



山东省成人高等教育
财经类品牌专业系列教材

CAIJINGLEIPIN
CAIJINGLEIPINPAIZHUANYE CAIJINGLEI
CAIJINGLEIPINPAIZHUANYE
CAIJINGLEIPINPAIZHUANYE

基础会计

吕玉芹 李清华 主编

山东省成人高等教育财经类品牌专业系列教材

基 础 会 计

吕五芹 李清华 主编

经济科学出版社

责任编辑：吕 萍 马金玉

责任校对：徐领柱

版式设计：代小卫

技术编辑：邱 天

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计 / 吕玉芹, 李清华主编. —北京: 经济科学出版社, 2009. 11

(山东省成人高等教育财经类品牌专业系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8692 - 6

I. 基… II. ①吕…②李… III. 会计学 - 成人教育: 高等教育 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 189346 号

基 础 会 计

吕玉芹 李清华 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京汉德鼎印刷厂印刷

季峰装订厂装订

787 × 1092 16 开 17.75 印张 310000 字

2009 年 11 月第 1 版 2009 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8692 - 6 定价: 32.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

山东省成人高等教育财经类品牌专业系列教材

编 审 委 员 会

主 任：王玉华

副主任：刘凤山 韩庆华

委 员：张士瑞 赵远征 刘正林 朱德胜 刘瑞波
丛建阁 李好香 张 涛 王 敏 李 冰
范瑞雪

前 言

本教材是山东省教育厅立项的“山东省成人高等教育财经类品牌专业建设与创新研究”课题项目（批准号为 J09WL03）中“特色课程体系建设”子课题项目系列教材之一。

本教材的编写以 2006 年以来财政部发布的 39 项《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》及部分《企业会计准则解释》为依据，同时适应我校成人教育会计学品牌专业教学要求，重点介绍会计的基本概念、基本方法和基本操作技能，突出实用性，注重对学生实践能力的培养。

本教材共 9 章，每章包括三部分：1. 本章要点；2. 教材内容；3. 本章小结。其中，教材内容包括：（1）规定引用；（2）需要思考或计算、判断的问题；（3）知识拓展。

参加本教材编写的有：山东财政学院会计学院吕玉芹教授（第 1 章、第 7 章），山东财政学院继续教育学院李清华讲师（第 3 章、第 4 章），山东财政学院会计学院韩琳琳副教授（第 5 章、第 8 章），王芳副教授（第 6 章），李晋讲师（第 2 章、第 9 章）。本教材由吕玉芹、李清华任主编，对全部内容进行修改和总纂。

本教材的编写参考并吸收了有关法规制度、教材和书籍的相关内容，谨此说明并表示感谢。

由于编者水平有限，加之编写时间仓促，对新准则的理解还存在不足，疏误之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

2009 年 10 月

目 录

第1章 总论	1
1.1 会计的意义	1
1.2 会计对象和会计目标	4
1.3 会计基本假设和会计信息质量要求	6
1.4 会计核算的方法	13
本章小结	15
第2章 会计要素与会计等式	17
2.1 会计要素	17
2.2 会计等式	25
本章小结	31
第3章 账户与复式记账	33
3.1 会计科目与账户	33
3.2 复式记账	42
3.3 总分类账户与明细分类账户	57
本章小结	63
第4章 企业基本经济业务的核算	65
4.1 会计基础	65

4.2 资金筹集的核算	69
4.3 采购过程的核算	77
4.4 生产过程的核算	89
4.5 销售过程的核算	106
4.6 利润形成和分配的核算	114
本章小结	125
第5章 会计凭证和会计账簿	127
5.1 会计凭证	127
5.2 会计账簿	147
本章小结	166
第6章 存货盘存制度与财产清查	168
6.1 实地盘存制与永续盘存制	168
6.2 财产清查的内容与方法	176
6.3 财产清查结果的处理	186
本章小结	192
第7章 财务会计报告	194
7.1 财务会计报告概述	194
7.2 资产负债表	199
7.3 利润表	209
本章小结	215
第8章 账务处理程序和会计循环	216
8.1 账务处理程序的概念和种类	216
8.2 记账凭证账务处理程序	218
8.3 科目汇总表账务处理程序	220

8.4 汇总记账凭证账务处理程序	223
8.5 会计循环	226
本章小结	244
 第9章 会计工作组织	246
9.1 会计工作组织的意义和基本要求	246
9.2 会计机构和会计人员	248
9.3 会计法规	253
9.4 会计工作交接	260
9.5 会计档案管理	261
本章小结	264
 附录 企业会计准则——基本准则（2006）	266
参考文献	272

第1章 总 论

本章要点

- ◇ 理解会计的概念和特点；
- ◇ 掌握会计的基本职能；
- ◇ 熟悉会计的对象与目标；
- ◇ 理解会计假设与会计信息的质量要求；
- ◇ 理解并掌握会计核算的方法。

1.1 会计的意义

1.1.1 会计的概念及特点

1. 会计的概念。古今中外，会计学者和经济学家对会计定义的表述不一。即使在同一国家的不同时期，对会计的表述也不尽相同。这是因为，会计是由人类的经济活动的产生而产生，并随着社会和经济的发展而发展。现代会计最有代表性的观点认为：会计是以货币作为主要计量单位，以真实合法的凭证为依据，通过采用一系列专门方法，对企业等经济组织的经济活动进行全面、连续、系统和综合的核算和监督，生产出可靠、相关的信息，以满足信息使用者经济决策需要的一项管理活动。会计是经济管理的重要组成部分。

对会计定义的表述是对会计本质的概括和描述。从本质上讲，会计是一种管理活动。它通过提供会计信息服务于有关各方面。首先，会计计量和记录提供了各会计主体的经营活动数据；其次，会计将数据储存起来，并加工处理成为会计

信息；最后，通过财务报告将会计信息传送给会计信息使用者。会计的目标就是提供满足会计信息使用者需要的会计信息。会计信息使用者包括投资者、债权人、政府经济管理部门与税收机关和社会公众等。他们均需要通过财务报告了解企业等单位的财务状况、经营成果和现金流量，以满足他们各自决策的需要。投资者利用会计信息是为了做出投资决策（是增加投资，还是减少或退出投资）；债权人利用会计信息是为了做出信贷决策（是保持原信贷额不变，还是增加信贷额）；政府经济管理部门作为社会管理者利用会计信息了解微观经济运行、国家政策的落实和法规的执行情况，以便于利用价格、税收、利率等经济杠杆和有关法律、行政管理等手段进行国民经济宏观控制和调节。国家和地方税务机关对企业征收流转税、所得税等都要依据会计信息计算具体金额，其目的是为了检查会计主体是否及时、足额完成各项应交税费；社会公众包括企业职工、客户等相关群体，他们通过会计信息，可以了解会计主体有关方面的情况，从而以此作为今后做出相关决策的依据。由于会计信息的使用者不同，需要会计信息的目的也不同，因此，会计人员提供的会计信息必须同时满足不同会计信息使用者的需要。目前会计信息主要是以财务报告的形式向会计信息的使用者提供。

知识拓展：对会计本质的不同认识

人们从不同角度和侧面对会计本质进行考察，形成了对会计本质的不同表述，主要观点有：会计方法论、会计技术论、会计工具论、会计艺术论、会计管理活动论（本教材的观点）和会计信息系统论。目前最有代表性的观点是会计管理活动论和会计信息系统论。

会计信息系统论，认为会计的本质是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

2. 会计的特点。从上述会计的概念我们得知，从本质上讲，会计是一项经济管理活动，但它与其他管理活动相比有以下特点：

（1）以货币为主要计量单位。在实际工作中，会计对经济活动进行计量和记录时，可以采用实物、劳动和货币三种计量单位。其中，货币是最主要的计量单位，因为它能够综合地反映商品的价值，可以将复杂的不同性质的经济活动加以计量和综合，以取得各种总括的价值指标；而实物计量单位可以为经济管理提供必需的实物量指标，但无法进行综合；劳动计量单位可以为经济管理提供劳动消耗量指标，但现阶段同样不具有综合性。

（2）以合法的会计凭证为依据。会计凭证是证明经济业务发生或完成的证据。会计只有以真实、正确、合法的会计凭证为主要依据，才能保证会计核算的

科学性和会计信息的质量,才能为会计信息使用者提供有用的会计信息。可验证性的最重要条件是会计信息代表的经济业务有凭有据。

(3) 对经济活动进行连续、系统和全面的核算和监督。连续是指按照经济活动发生的时间顺序作不间断的记录;系统表现为对各项经济活动既要相互联系地进行记录,又要进行必要的科学分类,使会计资料系统化,以取得分门别类的有用信息;全面是指对所有经济活动都要进行记载和反映,不能有任何遗漏或任意取舍,力求核算资料全面、可靠。

1.1.2 会计的基本职能

会计的职能是指会计自身所具有的功能。

会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。

——引自《中华人民共和国会计法》

可见,会计的基本职能是会计核算和会计监督。

1. 会计核算职能。会计核算主要是以货币为计量单位,对企业、事业等单位的经济活动进行真实、准确、完整、及时的确认、计量、记录和报告。

会计核算的内容主要包括:款项和有价证券的收付;财物的收发、增减和使用;债权债务的发生和结算;资本、基金的增减;收入、支出、费用、成本的计算;财务成果的计算和处理;需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

2. 会计的监督职能。会计监督是依据国家的有关法规、制度,以及单位制订的计划、预算等为监督标准,对企业、事业单位的经济活动进行指导、控制和检查,以保证会计信息真实正确、合理合法。

会计监督的内容有:监督经济业务是否真实;监督财务收支是否符合财政制度和财务制度的规定;监督财产是否安全完整。

会计核算和会计监督两个基本职能是相辅相成、密切结合的。会计核算职能是会计监督职能的基础,是为会计监督工作服务的,只有正确地进行会计核算,会计监督才能有真实可靠的依据;会计监督是会计核算的继续,如果只有会计核算而不进行严格的监督,会计核算所提供的会计信息的质量就难以保证。

知识拓展：会计六职能论

会计职能随着社会生产活动、经济管理活动的发展，会计工作对象的内容不断丰富，范围也在不断扩大。现阶段，会计学界出现了多职能理论，其中比较流行的观点是“会计六职能论”，即会计具有核算、监督、预测、决策、分析和控制职能。

1.2 会计对象和会计目标

1.2.1 会计对象

会计对象即会计所核算和监督的内容。一般来说，会计的对象是社会再生产过程中的资金运动，资金运动也叫价值运动。资金是指社会再生产过程中的财产物资的货币表现。拥有和控制一定数量的资金是各个经济组织开展其经济活动的必要条件。随着经济活动的进行，这些资金会处于不断的运动和变化之中。会计上把凡是能够用货币表现的经济活动统称为资金运动。由于各企业、单位在国民经济中所处的地位和作用不同，资金运动的内容和形式也不同，下面简单介绍其资金运动的表现形式。

1. 制造企业的资金运动。制造企业的资金运动可以划分为资金投入、资金使用（循环与周转）与资金退出三个基本阶段。根据其经营活动的特点，资金的使用阶段又可以划分为采购、生产和销售三个过程。在资金投入阶段，制造企业主要是通过吸引投资者向企业投资和借债等方式取得经营活动所需资金。一般来说，企业筹集的经营资金是以货币资金形态进入企业的。在资金使用阶段的采购过程，企业要运用所筹集的资金进行产品生产的各项准备，包括购买材料、购置设备等；在生产过程，企业要组织生产工人运用储备起来的材料、购入的设备等进行产品的生产；在销售过程，企业要通过市场进行产品销售，收回货币资金。在资金退出阶段，由于企业向国家缴纳税金、向投资者分配利润等，部分经营资金将会退出资金运动过程。制造企业的资金运动如图 1-1 所示。

2. 商品流通企业的资金运动。商品流通企业的主要任务是商品购销，因此，它没有生产过程。它的经营活动分为商品购进和商品销售两个阶段。购买阶段采购商品，货币资金转化为商品资金；经过销售阶段，商品资金又转化成货币资金。在经营过程中，商品流通企业消耗的人力、物力和财力直接作为商品流通过费

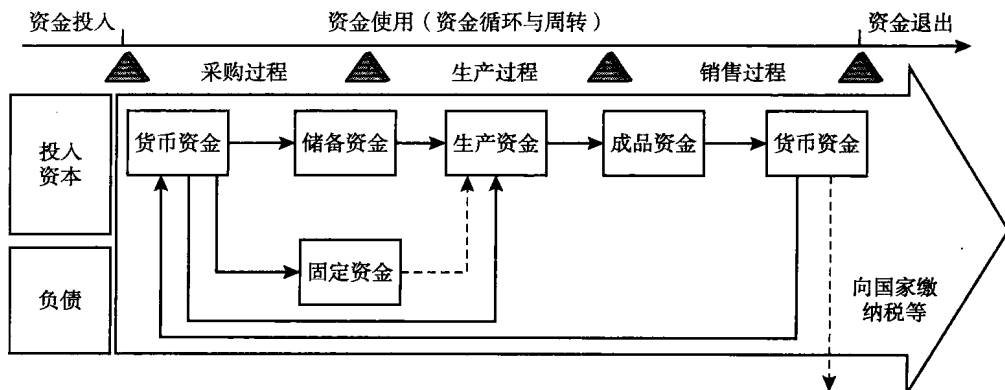


图 1-1 制造企业的资金运动

用从获得的收入中得到补偿。商品流通企业的资金循环周转是沿着“货币资金——商品资金——货币资金”形式进行的。

3. 行政、事业单位的资金运动。行政、事业单位不从事商品的生产和流通，属于非营利性单位。它们的职责是完成国家赋予的使命，如行政管理、科学研究、人才培养等等。它们也有人力、物力和财力的消耗，也需要一定数额的资金，但这些资金主要来源于国家财政拨款（称为预算资金）。随着行政、事业单位经济活动的进行，这些资金也要发生相应的变化，只是这种运动不形成资金循环，而是表现为预算资金的收付。预算资金支出以后就退出单位或形成单位内部新的财产，其资金运动形式为：“资金收入——资金付出”。

1.2.2 会计目标

会计目标也称财务会计报告的目标，或财务报告的目标，是会计管理活动所要达到的目的。

财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

财务会计报告的使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

——引自《企业会计准则——基本准则》

会计目标包括的主要内容:

(1) 向会计信息使用者提供决策有用的信息。企业开展会计工作的主要目标是满足会计信息使用者的信息需求,有助于会计信息使用者做出经济决策。因此,向会计信息使用者提供决策有用的信息是会计工作的基本目标。如果企业提供的财务会计报告对会计信息使用者的决策没有价值,财务会计报告则失去了其编制的意义。

(2) 反映企业管理层受托责任的履行情况。在企业的所有权和经营权相分离的情况下,企业管理层是受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任,即企业管理层所经营管理的企业各项资产基本上均为所有者投入的资本或者向债权人借入的资金形成的,企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地运营这些资产。尤其是企业的所有者、债权人等,要及时或经常地了解企业经营管理层保管、使用资产情况,以便于评价企业管理层受托责任的履行情况和业绩情况,并决定是否需要调整投资或信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。因此,会计目标的内容是反映企业管理层受托责任的履行情况,并有助于评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

知识拓展: 国外会计目标的两种主要观点

(1) 决策有用观。决策有用观由美国财务会计准则委员会(FASB)正式提出。它认为会计的目标就是向会计信息的使用者提供对他们做出经济决策有用的信息。这些信息主要包括反映企业财务状况、现金流量等方面的财务信息和经营业绩方面的经营成果信息。提供信息的目的在于帮助信息的使用者做出投资或贷款等方面的经济决策。决策有用观更强调财务报告提供的信息应具有面向未来的特性。

(2) 受托责任观。受托责任观认为,企业的经营管理者作为资源的受托方接受委托管理投资人等委托方所交付的资源,应承担有效的管理和运用受托资源并促使其保值增值的责任。为此,资源的受托方应承担如实地向委托方报告受托责任履行过程及其结果的义务。受托责任观看重的是历史信息。

1.3 会计基本假设和会计信息质量要求

1.3.1 会计基本假设

会计基本假设也称会计核算的前提条件,是企业进行会计确认、计量和报告的前提,是为保证会计工作的正常进行和会计信息的质量而对会计核算所处时

间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设是人们在长期的会计实践中所形成的共识,是会计管理活动必须具备的前提条件。《企业会计准则——基本准则》规定,我国企业会计的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体。会计主体是指会计工作为之服务的特定对象,也就是会计人员进行确认、计量、记录、报告等一系列工作的空间范围。为了向财务会计报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,对交易或者事项(即经济活动。就企业而言,交易是指某一企业与其他企业或与其他部门之间所发生的经济往来活动,如企业购买材料并向销售企业支付货款等;事项一般是指某一企业内部发生的经济活动,如用购买的设备和材料进行产品生产等)的会计处理和财务会计报告的编制应当反映特定对象的经济活动,才能实现财务会计报告的目标。在会计主体假设下,企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。会计主体可以是一家公司、一个工厂、一个商店、一个机关或事业单位,也可以是上述组织或单位内部的一个分支机构或部门,例如分公司、分厂等。

明确会计主体具有重要意义。首先,要明确划定会计所要处理的各项交易或事项的空间范围。在会计实务中,通常所讲的资产、负债的确认,收入的实现和费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。其次,将会计主体的交易或事项与主体所有者本人,以及其他会计主体的交易或事项区分开来。

会计主体与法律主体是两个不同的概念,必须予以区分。一般而言,法律主体均是会计主体,而会计主体则未必都是法律主体。例如 HABC 集团下属有 HA、FB、HC 三个独立的子公司,如果它们都是独立的法律主体,则它们都分别是一个会计主体,而 HABC 集团也是会计主体,但 HABC 集团不是法律主体。

会计主体假设界定了会计核算的空间范围,是持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设等建立的基础。

2. 持续经营。持续经营是指企业在可以预见的将来不会面临破产和清算,而是会持续不断地经营下去。在持续经营假设下,会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。持续经营是财务会计一系列原则和方法的基本前提,资产的计价、收益的确认都建立在这个“非清算基础”之上。由于企业持续经营,才将企业的资产区分为流动资产和非流动资产,将负债划分为流动负债和长期负债。如果这个前提不存在,所有的资产和负债都可以看成是流

动的,流动和长期之间就没有明显的界限了。同时,只有在这一前提下,才能够以历史成本作为企业资产的计价基础,才能够认为资产在未来的经营活动中可以给企业带来经济效益,固定资产的价值才能够按照使用年限的长短以折旧的方式分期转为费用。对一个企业来说,如果持续经营这一前提条件不存在了,那么一系列的会计准则和会计方法也相应地会丧失其存在的基础。

持续经营是建立在会计主体假设下的一种基本假设,界定了会计核算的时间范围,它又是会计分期假设、货币计量假设等建立的基础。

3. 会计分期。为了满足报表使用者对财务信息的定期需要,人为地将企业持续不断的生产经营过程划分为一个个连续不断、长短相同的时间段落就称为会计分期。我国《企业会计准则——基本准则》规定:会计期间分为年度和中期。我国会计期间采用公历制,具体又分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。目前我国证券监管部门要求上市公司对外提供的财务会计报告包括年报、半年报和季报。

会计分期的目的是便于企业及时结算账目,根据划分的期间计算盈亏,按期编报财务会计报告,进而及时向财务会计报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等信息,而不需要等到生产经营过程终止才去做这些事。这主要是由投资者和债权人等会计信息使用者对会计信息的及时性要求所决定的。只有将企业持续的生产经营活动划分为一个个的会计期间,才能分期确认、计量和报告企业的相关信息。由于会计分期,才产生了当期、以前期间和以后期间等差别,才使会计主体有了记账的基础,跨期使用固定资产折旧和无形资产摊销等方法才成为可能。会计分期假设明确了会计核算的基本程序。

会计分期是建立在会计主体和持续经营假设基础上的一个基本假设。

4. 货币计量。货币计量假设是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币作为计量尺度反映会计主体的生产经营活动。货币计量假设包括两层含义:

(1) 它意味着会计处理只记录那些能够用货币单位进行计量的经济活动。企业的生产经营活动错综复杂,如果没有统一的计量尺度就无法进行综合的记录和反映,也就不能提供综合性的财务信息。如公斤、米分别属于重量、长度的实物计量尺度,这些计量尺度虽然能够从某一侧面反映企业的生产经营活动情况,但却无法进行汇总和比较,不能生成综合性财务信息,而能够作为统一计量尺度的只有货币——这一商品的一般等价物。以货币作为统一计量尺度,才能够综合和全面地反映企业的生产经营情况,为会计信息使用者提供企业财务状况、经营

成果和现金流量等综合性财务信息,更好地为企业利益相关者的决策提供信息支持。我国基本会计准则也规定:企业会计应当以货币计量。

(2) 货币计量前提隐含着币值稳定假设。只有在这样的假设下,才有理由将不同时点取得或确认的资产、负债、所有者权益等进行加总和比较。如果币值变动较大,未按币值变动进行调整的会计信息的相关性程度就会较低。现实情况是,许多国家都存在着不同程度的物价变动问题,已经显现出货币计量假设所存在的缺陷,从而对货币计量这一假设提出了挑战,于是产生了以解决这一问题为目的的物价变动会计。

货币计量既是会计核算的一个重要基本假设,也是贯穿于会计核算全过程的一种重要计量手段。

请你思考 1: 张小东是蓝海公司的股东之一。6月18日他用自己的工资买了一台电视机供家人使用。这台电视机未登记到公司的商品进货账上,也未进行有关的会计核算,这一做法对吗?

答案提示: 这样处理是正确的。因为尽管张是公司的所有者之一,但是他用自己的工资购买这台电视机是个人家庭的经济活动,与公司主体的经济活动无关。所以不能记入公司的商品进货账,也不能进行有关的会计处理。

请你思考 2: 会计核算统一采用货币计量完美无缺吗?

答案提示: 会计核算统一采用货币计量也存在缺陷,例如,人力资源、研发能力、市场占有率及经营战略等因素还不可能只用货币计量,而这些信息对信息使用者的决策也十分重要。为此,企业可以在财务会计报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。

1.3.2 会计信息质量要求

2006年,财政部发布的《企业会计准则——基本准则》,将会计信息质量要求归纳为可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性八个方面,这是对企业财务会计报告中所提供的会计信息质量的基本要求,是会计信息使用者据此进行有效决策所应具备的基本特征。

1. 可靠性。可靠性是指企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,做到内容