



应用型本科会计专业规划教材

会计学基础

Accounting Basics

臧红文 主 编

赵 洁 柏春红 副主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



应用型本科会计专业规划教材

会计学基础

Accounting Basics

臧红文 主 编

赵 洁 柏春红 副主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/臧红文主编. —北京:北京大学出版社, 2010. 6

(21 世纪应用型本科会计专业规划教材)

ISBN 978 - 7 - 301 - 17301 - 5

I. ①会… II. ①臧… III. ①会计学 - 高等学校 - 教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 101561 号

书 名: 会计学基础

著作责任者: 臧红文 主编

策 划 编 辑: 叶 楠

责 任 编 辑: 张文军

标 准 书 号: ISBN 978 - 7 - 301 - 17301 - 5/F · 2526

出 版 发 行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://www.pup.cn> 电子邮箱: em@pup.pku.edu.cn

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926

出版部 62754962

印 刷 者: 北京飞达印刷有限责任公司

经 销 者: 新华书店

730 毫米 × 980 毫米 16 开本 18.25 印张 304 千字

2010 年 6 月第 1 版 2010 年 6 月第 1 次印刷

定 价: 29.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010 - 62752024 电子邮箱: fd@pup.pku.edu.cn

前言

应用型本科教育是一种专业性通才教育,它既关注学生系统、扎实的基础理论知识学习与储备,又是一种以能力为本的教育,尤其注重对学生能力的培养与训练。基于这一培养目标,应用型本科教材建设应有别于普通本科,更加强调应用型、实践性和创新性。本书是“21 世纪应用型本科会计专业规划教材”中的一本,是按照应用型人才培养模式的要求开发编写的。本书以《会计基础工作规范》和新《企业会计准则》为理论依据,将会计基本理论与会计基本实践相结合,优化和整合教学内容,突出了知识的新颖性、实用性。其主要特点有:

一、注重教材内容的宽广性,不仅能适用于会计专业,而且能适用于经济、管理专业。基础会计课程,对于会计专业的学生来说,是其接触专业的第一门课程,且是所有专业课程的基础,对以后的专业学习有直接影响。对于经管专业的学生来说,接触会计专业的课程只有基础会计和财务管理,财务会计知识作为经管专业学生必备的专业基础知识,在其知识体系中占有很重要的地位。因此,本教材的编写,在内容上更加注重体系的完整和知识的饱满,能够为学生后续的专业学习和未来职业奠定专业基础。

二、体现应用型本科教育特色,在内容的设计上既并行考虑理论和实践的融合,又体现会计国际化特色。会计是一门应用学科,学生通过基础会计课程的学习,应该对“会计”有一个全方位的认知,仅仅掌握会计的理论知识是远远不够的。本教材中会计凭证、会计账簿、财务报告的编写,均采用企业的实际案例,模拟真实凭证、账簿、报表,使实践教学有效地融合在课堂教学中。在同步练习中,

按照企业实际业务设计案例,学生可以亲自演练真实的凭证、账簿和报表。

另外,随着经济的全球化,新《企业会计准则》的实施和推广,会计的国际化要求也越来越高。会计是商业语言,本教材的编写,通过双语链接的形式将专业英语词汇进行标注和解释,可以使学生在加强专业课程学习的同时强化对专业英语词汇的认识,为后续双语课程的学习奠定基础。

三、注重教材的版式设计,使其更具人性化。本教材在版面设计上力求简洁、直观、生动、有趣。例如,对于普通教材中大篇幅的文字叙述,本教材将以图表的形式进行归纳和总结,帮助学习者形成清晰的学习思路;对于重点、难点问题设置了特别提醒、问题与思考等版块加以体现,以引起学习者的重视;对于需要拓展的知识设置了相关链接、双语链接、中外差异等版块加以体现,以引起学习者的兴趣。

本教材共有十一章,其主要内容分为四个单元。**第一单元,会计的基本理论。**这部分在教材中处于启蒙指导、总领全局的地位,主要内容包括总论、会计核算基础、账户和复式记账。**第二单元,会计的基本业务。**这部分是在讲述基本理论的基础上,解决企业主要的、基本的经济业务的核算,为会计基本技能的学习和实践打下基础,主要内容包括账户与复式记账法的应用、账户分类。**第三单元,会计的基本技能。**这部分是按照《会计工作基础规范》的要求,以企业实际经济业务为依据,明确凭证如何填制、账簿如何登记以及报表如何编制,主要内容包括会计凭证、会计账簿、财产清查、财务报告、账务处理程序。**第四单元,会计职业概要。**这部分内容包括会计规范、会计机构与会计职业。

本教材由青岛大学的臧红文担任主编,赵洁、柏春红担任副主编。具体分工如下:臧红文编写第一、二、三、四章;赵洁编写第五章、英文附录以及所有双语链接;柏春红编写第六、七、九章;崔璇编写第八章;张园园编写第十章;朱琳编写第十一章。臧红文对全书作了修改、总纂。

本教材既可以作为高等院校会计类、经济类、管理类专业的教材,也可以作为广大财会人员、管理工作者的学习资料及会计专业教育工作者的辅助参考书。

本教材的编写无论在内容上还是体例上均作了新的尝试,但由于作者的水平 and 实践经验有限,书中难免存在疏漏之处,恳请读者批评指正,我们将在修订版中予以更正。

作者

2010年3月

目 录

第一单元 会计的基本理论	1
第一章 总论	3
第一节 会计的产生和发展	4
第二节 会计职能、会计对象和会计目标	10
第三节 会计程序和方法	15
第四节 会计环境与会计学体系	19
第二章 会计核算基础	23
第一节 会计假设与会计基础	24
第二节 会计信息质量要求	30
第三节 会计要素与会计等式	36
第三章 账户与复式记账	56
第一节 会计科目与账户	57
第二节 借贷记账法	66
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	81

第二单元 会计的基本业务 89

第四章 账户与复式记账法的应用 91

第一节 筹资业务的核算 92

第二节 供应过程的核算 96

第三节 生产过程的核算 104

第四节 销售过程的核算 112

第五节 财务成果的核算 117

第五章 账户分类 126

第一节 账户分类的概述 127

第二节 账户按经济内容分类 129

第三节 账户按用途和结构分类 132

第三单元 会计的基本技能 145

第六章 会计凭证 147

第一节 原始凭证 148

第二节 记账凭证 157

第三节 会计凭证的传递与保管 168

第七章 会计账簿 171

第一节 会计账簿的意义与种类 172

第二节 会计账簿的使用 178

第八章 财产清查 198

第一节 财产清查概述 199

第二节	财产清查的内容和方法	202
第三节	财产清查结果的账务处理	209
第九章	财务报告	216
第一节	财务报告概述	216
第二节	资产负债表	222
第三节	利润表	227
第四节	现金流量表	231
第五节	所有者权益变动表	234
第十章	账务处理程序	238
第一节	账务处理程序概述	239
第二节	记账凭证账务处理程序	240
第三节	科目汇总表账务处理程序	242
第四节	汇总记账凭证账务处理程序	246
第五节	其他会计核算程序	250
第四单元	会计职业概要	257
第十一章	会计规范、会计机构与会计职业	259
第一节	会计规范	260
第二节	会计机构	264
第三节	会计职业	270
第四节	会计电算化	272
词汇表		277
参考文献		281

第一单元

会计的基本理论

第一章 总论

【知识目标】

1. 了解会计的产生和发展。
2. 掌握会计的概念和基本职能。
3. 理解会计的对象和目标。
4. 了解会计核算的程序和基本方法。
5. 了解会计环境和会计学体系。

【能力目标】

1. 能说出会计与经济发展的关系。
2. 能描述制造业企业资金运动的一般过程。
3. 能写出会计核算各种专门方法的关系。

【导入案例】

王浩打算在海滨浴场租赁一个摊位,开设一家销售夏季用品的公司,主营太阳镜、泳装、防晒用品以及冷饮。经过充分的市场调查,王浩估计每月的销售额会有8000元,所需商品的购买成本为4000元,摊位租金600元,杂费400元。王浩决定正式启动自己的首次创业计划,但是怎么管理好企业的财务,却是一个棘手的问题,要做好管钱、管账等工作,也需要相应的技术和头脑。他咨询了一名从事财务工作的朋友,朋友建议他了解一些基础会计学方面的知识,并且告诉他,会计是一门商业语言,正如大家使用汉语、英语交流一样,企业经营过程中,企业与其外部环境之间、企业内部各环节之间也需要交流,通用的语言就是会计。会计

工作能够帮助他系统及时地了解企业的经营情况。

第一节 会计的产生和发展

会计的产生和发展经历了很长的历史时期。它是随着社会生产的发展和加强管理的要求而产生,并随着社会经济发展和管理的需要、科学技术的进步而不断完善、提高的。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。生产活动是人类社会最基本的实践活动,是决定其他一切活动的基础。人类通过生产活动,一方面要发生劳动耗费,包括人力、物力的耗费;另一方面要创造物质财富,取得一定的劳动成果。在生产活动中,人们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。因此,为了以最小的投入取得最大的产出,必须对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行有效的反映,取得必要的核算资料,据以控制生产过程,实现预定目标。正是产生了这种客观需要,会计行为才应运而生。

一、我国会计的产生和发展

(一) 古代会计

我国从夏朝开始征收国家赋税,由此需要设立专门的官员负责对赋税等收支项目进行计算和登记,夏朝成为我国政府会计的历史起点。从商朝大量的甲骨文史料中可以推测那时可能已经存在类似于会计账簿的专门记录经济事项的简册。在西周建立了专职国家财计的独立职官系统——司会及其所属的司书、职内、职岁与职币等,形成了一套完整的国家财政收入和支出的项目体系,并且还设置了专职会计检查的官职——宰夫。

我国古代会计全面发展的时期是在唐末宋初。这个时期,官厅会计有了比较健全的组织机构,如宋代的“会计司”;又有了比较严格的财计制度,如计账、户籍制度、预算制度、财务保管、出纳制度以及审计制度等;会计账簿和会计报表的设置也日益完备,由流水账(日记账)和誉清账(总清账)组成的账簿体系已初步形成。在宋朝,特别重要的是创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱,就是在会计账簿及报表中并列“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四柱,其含义近似于近代会

计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的结算关系可用会计方程式表示为:旧管 + 新收 = 开除 + 实在。在四柱中,每一柱都反映着经济活动的一个方面,各柱相互衔接形成的平衡公式,既可检查日常记账的正确性,又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。这是我国古代会计的一个杰出成就,它为我国通行多年的收付记账法奠定了理论基础。明、清两代,会计工作又在“四柱结算法”原理的启发下,创建了“龙门账”的会计核算方法,它把全部经济业务划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。所谓“进”指全部收入,“缴”指全部支出,“存”指全部资产,“该”指全部负债。四者之间的关系可用会计方程式表示为:进 - 缴 = 存 - 该。每年年终结账时,一方面可以根据有关“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”,计算差额,决定盈亏;另一方面还应根据有关“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”,计算差额,决定盈亏。两方面计算决定的盈亏数额应该相等。这种双轨计算盈亏并核对账目的方法,人们叫它“合龙门”,“龙门账”也因此而得名。

(二) 近现代会计

随着经济的进一步发展,资本主义经济关系开始萌芽,在民间商业界出现了“四脚账”,又称“天地合”。这种账要求对日常发生的一切账项,既要登记它的来账方面,又要登记它的去账方面,借以全面反映同一账项的来龙去脉,这表明中国的会计已由单式记账法向复式记账法过渡。与此同时,出现了资本主义的萌芽,官办企业不断产生和发展,国外会计传入中国,以大清银行为代表的官办企业开始走上改良会计的道路。至 1908 年大清银行创办,标志着西方的借贷记账法开始在中国的企事业单位中得以应用。著名会计学家蔡锡勇(著有《连环账谱》)、谢霖(著有《银行簿记学》),为西式复式记账法传入中国作出了重要贡献。

我国从封建社会步入半殖民地半封建社会后,北洋政府制定了中国历史上第一部《会计法》和《审计法》。到国民政府时期,四政(路政、电政、邮政、船政)特别会计得到发展。以徐永祚为代表的改良中式簿记运动为西式簿记引入了社会基础。1925 年 3 月,在上海成立了我国第一个会计师公会,即上海会计师公会。

【相关链接】

我国会计史上的“第一”

- 我国最早有关会计事项记载的文字,始见于商代的“甲骨书契”(甲骨文)。
- 我国最早设置会计机构的是西周(公元前1066年—771年),设“司会”主管会计工作。
- 春秋战国时期,最早确立了“会计”的命名。
- 我国最早的复式记账法(龙门账)产生于明朝末年(1640年),相传为山西人傅山所创。
- 我国最早确认会计师职业,始见于1918年北洋政府农商部颁布的《会计师暂行章程》。
- 我国第一部《会计法》是于1914年10月由北洋政府颁布的。
- 我国第一个会计师公会“上海会计师公会”,1925年3月成立。
- 我国第一所会计学校是著名会计师潘序伦于20世纪20年代在上海创办的“立信会计学校”。
- 我国第一次注册会计师资格考试于1991年12月7日举行。
- 我国第一次会计专业技术资格考试于1992年3月21日举行,这是新中国成立以来第一次规定以考试来决定会计从业人员的专业技术资格。
- 我国第一个国家级会计研究基地是上海财经大学会计学院“会计与财务研究院”,它也是全国仅有的两个国家级会计研究基地之一(另一为厦门大学会计发展研究中心)。

新中国成立后,在计划经济体制下,参照苏联的会计模式建立了高度统一的企业会计制度和预算会计制度。在“大跃进”和“文化大革命”时期,会计事业停滞甚至倒退,如出现了无账会计。改革开放后,国家经济重心转向经济建设,1985年颁布了《中华人民共和国会计法》。为适应市场经济的发展,1992年11月颁布了《企业会计准则——基本准则》、《企业财务通则》,开始了会计改革。从1995年至2004年年底,颁布了16个具体准则,并且于2001年颁布了统一的《企业会计制度》,会计规范体系得到逐步完善。2005年,我国发布了《企业会计准则——基本准则》和二十多项新的具体准则的征求意见稿,并对已

经实行的 16 项具体会计准则进行了修订;2006 年 2 月,财政部正式对外发布。至此,适应我国社会主义市场经济发展进程的、能够独立实施和执行的、与国际会计标准趋同的中国企业会计准则体系正式建立,现包括 1 项基本准则和 38 项具体准则。与此同时,我国注册会计师事业以及会计教育事业都得到了很大的发展。

二、西方会计的产生和发展

在西方,随着自然经济、商品经济向市场经济过渡,从业主经营的手工作坊到合伙制的出现,从股份公司的兴起到跨国公司的涌现,会计始终与社会经济发展相适应,先后经历了从古代会计、近代会计到现代会计的历史变革。

(一) 古代会计(公元 15 世纪中叶以前)

早先的会计仅仅是一种极其简单的计量、记录行为。随着自然经济占主导地位,并以小生产为主,有了一定的简单商品生产,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种独立的有专门人员从事的经济管理活动。尽管古代会计已经成为一种专门的经济管理工作,但是会计还很不成熟,其主要特征是采用单式记账法。单式簿记对经济事项的发生,主要采取序时流水登记的方法,平时只登记货币资金的收付和债权债务业务。

由此可见,古代会计仅仅是一种简单的记录和计量活动,服务于单个企业;会计独有的专门方法还没有形成,会计也没有形成一个独立的学科。

(二) 近代会计(15 世纪中叶到 20 世纪五六十年代)

当历史跨入 15 世纪,随着意大利北部地区手工业的兴起和商业、银行业的繁荣,世界上最早的借贷复式簿记账册诞生。1494 年,意大利数学家卢卡帕·乔利出版了《算术、几何、比与比例概要》一书,成为会计发展史上的第一个里程碑。该书介绍了以威尼斯复式簿记为主的借贷复式记账法,为借贷复式簿记在世界范围的传播奠定了基础。1581 年,威尼斯会计学院的建立,表明会计已作为一门学科在学校里传播。18—19 世纪英国爆发了工业革命,早期的成本计算会计应运而生。19 世纪中叶以后,股份公司在西方得到了广泛的发展,并成为企业组织的主要形式。在经营方式上,股东直接从事经营管理。此时,会计服务的对象主要是公司内部管理。为了防止公司经营者的舞弊行为,保护投资者的权益,英国首先出现了以审查会计报表真实性为目标的独立审计。1894 年,苏格兰爱丁堡会

计师公会的成立,是会计发展史上第二个里程碑,它标志着会计开始作为一种专门职业而存在。1911年泰罗的《科学管理原理》出版,产生了标准成本会计,成为会计发展史上的第三个里程碑。美国在经历了1929—1933年的经济危机后,开始着手制定会计准则,用以规范会计行为,于是形成了以提供对外财务信息为主要任务的财务会计。

(三) 现代会计(20世纪五六十年代以后)

这一阶段,主要是以美国为代表的西方会计界致力于财务会计准则的研究,使以簿记为基础的财务会计趋于系统化和标准化。20世纪50年代以来,跨国公司蓬勃兴起,直接导致国际会计产生。1973年,国际会计准则委员会(IASB)成立,随即发布了一系列国际会计准则,引导各国会计逐步走向国际化。由于企业生产经营规模的扩大和市场竞争的加剧,企业管理得到了前所未有的重视。一方面,为适应管理的需要,系统的成本计算、有组织的内部控制制度相继形成,成本会计取得了长足的发展;另一方面,企业管理对会计资料的迫切需要,促成了一个新的会计分支,即管理会计在原来成本会计的基础上迅速成长,并从传统会计中独立出来。管理会计的产生是会计发展史上第四个里程碑。世纪之交,人类社会进入信息时代和知识经济时代,现代会计由手工簿记系统发展为电子数据处理系统和网络系统。会计处理的电算化,是会计在记录和计算技术方面的重大革命,是会计发展史上第五个里程碑。它大大促进了会计信息的传递,有助于提高会计信息的使用效率,必将把会计工作带入一个崭新的变革时期。

【问题与思考】

会计的发展,先后经历了古代会计、近代会计和现代会计的历史变革,有人说“经济越发展,会计越重要”,这句话对吗?

三、会计(Accounting)的概念

从会计的产生和发展历史来看,早期的会计只是运用一些简单的计量、记录方法,1494年以后,会计才逐渐从其他学科中独立出来,真正开始划时代的飞跃。从这时起,部分会计学者就开始研究和运用各种科学的会计计量与记录方法,使

近现代会计具有自己独特的特征。

我们认为,会计是以货币为主要计量单位,运用一整套科学的专门方法和程序,对企业等经济组织的经济活动进行全面、连续、系统、综合的核算和监督,为会计信息使用者提供有用的信息,并参与经济预测与决策的一种经济管理活动。

【双语链接】

Accounting is a process of identifying, recording, and summarizing economic information and reporting it to decision makers.

从以上概念可以看出,会计具有以下基本特征:

1. 会计以货币为主要计量单位

会计对经济活动进行计量和记录时,可以采用实物、劳动和货币三种计量单位。其中,实物计量和劳动计量不具有综合性,唯一具有综合性的是货币计量单位,因为它综合地反映了商品的价值,可以将复杂的不同质的经济活动加以计量和综合。所以,会计以货币为主要计量单位,主要反映的是特定对象经济活动中的价值运动,提供特定对象的财务信息。

2. 会计是对企业实际发生的经济活动进行核算

会计反映经济活动就是要反映其事实,因此,只有在每项经济业务发生或完成之后,才能取得该项经济业务完成的书面凭证,这种凭证具有可验证性,据此登记账簿,才能保证会计所提供的信息真实可靠。“实际发生”的具体表现是要有真实合法的会计凭证。

3. 会计是对经济活动进行全面、连续、系统和综合的核算和监督

全面是指对各种经济活动都要能反映其来龙去脉,不可任意取舍,不可遗漏;连续是指按照经济活动发生的时间顺序作不间断的记录;系统是指对各种经济活动的记录要采用一系列专门的方法,遵循一定的处理程序,科学有序地进行,以取得分门别类的有用信息;综合是指以货币作为统一的计量单位。