

普通高等教育“十一五”规划教材
高等院校经济管理类教材系列

基础会计学

尤 谊 主 编



BASIC
ACCOUNTING

普通高等教育“十一五”规划教材

高等院校经济管理类教材系列

基础会计学

尤 谊 主 编

章爱文 副主编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书遵循新会计准则,在撰写的每一章里,除了基本内容外,还融入导入案例、阅读资料、知识拓展、课后案例分析及练习等相关内容,以便学生充分理解、把握相关会计知识,为以后的学习、工作夯实基础。

本书共分十章,分为三个部分:第一部分包括第一章和第二章,主要介绍会计的基本理论和基本方法,为后续学习做铺垫;第二部分为第三章,介绍制造业企业主要经济业务的核算,能够使学生加深对会计账户和记账方法的理解和运用;第三部分包括第四章至第十章,介绍了会计凭证、账簿、报表、核算方法等相关会计知识,对理论和方法进行全方位的运用。

本书应用性强、理念新、内容丰富、表达深入浅出,能够满足广大会计、财务管理专业师生的教学 and 实际工作需要,也可供从事财务会计工作的相关人员自学使用。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/尤谊主编. —北京:科学出版社, 2010
(普通高等教育“十一五”规划教材·高等院校经济管理类教材系列)
ISBN 978-7-03-027975-0
I. ①基… II. ①尤… III. ①会计学—高等学校—教材 IV. ①F230
中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第113741号

责任编辑:任锋娟 王兴超 / 责任校对:柏连海
责任印制:吕春珉 / 封面设计:东方人华平面设计部

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

源海印刷有限责任公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2010年8月第一版

开本:787×1092 1/16

2010年8月第一次印刷

印张:16 1/2

印数:1—3 000

字数:367 000

定价:26.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈路通〉)

销售部电话:010-62134988 编辑部电话:010-62135763-8767 (HF02)

版权所有,侵权必究

举报电话:010-64030229; 010-64034315; 13501151303

高等院校经济管理类教材系列（应用型） 编写指导委员会

主 任 梁仕云

副主任 （按姓氏笔画排序）

韦文安 刘林海 江晓云 张玉珠 杨志毅
施 平 郭永祀 凌惜勤 梁天坚

委 员 （按姓氏笔画排序）

韦文安 刘林海 向 荣 吕建忠 孙 杰
江晓云 张玉珠 张丽萍 杨志毅 沈 斌
施 平 莫运佳 郭永祀 唐新来 凌惜勤
梁天坚 梁仕云 雷政权 臧雪梅

秘书长 蔡世英 欧阳平

迎接经济管理创新时代的挑战

——高等院校经济管理类教材系列总序

科学之父泰勒，引领人类告别了经验管理时代，进入了科学管理的新时代。今天，融科学性、艺术性、情感性于一体的现代管理，又将管理科学推向新的台阶。

21 世纪是人类社会发展史上一个崭新的关键性时期。随着经济的全球化、市场化和多元化，全球性的经济竞争日趋激烈。这种竞争给企业的发展带来了全方位的挑战，而就是在这种日趋激烈的竞争时刻，由美国次贷危机引发的新的国际金融危机，又对全球实体经济形成了新的冲击，导致全球经济陷入新的衰退。这一切都使我们更加清醒地认识到，21 世纪带给我们的不仅仅是新的机遇，而且也给我们带来了更为严峻的困难和挑战。如何迎接这一世纪性的机遇与挑战，将成为各国政府、企业界、理论界共同关注的课题。

中国历经 30 多年的改革开放，已经全面进入竞争日趋激烈的世界大市场，更深刻地融入了国际经济大循环，尽管中国取得举世瞩目的成就，也逐步确立了一个国际大国的国际地位。但是，我们应该看到：随着国际市场竞争的日趋激烈和管理水平的不断创新与提高，中国经济要在全球化和经济一体化的国际竞争中立足与发展，一方面，要在宏观上把握经济运行的规律，继续做好宏观调控；另一方面，要尽快转变经济发展方式，调整经济结构；与此同时，更重要的方面是要在企业层面上进行管理创新。而管理创新的关键是管理人才培养模式的创新。也就是说，中国已经进入了一个与创新管理相结合的改革和与改革相结合的管理创新时期。在这一关键时期，谁能够拥有一流的管理创新人才、最快地吸收各种管理学的最新知识并加以创新性的运用，谁就会获得竞争的话语权与主动权，谁就能够赢得未来。

正是在这样一种宏观背景的促使下，根据国家教育部关于高等学校本科教学质量与教学改革工程的相关文件精神，为了提高国内各高校经济管理类核心课程教师的教学水平，满足高校培养应用型管理人才的需要，由科学出版社组织策划了“普通高等教育‘十一五’规划教材·高等院校经济管理类教材系列”。本教材系列的编著者主要由各高等院校长期从事经济管理方面教学、研究以及企业决策咨询的专家教授组成。因此本教材系列具有如下特点：注重系统性；突出专业性；强调实用性，即注重案例教学；关注学科发展的先进性；结构上注意编排的体系性，利于师生的教与学。本教材系列具有广阔的适用范围，它既适用于各高校管理类专业的本科生，又可作为大学教师、研究人员的参考书，亦可作为那些运筹帷幄、决战商场的企业家的参考书。

我们知道，每一项成功的管理模式，都是管理理论和具体管理实践相结合的产物，因此，任何一种先进的管理理论都有待创新和发展。所以，本教材系列编写过程中在体系的编排、内容的选取以及案例选择的贴切性等方面或许还存在许多不尽如人意之处，

恳请专家学者以及广大读者提出批评意见。

最后，感谢各位编著者为本教材系列付出的辛勤劳动。

梁仕云

研究员

工商管理硕士生导师

公共管理硕士生导师

广西大学行健文理学院副院长

2010年7月31日

前 言

现代会计是一个由确认、计量、记录和报告等环节有机结合而成的经济信息系统。随着会计学的发展,它已经成为向经济个体的利益相关者提供经济信息和对经济个体财务资源配置实施控制的应用工具。

2006年,财政部发布了新的会计准则、《企业会计准则——应用指南》和《企业会计准则讲解》。新会计准则于2007年1月在上市公司实施后,已开始推广到其他企业全面实行。新会计准则是参照国际财务报告准则,并充分考虑我国现阶段国情,以使按照企业会计准则体系编制的财务报表能够更加真实、公允地反映企业的价值而制定的,具有理念新、体系完整等特点,且充分体现与国际准则的趋同。本书严格以新会计准则为依据,力求理论与实践相结合,并在基本理论方面充分吸收国内外会计研究的新内容。

基础会计学作为财会类专业学习与教学的一门课程,对概念的阐述、逻辑关系的界定、理念的树立等方面要求甚高。本书定位于应用型本科会计及财务管理专业学生和其他经济管理类学生的入门课程,坚持基础会计的一般分析框架,基本主线明晰,理论简明,以实例来说明理论与方法的运用,通过思考与练习、案例分析等,锻炼学生分析和解决实际问题的能力。

编者在多年的教学生涯中,非常关注课程的改革与创新。本书的编撰既融入了以往的教学经验,注重在实践中学习,使学生既能掌握会计信息的处理方法,又能帮助读者了解相关企业的经济业务,使初学者不至于因大量的专业术语而对学习产生畏惧情绪。

本书具体的写作分工如下:第一章、第四章由桂林电子科技大学尤谊编写,第二章由桂林电子科技大学信息科技学院李玉霞编写,第三章由广西大学行健文理学院章爱文编写,第五章由广西工学院鹿山学院邓海琦编写,第六章、第十章由广西民族大学相思湖学院覃娟编写,第七章由桂林电子科技大学信息科技学院刘莹编写,第八章由广西工学院鹿山学院荣辉编写,第九章由广西大学行健文理学院闭乐华编写。尤谊负责全书编写的组织工作,并总纂定稿。

本书在编撰过程中,参考、借鉴了相关基础会计学教材及学术研究成果,在此向相关作者表示感谢,同时也要感谢桂林电子科技大学的任方方和张瑶,她们对本书的成稿付出了大量辛勤的工作。

由于时间仓促,书中难免有不足之处,恳请广大读者指正。

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述.....	2
一、会计的产生与发展.....	2
二、会计的职能与目标.....	4
三、会计的对象与方法.....	7
四、会计学科体系.....	11
第二节 会计基本假设和会计信息质量要求.....	11
一、会计基本假设.....	11
二、会计信息质量要求.....	13
第三节 会计要素与会计等式.....	15
一、会计要素.....	15
二、会计等式.....	21
小结.....	23
思考与练习.....	23
案例分析.....	26
第二章 会计科目、会计账户与复式记账	28
第一节 会计科目与会计账户.....	29
一、会计科目.....	29
二、会计账户.....	33
第二节 复式记账.....	36
一、复式记账原理.....	36
二、借贷记账法.....	37
第三节 账户对应关系与会计分录.....	41
一、账户对应关系.....	41
二、会计分录.....	41
小结.....	43
思考与练习.....	44
案例分析.....	46
第三章 制造业企业主要经济业务的核算	48
第一节 制造业企业基本经营活动概述.....	49
第二节 资金筹集业务的核算.....	50



一、筹资过程业务核算的内容	50
二、筹资业务主要账户设置	51
三、筹资业务的账务处理	53
第三节 供应过程经济业务的核算	55
一、固定资产购置业务的核算	55
二、供应过程主要经济业务的核算	58
第四节 产品生产过程经济业务的核算	62
一、产品生产业务的主要内容	62
二、产品成本计算的程序	63
三、生产过程主要账户设置	64
四、生产费用的归集	66
五、产成品制造成本的计算	71
第五节 销售过程经济业务的核算	74
一、销售收入的核算	74
二、销售业务的账务处理举例	78
第六节 财务成果的形成和分配业务的核算	80
一、工业企业的财务成果构成及其计算	80
二、利润实现的核算	80
三、利润分配业务的核算	84
小结	86
思考与练习	86
案例分析	88
第四章 会计凭证	90
第一节 会计凭证概述	90
一、会计凭证的概念及意义	90
二、会计凭证的种类	91
第二节 原始凭证的填制与审核	98
一、原始凭证的内容	98
二、原始凭证的填制	99
三、原始凭证的审核	100
第三节 记账凭证的填制与审核	102
一、记账凭证的内容	102
二、记账凭证的填制	102
三、记账凭证的审核	106
第四节 会计凭证的传递与保管	107
一、会计凭证的传递	107
二、会计凭证的保管	108



小结	109
思考与练习	110
案例分析	113
第五章 会计账簿	115
第一节 会计账簿概述	116
一、会计账簿的概念和意义	116
二、会计账簿与账户的关系	116
三、会计账簿的分类	117
第二节 账簿的内容和登记账簿的规则	119
一、会计账簿的基本内容	119
二、登记账簿的规则	120
第三节 账簿的格式和登记方法	123
一、日记账的格式和登记方法	123
二、总分类账的格式和登记方法	125
三、明细分类账的格式和登记方法	126
第四节 对账与结账	128
一、对账	128
二、结账	130
第五节 错账更正方法	131
一、划线更正法	131
二、红字更正法	131
三、补充登记法	132
第六节 会计账簿的更换与保管	132
一、会计账簿的更换	132
二、账簿的保管	133
小结	133
思考与练习	133
案例分析	136
第六章 财产清查	138
第一节 财产清查概述	139
一、财产清查的意义	139
二、财产清查的种类	139
三、财产清查的一般程序	141
第二节 财产清查的方法	142
一、货币资金的清查方法	142
二、实物财产的清查方法	144
三、往来款项的清查方法	145



第三节 财产清查结果处理	145
一、清查结果处理程序	146
二、清查账户的设置	146
三、清查结果的账务处理	147
小结	150
思考与练习	151
案例分析	152
第七章 会计循环	154
第一节 会计循环	155
一、会计循环的含义	155
二、会计循环的步骤	156
第二节 试算平衡	157
一、试算平衡的依据	157
二、试算平衡表的作用	157
三、试算平衡表的编制	158
第三节 账项调整	160
一、账项调整的意义	160
二、账项调整的内容	160
小结	165
思考与练习	165
案例分析	167
第八章 会计报表	169
第一节 会计报表概述	170
一、会计报表的意义	170
二、会计报表的种类	170
第二节 资产负债表	171
一、资产负债表的概念与作用	171
二、资产负债表的结构与格式	172
三、资产负债表的编制方法	175
第三节 利润表	180
一、利润表的概念和作用	180
二、利润表的结构与格式	181
三、利润表的编制方法	184
第四节 现金流量表	185
一、现金流量表的概念和作用	185
二、现金流量表的结构与格式	187
三、现金流量表的编制方法	191



小结	192
思考与练习	193
案例分析	197
第九章 会计核算程序	201
第一节 会计核算程序概述	203
一、会计核算程序的概念	203
二、会计核算程序的意义	203
三、会计核算程序的种类	205
第二节 会计核算程序的内容	206
一、记账凭证核算程序	206
二、汇总记账凭证核算程序	208
三、科目汇总表核算程序	212
四、日记总账核算程序	214
第三节 会计核算电算化	216
一、会计电算化的含义	216
二、会计电算化的基本组成	216
三、会计电算化核算程序与手工核算程序的异同	217
四、常用会计电算化软件	221
小结	222
思考与练习	222
案例分析	225
第十章 会计工作组织	227
第一节 组织会计工作的意义与要求	228
一、组织会计工作的含义	228
二、组织会计工作的意义	228
三、组织会计工作的要求	228
第二节 会计机构和会计人员	230
一、会计机构	230
二、会计人员	233
第三节 会计法律制度	237
一、我国现行的会计法规体系	237
二、会计工作管理体制	239
第四节 会计职业道德	240
一、会计职业道德的要求	240
二、会计职业道德与会计法律制度的联系与区别	240
第五节 会计档案	241
一、会计档案的种类	242



二、会计档案的归档.....	242
三、会计档案的保管期限.....	242
四、会计档案的销毁.....	244
五、会计档案的移交.....	245
小结.....	245
思考与练习.....	246
案例分析.....	248
参考文献.....	250

第一章 总 论



教学目标

本章首先介绍了会计的产生与发展,在此基础上,重点介绍了会计的职能和目标,会计的对象和方法,会计的基本假设和会计信息质量的要求,以及会计等式等,通过对本章的学习,可以更为全面地了解基础会计。



学习任务

通过本章的学习,要达到以下几个目的:

- 了解会计的发展过程。
- 熟悉会计的职能和目标、会计的对象和方法。
- 了解会计学科体系。
- 掌握会计的含义、会计的基本假设和会计信息质量的要求。
- 掌握会计要素和会计等式。



导入案例

会计为什么而存在

2008年9月,美国AIG、雷曼兄弟、《两房》等公司的危机和随之而来的破产,将全球卷入了一场来势凶猛、影响力大的金融海啸之中。这场金融海啸直接影响到2009年大学生毕业求职的市场需求。相比而言,会计专业毕业生受到的影响要小很多。

为什么会计专业的就业市场相对总是较好?从古至今,大到国家,小到家庭,都有会计的身影存在,甚至连“四大皆空”的寺庙,同样存在会计。据统计,我国会计从业人员超过1200万人,在所有专业技术岗位中,会计从业人员应当是从业人员总量最多的职业之一。

问题是:为何每个组织都需要会计?会计为什么而存在?或者说,社会为什么需要会计?社会需要会计干什么?对这些问题的回答,将构成本章的主要内容,它也是整个会计学入门课所要讨论的。对于会计初学者而言,只有理解了“会计为什么而存在”这一基本的问题,才能够比较好地把握会计在经济社会中的地位与作用,从而形成一个比较完整的关于会计的总体框架。

[资料来源:刘峰,潘琰,林斌.2009.会计学基础(第3版).北京:高等教育出版社]



第一节 会计概述

什么是会计？这是学习、研究会计这门学科和做好会计工作首先应当了解的一个问题。对于初学者，可能想到的是一本本的票据和账册以及计算机中经济业务的记录。要科学、准确地回答这个问题，必然涉及会计的历史、目标、职能、对象、方法、核算前提及要求等知识。本章是学习会计的起步，阐述的是会计的入门认知问题。通过本章的学习，将会对会计这门学科从总体上有一个比较全面的认识和理解。

同其他学科一样，会计学有其产生发展的历程。会计学之所以产生并随着社会发展而不断发展，是因为会计在人类经济活动中和企业的经营活动中，具有重要的意义。

一、会计的产生与发展

会计是适应人类生产发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。在人类的社会经济活动中，为了追求经济效益，以尽可能少的劳动耗费，生产出尽可能多的物质财富，这就需要对经济活动进行管理和控制。而对经济活动中的耗费和成果进行准确的计量、计算、记录和登记，便产生了最初的会计。

随着人类社会的进步、生产活动的发展和经济管理水平的不断提高，会计也经历了一个由低级到高级、由简单到复杂的漫长发展过程。

在人类社会历史发展初期，会计只是生产职能的附带组成部分，会计还没有成为一项独立的工作，从事会计活动的人都是生产者本人——在生产活动之余，对自己的劳动成果进行简单的计算和记录。这是因为，当时生产力水平很低，没有必要将十分简单的计量、计算和记录交由专人负责。随着生产力水平的逐步发展，生产规模的日益扩大，劳动生产率的不断提高，剩余产品的不断出现，需要计量、计算和记录的事情越来越多，经济管理对会计信息的要求也越来越复杂，因而对会计的要求也就越来越高，要求会计不仅仅是简单的计量和记录工具，而应当成为经济管理的重要内容。所以会计从生产职能的附属物独立成为经济管理的基本职能就成为必然，继而会计工作便成为一项专门的经济管理工作。

在原始社会末期，最简单的“结绳”、“刻板”、“刻石”计量的记录行为标志着会计的萌芽，当时会计的任务主要是登记原始公社社员共同劳动的过程及其成果。“会计”一词大约产生于我国西周时代，它本来的含义主要是指对财务收支业务的记录、计算和考核。据《周礼》记载，“司会主天下之大计，以岁会考岁成……”，又据清代对官厅会计的考察，提出：“零星算之为计，总合算之为会。”岁会就是计算全年的收支，司会根据会计记录考核当年的收支情况。宋代创造和运用了“四柱结算法”。所谓四柱，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其含义分别相当于现在会计术语的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存，它们之间的关系是：旧管+新收=开除+实在。“四柱结



法”是我国会计史中的一项杰出成果，并为我国的收付记账法奠定了理论基础。明清时代又出现了“龙门账”，即把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，运用“进一缴=存一该”的平衡等式进行试算平衡，这是中国最早的复式记账。由于封建社会是以自然经济为主的社会，会计主要是核算和监督朝廷官府的钱粮赋税收支活动，通常将这个时期的会计称为“官厅会计”。我国会计从单式记账向复式记账的过渡发生在明代，15 世纪以后出现的“三脚账”是这个过渡时期的产物；17 世纪中叶以后出现的“四脚账”等则是我国有代表性的收付复式记账法。目前，广为使用的借贷记账法是在 20 世纪初传入我国的。

在西方，早期出现的“簿籍”，也是指通过簿籍对财产物资的收支活动进行记录和计算，通过记录、计算来考核财务状况和经营成果。在欧洲，公元前 200 年古罗马帝国设有财务官员，负责监督当地政府的财政收支情况，财务官员要亲自提交会计报表，并由一名检查人员听取这些记录，进而判断会计记录是否属实。中世纪会计从意大利宗教战争期间又开始复兴。1340 年热那亚（Genoese）的会计记录中出现了萌芽状态的复式簿记方法，同时在英国设置了财政部门。在古代会计阶段，许多现代会计中大家已经熟知的概念或思想已经初露端倪，但在这个阶段，会计所具有的专门的方法、对象、职能等远远还未形成；会计还没有从生产中明显地分离出来，还只是作为生产的一个附带部分而存在。12~15 世纪，伴随着西欧资本主义经济关系的萌芽与生产，产生了复式簿记，把古代会计推进到近代会计阶段。根据文献记载，借贷记账法起源于 13 世纪的意大利。14 世纪，随着商品经济的发展，借贷记账法也逐渐完善，并发展为威尼斯簿记。1494 年意大利数学家、传教士卢卡·帕乔利（Luco Pacioli）在《算术、几何及比例概要》一书中专门用一个章节阐述了复式簿记的基本原理。这一名著的问世，是复式记账形成的重要标志，也是世界会计学者公认的会计发展史上的一个里程碑，标志着近代会计的开始。卢卡·帕乔利被公认为是“现代会计之父”。

20 世纪 20 年代以后，世界经济迅速发展，促进了会计的深刻变革。会计不仅为企业主服务，而且应当考虑到企业外部有关利益集团的需要。传统会计的服务职能和内部管理职能逐步分离，形成了财务会计和管理会计两大相互依存又相互独立的会计分支，这是会计发展历史上又一次飞跃，标志着现代会计走向成熟，实现了传统会计向现代会计的转变。

关于现代会计的定义，中外会计界的许多学者提出了自己的看法，但从来没有统一过，大致有以下四种提法。“管理活动论”认为：所谓会计，是指会计工作，是对能够用货币表现的经济事项，按特定的方法，予以计量、记录、分类、汇总和分析评价。“管理工具论”认为：所谓会计，是指一种技术手段，是反映和监督生产过程的一种方法，是管理经济的一种工具。“艺术论”认为：所谓会计，是指科学、能力和技巧的结合，旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项，以有意义的方式且以货币表示，予以记录、分类及汇总并解释由此产生的结果。“信息系统论”认为：所谓会计，是一个信息系统，它预定输送给有关组织重要的财务和其他经济信息，以供信息使用者判断和决策使用。



综上所述,会计的基本概念可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,通过一系列的专门方法,对企业、行政事业单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,旨在提供会计信息和提高经济效益的一种管理活动。

会计本身是一个不断发展的概念,在不同时期,会计的内涵和外延不尽相同,人们对会计的认识也是逐步发展并加深的。

二、会计的职能与目标

(一) 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。现代会计的基本职能应当归纳为反映和监督。反映是会计最基本的职能,监督是极其重要的派生职能,参与决策和预测等是更为广泛的衍生职能。会计是一个信息系统,离开了反映,其他的职能无从说起;至于其他的派生职能,根据分类的详细程度和研究问题的视角不同,人们可以提出不同的看法。

1. 会计的反映职能

会计的反映职能是指会计能够按照公认会计准则的要求,通过一定的程序和方法,全面、系统、及时、准确地将一个会计主体所发生的会计事项表达出来,以达到揭示会计事项的本质,为经营管理提供经济信息的目的。会计的反映职能具有以下明显的特征:

(1) 会计以货币为主要计量单位,从价值量方面反映各单位的经济活动情况

会计在对各单位经济活动进行反映时,主要是从数量而不是从质量方面进行反映。这主要是因为企业最初的投资总是用货币度量的,所以,对这些投资使用的追踪记录也只能使用货币量度。

(2) 会计主要反映过去已经发生的经济活动

会计反映经济活动就是要反映其事实,因此,只有在每项经济业务发生或者完成以后,才能取得该项经济业务完成的书面凭证,也只有这种凭证才能保证会计所提供的信息真实可靠。

(3) 会计反映具有连续性和全面性

会计反映的连续性是指对经济业务的记录是连续的,逐笔、逐日、逐月、逐年,不能间断;会计反映的全面性是指对每个会计主体所发生的全部经济业务都应该进行记录和反映,不能有任何遗漏。

反映职能是会计核算工作的基础。它利用会计信息系统所提供的信息,既服务于国家的宏观调控部门,又服务于会计主体的外部投资者、债权人和内部管理者。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能也称为控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。会计监督职能具有以下特点: