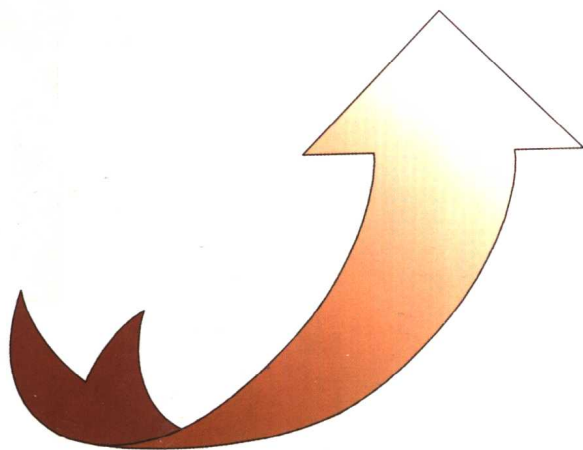


安徽省高校经济管理类通用系列教材

会计学基础

魏朱宝 主编

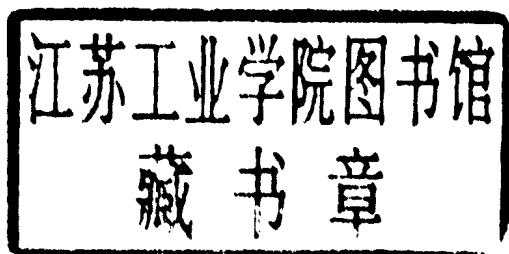


安徽大学出版社

安徽省高校经济管理类通用系列教材

会计学基础

魏朱宝 主编



安徽大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础 / 魏朱宝主编. — 合肥: 安徽大学出版社,
2003.1

安徽省高校经济管理类通用系列教材

ISBN 7-81052-599-9

I. 会… II. 魏… III. 会计学—高等学校—教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 064744 号

安徽省高校经济管理类通用系列教材

会计学基础

魏朱宝 主编

出版发行	安徽大学出版社 (合肥市肥西路3号 邮编 230039)	印刷	中国科学技术大学印刷厂
联系电话	总编室 0551-5107719 发行部 0551-5107784	开本	787×1092 1/16
电子信箱	ahdxchps@mail.hf.ah.cn	印张	18.25
责任编辑	朱丽琴	字数	355 千
封面设计	孟献辉	版次	2003 年 1 月第 1 版
		印次	2003 年 1 月第 1 次印刷

ISBN7-81052-599-9/F·62

定价 23.00 元

如有影响阅读的印装质量问题,请与出版社发行部联系调换

出版说明

安徽省高校经济管理类通用系列教材由安徽省教育厅主持编写,安徽大学出版社出版。

该套教材的编写遵循科学性、先进性、实践性的原则,充分反映我国市场经济体制的新内容,充分吸收和借鉴本学科海内外研究的最新成果和相关教材的最新材料,并与当前的国情和教材使用对象的文化素质基础、接受知识的能力、培养目标结合起来,体现专业特色。同时,简化以学科知识体系为背景的理论知识要点的陈述,根据专业的特点,适当增加图、表、例和典型案例的内容比例,着眼于专业课程体系、内容体系、结构体系的创新,强化理论性与应用性的有机统一,从而有利于提高学生的整体素质和专业技术应用能力。该系列教材有:《经济学基础》、《会计学基础》、《现代企业管理》、《国际贸易理论与实务》、《市场营销学教程》、《广告理论与实务》、《电子商务》、《市场调查与预测》、《营销心理学》等。

安徽商贸职业技术学院方光罗院长为本套教材的总策划人。

序

《会计学基础》是会计学及相关专业学生的入门课程之一。对于初学会计的同学而言,对学习会计往往有一些恐惧。究其原因,很重要的一个方面就是会计是一种特殊的商业语言,其所涉及的一些基本概念与一般经济学课程中的概念有很大差异,而且远离日常生活中的“常识”,有些抽象,也有些费解。为此,如何将《会计学基础》教材写得让初学者易于理解而又保持其结构的完整和内容的准确,着实是一件不太容易的事情。

魏朱宝副教授长期从事会计教学工作,有着丰富的教学经验,他主编的这本教材,在结构体系、内容安排、语言组织、体例形式等方面,既借鉴了已有《会计学基础》教材的长处,又有所突破。内容丰富、安排精巧、结构合理、语言活泼,在写作构思上注重启发学生的思维,切合学生的认知特点,把握住了《会计学基础》教学规律。在我看来,这是一本值得推荐的教材。是为序。

陆正飞

2002年8月于北京大学

本书编委会

主 编： 魏朱宝
副主编： 侯立玉 马 创
编写组成员：(以姓氏笔划为序)
马 创 朱继民
侯立玉 鲍宜忠
魏朱宝

目 录

第一章 绪 论

☐ 学习目标	
1.1 会计与社会环境	(1)
1.2 会计的基本概念	(7)
1.3 会计核算的基本准则	(13)
1.4 会计循环	(22)
☐ 本章小结	(27)
☐ 复习思考题	(28)
☐ 自测题	(28)

第二章 会计要素及其相互关系

☐ 学习目标	
2.1 会计要素	(31)
2.2 会计等式	(38)
☐ 本章小结	(47)
☐ 复习思考题	(48)
☐ 自测题	(48)

第三章 会计科目与账户

☐ 学习目标	
3.1 会计科目	(51)
3.2 账户	(54)
☐ 本章小结	(57)
☐ 复习思考题	(57)
☐ 自测题	(57)

第四章 复式记账

☐ 学习目标	
4.1 复式记账原理	(61)
4.2 借贷记账法	(63)
☐ 本章小结	(73)
☐ 复习思考题	(74)
☐ 自测题	(74)

第五章 会计凭证

☐ 学习目标	
5.1 会计凭证的意义和种类	(77)
5.2 原始凭证	(80)
5.3 记账凭证	(84)
5.4 会计凭证保管规范与实务	(91)
☐ 本章小结	(94)
☐ 复习思考题	(95)
☐ 自测题	(95)

第六章 会计账簿

☐ 学习目标	
6.1 会计账簿的意义和种类	(97)
6.2 会计账簿的登记	(101)
6.3 错账的查找与更正方法	(114)
☐ 本章小结	(118)

□复习思考题·····	(119)
□自测题·····	(200)

第七章 编制报表前的准备工作

□学习目标	
7.1 对账·····	(123)
7.2 期末账项调整·····	(125)
7.3 结账·····	(129)
7.4 工作底稿·····	(135)
7.5 存货的盘存制度和财产清查·····	(138)
□本章小结·····	(154)
□复习思考题·····	(155)
□自测题·····	(155)

第八章 财务会计报告

□学习目标	
8.1 财务会计报告概述·····	(159)
8.2 资产负债表·····	(163)
8.3 利润表·····	(169)
8.4 现金流量表·····	(173)
8.5 财务报告分析·····	(177)
□本章小结·····	(180)
□复习思考题·····	(181)
□自测题·····	(181)

第九章 企业会计核算循环实例

□学习目标	
9.1 会计凭证的编制·····	(184)
9.2 登记账簿·····	(209)
9.3 会计报表的编制·····	(218)
□本章小结·····	(221)
□复习思考题·····	(222)
□自测题·····	(222)

第十章 账户的分类

□学习目标	
10.1 账户按会计要素分类·····	(224)
10.2 账户按用途和结构分类·····	(226)
10.3 账户的其他分类·····	(238)
□本章小结·····	(239)
□复习思考题·····	(240)
□自测题·····	(240)

第十一章 账务处理程序

□学习目标	
11.1 账务处理程序的概述·····	(242)
11.2 记账凭证账务处理程序·····	(244)
11.3 科目汇总表账务处理程序·····	(245)
11.4 汇总记账凭证账务处理程序·····	(251)
11.5 日记总账账务处理程序·····	(254)
11.6 多栏式日记账账务处理程序·····	(256)
□本章小结·····	(258)
□复习思考题·····	(259)
□自测题·····	(259)

第十二章 会计工作的管理和组织

□学习目标	
12.1 会计工作的管理体制·····	(261)
12.2 会计机构和会计人员·····	(263)
12.3 会计法规·····	(267)
12.4 会计档案·····	(270)
12.5 会计电算化·····	(271)
□本章小结·····	(274)
□复习思考题·····	(275)
□自测题·····	(275)
参考文献·····	(277)
后记·····	(279)

第一章 绪 论

□学习目标

通过本章的学习,了解会计发展的主要阶段,认识会计与社会环境的关系,了解会计的涵义,掌握会计的一些基本概念、会计方法和会计循环,并对会计核算的基本前提和一般原则有概括的了解和认识。

1.1 会计与社会环境

1.1.1 会计发展的主要阶段

会计是一门既古老又年轻的科学。说它古老,是指早在公元前的巴比伦、埃及、中国和希腊就因私人财富的积累而有了受托责任会计的产生;说它年轻,是指现代会计仅仅是在 20 世纪 50 年代以后,才在市场经济发达的国家发展起来。

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。人类要生存就需要消费,人的生活,无论是衣、食、住、行都必须消耗物质资料。生活资料的生产又离不开生产资料的生产,无论是生活资料的生产还是生产资料的生产,人们总希望用有限的劳动时间创造出尽可能多的物质财富。因此,在进行生产的同时,必须对劳动时间的耗费和取得的劳动成果进行观察计算、记录和比较,也就是将所耗与所得进行比较。所以说,会计是社会生产发展到一定阶段的产物,也是人们为组织和管理生产的需要而产生的并得到不断发展的科学。在会计发展的历史长河中,大致经历了古代会计、近代会计和现代会计三个主要阶段。

1) 古代会计

15 世纪以前的会计,习惯上称为古代会计。尽管在远古印度公社中,已经有了一个农业记账员,他“登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”^①，“在古希腊和古罗马就有了农庄、庄园和不动产的账目”^②，但是，古代会计是以官厅会计为主的，以上所谓的民间会计仅占非常次要的地位。

什么是官厅会计？目前还没有一个公认的定义。人们对官厅会计的一般认识是指主要服务于奴隶主和封建王室赋税征收、财政支出、财产保管的会计。例如，早在公元前 1066—前 771 年的西周王朝，我国就建立了比较完备的官厅会计制度。据我国历史记载，早在三千多年以前的西周奴隶社会，就出现了“会计”一词。《周礼·天官》篇指出：“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”在这个时期，由于生产力不断发展，奴隶主收支日益频繁，因而西周王朝还设立了专门的管理钱粮赋税的官员——“司会”和单独的会计部门；掌握王朝全部会计账簿，定期对周王朝的收入和支出实行“日计”、“岁会”，考核王朝大小官吏管理地方的情况和他们经手的财务收支。会计出现了“官厅会计”和“民间会计”之分，“官厅会计”得到了发展，并具有一定规模。

唐、宋两代是我国会计全面发展的时期。这个阶段，官厅会计有了比较健全的组织机构，如宋代的“会计司”。有了比较严格的财计制度，如计账制度、审计制度、财物保管、出纳制度。会计账簿和会计报告形式也日益完善，唐代的官厅会计有《国计簿》的报告形式；到了宋代，《国计簿》发展成为《会计录》。此外，宋朝在会计的结账方法上采用“四柱清册”。四柱之间的结算关系为：旧管 + 新收 - 开除 = 实在。“四柱清册”是我国古代会计的一个杰出成就，曾对我国会计的发展产生过重大影响。

在国外，官厅会计从古埃及、巴比伦诞生，经过古希腊、古罗马的变革，到中世纪，古代官厅会计基本定型。官厅会计是古代会计最为重要的组成部分，统治阶级为了加强对经济活动的监督和控制，十分重视官厅会计，甚至将其提到“治国安邦”的大计这一高度来认识。这时期，官厅会计有两个主要服务方面：一是协调经济利益分配关系，具体地说，通过计量记录和监督财政收支活动，就可在产品分配时确保财政收入，在财政收入的分配中确保满足统治阶级的需要；二是协调资产保管责任关系，借助计量、记录钱币出纳和财物保管，确保财产物资的安全和完好无损。由于古代官厅会计是同其他的计算活动、财政收支活动、财产保管工作混在一起的，尚未确立自己独特的职责和对象。这样，它就必须同时采用实物单位、货币单位及劳动单位进行计量，在记录方法上，广泛采用文字叙述式的方法，顶多运用单式记账的方法。在那时，由于未

出现经济实体或法人的概念,会计记录的主体不够清晰和确定,所有者本人及家庭、奴隶主和封建王室所统治的国家在会计记录上是分不清的。

2) 近代会计

“会计史上具有决定意义的事件,乃是复式簿记的出现。卢卡·巴基阿勒(Luca Pacioli)于1494年论述的‘威尼斯簿记法’,已经包括了现在使用的簿记的绝大部分要素,但是,这种方式簿记法又全然不同于以前存在的簿记方法。”^③从这段话不难得出:一是复式簿记系统的产生是一个划时代的革命,是会计发展史上的一个里程碑,标志着会计由古代阶段进入近代阶段,近代会计是从运用复式簿记开始的;二是复式簿记完全不同于古代会计所使用的单式记账法,它能对经济活动进行科学的全面的记录,使会计有可能充分地应用货币形式,也只有复式记账,才使会计与统计相区别,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,直至今天,我们使用的记账方法仍然是以复式簿记为主的。

复式记账不仅仅是一种会计记录方法,更重要的它提供了一系列科学的会计学观念,并构建了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度;它的结构之精巧,作用之巨大,赢得了许多会计史学家的和经济史学家的称赞。德国经济学家M. 韦伯(M. Weber)指出:“复式簿记从技术角度看,是簿记发展的最高形态。”^④英国经济学家J. A. 休姆帕特(J. A. Schum Peter)指出:“资本主义的行动使货币单位转化为合理计算费用和利润的工具。复式簿记是高昂的纪念塔。”^⑤德国经济学家W. 桑巴特(W. Sombart)指出:“对资本主义企业的形成具有重要意义的是复式的簿记的引进。”^⑥德国伟大诗人歌德,也情不自禁地发出了“复式簿记乃是人类智慧的杰出发明之一”的赞叹。

与此同时,复式簿记还创造“资本”和“资本主义企业”的概念,它能使人们以货币形式从量上把握资本并具体证实作为经营实体的企业的存在。随着19世纪英国产业革命,带来企业组织形式的变革——股份公司的出现,会计的内容也相应地有所发展,企业的会计需要接受外界的监督,从而在1854年世界上成立第一个会计师组织——苏格兰会计师协会,它的成立被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

近代会计中,官厅会计退而扮演次要角色,以复式簿记为重要内容的民间会计崭露头角。较之官厅会计,民间会计以对现实经济生活的特殊敏感取胜,具有更迅速、更真实、更全面地传达社会经济生活的脉搏的特点,会计主体更明晰,会计的方法更先进,会计的体系更完善,会计的职能更充分,特别是到了20世纪30年代,随着美国的成本会计学,尤其是对标准成本会计的研究有了

突飞猛进的发展,以财务会计为代表的近代会计已经比较成熟了。

3) 现代会计

现代会计是指 20 世纪 50 年代以后,在发达的市场经济国家特别是在美国发展起来的。那个时候,在一些科学技术和工业比较发达的资本主义国家,现代数学方法和电子计算机进入会计的领域,引起了会计工艺的深刻变化,会计数据处理电算化,是会计在记录与计算技术方面的重大革命。会计电算化是电子计算技术、信息技术和现代会计技术相结合的产物。会计操作工具和处理技术的变化,大大地提高了会计数据处理的及时性、正确性,大大地提高了会计信息的质量。因此,电子计算机在会计中的普遍应用,也是会计发展史上的一个划时代的重大事件。此外,会计的理论、方法随着企业的内部和外部对会计信息的不同要求而分为两个子系统:一是财务会计,它是以向投资者、债权人和企业外部其他方面提供有关投资决策、信贷决策和其他经济决策所需要的信息为主,在这个意义上,财务会计也称为“对外报告会计”;二是管理会计,它是以向企业内部各级管理人员提供短期和长期经营、管理、理财决策所需要的经济信息为主,在这个意义上,管理会计也称为“对内报告会计”。随着经济的发展,会计信息的用户还可以了解企业更多的财务和管理信息,原先划分财务会计和管理会计的界限开始模糊,两者重又出现合一的趋势。

当然,现代会计除了上述两个方面的发展外,近 30 年来还逐步产生许多领域,如人力资源会计、社会经济会计、物价变动会计、国际会计、绿色会计等。

1.1.2 会计与社会环境

会计总是处于一定的社会经济环境之中,不可避免地受到所处的社会政治、经济、文化环境的影响和制约。经济环境对会计影响起主导地位,文化环境影响会计行为,法律环境对会计工作影响体现在对会计的约束,而政治环境对会计的影响则体现在会计目标上和管理体制上。会计作为一个控制系统,总是服务于一定社会经济环境之下的经济主体,通过会计核算反映和控制经济主体的经济活动,认定受托责任,为经济主体实现目标服务。而经济主体的经济活动总是受一定社会经济环境的影响和制约,是在一定的社会经济环境的约束下所进行的经济行为。因此,会计也只有适应其所处的社会经济环境,并为其所处的社会经济环境服务,才能得以生存发展。

首先,会计本身就是随着社会经济环境的不断演变和发展而产生和发展的。

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。随着社会经济环境的发展变化,对会计也提出了更新更高的要求,使得会计方法和技术逐步更新,会计理

论不断丰富,会计服务领域不断拓宽,仅从复式簿记传播与发展的历史过程可以印证。复式簿记产生于意大利,但它的发展和初步完善却渗透着整个欧洲人的心血。荷兰人对会计工作实务和决算表的完善有一定的贡献,德国人是创立资产负债表理论和审计学的元勋,法国人是会计法制建设和簿记建设中的有功之臣,而英国人则是把簿记学推进到会计学阶段的领路人和现代会计学理论以及会计师事业的奠基者。从会计发展史能折射出社会经济发展的全过程。

其次,会计受不同国家社会环境的影响,体现会计国家化特征。

不同国家由于经济发展水平不一致,法律环境和文化环境也存在差异,会计内涵不尽相同,使得不同国家存在着不同的特点,表现出国家化特征。美国建立与其环境相适应的会计模式——保护投资者。日本在借鉴美国会计的基础上创立与美国会计不同的会计模式——面向企业和债权人,实用、稳健、稳定。法国则在欧洲大陆传统法律习惯的基础上发展了自己的会计模式——面向政府,统一、严谨。

再次,会计的中心随着经济中心转移而转移。

纵观会计发展史,撇开古代会计,仅从近代会计来看,复式簿记在意大利的诞生决不是偶然的,是与当时世界商业中心威尼斯的地位密不可分的。16世纪末至17世纪初,乃是欧洲近代史上一个重大的分水岭,在这一时期,欧洲经济的重心发生了决定性的移位。自中世纪以来,一直繁荣不衰的意大利、尼德兰南部、德国南部、西班牙和葡萄牙到这时已彻底没落下去,西北欧各国尤其是荷兰成了争夺海外霸权的主角,荷兰在17世纪是世界上堪称资本主义最发达的国家。在这样的历史背景下,在整个17世纪,荷兰成为意大利复式簿记传播和发展的中心,这一时期荷兰出版了许多优秀的簿记著作。18世纪英国取代荷兰,成为世界经济霸主,会计的中心也随之转移到英国,工业会计则在机器工业的喧嚣声中成长起来。到了20世纪初,随着世界经济中心的转移,美国成为会计研究舞台中心,它神奇般超过当时作为会计发展中心的英国,跃居世界的最前列,处于会计发展的领头羊地位,时至今日,依然保持这样的优势。

社会经济环境影响和制约着会计,但会计也并不是被动的,会计对社会经济环境也存在着反作用。会计通过自身核算和控制活动,对其所处的社会经济环境产生一定的影响,在一定的程度上促进和推动社会经济的发展。从而推动其所处的社会经济环境的发展变化。会计作为一个信息控制系统,它能为整个国民经济宏观管理和调控提供真实可靠的会计信息,使国民经济宏观

管理和调控决策建立在可靠的基础上,促进社会经济资源的合理配置,提高社会经济资源的使用效率,有利于社会总供给与社会总需求的平衡,使国民经济协调稳定健康有序地发展。会计为企业内部经营管理提供信息,出谋献策,可以促进企业内部管理和决策的优化,增强企业市场竞争能力,使企业在市场竞争中立于不败之地;会计为企业有关方面提供信息,可以协调企业与各方面的关系,为企业经济活动创造良好的外部经营环境,在一定程度上维护正常的经济运行秩序。

1.1.3 会计的涵义

目前,我国会计界对会计的定义存在两种代表性观点,即“信息系统论”和“管理活动论”。信息系统论认为:会计是“旨在提高微观经济效益,加强经济管理而在企业(单位)范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统”^⑦。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、调节和指导,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”^⑧。

但这两种观点都没有揭示出会计的目的和本质。“信息系统论”只不过阐明会计的特征,回答了会计干什么;“管理活动论”只不过是阐明会计的作用,回答了会计做什么。但会计到底是什么,它的目的,它的本质并没有得到充分揭示。从会计发展历史可以看出,会计的产生和发展,都和“受托责任”的产生和发展有着紧密的联系,从开始保管责任,到托管责任、到受托责任,会计理论每一次重大的进步,无不体现“受托责任”观念的深化。随着社会经济的发展,“受托责任”的内容也得到了不断的发展,它的发展既体现了历史的延续性,又反映了时代的特征和要求。虽在同一历史时期,但在不同社会环境下,受托责任的内涵也不完全相同,这反映一个国家的政治经济要求,反映了一个国家的文化特征。在社会发展的不同历史时期,不同的社会环境下,会计的内涵也有差异。但有一点是共同的,会计的原本目的是认定受托责任。既然会计的原本目的是认定受托责任,那么,受托者为了完成受托责任,就需要通过会计来进行控制,特别是到了现代会计,控制的一面不断加强。据此,我们赞同“控制系统论”观点:认为,会计是以明确受托责任为目的,以货币为主要计量单位,按会计准则,运用一定的专门方法,对一个实体的经济事项进行确认、计量、记录、报告,借以反映经济活动、参与管理决策、控制经济过程的控制系统。目前,大多教科书比较一般的定义为:会计是经济管理的重要组成部分,是以货币为主要计量尺度,对经济活动进行连续、系统和综合的核算,提供以财务信

息为主的经济信息,既为外部有关各方的投资、信贷决策服务,也为内部强化管理和提高经济效益服务,是一个生成和提供财务信息并用于管理的系统。

1.2 会计的基本概念

1.2.1 会计的职能

任何事物的职能都是该事物内在固有的功能。会计的职能也是会计固有的功能,是与生俱来的,是会计本质的体现。理解会计职能,一是有助于更深入地理解会计的涵义;二是可以更准确地揭示和把握现代会计所能达到的目标。早在一百多年前,马克思就对会计的职能做过科学的概括。他在《资本论》中指出,生产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,比对手工业的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。根据以上论述,对微观经济组织再生产过程的控制和观念总结,就是会计的职能。具体地说,会计的职能包括以下方面。

1) 反映经济活动、评价经营业绩

会计反映经济活动,主要是指借助货币单位,用会计凭证、会计账簿和会计报表等物质载体把企业单位的资金运动能动地描绘并表现出来,为认定或解除受托责任、经营决策、管理控制及其他方面的决策提供信息。从这个角度上讲,会计是一个“经济信息系统”。需要说明的是:反映不等于评价,反映经济活动不能全面地、准确地评价经营业绩。这是由于通过会计反映,尽管获得了一套有关企业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的总额指标,但由于缺乏参照预算的缘故,而不能起到很好的评价作用。评价经营业绩主要是指在会计反映经济活动的基础上,运用分析的方法,比较地判定经营业绩的大小、高低、优劣。要知道,评价总是与某些特定的参照标准相联系的,有比较才有鉴别。由于分析一般都有特定的参照标准(如企业最好水平、同行业最好水平、企业去年实际数和本年计划或预算数),可以得到一系列差量指标或相对数指标,对评价经营业绩能够起到较好的作用。

2) 预测经营前景,参与管理决策

反映和评价都仅限于历史的写实,现代企业会计已突破了反映经济活动和评价经营业绩的职能,并按照时间跨度,增加了预测经营前景、参与管理决策的职能。从这一点来说,会计工作是一种管理活动。预测经营前景主要是