



21世纪全国高等院校通用教材
The Series of 21st Century

基础会计学

主编 李端生



中国财政经济出版社

21 世纪全国高等院校通用教材

基 础 会 计 学

主编 李端生

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学/李端生主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2006.9

21 世纪全国高等院校通用教材

ISBN 7-5005-9318-X

I. 基… II. 李… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 096712 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行电话: 88190616 传真: 88190655

北京财经印刷厂印刷

787×960 毫米 16 开 16.5 印张 264 000 字

2006 年 9 月第 1 版 2006 年 9 月北京第 1 次印刷

印数: 1—7 040 定价: 22.00 元

ISBN 7-5005-9318-X/F·8091

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

21 世纪全国高等院校通用教材

会计学专业系列教材编委会

主 任 李端生

副主任 张一贞 吴秋生

编 委 (以姓氏笔画为序)

李端生 (教授)	李玉敏 (教授)
宋文彪 (教授)	辛茂荀 (教授)
辛 旭 (教授)	吴秋生 (教授)
张一贞 (教授)	郭泽光 (教授)

序

“十一五”期间，在我国建立与社会主义市场经济体系相适应的会计模式，全面实现会计的现代化、国际化、法制化和市场化，是我国会计改革与发展的基本目标。实现这一目标，不仅需要会计理论的深入研究，会计实践的大胆创新，而且必须依靠会计教育的鼎力支持。会计本科教育作为培养社会主义现代化建设所需会计人才的主要阵地，对会计改革和发展目标能否实现具有直接的影响。因此，优化会计教育模式、转变会计教育理念、更新会计教学内容、改进会计教学方式、提高会计教学效果，乃是当前会计教育面临的问题。而要想有效解决这些问题，必须有高质量的会计教材体系作为保证。正是围绕这一思路，我们编著了全国高等院校会计学专业系列教材。

本系列教材由《基础会计学》、《中级财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《财务管理学》、《高级财务会计》、《审计学》和《电算化会计》及相应习题集组成。

适应知识经济环境和高等教育改革对会计本科教育的挑战，紧跟我国会计改革和发展的步伐，满足“四化”会计模式对会计人才培养的要求，遵循会计本科教育的基本规律，是我们编著本系列教材的指导思想。具体的编著原则是：

1. 基础性。注重对会计学科基本理论、基本概念和基本方法的全面介绍和详细阐述，确保教材体系的理论高度和知识含量。

2. 规范性。强调教材体系中所涉及的经济业务内容和会计处理方法，既符合我国现行会计法规制度特别是新颁布的会计准则的要求，又适应会计规范体系的改革趋势。

3. 实践性。遵循会计实践工作规律,体现会计实际工作经验,既立足于我国的会计实践,又符合国际会计惯例,最大限度地实现会计国际化与国家化的协调。

4. 系统性。强调各本教材之间内容上的衔接性和互补性、体例结构上的一致性、逻辑上的严密性,使之真正成为科学完善的教材体系。

5. 前瞻性。力求对会计学科的最新知识和发展动态作出概括反映和科学预测,以延长教材的使用周期。

尽管我们在系列教材的编著过程中,遵循了上述指导思想和原则,但受学术水平所限,对会计改革和发展的一些问题认识还不够全面,理解还不够深刻,因此,缺陷和谬误在所难免。恳请广大学者和读者批评指正,以便再版时修订完善。

21 世纪全国高等院校通用教材

会计学专业系列教材编委会

2006 年 6 月

前 言

市场经济体系的完善和高等教育的改革,对我国会计教育内容和会计人才培养提出了新的要求;企业会计准则体系的建立和实施,对我国的会计理论和会计实务将进一步产生影响。会计专业教材能否适应这种变化,直接关系到会计教育的质量和社会对会计人才的需求。出于这种考虑,我们组织编写了《基础会计学》教材。

《基础会计学》是会计专业和财务管理专业的入门课程,主要阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能,培养学员的会计理念和职业思维,为后续专业课程的学习奠定基础。本教材围绕这一思路,从会计的基本涵义入手,阐述了会计的职能、特征、对象、任务、会计核算的基本前提和一般原则,重点介绍了设置会计科目与账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等七种会计核算方法的基本原理和运用规律,并概括说明了会计工作的组织与管理。本教材在编写过程中力求做到理论性与实践性相结合、专业性与通俗性相融合、会计方法技术介绍与会计职业道德培养相配合。因此,本教材既适宜于本、专科会计学专业学历教育使用,又适宜于各种形式的会计继续教育使用。

本教材由李端生教授编写第一章和第九章,王玉兰副教授编写第四章,崔哲敏编写第二章,迟锋编写第三章和第十一章,张海燕编写第五章,史壮雷编写第六章,孙妍玲编写第七章,任存梅编写第八章,许燕编写第十章。最后由李端生教授对全书进行了修改、总纂和定稿。

教材编写是一项严肃而细致的工作,尽管我们付出了努力,但书中难免还有不妥之处,恳请读者批评指正。

编著者

2006年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计的对象	(7)
第三节 会计的任务	(9)
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	(11)
第五节 会计的方法	(18)
第二章 会计要素与会计科目	(21)
第一节 会计要素与会计等式	(21)
第二节 会计科目	(33)
第三节 账户及其基本结构	(38)
第三章 复式记账法	(41)
第一节 复式记账原理	(41)
第二节 借贷记账法	(44)
第四章 账户与复式记账法的运用	(54)
第一节 工业企业主要经济业务	(54)
第二节 资金筹集业务的核算	(56)
第三节 生产准备业务的核算	(59)
第四节 产品生产业务的核算与成本计算	(68)
第五节 商品销售业务的核算	(78)

第六节 财务成果业务的核算	(86)
第五章 账户的分类	(99)
第一节 账户按经济内容分类	(99)
第二节 账户按用途和结构分类	(103)
第六章 会计凭证	(118)
第一节 会计凭证的意义和种类	(118)
第二节 原始凭证	(127)
第三节 记账凭证	(131)
第四节 会计凭证的传递和保管	(135)
第七章 会计账簿	(138)
第一节 账簿的作用和种类	(138)
第二节 账簿的设置与登记	(142)
第三节 账簿登记的规则	(153)
第四节 对账和结账	(159)
第五节 账簿的更换与保管	(163)
第八章 会计核算形式	(166)
第一节 会计核算形式概述	(166)
第二节 记账凭证核算形式	(168)
第三节 科目汇总表核算形式	(169)
第四节 汇总记账凭证核算形式	(175)
第五节 多栏式日记账核算形式	(179)
第九章 财产清查	(183)
第一节 财产清查的意义和种类	(183)
第二节 财产清查的方法	(186)
第三节 财产清查结果的账务处理	(192)

第十章 财务会计报告	(197)
第一节 财务会计报告概述.....	(197)
第二节 资产负债表.....	(203)
第三节 利润表.....	(213)
第四节 现金流量表.....	(220)
第五节 财务会计报告的报送、汇总和保管.....	(221)
第六节 财务会计报告分析.....	(222)
 第十一章 会计工作组织	 (230)
第一节 会计工作组织的意义和要求.....	(230)
第二节 会计机构.....	(232)
第三节 会计人员.....	(234)
第四节 会计法规体系.....	(240)
第五节 会计档案管理.....	(243)
第六节 会计工作交接.....	(248)

第一章 总 论

【引言】

本章将从会计的产生与发展历史回顾入手，分析会计的基本职能及其特点，界定会计的涵义。在此基础上，阐述会计的对象及其在企业的具体表现，明确会计的具体任务，介绍会计核算的基本假设与一般原则，并对会计方法与会计核算方法进行比较分析。通过本章的学习，学员可以对会计这一学科有一个总体上的认识和了解。

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

作为人类赖以生存和发展的基础，物质资源自身的稀缺性和人类需求的无限性之间必然存在矛盾，这就促使人们必须对物质生产过程中有关人力、财力和物力的投入与产出进行观察、确认、计量、计算和记录，并通过投入与产出的比较，以较少的生产耗费取得较多的生产成果，唯此才能满足人们生活 and 再生产的需要。这个观察、确认、计量、计算、记录和比较的过程，实质上就是会计活动的过程。可见，会计的产生基于人类社会的生产实践和经济管理的客观需要。

会计作为一项确认、计量、记录和考核收支的工作，几乎与人类社会一样古老。据史学家考证，原始社会早期出现的“结绳记事”已经隐含了会计的意义，并被认为是会计的萌芽，但此时它还是生产职能的附带部分，并不是一种独立的工作。当社会生产力发展到了商品交换阶段，并将

某种商品作为“一般等价物”而出现最早的“货币”时，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为一项专门性的工作，并具备了独立的职能。进入奴隶社会后，社会生产力的发展促使奴隶制国家产生了政府会计，进一步增强了会计的独立性。我国西周时，“会计”一词正式开始使用，政府设有“司会”主管会计，并以“零星算之为计，总合算之为会”作为对会计的解释。

进入封建社会，随着社会生产力的进步，会计有了较大的发展。我国秦汉时期出现了账簿的概念，如“草流”和“眷清簿”等，并在“钱谷账”下分设“钱出入簿”和“谷出入簿”。唐末宋初出现的“四柱”清册，使我国的会计记账方法处于当时的世界先进水平。该方法应用“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”的计算公式，使不同时期的账务记录具备了连续性和完整性。到了明朝末年，为了满足商业上核算盈亏的需要，山西商人发明了具有复式记账原理的“龙门账”。它将全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，并确定它们之间的关系为：进 - 缴 = 存 - 该。年终结算时，按照这一等式关系编制“进缴表”和“存该表”，从两方面计算盈亏使其相符，称为“合龙门”。鸦片战争前的清朝出现了“三脚账”（又称“跛脚账”）、“四脚账”（又称“天地合”），并在较大的手工业工场和商店中，专设“账房”，从事会计核算工作。

到了资本主义社会，随着工业、农业、商业和对外贸易的全而发展，业主为了获取更大的利润，进一步强化了经济核算和管理，同时使会计得到了进一步发展。公元 15 世纪，在意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地区采用的以“借”、“贷”作为记账符号的方法，标志着复式记账法的产生。1494 年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Paciolo）对这种方法进行了系统研究，并作为其著作《算术、几何及比例概要》的内容作了详细介绍和阐述，正式定名为借贷记账法。该书的出版成为会计发展史上的一个重要里程碑，它标志着古代会计开始走向近代会计。随着 19 世纪初产业革命的完成，以及以资本所有权和经营权分离为特点的股份公司的出现，在经济活动和会计监督方面起“公证人”作用，并以“自由职业”身份出现的注册会计师或特许会计师产生了，1854 年在英国的苏格兰成立的第一个会计师协会——爱丁堡会计师协会，是会计发展史上的又一个里程碑。

当人类社会进入 20 世纪,特别是第二次世界大战后,科学技术迅猛发展,科技成果转化成为生产力的速度大大加快,市场竞争日益加剧,促使企业组织规模不断扩大。与此同时,大量的科学管理思想和技术方法引入了会计领域。在这种情况下,会计从单纯的核算开始转向核算与管理并重,形成了面向未来、服务企业经营、以决策和控制为主要内容的管理会计。1952 年,世界会计学会年会正式认定了“管理会计”这一会计分支,从此将会计划分为财务会计和管理会计两个体系。大约从 20 世纪 60 年代开始到现在,随着电子计算机在会计数据处理中的应用以及电子技术与通讯技术的结合,企业实现了管理信息系统的综合化和系统化,会计信息系统作为管理信息系统的子系统,使会计在数据处理、工作效能等方面发生了很大变化,它扩大了会计信息的范围,提高了会计信息的精确性和及时性。可以说,管理会计的产生和会计信息系统的出现,是现代会计的两个重要标志。

20 世纪初,我国从日本引进借贷记账法,开始了中式会计与西式会计的融通与结合。中华人民共和国成立后,从前苏联引进了一整套会计制度和办法,通过消化和吸收,逐步形成了符合我国实际情况的、具有特色的会计理论和方法体系,基本适应了当时国民经济恢复和发展的需要。改革开放以来,我国的会计理论研究和会计制度建设工作突飞猛进,财政部会计司的恢复、中国会计学会的成立、各项会计法规制度的颁布、会计专业技术职称的考评等,对于加强经济管理、提高经济效益起到了积极的作用。特别是 1993 年的会计制度改革,使我国的会计发展走上了与国际惯例协调的道路,适应了投资主体多元化、筹资渠道多样化和利益关系复杂化等新的经济形势。在世纪之交,新《会计法》和《企业会计制度》的发布与实施,为我国的会计工作能更好地适应市场经济的发展、加快会计的国际化进程奠定了良好的基础。2006 年,由基本会计准则和 38 项具体会计准则组成的企业会计准则体系问世,标志着我国会计步入了与国际会计趋同的轨道。

综上所述,不难看出,会计的产生与发展始终伴随着社会生产力的进步,与经济管理活动紧密联系。随着社会生产规模的逐渐扩大,生产社会化程度的日益提高以及生产过程的日趋复杂,会计从只是对财物的收支进行记录和计算开始,逐渐发展成为用货币单位综合反映和监督经济组织的

活动。这一方面使会计的方法技术由简单趋向复杂，由低级进化到高级，由不完善发展到逐渐完善；另一方面也使会计对生产过程的综合反映和监督作用日益显现。实践证明，生产愈发展，会计愈重要。正如马克思所讲的，生产“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹的个人性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；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”。

二、会计的基本职能及其特点

职能是指某一事物本身所固有的功能，会计职能是指会计在经济管理中客观存在的功能。马克思认为会计是对生产“过程的控制和观念总结”，这里的“过程”是指以生产为中心的包括生产、交换、消费和分配的社会再生产过程，我国会计学界通常把“控制”理解为监督，把“观念总结”理解为反映（或核算），因此，对社会再生产过程的核算和监督被认为是会计的两项基本职能。

（一）会计的核算职能及其特点

会计的核算职能是指会计通过确认、计量、记录和报告，从数量上反映社会再生产过程中能用货币表现的经济活动，为经济管理提供经济信息的功能。与统计核算和业务核算相比，会计的核算职能具有以下特点：

1. 以货币作为主要计量单位。会计从数量上反映经济活动事项时，需要采用实物、劳动（或时间）和货币三种量度，但必须以货币量度为主。因为实物量度是为了核算财产物资的实物数量而采用的计量单位，虽然能够提供管理上所需要的各种实物指标，但它只能用来总计同一种类的财产物资，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劳动量（工作时间）而采用的计量单位，虽然有助于确定某一具体工作过程中的劳动耗费数量，但不能对各类人员的劳动进行综合，各种劳动时间的直接相加也不表明单位的劳动总成果，因为有简单劳动和复杂劳动之分。而货币量度具有质的同一性和量的可汇总性，能够对各种财产物资和劳动量的价值统一量化。所以，会计核算应以货币量度为主，综合反映单位经济活动的过程和结果，

为宏观经济管理和微观经营管理提供价值指标。

2. 会计对经济活动事项的核算具有连续性、完整性和系统性。所谓连续性,是指会计在反映经济活动事项时,能够按经济事项发生时间的先后顺序依次不间断地进行登记;所谓完整性,是指会计对经济活动事项的反映,既不遗漏也不能任意添加或取舍,要将经济事项引起的资金运动过程和结果全面反映出来;所谓系统性,是指会计对经济活动事项的反映,既要从总体上相互联系地进行,提供总括性指标,还要通过科学的分类,提供详细具体的指标,使之形成系统化的指标体系,以便信息使用者有效利用。

3. 会计对经济活动事项的核算必须以凭证为依据。企业单位发生的任何经济事项,要想纳入会计核算系统,必须通过合法渠道取得会计凭证,这是保证会计核算资料客观可靠的基础。

此外,随着客观经济环境的变化和经济活动的日趋复杂,为了在经济管理中加强科学性、预见性和主动性,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相关的有利与不利因素,采用一定方法对未来经济活动效果做出科学推断和预测,提供具有前瞻性、能够预测未来经济活动效果的会计信息,正成为当代会计的一个特点。

(二) 会计的监督职能及其特点

会计的监督职能,是指会计按照一定的目的和标准,利用会计反映所提供的会计信息,对企业单位的经济活动进行的检查和督促,使之达到预期目标的功能。其特点是:

1. 会计监督要依据特定的标准。会计监督的主要标准有:国家的财经法规政策、会计准则制度、单位内部控制制度、计划和定额等。

2. 会计监督贯穿于单位经济活动的全过程。它分为:(1)事前监督,是指依据会计的监督标准,采用预测方法,分析未来发生的经济活动可能达到的预期结果,保证其与计划目标一致;(2)日常监督,亦称为事中监督,主要采用控制和审核的方法对经济活动过程进行检查和分析,及时发现问题,查明原因,督促有关部门采取措施,加以解决,使其按照预定的目标和要求进行;(3)事后监督,是指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。

3. 会计对经济活动的监督,包括合法性、合理性和有效性监督。所

谓合法性监督,是指对企业单位发生的经济事项,特别是资金的筹集渠道与投资去向、税金 的计算与缴纳、现金和银行存款的收支、应收和应付款项的结算、利润的形成与分配等是否符合国家有关法规制度进行的监督。它是会计监督的首要任务,目的是保证经济活动在法律法规允许的范围内进行。所谓合理性和有效性监督,是指对企业单位发生的经济活动是否符合节约和效率原则而实施的监督,目的是发现和揭露企业管理中存在的问题,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,加强内部控制制度建设,规范会计行为,改善经营管理,提高工作效率和经济效益,确保作为重要社会资源和国际“商业语言”的会计资料的真实性和完整性。

会计的核算职能和监督职能相互依赖,不可分割。如实的核算是实施会计监督的基础,强有力的监督则是正确核算的保证。没有核算,会计监督就失去了存在的前提;没有监督,会计核算就失去了保障,会计信息的价值就会降低。

随着社会经济的发展和 管理需求的提高,大量的科学管理方法和电子信息技术引入会计领域,促使会计的职能不断发生变化,派生出许多新的职能,如:利用各种预测数据,参与制定经济决策的“决策”职能;利用责任会计手段,对经济活动过程进行控制的“控制”职能;利用会计核算资料,对经济活动结果进行的“评价”职能等。会计是否具有这些职能还有待进一步探讨,但“核算”和“监督”作为会计的基本职能已成为会计学界的共识。

三、会计的定义

综上所述,不难看出,会计的内涵和外延随着社会经济的发展而不断丰富和扩展,人们对会计的认识也在逐步深化,但至今为止,对会计的定义尚未达成共识。按照我们的理解:会计是以货币作为主要计量单位,利用专门的程序和方法,对社会再生产过程中能用货币表现的经济活动,进行全面、连续、系统的核算和监督,旨在提供会计信息和实现最优经济效益的一种管理活动。

第二节 会计的对象

一、会计对象的一般意义

会计对象是会计职能发挥作用的领域和范围,具体地讲,是指会计所要核算和监督的内容。由于会计对生产过程的核算和监督必须采用货币统一计量,所以,会计对象应当是生产过程中能用货币表现的内容。这里的生产过程,是指以生产为中心的包括生产、交换、分配、消费四个环节在内的社会再生产过程。社会再生产过程的进行,不仅需要占用一定数量的财产物资,包括劳动工具、劳动对象,而且需要耗费人力、财力和物力。经济学原理告诉我们,劳动工具和劳动对象等财产物资,从使用价值上考察是具有不同作用的实物,但从价值上考察则是社会再生产过程中的资金。这就是说,财产物资的货币表现是资金,而资金的实物形态和价值形态的不断变换就是资金运动,这种运动在社会再生产过程各个环节的具体表现是不同的。

从生产环节看,物质生产部门的生产过程是劳动者借助劳动手段加工劳动对象,创造出社会所需的各种劳动产品的过程。在这一过程中,资金运动具体表现为资金的投入、生产资料的购置、物化劳动和活劳动耗费的发生、产品的生产完工等。

从交换环节看,由于物质生产部门生产的产品,都必须通过交换才能到达消费者手中并实现其价值,生产部门在交付产品的同时收回了货币或取得债权,然后再用货币购买自己需要的商品,因此,交换环节的资金运动,实质上就是商品与货币反复转化的过程。

从分配环节看,通过交换收回的资金,在补偿生产资料的耗费后,对剩余部分(国民收入),首先划分为职工工资和纯收入在物质生产部门进行初次分配,并将纯收入再分为由国家集中的纯收入和由企业支配的纯收入两部分。可见,资金运动在这一过程中体现为补偿、支付和分配等。

从消费环节看,物质生产部门的生产过程,既是物化劳动和活劳动的消耗过程,也是创造新价值的过程,此外,非物质生产部门在社会再生产