

Kuaiji Xue Jichu

会计学基础

主编 胡世强

西南财经大学出版社

Kuaiji Xue Jichu

会计学基础

主 编 胡世强

副主编 杨明娜 周庆 刘巧艳 曹明才

西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/ 胡世强主编. —成都: 西南财经大学出版社, 2009. 2
ISBN 978 - 7 - 81138 - 213 - 6

I. 会… II. 胡… 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 007848 号

会计学基础

主编: 胡世强

责任编辑: 涂洪波

封面设计: 杨红鹰

责任印制: 封俊川

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028 - 87353785 87352368
印 刷:	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸:	185mm × 260mm
印 张:	18.25
字 数:	425 千字
版 次:	2009 年 2 月第 1 版
印 次:	2009 年 2 月第 1 次印刷
印 数:	1—3000 册
书 号:	ISBN 978 - 7 - 81138 - 213 - 6
定 价:	32.80 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

前言

“会计学基础”课程不仅是会计学专业、财务管理专业的专业基础课程，而且也是所有工商管理类专业和经济类专业的核心课程之一。经教育部批准的高等学校经济类专业有8门核心课程，工商管理类专业有9门核心课程，其中“会计学”就是这两类专业的核心课程之一。所以，“会计学基础”课程也是所有的经济类专业和工商管理类专业设置的专业基础课程。为了适应“会计学”课程教学的需要，我们组织有关专家、学者编写了本教材。

2006年，我国正式发布了39项《企业会计准则》以及《企业会计准则——应用指南》，这标志着中国会计与国际会计趋同基本实现；同时，我国的财政、金融、税收政策也发生了较大变化，特别是从2008年1月1日起增值税由生产型转为消费型增值税。这些变化不仅对我国的会计实务带来了较大影响，而且对会计学教材及其教学都提出了新的要求。本书是在我国会计深入改革的背景下完成的。本书遵循最新的《企业会计准则》，以国内外最新的会计理论为基础，结合我国会计、财务、税收、金融、财政等改革的最新成果，全面、系统地阐述了会计的基本理论、基本知识和基本技能。

作为会计学专业、财务管理专业的入门教材和非财务管理专业、会计学专业的专业基础课，本书立足于介绍会计的基本原理和会计核算的基本方法，又将其运用于现代企业的会计核算实践，注重会计理论与会计实践的结合，以企业经常发生的实际经济业务为基础，选用会计实际工作中采用的会计凭证、会计账簿和会计报表等实物资料，先易后难，由浅入深地讲解会计核算的基本内容和方法，传授会计核算的基本技能。

本教材的编写既遵循会计学课程教学的客观规律性，又符合最新的《企业会计准则》的规范要求；既考虑了财务管理专业、会计学专业学生的使用，又考虑到了非财务管理专业、会计学专业学生学习“会计学基础”课程的需要。另外，我们在结构上也作了一些新的尝试。

本教材分为六篇十六章，较为系统和完整地介绍了会计核算的理论、方法程序和核算技能。第一篇是原理篇，分四章介绍会计的基本理论和方法；第二篇是记录篇，分三章介绍会计记录的主要手段即会计凭证和会计账簿；第三篇是实务篇，以前两章提供的会计核算基本原理和方法，采用企业实际经济业务资料分四章介绍会计核算的全过程；第四篇是报表篇，介绍我国企业的报表体系及报表编制方法与实务；第五篇是组织篇，介绍我国的会计工作管理体制和会计法规体系；第六篇是模拟篇，通过案例来模拟企业会计核算过程，并通过模拟练习题来培养学生的会计核算实际技能。

本书由胡世强教授担任主编，杨明娜、周庆、刘巧艳、曹明才担任副主编。本教材具体写作分工如下：胡世强撰写第一、二、十五、十六章；杨明娜撰写第三、四章；周庆撰写第六、十章；刘巧艳撰写第五章、七章；曹明才撰写第八、十四章；刘金彬撰写第十二章；王积慧撰写第九、十三章；张九如撰写第九章；方小书撰写第十一章。最后由胡世强对全书进行了修改、补充和总纂。

由于编者水平有限，加之我国会计改革正在深入进行，书中难免有疏漏和不足，恳请广大读者批评指正。

编者

2009年2月于成都光华村

目 录

第一篇 原理篇

第一章 总论	(3)
第一节 会计与会计职业	(3)
第二节 企业会计的目标与职能	(6)
第三节 会计的基本假设与会计基础	(9)
第四节 会计信息质量要求	(13)
第五节 会计记录方式	(17)
第六节 会计方法	(18)
第二章 会计要素与会计等式	(23)
第一节 会计对象	(23)
第二节 会计要素的含义及内容	(24)
第三节 会计要素的确认与计量属性	(31)
第四节 会计等式	(35)
第三章 账户与记账方法	(44)
第一节 会计科目	(44)
第二节 会计账户	(50)
第三节 复式记账法	(52)
第四章 借贷记账法	(55)
第一节 借贷记账法的基本原理	(55)
第二节 借贷记账法的运用	(61)

第二篇 记录篇

第五章 账户分类	(69)
----------------	------

第一节	账户分类的意义和标准	(69)
第二节	账户按经济内容分类	(70)
第三节	账户按用途和结构分类	(73)
第六章	会计凭证	(85)
第一节	会计凭证的意义和种类	(85)
第二节	原始凭证	(86)
第三节	记账凭证	(92)
第四节	会计凭证的传递与保管	(99)
第七章	会计账簿	(101)
第一节	会计簿账的意义和种类	(101)
第二节	会计账簿的设置和登记	(104)
第三节	开账、对账和结账	(115)
第三篇 实务篇		
第八章	企业主要经济业务核算	(121)
第一节	筹资业务的核算	(121)
第二节	投资业务的核算	(125)
第三节	采购业务的核算	(128)
第四节	生产业务的核算	(132)
第五节	销售业务的核算	(136)
第六节	利润形成与利润分配的核算	(141)
第九章	存货盘存制度与计价方法	(146)
第一节	存货盘存制度	(146)
第二节	存货计价方法	(148)
第十章	财产清查	(155)
第一节	财产清查的意义和种类	(155)
第二节	财产清查的程序、方法和内容	(158)
第三节	财产清查的核算	(163)
第十一章	会计核算形式	(168)
第一节	会计核算形式的意义和种类	(168)
第二节	记账凭证核算形式	(170)

第三节	科目汇总表核算形式	(172)
第四节	汇总记账凭证核算形式	(174)
第五节	日记账核算形式	(177)

第四篇 报表篇

第十二章	财务报表	(187)
第一节	财务报表的意义和报表体系	(187)
第二节	资产负债表的编制	(191)
第三节	利润表的编制	(200)
第四节	现金流量表的编制	(205)
第五节	附注	(214)

第五篇 组织篇

第十三章	会计工作管理体制	(219)
第一节	会计组织机构	(219)
第二节	会计人员	(222)
第三节	会计从业资格与会计职业道德	(227)
第十四章	会计法规体系	(231)
第一节	会计法规体系的内容	(231)
第二节	会计法	(232)
第三节	会计准则体系	(234)
第四节	其他会计法规	(237)

第六篇 模拟篇

第十五章	会计基础案例	(243)
一、	记账凭证核算形式的应用	(244)
二、	科目汇总表核算形式的应用	(258)
三、	汇总记账凭证的应用	(261)
第十六章	模拟实务题集	(271)
模拟实务题一	会计要素分类	(271)
模拟实务题二	开设账户	(272)

模拟实务题三	会计要素变化对会计等式的影响	(272)
模拟实务题四	账户分类	(272)
模拟实务题五	填制原始凭证	(273)
模拟实务题六	编制记账凭证	(274)
模拟实务题七	登记账簿	(275)
模拟实务题八	总账与明细账的平行登记	(275)
模拟实务题九	错账更正	(277)
模拟实务题十	日常账务处理	(277)
模拟实务题十一	期末账务处理	(279)
模拟实务题十二	科目汇总表核算形式	(280)
模拟实务题十三	汇总记账凭证核算形式	(280)
模拟实务题十四	编制银行存款余额调节表	(280)
模拟实务题十五	财产清查结果的账务处理	(281)
参考文献		(282)

第一篇 原理篇

主要内容：

- 总论
- 会计要素与会计等式
- 账户与记账方法
- 借贷记账法

第一章 总论

第一节 会计与会计职业

一、会计的内涵

(一) 会计的产生和发展

会计是为适应人类社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。随着人类社会的进步、生产的发展和管理水平的不断提高,会计也经历了一个由低级到高级、由简单到复杂的漫长的发展过程。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,人们通过生产实践活动认识到,为了达到以尽可能少的劳动耗费,生产出尽可能多的物质财富,就有必要对生产活动过程中的劳动耗费和所取得的劳动成果进行准确的计量、计算、记录和登记,这便产生了最初的会计。

在人类社会历史发展初期,会计只是生产职能的附带组成部分,会计还没有成为一项独立的工作,从事会计活动的人都是生产者本人——在生产活动之余,对自己的劳动成果进行简单地计算和记录。这是因为,当时生产力水平很低,没有必要将十分简单的计量、计算和记录交由专门的人进行。随着生产力水平的逐步发展,生产规模的日益扩大,劳动生产率的不断提高,剩余产品的大量出现,需要记录、计量和计算的事项越来越多,经济管理对会计信息的要求也越来越复杂,因对会计的要求也就越来越高,要求会计不仅仅是简单的计量和记录工具,而应当成为经济管理的重要组成部分。所以,会计从生产职能的附属物独立成为经济管理的基本职能就成为必然,随着会计从生产职能的附属物独立成为经济管理的基本职能,会计工作就成其为一项专门的经济管理工作。

我国在西周时代,“会计”一词就已经出现,当时已经设置了专门核算周王朝财赋收支的官员——司会;在原始的印度公社里,也已经有了一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项,这些都是早期的会计的表现。早期的会计,核算范围是很广泛的,几乎包括他们的经济活动的所有数量方面;其主要内容是计算和登记财物的收支;主要采用实物计量单位,也不排除货币计量单位。随着商品经济的发展,会计核算和会计监督的内容才逐渐发展成为经济活动过程的价值运动,货币计量单位也才成为主要的计量单位,而实物和劳动量计量单位则成为辅助计量单位。

会计核算的方法也经历了从简单到复杂、从不完善到完善的过程。从单式簿过渡到复式簿记,是会计发展史上的一次革命性变革,是一次历史的飞跃,具有划时代的意义。1494年,意大利数学家、传教士卢卡·巴其阿勒在他的著作——《算术、几何与比例概要》中第一次系统地阐述了复式记账法,为推动复式记账法在整个欧洲以及全世界的普及奠定了基础。卢卡·巴其阿勒被公认为“现代会计之父”。

我国会计从单式记账向复式记账的过渡发生在明代,15世纪以后出现的“三脚账”是这个过渡时期的产物;17世纪中叶以后出现的“四脚账”等则是我国有代表性的收付复式记账法。目前广泛使用的借贷记账法是在20世纪初传入我国的。

20世纪20年代以后,世界经济的迅速发展,促进了会计的深刻变革。会计不仅为企业主服务,而且应当考虑到企业外部有关利益集团的需要,传统会计的服务职能和内部管理职能逐步分离,形成了财务会计和管理会计两大相互依存又相对独立的会计分支,这是会计发生历史上又一次飞跃,标志着现代会计走向成熟,实现了传统会计向现代会计的转变。

(二) 现代会计的定义

会计是指以货币作为统一的计量尺度,运用一整套专门的方法,遵循会计准则,对会计主体的经济活动进行全面、系统、连续、综合的核算和监督,为各种会计信息使用者提供有用的经济信息,并参与相关经济决策的一种经济管理活动。

现代会计分为财务会计和管理会计两大分支。

财务会计遵循公认的会计准则,主要是对已经发生的经济业务采用一套公认的、规范的确认、计量、记录和报告的会计处理程序和方法,定期通过一套通用的、标准的财务报表,为会计信息使用者,特别是企业的外部使用者提供真实、公正、客观的财务会计信息。所以,财务会计又称为对外报告会计(外部会计)。

管理会计主要是遵循管理原理,为企业内部管理服务的会计管理活动,一般不受公认的会计准则的制约,没有规范的、统一的会计处理程序,形式灵活,方法多种多样,内容更加广泛,提供会计信息的方式不拘泥于财务报表,它视企业特定的决策需要和管理的目的而提供相关的经济信息。所以,管理会计又称为内部报告会计(内部会计)。

二、会计职业

职业是个人在社会中从事的作为主要生活来源的工作。随着会计在社会中的作用不断显现,会计工作已经成为会计人员从事的作为主要生活来源的工作,会计职业是社会上重要的职业之一。

美国会计教育改革委员会(Accounting Education Change Commission, AECC)^①给“会计职业”下了一个较广泛的定义,包括大中小型会计公司的会计工作,公司会计

^① 1989年由“八大”会计师事务所倡议并出资400万美元,联合美国会计学会(AAA)、美国注册会计师协会(AICPA)、高等商学教育委员会(AACSB)、管理会计师协会(IMA)等数家机构共同成立美国会计教育改革委员会(AECC)。AECC于1996年完成使命后解散,前后历时7年。

(包括财务管理、主计管理、财务分析、计划与预算、成本会计、内部审计、税务及一般会计)和政府及非盈利组织会计。

从我国现实来看,会计已成为一种职业并在社会经济生活中起着极为重要的作用。根据我国会计工作的特点,会计职业主要有两大领域:一是工作于会计师事务所,向公众提供专业服务,称为公众会计职业,从事这一职业的人员主要是持有注册会计师执业证书的注册会计师;二是就业于企事业单位、政府机构及其他组织,为这些单位从事内部会计核算与管理工作,这就是我们通常意义上的会计职业,国外称为专有会计或私人会计,我国称为企业会计、事业会计和预算会计。

三、会计的特点

(一) 货币为统一计量单位

会计是一种价值管理活动,它以货币为统一计量单位,对会计主体的经济活动从价值量方面进行核算和监督。人们可以用实物量、劳动量和货币量三种量度对会计主体的经济活动加以反映,但是企业及其他会计主体的经济活动过程实质上都是其资金运动过程,劳动量度和实物量度都无法综合反映该会计主体的经济活动总的情况,最终都必须换算成货币单位予以计量。所以,会计是利用货币作为统一的量度单位,从价值量上对会计主体的经济活动进行核算和监督。

(二) 全面性、连续性、系统性和综合性

全面性是指会计对所有的对象都要进行确认、计量、记录和报告,完整地、充分地揭示出经济业务的来龙去脉,不允许任意取舍,不能遗漏;连续性是指会计核算中不能发生中断,即要求对经济活动过程中发生的具体事项按照发生的时间顺序,从始至终如实地加以反映,不允许有任何间断;系统性是指会计信息的取得、加工、整理、汇总和提供是科学有序的一个整体;货币计量则保证了会计信息的综合性。

(三) 方法的科学性和特殊性

会计有一整套科学的专门的方法,这些方法组成了一个有机的、科学的方法体系,这是从长期会计实践中总结出来的。特别是会计核算的方法具有特殊性,是其他经济管理方法不能替代的,也是其他经济管理方式所不用或者极少使用的。

四、会计学科体系

会计学是人们对会计实践进行科学总结而形成的知识体系。会计学对会计诸方面的研究,主要采用归纳演绎的方式,是人们在长期的会计工作实践中,经过不断的总结,逐步形成的、专门研究会计理论、会计方法和会计技能的一门应用型的技术经济管理学科。它本质上是一门经济管理学科;但就其方法体系而言,有极强的技术、技能和技巧性质。会计学要获取有关会计的全面知识,揭示会计发展的规律,预测会计未来发展的趋势,就需要研究会计环境、会计对象、会计目标、会计假设、会计信息质量特征以及会计确认、计量、记录和报告的技术方法等诸多方面,以便更好地组织

和指导会计实践,发挥会计的职能作用,满足社会经济发展对会计信息的需要。

会计学通过对会计实践的深入考察和研究,在会计实践的基础上,进行归纳和总结,从而产生了一系列的概念、特征、方法和技术,形成了一个有关会计的完整知识体系。

会计学科一般分为理论会计学和应用会计学两大部分。理论会计学包括会计史和纯会计理论;而应用会计学又分为企业会计和非盈利组织会计两类学科。本教材主要介绍企业会计的基本知识。企业会计学科体系是由各个分学科组成的,基本上是按国际上通行的划分标准,形成了会计学基础、中级财务会计、成本会计、高级财务会计、管理会计、财务分析、电算化会计等分支学科。

会计学基础是会计学的入门学科,也是经济管理类专业的公共专业基础课。它所阐述的是会计的一些原理性的知识即会计的基本理论、基本知识和基本方法。会计的基本理论主要阐述会计的基本概念与理论问题,如会计的定义、会计的产生与发展、会计与社会环境、会计的对象与内容、会计的职能和目标、会计的基本假设和会计信息质量特征等;会计的基础知识所包括的内容较多,如会计工作的组织、会计人员的职责与权利、各种会计法律、法令即规章制度;会计的基本方法将在本章第六节中介绍,以后的各章内容就是这些会计方法的具体应用。会计的基本理论、基本知识和基本方法是不能截然分开的,他们是相互联系、相互渗透的有机整体。

第二节 企业会计的目标与职能

一、企业会计的目标

(一) 会计信息的使用者

会计信息的使用者也称为财务会计报告的使用者,是指那些需要运用会计信息进行有关决策的组织或人士。这些组织或人士要做出正确的决策,除了要具备决策技能外,还需要占有充分、可靠的信息,包括会计信息和非会计信息。会计的目的在于为会计信息的使用者提供有用的会计信息。

为了向会计信息的使用者提供有用的信息,首先必须弄清会计信息的使用者究竟有哪些。按其与企业的关系,可以将会计信息的使用者分成两大类:外部使用者和内部使用者。

1. 会计信息的外部使用者

会计信息的外部使用者是指存在于企业外部的、与企业有各种经济利益关系的利益集团、单位和个人,具体包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众。

按其与企业经济利益关系的紧密程度不同,会计信息的外部使用者可分为有直接利益关系的使用者和有间接利益关系的使用者。前者如投资者和债权人等,后者如政府监管部门、社会公众等。

2. 会计信息的内部使用者

会计信息的内部使用者主要指企业管理层和企业内部的职工。

以上会计信息的使用者做出的决策不同,所需要的会计信息也不一样,会计不可能按每个使用者提供其所需的特别信息,只能提供通用的会计信息。这些通用的会计信息主要是关于企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

(二) 会计的目标

会计的目标也就是会计的目的,是属于会计概念中的较高层次,是指会计活动应当达到的境界或想要得到的最终结果。有了会计目标,就意味着向会计管理工作提出了它应达到的具体要求,从而为会计活动指明了方向。会计的目标主要解决向谁提供信息、为何提供信息和提供何种信息三个问题。关于会计目标的观点主要有两种:决策有用观和受托责任观。这两种观点并不相互排斥,只是强调的侧重点不同而已。我国2006年发布的《企业会计准则——基本准则》将这两者有机地结合起来,形成了具体的会计目标。

在市场经济条件下,企业会计的最终目标是促进会计主体(企业)的经济效益的不断提高;企业会计的具体会计目标就是向会计信息的使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于会计信息的使用者做出经济决策。具体表现在以下四个方面:

1. 为国家进行宏观调控提供会计信息

在现代市场经济条件下,国家仍然是社会经济生活的组织者和管理者,具有宏观调控的职能。国家通过政府有关部门运用经济手段对国民经济实行宏观调控。这种调控所需要的经济信息的一个主要来源就是各会计主体所提供的会计信息。所以,会计提供符合国家宏观管理要求的会计信息,是会计的目标之一。

2. 为企业外部信息使用者提供会计信息

在市场经济条件下,企业是一个独立的利益实体,在从事生产经营活动时,必然与外界发生各种经济往来,从而形成企业外部的各种利益集团,如企业的投资者、各种债权人、企业的材料供应商和产品经销商等。尤其在现代企业制度建立和发展的今天,股份公司的大量涌现,这种外部利益集团与个人更趋于复杂化、明确化。如持有公司股票的股东,准备进入股票市场的潜在投资者、国家的有关部门(财政、税收、审计、国资等部门)、商业银行和其他金融机构、证券交易所、注册会计师等,他们出于对各自利益的考虑,都非常关心公司的经营状况和财务情况,他们是会计信息的主要使用者。所以,会计的目标之二就是向他们提供可靠的会计信息,帮助其了解企业的经营成果、财务状况及其变动,以便做出正确的经济决策。

3. 为企业内部管理者提供会计信息

在市场经济条件下,企业是法人,是自主经营、自我约束、自我发展、自负盈亏的生产者和经营者。为了保证企业资本的保值与增值,增强企业的市场竞争能力,实行企业价值最大化,必须加强内部管理,进行科学决策。这样,企业管理当局和各级责任人、公司股东大会或职工代表大会与工会组织、广大的职工等,都需要利用会计

信息进行各种经营决策、理财决策和投资决策；利用会计信息来加强企业内部各部门、各环节的管理与控制；利用会计信息来维护广大职工的利益。所以，会计的目标之三就是向企业内部信息使用者提供可靠的会计信息。

4. 反映企业管理层受托责任的履行情况

在经营权和所有权分离的现代企业制度中，企业管理层是接受委托人（投资者和债权人）的委托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任，即企业管理层所经营管理的企业的各项资产基本上均为投资者投入的资本（或留存收益作为再投资）或者向债权人借入的资金所形成的，企业管理层不仅有责任确保这些资产的安全和完整，而且还有责任高效地运用这些资产，使其不断产生增值，为委托人新创价值。所以，企业的投资者和债权人等委托人也需要及时或者经常性地了解企业管理层保管和使用资产的情况，以便客观地评价企业管理层履行责任和经营业绩的情况，并决定是否需要调整投资或者信贷政策，是否需要加强企业内部控制和其他制度建设，是否需要更换企业管理层等。因此，会计的目标之四就是反映企业管理层受托责任的履行情况，以便外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

二、会计的职能

会计的职能是会计在经济管理中所具有的内在功能，主要包括会计的基本职能和会计的拓展职能。

（一）会计的基本职能

《中华人民共和国会计法》第五条明确规定“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算，实行会计监督”。这是对会计基本职能的高度概括，也就从法律层次上规范了会计核算和会计监督是会计的基本职能。

1. 会计核算职能

会计核算贯穿于企业经济活动的全过程，是会计最基本的职能，也称为会计的反映职能。会计核算的基本内涵是以货币为主要计量单位，运用一系列的专门方法和程序对企业经济活动进行确认、计量、记录，最后以财务会计报告的形式对企业的经济活动进行全面、连续、系统、综合的反映，以满足各有关利益方面对会计信息的需求。会计核算的职能包括了以下三层含义：

（1）会计主要从价值方面反映各企业的经济活动情况，通过一定的会计核算方法，为经济管理提供数据资料。

（2）会计对企业实际发生的经济活动进行核算，要以凭证为依据，要有完整的、连续的记录，最终以会计报表的形式，全面反映企业的经营成果、财务状况和现金流量情况。

（3）会计核算职能包括对企业经济活动的事前、事中和事后的反映即贯穿于经济活动的全过程。事前反映主要是制定有关的财务会计制度和办法，规范经济活动的进程，以及提供有关预测未来经济活动的资料，以便对经济管理做出调整和采取新的决策；事中反映是通过核算和监督结合的方式，对日常经济活动进行核算和控制，