

最新财会系列教材

ZUIXIN CAIKUAI XILIE JIAOCAI

会计学基础

KUAIJIXUE JICHU

(第三版)

丁元霖 主编

立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

最新财会系列教材

会计学基础

KUAIJIXUE JICHU

(第三版)

丁元霖 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/丁元霖主编. —3 版. —上海: 立信会计出版社, 2007. 1

(最新财会系列教材)

ISBN 978-7-5429-0815-5

I. 会… II. 丁… III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 011223 号

会计学基础(第三版)

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮政编码	200235
电 话	(021)64411389
传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890 毫米×1240 毫米 1/32
印 张	10.125
插 页	2
字 数	274 千字
版 次	2007 年 1 月第 3 版
印 次	2007 年 1 月第 16 次
印 数	66 001—70 000
书 号	ISBN 978-7-5429-0815-5/F·0751
定 价	18.40 元

如有印订差错 请与本社联系调换



作者简介

丁元霖先生从事会计教学工作和会计实务工作已经有30余年,长期以来不断地学习与钻研会计理论与教学方法,积累了丰富的会计教学经验和会计实践经验。10多年来已在《商业会计》、《上海会计》、《河北财会》、《广东财会》、《上海会计管理》等会计杂志上发表了15篇财会专业论文,其中有一篇论文入选《中国经济文库》,有三篇论文获奖。另外还主编了《会计学基础》、《财务会计》、《成本会计》、《中级财务管理》、《商品流通企业会计》、《商品流通企业财务管理》、《旅游饮食服务业会计》、《银行会计》、《外贸会计》等教材。

最新财会系列教材编写说明

为了满足高等财经类专业教学的需要,我们在立信会计出版社的支持下,出版了最新财会系列教材。该套教材包括:《会计学基础》、《财务会计》、《财务管理》、《成本会计》和《管理会计》共五本,并同步出版了与教材相配套的习题与解答。

该套丛书的特点是:理论联系实际,深入浅出,通俗易懂;遵循循序渐进的原则,合理安排各门学科的教学内容,详略得当;教材之间既衔接紧密,又保持相对独立。各本教材的主要内容均由丁元霖执笔编写,连贯性好,系统性强;能根据会计改革的需要,不断地修订、充实、更新教材内容,因此深受读者欢迎,取得了很好的经济效益和社会效益。

目前《财务会计》一书已出了第六版,印数突破 30 万册;《会计学基础》一书已出了第二版,印数达 6.6 万册;《财务管理》一书也已出了第二版,印数达 3.4 万册;《成本会计》一书印数已达 2.6 万册。总之,这套书的市场效应和社会效应都相当好。

丁元霖

2006 年 12 月

第三版前言

本书自 2000 年 12 月出版以来,承蒙广大读者的厚爱,已印刷了 15 次,印数达 6.6 万册。

2006 年 2 月 15 日财政部颁发了新的《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 个具体准则,2006 年 10 月财政部又颁发了《企业会计准则应用指南》。由于新准则的出台,从而引起会计核算新的变更。为了使本书的内容跟上会计改革的步伐,作者对本书作了修订。在修订过程中,除了保持该书原有的特色外还接受了有关读者的建议,分别充实和删减了内容,以更好地满足会计教学的需要。

为了便于教学工作与本书配套的《会计学基础习题与解答》和《会计学基础习题练习册》也已由立信会计出版社出版。

本书共分十一章,第一章由丁辰修订,第二章至第十章由丁元霖修订,第十一章由刘芳源修订,刘芳源、杨炜之、潘桂群、丁辰、张扬、傅秋菊和吴峥参加了部分习题修订,全书由丁元霖主编并定稿。

因作者水平有限,疏漏之处在所难免,恳请广大读者通过电子信箱 dingyuanlin@hotmail.com 与我联系。

编 者

初 版 前 言

财政部 1992 年颁发的《企业会计准则》和《企业财务通则》，揭开了我国财务会计与国际会计接轨的序幕。八年来我国的会计工作处在不断地变革和完善之中。为了适应改革的需要，在 21 世纪之初，我们编写了这本《会计学基础》。本书可作为高等财经院校的教材，也可作为经济管理人员自学参考用书。

《会计学基础》是学习会计专业的入门教材，其主要内容是阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能，为学习《财务会计》和《成本会计》等后续教材打好基础。此外，本书也可以作为《工业会计》、《商品流通企业会计》等专业会计课程的基础教材。

本书涉及的知识面广，在编写过程中，采取抓住重点、详略适当的表现手法，对后续教材中不再涉及的内容进行详细阐述，而对后续教材中要详细阐述的内容，只略作铺垫，为后续教材打好基础即可，以避免不必要的重复。

本书共分十二章，第一章至第十一章由丁元霖编写，第十二章由陈德伍编写，刘芳源、丁辰和傅秋菊参加了部分习题的编写，全书由丁元霖主编并定稿。

由于作者水平有限，缺点错误在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的涵义和职能	1
第二节 会计的对象和目标	6
第三节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求	11
第四节 会计的方法	17
第五节 会计学及其体系	19
思考题	21
第二章 会计要素和会计等式	23
第一节 会计要素	23
第二节 会计等式	32
思考题	37
习题	38
第三章 账户和复式记账	41
第一节 会计科目	41
第二节 账户	45
第三节 复式记账	47
思考题	55
习题	55
第四章 工业企业的会计核算	59

第一节 资金进入企业的核算	59
第二节 供应过程的核算	62
第三节 生产过程的核算	68
第四节 销售过程的核算	78
第五节 利润的核算	81
第六节 资金退出企业的核算	86
思考题	89
习题	90
第五章 会计凭证	99
第一节 会计凭证概述	99
第二节 原始凭证	100
第三节 记账凭证	107
第四节 会计凭证的传递和保管	115
思考题	119
习题	120
第六章 会计账簿	123
第一节 会计账簿概述	123
第二节 会计账簿的设置与登记	127
第三节 记账规则和更正错账的方法	144
思考题	149
习题	150
第七章 编制财务报表前的准备工作	154
第一节 编制财务报表前准备工作概述	154
第二节 确定期末存货成本	157
第三节 期末账项调整	161

第四节 对账和结账	165
第五节 财产清查	170
思考题	182
习题	183
第八章 账户的分类	189
第一节 账户分类概述	189
第二节 账户按经济内容分类	191
第三节 账户按用途结构分类	194
思考题	210
习题	210
第九章 财务报表	212
第一节 财务报表概述	212
第二节 资产负债表	216
第三节 利润表和利润分配表	221
第四节 现金流量表	226
思考题	239
习题	239
第十章 会计核算程序	244
第一节 会计核算程序概述	244
第二节 记账凭证核算程序	245
第三节 汇总记账凭证核算程序	267
第四节 科目汇总表核算程序	280
第五节 多栏式日记账核算程序	288
思考题	294
习题	294

第十一章 会计工作的组织	301
第一节 组织会计工作概述	301
第二节 会计机构和会计人员	303
第三节 会计法规	308
第四节 会计档案	310
思考题	313

第一章 总 论

第一节 会计的涵义和职能

一、会计的涵义

会计是指以货币作为主要计量单位,对一定单位的经济活动,通过收集、加工,提供以会计信息为主的经济信息,并为取得最佳经济效益,对经济活动进行控制、分析、预测和决策的一种经济管理活动。

会计作为一种经济管理活动,与社会生产的发展有着密切的联系。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。人类要生存就需要消费,无论是吃、穿、住、行都必须消耗物质资料,而要取得这些物质资料,就必须要进行生产活动。人们在生产活动中,只有投入一定量的劳动,耗费一定量的物质资料,才能生产出新的物质资料。在任何社会状态下,人们在进行生产活动时,总是期望以最少的耗费,生产出尽可能多的物质资料。因此,在进行生产的同时,必须对生产所发生的耗费和所取得的成果进行观察、计量、计算和比较,于是会计就应运而生了。

会计的内涵在其漫长的发展过程中,随着社会经济的发展而不断地丰富和深化。马克思曾经指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,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。”^①马克思在这里所说的簿记就是会计。马克思在此向我们精辟地指出,生产愈发展,会计愈重要。为了适应生产方式的不断变革,会计的内涵也必然不断地丰富。

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,第152页。

二、会计的产生和发展

人类从事会计工作的历史,可以追溯到社会发展的早期,我国上古时代,人们就使用了“刻木记数”、“结绳记事”的方法。国外的古代社会,如埃及的刻石、巴比伦的泥板等,这些最原始的经济记录活动,就是会计的萌芽。由于在人类社会的早期阶段,社会生产力水平极其低下,没有剩余产品,因此,那时会计的经济记录活动极其简单,仅作为“生产职能的附带部分”在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来”^①。

随着社会生产的不断发展,出现了剩余产品。生产过程中需要和记录的内容也逐渐地增加了。生产者已无暇兼顾会计的记录工作,会计就逐渐地“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”。^②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,簿记已经独立成为一个公社官员的专职。”^③原始公社记账员主要是记录公社内生产过程和生产成果及其分配,为原始公社利益服务的。

根据文字记载,我国早在西周时代就出现了“会计”一词,当时设有“司会”的官职,是掌管国家和地方财物赋税的官员。当时会计的涵义是:既有日常零星的核算,又有年终的总和核算,通过日积月累到年终的核算,以达到正确反映经济收支的目的。到了唐宋封建社会的鼎盛时期,农业、手工业和商业都空前繁荣,在会计核算上出现了“四柱清册”的结账方法,运用了“旧管+新收=开除+实在”^④的平衡公式。这样既检查了日常记录的准确性,又分类汇总了日常的会计记录,使会计核算起到系统、全面和综合反映的作用,这在记账方法上是一大飞跃。到了明末清初,采用了龙门账,将单式收付记账法改进为复式收付记账法,从而产生了我国最早的复式记账法。

①、②、③ 《马克思恩格斯全集》第24卷,第151页。

④ “旧管”、“新收”、“开除”、“实在”即为目前的会计术语“期初余额”、“本期收入”、“本期发出”和“期末余额”。

在欧洲,12 世纪到 15 世纪,在地中海沿岸的热那亚、威尼斯等城市商业已十分繁荣。活跃的商品经济及与其相互依存的借贷资本业,迫切要求通过会计核算能够全面、系统地获取经济活动的信息,于是产生了科学的复式借贷记账法。1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在《算术、几何、比与比例概要》一书的第三篇《计算和记录的详论》(通称《簿记论》),全面系统地从理论上阐述了威尼斯的复式借贷记账法,这是会计发展史上第一个里程碑。这一先进科学的记账方法很快地在欧洲乃至全世界流传。卢卡·帕乔利被史学家尊称为“近代会计之父”。

18 世纪末和 19 世纪初西欧开始的产业革命,使以工场手工业为主的生产组织形式向机器大工业过渡,生产迅速发展,生产的社会化程度越来越高。随着股份有限公司的出现,使得资本的所有权与企业的经营权相分离。公司的股东通常不直接参与或控制企业的生产经营活动,而是推选董事会,由董事会聘请经理人员来管理公司,这样,股东就需要了解公司的财务状况和盈利能力;而信贷业务的开展,债权人要了解企业的偿债能力。股东及债权人为了保护自身的利益,就要求股份有限公司的财务报表必须经过审计,以检查公司经营管理者履行职责的情况,导致了职业会计师的出现。1853 年,英国在苏格兰成立了世界上第一个注册会计师专业团体——“爱丁堡会计师协会”,该协会于 1854 年被授予皇家特许证,它的会计师被允许冠以“特许会计师”的标志。会计开始成为一种社会专门职业和通用的商务语言,这是会计发展史上第二个里程碑。

20 世纪 50 年代后,信息论、控制论、系统论、现代数学和行为科学等的引入会计,丰富了会计的内容,传统的会计逐渐形成了为企业外部有关人士提供会计信息的财务会计和为企业内部管理人员进行决策提供信息的管理会计的两个分支。管理会计的创立和日趋成熟,极大地丰富了会计的内容,这是会计发展史上第三个里程碑。

近年来随着电子计算技术进入会计领域,实现了会计信息的收集、

分类、处理、反馈的电算化,提高了会计信息处理的及时性和准确性。

复式借贷记账法在清末才传入我国。中华人民共和国成立后,我国的会计得到了很大的发展。1985年1月颁发了《中华人民共和国会计法》,将我国的会计工作纳入法治阶段。1992年11月根据改革开放的深入和社会主义市场经济发展的需要,颁发了《企业会计准则》和各个行业的会计制度,为我国会计尽快地与国际会计接轨创造了有利的条件。1997年5月以来,先后颁发了《企业会计准则——关联方关系及交易的披露》、《企业会计准则——现金流量表》、《企业会计准则——或有事项》和《企业会计准则——固定资产》等10多个具体会计准则,使我国的会计核算进一步与国际会计靠拢。1999年11月又颁发了修订后的《中华人民共和国会计法》,2000年12月颁发了《企业会计制度》,2001年11月颁发了《金融企业会计制度》,以进一步完善会计法律制度,规范会计行为,保证会计职能作用的发挥。2006年2月15日又颁发了新的《企业会计准则——基本准则》以及《企业会计准则第1号——存货》等38个具体准则,以适应市场经济条件下对会计信息需求多元化的需要,使我国的会计事业在经济全球化的新形势下健康的发展。

综上所述,会计是在生产实践中产生的,并随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展、完善的。生产经营需要管理,管理需要会计。经济越发展,会计越重要。

三、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理工作中所具有的功能。会计刚产生时,仅有核算的职能,随着会计的发展,逐渐又具有了监督的职能和参与经济决策的职能。因此会计的职能是随着会计的产生而产生的,并随着会计的发展而发展的。

(一) 会计核算职能

会计核算职能又称会计反映职能,是指运用货币形式,通过对经济活动进行确认、计量、记录、汇总和报告,将经济活动的内容转换成会计信息的功能。会计核算是会计最基本的职能,也是全部会计管理工作

的基础。会计核算职能具有以下三个特点。

1. 会计核算以货币作为主要量度 在会计核算过程中,往往要运用货币量度、实物量度和劳动量度,从数量上来反映不同的经济活动的内容。但是在商品经济的条件下,实物量度缺乏综合反映的功能;劳动耗费也无法广泛地利用劳动量度进行计量;而货币是特殊的商品,具有价值尺度的功能,能综合反映经济活动的过程和结果。因此,会计核算以货币作为主要量度,而实物量度和劳动量度仅能作为辅助量度。

2. 会计核算以真实、合法的原始凭证为依据 单位发生经济业务后,必须填制或取得原始凭证,会计核算时必须按照财政部颁发的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》的规定,对原始凭证进行审核,只有真实、合法的原始凭证才能进行会计核算,从而反映真实可靠的会计信息。

3. 会计核算具有连续性、系统性和完整性 会计核算的连续性是指对各种经济业务应按其发生的时间先后顺序,依次连续地进行记录,不能中断;会计核算的系统性是指对各项经济业务既要进行相互联系的记录,又要进行科学的分类,以提供各种管理所需的会计信息;会计核算的完整性是指对所有的经济业务都必须进行计量、记录,不能有所遗漏。只有连续、系统、完整地进行会计核算,才能系统、全面地反映各单位的经济活动情况。

(二) 会计监督职能

会计监督职能又称会计控制职能,是指控制、规范单位经济活动的运行,使其达到预定目标的功能。它是全部会计管理工作的核心,与会计核算有着密切联系,具有监督经济活动的合法性与合理性两个方面。

1. 监督经济活动的合法性 会计要监督经济活动是否符合国家的财经政策和财经纪律;监督会计核算是否符合会计法和财政部颁发的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》的规定;监督会计核算反映的会计信息是否真实、完整。监督经济活动的合法性具有

强制性、严肃性和权威性,它监督人们遵守国家制定的法令和政策。

2. 监督经济活动的合理性 会计要监督经济活动是否按照事先确定的财务目标和编制的各项定额、预算运行,及时反馈脱离预算的偏差,并及时采取措施予以调整。要监督好经济活动的合理性,必须要预先制定先进的、切实可行的定额、预算作为监督控制的标准,要有能及时、准确地反馈会计信息的方法和手段,还要有灵活地调节脱离定额、预算偏差的机制。

(三) 参与经济决策的职能

参与经济决策的职能是指为未来经济活动的效果进行分析预测,提供经济决策所需要的数据,帮助企业领导正确进行经济决策的功能。

经济决策是指确定经营活动如何开展的一种行为。经济决策首先,要收集有关的以会计信息为主的经济信息进行分析;其次,根据分析的结果拟订各种不同的经营方案进行预测,衡量各个经营方案的得失;最后,在各个经营方案中选择确定最优的经营方案。在经济决策中的一系列工作中,均由会计人员参与并发挥积极的作用。

会计核算和会计监督是会计的两大基本职能,参与经济决策的职能是在两大基本职能的基础上发展而来的,会计的三个职能是相辅相成的。会计核算是进行会计监督和参与经济决策的基础,只有对经济活动进行正确的核算,会计监督和参与经济决策才能取得预期的效果。只有做好会计监督,才能使经济活动按预期的目的运行,以更好地发挥会计核算和参与经济决策的作用。参与经济决策是会计核算的延伸,为经济活动指明未来的发展方向。

第二节 会计的对象和目标

一、会计对象

(一) 会计对象概述

会计对象是会计的客体,也就是会计所反映和监督的内容。