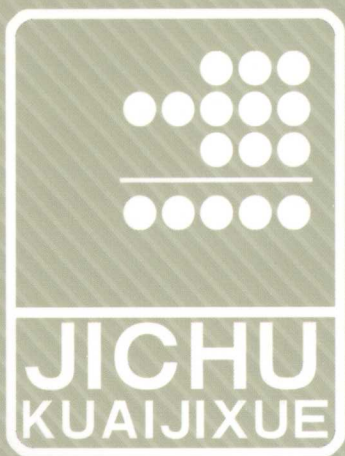


基础会计学

主编
副主编

徐永超
李琳
蒋燕玲
戴佳君



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

基础会计学

主 编 徐永超

副主编 李 琳 蒋燕玲 戴佳君

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/徐永超主编. —上海:立信会计出版社,
2009.12

ISBN 978-7-5429-2420-9

I. ①基… II. ①徐… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 227546 号

责任编辑 赵志梅

封面设计 周崇文

基础会计学

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235
电 话	(021)64411389 传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net Tel: (021) 64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	上海申松立信印刷有限责任公司
开 本	890 毫米 × 1240 毫米 1/32
印 张	9.5
字 数	257 千字
版 次	2009 年 12 月 第 1 版
印 次	2009 年 12 月 第 1 次
印 数	1 — 3 100
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 2420 - 9/F · 2116
定 价	19.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

会计是加强企业管理的重要手段,随着我国社会主义市场经济的快速发展,会计在加强企业管理中的重要作用日益明显。《基础会计学》是会计学的入门教材,它是经济与管理类各专业的专业基础课。本教材主要介绍了会计学的基本理论、基本方法和基本操作技能,这些是经济与管理类各专业学生掌握专业知识所必须具备的知识基础。

会计本身也随着经济的发展而发展,2006年是我国会计改革深化具有标志性成果的一年,《企业会计准则(2006)》及其应用指南的颁布、实施,标志着我国新会计准则体系的建立和我国会计准则进一步与国际会计准则的接轨。新会计准则体系的颁布、实施为企业的会计工作提出了新的、更高的要求。为满足教学的需要,我们编写了这本教材。

会计学具有很强的实践性和操作性,因此本教材在编写过程中力求理论联系实际。在介绍原理和方法时尽可能结合实例,同时每章均有本章要点并附有各类练习,力求做到深入浅出,重点突出,便于学生掌握会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。本教材适用于高等学校经济与管理类各专业的会计教学,也可作为经济管理人员、财务会计人员学习会计基础知识的教材或参考书。

本教材共十章,具体编写分工如下:第一章由王志坚编写;第二、第十章由戴佳君编写;第三章由陈青编写;第四章由徐永超编写;第五、第六章由蒋燕玲编写;第七章由朱玉琴编写;第

八、第九章由李琳编写。全书由徐永超拟定编写大纲并总纂。同时,上海应用技术学院继续教育学院袁翔、乔放、张娟为本书的出版付出了大量的心血,对此,我们深表谢意。

本书如存在不足之处,敬请读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的涵义与对象	3
第二节 会计的职能与任务	4
第三节 会计核算方法	6
第四节 会计的基本前提和会计核算的基础	7
第五节 会计信息的质量要求及会计核算的一般要求	10
复习思考题	14
名词解释	14
习题	15
第二章 会计要素、会计科目与会计账户	19
第一节 会计要素	20
第二节 会计等式	26
第三节 会计科目	30
第四节 会计账户及其基本结构	36
复习思考题	38
名词解释	38
习题	38
第三章 复式记账法	44
第一节 复式记账法概述	46
第二节 借贷记账法	48
第三节 会计分录	51

第四节 会计业务的账务处理	53
复习思考题	60
名词解释	60
习题	61
 第四章 产品制造企业主要经营过程的会计核算	69
第一节 资金投入的核算	71
第二节 供应过程的核算	72
第三节 生产过程的核算	75
第四节 销售过程的核算	85
第五节 利润的核算	88
第六节 利润分配及资金退出的核算	92
复习思考题	95
名词解释	95
习题	95
 第五章 会计凭证	103
第一节 会计凭证的意义和种类	105
第二节 原始凭证的填制与审核	117
第三节 记账凭证的填制与审核	120
第四节 会计凭证的传递与保管	125
复习思考题	127
名词解释	128
习题	128
 第六章 会计账簿	138
第一节 会计账簿的涵义和种类	140
第二节 日记账	143
第三节 分类账	150

第四节 记账规则与错账更正	156
第五节 对账和结账	162
复习思考题	165
名词解释	166
习题	166
第七章 账务处理程序	179
第一节 账务处理程序的意义和种类	180
第二节 记账凭证账务处理程序	181
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	199
第四节 科目汇总表账务处理程序	201
复习思考题	209
名词解释	209
习题	209
第八章 财产清查	217
第一节 财产清查的涵义和分类	218
第二节 实地盘存制和永续盘存制	220
第三节 财产清查的一般程序和方法	223
第四节 财产清查结果处理	232
复习思考题	238
名词解释	238
习题	238
第九章 会计报表	244
第一节 会计报表的涵义和编制要求	245
第二节 会计报表的种类和格式	248
第三节 会计报表的编制	256
复习思考题	266

名词解释.....	267
习题.....	267
第十章 会计工作的组织	276
第一节 会计工作组织概述.....	278
第二节 会计法规.....	279
第三节 会计机构与岗位责任.....	281
第四节 会计人员.....	282
第五节 会计核算方式.....	287
第六节 会计档案.....	289
复习思考题.....	290
名词解释.....	291
习题.....	291

第一章 总 论

本章要点

会计是以货币作为主要的计量单位,对企事业单位经济活动的全过程连续、系统、全面和综合地进行核算和监督,并为企事业单位的经济决策提供有用信息的一种管理活动。

会计对象是指会计所要核算和监督的内容,即特定单位能够用货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。

会计的职能是指会计作为一项管理活动所能发挥的作用。会计的职能随着社会生产力的发展而不断发展。会计的职能一般有核算、监督、参与经济决策等,其中,核算与监督是会计的两大基本职能。会计的任务取决于会计的职能和经济管理的要求,并受会计对象特点的制约。总体来说,会计的任务是按照国家颁布的财经法规、会计准则、会计制度进行会计核算,实行会计监督,并利用取得的经济信息帮助信息使用者进行经济决策。

会计方法是核算与监督会计对象并完成会计任务的途径或手段。会计方法包括会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法等。会计核算方法是会计的基本方法,是对企事业单位的交易或事项连续、系统、全面和综合地进行记录和计算,为信息使用者提供有用信息的方法。会计核算的专门方法有设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计

算、财产清查、编制会计报表等七种。

会计的基本前提也称为会计的基本假设,是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算工作所处的空间和时间范围以及计量方法等所作的合理设定。我国《企业会计准则》和《企业会计制度》规定,企业组织会计核算时,应将会计主体、持续经营、会计分期、货币计量作为会计核算的基本前提。

会计核算基础是指会计确认、计量和报告的基础。会计核算基础包括权责发生制和收付实现制两种。

会计信息的质量要求是会计确认、计量、报告的质量保证,是对发生的交易或事项进行会计处理的基本依据。会计信息的质量要求包括:可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

会计核算的一般要求是指各单位进行会计确认、计量和报告应遵循的基本规范或要求。会计核算的一般要求主要有对会计核算方法的要求、对会计核算依据的要求、对会计档案的保管要求、对会计记录的文字要求和对会计电算化的要求等。

第一节 会计的涵义与对象

一、会计的涵义

会计是以货币作为主要的计量单位,对企事业单位经济活动的全过程连续、系统、全面和综合地进行核算和监督,并为企事业单位的经济决策提供有用信息的一种管理活动。

会计学作为一门社会科学是随着社会生产力的发展而产生和发展起来的。在人类社会的发展过程中,随着社会生产力的发展产生了物资剩余,这是会计产生的前提条件;在社会分工的基础上,随着社会生产力的进一步发展和私有制的产生,逐步出现了商品交换,而作为媒介交换的一般等价物的货币的出现,则为会计的发展奠定了重要的基础。

随着社会生产力的发展,会计由单式簿记发展为复式簿记。1494年,在意大利产生了借贷记账法,会计从此逐步成为一门独立的学科。借贷记账法是世界上沿用至今的一种通用的、科学的复式记账方法。

在我国,唐、宋两代创建的“四柱结算法”,即通过“旧管+新收-开除=实在”的基本等式进行结账,为我国曾在行政事业单位通行的收付记账法奠定了基础。

1993年,我国实现了会计与国际惯例的初步接轨,将记账方法统一为借贷记账法。

2000年12月,财政部制定了《企业会计制度》,从2001年1月1日起在股份制企业实行,并逐步推广至其他企业全面实行。2006年,财政部正式发布了《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则,又发布了《企业会计准则——应用指南》,从2007年1月1日起在上市公司范围内实行,并规定在尽可能短的时间内在其他企业全面实行。

随着社会生产力的不断发展,会计作为一种为企事业单位的经济决策提供有用信息的管理活动,对于企事业单位加强经济管理、提高经济效益起着重要作用。

二、会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容,即特定单位能够用货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。

企业与行政事业单位的经济活动不尽相同,因而其会计对象的具体内容也有所不同。

企业作为以营利为目的的经济组织,其经济活动的主要动机是通过经营而获取利润,实现资金的增值。企业的资金运动包括资金投入、资金循环周转和资金退出。企业主要分为产品制造企业(即工业企业)和商品流通企业(即商业企业),其他企业可以比照上述企业。工业企业的资金由企业的所有者及债权人投入,资金循环周转经过了供应过程、生产过程和销售过程。供应过程主要是采购生产产品所需的原材料的过程,生产过程是工人借助于机器设备等将原材料加工成产品的过程,销售过程是将生产的产品出售以换回货币的过程;在资金循环周转过程中,资金的形态经历了货币资金—储备资金—生产资金—成品资金—(结算资金)货币资金的不断转换的过程。资金退出是指上交税费、偿还债务及向投资者分配红利等使资金离开企业的活动。与工业企业相比,商业企业的资金运动除了缺少生产过程外,其余部分与工业企业相同。

行政事业单位包括国家行政机关、社会团体、事业单位和其他组织,这些单位一般不以营利为目的,不从事经营活动。所以,行政事业单位的资金运动的主要形式是经费收入与经费支出。

第二节 会计的职能与任务

一、会计的职能

会计的职能是指会计作为一种管理活动所能发挥的作用。会计的职能随着社会生产力的发展而不断发展。会计的职能一般有核算、监督、参与经济决策等,其中,核算与监督是会计的两大基本职能。

（一）核算

会计的核算职能也称为反映职能,是指通过记账、算账、报账,为会计信息使用者提供决策有用信息的功能。会计核算职能是会计最基本的职能,具有以下特点:

- (1) 会计核算采用货币作为主要的计量单位对经济活动的数量方面进行核算。
- (2) 会计核算主要是对已经发生的经济活动进行事后核算。
- (3) 会计核算具有完整性、连续性、系统性。

（二）监督

会计的监督职能是指会计人员在进行会计核算时,要对经济活动进行审查,以保证经济活动的真实性、合理性、合法性的职能。

（三）参与经济决策

会计的参与经济决策职能是指会计人员利用第一手的经济信息,对经济活动进行分析、预测,找出提高经济效益的有效措施供领导决策的职能。

会计的核算与监督两大基本职能相辅相成、辩证统一。会计核算 是会计监督的基础,会计监督是会计核算的质量保证。

二、会计的任务

会计的任务取决于会计的职能和经济管理的要求,并受会计对象特点的制约。总体来说,会计的任务是按照国家颁布的财经法规、会计准则、会计制度进行会计核算,实行会计监督,并利用取得的经济信息帮助信息使用者进行经济决策。具体来说,会计的任务可归纳为以下几项:

- (1) 通过记账、算账和报账,反映各单位的财务状况和经营成果,为信息使用者提供有用的信息。
- (2) 通过对经济活动的审查,维护财经纪律,保证经济活动的真实性、合理性、合法性。
- (3) 充分利用掌握的会计信息及其他相关资料,在认真分析的基础上,预测单位的经济前景,参与经济决策。

第三节 会计核算方法

会计方法是核算与监督会计对象,并完成会计任务的途径或手段。会计方法包括会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法。会计核算方法是会计的基本方法,是对企事业单位的交易或事项连续、系统、全面、综合地进行记录和计算,为信息使用者提供有用信息的方法。会计核算的专门方法有设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等七种。

一、设置账户

设置账户是对会计核算对象的具体内容进行分类核算的一种专门方法。账户应根据国家统一规定的会计科目并结合各单位的实际情况合理设置,分别登记各项交易或事项,取得各项核算资料。对于国家规定的一级会计科目和明细科目,单位可以根据实际情况选用;对于国家未统一规定的明细科目,单位可以在不违反会计准则、会计制度的前提下,根据实际情况自行设计。

二、复式记账

复式记账是指对每一项交易或事项,都必须以相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记,以记录资金运动及资金增减变化和结果的一种专门方法。采用复式记账法,可以通过账户的对应关系,了解有关交易或事项的来龙去脉,同时便于检查有关交易或事项的记录正确与否。

三、填制和审核会计凭证

会计凭证是记录交易或事项,明确经济责任并作为记账依据的书面证明。会计凭证分为原始凭证和记账凭证。原始凭证是记账的原始依据,记账凭证是记账的直接依据。填制和审核会计凭证是有效实行会计监督,保证会计核算资料合理、合法、真实、完整、可靠的一种专门方法。

四、登记账簿

登记账簿是根据会计凭证,在账簿上连续、系统、全面、综合地记录

交易或事项的一种专门方法。根据会计凭证将交易或事项序时、分类地记入有关账簿,并定期进行结账、对账,为编制会计报表提供完整、正确、系统的数据。

五、成本计算

成本计算是按一定的成本计算对象,将生产、经营过程中发生的成本、费用进行归集和分配,以确定各成本计算对象实际总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算,可以确定成本水平和成本构成,为考核业务成果和计算经营成果提供资料。

六、财产清查

财产清查是对货币资金、实物资产、往来款项等的盘点或查核,并将盘点或查核的实际结存数与账面结存数核对,以查明账实是否相符的一种专门方法。财产清查对于保证会计核算资料的真实、完整,保护财产物资的安全具有重要作用。

七、编制会计报表

编制会计报表是定期向会计报表使用者提供财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息,反映企业经营者受托责任履行情况的一种专门方法。会计报表所提供的会计信息,有助于信息使用者进行经济决策。

第四节 会计的基本前提和 会计核算的基础

一、会计的基本前提

会计的基本前提也称为会计的基本假设,是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算工作所处的空间和时间范围以及计量方法等所作的合理设定。它是因会计人员面对变化不定的社会经济环境而对某种情况按进行会计工作的先决条件所作的合理推断或人为规定。我国《企业会计准则》和《企业会计制度》规定,在企业组织会计核算时,应将会计主体、持续经营、会计分期和货币计量作为会计核算的基本前提。

（一）会计主体

会计主体也称会计个体,是指会计核算与监督的特定单位,即会计所服务的是一个特定单位。会计人员应站在一个特定单位的立场从事会计核算工作。会计主体前提界定了会计的空间范围,会计人员应对所在的特定单位发生的交易或事项进行确认、计量和报告,反映和监督本单位的经济活动。

会计主体不同于法律主体,一般而言,法人可以作为会计主体,但会计主体不一定是法人。会计主体是一个特定单位,这个特定单位可以是一个法人,也可以是这个法人下设的各个独立核算的分支机构(如各生产车间、销售部门等),还可以是由母公司及其子公司所组成的集团公司。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体在确认、计量和报告时应以持续、正常的经营活动为前提。即假定一个企业开办后能按照正常的规模和状态永久地经营下去,不考虑破产、清算和大规模削减业务等不确定因素。持续经营前提明确了会计的时间范围。只有在持续经营的前提条件下,会计才能对特定单位的经济活动进行正常的核算与监督,并保持会计信息处理的一致性与稳定性。

（三）会计分期

会计分期是指将持续经营的过程人为地划分成一个个时间跨度相同的期间,以便进行会计核算、定期结账并编制会计报表。会计分期是会计工作时间范围的具体化。

会计期间分为会计年度和会计中期。会计年度是指将1年作为一个会计期间,这是最常见也是最重要的会计期间,我国的会计年度的起讫时间为公历每年的1月1日至12月31日;会计中期是指短于一个会计年度的会计期间,分为月度、季度、半年度,会计中期也按照公历起讫时间确定。会计分期为会计分期核算、编制会计报表提供了前提。

（四）货币计量

货币计量是指会计进行确认、计量、报告时应采用统一的货币作为