

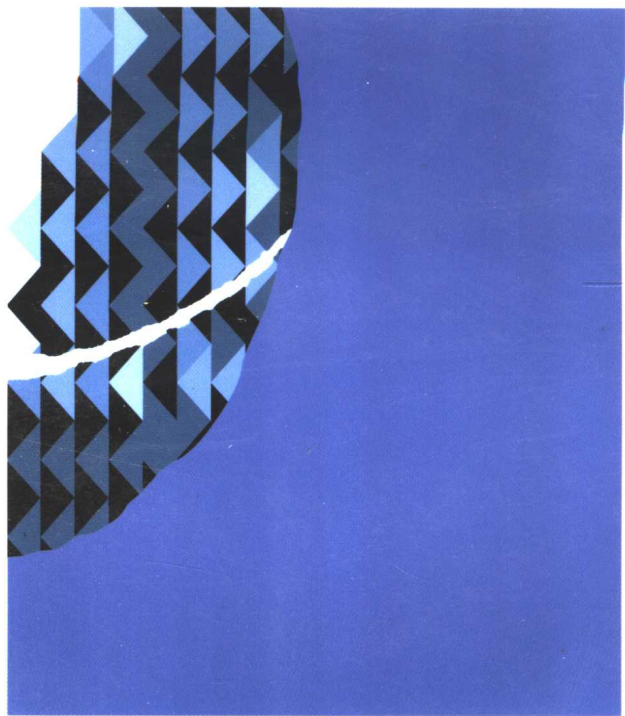


新编经济学系列教材

会计学基础

KUAIJIXUE JICHU

● 胡锦涛 主编



复旦大学出版社

会计学基础

主 编 胡锦明
副主编 甘娅丽

復旦大學 出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/胡锦涛主编. —上海:复旦大学出版社,
2004.8

ISBN 7-309-04156-9

I. 会… II. 胡… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 082762 号

会计学基础

胡锦涛 主编

出版发行 复旦大学出版社

上海市国权路 579 号 邮编 200433

86-21-65118853(发行部) 86-21-65109143(邮购)

fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

责任编辑 徐惠平

装帧设计 孙 曙

总 编 辑 高若海

出 品 人 贺圣遂

印 刷 上海浦东北联印刷厂

开 本 850 × 1168 1/32

印 张 11.25

字 数 282 千

版 次 2005 年 1 月第一版第二次印刷

印 数 6 001—10 000

书 号 ISBN 7-309-04156-9/F · 907

定 价 18.00 元

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

序

随着我国高等教育事业的迅猛发展,一种符合我国社会主义市场经济发展客观需要的高教新层次——高等职业技术教育应运而生。短短几年时间,无论是高等职业技术教育的发展速度、发展规模,还是社会对高职的认同程度都超乎人们的想象,高等职业技术教育已经无可辩驳地占领我国高等教育的“半壁江山”。作为我国高等职业教育阵营里的一员,我们为之感到欣慰和自豪,同时我们更感到责任重大。

高等职业教育这一模式在我国应属一个新事物,尽管其人才培养规格、培养目标、培养模式、实现途径等重大理论和实践课题正待我们去探索、去实践,但有一点已经取得广泛共识,即高等职业教育绝不能再办成本科教育的“压缩饼干”,而必须坚持以就业为导向,理论知识“必须、够用”,重点突出对知识的应用,即培养实践动手能力的原则。要实现这一目标定位,需要我们去努力和解决的矛盾与问题很多,诸如人才培养方案的制定,教育教学思想观念的转变与更新,实践实训设施的设计与建设,教材建设,师资队伍的培养等等都需要我们花大力气去解决,其中教材建设更显得刻不容缓。正是出于这样的考虑,我们才把适合高等财经、商科职业教学需要,具有针对性、实用性和富有特色的教材建设工作列为学校教育教学改革的基础性、战略性工作来做。

此次在复旦大学出版社的支持下,由贵州商业高等专科学校牵头,组织相关高职高专院校,根据急需与可能的原则,首先推出主要适合高职高专教学需要的《会计学基础》、《企业财务会计》

(上、下)、《市场营销学概论》、《零售经营实务》、《企业管理原理》、《统计学基础》共6种7本教材。这几本教材的共同特点是：遵循了专业课教材必须以传授专业知识、培养专业技能和能力为目标，必须吸纳本学科的新知识、新理论、新方法的基本要求；参编人员多数具有在高职高专和职业技术教育方面从事相关专业教学和实践工作的丰富经验；按照立足于高等职业教育，以就业为导向，根据高职高专学生到工作岗位所需的基本知识和业务技能，坚持实用性、针对性原则来选择教学内容，较好地体现了高等职业教育教学改革对教学内容和教材的需要。我们希望以此为我国高职高专教材建设在实践上的探索尽一点力，同时也是为有志于从事高职高专教学研究的教师们提供一个探索实践的平台。

以上教材适合高等职业学院、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的独立院校和民办高校使用，也可以作为职业培训、自学用书。

由于编者水平有限，加之时间紧迫，疏漏乃至错误在所难免。诚恳希望使用本教材的师生及其他读者提出宝贵意见，以便不断修改和完善。

吴为民

2004年6月10日

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计概述.....	1
第二节 会计对象与会计要素	11
第三节 会计假设和会计原则	17
第四节 会计的方法	26
第二章 会计科目与账户	30
第一节 会计恒等式	30
第二节 会计科目	38
第三节 会计账户	43
第三章 复式记账	56
第一节 复式记账的原理	56
第二节 借贷记账法	59
第四章 主要经济业务的核算和成本计算	79
第一节 主要经济业务的核算	79
第二节 成本计算.....	114
第五章 会计凭证	130
第一节 会计凭证的意义和种类.....	130
第二节 原始凭证的填制和审核.....	135

第三节	记账凭证的填制和审核·····	147
第四节	会计凭证的传递与保管·····	160
第六章	会计账簿·····	165
第一节	会计账簿的意义和种类·····	165
第二节	日记账的设置与登记方法·····	169
第三节	分类账的设置和登记方法·····	176
第四节	登账规则·····	186
第五节	对账和结账·····	194
第七章	财产清查·····	201
第一节	财产清查的意义和内容·····	201
第二节	财产清查的盘存制度·····	206
第三节	财产清查的步骤和方法·····	218
第四节	财产清查结果的处理·····	226
第八章	财务报告·····	240
第一节	财务报告的意义和种类·····	240
第二节	资产负债表·····	244
第三节	利润表·····	249
第四节	现金流量表·····	253
第五节	财务报告分析·····	260
第九章	会计核算组织形式·····	278
第一节	会计循环与会计核算组织形式·····	278
第二节	记账凭证会计核算组织形式·····	281
第三节	科目汇总表会计核算组织形式·····	295
第四节	汇总记账凭证会计核算组织形式·····	301

第五节	日记总账会计核算组织形式·····	305
第六节	会计电算化会计核算组织形式·····	307
第十章	会计监督·····	317
第一节	会计监督的意义和种类·····	317
第二节	单位内部会计监督·····	318
第三节	国家监督和社会监督·····	322
第十一章	会计工作组织·····	325
第一节	会计机构与会计人员·····	326
第二节	会计法规·····	334
第三节	会计档案·····	340
后记·····		346

第一章 绪 论

第一节 会 计 概 述

一、会计的产生与发展

(一) 会计的产生

人类生存、社会发展,都依赖于物质资料的生产。在生产过程中,人们一方面可获得所需要的各种物质资料,同时也要消耗一定的物资与劳动。在人类历史的最初阶段,人们从事的生产活动极为简单,对生产过程中的耗费和收获,只凭头脑来记忆。随着生产的发展和扩大,生产过程与经济关系逐渐地复杂起来。人们为了掌握生产过程和安排好生产,以最小的耗费获得尽可能多的劳动成果,就必须对生产过程中的人力、财力、物力的耗费和取得的成果进行必要的记录,并借助这种记录的信息来指导和改进生产活动,更好地组织和管理生产。正如马克思所说的:“在一切社会状态下,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的,虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^①随着社会生产的不断发展,人类逐步认识到要了解生产过程中的劳动耗费和劳动成果情况,要处理好劳动所需与劳动所得的关系,就必须从数量方面对生

^① 马克思:《资本论》第1卷,人民出版社1975年版,第88页。

产过程进行观察、记录、计算、分析和比较,并出现了相对成熟的语言文字和算术时,会计也就应运而生了。由此可见,会计起源于社会生产实践,是为管理生产活动而产生的,是生产过程社会化发展到一定阶段的产物。

马克思曾经指出,会计最初只是“生产职能的附带部分”,也就是人们在“生产时间之外附带地把收入、支付等等记载下来。”只有当社会生产力发展到一定水平,生产规模日益扩大、复杂,生产者忙于生产而无力顾及时,会计才“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。”^①

(二) 会计的发展

会计是应社会生产实践活动和经济管理的客观需要而产生的,并随社会生产的日益发展而不断发展,经历了一个由低级到高级、从简单到复杂、从不完善到逐步完善的历史发展过程。

一般认为,会计经历了三个大的发展阶段,即复式簿记产生之前称之为“古代会计”阶段;从复式簿记产生到 20 世纪中叶称之为“近代会计”阶段;从 20 世纪中叶至今称之为“现代会计”阶段。

最早的会计,主要对生产活动进行简单的记录和计量,反映财产的使用和分配情况。据马克思考证,“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员。在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职。”^②

我国“会计”一词,最早见于周朝“月计岁会”的提法。当时已设立“司会”这一会计官职来掌管国家和地方的“百财物用”。并规定了“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的制度,这应该是会计检查制度的早期形式。按美国会计史学家查特菲尔德的论述,“在内部控制、预算和审计程序等方面,周代在古代世界是无

^① 马克思:《资本论》第 2 卷,人民出版社 1975 年版,第 151 页。

^② 同上。

与伦比的。”《孟子·正义》一书中总结了“零星算之为计,总和算之为会”的提法。在西汉还出现了名为“计簿”或“簿书”的账册,用来登记会计事项。在宋朝,会计又在记录方法上得到了进一步发展,产生“四柱清册”的方法。通过“旧管(期初余额)+新收(本期增加)=开除(本期减少)+实在(期末结存)”的平衡公式,科学地反映了经济活动的内在联系,并可方便地了解本期账务记录是否存在差错,这代表了单式簿记方法的最高成就,其原理在现代会计中仍占有重要地位。

古代会计从时间跨度来看,这一阶段在会计发展史上历时最长。这一时期,由于生产力水平较低,商品经济尚不发达,货币关系还未全面展开,因而会计发展也很缓慢。古代会计采用的是不科学、不严密的单式簿记,在具体记录中,主要是按照各种实物计量具体反映各种实物的多少,没有统一的计量单位。当时进行会计核算的目的主要是保证财产的安全、完整,其记录方法只能保证财产物资数量上的收、支、余相符,但不能确定盈亏。同时,这一阶段的会计是与其他计算活动混合在一起的,它包括了统计、业务技术核算等,会计独有的方法还未形成,也没有形成一门独立的学科。

从13—15世纪,地中海沿岸的一些城市,成了世界贸易的中心,其中,意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业特别繁荣,从而最早出现了马克思所说的“资本主义萌芽”。商业、手工业的发展,特别是金融业规模的扩大,原有的单式簿记方法不能满足需要,这就推动了较为科学、较为完善的复式记账法的产生。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)出版了他的《算术·几何·比与比例概要》一书,系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并给予理论上的阐述和总结。由于这本著作的出版,复式记账法才在欧洲和全世界得到推广,从此开创了近代会计的新时代,成为近代会计发展史上的第一个里程碑。美国会计史学

家利特尔顿说巴其阿勒的“会计著作几乎影响了一个世纪的终结”。

18世纪从英国开始的产业革命,又进一步推动了会计理论和实践发展的进程。特别是股份有限公司(开始为无限责任公司)的降临,工业托拉斯的出现,对会计在成本计算、折旧计提、收益确认、财务报告等方面都提出了较高的要求,都需要会计从理论上、实务上不断地改进和提高。英国在威尼斯簿记的基础上发展了会计报表,并充实完善了由凭证、账簿到报表的“会计循环”的内容。同时投资者、社会公众对公司的财务报告必须经过审查的要求,导致了职业会计师的出现,这些会计师不受雇于任何企业,他们接受各种委托,从事账务审查,代编各种报表或申报书工作。1853年,世界上第一个会计师协会——苏格兰的“爱丁堡会计师协会”便应运而生,这是会计发展史上又一个重要的里程碑。

这一阶段,会计的内容、职能有了新的发展,实现了单式簿记向复式簿记的根本转变,为会计的进一步发展奠定了坚实的基础;会计的目标不仅是向业主个人,还要向社会公众提供可靠的、相关的会计信息,使之能够根据公司的财务状况、盈利情况作出投资决策。

值得一提的是,第一次世界大战后,美国无论是在生产上,还是科学技术的发展上都处于领先地位,其会计的发展也非常迅速,会计学的发展重心也就由英国逐步转移到了美国,特别是标准成本会计的研究,在美国已有了突破性的进展。

与此同时,我国会计方法和理论也有了新的进展。明末清初,在商业、手工业迅速发展的推动下,山西的傅山在参考官厅会计和总结“四柱清册”的基础上,研究出一套简单明了的适用民间商业的会计核算方法——“龙门账”。他把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(全部负债和业主投资)四大类,运用“进一缴=存一该”的平衡公式,分别编制“进缴

表”(相当于损益表)和“存该表”(相当于资产负债表),在两表计算得出盈亏数相等,并把这种双轨计算出盈亏并核对账目的方法叫做“合龙门”。以后又出现了“四脚账”(天地合)等,这些都显示了我国历史上传统中式簿记的特色。

20 世纪 50 年代起,会计进入了现代会计发展时期,其标识是一方面确立了“公认会计原则”,建立了成熟的财务会计体系;另一方面,美国在成本会计理论的基础上,逐步形成了以为内部服务为主,以加强经营管理为核心职能的“管理会计”理论体系,作为与传统的财务会计并行的会计学新分支。管理会计的创立和日趋成熟,极大地丰富了会计的内容,推动了会计进入其发展历程中的高级阶段。随着“国民经济核算体系”、“社会责任会计”、“国际会计”等先后建立、发展和逐步完善,现代会计突破了微观经济的圈子,逐步渗透到宏观经济领域,宏观会计得以新的发展。信息论、控制论、系统论和行为科学等新兴科学技术理论的崛起,更是为包括会计学科在内的各门学科的发展提供了新理念和新方法,尤其是世界市场一体化进程的加快,电子计算机技术、网络技术的普及和应用,为会计的发展提供了新的动力。可以预见,21 世纪会计必将向更深更广的领域拓展。

客观地说,我国在 20 世纪 50 年代以前,由于经济的落后,工业的不发达,会计的发展十分缓慢。新中国成立后,我国的会计事业得到了较快的发展,在统一会计制度、建立会计方法体系、开展会计理论研究及会计教育方面取得了一定的成效,而我国会计理论和会计方法研究的快速发展时期,则是在 20 世纪 80 年代以后。1985 年,我国颁布了《会计法》,这标志着我国会计工作从此进入了法制化的阶段;1992 年颁布的《企业会计准则》及以后陆续颁布的各项具体准则,使我国的会计工作实现了模式性的根本转变,建立了与国际惯例接近而又具有我国特色的新的会计核算和管理体系;2000 年 6 月 21 日国务院以 287 号令发布了《企业财务会计报

告条例》，2000年12月29日，财政部以财会[2000]25号文件的形式正式颁布了《企业会计制度》，这对于完善我国会计核算制度、统一企业会计核算标准、提高会计信息质量、实现国际惯例接轨与充分协调都将起到巨大的推动作用，它揭开了我国会计发展崭新的一页。

二、会计的基本概念

至今国内外对会计的概念尚未统一。就国内而言，主要有两种观点。（1）信息系统论。该观点认为会计是一个信息系统；（2）管理活动论。该观点认为会计是一种管理活动，是经济管理的-一个重要组成部分。

马克思主义认识论告诉我们：人们对世界的认识是一个复杂、曲折的过程。人们对事物的正确认识，由于受主客观条件的制约，往往需要经过“实践—认识—再实践—再认识”的反复多次才能完成。列宁指出：“人的思想由现象到本质，由所谓初级本质到高级本质，这样不断加深下去，以至无穷。”^①这就是人们认识客观事物和认识本身发展运动的辩证法。同样，人们对会计这一客观事物的认识，也经历了一个漫长的历史过程。

当会计为“生产职能的附带部分”时，人们必然视其为“记数”的工具。后虽从生产职能中分离出来，但由于这种分离的过程是逐步的，且分离的速度同样是生产的发展和管理的水平所决定的，因此相当长的一段时间内，专门的会计机构主要是完成技术性的记账、算账、报账的任务。这一史实使许多人认为会计就是经济活动的被动反映，是一种经济管理的工具而已。复式记账在资本集中、经济发展中的重要贡献，使人们逐步认识到会计不仅仅是一种管理的工具或只是提供有关数据的信息系统，而是要在提供信息

① 《列宁全集》第38卷，第278页。

的同时,积极参与企业管理活动。会计不仅要求事后记账、算账,更重要的是进行事前预测、确定目标、参与决策、确定目标利润、编制预算、分析差异、评价业绩等。特别是 20 世纪 70 年代后,这种认识更为突出。如前苏联人克·尼·拉巴耶夫对美国会计工作考察后指出:“近年来,由于管理职能的扩大,从而加强了会计信息与使用者需求之间的相互联系。美国的会计成为管理部门为解决管理问题所运用的各种不同方法的汇集点……因此,近期以来,美国会计的内容从历史性的财务决算报告转变到与计划、控制和作出管理决策有关问题上。”^①以法国费尧为代表的管理过程学派就把“会计性管理”作为管理的重要组成部分之一。

因此,我们认为,会计是以货币为主要计量单位,运用一定的专门方法和程序,对单位(包括国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位及其他经济组织)的经济活动进行连续、系统、完整、综合地核算和监督,产生一系列财务信息和其他经济信息,旨在提高经济效益的一种经济管理活动。它是经济管理的一个重要组成部分。

三、会计的职能

会计职能是指会计所固有的功能。由于人们对会计的概念认识不同,对会计的职能的看法也存在着差异。

我们认为,应坚持用历史唯物主义和辩证唯物主义的观点去认识,把握会计的职能。我们的基本观点是,社会经济在发展,会计职能也必将向更深更广的领域拓展。

这里有两层意思:一是人类社会总是由低级向高级发展,社会经济的日趋复杂,作为经济管理的一个重要组成部分的会计,其职能也将不断向纵深发展;二是人们的认识来源于客观实践,随着实践的不断进行,人们对会计的认识更将向纵深发展。

① 《美国的核算组织》,中国人民大学财务会计教研室。

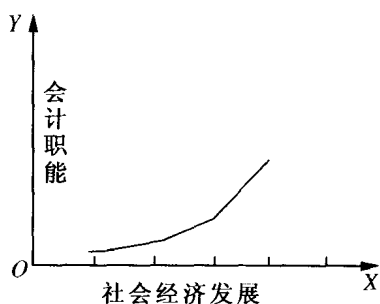


图 1-1

首先,会计和其他事物一样,其职能是随其本身的发展而发展的。各个不同的历史时期,会计职能的具体内容有很大差别。会计职能与社会经济的关系,我们试图在一个直角坐标系中用一条曲线描述出来(见图 1-1 所示)。

(图示说明:相当长的原始社会中,没有会计;当经济发展到一定阶段,剩余产品出现时,会计开始萌芽;随着经济的进一步发展,私有制的出现,会计从“生产职能的附带部分”逐步分离出来,其职能有所发展,曲线开始平缓上升;商品和货币经济的迅速发展,会计职能也随之不断深化、充实,曲线斜率增大;进入 20 世纪 50 年代,社会经济和科学技术的高速发展,会计科学也迅猛发展,会计职能内容更加丰富,故曲线陡然上升。)

在会计产生的初期,它只是“生产职能的附带部分”,随着奴隶社会的建立和发展,会计逐渐发展成独立的部门;代之而来的是会计学科的奠基时代——为自然经济服务的单式记账法的运用时代,会计由简单的计量、计算发展成为对劳动过程的指挥和调节;私有制的出现,会计还具备对经济活动进行严格的监督与控制,促使人们的经济行为按预定的目标进行;在封建社会末期,当资本主义经济关系在货币经济发展的温床上萌芽生长起来的时候,复式簿记也随之产生并发展起来;进入 20 世纪,随着社会经济的发展,股份有限公司、工业托拉斯降临人世,执业会计师开始挂牌营业,工业会计摆脱了商业会计的束缚,于是“成本会计”和“成本会计学”开始问世;随之“标准成本理论”、“预算控制论”、“管理会计”、“国际会计”接踵而来;20 世纪 70 年代,会计进入了兼为宏观经济

管理服务的新的发展时期。

会计职能,大致而言,二战前,它们是以核算、反映、监督为主;之后,由于资本主义企业生产规模越来越大,跨国公司的出现,经营权与所有权进一步分离,资本主义竞争也愈演愈烈,为了在竞争中不败,牟取更多的利润,如何降低成本,便成为企业生死攸关的大问题,这就客观上要求会计不但要反映和监督企业生产过程中物化劳动和活劳动的消耗,还要求它肩负起控制现在和规划未来的重任,即要求会计能预测经济前景、参与经营决策以不断提高经济效率。在社会主义市场经济条件下,为实现社会主义的生产目的,提高经济效益,也同样要求会计除了搞好核算,提供有用的会计信息外,还要运用预测、决策、分析、控制等方法来控制生产过程,为发展社会主义市场经济服务。可以说,会计职能由被动地反映过去,到主动地控制现在和规划未来的重大过程,标志着会计科学的发展进入了一个崭新的阶段。

总之,一部会计发展史,充分地说明了会计是随生产和经济管理需要而产生,并随生产的发展、经济关系的复杂化和理论的提高而不断变化,传统的职能不断地充实,新的职能不断出现,各种职能之间也在不断地重新分化、组合。马克思在《资本论》中多次强调生产越发展,会计越重要,也说明了会计的职能是一个动态的概念。可以断言,会计职能随生产和社会经济的进一步发展,还将不断地向更深更广的领域拓展。会计职能发展的曲线图,正是形象地描绘了这一发展的过程和历史趋向。

其次,人们对会计职能的认识也经历了一个由浅入深的过程。

坐标中的曲线,揭示了会计职能发展的客观趋向,但会计与社会经济毕竟不是简单的数量关系,它们之间还要受许多不确定因素的影响,人们的认识便是一个十分重要的因素之一。

人们对会计这一古老的事物,从认为它是经济管理的工具,到重视发挥它的管理功能,是历史发展的必然趋势,也是社会经济发