

编著 薛 跃 严玉康

基础会计学教程

(第二版)

JICHU
KUAIJIXUE
JIAOCHENG

立信会计出版社

LIXIN KUAIJI CHUBANSHE

基础会计学教程

JICHU KUAIJIXUE JIAOCHENG

(第二版)

编著

薛跃 严玉康

江苏工业学院图书馆
藏书章

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学教程/薛跃,严玉康编著. —2版(修订本). —上海:立信会计出版社,2004.6
ISBN 7-5429-0997-5

I. 基… II. ①薛… ②严… III. 会计学-教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 058294 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
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	12.375
插 页	2
字 数	303 千字
印 次	2005 年 10 月第 10 次
印 数	39 001—42 000
书 号	ISBN 7-5429-0997-5/F·0912
定 价	23.00 元

如有印订差错 请与本社联系

第二版前言

《基础会计学教程》一书自出版发行以来,受到广大读者的喜欢和支持。作为介绍会计学知识的入门教材,其条理清楚、通俗易懂、内容丰富和重点突出的编写风格已经得到读者和会计学教师的认可,在两年的时间里已发行了近4万册。

近两年来,我国的会计理论和会计实务有了很大的变化,《企业会计制度》、《内部会计控制规范》和一系列新企业具体会计准则的颁布和修订,为会计工作更为有序地开展提供了规范。为了使本教材更能体现我国会计理论和会计实务的发展趋势,适应教学的需要,现对本教材的体系和内容进行了修订。

本教材重点修订的内容包括:(1)第一章的第二、第三、第四节,对企业单位的会计对象、会计核算基本前提和会计核算一般原则等理论阐述进行了调整,使之更为准确地反映《企业会计制度》和《企业会计准则的》的基本思想。(2)对教材中所涉及的全部名词解释、账户性质及说明进行了检查和修改,语言表述更为严谨和准确。(3)根据《企业会计制度》的基本内容对第四、第五、第八章中的实务举例,进行了较大的修改和调整,使之与最新会计制度规定一致。(4)第九章第三节增加了现金流量表的结构内容和编制方法的简单介绍,使教材内容体系更为完整。(5)对其他各章的内容也进行了修订和充实。(6)为了更好地突出教材的功能,在本教材修订时,删除了各章的选择题,对名词解释、复习思考题、核算与计算题内容进行了调整。

在本教材修订的同时,我们对与本教材配套的《基础会计学教

程习题集》也进行了修订。对教材与习题集的功能进行了重新定位。在习题集中,调整、增加了较多具有综合性、思考性和难度较大的试题。便于教师和读者根据实际需要选择使用。

限于作者的水平,本教材还可能存在一些错误和不足之处,恳请广大读者批评与指正。

编 者

2004年6月

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《中华人民共和国会计法》,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。财政部《企业会计制度》的问世,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有关人员,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有关人员,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,学会会计报表的初步分析。

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,力求反映我国《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	11
第三节 会计核算的基本前提	15
第四节 会计核算的一般原则	18
第五节 会计核算的方法	27
第六节 会计工作的组织	30
本章小结	38
掌握名词	40
复习思考题	40
第二章 会计要素与会计等式	42
第一节 反映财务状况的会计要素	42
第二节 会计等式	48
第三节 反映经营成果的会计要素	54
本章小结	61
掌握名词	62
复习思考题	62
核算与计算题	63
第三章 账户与复式记账	66
第一节 会计科目与账户	66

第二节 借贷复式记账法	72
第三节 借贷记账法的运用	77
第四节 总分类核算与明细分类核算	87
本章小结	91
掌握名词	94
复习思考题	94
核算与计算题	94
 第四章 账户与复式记账的运用(一)	 99
第一节 工业企业经营过程和成本计算	99
第二节 资金筹集的核算	101
第三节 供应过程的核算	104
第四节 生产过程的核算	114
本章小结	132
掌握名词	136
复习思考题	136
核算与计算题	137
 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	163
掌握名词	167
复习思考题	168
核算与计算题	168
 第六章 会计凭证	 173

第一节 会计凭证的意义和种类	173
第二节 原始凭证的填制和审核	178
第三节 记账凭证的填制和审核	185
第四节 会计凭证的传递和保管	192
本章小结	195
掌握名词	196
复习思考题	196
核算与计算题	197
 第七章 账簿	 199
第一节 账簿的意义和种类	199
第二节 账簿的设置和登记	202
第三节 账簿设置、使用规则与错账更正	214
第四节 结账与对账	219
本章小结	227
掌握名词	229
复习思考题	229
核算与计算题	230
 第八章 财产清查	 234
第一节 财产清查的意义和作用	234
第二节 财产清查的方法	239
第三节 财产清查结果的处理	251
本章小结	259
掌握名词	260
复习思考题	260
核算与计算题	261

第九章 财务会计报告	264
第一节 财务会计报告概述.....	264
第二节 经营成果报表.....	270
第三节 财务状况报表.....	280
第四节 会计报表分析.....	299
本章小结.....	307
掌握名词.....	308
复习思考题.....	308
核算与计算题.....	309
第十章 账户的分类	313
第一节 账户分类的意义及标志.....	313
第二节 账户按经济内容分类.....	315
第三节 账户按用途和结构分类.....	319
本章小结.....	333
掌握名词.....	334
复习思考题.....	334
第十一章 会计核算形式	335
第一节 会计核算形式的意义.....	335
第二节 记账凭证会计核算形式.....	336
第三节 科目汇总表会计核算形式.....	363
第四节 汇总记账凭证会计核算形式.....	369
第五节 多栏式日记账账务处理程序.....	375
本章小结.....	380
掌握名词.....	382
复习思考题.....	382
核算与计算题.....	383

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,都将使你终生受益匪浅。

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是财务会计报表。

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。

(一) 会计信息的使用者

会计信息的使用者主要有以下几个方面。

1. 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。公司管理者特别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是否正确,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,提高公司的价值。

2. 投资者

投资者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、经营成果和未来的获利能力与现金流量,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。

3. 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。

4. 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。

5. 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,决定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中,企业管理当局为会计信息的内部使用者,其他为会计信息的外部使用者。

(二) 会计提供的信息

会计提供的信息主要有对外部使用者的和对内部使用者的两大部分。对外部使用者提供的信息主要有:反映企业单位财务状况及其变动、经营成果及其构成和利润分配等的信息,主要通过资产负债表、现金流量表、利润表和利润分配表等会计报表提供。对内部使用者提供的信息主要有:有关投资决策的信息。如,产品定价、商品生产和销售数量、是否接受定单等短期经营决策信息;投资项目、投资报酬率、投资回收期等长期投资决策信息;成本计划、控制、分析、责任考核等成本管理的信息等,主要通过内部会计报表提供。

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产生发展的基础。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”。

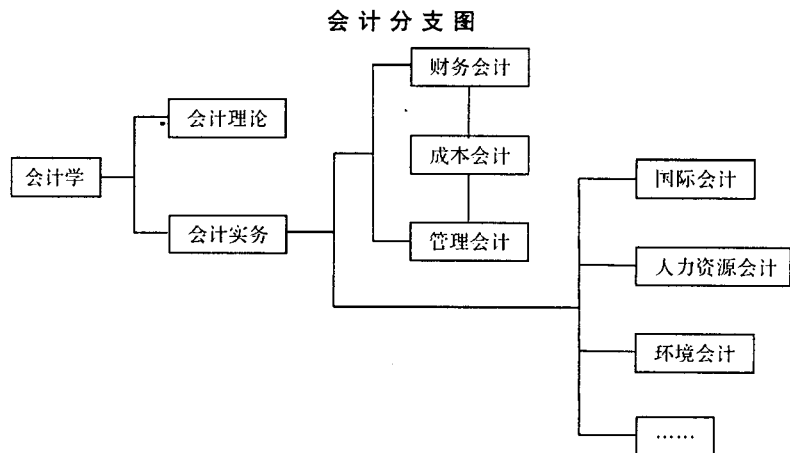
会计的发展经历了由简单到复杂,由低级向高级的不断发展过程。记录的内容不断丰富,计量的尺度、核算的方法、核算的工具不断更新。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)有史以来第一本介绍复式簿记的著作《算术、几何、比和比例概要》的问世,标志着近代会计的开始。

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等的发生等要求,促使成本会计得到迅速发展。20世纪的许多发展,如股份公司发展所形成的公司所有权和经营权的分离和管理人员的专业化,高科技产品的设计、制造和销售,金融市场的日益复杂,先进通讯技术的迅速使用,大大提高了对会计信息的需求。会计从记录经济活动并向所有者报告的阶段发展到向企业内部管理当局(管理会计)和外部债权人、投资者和社会(财务会计)提供决策信息。

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。随着世界经济的发展,会计活动的范围进一步扩大,出现了许多新的会计分支。比如: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,促使了以协调各国的会计实务,规范会计信息,实现各国会计实务的标准化国际会计的出现;知识经济时代的到来,使人力资本的价值得到了前所未有的重视,应运而生了旨在确认、计量和报告单位组织中人力资源的成本和价值,为人力资源管理提供信息的人力资源会计;资源可持续利用的浪潮使各国都采取措施保护自然资源,从社会利益角度计量和报道企业组织的社会活动对环境的影响及管理情况促使环境会计的产生。会计分支如图表 1-1 所示。

图表 1-1



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、记录和报告等方式,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。

核算是会计最基本的职能,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,核算的职能仍然是最基本的职能。

核算职能的基本特点是:

首先,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。经济活动过程和结果的复杂性决定了核算职能的这一特点。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。在会计实务中,凡是能以货币计量的经济活动,如用货币购买了机器设备、向银行借款等属于核算的范围;而公司更换总经理等,尽管可能会对公司未来的经营方向、财务状况和经济效益产生很大的影响,但由于其不能以货币进行确切计量,就不属于核算的范围。

其次,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。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,核算具有完整性、连续性和系统性的特点。完整性是指对所有属于核算的内容都必须加以记录处理,不得遗漏。