

基础会计学

JICHU KUAIJUE XUE

李秀莲 杨海龙 主编

地质出版社

前 言

本教材是为财经类院校的财会专业及其他相关专业开设《基础会计学》课程而组织编写的。

本书在编写过程以《企业会计准则》和《企业财务通则》为主要依据,按照教学大纲的要求全面阐述了会计的基本理论、基本知识和基本技能,在内容上以会计的七大核算方法为主线,对会计的确认、计量、记录、报告等基本理论知识及具体操作方法做了系统地介绍,并辅以复习思考题及练习题,以方便教学和自学之用。

本书由李秀莲副教授、杨海龙讲师主编,师慧瑛副教授、化向东讲师副主编。全书共分十三章,具体分工是:第一、四、九、十二章由李秀莲编写;第二章由杨文汇编写;第三章由王丽新编写;第五、十一章由杨海龙、化向东编写;第六、七章由师慧瑛编写;第八章由李淑琴编写;第十章由李霞、杨海龙编写;第十三章由王志水编写。

全书在编写过程中得到了刘建勋教授的指导和帮助,在此表示衷心地感谢。

由于作者水平所限,经验不足,书中不妥之处恳请读者批评指正,以便日后修改完善。

作 者

1995年12月石家庄

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计与会计学.....	1
第二节 会计对象与会计要素.....	8
第三节 会计核算的基本准则	12
第四节 会计方法和会计循环	20
第五节 会计工作组织	23
复习题	33
第二章 帐户与复式记帐	34
第一节 会计科目	34
第二节 帐户	38
第三节 复式记帐	40
复习题	61
第三章 企业基本经济业务的核算	62
第一节 筹集资金的核算	62
第二节 采购业务的核算	66
第三节 生产加工业务的核算	71
第四节 销售业务的核算	80
第五节 利润及其分配的核算	87
复习题	97
第四章 产品制造企业费用的归集与成本计算	102
第一节 费用归集与成本计算概述.....	102
第二节 材料采购成本的计算.....	105

第三节 产品生产过程的费用归集及完工产品成本的计算·····	107
复习题·····	115
第五章 帐户的分类·····	116
第一节 帐户按经济内容的分类·····	116
第二节 帐户按用途和结构的分类·····	120
第三节 帐户按提供核算指标详细程度的分类·····	133
复习题·····	134
第六章 会计凭证·····	136
第一节 会计凭证的意义和种类·····	136
第二节 原始凭证·····	138
第三节 记帐凭证·····	142
第四节 会计凭证的传递与保管·····	155
复习题·····	158
第七章 会计帐簿·····	159
第一节 会计帐簿的意义和种类·····	159
第二节 日记帐簿·····	162
第三节 分类帐簿·····	168
第四节 记帐技术和错帐更正·····	173
第五节 结帐和对帐·····	179
复习题·····	181
第八章 财产清查·····	186
第一节 财产清查的意义和种类·····	186
第二节 财产清查的盘存制度和组织工作·····	191
第三节 财产清查的方法·····	195
第四节 财产清查结果的帐务处理·····	207
复习题·····	214

第九章 财务报告	217
第一节 财务报告体系.....	217
第二节 会计报表的种类和编制原则.....	219
第三节 期末帐项调整与工作底稿.....	225
第四节 资产负债表.....	238
第五节 损益表.....	245
第六节 会计报表的报送、汇总和审批.....	250
复习题.....	252
第十章 会计核算组织程序	254
第一节 会计核算组织程序的意义和种类.....	254
第二节 记帐凭证核算组织程序.....	256
第三节 科目汇总表核算组织程序.....	258
第四节 汇总记帐凭证核算组织程序.....	280
第五节 多栏式日记帐核算组织程序.....	284
第六节 日记总帐核算组织程序.....	286
复习题.....	288
第十一章 会计预测、会计决策与会计控制	290
第一节 会计预测.....	290
第二节 会计决策.....	296
第三节 会计控制.....	304
复习题.....	314
第十二章 会计检查与会计分析	316
第一节 会计检查.....	316
第二节 会计分析.....	321
复习题.....	331
第十三章 计算机在会计中的应用	333
第一节 计算机会计系统.....	334

第二节 会计信息系统.....	340
第三节 我国会计电算化的现状与未来.....	344
复习题.....	347

第一章 总 论

第一节 会计与会计学

一、会计的涵义

会计是社会生产发展的产物。随着社会生产、生产经营组织形式的不断发展与变化,会计也在不断发展并逐步完善,以满足人们对生产活动进行管理的需要。在整个社会经济生活中,会计发挥着愈来愈重要的作用。

社会生产是人类赖以生存和发展的基础,在生产过程中,人们利用劳动工具对劳动对象进行加工使其成为产品,生产实践使人们认识到如何能用最少的劳动消耗获取最大的劳动成果。不仅要靠生产技术的进步,而且应把各种消耗(人、财、物的消耗)和所得成果记录下来,并对其进行计算、加工、整理、分析、比较,于是产生了会计。人们运用会计来管理经济已有几千年的历史,但是,会计作为一种专业知识成为一门独立的科学大致经历了如下几个阶段:

“官厅会计”(政府会计)阶段。在奴隶社会和封建社会农业和手工业为主的生产经营方式中,生产规模小,生产手段简单,而且是大量的分散经营,商品经济很不发达。统治阶级以“进贡赋”和“交租税”的方式获取财富,所以,当时的会计主要用于钱物收支的记录和计算。当收大于支时,形成“余”;当支大于收时作为“超”。

“企业会计”阶段。资本主义生产方式的出现和发展，生产日益社会化，以大规模的机器生产手段为主，以工厂企业为中心的生产经营方式代替了分散经营，每个企业都要运用会计来管理经济，使会计从内容到方法都发生了巨大变化。商品经济的日益繁荣要求人们广泛利用货币作为价值尺度，企业更注重用价值量来衡量企业的所耗与所得之比，更注重采用较科学的记帐方法。特别是1494年意大利科学家卢卡·帕乔利的巨著《数学大全》的问世，是有史以来第一部论述“簿记论”（《数学大全》第三篇“计算和记录的详论”）的经典，卢卡·帕乔利第一次把“复式记帐法”以文字的形式全面而详细地进行总结并记载下来，从而使复式簿记在全世界得以广泛流传，开创了近代会计的新局面，标志着现代会计史的开始。因此，近代的会计已广泛利用货币为计量标准，广泛采用复式记帐法，对生产经营过程的各种消耗及成果进行记录、计算、分析、考核，不断追求最大经济效益，已具备了一整套比较完整的会计核算方法体系，并形成了以企业会计为中心的局面。

“现代会计”阶段。20世纪以来，生产社会化的程度不断提高，股份有限公司的出现，使现代企业组织形式发生了变化，与独资和合伙企业相比，公司筹集资本的渠道更多，数额更巨大，从事的经营活动范围更广泛，生产规模更庞大，债权债务关系更复杂，因此，在企业外部形成了庞大的利害关系集团（如投资人、债权人，政府监督部门，国家税收等），要求企业定期提供有关财务状况和经营成果的会计信息，于是形成了受公认会计准则所支配的，以提供对外通用财务报告为主要目标的“财务会计”；由于市场经济的不断发展，企业之间的竞争日趋激烈，企业必须预测未来，分析

市场，加强内部管理，这样，在现代企业会计中，又发展和形成了以提供企业内部管理及经营决策所需信息为主要目标的“管理会计”。财务会计和管理会计成为现代企业会计的两大分支。

由于计算机在会计工作中的应用，使会计数据处理方法，甚至会计核算方法和程序都发生了很大变化，使会计进入了一个新的阶段，会计信息系统理论也得到了进一步发展。应用计算机来处理会计业务，不仅可及时、准确、全面地处理和提供会计信息，而且把会计人员从繁重的手工记帐、算帐等劳动中解脱出来，使他们有较多的时间和精力从事财务管理工作，充分发挥会计人员的管理作用。因而，计算机会计或计算机会计信息系统已是现代会计中的重要组成部分。

在我国，几千年来经济和经济管理都比较落后，会计发展缓慢。中华人民共和国成立后，会计适应国民经济有计划按比例发展的要求发挥了一定的作用，形成了一套适合我国经济体制要求的会计核算体系。但是，随着市场经济的发展和逐步完善，会计改革也势在必行。从1993年7月1日起正式实施的《企业会计准则》和《企业财务通则》，表明了我国在会计核算法规体系、宏观会计管理模式、会计核算的重要原则和一些主要的会计核算方法等方面都做出了大幅度的改革，并逐步与国际会计惯例接轨。

会计产生和发展的历史证明，会计的发展离不开社会环境 and 经济环境，会计伴随着经济的发展而发展，经济越发展，会计越重要。

综上所述，会计是以货币为主要计量单位，对各会计主体的经济活动进行连续、系统、完整地核算和监督，为信息使用者鉴别、计量和传送经济信息，借以加强经济管理，提

高经济效益的一种管理活动。它既是管理经济的重要工具,又是经济管理的重要组成部分。

二、会计的职能

会计的职能包括会计核算、会计监督、会计预测、会计决策和会计分析。但其基本职能是会计核算与会计监督。

(一) 会计核算职能

会计核算职能就是指会计通过计量、记录、汇总、提供经济活动及其结果的经济信息,综合反映经济活动的情况。

无论是进行物质资料生产的企业,还是进行各项业务活动的事业单位,他们在经济活动过程中的物资消耗、产品交换、劳动成果的计算等,都可以利用价值量进行记录、计算。会计利用货币为计量单位,从价值量上反映经济活动的全过程,并通过提供完整、连续、系统的会计资料,使会计主体的生产经营活动过程及其结果以会计信息的形式展现在信息使用者的面前,为管理和决策提供依据。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计能够利用价值指标,按照一定的目的和要求对经济活动过程进行控制、考核和指导,以达到预期目的。

会计利用一系列专门的方法,形成一个完整严密的提供会计信息的系统,在这个系统中,每个环节都有着互相制约、互相监督、互相控制的职能。在会计信息进入系统之前要依据国家的有关法律、法规、制度予以辨别、确认,在事前控制经济活动的合法性与合理性。在会计信息进入系统后,要按照预期的目标控制经济活动按照规定的要求运行,即进行事中控制。经济活动的结果又要利用会计监督职能,揭示和分析实际执行结果与预定目标的差距,为今后制定计划和目

标提供依据，进行事后监督和控制。

综上所述，会计的核算职能，主要是为经济管理提供会计信息，就这点而言，会计是为经济管理服务的，是经济管理必不可少的工具，会计是一个信息系统；会计的监督职能则要对经济活动加以调节、控制和考核，就这点而言，会计又是经济管理的组成部分，是经济管理的一个重要方面，会计是一个控制系统。会计的核算职能与监督职能密切结合，相辅相成。

（三）会计的预测职能

传统的观点认为：会计就是对经济活动的事后反映。但是，随着经济管理水平的日益提高，经济活动情况的日趋复杂，企业所面临的是日益剧烈的竞争和瞬息多变的市場情况，这就要求企业建立高度科学的管理体制和方法，并利用会计所提供的信息预测未来。

（四）会计的决策职能

决策是在预测结果的基础上，拟订几种可以达到的目标和方案，通过评价各方案的经济效果，从中选出最优方案的过程。决策过程要利用大量的会计信息作为决策的依据，因此，会计实质上起到了参与决策的作用。

（五）会计的分析职能

评价和分析企业的经济活动过程及结果，是以会计信息资料为主要依据，通过分析比较，肯定成绩，找出差距，提出措施，总结过去，为预测和决策提供依据。

三、会计的目标

会计的目标是指在会计核算的基础上，为会计信息使用者提供会计信息。会计是经济管理的重要组成部分，经济管理工作的主要目的是讲求经济效益。因此，会计的目标是在

真实记录经济活动过程的基础上，为信息使用者服务，为提高经济效益服务。

在会计工作中，依靠会计核算与监督的基本职能，对生产经营过程的各种交易和事项进行记录、反映、分类、汇总，提供给社会各方面真实可靠的会计信息，以实现会计的目标。一般讲，会计信息应满足如下各方的需要：一是企业外部利害关系集团，首先是国家财政、税务、银行等政府职能部门进行宏观调控的需要；其次是企业的投资人、债权人作出投资决策，了解企业财务状况的需要。二是企业内部各有关管理部门，包括企业经营政策的制定、供应、生产、销售、财务等职能部门加强内部管理，作出经营决策的需要，这是会计目标对会计信息提出的基本要求，是现代会计的直接目标，也是实现提高经济效益根本目标的重要手段。会计目标体系如图 1—1 所示。

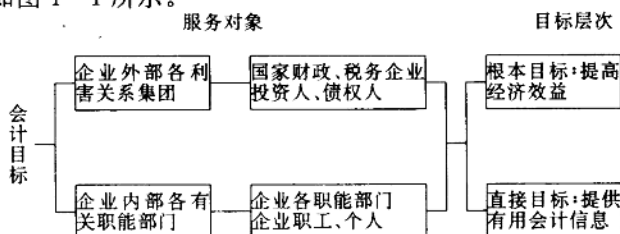


图 1—1 会计目标体系示意图

四、会计学

会计学是专门研究会计理论与方法的一门应用性经济管理学科。通过会计实践，会计学所研究的内容不断丰富和发展，因而可以把会计学划分为不同门类的分支学科，各门学科相互联系构成了一个完整的会计学知识体系。按照不同的分类标志，可做如下分类：

1. 按会计学研究的内容分为基础会计学、财务会计学、成本会计学、管理会计学等分支。

(1) 基础会计学，是会计学的基础学科，其内容主要是阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能，为进一步学习各门专业会计学奠定基础。其中，基本理论部分主要介绍会计的职能、对象、目标、基本准则、基本假设等理论问题；基本方法部分介绍设置帐户、复式记帐、设置和填制凭证、帐簿、财产清查、编制会计报表等一整套会计核算方法；基本技能部分是在介绍基本理论和基本方法的基础上，掌握填制会计凭证、登记会计帐簿，包括记帐、结帐、对帐、改正错帐等有关技能。

(2) 财务会计学，是在企业传统会计的基础上，所形成的一个受公认会计准则所支配的，以提供企业外部利害关系集团所需要的通用财务报表为主要目标的会计系统。

(3) 管理会计学，以为企业内部各级管理者提供进行经营决策所需信息为主要目标的现代企业会计。它所提供的信息和内部报告，并不一定受公认会计准则的约束。

(4) 成本会计学，财务会计是以资金管理为核心，成本会计是以成本管理为核心论述企业成本的会计。一般包括工业产品成本核算，其他行业成本核算、成本预测和成本控制、成本报表及成本分析。

2. 会计学按其专业性质分类，分为预算会计和企业会计：

(1) 预算会计，也称政府会计，包括总预算会计和单位预算会计。总预算会计是核算、反映和监督各级财政机关国家预算资金的收支及其结果的会计；单位预算会计是核算、反映和监督各级各类行政事业单位的单位预算资金的收支及其结果的会计。

(2) 企业会计，按照不同应用行业经济活动的特点和经济管理的要求分别设立各相应的专业会计，如工业企业会计、商业企业会计、农业企业会计、交通运输企业会计、施工企业会计、金融会计等。

会计学按其他标志还可以进行分类，如按会计主体不同，分为宏观会计和微观会计；按会计学的研究方向分为通货膨胀会计、人力资源会计、决策会计、质量会计等，不一一列举。

第二节 会计对象与会计要素

一、会计对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容，概括讲，会计的对象可以定性为社会再生产过程中用货币表现的经济活动过程。社会再生产过程中的生产、交换、分配、消费各环节是通過各企事业单位的经济活动过程实现的，会计要利用价值量确认、计量、传送企事业单位经济活动过程的各种事项、交易，依次反映经济活动过程的价值运动。具体讲，会计的对象是可以计量、加工成有用会计信息的会计要素。会计上为了进行分类核算，提供各种分门别类的会计信息资料，客观上要求对会计对象的具体内容进行分类，体现为各个会计要素。这样，不仅有利于依据各个要素的性质和特点分别制定对之进行确认、计量、记录报告的标准和方法，而且还可以为合理建立会计科目体系和设计会计报表提供根据和基本框架。也是企业经营成果和财务状况的真实性和可靠性的基本保证。

二、会计要素

会计要素是对会计对象按照其经济特征所作的分类。我

国《企业会计准则》中规定的会计要素有如下几类：

(一) 资产

资产是指企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产是由各个具体的资产项目组成的，是企业从事生产经营的物质基础，它可以是货币的，如现金、银行存款、应收票据、应收帐款等，也可以是非货币的，如存货、固定资产、设备等以实物体现的资产；可以是有形的，如具有实物形态的商品、房屋、材料等，也可以是无形的，如不具备实物形态的各种应收款项、各种专利权、商标权等。资产以各种具体形态分布或占用在生产经营过程的不同方面，按其流动性通常可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产，是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金和各种存款、短期投资、应收帐款及预付帐款、存货等。

长期投资，是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

固定资产，是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原有物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

无形资产，是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权，非专利技术、商标权、著作权、土地使用权，商誉等。

递延资产，是指不能全部记入当年损益、应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

其他资产，是指除以上各项目以外的资产。

（二）负债

负债是企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。负债是企业筹措资金的重要渠道，但它不能归企业永久支配使用，必须按期归还或偿付。按其偿付期长短分为流动负债和长期负债。

流动负债，是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。包括短期借款、应付票据、应付帐款、应付工资、应交税金、应付利润、预提费用等。

长期负债，是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务。包括长期借款、应付债券等。

（三）所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。净资产在量上表现为企业的全部资产减去全部负债后的净额。具体包括企业投资人对企业投入的资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

投入资本，是投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。

资本公积金，包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。

盈余公积金，是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金。

未分配利润，是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

（四）收入

收入指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。在不同行业，营业收入的概念又有不同的表现形式。在工业企业是指产品销售收入和其他销售收入，在商

业企业是指商品销售收入。

（五）费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。具体包括能直接计入生产经营成本的直接费用，应按一定标准分配计入生产经营成本的间接费用和应直接计入当期损益的期间费用。

（六）利润

利润是企业一定期间内的经营成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

营业利润，是营业收入减去营业成本、期间费用和营业税金后的净额。

投资净收益，是企业对外投资收入减去投资损失后的净额。

营业外收支净额，是指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减去营业外支出后的净额。

上述六项会计要素科学地概括了会计对象的基本内容，它们既有不同的性质和特点，又存在密切的内在联系。这六大要素，是组成两个报表的框架。资产、负债和所有者权益有关各项目反映在资产负债表上；收入、费用和利润各有关项目反映在损益表上；它们之间的数量关系为： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ， $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$ 。所以这六大会计要素也称之为财务报表要素。

三、会计等式

会计等式也叫会计平衡公式。

企业从事正常生产经营活动，要有一定的经济资源，筹集一定数量的资金。筹集资金的渠道一是吸引投资者，一是举借债务。企业筹得的资金必然要投入营运，从而形成企业