

高等财经院校通用教材

会计学基础

黄保强 主审

柳延峥 冯艳 主编

胡克琼 乐长征 段春明 副主编

高等财经院校通用教材

会计学基础

黄保强 主 审

柳延峥 冯 艳 主 编

胡克琼 乐长征 段春明 副主编

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大 连

© 柳延峥 冯 艳 2004

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础 / 柳延峥, 冯艳主编. — 大连: 东北财经大学出版社, 2004.9

高等财经院校通用教材

ISBN 7 - 81084 - 435 - 0

I. 会… II. ①柳… ②冯… III. 会计学 - 高等学校 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 053106 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总 编 室: (0411) 84710523

营 销 部: (0411) 84710711

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@vip.sina.com

大连天正华延彩色印刷有限公司 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm × 210mm 字数: 224 千字 印张: 9 1/8

印数: 1—10 000 册

2004 年 9 月第 1 版

2004 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑: 李智慧 杨慧敏

责任校对: 众 校

封面设计: 冀贵收

版式设计: 刘瑞东

定价: 18.00 元

编写委员会

柳延峥 冯 艳 胡克琼 乐长征 段春明
欧阳小明 罗贤慧 胡淑娟 胡 洁

前 言

21 世纪是一个金融工具创新、会计方法创新、道德观念创新的世纪。在新世纪伊始，会计教育怎样才能满足新世纪对会计的要求，这是会计教学应担负的责任。为此我们几经调研和讨论，奉献给大家一本《会计学基础》。

《会计学基础》是针对会计基础工作如何符合《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）和《企业会计制度》的要求、如何满足经济管理的要求而编写的。该书具有以下几个特点：第一，以新《会计法》和《企业会计制度》为纲，在举例中紧紧围绕会计法规进行理论阐述和实务举例，具有一定的可读性、指导性；第二，既照顾了一般性，又力求接近市场，该书编写的主线以股份公司工业企业的业务为主要内容，从理论上和示例上都进行了着重描写；第三，该书举例从前至后是连续的，让初学者能通过阅读，完整了解股份公司工业企业的会计基础工作情况；第四，根据 21 世纪对会计教育的要求，介绍了会计电算化的有关知识，为学习专业会计知识打下一定基础；第五，本书在理论阐述上力争与世界接轨，打破原有会计理论的固有编写套路。基于该书的使用对象，我们邀请了具有多年教学经验和实践经验的教师和会计工作者参与编写。本书可用做大、中专教材，也适于初学会计的人员自学充电，或可用于长、短期会计人员培训。

本书由黄保强教授主审，柳延峥教授、冯艳高级会计师任主编，胡克琼、乐长征和段春明任副主编。本书编委还有欧阳小明、罗贤

慧、胡淑娟、胡洁。全书由柳延峥教授修改总纂。

由于时间仓促，书中不足之处在所难免，衷心希望读者指正，以利于修订再版。

编 者

2004 年 5 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的涵义	1
第二节 会计对象与会计要素	5
第三节 会计方法	8
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	12
第五节 会计学科体系	20
本章小结	23
第二章 会计科目和账户	24
第一节 会计科目	24
第二节 会计账户	28
本章小结	45
第三章 复式记账及其应用	46
第一节 会计等式	46
第二节 复式记账	51
第三节 公司资金筹集业务的核算	61
第四节 公司材料采购业务的核算	66
第五节 公司生产加工业务的核算	71
第六节 公司商品销售业务的核算	81
第七节 公司财务成果业务的核算	85
第八节 公司其他业务的核算	94
本章小结	95

第四章 会计凭证	97
第一节 会计凭证	97
第二节 会计凭证的填制和审核	108
第三节 会计凭证的传递和保管	115
本章小结	117
第五章 账 簿	118
第一节 会计账簿的意义和种类	118
第二节 会计账簿的设置和登记	122
第三节 结账、对账和错账更正方法	131
本章小结	140
第六章 成本计算	142
第一节 成本计算概述	142
第二节 企业成本计算原理	145
本章小结	154
第七章 财产清查	156
第一节 财产清查的意义和种类	156
第二节 财产清查的方法	159
第三节 财产清查结果的处理	168
本章小结	175
第八章 财务报告	176
第一节 财务报告概述	176
第二节 资产负债表	181
第三节 利润表	185
第四节 现金流量表	189
第五节 会计报表附注	197
本章小结	200
第九章 会计循环示例	201
第一节 会计循环的涵义及步骤	201

第二节 会计循环示例	204
本章小结	224
第十章 会计核算形式	225
第一节 会计核算形式的意义和种类	225
第二节 记账凭证核算形式	228
第三节 科目汇总表核算形式	230
第四节 汇总记账凭证核算形式	233
第五节 多栏式日记账核算形式	238
第六节 日记总账核算形式	242
本章小结	244
第十一章 会计工作规范	246
第一节 会计规范体系	246
第二节 会计机构和会计人员	252
第三节 会计档案	260
第四节 会计职业道德	262
本章小结	266
第十二章 会计电算化	268
第一节 会计电算化的基础	268
第二节 网络会计	277
本章小结	278

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础，同样，物质资料的生产也是会计产生和发展的基本前提条件。如果没有生产活动的出现，便不会有会计思想和会计行为的产生，但是，这并不意味着生产活动一发生，就产生了人类的会计思想和会计行为。据会计史学家的考证，维持人类的基本生活水平是人类原始会计行为产生的基本前提。只有当社会发展到能够保障人类生存和种族的繁衍，即生产剩余物的出现时，人们才会关心对生活资料的管理，关心对生产活动及交换活动的管理，关心劳动成果与劳动耗费的比较，刻画（符）记事和结绳记事等原始计量、记录行为才会发生。会计史学家将原始计量记录行为产生的旧石器时代中晚期至原始社会末期这一历史时期称为会计萌芽阶段，也称之为原始的计量、记录时代。

会计在产生初期还只是生产职能的附带部分，尚未形成一项专职工作。进入奴隶社会，由于社会生产力的发展，使得简单的会计计算和管理工作了进一步的发展，并在一定阶段产生了奴隶制国家的官厅会计。根据《周礼》记载，我国在西周时期就设置了总管王朝财政的官职——天官（天官之长为大宰）和协助大宰分管王朝财计的官员——司会。司会的主要职责是：组织对官厅财政收入的全面核算，定期提供会计报告；按期考核、监督各种税收的实现及财物在各管理部

门的收支动态。在西方，如古埃及、古巴比伦、古希腊和古罗马，会计的职权也都掌握在宫廷、教堂的奴隶主和农奴主手中。

进入封建社会，生产力有了进一步的发展，为适应地主阶级的剥削需要，会计也有了相应的发展。据史料《孟子·万章下》记载，战国时期鲁国的孔子，“尝为委吏矣，曰‘会计当而已矣’”。秦始皇统一中国后，制定了上计制度，后出现“籍书”或“簿书”，并以“入”“出”为记账符号。西汉制定《上计律》赋予会计以法律权威，并设立了比部作为审查机构。唐代有每年一造“计册”的制度，流水账和誉清账已初步形成。宋代创立并应用了“四柱结算法”。所谓“四柱”，即旧管、新收、开除和实在，他们之间的结算关系是：旧管 + 新收 - 开除 = 实在。明朝洪武元年（公元 1368 年），制定了加强专库管理的“实物盘点制度”，并使用了“盘点清单”。明末清初，创造并使用了“龙门账”。清代学者焦循将我国西周到清末的会计涵义总结为：“会，大计也。然则零星算之为计，总和算之为会。”

到了资本主义社会，随着工业、农业、商业和对外贸易的发展，资本家为了赚取更大的利润，要求加强对经济的管理，使会计得到进一步的发展。1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）发表了《算术、几何、比与比例概要》一书，其中第三篇“计算和比例的详论”（通称“簿记论”）系统论述了借贷复式记账的原理及其应用。《簿记论》的问世揭开了近代会计发展的新纪元，标志着企业会计登上历史舞台，并逐步成为会计理论体系中的主要组成部分。1894 年苏格兰成立了会计协会，意味着会计作为一种专门职业而存在。随着资本主义进入垄断阶段，垄断组织成为社会经济生活的基础，股份制公司的发展，产生了所谓的“管理革命”，要求会计进一步与管理结合。20 世纪 20 年代，特别是第二次世界大战后，会计也全面着眼于核算和管理，形成了财务会计和管理会计的两大分支。

进入社会主义社会，会计更重要。马克思说：“过程越是按照社会的规模进行，越失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总

结的簿记就越重要；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，对公有生产比资本主义生产更为必要。”这里的簿记就是会计。中华人民共和国成立后，建立了我国社会主义会计。在有关部门的领导下，我国先后制定了有关会计核算和管理方面的会计制度，目前，已初步形成了具有中国特色的会计行政监管体制、会计执业资格准入制度、会计专业技术等级评价系统、会计法规体系及会计的国际协调等。

综上所述，社会生产是会计产生和发展的基础，经济管理的客观需要是会计产生的内在历史动因。经济越发展，管理越需要，会计也就越重要。

二、会计的涵义

会计的涵义是对会计本质内容的揭示。新中国成立以来，关于会计的定义，主要有三种有影响的观点：“管理工具论”、“信息系统论”、“管理活动论”。我们认为，“信息系统论”和“管理活动论”是从不同的角度认识会计的必然结果，都是对会计本质内容的揭示，因此，我们将现代会计定义为：会计是以货币为主要计量单位，采用一定的方法对企业、行政事业单位及其他经济组织的经济活动进行核算和管理的一种经济管理活动。

（一）会计的职能

会计的职能是会计本质的具体化，是对会计系统在运行过程中所具有的性能和功能的抽象。会计的职能随着会计实践的发展而发展。一般说来，现代会计具有反映、监督和参与决策的基本职能。

1. 反映职能

会计反映职能是指会计利用货币计量客观反映一个特定单位的经济活动情况，为经济管理提供所需的会计信息。会计通过信息系统连续、系统、全面、综合地反映一个会计主体的财务状况及其变化以及经营成果。会计反映分为事前反映和事后反映。事前反映是对未来进

行预测和计划；事后反映是对已发生或已完成的经济业务进行确认、计量、记录和报告。

2. 监督职能

会计的监督职能是指会计通过预测、计划、记录、分析、控制、检查等对一个特定单位的经济活动和预算执行过程实行控制。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。

3. 参与经营决策职能

会计参与经营决策职能是指通过会计反映职能提供的会计信息，对企业生产经营的各种方案进行比较、分析和判断，帮助企业决策者筛选最优方案。

上述三个会计的职能是十分密切的，且是相互依存和相互制约的。一般地说，反映是监督的基础，而没有一个有力的监督，所反映的信息就不能给企业经营者提供可靠的会计决策。

由于社会的发展，会计活动的领域和内容不断地发展变化，因而人们对会计的认识和表述客观上会存在着一定的差异。基于过去、现在和未来的思考，人们对会计职能的认识也不可能完全一致。就企业会计工作而言，企业可利用会计提供的信息预测经济前景，进行经济决策，编制财务计划，控制经济活动和评价经营业绩，因此，现代企业会计职能可概括为：反映经济活动；预测经济前景；进行会计决策；编制财务计划；控制业务活动过程；评价经营业绩。

（二）会计目标

会计目标，也称会计的目的，是会计活动所应达到的境地或标准。会计的目标分为直接目标和最终目标。西方学者通常注重直接目标的研究。

1. 会计的直接目标

会计的直接目标，也称为财务报告目标。一般认为会计的直接目标是为所有者、债权人、国家有关部门及企业管理当局等利害关系集团提供对决策有用的会计信息。所有者、债权人是会计信息的主要使

用者。

2. 会计的最终目标

如前所述,会计是一项经济管理活动,是经济管理的重要组成部分,会计的最终目标应服从企业的经营管理目标。市场经济条件下,企业是以营利为目的的经济组织,一切管理都是为了提高企业的经济效益。因此,会计的最终目标是提高经济效益。

三、会计的特点

会计的特点,是指会计作为一种管理活动所具有的个性和与其他管理相区别的特殊性。随着会计的发展,会计的内容也日益丰富。现代会计的特点,可以概括为:(1)以货币为主要计量尺度。(2)对经济活动进行完整、连续、系统的计算和记录。(3)会计以价值管理为基本内容。(4)会计以提高经济效益为终极目标。

第二节 会计对象与会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计工作的客体,即会计所核算和管理的内容。马克思关于会计是对“过程的控制和观念的总结”的思想告诉我们,会计对象存在于社会再生产过程之中,社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互关联的环节所构成,它包括多种多样的经济活动。会计并不能反映和管理再生产过程中经济活动的所有方面,而只能反映和控制能用货币表现的那些内容。换言之,会计并不能提供社会再生产过程的所有信息,而主要提供能够用货币表现的信息。会计工作总是在一个企业或行政、事业单位里进行的。每一个企业或行政、事业单位能够用货币表现的经济活动,实质上是企事业单位的资金运动的表现形式。社会再生产过程的社会总资金的运动,是在宏观

领域进行的,有的学者将其称为社会会计的对象。社会再生产过程中的个别资金的运动,是在各个企业、行政事业单位进行的,构成了各个企业、行政事业单位的会计对象。

综上所述,会计的一般对象是社会再生产过程中的资金运动。企业、行政事业单位的会计对象则是每一独立核算单位的资金运动。本书仅论述企业单位的资金运动。

资金是商品经济的范畴。在宏观领域,资金是国民经济中物资的货币表现形式。在微观领域,资金是企业单位拥有或者控制的经济资源的货币表现形式。资金运动具体表现为资金的投入、分配、耗费、收回(包括补偿与增值)以及退出等形式。

二、会计要素

会计要素是对会计对象的基本分类,是设定会计报表结构和内容的依据,也是进行会计确认和计量的依据。会计要素是对会计对象——资金运动的基本分类,根据会计要素科学设置账户,期末用报表对账户资料反映的交易和其他事项进行归纳分类,这种归纳分类与对资金运动的基本分类,口径是一致的,名称也是相同的,因此,会计要素是对资金运动的初始分类。

企业资金运动有两种表现形式,即静态表现和动态表现。所谓静态表现是指资金相对静止状态下的表现形式,具体表现为资产、负债和所有者权益三要素,亦可称为静态三要素。它们之间的数量关系可用会计等式予以概括:资产=负债+所有者权益。

资金运动的动态表现为资金的循环与周转,具体表现为收入、费用和利润三要素,亦可称为动态三要素。它们之间的数量关系可用会计等式予以概括:收入-费用=利润。

企业的资金运动是静、动结合的统一体,也就是说会计六要素存在着有机联系。如费用的发生会引起资产的减少,或引起负债的增加;收入的取得会引起资产的增加,或引起负债的减少;又如所有者

权益的增加可能引起资产的增加，或引起费用的增加。在会计六要素中，利润要素的数量将由收入要素和费用要素的差额确定。换言之，确定了收入要素和费用要素的数量，也就确定了利润要素的数量，因此，会计六要素的数量关系，可以用会计等式予以概括： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用}$ 。关于上述三个等式，我们将在第三章中加以详述。

（一）资产

资产是指过去的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。它具有以下特征：1. 资产能够直接或间接地给企业带来经济利益。2. 资产是企业所拥有的，或者即使不为企业所拥有，也是企业所控制的。3. 资产是由过去的交易或事项形成的。

（二）负债

负债是指过去的交易或事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。它具有以下特征：1. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。2. 负债是由过去的交易或事项形成的。

（三）所有者权益

所有者权益，是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。它具有以下特征：1. 除非发生减资、清算，否则企业不需要偿还所有者权益。2. 企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才返还给所有者。3. 所有者凭借所有者权益能够参与利润的分配。

（四）收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。收入不包括为第三方或客户代收的款项。它具有以下特征：1. 收入是从企业的日常经营活动中产生的。2. 收入可能表现为企业资产的增加，或负债的减少，或二者兼而有之。3. 收入能引起企业所有者权益的增加。4. 收入只包括本企业经

济利益的流入，而不包括为第三方或客户代收的款项。

按照企业所从事日常活动的性质，收入有三种来源，一是销售商品，取得现金或者形成应收款项；二是提供劳务；三是让渡资产使用权，主要表现为对外贷款、对外投资或者对外出租等。

（五）费用

费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。它具有以下特征：1. 费用是企业日常活动中发生的经济利益的流出，而不是从偶发的交易或事项中发生的经济利益的流出。2. 费用可能表现为资产的减少，或负债的增加，或二者兼而有之。3. 费用将引起所有者权益的减少。

按照费用与收入的关系，费用可以分为营业成本和期间费用，其中，营业成本是指所销售商品或提供劳务的成本。营业成本按照其所销售商品或提供劳务在企业日常活动中所处地位可以分为主营业务成本和其他业务成本。期间费用包括管理费用、营业费用和财务费用。

（六）利润

利润，是指企业在一定会计期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。

第三节 会计方法

一、会计方法的概念

会计方法是反映和控制会计对象、实现会计目标的手段。会计方法是人们在长期的会计工作实践中总结创造的，并在长期的社会生产发展过程中得到逐步完善和提高。先进的社会生产力不仅需要先进的会计方法作为管理经济的手段，而且为先进的会计方法的产生创造了物质技术条件。正因为会计方法的创立和发展在很大程度上取决于社会生产力水平，具有技术性，所以许多会计方法并不因社会制度的变