

会计学基础

程 勇 倪筱楠 / 编著

Kuaijixue Jichu



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

会计学基础

第二版 教材 会计学 教材

Accounting Fundamentals



中国财政经济出版社
CHINA UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS PRESS

会计学基础

程 勇 倪筱楠 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/程勇,倪筱楠编著. —上海:立信会计出版社,2009.9

ISBN 978-7-5429-2381-3

I. 会… II. ①程…②倪… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 168831 号

责任编辑 黄成良

封面设计 周崇文

会计学基础

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷有限责任公司

开 本 890 毫米 × 1240 毫米 1/32

印 张 9.375

字 数 252 千字

版 次 2009 年 9 月 第 1 版

印 次 2009 年 9 月 第 1 次

印 数 1 — 3 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2381 - 3/F · 2081

定 价 18.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

经济越发展,会计越重要。会计工作是经济管理工作的组成部分,在经济管理中占有重要地位。随着我国经济的快速发展以及全球经济一体化的需要,会计理论和实践处于不断调整变化之中,会计的重要性体现得越发明显。

本书以2007年1月1日实施的企业会计准则为编写依据,作者凭借20多年的会计教学经验积累和实际工作经验总结,为读者全面介绍了会计学的基本理论、基本方法和操作技巧。

会计理论是一门非常系统、具有逻辑性的学科。为了便于读者理解、掌握纷繁复杂的会计理论,本书会计知识的介绍从简单、通俗到复杂、专业,环环相扣,讲解方法独特实用,让读者在会计知识的学习中不再感到繁琐和枯燥,学习过程变得简洁而轻松。

为了使读者对会计知识及时掌握消化,全书列举大量会计核算实例,并附有练习题目以及各类会计考试的常见题型。全书对常见会计考试知识点的介绍全面、明确。书后附有模拟试题,供读者对学习情况进行检验。另外,书后还附有《中华人民共和国会计法》和《企业会计准则》,以方便读者查阅。

全书共10章,包括总论、会计要素与会计等式、账户与复式记账、账户与复式记账的应用、会计凭证、账簿、财产清查、财务报告、会计核算组织程序、会计工作的组织与管理。本书由沈阳大学的程勇和倪筱楠编写,其中,程勇编写第1~7章,并负责全书的统稿、总纂与定稿工作,倪筱楠编写第8~10章。

本书可作为高等学校会计专业及经济管理类专业教材,也可作为

会计学基础

自学考试学员及实际工作中经济管理人员的重要参考资料,还可作为会计学的普及读物,是会计初学者的必读之书。

本书编写过程中参考其他有关会计学教材,参考书目列在书后,对相关的专家、学者表示感谢。书中有不妥之处,恳请广大读者批评指正。

编 者

2009年9月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计职能、会计目标与会计对象	3
第三节 会计假设与会计信息质量要求	7
第四节 会计核算方法与会计学科体系	12
思考与练习	16
第二章 会计要素与会计等式	18
第一节 会计要素	18
第二节 会计等式的恒等性	26
思考与练习	30
第三章 账户与复式记账	35
第一节 会计科目与账户	35
第二节 复式记账	42
思考与练习	54
第四章 账户与复式记账的应用	58
第一节 筹集资金业务的核算	58
第二节 生产准备业务的核算	61
第三节 产品生产业务的核算	67
第四节 产品销售业务的核算	73

第五节 利润形成与分配业务的核算	78
第六节 账户的分类	86
思考与练习	94
第五章 会计凭证	100
第一节 会计凭证概述	100
第二节 原始凭证的填制与审核	109
第三节 记账凭证的填制与审核	112
第四节 会计凭证的传递与保管	137
思考与练习	139
第六章 账簿	147
第一节 账簿概述	147
第二节 账簿的设置与登记	153
第三节 账簿的启用与登记规则	161
第四节 对账与结账	165
思考与练习	168
第七章 财产清查	174
第一节 财产清查概述	174
第二节 财产清查的方法	179
第三节 财产清查结果的账务处理	185
思考与练习	189
第八章 财务报告	192
第一节 财务报告概述	192
第二节 资产负债表	197
第三节 利润表	204

第四节 财务评价指标及其计算	208
思考与练习	211
第九章 会计核算组织程序	216
第一节 会计核算组织程序概述	216
第二节 记账凭证核算组织程序	218
第三节 科目汇总表核算组织程序	219
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	229
思考与练习	234
第十章 会计工作的组织与管理	239
第一节 会计工作组织的作用与要求	239
第二节 会计机构与会计人员	240
第三节 会计法律规范	246
第四节 会计档案管理	248
思考与练习	250
附录 1 会计学基础模拟试题(一)	251
附录 2 会计学基础模拟试题(二)	256
附录 3 会计学基础模拟试题(三)	264
附录 4 中华人民共和国会计法	272
附录 5 企业会计准则——基本准则	282
参考文献	289

第一章 总 论

【学习目标与要求】 学习本章,使学生了解会计的产生和发展;掌握会计的含义、目标与基本职能;了解会计对象及企业资金运动过程;重点掌握会计假设及会计信息质量要求;掌握会计核算方法;了解会计学科体系。

第一节 会 计 概 述

一、会计的产生和发展

会计是社会经济发展到一定阶段的产物。人类在物质资料的生产中,一方面要创造财富,另一方面要发生劳动耗费。生产者在生产过程中,尽量以最少的劳动耗费,取得更多的劳动成果。因此,生产者在不断改进技术的同时,要加强对生产活动的管理。对劳动耗费和劳动成果的计量、记录、计算和比较,便产生了会计。

最初的会计是生产职能的附带部分。当生产力发展到一定水平,出现剩余产品以后,会计才从生产职能中分离出来,成为独立职能。

据史料记载,我国 3 000 多年前的西周时期,就出现了“会计”一词。朝廷设立了专门掌管钱粮赋税的官员——司会,以及单独的会计部门。当时有官厅会计和民间会计之分。到秦朝,开始用“入”、“出”作为记账符号,创立了记录会计事项的账簿。早期的会计很简单,只是对财产物资收支活动进行实物数量方面的记录和计算。

唐、宋两代由于贸易和手工业发达,会计发展也较快,出现会计组

织机构及核算方面的制度,账簿体系初步形成。宋朝创建运用了“四柱结算法”。所谓四柱,即旧管、新收、开除、实在,相当于现代会计的期初结存、本期增加、本期减少和期末结存。四个方面的关系是:旧管+新收=开除+实在。在四柱中,各反映经济活动的一个方面,相互衔接形成平衡关系。这种平衡关系,既能用于检查记账工作的正确性,又能反映生产活动的全貌。“四柱结算法”是我国古代会计工作的杰出成就。

到明朝,我国会计开始以货币作为计量单位进行核算。清朝时,出现“龙门账”和“四脚账”。这些记账方法,要求对日常发生的事项,既要登记来源,又要记录去向,显现出复式记账的雏形。

在西方,会计的发展也经历了多次变革。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利出版了《算术、几何、比及比例概要》。该书对威尼斯簿记法进行系统介绍,并结合数学理论,最早论述复式记账方法,标志近代会计的开始。

经济越发展,会计越重要。19世纪中期,西方会计核算方法传入我国。新中国成立后,全面引进前苏联的会计模式,建立了适应高度计划经济体制下的会计制度。“文革”十年,会计工作受到影响。1978年改革开放以后,我国社会经济发展步伐不断加快。为适应经济发展需要,我国会计理论和法规、制度逐步得到丰富和健全。1985年,《中华人民共和国会计法》颁布实施,标志我国会计步入法制化轨道。1992年,为适应我国改革开放的需要,实现会计核算与国际惯例接轨,颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,1993年7月1日开始执行。随着改革开放的深入发展,迫切需要建立完整的会计准则体系。2006年6月,财政部发布了新的会计准则体系,由1个基本准则和38个具体准则组成,并要求于2007年7月1日在上市公司率先实施,同时鼓励其他企业执行。为适应社会主义市场经济的客观要求,我国会计仍然处于不断调整、完善之中。

二、会计的含义

会计是经济管理活动的重要组成部分。随着社会经济的发展和经

济管理内容的变化,会计的含义也在不断充实和完善。

会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法和程序,对各单位的经济活动进行连续、系统、全面的核算和监督,并提供经济活动信息和经营决策依据的管理行为。

通过会计的概念可以看出,会计与其他管理活动相比,有以下特点。

1. 以货币为主要计量单位

经济活动中的计量单位有三类:实物单位、劳动单位和货币单位,其中货币单位具有综合汇总功能。会计核算需要提供经济活动的全面信息资料,实物单位和劳动单位不具有广泛的综合性。因此,会计主要采用货币单位进行经济活动的计量,实物单位和劳动单位作为货币单位的补充。

2. 以凭证为依据

会计对各单位经济活动进行核算和监督,都以审核无误的书面凭证为依据。这样不仅能客观反映经济活动情况,而且能够检查核对,避免虚假。

3. 采用专门方法和程序

会计在提供经济活动信息中,采用区别于其他经济管理活动的方法和程序。这些方法和程序相互依存、相互促进,形成一套科学完整的体系。

第二节 会计职能、会计目标与会计对象

一、会计职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计职能是明确会计工作内容、确定会计目标的基础。会计职能很多,有会计核算、会计监督、会计预测、会计决策、会计分析等等。但基本职能有两项:核算职能和监督职能。

1. 核算职能

核算职能,又称反映职能,是会计最基本职能。它是指利用价值量指标对各单位经济活动进行记录、计算、分类和汇总,将经济活动内容转换成会计信息的职能。会计核算提供的信息资料,是会计监督、会计预测、会计决策和会计分析的重要依据,是经济管理活动的基本内容。

会计核算职能的特点:

(1) 会计核算以货币为主要计量单位。会计是通过数量方面反映经济活动情况,通过计量、记录获得数量指标。为对经济活动情况进行全面了解,主要通过价值量指标,辅以实物量指标和劳动量指标进行核算。

(2) 会计核算内容主要是已经发生或已经完成的经济活动。会计核算的内容主要是已经发生或完成的经济业务,提供经济活动的过程及其结果。通过大量的经济运行资料,对未来的经济情况作出分析和预测。

(3) 会计核算具有全面性、系统性、连续性。全面性是指对经济活动进行全面确认、计量、记录和报告,不能有遗漏;系统性是指在进行会计核算时,采用专门的方法,进行相互联系地记录和科学分类;连续性是指会计核算在经济活动的全过程进行,不能间断。

2. 监督职能

监督职能是指对各单位经济活动的合法性、合理性进行约束、控制的过程。会计监督以国家法律、法规和本单位规章、制度为依据进行。

会计监督职能的特点:

(1) 会计监督主要采用价值量指标进行。企业的经济活动情况是通过货币单位进行反映的,经济活动情况是否合法合规,主要通过价值量指标进行检查监督。在价值量指标之外,还可以进行实物量指标的监督。

(2) 会计监督具有强制性和严肃性。会计监督是《会计法》赋予会计人员的权利。会计监督过程中,需要检查经济活动的合法性和合规

性,对违法乱纪行为坚决制止,情节严重需要承担法律责任。

(3) 会计监督是在经济活动的全过程进行。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督,贯穿于经济活动的全过程。事前监督是指对经济活动的计划或方案进行审查;事中监督是指对正在发生的经济活动进行检查分析;事后监督是指对已经完成的经济活动进行考核评价。

会计核算与会计监督关系密切,相辅相成。会计核算为会计监督提供依据,是会计监督的基础,没有会计核算提供的信息资料,会计监督无法进行。会计监督是会计核算的质量保证,没有科学严格的会计监督,难以保证会计核算真实性、准确性,会计核算也失去了意义。

二、会计目标

会计目标是指会计所要达到的目的。会计目标是检查会计工作的标准和依据,是会计理论体系的基础。会计目标决定于经济管理对会计的客观需要,同时受到会计职能的制约。

会计目标表述为:满足会计信息使用者对会计信息的需要。会计目标即提供会计信息。会计信息使用者包括企业内部管理层及员工,企业外部的投资者、债权人、政府及社会有关部门、社会公众等等。会计核算所提供的信息资料,包括企业财务状况、经营成果等方面。如资产结构状况、变现能力、负债水平、偿债能力、盈利水平等等。

三、会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容。社会再生产过程中包括多种多样的经济活动,而会计核算和监督的,是能够以货币表现的经济活动,即资金运动。因此,会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。这是会计的一般对象。

财物资的货币表现,连同货币本身称为资金。资金运动包括资金投入、资金运用、资金退出等过程。不同单位,由于在国民经济中所处的地位和作用不同,从事经济活动的内容和达到的目的不同,会计核算和监督的内容也不完全相同。会计对象在各单位表现为该单位以货币表现的经济活动,也就是各单位经济活动中的资金运动。这是会计

的具体对象。

下面以资金运动过程和方式最全面的工业企业为例,说明会计的具体对象。

企业生产经营活动分为采购、生产、销售三个阶段。采购阶段是生产准备过程。在采购过程中,企业购买为生产产品所使用的各种物资材料,与供货单位建立货款结算关系。生产过程是企业的中心工作。在生产过程中,消耗各种材料物资,支付大量水电人工,将原材料加工成半成品直至产成品。销售过程是企业生产经营过程中的关键阶段,产品销售出去,企业才能收回投入的资金,继续进行生产经营活动。

随着企业采购、生产、销售的进行,资金不断循环和周转。由货币资金转化为储备资金、生产资金、成品资金,最后回到起点,转化为货币资金状态。企业资金运动基本情况如图 1-1 所示。

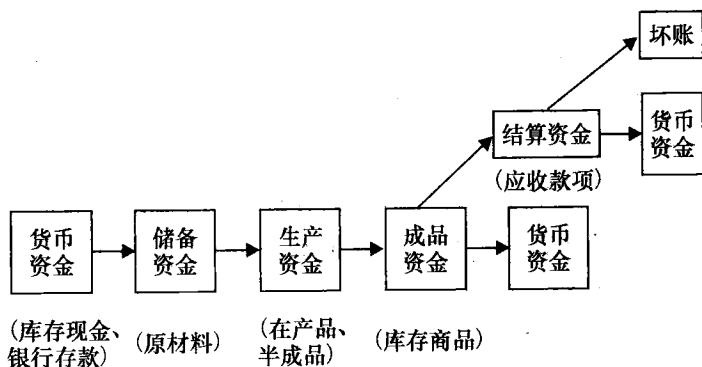


图 1-1 企业资金运动基本情况示意图

可以看出,工业企业的资金运动,以货币资金为起点,经过采购、生产、销售阶段。出售产品,资金回到货币资金形态。少部分处于结算资金状态,收回债权后,变成货币资金。还有部分债权无法收回,成为坏账,退出资金循环周转。

资金运动过程中,会计记录、计算和约束、控制的核算职能与监督职能充分体现出来。

本书内容均以工业企业会计核算为例进行介绍。

另外,商品流通企业经营活动分为采购阶段、库存阶段和销售阶段,资金运动包括资金的投入、资金的周转和资金的退出三个方面。采购阶段采购商品,支付价款运费,与供货单位办理结算。商品在验收入库等待销售期间,需要支付存储保管费用。销售商品,取得营业收入,补偿各类耗费后,剩余部分构成企业盈利。

行政事业单位不从事商品的生产与流通,是非盈利单位,如各级政府部门、教育部门和各类科研院所等。行政事业单位的资金运动是预算资金的运动,资金由国家拨付。国家每年根据各单位的预算,拨付一定数量的资金,各单位按照预算安排支付各种费用。预算资金的运动包括预算资金的收入和预算资金的支出两个阶段。

第三节 会计假设与会计信息质量要求

一、会计假设

会计所记录、计量的经济活动错综复杂,为了使会计工作顺利进行,需要对会计核算的时间、空间环境进行设定,即会计假设。会计假设又称会计核算基本前提,是指为保证会计工作正常开展和会计信息质量,在会计核算前,对所处的空间、时间、计量、确认作出的合理设定。会计假设是人们在会计工作中逐步认识和总结形成的,是开展会计工作、组织会计核算的前提条件和理论基础。会计假设包括:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量、权责发生制。

1. 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位或组织。会计主体假设确定了会计工作的空间范围。凡是独立核算的单位都是会计主体。在会计主体假设下,企业应当对其本身的交易或者事项进行会计确认、计量和报告,反映企业本身所从事的生产经营活动。明确界定会计主体是进行会计确认、计量与报告工作的重要前提。

明确会计主体,才能划定所要处理的交易或事项的范围,将会计主体的交易或事项与业主及其他会计主体的交易或事项相区别。

会计主体与法律主体不同。一般来说,一个法律主体必定是一个会计主体,而一个会计主体不一定是法律主体。例如,具有法人资格的企业,能够进行独立核算,提供反映本单位经营情况的财务报告,因此是会计主体;而企业下属的内部核算单位,虽然实行独立核算,是一个会计主体,但不是法律主体。

2. 持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来,长期地以当前规模和状态,以正常经营方式和既定经营目标持续经营下去。持续经营为日常会计核算提供了依据,解决了财产计价,费用和收益确认及计量问题。

在市场经济条件下,企业经营存在风险。如果企业财务状况恶化,濒临破产倒闭,不能继续经营下去,需要改变会计核算的原则和方法,并在财务报告中及时披露,避免误导财务报告的使用者。

3. 会计分期

会计分期是指将会计主体持续不断的生产经营过程划分为若干会计期间。通过会计期间,将持续的生产经营活动划分成连续、相同的时间间隔。一个会计期间结束后,结算盈亏,编制财务报告,提供会计信息。会计期间主要是确定会计年度。会计年度可以是日历年度,也可以是任何一个等长的年度。我国以日历年度作为会计年度。会计期间具体包括年度、半年、季度和月份。

会计分期假设,明确了当期与以前期间、以后期间的差别,便于确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果,便于费用、收入归属期间的确认和应收、应付款的会计处理。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中,采用统一的货币作为计量单位,计量、记录和提供会计信息。一般企业以人民币作为记账依