

基础会计学教程

JICHU KUAIJIXUE JIAOCHENG

编著 薛 跃 严玉康

立信会计出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

基础会计学教程/薛跃编著. —上海:立信会计出版社,2002.6

ISBN 7-5429-0997-5

I. 基... II. 薛... III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 033270 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050 × 215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	<i>lxaph@sh163c.sta.net.cn</i>

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	12.125
插 页	2
字 数	298 千字
版 次	2002 年 5 月第 1 版
印 次	2002 年 9 月第 3 次
印 数	6 001-9 000
书 号	ISBN 7-5429-0997-5F·0912
定 价	21.40 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

本教材是为财经院校会计学专业学生和经济、管理类学生学习会计基础知识而编写的。本教材也可作为经济管理人员、其他人员会计学学习的培训教材,或作为自学考试的参考教材。

进入 21 世纪以来,我国的会计环境、会计理论和会计实践发生了很大的变化。于 2000 年 7 月 1 日正式实施的新的《会计法》,对规范会计行为,保证会计工作质量,完善会计核算,强化会计监督制度,加大对违法会计行为的惩治力度等方面作出了详细、明确的规定。《企业会计制度》问世,改变了过去各行业会计核算各自为政的混乱局面;各项具体会计准则的陆续颁布和实施,为我国会计工作更为规范、有序提供了保证。

作为一个合格的会计专业人员,要熟练进行会计核算和会计管理,必须掌握会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。对于从事经济管理工作的人员,学习和了解会计信息的产生过程,掌握通过会计报表了解企业的经营情况和经营成果,学会会计报表的初步分析,对于其提高经济管理水平,有很大的帮助。

我们编写此教材的目的,就是希望会计专业的学生通过本书的学习,掌握会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。为以后学习和理解专业会计课程打下扎实的基础。同时,使经济、管理类专业的学生,从事经济管理工作的人员,了解会计信息的产生过程,掌握通过会计报表了解企业的经营情况和经营成果,学会会计报的初步分析。

本教材的编写中力求做到:通俗易懂,条理清楚。为了满足学

生自学的需要,对于会计基本理论的阐述,力求由浅入深、循序渐进。本教材在介绍会计核算前提、会计原则、会计对象等基本理论的同时,主要以商业企业和工业企业的经济业务为例,阐述了包括填制审核凭证、登记账簿和编制会计报表等会计核算的基本方法。教材编写中注意理论和实际的结合,注重实例的运用,力求讲深讲透,使初学者知其然,也知其所以然。

本教材在编写中,注重知识的更新,力求反映《会计法》、《企业会计准则》和《企业会计制度》的基本内容,相关的会计操作也在教材中得到体现。

为方便学生的复习,本教材在每章之后都对该章必须掌握的内容给予小结,并配备了大量的复习思考题和练习题。

本教材在编写过程中得到了秦亦鸣同志的大力帮助,在此表示衷心的感谢。

编 者

2002. 4. 28

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计概述.....	1
第二节 会计的对象.....	9
第三节 会计核算的基本前提	12
第四节 会计核算的一般原则	15
第五节 会计核算的方法	22
第六节 会计工作的组织	25
本章小结	32
本章练习	34
第二章 会计要素与会计等式	38
第一节 反映财务状况的会计要素	38
第二节 会计等式	44
第三节 反映经营成果的会计要素	49
本章小结	56
本章练习	57
第三章 账户与复式记账	63
第一节 会计科目与账户	63
第二节 借贷复式记账法	69
第三节 借贷记账法的运用	74
第四节 总分类核算与明细分类核算	84

本章小结	88
本章练习	90
第四章 账户与复式记账的运用(一)	98
第一节 工业企业经营过程和成本计算	98
第二节 资金筹集的核算	100
第三节 供应过程的核算	103
第四节 生产过程的核算	114
本章小结	131
本章练习	134
第五章 账户与复式记账的运用(二)	144
第一节 销售过程的核算	144
第二节 利润的核算	150
第三节 资金退出的核算	157
本章小结	162
本章练习	166
第六章 会计凭证	174
第一节 会计凭证的意义和种类	174
第二节 原始凭证的填制和审核	179
第三节 记账凭证的填制和审核	186
第四节 会计凭证的传递和保管	192
本章小结	195
本章练习	196
第七章 账簿	202
第一节 账簿的意义和种类	202

第二节	账簿的设置和登记	205
第三节	账簿设置、使用规则与错账更正	216
第四节	结账与对账	221
	本章小结	230
	本章练习	231
第八章	财产清查	237
第一节	财产清查的意义和作用	237
第二节	财产清查的方法	242
第三节	财产清查结果的处理	253
	本章小结	259
	本章练习	261
第九章	财务会计报告	267
第一节	财务会计报告概述	267
第二节	财务成果报表	272
第三节	财务状况报表	282
第四节	会计报表分析	288
	本章小结	296
	本章练习	297
第十章	账户的分类	303
第一节	账户分类的意义及标志	303
第二节	账户按经济内容分类	305
第三节	账户按用途和结构分类	309
	本章小结	323
	本章练习	324

第十一章	会计核算形式	327
第一节	会计核算形式的意义	327
第二节	记账凭证会计核算形式	328
第三节	科目汇总表会计核算形式	355
第四节	汇总记账凭证会计核算形式	361
第五节	多栏式日记账账务处理程序	367
	本章小结	372
	本章练习	374

第一章 绪 论

会计信息与我们的生活息息相关。任何一个生活在现代社会的人都必须懂一些基本的会计知识,通过会计所提供的信息了解经济环境,并对日常事务进行管理。

会计信息有助于管理者对经营活动进行合理有效的管理;有助于投资者寻找到最为有利的投资目标;有助于筹资者获得低成本和低风险的资金;有助于政府管理部门了解企业单位的重要信息,对企业单位进行最为有效的行政管理。会计作为“商业的语言”,管理的利器,其重要作用日益为人们所认识。作为一个现代人,不论你以后是否从事会计工作,学一点会计知识,都将使你终生获益。

第一节 会 计 概 述

一、什么是会计

会计是计量经济活动、处理并加工经济信息,并将处理结果与决策者进行交流的经济信息系统。这个信息系统的产品为会计报表。

会计信息与决策有关。决策越重要,对真实信息的需求就越大。在当今经济社会中,人们从事着产品生产、商品流通、咨询服务、教育卫生、政府管理等各种经济活动。不论是以盈利为目的的企业单位,还是非盈利的医院学校,或是从事行政管理的政府机

构,在决策过程中都需要会计信息的帮助。

会计信息的使用者主要有:

企业管理当局:财务报表所提供的会计信息,既是公司管理当局的成绩单,也是其据以管理公司、进行经济决策的依据。财务报表所反映的信息是评价管理者业绩的基础,计算支付管理者报酬奖励的依据。公司管理者关注本单位的财务状况和经营成果,据以分析判断已作出的各项经济决策的正确性,评价企业管理机构的工作质量,制定和实施新的工作计划,进行内部控制等。同时寻找经营中存在的各种问题,作出更为科学、更为完善的经济决策,借以提高公司的价值。

投资者:投资者通过为企业投入营运资金,企业用其投入资本展开经营活动,生产销售产品和提供劳务,取得收入和发生耗费。向投资者分配利润是企业对投资者的回报。投资者需要通过对已投资对象和将要关注对象的财务报表分析,综合评价被投资对象的财务状况、创利业绩和未来的获利能力,判定其投资的报酬和内在风险,据此作出增加、保持或减少投资的决策。

债权人:债权人借助于会计所提供的信息,了解其债务人的资产质量、获利能力和偿债能力,借此评价能否按期得到贷款利息和对债务人的贷款保险程度,决定是否要继续贷款给债务人、贷款的金额和贷款的时间等。

供应商:货物和服务的供应商希望通过会计提供的信息了解客户的信用情况,据此作出是否给予信用、给予多少信用额和信用期限等的决策。

政府:政府税收部门借助于企业单位的会计报表,了解企业所承担的税务情况,调整税收政策和作为国民收入统计资料的基础。

此外,证券分析家、信用评价机构、工会和商会、证券交易所等有关部门也可以利用会计所提供的信息,作出与其相关的明智的

决策。

上述会计信息的使用者可以分为内部使用者和外部使用者两大类。企业管理当局为会计信息的内部使用者；其他信息使用者为外部使用者。

二、会计的产生与发展

人类社会认识、管理经济活动从会计开始。物质财富的生产是人类社会生产发展的基础。对物质财富生产过程的管理,需要记录财产的增减、物质资料的消耗和产生的最终成果,最初的会计活动就由此而生。

会计有着悠久的历史。人类社会没有文字之前,“绳结记事”、“刻木求日”、“垒石计数”是最初的会计记录。中国的陶器兽骨记录、埃及的纸草记录、印度的多罗叶记录等揭示了人类社会最初的会计行为。最初意义上的会计,只是一些简单的记录、计算,只是作为生产职能的附带部分。当社会生产力发展到一定阶段,会计才逐渐从生产职能中分离出来,形成特殊的、专门的、独立的职能,并逐步形成了专门从事这一工作的专职人员。

在我国,最早发展起来的是官厅会计(即政府会计)。在西周王朝,奴隶制经济的繁荣发展,生产经营和国家统治的需要,使得会计核算日益显得重要。西周王朝设置官吏(司会)为朝廷掌管财物赋税,进行“月计岁会”。清代焦循在《孟子正义》中,对西周的“会计”原始含义概括为“零星算之为计,总合算之为会”。

会计的发展经历了由简单到复杂,由低级向高级的不断发展过程。记录的内容不断丰富,计量的尺度、核算的方法、核算的工具不断更新。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)有史以来第一本介绍复式簿记的著作《算术、几何、比和比例概要》的问世,标志着近代会计的开始。

19世纪的工业革命,工厂制度和大量生产方式的出现,正确

计算固定资产折旧,合理分摊间接费用,准确计算产品生产成本及控制成本费用的发生等要求,促使成本会计得到迅速发展。股份公司的发展,公司所有者、股东不再是公司的管理者。所有权和经营权的分离,要求公司经理向所有者公开报告其经营业绩。而公司经理出于自身的目的,总是设法美化其业绩。为规范会计信息的公布,政府有关部门制定了一系列会计规范——会计准则。由此形成了以提供对外财务信息为主要任务的财务会计。另外,会计为内部管理当局服务的范围不断扩大,由提供事后信息发展到运用会计信息参与企业的预测、决策、控制和管理。同时会计手段也发生了很大的变化,手工簿记逐渐为电算化会计所代替。所以,也有会计学者认为,成本会计的产生和不断完善,以及在此基础上形成的财务会计与管理会计的分离,是现代会计的开端。

世界经济的发展,跨国公司的出现和迅速扩大,资源、市场、资金等要素在世界范围内的重新布置,对会计提出了更高的要求。协调各国的会计实务,规范会计信息,加强会计信息在世界范围内的可比性,促进各国会计实务在国际范围内的协调一致,成为会计所要研究和解决的重要课题。国际会计成为新的研究对象。

由此可见,会计的产生与发展与社会经济发展水平和管理要求的迅速提高相联系。实践证明,经济愈发展,会计愈重要。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中客观上所具有的功能,是会计本质的体现。会计的职能在随着社会经济的发展而不断扩大发展的同时,保持其相对的稳定性。现代会计的基本职能包括“会计核算”和“会计监督”两个方面。

(一) 会计核算的职能

会计核算是指会计通过确认、计量、记录、报告等方式,将各单位(企业和行政、事业单位)所进行的能以货币计量的经济活动内

容转换成对决策者有用的会计信息。

会计核算会计最基本的职能,是其他经济管理工作的基础。不论会计处理的手段和方法如何变化,也不论会计的功能如何发展,会计核算的职能仍然是最基本的职能。

会计核算职能的基本特点是:

首先,会计核算所记录、计量的经济活动是能够用货币计量的经济活动,其所产生的会计信息,也是能以货币表现的经济信息,即经营过程中的价值信息和财务信息。会计处理中虽然也运用劳动计量单位如工时、工作日等,实物计量单位如个、台、吨、米等,但只有货币计量单位能够起到统一计量、综合反映经济活动全过程的目的,提供一个单位的资金筹集使用、收入取得、耗费发生、净收益实现和分配、纳税等经济活动的全貌。

其次,会计核算遵循客观性原则,以凭证为主要依据。会计凭证是证明经济业务发生,明确经济责任的书面文件。会计核算不能用估计数、预算数代替实际数记账,而必须以凭证为依据,如实记录经济活动的发生过程及由此引起的资金运动变化,保证会计资料的客观、真实和可靠。

再次,会计核算具有完整性、连续性和系统性的特点。所谓完整性,即指对所有属于会计核算的内容都必须加以记录处理,不得遗漏。我国《会计法》第十条规定,会计核算的基本内容包括:(1)款项和有价证券的收付;(2)财物的收发、增减和使用;(3)债权债务的发生和结算;(4)资本、基金的增减;(5)收入、支出、费用、成本的计算;(6)财务成果的计算和处理;(7)需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。所谓连续性,即指应当按照经济业务发生的先后顺序依次进行登记,不能中断,不能按照主观意愿或某种目的改变记录顺序。所谓系统性,即指采用科学的核算方法对经济活动的数据进行加工处理,提供相互联系的、有序的、能够揭示经济活动发展规律的而不是杂乱无章的会计信息。会计核

算的完整性、连续性和系统性三者相辅相成,缺一不可。

最后,会计核算主要是一种事后核算,即对已发生的经济活动进行的事后记录、计量和报告,反映各单位的历史状况。从时间的发展看,今天是现状的部分,明天就成为了历史。会计对已发生的经济活动情况加以记录和报告,所提供的信息,都是历史资料的总结。

现代市场经济竞争激烈,国际交往增多,会计仅是事后核算已不能满足经营管理者需求。现代经济管理要求会计对经济活动进行全过程、全方位的核算管理,即在做好事后核算的基础上,能够运用会计资料和其他资料对经济活动进行事前的预测决策和事中的管理控制。会计核算工具的发展、计算机的使用加强了会计获取信息的能力,为会计参与经济管理工作、加强事前的预测决策和事中的管理控制提供了条件。

(二) 会计监督的职能

会计监督是会计的基本职能之一,也是经济监督体系的重要组成部分。有效发挥会计监督职能,对维护财经纪律和社会经济秩序、健全会计基础工作、建立规范的会计工作秩序有重要作用。

会计监督指通过由单位内部会计监督、国家会计监督和社会会计监督等组成的三位一体的会计监督体系,对各单位的经济活动和会计工作实行有效的会计监督。从市场经济要求和我国会计工作实践来看,单位内部会计监督主要是建立、健全单位内部会计制约机制;而对一个单位的会计监督主要依靠外部力量,即国家会计监督和社会会计监督。

1. 单位内部会计监督

单位内部会计监督要求各单位按照我国《会计法》和其他法律、法规以及国家统一的会计制度的规定,围绕本单位经营管理目标,根据单位类型和规模,建立、健全内部会计监督制度和内部制约机制,对本单位的经济活动进行控制。

单位内部会计监督制度主要包括：

第一，不相容职务的分离与牵制。主要是从单位内部人员的配备分工、职责权限方面保障会计监督的实现。要求记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限明确，相互分离、相互制约。

第二，重要事项的监督和制约。明确重大对外投资、重大资产处置、重大资金调度等有关重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序。

第三，财产清查制度。明确财产清查的范围、期限和组织程序。通过定期或不定期的对单位的货币资金、财产物资和债权的清理查证，及时发现资产管理中存在的问题，保护单位财物的安全和完整，保证账实相符和会计资料的真实性。

第四，内部审计制度。明确会计资料的定期内部审计的办法和程序。通过对会计资料定期进行内部审计，及时发现并纠正单位会计核算、会计资料以及经济活动中的不合法、不合规、不真实、不准确、不完整等情况，维护国家财经纪律的严肃性。

2. 社会会计监督

社会会计监督主要是通过社会中介组织对会计工作进行监督和服务。注册会计师审计属于社会会计监督，是外部会计监督的重要分支之一。

注册会计师作为独立的、不受他人影响的第三者，依据独立、客观、公正的原则，向社会公众提供审计和会计咨询服务等业务，获取服务费用。注册会计师是指依法取得注册会计师证书并接受委托从事审计和会计咨询、会计服务业务的执业人员。会计师事务所是依法设立并承办会计师业务的机构，注册会计师加入会计师事务所并从事审计、会计咨询等服务。

审计服务，即注册会计师以审计员的身份对企业单位的会计人员提供的财务会计报告和所依据的有关凭证进行审查，出具审

计报告,以证明公司财务报告的公允性。会计咨询服务,即注册会计师充当企业经营者的顾问,为企业管理者提供类似会计制度设计、存货控制与管理、成本分析研究、组织机构安排等业务。

公司制企业、上市公司是注册会计师进行审计的重点单位。根据公司法、证券法和有关行政法规的规定,筹办公司时的出资证明、资产评估作价、已成立公司的财务会计报告必须经审查验证;上市公司改制上市、年度会计报告、资产重组等审计业务必须有与从事证券相关的会计师事务所及其有证券相关业务资格的注册会计师出具报告。

3. 国家会计监督

国家会计监督主要是指国家有关职能部门对有关单位的会计资料实施监督,是外部监督的组成部分之一。它包括国家财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门对有关单位的监督。

财政机关监督,是指各级财政部门在资金积累、分配和使用过程中,对行政事业单位、部门、企业的经济活动和业务活动及其成果所实施的监督。内容包括:是否依法设置会计账簿;会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是否真实、完整;会计核算是否符合会计法和国家统一的会计制度的规定;从事会计工作的人员是否具备从业资格。

税务机关监督,是指各级税务机关在税收征收管理过程中,对各单位的纳税及影响纳税的其他工作实行监督,促使企业依法、足额纳税,对偷税、漏税、抗税等犯罪行为进行惩治,保证国家的财政收入。

审计机关、人民银行、证券监管机构和保险监管机构依法对各自的监管对象和范围进行社会监督。

会计核算职能与会计监督职能是相辅相成,不可分割,缺一不可的两项会计基本职能。没有会计核算,会计监督就失去了存在的客观基础;没有会计监督,会计核算也就失去了存在的必要条件。

会计核算和会计监督的职能反映了会计的基本特点。

第二节 会计的对象

一、会计的一般对象

会计对象是指会计所要核算和监督的具体内容,即会计的客体。在市场经济条件下,会计的一般对象或可以表述为“社会再生产过程中以货币表现的经济活动”或为“社会再生产过程中的资金运动”。

会计存在于各个企业、机关、行政、事业等单位。从表面来看,各单位的经济活动内容不同,会计所核算与监督的内容也不相同。将各单位的具体会计对象进行抽象归纳,就是会计的一般对象。

各企业、行政事业单位的工作性质和任务不同,但它们的活动都与社会产品的生产、交换、分配和消费有关,都是社会再生产过程的组成部分。在商品经济条件下,社会再生产过程一方面表现为使用价值的运动过程,即商品的生产与交换;另一方面表现为价值的运动过程,即商品价值的形成、实现、分配和消费。社会再生产过程实质上是商品价值的运动过程。商品价值的运动用货币来表示,就是资金运动过程。

对社会再生产过程的管理有多个方面,如生产经营管理、劳动人事管理、财务收支管理、价值管理等。会计主要是运用货币计量,对社会再生产过程中的价值运动进行核算与监督。因此,社会再生产过程中发生的能以货币表现的经济活动都是会计的对象。以货币表示的社会再生产总体经济活动,构成会计的一般对象;以货币表示的由各个企业、机关、事业等单位进行的经济活动,构成企业、机关、事业等单位会计的具体对象。不能以货币表示的经济活动,如签订购销合同,更换董事长、总经理等,就不是会计的