

新 编 国 际 贸 易 系 列 教 材

XINBIAN

GUOJI

MAOYI

XILIE

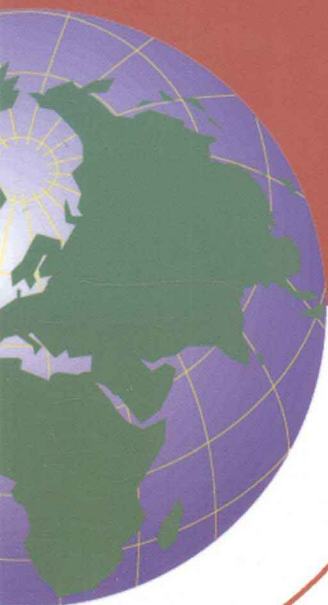
JIAOCAI

JICHU

KUAIJIXUE

基础会计学

主编 余孝文



中国商务出版社
CHINA COMMERCE AND TRADE PRESS



新编国际贸易系列教材

课程思政案例库

基础会计学

主 编 余孝文

副主编 刘 俊 尹 涛

中国商务出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学/余孝文主编. —北京: 中国商务出版社,
2008. 12

(新编国际贸易系列教材)

ISBN 978-7-5103-0000-4

I. 基… II. 余… III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 209265 号

新编国际贸易系列教材

基础会计学

主 编 余孝文

副主编 刘 俊 尹 涛

中国商务出版社出版

(北京市东城区安定门外大街东后巷 28 号)

邮政编码: 100710

电话: 010—64269744 (编辑室)

010—64266119 (发行部)

010—64295501

010—64263201 (零售、邮购)

网址: www.cctpress.com

E-mail: cctp@cctpress.com

北京中商图出版物发行有限

责任公司发行

嘉年华文有限责任公司排版

北京密兴印刷厂印刷

787 毫米×980 毫米 16 开本

17 印张 320 千字

2009 年 1 月 第 1 版

2009 年 1 月 第 1 次印刷

ISBN 978-7-5103-0000-4

定价: 25.00 元

版权专有 侵权必究

举报电话: (010) 64242964

新编国际贸易系列教材编委会

主 任 苗永清

副主任 马朝阳 周旭东 辛文昉

委 员 (按姓氏笔画排列)

于 平 石 磊 朱北仲

李留山 陈凤菊 林建民

张琦生 顾晓滨 涂玉华

总 序

改革开放 30 年我国的对外贸易一路高歌，创造了举世瞩目的奇迹。改革开放初期的 1978 年，我国进出口规模只有 206 亿美元，到 2007 年发展到 21738 亿美元，是 30 年前的 105 倍。1978 年，我国对外贸易在世界的排名为第 32 位，1997 年上升到第 10 位，2007 年跃居世界第三贸易大国，第二出口大国。我国的对外贸易额占世界贸易额的比重从改革开放初期的 0.78% 提高到 2007 年的 8% 左右。加入世界贸易组织的谈判和履行承诺极大地促进了我国改革开放的历史进程，以 1980 年为基数的我国对外贸易额翻两番用了 12 年，以 2000 年为基数的对外贸易额翻两番只用了 6 年多。对外贸易对我国经济增长的拉动作用明显增强。2007 年我国的对外贸易对 GDP 增长的贡献率达到了 24%，拉动 GDP 增长 2.8 个百分点，为社会提供了超过 1 亿个就业岗位。目前我国有 38.7 万家企业和 30 万家外资企业参与进出口贸易。

对外贸易的发展和我国经济与世界经济的融合，企业对从事国际贸易人才的需求也在不断增加，尤其是一些中小企业迫切需要具有国际贸易知识和较强实际操作能力的外贸业务人员。为了适应这一需要，我们组织了一批具有丰富国际贸易教学经验的教师和从事外贸业务的专家编写了这套“新编国际贸易系列教材”。本系列教材暂定为《国际贸易》、《国际贸易实务》、《国际金融》、《国际商法》、《国际市场营销》、《商务谈判》、《海关报关实务》、《国际商务英语》、《商务英语函电》、《基础会计学》、《电子商务》、《风俗与贸易》等 12 本，以后将根据需要陆续推出其他科目。

该系列教材的特点是：新颖、实用、与外贸形势和政策联系密

切。教材中采用的是最新的国际贸易惯例的内容，例如《UCP600》；高度重视国际贸易理论与实践的结合，既有一定的理论深度，又具有可操作性，用通俗易懂的语言介绍了国际贸易理论和实务操作，书中附有大量的实例来帮助读者理解和掌握所学内容；并与我国外贸和国际贸易的情况相结合，例如，结合我国外贸的实际情况，加大了进口部分的内容。本系列教材可作为大专院校国际贸易相关专业学生的教材，也可供企业外贸业务人员自学。如果这套系列教材对在校学习企业管理、国际贸易、国际商务英语、营销等专业的学生及从事国际贸易实践的企业家、经营者、营销人员有所帮助和启迪，我们将感到欣慰。

苗永清

2008年12月

前 言

2006年2月15日，财政部颁布了1个基本准则和38个企业具体准则，2006年10月30日，财政部又发布了《企业会计准则——应用指南》，由此建立了我国企业会计准则体系。这是我国会计准则与国际会计准则趋同的重要体现，标志着我国会计核算工作全面迈上了新的台阶。

着眼于当前我国企业对培养会计实务操作人才的需要，我们以新会计准则及其应用指南为主要法规依据，借鉴国内外同类教材的优点，编写了这本《基础会计学》。作为一本会计学的入门教材，本书系统讲述了会计学的基本理论、基本方法和基本操作技术。通过本书的学习，读者能够完整地理解基础会计工作的全过程。

本书主要特点如下：

1. 注重基础。本书注重对会计学基本理论、基础知识和基本技能的全面介绍和准确表述，内容是按照凭证、账簿和报表这一顺序加以展开的。以工业企业生产过程为主线，依次介绍了会计等式、借贷记账法、工业企业主要经济业务的核算、凭证编制、账簿登记、财产清查和会计报表编制等基本的会计技术和方法，由浅入深，循序渐进，遵循简明、实用的原则，增强了可读性。编写体例采用章节后增设思考题及练习题的形式，既利于安排教学，也方便学生自学。

2. 内容新颖。本书以新颁布的会计准则体系的内容和最新的会计理论研究成果为依据，介绍各种经济业务的最新处理原则与方法，同时，体现了当前会计课程教学的新知识、新方法，贯彻了新会计准则的理念。

3. 实践性强。本书按照突出应用性、实践性的原则，在理论与

实践相结合的基础上,注重培养学生的实际操作能力。紧密结合中国企业目前的实际情况,设计了大量的教学案例与习题,通过实例阐释新准则。

4. 针对性强。随着我国改革开放进程的进一步加快,对外经济贸易对整个国民经济发展的推动作用显得越来越突出,外经贸事业的进一步发展对会计人才也提出了更高的要求。本书针对外贸企业对会计人才的要求增加了外币业务及其核算。

本书由余孝文任主编,负责教材编写大纲的拟定和全书书稿的修改、总纂,刘俊、尹涛任副主编。具体分工为:余孝文撰写第一、二、三、十、十一章,刘俊撰写第四、六章,尹涛撰写第五、七、八、九章。

本教材可以作为全国高等院校、高职高专及中等职业学校经济及管理类专业学生使用,也可供企业会计人员阅读、参考之用。

本书编写过程中,借鉴了国内外会计理论研究和教学的优秀成果,在此,一并表示衷心感谢。由于我们水平有限,书中难免错误和疏漏,恳请读者批评指正。

编 者

2008 年 11 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	8
第三节 会计基础	12
第四节 会计信息质量要求	13
第二章 会计要素与会计科目	21
第一节 会计要素和会计等式	21
第二节 会计科目和账户	37
第三章 复式记账法和会计循环	55
第一节 复式记账法	55
第二节 会计循环	73
第四章 借贷记账法的应用	88
第一节 筹资过程的核算	88
第二节 供应过程的核算	91
第三节 生产过程的核算	97
第四节 销售过程的核算	104
第五节 财务成果的核算	108
第五章 会计凭证	127
第一节 会计凭证概述	127
第二节 原始凭证	128
第三节 记账凭证	136

第六章 会计账簿	151
第一节 会计账簿的概念和种类	151
第二节 会计账簿的内容、启用和登记规则	154
第三节 会计账簿的格式和登记方法	156
第四节 总分类账和明细分类账的平行登记	161
第五节 错账更正方法	166
第六节 对账和结账	168
第七章 财产清查	181
第一节 财产清查概述	181
第二节 财产清查的方法	185
第三节 财产清查结果的处理	190
第八章 外币业务的核算	201
第一节 外币业务概述	201
第二节 外币业务的核算	203
第九章 财务报表	215
第一节 财务报表概述	215
第二节 资产负债表	218
第三节 利润表	225
第四节 现金流量表	228
第十章 账务处理程序	237
第一节 账务处理程序概述	237
第二节 记账凭证账务处理程序	239
第三节 科目汇总表账务处理程序	240
第十一章 会计档案	251
第一节 会计档案的归档与保管	251
第二节 会计档案的借阅与销毁	254
《基础会计学》课程教学大纲（参考）	259
参考文献	262

第一章 总 论

本章概要 本章全面介绍了会计的概念与基本职能、会计的对象与任务，以及会计方法，讲述了会计核算的基本前提，详细讲述了会计确认、计量、记录和报告的基础，介绍了会计信息质量的要求。

本章学习目标 (1) 掌握会计的概念、职能，了解会计的对象与任务；(2) 掌握会计的核算方法；(3) 掌握会计核算的基本前提；(4) 掌握会计确认、计量、记录和报告的基础；(5) 掌握会计信息质量要求。

第一节 会 计 概 述

一、会计的概念

在日常生活中，“会计”是一个非常熟悉的词，任何单位都有会计。而除了会计专业人士外，人们对会计的了解和理解一般是不够全面和准确的，诸如“会计就是记账、算账、报账”，“会计就是账房先生”，“会计就是每天伏案打算盘或敲键盘，以便按期编送报表的人”，等等。实际上这些都是人们眼中所见到的会计，或者说是“现象中的会计”，即指会计人员或会计工作。

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变化，会计已由简单的计量、计算，发展成为对劳动过程中的指挥与调节。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的。与此相适应，会计的内容和形式也在不断的变化和完善，由传统的记账、算账、报账，发展为事前参与经营预测、决策，事中对经济活动进行控制、监督，事后进行分析、检查。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。随着商品货币经济的发展,会计从直接对财产物资进行管理逐步发展成为以货币为计量单位来反映和监督经济活动过程,也就是以价值为主要形式来管理生产经营活动。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,会计的定义应当表述为:会计是以货币作为主要计量单位,以一系列专门的会计方法为主要手段,对特定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统的反映和监督,向有关各方面提供财务信息、参与经营管理、旨在提高经济效益的一种经济管理工作。

会计的定义表明会计具有以下特点:

(一) 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,货币量度具有综合性强的特性,能将千差万别的财产物资和劳动消耗统一折合为价值量。所以,会计只有采用货币作为主要计量单位,以取得反映经济活动情况的全面的会计信息资料,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,也会经常用到实物量度(如台、件、吨、米、公里等)和劳动量度(如机器工时、人工小时等),这两种量度具有具体、直观的优点,但缺乏综合性、可比性。因此,在会计核算中,实物量度和劳动量度只能作为货币量度的辅助记录,即会计应以货币作为主要计量单位,将其他量度作为货币量度的补充。

(二) 会计所提供的财务信息具有全面性、综合性、连续性、系统性

正是会计以货币为主要计量单位,使得会计所提供的信息具有全面性以及高度的综合性;以设置账户、复式记账等特定的专门方法进行核算,使得各种会计资料具有连续性、系统性。

(三) 会计是一种经济管理工作

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,帮助企业提高经济效益。会计所揭示的资产状况、所有者的投资、企业的各项负债、利润的计量及其分配,也是直接的管理活动。核算是手段,管理才是目的。所以在理解会计概念时,必须明确会计是一种经济管理工作,才能使会计工作的作用得以充分发挥。

此外,会计不仅对已经发生和已经完成的经济活动进行确认、记录、计

算、报告，还要对未来的经济活动通过预测加以事前监督，参与企业的经济预测，为企业的重大经济决策提供有用的信息，并通过日常会计活动对有关预算的执行情况进行控制、分析与考核。

二、会计的职能

会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的功能。在我国会计界，一般认为会计的基本职能包括会计核算和会计监督两个方面。

（一）会计核算职能

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，它是指会计以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告，为有关各方面提供会计信息。

确认是指运用特定会计方法，以文字和金额同时描述某一经济业务，将某项目作为资产、负债、所有者权益、收入或费用正式入账并计入会计报表的会计程序。确认分为初始确认和后续确认。例如，某一项目符合资产的定义，但能否作为资产计入资产负债表应当满足以下两个确认标准：一是与该资源有关的经济利益很可能流入企业；二是该资源的成本或者价值能够准确的计量，只有在同时满足以上两个确认标准时，企业才能够加以确认。

计量是指确定会计确认中用以描述某一经济业务金额的会计程序，即会计根据一定的计量标准和计量方法，在资产负债表和利润表中确认和列示相关的会计要素，从而确定其金额的过程，也是指用货币对会计要素进行计量的标准。

记录是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记的会计程序。这就是通过会计凭证和账簿等载体，运用复式记账等手段，对确认和计量的结果进行记录，为编制会计报表和积累数据的过程。

1. 会计监督是一种经常性监督，监督的核心是保证会计信息的真实可靠性。显然，失去可靠性的会计信息，会使会计监督成为虚设。

2. 会计监督是以国家的财经法规、政策、制度以及内部会计控制制度为准绳，以会计信息资料为依据，对特定主体经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家有关法律、法规，遵守财经纪律，执行国家有关方针政策，杜绝违法乱纪行为；合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定主体的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否有违背内部控制制度要求等现象，为增收节支、提高经济效益严格把关。

会计核算和会计监督职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保障，只有核算、没有监督，就难以保证核算所提供经济信息的真实性、合法性、合理性。

除具有核算和监督两项基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及绩效评价等职能。随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化，会计所发挥的作用日益重要，其职能也在不断的丰富和发展，会计的职能将随着经济的发展而不断发展变化。

三、会计的对象

如前所述，会计需要以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行核算与监督。从宏观上来说，会计对象是再生产过程中的资金运动；从微观上来说，会计对象是一个单位能够用货币表现的经济活动。

因此，会计的对象是指会计所核算和监督的内容，即特定主体能够以货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。资金运动包括各特定主体的资金投入、资金运用（即资金的循环与周转）和资金退出等过程。而具体到不同的单位资金运动也不同，并且也有各自资金运动的特点。下面以工业企业为例，说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织，它的主要经济活动是生产、销售工业产品。为了从事产品的生产与销售活动，企业必须拥有一定数量的资金，用于建造厂房、购买机器设备、购买材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等，生产出的产品经过销售后，收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税费等。由此可见，工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转（包括供应过程、生产过程、销

售过程三个阶段)以及资金的退出三部分,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系)。

资金的投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分。所有者投入的资金属于所有者权益,而债权人投入的资金属于债权人权益即企业负债。而投入企业的资金一部分形成流动资产,另一部分形成非流动资产。

资金的循环和周转分为供应、生产、销售三个阶段。进入生产经营的第一个阶段,即供应过程,它是生产经营的准备过程。在供应过程中企业要购买原材料,发生买价及相关的运杂费用等材料采购成本,同供应单位发生货款结算关系。进入生产经营的第二个阶段,即生产过程。在生产过程中,工人借助劳动工具对材料进行加工,最后形成产成品。在这一过程中,一方面要消耗材料物资发生材料费,机器设备发生磨损的折旧费;另一方面要支付工人工资及其他费用等,发生企业与工人之间的工资结算关系,与有关单位之间的劳务结算关系等。生产经营活动进入第三阶段,即销售过程,在销售过程中,要发生产品的运输、包装、广告宣传等销售费用,产品销售后要收取货款,要和购货单位及其他有关单位发生货款结算关系,还要交纳税费等等。企业获得的销售收入,扣除相关税费后形成企业的利润,利润还要提取盈余公积并向投资者分配利润。

资金的退出包括偿还各项债务,向投资者分配利润等。

由此可以看出,在生产企业的生产经营过程中,财产物资的增减变动,成本、费用的形成,收入、经营成果的分配等,都表现为价值形态的变化和资金数量上的增减变动,构成了资金的运动。因此生产企业会计核算和监督的内容,可以概括为再生产过程中的资金运动,具体包括资金的取得与退出、资金的循环与周转、资金的耗费与收回等方面。

四、会计的任务和方法

(一) 会计的任务

会计的任务是根据会计的职能和作用而规定的,它取决于会计对象的特点和经济管理的要求。根据会计法的规定,我国会计的基本任务可以概括为以下三个方面:

1. 加强会计核算,真实、准确地提供完整的会计信息

会计作为经济管理的重要组成部分,首先要正确地、及时地提供经济管理所需要的信息。充分发挥核算职能,通过会计核算,正确及时地反映企业的财

务状况,严格、合法、真实、准确、完整地核算企业的经营成果,为有关部门和单位提供可靠的会计信息。

2. 监督经济活动,维护财经纪律,控制经济活动的全过程

会计要按照经济管理的目的和要求,对经济活动是否合理、合法、有效要进行审核,对财务收支是否按照财经纪律和财务制度执行要进行监督,对企业的目标、资金、成本、利润的实现进行控制,制止不法行为和违法收支,保护国家和社会公众利益。

3. 参与经济预测和决策,加强经济管理

会计要依据会计信息和其他有关信息,运用一定的技术方法对企业价值运动的各个方面的发展趋势或状况进行估计和测算,制定预算和财务计划,考核分析预算、财务计划的执行情况,并有效地进行经营决策,安排合理的经济活动,发挥会计的综合管理职能,挖掘潜力,加强经济管理,努力增收节支,提高经济效益。

(二) 会计的方法

会计的方法是用来核算和监督会计对象,完成会计任务的手段。研究和运用会计的方法,是为了更好地完成会计的任务。

会计是由会计核算、会计检查、会计分析三个部分所组成。会计核算会计的基本环节,会计分析和会计检查都是在会计核算的基础上进行的。会计核算主要是对会计对象各要素的确认、计量、记录和报告。会计检查主要是根据会计核算资料,检查各单位的经济活动是否合理、合法,检查会计核算资料是否正确。会计分析则主要是利用会计核算资料,说明并考核各单位的经济效益,以便改善经营管理。这三部分,既有密切联系,又有一定区别,它们所应用的方法也各不相同。因此,会计的方法可以分为会计核算的方法、会计检查的方法和会计分析的方法。而会计核算的方法是最基本的会计方法,这里讲的会计方法也专指会计核算的方法。

会计核算的方法,是对各单位已经发生的经济活动进行完整地、连续地、系统地反映和监督所应用的方法,主要包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等七种方法。

1. 设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。通过设置账户可以有序、系统、分类地将会计对象各项经济业务增减变动的数据记入账户,从而分门别类地提供各种会计信息,以供信息使用者使用。所以,设置账户是会计核算最基本的核算方法。

2. 复式记账

复式记账是对发生的每一项经济业务，都要以相等的金额同时在两个或两个以上账户中进行登记，借以完整反映每项经济业务的方法。采用复式记账不仅能够全面地、系统地反映各项经济业务资金增减变化的发生情况，而且能够检查会计记录是否正确。所以，复式记账是一种科学的记账方法。

3. 填制和审核会计凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，是登记账簿的重要依据，包括原始凭证和记账凭证。填制和审核凭证是指经济业务发生或完成后，借助设置的账户、复式记账方法，按照有关法律规定及制度要求，填制会计凭证并经有关机构和人员进行审核，以保证会计记录真实、正确、合理、合法的一种专门方法。一般来说，原始凭证是编制记账凭证的依据，是会计信息的源泉，原始凭证所记录的经济业务只有经过有关部门和会计人员的审核确认无误后，才能据以填制记账凭证并登记账簿，从而保证会计信息的合理性、合法性，当然，记账凭证填制完成以后，还应由有关稽核人员等审核无误后，才能记账。因此，审核和填制会计凭证，既包括原始凭证，也包括记账凭证，是会计确认、计量中最重要的环节，是实施会计监督职能的方法之一。

4. 登记账簿

账簿是用来全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿籍，也是保存会计数据资料的重要工具。登记账簿是运用复式记账原理，根据审核无误的会计凭证，在账簿上连续地、完整地、系统地记录经济业务的一种专门方法。会计凭证填制、审核后，应据以进行账簿登记，为特定会计主体的经营管理和编制会计报表提供连续、系统的核算资料。账簿所提供的各种数据资料，是编制会计报表的重要依据。

5. 成本计算

成本计算是指在特定会计主体的生产经营过程中发生的各种费用，按照各种不同的成本计算对象进行归集和分配，借以确定该对象总成本和单位成本的一种专门方法。产品成本是综合反映特定会计主体经营成果的一项重要指标。通过成本计算，不仅可以为产品、劳务定价，生产耗费提供补偿，而且可以为成本管理提供核算资料。成本计算是企业进行经济核算的中心环节，凡是实行独立核算的企业都必须进行成本计算。

6. 财产清查

财产清查是指通过实地盘点、核对账目，在查明各项财产物资的实有数后，将其与账面数进行核对，以确定账实是否相符的一种专门方法。为了加强会计记录的准确性，保证账实相符，必须定期和不定期地对各项财产物资