

21

世纪高等学校经济管理类专业新编系列教材

会计学基础

Ku a i j i x u e

J i c h u

主 编 宋 平 明洪盛 张立华



武汉理工大学出版社

27

中国书画函授大学肇庆分校建校二十周年纪念册

自计亭画刊

中国书画函授大学肇庆分校建校二十周年纪念册

1994.12

主编：李平 副主编：李平



中国书画函授大学肇庆分校建校二十周年纪念册

21 世纪高等学校经济管理类专业新编系列教材

会计学基础

主 编 宋 平 明洪盛 张立华

副主编 冀凤昌 谢 丹 侯旭华

杨瑞涛 孙 文

武汉理工大学出版社

内 容 提 要

本书以财政部最新颁布的 39 项企业会计准则为依据,紧密结合具体的会计实务,并与国际会计准则相协调,力求将会计的基本理论、基本方法和基本操作技能准确全面地予以介绍。内容主要包括:会计的目标、假设、要素和原则,会计科目与账户,复式记账原理及其应用,工业企业主要经营过程的核算和成本计算,会计凭证和会计账簿,财产清查,财务会计报告,会计核算组织程序,会计工作组织和现代会计技术等。本书适合于高等学校会计学、审计学、财务管理学专业和其他经济管理类专业的本科教学,也可作为企业财务会计人员的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/宋平,明洪盛,张立华主编. —武汉:武汉理工大学出版社,2006. 12
(21 世纪高等学校经济管理类专业新编系列教材)
ISBN 7-5629-2493-7

I. 会… II. ①宋… ②明… ③张… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 014840 号

出版发行:武汉理工大学出版社

地 址:武汉市武昌珞狮路 122 号 邮编:430070

<http://www.techbook.com.cn>

印 刷 厂:武汉理工大印刷厂

开 本:787×1092 1/16

印 张:17

字 数:352 千字

版 次:2006 年 12 月第 1 版

印 次:2006 年 12 月第 1 次印刷

印 数:1—3000 册

定 价:25.00 元

凡使用本教材的教师,可拨打(027)87395053 索取电子教案或邮件包。

E-mail: wutpcqx@163.com wutpcqx@tom.com

本社购书热线电话:027-87394412 87383695 87384729 87397097(传真)

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请向出版社发行部调换。

21 世纪

高等学校经济管理类专业新编系列教材 编 审 委 员 会

主任委员:

刁兆峰 雷绍锋

副主任委员(按姓氏笔画排序):

王 利 王文亮 王祖山 王海滋 刘 军 刘荣英 吕化周 张 华
张世君 金 勇 郝玉贵 胡延松 钟新桥 高玉香 徐丽萍 崔 奇
彭志忠 熊银解

委 员(按姓氏笔画排序):

马飞峰 王 勇 王义华 王文清 王玉波 王富祥 王新红 卢黎霞
朱永华 任慧军 乔聚玲 辛文舫 宋 平 张 辉 张 斌 张贯一
吴现立 林根祥 范应仁 周金玲 罗能钧 柳兴国 祝艳萍 夏明会
胡国晖 戚贵杰

秘书长(总责任编辑):

崔庆喜

前 言

1993年7月,我国开始以《企业会计准则》、《企业财务通则》来规范企业的会计和财务管理工作,初步实现了我国会计模式和国际惯例的接轨。2006年2月,为了适应经济全球化、国际会计趋同和完善社会主义市场经济体制的新形势、新要求,提高我国企业会计信息在全球经济中的可比性,降低我国企业的信息报告成本和融资成本,推进我国会计国际化发展战略,财政部颁布了新的会计准则和审计准则,其中《企业会计准则——基本会计准则》、《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则,于2007年1月1日开始在上市公司中执行。为此我们组织了理论水平较高、教学经验丰富的教师在新会计准则的基础上精心编写了这本教材。

本教材作为会计的入门教材,着重论述了会计学的基本理论、基本核算方法和基本操作技能,并具体介绍了从填制原始凭证到编制会计报表的整个会计循环的全过程。本书的编写突出了以下三个特点:第一,力求做到反映有关会计的各种法律法规,特别是注意吸收2006年新会计准则的有关规定,同时适当介绍一些国际上通用的会计准则、会计惯例和会计方法,使本书既新颖、有前瞻性,又系统、实用;第二,力求做到理论联系实际,深入浅出,通俗易懂。让学生在了解掌握新知识的同时,增强实践能力和操作能力。为了便于学生学习,我们在每章后附有本章小结、中英对照专业名词、复习思考题和练习题,并同时推出了教材的课件和部分练习题答案,以供教师讲授和学生巩固所学知识时参考。第三,我们充分考虑学生的接受能力,精心安排章节结构。第一章我们先介绍了会计的基本理论;第二至第八章按照会计循环的过程介绍了借贷记账法及应用、科目与账户、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务会计报告等内容;第九至第十一章则分别讲述了会计核算组织程序、会计工作组织和现代会计技术等内容。

本书由宋平、明洪盛、张立华任主编,冀凤昌、谢丹、侯旭华、杨瑞涛、孙文任副主编。宋平提出了编写大纲,并对全书初稿进行了修改和总纂。各章撰写分工如下:宋平(山东建筑大学),第一章;冀凤昌(山东建筑大学),第二章;张立华(洛阳大学),第三、第六章;杨瑞涛(洛阳大学),第四、第七章;谢丹(河南理工大学),第五、第十章;明洪盛(湖北教育学院),第八章第一至第三节、第九章;孙文(华中科技大学),第八章第四至第七节;侯旭华(山东建筑大学),第十一章。

在编写过程中,我们参阅了许多国内外的优秀教材,汲取了其中的精华,在此谨向有关作者表示谢意。

由于会计学是一门不断发展的学科,加上编者的水平所限,本书编写中的错误与不当之处在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

2006 年 12 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的含义、职能和目标	(1)
第二节 会计核算的基本假设.....	(6)
第三节 会计要素和会计等式.....	(8)
第四节 会计核算的原则	(18)
第五节 会计方法	(23)
本章小结	(25)
中英文对照专业名词	(26)
复习思考题	(26)
第二章 会计科目与账户	(27)
第一节 会计科目	(27)
第二节 会计账户	(36)
第三节 账户的分类	(38)
本章小结	(42)
中英文对照专业名词	(42)
复习思考题	(42)
第三章 复式记账原理及其应用	(43)
第一节 记账方法概述	(43)
第二节 借贷记账法	(47)
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(61)
本章小结	(62)
中英文对照专业名词	(62)
复习思考题	(63)
练习题	(63)
第四章 工业企业主要经营过程的核算和成本计算	(67)
第一节 工业企业主要经营过程核算的内容和目的	(67)
第二节 筹资业务的核算	(68)

第三节 供应业务的核算	(74)
第四节 生产业务的核算	(82)
第五节 销售业务的核算	(99)
第六节 财务成果业务的核算	(103)
本章小结	(112)
中英文对照专业名词	(113)
复习思考题	(114)
练习题	(114)
第五章 会计凭证	(117)
第一节 会计凭证概述	(117)
第二节 原始凭证的填制和审核	(123)
第三节 记账凭证的填制和审核	(126)
第四节 会计凭证的传递与保管	(130)
本章小结	(131)
中英文对照专业名词	(131)
复习思考题	(131)
练习题	(132)
第六章 会计账簿	(133)
第一节 会计账簿的意义和种类	(133)
第二节 会计账簿的设置与登记	(137)
第三节 账簿登记与使用的规则	(144)
第四节 对账和结账	(149)
第五节 会计账簿的更换与保管	(152)
本章小结	(153)
中英文对照专业名词	(153)
复习思考题	(154)
练习题	(154)
第七章 财产清查	(157)
第一节 财产清查的意义和种类	(157)
第二节 财产清查的方法	(159)
第三节 财产清查结果的处理	(165)
本章小结	(169)

中英文对照专业名词	(169)
复习思考题	(169)
练习题	(169)
第八章 财务会计报告	(171)
第一节 财务会计报告概述	(171)
第二节 资产负债表	(174)
第三节 利润表	(180)
第四节 现金流量表	(183)
第五节 所有者权益变动表	(189)
第六节 会计报表附注	(192)
第七节 会计报表分析	(192)
本章小结	(197)
中英文对照专业名词	(198)
复习思考题	(198)
练习题	(198)
第九章 会计核算组织程序	(201)
第一节 会计核算组织程序概述	(201)
第二节 记账凭证核算组织程序	(202)
第三节 科目汇总表核算组织程序	(204)
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	(207)
第五节 日记总账核算组织程序	(211)
本章小结	(213)
中英文对照专业名词	(213)
复习思考题	(213)
练习题	(214)
第十章 会计工作组织	(215)
第一节 组织会计工作的意义和要求	(215)
第二节 会计人员	(217)
第三节 会计机构	(226)
第四节 会计法规和会计档案	(232)
本章小结	(242)
中英文对照专业名词	(242)

复习思考题.....	(242)
第十一章 现代会计技术.....	(243)
第一节 电算化会计的特点和运用.....	(243)
第二节 电子商务会计的运用.....	(248)
本章小结.....	(255)
中英文对照专业名词.....	(255)
复习思考题.....	(256)
附录 企业会计准则——基本准则.....	(257)
参考文献.....	(262)

第一章 总 论

本章主要介绍会计的概念、会计的职能和目标、会计核算的基本假设、会计要素、会计核算的要求等等。通过本章的学习,要求初学者掌握会计的基本理论和基本概念,掌握会计核算的方法和原则,全面掌握会计的要素及它们之间的关系。

第一节 会计的含义、职能和目标

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。物质资料的生产,在任何社会形态下,都是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,以提高经济效益。为达到这一目的,人们就必须采用一定方法、通过一定的方式,一方面对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行记录、计量和计算,另一方面将劳动耗费和劳动成果进行比较,考核其经济成果,于是会计就应运而生了。

随着社会生产力的不断发展和经济管理要求的不断提高,会计经历了一个由低级到高级,从简单到复杂,从不完善到逐渐完善的发展过程。这个发展过程大致可以分为古代、近代、现代三个阶段。

(一) 古代会计阶段

这个阶段指从原始社会到复式记账法出现以前的一段漫长的时期。在原始社会时期,人们使用的“刻木记数”、“结绳记事”法,是最原始的经济记录活动,也就是会计的萌芽。这时的会计还不是一项独立的工作,而只是生产职能的附带部分,是在生产时间以外附带地把劳动成果和劳动耗费等记录下来。到了奴隶社会的繁盛时期,劳动生产力有了极大的提高,生产开始社会化,私人财富也有了极丰富的积累,这些为组织管理生产提供了物质条件。这时会计就从生产中分离出来,由脱离生产的专职人员担任,形成一项独立的职能。但这一时期的会计比较简单,只是对财务收支进行实物数量的记录和计算。这个时期,以单式记账方法为基础的官厅会计代表着这个发展阶段的主流。在当时的自然经济条件下,国家或皇室的宫廷经济是规模最大的经济,加上国家财政赋税的核算,使得官厅会计比民间会计发达得多。当时的自然经济对所得与所费的观念还很模糊,因而会计的任务主要是保护官府的财产。会计记录采用实物、劳动工时和货币作为计量单位,会计核算上已逐步形成了一套记账、算账的古代会计基本模式。比如唐宋时期的“四柱清册”,“四柱”是指“旧管”、“新收”、

“开除”、“实在”，相当于我们今天的“上期结存”、“本期收入”、“本期支出”、“本期结存”。“旧管+新收-开除=实在”，即为“上期结存+本期收入-本期支出=本期结存”。这一关系式是我国古代会计的一个杰出成就，直至今天我们仍在运用这一平衡关系。

（二）近代会计阶段

这个阶段是指从运用复式记账到 20 世纪 50 年代以前的时期。这时，在商品经济比较发达的意大利等地，商业和金融业特别繁荣，复式记账法已经在这些地方流行。1494 年，意大利数学家帕乔利所著的《算术、几何与比例概要》一书，系统地介绍了复式记账法。只有统一用货币计量，才可能产生会计上的平衡概念，也才有复式记账。有了复式记账才使会计与统计有了明显的区别，并带动了其他会计方法的发展，使会计成为一门独立的科学，为现代会计的发展奠定了基础。19 世纪，英国因产业革命，成为当时工业最发达、生产力水平最高的国家，因此产生了适应大生产所需的新的组织形式——股份公司，从而引起了会计内容的变化，会计不仅要记账、算账，还要编制、审查报表，对资产进行估价、查账等，使会计成为一种社会管理活动。1854 年，世界上第一个会计师协会在英国的苏格兰成立，这是近代会计史上的一个重要里程碑。

（三）现代会计阶段

这个阶段是指 20 世纪 50 年代以后的时期。随着社会经济的发展和管理要求的不断提高，会计的地位和作用，它所计算和考核的内容、范围，以及所要达到的目的和要求，都在不断发展和变化。这一方面使会计目标、会计原则，以及会计信息的披露内容、范围等随之不断变化，日趋完善；另一方面，科学技术水平的提高也对会计的发展起了重要的作用，现代数学、现代管理科学与会计的结合，特别是电子计算机技术的引进，使会计在操作方法上有了根本性的变化。在此基础上产生了以对外提供信息为主，接受“公认会计原则”约束的、主要描述已发生交易和事项的会计——财务会计和为企业管理部门正确地进行管理决策和有效经营提供有用的资料、着眼于将来、预测将来可能发生的经济活动及效果的会计——管理会计。这一阶段会计的特点是：为适应竞争的需求，会计分为财务会计和管理会计两大分支；会计理论逐渐形成；会计规范逐渐国际化；注册会计师对会计报表的真实性、公允性发表审计意见。

新中国成立以后，我国的会计理论、方法与会计管理等得到了很大的发展。建国初期至 20 世纪 70 年代末，为适应计划经济管理的需要，我国引进了苏联的会计核算模式和会计管理制度，并在此基础上，创立了增减、收付等复式记账方法以及资金平衡表、利润表、成本报表等与计划经济体制相适应的报表体系。改革开放以来，为适应市场经济管理的需求所进行的会计规范和会计改革为我国的会计发展注入了强大的动力。为了规范会计工作，1985 年颁布、1999 年修改的《中华人民共和国会计法》，1993 年颁布的《注册会计师法》以及 1994 年通过的《中华人民共和国审计法》奠定了

会计的法律基础,使会计工作进入了法制阶段。1992年颁布、1993年7月实施的《企业会计准则》、《企业财务通则》,标志着我国会计工作由计划经济模式向市场经济模式的转换,实现了我国会计与国际会计惯例的初步接轨。2006年2月,财政部正式发布了新的《企业会计准则》,包括1项基本准则和38项具体准则,这对于适应经济全球化、会计国际趋同和完善社会主义市场经济体制的新要求,对于提高我国企业会计信息在全球经济中的可比性,以降低我国企业信息报告成本和融资成本,推进我国会计国际化发展战略,全面提高我国对外开放水平有着至关重要的作用。

二、会计的含义

从以上会计产生和发展的过程可以看出,会计是适应生产发展的需求而产生的,并随着生产的发展而发展。在这个发展过程中,会计的内涵也处于不断的丰富和深化的过程中。那么,会计的内涵究竟是什么?究竟什么是会计?会计的本质是什么呢?迄今为止,中外会计学者先后提出了以下三种主要观点:

1. 管理工具论。认为会计是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一个工具。

2. 管理活动论。认为会计是通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、协调和指导,促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效益的一种管理活动。

3. 信息系统论。认为会计是为了提高企业和单位的经济效益、加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。西方20世纪50年代就有这个观点,在我国坚持这个观点的学者以葛家澎、余绪缨为代表人物。

我们认为,后两种观点是对会计本质的更深层次的认识,它们之间没有实质性的区别,只是阐述问题的角度不同。管理活动论把会计界定为“会计工作”,信息系统论将会计界定为“会计方法”。我们倾向于把“会计”界定为“会计工作”,这比较准确地反映了会计的实质,有助于推动会计工作的发展。会计的特点就是进行价值管理,主要是以货币为主要计量单位,采用一系列专门的程序和方法,对社会再生产过程中的资金运动进行反映和监督。

三、会计的职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。

(一) 会计的基本职能

1. 会计核算职能

核算是会计的首要基本职能。核算是以货币为主要计量单位,运用专门方法,对会计单位每一项经济业务进行确认、计量、记录、分类和汇总,从而反映价值运动的过程和结果。所以会计核算职能也称为会计的反映职能。

(1) 确认

确认是按照规定的标准和方法,辨认和确定经济数据是否输入以及以何种项目输入会计信息系统的过程。

(2) 计量

计量是将纳入会计信息系统的项目作为计量对象,选择一定的计量单位和计量属性来确定该项目金额的过程。

(3) 记录

记录是将纳入会计信息系统的项目按照计量后的金额记载到会计账簿体系中。

(4) 报告

报告是依据一定的标准和格式,根据会计信息使用者的决策需要,综合提供和输出会计信息系统加工成果的过程。在该过程中,需要就进入财务报告中的会计信息进行再确认和再计量。

2. 会计监督职能

会计监督,是指会计按照一定的目的和要求,对经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。

我国会计法对会计监督的内容作了如下规定:会计机构、会计人员对违反国家规定的收支应当制止和纠正,制止和纠正无效的,应当向单位行政领导人提出书面报告,请求处理。会计机构、会计人员对违反国家规定的收支,有权向单位的监督机构或上级主管单位报告,也可以直接向审计机关、财政机关或税务机关报告。

会计监督的内容包括合法性监督和合理性监督。前者监督会计部门在履行职责的过程中,是否符合国家、地区、单位制定的法规和制度;后者监督经济活动是否合乎经济规律,是否有利于经济活动单位的存在和发展。

会计核算和会计监督两个基本职能,是密切联系、相辅相成的。会计核算是会计监督的基础,没有会计核算提供数据资料,会计监督就无从谈起;会计监督是会计核算的质量保障,没有会计监督,就不可能保证会计核算提供的会计信息的真实性与可靠性,就不可能发挥会计在经济管理中的作用。

(二) 会计职能的拓展

随着经济的不断发展,会计在经济管理中的地位与作用日益突出,会计的职能也在不断丰富和拓展。学者们在核算和监督两职能说的基础上,又提出了三职能说、四职能说、五职能说、六职能说、七职能说、八职能说、九职能说。

目前,在国内会计界比较流行的是“六职能”说。这一学说认为会计具有“反映经济情况、监督经济活动、控制经济过程、分析经济效果、预测经营前景、参与经济决策”等六项职能。会计控制职能是指先编制长期规划和年度计划,然后运用一定的科学管理方法,使经营成果达到所规划、计划的目标,发现偏差随时纠正。会计分析职能是指根据会计核算提供的会计资料,运用分析、比较等方法,对经营业绩的优劣所做

出的评判;会计预测职能是指运用会计特定的方法,预计和测算未来经营成果、现金流量等,以提供决策支持;会计决策职能是指对决策对象的有关信息、所制定的策略及其后果等进行综合研究后,根据某种决策衡量准则作出决策,如生产决策、投资决策等。六项职能是密切结合、相辅相成的。其中,前两项基本职能是后四项新职能的基础,而四项新职能又是两项基本职能的延伸和提高。

四、会计的目标

会计目标是指会计工作预期达到的要求。它决定于经济管理对会计的客观需求,同时也要受会计职能的制约。它要解决向谁提供会计信息、提供什么会计信息以及为什么提供会计信息等问题。

20世纪60年代,美国会计准则委员会提出会计的目标是为了提供满足会计信息使用者需求的信息,有助于使用者做出经济决策,并反映管理层受托责任的履行。这和2006年我国财政部颁布的新《企业会计准则》是一致的。新《企业会计准则》只是把需提供的会计信息的内容更加具体化了,即向信息使用者提供与企业财务状况、经营成果、现金流量有关的会计信息。会计信息使用者包括投资者、债权人、政府及相关机构、企业管理人员、职工和社会公众等。

投资者主要关注投资的内在风险和报酬,即通过会计信息了解企业的盈利能力、资本结构、利润分配政策等,以便决定是否需要对企业进行投资和抽回投资。

债权人主要关注其提供给企业的资金是否安全,能否按期收回债权,即通过会计信息了解企业的偿债能力、债务构成,以便决定是否通过债券的形式向企业提供资金。

政府及相关机构主要关注国家资源的分配和使用情况,有关经济政策执行情况,即通过会计信息了解经济活动的合理性和合法性,国家政策的执行情况,资源的运用分配情况,以便制定相关的宏观经济政策,统计国民收入、国民生产总值等指标。

企业管理人员主要关注企业的财务状况、经营业绩,即通过会计信息了解企业的财务状况和经营成果,以便进行生产决策和经营管理决策。

企业职工主要关注企业为其提供就业机会的稳定性、劳动报酬和福利情况,即通过会计信息了解企业的财务状况和经营成果。

社会公众主要关注企业的兴衰及其发展情况,即通过会计信息了解企业的现状和未来发展趋势,以便为其投资决策提供信息。

这里,对管理层受托责任履行情况的反映也是向报表使用者、特别是向信息使用者中的投资者反映。

当经营管理者不直接由所有者担任时,所有者与经营管理者之间的关系就是委托人和代理人的关系。所有者将其财产委托给经营管理者,使得财产能够保值和增值,经营管理者有义务履行责任,并定期向所有者报告,他们可以定期编制财务状况、

经营成果和现金流量的财务报告,汇报所有者财产的保值和增值情况以及受托责任的完成情况。

各个层次的管理者之间也存在着委托人和代理人的关系。上一级的管理者委托下一级的管理者按照计划开展具体的管理活动。下一级的管理者有义务履行责任并且定期或在管理活动结束时向上一级的管理者报告,他们可以定期编制控制报告,汇报计划的完成情况。

第二节 会计核算的基本假设

由于会计主体进行经济活动的环境具有复杂性和不确定性,就必须确定会计核算工作的前提条件,即会计的基本假设。公认的基本会计假设有四个:会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

一、会计主体假设

会计主体假设,也称为经济实体假设,它规范了会计核算工作的空间范围。

在经济社会中,存在的经济单位或组织不可胜数。各个经济单位或组织并不是孤立存在的,它们之间经常发生经济往来,产生联系。会计主体假设要求,在进行会计核算时,某一会计主体的经济活动应该与其他会计主体的经济活动相区分,还要与其所有者的经济活动相区分,仅就该会计主体的经济活动进行反映和监督。

例如,不能将一个企业的营业收入或营业支出记做另一个企业的营业收入或支出,不能将一个单位拥有的财产或承担的债务划归到另一个单位的名下。应该划清不同会计主体的经济活动界限,决不可以混淆。独资企业和合伙企业具有所有者和经营管理者合一的特征,应严格禁止将独资企业业主和合伙企业合伙人的个人财产、债务记做企业的财产、债务,以利于提供企业会计主体本身的经营信息。

二、持续经营假设

持续经营假设是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,而不考虑企业是否将破产清算。它明确了会计工作的时间范围。会计主体确定后,只有假定这个会计主体是持续、正常经营的,才能确保会计信息处理的一致性和稳定性。例如,只有在持续经营的前提下,企业的资产和负债才能区分为流动的和长期的;企业资产才能以历史成本计价,而不以现行成本或清算价格计价;才有必要和可能进行会计分期,并为采用权责发生制奠定基础;才能使正确区分资本与负债成为必要。

这一前提可以使会计原则建立在非清算基础之上,为解决常见的资产计价和收益确定提供了基础。当然,任何企业都存在着破产的可能性,一旦进入破产清算,持续经营前提将被清算前提所替代,但这并不影响会计核算和监督以持续经营为前提。