

财会主干课程系列教材

基础会计

(第三版)

主编 徐金仙 陈 引



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

财会主干课程系列教材

基础会计

(第三版)

主编 徐金仙 陈 引

副主编 胡 霞



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

基础会计 / 徐金仙, 陈引主编. —3 版. —上海: 立信会计出版社, 2013. 10

财会主干课程系列教材

ISBN 978-7-5429-4024-7

I. ①基… II. ①徐… ②陈… III. ①会计学—教材

IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 246268 号

责任编辑 洪梅春

封面设计 周崇文

基础会计(第三版)

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

电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net

电 话 (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 上海肖华印务有限公司

开 本 787 毫米×960 毫米 1/16

印 张 16.75

字 数 344 千字

版 次 2013 年 10 月第 3 版

印 次 2013 年 10 月第 1 次

印 数 1—3 100

书 号 ISBN 978-7-5429-4024-7/F

定 价 30.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换



前 言

随着我国加入 WTO 的步伐,中国经济已经快速融入了世界经济体系,中国资本也进入全球资本市场的竞争进程。全球资本市场的参与者和会计信息的使用者都急需高质量、与全球各国具有可比性的财务信息帮助其决策。尽管我国财政部从 1993 年到 2006 年先后修订完成和颁布了《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则,在 2011 年 10 月 18 日又颁布了《小企业会计准则》,在内容上基本与国际会计相衔接,但在财务信息的披露方式和表现方法上仍有差异,以至于我国出口贸易企业常因财务核算上被误解而遭遇“反倾销、反补贴”。鉴于此,我国应该积极宣传我国的会计规范,并使用全球各国更容易接受的“会计语言”(文字、数据、图形等)来披露信息,在教育上培养具有胸怀全球经济理财理念的未来会计人。

“基础会计”是会计学科的基本课程,也是会计专业学生学习会计的启蒙课程。会计专业学生对会计专业能否产生浓厚兴趣、形成正确的专业理念,往往取决于启蒙课程的启迪。作为会计专

业启蒙课程的老师,首先有义务在课程的建设上与时俱进:教材的编写必须以新会计准则为蓝本,兼容西方会计理论的框架,适应会计国际化的教学需要,要具有先导性、国际化;教学的内容和教学手段也必须现代化、多样化、开放性。基于此,我们经过多次酝酿、参考国内外各种版本的教材,吸收他人所长,对《基础会计》(第二版)教材进行了全面修订完善。《基础会计》(第三版)教材具有以下特点:

1. 理论内容精炼突出、主线明确。“基础会计”作为会计专业的第一门课程必然涉及许多理论和概念。为了避免学生学习理论感觉枯燥、兴趣索然,我们在编写过程中多次讨论修改,将原先第二版的第一章和第十章内容合并,并对有些粗泛内容进行精简,尽可能深入浅出,注重理论知识全面、实用。同时,为了让初学者对基础会计有一个全面的认识,本教材的编写特别注重新企业会计准则体系内容变化的复杂性与教材通俗性的巧妙结合。新企业会计准则体系内容涵盖了制造、商品流通、证券、金融、保险、租赁、建筑建造、农业等各种行业的业务规范。为了使初学者既能了解新企业会计准则体系的基本内容,又能循序渐进地掌握会计的基本知识和基本的核算方法,为后续会计专业知识的学习打下坚实的基础,本教材选择以制造业为主线,根据新企业会计准则体系及《企业会计准则——应用指南》中涉及制造业内容的规范和会计科目来进行编写。

2. 结构安排科学紧凑,采用图文案例载体,突出理解性、趣味性、新颖性。首先,本教材在结构编排上分为两部分:前一部

分介绍基础理论和原理,包括第一章至第四章,第四章用账户分类对前面三章所学过的原理知识进行了系统的梳理和总结;后一部分介绍实际工作核算流程的实务,包括第五章至第九章,第九章通过账务处理程序则又对前四章(第五章至第八章)会计核算流程的实务部分进行了系统的梳理和总结。这样,条理非常清楚,先掌握理论,再用理论指导实践。通过理论结合实践的教材结构安排来达到诱发学生学习兴趣的目的。其次,考虑到学生从小接触电脑、电视、多媒体等图文式载体,对图文型阅读胜过文字型阅读,因此,借鉴国外专业教材的特性,在书中采用了许多图文解释,将不容易理解或比较枯燥的内容用图文解释或用文字和图文共同解释。此外,为了提高学生的知识理解和运用能力,每一章内容均编排了理论内容、总结图、情景案例和思考题项目,让学生看结构图可对一章内容进行梳理和总结,再根据情景案例拓展学习内容,理解、巩固知识点并引发思考。

3. 辅教资料全面,适用群体广泛。本教材内容编排的思路和编写均源自长期从事“基础会计”教学的第一线教师对多年教学工作经验的总结,与本教材配套的《基础会计习题集》(立信会计出版社出版)也将随后修订,需要教学课件的老师请按后附“教学课件索取单”提供的途径向立信会计出版社索取。此外,为了帮助学生提高会计实践动手能力,还可以采用《会计综合实训教程》(立信会计出版社出版),通过做手工模拟实验来培养学生的理论与实践结合能力。本教材既适合作为会计专业学生学习,也适合其他层次或非会计专业学生的学习,还适合经济工作

者在岗培训和会计后续教育以及自学者的自学。

本教材由浙江工商大学的徐金仙、陈引为主编,负责全书提纲的拟订以及全书定稿前的修改、补充和总纂;由胡霞为副主编。本教材各章执笔人如下:第一章、第五章、第九章由陈引执笔;第二章(第三节)、第六章、第七章、第八章由胡霞执笔;第二章(第一至第二节)、第三章、第四章由徐金仙执笔。在本教材编写过程中,得到了会计专家许永斌教授和王宝庆教授的大力支持和全体同仁的帮助,在此深表感谢!

对本教材的不足或错误,恳请读者批评指正。

编 者

2013年9月



目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计基础理论	2
第二节 会计基础知识	17
第三节 会计基本方法及会计学科体系	25
本章总结	28
情景案例	29
思考题	29
第二章 账户与复式记账	30
第一节 会计要素与会计等式	30
第二节 会计科目与账户	44
第三节 复式记账	50
本章总结	69
情景案例	69
思考题	70
第三章 企业主要业务的会计核算——以制造业企业为例	71
第一节 会计核算基础与制造业企业的主要会计业务	71

第二节 资金筹集的核算	75
第三节 生产资料购置的核算	78
第四节 供应过程——劳动对象的购置	81
第五节 生产过程——产品生产费用归集和分配的核算	87
第六节 销售过程——营业利润的核算	99
第七节 财务成果——利润形成和分配的核算	108
本章总结	114
情景案例	115
思考题	116
 第四章 账户的分类	 117
第一节 账户分类的意义和标志	117
第二节 账户按经济内容分类	118
第三节 账户按用途和结构分类	121
第四节 账户按提供指标的详细程度分类	131
第五节 账户按与会计报表的关系分类	132
本章总结	134
情景案例	135
思考题	135
 第五章 会计凭证	 136
第一节 会计凭证及其种类	136
第二节 原始凭证	137
第三节 记账凭证	147
第四节 会计凭证档案的管理	153
本章总结	155
情景案例	156
思考题	156

第六章 会计账簿	157
第一节 账簿的意义和种类	157
第二节 账簿的设置与登记	160
第三节 记账技术与错账的更正方法	177
第四节 账簿的启用、更换与保管	184
本章总结	185
情景案例	186
思考题	186
 第七章 财产清查	187
第一节 财产清查的意义和种类	187
第二节 财产清查的组织与方法	190
第三节 财产清查结果的处理	196
本章总结	200
情景案例	200
思考题	201
 第八章 财务会计报告	202
第一节 财务会计报告概述	202
第二节 利润表	207
第三节 资产负债表	212
第四节 现金流量表	220
第五节 所有者权益变动表	223
本章总结	226
情景案例	227
思考题	227

第九章 企业会计循环和账务处理程序	229
第一节 企业会计循环	229
第二节 账务处理程序	236
本章总结	254
情景案例	254
思考题	254

绪 论

经过三十多年改革历程,中国经济已成功地从原先的计划经济模式,转到了目前多元化发展的社会主义市场经济模式。在这场旷日持久的变革历程中,中央政府以加入WTO等国际贸易组织的方式,通过系列关于金融、市场等改革举措,如人民币汇率制定机制、利率调整、税制改革,已逐步、稳妥地让中国经济融入世界经济潮流,并将中国企业带入国际竞争的大环境中,接受着世界经济全球化的洗礼。于是,为提升中国企业自身的竞争力,作为“规范企业会计确认、计量和报告行为,保证企业会计信息质量”^①的基本标准——企业会计准则,也必须满足全球化下,中国企业会计准则与国际趋同的需求。为此,经过政府、民间专业团体的专家、学者与实务工作者的不懈努力,至2006年2月,包括基本准则和一般业务准则、财务报告准则,并涵盖特殊业务的38个具体会计准则及应用指南已顺利出台(参见表1-2)^②,并从2007年1月1日起在上市公司和大中型企业中施行。

从新准则施行的效果来看,新准则总体上与国际会计准则趋同,但在有关关联方关系及交易的披露、资产减值的转回、公允价值的应用、企业合并的会计处理、企业年金基金会计处理、恶性通货膨胀中的财务报告、政府补助的会计处理等方面体现中国特色。新会计准则及指南的颁布与实施,不仅为中国建立了一整套比较完整的,与国际会计准则基本接轨的会计准则体系,而且在中国会计理论与实务发展方面有了崭新的突破,并已直接影响了未来会计的基本理论及实践的走向,包括“基础会计”课程所涉及的主要概念、原则及基本账务处理的发展。

所谓基础会计,又称会计学原理,是介绍会计的基本理论、基础知识、基本方法的专业基础课程,也是所有经济类专业学生的专业必修或选修课。为使初学者顺利进入整个会

^① 中华人民共和国财政部,企业会计准则2006[M].北京:经济科学出版社,2006.

^② 在会计准则中,其中,基本准则涉及会计假设、会计信息质量要求等指导原则;一般业务准则主要是指用于规范各企业普遍适用的一般经济业务的确认和计量要求,如存货、固定资产、收入、职工薪酬、借款费用、长期股权投资等;特殊业务准则则主要包括用于规范特定业务的确认和计量,如石油天然气开采、生物资产、金融工具确认和计量、金融资产转移、套期保值等具体准则;财务报告准则,主要规范普遍适用于各类企业通用的报告类的准则,如财务报表列报、现金流量表、合并财务报表、中期财务报告、分部报告、关联方披露、金融工具列报等准则。

计方法体系的学习,并进一步认识到会计在经济管理工作中的作用,本章首先以新企业会计准则为指导,以国际会计理论与实务为参考,研究会计基本概念、内容、对象、职能、会计产生与发展、会计及会计学分支等基本理论问题,其次还将介绍会计法规体系,会计职业及从业要求等基础知识,最后将简述会计方法体系,以期在后面章节的学习,打下一个扎实的基础。

第一节 会计基础理论

会计基础理论,包含会计假设、会计概念和会计基本原则,通常是指在会计领域的总体性参考框架。与国际会计准则体系中的“编制财务会计的概念框架”的内容相似。本教材的基本理论部分将涉及会计及相关概念,会计基本前提或假设、会计信息质量要求的介绍。

一、会计与社会经济的发展

自中国经济改革开放以来,我国的民众与会计的关系变得越来越密切。尤其是在人民生活水平不断提高,居民储蓄大量增加,而银行存款利率每年在调整的经济形势下,更多的民众可能会选择放弃原先的银行无风险利率的回报,把储蓄资金从银行取出,投入股市或进行直接投资,以获取高风险的投资回报。于是进行投资风险管理就显得尤为重要。为降低风险,理性的投资者必须获取有助于其进行合理判断的经济信息,包括企业的财务状况及经营成果等信息。比如在实践中,股市投资者通常会利用上市公司的年度财务报表和中期财务报表,分析投资对象的成长性和盈利能力;非股市投资者则会通过被投资企业所提供的财务报告及注册会计师的审计报告为基本的决策参考,而上述反映企业财务状况、经营成果和现金流量等相关信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于信息使用者作出理性的经济决策的信息被称为会计信息。

除投资者以外,企业的债权人,包括银行及其他金融机构、企业债权人等也需要通过会计信息,了解企业的长短期的偿债能力及贷款使用的情况;政府机构,包括财政及税务部门则需要通过会计报表了解企业上缴利税的水平,并通过合并、汇总等方式获取综合数据,借以了解国民经济的运行态势,作为制定今后宏观政策的第一手资料;企业管理者及内部职工也需要通过会计报表,了解企业的现状,作出合理的经营管理决策,以达到提高经济效益的目的。由此可见,在现代经济社会中,会计信息与每个社会阶层人民的工作、生活密切相关。

那么,提供会计信息的主体——会计本身的含义又是什么?会计信息是否等于财务报表?会计的对象、职能、作用、目标又是什么?相信对很多人来说,并非能了解透彻。只是在现代社会中,会计本身具有专门方法体系,并已经过了几百年的发展和演变,而且其发展与进步不会停止,因此在学习会计的含义之前,必须首先了解会计的产生与发展的

历史。会计发展分为三个阶段,即古代会计、近代会计及现代会计。

(一) 古代会计

古代会计发展阶段始于原始社会,止于中世纪。会计的起源与人类记录活动的起源有着必然的联系。在原始氏族社会中,当生产力水平仅限于当天狩猎或劳作收入仅供所有成员当日消费的情形下,就没有记录剩余物品的需要;随着生产力水平的提高,有了剩余产品的时候,人们就开始关心剩余产品的分配与交换,就有了记录的必要。这种记录可以采用“结绳记事”,或在各种石块或龟背上刻字或在草质载体上记录等方式,其记录的对象是剩余物资的数量及内容。

世界文明古国的中国、古埃及、古巴比伦及古印度,都曾留下了不少历史记录,并已出现了一些记录人员的职位,比如,在印度太古共同体中,曾经出现过记账员。在2 000多年以前的中国奴隶主王朝——周朝,奴隶主曾设置“司会”一职,负责对每月生活物资的记录与汇总事宜,并进行财物的管理。古籍《周礼·天官·司会》中曾对会计一词作以下的描述:“掌国之官府、郊野、县都之百物财用。凡在书契版图者之贰,以逆群吏之治,而听其会计。”

由于社会经济不平衡,古埃及、古巴比伦及古印度开始没落,而当时的中国经济发展却一直是走在世界的前列。在我国的春秋战国时期,已经出现以金银为交易媒介的货币。到了宋代,商品经济更为发展,出现了作为交易媒介的纸币——“交子”。当时的商家已开始运用“四柱清册”形式的记账方式,用“旧管+新收-开除=实在”的运算方式记录货币或财产的期初余额、本期增加金额、本期减少金额及期末余额。由此可见,最初意义的会计只是一种简单的记录及计量的活动,古代会计发展阶段的特征是:会计作为生产的附带部分,会计的职能与生产管理职能尚未分开,尚未形成完整的会计核算的方法体系。

(二) 近代会计

到了13世纪,世界经济重心已转移到欧洲。那时,意大利城邦国家依托海上贸易,发展城市商业和手工业,经济空前繁荣。随着航海事业与手工作坊规模的扩大,原先只对现金及往来款项进行流水记录的方式已不能满足投资者对资金来龙去脉或资金流动的整体过程的了解需要,从而出现了一种全新的记账方法——复式记账法。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)在《算术、几何比及比例概要》一书中,曾系统地介绍了复式记账方法,从此,这种记账方法迅速传播到世界各地,至今仍广为使用。因为在此之前,会计只是对于现金及往来款项的记录,在这种记录方式下,投资者只有在企业中亲力亲为,才能对企业的现金流动进行有效的监督,而一旦投资者没有办法亲自操作,就很难保证企业财产的安全。而复式记账法的出现,使投资者间接管理企业的资金周转成为可能。

可以这样认为,复式记账法的确是人类文明在会计技术上的一种绝妙的创造。并且自1494年以来,会计中的簿记技术没有被其他技术替代过,即便是1934年美国国会宣布

成立证券交易委员会,也只是寻找一种更为规范的途径,丰富原记账方法的内容、规范会计工作,而并非是创造一种新的会计信息处理系统。

到了十八九世纪,英国开始进行工业革命。由于工业革命的基础是资本的原始积累,英国最初的资本积累是通过掠夺殖民地及广大农民的土地形成的。当这种暴力的、不道德的资本原始积累遭到被掠夺者的反抗时,更为文明的募集式的资本积累方式——股份制企业应运而生。股份制企业的出现,造就了所有权与经营权的分离现实,产生了查核经营者经营业绩、企业偿债能力、分红政策的需要,催生了最早的公共会计师职业的产生。1854年,世界第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会的成立,是会计从私人(企业)核算领域向公共领域发展的重要标志,也为未来会计准则的制定与实施奠定了组织与制度的基础。

在近代会计的发展歷程中,有两大特点非常明显:其一是会计核算已成为一种完整的方法体系,会计的职能已从生产、管理职能中独立出来;其二是会计已从私人领域发展到公共领域。

(三) 现代会计

两次世界大战,削弱了英国乃至整个欧洲的经济实力,到20世纪四五十年代,远离战争,地处美洲大陆的美国取代了英国,成为世界的经济中心及科技发展中心。随着美国经济的发展,计算机逐渐代替了手工记账;股份公司的筹资渠道也从国内市场向国际市场拓展,跨国公司的崛起使得公司的所有权与经营权彻底分离;企业间竞争的加剧,使得加强企业管理显得尤为重要,对会计的要求也从原先只提供对外信息的传统财务会计向为企业内部管理服务的管理会计领域发展。与此同时,会计工作规范化、会计准则的制定与完善也为现代会计奠定了理论基础;信息论、控制论、数学、统计学、经济学理论被引入会计学,极大地丰富了会计分析与检查的方法体系,会计从此进入一个不断创新与发展的时代——现代会计发展阶段,包括会计内容,会计手段,会计方法的创新。其重要的特点可归纳为:计算机代替了手工记账;财务会计与管理会计成为会计的两个重要的分支。

从会计发展的三个重要的阶段的描述,可以看出会计与社会经济环境发展之间的内在的必然联系。其一,会计的产生与发展是由于生产与管理的需要所致,会计的每一个进步都与该国家和地区经济发展的程度与企业组织形式的创新相对应。也就是说,在原始社会或封建社会的经济体制下,商品生产规模很小,与之相适应的是只对现金及往来账款进行流水记录的单式记账方法;当商品生产与经济规模扩大,资本主义经济萌芽或初具规模时,复式记账方法就应运而生,以满足投资者对资金运动的整体信息了解的需要。当资本市场国际化,股份公司的跨国化的经济形势出现后,会计从财务会计领域向管理会计领域发展。其二,会计发展的中心是随着世界经济中心的转移而转移的,而且经济越发展会计越重要。

二、会计的含义

会计一词,在对其发展历史的描述中已多处提及,但会计的概念是什么,其本质又是

什么,是初学者迫切需要了解的。事实上,会计是一个表述对象,从经济分支学科的角度,会计本身是不断发展的学科;从实践的角度,它是一种工作;从方法论的角度,它又是一种核算及监督的方法或工具。

(一) 会计的概念

由于人们对会计理论与实践的认识的角度不同,对会计的概念有不同的认知,目前比较流行的观点是:管理活动论和信息系统论。根据管理活动论的观点,会计是“对一定单位的经济业务进行计量、记录、分析和检查,作出预测,参与决策,实行监督,旨在实现最优经济效益的一种管理活动”。^① 该概念从会计是管理经济方法的角度,认为会计活动本身是一种管理工作,其对象是一定单位的经济业务,其职能是反映、监督、预测和决策,其目的是实现最优经济效益。管理活动论基本体现了在现代经济环境下,会计在企业管理工作中的作用。与之相对应,有人认为会计是“一个信息系统,它为管理(包括财务管理)提供有用的信息。会计为管理服务,而非管理本身”。^② 该概念是从会计对各种经济业务数据进行归集、加工、整理并提供会计报告信息的实际出发,来界定会计的信息系统的作用,强调的是会计信息在经济管理中的重要作用,并与企业管理活动相区别。事实上,无论是何种概念,从何种角度,都是对会计的本质、对象、职能及目标的表述,如图 1-1 所示。

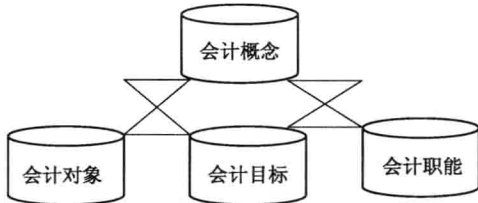


图 1-1 会计概念的构成要素

(二) 会计概念分析

1. 会计对象

会计的对象是会计工作的客体,即会计反映与监督的具体内容——一定单位的资金运动,而资金运动是通过经济业务来体现的。实质上,会计的对象可被表述为反映与监督“一定单位的经济业务”。而所谓的经济业务,是指引起资金发生增减变动的业务,只有发生了经济业务,企业资金才会运动。

企业要开展生产经营活动,必须要有一定的物质基础,即所谓的资金——企业财产物资的货币表现,包括货币本身。资金进入企业后将随着生产经营的需要而进行循环和周转,即所谓的资金运动,资金运动的目的是为了获取投资的收益。尽管在经济社会中,“一定单位”(可以是企业、机关、事业及企业经济组织;从企业性质的角度,可以是公司制企业、独资企业或合伙企业;从不同行业的角度,可以是制造业、商品流通企业、银行及其他金融业、建筑业、农业等行业的企业)的经济业务各不相同,但就资金运动过程来看,仍有一定的共性。若假定企业最初的资金形态都是现金或银行存款,则经营过程最为完整

^① 姜尔行. 基础会计[M]. 上海:上海三联书店,2004:7.

^② 余绪缨. 关于建立适应我国社会主义现代化建设需要的会计学科体系[J]. 会计研究,1982(2).

的制造业企业典型的资金运动过程可以从货币资金形态,通过购买原材料,转变到储备资金形态;通过原材料的领用或投资生产,转变成生产资金形态,当生产完毕后又变成产成品资金形态,最后等产成品出售后,收回货币资金,回到增值后的货币资金形态。具体过程如图 1-2 所示。

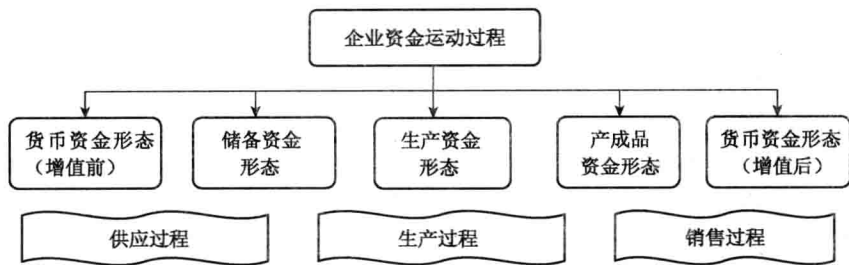


图 1-2 企业资金运动流程图

企业资金经过上述过程即完成一个循环。当该循环周而复始,依次继起,就形成资金的周转。资金在企业中,一方面表现为资产的存在形态,可以是现金、银行存款、应收账款、应收票据、固定资产等项目;另一方面表现为来源渠道,可以是对银行或其他经济主体的负债,也可以是投资者的投入资本和利润等来源渠道所获取的权益,资金的变化最终是通过上述资金的存在形态和来源的增加变化来体现的。会计对象就是上述的资金及其运动过程。

但作为会计对象主体的“一定单位”必须是会计工作为其服务的特定单位或组织。这事实上就是会计基本假设中所设置的会计核算的空间范围。会计主体的概念与法律主体的概念是不相同的,所谓法律主体是民法学所规定的范畴,是相对于自然人而言的另一类民事主体,我国《民法通则》第 36 条规定:“法人是具有民事权利能力和民事行为能力,依法独立享有民事权利和承担民事义务的组织。”法人包括企业法人和非企业法人。企业法人是指以营利为目的,从事生产经营活动的法人;非企业法人,包括机关、事业单位、社会团体法人和基金会等非盈利机构。通常一个法律主体必然是会计主体,比如某有限公司法人,雇有专业的会计人员处理特定的经济业务,则该公司就是会计主体;但会计主体并非一定是法律主体,比如独资企业、合伙企业可以是会计主体但并非是非法律主体,因为独资企业、合伙企业在法律上不具有相应的民事权利能力和行为能力。

2. 会计职能

所谓的职能就是事物本身所具有的功能,是事物的本质表现。比如,手机的功能就是用于移动过程中的电话交流,书的功能就是用于阅读,以提高读者的知识水平。对于会计来说,会计的职能是会计的客观功用,而会计的基本职能是反映与监督。

1) 反映的职能

会计反映的职能是指通过确认、计量、记录与报告等程序与方法,反映客观的经济活