

二十一世纪普通高等教育经管类课程教材

基础会计

J I C H U K U A I J I

主 编 薛洪岩

副主编 周丽丽

班景刚

齐永忠



立信会计出版社
LIXIN KUAIJI CHUBANSHE

二十一世纪普通高等教育经管类课程教材

基础会计

J I C H U K U A I J I

主编 薛洪岩

副主编 周丽丽 班景刚 齐永忠

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/薛洪岩主编. —上海:立信会计出版社,
2005.7

21 世纪普通高等教育经管类课程教材
ISBN 7-5429-1496-0

I. 基… II. 薛… III. 会计学-高等学校-教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 076440 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	890×1240 毫米 1/32
印 张	16.25
插 页	2
字 数	430 千字
印 次	2005 年 12 月第 2 次
印 数	3 001—6 000
书 号	ISBN 7-5429-1496-0/F·1349
定 价	28.00 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

承蒙广大读者的厚爱,我们于2003年编写的针对会计专业的《基础会计教程》一书,出版一年多就印刷了三次。因考虑到当前许多学校都按大类招生,《基础会计教程》涵盖的内容相对较窄,我们决定重新组织编写《基础会计》教材。这次编写的《基础会计》教材,不仅适用于会计专业的学生,也适用于经济类、管理类学生及渴望掌握会计基础知识的学习者。

《基础会计》的编写思路仍是根据初学者的实际情况及需要而设计,没有过多地阐述抽象的会计理论问题,而是以会计核算方法作为主要内容,即以凭证、账簿和会计报表为核心,对会计的基础理论、基本知识和基本操作技术进行了阐述,目的是使学习者对会计基本工作的全过程有个完整的理解,为进一步学习和掌握会计专业知识打好基础。同时,本书还对会计报告分析的内容及方法进行了简单的介绍,目的是使会计信息使用者不但了解会计信息的产生过程,而且能够掌握基本的分析方法,对会计信息进行初步的判断和评价,为决策提供支持。

《基础会计》在结构设计和体例安排上,遵循初学者认识问题的规律性,由浅入深,循序渐进;在语言表述方面,力争做到通俗易懂,言简意赅;在知识点的阐述中,尽量多地运用实例,实例的设计和选择主要以我国现实的经济环境为背景,以我国最新颁布的《企业会计制度》和相关法规、条例为依据。为便于学习者掌握课程内容,每章前都以“学习要求”的方式概括了本章应把握的知识点;为帮助学习者更好地理解 and 检测所学知识,每章后附有知识点非常明确的练习题及参考答案,书后还附有综合练习题及参考答案一套。

基础会计

本书由薛洪岩副教授任主编,负责拟定编写大纲并对初稿进行修改、补充、总纂。参加本书编写的人员及具体分工如下:第一、第二、第三、第七、第九章由薛洪岩执笔;第四、第五、第六章由周丽丽执笔;第八章及综合练习题由齐永忠执笔;第十、第十一章由班景刚执笔。最后由全体编写人员共同商讨修改定稿。

在本书编写过程中,我们参考了大量的相关著作、教材,同时也吸纳了诸多会计同仁的良好建议,立信会计出版社余榕编辑更是给予了大力的支持,在此一并表示最诚挚的感谢。

虽然作者已经尽了自己的努力,但由于能力所限,本书仍难免存在错漏之处,恳请读者随时与我们联系(E-mail: xhy821@sina.com),期待您的批评指正,以便修订时补充提高。

编 者

2005年8月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计核算的基本前提	16
第三节 会计记账基础	18
第四节 会计方法与会计循环	21
复习思考题	24
练习题	25
练习题参考答案	28
第二章 会计要素与会计等式	30
第一节 会计要素	30
第二节 会计等式	40
第三节 经济业务与会计等式	43
复习思考题	51
练习题	51
练习题参考答案	57
第三章 会计账户	61
第一节 会计账户的设置	61
第二节 会计账户的结构	71
第三节 会计账户的分类	73
复习思考题	90

基础会计

练习题	91
练习题参考答案	96
第四章 复式记账	99
第一节 复式记账原理	99
第二节 借贷记账法	101
复习思考题	121
练习题	121
练习题参考答案	126
第五章 会计凭证	129
第一节 会计凭证概述	129
第二节 原始凭证	142
第三节 记账凭证	149
第四节 会计凭证的传递和保管	153
复习思考题	156
练习题	156
练习题参考答案	163
第六章 会计账簿	167
第一节 会计账簿概述	167
第二节 账簿的设置与登记	174
第三节 账簿的使用规则	191
第四节 对账和结账	195
第五节 账簿的更换与保管	200
复习思考题	201
练习题	202
练习题参考答案	207

第七章 制造业主要经济业务的核算	211
第一节 制造业主要经济业务概述	211
第二节 资金筹集业务的核算	212
第三节 购进业务的核算	220
第四节 生产业务的核算	232
第五节 销售业务的核算	247
第六节 利润形成及分配业务的核算	254
复习思考题	264
练习题	265
练习题参考答案	275
第八章 财产清查	289
第一节 财产清查概述	289
第二节 财产清查的内容和方法	294
第三节 财产清查结果的处理	301
复习思考题	309
练习题	310
练习题参考答案	316
第九章 财务会计报告	320
第一节 财务会计报告概述	320
第二节 资产负债表	327
第三节 利润表	341
第四节 现金流量表	351
第五节 财务会计报告的对外提供	356
第六节 财务会计报告分析	357
复习思考题	367
练习题	367

基础会计

练习题参考答案·····	374
--------------	-----

第十章 会计核算组织程序·····	379
--------------------------	------------

第一节 会计核算组织程序概述·····	379
---------------------	-----

第二节 记账凭证核算组织程序·····	380
---------------------	-----

第三节 汇总记账凭证核算组织程序·····	411
-----------------------	-----

第四节 科目汇总表核算组织程序·····	418
----------------------	-----

第五节 日记总账核算组织程序·····	423
---------------------	-----

第六节 多栏式日记账核算组织程序·····	426
-----------------------	-----

复习思考题·····	428
------------	-----

练习题·····	428
----------	-----

练习题参考答案·····	437
--------------	-----

第十一章 会计工作组织·····	473
-------------------------	------------

第一节 会计工作组织概述·····	473
-------------------	-----

第二节 会计机构和会计人员·····	475
--------------------	-----

第三节 会计法规和会计制度·····	486
--------------------	-----

第四节 会计工作交接与会计档案·····	493
----------------------	-----

复习思考题·····	498
------------	-----

练习题·····	498
----------	-----

练习题参考答案·····	502
--------------	-----

综合练习题及参考答案·····	503
------------------------	------------

第一章 总 论

【学习要求】

本章主要阐述会计的基本概念和基础理论。通过本章学习,要求学习者理解会计的定义;明确会计的基本职能、对象、目标;认知会计信息的质量特征和会计假设;掌握会计记账基础;了解会计的产生和发展;了解会计核算方法体系的构成及会计循环步骤。

第一节 会 计 概 述

一、会计的定义

给会计下定义,是个理论问题,人们的认识不同,会得出不同的结论,因此,很难得出一个国内外公认的会计定义。美国会计学会对会计下的定义是:“确认、计量和传达经济信息的过程,以使信息使用者作出明智的判断和决策。”我国会计理论界对会计的定义,具有代表性的观点有“管理工具论”、“管理活动论”和“信息系统论”。“管理工具论”认为,会计是一种经营管理工具,它是为管理服务的,会计本身只侧重于会计的核算或反映。“管理活动论”认为,会计不仅是管理经济的工具,而且它本身就具有管理的职能,是人们从事的一种管理活动。“信息系统论”认为,会计旨在提高企业和各单位活动的经济效益、加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

那么,究竟什么是会计?我们认为,理论来源于实践,那就让我们

基础会计

从会计产生和发展的历史进程中去认识和理解。

(一) 会计产生的基本动因

在人类社会,人的衣、食、住、行需要各种各样的物质资料;社会的发展,也需要各种各样的物质资料。为了满足需要,就必须进行物质资料的生产。人们在进行物质资料生产活动时,一方面要创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面要发生一定的劳动耗费,包括人力、物力的耗费。不论在何种社会状态下,人们在进行生产活动时,总是希望以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果,做到所得大于所费,以提高经济效益。为了达到这一目的,人们在社会生产中除了不断采用新技术、新工艺外,还必须加强经营管理,对劳动耗费和劳动成果进行观察、记录、计算、分析、比较,借以掌握生产活动的过程和结果,促使人们的生产活动按照预期的目标进行。以记录、计算、分析、考核为主要工作内容的会计正是顺应此要求而产生的。由此可见,会计产生的基本动因是人类进行物质资料生产的实践和经济管理的客观需要。

(二) 会计的发展

无论在中国,还是在外国,会计都是很早就存在了。但是最初的会计只是作为生产职能的附带部分,并没有成为一种独立的生产管理活动。只是当社会生产力发展到一定阶段,生产规模不断扩大,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,成为专职人员从事的一种工作。此后,随着社会经济的发展、科学技术的进步及管理要求的不断提高,会计的方法、理论、思想也在不断地发展和完善。

1. 会计在我国的发展

在我国,会计有着悠久的历史。据史料记载,“会计”一词在西周时代就已出现,并开始运作,当时在朝廷中设立了“大宰”、“司会”的专门官职,掌管朝廷中的钱粮赋税等收支和管理大权,并建立“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,用以考察每日、每月和每年的财政状况。春秋战国时期,会计记录已由用实物量度开始向货币量度转变。到了宋朝,封建经济发展较快,为了适应经济管理的客观要求,创建了“四柱结

算法”，把财政收支分为元管、新收、已支、现在四个部分，作为计算财产物资增减变化情况的方法。明朝初年把它概括为“四柱清册”记账法。“四柱”指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，通过“旧管（期初结存）”+“新收（本期收入）”=“开除（本期支出）”+“实在（期末结存）”的平衡关系进行结账，以算清并交代经管财物的责任。明末清初，适应商业和手工业发展要求，在“四柱式”基础上出现了一种被称为“龙门账”的更加完善的会计核算方法。它把全部账目分为“进（收入）”、“缴（支出）”、“存（资产）”、“该（负债）”四大类，运用“进一缴=存一该”的方程式，计算盈亏数额，并分别编制“进缴表”和“存该表”，两表计算结果如果完全吻合，称之为“合龙门”。清代在此基础上又产生了“天地合账”，将一切账项分为“来账”和“去账”，在账簿上记录。账簿采用垂直书写，直行分上下两格，上格记收，称为“天”；下格记付，称为“地”；上下两格所记数额必须相等，称为“天地合”。“四柱清册”、“龙门账”和“天地合账”是我国劳动人民对会计发展的重大贡献，展示了中式簿记发展的历史轨迹。

中华人民共和国成立以前，我国会计中西式并存。中华人民共和国成立以后，经济发展最初实行的是前苏联的计划经济模式，同时为适应计划经济管理的需求，又引进了前苏联的会计核算模式和会计管理制度。1978年中共十一届三中全会召开后，党的工作重心转移到经济建设上来，开始实行有计划的商品经济，逐步向社会主义市场经济过渡，此时会计的地位和作用在明显提高。为了规范会计工作，1985年我国颁布了《中华人民共和国会计法》，使会计工作进入法制阶段。1992年我国由计划经济完全转向社会主义市场经济，为适应社会主义市场经济的需要，财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》，并同时制定了十三个行业会计制度，从1993年7月1日起施行。这是我国会计与国际会计接轨的一项重大改革措施，也是中国会计理论与实践发展的一个重要里程碑。

1992年至今，我国实行的社会主义市场经济在不断地发展和完善，为了保障会计工作更好地为社会主义市场经济服务，全国人大常委

基 础 会 计

会于1993年和1999年两次修订《中华人民共和国会计法》。此间,从1997年起,我国财政部陆续颁布了《关联方关系及交易的披露》、《现金流量表》等一系列具体会计准则,对会计工作的具体操作规范作出了详细的规定。为了充分发挥会计在社会主义市场经济中的应有作用,保证财务会计报告的真实、完整,中华人民共和国国务院于2000年6月发布了《企业财务会计报告条例》,并于2001年1月1日开始实施。为了贯彻执行《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》,财政部于2000年12月29日发布《企业会计制度》,并于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内执行。《企业会计制度》的发布,是我国会计核算制度的又一次重大改革,它对规范我国企业的会计核算行为,真实、完整地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,提高企业的会计信息质量具有深远的意义;为我国加入世贸组织,加快实现会计的国际接轨奠定良好的基础。

2. 会计在国外的发展

在国外,会计历史也很悠久。大约距今四千年以前,古巴比伦就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录。在公元前三四千年,古埃及法老(国王)已设有专职的“录事”,管理宫廷的赋税收入和各项军饷、官吏俸禄等各项支出。在印度太古的共同体里,农业上已有了“记账员”。到了中世纪封建时期,在基督教会中设专职官员管理赋税收入和各项开支,并设专门的账簿进行记录和报表制度。

13世纪到15世纪,意大利沿地中海一带城市里,商品货币经济比较发达。为适应借贷资本和商业资本的需要,产生了复式借贷记账法。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)著的《算术、几何、比及比例概要》一书,其中含有世界上最早对复式簿记的系统描述,这本书的出版发行和在世界各国的传播,标志着近代会计的开始。

18世纪60年代,在西欧开始的产业革命,使社会生产力大大提高,对经济管理工作的客观要求越来越高,而会计则显得更为重要。1890年,大陆式会计理论奠基人雪尔的《簿记理论》,以及1900年前后

英国皮克斯利的《会计学》和狄克西的《高级会计学》等著作,都标志着会计理论有了很大的发展。18 世纪末 19 世纪初,美国的生产组织和经营形式发生了重大变革,股份公司这种新的经济组织应运而生。股份公司的出现和发展,使资本所有权同经营权分离,对会计工作提出了更高的要求。会计所提供的信息要为各方的信息使用者负责,这就要求企业所提供的会计报表必须经过执业会计师的检查,然后证明是否公允可靠,最后才能作为报表使用者决策的依据。这样就产生了审核经营者履行职责、维护股东集团和债权人利益的代理人——独立职业会计师,进行查账和公证业务。这一时期,股东集团和债权人所关心的是企业财务状况和盈利及其分配情况,向股东集团、债权人及外部利害关系人提供各种财务报表成为企业会计的中心任务,从而形成了“财务会计”概念,并普遍运用。第二次世界大战后,资本主义国家生产社会化程度大大提高,股份公司兴旺发达,跨国公司发展迅速,现代西方会计职能、作用、范围日趋扩大。20 世纪 30 年代以后,为了使会计核算工作规范化,增强会计信息的真实性和可比性,西方各国先后研究和制定了会计准则,进一步将会计理论和方法推上了一个新的水平。20 世纪 40 年代,在新技术革命的推动下,现代市场经济迅速朝系统化、信息化与科学化方向发展。进入 50 年代,生产和管理科学迅猛发展,竞争更加激烈,随着电子技术、空间技术的发展,各学科之间互相渗透,产生了系统论、控制论与信息论等新型基础理论学科,为会计与电子计算机的结合和管理会计的形成奠定了基础。传统的财务会计已不能满足企业生存和发展的需要。企业内部管理要求科学化,又要加强事前、事中的预测和决策分析及事后的考核和评价,以适应竞争日益激烈的市场。由此,以加强经营管理为核心职能的“管理会计”就诞生了,这是现代会计开端的标志。“财务会计”和“管理会计”是现代会计的两大分支。20 世纪最后十年,现代经济开始朝着信息化、知识化、全球化方向发展。面临经济新环境,会计理论、方法、思想只有不断创新才能适应。

基 础 会 计

(三) 会计的界定

综观上述会计产生与发展的过程,我们知道,会计是经济管理的重要组成部分,经济越发展,会计越重要;并且,会计随着社会经济的发展而发展,会计的内涵及外延都在不断地丰富和完善,因此,我们对会计的认识也应是变化的。对现代会计来说,我们可以作以下定义:会计是以货币作为主要计量单位,借助于专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行确认、记录、计算、报告,旨在向有关方面提供会计信息,并支持其判断和决策的一种经济服务行为过程。

二、会计的职能

会计职能是指会计在经济活动中所具有的功能,即会计做什么。会计的职能很多,并且随着经济的发展,其职能必将不断扩展,但会计界对会计职能达成的共识只有两个:会计核算和会计监督。因此,我们说,会计核算和会计监督是会计的两项基本职能。所谓基本职能,是指只要进行会计工作,就应该发挥的功能。

(一) 核算职能

核算是会计的首要职能,也是全部会计工作的基础。所谓会计核算是指以货币为主要计量单位,对各单位的生产经营活动过程及结果进行连续、系统、准确地记录、计算、报告,为经济决策提供数量信息的行为。

1. 会计核算的程序——确认、计量、记录、报告

(1) 会计确认。会计确认是指按照规定的标准和方法,辨认和确定经济信息是否作为会计信息正式记录并列入财务报表的过程。会计确认分为初次确认和再次确认两种。初次确认是指对输入会计核算系统的原始经济信息的确认,实际上是经济数据能否转化为会计信息,并进入会计核算系统的筛选过程。初次确认的标准主要是发生的经济事项能否用货币计量,能够用货币计量的经济事项,可以进入会计系统;否则,将被排除在外。再次确认是指依据信息使用者的需要,确认账簿所记录的资料中哪些内容应列入财务报表,或是在财务报表中应揭示

多少财务资料和何种财务资料的过程。

(2) 会计计量。会计计量是指根据被计量对象的计量属性,选择运用一定的计量单位和计量基础,确定应记录项目数量的会计处理过程。会计计量单位是指计量尺度的量度单位,有实物量度、劳动量度和货币量度三种,现代会计选择以货币量度为主,以实物量度和劳动量度为辅。会计计量基础是指所用量度的经济属性,即按什么标准来记账,在选择以货币作为主要计量单位的条件下,会计计量属性有历史成本、现行成本、可变现净值、未来现金流量、现值等多种计量基础。我国《企业会计准则》规定,会计核算应以历史成本计价,即企业的各种资产应当按其取得时发生的实际成本计价。

(3) 会计记录。会计记录是指将已确认的会计事项以会计专业技术在会计特有的载体上登记下来的过程。会计专业技术是指专门的记账方法;会计记录的形式包括序时记录和分类记录;会计记录的手段有手工记录和电子计算机记录;会计记录的载体一般有纸介质的会计凭证、会计账簿、会计报表和磁盘、光盘等。

(4) 会计报告。会计报告是指以会计记录为主要依据,采用表格和文字为主的形式,将会计数据传递给信息使用者,以便使用者进行决策的文件。我国《企业会计制度》设计的财务会计报告组成形式有会计报表、会计报表附注和财务情况说明书等。

在实际工作中,会计确认、会计计量和会计记录是紧密结合、同步进行的。确认和计量是记录的前提,而记录是确认和计量的结果。会计报告是会计信息系统的最终环节,也是确认、计量、记录的结果和目的。

2. 会计核算的特点

(1) 会计核算主要是利用货币量度,综合反映各单位的经济活动过程和结果。对于经济活动过程和结果的数量反映,可以采用三种量度:实物量度、货币量度和劳动量度。但是由于经济活动的复杂性,只有货币量度可以综合反映和比较不同类别的经济活动及其结果,因此

基础会计

在会计核算中将货币作为主要计量单位。但会计核算并不绝对排除实物量度和劳动量度,而是将实物量度和劳动量度作为辅助量度。

(2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性,是指对会计核算的所有内容都要进行计量、记录、报告,不能有任何遗漏;会计核算的连续性,是指按经济业务发生的时间顺序进行不间断的计量、记录、报告;会计核算的系统性,是指对会计对象要按科学的方法进行分类,进行系统的加工、整理、汇总,以便提供经济管理所必需的数据资料。

(二) 监督职能

会计监督是会计的另一项基本职能,是指会计利用一系列方法,掌握各单位经济活动,不使其任意活动或超出规定的范围和标准,并不断促进提高各单位的经济效益。它是使生产经营活动纳入社会所要求和人们所希望的轨道,并在最有利、最有效的条件下完成预期目标的一种管理职能。

1. 会计监督的依据

会计监督的依据是合法性和合理性。合法性是指依据国家颁布的法令、法规等为标准监督经济活动;合理性是依据客观经济规律及经营管理等方面的要求进行监督。会计监督的核心就是要保证经济活动的合法性及防止损失和浪费。

2. 会计监督的特点

(1) 会计监督主要是通过价值指标进行。会计监督的基础是会计核算资料,会计核算是以货币为主要计量单位,因此会计监督也必然通过价值指标来进行。如出差人员报差旅费时,会计人员应依据有关的法令、法规,或企业的一些具体规章制度等进行监督,超过标准的非法部分或者不合理的开支,不予报账。

(2) 会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指参与经济预测、计划或预算的编制等;事中监督又称日常监督,是审查业务收支及生产耗费,督促生产经营业务的进行和计划的执行;事后