



面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

KUAIJI

JICHU

会计基础

主编◎郝丽霏



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

会 计 基 础

主 编 郝丽霏
副主编 李铁衡 孙桂春
陶玉琼 韩 潇

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础 / 郝丽霏主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2012. 3

ISBN 978 - 7 - 5640 - 5689 - 6

I. ①会… II. ①郝… 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 (2012) 第 039768 号

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(办公室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / [http:// www. bitpress. com. cn](http://www.bitpress.com.cn)

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 天津紫阳印刷有限公司

开 本 / 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

印 张 / 12.75

字 数 / 235 千字

版 次 / 2012 年 3 月第 1 版 2012 年 3 月第 1 次印刷

印 数 / 1 ~ 1500 册

定 价 / 32.00 元

责任校对 / 杨 露

责任印制 / 吴皓云

前 言

基础会计是会计和工商管理类专业的基础课程，也是一门技术性、应用性很强的课程，其在经济和社会工作中的重要性越来越明显。同时，基础会计作为一门研究会计实务工作规律和会计发展规律的知识体系，为适应日新月异的经济和社会变革，也在不断地进行自我发展和完善。随着 2006 年财政部一系列新的会计法规、准则和制度的出台，原有的会计基础教材已经滞后于新的会计制度和会计实务。为此，为适应会计人才培养目标的要求和基础会计课程的教学需要，并结合长期的教学实践与最新会计准则，编写了本书。

本书具有以下方面的特点：

1. 前沿性。本书以我国最新的会计制度和会计理论前沿为依据，力求反映会计理论、会计实务及会计教学改革的最新成果。
2. 完整性。本书突出应用性、实践性和会计方法的完整性，理论与技术应用有机结合，并通过大量实例诠释枯燥理论。
3. 适度性。本书以理论够用为前提，正确处理基础会计与财务会计的内容交叉。

本书由郝丽霏主编，并负责全书的统稿和最后定稿工作；李铁衡、孙桂春、陶玉琼、韩潇担任副主编。全书共 10 章，具体编写分工如下：第一章由李铁衡编写；第二章、第三章、第六章由郝丽霏编写；第四章、第九章由孙桂春编写；第五章、第十章由陶玉琼编写；第七章、第八章由韩潇编写。

在编写过程中，我们参考了大量的教材和著作，在此向所有参考文献的作者和编者表示感谢。

由于编者水平有限，书中难免存在缺点和错误之处，敬请读者提出修改意见，以便本书再版时修订，谢谢！

编 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计核算的基本前提	5
第三节 会计核算的一般原则	7
第四节 会计核算方法	9
复习思考题	11
综合练习题	11
第二章 会计要素与会计等式	13
第一节 会计要素	13
第二节 会计等式	18
复习思考题	21
综合练习题	22
第三章 账户与复式记账原理	24
第一节 会计科目与账户	24
第二节 复式记账法概述	30
第三节 借贷记账法	31
第四节 总分类账户和明细分类账户	40
复习思考题	42
综合练习题	42
第四章 企业基本经济业务核算	46
第一节 资金筹集业务的核算	46
第二节 供应过程业务的核算	49
第三节 生产过程业务的核算	52

第四节 销售过程业务的核算	58
第五节 利润形成与分配的核算	61
复习思考题	65
综合练习题	66
第五章 会计凭证	71
第一节 会计凭证概述	71
第二节 原始凭证的填制和审核	79
第三节 记账凭证的填制和审核	82
第四节 会计凭证的传递与保管	88
复习思考题	90
综合练习题	90
第六章 会计账簿	093
第一节 会计账簿的概念、意义和种类	093
第二节 会计账簿的内容、启用和记账规则	096
第三节 会计账簿的设置和登记	099
第四节 对账与结账	104
第五节 错账更正方法	105
第六节 账簿的更换与保管	107
复习思考题	108
综合练习题	108
第七章 财产清查	113
第一节 财产清查的概念和种类	113
第二节 财产清查的方法	116
第三节 财产清查结果的处理	121
复习思考题	127
综合练习题	127
第八章 财务报表	130
第一节 财务报表概述	130
第二节 资产负债表	136
第三节 利润表	146

第四节 现金流量表	151
复习思考题	157
综合练习题	158
第九章 账务处理程序	160
第一节 账务处理程序的意义和种类	160
第二节 记账凭证账务处理程序	161
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	162
第四节 科目汇总表账务处理程序	163
复习思考题	181
综合练习题	181
第十章 会计工作组织	184
第一节 会计工作组织概述	184
第二节 会计机构	185
第三节 会计人员	187
第四节 会计档案	190
复习思考题	191
综合练习题	192

第一章

总 论

【教学目标】

1. 了解会计的概念、特点。
2. 理解会计的基本职能、会计核算的基本前提。
3. 理解会计的目标、会计核算的一般原理。

【教学重点】

会计的概念、基本职能、会计核算的基本前提及一般原则。

【教学难点】

会计核算的基本前提及一般原则。

第一节 会计概述

一、会计的产生与发展

会计是适应生产过程中人们对经济管理的客观需要而产生的，它是经济管理的重要组成部分，并随着经济社会的发展而不断发展和完善。

生产活动是人类最基本的实践活动。人类在生产活动中，一方面创造出物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面发生各种劳动耗费，消耗一定的人力和物力。为了提高生产效率，需要不断改进生产技术，加强生产管理。基于这种客观要求，人们在进行生产活动的同时，需要对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算和比较，以了解和控制生产活动过程，于是就产生了会计。

会计大致经历了古代会计、近代会计和现代会计三个发展阶段。在我国，远在原始社会后期，就有“结绳记事”“刻竹记数”等原始计算、记录的方法，这可以说是会计的萌芽。“会计”一词最早出现于西周时期。东汉时期，随着造纸术的发明，出现了用来登记会计事项的“计簿”或“簿书”的账册。唐宋时期是我国封建社会的繁荣时期，会计上发明了“四柱清册”，“四柱”是指“旧管”“新收”“开除”和“实在”。四柱之间的平衡关系是：旧管 + 新收 - 开除 = 实在。

相当于现代会计中的“上期结存 + 本期收入 - 本期支出 = 本期结存”。明末清初,商业和手工业趋向繁荣,出现了以四柱为基础的“龙门账”。它把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)和“该”(资本及各项负债)四大类,运用“进” - “缴” = “存” - “该”的平衡公式,计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”,两表计算得出的盈亏数应当相等,称为“合龙门”。清代随着资本主义生产关系的萌芽,又产生了“天地合账”,要求一切账项都要在账簿中记录两笔,既登记“来账”,又登记“去账”,以反映同一账项的来龙去脉。账簿分上下两格,上格记收,称为“天”,下格记付,称为“地”,上下两格所记数额必须相等,即所谓“天地合”。“龙门账”和“天地合账”的应用,对中国会计由单式记账法向复式记账法转变起了重要作用。

会计方法经历了由单式记账法向复式记账法转变的过程,它是经济发展的客观要求。从单式记账法发展到复式记账法,是近代会计形成的重要标志。随着商品经济的发展,特别是资本主义生产的发展,生产规模日趋扩大,经济活动日趋复杂,生产社会化程度日益提高,使会计也有了长足发展。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利的《算数、几何及比例概要》一书出版,书中第一次全面系统地总结了复试记账法,它是会计发展史上一个重要的里程碑,标志着近代会计的开始。从此,复试记账法在资本主义国家得到广泛应用。18世纪末至19世纪初,英国工业革命完成,工厂制度确立,并出现了股份公司,这在客观上要求建立一套与之相适应的会计方法。在这一时期,由于经济日益复杂化,使会计不仅在技术上,而且在理论上都取得了较大进步,使会计从一门应用技术发展成为一门独立的学科。同时,由于股份公司的所有权与经营权相分离,公司的股东及其他与公司有利益关系的方面,要求了解公司的真实财务信息,要求公司定期提供有关公司财务状况和经营成果的会计报告。而财务会计报告的真实性和完整性只有经过独立的会计师鉴证才能得到一定程度的保证,这样,一大批专门从事审计查账业务的会计师在英国应运而生,还成立了一批会计师协会。从此,会计的服务对象扩大了,会计核算的内容也扩展了,会计的作用得到了社会的承认。

从20世纪50年代为现代会计阶段,在这一阶段,由于科学技术的发展,会计的服务对象和服务内容不断扩展。各国的经济法律、法规不断完善,也促进了会计技术的规范和发展。计算机技术应用到会计领域,出现了电算化会计。财务会计和管理会计逐渐形成相对独立的两个领域。

20世纪80年代现代西方会计引入我国,1985年,我国颁布了《会计法》,使会计工作纳入法制化轨道。1993年和1999年又先后两次对《会计法》进行了修订。1992年又颁布了《企业会计准则》《企业财务通则》,这是我国会计与国际会计接轨的一项重大举措。2006年颁布了《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则第1号——存货》等38个具体准则,标志着我国会计制度与国际会计惯例的进一步趋同。

二、会计的职能

会计的职能是指会计作为经济管理活动所具有的功能或能够发挥的作用。核算和监督是会计的基本职能。

（一）会计核算职能

会计核算是指以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告，为有关方面提供所需的会计信息。会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本和最重要的职能，又称为反映职能。记账、算账和报账是会计核算职能的主要形式。

（二）会计监督职能

会计监督是指对特定主体的经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查，即以一定的标准和要求，利用会计所提供的信息对特定主体的经济活动进行有效的指导、控制和调节，以达到预期的目的。会计监督职能又称为控制职能。会计监督的内容包括：

- （1）监督经济业务的真实性。
- （2）监督财务收支的合法性和合理性。
- （3）监督公共财政的完整性。

会计核算职能与监督职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是会计监督的基础，没有会计核算所提供的各种信息，会计监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保证，只有核算，没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性和可靠性。

三、会计的特点

（一）以货币为主要计量单位

货币可以作为衡量所有财产物资、劳动消耗和收入成果的尺度。因此，会计在日常核算时以货币为主要计量单位，再辅之以其他计量单位，对会计事项进行记账、算账和报账。

（二）对经济活动进行全面、连续、系统的反映

所谓全面，是指对于属于特定主体的全部经济业务都要进行反映；所谓连续，是指会计核算时应按照经济业务发生的先后顺序，进行不间断的记录与反

映；所谓系统，是指从会计记录经济业务到最后编制会计报表的整个核算过程中，要将会计资料系统化，通过分类、汇总、加工等整理工作，取得核算与分析的各项指标。

（三）运用一系列专门的技术方法

会计方法包括会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法。会计核算会计的基本环节；会计分析是建立在会计核算的基础之上，只有掌握准确的会计核算资料，才有可能得出正确的会计分析结果；而会计检查则是对会计工作质量的检验。

四、会计的目标

会计目标是指会计工作必须向会计信息使用者提供经济决策所需要的合格会计信息。会计信息使用者主要包括以下方面：

（一）投资者

投资者需要通过对将要投资或者已经投资企业财务报表的分析，来综合评价被投资企业的财务状况、创利业绩和未来获利能力，判断其投资的安全性和内在风险，据此做出投资决策。

（二）债权人

债权人通过会计信息，了解债务人的资产质量、获利能力和偿债能力，以此确定是否贷款给债务人以及贷款的金额、时间等。

（三）企业管理者

会计信息是企业管理者管理企业，进行经济决策的重要依据。企业管理者关注企业的财务状况和经营成果，据此可以分析已做出的各项经济决策正确与否，从而发现经营管理中存在的问题，以便做出科学决策，提高企业的经济效益。

（四）政府相关部门

政府相关部门对企业的某些经济行为依法履行直接的管制权。国家税务部门通过对财务报告的审阅了解企业的纳税情况；政府财政、审计部门通过查阅企业的财务报告，可以了解企业会计事务的规范情况。

（五）社会公众

社会公众是潜在的投资者，他们根据企业公布的财务会计信息，估算投资预

期成本和收益以及投资风险的大小，以做出合理的投资决策。

五、会计的含义

会计是以货币为主要计量单位，运用一系列的专门方法，对会计主体的经济活动进行全面、连续、系统的核算和监督，旨在提供经济信息和提高经济效益的一种管理活动，是经济管理的重要组成部分。

第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体，又称会计实体、会计个体，是指会计信息所反映的特定单位或者组织，它确定了会计工作的空间范围。

会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量，为包括投资者在内的各有关方面决策服务。只有明确了会计核算的对象，将会计所要反映的对象与包括所有者在内的其他经济实体区别开来，才能保证会计核算工作正常开展，实现会计目标。

在会计主体前提下，会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。会计主体的基本前提，为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项做出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序做出正确选择提供了依据。

二、持续经营

持续经营是指在可以预见的将来，企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去，不会停业和大规模削减业务。在持续经营的前提下，会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下，应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。明确这个基本前提，就意味着会计主体将按照既定用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定,而任何企业都存在破产、清算的风险,也就是说,企业不能持续经营的可能性总是存在的。为此,需要企业定期对其持续经营基本前提作出分析和判断。如果可以判断企业不会持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务会计报告中给予相应披露。

三、会计分期

会计分期又称会计期间,是指将会计主体持续的生产经营活动划分为若干相等的会计期间,以便分期结账目和编制财务会计报告,从而及时向有关方面提供会计主体财务状况、经营成果和现金流量的信息。

我国的《企业会计准则》中规定会计期间分为年度和中期。会计年度一般采用公历年度,即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。中期是指短于一个完整的会计年度,半年度、季度和月度均称为会计中期。

根据持续经营的基本前提,企业将按当前的规模和经营状态持续经营下去。要最终确定企业的生产经营成果,只能等到企业歇业时一次性核算盈亏。但是,企业的生产经营活动和投资决策要求及时获取信息,不能等到歇业时一次性核算盈亏。因此,就需要将企业持续的生产经营活动划分为若干相等的会计期间,进行分期核算和反映。明确会计分期这一基本前提对会计核算有着重要影响。

四、货币计量

货币计量是指在会计核算过程中以货币作为计量单位,记录、反映会计主体的生产经营情况。为了全面完整反映企业的生产经营活动,会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为其计量尺度。在市场经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量商品价值的共同尺度,会计核算必然选择货币作为其计量单位,以货币形式来反映企业生产经营活动的全过程。会计核算采用货币计量,使会计核算的对象——企业的生产经营活动统一地表现为货币资金运动,从而能够综合地反映企业的经营成果和财务状况及其变动情况。

我国的会计核算以人民币为记账本位币,企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算反映。对于业务收支以外币为主的外商投资企业,允许其选定某种外币作为记账本位币进行会计核算,但这些企业对外提供财务报表时,应当提供以人民币为计量单位的财务报表。对于我国在境外设立的企业,一般是以当地的货币进行经营活动,通常也是以当地的货币进行日常会计核算,但在向国内报送财务报表时应当换算成人民币,以反映其经营成果和财务状况。

上述会计核算的四项基本前提,具有相互依存、相互补充的关系。会计主体

确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间范围，而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，就不会有现代会计。

第三节 会计核算的一般原则

为了实现会计的目标，保证会计信息的质量，必须明确会计核算的一般原则。会计核算的一般原则是进行会计核算的指导思想和衡量会计工作成败的标准。会计核算的一般原则主要有客观性原则、可比性原则、相关性原则、及时性原则、明晰性原则、谨慎性原则、重要性原则和实质重于形式原则。

一、客观性原则

客观性原则要求会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

客观性是对会计工作的基本要求。会计工作提供信息的目的是为了满足不同会计信息使用者的决策需要，因此，就应当做到内容真实、数字准确、资料可靠。在会计核算工作中坚持客观性原则，就应当在会计核算时客观反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，保证会计信息的真实性。

二、可比性原则

可比性原则要求企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比。

可比性原则要求企业的会计核算应当按照国家统一的会计制度的规定进行，使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上。只要是相同的交易或事项，就应当采用相同的会计处理方法。会计处理方法的统一是保证会计信息可比性的基础。为了保证会计信息能够满足决策需要，便于比较不同企业的财务状况、经营成果和现金流量，企业应当遵循可比性原则的要求。

三、相关性原则

相关性原则要求企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，以满足会计信息使用者的需要。

信息的价值在于其与决策相关，有助于决策。相关的会计信息能够有助于会

计信息使用者做出预测和决策。在会计核算工作中体现相关性原则，就要求在收集、加工、处理和提供会计信息的过程中，充分考虑会计信息使用者的信息需求。

四、及时性原则

及时性原则要求企业对于已经发生的交易或事项应当及时进行会计核算，不得提前或滞后。

会计信息的价值在于帮助所有者或其他方面做出经济决策，具有时效性。即使是客观、可比、相关的会计信息，如果不及时提供，对于会计信息使用者也没有任何意义，甚至可能误导会计信息使用者。在会计核算过程中坚持及时性原则，一是要求及时收集会计信息，即在经济业务发生后，及时收集整理各种原始单据；二是及时处理会计信息，即在国家统一的会计制度规定的时限内，及时编制出财务会计报告；三是及时传递会计信息，即在国家统一的会计制度规定的时限内，及时将编制出的财务会计报告传递给会计信息使用者。

五、明晰性原则

明晰性原则要求企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了，便于理解和使用。

提供会计信息的目的在于使用，要使用会计信息首先必须了解会计信息的内涵，明白会计信息的内容，这就要求会计核算和财务会计报告必须清晰明了。在会计核算工作中坚持明晰性原则，会计记录应当准确、清晰；填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整；在编制会计报表时，项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。

六、谨慎性原则

谨慎性原则要求企业在进行会计核算时，应当遵循谨慎性原则。企业的生产经营活动充满风险和不确定性，在会计核算中坚持谨慎性原则，要求企业在面临不确定性事项时应当保持必要的谨慎，应当合理预计可能发生的风险和损失，不应高估支出或收益，也不能低估负债和费用。

七、重要性原则

重要性原则要求企业的会计核算应当遵循重要性原则，在会计核算过程中对

交易或事项应当区别其重要程度,采用不同的核算方法。对于重要的交易或事项,需单独核算,分项反映,力求准确,并在财务报告中重点说明;对于不重要的交易或事项,在不影响会计信息真实性的前提下,可适当简化会计核算或合并反映。

八、实质重于形式原则

实质重于形式原则,要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

在实际工作中,交易或事项的外在法律形式或认为形式并不总能反映其实质内容,所以,会计信息要想反映其所拟反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实,而不能仅仅根据其法律形式进行核算和反映。

第四节 会计核算方法

会计方法是用于核算和监督会计对象,实现会计职能和目标的各种手段和方法的总称。它包括会计核算、会计分析、会计检查、会计预测、会计决策和会计控制等方法。在各个会计方法中,最基本的方法是会计核算方法。

会计核算方法是具体对会计对象进行核算所采用的特定方法,主要包括设置账户、复式记账、填制与审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等一系列专门方法。

一、设置账户

设置账户是指对会计对象的具体内容进行科学合理分类,以便明晰核算和监督会计对象的一种专门方法。进行会计核算之前,首先应当将错综复杂的会计对象的具体内容进行科学分类,通过分类反映和监督,才能提供管理所需要的各种信息。每个会计账户只能反映一定的经济内容,将会计对象的具体内容划分为若干项目,即设置若干个会计账户,就可以使所设置的账户既有分工,又互相联系地反映会计对象的内容,提供管理所需要的各种信息。

二、复式记账法

复式记账法是一种专门的记账方法,是指对每一项经济业务均以相等的金额在两个或两个以上的相关账户中同时登记的一种记账方法。复式记账法能全面反

映经济业务的来龙去脉，它使每项经济业务所涉及的两个或两个以上的账户之间产生对应关系，同时，在对应账户中所记录的金额又相互平衡。

三、填制和审核凭证

会计凭证简称凭证，是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，是登记账簿的依据。填制和审核凭证，是会计核算的专门方法之一。经济业务是否发生、执行和完成，要看是否取得或填制了会计凭证。对已经完成或发生的经济业务，都应该由经办人或有关部门填制凭证，而且所有凭证必须经过会计机构或有关部门审核，在确认符合有关法律、制度、规定而又正确无误的情况下，才能据以登记账簿。填制和审核凭证可以为经济管理提供真实可靠的会计信息。

四、登记账簿

登记账簿亦称记账，就是把所有的经济业务按其发生的顺序，分门别类地计入有关账簿。账簿是用来全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿籍，也是保存会计信息的重要工具。通过账簿的登记，可使会计凭证中分散记录的经济业务内容系统化，能够更加适应经济管理的需要。所以，登记账簿是会计核算的主要方法。

五、成本计算

成本计算是以一定的产品为对象，对其在各生产经营过程中所发生的各种费用，按照产品的种类和数量进行归集和分配，并计算各对象的总成本和单位成本的一种专门方法。

准确计算成本可以掌握成本构成情况，考核成本计划的完成情况，而且对于挖掘生产经营潜力，促进企业降低成本，提高经济效益等，都具有重要意义。

六、财产清查

财产清查是通过实物盘点、往来款项的核对来检查财产物资和货币资金实有数额的方法。在财产清查中发现的财产、资金账面数额与实存数不符的情况，应该及时调整账簿记录，使账面数与实存数保持一致，并查明账实不符的原因，明确责任。因此，财产清查是保证会计核算资料的真实性、正确性的一种手段。