

21 世纪高等学校会计专业规划教材

基础会计学

JICHU KUAIJIXUE

主 编 谢 沂

副主编 李小菊 佟郁文

新准则 · 新理念 · 新体系
配练习题并附参考答案

北京工业大学出版社

—— 中国注册会计师协会推荐教材 ——

基础会计学

JICHU KUAIJIXUE

主 编 王 颖

副 编 王 颖 王 颖 王 颖

中国注册会计师协会推荐教材
中国财政经济出版社出版

21 世纪高等学校会计专业规划教材

基础会计学

主 编 谢 沂

副主编 李小菊 佟郁文

北京工业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学/主编 谢沂. —北京: 北京工业大学出版社,
2008. 8

ISBN 978 - 7 - 5639 - 1984 - 0

I. 基... II. 谢... III. 会计学-高等学校-教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 117502 号

基础会计学

主编 谢沂 副主编 李小菊 佟郁文

*

北京工业大学出版社出版发行

邮编: 100022 电话: (010) 67392308

各地新华书店经销

徐水宏远印刷有限公司印刷

*

2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷

787 mm × 960 mm 16 开本 24 印张 400 千字

ISBN 978 - 7 - 5639 - 1984 - 0/G · 951

定价: 39.00 元

前 言

基础会计学是会计及其他经济管理类专业的基础课程，它是一门理论性、技术性、应用性很强的学科，在经济管理中起着非常重要的作用。同时，会计学的发展历程已经表明，会计学是一门时效性非常强的社会科学。

为适应日新月异的经济和社会变革，会计学也在不断地发展和完善。2006 年对于中国会计理论界与实务界来说都具有划时代的意义，并将载入中国的会计史册。2006 年 2 月 15 日，财政部发布了 39 项会计准则，新准则的出台对我国原有的会计制度进行了相应调整，原有的会计学基础教材已经滞后于新的会计制度。为了及时反映会计准则的变化，同时让学生通过学习本课程掌握会计学的基础理论、基础知识，掌握会计工作的基本技巧，为学习后续课程打下良好基础，作者根据多年来的教学经验，编写了这本教材。本书具有以下特色：

(1) 理论性和实用性相结合。本书不仅阐述了最新的会计理论，而且坚持体现最新的会计准则，注重实用性和可操作性，注意引导学生关注和参与会计实践，以提高学生分析和解决实际问题的能力。本书着重讲解会计的基本原理和会计处理中各项政策与方法的选择，力争循序渐进、由浅入深，逐步培养学生的学习兴趣。

(2) 通俗性和系统性相结合。本书在内容的编写上不追求深度与难度，而是将重点放在会计基础知识与基本理论的介绍上；对于会计所运用的各种专门方法不作为介绍的重点，而是在简单介绍这些基本方法的基础上，努力让学生对会计信息及其获得过程有更全面的认识 and 了解。为保证学习效果，同时便于学生自学，本书在语言表述方面，尽量做到通俗易懂、言简意赅。在对会计实务的阐述中，本书注重各个章节的内在逻辑关系，如第四、五、六、七、九章就是对会计实务一个完整过程的统一、系统的介绍。

本书共分十章，由北京工业大学经济管理学院谢沂、李小菊和佟郁文三位老师共同编写。李小菊负责编写第一、二、七、十章，佟郁文负责编写第三、四章，谢沂负责编写第五、六、八、九章。这些教师从事会计教学工作多年，他们将自己的教学经验和研究成果融入了本书。在编写过程中，还参

考了国内外公开发表的有关资料，在此对这些资料的作者们表示衷心的感谢，同时感谢北京工业大学出版社对本书出版的支持。

由于作者水平有限，时间紧迫，加之对新会计准则的深入认识需要一个过程，书中疏漏和不当之处在所难免，敬请读者批评指正。

作 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的基本概念	1
第二节 会计的职能	4
第三节 会计要素及会计等式	6
第四节 会计核算方法	14
思考题	16
练习题	17
第二章 会计假设与信息质量要求	21
第一节 会计基本假设及会计核算基础	21
第二节 会计信息质量要求	24
第三节 会计计量	27
第四节 财务会计确认与计量的基本原则	29
思考题	31
练习题	32
第三章 借贷记账法原理	36
第一节 会计科目	36
第二节 账户	43
第三节 借贷记账法原理	46
思考题	57
练习题	58
第四章 借贷记账法应用	66
第一节 资金筹集业务的核算	67
第二节 采购业务的核算	76
第三节 生产业务的核算	83
第四节 销售业务的核算	94
第五节 利润形成及分配业务的核算	102

思考题	119
练习题	119
第五章 会计凭证	129
第一节 会计凭证概述	129
第二节 原始凭证	131
第三节 记账凭证	139
第四节 会计凭证的传递和保管	150
思考题	152
练习题	153
第六章 账簿	157
第一节 账簿概述	157
第二节 设置和登记账簿的规则	161
第三节 账簿的格式及登记	167
第四节 对账和结账	179
思考题	186
练习题	186
第七章 期末账项调整与财产清查	193
第一节 期末账项调整	193
第二节 财产清查	199
思考题	214
练习题	214
第八章 会计核算程序	218
第一节 会计核算程序的种类及意义	218
第二节 记账凭证核算程序	220
第三节 科目汇总表核算程序	254
第四节 汇总记账凭证核算程序	257
第五节 其他核算程序	262
思考题	268
练习题	268
第九章 会计报表	273
第一节 会计报表概述	273
第二节 资产负债表	279
第三节 利润表	288

第四节	现金流量表	294
第五节	所有者权益变动表	300
第六节	附注	302
思考题		304
练习题		304
第十章	会计工作组织与会计规范	309
第一节	会计机构的设置	309
第二节	会计人员	311
第三节	会计人员职业道德	315
第四节	会计规范体系	318
第五节	会计档案	321
思考题		323
练习题		324
附录 1	中华人民共和国会计法	327
附录 2	会计基础工作规范	334
附录 3	企业会计准则——基本准则 (2006)	347
附录 4	各章练习题参考答案	352

第一章 总 论

本章主要内容

经济越发展，会计越重要。作为本书的第一章，主要介绍了会计的概念和职能、会计要素和会计等式、会计核算方法等内容，为读者提供了基本的会计概念体系。通过学习本章，了解会计的产生和发展；理解会计的概念和职能，重点掌握会计的要素和等式。

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计是当社会生产发展到一定阶段，由于经济管理的需要而产生的，随着生产的不断发展，会计从简单地登记和计算财物的收支，逐渐发展到以货币计量来反映和监督生产过程。正如马克思在《资本论》第2卷中指出的那样，“过程越是按照社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程控制和观念总结的簿记越是重要”，经济越发展，会计越重要。

人类的生存，社会的发展，必须要以物质资料的生产为前提，生产活动一方面创造物质财富，取得一定的劳动成果，另一方面，也要发生生产耗费。人们进行生产活动，总是力求以尽可能少的劳动消耗，取得尽可能多的劳动成果，即少投入、多产出，提高经济效益。在人类社会发展的早期，人们就开始凭借头脑来记忆生产活动的耗费和所得，以后，由于生产力水平的逐渐提高，出于管理生产的需要，在我国历史上便出现了“刻木记事”、“绘图记事”和“结绳记事”等记录方法。公元前2000年左右，在古巴比伦的泥板、埃及的石刻上都有最原始的经济计算和记录。当然，会计在当时只是作为生产职能的附带部分而存在，即在生产时间之外附带地把收支、支付日等记载

下来。只有当社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品,出现了社会分工和私有制,特别是社会生产有了一定的发展以后,由于经济管理的需要,会计才随之产生并逐步发展起来。

在我国,在西周时代,就出现了“会计”一词。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,对西周的会计解释为“零星算之为计,总和算之为会”,即会计既有日常零星计算,又有年终的总和计算,称为“月计岁会”。据《周礼·天官》记载:“司会掌管邦之六典,八法、八则……而听其会计。”^①也就是说,在西周时,已设“司会”这一官职,专门掌管朝廷的钱粮收支。

到了宋代,我国产生了“四柱清册”记账法,其基本公式为“旧管(期初余额)+新收(本期收入)-开除(本期支出)=实在(期末余额)”,这一平衡关系奠定了中式记账法的理论基础。明末清初,民间又出现了“龙门账”、“四脚账”等典型的中式记账方法。

在19世纪中叶,我国沦为半殖民地半封建国家,帝国主义列强把持我国的海关、铁路和邮政等部门,于是,以“借贷记账法”为主要内容的西式会计传入我国。

在西方,“会计(Accounting)”一词出现于19世纪后半叶,在此之前只有“簿记”一词。早在12~15世纪期间,在地中海沿岸的意大利热那亚、威尼斯等城市的商业、金融业和手工业有了很大发展,海上贸易相当繁荣,信用交易开始广泛出现,于是“威尼斯簿记法”应运而生。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的《算术、几何、比及比例概要》一书在威尼斯出版,第一次系统地介绍了“借贷记账法”。此书的问世,标志着近代会计的开始,是会计发展史上的第一个里程碑。随后,“借贷记账法”相继传播到德国、法国、俄国、美国等国家,至今仍被世界大多数国家采用,并在实践中不断完善。

18世纪至19世纪初,随着工业革命的兴起,会计得到相应的发展。在英国,机器工业替代了手工业和作坊式生产,随着生产的分工和生产规模的扩大,追逐更大的经济利益迫使企业越发重视会计,从而产生了存货计价、折旧会计、资产计价等一系列会计问题。特别是出现了股份有限公司的经营形式后,企业的经营权和所有权分离,从而使英国成为现代审计和职业会计师的发源地。1854年,英国成立了世界上第一个会计职业组织——“爱丁堡会计师协会”,会计职业团体及其成员从事的会计工作,对会计的发展产生了积极推动作用。进入20世纪,美国的经济实力不断增长,尤其是二战后,美国

^① 梁甫贵,《基础会计》,机械工业出版社,2007版,第2页

的经济取得了绝对优势，相应的美国的会计理论和实务逐渐居于世界领先地位，并对世界许多国家产生了重要的影响。

20 世纪四五十年代，现代会计逐步分化为两大类，即财务会计和管理会计，其中财务会计在美国由《公认会计原则》加以规范，称为对外报告会计。管理会计主要面向企业的经营管理者，称为对内报告会计。这种分离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，自此以后，会计理论和会计实践的发展进入了一个崭新的时期。

20 世纪 60 年代后，国际投资、国际贸易和跨国公司迅速增长，世界经济的发展超越了国界，呈现全球经济一体化趋势，在这种环境下，国际会计日益走向成熟。在 1973 年，国际会计组织即国际会计准则委员会成立，随后，颁布了一系列《国际会计准则》。2001 年，国际会计准则委员会进行了改组，全力支持各国会计准则与国际会计和财务报告准则的趋同，开创了国际会计准则发展的新纪元。

19 世纪中叶，“借贷记账法”由日本传入我国，这种西式会计在我国的传播促进了我国会计的发展，是我国近代会计史上的第一次变革。中华人民共和国成立以后，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苏联会计模式，苏联会计模式的引入是对旧中国会计制度和方法的又一次变革，我国会计在原有基础上又有了一定程度的提高。改革开放以后，我国引进西方先进的会计理论和方法，开始了我国近代会计史上的第三次变革，并在 20 世纪 90 年代进入高潮。1993 年我国进行了新的会计制度改革，实施了“两则两制”，规定企业统一采用“借贷记账法”，使我国初步建立了适合社会主义市场经济的会计模式，并逐步向国际会计准则靠拢。2006 年 2 月 15 日我国发布了于 2007 年 1 月 1 日首先在上市公司实施的包括《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体准则在内的会计准则体系，2006 年 10 月 30 日，又发布了《企业会计准则——应用指南》，从而实现了我国会计准则与国际会计准则的实质性趋同。

总之，会计产生和发展的历史表明，任何社会要发展经济都离不开会计，经济越发展，生产力水平越高，生产规模越大，人们对经济管理的要求就越高，会计也就越重要。会计是经济管理的重要组成部分，它是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

二、会计的概念

关于会计的概念，概括中外学者的观点，具有代表性的有以下五种：

(1) 管理工具论。这种观点把会计理解为一种管理工具或方法。按照这

种观点,会计被定义为:会计是反映和监督社会生产过程的一种方法,是管理经济的一种方法,是管理经济的一种工具。

(2) 艺术论。这种观点把会计理解为科学、技巧和经验相结合的艺术。按照这种观点,会计被定义为:会计是用货币形式,对具有或至少部分具有财务特征的交易事项,予以记录、分类、汇总,并解释由此产生的结果的一门艺术。

(3) 应用技术论。在美国会计师协会的章程中,把会计定义为“以货币为计量单位,系统而有效地记录、分类和汇总仅限于财务性质方面的交易和事项的过程,以及解释其结果的一种应用技术”。

(4) 管理活动论。这种观点把会计理解为一项管理活动(即会计工作)。按照这种观点,会计被定义为:会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币计量为主要形式,采用专门方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

(5) 信息系统论。这种观点把会计理解为提供信息以供决策的一个信息系统。按照这种观点,会计被定义为:会计是旨在提高微观经济效益,加强经济管理而在企业(或行政事业单位)范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

其中比较具有影响力的是会计信息系统论和管理活动论。

会计的概念是对会计的本质属性的理论反映,应包括会计的本质、职能、方法和目的。会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币为主要计量单位,通过一系列专门方法,对经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制,以加强经济管理,提高经济效益的一种管理活动。简言之,会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

可以说,上述会计的基本概念包括了五方面的重要内容:①会计是一种管理活动,说明了会计的本质;②对经济活动进行核算和监督,是会计的基本职能;③以货币为基本的计量形式,是会计的主要特点;④会计是一个单位的经济活动;⑤会计的最终目的是提高经济效益。

第二节 会计的职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。

会计的职能有很多,但其基本职能有两个:一是核算,二是监督。也就是说,会计通过核算和监督对经济活动实施管理。

一、会计核算

会计核算会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础。会计的核算职能主要是从数量上记录、计算各单位的经济活动情况,为经济管理提供真实的、正确的、完整的、系统的数据资料。会计核算贯穿于经济活动的全过程。它具有以下特点:

(1) 会计核算主要是从数量方面反映各单位的经济活动。通过对经济情况的数量反映,可以在一定程度上说明经济活动的过程和结果,从而为经营管理、经营决策提供依据。

会计从数量方面反映经济活动,可以采用三种量度,即劳动量度、实物量度和货币量度。但在商品经济条件下,人们主要利用货币的价值尺度的职能,全面计算生产资料的占用、劳动的耗费、生产的成果以及投入与产出的比率等,综合反映并评价经济活动的数量及质量。因此,会计核算从数量上反映各单位的经济活动是以货币量度为主的,劳动量度和实物量度只是作为辅助量度。

(2) 会计核算是对经济现象客观的事后反映,并由此分析预测未来的经济活动。会计综合反映了各单位已经发生或已经完成的各项经济活动,并且以客观事实为依据,具有可验证性和真实性,这是会计提供经济信息的基础。另一方面,通过对所记录的数据资料进行加工处理,为企业分析、预测、决策未来的经济活动提供了重要的依据,使会计对经济活动的事后反映作用发展到事前、事中,更加适应经济管理的需要。

(3) 核算是系统、连续、完整地反映各单位的经济活动。所谓系统反映,是指在进行会计核算时要运用一系列科学的方法,对会计资料进行关联有序的分类、汇总,保证所提供的会计数据资料形成一个有机的整体。所谓连续反映是指会计记录无论是从时间上或是从空间上看都是按照一定的顺序完成的。所谓完整反映是指对所有的会计对象都要进行记录,不能有任何遗漏,以便全面掌握经济活动情况,准确考核经济活动的结果。

二、会计监督

会计监督是会计的另一项基本职能。它是指利用各种价值量指标,对经济活动全过程进行事前、事中和事后的控制,促使经济活动按照规定的要求进行,以达到预期的目的。会计监督有以下两个特点:

(1) 会计监督贯穿于经济活动的全过程,即包括事前、事中和事后的监督。会计的事前监督是审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定,是否符合提高经济效益的原则;事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查,并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误,使其按照预定的目的及要求进行;事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行审查、分析。

会计监督的依据是国家各项法令、政策、财经纪律和财务制度。同时,还要利用会计资料对各单位经济活动进行控制和检查。

(2) 会计监督主要通过价值指标来全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。如前所述,会计核算主要从数量上,特别是从价值上反映经济活动的过程及结果,会计监督的主要依据就是价值指标。如:利用成本指标,可以考核成本费用的支出是否浪费。通过价值指标的考核,可以充分发挥会计的管理功能。

会计核算和监督这两项基本职能是密切联系,相辅相成的。核算是监督的基础,只有正确的核算,监督才能有真实可靠的依据;而监督又是进行正确核算的保证,是核算的继续,如果只有核算而不进行监督,就无法真正发挥会计的作用。随着经济的发展和要求的提高,会计的职能正在逐渐扩大,从核算和监督已发展到分析、预测及决策等方面,使会计真正成为经济管理的重要组成部分。

第三节 会计要素及会计等式

一、会计对象和会计要素

会计对象就是指会计核算和监督的内容。

会计对象有一般对象和具体对象之分。概括地说,会计的一般对象是指基层单位组织的以货币表现的经济活动,这些经济活动也就是会计要核算和监督的内容。这样表述会计一般对象是要强调两点:首先强调会计的记账主体是基层单位组织,说明任何一个单位组织都是一个会计对象,都要对这些单位的经济活动进行核算和监督;其次强调会计所要反映和监督的内容不是基层单位组织的全部活动,而是能用货币表现的那一部分经济活动。由于基层单位经济活动的性质、内容不同,为了便于会计确认、计量、记录和报告,

必须按照经济业务对不同方面的影响将其分为具体的类别,这就形成了会计要素。因此可以说,会计的具体对象就是会计要素,会计要素就是对会计对象所作的基本分类,通过会计要素的形式,使会计核算内容更加具体化。因为只有通过会计要素才能使会计核算的内容同会计凭证、账簿和报表具体联系起来,使会计信息更清晰明了地反映会计主体经营活动的特点。

确切地讲,会计要素,是指按照交易或者事项的经济特征所作的基本分类,分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。它既是会计确认和计量的依据,也是确定财务报表结构和内容的基础。我国企业会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,其中,资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况,收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果。会计要素的界定和分类可以使财务会计系统更加科学严密,并可为使用者提供更加有用的信息。

二、反映企业财务状况的会计要素及其确认

(一) 资产

1. 资产的定义

资产,是指企业过去的交易或者事项形成的,由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。根据资产的定义,资产具有以下几个方面的特征:

(1) 资产预期会给企业带来经济利益。资产预期会给企业带来经济利益,是指资产具有直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动,也可以是非日常生产经营活动;带来的经济利益可以是现金或者现金等价物,或者是可以转化为现金或者现金等价物的其他资产,或者表现为减少现金或者现金等价物流出。资产预期能否为企业带来经济利益是资产的重要特征,如果某一项目预期不能给企业带来经济利益,那么就不能将其确认为企业的资产。前期已经确认为资产的项目,如果不能再为企业带来经济利益的,也不能再确认为企业的资产。

(2) 资产应为企业拥有或者控制的资源。资产作为一项资源,应当由企业拥有或者控制,具体是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能够被企业所控制。

企业享有资产的所有权,通常表明企业能够排他性地从资产中获取经济利益。但是在有些情况下,资产虽然不为企业所拥有,即企业并不享有其所有权,但是企业控制了这些资产,这同样表明企业能够从该资产中获取经济利益,符合会计对资产的定义,反之,如果企业既不拥有也不控制资产所能

带来的经济利益，那么就不能将其作为企业的资产予以确认。例如，某企业以融资租赁方式租入一项固定资产，尽管企业并不拥有其所有权，但是如果租赁合同规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命，则表明企业控制了该资产的使用及其所能带来的经济利益，因此，应当将其作为企业的资产予以确认、计量和报告。

(3) 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。资产应当由企业过去的交易或者事项所形成，过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项，即只有过去发生的交易或者事项才能产生资产，企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产，例如，甲企业和乙供应商签订了一份购买原材料的合同，合同尚未履行，即购买行为尚未发生，因此该批原材料不符合资产的定义，甲企业不能因此而确认存货资产。

资产分为流动资产和非流动资产两大类。流动资产是指可以在一年或者超过了一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括库存现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项，存货等。非流动资产是指使用期限超过一年的资产，包括长期应收款，长期股权投资、固定资产、无形资产等。如长期股权投资是指持有期间准备超过一年（不含一年）的各种权益性投资；固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计期间的有形资产，如房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产经营有关的设备、器具、工具等；无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等。

2. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产，首先应当符合资产的定义。除此之外，还需要同时满足以下两个条件：

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。根据资产的定义，能够带来经济利益是资产的一个本质特征，但是由于经济环境瞬息万变，与资源有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少实际上带有不确定性因素。因此，资产的确认应当与对经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来，如果根据编制财务报表时所取得的证据判断，与该资源有关的经济利益很可能流入企业，那么就应当将其作为资产予以确认。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。可计量性是所有会计要素确认的重要前提，资产的确认同样需要符合这一要求，只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时，资产才能予以确认。

企业取得的许多资产一般都是发生了实际成本的，比如企业购买或者生