

现代财会系列教材

总主编 张 鸣

基础会计学

Jichu

Kuaijixue

主 编 / 贾莉莉

副主编 / 叶京根 蒋燕玲

立信会计出版社

现代财会系列教材

总

基础会计学

立信会计出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

基础会计学/张鸣总主编. —上海:立信会计出版社 2003.1

(现代财会系列教材)

ISBN 7-5429-1102-3

I. 基... II. 张... III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 110535 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050 × 215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	lxaph@sh163c.sta.net.cn
E-mail	lxzbs@sh163c.net(总编室)

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	10.75
插 页	2
字 数	260 千字
版 次	2003 年 1 月第 1 版
印 次	2004 年 1 月第 4 次
印 数	12 001-18 000
书 号	ISBN 7-5429-1102-3/F·1010
定 价	19.00 元

如有印订差错 请与本社联系

序 言

非常高兴受立信会计出版社之托,主持编写了这套“现代财会系列教材”,在首批五本教材:《基础会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》和《财务管理学》全部完成后,虽然有一种释然的感觉,但却又添一份惶恐之心情。因为目前市场上同类教材很多,试图在有限的篇幅中,有较程度地提高教材的水平,确实并非一件易事。我们努力所能做到的就是,力求既符合一般大专院校财会基本教育的市场要求,又尽可能在教材中体现财会学科的学术价值;既要坚持面向实践,紧跟时代发展,又要全面系统地阐述财会学科最基本的理论概念和体系。然而,这只是我们努力之方向,尽善尽美的目标是遥远的,可能我们永远都无法企及。

随着我国改革开放经济形势不断向纵深发展,与时俱进的理念已深入人心。近年来随着我国经济发展领域的不断拓展和经济业务的不断多样化,会计改革的步伐也明显加快,除了重新修改和颁布了《会计法》,使之能更加适应新经济环境的要求之外,我国也在不断加快会计准则制定的步伐,同时为了适应我国特定经济环境的要求,财政部又颁布了《企业会计制度》,从2001年开始,首先要求在股份有限公司范围内执行,并逐步推广到全国各类大中型企业。所有这一切都明确地标志着我国的会计理论和实务已具有重大的发展和变化,并且将趋于不断的完善。

我们编写这套系列教材,正是在上述我国会计理论和实务有重大发展的客观经济形势下进行的。因为我们深深感到,新的会计准则和会计制度的出现,不但会对我国会计理论的发展具有直接的推动作用,更会对促进我国会计实务的规范化发展具有重要影响,所以编制一套具有明显时代特征,并切实符合当前经济形势

和会计发展实际的系列教材是十分必要的,这既是会计教育适应经济发展的必然要求,也是培养高质量会计人才所必需的。

对前五本系列教材编写的结构、体系和内容等我们作了仔细的研究和反复的讨论,虽不尽完美,但我们努力做到以下几点共识,也可以讲是本系列教材的主要特点:

第一,贴近实际。本系列教材完全是按照新的会计制度和会计准则的内容和要求来编写的,特别是财务会计和成本会计,所有的概念和业务等都是按照新制度的思路来阐述的。在管理会计和财务管理教材中,也尽可能地引入和阐明许多新形势下出现的新业务的处理和决策方法,使本系列教材的编写真正做到理论联系实际,紧贴当今经济发展实务,表现出明显的时代特性。

第二,坚持理论。科学先进性永远是一门学科的灵魂和赖以生存的基础,本系列教材在编写中坚持理论先导的原则,较全面和深入地阐明会计和财务学科的基本理论和原理概念等,并在此基础上展开对具体业务的探讨,力争做到阐述理论和概念深入且透彻,论述原理和方法合理且明确。

第三,系统完整。会计和财务学科具有严谨的学科体系,我们在教材的编写过程中,力争将其表现得淋漓尽致。同时在教材编写的内容方面,我们也力求系统完整,不但材料充实和内容丰富,而且体系完整和相互呼应,使本系列教材尽可能在有限的篇幅中包含目前经济形势下各类主要的经济业务。

另外,本系列教材的内容打破了行业 and 所有制等方面的界限,适用于各行业和各种企业的组织形式和经济业务。因此,它不但适用于高等院校的基本财会教育,也适用于各类经济管理人士的教学和自学之用。要特别说明的是,虽然我们竭尽所能,但不妥和错误之处亦恐难免,诚请指正为盼。

张 鸣

2003 年 1 月

前 言

《基础会计学》是会计学的入门教材,也是高等院校会计专业学生的一门专业基础理论课的教科书。其基本内容包括会计基本理论、基本方法和基本操作技能(以下简称“三基”)。基础会计课程是为后续会计课程打基础的一门重要的必修课程。其教学目的是帮助初学者掌握“三基”,以便更好地学习后续会计课程。基于这一目的,我们坚持理论联系实际,力求进一步提高教材的科学性、先进性和适用性。随着社会主义市场经济体制的建立和不断完善、改革开放的不断深入和扩大,以及中国加入世界贸易组织(WTO)后会计发展的国际化趋势,我国原有的会计理论、方法和会计管理模式,已越来越不适应经济发展的新形势和经济管理的新要求,会计领域的深化改革已势在必行。

为了使会计工作更好地适应新的经济形势和经济管理的要求,财政部正式颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,我国会计模式发生了重大变革,本书在编写中充分注意到这一变革,在内容上不仅包括传统教材的精华,又充分体现了原有会计模式的变化;不仅充分反映《企业会计准则》和《企业财务通则》的各项规定,又力求与国际惯例相接轨,以充分体现新编教材的特点。

本书编者在编写中力求做到理论与实际相结合,在阐述时力求深入浅出、重点突出、通俗易懂。本书每章开始都有本章要点,每章结束附有复习思考题、判断题、单项选择题和练习题,以使读者能更好地理解 and 掌握所学的知识。本书主要用于高等院校经济类各专业的会计教学,也可供广大经济管理人员、会计类专业师

生、财会工作者自学或参考。

本书各章执笔人如下：第一、第十章，贾莉莉；第二、第三章，程燕玲；第四、第七、第八章，叶京根；第五、第六、第九章，蒋燕玲。全书由贾莉莉负责提纲的拟定及审稿，最后由博士生导师张鸣教授总纂和定稿。

限于我们的水平和时间，本书可能还存在不足之处，诚望读者批评指正。

编 者

2003 年 1 月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计的发展与社会环境	1
第二节 会计的涵义	7
第三节 会计的对象	9
第四节 会计的职能与任务	15
第五节 会计核算方法	19
复习思考题	22
判断题	22
单项选择题	22
第二章 会计要素与会计等式	24
第一节 会计要素	25
第二节 会计等式	29
第三节 会计帐户	32
第四节 会计帐户分类	38
复习思考题	44
判断题	44
单项选择题	44
练习题	45
第三章 复式记帐与会计分录	48
第一节 复式记帐概述	49

第二节 借贷记帐法	51
第三节 会计分录	53
第四节 会计业务的帐务处理	55
复习思考题	62
判断题	63
单项选择题	63
练习题	64
 第四章 企业经营过程会计核算	67
第一节 一般制造类工业企业经营过程	68
第二节 企业供应过程的会计核算	70
第三节 企业生产过程的会计核算	76
第四节 企业销售过程的会计核算	86
第五节 企业经营成果的会计核算	96
复习思考题	105
判断题	105
单项选择题	106
练习题	107
 第五章 会计凭证	114
第一节 会计凭证的意义	115
第二节 会计凭证的种类	117
第三节 原始凭证的填制和审核	127
第四节 记帐凭证的填制和审核	130
第五节 会计凭证的传递和保管	136
复习思考题	138
判断题	138
单项选择题	139

练习题·····	140
第六章 会计帐簿·····	147
第一节 会计帐簿的涵义和种类·····	148
第二节 日记帐·····	151
第三节 分类帐·····	158
第四节 记帐规则和错帐更正·····	164
第五节 对帐和结帐·····	170
复习思考题·····	174
判断题·····	174
单项选择题·····	175
练习题·····	175
第七章 会计循环和帐户处理程序·····	186
第一节 会计循环和帐户处理程序·····	187
第二节 记帐凭证处理程序·····	190
第三节 汇总记帐凭证处理程序·····	216
第四节 帐户汇总表处理程序·····	227
第五节 多栏式日记帐处理程序·····	236
复习思考题·····	246
判断题·····	247
单项选择题·····	247
练习题·····	248
第八章 财产清查·····	252
第一节 财产清查的涵义和方法·····	253
第二节 实地盘存制·····	265
第三节 永续盘存制·····	268

第四节 财产清查结果处理	271
复习思考题	273
判断题	274
单项选择题	274
练习题	275
第九章 会计报表	278
第一节 会计报表的涵义和编制要求	279
第二节 会计报表的种类和格式	283
第三节 会计报表的编制	292
第四节 会计报表的汇总和合并	305
复习思考题	307
判断题	308
单项选择题	308
练习题	309
第十章 会计工作的组织	315
第一节 会计工作组织概述	316
第二节 会计法规	317
第三节 会计机构与岗位责任制	319
第四节 会计人员	321
第五节 会计档案	326
第六节 独立核算与非独立核算和集中核算与 非集中核算	328
复习思考题	330
判断题	331
单项选择题	331

第一章 绪 论

【本章要点】

本章阐述了会计的发展与社会经济环境的关系。会计是伴随着人类的社会生产实践和经营活动的产生、发展而形成和发展起来的一项特定的管理活动。实践证明,经济愈发展,会计愈重要。

会计主要是运用会计方法,以货币为主要计量单位,通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,并向有关方面提供决策所需的会计信息的一种管理活动。

会计的对象是指会计所反映、监督和分析、预测及控制的内容,简单地讲,就是企业经济活动过程中的资金运动。会计对象的基本组成部分即会计要素,它包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

现代会计的基本职能就是反映和监督经济活动过程并参与经营决策。

会计核算的基本方法主要有:设置帐户、复式记帐、会计凭证的填制和审核、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。

第一节 会计的发展与社会环境

会计是伴随着人类的社会生产实践和经营活动的产生、发展

而形成和发展起来的一项特定的管理活动,同时作为一种特定的信息披露和控制的过程,会计也是一个完备和综合的信息系统,它所具有的特殊管理职能,在现代社会中是任何其他管理职能所无法替代的。

会计的产生和发展是适应了人类社会经济活动和管理实践的要求而形成的。人类社会自从有了经济活动和管理实践,对整个过程和对象的记录、计算和把握等要求就成为客观必然。人类生活的衣、食、住、行离不开各种各样的物质资料;社会的发展同样离不开各种各样的物质资料。而物质资料的生产是建立在生产资料生产的基础之上的。不论是物质资料的生产还是生产资料的生产,都是人类经济活动的过程,即人类使用劳动工具、耗用劳动对象和劳动时间的过程。人类通过各种生产和管理实践认识到,把生产活动过程的具体内容记录下来很有必要。这些内容包括:人类对物质资料和生产资料的需求量;生产它们所需花费的劳动时间;在产品生产中,如何合理调节和分配劳动时间及如何合理确定原材料等成本费用的投入等。由于上述内容都涉及生产活动的重大决定,所以,应当采用一定的形式将生产过程、生产结果等内容记录下来,并形成专门的职业,那就是会计。可以讲,会计是社会发展到一定时期的特定产物,而一个国家或地区会计管理水平的高低,也反过来反映出这个国家或地区的经济发展水平的高低。因为,会计的确认、计量和报告都是对一定社会经济活动的反映,社会经济发展到一定的层面和高度,会计管理水平就必然要达到相应的水平,否则就会变成对经济发展的一种制约因素。所以,会计的发展与一定时期社会经济的发展具有相互影响、相互促进和相互制约的关系。

会计的历史非常悠久,虽然早期它只是作为人们进行生产、交换、分配和消费活动的附带职能,但随着经济的发生和社会信息披露要求的不断提高,以及社会生产和经营规模的日益扩大,会计便

逐步发展成一项具有独立职能的社会分工活动,并成为一门具有特定研究范围的学科。我国作为一个文明古国,会计的历史是十分久远的。在古代我国就有“日记、月要、岁会”等专门的会计术语,在《周礼》一书中,就多处提到会计,如“司会”一职:“逆群吏之治而所其会计”意即司会接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核。我国宋代就把财政收支分为“元管、新收、已支、现在”四个部分,用来计算财产的增减变化和期初结余情况,这种方法到明朝被概括为“四柱清册”而广泛流传。所谓四柱就是“旧管、新收、开除、实在”,通过“旧管+新收-开除=实在”这样一个平衡公式的计算,就能全面地反映所管钱物的增减变化和期初、期末结余的来龙去脉了。

在我国的明末清初,当时的手工业和商业经济较为繁荣,此时山西的傅山,他根据当时官厅会计和“四柱清册”的记帐方法,设计出一套简单明确的,并适用于民间商业的会计核算方法——“龙门帐”。它的特点是将民间商业中的全部经济事项按性质和不同的渠道划分为“进、缴、存、该”四大类,分别进行核算,所谓进就是各项收入,缴就是各项支出,存就是指各项资产(包括债权),该就是指各项资本和债务,可以讲它就是我国的现在会计要素的最早雏形。通过“进-缴=存-该”的基本模式,就可以计算出一定时期的盈亏,并编制“进缴表”和“存该表”。两表计算得出的盈亏数应当相等,称之为“合龙门”,“龙门帐”由此而得名。这种双轨计算盈亏,并检查帐目平衡关系的会计方法,可以毫不过分地讲,就是我们现在所用的“资产负债表”和“损益表”方法的鼻祖。

在清朝产生了资本主义的萌芽,社会生产进一步发展,会计方法也不断成熟。在民间商业界产生了“四脚帐”,也称“天地合”。此方法要求一切经济业务的会计处理都要在帐簿上记录两笔,即登记“来帐”和“去帐”,以反映同一项经济业务的来

龙去脉,这也可以讲是现代会计“复式记帐”的雏形。该方法下,帐簿采用垂直书写,分上下两格,上格记收称为“天”,下格记付称为“地”,上下两格所记的金额必须相等,即所谓“天地合”。可以讲,我国古代劳动人民的聪明才智,为会计事业的发展作出了重大贡献。

在我国民国时期,我国会计出现了中西并存的现状,西方发达国家的会计思想和方法对我国的会计方法和技术等产生了重要影响,但落后的经济发展水平极大地束缚了会计的发展。新中国成立后,国家对会计工作充分重视,国家财政部专门建立了主管全国会计工作的专业性机构,并先后制定了大量的会计制度来指导企业的会计工作,为我国的社会主义建设作出了重要贡献。但由于当时受到计划经济思想的严重束缚,再加上受前苏联经济模式的影响,更由于经济发展水平的相对缓慢,所以在这个阶段中,我国会计发展和改革步伐的进程是有限的。

中国共产党十一届三中全会以后,我国会计事业的发展迎来了春天。随着经济体制改革的深入和对外开放的不断扩大,我国的经济进入高速增长时期。由于国家明确工作重点是经济建设,这无疑使会计发展的环境进入了一个崭新的天地。从1984年开始,我国进入由传统计划经济转轨为社会主义市场经济的过程,传统计划经济的会计思想和方法已不再适应,会计的改革已成为必然。为此在1993年我国财政部制定并颁布了新中国建国以来第一部《企业会计准则》,这标志着我国会计与国际会计接轨已全面开展,并为中国会计的国际化奠定了基石。

为了保障我国经济建设的平稳发展,为了保证证券市场的有效运作,也为了促进会计管理水平的不断提高,我国财政部从1997年开始陆续颁布了《关联方关系及其交易的披露》等具体会计准则,迄今为止,已颁布的具体会计准则达十四项之多,极大地促进了我国会计与国际会计接轨的进程,并对我国经济建

设的良性发展起到了重要的保障和促进作用。2001年,为防止上市公司造假,不断规范我国的资本市场和为了使企业会计信息的披露更加真实可靠,财政部颁布了《企业会计制度》,对各项会计业务作出了十分明确的规定,使我国会计事业的发展达到了一个新的高度。

另外,从世界范围来看,虽然在古代中国会计的发展水平远远超过西方国家,但由于中国封建社会漫长,社会经济发展相对缓慢,所以到中世纪后,由于西方国家商品经济的发展和后期工业革命的产生,使西方发达国家的会计水平有很大的提高。15世纪前后,地中海沿岸是手工业和商业发展最繁荣的地区,由此而导致了复式记帐法的问世。1494年,意大利数学家卢卡·巴乔里(Luca Pacioli)所著的《算术、几何、比与比例概要》一书中,在“计算与记录要论”中对复式记帐法作了系统的说明,并结合数学原理在理论上对这种记帐方法进行了论述,标志着复式记帐法作为一种科学方法的诞生,后人将其称为在会计发展史上具有里程碑意义的贡献。1581年威尼斯“会计学院”建立,表明会计已作为一门专门的学科而登上了教育的圣殿。之后复式记帐法相继传至英、法、德、美等国家,促进了世界会计的发展,直至今日仍为世界各国广泛使用。

18世纪中期,英国工业革命爆发,并相继影响到西方各国,大大扩大了社会大生产的规模及提高了产品的商品化程度,市场竞争日趋激烈。怎样对产品的成本核算与控制,如何确定生产设备的折旧方法等等,都对企业会计核算理念与方法产生了极大影响,成本会计应运而生。到19世纪末和20世纪中期,企业的生产和经营规模持续扩大,科学的管理理念逐步被引入企业管理,对企业整个经营活动实施全过程的计划、预算、决策、控制和分析等也成为企业管理不可缺少的内容,否则就无法使企业长久地立于不败之地。20世纪20~30年代,预算管理、标准成本和差异分析等管

理思路的运用,促使会计自身必须不断发展和变革,以适应经济环境快速变化的要求。由于这些先进的管理方法和会计核算与控制相结合所产生的新型会计管理程序和方法更多的是运用于企业内部管理,而并非要对外进行公开披露,也不必受会计原则的制约,故西方学者将其称为“管理会计”,以期与传统会计(即财务会计)相区分。可以说,现代财务会计、成本会计与管理会计及其各项会计分支的有机结合和相互促进,构成当代会计的基本特点,这既是社会经济发展对会计管理提出更高要求的结果,也是会计作为一门科学自我发展和完善的必然过程,会计学如不具有这种随环境发展而发展的能力,就不可能延续到今日,并成为经济管理活动的重要组成部分。

概括而言,纵观中外历史,会计早已有之,但它的发展与一定时期社会的经济发展水平紧密相关,并对社会经济的发展起到重要的促进作用。随着社会生产力水平的不断发展,会计经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的发展和完善的过程,同时会计的重要性也逐渐被世人所认识,“经济越发展,会计越重要”这一先人的忠告,已被世界和我国经济发展的实践所证明。

会计发展至今,会计的基本内容不断丰富,涉及的领域不断扩大,会计的职能也不断完备。从企业角度看,会计的内容主要包括:预测、计划、核算、控制、决策、考核和分析等多项功能,当然其中的会计核算职能是其最基础的内容,因为它是用货币作为基本的计量尺度,能对企业的整个经济活动进行系统、完整、全面、连续和综合的计量和反映,是现代社会中最完备的信息系统,这也是会计管理区别与其他管理方式的主要特点。从全社会来看,会计所涉及的内容也随着经济的发展而越来越丰富,会计计量的信息和管理职能已深入和全面地涉及金融、财政、投资、税务、企业决策、人力资源、市场定价、经营战略、环境保护、公平竞争、资产评估、资