



江苏省高等学校会计学品牌专业教材

基础会计学

朱学义 杨玉凤 主编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



江苏省高等学校会计学品牌专业教材

基础会计学

主编 朱学义 杨玉凤

参编 李文美 陈淑贤



机械工业出版社

本书由全国优秀教师、国务院政府特殊津贴终身享受者朱学义教授、杨玉凤副教授任主编,根据新颁布的《小企业会计制度》编著。在阐述总论、会计等式和会计科目、账户和复式记账、主要经济业务的核算和成本计算、账户的分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、账务处理程序、财务报告和会计工作组织共11章基本内容的过程中,设计了前后连贯的经济业务,系统地介绍了账务处理的基本原理、会计凭证的填制方法和会计账簿的登记技术,书后附有国家颁布的《中小企业标准暂行规定》、《小企业会计制度》、《中华人民共和国会计法》、《会计基础工作规范》、《会计档案管理办法》共五个文件。

本书读者对象:高等学校会计专业本、专科学生、教师,企事业单位会计人员(尤其是小企业会计人员)和审计人员,以及参加全国初级会计专业技术资格考试的人员。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/朱学义,杨玉凤主编. —北京:机械工业出版社,2005.1

江苏省高等学校会计学品牌专业教材

ISBN 7-111-15808-3

I. 基… II. ①朱…②杨… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第130697号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

责任编辑:商红云 版式设计:霍永明 责任校对:姚培新

封面设计:陈沛 责任印制:李妍

高等教育出版社印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

2005年2月第1版·第1次印刷

850mm×1168mm $\frac{1}{32}$ ·16.375印张·438千字

定价:29.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话(010)68993821、88379646

68326294、68320718

封面无防伪标均为盗版

序

2003年12月,江苏省教育厅遴选出3个省级会计学品牌专业,中国矿业大学管理学院会计学专业被批准为“江苏省高等学校品牌专业建设点”。省级品牌专业是教育教学思想、人才培养方案符合时代发展要求,人才培养质量及其专业建设、改革、管理水平和办学水平在省内达到领先水平,在国内达到一流水平,具有很高的社会声誉,得到社会公认的示范性专业。因此,构建会计教育模式,更新会计教学内容,改进会计教学方式,加强会计学科建设是会计学品牌专业的重点建设内容。而所有这些内容的建设和实现,必须有高质量的会计教材体系作保证。正是围绕这一思路,我们编写了这套教材。

本系列教材由9本教材组成,分别是《基础会计学》、《中级财务会计学》、《高级财务会计学》、《成本会计学》、《财务管理学》、《管理会计学》、《电算化会计学》、《审计学》和《财务分析散程》。

适应知识经济对会计本科教育的挑战,紧跟中国会计改革与发展的步伐,满足社会主义市场经济会计模式对会计人才培养的要求,遵循会计本科教育的规律,并服务于会计专业培养目标,是我们编著本系列教材的基本指导思想,其具体原则是:

(1) 基础性。注重对会计各学科基本理论、基础知识和基本技能的全面介绍和准确表述,确保系列教材的理论高度和知识含量。

(2) 实践性。遵循会计实际工作规律,反映实际工作经验,满足会计实务工作既立足中国实际,又与国际会计惯例接轨的需要,实现会计国家化与国际化的协调。

(3) 规范性。强调教材中所涉及的业务内容和会计处理方

IV 基础会计学

法，既符合我国现行会计制度的要求，又适应会计规范体系的改革趋势。

(4) 系统性。各教材之间在内容上具有衔接性和互补性，结构上具有一致性在逻辑上具有严密性，使之真正形成科学完善的会计教材体系。

(5) 前瞻性。力求对各学科所含知识的最新发展动态作出概括反映和科学预测，以教材的超前性保证其稳定性。

尽管我们在系列教材的编写中，遵循了上述指导思想和原则，但由于我们的学术水平有限，对一些问题的认识不够深刻，各门教材中均可能存在不成熟或谬误之处，恳请读者批评指正。

江苏省高等学校会计学品牌专业教材编审委员会

2004 年 9 月 6 日

前 言

《基础会计学》是会计学专业主干课程的第一门课程，是会计系列教材的最基础的教材。为了让学生在会计专业课程学习中有良好的功底和扎实的基础，我们从出精品教材基点出发，站在省级会计学专业品牌教材的高度，以财政部 2004 年 4 月 27 日颁布的《小企业会计制度》为准绳，在教材编写过程中突出了会计基础入门知识、复式记账原理、账户设置、主要经济业务的处理、会计凭证的填制、账簿的登记、财产清查等内容，使该教材的编写在基本理论、基本方法、基本技巧等方面都上升到了一个新的水平。本教材具有如下特点：

(1) 内容新。紧密结合我国小企业 2005 年 1 月 1 日实施的《小企业会计制度》内容。

(2) 难易度恰当。由于该教材是会计的入门教材，在指导思想上不能一下了解得太深，对一些过于复杂的内容可在后续《中级财务会计》课程中出现，则该教材始终突出基础知识，有利于初学者入门。

(3) 基础理论阐述较详细。主要突出了“原理性”知识点，其语言力求通俗易懂，内容力求全面系统。

(4) 实例充足。本教材基本上每介绍一个新的知识点都要以实例予以说明，以利于初学者消化、吸收。

(5) 系统性强。该书前后举例都相互连贯，一直到核算形式的综合运用，使学生从最初接受知识到会计最终编出报表有一个完整性的了解；同时，从“简单业务循环”、“全面经济业务处理”到“综合业务训练”，实现了认知上的逐渐深化和知识上的循序渐进，有利学生学习和掌握系统的知识。

本教材由朱学义教授编写第一至三章，杨玉凤副教授编写第

VI 基础会计学

四至七章，李文美编写第八至九章，陈淑贤编写第十至十一章，朱学义、陈淑贤收集整理了附录资料，全书最终由朱学义教授总纂定稿。

对本书存在的缺点和错误，恳请读者批评、指正，以便进一步修改和完善。

编 者

2004年9月

目 录

序

前言

第一章 总论	1
第一节 会计的意义	1
第二节 会计对象和会计要素	7
第三节 会计假设和会计原则	17
第四节 会计的方法	27
第五节 会计的产生与发展	31
第二章 会计等式和会计科目	35
第一节 会计等式	35
第二节 会计科目	42
第三章 账户和复式记账	47
第一节 账户	47
第二节 复式记账	54
第三节 总分类账户和明细分类账户	66
第四章 主要经济业务的核算和成本计算	76
第一节 供应过程的核算	77
第二节 生产过程的核算	83
第三节 销售过程的核算	96
第四节 财务成果的核算	104
第五节 其他经济业务的核算	114
第六节 成本计算	121
第五章 账户的分类	137
第一节 账户分类的概述	137
第二节 账户按经济内容分类	142

第三节	账户按用途和结构分类	147
第四节	账户的其他分类	161
第六章	会计凭证	164
第一节	会计凭证的意义	164
第二节	原始凭证	167
第三节	记账凭证	176
第四节	会计凭证的传递和保管	184
第七章	会计账簿	188
第一节	会计账簿的意义和种类	188
第二节	会计账簿的设置和登记	195
第三节	结账和对账	214
第四节	登记账簿的规则	218
第八章	财产清查	225
第一节	财产清查的意义	225
第二节	财产清查的方法	229
第三节	财产清查结果的处理	237
第九章	账务处理程序	242
第一节	账务处理程序的意义和种类	242
第二节	记账凭证账务处理程序	244
第三节	科目汇总表账务处理程序	276
第四节	多栏式日记账账务处理程序	288
第五节	汇总记账凭证账务处理程序	301
第六节	凭单日记账账务处理程序	320
第十章	财务报告	338
第一节	财务报告的意义和种类	338
第二节	资产负债表	343
第三节	损益表	353
第四节	现金流量表	359
第五节	财务报表附件	368
第十一章	会计工作组织	372

第一节	组织会计工作的意义	372
第二节	会计机构	374
第三节	会计人员	379
第四节	会计档案	385
第五节	会计社会公证	389
附录		395
附录 A	关于印发中小企业标准暂行规定的通知	395
附录 B	小企业会计制度	397
附录 C	中华人民共和国会计法	478
附录 D	会计基础工作规范	489
附录 E	会计档案管理办法	510
参考文献		514

第一章 总 论

第一节 会计的意义

在我国,“会计”一词产生于西周(约在公元前1100年至公元前770年之间),记载于《周礼》和《孟子》。它的意思是指对收支活动记录、计算、考察和监督。清朝焦循对《孟子》中的“会计”二字的解释是:“零星算之为计,总合算之为会”(《孟子正义·万章篇》)。在西方,最早使用的会计(Accounting)概念是“簿记”(Bookkeeping)。现在,“簿记”仅指“会计中关于登录工作的一个分支”(《简明不列颠百科全书》第2卷)。

随着社会生产的发展和经济管理要求的变化,会计的涵义、内容、性质和作用也在不断的变化。当今社会,会计的概念较多地表述为:会计是以货币为主要计量单位,采用专门的技术方法,对社会再生产过程中企、事业单位的经济活动过程及其结果,进行连续、系统、准确地反映和监督的一种经济管理活动。此概念揭示了会计多个方面的意义。

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。马克思说,生产“过程越是按社会的规模进行”,“作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要”^①。

马克思在这里科学概括了会计的两大基本职能:一是反映(观念的总结);二是监督(过程的控制)^②。

① 马克思《资本论》第二卷第152页,人民出版社1975年版。

② 我国《会计法》将会计的基本职能确定为“核算和监督”。

1. 会计的反映职能

会计的反映职能主要是从数量上记录、计算和分析各单位的经济活动情况，为经营管理提供完整的、系统的、以财务信息为主的经济信息。由于社会再生产过程包括生产、交换、分配和消费等各种经济活动，而这些经济活动主要是由从事商品生产、交换和分配的许多单位（例如企业和行政事业等单位）分别进行的，则会计对生产过程的反映，主要是从数量上反映各个单位的经济活动情况，以便提供经营管理所需的经济信息。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能主要是对经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行监督。这种监督主要是利用价值指标进行货币监督，必要时还要进行实物监督。

会计监督按监督过程分为事前监督、事中监督和事后监督三个方面。事前监督是指参与经济预测、计划或预算的编制，审查各项经济活动是否符合国家有关政策、法律和制度的规定和管理的要求，对于违反国家政策、法律和制度的规定，不合管理要求的经济活动要加以限制或制止，以防不良现象的发生。事中监督，又称日常监督，是审查业务收支及生产耗费，督促生产经营业务进行和计划的执行。它通过处理经济业务（如支出款项、办理会计手续等）检查业务是否合理、合法，是否真实可靠，有没有超过规定的标准或计划，对不合理、违反制度、无计划、超标准的行为不予办理，实现业务处理过程的有效监督。事后监督主要是检查财产物资的安全与完整，分析、考核计划的完成及经济效益情况等。它利用会计资料，检查是否有不合理、不合法和不恰当的经济行为发生，对已发现的问题提出改进的建议，促进有关部门采取措施调整经济活动，使其按照规定的要求和预期的目标进行。

会计监督按监督主体分为单位内部会计监督、会计工作的社会监督和会计工作的国家监督三个方面。单位内部会计监督是突出各单位内部会计控制和内部约束机制，强化单位负责人（如厂

长、经理等)会计责任(完全责任)和单位内部会计机构、会计人员相关责任的监督。会计工作的社会监督主要是指社会中介机构(如会计师事务所的注册会计师)依法对受托单位的经济活动进行审计,并据实作出客观评价的一种监督形式,它是一种具有很强的权威性和公正性的外部监督。会计工作的国家监督主要是指政府有关部门(如财政部门、审计部门、税务部门、人民银行、证券监管部门、保险监管部门等)依据法律、行政法规的规定和部门的职责权限,对有关单位的会计行为、会计资料所进行的监督和检查。

必须指出,会计反映和监督的职能是会计的两大基本职能。现代会计的职能可概括为:反映经济情况,监督经济活动,控制经济过程,分析经济效果,预测经济前景,参与经营决策^①。这同时也是对现代会计任务的高度概括。

二、会计的特点

会计的特点是指会计本身所具有的特殊性,它反映了会计的本质特征。会计的基本特征一般有以下三个方面:

1. 会计以货币作为主要计量单位

会计以货币作为主要计量单位是着重从价值形式角度对生产经营过程进行综合性的反映和管理。经济计量的尺度有实物尺度(如吨、斤、米等)、劳动尺度(如小时、工作日等)和货币尺度(如元等)三种。会计涉及生产的全过程,由于劳动计量尺度的复杂性和实物计量尺度的差异性,两者均不能用来进行综合、全面地核算和监督生产经营过程,会计只能主要利用具有一般等价物的货币尺度来计量。同时,会计将劳动单位和实物单位作为辅助计量单位,并在劳动计量单位和实物计量单位的基础上进行货币计量。

2. 会计具有连续性、系统性和综合性

会计对经济活动过程进行核算和监督,是按照经济活动发生

^① 还有一种观点认为,会计的职能一是反映,二是监督,三是参与管理决策。

的时间顺序不间断地连续记录，不能间断；会计对可能影响企业收益的，能用货币表现的会计事项，都要进行科学分类、汇总，并加以整理，以提供完整、系统的会计资料；会计通过核算各项经济活动，最终形成总括性的价值指标，因而具有综合性。

3. 会计核算具有一整套专门方法

为了正确、完整地反映和监督经济活动，会计必须采用一系列特有的专门方法（如设账、登账等）进行核算，这些专门的方法密切配合，互相补充，构成了严密的记录、计算、反映和监督经济活动的一套完整的方法体系。

三、会计的内容

会计的内容包括会计核算、会计检查和会计分析三个方面。会计核算以货币为主要计量单位，运用专门的方法，通过确认、计量、记录、分类、整理或汇总，连续、系统、完整地反映会计对象，提供有助于管理和决策的会计信息的过程。它由记账、算账和报账三个部分组成。会计检查，又称“查账”，是以会计准则和会计制度为准绳，以会计凭证为依据，对会计工作和会计资料的真实性、合法性和合理性所进行的检查。会计分析，又称“用账”，是以会计核算资料为主要依据，结合计划、统计和其他资料，运用专门的分析方法，对各单位的财务状况所进行的全面深入的分析和研究。在会计核算、会计检查和会计分析中，核算是会计的基础，分析是核算的继续，检查是核算的必要补充。核算、检查和分析都有各自的方法，核算方法、检查方法和分析方法构成了会计方法体系。会计的记账方法、算账方法、报账方法、用账方法和查账方法组成了会计工作的基本环节。

四、会计的性质

会计的性质，又称“会计属性”，是指会计本身所具有的特

质。会计最初只是“生产职能的附带部分”^①，后来发展到“从生产职能中分离出来”^②，进而对生产过程进行控制，这足以说明，会计的基本性质是管理，而不是生产、技术。从这一点讲，会计的实质或本质是一种管理活动。会计作为一种管理活动具有两种属性：一是具有自然属性，二是具有社会属性。因为会计的产生、发展，既同生产力有密切联系，又与生产关系、社会制度相联系；会计属于社会科学中的管理经济学范畴，既研究生产力，又研究生产关系，既解决人与自然的关系，又解决人与人之间的关系，所以，会计既具有自然属性，又具有社会属性。

会计的自然属性是指会计的技术性。会计的技术性主要表现在会计的某些方法反映了生产技术与组织的要求，具有共用性。会计的一些方法来自于社会生产实践，以及人们对会计管理的要求，会计在这方面与社会制度没有直接的关系；会计具有对一切社会劳动进行反映和监督的基本职能，它要按照生产经营活动的一般规律来组织核算工作；会计作为一种文字和数量相结合的应用技术（西方国家常常把会计学称为应用科学）是世界通用的，不同的社会都要用到会计，都要借助于会计来管理生产，促进生产的发展。

会计的社会属性是指会计的社会性。会计的社会性是指会计在不同社会制度下有些会计的方法和原则具有各自的特性。会计作为一种管理活动不能不受到历史的制约，必然要体现统治阶级的意志。首先，会计的产生和发展受到历史的制约；其次，不同社会制度对会计的反映和监督具有不同的要求；再次，会计工作的内容、制度、原则、方法等都与社会制度相联系，体现不同社会的经济利益和思想行为。

五、会计的作用

会计经过核算提供会计信息，是信息使用者进行经济决策和

①、② 马克思《资本论》第二卷第151页，人民出版社1975年版。

宏观经济管理的重要依据；是考核企业领导人经济责任履行情况、加强经营管理、提高经济效益的重要保证。会计的具体作用有以下几个方面。

1. 会计信息有助于有关各方作出经济决策

会计通过确认、计量和报告，能为信息使用者提供有关财务状况、经营成果和现金流量的重要信息，以便信息使用者作出经济决策。例如，企业所有者（国家或广大投资者）为了选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策，不仅需要了解企业盈利能力和发展趋势方面的信息，也需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息。又如，银行——作为企业债权人，为了选择贷款对象、衡量贷款风险、作出贷款决策，不仅需要了解企业短期偿债能力和长期偿债能力方面的信息，也需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的地位。再如，政府——作为社会经济管理者，为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源，需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况，从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切，都需要会计提供有助于他们进行决策的信息，都离不开会计信息的指导。

2. 会计信息有助于考核单位领导人经济责任的履行情况

投资者把资金投给企业，债主向企业放出贷款，他们都要求企业按照预定的发展目标和要求，合理利用资源，加强经营管理，提高经济效益，并接受他们的考核和评价。会计信息有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。比如，企业所有者为了了解企业当年经营活动成果和当年资本运作情况，需要将企业当年实现的利润与上年度进行对比，以反映企业的盈利发展趋势；同时还需要将其与同行业进行对比，以反映企业在与同行业竞争时所处的位置，从而考核企业领导人经济责任的履行情况。又如，政府部门需要了解企业执行计划的能力，需要将企业报表中所反映的实际情况与预算进行对比，反映企业完成预算的情况，考核企业执行预算的能力和水平。

3. 会计信息有助于单位内部管理部门加强经营管理, 提高经济效益

不同的信息使用者不仅需要利用会计信息作出不同的决策, 而且需要利用会计信息改善管理, 提高管理水平。就企业而言, 企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营风格、竞争能力和发展前景, 在一定程度上决定着企业的前途和命运。例如, 企业领导人通过分析和利用会计提供的有关信息, 可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果, 并在此基础上预测和分析未来发展前景; 可以发现过去经营活动中存在的问题, 找出存在的差距及原因, 并提出改进措施; 可以通过预算的分解和落实, 建立起内部经济责任制, 从而做到明确目标、责任清晰、考核严格、赏罚分明。会计正是通过真实反映企业的价值情况, 为处理企业与各方面的关系, 考核企业管理人员的经营业绩, 落实企业内部管理责任奠定了基础。企业管理部门正是利用会计信息不断加强企业经营管理, 才可以不断提高经济效益。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象

(一) 会计对象概念

会计对象是会计所要反映和监督的特定内容。会计工作总是在某一企业、事业、机关等单位里进行的。企业进行生产经营活动, 事业、机关等单位进行业务活动, 都需要有一定数额的财产物资, 包括必须拥有的房屋、建筑物、车辆、机器设备、能源、材料和各种必要的家具用品等, 还有用于日常使用的现金及银行存款等, 这些财产物资都有价值, 可以用货币表现出来, 则财产物资的货币表现就是企、事业单位的资金。企业借助其所拥有的资金, 进行生产经营活动, 反映取得的收入, 发生的各种成本或费用, 应交纳的各种税金, 计算所获得的利润, 再将利润按规定