



面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

基础会计理论与 与实践教程

主编 郑学健 刘洪亮

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

基础会计理论与实践教程

主 编 郑学健 刘洪亮

副主编 张丽萍 庞慧文 黄 勇

参 编 韩艳华 刘俊廷 孙秀伟

 **北京理工大学出版社**

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

基础会计理论与实践教程/郑学健,刘洪亮主编. —北京:北京理工大学出版社,2013.7

ISBN 978-7-5640-7347-3

I. ①基… II. ①郑… ②刘… III. ①会计学-高等学校-教材
IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第017623号

出版发行/北京理工大学出版社

社 址/北京市海淀区中关村南大街5号

邮 编/100081

电 话/(010)68914775(办公室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址/http://www.bitpress.com.cn

经 销/全国各地新华书店

印 刷/北京慧美印刷有限公司

开 本/710毫米×1000毫米 1/16

印 张/16

字 数/297千字

版 次/2013年7月第1版 2013年7月第1次印刷

责任编辑/葛仕钧

印 数/1~1200册

责任校对/周瑞红

定 价/39.00元

责任印制/吴皓云

前 言

本教材由多位具有多年基础会计课程教学实践经验的专业教师共同编写完成。编写组经过精心筹划与反复讨论，在本教材编写过程中充分考虑了以下三个方面的问题：

第一，尊重课程定位。基础会计是会计类专业的入门课程，应当以基本概念、基本方法、基本原则、基本工具和基本工作流程等框架性教学内容为主，无法安排具体业务准则的核算教学。因学生实际动手能力极为有限，除练习编制会计分录、解读原始凭证、填制记账凭证、登记会计账簿等内容以外，没有必要安排过多的实训内容。

第二，尊重社会会计实践的需求。随着会计电算化的普及，手工记账已经成为过去，会计人员在会计实践中的角色已经发生重大变化，登记账簿和编制报表等后续业务几乎可以全部由电脑完成，所以应当适当减少登记账簿、会计核算程序、编制会计报表等方面的理论与实践教学。实践中会计人员的关键任务是正确编制会计分录和填制记账凭证，所以在本教材中加强了会计科目和会计账户的教学。

第三，尊重相关课程的衔接与整体布局。基础会计只是专业入门课程，后续还有会计实务、企业会计准则、税法等其他专业课程的教学，各课程之间既要避免重复教学，还要注意知识的递进层次，更要避免教学盲区。本教材适当减少了企业主要经济业务核算、会计报表编制等方面的教学内容，将其留给后续的会计实务教学，将常常被忽视的专业规章制度纳入了教学体系。

本教材由郑学健、刘洪亮担任主编，由张丽萍、庞惠文、黄勇任副主编，韩艳华、刘俊廷、孙秀伟参加了教材的编写工作，在编写过程中参考了国内许多优

秀的相关教材和专著，在此表示诚挚的谢意。由于水平所限，教材难免存在不足，欢迎专家和同行给予批评和谅解。

本教材的编写离不开北京理工大学出版社的关怀和鼓励，在此表示衷心的感谢！

编 者

目 录

项目一 会计基本知识	1
§ 1.1 会计概述	1
§ 1.2 会计核算对象与会计要素	4
§ 1.3 会计核算的前提、基础与原则	18
§ 1.4 会计工作的目标与基本流程	22
练习题	24
思考题	28
模拟训练	29
项目二 会计科目、会计账户与会计记账方法	31
§ 2.1 会计科目	31
§ 2.2 会计账户与记账方法	40
练习题	65
思考题	68
模拟实训	69
项目三 填制与审核原始凭证	70
§ 3.1 原始凭证的含义及种类	70
§ 3.2 原始凭证的基本内容与填制要求	74
§ 3.3 原始凭证的审核	76
练习题	79
思考题	83
模拟实训	83

项目四 编制与审核记账凭证及基本业务核算	88
§ 4.1 记账凭证的含义及种类	88
§ 4.2 记账凭证的填制与审核	93
§ 4.3 基本经济业务核算	97
§ 4.4 会计凭证的传递与保管	116
练习题	117
思考题	122
模拟实训	122
项目五 会计账簿	136
§ 5.1 会计账簿的含义与种类	136
§ 5.2 会计账簿的登记	142
§ 5.3 对账	150
§ 5.4 结账	152
§ 5.5 错账查找与更正	157
§ 5.6 会计账簿的更换、装订与保管	160
§ 5.7 会计电算化的一般规定	161
练习题	164
思考题	168
项目六 财产清查	170
§ 6.1 财产清查的含义及种类	170
§ 6.2 财产物资盘存制度	173
§ 6.3 财产清查的方法	175
§ 6.4 财产清查结果的处理	181
练习题	186
思考题	191
模拟实训	191
项目七 财务报表	193
§ 7.1 财务报表概述	193
§ 7.2 资产负债表	194

§ 7.3 利润表	199
练习题	203
思考题	204
模拟实训	205
项目八 重要的专业规章制度	209
附件一：会计基础工作规范	209
附件二：印章管理制度（仅供参考）	222
附件三：会计档案管理办法	225
附件四：现金管理暂行条例	227
附件五：现金管理暂行条例实施细则	230
附件六：人民币银行结算账户管理办法	234
参考文献	246

项目一 会计基本知识

§ 1.1 会计概述

§1.1.1 会计的定义

会计是以货币为主要计量单位，对各单位的经济活动进行全面、连续、系统地计量和记录，并向有关方面提供会计信息一种经济管理活动。

会计是随着人类生产实践和生产管理的客观需要而产生并发展起来的。会计作为一项记录、计算和汇总工作，它产生于管理的需要，并且一开始就以管理的形式出现。作为一种经济管理活动，会计与社会生产发展有着不可分割的联系，会计的产生和发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要，社会越发展，会计越重要。

在生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然要耗费一定的人力、财力、物力。人们一方面关心劳动成果的多少，另一方面也注重劳动耗费的高低。因此，人们在不断革新生产技术的同时，对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算，并加以比较和分析，从而有效地组织和管理生产。会计就是这样产生于人们对经济活动进行管理的客观需要，并随着加强经济管理、提高经济效益的要求而发展，与经济发展密切相关。

会计按其报告的对象不同，分为财务会计与管理会计。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息；管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息，为外部有关各方提供所需数据；管理会计侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。

§1.1.2 会计的产生与发展

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。因人们对组织和管理生产的需要而产生，并随之不断发展。

最初的会计只是作为生产职能的附带部分,由生产者将收入、支付等事项记载下来。如原始社会的早期的结绳记事、绘图记事、刻木记事等。

当社会生产力发展到一定水平,即原始社会的中期和后期,出现剩余产品,产生了商品生产和以某种商品作为“一般等价物”进行的交换,会计才逐渐从生产职能的附带工作中分离出来,成为独立的职能或工作。在古代印度公社中,产生了农业记账员。中国西周时期,也曾出现专门从事会计工作的官员,名曰“司会”,进行“月计岁会”。

古代会计主要服务于王室赋税征收、财政支出、财产保管等方面。因此,早在公元前,古巴比伦、埃及、中国和希腊就因私有财富的积累而有了受托责任会计的产生。

随着社会生产的发展,尤其是社会生产商品化程度的不断提高,会计经历了一个从简单到复杂,从低级到高级的不断发展过程。在中国的宋朝,以编制“四柱清册”来办理钱粮报销及移交手续,具体算清并明确经管财务的责任,后由官厅拓展到民间,逐步形成我国传统的中式簿记。在中世纪的欧洲,资本主义商品货币经济的迅速发展,促进了会计的发展。

近代会计基本特征是:利用货币计量进行价值核算、从单式记账法过渡到复式记账法。意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式记账论著的问世,是会计发展史上的一个里程碑,为现代会计的发展奠定了基础。

现代意义上的会计是在20世纪50年代以后在市场经济发达的国家发展起来的,会计的地位和作用、会计的目标、会计应用的原则、会计的方法和技术都在不断发展、变化并日趋完善,并逐步形成自身的理论和方法体系。随着科学技术水平的提高,现代数学、现代管理科学与会计有机结合,在此基础上形成的管理会计与财务会计相分离是现代会计的开端。

人类社会进入21世纪后,一个全球化、信息化、网络化和以知识驱动为基本特征的崭新经济时代的出现,特别是电子计算机在会计数据处理中的应用,使会计信息的范围不断扩大,会计工作的效能显著提高。面对整个经济环境的变化,为了更好地发挥会计职能的作用,无论是会计实践还是会计理论都将进入一个更新的、更快的发展阶段。

§1.1.3 会计的职能

会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的功能。一般认为会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面,会计的其他职能还包括进行经济预测、参与决策等。

（一）会计核算

核算是会计的首要职能，也称之为反映的职能。它要求会计以货币为主要计量单位，对本单位的经济活动进行确认、计量、记录和报告，为有关各方提供会计信息。

确认是指运用专门方法，采用正确的文字和金额描述某一交易或事项，使其反映在特定主体财务报表的数字中。确认分为初始确认和后续确认。

计量是指确定某一交易或事项金额的会计程序。

记录是指对特定主体的经济活动在账簿中进行登记的会计程序。

报告是指在确认、计量和记录的基础上，对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况等信息，以财务报表的形式向有关方面报告。

会计核算要求真实、准确、完整、及时。

（二）会计监督

会计监督职能也称控制职能，是指按照规定的标准和要求对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查，达到对各单位经济活动进行指导、控制和调节的目的。

会计监督的内容包括：①监督经济业务的真实性；②监督财务收支的合法性；③监督公共财产的完整性。

会计监督分为事前监督、事中监督和事后监督。

合法性审查是指保证各项经济业务符合国家相关法律法规，遵守财经纪律，执行国家有关方针政策，杜绝违法乱纪行为。

合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定主体的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否有违背内部控制制度要求等现象，为增收节支、提高经济效益严格把关。

（三）会计核算与会计监督的关系

核算是会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保障，只进行核算而缺少必要的监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

除具有核算和监督两项基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及绩效评价等职能。随着生产水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化，会计所发挥的作用日益重要，其职能也在不断丰富和发展，会计的职能将随着经济的发展而不断发展变化。

§ 1.2 会计核算对象与会计要素

会计的对象是指会计核算和监督的内容。会计需要以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行核算与监督。从宏观上来说,会计对象是在生产过程中的资金运动;从微观上来说,会计对象是一个单位能够用货币表现的经济活动。

§1.2.1 会计核算的一般对象

会计核算的一般对象就是各单位所发生的、可以以货币表现的经济活动,即企业生产与再生产过程中的资金运动。所谓资金,是指企业拥有或控制的各项货币资产、财产物资和债权的货币表现。从会计对象的货币表现分析,会计的一般对象就是企业的资金投入、资金运用和资金退出等资金运动过程。

资金投入,是指企业通过各种方式筹集资金的过程。企业通过所有者和债权人的资金投入,形成企业生产经营的基础,这些资金按照不同的资金占用形态可以表现为库存现金、银行存款等货币资金,或是设备、厂房、原材料、库存商品、土地使用权、专利权等其他资金表现形式。

资金运用,是指资金的循环与周转。以制造业为例,资金的循环分为供应、生产和销售三个阶段。在供应阶段,企业用货币资金购建厂房、设备等生产经营所需的设施,以及生产经营所需的材料等形成生产储备,资金从货币资金形态转化为固定资金、储备资金等形态。在生产阶段,就是劳动者借助于劳动手段对劳动对象进行加工的过程,其间不仅有材料和人工的耗费,也有固定资产折旧等其他费用,资金也由储备资金、固定资金等形态转化为生产资金,直至形成产品,转化为成品资金形态。在销售阶段,通过产品的销售回笼货款,由成品资金转化为货币资金,或由成品资金经由结算资金后转化为货币资金。资金经供、产、销三个阶段,由货币资金开始,转化为固定资金、储备资金、生产资金、成品资金,最后转化为货币资金的过程,称为资金循环。商品流通企业的资金循环表现为从货币资金开始,通过供应阶段转化为储备资金,再通过销售阶段回到货币资金的过程。行政事业单位的资金循环则表现为预算资金的拨入和使用的过程。周而复始、不断进行的资金循环,即资金周转。

资金退出,包括向债权人偿还债务、向所有者分配利润以及上缴税金等,这部分资金离开企业,退出资金的循环与周转。

§1.2.2 会计要素

为了具体实施会计核算,必须对会计核算和监督的内容进行进一步分类。会计要素是将会计对象按经济特征划分的最基本分类,也是会计核算对象的具体化。《企业会计准则》规定,企业会计要素分为资产、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反映企业的财务状况,收入、费用和利润要素侧重反映企业的经营成果。事业单位会计要素分为五大类,即资产、负债、净资产、收入和支出。

资金运动具有相对静止状态和显著运动状态两种特征。在相对静止状态下,企业的资金表现为资金占用和资金来源两方面,其中资金占用的具体表现形式就是企业的资产,资金来源包括企业债权人投入资金和所有者投入资金两类。在某一定日期这一相对静止状态来看,资产总额与负债和所有者权益的合计必然相等,由此可认定资产、负债及所有者权益是表现资金运动静止状态的会计要素。企业的各项资产经过一定时期的营运,将发生一定的耗费,生产出特定种类和数量的产品,产品销售后获得货币收入,收支相抵后确认出当期损益,由此可认定收入、费用及利润是表现资金运动显著运动状态的会计要素。

资产、负债、所有者权益构成资产负债表的基本框架,收入、费用及利润构成利润表的基本框架,因而这六项会计要素又称为财务报表要素。

(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、企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的经济资源。

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。这种潜力既可以来源于企业的日常经营活动,也可以来源于非日常经营活动。带来的经济利益,既可以是现金和现金等价物的直接流入,也可以是转化为现金和现金等价物的间接流入,还可以是现金和现金等价物流出的减少。

资产预期会给企业带来经济利益是资产最重要的特征。凡预期不能给企业带来经济利益的,均不能作为企业的资产确认。前期已确认的资产项目,如果预期不再为企业带来经济利益的,也不能再作为企业的资产。

(2) 资产为企业拥有或者控制。

资产为企业拥有或者控制,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，但该资源能被企业所控制。

企业拥有资产的所有权，通常表明企业拥有从资产中获取预期经济利益的权利。有些情况下，虽然企业不享有一些资源的所有权，但能实际控制这些资源，同样也能够从这些资源中获取经济利益，根据实质重于形式的原则，这部分经济资源也应作为企业的资产。

(3) 资产由企业过去的交易、事项形成。

资产是企业过去的交易、事项形成的。企业过去的交易或者事项包括购买、生产、企业建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

2. 资产的确认条件

符合资产定义的资源，在同时满足以下条件时确认为资产：

- (1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

符合资产定义和资产确认条件的项目，应当列入资产负债表；符合资产定义、但不符合资产确认条件的项目，不应当列入资产负债表。

3. 资产的分类

企业的资产按其流动性，可以分为：

(1) 流动资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。主要有：

- ①库存现金。即企业存放在财会部门的库存现金。
- ②银行存款。即企业存放在银行或其他金融机构的各种存款。
- ③交易性金融资产。即企业为了近期内出售而持有的、以赚取差价为目的的所购的有活跃市场报价的股票、债券、基金投资等。

④应收及预付款项。包括应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、其他应收款等。

⑤存货。即企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产，包括库存商品、半成品、在产品以及各类原材料、周转材料等。

(2) 非流动资产。即不能在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。主要有：

①持有至到期投资。即到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

②可供出售金融资产。即初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以外的金融资产。

③投资性房地产。即为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

④固定资产。即为生产商品、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。包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

⑤无形资产。即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。

（二）负债

1. 负债的定义

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

根据负债的定义，负债具有以下几个方面的特征：

（1）负债是企业承担的现时义务。

负债是企业目前承担的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务不属于现时义务，不应当确认为负债。

（2）负债的清偿会导致经济利益流出企业。

负债是企业所承担的现实义务，履行义务时必然会引起企业经济利益的流出。否则，就不能作为企业的负债来处理。

（3）负债由过去的交易或者事项所形成。

负债是企业过去的交易或者事项所形成的结果。过去的交易或者事项包括购买商品、使用劳务、接受贷款等。预期在未来发生的交易或者事项不形成负债。

2. 负债的确认条件

符合负债定义的义务，在同时满足以下条件时确认为负债：

（1）与该义务有关的经济利益很可能流出企业；

（2）未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

符合负债定义和负债确认条件的项目，应当列入资产负债表，符合负债定义、但不符合负债确认条件的项目，不应当列入资产负债表。

3. 负债的分类

负债按其流动性可分为以下两类：

（1）流动负债。即需要在一年（含一年）或超过一年的一个营业周期内偿还的债务，主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。

（2）非流动负债。即偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务，主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

（三）所有者权益

1. 所有者权益的定义

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有

者权益又称为股东权益。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

(1) 所有者投入的资本。所有者投入的资本既包括所有者投入的、构成注册资本或股本部分的金额,也包括所有者投入的、超过注册资本或股本部分的资本溢价或股本溢价。

(2) 直接计入所有者权益的利得和损失。即不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。其中利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入,损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。

(3) 留存收益。即企业历年实现的净利润中留存于企业的部分,主要包括盈余公积和未分配利润。

根据定义,所有者权益具有以下几个方面的特征:

①所有者权益随投资者的投资行为而产生,其数额的大小取决于投资额及企业的经营状况。②所有者权益一般不需要由企业归还给投资者,除非发生清算、减资等情况。③投资者可依据其在企业所有者权益中的实收资本(股本)部分所占的份额参与企业的利润分配。④所有者权益置于债权人权益之后,在企业清算时,所有者权益在清偿所有负债之后才返还给投资者。

2. 所有者权益的确认条件

所有者权益的确认依赖于其他会计要素,尤其是资产和负债要素的确认。所有者权益的金额也主要取决于资产和负债的计量。所有者权益项目应当列入资产负债表。

3. 所有者权益的分类

所有者权益按其构成的内容,可以分为以下四个项目:

(1) 实收资本(股本)。即所有者投入的,构成注册资本或股本的部分。

(2) 资本公积。包括投资人投入的资本溢价或股本溢价,以及直接计入所有者权益的利得和损失。

(3) 盈余公积。即按国家有关规定从税后利润中提取的公积金。

(4) 未分配利润。即企业留与以后年度分配的利润或待分配利润。

(四) 收入

1. 收入的定义

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

根据收入的定义,收入具有以下几个方面的特征:

(1) 收入在企业日常活动中形成。日常活动,是指企业为完成其经营目标所从事的经常性的活动以及与之相关的活动。例如工业企业制造并销售产品,商业企业销售商品等。

(2) 收入会导致经济利益的流入。收入使企业资产增加或者负债减少,但这种经济利益的流入不包括由所有者投入资本的增加所引起的经济利益流入。

(3) 收入最终导致所有者权益增加。因收入所引起的经济利益流入,使得企业资产的增加或者负债的减少,最终会导致所有者权益增加。

2. 收入的确认条件

符合收入的定义,确认收入要同时满足以下条件:

- (1) 与收入相关的经济利益很可能流入企业;
- (2) 经济利益流入企业的结果会导致企业资产增加或者负债减少;
- (3) 经济利益的流入额能够可靠计量。

符合收入定义和收入确认条件的项目,应当列入利润表。

3. 收入的分类

收入按其取得的来源分为以下两类:

(1) 主营业务收入。又称基本业务收入。指企业在主要的生产经营业务中产生的收入。例如工业企业在生产和销售商品的过程中所取得的收入。

(2) 其他业务收入。指企业在主营业务以外的生产经营活动中产生的收入。例如,材料的出售收入、技术转让收入、固定资产的出租收入等。

(五) 费用

1. 费用的定义

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

根据费用的定义,费用具有以下几个方面的特征:

(1) 费用是企业在日常活动中所发生的。日常活动中所发生的费用包括销售成本、职工薪酬、折旧费用等。

(2) 费用会导致经济利益的流出。费用使企业资产减少或者负债增加,但这种经济利益的流出不包括向所有者分配利润所引起的经济利益流出。

(3) 费用最终导致所有者权益减少。因费用所引起的经济利益流出使得企业资产减少或者负债增加,最终会导致所有者权益减少。

2. 费用的确认条件

符合费用定义的支出,在同时满足以下条件时确认为费用:

- (1) 与费用相关的经济利益很可能流出企业;
- (2) 经济利益流出企业的结果会导致企业资产减少或者负债增加;
- (3) 经济利益的流出额能够可靠计量。