

J I C H U K U A I J I X U E

基础会计学

《基础会计学》编写组

国防科技大学出版社

基础会计学

《基础会计学》编写组

执笔人员 杨芳勇 胡成玉 魏志坤
杨远霞 郭梅香 王敏芳
屈航 邹新颖

国防科技大学出版社
湖南·长沙

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/《基础会计学》编写组编著. —长沙:国防科技大学出版社,2004.3
ISBN 7-81099-053-5/F·5

I.基… II.编… III.会计学—高等学校—教材 IV.F230

国防科技大学出版社出版发行
电话:(0731)4572640 邮政编码:410073
E-mail: gfkdcbs@public.cs.hn.cn
责任编辑:唐卫葳 责任校对:耿 筠
新华书店总店北京发行所经销
国防科技大学印刷厂印装

*

开本:787×1092 1/16 印张:16.5 字数:351千
2004年3月第1版第1次印刷 印数:1-4000册

ISBN 7-81099-053-5/F·5

定价:24.00元

总 序

科技的进步、经济的繁荣和社会的发展,人才是关键;发展教育,培养人才,必须具有高质量的教材。随着社会主义市场经济的建立和办学体制的改革,高等学校的专业必然要进行调整和改造,其课程结构、教学内容、教学体系、教学方法都要进一步改革。这一系列改革的成果大部分要通过教材来体现。近年来,我们湖南涉外经济学院秉承“至善至美、自立自强”的校训,始终把教学工作放在一切工作的中心,不断改善教学条件,全面启动、大力推进教材建设。这套多个专业系列教材的问世,标志着我们在这项工作中迈出了可喜的一步。

学校是传播文化科学知识的摇篮,教材是知识的载体。要体现人类文化的渊源、历史、现状和发展,教材必须具有科学性和先进性;教材是教师和学生开展教学活动必不可少的工具,要既便于教,又便于学,教材就必须遵从教学规律,具有实用性;从职业技术教育的实际出发,还要注意理论与实践相结合,注重能力的培养。在编撰这套系列教材的过程中,将科学性、先进性、实用性、实践性融于一体是我们始终不懈追求的宗旨。

入选此套系列专业教材的作者,除一部分德高望重、成果丰硕的老教授外,大多是一些文思泉涌、才情迸发,且颇具潜力的中青年骨干教师,他们的知识水平和教学经验是这套系列教材的质量保证。我相信,这套系列教材的出版,不仅填补了当前高等职业技术教育中某些专业课教材的空白,在某种程度上对学校未来的教材建设也会具有典范和启动的意义;同时,还将进一步激发涉外人的创造性,使涉外的教材建设有一个突破性发展。

最后,我们感谢国防科技大学出版社对我院教材出版工作的支持,也希望读者在使用此系列教材的过程中,指出教材中的疏漏,使之得到不断完善和提高。

潘留仙

2003年2月于湖南涉外经济学院

前 言

21世纪是一个崭新的世纪，我国经济和社会状况已经并将继续发生着深刻的变化。科学技术高速发展，会计领域正加大步伐与国际接轨，与市场经济体制相适应的会计核算规范体系正在建立。为迎接知识经济的时代挑战，符合会计知识更新原则，紧扣财政部颁布的新准则，我们编写了这本《基础会计学》教材。本书内容新颖，深入浅出，通俗易懂，重实务，便于操作。为提高学生分析思考能力，增强实际操作技能，我们在每章后编写了大量思考题和练习题。

本书第一、十一章由胡成玉老师编写，第二、三章由杨远霞老师编写，第四章由杨芳勇老师编写，第五、六章由屈航老师编写，第七章由魏志坤老师编写，第八章由王敏芳老师编写，第九章由郭梅香老师编写，第十章由邹新颖老师编写。在成书及出版过程中，得到了陈杏生处长、王涛生系主任、陈文联博士后的支持和帮助，在此一并表示感谢。

由于水平有限，错误不妥之处在所难免，敬请读者批评指正。

《基础会计学》编写组
2003年12月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的概念	(1)
第二节 会计的目标、对象和特点	(5)
第三节 会计的作用	(9)
第四节 会计假设和一般原则	(10)
第五节 会计核算的程序和方法	(17)
复习思考题	(21)
第二章 会计科目和账户	(22)
第一节 会计要素	(22)
第二节 会计恒等式	(26)
第三节 会计科目与账户	(31)
复习思考题	(39)
第三章 复式记账	(40)
第一节 复式记账原理	(40)
第二节 借贷记账法	(41)
复习思考题	(54)
第四章 主要经济业务核算	(55)
第一节 会计处理基础	(55)
第二节 筹集资金的核算	(59)
第三节 生产准备过程的核算	(65)
第四节 生产过程的核算	(72)
第五节 销售过程的核算	(80)



第六节 财务成果的核算	(86)
第七节 成本计算	(99)
复习思考题	(107)
练习题	(108)
第五章 会计凭证	(115)
第一节 会计凭证的意义和种类	(115)
第二节 原始凭证的填制和审核	(118)
第三节 记账凭证的填制和审核	(123)
第四节 会计凭证的传递和保管	(128)
复习思考题	(130)
练习题	(130)
第六章 账簿	(131)
第一节 账簿的意义和种类	(131)
第二节 账簿的设置和登记	(133)
第三节 账簿的使用规则	(144)
第四节 错账的更正方法	(146)
第五节 对账和结账	(148)
复习思考题	(150)
练习题	(150)
第七章 账户的分类	(153)
第一节 账户按经济内容分类	(154)
第二节 账户按用途和结构分类	(158)
第三节 账户的其他分类	(171)
复习思考题	(173)
练习题	(173)
第八章 财产清查	(175)
第一节 财产清查的意义和种类	(175)
第二节 财产清查的方法	(178)
第三节 财产清查结果的处理	(185)

复习思考题	(188)
练习题	(189)
第九章 财务会计报告	(190)
第一节 财务会计报告概述	(190)
第二节 资产负债表	(194)
第三节 利润表和利润分配表	(199)
第四节 会计报表附注与财务情况说明书	(205)
复习思考题	(206)
第十章 会计核算形式	(207)
第一节 会计核算形式概述	(207)
第二节 记账凭证核算形式	(208)
第三节 科目汇总表核算形式	(210)
第四节 汇总记账凭证核算形式	(213)
第五节 多栏式日记账核算形式	(216)
附 录 科目汇总表核算形式举例	(219)
复习思考题	(235)
练习题	(236)
第十一章 会计规范与会计工作组织	(237)
第一节 会计规范	(237)
第二节 会计工作组织	(240)
第三节 会计人员和会计职业道德	(245)
第四节 会计电算化	(247)
复习思考题	(250)
参考文献	(251)

第一章 总论

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

会计作为一项记录、计算、考核经济收支的古老学问，无论在在我国还是在世界其他国家，可谓源远流长。作为一门应用性很强的实用学问，会计又是随着社会经济活动的发展而不断变革的。

人类为了计算生产成果和生活需要，学会了计数，从此有了会计的萌芽。在人类发展的低级阶段，生产力水平十分低下，会计还不占重要地位，只能是生产职能的附带部分，不可能有专职人员担任会计工作。当生产力发展到一定水平，劳动生产率提高，劳动产品增加，特别是出现剩余产品后，会计开始从生产职能中分离出来，成为了带有一定程度独立性的核算工作。随着货币这种充当一般等价物的特殊商品的产生，社会再生产过程中的一切物质资料的生产、分配和交换都要通过货币来计量，使得会计由简单地记录、计算财物收支发展到以货币为主要计量尺度进行核算成为了可能。社会的进步、科技的发展，促进了会计理论、方法、程序和组织模式从简单到复杂，从低级到高级，逐步趋于完善。

（一）会计是社会发展到一定历史阶段的产物

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。在物质资料的生产中，人们为了对生产耗费和生产所得进行反映，就需要记录和计量。据史料记载，古巴比伦、埃及很早就有了类似于会计的记录或会计活动的记载。在我国，会计的起源可上溯到原始社会时期，早在原始时期，就有着“结绳记事”、“刻木计日”之说，这种非常简单的计量和记录，就是古老的会计活动的雏形。

“会计”二字的最早出现，是距今三千多年前的西周时期。据《孟子》记载：孔子

尝为委吏者，曰：会计当而已矣。这一文献考证的重大意义在于：一是最早提出“会计”一词；二是指明会计谋求平衡的重要作用。当时西周王朝还专门设立了管理钱粮赋税的官吏，如总管王朝财权的官吏称为“大宰”，掌管王朝计政的官吏称为“司会”。《周礼·天官》篇指出：“司会等邦之六典、八法、八则……而听其会计。”自春秋战国至秦代，出现了“籍书”或“簿书”，用“入”、“出”作为记账符号来反映各种经济事项。把记录会计事项的简册称为“簿”、“簿书”或“计簿”，把记录统计事项的简册称为“籍”或“籍书”。“簿”或“簿书”是我国会计账簿的最初形式，“计簿”是我国会计报表的最早形态。

唐宋时期，我国的官厅会计日趋完备，并且逐步发展为民间会计。当时在记账规则、会计账簿和会计报表的设置上，都有了新的巨大发展。由流水账（日记账）和誉清账（总清账）初步形成账簿体系，出现了“四柱清册法”。

“四注清册”即会计报告。“四柱”指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”四项。四柱之间的关系表现为“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”，这一会计方程式，反映了经济业务的增减动态和结存静态，开启了“中式簿记”之先河。当时，“四柱清册”在民间广为流传，它为我国计划经济时期的收付记账法奠定了理论基础。

明清时期，在“四柱清册法”原理的基础上，又出现了一种比较完善的会计核算方法——“龙门账”。“龙门账”把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，设“总清账”分类进行记录。这里的“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指全部资产，“该”指全部负债。它们之间的关系是“进 - 缴 = 存 - 该”。“龙门账”中的“进缴表”和“存该表”分别相当于现在的“损益表”和“资产负债表”。我国古代会计技术和会计理论，给人类文明谱写了灿烂的篇章。

（二）会计随着社会的发展而不断发展

会计产生以后，随着社会的进一步发展，它的发展也经历了一条漫长的道路。只要经济活动不停止，会计的变革就不可能终结。由于我国历史发展的局限性和西方资本主义经济的较早兴起，使得我国会计与西方国家原本同步发展的状况在近代会计的形成与发展过程中拉开了距离。因而，近代会计的形成和发展主要体现在西方资本主义时期。

15世纪中叶，在地中海沿岸的威尼斯、佛罗伦萨等城市已经稀疏地出现了资本主义生产的最初萌芽，复式簿记的种子开始在西方破土而出，并得到了快速成长。1494年，意大利人卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）出版了《算术、几何及比例概要》一书，该书第一次全面系统地总结了复式记账方法，并从理论上给予了必要的阐述。1494年是会计史上的第一个重要里程碑，标志着近代会计的开始，卢卡·巴其阿勒也因此被称为“会计学之父”。通过此书的宣传，复式簿记法首先在欧洲得到了广泛的传播，后来

又传入美国、日本等国家，从而在资本主义国家内得到了普遍的应用。

19世纪，随着工业革命、工业制度和社会化大生产方式的出现，正确计算固定资产折旧，合理分摊间接费用，准确计算产品生产成本及控制成本费用的发生等要求，促使成本会计得到了迅速发展。特别是股份公司的发展，使得公司的所有者、股东不再是公司的管理者，即所有权和经营权的分离。所有权和经营权的分离，要求公司经理向所有者公开报告其经营业绩，而公司经理出于自身利益的目的，总是设法美化其业绩。为了适应这种变化，1854年，英格兰的会计师成立了第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师协会。从此，扩大了会计师的服务对象，发展了会计的核算内容，使会计的作用获得了社会的广泛承认。这被认为是会计史上的第二个里程碑。

到了20世纪，会计理论、方法和技术等各个方面更是得到了突飞猛进的发展。特别是20世纪50年代以后，一方面，电子计算机技术被推广到会计领域，出现了会计电算化，引起并促进了会计技术的彻底革命；另一方面，由于“标准成本”、“预算控制”理论的应用和“泰罗管理制”的进一步推广，传统的会计逐渐形成了相对独立的两大分支——财务会计和管理会计。管理会计的诞生是会计发展史上的第三个里程碑。

20世纪80年代初，为适应我国经济改革开放的需要，现代西方会计开始引入我国。在其后的20年里，西方会计的基本理论和方法在许多企业得到了应用和推广。1985年我国颁布了《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》），使会计工作真正纳入了法制化轨道。为进一步适应社会主义市场经济发展的要求，1992年财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务准则》，这是我国会计与国际会计接轨的一项重大改革举措。1999年、2000年和2001年我国又先后对《会计法》、《企业会计准则》和《企业会计制度》作了重新修订。2000年6月21日，国务院以第287号令的形式发布了《企业财务会计报告条例》等，进一步加快了本土会计的国际化进程，为我国“入世”和经济全球化带来的挑战做好积极应对的准备，同时也预示着我国会计进入了一个新的发展时期。

由此可见，会计是随着社会生产的发展和经济管理的客观要求而产生的，而且经济愈发展，会计愈需要。

二、会计的职能

会计的职能是指会计所具有的内在功能。因为会计管理是通过会计的职能来实现的，所以会计具有反映经济活动、监督经济活动、评价经营业绩、参与经济决策、预测经济前景等职能，其中反映和监督是最基本的两项职能。

（一）反映职能（核算职能）

会计的反映职能是指会计运用一系列的专门方法对经济活动过程及其结果进行计量、计算、记录和登记，最后以财务报告的形式对经济活动的信息进行总结，并报告给有关方。因为会计反映包括会计记录、会计报告和会计分析等内容，所以会计的反映职能，一是数量上记录，计算和汇总经济单位的经济活动情况，为经营管理提供完整、连续、系统而又真实的经济信息；二是对经济信息的分析和总结，对经济单位过去的经济活动进行考核评价。因为会计是管数字的，管账的，一切经济活动都要通过会计用货币为主要计量单位，把它收集、整理、归纳并记在账上加以反映、分析、考核和利用。因此，反映职能是会计重要的职能之一。

（二）监督职能

会计的监督职能是指会计按照预先确定的目标和要求，利用会计反映所提供的信息，对经济活动进行分析、控制和指导，使之沿着正确的轨道前进，达到不断提高经济效益的目的。会计工作人员通过会计工作对经济活动所进行的控制，是社会主义经济控制体系中的一种重要的形式。控制的核心是干预经济活动，使之遵守党和国家的方针、政策、法令，按照国家统一的财政制度、财务制度规定办事，保证财经制度的贯彻执行。同时还要从本单位的经济效益出发，对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中和事后监督，以防止损失和浪费。会计监督将整个会计事务的处理过程紧密结合，内部会计控制和外部控制的任务和目标相一致，会计的监督职能，是会计本质的重要表现。

（三）反映职能与监督职能之间的关系

会计的反映职能与监督职能的关系十分密切，二者相互依存相辅相成，其中反映职能是基础，监督寓于反映之中，离开反映，监督就失去了依据；监督是反映的继续，离开了监督职能的指导，反映职能所提供的经济信息的质量就无法保证，因而反映职能就不能发挥其应有的作用。只有严格的进行监督，反映所提供的数据资料，才能在经济管理中发挥更大的作用。

三、会计的概念

通过对会计产生和发展的阐述，可以看出，会计是一项经济管理活动，它一方面为管理提供经济信息，从数量和价值两个方面反映社会再生产过程；另一方面，它还直接履行着管理的职能。因此，会计的基本概念可以表述为：会计是以货币为主要计量单

位，借助于一系列专门的方法和程序，对各单位（会计主体）的经济活动进行全面、连续、系统地核算和监督，并向有关方面提供相关会计信息，从而达到以提高经济效益为目的的一种管理活动。

第二节 会计的目标、对象和特点

一、会计的目标

会计的目标就是会计的目的，也就是人们通过会计活动所要达到的预期目的。而会计的目的就是为经济决策提供财务信息，即为信息的使用者提供所需要的有用的财务信息。会计向信息使用者提供所需要的信息主要体现在以下三个方面：

第一，向国家提供有助于国家进行宏观调控的信息。也就是说会计所提供的信息要有利于国家进行宏观管理和综合平衡，要有助于国家对财政、税收、金融和价格等经济政策的制定与经济杠杆的运用，要有助于国家优化资源配置、优化生产要素的组合、优化产品的结构、保证社会劳动生产率提高等方面的决策。

第二，向企业外部的投资人与债权人提供有助于其作出合理投资与信贷决策的信息。企业外部的投资人与债权人为了进行投资、信贷和其他有关经济决策，需要随时了解企业的财务状况、获利能力、偿债能力等财务信息。

第三，向企业内部的管理者提供有助于企业管理者进行科学的预测和决策、加强内部控制、建立健全各种经济责任制的信息，以及提供企业职工按照自身的利益、需要了解和掌握企业的经营状况、财务状况和经营成果等有关的财务信息。

二、会计的对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容。会计的对象存在于社会再生产过程之中，是能用货币表现的有关社会再生产过程的生产、流通、分配和消费等方面的经济活动，即企业、行政事业单位在社会再生产过程中的资金运动。

企业和行政事业单位由于工作性质与任务的不同，它们的资金运动方式也有所不同。

（一）企业的资金运动

企业可分为工业企业、商品流通企业和服务企业，它们的共同特点都是具有营利性

的经济组织，其资金运动是一种循环周转式的运动。

1. 工业企业的资金运动

工业企业是生产和销售产品的生产经营单位，为了进行生产经营活动，必须拥有一定数量的财产物资作为其物质基础，这些财产物资的货币表现（包括货币本身）称为资金。在工业企业存续期间，资金处于不断的运动之中，形成资金运动。工业企业的资金运动包括资金投入、资金周转和资金退出三种形式。

(1) 资金投入。资金投入是资金运动的起点。工业企业的资金投入主要有接受投资的资本（股本）金、从银行等金融机构取得借款以及发行债券取得资金等。投入的资金一般以货币资金形态为主，通过使用形成生产要素。

(2) 资金周转。工业企业的资金，随着生产经营活动的进行不断地改变形态，经过供应、生产、销售三个过程，周而复始地循环与周转。在供应过程中，企业以货币资金购进原材料，为生产储备必要的物资，由倾向资金转化为储备资金；在生产过程中，劳动者借助于劳动资料对劳动对象进行加工，生产出产成品，同时发生对各种耗费包括物化劳动和活劳动耗费（固定资产损耗、劳动报酬等）的补偿，使储备资金及一部分货币资金转化为生产资金，进而转化为成品资金；在销售过程中，企业出售产品，收回货款，又使成品资金转化为货币资金。

工业企业的经营活动，经过供、产、销三个过程，使资金从货币资金形态依次经过储备资金形态、在产品资金形态、成品资金形态再回复到货币资金形态的资金运动过程，称为资金循环；随着企业生产经营过程的不断进行，资金周而复始不断循环，称为资金周转。

(3) 资金退出。企业通过产品出售取得货币资金收入，抵减费用支出后形成企业经营成果。经营成果按规定程序进行分配，留归企业部分重新投入生产经营过程，分给投资人的部分称为分红。分红及上缴税金是资金退出企业的主要内容。另外，企业归还借款、偿还其他债务也会使资金退出企业。工业企业资金运动过程如图 1-1 所示。

2. 商品流通企业资金运动

商品流通企业担负着社会商品交换任务，处于商品流通领域。与工业企业资金运动相比，商品流通企业资金运动特点如下：从企业外部取得资金以后，按照等价交换的原则购进商品，资金由货币资金形态转化为商品资金形态；再根据供求变化，企业适时地把商品出售出去收回货款，资金又从商品资金形态转化为货币资金形态。在这一过程中消耗的人力、物力、财力统称为营业费用。商品流通企业的资金就是按照货币——商品——货币的形式不断循环周转的。商品流通企业资金运动过程如图 1-2 所示。

(二) 行政事业单位的资金运动

行政事业单位包括行政单位和事业单位，前者是执行国家管理职能的单位，后者是

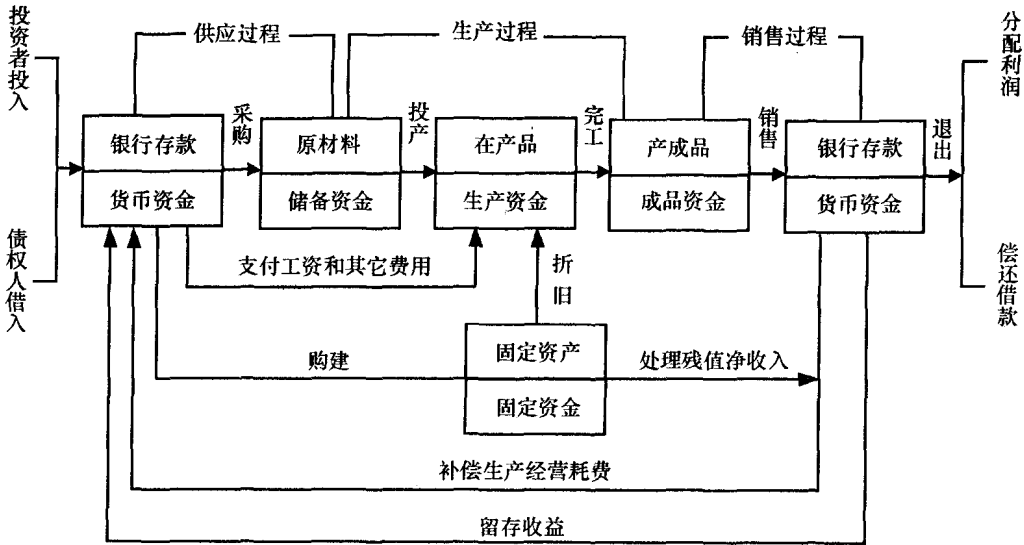


图 1-1 工业企业资金运动过程示意图

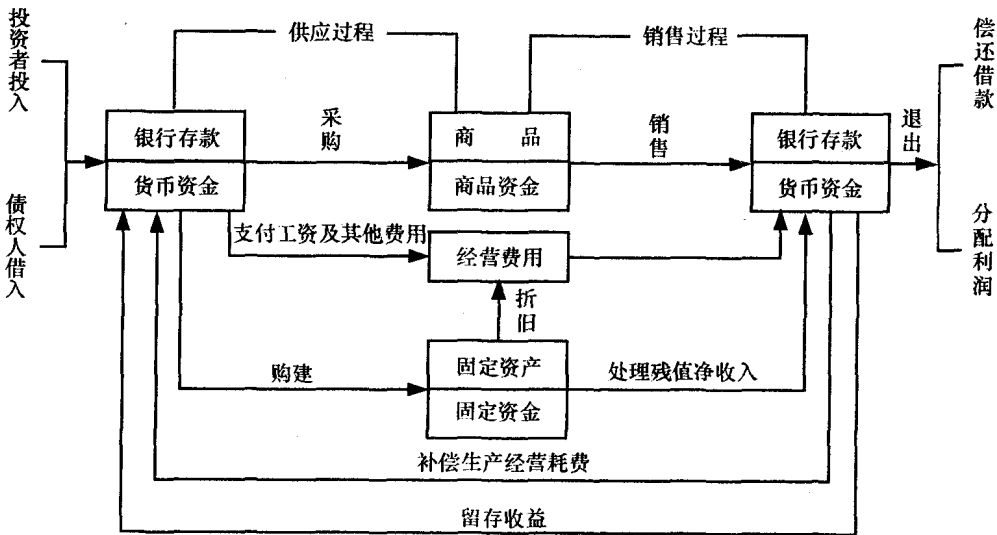


图 1-2 商品流通企业资金运动过程示意图

为上层建筑和物质生产部门服务的单位。一般说来，它们都是非盈利性的单位，它们从事业务工作所需要的资金，或者全部由财政预算拨款解决（如行政单位）；或者部分由财政预算拨款解决，部分由其他方面的收入解决。支出之后，运动也就结束，不能产生

回流，这种从收入到支出的运动方式称为单向直线运动，这就是绝大多数行政事业单位资金运动的特征。行政事业单位资金运动过程如图 1-3 所示。

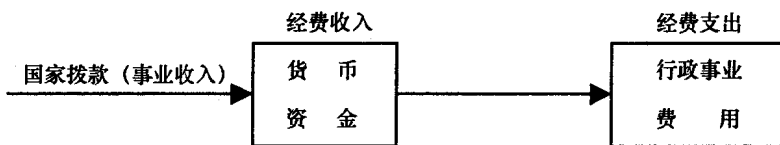


图 1-3 行政事业单位资金运动过程示意图

本教材所涉及的资金运动，主要是指企业的资金运动。

三、会计的特点

所谓会计的特点就是会计本身所固有的特征。会计的特点主要体现在以下三个方面：

1. 会计以货币为主要计量尺度

对经济活动进行计量，需要运用多种计量尺度，包括实物尺度（如公斤、辆、件等）、劳动尺度（如工时、工日等）和货币尺度，这三种计量单位会计核算都要采用。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，但是这两种尺度都不能综合反映会计的对象。惟一具有综合性的就是货币尺度，因为它能总括地反映企业和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，所以会计主要通过货币计量尺度，从价值量方面反映各项经济活动状况及其成果。

2. 会计核算具有完整性、连续性、系统性和综合性

完整性是指属于会计对象的全部经济活动都必须加以反映，而不能取舍和遗漏；连续性是指会计核算对各种经济活动必须按其发生时间的先后顺序依次进行如实反映，不能中断，也不能跳跃式地反映；系统性是指会计核算对各种经济活动必须互相联系的记录，并要进行科学的分类，而不能杂乱无章；综合性是指会计核算运用货币计量作为统一尺度把会计记录加以汇总，进行总括反映。

3. 会计核算有一整套科学的方法体系

会计核算有一整套经过人们长期的实践而总结出来的专门方法，是别的管理方式很少采用的。这些具体的方法，本章第五节将作简要介绍，本教材主要就是阐述这些方法。