

21世纪应用型
本科会计系列规划教材

基础会计

Jichu Kuaiji

李 慧 吴云飞 主 编
王慧喻 冯 研 副主编

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

21世纪应用型
本科会计系列规划教材

基础会计

Jichu Kuaiji

李 慧 吴云飞 主 编
王慧喻 冯 研 副主编

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press
大连

© 李 慧 吴云飞 2009

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计 / 李慧, 吴云飞主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2009. 8

(21 世纪应用型本科会计系列规划教材)

ISBN 978 - 7 - 81122 - 746 - 8

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 134865 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总 编 室: (0411) 84710523

营 销 部: (0411) 84710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm × 210mm 字数: 363 千字 印张: 12 1/4

2009 年 8 月第 1 版

2009 年 8 月第 1 次印刷

责任编辑: 刘贤恩 包利华

责任校对: 赵 楠

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 746 - 8

定价: 24.00 元

前言

会计工作是经济管理工作的的重要组成部分，随着我国市场经济体制的不断完善，企业竞争不断加剧，会计在企业管理中所起的作用日益明显，正如所谓的“经济越发展，会计越重要”。会计理论探讨和实践改革等也在不断深化，为了规范会计核算工作，提高会计信息质量，我国陆续颁布了新的会计制度和有关具体会计准则。2006年2月15日，财政部发布了39项企业会计准则和48项注册会计师执业准则，标志着我国与国际惯例趋同的企业会计准则体系和注册会计师执业准则体系正式建立。

作为会计学的基础学科，“基础会计”对于广大的会计初学者来说是一门非常重要的课程。为了使广大读者更好地掌握会计基础知识，学会运用各种会计核算方法，我们特地编写了这本教材。本书主要是作为高等财经院校、职业技术学院、成人教育会计专业教学用书。

本书作者凭多年积累的教学经验，并考虑初学者正常的思维逻辑和学习知识习惯形成了本书的结构。这一结构，不仅能够保持会计核算方法体系的完整，而且增加了大量生动有趣的小知识、实例等阅读材料，从而有利于调动读者学习的积极性，让读者在学习过程中体验到快乐与真实。同时将职业道德教育和文化素质教育进行了有机融合，对会计信息失真的危害性进行了描述，为培养会计人员良好的职业道德奠定了基础。本书的主要内容是阐述会计核算的基本理论、基本知识和基本技能，其中又侧重于说明会计的确认、计量、记录、报告的基本

本原理和方法，本书还增加了课后练习题，希望通过学习与练习，使读者全面地掌握会计学的基本知识。

为方便教学，本书配有电子版教学辅助材料，包括三个部分：第一部分，章后练习题参考答案和三套模拟试卷及参考答案；第二部分，《中华人民共和国会计法》；第三部分，《企业会计准则——基本准则》。授课教师可登录东北财经大学出版社网站（www.dufep.cn）查询和下载。

本书由李慧、吴云飞担任主编，王慧喻、冯研担任副主编，于建负责全书的审定。具体编写分工为：李慧编写第一章、第七章、第十一章及附录；吴云飞编写第四章、第九章；王慧喻编写第二章、第三章；孙振娟编写第五章；柳东升、孙振娟编写第六章；冯研编写第十章；李迪编写第八章。李宏卓及王滨霖参与了资料整理工作，最后由李慧总纂定稿。

在本书的编写过程中，得到了各位编写人员所在院校的大力支持，在此一并表示感谢。

由于编写时间仓促和编写人员水平关系，书中肯定存在很多缺点与不足，恳请各位读者和老师批评指正。

编 者

2009年4月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的基本概念.....	2
第二节 会计核算的基本前提和会计基础.....	9
第三节 会计信息质量特征	12
第四节 会计要素确认、计量及其要求	16
第五节 会计核算方法	20
第六节 会计法规	23
第二章 会计要素和会计等式	34
第一节 会计对象	35
第二节 会计要素	38
第三节 会计等式	50
第三章 会计科目与账户	61
第一节 会计科目	62
第二节 账 户	71
第四章 复式记账和借贷记账法	83
第一节 复式记账原理	84
第二节 借贷记账法	85
第三节 总分类账户和明细分类账户	98
第五章 会计凭证	117
第一节 会计凭证的概念和意义.....	118
第二节 原始凭证.....	119
第三节 记账凭证.....	128
第四节 会计凭证的传递与保管.....	135
第六章 会计账簿	143
第一节 会计账簿的作用和分类.....	143

第二节	会计账簿的设置与登记	147
第三节	账簿的启用与错账更正方法	154
第四节	对账与结账	159
第五节	账簿的更换与保管	162
第七章	主要经济业务核算	170
第一节	主要经济业务核算概述	171
第二节	资金筹集业务的核算	174
第三节	供应过程业务的核算	182
第四节	生产过程业务的核算	190
第五节	销售过程业务的核算	205
第六节	财务成果形成与分配业务的核算	213
第八章	会计核算形式	225
第一节	会计核算形式的概述	226
第二节	记账凭证核算形式	228
第三节	科目汇总表核算形式	229
第四节	汇总记账凭证核算形式	232
第五节	多栏式日记账核算形式	235
第六节	日记总账核算形式	237
第七节	记账凭证核算形式应用举例	239
第九章	财产清查	269
第一节	财产清查的意义和种类	270
第二节	财产清查前的准备工作	275
第三节	财产清查的方法	277
第四节	财产清查结果的处理	283
第十章	财务会计报告	293
第一节	财务会计报告概述	294
第二节	资产负债表	306
第三节	利润表	314
第四节	现金流量表	320
第五节	财务会计报告的报送、审批和汇总	323

第十一章 会计工作组织	332
第一节 会计工作管理概述.....	333
第二节 会计工作组织概述.....	340
第三节 会计机构与会计人员.....	344
第四节 会计职业道德.....	355
第五节 会计档案和会计工作交接.....	360
第六节 内部会计控制基本规范.....	364
第七节 会计电算化.....	373
参考文献	383

第一章

总 论

学习内容

- 会计的基本含义
- 会计的产生及发展过程
- 会计的职能与任务
- 会计信息质量特征
- 会计的法律法规体系

学习要求

- 掌握会计的基本含义
- 了解会计的产生及发展过程
- 掌握会计的职能与任务

关键词

• 会计：是以货币为主要计量单位，通过一系列专门方法，对经济主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、考核和检查，以提高经济效益的一项管理活动

• 会计的职能：会计的职能是指会计具有的功能，说明会计客观上能干什么

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，是生产发展的客观要求。为了更好地发展生产，必须进行管理，而管理必须对生产经营活动进行记录、计算和考核，做到心中有数，以便有目的地进行管理，这是会计产生的根本前提。也就是说，会计产生于人类需要记账、算账、报账的管理动机。

原始社会的生产力水平极其低下，生产过程十分简单，人们对生产活动的计量、记录也非常简单粗略，会计只是生产职能的一种附带管理工作，这个时期出现的最原始最简单的结绳记事、契木为文、垒石计量等记录的行为标志着会计的萌芽。

社会的分工、生产的发展和管理工作的加强，使对经济活动的这种记录行为逐渐成为大量的经常的活动，会计也渐渐地从生产职能中分离出来，成为有专门人员采用专业方法进行的一种核算活动。据马克思考证，在印度太古共同体中，就已经有了农业记账员，在那里簿记独立地成为一个公社官员的专职。簿记就是指对财产物资的收支活动进行记录和计算的一种管理活动。这说明会计已成为一项独立的活动，标志着会计的诞生。

以自然经济为主的社会里，会计主要是核算和监督朝廷官府的钱粮赋税收支活动，通常将这个时期的会计称为“官厅会计”。早在我国西周时期，就有了“会计”的命名和较为严格的会计机构。据《周礼·天官》记载，“司会主天下之大计……以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成之事”。这里的司会指的是根据会计记录考核当年的财务收支情况的官员，“参互”、“月要”和“岁会”指的是会计的方法，采用这些方法对当日、当月、当年官府钱粮收支进行结算考核，初步具备了旬报、月报、年报等会计报告的作用。

随着商品经济的发展，商品和货币交换成为大量的广泛经济活动。人们为了有效地安排劳动时间，以尽可能少的劳动消耗生产出更多更好

的物质产品，以满足人们生活需要，就必须全面记录、计算人力、物力、财力的消耗。对劳动时间的耗费与取得的劳动成果进行比较、分析，就必须采取一个统一的计量单位，即以货币的形式从数量方面对再生产活动进行全面、系统、综合的记录、计算、分析和比较，以取得经济管理的有效信息。同时，投资者、债权人、政府机关、财税部门等都需要企业提供有关会计的信息，用于经营决策与管理。为了使会计信息真实、准确，一贯、可比，有用、有效，人们在会计实践中总结出一系列会计原则、制度与要求，用以规范财务会计的行为，于是，就产生了现代的会计。

二、会计的含义

那么究竟什么是会计？按多年来通俗的说法，会计就是记账、算账。我国古代“会计”一词产生于西周，主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中，对“会”和“计”两个字的含义做过解释，“零星算之为计，总合算之为会”，说明会计既要进行连续的个别核算，又要把个别核算加以集合，进行系统、综合、全面的核算。以上这些说法都是指会计的基本特征，不能代表会计的全部含义。会计的定义应包括会计的主体，会计的特点、方法、目的和会计本质等内容。会计的定义可以表述为：会计是以货币为主要计量单位，通过一系列专门方法，对经济主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、考核和检查，以提高经济效益的一项管理活动。

三、会计的特点

根据会计的产生和发展的过程，可以归纳出会计具有以下三个基本特点：

（一）以货币为主要计量单位

货币是特殊的商品，具有价值尺度的功能。在商品经济条件下，任何经济活动都同时表现为价值的运动，会计只有采用货币计量，才能对经济活动的各个方面进行综合的核算与监督，以取得反映经济活动情况的全面的会计信息资料。在会计核算中，也经常运用实物计量和劳动计量，但因实物计量缺乏综合反映的功能，而劳动计量虽然具有综合性，

但由于商品货币经济的存在，价值规律依然发生作用，劳动耗费还无法广泛利用劳动计量进行度量，因此，在会计核算中，实物计量和劳动计量仅作为货币计量的辅助记录。这也是会计核算区别于统计核算和业务核算的特点。

（二）以真实、合法的会计凭证为依据

会计所收集的经济信息必须真实可靠，这样通过信息处理后形成的财务信息才能客观地反映经济活动。因此会计所采集的经济信息是有根有据的，要取得或填制凭证，要依据会计准则和定额、预算对凭证的合法性和合理性进行严格审核无误后，才能据以编制记账凭证，登记账簿，进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

（三）对经济活动要进行综合、连续、系统、完整的核算和监督

所谓综合性表现在由于主要以货币计量，所以能够提供总括反映各项经济活动情况的价值指标；所谓连续性表现在对各种经济活动能按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录；所谓系统性表现在对各项经济活动既要进行相互联系的记录，又要进行必要的、科学的分类，只有这样才能取得管理所需要的各种不同的信息资料；所谓完整性表现在对各项经济活动的来龙去脉都必须进行全面记录、计量，不能有所遗漏。会计利用货币计量，既横向反映各项经济活动的经济内容，对每一项经济活动又能纵向地、自始至终地反映各个阶段的变化过程和结果，构成了一个完整的会计核算网络，这是区别于统计核算和业务核算的又一特征。

四、会计的职能

会计的职能是指会计具有的功能，说明会计客观上能干什么。会计职能可分为基本职能与其他职能，马克思曾把会计的基本职能准确地概括为“对过程的控制和观念的总结”，就是指会计对经济活动的反映和监督，也可称为核算和监督。其他职能是随着生产的发展、经济关系的复杂化和理论的提高，在会计基本职能不断细分和充实的基础上出现的，主要包括预测、决策、控制、分析等职能。会计的职能如图1—1所示。

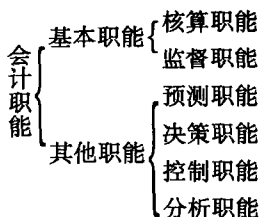


图 1—1 会计职能

（一）会计核算职能

会计核算职能是指对经济活动进行连续、系统、全面、综合的记录、计算和分析，以价值指标客观地反映经济活动过程及其结果，从而为管理提供信息。例如，通过记录、计算材料、商品、产品等反映企业的存货情况；通过记录资产、负债和所有者权益的增减变动反映企业财务状况等。

会计核算主要采取货币形式，对经济业务的价值量进行确认、记录、计算和分析，提供经济管理的价值指标。

会计核算全面地、连续不断地进行的。只有这样记录计算的结果，才能获得系统的、综合的会计信息，以便据以全面客观地考核经济活动的过程和结果。

会计核算不仅能反映已经发生的和已经完成的经济业务，而且可以通过计算分析，预测未来经济发展的趋势和前景。通过对会计信息加工整理，预测成本目标和利润目标，比较选择最佳方案，可以为管理者进行科学决策服务。

通过会计核算，能够提供一个企业完整的财务状况和经营成果的信息资料，便于财税部门、金融机构、债权人、股东等了解企业的经营状况，分析经济发展趋势。

（二）会计监督职能

会计监督职能是指在全面系统地反映经济活动的同时，对经济业务是否符合财经法规制度和会计准则进行考核和控制。会计通过连续系统地记录、分析，检查各项经济业务，可以起到监督财产物资的安全完整和合理使用、监督经济活动是否符合会计法规制度和会计准则要求的作用。

会计监督主要是通过各种价值指标，考核经营活动的效果，如利用资产和负债指标考核企业的偿债能力，通过成本、利润指标可以考核企业的财务成果，促使企业改善经营管理，提高经济效益等。

监督不仅是事后的，还应当进行事前监督和事中监督。如通过制定预算和定额，控制消耗定额和费用，通过会计资料的分析检查，找出差距，制定措施，从而做到在事前有目的地控制经济活动的进程。

（三）会计预测职能

会计预测职能是指运用专门的技术方法，利用会计信息资料和其他信息资料，找出经济活动中客观存在的规律性，并以此为依据，对经济活动未来的发展趋势或状况进行估计或测算。通过会计预测能在一定程度上掌握未来经济活动的不确定因素和未知因素，为会计决策和其他经营决策提供有用的数据信息资料。因此，它是企业决策、制定经营政策、规划企业行为的前提和重要手段。

会计预测的一般特点是：

1. 会计预测是对已有的信息处理加工，产生新的会计信息资料的过程。
2. 会计预测是一种会计价值管理职能，它有自己独特的管理对象和管理方法。

（四）会计决策职能

会计决策职能是在会计预测的基础上，根据所掌握的会计数据和其他相关的资料，对未来一定时期经济活动可能采取的各种备选方案，严密地进行定量分析，权衡利弊得失，从中选择最优方案。会计人员的决策活动有直接决策和参与决策两种情况，对于企业会计范围内的决策活动，例如各项费用消耗、产品成本可能达到的水平、企业盈利的多少、资金需要量的多少等，会计人员可以根据会计信息资料直接做出决策；对于涉及全厂生产和经营活动的决策，如生产、销售决策，设备更新决策，重大的投资决策，产品定价决策等，这是属于企业经营管理高层次决策，但必须有会计人员参与，提供经过加工处理的高级会计信息资料，为最高管理层决策提供可靠的数字依据。会计决策与会计预测一样属于价值管理职能的一种形式，有独特的对象

和方法；会计决策的过程是对初级会计信息资料加工处理，转换输出高级会计信息资料的过程。

（五）会计控制职能

会计控制职能是按照管理的目的和要求，通过组织、指挥、协调企业的经济活动，对经济行为进行必要的干预，使其按照预定的轨道有序地进行。会计控制内容包括：

1. 编制预算和计划，确定企业财务目标。
2. 组织计划的执行。
3. 在计划执行过程中随时利用会计信息同计划和财务目标相比较，并进行评价。
4. 及时反馈并采取措施调整脱离计划的偏差，以实现预定的财务目标。

实行会计控制要预先制定先进可行的定额、计划，作为控制的标准；要有及时准确地提供会计信息的方法和手段；要有自动调节的机制。会计控制的重要性将随着生产经营活动的复杂化和规模的不断扩大而与日俱增。在经济活动中是否能有效地发挥会计控制职能的作用，是衡量会计管理工作水平高低的重要标志。今后，在会计管理工作中，随着现代管理技术的发展和会计手段的现代化，即会计电算化、电控化的广泛运用，会计控制职能的作用将日益增强。

（六）会计分析职能

会计分析职能是以会计核算提供的信息资料为主要依据，结合计划、统计和其他资料，对会计主体的经济活动结果、财务状况及预算执行情况进行比较、分析、评价，总结经验，巩固成绩，找出存在的问题，挖掘潜力，改进工作的过程。会计分析具有对原始会计信息资料再加工，去粗取精，去伪存真，由此及彼，由表及里，从而获得高级会计信息资料的功能。

五、会计的任务

会计的任务是指通过会计的职能所应该完成的工作。它是人们进行会计工作之前，主观提出的一种工作目的，即在进行会计工作过程中应该达到什么目的，符合什么要求，它是会计职能的具体化。

会计的任务取决于会计的职能和经济管理的要求。其根本任务是：

按照国家的财经法规、会计准则、制度进行会计核算，提供以财务数据为主的经济信息，并利用信息帮助企业单位外部和内部的信息使用者进行经营决策，借以提高经济效益。在现阶段，会计的任务主要有以下四个方面：

（一）加强会计核算，真实、正确地提供会计信息

加强会计核算会计的首要任务。会计核算要正确计算各项收入和支出，严格控制成本和开支，合法、真实、正确、完整地核算经济利益，如实反映企业财务状况、经营成果和现金流量，为企业的会计信息使用者提供真实、正确的会计资料，使之能满足企业内部和外部各个方面的信息使用者决策的需要。

（二）严格实施会计监督，维护会计法规，控制生产经营活动全过程

按照《中华人民共和国会计法》规定，企业应建立健全会计监督制度，定期审查会计资料的真实性、正确性和合法性；监督企业生产经营活动中的重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策；控制企业各项收入、费用和利润的实现；保护企业资源的完整，制止违反会计法规、财务制度的收支行为，从而保护企业所有者和债权人的权益，维护社会主义市场经济秩序。

（三）加强企业目标的考核与分析，发挥会计在提高企业经济利益中的作用

提高经济利益是企业生产经营活动的根本宗旨，也是会计工作的主要目标。会计部门要利用一切有利条件，除按规定进行会计核算，实行会计监督以外，还要参与制定企业各项计划和预算，分析、考核企业财务状况、经营成果和现金流量，以提高经济利益，发挥会计工作在维护社会主义市场经济，提高企业经济利益方面的作用。

（四）预测、决策和提供方案

开展经济预测，参与经济决策，利用会计信息向决策者提供决策备选方案、考核分析预算和财务计划的执行情况。

第二节 会计核算的基本前提和会计基础

一、会计核算的基本前提

会计核算的目的是通过价值形式对经济活动进行连续、系统、全面的核算与监督，以提供合法的、真实的、完整的会计信息。为了达到这个目的，就必须对千变万化的经济业务和核算方法在空间范围内、在时间界限上、在会计分期中以及在计量方式上做出一些必要的限定与规定。这些限定与规定就是会计核算的基本前提条件。因为这些基本前提条件都是为了达到会计目的而设定的，是对会计领域里某些无法正面加以论证的事物，根据客观的、正常的情况和趋势经过逐步认识所作的合理的判断，所以又称为会计假设。会计核算的对象确定、会计方法的选择、会计数据的搜集，都应以会计核算的基本前提为依据。结合我国实际情况，企业在组织会计核算时，应遵循以下四条会计核算的基本前提：

（一）会计主体

会计主体回答了会计核算的空间范围有多大，为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项做出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序做出正确选择提供了依据。

会计主体是一个独立的经济实体，是独立于财产所有者之外的会计核算单位，即独立地核算和监督与本单位相关的经济业务，严格地排除与本单位无关的而属于其他单位或所有者的收支活动。

需要注意的是，会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是一个会计主体，会计主体不一定是法律主体。例如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干子公司，母子公司虽然是不同的法律主体，但是母公司对子公司拥有控制权，为了全面反映企业集团的财务状况、经济成果和现金流量，就有必要将这个企业集团作为一个会计主体，编制合并财务报表。再如，独资、合伙形式的企业都可以作为会计主体，但都不是法人。

（二）持续经营