

经济管理应用型系列教材

(第2版)

基础会计

刘卫华 主 编
张 杰 副主编
李华容 主 审

Basic Accounting



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

(第2版)

基础会计

刘卫华 主 编
张 杰 副主编
李华容 主 审

Basic Accounting



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计 / 刘卫华主编. — 2版. — 北京: 北京师范大学出版社, 2012.8
(经济管理应用型系列教材)
ISBN 978-7-303-15188-2

I. ①基… II. ①刘… 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 182826 号

营销中心电话	010-58802181 58805532
北师大出版社高等教育分社网	http://gaojiao.bnup.com.cn
电子信箱	beishida168@126.com

J I C H U K U A I J I

出版发行: 北京师范大学出版社 www.bnup.com.cn
北京新街口外大街 19 号
邮政编码: 100875

印 刷: 北京中印联印务有限公司
经 销: 全国新华书店
开 本: 170 mm × 230 mm
印 张: 19.75
字 数: 360 千字
版 次: 2012 年 8 月第 1 版
印 次: 2012 年 8 月第 1 次印刷
定 价: 34.00 元

策划编辑: 高 玲	责任编辑: 高 玲
美术编辑: 毛 佳	装帧设计: 毛 佳
责任校对: 李 茵	责任印制: 李 啸

版权所有 侵权必究

反盗版、侵权举报电话: 010-58800697

北京读者服务部电话: 010-58808104

外埠邮购电话: 010-58808083

本书如有印装质量问题, 请与印制管理部联系调换。

印制管理部电话: 010-58800825

第2版前言

为了进一步适应财会教学和会计专业考试的需要，我们在2010年第一版的基础上，根据财政部颁发的《企业会计准则》相关解释以及与会计密切相关的一些税收法规，并结合读者使用的反馈意见和教学中出现的问题，对本书进行了修订并再版。

此次修订的目标是：重视会计核算原理的详细阐述和深入剖析，力求教材易教易学，提升教材的专业化水平。为实现这一目标，我们对第1版教材主要做了如下修订：

一、对教材的内容进行了适度调整。为避免与其他财会课程内容的冲突，将第1版第十章《财务报表基本分析》予以删除，新增加了《企业会计工作组织》一章的内容，以加强初学者对会计工作和会计规范的认识，培养良好的会计职业道德。

二、重新编写第三章《制造企业主要经济业务的会计核算》。为了让学生能顺利地适应后续的专业学习，此次重点对本章进行了改编，在原有的基础上拓宽了知识点的覆盖面，更加侧重对业务核算的详细分析，力求使读者加深对知识的理解并提高运用能力，同时增强了教材的专业化水平。

三、针对第1版使用中出现的修正。自2010年9月第1版教材投入使用以来，我们发现教材存在某些文字和计算错误，通过此次再版及时进行了更正，以便使教材更加完善。

为了加深读者对本书的理解，提高分析和思考能力，增强实务操作技能，我们还组织会计教学岗位的一线教师编写了配套的《基础会计学习指南》，并同时出版发行。

本书由西南大学育才学院刘卫华副教授任主编,负责此次的修订并定稿;西南大学育才学院张杰老师担任副主编,西南大学副教授李华容副教授担任主审,负责全书的最终审阅。全书各章的编写由下列老师执笔:第一章,张杰;第二至第四章,刘卫华;第五章,孙忆宁;第六章,吕国雄;第七章,罗萍;第八章,彭雪莲;第九章,顾春景;第十章,黄俊。在本书的修订过程中西南大学育才学院柏珂副教授提出了许多宝贵的意见和建议,同时得到育才学院工商学院的大力支持,在此一并表示诚挚的谢意。

本书的修订和编写参考了相关专家教授编著的教材和专著,在这里也一并表示由衷的感谢!同时对于本教材还存在的缺点和错误,期望同仁批评和赐教。

编者

2012年6月

第1版前言

基础会计是会计学专业和其他财经类专业的一门专业基础必修课，也是经济管理类各专业的共同必修课，主要阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能，培养学生的会计理念和会计职业思维，学好基础会计学才能为学习和应用后续专业课程奠定坚实的基础。同时，为了适应独立学院教育的改革，落实独立学院教育培养应用型本科人才的目的，在独立学院教学课程改革和教材建设的过程中，我们通过总结多年来会计教学的经验，组织编写了这本《基础会计》教材。

本书的主要内容包括：

(1)会计的基本理论，主要阐述基本的会计概念与理论问题，解决会计前提、会计信息质量原则、会计要素等基本问题。

(2)会计核算的基本方法，包括企业具体经营业务事项的会计确认、计量、记录的方法；设置会计科目和账户、复式记账、登记账簿等专门方法。

(3)会计操作的基本操作技术，即运用会计的基本方法与原理，能对企业发生的主要经济业务进行简单操作，包括编制和审核会计凭证、登记会计账簿、期末试算平衡与结账、编制会计报表并进行简单的会计分析等。

在体系设置上，全书分为十章。第一章绪论，阐述了会计的一些基本理论知识，引导学生认识会计是什么、做什么。第二章账户与复式记账，详细介绍了复式记账理论和借贷记账法的基础知识。第三章制造企业主要经济业务的会计核算，在第二章的基础上以制造业的主要经济业务为例进一步阐明会计账户和复式记账方法的运用。第四章到第九章，以会计

核算专门方法为主线,较为全面地介绍了会计账户的分类、会计凭证、会计账簿、账务处理程序、财产清查、财务会计报告的编制。鉴于经济系列部分专业在基础会计课程后将不再开设报表分析课程,我们在第十章安排了会计报表基本分析的相关内容,供教师在实践教学中进行选择性讲授。

本教材是按照2006年2月财政部发布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则的规定,对照《企业会计准则——应用指南》和《会计基础工作规范》等法律、规章制度,考虑新《增值税暂行条例》的实施,借鉴和吸收国内相关会计教材的研究成果,并结合编者多年的教学实践经验而编写的,兼顾了会计理论的基础性与独立学院会计教育的应用性。为了帮助读者有的放矢地学习有关内容,本书在每章开始都设有学习目的;同时,为帮助读者理解教材内容,本书在每章结尾设有配套思考题和练习题,以达到启发思维、培养能力之目的。本教材可作为高等院校、独立学院和三本院校会计专业及财经类相关专业的会计基础课程教材,也可供经济管理类各专业基础课程教学使用。

本书由西南大学李华容副教授任主编,负责教材的最终审阅并定稿。西南大学育才学院刘卫华、张杰任副主编,其中刘卫华负责全书的总纂,张杰负责提纲的拟定。全书各章由下列老师执笔:张杰,第一章;刘卫华,第二章;周丽、肖岚,第三章;刘卫华,第四章;孙艺宁,第五章;吕国雄,第六章;罗萍,第七章;彭雪莲,第八章;顾春景,第九章;陈凌雪,第十章。在本书的编写、定稿和最后出版的过程中,重庆理工大学何建国教授、李国兰副教授提出了许多宝贵意见和建议,同时得到曾代富副教授的大力支持,在此一并表示诚挚的谢意。

本书的编写参考了有关专家教授编著的教材和专著,在这里也一并表示由衷的感谢!鉴于作者的能力和水平有限,本教材难免存在缺点和错误,期望同仁批评和赐教。

编者

2010年6月

目 录

第一章 绪论 /1

【本章学习目的】	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的含义	5
第三节 会计核算方法	9
第四节 会计假设和会计基础	11
第五节 会计信息质量要求	15
第六节 会计对象	19
第七节 会计要素及其确认与计量原则	22
【本章小结】	31
【课后练习题】	31

第二章 账户与复式记账 /32

【本章学习目的】	32
第一节 资金平衡原理和会计等式	32
第二节 会计科目	37
第三节 会计账户	47
第四节 复式记账法	52
第五节 试算平衡	62
【本章小结】	67
【课后练习题】	67

第三章 制造业企业主要经济业务的会计核算 /73

【本章学习目的】	73
第一节 制造企业主要经营过程核算概述	73
第二节 资金筹集业务的核算	75
第三节 产品生产准备过程业务的核算	84
第四节 产品生产过程业务的核算	99
第五节 产品销售过程业务的核算	114
第六节 财务成果形成与分配业务的核算	126

第四章 会计账户的分类 /146

【本章学习目的】	146
第一节 会计账户分类概述	146
第二节 基本账户	153
第三节 调整账户	156
第四节 业务账户	160
【本章小结】	163
【课后练习题】	163

第五章 会计凭证 /165

【本章学习目的】	165
第一节 会计凭证概述	165
第二节 原始凭证	167
第三节 记账凭证	173
第四节 会计凭证的传递与保管	183
【本章小结】	185
【课后练习题】	186

第六章 会计账簿 /187

【本章学习目的】	187
第一节 会计账簿的概念和种类	187
第二节 会计账簿的内容与规则	189

第三节 会计账簿的格式和登记方法	194
第四节 对账和结账	199
【本章小结】	202
【课后练习题】	203

第七章 账务处理程序 /204

【本章学习目的】	204
第一节 账务处理程序概述	204
第二节 记账凭证账务处理程序	205
第三节 科目汇总表账务处理程序	207
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	209
第五节 日记总账账务处理程序	213
第六节 多栏式日记账账务处理程序	216
【本章小结】	218
【课后练习题】	219

第八章 财产清查 /222

【本章学习目的】	222
第一节 财产清查概述	222
第二节 财产清查的方法	225
第三节 财产清查结果的处理	230
【本章小结】	234
【课后练习题】	234

第九章 财务会计报告 /236

【本章学习目的】	236
第一节 财务会计报告概述	236
第二节 资产负债表	241
第三节 利润表及所有者权益变动表	246
第四节 现金流量表	252

第五节 财务报表附注和披露	261
【本章小结】	262
【课后练习题】	263

第十章 企业会计工作组织 /265

【本章学习目的】	265
第一节 科学组织会计工作的内容	265
第二节 会计机构和会计人员	267
第三节 会计职业道德	272
第四节 会计岗位责任制度	275
第五节 会计档案管理与会计交接制度	277
【本章小结】	281
【课后练习题】	281

参考文献 /282

附录1 企业会计准则——基本准则 /283

附录2 会计基础工作规范 /288

第一章 绪论

【本章学习目的】

了解会计的发展历史和学科分类，掌握会计概念、会计的职能和任务，会计假设、会计的要素、会计核算基础、会计信息质量原则、会计核算的主要方法。

第一节 会计的产生和发展

一、会计发展的主要阶段

会计是适应生产活动发展的需要而产生的。对生产活动的管理是会计产生和发展的根本动因。

人类的生存，社会的发展都需要生产活动。生产活动一方面创造物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面会发生劳动耗费，包括人力、物力的耗费。在一切社会形态中，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。为此，就必须在不断改革生产技术的同时，采用一定方法对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算，并加以比较和分析。这种对劳动耗费和劳动成果予以确认、计量、记录、报告，并进行分析的方法就是基本意义上的会计。会计是社会生产发展到一定阶段的产物，是人们为组织和管理生产的需要而产生的并得到不断发展的科学。

最初的会计只是作为生产职能的附带部分，即由生产者在生产时间之外将收入、支付等事项记载下来。如原始社会的早期的结绳记事、绘图记事、刻木记事等。当社会生产力发展到一定水平，即原始社会的中期和后期，出现剩余产品以及有了商品生产和以某种商品作为“一般等价物”进行的交换，会计才逐渐从生产职能的附带工作中分离出来，成为当事人专门委托的独立职能或工作。在远古的印度公社中，产生了农业记账员。中国西周时期，也曾出现了专门从事会计工作的官员，名曰“司会”，进行“月计岁会”。

古代会计主要服务于王室赋税征收、财政支出、财产保管等。因此，早在公元前古巴比伦、古埃及、古代中国和古希腊就因私有财富的积累而有了受托责任会计的产生。社会生产的发展，尤其是社会生产商品化程度的不断提高，会计经历了一个从简单到复杂，从低级到高级的不断发展过程。西汉时

期,出现“三柱结算法”,结算本期财产物资增减变化及其结果。在中国的宋朝,以编制“四柱清册”来办理钱粮报销及移交手续,具体清算并明确经管财务的责任,其基本公式是“旧管+新收-开除=实在”。明末清初,在以前“三柱结算法”和“四柱结算法”的单式记账方法基础上创建了复式记账方法——“龙门账”。将日常发生的账项划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,“进”和“缴”为一钱,“存”和“该”为另一钱,实行双轨计算盈亏。而古代中国的会计基本上停留在“四柱结算法”,逐步形成我国传统的中式簿记方法。

在中世纪的欧洲,资本主义商品货币经济的迅速发展,也促进了会计的发展。近代会计的基本特征是:利用货币计量进行价值核算;从单式记账法过渡到复式记账法。

一般认为近代会计始于复式簿记形成前后。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利在《算术、几何、比及比例概要》中专门阐述了复式记账的基本原理。这是会计发展史上第一个里程碑,也为现代会计的发展奠定了基础。

在以机器为代表的产业革命后,促使了公司制企业的产生,该制度下的企业所有者与经营者的分离日益明显。作为不参加企业日常经营管理的所有者,必然关心投入资本的保值、增值情况,因此要求管理当局定期提供反映企业财务状况、经营成果的财务报表。但是又由于管理当局与所有者之间微妙的利益对立关系,同时也由于两者之间的信息不对称,使得所有者(可能并不具备会计专业知识)对管理当局提供的财务报表不可能完全信任,所以希望能够由客观、中立的会计师进行验证,以增加财务报表的可信程度。1854年,苏格兰成立了世界上第一家特许会计师协会,标志着独立审计职业的出现,这被誉为是继复式簿记后会计发展史上的又一个里程碑。

现代意义上的会计是在20世纪50年代以后,在市场经济发达的国家发展起来的。在经济活动更加复杂、生产日益社会化、人们的社会关系更加广泛的情况下,会计的地位和作用,会计的目标,会计所应用的原则、方法和技术都在不断发展、变化并日趋完善,并逐步形成自身的理论和方法体系。随着科学技术水平的提高,现代数学、现代管理科学与会计结合,在此基础上形成了侧重于内部服务的管理会计与侧重于外部服务的财务会计相分离,这也是现代会计的开端。

人类社会进入21世纪后,一个全球化、信息化、网络化和以知识驱动为基本特征的崭新经济时代的出现,特别是电子计算机在会计数据处理中的应用,使会计信息范围不断扩大,会计工作效能显著提高,产生了专门的会计信息化方向。面对整个经济环境的变化,为了更好地发挥会计职能的作用,无论

是会计实践还是会计理论都将进入一个新的、更快的发展阶段。

会计在我国也有悠久的历史,我国从公元前 22 世纪到公元前 17 世纪初在夏朝就开始设置会计。在西周时就设“司会”官职,主管王朝财政经济收支的核算。当时首次出现“会计”二字构词连用,其基本含义是:既有日常的零星核算,又有岁终的总核算,通过日积月累到岁末核算以达到正确考核王朝财政经济收支的目的。但由于长达几千年的封建社会自然经济的羁绊,阻碍了生产力的发展,也导致了会计(特别是民间会计)发展的滞后,并逐渐落后于西方资本主义会计。直到资本主义输入中国,在西方会计的影响下,传统的中式会计在与西式会计的结合中完成了向复式记账的过渡,进入了近代会计阶段。

二、会计与社会环境

会计总是处于一定的社会经济环境之中,不可避免地受到所处的社会政治、经济、文化环境的影响和制约。随着社会环境的发展变化,对会计也提出了新的要求,使得会计方法逐步更新、会计理论不断丰富、会计服务领域不断扩展。

按照层次分类,会计所面临的社会环境可分为外部宏观环境和内部控制环境两大类。外部宏观环境包括政治、经济制度,法律、文化制度等;内部控制环境包括内部管理体制、产权结构等。

(一)外部宏观环境

(1)政治和经济环境。会计模式的选择和运行,受制于一个国家的政治、经济环境的影响。如 20 世纪 30 年代前后的经济危机,使人们认识到会计处理的随意性有极大的危害性。西方各主要国家将实践中遇到的问题加以概括、总结,在理论上进行规范化,使会计理论和会计方法都有了质的进步。同时,经济发展水平影响着一个国家会计信息的使用者对会计信息的重视程度,即会计重要作用的发挥程度,也影响着一个国家的财政及其对维护企业利益的会计方法的承受能力。

(2)法律和文化环境。在许多国家法律中,特别是税法和商法是会计实务的唯一依据。由于国家的法规体系对会计活动给予了规范性的指导和强制性的约束,政治法律环境的变迁,必然引起会计活动的内容和活动的变化。而一个国家的文化教育水平,决定着其会计工作水平的高低,会计由于它特有的技术性,要求从事会计工作的人员必须具备一定的素质,要有相当的文化知识水平。会计人员文化素质和专业水平的高低,直接制约着会计的进步程度及新兴会计方法与会计模式的实施速度,并直接影响到会计法规执行的结果。

(二) 内部控制环境

控制环境是指对建立、加强或削弱特定政策、程序及其效率产生影响的各种因素。由于任何企业的内部控制都是在特定的控制环境中实施的,是和特定的控制环境相适应的,内部控制系统功能发挥的过程就是内部控制系统与控制环境相互作用的过程,控制环境不但直接影响内部控制的建立,还直接决定着内部控制实施的效果,影响着内部控制目标的实现。影响内部控制环境的因素有:管理者的经营风险和经营理念、董事会、组织结构与权责分派体系、人员的品行和素质、人力资源政策与实务、管理控制方法。在不完善的控制环境下,企业治理结构不健全会导致对经营者的监管弱化、会计信息失真等。

三、会计目标

会计目标是基于特定的会计环境,指导特定会计系统的建立并引导其运行,从而构成会计理论的逻辑起点。关于会计目标,理论界有“决策有用观”和“经营责任观”之争。在信息提供的内容和提供对象上,“决策有用观”认为,会计应向现时的投资人和潜在的投资人(包括债权人)提供其投资决策所需要的信息;“经营责任观”则认为,会计应以向现时的投资人提供反映管理当局受托责任履行情况的信息。在信息质量特征上,“决策有用观”要求所提供的信息应与决策有直接的相关性,而“经营责任观”认为,反映报告主体经济活动的真实性是首要的标准。

“决策有用观”依存的是发达的资本市场,而“经营责任观”则立足于直接往来形成的资源的委托与受托关系。西方各国普遍认可“决策有用观”。比较而言,“经营责任观”更适合在产品经济条件下,会计信息使用者通过运用会计信息来考察受托者对托付财产或资源的管理和经营责任的履行情况。随着中国现阶段经济改革和市场经济的发展,特别在资本市场逐步完善的情况下,会计信息使用者不但关注受托资源的经营情况,而且随时可以通过资本市场间接地对其所托付的资源进行调配,使得会计信息对决策的作用日益重要。

在新企业会计准则中,把当前我国会计的目标定位在向委托人报告受托责任的履行情况上,围绕这一目标展开,凸显了保护投资者利益以及公共利益的核心理念,有两个要点:

(1)应当向信息使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的会计信息。信息使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

(2)提供反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于信息使用者作出经济决策。

第二节 会计的含义

一、会计的概念

会计的含义即对会计的定义。在我国会计的含义有两种比较有代表性的观点。

一是会计信息系统论。会计是为提高企业和各单位的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务管理信息为主的经济信息系统。

二是管理活动论。会计是经济管理的重要组成部分,是以提供经济信息、提高经济效益为目的的一种管理活动。它以货币为主要计量单位,采用一系列专门的程序和方法,对社会再生产过程中的资金运动进行反映和监督。

在我国比较侧重于后者所述的概念。根据第一节所论述的会计的产生和发展道路不难看出会计的内涵和外延:

(1)会计是在社会实践中产生和发展的。会计是从最初只是人们在生产的同时用以记数的生产职能的附属物,发展为用货币记录、计算劳动成果的独立管理职能。

(2)随着经济的发展,会计逐步发挥它在经济管理方面的作用。会计的记账、算账、报账的会计核算作用,发展为对账务进行审核、检查的会计监督作用。

(3)随着现代科学技术的发展,会计的作用日益显著。会计从核算和监督作用扩展为包括预测、决策、控制、分析等多种作用在内的经济管理活动。长期实践证明,经济越发展,会计越重要。

综上所述,会计的概念可以概括为:

会计是在一定的内部和外部环境下,以货币为主要计量单位,以提高经济效益为主要目标,运用专门方法对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,并随着经济的日益发展,逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动。

二、会计的特征

从会计的发展史和会计的定义中可以看出,会计是一种经济管理活动,这种管理活动主要是为企业管理者和外部信息使用者提供有用的会计信息。与其他管理活动不同,会计有其自身的特征:

(1)以货币为主要计量单位。会计核算价值核算,借助于统一的货币量度,将各种经济活动和财务收支用货币指标进行汇总,提供信息资料。

(2)完全、连续、系统、综合的核算。完全是指核算企业全部的经济活动；连续是指按经济活动发生时间前后顺序不断地核算；系统是指将经济活动、财务收支进行科学分类形成体系进行核算；综合是指将各种经济活动、财务收支的数据加以汇总为总括的信息资料。

(3)会计核算与会计监督相结合。核算是会计监督的基础，会计监督是会计核算的继续和补充，两者相辅相成，才能发挥会计作用。

(4)提高经济效益。提高经济效益是现代会计的特点，也是会计任务的核心。

三、会计的职能

会计的职能是指会计所具有的固有功能，会计的基本职能包括对社会再生产过程的反映(核算)和监督(控制)。反映职能也叫核算职能，是指“客观写照”，会计的反映职能是会计通过确认、计量和报告的方式和方法，对社会再生产过程中所包括的能用货币表现的已经发生或完成的经济活动，为经营管理提供会计信息。监督是指“查看和督促”。会计的监督职能，是指会计具有按照一定的目的和监督标准，利用所反映的会计信息，对社会再生产过程进行的查看和督促，使之达到预期目标的功能。

(一)会计的反映职能

(1)会计反映社会再生产过程时，有实物、劳动(或时间)和货币三种量度，但应以具有综合量度特点的货币量度为主。在商品经济条件下，由于有简单劳动和复杂劳动之区别，对各种人员的劳动还不能以实物和时间等计量单位进行综合，各种劳动时间的直接相加也并不表明企业单位的劳动总成果；货币量度具有质的同一性和量的可加性，为了克服实物计量单位的差异性和劳动计量单位的复杂性，会计核算应以货币量度为主，来综合反映经济活动的过程和结果，为经济管理提供所需的价值指标。

(2)会计反映社会再生产过程不仅应记录已经发生或完成的经济业务，还应面向未来，为经济管理提供有关预测未来经济活动和效果的数据资料。随着客观经济环境的变化和经济活动的日趋复杂化，为了在经济管理中加强科学性、预见性和主动性，在如实反映已经发生或完成的经济活动的基础上，充分考虑与企业经济活动有关的有利与不利因素，采用一定的方法对经济活动和经营成果的未来发展趋势作出科学推断和预测，为企业的发展和经济管理提供一些具有前瞻性的会计信息。

(3)会计在反映社会再生产过程时具有完整性、连续性和系统性。所谓完