

KUAI JI XUE JI CHU

会计学基础

唐际艳 主编 / 何梅萍 刘国庆 副主编

广东高等教育出版社

会计学基础

唐际艳 主 编

何梅萍 刘国庆 副主编

广东高等教育出版社

· 广州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础 / 唐际艳主编. —广州: 广东高等教育出版社, 2004. 9

ISBN 7-5361-3042-2

I. 会… II. 唐… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 070947 号

出版发行	广东高等教育出版社 地址: 广州市天河区林和西横路 邮编: 510500 电话: (020) 87557232
印 刷	江门市新教彩印有限公司印刷
开 本	890 毫米 × 1240 毫米 1/32
印 张	11
字 数	280 千
版 次	2004 年 9 月第 1 版
印 次	2004 年 9 月第 1 次印刷
印 数	1 ~ 3 000 册
定 价	19.00 元

前 言

随着世界经济一体化进程的加快,我国经济正以惊人的速度向前发展,高新技术渗透到各行各业,企业组织形式也多样化,生产的产品对世界经济产生的影响越来越大。经济发展,对会计知识的掌握和应用的群体越来越广泛,本书作为会计学的入门教材,主要供工商管理类本科生、高等职业教育学生使用,也可供经济管理人员自学使用。

对于初学会计的人来说,发现会计学理论似乎很抽象,特别是没有实际工作经历的在校学生,更是如此。随着经济的快速发展,对会计实践活动提出了很多新问题。作者在编写的过程中已充分注意到这些问题。在教学实践中,我们致力于会计实践性教学手段的探讨,因此,本书的体系按会计核算流程由浅到深,分层编写,强调学生的动手能力。

本书的特点:

1. 完整性。全面介绍会计核算的基本原理,结合服务业、工商业多方面经济案例解释会计核算的基本理论、基本方法、基本操作技术。

2. 实践性。强调会计基本原理在经济业务中的应用,与经济业务的流程基本一致。与本书相配套,配备《会计学基

础实训教材》。

3. 新颖性。基本的会计要素概念、经济业务的核算以2000年6月国务院公布的《企业财务会计报告条例》和2000年12月29日财政部颁布的《企业会计制度》为依据,为学生专业会计的学习提供最新的理念。

本书的内容是按照账务处理的基本程序展开的,从会计等式开始,分别说明会计科目和账户的设置、复式记账法、会计凭证的填制、会计账簿的登记、账项调整、财产清查和会计报表编制等基本的会计技术和方法,循序渐进,便于读者学习理解。每章内容的最后有小结,有利于读者对所学的内容进行归纳。

本书由唐际艳老师负责主编,编写人员的分工:唐际艳(第一章、第二章、第三章、第四章、第五章、第十二章),何梅萍(第六章、第七章、第八章、第十一章),张敬东(第九章),刘国庆(第十章)。

由于作者水平有限,书中内容如有不成熟之处,恳请读者批评指正。

编 者

2004年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生和发展	(1)
第二节 会计的内涵	(6)
第三节 会计的内容	(7)
第四节 会计的职能	(10)
第五节 会计的方法	(12)
第六节 会计学及其分支	(16)
本章小结	(18)
复习思考题	(19)
第二章 会计要素与会计等式	(20)
第一节 会计要素	(20)
第二节 会计等式	(28)
第三节 经济业务与会计等式	(30)
本章小结	(36)
复习思考题	(37)
练习题	(37)
第三章 账户与复式记账	(44)
第一节 会计科目	(44)
第二节 账户	(49)

第三节 复式记账	(55)
本章小结	(73)
复习思考题	(74)
练习题	(75)
第四章 会计凭证	(82)
第一节 会计凭证的意义和种类	(82)
第二节 原始凭证	(83)
第三节 记账凭证	(93)
第四节 会计凭证的传递和保管	(102)
本章小结	(104)
复习思考题	(105)
练习题	(105)
第五章 会计账簿	(110)
第一节 账簿的意义和种类	(110)
第二节 账簿的设置和登记	(113)
第三节 对账和结账	(128)
第四节 记账规则和更正错账的方法	(136)
第五节 账簿的更换和保管	(142)
本章小结	(143)
复习思考题	(144)
练习题	(145)
第六章 复式记账法在产品制造企业的运用	(154)
第一节 产品制造企业的生产经营活动	(154)
第二节 筹资过程的核算	(156)
第三节 供应过程的核算	(159)

第四节 生产过程的核算	(174)
第五节 销售过程的核算	(188)
本章小结	(196)
复习思考题	(199)
练习题	(199)
第七章 账项调整	(208)
第一节 会计期间	(208)
第二节 收付实现制和权责发生制	(209)
第三节 期末账项调整	(213)
本章小结	(221)
复习思考题	(222)
练习题	(223)
第八章 利润及利润分配的核算	(227)
第一节 利润的核算	(227)
第二节 利润分配的核算	(234)
本章小结	(239)
复习思考题	(240)
练习题	(240)
第九章 财产清查	(248)
第一节 财产清查的意义	(248)
第二节 财产物资的盘存制度	(252)
第三节 财产清查的内容和方法	(255)
第四节 财产清查结果的处理	(262)
本章小结	(267)
复习思考题	(268)

练习题	(268)
第十章 会计报表	(274)
第一节 会计报表的意义	(274)
第二节 资产负债表	(279)
第三节 利润表	(286)
第四节 现金流量表	(290)
第五节 会计报表附表	(299)
本章小结	(302)
复习思考题	(303)
练习题	(303)
第十一章 账务处理程序	(310)
第一节 账务处理程序的意义与种类	(310)
第二节 记账凭证账务处理程序	(311)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	(313)
第四节 科目汇总表账务处理程序	(317)
第五节 多栏式日记账账务处理程序	(319)
本章小结	(322)
复习思考题	(322)
练习题	(323)
第十二章 会计工作组织	(325)
第一节 会计机构	(325)
第二节 会计人员	(327)
第三节 会计法规	(330)
本章小结	(340)
复习思考题	(341)

第一章 总 论

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生

物质资料的生产是人类生存和发展的基础。人的生活离不开衣、食、住、行，要满足人们的基本需求，必须从事各种各样的生产活动。在任何社会形态的生产活动中，无论是生产资料的生产还是生活资料的生产，人们力求以尽可能少的劳动消耗生产出尽可能多的物质财富，这种消耗包括劳动工具、劳动时间、劳动对象三方面。生产的过程，同时也是消耗的过程。人们通过生产实践活动认识到，在进行生产的同时，有必要把生产活动中的劳动消耗和劳动成果进行观察、比较，采取一定的方式加以计量和记录，借以了解和控制生产过程。生产消耗越多，社会财富越丰富，记录的范围越广，内容越多。

在人类社会的发展史上，会计很早就产生了。在原始社会，人们为了具体掌握生产成果和安排生活需要，逐步产生了计数和计算的要求，并开始出现记录的雏形。由于受生产力水平的制约，当时，除了通过用大脑记忆，还使用了“绘图记事”、“结绳记事”、“刻契记数”等方法。这些都是原始简单的计量、记录行为，它是会计的起源。在文字出现以后，人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门的记载，这种文字与数字相结合的专门

记载,就是最初形态的会计。由于生产过程简单,物资资料非常贫乏,生产规模狭小,用来计算生产和耗费的会计也是极为简单和粗糙的,它只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作。随着生产力水平的提高,当社会有了剩余产品,私人占有财产的现象出现之后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种专职人员的工作。据马克思的考证,“在远古的印度公社中,簿记已经独立成为一个公社官员的专职。”

二、会计的发展

随着社会生产的渐趋发展和生产规模的日益扩大,生产、分配、交换、消费活动的愈益频繁和错综复杂,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展完善的过程。会计从简单地计算和记录财物收支,逐渐发展到利用货币计量来综合地反映和监督经济过程。通过长期实践及吸收其他学科的理论成果,会计的方法和技术,从无序到统一规范,会计理论逐渐完善起来。整理会计资料的手段从全盘手工逐渐发展到利用机械,直至现在部分或全盘地利用电子计算机。中外会计的发展过程已说明了这些。

会计在我国有悠久的历史。据有关史籍记载,我国古代王朝,都委任专职官员管理会计工作,以便保护王朝财产、计算财政收支。“会计”一词在历史上出现较早,在《周礼》一书中,曾多处提到会计。西周时代是奴隶社会的鼎盛时期,该时期的政府会计制度最为完备,西周王朝的官职中,专门设置了会计组织机构,会计部门的“司会”为计官之长,专门接受朝廷和地方百官的会计文书,掌管王朝财政经济收支工作。

战国时期,《孟子》一书记载了孔子有关理财思想与会计原则:“孔子尝为委吏矣,曰:会计当而已矣。”孔子把会计工作的要点总结为一个“当”字,其意思是指会计工作的计算、记

录要处理得当，力求收支平衡，同时也要善于选用适当的会计人才。

南北朝时期，“帐”字用到会计核算方面。古代皇帝或达官显贵外出巡游时，为了便于休息和住宿，沿途设有帟帐，也称供帐，帐内备有各种生活必需品和装饰品，供其享用且供帐花费数额巨大，帐内发生的各种支出要专门进行记录，登记的簿册称为“帐”或“帐簿”。

宋代，是我国会计发展的高峰时期，会计方法和财政收支制度有了全面发展。会计记录方面运用了四柱结算法。把财政收支分为“元管、新收、已支、实在”四个部分，来计算财产的增减变化情况。会计方法出现了四柱结算法，即“旧管（元管）+新收-开除（已支）=实在”，通过这一平衡公式来计算和清算财产物资的来龙去脉。

明末清初，商业和手工业趋向繁荣。在商业界产生了“龙门账”，用以计算盈亏。它把全部的账目划分为“进”（全部收入）、“缴”（全部支出）、“存”（全部资产）、“该”（全部资本及负债）四大类，运用“进-缴=存-该”的平衡公式，检查账目，计算盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”。在两表上计算得出的盈亏数应当相等，称为“合龙门”。

清代，商品经济的进一步发展，资本主义经济关系逐渐萌芽，产生了“四脚账”。其记账方法是一切账项，无论是现金出纳、商品购销、内部往来等等，都要在账簿上记录两笔，既登记“来账”，又登记“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写，直行分上下两格，上格记收，称为“天”，下格记付，称为“地”，上下两格所记数额必须相等，故又称为“天地合账”。这是一种比较成熟的复式记账方法。

会计在外国也有悠久的发展历史。古代社会，有原始的记录方法，如巴比伦的泥板、埃及的刻石等。早在原始印度公社时

期,已经出现一个记账员,负责登记农业账目和记录与此有关的一切事项。在奴隶社会和封建社会的漫长过程中,会计主要是政府部门用来记录、计算国家的财政收支情况。13世纪到15世纪,地中海沿岸的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市商品经济和手工业发达,经济繁荣,从而产生了科学的借贷复式记账法。1494年,意大利数学家卢卡斯·巴乔里(Lucas Paciolo)所著《算术、几何及比例概要》在威尼斯出版,对威尼斯簿记法第一次作了系统的介绍,为复式簿记在全世界的广为流传奠定了基础,它是会计史上重要的里程碑,标志着古代会计时期的结束、现代会计的开始,现代会计是在复式簿记的构架上逐步发展起来的。威尼斯复式簿记原理,经历了500多年,至今仍在世界范围广为使用。

三、现代会计的新发展

社会生产力水平的提高直接带来社会生产关系的变革,对会计产生最直接的影响。18世纪和19世纪的产业革命,在西方资本主义国家形成了空前的生产力,出现了产权与所有权相分离的股份有限公司,产生了查核经理人员履行职责的情况的需要。这就使得对经济管理工作的客观要求越来越高,会计的作用越来越重要。第一次世界大战之后,美国的经济迅速崛起,以美国为代表的“企业会计”提出的理论和方法倡导着会计的世界潮流,提出了财务会计目标,即决策有用性。20世纪30年代以后,为了使会计工作规范化,提高会计报表的真实性和可比性,美国等西方国家先后研究和制定了会计原则(以后改称为会计准则),把会计理论和会计方法推向了一个新的水平。50年代以后,信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等的引入会计,丰富了会计学的内容,尤其是管理会计部分,传统的会计逐渐形成了相对独立的两个分支:财务会计和管理会计。现代跨国公司的蓬勃兴起,出现了国际会计这一会计学新分支。计算机引进会计

领域,使会计信息的收集、分类、处理、反馈操作程序实现了自动化、电子化,摆脱了手工操作之劳,大大增强了会计信息生成的功能。

中华人民共和国成立之前,“中式簿记”与“西式簿记”并存。1949年中华人民共和国成立以后,我国20世纪的社会制度发生了根本的变化。从20世纪50年代初期起,国家财政部会计事物处(以后的会计事物管理司),根据国家的经济体制和社会主义建设的需要,结合我国多种所有制并存的特点,制定了多种统一的会计制度,为我国社会主义建设事业的顺利发展发挥了积极作用。1985年全国人大颁布《中华人民共和国会计法》,我国会计工作从此进入法治阶段。为了适应我国社会主义市场经济的需要,1992年财政部颁布了《企业会计准则》,于1993年7月1日起施行。这是引导我国会计工作与国际流行的会计实务接轨的一项重大措施。1998年上半年又颁布了《现金流量表》和《资产负债表日后事项》等六个具体会计准则,至2002年年末财政部已陆续发布了16个具体会计准则,为会计核算提供具体规定。2000年6月国务院发布了《企业财务会计报告》,进一步规范了企业财务会计报告的编制。2000年以来财政部陆续发布了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》,使企业会计核算的具体标准更明确,对提高会计信息质量有重要意义。

综上所述,无论在中国,还是在外国,社会上很早就存在会计,有着专职承担会计工作的人员。从中可以看出,在一定的社会环境里,会计理论和方法受到来自该环境下的政治、经济、法律以及日益发展的科学技术影响,会计就是在诸多因素的影响下发展和完善起来的。

另一方面,会计在经济管理中的重要作用随着生产力水平和管理水平的提高而日益显著。外国企业把会计工作提到企业管理

的核心地位。我国建国以来在经济工作中的经验反复证明：会计工作在国民经济中是必不可少的，哪一个企业要是不重视会计工作，那么这个企业在竞争中必然会失利。可以看出，会计工作反过来影响它所处的社会环境。它将会计信息反馈给有关方面，积极地影响并参与经济决策，在不断演进的社会环境中发挥一定的促进作用。

总之，客观实践证明了，经济愈发展，会计愈重要；生产越现代化，规模越大，越是需要会计。就会计本身来说，会计的内容越来越丰富，会计的技术手段日益增强，会计核算愈加规范化，会计理论不断完善。

第二节 会计的内涵

1494年，意大利数学家卢卡斯·巴乔里所著《算术、几何及比例概要》的出版，标志着古代会计时期的结束、现代会计的开始。现代会计的含义是什么？中外会计学界有不同的提法，原因是会计进行考察的侧面不同、认识不同。

1. 会计是一种计量技术

会计离不开计量，即会计需要计量经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费，会计以货币为主要的计量单位对某一主体的经济过程进行控制和监督，以此评价经济上的得失。会计计量除货币单位以外，对某些财产物资，生产耗费还必须辅以实物单位，如：重量单位、时间单位。会计记录是数字和文字的结合，而文字说明寄托在数量的基础之上。

2. 会计是一种信息系统

会计对经济活动过程中占有财产物资和发生劳动耗费的原始数据，按会计规范的要求进行加工整理，产生相关的数据资料，即信息。所以，会计工作的结果形成一个以提供财务信息为主的

经济信息系统。

3. 会计是一种管理活动

会计的特点是以货币为主要的计量单位对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、计算、汇总、分析和检查。通过这些手段,为特定的对象提供管理经济活动必要的资料,明确经济责任,作出预测,参与决策,实行监督,达到从一个特定的侧面管好一家企业的生产和经营,或管好一个事业、机关、团体的收支业务,提高经济效益。所以,会计的本质是管理,是企业管理的重要组成部分。

4. 会计是会计学 and 会计工作的统一

会计是一项经济管理工作,会计提供的信息为企业预测、决策、计划、控制等管理活动提供依据。也就是说,会计就是会计工作。同时,还可以认为,既然有会计工作的实践,就势必有实践经验的总结和概括,就有会计的理论,就有会计工作赖以进行的指导思想。会计是解释和指导会计实践的知识体系,是一门学科。也就是说,会计就是会计学。我们认为,会计既指会计学,也指会计工作。也就是说,会计既包括会计理论,也包括会计实践,是会计理论和会计实践的统一。

综上所述,我们认为无论从信息系统还是从管理活动的角度对会计进行定义,都从不同的侧面说明了会计的本质,两者并不矛盾。会计工作的表现形式是价值信息系统和管理活动的统一体。会计工作离不开会计理论的指导,会计理论是解释和指导会计实践的知识体系,会计实践活动推动着会计理论的不断发展和完善。

第三节 会计的内容

会计工作总是在某一个企业、事业、机关、团体等单位里进

行的。企业进行生产、经营活动，事业、机关、团体等单位进行业务活动，都需要拥有一定的财产物资。会计对这些财产物资，以货币为主要单位进行计量、记录、汇总、分析和检查，首先是为了保证它们的完整、安全，不被侵占，不受损失，也就是为了落实经营管理责任。其次，也是更为重要的，则是为了确保它们的有效使用，实现财产物资的增值。所以会计的内容包括以下几个方面：

一、以货币为主要的计量单位，全面反映经济资源的占用情况

在一个企业、事业、机关、团体等单位里各种经济资源以具体的特殊的形态被占用在不同的环节，发挥着不同的作用。为了加强管理，充分发挥财产物资的效率，有必要从实物量和价值量两方面作全面的记录，以保证财产物资的安全完整。会计借助货币作为计量的手段，采用一定的方法，对财产物资做出综合的、全面的反映。

二、以货币为主要的计量单位反映不同经济资源形态的资产来源

在一个企业、事业、机关、团体等单位里主要的资产来源有两个：一是只能在约定期限之内加以利用，到期必须还本付息的信贷和债务，通称为负债；另一个是代表产权的所有者投资以及经过分配以后经营成果的积累，通称为所有者权益。通过会计的完整记录，促使企业单位履行偿债义务，明晰产权。

三、以货币为主要计量单位反映各种耗费，挖掘节省耗费潜力，提高经济效益

生产、经营过程和业务过程都要发生耗费。以企业来说，