



岳 华 著

基础会计

JICHU KUAIJI

云南大学出版社
YUNNAN UNIVERSITY PRESS

基础会计

岳 华 著

 云南大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/岳华著. —昆明: 云南大学出版社,
2010
ISBN 978-7-5482-0155-7
I. ①基… II. ①岳… 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114019号

基础会计

岳 华 著

责任编辑: 熊晓霞 石 可
封面设计: 夏雪梅
出版发行: 云南大学出版社
印 装: 云南国浩印刷有限公司
开 本: 787mm×1092mm 1/16
印 张: 16
字 数: 344千
版 次: 2010年7月第1版
印 次: 2010年7月第1次印刷
书 号: ISBN 978-7-5482-0155-7
定 价: 32.00元

地 址: 云南省昆明市一二·一大街182号
云南大学英华园内 (邮编: 650091)
发行电话: (0871) 5033244 5031071
网 址: www.ynup.com
E-mail: market@ynup.com

前 言

基础会计是会计学专业的主干课程和基础,同时也是经济类专业的重要基础课程。随着经济环境的变化,特别是2009年新税制的调整,需要对会计教学内容和方法作相应的变更。本书是以《企业会计准则》结合2009年1月1日实施的新税制,系统地阐述了会计的基本原理,原则和会计处理的方法,针对初学者易出现的问题,尽可能以实例分析说明会计的确认、计量、记录和报告的基本理论和方法,为初学者进一步学习会计专业的其他相关课程奠定基础。

全书共分为七章,第一章总论阐述了会计的概念、职能和特点,会计对象、会计任务。在对会计核算的基本前提和基本原则这两个会计理论问题做概括的基础上,重点分析了会计的计量基础:权责发生制和收付实现制的区别。

第二章“账户和复式记账”以生活中的实例进行分析说明,把会计等式这一抽象的概念具体化,使学生便于理解,同时以会计的综合等式说明借贷记账法账户的记账方向,为学习编制会计分录奠定了基础。以实例说明如何编制会计分录、登记“丁字型”账户和“三栏式金额”账户以及“数量金额三栏式”账户,为以后章节的学习打下基础。

第三章“经济业务的确认与记录”是基础会计的重点,也是本书的重点、特点。

它主要阐述复式记账法在企业中的运用。本书不过多地从理论上去论述,而是把企业主要经济业务以账务处理的通式总结出来,企业的筹资、材料采购、生产加工、产品成本计算、收入的确认以及利润的形成和分配,均以实例进行分析和说明,让学生能直观、综合地掌握相关知识。本书所运用的实例,基本涵盖了基础会计的主要经济业务,并以记账凭证账务处理的程序登记“金额式三栏式”账户和编制了“试算平衡表”,这样就有机地和“账务处理程序”章节的相关内容衔接起来,让学生建立“会计循环”的意识,而不仅仅只是从局部去掌握会计分录。

第四章“财产清查”详细地讲述了“银行存款余额调节表”的编制方法,资产的清查及账务处理。

第五章“企业存货发出的计价方法”重点介绍了存货按实际成本发出的计价方法以及商品流通企业毛利率法和商品进销差价率法,为以后学习商品流通企业会计奠定基础。

第六章“账务处理程序”合并了传统教材的“会计凭证”、“会计账簿”和“账务处理程序”的内容。根据作者从事二十多年的“基础会计”、“财务会计”、“成本会计”、“会计模拟实训”以及各类培训的教学体会,认为这三章的内容实质上是一个整体,把之合为一体,更能突出它们的联系,利于学生把握和理解。并为会计循环的下一个阶段——会计报表编制起到承上启下的作用。

第七章“企业财务报告”重点以第六章的实例，讲述资产负债表、利润表的编制方法。一般介绍了现金流量表。会计是一门操作性、实务性较强的学科。本书始终把握：“会计分录”——→“会计凭证”——→“会计账簿”——→“会计的账务处理程序”——→“会计报表”这条基础会计无形的主线，希望不仅能够使学生学好基础会计各部分的内容，而且更重要的是让学生感悟到所学的内容在整个会计循环中所处的位置，建立起会计的整体意识和理念，即：不仅让学生学会加工“零部件”，更重要的是如何能够让学生把它组装成“合格的产品”，这也是本书希望能够达到的目的。

本书既可作为高等院校、职业大中专院校会计专业和经济类专业的基础课教材，也可作为各类成人教育，会计证、专升本培训材料和会计从业人员的自学参考书。

本书的编写和出版，得到了杨旭、赵宙辉、毛一波老师的大力支持！在撰写过程中，段家聪对本书第六章第三节“账务处理程序”的综合实例进行了数据的录入、记账凭证的处理以及原始凭证的收集工作；文静、李志才对本书进行了文字和数据的核对、校正工作。在此，作者表示衷心的感谢！

在编写过程中，虽然借鉴了其他同类教材的优点，并结合作者长期的会计教学经验，但不足之处仍在所难免，恳请读者批评指正。（邮箱：kmyuehua@21cn.com）

编 者

2010年7月

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.....	3
第三节 会计信息质量的要求.....	5
第四节 会计的任务和方法.....	6
第五节 会计计量属性的应用原则.....	7
第二章 账户和复式记账	9
第一节 会计要素.....	9
第二节 会计等式.....	12
第三节 会计科目和账户.....	16
第四节 复式记账.....	22
第五节 账户的平衡登记.....	37
第三章 经济业务的确认与记录	45
第一节 资金筹集业务的核算.....	45
第二节 存货采购业务的核算.....	47
第三节 产品生产加工业务的核算.....	51
第四节 产品销售业务的核算.....	59
第五节 利润形成及利润分配的核算.....	64
第四章 财产清查	117
第一节 财产清查的意义和种类.....	117
第二节 财产清查的方法.....	118
第五章 企业存货发出的计价方法	134
第一节 企业发出存货的计价方法.....	134
第二节 商品流通企业发出存货的核算.....	140

第六章 账务处理程序	147
第一节 会计凭证	148
第二节 会计账簿	158
第三节 账务处理程序	162
 第七章 企业财务报告	222
第一节 会计报表概述	222
第二节 资产负债表.....	223
第三节 利润表	234
第四节 现金流量表.....	242

第一章 总 论

一、学习目的和要求

本章阐述了会计的基本理论问题，学习本章，要求着重理解会计的职能和特点，掌握会计对象、会计任务。在对会计核算的基本前提和基本原则这两个会计理论问题做概括了解的基础上，明确会计核算方法的组成内容和相互联系。对于初学者来说，学习本章的目的在于懂得什么是会计，了解会计的基础理论和基本方法，从而理解做好会计工作对于加强经济管理的重要作用。

二、本章重点、难点

本章对会计基本理论问题进行了概括论述，包括会计的概念、会计的对象、会计的任务、会计的基本前提和基本原则，以及会计核算方法体系等。

第一节 会计概述

一、会计的概念

（一）会计的基本概念

会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用专门的技术方法，对一定会计主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

企业的会计工作主要包括反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并对企业经营活动和财务收支进行监督。

（二）会计的种类

会计按报告的对象不同，可分为：

1. 财务会计

财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息。

2. 管理会计

管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决

策所需的相关信息。

财务会计侧重于过去信息，为外部有关各方提供所需数据；而管理会计侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。

二、会计的职能

（一）会计职能的概念

会计职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。

（二）会计的基本职能

会计的基本职能包括以下两个方面：

1. 进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能，也称为反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、计算、报告等环节，对特定对象的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。

（1）记账。是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记。

（2）算账。是指在记账基础上，对企业单位一定时期的收入、费用、利润和一定时期的资产、负债、所有者权益进行计算。

（3）报账。是指在算账基础上，对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况，以会计报表的形式向有关方面报告。

2. 实施会计监督

会计监督也称为控制职能，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。

合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家的各项方针政策。

合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划、是否有利于预算目标的实现等。

3. 会计核算和会计监督的关系

会计的两个基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算的保障，只有核算，没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

三、会计对象

会计对象是指会计所核算和监督的内容，凡是特定对象能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容。以货币表现的经济活动，通常又称为价值运动或资金运动。

第二节 会计核算的基本前提

一、会计基本前提

会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的前提为依据。会计核算的基本前提包括以下几个要素。

(一) 会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体，是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。

会计所要反映的总是特定的对象，只有明确规定会计核算的对象，才能将会计所反映的对象与包括所有者在内的其他经济实体区别开来。在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动和其他相关活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告的重要前提。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体往往是一个会计主体。但会计主体不一定是法律主体。

(二) 持续经营

持续经营是指在可预见的将来，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。在持续经营的前提下，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。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法和选择上有很大的差别。

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。

如果一个企业在不能持续经营时仍按持续经营假设选择会计确认、计量和报告的原则与方法，就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，会误导会计信息使用者的经营决策。

(三) 会计分期

会计分期又称会计期间，是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。

会计分期的目的是将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务会计报告，从而及时向各方面提供有关企业财务状况、经

营成果和现金流量的信息。

我国的会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度按公历起讫日期确定。会计中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。

由于会计分期，才产生了当期与以前期间、以后期间的差别，从而出现了权责发生制和收付实现制的区别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为主要计量单位，计量、记录和报告会计主体的生产经营活动。

在我国，要求采用人民币作为记账本位币，是对货币计量这一会计前提的具体化。同时也规定：业务收支以外币为主的企业单位，可选定某种外币作为记账本位币。但在编制和提供会计报表时，应折算为人民币反映，提供以人民币表示的会计报表。

二、会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。权责发生制是确认、计量收入和费用的原则：

凡是属于本期的收入，即使本期没有收到，也应该作为本期的收入处理。应设置“应收账款”、“应收票据”、“其他应收款”等会计科目进行核算；

凡是不属于本期的收入，即使本期已经收到，也不能作为本期的收入处理。应设置“预收账款”等会计科目进行核算；

凡是属于本期的费用，即使本期没有发生，也应该作为本期的费用处理。应设置“应付利息”等会计科目进行核算；

凡是不属于本期的费用，即使本期已经支付，也不能作为本期的费用处理。应设置“长期待摊费用”、“预付账款”等会计科目进行核算。

与权责发生制相对应的是收付实现制，它是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。目前，我国的行政单位采用收付实现制，事业单位除了经营业务采用权责发生制外，其他业务也采用收付实现制。

【例1】某公司2016年8月，部分经济业务如下：

- （1）销售商品23 500元，尚未收款。
- （2）购买办公用品670元，现金付讫。
- （3）办理下年度财产保险用存款支付保费2 480元。
- （4）采购员预借差旅费，支付现金1 870元。
- （5）预付购料款，开出转账支票50 000元。
- （6）收到外单位归还上个月的欠款29 000元存入银行。
- （7）计提本期借款利息3 750元。

(8) 摊销应由本期负担的杂志费1 200元。

(9) 销售商品89 000元，对方以转账支票支付80 000元，其余尚欠。

(10) 本期销售商品60 000元，存入银行。

要求：分别采用权责发生制和收付实现制确认的收入和费用。

解：

表1-1

本期“收入”和“费用”计算表

单位：元

经济业务	权责发生制		收付实现制	
	收入	费用	收入	费用
1. 销售商品23 500元，尚未收款	23 500			
2. 购买办公用品670元，现金付讫		670		670
3. 银行存款预付下年度财产保险费用2 480元				2 480
4. 采购员预借差旅费，支付现金1 870元				1 870
5. 预付购料款，开出转账支票50 000元				50 000
6. 收到外单位归还上个月的欠款29 000元存入银行			29 000	
7. 计提本期借款利息 3 750元		3 750		
8. 摊销应由本期负担的杂志费1 200元		1 200		
9. 销售商品89 000元，对方以转账支票支付80 000元，其余尚欠	89 000		80 000	
10. 本期销售商品60 000元，存入银行	60 000		60 000	
合计	172 500	5 620	169 000	55 020

第三节 会计信息质量的要求

会计信息质量的要求是对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，是使财务会计报告中所提供会计信息供投资者等使用者决策所应具备的基本特征。会计信息质量要求主要包括以下几个原则。

1. 可靠性

要求会计核算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，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

2. 相关性

要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相

关，有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在和未来的情况作出评价或者预测。

3. 可理解性

要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

4. 可比性

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。主要包括：

- (1) 同一企业不同时期可比。
- (2) 不同企业相同会计期间可比。

5. 实质重于形式

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。

6. 重要性

要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易及事项。

7. 谨慎性原则

要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎，不应高估资产或收益、低估负债或费用。

8. 及时性

要求企业的会计核算应当及时进行，不得提前或延后。具体要求做到：

- (1) 及时收集会计信息。
- (2) 及时处理会计信息。
- (3) 及时传递会计信息。

如果企业的会计核算不能及时进行，会计信息不能及时提供，就无助于经济决策，就不符合及时性原则。

第四节 会计的任务和方法

一、会计的任务

会计的基本任务主要包括：

- (1) 核算经济业务，正确及时地提供经济信息。
- (2) 加强管理、维护经济秩序。
- (3) 考核财务状况、加强经济核算、促进效益提高。

(4) 预测经济前景、参与计划决策。

二、会计的方法

(一) 会计方法的概念

会计方法指用来核算和监督会计内容、完成会计任务的手段。包括：会计的核算方法、会计的分析方法、会计的检查方法。

(二) 会计的核算方法

1. 会计的核算方法的概念

会计的核算方法是对会计核算对象进行综合、连续、系统、完整的核算和监督所应用的方法。

2. 会计核算方法的主要内容包括：

- (1) 设置账户（即会计科目）。
- (2) 复式记账。
- (3) 填制和审核会计凭证。
- (4) 登记账簿。
- (5) 成本计算。
- (6) 财产清查。
- (7) 编制会计报表。

第五节 会计计量属性的应用原则

一、会计计量

会计计量是指为了将符合确认条件的会计要素登记入账，并列报于财务报表而确定其金额的过程。

会计计量基础是指用货币对会计要素进行计量时采用的标准，主要包括：历史成本、现行市价、重置成本、可变现净值、未来现金流量现值等。

1. 历史成本

历史成本又称为实际成本，是指以取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金或其他等价物。

在历史成本计量下，资产按照其购置时支付的现金或现金等价物金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。负债按照其因承担现时义务而实际支付的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或现金等价物。

2. 重置价值

重置价值又称为现行成本，是指按照当前的市价重新取得同样一项资产需支付的现金或现金等价物金额。

在重置成本下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或现金等价物的金额计量、负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或现金等价物的金额计量。

3. 可变现净值

可变现净值是指企业在生产经营过程中，以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需的预计税金、费用后的净值。

在可变现净值计量下，资产按照其正常对外销售时所能收到现金或现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关的税金后的金额计量。

4. 未来现金流量现值

现值是指对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值，是考虑货币时间价值因素等的一种计量属性。

在现值计算下，资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来现金流入量的折现金额计量，负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

5. 公允价值

公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

在公允价值计量下，资产和负债按照公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额计量。

第二章 账户和复式记账

一、学习目的和要求

本章阐述会计核算的基本方法——会计要素、会计科目、账户、会计等式及其基本原理。学习本章要求理解会计要素的划分原则和划分方法，重点掌握会计等式中各个会计要素之间的关系以及经济业务发生后对会计等式中各个会计要素的影响，明确会计科目的作用以及会计科目的内容和级次，进而掌握设置账户的必要性以及账户的基本结构。学习会计科目和会计账户，是学习复式记账的基础。

学习本章要求理解复式记账的特点，着重掌握借贷记账法的记账符号、账户结构、记账规则和试算平衡。账户和复式记账是会计核算特有的方法，是《基础会计》的核心内容。

二、学习重点、难点

会计要素是会计对象的具体化，由会计要素构成的会计等式是设置会计科目和账户的理论依据，会计科目是对会计对象进行分类核算的项目。账户是根据会计科目设置的，用来完整、连续、系统地核算会计要素的工具。因此，学习时不仅要理解和掌握各章节的基本内容，还要注意它们之间的内在联系。

复式记账是会计核算的专门方法，也是“基础会计”课程的核心内容。

第一节 会计要素

一、会计要素

（一）会计要素的概念

会计要素是对会计对象按其特征归类的项目，是对会计对象的基本分类，是构成会计内容的主要因素，也是设置会计科目和编制会计报表的基本依据。

（二）会计要素的内容

1. 会计的基本要素

（1）资产。

①概念。资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的经济资源。

②特点：

- A. 过去的交易或者事项。包括购买、生产、建造行为或其他交易事项。
- B. 预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。
- C. 企业拥有或者控制。是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能够被企业所控制。
- D. 预期会给企业带来经济利益。是指直接或间接导致库存现金和库存现金等价物流入企业的潜力。

③资产的确认。符合资产定义的资源，在同时满足以下条件时，确认资产：

- A. 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。
- B. 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

(2) 负债。

①概念。负债是指企业过去的交易或事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

②特点：

- A. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。
- B. 负债是由过去的交易或事项形成的。
- C. 负债是企业承担的现时义务。

③种类：

按流动性，负债可分为：

- A. 流动负债（偿还期在一年以内包含一年）。
- B. 长期负债（偿还期在一年以上）。

(3) 所有者权益。

①概念。所有者权益是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。

②特点：

- A. 除非发生减资、清算，企业不需要偿还所有者权益。
- B. 企业清算时，只有在清偿企业的负债后，所有者权益才返还给所有者。
- C. 所有者凭借所有者权益能够参与利润的分配。

(4) 三要素之间的关系。

资产是企业控制的、能以货币计量的经济资源。它是企业从事生产活动的物质基础。企业的任何资产都是处于特定所有权关系下的资产。负债与所有者权益一起体现了资产所有权的关系，它们是同一事物的两个方面，从总体上看，其数量必然相等，即：

$$\text{资产} = \text{权益} (\text{负债} + \text{所有者权益})$$