

 浙江省高等教育重点教材

新会计准则系列教程

基础会计学

JICHU KUAIJIXUE

■ 童本立 吴俊英 主 编

浙江人民出版社



浙江开放大学教育类重点教材

新会计准则系列教程

基础会计学

（第二版）

童本立 吴俊英 主 编

浙江人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学 / 童本立, 吴俊英主编. —2版. —杭州:
浙江人民出版社, 2007.9
(新会计审计准则系列教程)
ISBN 978-7-213-02379-8

I. 基… II. ①童…②吴… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第101437号

书 名

作 者

出版发行

责任编辑

责任校对

封面设计

电脑制版

印 刷

开 本

印 张

字 数

插 页

版 次

书 号

定 价

基础会计学

童本立 吴俊英 主 编

浙江人民出版社

杭州市体育场路347号

市场部电话:(0571)85061682 85176516

蔡玲平

鞠 朗 朱银才

赵 雅

杭州兴邦电子印务有限公司

杭州浙大同济教育彩印有限公司

710×1000毫米 1/16

18.75

32.1万

2

2007年9月第2版·第5次印刷

ISBN 978-7-213-02379-8

30.00元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与市场部联系调换。

新会计准则系列教程编辑委员会

顾 问	童本立	罗石林	王广兵	
主 编	汪祥耀			
副主编	李连华	邱学文	邵毅平	
委 员	吴俊英	赵 敏	刘 菁	徐亚明
	沈颖玲	余景选	杨忠智	戴娟萍
	王方明	史习民	张红英	邓 川
	黄董良			

总 序

在浙江人民出版社的大力支持下,我们决定出版一套能够反映当前国际会计发展趋势和我国会计改革最新成果以及新会计、审计准则精神的系列教程,主要供会计专业大学本科学生使用。全套教程共 16 种,题名为“新会计审计准则系列教程”。

出版这套教程,主要出于以下考虑:

第一,为了满足会计教学以及社会各界学习我国新会计、审计准则的需要。在世界经济全球化以及会计、审计准则国际趋同的历史背景下,我国于 2006 年 2 月发布了与国际准则实质性趋同的新会计、审计准则。新准则的发布,使得原有的会计、审计教材的内容需要作出全面的修改和更新,考虑到教学和社会的需要,我们力图组织编写一套体系完整、内容新颖、特色明显、质量上乘、适于应用的教材。

第二,为了推进教学改革、加强教材建设的需要。近年来,浙江财经学院会计学院发展迅猛,其会计学科成为浙江省唯一的会计类 A 类重点学科,同时会计专业亦被列为浙江省重点建设专业。学院具有一支由 17 名教授、35 名副教授和 20 多名博士构成的会计、审计专业师资队伍,具备了开展教学改革研究和教材建设的实力。最近几年来,学院已经独立编写了 20 多种会计、审计教材,其中有 10 种教材被列为浙江省高等教育重点教材,所编写的“会计教育系列教材”在 2005 年曾荣获浙江省优秀教学成果奖二等奖。这一切均为编写本套教程提供了良好的基础。

第三,为了顺利实现科研成果转化,体现科研促进教学的需要。近年来,配合我国会计制度改革和会计准则的制定,我院重点开展了各国会计准则的比较研究,形成了研究特色,出版了一批具有较高质量的科研成果,使我院会计准则的研究在国内处于先进水平。尤其是在 2006 年 2 月我国新会计、审计准则发布后,我院及时推出了一套“中外会计审计准则研究与比较丛书”,在社会上产生

了较大的影响。科研工作地开展以及科研水平的提升,充实并更新了教师们课堂中的教学内容,促进了教学质量的提高。因此,我们试图利用出版本套教程的机会,进一步深化我们的研究,同时也希望将我们的研究成果体现到所编写的教材之中,努力实现以科研带动和促进教学,并以教学反哺科研的目标。

在出版本套教程的过程中,得到了浙江财经学院党委书记童本立教授,浙江省财政厅副厅长、浙江财经学院兼职教授罗石林同志,浙江省审计厅副厅长王广兵同志的关心和帮助,三位领导、专家并欣然担任本套教程顾问,在此表示诚挚的感谢。同时,得到了浙江人民出版社的支持,在此一并表示感谢。

为了保证本套教程的质量,我院组织了最强的师资力量共同参与编写,并列入了7种浙江省高等教育重点教材。我们希望本套教程能够受到读者的欢迎,并希望读者能够对教程的不足之处提出建议或批评,以便我们能够进一步提高教程的质量。

浙江财经学院会计学院院长、教授、经济学博士

汪祥耀

2007年5月于杭州

前 言

会计学科是人们为组织和管理生产的需要而产生并得到不断发展的科学。会计的发展不可避免地受到所处的社会政治、经济、文化环境的影响和制约。社会环境的变化,对会计也提出了新的要求,使得会计方法逐步更新、会计理论不断丰富、会计服务领域不断拓展。随着市场经济的发展,资金结构的多样性,经营方式的多元化,会计职业的社会化,要求会计学科体系教学侧重诠释会计工作的共性,以适应不同部门的会计工作。基础会计学是会计学科体系的专业基础课,着重介绍会计的基本范畴、基本原理和基本技术方法。为了能够满足会计学专业和其他经济学科、管理类学科本科学生全面地了解、掌握会计的基本原理、基本方法和基本技能,我们编写了这本《基础会计学》教材。

2007年新出台的企业会计基本准则指导会计具体准则制定的会计信息质量标准,在一定程度上决定着会计信息的确认标准、计量单位、计量属性和计量方法等,从而影响甚至决定着会计信息的内容。本教材在长期教学经验积累的基础上,以新准则为依据,注重吸收会计最新研究成果,同时又借鉴国内外同类教材的成功之处,循着读者群的认知规律定位,围绕识辨和分析财务会计报告这一学习目标展开对会计基本理论、基本方法的介绍,旨在“养其根,俟其实”,为后续与会计学相关的各专业课程的学习打下基础。

本教材的特点在于原理和应用并重,原理使读者能深入了解会计循环,应用以面向经济业务循环为切入点,循序渐进,由点到面,逐步深入,最后形成完整资金循环核算实例。

本书在编写时考虑到学生的思维方式和学习习惯,在每章始有知识点提示,每章末有复习思考题,并辅以同步练习题,为提高学生分析问题的能力,处理问题的能力奠定了基础。

本书初稿第一章、十一章由吴俊英教授执笔,第二、三章由冯晓副教授执笔,第四、九章由潘自强副教授执笔,第五、六、八章由任坐田副教授执笔,第七、十章

由张颖老师执笔,第十二章由赵婧老师执笔。本书由童本立教授、吴俊英教授主编,由吴俊英教授定稿。

我们在编写过程中得到了浙江财经学院各级领导的支持和有关老师的帮助,在此表示谢意。

由于我们编写时间仓促与水平有限,书中内容可能存在一些纰漏和不当之处,敬请读者指正。

编 者

2007 年 5 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计环境及发展目标	(1)
第二节 会计的基本概念	(4)
第三节 会计假设	(9)
第四节 会计计量属性	(13)
第二章 资金循环	(20)
第一节 会计对象	(20)
第二节 会计要素	(22)
第三节 会计等式	(29)
第三章 会计循环	(39)
第一节 会计核算方法	(39)
第二节 会计科目与账户	(41)
第三节 借贷记账法	(45)
第四章 业务循环	(60)
第一节 资金筹集业务的核算	60
第二节 生产准备业务的核算	(63)
第三节 生产业务的核算	(73)
第四节 销售业务的核算	(80)
第五节 财务成果形成与分配业务的核算	(85)
第五章 会计凭证	(98)
第一节 会计凭证的种类	(98)
第二节 原始凭证	(99)
第三节 记账凭证	(104)

第四节 会计凭证的传递	(111)
第六章 会计账簿	(114)
第一节 会计账簿概述	(114)
第二节 日记账	(116)
第三节 分类账	(119)
第四节 账簿的登记和使用规则	(125)
第五节 错账的更正方法	(127)
第七章 财产清查	(133)
第一节 存货的盘存制度	(133)
第二节 财产清查	(135)
第八章 财务会计报告	(151)
第一节 财务会计报告列报要求	(151)
第二节 资产负债表	(155)
第三节 利润表	(162)
第四节 现金流量表	(166)
第五节 所有者权益变动表	(171)
第九章 会计核算组织程序	(176)
第一节 会计核算组织程序概述	(176)
第二节 记账凭证核算组织程序	(177)
第三节 科目汇总表核算组织程序	(179)
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	(206)
第五节 多栏式日记账核算组织程序	(211)
第十章 会计工作组织	(219)
第一节 会计工作组织概述	(219)
第二节 会计机构	(221)
第三节 会计人员	(224)
第四节 会计职业道德	(229)
第五节 会计档案	(234)
第十一章 会计规范体系	(239)
第一节 会计规范	(239)
第二节 会计法律	(243)

第三节	会计准则	(248)
第四节	内部控制规范	(257)
第十二章	计算机信息系统与会计信息化	(266)
第一节	信息系统的基本概念	(266)
第二节	会计信息系统的功能及应用	(271)
第三节	会计信息化的发展	(283)
第四节	IERP 与会计信息化	(287)

第一章 总 论

学习目标

会计既与外部因素相关,又受制于内部控制环境,通过对会计所面临现实社会环境的分析,提出会计目标,从而构成会计理论的逻辑起点。本章重点介绍会计发展的主要阶段,会计的内涵特征,会计假设的推定,会计计量模式,使学生掌握会计的基本概念和框架结构,了解会计及其相关学科之间的关系。

第一节 会计环境及发展目标

一、会计发展的主要阶段

人类的生存,社会的发展,需要生产活动。生产活动一方面创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面发生劳动耗费,包括人力、物力的耗费。在一切社会形态中,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。为此,就必须在不断改革生产技术的同时,采用一定方法对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,并加以比较和分析。这种对劳动耗费和劳动成果予以确认、计量、报告,并进行分析的方法就是基本意义上的会计。会计是社会生产发展到一定阶段的产物,是人们为组织和管理生产的需要而产生并得到不断发展的科学。

最初的会计只是作为生产职能的附带部分,即由生产者在生产时间之外将收入、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、刻木记日等。当社会生产力发展到一定水平,即原始社会的中期和后期,出现剩余产品以及有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,成为专门委托当事人的独立职能或工作。在

远古的印度公社中,产生了农业记账员。中国西周时期,也曾出现了专门从事会计工作的官员,名曰“司会”,进行“月计岁会”^①。

古代会计主要服务于王室赋税征收、财政支出、财产保管等。因此,早在公元前的古巴比伦、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。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^②,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。

近代会计的基本特征是: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,体现了会计发展史上的一个里程碑作用,为现代会计的发展奠定基础。

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。在经济活动更加复杂、生产日益社会化、人们的社会关系更加广泛的情况下,会计的地位和作用、会计的目标、会计所应用的原则、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的结合,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,使会计信息范围不断扩大,会计工作效能显著提高。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新的、更快的发展阶段。

二、会计与社会环境

会计总是处于一定的社会经济环境之中,不可避免地受到所处的社会政治、经济、文化环境的影响和制约。社会环境的发展变化,对会计也提出了新的要求,使得会计方法逐步更新、会计理论不断丰富、会计服务领域不断扩展。

① 焦循《孟子正义》:“零星算之为计,总合算之为会。”

② “四柱”,指旧管、新收、开除、实在,相当于现时会计术语的期初结存、本期收入、本期付出和期末结存。

会计所面临的社会环境按照层次分类,可分为外部环境和内部环境两大类。外部因素包括政治、经济制度、法律、文化制度等。内部因素包括内部管理体制、产权结构等。

(一) 外部宏观环境

1. 政治和经济环境。会计模式的选择和运行,受制于一个国家的政治、经济环境的影响。如 20 世纪 30 年代前后的经济危机,使人们认识到会计处理的随意性有极大的危害性。西方各主要国家,将实践中遇到的问题加以概括、总结,在理论上进行规范化,使会计理论和会计方法都有了质的进步。同时,经济发展水平影响着一个国家会计信息的使用者对会计信息的重视程度,即会计重要作用的发挥程度,也影响着一个国家财政及对维护企业利益的会计方法的承受能力。

2. 法律和文化环境。在许多国家的法律中,特别是税法和商法是会计实务的唯一依据。由于国家的法规体系对会计活动给予规范性的指导和强制性的约束,政治法律环境的变迁,必然引起会计活动的内容和活动方式的变化。而一个国家的文化教育水平,决定着其会计工作水平的高低,会计由于它特有的技术性,要求从事会计工作的人员必须具备一定的素质,要有相当的文化知识水平。会计人员文化素质和专业水平的高低,直接制约着会计的进步程度及新兴会计方法与会计模式的实施速度,并直接影响到会计法规执行的结果。

(二) 内部控制环境

控制环境是指对建立、加强或削弱特定政策、程序及其效率产生影响的各种因素。由于任何企业的内部控制都是在特定的控制环境中实施的,是和特定的控制环境相适应的,内部控制系统功能发挥的过程就是内部控制系统与控制环境相互作用的过程,控制环境不但直接影响内部控制的建立,还直接决定着内部控制实施的效果,影响到内部控制目标的实现。影响内部控制环境的因素有:管理者的经营风险和经营理念、董事会、组织结构与权责分派体系、人员的品行和素质、人力资源政策与实务、管理控制方法。在不完善的控制环境下,企业治理结构不健全会导致对经营者监管弱化、会计信息失真等。

三、会计目标

会计目标是基于特定的会计环境,指导特定会计系统的建立并引导其运行,从而构成会计理论的逻辑起点。关于会计目标,理论界有“决策有用观”和“经营责任观”之争。在信息提供的内容和提供对象上,“决策有用观”认为,会计应

向现时的投资人和潜在的投资人(包括债权人)提供其投资决策所需要的信息;“经营责任观”则认为,会计应向现时的投资人提供反映管理当局受托责任履行情况的信息。在信息质量特征上,“决策有用观”要求所提供的信息应与决策有着直接的相关性;而“经营责任观”认为,反映报告主体经济活动的真实性是首要的标准。

“决策有用观”依存的是发达的资本市场,而“经营责任观”则立足于直接往来形成资源的委托与受托关系。西方各国普遍认可“决策有用观”。比较而言,“经营责任观”更适合在产品经济条件下,会计信息使用者通过运用会计信息来考察受托者对托付财产或资源的管理和经营责任的履行情况。随着中国现阶段经济改革和市场经济的发展,特别在资本市场逐步完善的情况下,会计信息使用者不但关注受托资源的经营情况,而且随时可以通过资本市场间接地对其所托付的资源进行调配,使得会计信息对决策的作用日益重要。

当前我国会计的主要目标,应定位在向委托人报告受托责任的履行情况上。围绕这一目标展开,凸现了保护投资者利益以及公共利益的经营理念,有两个要点:

- (1) 向信息使用者应当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。信息使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。
- (2) 反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于使用者作出经济决策。

第二节 会计的基本概念

一、会计的内涵特征

理解会计的概念,首先要对会计的内涵进行分析,即对会计职能的认识。会计的职能是指会计所具有的固有能力。会计的基本职能包括对社会再生产过程的反映和监督。反映是指“客观写照”。会计的反映职能是会计通过确认、计量和报告的方式和方法,反映社会再生产过程中所包括的能用货币表现的已经发生或完成的经济活动。监督是指“察看和督促”。会计的监督职能,是指会计按照一定的目的和监督标准,利用会计反映所提供的会计信息,对社会再生产过程进行的查看和督促,使之达到预期目标的功能。

(一) 会计的反映职能

1. 会计反映社会再生产过程时,要以实物、劳动(或时间)和货币三种量

度,但应以具有综合量度特点的货币量度为主。实物量度是为了核算不同物资的实物数量而采用的计量单位,具有直观性,它能够提供经济管理上所需的各种实物指标,但实物计量单位只能用来总计同一种类的财产物资,而不能用来总计不同种类的财产物资,更不能总计各种不同的经济活动。劳动量度是为了核算经济活动中消耗的工作时间的数量而采用的计量单位,它有助于合理地安排工作和具体确定某一工作过程中的劳动耗费数量,但在商品经济条件下,由于有简单劳动和复杂劳动之区别,对各种人员的劳动还不能以某种劳动计量单位进行综合,各种劳动时间的直接相加也并不表明企业单位的劳动总成果。货币量度具有质的同一性和量的可加性,为了克服实物计量单位的差异性和劳动计量单位的复杂性,会计核算应以货币量度为主,来综合反映经济活动的过程和结果,为经济管理提供所需的价值指标。

2. 会计反映社会再生产过程不仅应记录已经发生或完成的经济业务,而且还应面向未来,为经济管理提供有关预测未来经济活动和效果的数据资料。尽管会计所描述的是历史和过去的经济事实,而这些事实已经不可改变,但只要真实、可靠、公正并及时地予以反映,历史信息同样具有预测价值和反馈价值,对于决策仍是必要和有用的。随着客观经济环境的变化和经济活动的日趋复杂化,为了在经济管理中加强科学性、预见性和主动性,应在如实反映已经发生或完成的经济活动的基础上,充分考虑与企业经济活动有关的有利与不利因素,采用一定的方法对经济活动和经营成果的未来发展趋势作出科学推断和预测,为企业的发展和经济管理提供一些具有前瞻性的会计信息。

3. 会计在反映社会再生产过程时具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性,一方面是指会计反映的会计事项不能遗漏和任意取舍;另一方面是指将经济业务引起资金运动的来龙去脉反映出来,这样就能反映经济活动的全过程。所谓连续性,是指会计在反映经济活动时,应按其发生时间的先后顺序依次不间断地进行登记。所谓系统性,是指会计对经济活动的反映,既要全面、相互联系地记录,还必须进行科学的分类,使之成为系统的会计数据,便于信息使用者的有效利用。

(二) 会计的监督职能

1. 会计监督要依据会计的监督标准。会计的监督标准包括:党的路线、方针、政策和国家的法律;会计法规、准则、制度;企业单位内部控制制度、计划和定额等。会计监督主要是对经济活动的合法性、真实性、合理性与有效性进行监督。

(1) 合法性监督。合法性监督是指依据财务收支的监督标准,对企业单位发生经济业务而引起的现金、银行存款的收入和支出、应收和应付款项、投资等在进行会计确认、计量、记录和报告的同时,对是否符合国家有关的法律法规的监督。会计人员对于违反法律和国家统一的会计标准规定的会计事项,有权拒绝办理或者按照职权予以纠正。

(2) 真实性监督。真实性监督是指通过相关的会计法规制度,来规范会计行为,使会计在对经济活动进行确认、计量和报告时所生成的会计资料能够真实和完整。会计资料作为重要的社会资源和“商业语言”,为政府管理部门、投资者、债权人及社会公众进行评价财务状况、防范经营风险提供重要依据。因此,保证会计资料真实、完整是维护社会经济秩序正常运转的客观要求。

(3) 合理性和有效性的监督。合理性和有效性的监督是指依据提高工作效率和经济效益的监督标准,对经济活动进行会计确认、计量和报告的同时,对是否符合节约和效率原则的监督,揭露经济管理中的矛盾,促进企业开展增产节约,挖掘内部潜力,堵塞漏洞,防止损失和浪费,更好地提高经济效益。

2. 会计监督贯穿于经济活动的全过程。它分为:

(1) 事前监督。事前监督是指依据会计的监督标准,主要采用预测的方法,预测和分析将要发生的经济活动可能达到的预期结果是否与决策和计划的目标一致。

(2) 日常监督。日常监督亦称事中监督,是指按照会计的监督标准,主要采用控制和审核的方法,对进行中的经济活动进行审核和分析,对已发现的问题提出建议,督促有关部门采取措施,调整经济活动,使其按照预定的目标和要求进行。

(3) 事后监督。事后监督是指以会计的监督标准为准绳,通过检查和分析已取得的会计资料,对已完成的经济活动的合法性、合理性和有效性进行的考核和评价。

会计的反映职能和监督职能是不可分割的。如实反映是监督的必备条件和基础,而严格监督则又是反映的前提和继续。没有会计监督,会计反映就失去存在的意义;没有会计反映,会计监督就失去存在的基础。虽然会计领域派生出许多新的会计职能,如利用各种预测数据参与制定经济决策的“决策职能”,利用责任会计对经济活动进行控制的“控制职能”等,但“反映”和“监督”职能是会计学界对会计基本职能的共识。