

孙一玲 主编

基础会计学

(第二版)

JICHU

KUAIJIXUE



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

基础会计学

(第二版)

主 编 孙一玲



立信会计出版社

LEXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/孙一玲主编. —2版. —上海:立信会计出版社, 2009. 8

ISBN 978-7-5429-2340-0

I. 基… II. 孙… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 133346 号

策划编辑 窦瀚修
责任编辑 陈 旻
封面设计 周崇文

基础会计学(第二版)

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	常熟市梅李印刷有限公司
开 本	890 毫米×1240 毫米 1/32
印 张	13.625
字 数	371 千字
版 次	2009 年 8 月第 2 版
印 次	2009 年 8 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978-7-5429-2340-0/F·2042
定 价	23.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

为了适应会计专业基础教育改革的需要,我们在学习和总结会计工作经验的基础上,根据《中华人民共和国会计法》、新《企业会计准则》和 2008 年施行的《中华人民共和国企业所得税法》等法律、法规和制度的精神,按照社会主义市场经济体制下对培养会计人才的要求,在汲取优秀会计传统、其他有关会计教材优点和现代会计研究成果的基础上,结合会计教学实际情况和学习者的认识规律,编写了这本《基础会计学》教材。

基础会计学是会计学科体系中的基础部分。它主要阐述了会计基本理论、基本技能和基本方法,为进一步深入学习专业会计打下基础。同时,它也是从事一般会计工作和经济管理工作人员所必须具备的基本知识。

在本教材的编写过程中我们努力做到:(1)理论与实践相结合;(2)用浅显易懂的语言,进行详尽的阐述,反映由浅入深的认识规律;(3)体现本教材是会计专业课程的第一门课,是入门课程;(4)反映最新的会计制度精神,(5)采用较多的数据实例,给读者以形象生动的感性认识。

本教材由孙一玲担任主编,编写分工如下:孙一玲编写第一、第九章第一至第四节;张秀梅编写第十一章;孙一玲、付秀娜编写第四、第十章;王娜编写第五、第七章;王鸿雁编写第八章;于冬梅编写第三章;王婧编写第六章;孟会朋编写第二章;柳振军编第九章第五至第七节。张秀梅参加了部分章节的整理和校验工作。全书由孙一玲进行总纂。

本书可作为高等院校会计专业和其他相关专业的教材,也适合会

计成人教育、在职教育和自学者学习使用；也可作为经济管理人员的参考用书。我们在编写过程中，得到有关单位的大力支持，在此表示感谢。由于我们水平有限，加之时间仓促，书中可能存在不少缺点、错误，我们恳请读者批评指正。

与本书配套的《基础会计学习题集》已由立信会计出版社同时出版。

编 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生的发展	1
第二节 企业与会计	5
第三节 会计的职能、目标与特点	10
第四节 会计的对象	14
第五节 会计基本假设与会计基础	16
第六节 会计信息质量要求	20
第七节 会计核算的基本程序与方法	25
第八节 会计学及其分支	31
第九节 收付实现制与权责发生制	32
本章小结	34
复习思考题	36
第二章 会计科目与账户	37
第一节 会计要素	37
第二节 会计等式	46
第三节 会计科目	52
第四节 账户	70
第五节 会计科目与账户的编号	74
本章小结	76
复习思考题	76

第三章 复式记账	78
第一节 复式记账的原理	78
第二节 借贷记账法	82
本章小结	99
复习思考题	102
第四章 企业主要经营过程的核算和成本计算	103
第一节 资金筹集的核算	104
第二节 供应过程的核算	108
第三节 生产过程的核算	115
第四节 销售过程的核算	124
第五节 财务成果形成及其分配的核算	129
第六节 成本计算	139
本章小结	148
复习思考题	149
第五章 账户的分类	150
第一节 账户分类的意义	150
第二节 账户按经济内容分类	151
第三节 账户按用途和结构分类	157
第四节 账户按其他标志分类	172
本章小结	175
复习思考题	176
第六章 会计凭证	178
第一节 会计凭证的意义和种类	178
第二节 原始凭证	180
第三节 记账凭证	191

第四节 会计凭证的传递和保管	203
本章小结	208
复习思考题	209
第七章 账簿	211
第一节 会计账簿的意义和种类	211
第二节 账簿的设置和登记	218
第三节 对账和结账	239
第四节 记账规则与错账更正	245
本章小结	255
复习思考题	257
第八章 财产清查	258
第一节 财产清查的意义和种类	258
第二节 财产物资账存数量的确定方法	264
第三节 财产物资清查中账存金额的计价方法	266
第四节 财产清查的组织与方法	271
第五节 财产清查结果的处理	280
本章小结	287
复习思考题	287
第九章 会计报表	288
第一节 财务会计报告概述	288
第二节 会计报表	289
第三节 资产负债表及其附表	302
第四节 利润表及利润分配表	320
第五节 现金流量表	326
第六节 所有者权益变动表	333

第七节 附注	337
本章小结	349
复习思考题	351
第十章 账务处理程序	352
第一节 账务处理程序概述	352
第二节 记账凭证账务处理程序	354
第三节 科目汇总表账务处理程序	355
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	358
第五节 日记总账账务处理程序	362
第六节 多栏式日记账账务处理程序	364
本章小结	377
复习思考题	377
第十一章 会计规范体系、内部控制及会计工作组织	378
第一节 会计规范体系	378
第二节 内部控制	388
第三节 会计机构和会计人员	393
第四节 会计人员职业道德	404
第五节 会计工作交接	406
第六节 会计档案管理	409
第七节 会计电算化	418
本章小结	423
复习思考题	425

第一章 总 论

学习目的和要求

学习本章,学生要在掌握会计概念的基础上,了解会计产生与发展的客观环境;了解企业与会计的关系;掌握会计的职能、对象及会计应达到的目标;掌握会计核算的基本前提和一般原则;掌握会计核算的基本程序和方法;掌握权责发生制;了解收付实现制;了解会计学体系及其分支。

第一节 会计的产生和发展

会计是一个古老的名词,不是外来语,远在我国西周时期就已经出现了。它的意义是逐渐固定并充实的。“会”和“计”都有计量方向的含义,并且都有汇总计算的意思,可以通用。但清代学者焦循在《孟子正义》一书中对“会”与“计”两个字作了区别:“零星算之为计,总合算之为会”。这就是说,平时进行零星计算,期终办理决算,把日常的核算与定期的总括核算两层意思都包括在内。虽然这种简单的字面解释无法概括现代会计的丰富内容,但基本上能表达会计在核算部分的基本特征。

会计作为一项记录、计算和汇总工作,无论在中国或在外国都是很早就有了。但是,会计作为一门独立科学,具有一套科学的计量和记录的方法,则是商品经济的产物。在商品经济条件下,一切商品都

有价值,在社会再生产过程中就有价值的耗费和形成、价值的实现和收回、价值的分配和积累等经济活动,对于这些经济活动从价值上进行核算和管理,离开会计工作就无法实现。会计以其确认、计量、记录、报告和分析检查为手段,目的是从一个特定的侧面管理一个单位占用的财产物资和发生的劳务耗费,确保公平合理的收益分配,参与经营决策,实行会计监督,并为宏观经济管理和有关各方提供有用的决策信息。因此,会计是经济管理的重要组成部分,是一种管理活动。

会计作为经济管理的一种活动,是随着社会生产的发展和由此产生的对经济管理的需要而产生和发展起来的。人类为了计算生产成果和生活需要,学会了计数。人类从学会计数开始,就有了会计的萌芽。在人类社会生产发展的低级阶段,人们管理生产过程的数量方面,还只是凭头脑去记忆,后来就逐渐发展到使用各种符号和标志。例如,在树干上、石头上,刻画各种实物的形象。经过漫长的岁月。数量的计算由简单趋向复杂,加上文字的出现,这给会计记录带来了很大的方便。从此以后,才有用文字来记录事物的数量。在生产力十分低下的很长时间内,人们所关心的还是生产本身,会计不占重要地位,因此会计还只是生产职能的附带部分。在这种情况下还不可能有专职人员来担任会计工作。只有当生产力发展到一定水平,劳动生产率提高了,劳动产品增加了,特别是出现了剩余产品后,才有可能得到收益,开始有可能和必要把会计从生产职能中分离出来,成为带有一定程度独立性的会计工作。这种变化初步改变了会计工作的地位,从附带的职能变为独立的职能,逐渐发展到承担了生产管理的任务,为提高经济效益服务。会计工作的地位之所以从生产的附带职能发展到独立的职能,主要是由于产生了商品和货币。从此,社会再生产过程中的一切物质资料的生产分配和交换都要通过货币来计量。随着社会经济的发展和科学技术的进步,会计的理论、方法、程序和组织模式,也从简单到复杂,并逐步系统和完善起来。

在古代,会计实际上是经济工作的总管。秦汉建立了以“入”、“出”为记账符号的定式会计记录办法。从西汉开始,会计与统计就分别在不同账册中加以处理,会计账册称为“簿”、“簿书”或“计簿”,而统计账册称为“籍”。我国第一部论及会计业务的会计著作是唐代史官李吉甫于公元 807 年撰写的《元和国计簿》一书。唐、宋两代产生并完善了相当科学的会计结算方法,即“四柱结算法”,所谓“四柱”,即“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”,其基本含义是期初余额、本期收入、本期支出和期末余额。“四柱结算法”其基本关系式为“旧管(期初余额)+新收(本期收入)-开除(本期支出)=实在(期末余额)”。明末清初,在“四柱结算法”的影响下,民间出现了可以核算盈亏的“龙门账”,把全部经济业务划分为“进”、“缴”、“存”和“该”。清代又产生了“四脚账”,又称“天地合”,这种账要求对日常发生的一切账项,既要登记它的来账方面,又要登记它的去账方面,借以全面反映同一账项的来龙去脉。“龙门账”和“四脚账”是中式会计发展过程中出现的一种具有我国固有特色的复式记账法,但在 20 世纪以前,我国会计没有什么进展。

在国外,会计也有较悠久的历史。在原始的、规模小的印度公社中,已经有了记账员,登记农业账目。古巴比伦商人已有所谓“现金记录”,希腊人、罗马人都有会计记录的史料留于后世,但影响最大的是意大利。早在 12、13 世纪,借贷记账法就出现在意大利的热那亚、威尼斯等城市。1211 年,意大利佛罗伦萨银行已用借贷记账法记账,当时人们把这种记账法称为“威尼斯簿记法”。1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利在其所著的《算术、几何与比例概要》一书中比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并结合数学原理从理论上加以概括,这是世界上第一部介绍和论述复式记账法的著作,也是现代会计的起源。帕乔利的著作,对欧洲各国产生了很大的影响。先是在德、法两国加以传播,后又传入俄、美、日等国,各国会计学者使会计在理论和技术上不断发展和完善。产业革命后,生产力有了很大的发展,随着企业规模的不断扩大,出现了股份有限公司的经营形式,经营权

和所有权发生了分离,企业主希望通过外部的会计师来检查他们所雇佣的管理人员,特别是会计人员的工作情况。于是,在英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师(注册会计师),形成了两种会计职业,即为企业单位服务的会计和为社会公众服务的会计(会计师事务所的注册会计师)。从此,会计服务的对象扩大了,会计的内容发展了。

从19世纪50年代至20世纪50年代这100年间,会计无论在理论方面,还是在方法和技术方面,都有了很大的发展。例如,从凭证、账簿到报表的会计循环实践和理论的形成,货币计价、成本计算等理论方法的相继出现,公认会计原则的制定和实施,等等。第二次世界大战以后,由于科学技术突飞猛进,知识更新加快,促使会计的理论、方法和技术得到进一步的发展:电子计算机引进会计领域,引起了会计工艺、会计方法的重大变化;西方企业会计把传统的会计分离为“财务会计”和“管理会计”两个分支,使会计从传统的事后记账、算账、报账,向事前预测、控制和参与决策转化;国际性经济交往的广泛开展使会计超越了国家界限,成为“国际通用的商业语言”,现代会计出现了前所未有的繁荣。

在20世纪初期,借贷记账法传入我国,随后我国又引进了英美的会计制度,对改革中式簿记,推行现代会计,促进我国会计事业的发展起到了一定的作用。这是我国会计史上的第一次变革。新中国成立后,我国实行了高度集中的计划经济体制,引进了与此相适应的前苏联会计模式,这是我国会计史上的第二次大变革。20世纪80年代初,开始了我国会计史上的第三次变革,1992年《企业会计准则》的制定和实施,使我国会计突破了原有的模式,初步建立了反映社会主义市场经济的会计模式,并逐步与国际会计并轨。自2007年1月1日起,我国企业会计准则和审计准则体系正式实施。上市公司等企业须执行企业会计准则体系,会计师事务所须执行审计准则体系。

综上所述,会计的产生发展进程,本身就是社会经济环境对会计发展影响的结果。会计正是随着社会经济发展和科学技术进步的不断发

展变化的。经济越发展,生产力水平越高,生产的规模越大,人们对经济管理的要求就越高,会计也就越重要。会计的生存和发展,还受社会政治制度、经济制度的影响和约束,它不仅要求会计必须符合一个国家政治经济制度的基本要求,甚至影响到具体的会计实务。建国后,我国会计的变革以及国家颁发的有关法律、法规对会计实务的影响,就足以说明这一点。

第二节 企业 与 会 计

企业是世界经济的主要支撑,是组成社会经济的一个重要元素。在社会经济环境由自然人和团体组成的情况下,这些团体起着非常重要的作用,并大致分为两大类——营利组织和非营利组织。营利组织,也就是通常所说的企业,是指依法设立的以营利为目的的从事生产经营活动的独立核算的经济组织。而非营利组织则有其他目标,如管理、提供公共服务或从事科教等。本书讨论的是企业。

一、企业的性质与类型

在我们身边有许多企业,有大型企业,如通用汽车公司、海尔集团、家乐福超市、中国移动集团、中国银行等;也有大量的小型企业,如饭店、旅行社、小超市或事务所等中介机构等。无论它们从事的是什么行业,都有一个共同点:运用各种资源,投入工作,提供产品或服务,并获得收益。

(一) 企业的性质

我们常见的企业形式有三类:生产制造业、商品流通业和服务业,每类企业都有其独特的特征。

1. 生产制造企业

生产制造企业将原始材料经过加工处理,生产出可供销售的产品。因此该类企业有着筹资、生产、采购、销售、利润分配和其他相关经营业务,以及与之相对应的组织结构(部门)。下面是一些生产制造企业及

其产品的例子。

生产制造企业	产 品
海尔集团	空调、电视机、冰箱
灿坤电器	小家用电器
可口可乐公司	饮料
丰田汽车	汽车
宝洁公司	化妆品

2. 商品流通企业

商品流通企业通过直接购买商品,不经过生产和加工,直接销售给消费者。它是生产制造企业与消费者的桥梁。下面是一些商品流通企业及其经营产品和经营方式的例子。

商品流通企业	经 营 产 品	经营方式
苏宁集团	家用电器	连锁零售
沃尔玛百货有限公司	日用百货	大型连锁超市
华联超市	综合商品	零售

3. 服务型企业

服务型企业形式多样,并不向消费者提供有形的产品,而是提供服务,包括技术、设计、资料、餐饮、娱乐和劳动等。下面是一些服务型企业及其提供服务的例子。

服 务 型 企 业	提 供 服 务
普华永道会计师事务所	审计与咨询
中国移动集团	电信
中国国际旅行社	旅游

日常生活中,我们身边有着许许多多中小型企业,如食品公司、百

货商店、理发店等等。

(二) 企业组织的类型

企业按其法律地位,可分为法人企业和非法人企业。法人企业主要有公司制企业 and 非公司制企业;非法人企业主要有个人独资企业和合伙企业。

1. 个人独资企业

个人独资企业是指依照《个人独资企业法》在中国境内设立,由一个自然人投资,财产为投资人个人所有,投资人以其个人财产对企业债务承担无限责任的经营实体。

对个人投资的企业,有的称之为私营企业或民营企业,有的称之为个体企业或个体户等等。《个人独资企业法》对个人独资企业的注册资本的最低限额没作规定,这从理论上讲,只要具备有限的资金就可以创办个人独资企业。这类企业设立容易,成本较低,但经营能力受到一定限制,因为个人的资金是有限的,同时,对一个人管理的企业的监督和控制比较困难。常见的独资企业有小饭店、修理铺等。

2. 合伙企业

合伙企业是指依照《合伙企业法》在中国境内设立的由各合伙人订立合伙协议,共同出资,合伙经营,共享收益,共担风险,并对合伙企业债务承担无限连带责任的营利性组织。

当两个或两个以上的个人主体,建立在相互信任的原则上,共同组建一个企业,共同经营,企业的资金、规模都会扩大,营运能力就会增强。一般说来,会计师事务所,律师事务所,汽车维修企业,医疗诊所等都以合伙企业的形式存在。

3. 公司制企业

公司是指依照《公司法》在中国境内设立的有限责任公司和股份有限公司。有限责任公司和股份有限公司是企业法人。有限责任公司,股东以其出资额为限对公司承担责任,公司以其全部资产对公司的债务承担责任。股份有限公司,其全部资本分为等额股份,股东以其所持

股份为限对公司承担责任,公司以其全部资产对公司的债务承担责任。公司以其全部法人财产,依法自主经营,自负盈亏。公司在国家宏观调控下,按照市场需求自主组织生产经营,以提高经济效益、劳动生产率和实现资产保值增值为目的。

公司制企业由于承担有限责任,尤其股份有限公司能通过发行股票筹集到大量资金,因此,许多企业都以公司制形式存在,并都希望公司成为上市公司从而获得资金和声誉等多方面的利益。前面所说的可口可乐公司、沃尔玛百货有限公司等都是公司制企业。

二、企业利益相关者

(一) 出资者

出资者将资本投资到企业中,即成为企业的所有者,其目的就是为了使自己的资本能够保值、增值,因此其利益很明显与企业经营的好坏直接相关。大多数所有者期望能从投资中收回尽可能多的收益。作为出资者也不能随意干预企业经营管理 and 随意收回投资,但当企业不能给出资者带来预期的收益的时候,大股东就会通过股东大会中的表决权来决定管理当局(董事会和总经理)的去留,提议或否决董事会的提议,这就是通常所说的“用手投票”。小股东通常只能出售自己的股票,来减少损失,这就是通常所说的“用脚投票”。

(二) 经营管理者

现代企业所有权和经营权相分离。根据代理理论,经营管理者受托代理股东管理企业。经营管理者根据企业的经营业绩得到相应的报酬。因此,企业的经营业绩就是所有者对经营管理者工作业绩的评价和考核的依据。“公司治理”解决的基本问题是如何确保投资者能够得到其提供的资金的回报。

(三) 债权人

债权人,例如银行,与股东一样,他们在企业中有大量投资,并想得到他们投资的回报。但他们的主要目的是为了定期收回本金,并收到相应利息。他们的影响力一方面在于当企业拖欠或违背了债务合同