

新编会计学专业系列教材

基础会计学

JICHU
KUAIJIXUE

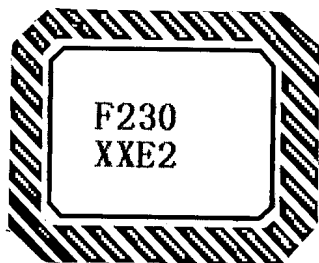
主 编 徐兴恩

郑州大学出版社

新编会计学专业系列教材

基础会计学

主 编 徐兴恩



郑州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/徐兴恩主编. —郑州:郑州大学出版社,
2003.2

ISBN 7-81048-705-1

I. 基… II. 徐… III. 会计学-电视大学-教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 009819 号

郑州大学出版社出版发行

郑州市大学路 40 号

出版人:邓世平

全国新华书店经销

郑州文华印务有限公司印制

开本:787 mm × 1 092 mm

印张:19.25

字数:373 千字

版次:2003 年 2 月第 1 版

邮政编码:450052

发行部电话:0371-6966070

1/18

印次:2005 年 1 月第 3 次印刷

书号:ISBN 7-81048-705-1/T. 15

定价:27.00 元

本书如有印装质量问题;请向本社调换

新编会计学专业系列教材

主 编 徐兴恩

副主编 张晨霞 黄 湘 朱瑞华

前 言

当前,我国会计改革正围绕市场经济的发展而发展。尤其是具体会计准则的陆续出台,新《会计法》的颁布实施及新的全国统一会计制度的发布,是成为会计实务界和学术界关注的焦点。以此为特定背景,如何造就新世纪的会计人才就成为当今高等学校会计教育的立足点,电大专科层次会计人才的培养也应立足于此。

根据河南广播电视大学关于教材建设的有关规定,结合我省目前电大教育的特点,我们组织编写了《基础会计学》教材。本书具有以下特点:

1. 实用性。本书编写时认真考虑了教学规律的要求,在内容上力求切合我国会计理论与实务的现实情况,在体系安排上以便于“教”和“学”为准绳,书中还附有思考题,便于学用结合。

2. 通俗性。电大目前教育的特点是强调学生自主学习,这就要求教材必须通俗易懂,本书编者充分考虑了这个问题。该书体系、内容精炼;语言、文字简捷;举例、说理明了。因此,非常有利于学生自学。

3. 创新性。本书从内容到体系较之已有的教材有一定的创新。具体表现在对内容体系作了较为科学的安排,如考虑到“账户设置”是一种重要的会计核算方法,在第二章第二节“会计科目与账户”中对账户有了初步认识并在第三章“会计要素的核算”中练习了账户的使用后,对“账户的分类”又单列一章,从经济内容到用途结构,对账户的分类作了进一步的论述,可以使学生加深对账户的认识和理解。

4. 兼容性。本书的使用对象主要是电大经济类专科层次的学生,同时也兼顾了其他层面和相关、相近专业的需要,既能体现最新的会计研究成果,又注重会计基本方法、技能的阐述,以增强对学生实践能力的培养,因而也适用于在职会计人员的继续教育和提高。

为了增强学生对国家有关会计法律、法规的认识,也使书中的有关论述有法可依,本书后附了《中华人民共和国会计法》、《企业财务报告条例》、《会计

基础工作规范》等会计法规。

本书由河南财经学院院长徐兴恩教授担任主编并编写第一、二章；河南财经学院张晨霞副教授执笔编写第八、十章；河南省电大朱瑞华讲师执笔编写第三、四、九章；河南商业高等专科学校黄湘副教授编写第五、六、七章。

本书在编写过程中，受到河南广播电视大学诸位领导和教材委员会的指导，教务处和文经部的领导给予了大量的支持。河南财经学院会计系硕士研究生谢海娟在本书的编写中作了大量的资料搜集、文字输入等工作，在此一并表示感谢。

由于时间仓促，加上作者水平有限，书中不足之处在所难免，敬请读者批评、指正。

作 者
2002 年 12 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生与发展	(1)
第二节 会计对象与会计要素	(7)
第三节 会计职能与会计目标	(11)
第四节 会计假设与会计核算基本原则	(13)
第五节 会计方法体系	(19)
第六节 会计学与会计学科体系	(21)
思考题	(22)
第二章 账户与复式记账	(23)
第一节 会计恒等式	(23)
第二节 会计科目与账户	(31)
第三节 复式记账	(41)
思考题	(54)
第三章 会计要素的核算	(55)
第一节 资产的核算	(55)
第二节 负债的核算	(66)
第三节 所有者权益的核算	(72)
第四节 收入的核算	(75)
第五节 成本与费用的核算	(78)
第六节 利润的核算	(89)
思考题	(97)
第四章 账户分类	(99)
第一节 概述	(99)
第二节 账户按经济内容分类	(101)
第二节 账户按用途和结构分类	(106)
思考题	(119)
第五章 会计凭证	(121)

第一节 会计凭证的意义和种类	(121)
第二节 会计凭证的填制和审核	(125)
第三节 会计凭证的传递、整理与保管	(139)
思考题	(141)
第六章 会计账簿	(143)
第一节 概述	(143)
第二节 记账	(146)
第三节 分类账	(157)
第四节 账簿启用、登记和更正的规则	(168)
第五节 对账与结账	(174)
第六节 账簿的更换与保存	(178)
思考题	(179)
第七章 资产清查	(181)
第一节 概述	(181)
第二节 资产清查的程序和方法	(183)
第三节 资产清查的账务处理	(190)
思考题	(193)
第八章 会计报表	(195)
第一节 概述	(195)
第二节 资产负债表	(199)
第三节 利润表	(208)
第四节 现金流量表	(213)
思考题	(220)
第九章 会计核算形式	(223)
第一节 概述	(223)
第二节 记账凭证核算形式	(225)
第三节 科目汇总表核算形式	(227)
第四节 汇总记账凭证核算形式	(250)
思考题	(277)
第十章 会计工作的组织与管理	(279)
第一节 概述	(279)
第二节 会计机构	(282)

第三节 会计人员	(285)
第四节 会计法规	(292)
第五节 会计档案	(295)
思考题	(299)
附录	(301)

第一章

总 论

内容提要

本章内容主要包括会计的产生与发展、会计对象与会计要素、会计职能与会计目标、会计方法体系、会计假设与会计核算一般原则、会计学与会计学科体系等。

第一节 会计的产生与发展

一、会计的涵义

(一) 会计的原始涵义

在我国,“会”和“计”组成“会计”一词,最早出现于战国时代的《周礼》一书。该书在记述周王朝“司会”(掌管中央、地方政府财务收支的官员)的职责时称“凡在书契版图者之式,以逆群吏之治,而听其会计。”也就是说,司会利用公文、账册、户籍及丈量地图的副本及资料来考核官吏们的政绩并检查其财务收支。《孟子》一书中也曾出现“会计”一词:“孔子尝为委吏矣,曰‘会计当而已矣’。”清代焦循则根据会计实践,在《孟子正义》中对“会”和“计”做了进一步的解释和区分:“零星算之为计,总合算之为会。”据此,“会计”就包括了日常的零星核算和定期的总括核算。由此可见,“会计”一词的原始涵义主要是就当时的

历史背景对会计工作内容的描述。

(二) 会计涵义的多重性

由于会计有着十分丰富的内容且在不断地发展变化,所以,从严格的意义上讲,人们经常使用的“会计”一词的内涵并非十分明确。事实上,不同背景下人们混用的“会计”一词至少具有以下几个方面的不同涵义,其一,是指会计工作;其二,是指会计部门;其三,是指会计人员;其四,是指会计学科或专业;其五,是指会计工作和会计学的统一,既包括会计实践,又包括会计理论。本书作者认为,如果不考虑特定背景,“会计”的涵义应采用上述第五种界定方法,即指会计工作与会计学的统一或称之为会计实践与会计理论的统一。

(三) 会计的定义

会计的定义应该是对会计本质的揭示。由于会计涵义的多重性,也由于人们认识会计本质的视角不同、思想方法不同和描述手段的差异,至今对会计的定义尚未取得完全一致的意见。这种现象在整个社会科学领域相当普遍,一定程度上讲,这也是应该的、许可的。综观会计界对会计的定义,有代表性的观点主要有以下几种:

(1)管理工具论。会计是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一种工具。

(2)艺术论。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)信息系统论。会计是指为提高经济效益而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

(4)管理活动论。会计是经济管理的重要组成部分,是对经济活动采用专门方法进行核算和监督的一种管理活动。

基于我们对会计涵义的限定和对会计本质的认识,在博采众家之长的基础上,尝试对会计做如下定义:会计是以货币为主要计量单位,采用一系列专门方法,对社会再生产过程进行全面、连续、系统的核算和监督,以提高经济效益为主要目的的一种经济管理活动以及相应的知识体系。

上述定义包含以下几个要点:

(1)会计的本质是符合限定条件的一种经济管理(会计实践)活动和相应的知识体系(会计理论)。

(2)会计作为一种经济管理活动,较之其他经济管理活动具有如下特点:以货币为主要计量单位;需借助一系列专门方法;并具有全面性、连续性和系统性。

(3)会计作为一种管理活动,其一般对象是能以货币计量的社会再生产过程,具有较强的概括性,不必局限于企业或事业单位。

(4)会计的主要目的在于提高经济效益。这一命题既符合会计发展规律,又具有明显的时代特征。

二、会计的产生

会计的产生源于人类社会生产实践和经济管理客观需要。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,以尽可能少的劳动消耗生产出尽可能多的物质财富则是人类社会进行生产的共同要求。人类的生存,离不开衣、食、住、行,要消费一定的生活资料,而生活资料的生产又离不开生产资料的生产,这都有赖于人们运用劳动工具,耗用劳动对象并花费劳动时间。在人类历史发展的初期阶段,人们就通过生产实践逐步认识到了记录生产过程、计算生产成果数量和对比“所耗”与“所得”关系的必要性。

在我国,早在原始社会,就已经有了简单的计算工作。起初由于生产力水平极其低下,主要靠采集果实、狩猎等来充饥,劳动产品几乎无剩余,仅靠大脑记事和简单计算即可满足管理需要。由于生产力的发展,出现了人类社会的第一、二次社会大分工,劳动产品增多且出现了交换活动,于是便出现了伏羲时期的结绳记事的方法。到了原始社会时期,出现了黄帝、尧舜时期的书契记量,即用文字、数码刻记等简单登记和计量的方法。这些记录和计量活动便是会计产生的萌芽。在国外,据马克思的考证:“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员,在那里,簿记已经独立为一个公社的专职。由于这种分工,节约了时间、劳力和开支。”^①由上可以看出,人们在进行生产活动的同时,必然会产生对于生产耗费和生产成果进行观察、计量以至进行记录和比较的要求,这正是会计产生的根本原因。同时,我们还应注意到,会计一产生就把管理生产、管理经济作为其重要的工作内容,正是基于此,人们才得出了会计在本质上是一种管理活动的认识。

^① 马克思:《资本论》第二卷,人民出版社,1975年版,第151页。

三、会计的发展

会计的发展应该涵盖两个层面:其一是指会计实践活动的发展;其二是指会计科学的发展。如前所述,作为对生产进行有效管理的会计实践活动,在国内外均有着极其悠久的历史,而作为一个独立的知识系统或一门科学则只是近几百年的事。因此,有人说会计是一门既古老又年轻的科学。

会计界较为普遍的观点是:整个会计发展的历史可分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。^①

(一) 古代会计阶段

古代会计经历了漫长的岁月,其时间跨度标志是旧石器时代的中晚期至封建社会末期。此间会计所运用的主要技术方法包括原始计量记录法、单式簿记法和初创形态复式记账法等。这个期间的会计所进行的计量、记录、分析等工作一开始是同其他计算工作混合一起,经过漫长的发展过程后,才逐步形成一套具有自己特征的方法体系,成为一种独立的管理工作。

在西方,大约四千年以前,巴比伦人就开始在金属或瓦片上记录商业交易;公元前 200 年,在罗马的国家档案中已经有将政府收入、支出分设项目的记载,并在政府中设有会计官员;13 世纪以后,随着商业发展,意大利的一些城市空前繁荣,会计也随之迅速发展,在佛罗伦萨的银行账簿中,首先分别以“借主”、“贷主”登记其债权债务项目,这便是日后“借贷记账法”中的记账符号的基础。会计学界有人把佛罗伦萨当时采用的记账方法称之为复式记账的萌芽阶段。其后的 14 世纪初,热那亚应用的账簿又有所扩展,除债权、债务记录外,还包括了商品、现金等项目,并采用了左右对照记录的形式。15 世纪初的威尼斯商人又将其簿记的记账内容进一步扩展到损益与资本,进一步奠定了借贷记账法的基础。

在我国,如前所述,早在奴隶社会的西周就设有管理全国钱粮的专职会计官员进行“月计岁会”;到了封建社会的宋朝初期,就出现了“四柱清册”,使会计技术达到了新的水平。所谓“四柱”,即“旧管”(上期结存)、“新收”(本期收入或增加)、“开除”(本期支出或减少)、“实在”(本期结存),其相互关系是:旧管 + 新收 = 开除 + 实在。“四柱”彼此制约,有机统一,科学地体现了经济活动的内

^① 莫国强主编:《会计学基础》,北京经济学院出版社,1995 年版。

在联系。封建社会后期,商品生产得以进一步发展,到明朝时,我国会计已开始以货币作为统一的计量单位。清朝时,一些民间商业组织还使用过一种较严密也较复杂的“龙门账”^①,标志着我国会计由单式记账向复式记账的迈进,遗憾的是“龙门账”以后并未得以进一步发展。

(二)近代会计阶段

近代会计的时间跨度标志一般认为应从1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Lucapacioli)所著《算术、几何、比及比例概要》一书公开出版开始,直至20世纪40年代末。此间在会计的方法技术与内容上有两点重大发展:其一是复式记账方法的不断完善和推广;其二是成本会计的产生和迅速发展,继而成为会计学中管理会计分支的重要基础。

(1)如前所述,早在1494年以前,意大利的复式簿记已经比较成熟,出现了所谓的“威尼斯簿记”,然而并未从理论高度加以总结和推广,因此影响了它的进一步完善,也限制了它的使用范围。卢卡·帕乔利在其《算术、几何、比及比例概要》中较为详尽地论述了当时流行于意大利的威尼斯簿记法,以此确立了复式记账法的地位并使其得以在欧洲的其他国家(如英、法、德、荷兰等)传播并提高。因此,该书的出版堪称近代会计发展史上一个里程碑。

(2)我国使用复式记账法,是从1905年开始的。当时,中国第一个注册会计师谢霖从日本引进并运用复式记账原理设计了大清银行的一整套会计制度。伴随着工业革命的胜利,家庭手工业被工厂制度所取代。企业主基于对利润的关心,对生产过程中费用支出和成本倍加重视,这是成本会计产生和发展的重要条件。1911年,被尊为“科学管理之父”的泰勒发表了著名的《科学管理原理》专著,并在企业推行泰勒制管理。随之,与其相联系的一系列管理方法、技术被引入会计领域,标准成本和预算控制等方法也在此间产生,由此构成了成本会计的主要内容。

近代会计发展史中还有一事值得一提:1854年英国苏格兰成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会,此举标志着会计作为一种特殊的社会行业的出现,也表明了会计内容的进一步丰富和服务对象的扩展。

^① “龙门账”将账目区分为“进”(入)、“缴”(用)、“存”(有)、“该”(欠)四项,年终结算时,将“进”与“缴”对比,“存”与“该”对比,若其差额相等,则称为“龙门相合”并可据此确定盈亏。

(三) 现代会计阶段

现代会计的时间跨度标志是自 20 世纪 50 年代始到目前。此间会计方法、技术和内容的发展有两个重要标志:一是会计核算手段方面质的飞跃,即现代电子技术与会计融合导致的“会计电算化”;二是会计伴随着生产和管理科学的发展而分化为财务会计和管理会计两个分支。1946 年在美国诞生了第一台电子计算机,1953 年便在会计中得到初步应用,其后迅速发展,至 20 世纪 70 年代,发达国家就已经出现了电子计算机软件方面数据库的应用并建立了电子计算机的全面管理系统。从系统的财务会计中分离出来的“管理会计”这一术语在 1952 年的世界会计学会上获得正式通过。

我国会计虽然有着悠久的历史,但由于诸多原因发展较为缓慢。管理会计的大面积推广始于 20 世纪 70 年代末,会计电算化则起步更晚一些。尽管如此,取得的成绩是十分显著的。1992 年以来特别是近几年的会计改革,在与国际会计接轨方面迈出较大的步伐,也大大缩小了与发达国家之间在会计方面的差距。随着改革开放的深入,我们完全有理由相信,中国会计的明天一定会更加辉煌。

四、会计与社会环境的关系

从上述会计产生和发展的历史过程中,我们可以得出如下结论:第一,会计是随着社会生产的发展和管理经济的需要应运而生的;第二,会计的发展以社会生产的发展为背景,以当时的科学技术水平为前提条件;第三,会计的发展对社会生产的发展有着十分显著的反馈作用,社会生产越发展,会计就越重要。正如马克思所论断:生产“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要的;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要”。马克思所说的“簿记”,也就相当于我们所说的会计;他说的“公有生产”,应理解为以生产资料公有制为基础的社会主义现代化生产;“控制和观念总结”则揭示了会计的两个重要职能,也即会计核算与监督。由此可见,会计的产生和发展离不开特定的社会环境,必须与之适应;社会环境的变化也必然导致会计的进一步发展,经济越发展,会计越重要。

第二节 会计对象与会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。对会计对象的这种一般涵义的理解在会计理论界并无大的分歧,只是一个表述问题。马克思关于会计是对“过程的控制和观念的总结”的论述是对会计对象一般涵义的高度概括。这里的“过程”,指的是社会再生产过程,由生产、分配、交换、消费四个环节构成,其中包含多种多样的经济活动。由于会计核算的特点之一是以货币为主要计量单位,所以,会计只能核算和监督社会再生产过程中能够用货币表现的各项经济活动而不是所有经济活动。在市场经济条件下,每一个企事业单位要进行生产经营或业务活动都必须首先取得一定的财产物资作为物质条件,而这些财产物资(包括货币本身)的货币表现在会计上被称之为资金,可见,企事业单位进行生产经营或业务活动是从取得并拥有一定数量的资金开始的。伴随着企事业单位生产经营的进行或业务活动的开展,所取得的资金必然不断地改变形态并发生数量上的变化,也体现着一定的经济关系,这个过程便是资金活动。由此可见,会计对象在市场经济条件下可以概括为“社会再生产过程中的资金运动”。

由于各种类型的企事业单位的经济活动内容不同,其资金运动形式也有差异。因此,会计对象具体到一个特定的单位也就各具特点。为此,还有必要考察各个单位的个别资金运动形式。例如,在企业单位,资金运动具体表现为经营资金运动,而在事业、行政单位,则具体表现为预算资金运动,前者较之后者相对复杂,也更具代表性。同是企业单位,如处在不同行业(如工业与商业),资金运动的具体形式也不尽相同。现以工业企业为例,来说明其资金运动的具体形式。

工业企业的主要生产经营过程可分供应、生产和销售三个阶段。其中供应过程是生产的准备过程。在此期间,为了保证生产的正常进行,企业要以货币资金购买并储备材料物资等劳动对象,随着采购活动的完成,资金就从货币形态转化为储备资金形态。生产过程既是产品的制造过程,也是各种财产物资的耗费过程。在此期间,劳动者运用劳动资料作用于劳动对象,生产出符合一定质量标准的工业产品。这个过程既转移了劳动资料、劳动对象的价值,又创造出了新的

价值。从转移价值方面看,随着劳动对象的耗费,资金从储备资金形态转化为生产资金形态,与此同时,由于劳动资料的耗费,厂房、机器设备的价值也逐步转化为生产资金的一部分,劳动者活劳动的耗费则使得部分货币资金转化为生产资金,在实际工作中表现为以货币支付工资的过程。当产品制成后,资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。销售过程是产品价值的实现过程。在此期间,企业通过市场将产品销售出去取得销售收入,收回货款,成品资金便又转化为货币资金。

综上所述,工业企业在生产经营过程中,从货币资金形态出发,依次经过供应、生产和销售过程,分别表现为储备资金、生产资金、成品资金等不同形态,最后回到货币资金形态。这一资金的运动变化过程在形态上实现了循环,即从货币资金形态出发,又回到货币资金,其间当然伴随着数量的变化。资金循环不间断地进行也即周而复始地循环就称为资金周转。由此可见,工业企业的资金运动,从形态转化看,表现为资金的循环与周转过程;从价值量的变化上,则表现为资金的耗费与收回的过程。

完整地理解与把握工业企业的资金运动还必须注意两点:其一,工业企业在生产经营开始前,首先要从一定渠道和来源取得一定数量的资金(包括部分货币资金);其二,一个经营过程结束后,企业会有一部分资金由于某种原因而退出企业的经营过程,不再参加企业资金的周转,例如偿还货款、上交税金、向投资者分配利润等。

上述工业企业的经营资金运动过程如图 1-1 所示。

二、会计要素

会计要素是对会计对象按经济业务特性所作的大致分类,由此形成会计报表的框架和基础,因此又称为会计对象要素或会计报表要素。也有人将会计要素称之为会计的具体对象,以有别于会计的一般对象。本书作者认为,会计的具体对象是一个有歧义的提法,既可理解为会计对象的某一部分或几部分具体内容,又可理解为社会再生产过程中某个具体行业、具体单位的会计对象。因此,本书不采用这种提法,还称其为会计要素。

目前,国际上对会计对象按经济特性所作的分类并无绝对一致的标准,从而究竟有几个会计要素也无绝对一致的意见。依据我国财政部颁布的《企业会计准则》,会计要素有 6 个,即:资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润。