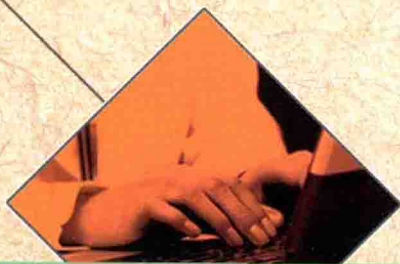


高等院校经济管理类教材

基础会计

JICHU KUAIJI

◀ 主编/鲍宜忠 葛素云 程竞



全国百佳图书出版单位

时代出版传媒股份有限公司
安徽人民出版社

时代出版传媒股份有限公司
安徽人民出版社

高等院校经济管理类教材

基 础 会 计

主 编:鲍宜忠 葛素云 程 竞

副主编:王蜜娜 张兴福

主 审:夏正实

编 者:(按姓氏笔画排序)

方 瑛 王邦顺 王金祥 王蜜娜

宋存凤 张兴福 张蓓蓓 程 竞

葛素云 鲍宜忠

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/鲍宜忠,葛素云,程竞主编. —合肥:安徽人民出版社,2011.9

ISBN 978-7-212-04281-3

I. ①基… II. ①鲍…②葛…③程… 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(2011)第 179313 号

基础会计

鲍宜忠 葛素云 程 竞 主编

出 版 人:胡正义

责任编辑:蒋越林

装帧设计:王国亮

出版发行:时代出版传媒股份有限公司 <http://www.press-mart.com>

安徽人民出版社 <http://www.ahpeople.com>

合肥市政务文化新区圣泉路 1118 号出版传媒广场八楼

邮编:230071

营销部电话:0551-63533258 0551-63533292(传真)

制 版:合肥市中旭制版有限责任公司

印 制:安徽天歌印务有限责任公司

(如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂商联系调换)

开本:710×1000 1/16 印张:19.25 字数:320 千

版次:2011 年 9 月第 1 版 2013 年 8 月第 3 次印刷

标准书号:ISBN 978-7-212-04281-3 定价:32.80 元

版权所有,侵权必究

高等院校经济管理类教材

编委会

编委会主任:鲍宜忠

编委会副主任:史 锐 鲁大立 葛素云
夏正实 程 竞

编委会委员:(按姓氏笔画排序)

从来好	方 瑛	王邦顺	王金祥
王 颖	王蜜娜	史 锐	田维维
石金黄	阮立东	何文龙	张兴福
张蓓蓓	陈水英	陈世保	林 幸
武月锋	夏正实	程 竞	葛素云
蒋晓明	鲁大立	鲍宜忠	

前 言

《基础会计》是会计学专业的奠基课程,其课程地位的重要性是不言而喻的。会计学是安徽大学的重点学科之一,会计学专业也是安徽涉外经济职业学院的省级特色专业。我们这次组织了安徽大学、安徽涉外经济职业学院、安徽国际商务职业学院等高校多年从事会计教学工作的有关专家和学者编写了《基础会计》教材,旨在配合高校教材建设以及满足高等院校会计学专业和其他经济管理类专业更新教材的需要。

学习《基础会计》要解决学什么和怎样学这两个基本问题。本教材各章内容以及从章节的联系上回答了这两个基本问题,力求使学生获得思路清晰、重点突出、感受深刻的效果,引起学生学习会计专业知识的兴趣,有利于掌握会计核算的技能。因此,本教材在内容的编排上,以会计核算方法为主线,由浅入深地安排各章内容;在对会计基本理论的表述上,根据多年的会计教学经验,用通俗易懂的语言进行解说;在会计核算方法的具体运用上,用典型事例并通过列示大量的图表加以佐证。

本教材鲍宜忠编写了第二章第二节、第四章,葛素云编写了第一章、第二章第一节、第三章,王邦顺编写了第五章,程竞编写了第七章、第十章,方瑛编写了第九章,张蓓蓓编写了第十二章,王蜜娜编写了第六章,张兴福编写了第八章,宋存凤编写了第十一章,最后由鲍宜忠统稿,安徽双轮酒业有限责任公司财务总监、高级会计师、安徽涉外经济职业学院外聘教授、会计专业建设指导委员会委员夏正实参加了本教材编写大纲的讨论并通审了全部书稿,在此一并表示感谢。

为了便于学生学习《基础会计》,掌握会计基本理论和会计核算方法,在

教材每章内容后均附有本章重点概念和复习思考题。同时,为了融教、学、做为一体,加强学生的实训,我们还专门编写了《基础会计习题及解答》配套辅助教材。

在本教材的编写中,我们怀着高度的责任感查询资料、访问学者,探究编排体系,但因编写时间紧促,难免有所疏漏,敬请广大读者斧正,我们表示由衷的感谢。

编 者

2011 年 7 月

目 录

前言	[1]
第一章 总论	[1]
第一节 会计的含义	[1]
第二节 会计的目标与职能	[5]
第三节 会计对象	[10]
第四节 会计的任务	[12]
第五节 会计的方法	[14]
第二章 会计要素与会计等式	[18]
第一节 会计要素	[18]
第二节 会计等式	[32]
第三章 会计核算的基础	[41]
第一节 会计假设	[41]
第二节 会计信息质量要求	[44]
第三节 会计要素的确认与计量要求	[49]
第四节 会计核算基础	[52]
第四章 账户与复式记账	[56]
第一节 会计科目与账户	[56]

第二节 复式记账法的基本原理	[63]
第三节 借贷记账法	[68]
第五章 制造业经济业务的核算	[88]
第一节 资金筹集业务的核算	[89]
第二节 供应过程业务的核算	[96]
第三节 生产过程业务的核算和产品生产成本的计算	[107]
第四节 销售过程业务的核算	[120]
第五节 财务成果形成与分配业务的核算	[129]
第六章 账户的分类	[148]
第一节 账户按经济内容分类	[148]
第二节 账户按用途和结构分类	[152]
第三节 账户的其他分类	[165]
第七章 会计凭证	[168]
第一节 会计凭证概述	[168]
第二节 原始凭证	[170]
第三节 记账凭证	[179]
第四节 会计凭证的传递与保管	[185]
第八章 会计账簿	[188]
第一节 会计账簿的概述	[188]
第二节 会计账簿设置和登记	[193]
第三节 对账与错账的查找	[209]
第四节 错账的更正方法	[213]
第五节 结账及账簿的更换与保管	[216]
第九章 财产清查	[223]
第一节 财产清查的概述	[223]

第二节 财产清查的方法	[229]
第三节 财产清查结果的账务处理	[236]
第十章 财务会计报告	[241]
第一节 财务会计报告概述	[241]
第二节 资产负债表	[244]
第三节 利润表	[251]
第四节 现金流量表	[256]
第十一章 账务处理程序	[261]
第一节 账务处理程序的概述	[261]
第二节 记账凭证账务处理程序	[263]
第三节 科目汇总表账务处理程序	[265]
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	[271]
第十二章 会计工作的组织与管理	[278]
第一节 会计工作组织与管理概述	[278]
第二节 会计机构	[282]
第三节 会计人员	[284]
第四节 会计法规体系	[290]
第五节 会计档案管理	[292]
主要参考资料	[297]

第一章 总 论

【教学目的和要求】

通过本章的学习,了解会计的产生与发展,领会理解会计的含义、目标及任务,掌握会计的职能,熟悉会计对象和会计核算方法,从而对会计有一个总体的认识。

第一节 会计的含义

一、会计的产生与发展

在人类社会中,由于存在着物质资源的有限性和社会需要的无限性之间的矛盾,客观上就要求节约使用和合理分配劳动资源,这就要求必须对经济活动过程及结果进行计量、计算,以评价经济上的得失。这种计量、计算是经济管理的最初形式,也是基本的会计实践活动。

(一)会计是在社会生产实践中产生的

人类社会的生产活动决定着人类的其他一切活动,也是人类会计行为产生的根本前提。因此,人类的会计行为是社会生产发展到一定阶段的产物。会计在我国有着悠久的历史,在原始社会,会计只是生产职能的附带部分,当社会生产力发展到一定水平并出现了私人占有财产以后,人们为了保护私有权和不断扩大其私有财产,在生产过程中便逐步产生了用货币形式进行计量和记录的方法,使会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。我国远在原始社会末期,就出现“结绳记事”、“刻契记数”等原始计量、记录的方法,这可以视为是会计的萌芽阶段。

(二) 会计随着社会经济的发展而发展

我国商代是官厅会计的创始时期。到了西周(公元前 1046—前 771 年)有了进一步的发展,开始出现“会计”的命名和较为严格的会计机构。根据西周“官厅会计”核算的具体情况考察,“会计”开始运用时,其基本含义是“零星算之为计,总合算之为会”,即“会计”既有日常的零星核算,又有岁终的综合核算;通过日积月累到岁终的核算,达到正确考核官府财政收支的目的。同时,西周王朝也建立了较为严格的会计机构,设立了专管钱粮赋税的官员,并建立了所谓“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,初步具有了旬报、月报、年报等会计报表的雏形,发挥了会计既能对经济活动进行记录核算,又能对经济活动进行审核监督的作用。“会计”命名的出现,是我国会计理论产生、发展的一种表现,而这样完备的会计机构的出现,也是我国会计发展史上的一个突出进步。

与此同时,会计核算的记账方法也在逐步发展。我国账簿的设置,开始是使用单一的流水账,即按经济业务发生先后顺序登记的一种单一的序时账簿,后来才从单一流水账发展成为“草流”(也叫“底账”)、“细流”和“总清”三账,一直使用到明清时期。对会计的结算方法,也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”,特别是到了唐、宋两代,我国创建了“四柱结算法”,又叫“四柱清册”。四柱分别是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”。通过“旧管(即期初结存)+新收(即本期收入)-开除(即本期支出)=实在(即期末结存)”的基本公式进行结账,为我国通行的收付记账法奠定了基础。到了清代,“四柱结算法”已成为系统反映官府经济活动或私家经济活动全过程的科学方法,成为中式会计方法的精髓。明末清初,随着手工业、商业的发达和资本主义经济的萌芽,我国商人又进一步设计了“龙门账”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类(即收、付、资产、负债)，“进”和“缴”为一线,“存”和“该”为另一线。设总账进行分类记录并编制“进缴表”和“存该表”(即利润表和资产负债表),实行双轨计算盈亏。“龙门账”是我国复式记账方法的最初形式,记录比较全面,为以后发展严密的复式记账方法奠定了基础。

借贷复式记账法的产生和发展,与西方资本主义经济关系的产生和发展有着密切的联系。这一方法最早来自商品货币经济比较发达的意大利佛罗伦萨市、热那亚市和威尼斯市的“三式簿记”。1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利的《算术、几何、比及比例概要》一书在威尼斯出版发行,对借贷复式记账

作了系统的介绍,并介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度,以后相继传至世界各国。即使是现在,我们仍然采用复式簿记的方法,并最终完成了复式簿记的方法体系乃至理论体系的建设。与此同时,会计从特殊的、专门委托有关当事人的独立的职能发展成为一种职业。在会计发展史上,一般将意大利数学家卢卡·帕乔利的《算术、几何、比及比例概要》一书的出版和会计职业的出现视为近代会计史的两个里程碑。

辛亥革命以后,我国会计学家积极引进西方会计,使我国会计事业有了发展。在 20 世纪 30 年代曾发起了改良中式簿记运动,对中小型企业会计曾起过一定的作用,但仍存在“中式簿记”和“西式簿记”并存的局面。

中华人民共和国成立以来,根据不同时期经济发展的要求,我国制定了一系列的会计法律和行政法规。1985 年颁布了《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》),成为新中国第一部会计大法。1993 年和 1999 年又进行了两次修订。随着经济体制改革的推进,1993 年颁布实施了《企业财务通则》、《企业会计准则》;2000 年颁布实施了《企业会计制度》;2006 年 2 月制定发布了新的会计准则体系,并于 2007 年 1 月 1 日起实施,以适应社会主义市场经济发展的需要。

(三)会计的功能随现代科技的发展而扩展

随着现代科学技术的发展和经济管理要求的提高,现代会计管理科学进一步得到推广,特别是电子计算机技术在会计上的应用,对会计的发展产生了深刻的影响。会计在经济管理中的作用日益显著,会计在原有核算和监督功能的基础上,又进一步扩展到预测经济前景、参与经济决策、考核和分析计划执行情况等领域,这对于加强经济管理、提高经济效益有着重要的意义。

从历史的发展和现实状况来看,会计是社会生产发展到一定阶段的产物,是适应生产发展和管理需要而产生的,尤其是随着商品经济的发展和市场竞争的出现,更需要对经济活动进行严格的控制和监督。同时,会计的内容和形式也在不断地完善和变化,由单纯的记账、算账,主要办理账务业务,对外报送会计报表,发展为参与事前经营预测、决策,对经济活动进行事中控制、监督,开展事后分析、检查。

二、会计的定义

多年来通俗的说法,会计就是记账、算账和报账,其实,这种说法是不恰当的。随着生产力的发展和经济关系的复杂化,经济管理的内容和方式也在

不断地变化,会计已由简单的计量、计算,发展成为对劳动过程的指挥与调节。商品经济的发展和市场竞争的出现,要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督,促使人们的经济行为按照预定的目标进行,以最小的代价实现既定的目标。与此相适应,会计的内容伴随着经济活动对管理要求的提高而深化,会计的方法也伴随着这种深化而日趋完善。会计无论是过去、现在或将来,都是人们运用会计方法对经济进行管理的一项实践活动。在非商品经济条件下,会计是直接对财产物资进行管理;在商品经济条件下,由于存在着商品生产和商品交换,经济活动中的财产物资都是以价值形式表现的即价值运动,会计是利用价值形式对财产物资进行管理的。从会计的过去以及今后的发展方向上看,会计的本质应该理解为是一种价值管理活动,是人们对再生产过程中的价值运动进行管理的一种经济管理的实践活动,是经济管理的重要组成部分。

综上所述,会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理活动。具体来说,它是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用专门的技术和方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并定期向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

在理解会计的定义时,要注意领会以下两个方面的内容。

1. 会计以货币作为主要计量单位

货币作为一种特殊的商品,具有价值尺度的功能。在商品经济条件下,任何经济活动都可以以价值运动的方式来表现,会计采用货币作为主要的计量单位,以便取得反映经济活动情况的全面的会计信息资料,只有这样才能真正对经济活动的多个方面进行综合的核算和监督。

在会计核算中,会经常用到实物计量和劳动计量。如:材料若干吨、产品若干件、工作若干小时等。但因为实物量度缺乏综合反映的功能,劳动量度虽然具有综合性,但由于商品经济的存在,价值规律依然发生作用,劳动耗费仍然无法广泛利用劳动量度进行计量。因此,在会计核算中,实物量度和劳动量度只能作为货币计量的辅助记录,即会计应以货币作为主要计量单位。

2. 会计是一种经济管理活动

会计核算的目的是为了更好地服务于企业的经济管理,利用会计核算所取得的会计信息,帮助企业改进工作,提高效益,所以核算是手段,管理才是目的。如果在认识上仅认为在会计是一种经济核算工作,将会使会计工作停滞在一个较低的层面。所以在理解会计概念时,必须明确会计是一种经济管

理活动,才能使会计的作用得以充分发挥。

关于什么是会计,我国学术界一直看法不一,从上世纪五六十年代的“反映方法论”和“管理工具论”的抗衡,到八十年代的“管理活动论”与“信息系统论”之争,可谓各抒己见、百家争鸣。究其原因,主要是由于人们对会计本质的认识有所不同。目前,我国普遍认同“管理活动论”,即把会计界定为一种管理活动。

第二节 会计的目标与职能

一、会计的目标

(一)会计目标的含义

会计目标主要是明确为什么要提供会计信息,向谁提供会计信息,提供哪些会计信息等问题。会计目标是会计理论之基石。长期以来,会计目标理论存在着决策有用观与受托责任观之争,但是理论界和各国会计准则制订机构已日益形成一种融合思潮。

(二)会计目标理论的两大学派

1. 受托责任学派

受托责任学派认为,财务报告的目标就是为委托人提供管理资源和受托责任履行情况的信息。按照该学派的观点,受托责任可以作如下解释:

(1)资源的受托方接受委托,管理委托方所交付的资源。受托方因此承担了合理、有效地管理与应用受托资源并使其尽可能保值增值的责任。

(2)资源的受托方承担了如实向资源委托方报告其受托责任的履行过程与结果的义务,而这主要是以财务报告为手段进行的。不少学者认为,由于企业处在一定的外部环境之中,企业的很多资源是直接取自其所处的环境,因此作为资源受托方的企业管理当局还负有重要的社会责任,即最大限度地保持企业所在社区的良好环境、有效利用并培养人力资源等。

2. 决策有用学派

决策有用学派认为,财务报告的目标就是向信息使用者提供对决策有用的信息。按照该学派的观点,决策有用可以作如下解释:

(1)财务报告应该提供对现在和可能的投资者、债权人以及其他使用者

做出合理的投资、信贷及类似决策有用的信息。这些信息对那些相当了解经营和经济活动并愿意相当勤勉地研究这类信息的人们来说,应该是全面的。

(2)财务报告应该提供有助于现在和可能的投资者、债权人以及其他使用者评估来自销售、偿付、到期证券或借款等的实得收入的数额、时间分布和不确定性的信息。

(3)财务报告应能提供关于企业的经济资源、对这些资源的要求权(企业把资源转移给其他主体的责任及业主权益)以及使资源和对这些资源的要求权发生变动的交易、事项和情况影响的信息。

3. 两大学派观点比较

上述受托责任学派的会计思想在存在委托代理关系的情况下就可以形成,而决策有用观则是建立在资本市场和证券市场形成的基础之上的。资本市场是现代市场经济的产物,而委托代理关系的产生既不一定要通过资本市场,也不必然与现代市场经济相联系。两种学派不仅产生的条件有所不同,在其他方面也存在差异。具体可以从下面三个方面理解。

(1)财务会计目标定位。决策有用学派认为,财务会计的根本目标是向信息使用者提供有助于他们进行经营决策的数量化的财务信息。由于该学派特别关注资本市场对会计目标的影响,因此这里的信息使用者应当包括所有现在的和潜在的资本市场参与者,即现在的和潜在的投资者和债权人。受托责任学派则认为,财务会计的根本目标是以恰当的方式有效地反映受托责任及其履行情况。该学派注重的是会计在委托代理关系中的作用,所以从逻辑上分析,该学派所认定的主要信息使用者应当是委托者和受托者两大类,且这两大类信息使用者处于平等地位。

(2)会计信息质量特征。决策有用学派认为,相关性是与决策相关的特性,是居于第一位的信息质量特征,而信息相关的关键在于其预测价值。各类信息使用者最为关注的相关会计信息是一个企业创造未来的有利现金流动能力的信息。受托责任学派则更强调可靠性,并把可靠性放在信息质量特征的第一位。会计只有提供客观、真实且可验证的信息,才能有效地协调代理双方的利益关系。

(3)会计计量属性和计量模式的选择。决策有用学派在时间上是着眼于未来的,它从决策有用的思想出发,将财务会计要素的重要特性描述为“未来的经济利益”,对未来经济利益进行计量的最理想的基础是“未来现金流量的现值”。而受托责任学派主张历史成本计量属性和历史成本模式,它认为历

史成本是过去实际交易的价格数额,是交易双方经过正常的交易活动合理判断后客观确定的,反映了企业的客观经济事实。历史成本计量的结果能够有效地把受托者的经济管理责任的履行情况交代清楚。

会计目标作为会计工作所要达到的目的和要求,在很多情况下特指企业财务会计的目标,或者说财务会计报告目标。由于人们对会计本质的认识不同,对会计目标的理解也就不同。会计目标不是固定不变的,它随着会计环境的变化而变化,特别是随着会计主体的目标变化而变化。由于现代企业的目标呈现出逐渐扩展与多元化的趋势,企业会计所涉及的范围也日益扩大,会计目标也有相应的发展。会计主体的性质不同,会计目标也就不一样,例如企业的会计目标与非营利组织的会计目标就有所不同。

总之,会计目标是会计工作应当达到的目的和要求,是指导会计工作、评价会计准则的指南针,财务会计报告的目标就是向财务会计报告使用者提供企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经营决策。

二、会计的基本职能

职能是指某一事物本身所具有的功能,是某一事物存在于世间所应发挥作用的内在因素。就此而言,所谓会计的职能是指会计按其本质来讲应具有的功能,它是一种客观存在,是会计本质的体现。

会计作为经济管理的一种活动,它的职能随着生产力发展水平和经营管理水平的发展而发展。例如,在生产力水平低下的时代,会计的主要功能在于简单的计量、记录,以反映为主;而在生产力较发达的现代,记账、算账、报账已不能满足单位经济管理的需要,发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。《中华人民共和国会计法》对会计的基本职能表述为会计核算和会计监督。

(一)会计核算职能

会计核算职能,是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、记录、计算、报告等环节,对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告,为各有关方面提供会计信息的功能。

会计核算贯穿于生产经营和业务活动的全过程,是会计最基本的职能。会计核算职能又称为反映职能。与传统的会计相比较,现代会计的反映职能具有以下特点:

1. 会计主要是利用货币计量,综合反映各单位经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息

会计从数量上反映经济活动时,要用到实物、劳动和货币三种量度,但应以具有综合特点的货币量度为主。实物量度是为了核算不同物资的实物数量而采用的计量单位,具有直观性,它能够提供经济管理上所需的各种实物指标,但实物计量单位只能用来总计同一种类的财产物资,而不能用来总计不同种类的财产物资,更不能总计各种不同的经济活动。劳动量度是为了核算经济活动中消耗的工作时间的数量而采用的计量单位,它有助于合理地安排工作和具体确定某一工作过程中的劳动耗费数量。但在商品经济条件下,由于有简单劳动和复杂劳动之区别,对各种人员都不能以某种劳动计量单位进行综合,各种劳动时间相加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. 会计反映不仅是记录已发生的经济业务,还应面向未来,为各单位的经营决策和管理控制提供依据

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瞻前性的会计信息。

3. 会计反映以凭证为依据

会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据,这就使会计信息具有真实性和可验证性。只有经过审核无误的原始凭证(凭据)才能作为编制记账凭证的依据,登记账簿进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

4. 会计反映应具有完整性、连续性和系统性

所谓完整性,一方面是指对于由会计反映的会计事项,不能遗漏和任意取舍;另一方面是指要将经济业务引起资金运动的来龙去脉反映出来,这样就能反映经济活动的全过程。所谓连续性,是指会计在反映经济活动时,应按其发生时间的先后顺序依次不间断地进行登记。所谓系统性,是指会计对经济活动的反映,既要全面相互联系地记录,还必须进行科学的分类,使之成