

会计学基础(第4版) (21世纪会计系列教材)

作者：崔智敏

版权信息

本书由“行行”整理，如果你不知道读什么书或者想获得更多免费电子书请加小编微信或QQ：491256034
小编也和结交一些喜欢读书的朋友 或者关注小编个人微信公众号id：d716-716 为了方便书友朋友找书和看书，小编自己做了一个电子书下载网站，网址：www.ireadweek.com QQ群：550338315

目录

CONTENTS

[前言](#)

[第一章 总论](#)

[第一节 会计的内容和特点](#)

[第二节 会计的职能和会计目标](#)

[第三节 会计的含义](#)

[第四节 会计方法](#)

[第五节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求](#)

[第二章 会计要素与会计等式](#)

[第一节 会计要素](#)

[第二节 会计等式](#)

[第三章 账户与复式记账](#)

[第一节 会计科目](#)

[第二节 账户](#)

[第三节 复式记账](#)

[第四章 企业主要经济业务的核算](#)

[第一节 资金筹集业务的会计处理](#)

[第二节 生产准备业务的会计处理](#)

[第三节 产品生产业务的会计处理](#)

[第四节 商品销售业务的会计处理](#)

[第五节 财务成果业务的会计处理](#)

[第六节 资金退出业务的会计处理](#)

[第七节 成本计算](#)

[第五章 账户的分类](#)

[第一节 账户按经济内容分类](#)

[第二节 账户按用途和结构分类](#)

[第六章 会计凭证](#)

[第一节 会计凭证概述](#)

[第二节 原始凭证](#)

[第三节 记账凭证](#)

[第四节 会计凭证的传递与保管](#)

[第七章 会计账簿](#)

[第一节 会计账簿概述](#)

[第二节 会计账簿的设置与登记](#)

[第三节 记账规则](#)

[第四节 对账和结账](#)

[第八章 财产清查](#)

[第一节 财产清查概述](#)

[第二节 财产物资的盘存制度](#)

[第三节 财产清查的组织与方法](#)

[第四节 财产清查结果的处理](#)

[第九章 财务会计报告](#)

[第一节 财务会计报告概述](#)

[第二节 资产负债表](#)

[第三节 利润表](#)

[第四节 现金流量表](#)

[第五节 所有者权益变动表](#)

[第六节 财务会计报告的报送](#)

[第七节 财务会计报告分析](#)

[第十章 会计核算组织程序](#)

[第一节 会计核算组织程序概述](#)

[第二节 记账凭证核算组织程序](#)

[第三节 科目汇总表核算组织程序](#)

[第四节 汇总记账凭证核算组织程序](#)

[第十一章 会计工作组织](#)

[第一节 会计工作组织概述](#)

[第二节 会计机构](#)

[第三节 会计人员](#)

[第四节 会计法规和会计档案](#)

[第十二章 会计职业道德](#)

[第一节 会计职业道德概述](#)

[第二节 会计职业道德规范的主要内容](#)

[附录 会计单项模拟实验](#)

[参考文献](#)

前言

“会计学基础”是会计学科的入门课程，在会计学体系中具有重要地位，主要讲授会计学的基本理论、基本方法和基本操作技能。我们以我国最新颁布实施的企业会计准则、现行会计法规制度、会计基础工作规范等为依据，在汲取同类教材优点的基础上，结合自身多年积累的课堂教学经验，采纳了使用过本教材教师的意见和建议，对《会计学基础》（第三版）进行了修订。在此次修订中，我们对全书内容与结构做了系统的调整，取消了“会计处理方法”、“编制报表前的准备工作”两章，将会计处理方法的内容安排在“总论”部分，对账与结账的内容归并于“会计账簿”一章，同时将财产清查独立形成一章。修订后的教材突出体现了理论以够用为度、以适用为限，突出应用性、实践性和操作性的特点，并力求对会计基本理论的阐述深入浅出，对基本方法的讲解清晰明了。

为了方便学生自学，培养学生分析问题、解决问题的实际操作的能力，我们在每章的章前列出了学习目标，在章后列出了本章小结、主要概念，同时还给出了复习思考题和练习题，对于巩固相关知识很有帮助。为了增强学生的实践动手能力，在教材的最后增加了附录“会计单项模拟实验”，可以使学生体会和感受理论应用于实践的过程。另外，为配合学生的学习，检验和巩固学习效果，我们编写了与本书配套的《会计学基础学习指导书》。为方便现代化教学手段的应用，我们还为本书制作了配套的PPT课件。

本书适宜作为高等院校会计学专业、非会计学专业“会计学基础”课程教材，也可作为企业财会人员、各级各类管理人员的培训教材及参考书。

《会计学基础》自2005年面世以来，得到了广大读者的普遍认同和好评。参加本次修订的有崔智敏（第一章和第二章）、陈爱玲（第三章、第四章和第十章）、范瑾（第五章和第十二章）、刘平怡（第六章和第七章）、葛艳梅（第八章和第九章）、常雪峰（第十一章和附录）。崔智敏、陈爱玲共同负责拟定大纲、组织编写、修订和审阅定稿。

本书的修订出版得益于中国人民大学出版社的精心组织和大力帮助，在此我们诚表谢意！本书在编写和修订过程中参考和借鉴了同行的有关著述，在此一并表示感谢！限于编者的时间和水平，书中错漏或者不妥之处在所难免，恳请各位专家、同行以及广大读者批评指正，以便进一步修订和补充。

崔智敏

第一章 总论

学习目标

本章主要阐述会计学的基本理论问题，学习目的在于搞清楚什么是会计、会计是干什么的，掌握指导会计实务工作的最基本理论，为系统学习会计方法打好基础。本章要求学习者深刻理解会计的内容和特点，明确会计的职能和目标，了解会计核算的具体方法，领会会计核算的基本前提。

第一节 会计的内容和特点

一、会计的内容

会计的内容也称会计对象，从广义来说包括会计核算、会计监督和会计分析（也称会计报表分析）。但会计监督和会计分析都以会计核算为前提和基础，因此可以说，核算是会计的主要内容，是会计的基础。本节讲的就是会计核算的内容。

会计核算以货币为主要计量单位，对生产经营活动或者预算执行过程进行连续、系统、全面、综合的记录，计算和定期编制并提供财务会计报告等会计活动的全过程。

会计活动必须以一个企业或行政事业单位为依托。在企业生产经营活动中，凡是可以以货币表现的方面，都是会计核算和监督的内容。在行政事业单位的业务活动中，凡是可以以货币表现的方面，也都是会计核算和监督的内容。

从表面上看，会计存在于所有企业和行政事业单位中，其核算和监督的内容既有不同行业企业的经济活动，又有事业单位、政府机关的经济活动。但从本质上看，社会上所有企业和行政、事业单位的经济活动都可以最大限度地被概括为社会经济活动，而社会经济活动总是在纵横交错、周而复始地运行着，所以，这样的活动又可以概括为社会再生产过程中的经济活动。在商品经济条件下，社会再生产过程既表现为使用价值的运动——各种物质的生产和交换，也表现为价值的运动——价值的形成、实现和分配。而会计不能也不应该核算和监督再生产过程中的所有经济活动，只核算和监督能够以货币表现的那些经济活动。由于社会再生产过程中的财产物资等经济资源以货币表现，习惯上叫作资金，是价值计量的反映，因此，价值运动往往又叫作资金运动。会计对象的一般内容，就是社会再生产过程中的价值方面，即能以货币表现的经济活动或资金运动。作为会计一般对象，这里没有深入地对其内容要素作进一步具体的分析，只是对其共性进行一般描述，为后面会计对象的具体化——会计要素的学习打下基础。

在我国，社会再生产过程是通过各个企业、行政事业单位的生产经营活动和财务收支活动协同进行的。由于各单位在国民经济中所处的地位和作用不同，它们的经济活动内容和经济目标也不一样，因而价值运动的具体内容与表现形式也不相同。

企业是国民经济的主要基层组织，是营利性的经济单位，为了进行生产经营活动或产品购销活动，必须从不同的渠道筹集资金，并用这些资金建造或购置各类财产物资，包括厂房、机器设备、工具等劳动资料，原材料、外购商品等劳动对象，并通过生产活动形成劳动产品，再通过销售本企业的劳动产品或外购商品，收回货币资金并取得盈利。所以，企业所筹措到的资金及其所形成的资产，生产经营活动中所取得的经营收入及其费用、成本，以及通过生产经营活动所形成的最终经营损益，构成企业经营资金的运动，是企业会计的主要内容。

以制造企业为例，制造企业的资金运动按其运动的程序可分为资金投入、资金周转、资金退出三个基本环节，与此相对应，其生产经营过程可以划分为生产准备过程、生产过程和销售过程。随着生产经营过程的不断进行，企业的资金也在不断地循环和周转，由货币资金转化为固定资金、储备资金，再转化为生产资金、成品资金，最后又转化为货币资金。会计要依次反映这些阶段的经济活动。上述资金运动的过程如图1—1所示。

□

行政事业单位是非营利性单位，它们的职责是完成国家赋予的各项任务。虽然各单位任务不同，其经济活动的内容也不相同，但有一点是相同的，即完成各项任务都必须拥有一定数量的资金，这些资金大多由国家拨给。国家每年根据预算，拨给各单位一定数量的资金，称预算拨款；各单位在完成任务的过程中按预算以货币形式支付的各项费用称预算支出，这种支出是非补偿性的，即不能从收入中得到补偿。预算拨款和预算支出构成行政事业单位预算资金的运动，是行政事业单位会计的主要内容。

二、会计的特点

会计的特点是指会计与其他经济活动的不同点。由于会计核算会计的基本环节，会计的特点主要体现在会计核算方面。

（一）以货币为主要计量尺度，具有综合性

会计核算和监督的经济内容，可以运用多种计量尺度，包括实物尺度（如千克、吨、件等），劳动尺度（如工时、工日等）和货币尺度。虽然实物尺度和劳动尺度能够具体反映各项财产物资的增减变动和生产过程中的劳动消耗，对核算和经济管理都是必要的，但这两种尺度都不能综合反映会计的内容，而综合性是会计的一个主要特点。会计以货币作为综合计量尺度，通过会计的记录就可以全面、系统地反映和监督企业及行政事业单位的财产物资、财务收支、生产过程中的劳动消耗和成果，并计算出最终财务成果。所以，尽管在会计核算过程中已经运用了实物尺度和劳动尺度进行记录，最后仍必须以货币尺度综合地加以反映。

（二）会计核算具有完整性、连续性和系统性

会计对经济业务的核算必须具有完整性、连续性和系统性。完整性是指会计核算对属于会计内容的全部经济业务都必须加以记录，不允许遗漏其中的任何一项；连续性是指对各种经济业务应按其发生的时间顺序，不间断地进行记录和核算；系统性是指对各种经济业务要进行分类核算和综合核算，并对会计资料进行加工整理，以取得系统的会计信息。

（三）会计核算要以凭证为依据，并严格遵循会计规范

会计记录和会计信息讲求真实性和可验证性，这就要求企业、行政事业单位对发生的一切经济业务，都必须取得或填制合法的凭证，以凭证为依据进行核算。在会计核算的各个阶段都必须严格遵循会计规范，包括会计准则和会计制度，以保证会计记录和会计信息的真实性、可靠性和一致性。

第二节 会计的职能和会计目标

一、会计的职能

会计的职能是会计在经济管理中所具有的功能，是会计本质属性的外在表现形式。会计作为一项有效及有序的管理活动，在社会经济发展和经济管理的现代化进程中，具有与管理活动相同的职能，诸如经济活动运行前的预测、决策，经济活动运行中的调节、控制，活动结果的反馈、分析等。《中华人民共和国会计法》将会计的基本职能表述为会计核算与会计监督。

（一）会计核算

什么是会计核算？会计核算的内容很多，比如要开办一家商品流通企业，需要筹集必要的资金，注册资金是多少；开展经营活动中需要购进必要的劳动工具、商品物资，为此付出了多少代价；销售了多少商品，实现了多少收入；在购销过程中发生了多少费用，最后到底是赚了还是赔了；等等。必须采用一定的方法，把这些情况都记录下来并计算清楚，最终以一定的形式表达出来。这种记录、计算和报告的过程就是会计核算。可见，会计核算就是对大量的经济业务通过记录、计算、归类、整理和汇总，并通过记账、算账、报账等程序，全面、完整、综合地反映经济活动过程和结果，为经济管理提供有用的信息。

《中华人民共和国会计法》规定：各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算，填制会计凭证，登记会计账簿，编制财务会计报告。会计核算是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录，并进行公正报告的工作。任何单位进行会计核算时，首先是将发生的经济业务事项如实地记录下来，但在记录时必须按照一定的会计方法，以便确定经济事项能否进入会计核算系统并提供真实的会计信息，这时就会遇到会计确认、计量、记录、报告等会计核算的具体问题。

1.会计确认。

会计确认是指把一项经济业务或会计事项列作某一个会计要素，形成某一个会计项目，并加以记录和报告的过程。会计确认需要通过一套专业标准或专业方法来确定会计事项是否发生，以此为标准来衡量经济信息能否进入会计核算系统并进行会计核算。会计确认包括原始确认和再次确认。原始确认是指对输入会计核算系统的原始经济信息进行识别、判断、筛选和归类，运用会计技术编制会计凭证，将经济数据转化为会计信息，并登记有关账簿；再次确认是指对会计核算系统输出的经过加工的会计信息进行确认。某些经济业务记入会计账簿，形成账簿记录后，由于情况发生变化，还需要再次确认；依据账簿记录编制会计报表时，某些数据需要进行加工整理，也要再次确认。因此，会计确认贯穿会计核算的全过程。

2.会计计量。

会计计量是指在会计核算过程中，对各项财产物资都须以某种尺度为标准确定它的量。以长度、重量、体积、容量为尺度，称为实物计量；以货币为尺度称为货币计量或货币计价。会计计量包括计量单位和计量属性。计量单位通常以元、百元、千元、万元等货币单位表示。计量属性是指计量对象可供计量的某种特性或标准，如资产计量有历史成本、重置成本、可变现净值、公允价值等属性。会计计量一般也是在编制会计凭证时，就要以原始凭证为依据进行确定，经济业务形成账簿记录后，仍需要再次进行计量。因此，会计计量也贯穿会计核算的全过程。

3.会计记录。

会计记录是指将各项经济业务经过确认、计量后，采用一定的方法在账簿中加以登记，以便对会计数据进一步加工处理的过程。包括以原始凭证为依据编制记账凭证，再以记账凭证为依据登记账簿。会计记录包括序时记录和分类记录，手工记录和计算机记录。会计载体一般有会计凭证、会计账簿、会计报表或者磁盘、光盘等。

4.会计报告。

会计报告又称财务会计报告，是以账簿记录为依据，采用表格和文字等形式，将会计数据传输给会计信息使用者的报告文件。会计报告一般由会计报表、会计报表附注和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料组成。传输会计信息是会计核算的重要环节，必须遵循真实、可靠和有用性等原则，并及时地将信息传输给会计信息使用者。

会计核算是会计的首要职能，是会计其他职能发挥作用的前提和基础。会计核算的基本特点是从价值量上对企业、行政事业单位经济活动的全过程进行反映。

（二）会计监督

《中华人民共和国会计法》规定：各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。会计对经济活动进行核算的过程，也是实行监督的过程。会计监督主要是以国家的财经法规、政策、制度、纪律和会计信息为依据，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。

1.会计监督的依据。

会计监督的依据有合法性及合理性两种。合法性依据是国家颁布的法律、法规、规章和政策；合理性依据是客观经济规律及经营管理方法的要求。会计监督的目的就是保证会计目标的顺利实现。

2.会计监督的形式。

会计监督的形式包括单位内部的控制监督、会计工作的国家监督、会计工作的社会监督，三者缺一不可。单位内部的控制监督，是指一个单位为了保护其财产的安全完整，保证其经济活动符合国家法律、法规和内部规章制度的要求，提高经营管理效率，而在单位内部采取的一系列相互联系、相互制约的制度和办法。其本质是一种内部控制，也是会计监督的基础。会计工作的国家监督，主要是指财政、审计、税务等机关依照法律和国家有关规定对各单位进行的监督，它是维护社会经济秩序的重要手段和形式。会计工作的社会监督，主要是指社会中介机构（如会计师事务所中的注册会计师）接受委托对单位的经济活动进行依法审计，并据实作出客观评价的一种监督形式。国家监督和社会监督都是从单位外部进行的，相对于单位内部的控制监督而言，它是一种外部监督。由于国家监督是依法对各单位进行的强制性的行政监督，社会监督是凭借其特有的中介性和公正性所进行的监督，上述两种监督形式及其结果得到法律认可，具有很强的权威性、公正性，因此，国家监督和社会监督的有效开展，可以有效地保证各单位的经济活动依法有序地进行，并可弥补单位内部的控制监督存在的种种不足，或者说国家监督和社会监督是对单位内部控制监督的一种再监督。国家监督和社会监督的加强，可以推动单位内部控制监督的充分开展；单位内部控制监督的有效进行，为国家监督和社会监督的进行提供了重要基础。

3.会计监督的特点。

首先，会计监督主要通过价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的过程及其结果，会计监督的主要依据就是这些价值指标。由于基层单位进行的经济活动均伴随着价值运动，表现为价值量的增减和价值形态的转化，因此，会计监督与其他各种监督相比较，是一种更为有效的监督。

其次，会计监督要对单位经济活动的全过程进行监督，包括事前监督、事中监督及事后监督。会计的事前监督是在经济活动开始前进行的监督，即审查未来的经济活动是否符合有关法律、法规、规章和政策的规定，是否符合市场经济规律的要求；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过程中的偏差及失误，促使有关部门合理组织经济活动，使其按照预定的目的及规定的要求进行，发挥控制经济活动进程的作用；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的审查、分析。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的，只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上，才可能提供

可靠资料作为监督的依据；同时，也只有搞好会计监督，保证经济业务按规定要求进行，并且达到预期的目的，才能发挥会计核算的作用。

二、会计目标

作为整个经济管理活动的重要组成部分，会计的目标和一切经济管理活动的总体目标应当是一致的。在社会主义市场经济条件下，经济管理的总体目标是提高经济效益，即在投入一定的情况下，获得尽量多的产出，或者是在产出一定的情况下，尽量减少投入。会计核算的特点决定了会计在实现经济管理的总体目标中的具体目标是通过财务报告向会计信息使用者提供满足其管理活动所需要的会计信息。我国《企业会计准则——基本准则》规定：财务报告的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的会计信息，反映企业管理层受托责任的履行情况，有助于财务报告使用者作出经济决策。根据这一规定，我们可以把会计目标具体表述为提供满足企业外部会计信息使用者需要的会计信息和提供满足企业内部会计信息使用者需要的会计信息两个方面。

（一）提供满足企业外部会计信息使用者需要的会计信息

会计信息的外部使用者，泛指企业内部各级管理人员以外的人员，以及所有企业外部的信息使用者，他们是报告企业的利益相关者，主要包括政府机构、投资者、债权人、供应商和客户、企业员工、社会大众等。会计信息的外部使用者不参与企业的日常运作，并具有独特的信息需求，希望能根据企业会计报告的信息进行关于报告企业的相关决策。由于外部会计信息使用者众多，各自所要解决的问题不同，因此对企业所提供信息的要求也各不相同。

1.政府机构。政府及其相关机构最关心的是有限资源的合理配置情况。它们要求提供的是有关企业的投入产出能力、营运能力、发展能力以及对社会的贡献能力等方面的信息。利用这些会计信息可以帮助分析企业对资源的运用及其对社会所作的贡献，以便作出是否需要制定或修订税收、货币、财政等经济政策，是否需要利用经济手段干预市场经济秩序，是否需要调整资源配置等宏观决策。

2.投资者。投资者最关心的是投资的风险以及投资回报。他们要求提供的是有关企业的获利能力、资本结构以及利润分配政策等方面的信息。利用这些会计信息可以帮助分析投资价值，以便作出最佳的投资决策。

3.债权人。债权人最关心的是其所提供资金能否按期如数收回。他们要求提供的是有关企业偿债能力以及获利能力等方面的信息。利用这些会计信息可以帮助分析评估授信或放贷的安全性及获利性，以帮助其防范和化解信用风险，作出授信或放贷决策。

4.供应商和客户。供应商和客户最关心的是企业能否继续生存。他们要求提供的是有关企业经营能力、支付能力和获利能力等方面的信息。利用这些会计信息可以帮助分析评价企业的经营风险，以便作出诸如销售方式、商业信用等商业决策。

5.企业员工。企业员工最关心的是企业为其提供的劳动报酬的高低、职工福利的好坏、企业财务状况是否足以提供长久、稳定的就业机会等方面的情况。他们要求提供的是有关企业财务结构和获利能力等方面的信息。利用这些会计信息可以帮助分析企业的财务状况和经营能力，以便作出择业决策。

6.社会大众。社会大众所关心的是企业，尤其是股份有限公司持续的、有序的发展情况。他们要求提供的是有关企业目前及未来发展等方面的会计信息，以帮助他们了解企业，以便进行未来的各种决策。

面对众多的外部使用者对会计信息的具体需求，会计旨在提供“通用”的信息，主要是有关企业财务状况、经营成果、现金流量等方面的信息，以满足投资者和债权人的信息需求，同时兼顾其他会计信息使用者的需要。会计实现这一目标主要是通过对外提供的财务会计报告，尤其是会计报表来完成。

对于需要提供特殊资料的外部使用者，则另行提供特别报告。如企业每年向税务机关申报所得税，必须根据税法的规定，将一般报告中与税法不同之处加以修正，另行编制特别报告。

欢迎访问：电子书学习和下载网站 (<https://www.shgis.cn>)

文档名称：《会计学基础(第4版) (21世纪会计系列教材)》崔智敏 著.epub

请登录 <https://shgis.cn/post/343.html> 下载完整文档。

手机端请扫码查看：

