



世纪成人高等教育精品教材

基础会计学

主编 李端生 主审 王俊生

J I C H U K U A I J I X U E

 中国人民大学出版社



世纪成人高等教育精品教材

基础会计学

主编 李端生 主审 王俊生

J I C H U K U A I J I X U E

 中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/李端生主编.

北京:中国人民大学出版社,2004

21世纪成人高等教育精品教材

ISBN 7-300-05612-1/G·1081

I. 基…

II. 李…

III. 会计学-成人教育:高等教育-教材

IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 054970 号

21 世纪成人高等教育精品教材

基础会计学

主 编 李端生

主 审 王俊生

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242(总编室) 010-62511239(出版部)

010-82501766(邮购部) 010-62514148(门市部)

010-62515195(发行公司) 010-62515275(盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京鑫丰华彩印有限公司

开 本 787×965 毫米 1/16

版 次 2004 年 7 月第 1 版

印 张 17.25 插页 1

印 次 2004 年 7 月第 1 次印刷

字 数 294 000

定 价 26.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

总 序



历史的车轮已将人类社会推进了崭新的时代，推进了一个科学技术发展日新月异、发明创造层出不穷、知识更新日趋频繁的“知识经济”时代，知识已成为经济与社会生活的“主旋律”。发展教育事业，不断调整人们的知识结构、提高知识水平已成为时代的要求。随着经济的全球化发展，世界各国都自觉不自觉地卷进了世界商品竞争的大市场中，竞争的实质就是各国科学技术力量的竞争、人才的竞争。这就使当今世界各国都极其重视科学技术的发展和高级专门人才的培养，大力发展高等教育，特别是成人高等教育。随着经济与社会的发展，成人高等教育将成为一种最广泛最普及的教育形式。

在世纪之交，党中央及时提出了“科教兴国”、“人才兴国”、“人才强国”的战略决策，并在党的十六大明确提出要“形成全民学习、终身学习的学习型社会，促进人的全面发展”，“构建终身教育体系”，在一个新的高度确定了我国成人高等教育的地位、作用和任务，对发展成人高等教育提出了新的更高的要求。构建“学习型社会”和“终身教育体系”，实质上就是要求发展和完善多种形式、多种层次的成人教育，特别是成人高等教育。目前，我国成人高等教育的发展规模已占全国高等教育的一半左右，随着我国经济的现代化发展、产业结构的调整、传统产业部门的改造、新兴产业部门的建立，数以千万计的各种岗位劳动者，需要通过边工作边学习来调整自己的知识结构和提高自己的知识水平，以适应这种现代经济与社会发展的要求。可见，我国的成人高等教

育的发展面临着可贵的机遇,肩负着重大的历史使命。

我国的成人高等教育要抓住机遇发展,完成自己的历史使命,从根本上说就是要全面提高教育教学质量,这涉及多方面的工作,但抓好教材建设是提高教学质量的中心环节。众所周知,成人教育的对象是在岗的职工,他们一方面有着丰富的实践经验,有着较强的自学能力;另一方面他们要边工作边学习,这就决定了他们的知识在很大程度上要通过自学教材来获得,靠自学成才。所以,要提高教育教学质量,首先要抓好教材建设。

为适应我国成人高等教育新发展的需要,满足广大成教学员的普遍要求,中国人民大学出版社邀请了国内知名专家学者对我国成人高等教育的教学改革与教材建设进行专题研讨,成立了教材编审委员会,联合全国30多所著名高校,共同策划编撰“21世纪成人高等教育精品教材”,计划在两三年内陆续推出百门成人高等教育精品系列教材。教材编审委员会对该系列教材的作者经过了严格的遴选,编写教材的专家、教授都有着丰富的成人高等教育教学经验和较高的专业学术水平。教材编写严格遵照教育部颁布的“全国成人高等教育教学基本要求”,坚持理论联系实际的原则,结合我国成人高等教育的特点,使教材内容完整统一,具有一定的理论性、科学性和实用性。力求使这批新编的教材从内容到形式真正符合成人的特点和要求,有新的突破。具体表现为:理论联系实际;反映最新成果;鲜明的时代精神;突出案例分析;论述深入浅出;章节重点突出;叙述通俗易懂;文字简练流畅。

这套“21世纪成人高等教育精品教材”不仅适用于成人高等教育,也非常适合作为普通大中专院校、远程网络教育学院、高职高专院校各相关专业的教材使用。

这套“21世纪成人高等教育精品教材”在策划和编写出版过程中,得到教育部高教司、中国成人教育协会、北京高校成人高教研究会、中国人民大学、东北财经大学、武汉大学、山西财经大学、东北师范大学、华中科技大学、黑龙江大学、长春大学、湖北工学院等单位的领导、专家、学者的大力支持和帮助,谨表深切谢意。我们相信,随着我国成人高等教育的发展和教学改革不断深入,特别是随着教育部“高等学校教学质量和教学改革工程”的启动和实施,这套适应应用型人才培养的成人高等教育精品教材必将促进我国高校教学质量的提高。

杨干忠

2004年5月28日

前 言

《基础会计学》是会计学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,从会计的基本含义入手,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、专业性与通俗性相结合,会计方法技术介绍与职业道德培养相结合。因此,本教材既适宜于本专科会计专业成人教育使用,又适宜于各种形式的会计继续教育使用。

本教材由山西财经大学李端生教授编写第一章和第九章,张丽云副教授编写第四章,崔哲敏编写第二章,李列平编写第十一章;湖北工学院朱頔和副教授编写第三章和第五章,王章渊编写第六章和第七章;黑龙江大学窦晓飞编写第八章和第十章。最后由李端生教授对全书进行了修改、总纂和定稿。

由于时间仓促,加之编写经验不足,书中难免有不妥之处,恳请读者批评指正。

编著者

2004年5月1日

目 录

第一章 总 论.....	(1)
第一节 会计的含义.....	(2)
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	(10)
第五节 会计核算方法	(17)
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	(22)
第二节 会计科目	(33)
第三节 账户及其基本结构	(37)
第三章 复式记账法	(41)
第一节 复式记账的原理	(42)
第二节 借贷记账法	(47)
第四章 账户与借贷记账法的运用	(62)
第一节 工业企业的主要经济业务	(63)

第二节	资金筹集业务的核算	(65)
第三节	生产准备业务的核算	(68)
第四节	产品生产业务的核算及成本计算	(74)
第五节	商品销售业务的核算	(85)
第六节	财务成果业务的核算	(93)
第五章	账户的分类	(104)
第一节	账户按经济内容分类	(105)
第二节	账户按用途和结构分类	(109)
第六章	会计凭证	(127)
第一节	会计凭证的意义和种类	(128)
第二节	原始凭证的填制与审核	(138)
第三节	记账凭证的填制与审核	(142)
第四节	会计凭证的传递与保管	(145)
第七章	会计账簿	(149)
第一节	账簿的作用及种类	(150)
第二节	账簿的设置与登记	(153)
第三节	账簿登记的规则	(163)
第四节	对账和结账	(169)
第五节	账簿的更换与保管	(172)
第八章	会计核算形式	(174)
第一节	会计核算形式的意义和种类	(175)
第二节	记账凭证核算形式	(176)
第三节	科目汇总表核算形式	(178)
第四节	汇总记账凭证核算形式	(195)
第五节	多栏式日记账核算形式	(198)
第九章	财产清查	(201)
第一节	财产清查的意义和种类	(202)
第二节	财产清查的方法	(204)
第三节	财产清查结果的账务处理	(210)
第十章	会计报表	(215)
第一节	会计报表的作用、种类和编制要求	(216)
第二节	资产负债表	(219)

第三节	利润表.....	(229)
第四节	会计报表分析.....	(236)
第十一章	会计工作组织.....	(244)
第一节	会计工作组织的意义和要求.....	(245)
第二节	会计机构.....	(247)
第三节	会计人员.....	(249)
第四节	会计法规体系.....	(253)
第五节	会计档案管理.....	(256)
第六节	会计工作交接.....	(261)
参考文献		(264)

第一章 总 论

【本章要点】

- 会计的基本职能
- 会计对象及其在企业中的表现
- 会计核算的基本假设
- 会计核算的一般原则
- 会计方法与会计核算方法

第一节 会计的含义

一、会计的产生和发展

物质资源作为人类赖以生存和发展的基础,其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的有关人力、财力和物力的投入与产出进行观察、计量、计算和记录,并通过投入与产出的比较,以较少的耗费取得较多的成果,只有这样才能满足人类的生活和再生产的需要。这个观察、计量、计算、记录和比较的过程,就是会计活动的过程。可见,会计的产生是基于人类社会的生产实践和经济管理的客观需要。

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作,几乎与人类社会一样古老。据考证,原始社会早期出现的“结绳记事”被认为是会计的萌芽,但它只是生产职能的附带部分。当原始社会的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”进行交换,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,并具有独立的职能。进入奴隶社会后,生产力的发展促使奴隶制国家的政府会计产生。在我国西周时代,“会计”一词开始使用,国家设有“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。

到了封建社会,随着社会生产力的进步,会计有了较大的发展。在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,使不同时期的账项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,商人们发明了具有复式记账原理的“龙门账”。“龙门账”将全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,并确定了它们之间的关系为: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”、“四脚账”,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面发展，业主为了获取更大的利润，必须加强经济核算和管理，使会计得到了进一步的发展。公元15世纪在意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地采用的以“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·巴其阿勒对这种方法进行了系统研究，并在其著作《算术、几何及比例概要》中作了详细介绍和阐述，正式定名为借贷记账法。该书的出版，是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，科技成果转化为生产力的速度大大加快，市场竞争日益激烈，促使企业组织规模不断扩大。与此同时，大量的科学管理方法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。从20世纪50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信技术的结合，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一个子系统，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、具有我国特色的会计理论和方法体系，基本适应了当时的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，财政部会计管理司的恢复、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。为适应投资

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，为我国的会计工作更好地适应市场经济需要，加快会计的国际化进程奠定了良好的基础。

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活动。在这一过程中，会计的技术和方法由简单到复杂，由低级到高级，由不完善到逐渐完善；另一方面，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，会计的职能是指会计在经济管理中客观存在的功能。马克思讲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。相反,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取舍,要将经济事项引起的资金运动过程和结果的全面反映出来;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,必须首先取得会计凭证,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监督标准,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方法,对经济活动过程进行的检查和分析,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 的计算与交纳、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需要进一步探讨,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,但迄今为止,对会计的定义尚未达成共识。下面试对会计做出界定: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,进行完整、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、会计的一般对象

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方面。这里的生产过程,是指以生产为中心的包括交换、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。劳动工具、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环节的具体表现不同。

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,都必须通过流通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,交换过程的资金运动,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,既是创造新价值的过程,也是物化劳动和活劳动的消耗过程,此外,非物质生产部门在社会再生产过程中,从事各种管理活动也需要消耗一定数量的财产物资,这些资金耗费便构成了消

费过程的资金运动。

可见,社会再生产过程中的生产、交换、分配和消费环节都存在着能够用货币表现的经济活动,即资金运动,因此,概括地讲,会计的对象就是社会再生产过程中的资金运动。

二、企业的会计对象

社会再生产过程中的资金运动是我们对会计对象的一般描述,如果具体到企业,会计对象可表述为企业经营活动过程中的资金运动。企业资金运动的具体表现如下。

首先,资金运动表现为资金的筹集。企业筹集资金主要有两种方式:一是投资者投入,二是向债权人借入。企业筹集资金的渠道或方式,是企业的资金来源,反映了资金作为价值所体现的经济关系或产权归属关系。企业筹集的资金按其进入企业的形态,有货币、实物、证券和无形资产等。资金在企业的表现形态或分布状况,是企业的资金占用,反映了资金作为价值的物质承担者或权利要求的不同形态。

其次,资金运动表现为资金的循环和周转。以工业企业为例,其生产经营活动是以生产过程为中心的供应过程、生产过程和销售过程的统一。在供应过程中,企业用货币资金购买各种劳动资料,形成生产储备,使资金从货币形态转化为储备形态;在生产过程中,企业一方面发生包括材料耗费、人工耗费、固定资产折旧和其他各种耗费在内的物化劳动和活劳动的消耗,形成在产品,使资金分别从货币形态、储备形态等转化为生产形态,另一方面,随着产品生产的完工,将在产品制造成为产成品,使资金又从生产形态转化为成品形态;在销售过程中,企业通过销售产成品,实现其价值并收回货款,从而使资金又从成品形态转化为货币形态。资金从货币资金形态开始,经过供、产、销三个过程,依次转化为储备资金形态、生产资金形态和成品资金形态,最后又回到货币资金形态的全过程,叫做资金循环。随着企业生产经营过程的不断重复进行,资金也表现为周而复始地循环。周而复始的资金循环就是资金周转。

最后,资金运动表现为资金的退出。企业从事经营活动所取得的收入,除补偿其耗费外,还要按有关规定交纳各种税金。以收抵支后的剩余部分即为企业的净利润,按净利润的一定比例提取必须的留存收益外,要按出资比例向投