

山西财经大学会计系列教材

◎ 主编 / 李占国

基础会计学

J J C H U K U A J J J X U E

KUAIJI

XILIE

JIAOCAI

中国物价出版社

862

1.230-43
L36

山西财经大学会计系列教材

基础会计学

主 编:李占国

编著者:(以姓氏笔画为序)

王玉兰 王春燕

李占国 李端生

中国物价出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学 / 李占国主编. —北京: 中国物价出版社,
2001. 8

ISBN 7-80155-276-8

I. 基... II. 李... III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 050449 号

基础会计学

主编 李占国

出版发行/中国物价出版社(电话:68033577 邮编:100837)

地址:北京市西城区月坛北小街2号院3号楼)

经销/新华书店

印刷/铁道部第三工程局印刷厂

开本/850×1168毫米 大32开 印张/10.75 字数/280千字

版本/2001年8月第1版 印次/2001年8月第1次印刷

印数/3000册

书号/ISBN 7—80155—276—8/F·208

定价/22.00元

山西财经大学会计系列教材编委会

主 任 李端生 郭泽光

副主任 张一贞 杜善学

编 委 (以姓氏笔划为序)

王春燕(教 授) 李端生(教 授)

李玉敏(教 授) 李占国(教 授)

杜善学(教 授) 宋文彪(教 授)

宋振康(副教授) 辛茂荀(副教授)

吴秋生(副教授) 陈 云(副教授)

张一贞(教 授) 郭泽光(教 授)

序

2010 年之前,在我国建立与经济体制改革总体目标和行动纲领相适应的社会主义市场经济会计模式,实现会计的现代化、法制化和国际化,是我国会计改革与发展的基本目标。实现这一目标,不仅要依靠会计理论与会计实践工作的密切配合,而且需要会计教育工作的鼎力支持。作为会计教育体系主干的会计本科教育,承担着为社会主义现代建设培养会计人才的主要任务,其教育质量在很大程度上决定社会主义市场经济会计模式的构建和运行。因此,重建会计教育模式,加强会计学科建设,更新会计教学内容,改进会计教学方式,乃是当前会计教育所面临的问题。而要想有效解决这些问题,必须有高质量的会计教材体系作保证。正是围绕这一思路,我们编著了山西财经大学会计学专业系列教材。

本系列教材第一批由 8 本组成,分别是:《基础会计学》、《中级财务会计学》、《高级财务会计》、《成本会计学》、《财务管理学》、《管理会计学》、《电算化会计》、《审计学》。

适应新世纪知识经济对会计本科教育的挑战,紧跟中国会计改革与发展的步伐,满足社会主义市场经济会计模式对会计人才培养的要求,遵循会计本科教育的规律,并服务于培养目标,是我们编著本系列教材的基本指导思想,其具体原则是:

1. 基础性。注重对会计各学科基本理论、基础知识和基本技能的全面介绍和准确表述,确保系列教材的理论高度和知识含量。

2. 实践性。遵循会计实际工作规律,反映实际工作经验,满足

会计实务工作既立足中国实际,又与国际会计惯例接轨的需要,实现会计国家化与国际化的最佳协调。

3. 规范性。强调教材中所涉及的业务内容和会计处理方法,既符合我国现行会计法规制度的要求,又适应会计规范体系的改革趋势。

4. 系统性。强调各教材之间内容上的衔接性和互补性,结构上的一致性,逻辑上的严密性,使之真正成为科学完善的会计教材体系。

5. 前瞻性。力求对各学科所含知识的最新发展动态作出概括反映和科学预测,以教材的超前性保证其稳定性。

尽管我们在系列教材的编著中,遵循了上述指导思想和原则,但由于我们学术水平有限,对一些问题的认识不够深刻,加之时间紧、任务重,各门教材中均可能存在不成熟或谬误之处。恳请会计学专家、学者和广大读者提出批评指导意见,以便再版时进行修订。

山西财经大学会计学专业
系列教材编著委员会
2001年1月10日

前 言

会计学专业教材是将会计理论、会计规范与会计实务相结合的产物。新《企业会计制度》的出台使会计实务发生了重大变化,对会计专业教材也产生了深远的影响。本书正是适应新《企业会计制度》而组织编写的。

《基础会计学》是会计学专业和理财学专业的入门课,本教材以借贷记帐法为主线,阐明了会计学的基本理论和知识、基本方法和基本操作技能,突出了对学员“三基”的训练。学习本教材的目的是:了解会计的产生和发展;明确会计的基本技能、特点、对象、任务及其核算的基本前提;理解并掌握会计要素、会计科目和账户、复式记账的相关理论、借贷记账的内容及其具体运用;掌握会计凭证、会计账簿、财产清查的基本内容和实务操作中的具体要求;明确会计核算形式的种类及其执行程序;能够阅读和编制基本会计报表,并进行与会计报表相关的财务指标的计算;了解会计工作组织的有关内容及我国的会计法规体系,等等。并为进一步学习后续专业课打下坚实的基础。

《基础会计学》是一门实践性和系统性较强的课程,要求学生在在学习时不仅应掌握会计核算的各种基本方法和与之相关的基本原理,培养理性认识;而且还应进行大量的练习,以培养感性认识。由于会计行业的特殊性,要求教师在授课过程中从一开始就要注意对学生进行职业道德教育,培养学生的敬业精神。

本教材是我们在多年教学实践的基础上,结合对会计理论的

研究和对我国会计规范的理解而编写的。全书各章分工如下:第一、二、三章由李占国编写;第四、七、十、十一章由王玉兰编写;第五、六、八章由王春燕编写;第九章由李端生编写;最后由李占国教授对全书进行了修改、总纂和定稿。

由于时间仓促和水平有限,书中难免有不妥之处,恳请读者批评和指正。

编著者

2001 年 8 月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的基本涵义	(1)
第二节 会计的对象	(9)
第三节 会计的任务	(12)
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	(14)
第五节 会计核算的方法	(23)
第二章 会计科目与账户	(26)
第一节 会计要素与会计等式	(26)
第二节 会计科目	(41)
第三节 账户及其基本结构	(47)
第三章 复式记账法	(51)
第一节 复式记账的原理	(51)
第二节 借贷记账法	(56)
第四章 账户及复式记账法的应用	(71)
第一节 企业的主要经济业务	(71)
第二节 资金筹集业务的核算	(73)

第三节	生产准备业务的核算	(76)
第四节	产品生产业务的核算及成本计算	(85)
第五节	产品销售业务的核算	(101)
第六节	财务成果业务的核算	(111)
第五章	账户的分类	(123)
第一节	账户分类的意义	(123)
第二节	账户按经济内容的分类	(124)
第三节	账户按用途和结构的分类	(127)
第六章	会计凭证	(147)
第一节	会计凭证的作用及种类	(147)
第二节	原始凭证	(149)
第三节	记账凭证	(156)
第四节	会计凭证的传递和保管	(166)
第七章	账簿	(169)
第一节	账簿的作用及种类	(169)
第二节	账簿的设置与登记	(174)
第三节	账簿登记的规则	(197)
第四节	账簿的结账与对账	(207)
第五节	账簿的更换和保管	(213)
第八章	会计核算形式	(217)
第一节	会计核算形式的意义及种类	(217)
第二节	记账凭证核算形式	(221)
第三节	科目汇总表核算形式	(222)
第四节	汇总记账凭证核算形式	(250)

第五节 多栏式记账核算形式·····	(255)
第九章 财产清查·····	(258)
第一节 财产清查的作用和种类·····	(258)
第二节 财产清查的方法·····	(261)
第三节 财产清查结果的账务处理·····	(268)
第十章 会计报表·····	(273)
第一节 会计报表的作用、种类及编制要求 ·····	(273)
第二节 资产负债表·····	(280)
第三节 利润表·····	(289)
第四节 会计报表的分析·····	(295)
第十一章 会计工作组织·····	(304)
第一节 组织会计工作的意义和要求·····	(304)
第二节 会计机构·····	(307)
第三节 会计人员·····	(309)
第四节 会计法规制度·····	(314)
第五节 会计电算化·····	(318)

第一章 绪 论

第一节 会计的基本涵义

一、会计的产生和发展

在作为人类社会赖以存在和发展的基础——物质资料的生产中,由于资源的稀缺性和人类社会发展需求的无限性的矛盾,促使人们都要在事前事后盘算一下,即对有关人力、物力的投入和产出所取得的效益进行观察、计量、计算、记录和比较,以尽可能少的劳动耗费生产出尽可能多的劳动成果,来满足生活和生产的需要。这个在对社会生产实践活动所进行的观察、计量、计算、记录和比较的过程中,便产生了会计。所以,会计是由于人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的。

会计作为一门学科是近几百年来事,但作为一项记录、计算和考核收支的工作,无论在中国和外国,都是源远流长,几乎同人类社会一样古老。在原始社会的早期就有了会计的萌芽,如结绳记事、绘图记事、刻木记日等。到了原始社会的中期和后期,生产力发展到了有剩余产品和物物交换,以及有了商品生产和以某种商品为“一般等价物”进行的交换,会计才逐渐从生产职能的附带工作中分离出来,成为特殊的专门委托当事人的独立职能或工作。到了

奴隶社会,由于生产力的发展,便产生了奴隶制国家的政府会计,如远在公元前二千多年我国的西周,“会计”一词开始使用,在财计组织上,设有“司会”主管会计,为计管之长。再如在古埃及,会计的职权就掌握在奴隶主的“法老”手中。

到了封建社会,为了适应生产力发展的不同阶段,会计也有了相应的发展。在我国的战国时期(公元前 475 年)已进入了封建社会,当时在鲁国的孔子,“尝为委吏矣,曰‘会计当而已矣’”。在秦汉时期出现了账簿的概念,如“草流”和“誊清簿”,有“钱谷账”,分设“钱出入簿”和“谷出入簿”。在唐宋时期出现的“四柱”式会计方法(旧管+新收-开除=实在)的运用,使我国的会计记账方法(与后来的借贷复式记账法比较,将其称为单式记账法)达到比较科学、系统和完善的地步。到了明朝末年,为了满足商业上核算盈亏的需要,商界有人把“四柱结算法”的账簿格式及登记方法改造为具有复式记账法萌芽的“龙门账”,“龙门账”把全部账目分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,四类项目之间的关系是:进-缴=存-该。年终结算时,按照这一数量关系,从两方面计算盈亏使其相符,称为“合龙门”。鸦片战争前的清朝,又出现了“三脚账”(又称“跛脚账”)、“四脚账”(又称“天地合”),并在较大的工场手工业中,已专设“账房”,设置账簿,考核费用、成本和利润。

到了资本主义社会,随着工业、农业、商业和对外贸易的发展,业主为了获取更大的利润,要求加强对经济的管理,使会计得到进一步的发展,如公元 15 世纪在意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地采用的借贷复式簿记,以 1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·巴其阿勒(Luca·Paciolo)的著作《算术、几何及比例概要》一书的出版,确立了复式记账法,标志着近代会计的产生,是会计发展史上的第一个里程碑。随着 19 世纪初产业革命的完成,以及以资本所有权和经营权分离为特点的股份公司的出现,要求在经济活动和财务活动方面起“公正人”作用的、以“自由职业”身份出现

的注册会计师或特许会计师产生了,1854年在英国的苏格兰成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会,是会计发展史上的第二个里程碑。

从20世纪初至20世纪50年代,特别是第二次世界大战后,随着科学技术的迅速发展、现代科技成果大量用于生产和竞争的日益激烈,需要集中大量的资本,从而促使企业组织规模日益扩大,也随着1911年被誉为“科学管理之父”的泰勒发表的著名的管理专著——《科学管理原理》后,所掀起的“管理革命”运动及其深入,大量的科学管理方法和技术方法引进了会计领域,会计也全面着眼于管理,形成了以标准成本和预算控制、配合职能管理与行为科学管理的责任会计、面向未来与服务经营的决策会计为主要内容的管理会计。1952年世界会计学会年会正式通过了“管理会计”这个名词,由此将会计分为财务会计和管理会计两个体系。大约从20世纪50年代开始到现在,随着电子计算机在会计数据处理中的应用以及电子技术与通讯技术的结合,企业实现了管理信息系统的综合化和系统化,建立起电子计算机的全面管理系统。会计信息系统作为管理信息系统的一个子系统,使会计在数据处理、工作效能等方面发生了很大变化,它扩大了会计信息的范围,提高了会计信息的精确性和及时性。管理会计的产生和电子数据处理系统会计的出现,是现代会计的两个重要标志。

我国的会计虽然在早在明末就出现了复式簿记的萌芽,但由于历史的原因,直到1901年才从日本引进复式簿记,我国的会计先驱们结合中式会计创立了“收付记账法”和“增减记账法”等复式记账法。中华人民共和国成立后,从前苏联引进了一整套会计制度和办法,结合我国的具体情况,通过消化和吸收,逐步建立起我国自己的会计理论和方法体系,基本上适应了当时的经济恢复和发展的需要。1978年12月中国共产党的十一届三中全会,作出了把工作重点转移到社会主义现代化建设上来的战略决策,之后又提

出把全部经济工作转移到以提高经济效益为中心的轨道上的方针,从而使会计理论和会计工作有了很大的发展。财政部颁布了《会计法》和《总会计师条例》等多项会计法规,对于加强经济管理、提高经济效益起到了应有的作用。随着我国社会主义市场经济体制的建立与深入发展,为适应我国所有制形式和投资主体的多元化、筹资渠道的多样化和经济内容的复杂化等新的经济形势,引进了国外一些先进的会计理论和方法并结合我国的实际,对许多重大的会计理论和实践问题进行了深入的研究和探讨,进行了自1992年以来的重大的会计改革,颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》和多项具体会计准则,修订了《会计法》,颁布了《企业财务会计报告条例》,尤其是为了贯彻执行《会计法》和《企业财务会计报告条例》,规范企业的会计核算工作,提高会计信息质量,真实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,在新的世纪伊始,我国会计核算制度的又一重大改革——国家统一的《企业会计制度》的发布,使我国的会计工作为更好地适应市场经济的需要,加快实现会计的国际接轨奠定了良好的基础。

从以上对会计的产生和发展的简要叙述中可以看出,会计从一产生便随着社会生产的发展而发展,并同很早就存在的经济管理活动紧密联系在一起。随着社会生产的发展,生产规模的逐渐扩大,生产社会化程度的日益提高及生产过程的日趋复杂,会计从早期的比较简单的,只是对财物的收支进行的记录和计算开始,逐渐发展成为用货币单位来综合反映和监督经济活动过程。一方面会计的技术和方法经历了一个由简单到复杂,由低级到高级,从不完善到逐渐完善的漫长发展过程;另一方面会计作为经济管理活动和经济管理工作,对生产过程的综合反映和监督,也越来越重要。实践证明,生产愈发展,会计愈重要。正如马克思所讲的,生产“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹的个人性质,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。”

二、会计职能及其特点

职能是指某一事物本身所具有的固有功能。会计对经济活动的管理是由会计的职能来决定的。所谓会计的职能是指会计在经济管理中客观上所具有的功能。马克思讲会计是对生产“过程的控制和观念的总结”就是对会计的基本职能高度的科学的概括。马克思所讲的“过程”是指以生产为中心的包括交换、消费和分配的社会再生产过程。我国会计学界通常把“控制”理解为监督,把“观念总结”理解为反映(或核算),也即对社会再生产过程的反映和监督是会计的最主要的两项职能。

(一)会计的反映职能及其特点

会计的反映职能是指会计通过确认、计量、记录和报告的方式和方法,从数量上反映社会再生产过程中所包括的能用货币表现的已经发生或完成的经济活动,为经济管理提供经济信息的功能。反映职能是会计的最基本职能,与统计核算和业务核算相比较,会计反映职能有以下特点:

1. 会计从数量上反映经济活动时,要用到实物、劳动和货币三种量度,但应以具有综合特点的货币量度为主。实物量度是为了核算不同物资的实物数量而采用的计量单位,具有直观性,它能够提供经济管理上所需的各种实物指标,但实物计量单位只能用来总计同一种类的财产物资,而不能用来总计不同种类的财产物资,更不能总计各种不同的经济活动;劳动量度是为了核算经济活动中消耗的工作时间的数量而采用的计量单位,它有助于合理地安排工作和具体确定某一工作过程中的劳动耗费数量,但在商品经济条件下,由于有简单劳动和复杂劳动之区别,对各种人员都不能以某种劳动计量单位进行综合,各种劳动时间相加也并不表明企业

单位的劳动总成果;货币量度具有质的同一性和量的可加性,为了克服实物计量单位的差异性和劳动计量单位的复杂性,会计核算应以货币量度为主,来综合反映经济活动的过程和结果,为经济管理提供所需的价值指标。所谓“观念总结”就是指用观念上的货币(货币的价值尺度职能),对各单位的经济活动情况进行综合的数量反映。

2. 会计反映经济活动不仅应记录已经发生或完成的经济业务,还应面向未来,为经济管理提供有关预测未来经济活动和效果的数据资料。随着客观经济环境的变化和经济活动的日趋复杂化,为了在经济管理中加强科学性、预见性和主动性,在如实反映已经发生或完成的经济活动的基础上,充分考虑与企业经济活动有关的有利与不利因素,采用一定的方法对经济活动和经营成果的未来发展趋势作出科学推断和预测,为企业的发展和经济管理提供一些具有前瞻性的会计信息。

3. 会计在反映经济活动时具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性,一方面是指对应由会计反映的会计事项,不能遗漏和任意取舍,另一方面是指要将经济业务引起资金运动的来龙去脉反映出来,这样就能反映经济活动的全过程;所谓连续性,是指会计在反映经济活动时,应按其发生时间的先后顺序依次不间断地进行登记。所谓系统性,是指会计对经济活动的反映,既要全面相互联系地记录,还必须进行科学的分类,使之成为系统的会计数据,便于进行经济管理。

(二) 会计的监督职能及其特点

监督是指“察看和督促”。会计的监督职能,是指会计具有按照一定的目的和监督标准,利用会计反映所提供的会计信息,对企业单位的经济活动进行的查看和督促,使之达到预期目标的功能。其特点是:

1. 会计监督要依据会计的监督标准。会计的监督标准有:党和