

基础会计学

Jichu Kuaijixue

©万宇洵 肖美英 主编



湖南大学出版社

F230

W0461

基础会计学

Jichu Kuaijixue

◎ 万宇洵 肖美英 主编

湖南大学出版社

644895

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/万字洵,肖美英主编. —长沙:湖南大学出版社,2003.2

ISBN 7-81053-606-0

I. 基... II. ①万...②肖... III. 会计学

N. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 008807 号

基础会计学

Jichu Kuaijixue

万字洵 肖美英 主编

-
- | | | | |
|-------------------------------|-----------------|----|--------------|
| ☐ 责任编辑 | 陈建华 | | |
| ☐ 封面设计 | 张 毅 | | |
| ☐ 出版发行 | 湖南大学出版社 | | |
| | 社址 长沙市岳麓山 | 邮码 | 410082 |
| | 电话 0731-8821691 | | 0731-8821593 |
| ☐ 经 销 | 湖南省新华书店 | | |
| ☐ 印 装 | 长沙环境保护学校印刷厂 | | |
-

- | | | | | | |
|-----------------------------|-------------------------|--|----|-----------------------------|-------|
| ☐ 开本 | 880×1230 32 开 | ☐ 印张 | 14 | ☐ 字数 | 350 千 |
| ☐ 版次 | 2003 年 2 月第 1 版 | ☐ 2004 年 2 月第 2 次印刷 | | | |
| ☐ 印数 | 5 001—10 000 册 | | | | |
| ☐ 书号 | ISBN 7-81053-606-0/F·42 | | | | |
| ☐ 定价 | 22.00 元 | | | | |
-

(湖南大学版图书凡有印装差错, 请向承印厂调换)

前 言

经济形势的发展，决定了会计改革的持续。进入 21 世纪以来，特别是加入 WTO 以后，我们国内可谓是：经济形势发展日新月异，会计领域改革风光无限。服从于经济发展出现的会计改革的大好局面，进一步印证了“经济越发展，会计越重要”这一定律。

《基础会计学》是会计专业知识的入门教材，它从初始的角度阐述了会计的基本理论、基本方法和基本常识。作为会计学的敲门砖，《基础会计学》为其后续内容在学习上的登堂入室打下必要的专业基础。

随着经济环境的变化，我国会计改革在不断深化的过程中取得一系列的实质性成果，无论是理论认识还是处理方法上都有一定的突破性进展，特别是《中华人民共和国会计法》的多次修改、新的《企业会计准则》和《企业会计制度》的颁布实施，无不使市场经济下的会计行为得到进一步的规范，已然朝着市场经济下成熟的会计模式迈出了决定性的第一步。这些会计改革的成果，在为经济发展提供保障的同时，也对会计教学提出了新的挑战，即

如何顺应会计改革的要求夯实专业知识基础，并为进一步改革做好知识储备。为此，我们不能不面向未来，调整认识，修正方向，对《基础会计学》进行第四次重新编写。

在重新编写的过程中，我们十分注意将我国会计改革已取得的成果贯穿于全书的始终，并结合我们几十年教学的成功经验，表现出如下特点：

首先，突出了新颖性。在基本理论认识上，强调了会计在本、客体两方面的对应结合来加深对会计内涵的认识，对涉及到基本概念的均按新准则、新制度的要求予以表述并作出相应的解释；在基本方法处理上，强调了以会计核算方法有机联系所构成的会计循环这一相对固定的工作程序，并从形式和内容的结合上对其进行了系统介绍；在会计基本常识上，强调了我国会计改革的一系列新情况，特别是一些实质性变化和会计法律、法规上的规定，为后续新内容的学习打下了基础。

其次，突出了系统性。在全书内容的整体编排上，以基本理论提纲挈领，以基本方法贯穿始终，以基本常识穿插其中；在内容的具体编排上，则以会计要素为主线，从形式上贯穿于填制凭证、登记账簿、编制报表等工作程序（方法）的基本环节，从内容上连贯起影响财务状况、经营成果的两类（全部）经济业务，从形式和内容的结合上体现复式记账原理服务于管理要求产生出的决策信息的系统特征。

最后，突出了实用性。本书无论是从理论认识还是从方法操作上，都是根据已经变化了的会计现

实作出了调整安排，从内容上更贴近现时会计的认识和操作，在会计科目上按《企业会计制度》予以统一，在企业会计准则上已补充了新内容，在账、证、表的举例上尽量采用最新的实际使用格式。并且，为了方便读者自学和自习，我们详细列举了首尾一致的业务处理实例，同时每章目前有内容提要，后有复习思考题，对于巩固相关知识起到非常实用的帮助。

总之，本书作为新颖、系统、实用的全新教材，适用于有志从事会计工作，了解会计基础知识的各方人士的需要，特别是高校专、本科生以及网络远程和自考学生的需要。

本书由万宇洵拟定编写大纲并进行全面修改，由万宇洵、肖美英对全书内容进行审核、协调、总纂并定稿。本书第一章由万宇洵执笔，第二章由张士建执笔，第三、四、十章由肖俊执笔，第五、六、九章由肖美英执笔，第七章由叶正桂执笔，第八、十一章由徐铁祥执笔。

由于教学要求日益趋高，求新教材的编写难度无疑加大，如有不当之处敬请读者见谅。

本书的重编，得到了湖南大学会计学院领导和会计系全体同仁的关心和帮助。特此表示感谢。

编者

2004年2月于湖南大学会计学院

目 次

前 言

第一章 绪 论

第一节	会计的起源、发展和现状	(1)
第二节	会计的涵义	(12)
第三节	会计准则	(27)
第四节	会计的方法	(37)

第二章 会计循环——理论依据、基本方法

第一节	会计要素和会计恒等式	(43)
第二节	会计科目和账户	(65)
第三节	复式记账	(78)
第四节	从簿记信息到会计报表	(98)

第三章 会计循环——处理基础、程序内容

第一节	会计处理基础	(108)
第二节	会计循环的步骤	(114)
第三节	会计循环的内容	(117)

第四章 会计循环——经济业务、账务处理

第一节	资金筹集业务的会计处理·····	(132)
第二节	生产准备业务的会计处理·····	(137)
第三节	产品生产业务的会计处理·····	(147)
第四节	产品销售业务的会计处理·····	(158)
第五节	财务成果业务的会计处理·····	(168)
第六节	资金退出业务的会计处理·····	(179)
第七节	成本计算·····	(182)

第五章 会计账户的分类

第一节	账户按经济内容分类·····	(199)
第二节	账户按用途和结构分类·····	(201)
第三节	账户的其他分类·····	(215)

第六章 会计凭证

第一节	会计凭证的意义和种类·····	(220)
第二节	原始凭证的填制和审核·····	(227)
第三节	记账凭证的填制和审核·····	(235)
第四节	会计凭证的传递和保管·····	(240)

第七章 会计账簿

第一节	会计账簿概述·····	(245)
第二节	日记账的设置与登记·····	(251)
第三节	分类账簿的设置与登记·····	(257)

第四节	会计账簿的登记和使用规则·····	(262)
第五节	对账与结账·····	(268)

第八章 财产清查

第一节	财产清查的意义和种类·····	(276)
第二节	永续盘存制与实地盘存制·····	(280)
第三节	财产清查方法·····	(289)
第四节	财产清查结果的处理·····	(300)

第九章 会计核算形式

第一节	会计核算形式概述·····	(307)
第二节	记账凭证会计核算形式·····	(310)
第三节	科目汇总表会计核算形式·····	(312)
第四节	汇总记账凭证会计核算形式·····	(315)
第五节	多栏式日记账会计核算形式·····	(319)
第六节	日记总账会计核算形式·····	(322)
第七节	通用日记账会计核算形式·····	(324)
附 录	科目汇总表会计核算形式实例·····	(326)

第十章 财务会计报告

第一节	财务会计报告概述·····	(365)
第二节	资产负债表·····	(370)
第三节	利润表和利润分配表·····	(382)
第四节	现金流量表·····	(393)
第五节	会计报表附注·····	(401)

第十一章 会计工作组织和管理

第一节	会计工作组织概述.....	(408)
第二节	会计机构.....	(413)
第三节	会计人员.....	(422)
第四节	会计工作管理体制.....	(432)

第一章 绪 论

【内容提要】会计是应人类在长期社会生产活动中的主观要求而产生并发展起来的一门实用性很强的科学。了解它的起源、发展和现状，认识它本身所具有的目标、职能、特点，明确它所作用对象的内容，是把握会计涵义的必须，即从会计能干什么来了解会计它是什么；同时，应充分意识到会计传统部分的核算必须在恪守企业会计准则的前提下采用一系列方法才能开展，并通过核算方法的有机联系构成会计核算的一般程序——会计循环，即从概念上了解会计怎样干的问题。总之，本章将从最基本的角度就会计的一些入门知识进行提纲挈领的介绍，以形成纲举目张之势，为后面各章内容的展开作出认识上的铺垫。

第一节 会计的起源、发展和现状

会计是人类社会生产经营活动发展的产物。同任何事物的产生和发展一样，它必须具备其内在的主观要求和外在的客观条件才能达成。具体到会计的产生和发展，应同时具备两个前提条

件：其一，社会经济活动的发展使人类萌生核算行为的要求和提高核算质量的需要，这是主观因素；其二，社会经济活动的发展使人类产生出满足上述需求的技术手段和可能条件，这是客观因素。这两个条件相互依存、统一于社会生产的发展之中。一方面，社会生产越发展，经济活动越复杂，人类出于经营决策的需要，对核算行为的要求就会越高；另一方面，社会生产的发展，又不断促进科学技术水平的提高，越来越多的高新技术手段渗透于管理的各个领域，这又为会计核算质量的提升创造了可能条件。因此，社会生产的发展既对会计的进步不断提出要求，又为会计的完善不断提供条件。事实上，会计正是由此而从无到有、由低到高逐步形成为一门自成体系的实用科学。

一、会计的起源

会计起源于社会生产实践。人类要生存，社会要发展，就必须进行物质资料的生产，而任何生产活动的开展总表现为得失兼有的过程，即既会获得生产成果也会发生生产耗费。如果生产成果不足以抵补生产耗费，生产就难以按原有规模维持下去，社会不能发展，人类无法生存。只有当生产成果抵补了生产耗费后仍有剩余，再生产才能在扩大的规模上进行，由此带来社会的不断进步和人类生存条件的不断改善。

因此，在人类历史发展初级阶段的原始社会，人类就非常关心这种“得”“失”比较，并将得失兼有的生产过程以原始的手段记录下来。开始时，生产活动极为简单，凭借大脑的记忆也能应付，当生产活动增多时，单凭大脑记忆不敷应对，从而借助大脑以外的其他手段来进行正式的记录。如尚无文字的上古时期，就已出现了诸如“结绳记事”、“刻契记数”等原始的计量、记录活动。这种原始的核算行为，受当时生产力低下和生产规模极小的限制，表现得较为简单，加上劳动分工不细，也就仅仅作为

“生产职能的附带部分”存在而没有形成独立的职能。因此，这种只作为生产附带职能的原始核算行为，显然不能表明会计已经产生，但作为会计的雏形却能说明会计的起源与社会生产活动有一种源远流长的密切联系。

随着劳动生产力的不断提高，剩余产品开始出现，生产过程中需要计量和记录的内容逐渐多了起来。这时，会计只作为附带职能已难于反映生产过程中得失的全貌，于是，会计就从生产职能中分离出来，成为由专职人员担任并具有独立职能的管理工作。

原始社会末期，在印度太古的共同体里已经有了专职的记账员，主要负责记录农业生产劳动过程的结果。进入奴隶社会以后，会计的独立职能更为充实，核算行为相对规范，并开始出现初级的会计管理机构 and 部门。在我国西周时代，不但提出了“会计”一词，而且在《周礼·天官》篇中将其解释为：“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”这里，“日成”指十日成事之文书，相当于旬报；“月要”为一月成事之文书，相当于月报；“岁会”则是一年成事之文书，相当于年报。同时，出于对奴隶主政权管理的需要，西周还设立了“司会”一职和单独的会计部门，作为专门管理钱粮赋税的官员和机构，掌管政府的全部会计账簿，定期对政府的收入和支出实行“月计”与“岁会”，以考核大小官吏管理地方的情况和他们经手的财务收支，体现出了会计的监督职能。此时，代表政府意志的“官厅会计”（或叫政府会计）与代表生产者自己利益的“民间会计”（或叫私用会计）的区分已现端倪。随后从春秋战国到秦代，围绕着生产过程记录的方式、方法作出进一步的完善、改进，使其专业化的程度逐步提高，产生了带有初级会计特色的记账方法。如用竹简木牍刻写的“籍书”或“簿书”，就以“入”和“出”作为记账符号来记录各种收支事项。

从以上核算行为的出现和发展来看，早期的古代会计，由于

生产过程中的经济业务比较简单，充其量也只是对财产物资的收支活动进行实物数量的记录和计算，并且与统计以及其他核算没有区别开来，因此，它与我们的现代或近代会计还有一定距离。但是，作为会计产生的历史基础，人类在社会生产活动中所强调的得失比较却毫无疑问是会计得以产生的基本起因。

二、会计的发展

完整意义上的会计，是随着商品经济的兴起，经由了萌发、成型、成熟、深化等进化阶段，在相当长的时间里逐步形成的。在商品经济中，人类更加关注生产的经济效益，力争以尽可能少的劳动耗费创造出尽可能多的物质财富。为了统一核算内容，便于进行得失比较，以求综合反映成果，就不能不把各种不同的实物计量单位统一起来，以计算各种财产物资的获得与消耗，并进行劳动成果的综合比较。显然，此时仍限于仅对实物数量的计量和记录就难以满足核算的需要，于是人类产生了借助统一量度来综合反映生产过程中价值方面的主观要求。而货币的出现，则为满足这一要求提供了可能条件。这样，以货币量度作为统一的主要计量尺度，并将核算的业务范围逐步限定为能以货币表现的经济活动，就成了原始的计量、记录等核算行为向会计转变的主要标志。这作为古代会计的一个基本特征，也使其有别于统计以及其他核算工作。尔后在漫长的历史发展过程中，由单式记账法逐步向复式记账法过渡，表现出古代会计向近代会计的演变历史。

（一）我国会计发展的概况

我国会计的发展，因受长期“重农轻商”治世标准的桎梏，特别是受封建统治者“抑商政策”的影响，“民间会计”一直饱受歧视而被埋没，“官厅会计”则由于与国家财政收支有着密切的关系，故尚能为历代君王所重视。因此，在我国古代会计向近代会计发展的历史中，“官厅会计”占有主导地位。

在我国古代的会计核算中,以货币为计量单位,一直处于一个缓慢的量变过程中。奴隶制时代,该变化还微乎其微,自春秋战国时代封建生产关系产生以后,伴随着商品货币经济的发展才开始有了一定的进步。其中,秦代币制的统一,使货币量度在会计核算中的运用迈出了关键的一步。到西汉商业活动开始摆脱以物易物的交换形式,商业经营中货币成了衡量一切商品价值的对照物,此时,货币量度在会计核算中占据了统治地位。这样,会计记录与统计记录形成了一定区别,部分属于统计核算的内容从会计核算内容中分离出来,表现在记录手段上已开始把记录会计事项的简册称为“簿”或叫“簿书”、“计簿”,而把记录统计事项的简册称为“籍”。

唐、宋时代,我国会计更是获得全面发展,“官厅会计”有了比较健全的组织机构,如宋代的“会计司”;又有了比较严格的财计制度,如计账制度、预算制度、上计制度、审计制度等;同时,会计方法也得到长足的提高,会计账簿的设置日益完备,由流水账(日记账)和誊清账(总清账)组成的账簿体系已初步形成;记账方法和会计报表日趋完善,特别是创建和运用了“四柱结算法”,并编制“四柱清册”,形成了朴素的会计方程式,以此作为会计一系列核算方法的理论依据。这里的“四柱”,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其涵义分别相当于近代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。“四柱”之间的结算关系可构成会计方程式:旧管+新收=开除+实在。据此编制的“四柱清册”属于官府办理钱粮报销或移交手续时的会计报表,它依据各柱相互衔接形成的平衡关系,既可检查日常记账的正确性,又可全面、系统、综合地反映经济活动的全貌。作为我国古代会计的一个杰出成就,该方法的基本原理为通行多年的收付记账法奠定了理论基础。

到明、清两代,在“四柱结算法”原理的启发下,会计上出

现了“龙门账”这一更为先进的核算方法。该方法将全部会计事项划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。其中“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指全部资产，“该”指全部负债。四者之间的关系构成会计方程式： $\text{进} - \text{缴} = \text{存} - \text{该}$ 。每届年终结账时，可首先分别就等式两边进行盈亏的双轨计算，随后合起来看两边差额（盈亏）是否平衡。双轨计算的结果集中反映在两张报表上，即通过“进”与“缴”两类账目编制的“进缴表”；通过“存”与“该”两类账目编制的“存该表”。这种双轨计算盈亏并合计核对的方法被叫做“合龙门”，“龙门账”也因此得名。这里的“进缴表”和“存该表”可以说是近代会计中“损益表”与“资产负债表”的雏形。

在以后的时期中，伴随我国资本主义经济关系的萌发，商品货币经济又有了进一步的发展，商业活动日益受重视，民间会计也取得了长足的进步，在民间商业界出现了“四脚账”或叫“天地合”。这种方法要求对日常发生的一切账项，都同时对应登记其“来账”与“去账”两个方面，借以全面反映同一账项的来龙去脉。这种带有复式概念的做法，无疑表明了我国会计由单式记账向复式记账的过渡。

从我国会计发展的历史可知，无论作为生产附带职能的原始核算行为，还是以货币作为主要量度的古代会计，我们都曾经在世界上处于领先地位。但由于长达几千年的封建社会自然经济的羁绊，阻碍了生产力的发展，也导致了会计（特别是民间会计）发展的滞后，并逐渐落后于西方资本主义会计。直到资本主义输入中国，在西方会计的影响下，古老的中式会计才在与西式会计的结合中完成了向复式记账的过渡，进入了近代会计阶段。

（二）西方会计发展的概况

会计作为世界文化的产物，应该说无论在我国还是在西方都是一脉相传的。但由于我国历史发展的局限性和西方资本主义经

济的较早兴起,使得原来基本同步发展的状况在近代会计形成的过程中拉开了距离。西方会计发展的优势就主要表现在近代会计的萌发、形成、成熟和深化上。

在12世纪末和13世纪初,由于意大利的商业十分发达,商业交易活动日趋复杂,原来长期采用的单式记账法已不能满足充分反映交易事项的要求,于是首先在佛罗伦萨(Florence)的钱业庄中采用了复式记账法并设置了复式账簿,随后又在吉诺亚(Genoa)和威尼斯(Venic)相继出现了官厅复式账簿和商业复式账簿,这表明了复式记账法在会计中得到了普遍的运用。由于复式记账一开始仅停留在利用账簿来处理具体经济业务这一初级阶段,因此,它只表明近代会计开始萌发,故有人把这一时期称为“簿记阶段”。作为近代会计的萌发阶段,当时主要围绕着完善记账方法和改善账簿组织结构进行了有效的研究,这就为近代会计的最终形成创造了条件。

18世纪至19世纪中叶,特别是英国产业革命完成以后,企业面对大好的发展局面纷纷举债,而债权人出于规避风险的考虑则要求企业提供反映负债情况的报表,于是首先由一些无限责任的独资、合伙企业开始编制负债表并对外报告。19世纪60年代以后,随着自由资本主义向垄断资本主义的过渡,社会化大生产和专业化的发展以及劳动分工,导致了企业股份化、资本集中化的趋势。大量股份制企业的涌现,使企业的所有权与经营权逐渐分离。企业外部众多的所有权拥有者和其他利益相关者都需要企业经营者提供赖以决策的财务报告,这样,企业定期编制资产负债表和损益表就形成风气。定期编制会计报表,从内容上是一定时期经济业务核算的总结,从形式上是一段时期会计处理步骤的终点。它表明了会计工作已按一定模式和固定程序在有条不紊地进行,会计循环由此完成,近代会计也得以形成。

会计账务处理形成定期循环的固定程序后,如何使核算内容