

新编高校会计系列教材

基础会计学

李现宗 董付君 主编

西南财经大学出版社

责任编辑：涂洪波

封面设计：大涛视觉传播设计事务所

书 名：基础会计学

主 编：李现宗 董付君

出版者：西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮政编码:610074 电话:(028) 7353785

印 刷：郫县犀浦印刷厂

发 行：西南财经大学出版社

全 国 新 华 书 店 经 销

开 本：850mm×1168mm 1/32

印 张：16.375

字 数：372千字

版 次：2001年7月第1版

印 次：2001年9月第2次印刷

定 价：25.80元

ISBN 7-81055-808-0/F·664

1. 本书封底无防伪标志不得销售。
2. 版权所有，翻印必究。

序

20 世纪 90 年代以来，中国的会计改革紧紧围绕市场经济的发展而发展，其改革的力度和广度已引起全国乃至全球会计界的关注。会计理论与实务的操作已由与国际接轨发展到与国际对流，会计学术研究空前繁荣。尤其是具体会计准则的陆续出台，新《会计法》的颁布实施及新的全国统一会计制度的发布，更是成为会计实务界和学术界的焦点。以此为特定背景，如何造就新世纪的会计人才就成为当今高等学校会计教育的立足点。

培养面向 21 世纪的高素质的会计人才，离不开高质量、系统化的教材。由河南省会计学会组织编写的“河南省高校会计丛书”（以下简称“丛书”）无疑是一种有益的尝试。他们组织、动员了全省各有关院校的会计专家、教授、学者，集思广益，协同作战，有效地避免了各高校独立工作、低水平重复的现象，可以说这是河南省会计界同仁合作精神的一次集中体现，也从一个侧面有效地展示了河南会计界的潜能。

从整体上看，“丛书”具有以下几个特点：

（1）全面性。“丛书”各分册覆盖了会计专业的主干课程，可以满足目前各高校的教学基本需求。

（2）系统性。“丛书”各分册在广度和深度上都作了恰当

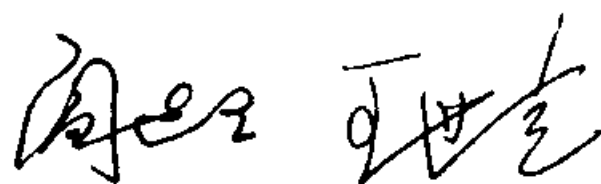
定位，既相互衔接，又尽可能减少不必要的重复。

(3) 实用性。“丛书”各分册编写时都认真考虑了教学规律的要求，内容上力求切合我国会计理论与实务的现实情况，体系安排上以便于“教”和“学”为准绳，书中还附有思考题和练习题，便于学用结合。

(4) 创新性。“丛书”各分册从内容到体系较之已有的会计系列教材都有一定的创新，既注意吸收借鉴已有教材的优点，又结合河南高校的实际情况，对“丛书”各分册的内容体系作了较为科学的安排，充分地体现了新《会计法》、具体会计准则和新的全国统一会计制度的要求。

(5) 兼容性。“丛书”以高校会计学专业本科学生为主要读者对象，同时也兼顾了其他层面和相关、相近专业的需要，既能体现最新的会计研究成果，又注重会计方法、技能的阐述，以增强对学生实践能力的培养，因而也适于在职会计人员的后续教育与提高。

在初步阅读了这套丛书之后，我们欣喜地看到河南省会计界的努力和成功，因之乐于作序，向各界读者推荐，并深信“丛书”的出版能够产生积极的影响和良好的社会效益。



2001年2月于北京

前 言

适逢中国会计进入第二次大变革之际,在河南省财政厅的倡导和组织下,由河南省部分高校联合编写出版了“河南省高校会计系列丛书”,这不仅是河南省会计研究成果的集中体现,而且是适应市场经济发展和高等院校财会专业教学改革的需要。《基础会计学》被公认是会计学专业的第一本专业基础教材,基础会计学课程是学习后续的其他专业课程的必入之“门”。为此,根据学习会计学专业“入门”的要求及知识的规律性,本教材只能立足于“基础”,围绕“基本概念、基本理论、基本方法和技能”,阐述其会计入门所需的基础知识和基本规律,以便给初学者一把有用的“入门钥匙”,高深的理论和刻意求新的内容将有待以后的高一级课程及所需的教材来满足。

以满足上述要求为前提,本教材将按照会计基础知识的规律,围绕会计确认、计量、记录与报告四项基本行为,划分十二个单元(章),分别阐述会计的基本概念、会计职能、会计核算的基本假设和应遵循的一般原则、会计的基本方法、会计要素与会计等式等基础性理论;账户与复式记账、借贷记账法、账户的分类等会计核算所需的基本方法;会计凭证及其填制、会计账簿的设置及其登记、财务会计报告的设计及编制原理、账务处理程序等账务系统及其运用;会计工作组织以及会计工作现代化发展方

向——会计电算化等。在遵循上述“三基”的前提下,力求体现会计发展的最新水平。

本教材主要以高等院校会计专业的本、专科学生为使用对象,也适宜于其他拟学习会计知识的初学者使用。

本教材由郑州航空工业管理学院会计学系李现宗教授和郑州大学升大经贸管理学院会计系董付君讲师共同担任主编,负责拟订编写大纲并提出编写要求。各章编写分工如下:李现宗编写第一章,董付君编写第八、十二章,郑州航空工业管理学院叶忠明副教授编写第二、三章,河南商业高等专科学校黄湘副教授编写第四、六、七章,郑州煤炭干部管理学院刘成民讲师编写第五、九章,郑州大学升大经贸管理学院刘永立讲师编写第十、十一章。最后由李现宗教授负责全书的总纂并指导修改全书初稿及定稿工作。

在本书编写过程中曾参阅了许多优秀的教材、论著,并得到了本丛书编委会全体专家的指导和帮助,在此一并致谢。

由于作者水平有限,加之编写成员有些是第一次合作,难免存在不足或协调不当之处,敬请翻阅到本书的专家、学者及广大读者不吝批评和指正。

作 者

2001年2月于郑州

《河南省高校会计系列丛书》

编 审 委 员 会

顾 问	阎达五	王世定	谭恩河		
主 任	徐兴恩				
副主任	侯相思	张延安	刘士文	王文广	李现宗
	丁庭选				
委 员	(按姓氏笔画为序)				
	丁庭选	王文广	王甲林	王玉海	王振华
	王生交	牛彦绍	朱永明	李现宗	李立治
	刘士文	安保荣	辛作义	孟昭智	张延安
	张丕宏	侯相思	郝玉贵	徐兴恩	董付君
	潘锡品	薛玉莲			

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的产生与发展.....	(1)
第二节 会计对象	(12)
第三节 会计目标与职能	(14)
第四节 会计核算的基本假设与一般原则	(17)
第五节 会计方法	(27)
第六节 会计学及其分支	(32)
第二章 会计要素与会计等式	(35)
第一节 会计要素	(35)
第二节 经济业务与会计事项	(42)
第三节 会计等式	(50)
第三章 会计科目、账户与复式记账	(73)
第一节 会计科目	(73)
第二节 会计账户	(84)
第三节 复式记账	(89)

第四章 借贷记账法的应用.....	(124)
第一节 筹集资金的核算.....	(124)
第二节 供应过程的核算.....	(130)
第三节 生产过程的核算.....	(136)
第四节 销售过程的核算.....	(147)
第五节 利润形成和分配的核算.....	(152)
第五章 账户的分类.....	(175)
第一节 账户按会计要素分类.....	(175)
第二节 账户按用途和结构分类.....	(180)
第三节 账户的其他分类.....	(195)
第六章 会计凭证.....	(199)
第一节 会计凭证概述.....	(199)
第二节 原始凭证.....	(204)
第三节 记账凭证.....	(212)
第四节 会计凭证的传递、整理与保管.....	(221)
第七章 会计账簿.....	(229)
第一节 会计账簿概述.....	(229)
第二节 日记账.....	(233)
第三节 分类账.....	(244)
第四节 对账与结账.....	(256)
第五节 账簿的启用、登记、更正与更换.....	(262)

第八章 期末账项调整与财产清查·····	(274)
第一节 期末账项调整·····	(274)
第二节 财产清查·····	(291)
第九章 财务会计报告·····	(317)
第一节 财务会计报告概述·····	(317)
第二节 资产负债表·····	(325)
第三节 利润表·····	(335)
第四节 现金流量表·····	(343)
第十章 账务处理程序·····	(352)
第一节 账务处理程序概述·····	(352)
第二节 记账凭证账务处理程序·····	(356)
第三节 科目汇总表账务处理程序·····	(398)
第四节 汇总记账凭证账务处理程序·····	(412)
第五节 其他账务处理程序·····	(435)
第十一章 会计工作组织·····	(449)
第一节 会计工作组织的意义、内容及原则·····	(449)
第二节 会计工作规范·····	(452)
第三节 会计机构和会计人员·····	(462)
第四节 会计档案和会计交接·····	(475)

第十二章 电算化会计信息系统简介..... (481)

 第一节 会计信息系统概述..... (481)

 第二节 电算化会计信息系统..... (487)

 第三节 会计电算化发展的现状及展望..... (505)

参考书目..... (511)

第一章 总 论

【内容提要】 基础会计学是会计学科大家族中最具基础性的学科分支,其内容主要以“基础”为核心,具体阐述会计学科的基础性理论、知识、方法与技能等,为进一步学习后续的会计学科内容奠定基础。本章作为开篇章,所要回答的问题主要是会计是什么(定义),产生和发展的历史过程如何;是干什么的(职能),如何进行目标定位,需要哪些假设条件,应当遵循什么原则,具有哪些专门方法等;最后,将对会计学及其分支作以简单介绍。

第一节 会计的产生与发展

一、会计的含义

会计的含义是会计本质属性的理性描述。由于会计是与社会经济活动密切相关,受社会经济发展水平的影响非常大,所以,人们对会计含义的理解至今仍处于不断发展变化过程中。

据会计史学者的考证,“会计”一词在我国最早出现是夏代。当时一本《史记·夏本纪》的书里记载了这样一段话:“自虞、夏时,贡赋备矣。或言禹会诸侯江南,计功而崩,因葬焉,命曰会

稽,会稽者,会计也。”后在战国时期,有两部先秦时代的著作,即《周礼》和《孟子》曾出现过“会计”一词。《周礼》一书中在记述周王朝“司会”(掌管中央、地方政府钱粮收支的官员)的职责时曾写到:“凡在书契版图着之式,以逆群吏之治,而听其会计。”《孟子》一书描述孔子经历时也称:“孔子尝为委吏矣,曰‘会计当而已矣’”。但我国著名的会计史学家郭道扬教授则认为,以上两个时期虽然字面上说的是“会计”,但并不是真正对会计的命名,真正从会计意义上给会计命名的应是起源于西周时代。清代学者焦循所著的《孟子正义》一书中,针对西周时代的会计解释为:“零星算之为计,总合算之为会”。至此可以认为是站在会计意义上对“会计”一词所进行的命名或定义。当然,受当时历史条件的制约,这一解释与现在的要求还相差甚远。

随着会计的不断发展,人们对会计的认识程度也在不断加深,对会计定义的讨论也愈来愈激烈,并且要使会计学成为一门理性的科学,对其作出科学的定义也是必需的。加之会计学属于社会科学的范畴,必然体现出社会科学的共同特性。即受人们视觉、思维方法、社会发展的需要等等约束,对其定义总是难以取得完全统一,“百花齐放,百家争鸣”的局面在会计定义的讨论中至今仍然体现的非常充分。

在西方国家,20 世纪初人们将会计视为一门艺术。到了 20 世纪中后期,认为会计应当是一个信息系统,为会计信息利用者提供决策信息服务;会计是组织并总结经济活动信息的重要工具,这些信息将以财务会计报告的形式,提供给有关决策者而被利用。

在中国,20 世纪五六十年代,会计定义曾是会计理论研究中的一个热点,讨论的结果最后趋向于“会计是一种经济管理工具”,即会计界所说的“工具论”。20 世纪六七十年代文化大革

命期间,对此的研究一度中止。到了 20 世纪 80 年代,随着改革开放的进行,对会计定义的讨论又达到了高潮,最终,“信息系统论”和“管理活动论”成为会计领域的两大主要流派,到目前仍然是各自“半壁江山”,互不相让。下面,主要对这两种观点作以介绍。

信息系统论认为:“会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统”。“会计系统是指确认、计量、记录、报告、分析、预测(计划)、评估等一系列元素(环节)有机构成的集合,它们共同实现着独特的目标,跟踪着生产和经营的全过程,捕捉应由会计系统处理的数据,通过加工转换,使之成为可用于评估企业生产经营效率和效益,反映企业的经济与财务实力,可用货币予以量化的信息”^①。这种观点,将会计看成是为经济管理提供价值信息服务,但本身并不是经济管理活动,以信息服务管理来对会计定性,这与西方国家流行的说法相似。然而,在指明会计信息用途时,还是没有离开管理。

管理活动论是我国会计理论界于 20 世纪 80 年代初期提出的。认为“会计不仅仅是管理经济的工具,它本身就有管理的职能,是人们从事管理的一种活动”^②。在以后几年里,对这种观点又进行过多次的研究论证,确认会计就是一种价值运动的管理,“会计是以倾向为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的经济管理工作”^③。并认为会计管理的对象是企业乃至社会资金运动,管理的目的是提高经济效益,管理的方法主要是以价值管理为主的计划、控制、分析、考核、评价等。但是,会计

^① 葛家澍、刘峰主编:《会计学导论》,第 2 版,5 页、22 页,上海,立信会计出版社,1999。

^② 杨纪琬、阎达伍:《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的学科属性》,载《会计研究》,1980(1)。

^③ 2000 年度注册会计师全国统一考试指定辅导教材:《会计》,1 页,中国财政经济出版社,2000。

管理无论如何是离不开会计所提供的价值信息。

综观上述各家之见,我们认为,对会计本质进行概括时需要注意以下几个方面:

(1)会计活动的结果表现是一系列有机构成的以货币反映的价值信息,最终以财务会计报告的形式汇总表现出来;

(2)形成会计信息时需要有一系列的专门方法和程序;

(3)会计信息的特征是货币性、连续性、系统性、全面性、综合性;

(4)会计信息的使用者是各种与单位有利害关系的利益阶层,目的是为这些利益阶层的有效决策提供决策信息服务,最终使之效益和财富能够实现最大化。

鉴于以上分析和认识,我们试图对会计定义如下:

会计是以货币为主要计量单位,运用一系列专门方法,通过对企事业单位等的社会再生产过程进行连续、系统、全面、综合地反映和监督,形成各种富有经济意义的会计信息,为提高经济效益和增大经济财富所从事的各种管理活动提供服务的一门科学。

二、会计的产生

研究会计的产生乃至发展,目的在于使人们不仅能认识到会计是一种社会客观存在和必需,而且还应认识到社会、经济越发展,会计越重要。

会计产生于何时,发源于何地,至今为止尚无定论。但是,人们在研究会计历史的过程中已经认识到,会计的产生最终与人类社会生产实践以及经济管理的客观需要是分不开的。也就是说,自人类产生以来就开始从事着各种有目的的社会生产实践活动,即物质资料的生产活动,从而创造了人类生存和发展的

基础。人类欲望的本能,将驱使人们逐渐并日益强烈地考虑应以尽可能少的劳动消耗(包括生产和生活资料消耗、劳动时间消耗),创造出尽可能多的物质财富,这就自然产生了人们对“所得”与“所费”比较的要求。为了满足这些要求,就需要进行记录和计算,哪怕是最简单的头脑记忆和计算,这是否可以认为是会计的萌芽呢?随着人们欲望的不断增强,社会生产实践活动规模将会不断增大,社会生产复杂程度的不断提高,社会生产能力的不断增强,社会生产手段的不断更新,仅靠人的头脑记忆和计算就难以满足现实需要,因此,就自然产生了由简单到复杂,需要借助于一定载体进行永久性记录、计量、计算、报告等真正意义的会计行为。也就是说,会计将是随着人类社会生产实践活动的产生而产生、发展而发展。这可以从有关史料记载中得到证实。

在原始社会,人类社会生产实践活动极其简单,生产水平极其低下,主要是通过采集野果、狩猎等简单的生产活动谋生,劳动产品几乎无剩余,这时仅靠人脑记忆和计算即可满足需要,因此,没有发现有任何记录的遗迹留下。人类社会出现了第一、第二次大分工之后,社会生产有所发展,劳动产品开始出现剩余,有了交换劳动产品的条件。于是便出现了伏羲时期的结绳记事、刻记,黄帝、尧舜时期原始社会后期的书契(即用文字、数码刻记)的简单记录和计算方法,这就是最原始的处于萌芽状态的会计记录与计量行为。据有关考古发掘证实,距今 18000 多年前的北京山顶洞人时代,发现了这种刻契记事的会计萌芽行为。当然,这时的会计还只是作为“生产职能的附带部分”,社会生产还未曾社会化,独立的会计并未产生。由此可以看出,会计产生的根本原因是人们进行生产实践活动的同时,对生产耗费和生产成果所需要进行的观察、记录、计量、比较的客观要求。

三、会计的发展

社会生产引起了会计的产生,社会生产的发展也带动和促进了会计的发展。社会生产的发展使生产规模不断扩大,生产过程日益复杂化,社会分工越来越细,生产水平和科技水平不断提高,对节约劳动耗费和提高经济效益的必要性日益增强并且难度也不断增加,从而为会计的发展也提出了越来越高的要求。同时,也为会计的发展提供了许多有利条件。正如马克思所概括的那样:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程控制和观念总结的簿记就越是重要;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,比对资本主义生产更为必要”^①。不仅如此,反过来会计的发展又有力地促进了社会生产的发展。

综观整个会计发展的历史,从人们对历史划分的时间观念习惯来讲,可将其分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。但是,这三个阶段的划分在具体起止时间上却是较为模糊的,缺乏严格的佐证,下面暂以较为通行的观点来作以说明。

(一)古代会计阶段

古代会计阶段的起始时间至今无法考证,有人认为是旧石器时代的中晚期,但截止时间一般都认为是1494年世界上第一部专门论述复式簿记的书籍——《算术、几何、比及比例概要》出现之前,这是会计发展史上最漫长的一段时期,与社会发展阶段是相对应的。

这一阶段,社会形态处在原始社会、奴隶社会和封建社会,经济形态是自给自足的自然经济形态,社会特征是生产发展缓

^① 马克思:《资本论》,第2卷,152页,北京,人民出版社,1975。