

21世纪高等教育财经院校试用教材

基础会计学

JICHU KUAIJIXUE

—— 王秀荷 韩雨南 主编 ——

知识产权出版社

基础会计学

主 编 王秀荷 韩雨南
副主编 成慧君 顾玉昆 陆娟

知识产权出版社

内容提要

本书为高等教育经济学科各专业的基础课,按教学规律由简入繁,由浅入深地使学生掌握会计的基本原理、基本方法和基本技能。在阐述会计核算知识的同时,力图与国际上会计的一些理论与方法相融合,以拓宽学生的知识面。

责任编辑:石红华

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/王秀荷,韩雨南主编. —北京:知识产权出版社,2009.2
ISBN 978-7-80247-234-1

I. 基… II. ①王…②韩… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 008574 号

基础会计学

王秀荷,韩雨南 主编

出版发行:知识产权出版社

社 址:北京市海淀区马甸南村 1 号

网 址: <http://www.ipph.cn>

发行电话:010-82000893 82000860 转 8101

责编电话:010-82000860 转 8130

印 刷:知识产权出版社电子印制中心

开 本:880×1230 1/32

版 次:2009 年 2 月第 1 版

字 数:244 千字

邮 编:100088

邮 箱:bjb@cnipr.com

传 真:010-82000860-8325

责编邮箱:shihonghua@sina.com

经 销:新华书店及相关销售网点

印 张:9.875

印 次:2009 年 2 月第 1 次印刷

定 价:23.00 元

ISBN 978-7-80247-234-1/F·223

版权所有 侵权必究

如有印装质量问题,本社负责调换。

前 言

2006年2月15日,财政部在人民大会堂发布39项新的企业会计准则,新会计准则将于2007年1月1日起在上市公司中执行,力争在不太长的时间内,在所有大中型企业执行。39项企业会计准则的发布,标志着适应我国市场经济发展要求、与国际惯例趋同的新企业会计准则体系得到正式建立,这是我国会计发展史上新的里程碑。为了让学生尽快掌握会计改革的新知识,我们尽量按照新会计准则的要求编写本教材。本教材有如下特点:

1. 按照教学的基本规律,由简入繁,由浅入深。本书作为开门课的教材,要与中级会计学的课程衔接,所以,本书涉及的会计基础知识面较宽,但并不进行过深的理论探讨,整本书仍以掌握簿记学为主要内容。

2. 撰写本书的基本依据是我国新颁布的《企业会计准则》及其他财会制度,但是作为教材并不拘泥于全面引用法规制度的具体条文,而只是贯彻其主要精神。

3. 尽量与国际接轨,本书阐述会计核算基础知识时力图将国际上会计的一些理论方法融合进来。与此同时,也保留一些我国会计工作中行之有效的方法。

本书由王秀荷副教授、韩雨南副教授主编,负责全书初稿的修改、补充和定稿。全书各章由下列老师执笔:第一、三章,成慧君;第二章,韩雨南;第四章,陆娟;第五章,王秀荷;第六、七章,王秀荷、韩雨南;第八、九、十章,顾玉昆。顾玉昆副教授在前期做了大量工作,在此表示衷心感谢。

由于水平有限,加之时间仓促,初版的《基础会计学》难免有缺点和错误,欢迎广大读者批评指正,以便再版时修改和补充。

目 录

第一章 概 论	1
第一节 会计的定义	1
第二节 会计的职能和目标	6
第三节 会计的基本假设	9
第四节 会计核算的一般原则	13
第五节 会计核算的基本程序和方法	16
第二章 会计要素与会计等式	28
第一节 企业的经济活动与资金运动	28
第二节 会计要素	30
第三节 会计等式	39
第四节 经济业务类型及其对会计等式的影响	40
第三章 设置账户和复式记账	50
第一节 设置账户	50
第二节 复式记账	61
第三节 总分类账户与明细分类账户	73
第四章 企业主要经营过程的核算	90
第一节 筹资业务的核算	91
第二节 供应业务的核算	97
第三节 生产业务的核算	102

第四节	销售业务的核算	108
第五节	投资业务的核算	114
第六节	财务成果的形成及分配业务核算	120
第五章	账户分类	143
第一节	账户分类的意义与原则	143
第二节	账户按经济内容的分类	144
第三节	账户按用途和结构的分类	148
第三节	账户按其他标志的分类	156
第六章	会计凭证	161
第一节	会计凭证的概念与作用	161
第二节	会计凭证的种类	163
第三节	会计凭证的填制与审核	168
第四节	会计凭证的传递与保管	180
第七章	会计账簿	190
第一节	会计账簿的意义与种类	190
第二节	会计账簿的设置与登记	195
第三节	会计账簿启用与登记规则	199
第四节	更正错账方法	201
第五节	对账和结账	205
第八章	财产清查	218
第一节	财产清查的意义和种类	218
第二节	财产清查的内容与方法	221
第三节	财产清查结果的处理	230
第九章	账务处理程序	245
第一节	账务处理程序的意义	245
第二节	记账凭证账务处理程序	247

第三节	汇总记账凭证核算程序	249
第四节	科目汇总表核算程序	253
第十章	财务会计报表	263
第一节	财务会计报表概述	263
第二节	资产负债表	268
第三节	利润表	275
第四节	现金流量表	279
第五节	所有者权益变动表	284
附录：	中华人民共和国会计法	296

第一章 概 论

本章首先说明会计的产生与发展沿革，给出严格的会计定义，指出会计的特点；然后，在说明会计的职能是核算与监督的基础上，进一步说明了会计的基本假设与核算基础、会计信息质量要求；最后，说明会计核算的基本方法，对会计进行了总体的介绍。

第一节 会计的定义

会计是社会经济发展到一定阶段的产物，与社会经济环境具有十分密切的关系。社会经济环境的变化必然带来会计内容及其方法的变化，人们的会计观念也会因此而有所差别。

一、会计的产生

1. 古代会计的产生

从我国看，会计已有两千多年的历史，最早发展起来的是官厅会计。西周时期，“会计”一词已经出现。“司书”、“司会”就是当时专门从事会计工作的官吏，“零星算是为计，总会算是为会”就是对会计的解释。西汉时期，出现“计簿”或“簿书”账册，以登记会计事项，并产生了收付记账法。唐、宋时期负责会计工作的高级官吏——户部尚书已位列中央政权机构的重要成员；由“月记账”和“总清账”相结合的账簿体

系已经形成；已经建立了每年一次编制“计册”即会计报表的制度。宋初产生了“四柱清册”的会计方法，出现了会计等式：旧管+新收=开除+实在。明朝时期，出现“龙门账”，清末出现“四脚账”。

从国外看，两千多年前的古罗马就有“会计官”的出现，原始的印度有了农业“记账员”，到13、14世纪地中海沿岸城市发展起来了威尼斯簿记，1494年，意大利数学家，被后世尊为“会计之父”的卢卡帕乔利，发表了《算术、几何及比例概要》一书，对威尼斯簿记中的复式记账作了系统的介绍。是会计发展史上的一个里程碑。

2. 现代会计的产生

19世纪50年代至20世纪50年代的100年间，会计的理论和方法都有了突飞猛进的发展，形成了以企业会计为中心，包括成本会计在内的会计学科；完成了由传统簿记只是记账、算账、报账，是企业自身行为，没有可遵循的公认会计原则到现代会计的重大转变。1854年，苏格兰成立了世界上第一家特许会计师协会，公共会计师职业的出现是会计发展史上的又一个里程碑。20世纪50年代以后，现代会计学分为财务会计和管理会计两大分支，这是会计发展史上的第三个里程碑。这一阶段，公司制企业的出现，企业所有权和经营权实现了“两权”分离，出现了所有者与经营者的不同信息需求，于是会计应运而划分为财务会计和管理会计。

二、会计的含义和特点

会计是以货币作为主要计量单位，运用一系列专门方法，对企事业单位经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制以提高经济效益

的一种管理活动。

1. 会计首先是一种经济计算

会计要利用货币为主要计量尺度对经济过程进行连续、系统、全面、综合的计算。经济计算是指人们对经济资源（人力、物力、财力）、经济关系（等价交换、所有权、分配、信贷、结算等）和经济过程（投入、产出、收入、成本、效率等）所进行的数量计算的总称。经济计算既包括对经济现象静态状况的存量计算，也包括对其动态状况的流量计算，既包括事前的计划计算，也包括事后的实际计算。会计是一种典型的经济计算，经济计算除包括会计计算外，还包括统计计算和业务计算等。

2. 会计是一个经济信息系统

会计将一个公司分散的经营活动转化成一组客观的数据，提供有关公司的业绩、问题以及企业资金、劳动、所有权、收入、成本、利润、债权、债务等信息，向有关方面提供有关信息咨询服 务，任何人都可以通过会计提供的信息了解企业的基本情况，并作为其决策的依据。可见，会计是提供财务信息为主的经济信息系统，是企业经营的计分牌，因而会计又被人称为“企业语言”。

3. 会计是一项经济管理工 作

在非商品的经济条件下，会计是直接对财产物资进行管理；在商品经济条件下，由于存在商品生产和商品交换，经济活动中的财产物资都是以价值形式表现的，会计是利用价值形式对财产物资进行管理的。如果说会计是一个信息系统，主要是对企业外部的有关信息使用者而言的，那么说会计是一个经济管理活动，则主要是对企业内部来说的。从历史的发展和现实状况来看，会计是社会生产发展到一定阶段的产物，是适应生产发展和管理需要而产生的，尤其是随着商品经济的发展和市场竞争的出现要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督。同时，会计的内容

和形式也在不断地完善和变化,由单纯的记账、算账,主要办理账务业务,对外报送会计报表,发展为参与事前经营预测、决策,对经济活动进行事中控制、监督,开展事后分析、检查。可见,会计无论是过去、现在或将来,它都是人们对经济进行管理的活动。

在了解会计的含义的基础上,可以发现会计具有的显著特点,主要是会计核算的特点,表现在以下几点:

1. 以货币作为主要的计量尺度

尽管有时会计也要运用实物量度和劳动量度作为辅助量度,但是货币量度始终是会计最基本的、统一的、主要的计量尺度。

2. 以凭证为依据

会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据,这就使会计信息具有真实性和可验证性。只有经过审核无误的原始凭证(凭据)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。

3. 具有连续性、系统性、全面性和综合性

会计在利用货币量度计算和监督经济活动时,以经济业务发生的时间先后为顺序连续地不间断地进行登记,对每一次经济业务都无一遗漏地进行登记,不能任意取舍,做到全面完整。现时,登记时,要进行分类整理,使之系统化,而不能杂乱无章,并通过价值量进行综合、汇总,以完整地反映经济活动的过程和结果。

4. 以一套完整的专门技术方法为手段

会计在其发展过程中形成了一套完整的专门技术方法,包括会计核算方法、会计报告方法、会计控制方法、会计分析方法、科技预测方法、科技决策方法等。这也是由于会计具有这套专门的技术方法,才被认为是一种能够提供有助于决策的信息的技艺或是管理活动的一种手段。

三、我国近代会计的发展沿革

我国近代会计随着社会经济环境的变化发生了三次变革。19世纪中叶,随着我国经济门户的开放与资本主义经济的发展,“西式会计”传入我国,以单式记账为主的中式簿记因此发生了变革,推动了我国近代会计的产生和发展,这是我国近代会计史上的第一次变革。新中国成立后,我国实施高度集中的计划经济体制,全面引进苏联的会计模式,建立了与计划经济体制相适应的会计制度,这是我国近代会计史上的第二次变革。1978年后,中国开始实行改革开放,计划经济体制开始逐渐向市场经济体制转化,会计制度因此发生了变革。1981年,我国建立了注册会计师制度,1985年颁布了《会计法》,标志着我国会计工作开始进入了法制阶段。与此同时,我国会计核算制度也进行了改革,吸收发达国家的经验,开始制定并实施会计准则形式的会计核算制度,于1992年底颁布了《企业会计准则》,并于随后陆续颁布了一些具体的企业会计准则。随着我国经济体制改革的深入与资本市场的发展,我国于1999年颁布了修订后的新《会计法》,加强了会计的法制建设。根据我国加入世界贸易组织后融入国际经济的需要以及适应全球经济一体化与资本市场一体化的要求,我国对企业会计准则和会计制度进行了全面的修订与完善,于2006年颁布了由1项会计基本准则和38项具体会计准则及其应用指南构成的完整体系,形成了既与国际会计准则趋同,又具有中国特色的会计核算新体系,这是我国近代会计史上的第三次变革。这次变革将极大地促进我国会计事业的发展和会计理论与会计教育的高涨,我国会计进入了一个崭新的发展时期。

第二节 会计的职能和目标

会计无论其作为管理活动还是经济信息系统，都有其特定的职能与目标，对会计职能与目标的认识有助于对会计的理解。

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中固有的功能，是会计的本质属性。会计的一切作用，都是会计职能在一定经济条件下所能具体体现出来的效果。建国以来，我国会计界长时期都根据马克思在《资本论》中把会计职能概括为“对过程的控制和观念总结”的论述，认为“反映”和“监督”是会计的基本职能。所谓“反映”，就是对过程的“观念总结”。所谓“监督”，就是对“过程的控制”。会计的反映职能，也可称为核算职能，简单地说就是核算经济活动情况，提供经济信息，也就是通过会计工作，记录、计算、反映生产经营过程中的耗费和生产经营成果，为人们了解生产经营情况，及时总结经验提供科学的数据。会计的监督职能，就是会计人员通过会计工作，对经济活动进行监督检查。反映和监督两个职能是密切联系、相辅相成的。只有反映、没有监督，会计工作就不能起到它正确反映的作用；只有监督，没有核算反映，会计监督就失去了基础，无从实行。随着经济的发展和会计的出现，人们对会计职能的认识也不断发展，认为会计监督不仅要已发生或已完成的经济活动进行事后的监督，还要实行事中的监督和事前的监督。通过经济活动全过程的监督，以控制经济活动的进程，达到预期的目的和要求。根据会计职能范围的扩大，作用的加强，有人主张把“监督”职能改为“控制”职能，把“监督”职能包括在“控制”职能之中。此外，

还有人主张：会计具有“反映、监督、促进”三种职能；会计具有“反映、监督、控制、分析”四种职能；会计具有“反映经济情况、监督经济活动、控制经济过程、分析经济效果、预测经济前景、参与经济决策”六种职能，等等。本书所归纳的会计的职能为：

1. 核算的职能

会计核算职能是以货币为主要计量单位，通过 5 个环节，对特定主体经济活动进行 3 项工作，从而提供信息的功能。

会计核算的特点：一是以货币为主要计量单位，既然强调“主要”两个字，言外之意就是除了货币计量单位外还可以以实物量及劳动量作为辅助计量单位；二是具有完整、连续、系统性。其完整性是指所有会计对象都要进行核算；其连续性是指核算连续进行，不能中断；其系统性是指提供的会计数据能成为一个有机整体；三是其核算的五个环节——确认、计量、记录、计算、报告，及会计核算职能的三项工作——记账、算账、报账，会计核算职能的七种方法——设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。

2. 监督的职能

会计监督职能也称为控制职能，指对特定主体的经济活动的合法性和合理性进行监督。具体而言，会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法，促使经济活动按照规定的要求运行，以达到预期的目的。

会计监督职能的特点具体表现在：（1）通过价值指标来进行监督；（2）对企业的经济活动的全过程进行监督，包括事前监督、事中监督和事后监督；（3）依据是合法性和合理性，具体而言是以三大法律文件为依据进行合法性审查，即《会计法》、《会计准则》、相关《会计制度》；对经济业务进行合理性审查，审查

财务收支是否合乎道理, 是否符合财务预算。

3. 预测职能

会计的预测职能是指它可以在财务报告中提供具有预测价值的历史信息, 同时应用其特有的方法进行经济前景预测。

企业的经营管理的重心在于决策, 决策所需的信息虽然不全是由会计信息来提供的, 但是会计信息却居于重要的位置。因此, 也就是说会计具有参与经济决策的职能。

二、会计的目标

人类的实践活动都有一定的目标, 会计工作也不例外。会计工作的目标, 简称会计目标, 它是指在一定历史条件下, 人们通过会计实践活动所期望达到的结果。在会计实践中, 会计目标决定了会计工作的具体程序与方法; 在会计理论研究中, 会计目标常常被当做会计理论的逻辑起点。因此, 研究会计, 首先要研究会计目标。

会计目标受客观条件的影响与制约。在不同的时空范围内, 会计目标也往往不一样。对于现代企业来说, 会计工作是一项重要的管理工作, 它必然要为实现企业的经营目标服务。因此, 可以认为, 实现企业的经营目标是企业会计的根本目标。然而, 要真正发挥企业会计的作用, 还必须明确会计的具体目标或直接目标。人们通常所说的会计目标, 也都是指会计的具体目的或直接目标。由于企业会计发挥作用的主要形式是提供对决策有用的会计信息, 因此, 分析企业会计的具体目标或直接目标, 主要是明确企业会计为谁提供和怎样提供信息的问题, 也可以说, 这里讲的会计目标主要是指提供会计信息的目标。对企业会计信息的需求, 来自企业内部与外部两个方面。就内部而言, 企业要实现其经营目标, 就必须对于经营过程中所遇到的重大问题进行正确的

决策。企业决策的正确与否，关系到企业的兴衰成败。而正确的企业决策必须以客观的有用的数据和资料为依据，会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。企业会计要采用一定的程序和方法，将企业的大量经济数据转化为有用的会计信息，以便为企业管理决策提供依据。企业的会计信息不仅是企业内部管理的需要，还是企业外部有关决策的所需要，因为企业不是孤立存在的，它必然要与外界发生各种各样的联系，进行信息交流。例如，企业的投资者、债权人、某些政府管理机关等，需要利用会计信息进行有关的经济决策。具体来说，在市场经济条件下，企业外界需要利用会计信息进行决策的，至少有以下五个方面的关系人：企业的所有者、企业的债权人、政府部门、职工与工会、企业的顾客。

新会计准则对会计目标的描述是：财务报告的目标向财务报告使用者（包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等）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履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

第三节 会计的基本假设

要使会计能连续、全面、系统地反映企业的经济活动，提供会计信息使用者决策所需的信息，就必须建立会计核算的基本前提，即会计的基本假设。

一、会计基本假设的概念

会计基本假设的概念，也称为会计的基本前提，是指对会计中尚未确知的事务，根据客观的正常情况或发展趋势所做的合乎

情理的判断和假定,是进行会计核算的前提条件,我国财政部在首次拟定我国会计准则时,从我国会计实践的经验出发,研究比较了国际和各国各地区的准则,在《企业会计准则》中明文规定了我国会计的四个前提。

二、会计基本假设

1. 会计主体

会计主体又称会计实体,是指会计为之服务的特定单位。会计主体假设规定了会计核算的空间范围和界限。

会计主体前提起源于15世纪业主财产与其企业投资的分离。经营组织的独立化改变了会计服务对象的单一化,既可以用会计来记录业主财产的增减变化,也可以视经营组织为一体,反映日常的财务收支与经营成果。这样,会计上就出现了为谁服务、以谁为记账单位的问题,即从空间上确定会计的依附体,从而导致会计主体前提条件的产生。确定这一前提,目的在于使每一经济实体在会计上成为一个相对独立的核算单位,在处理一切会计实务时,均基于自身立场去做,从而使它提供的会计信息能确切地说明自身的财务状况和经营成果,而不管所有权关系或相关因素的影响。

会计主体的选择有较大的弹性。从理论上说,会计主体的规模并无统一的标准,可大可小。它可以是一个独立核算的经济实体,一个独立的法律个体;也可以是不进行独立核算的内部单位、组织(如分公司、分处、部门等),一个非法律个体。但是,从会计的角度看,会计主体应是一个独立核算的经济实体,特别是需要单独反映经营成果与财务状况、编制独立的会计报表。

根据这一前提,会计可以正确地反映会计主体所有的资产和对外所有的负债,准确地计算经营成果,提供决策有用的会计