

会 计 学 专 业 系 列 教 材

KUAIJIXUE ZHUANYE XILIE JIAOCAI

会计学基础

KUAIJIXUE JICHU

主编/刘文辉 李 刚



 首都经济贸易大学出版社

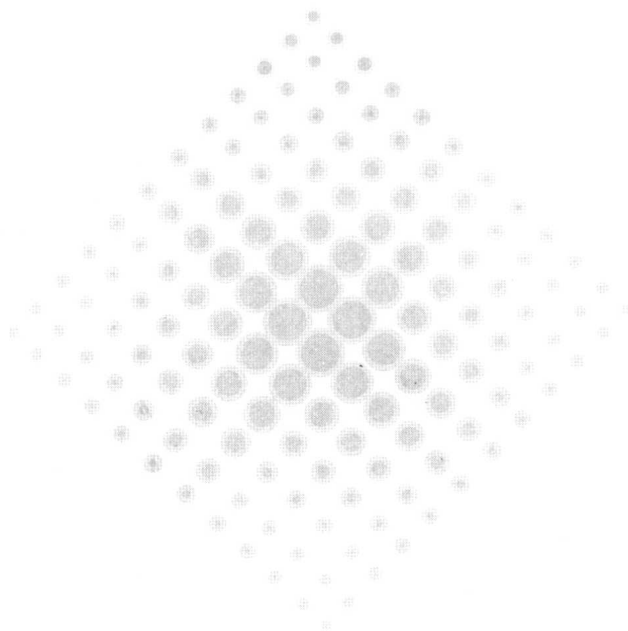
会 计 学 专 业 系 列 教 材

KUAIJIXUE ZHUANYE XILIE JIAOCAI

会计学基础

KUAIJIXUE JICHU

主编/刘文辉 李 刚



 首都经济贸易大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/刘文辉,李刚主编. —北京:首都经济贸易大学出版社,2007.4
(会计学专业系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5638 - 1273 - 8

I. 会… II. ①刘… ②李… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 040167 号

会计学基础

主审 董力为 主编 刘文辉 李刚

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京永生印刷有限责任公司

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 576 千字

印 张 30

版 次 2007 年 4 月第 1 版第 1 次印刷

印 数 1~4 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 1273 - 8/F · 730

定 价 38.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

《会计学专业系列教材》

编委会名单

主 任	付 磊			
副主任	刘仲文	杨世忠	汪 平	崔也光
委 员	(按姓氏笔画排序)			
	马元驹	王 国 生	王 海 林	付 磊
	田玉春	刘 文 辉	刘 仲 文	刘 志 翔
	闰 华 红	汪 平	李 刚	陈 迈
	陈 郡	张 家 伦	武 玉 荣	杨 世 忠
	杨 庆 英	赵 天 燕	赵 颖 君	袁 小 勇
	崔 也 光	黄 毅 勤	韩 文 莲	董 力 为
	蔡 立 新			

总 序

本套书是首都经济贸易大学会计学院编写的会计学专业系列教材的第四版。首都经济贸易大学会计学专业系列教材的第一版出版于1989年,第二版出版于1995年,第三版出版于2001年。多年来,为了培养更多更好的会计人才,我们本着对学生负责、对社会负责的精神,紧密结合会计制度改革的新形势、新变化,不断地对教材加以修订,力争为学生提供满意的学习用书。我们的努力得到了广大读者的肯定:在同类教材中,本系列教材保持着较高的发行总量;不仅几十所院校将本系列教材选作教学用书,更有大量在职人员将本套教材作为系统学习会计知识的良好读物。同时,本系列教材还获得了诸多荣誉,如:第一版中的《企业财务管理》(王又庄教授主编)被国家教育部评为全国优秀教材;第二版中的《现代企业财务管理》(沈小凤教授主编)被国家教育部确定为全国高等财经院校推荐用书;第三版中的《审计学》(刘大贤教授主编)被评为北京高等教育精品教材;第三版全套教材获北京市教育教学(高等教育)一等奖。

本套书第四版在继承前三版成就的基础上,有了进一步的完善,其中有两个突出的特点:

1. 在内容上,本套教材充分反映2006年财政部颁布的企业会计准则、中国注册会计师执业准则的精神和做法,体现最新的会计、审计改革成果,同时着力说明各种会计处理方法的道理,并适当介绍其他国家和地区类似会计活动的处理,以开阅读者的视野,深化对会计、审计的认识。

2. 在编写体例上,增加了较大篇幅的教学辅导资料,其内容大致包括教师参考资料(教学目标、教学内容)、学生学习资料(专业术语、思考题、练习题)、练

习题参考答案几部分。这样安排,是为了更好地体现本系列教材一贯遵循的“方便教师教学,方便学生自学”的原则。

虽然我们尽了最大的努力,但肯定地说,本套教材还会存在很多不足,恳切地请读者提出批评、建议,以便我们进一步修订,使之更加完善适用。

《会计学专业系列教材》编委会

2007年1月

前言

本书是会计学专业系列教材之一,是会计学的入门教材。顾名思义,会计学基础是为会计专业的学习打基础的,其作用就像建高楼打地基一样重要。首先,作为一本会计学的入门教材,到底应该讲授哪些内容,如何使初学者易于接受,这都是值得研究的问题。我们认为,作为会计学的基础教材,首先应立意阐述会计的基本理论、基本方法和基础知识,为进一步学习会计专业知识奠定基础。其次,要本着由浅入深、先易后难的原则,逐步地介绍各种会计方法,使学生易于接受。

本书在内容和结构上具有以下特点:

第一,力求体现会计理论和会计实务发展的最新内容,如将2006年发布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则的有关内容写入了相关章节中,使读者了解最新的知识。

第二,以会计循环为主线,具体介绍各种会计方法的应用,同时在内容编排上作了一些新的尝试。我们认为,这样安排有助于初学者对会计循环、会计方法一体化的理解。此外,在会计循环的写作中,分别涉及服务业、商业和制造业的业务,用意在于使学生了解不同业务类型企业中会计基本方法的应用,有利于扩大学生的知识面,并可为后续课程打下必要的基础。

第三,将会计基本假设和会计信息质量要求等会计基本理论放到最后一章讲授,其目的是使学生在了解和掌握会计基本方法的基础上,加深对会计基本理论的理解和运用,以便使基本理论的学习不至于太抽象、空泛。

第四,为了便于教师和学生使用,每章前面设有结构框图,目的在于明确每章的知识结构。教学辅导资料部分包括教师参考资料和学生学习资料。教师参考资料部分包括教学大纲和课时安排;学生学习资料部分包括专业术语、思考题、练习题、案例、参考书目和参考答案。

高等院校会计学专业本科生是本书的主要读者对象,同时本书也可供财经类其他专业本科和专科学生使用,还可作为会计、审计、经济管理人員和其他人員的学习参考

用书。

本书由刘文辉、李刚担任主编,并担任全书总撰。各章撰稿情况如下:

刘文辉执笔第一、五、七章;

李刚执笔第二章的一、二、三、四节,第四、六章;

王淑梅执笔第二章第五节、第三章。

本书由董力为教授担任主审,他对全书的结构与内容进行了指导,提出了宝贵的意见。

由于我们的水平有限,书中难免存在不妥之处,衷心希望广大读者批评指正。

编 者

2007 年 3 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 什么是会计	2
第二节 会计的对象	7
第三节 会计的职能和目标	14
第四节 会计核算的工作内容和会计方法	18
第五节 会计学和会计学科体系	23
第二章 会计循环(一):会计分录与会计凭证	25
第一节 会计循环	26
第二节 会计恒等式	29
第三节 会计科目和账户	37
第四节 复式记账	42
第五节 会计凭证	58
第三章 会计循环(二):账簿登记、调账与结账	73
第一节 账簿登记	74
第二节 调账	133
第三节 工作底稿	140
第四节 结账	149

第四章 会计循环(三):财务报告	155
第一节 财务报告概述	156
第二节 资产负债表	163
第三节 利润表	173
第四节 现金流量表	177
第五节 所有者权益(股东权益)变动表	185
第六节 财务报表附注	187
第五章 制造业主要经济业务核算和成本计算	196
第一节 制造业的生产经营过程和成本计算内容	197
第二节 筹资业务的核算	200
第三节 供应过程的核算	203
第四节 生产过程的核算	210
第五节 销售过程的核算	222
第六节 财务成果的核算	228
第七节 账户的分类	237
第八节 制造业会计核算案例	247
第六章 内部控制与财产清查	273
第一节 内部控制制度	274
第二节 内部控制方法的应用	279
第三节 财产清查	282
第七章 会计规范和会计工作组织	296
第一节 会计规范	297
第二节 会计基本假设和会计信息质量要求	303
第三节 会计机构和会计人员	309
第四节 会计职业道德	319
第五节 会计档案	325
教师参考资料	331

学生学习资料 343

练习题参考答案 427

第一章

会计总论

总论



总论				
什么是会计	会计的对象	会计的职能和目标	会计核算的工作内容和会计的方法	会计学 and 会计学科体系
· 会计的产生和发展 · 古代会计阶段 · 近代会计阶段 · 现代会计阶段 · 会计的定义 · 管理活动论 · 信息系统论	· 会计的一般对象 · 会计的具体对象——会计要素 · 反映财务状况的会计要素: 资产、负债、所有者权益 · 反映经营成果的会计要素: 收入、费用、利润	· 会计的职能 · 会计的反映职能 · 会计的监督职能 · 会计的目标 · 向哪些人提供会计信息 · 使用者需要哪些会计信息 · 如何提供这些会计信息	· 会计核算的工作内容 · 会计的确认、计量、记录和报告 · 会计的方法 · 会计核算的方法: 设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表	· 会计学 · 研究会计理论和方法的一门经济管理科学 · 会计学科体系 · 会计学基础 · 主要阐述会计的原理性知识

说明:

本章主要介绍会计学的一些最基本的概念和知识,这些内容是学习会计学的基础。本章要求了解会计的历史发展过程,对会计学科的形成有一个总体的印象;理解并掌握会计的定义、会计的对象、会计的职能和目标以及会计的基本程序和方法。

第一节 什么是会计

一、会计的产生和发展

会计是在社会生产实践中由于管理经济的需要而产生并发展的。生产活动是人类最基本的实践活动,人类为了生存和发展,必须有一定的物质资料,进行物质资料的生产。生产活动一方面创造社会产品,另一方面发生劳动耗费,为了以较少的劳动耗费获取较多的劳动成果,人们就要对劳动耗费和劳动成果进行计量、记录和比较,这样便产生了最早的会计。

无论在中国还是在外国,会计都有着悠久的历史。会计发展的历史可以分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

(一) 古代会计阶段

从时间上看,古代会计阶段是从会计的产生到复式簿记应用这一时期,大约从旧石器时代的中、晚期到封建社会末期。在会计发展史上,古代会计经历了漫长的发展过程。在人类社会初期,由于生产力水平低、生产过程简单,人们对生产活动数量方面的记录仅凭记忆或“结绳记事”“刻木记事”。

据记载,在我国,会计一职最早出现于西周,当时称为司会,掌管王朝的财务收支,以此为滥觞,以后历代王朝都设有会计一职,并逐步发展到民间。当时的会计既有日常的零星核算,又有岁终的整合计算,通过日常零星核算到岁终的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的。我国古代,官廷会计所用的记账方法是单式记账法,到了唐朝,出现了“四柱清算”,使我国会计技术提高到了一个新的水平。所谓“四柱”,是指旧管、新收、开除、实在,相当于现在的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。四柱之间存在着数量上的平衡关系,旧管(期初结存)+新收(本期收入)=开除(本期支出)+实在(期末结存)。按照这种平衡关系编制的报告就称为“四柱清册”。四柱清算法不仅用于官廷会计,后来也传入民间,这在当时处于世界会计发展的前列。

明清两代,我国商业、手工业有了较大规模的发展,并且产生了资本主义萌芽。为

适应这一发展,当时出现了“龙门账”和“四脚账”,已显现出复式簿记的雏形。“龙门账”把工商企业经济活动反映的账项划分为“进、缴、该、存”四大类,相当于现在的收入、支出、资产、资本及各项负债,进缴与存该之间的关系为“进 - 缴 = 存 - 该”。运用这一公式计算盈亏,分别编制“进缴表”(相当于损益表)、“存该表”(相当于资产负债表),两表上计算的盈亏数应当相等,即“合龙门”。“龙门账”反映了中式簿记的特点,同时表明,生产和交换的进一步发展已使我国传统的会计记账方法出现了复式记账的端倪。

在国外,古巴比伦、古希腊和古罗马都留存有商业合同、“农庄庄园的不动产账目”等有关会计的记录。在原始的印度公社里已经有了专门的记账员,负责登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。

早期的会计是由生产者在“生产时间之外,附带地把收入、支付等记载下来”,只是“生产职能的附带部分”。随着社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品,特别是出现了商品生产以后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种专门的工作。

(二) 近代会计阶段

从时间上看,近代会计可以从1494年意大利传教士卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)的著作《算术、几何、比及比例概要》的出版开始至20世纪40年代末。

1494年,卢卡·巴其阿勒的著作《算术、几何、比及比例概要》一书问世,标志着近代会计的开始。十字军东征促进了欧洲与东方的贸易往来,影响了意大利的经济。资本主义的萌芽、较发达的商品经济以及金融业的发展对簿记的方法提出了新的要求,要求其能够反映商业、银行业比较复杂的业务,于是便产生了复式簿记方法。

美国会计学家利特尔顿(A. C. Littleton)总结了复式簿记产生的七个因素,即书写艺术(the Art of Writing)、算术(Arithmetic)、私有财产(Private Property)、货币(Money)、信用(Credit)、商业(Commerce)、资本(Capital)。他认为,缺少其中任何一个因素,复式簿记也不会产生。地中海沿岸的某些城市具备了这七个因素,便产生了复式簿记。15世纪末到18世纪,随着商业在欧洲其他城市的发展,意大利记账法不断地传播并继续得到完善。18世纪末和19世纪初的产业革命产生了机器大生产的资本主义工厂制度,促进了生产力的发展,出现了股份有限公司这种新的经济组织形式。这种经济组织形式的主要特点是资本的所有权和经营权分离,这对会计提出了新的要求。为了保护外部股东及债权人的利益,要求股份有限公司的财务报表必须经过审计,以核查管理层履行职责的情况。为适应这一要求,出现了以查账为职业的注册会计师或特许会计师。1720年,英国南海(South Sea)公司事件的发生,使人们认识到公司账目审计的重要性,英国政府委托会计师审查该公司及与该公司有关商会的账目,这是英国注册会计师职

业的开端,其后,英国的注册会计师职业迅速发展。1853年,英国苏格兰的注册会计师成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会,这标志着会计师从此成为了一个专门的职业,服务于股份有限公司这种资本经营形式,为经济和财务活动进行公证,这样就扩大了会计的服务对象,扩展了会计的内容。

资本主义的机器大工业代替了家庭手工业,促使会计成为工业企业管理的一个重要工具。在这一时期,欧美的工业企业对固定资产普遍开始计提折旧,产生了折旧会计。另外,由于工业制造过程日益复杂,大型设备增加,也促进了成本会计的产生和发展。

19世纪末20世纪初,世界经济发展的中心由英国转移到了美国,会计发展的中心也转移到了美国。这一时期产生了一些具有代表性的会计方法和理论,其中,影响最大的是“公认会计原则”。当时,世界范围内的经济萧条和金融市场的崩溃使许多公司破产,政府和社会公众迫切要求公司的财务报表能够真实地反映其财务状况。为了改进会计实务,提高会计报表的可靠性,美国会计师协会开始制定“公认会计原则”。“公认会计原则”的确立,标志着传统会计已经发展成为财务会计。

会计工作除了向股东、债权人提供相关信息以外,也日益向企业的基层单位、管理部门和生产技术部门渗透。会计领域引进了泰勒制和科学管理理论后,产生了标准成本控制等方法,以管理当局为服务对象的管理会计也逐渐形成。

(三) 现代会计阶段

从时间上看,现代会计是从20世纪50年代开始至现在。在这个阶段,会计有两个重要的变化:一是为适应经济发展对会计的需要,会计分化为两个领域,即财务会计和管理会计;二是电子计算机在会计上的应用,使会计由传统的手工操作逐渐发展为电子数据处理系统。

20世纪20年代,由于引进了泰勒制和科学管理理论,会计领域出现了标准成本、预算控制、差异分析等专门方法,这些实际上是管理会计的雏形。第二次世界大战以后,资本主义企业规模日益扩大,市场竞争激烈,失业率增加,经济危机频繁发生,客观上要求加强企业管理,增强企业竞争力,这时便出现了配合职能管理与科学管理的责任会计。20世纪50年代,一方面,科学技术日益进步,生产力得到了巨大发展,企业规模不断扩大,出现了很多跨国公司;另一方面,市场竞争也更加激烈。经济环境的变化使企业管理开始重视经济预测和决策工作,在广泛推行职能管理和行为科学管理的基础上,对企业生产经营活动采用数量管理中的一些专门方法加强事前的规划与日常的控制,以提高企业的经济效益。这时,管理会计从财务会计中分离出来,形成了一门为企业加强内部管理、提高经济效益服务的独立学科。1952年,世界会计学会年会正式通

过了“管理会计”这一名词,由此,传统会计分化为财务会计和管理会计。管理会计是经济发展的必然结果,它与现代管理科学紧密地联系在一起。管理会计的形成与发展丰富了会计的内容,使会计发展进入到高级阶段。

1946年,美国诞生了第一台电子计算机,从此开创了在会计领域应用电子计算机的新时代。电子计算机在会计上的应用大致可以分为三个阶段:第一阶段为1953~1965年,电子计算机主要用来计算工资和银行存款利息等,这些业务数据量大、计算简单、重复性强,电子计算机的使用可以大大减少人的工作量,加快计算速度;第二阶段为1965~1970年,电子计算机主要是综合处理各个独立的会计数据,进行信息反馈,把会计数据处理作为一个单独的信息系统,为管理提供有用的经济信息;第三阶段大约从1970年至今,由于通信技术和电子技术的结合,形成了电子计算机网络和软件方面的数据库,有些企业实现了管理信息系统的综合化和系统化,在企业管理信息系统中,会计信息系统成为一个子系统。电子计算机在会计工作中的应用提高了会计工作的及时性和准确性,为充分发挥会计的职能和作用创造了一个有利的条件。电子计算机在会计中的普遍应用可与复式簿记的应用相比拟,成为会计发展史上的一个飞跃。

我国的会计产生得比较早,也曾经有过辉煌的历史,但在经济不发达的封建社会却发展缓慢,逐渐拉大了与世界先进水平的距离。自19世纪中叶起,我国沦为半殖民地半封建社会,与这种社会经济状况相适应,会计领域出现了“中式会计”和“西式会计”并存的情况,在由外国人把持的海关、铁路和邮政等部门采用西式会计,宫廷会计和民间会计仍采用传统的中式会计。中华人民共和国成立后,我国的社会制度发生了根本的变化,社会主义制度取代了半殖民地半封建社会制度,为了适应国家有计划进行社会主义建设的需要,我国会计主管部门先后制定了多种统一的会计制度,对国民经济的恢复和发展起到了积极的作用。

十一届三中全会以后,我国进入了一个新的历史时期,对内搞活、对外开放,国民经济得到了飞速发展。20世纪90年代初提出建立社会主义市场经济体制以来,会计在经济生活中的地位和作用日益重要和突出。1985年,我国颁布了新中国第一部《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),这标志着我国会计工作进入了法制化的新时期。1992年,我国颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并从1993年7月1日起开始施行,这是我国会计工作与国际惯例接轨的一个重大措施,标志着我国会计工作逐步走向国际化。随着经济和会计工作的发展,为保证会计更好地为发展社会主义市场经济发挥作用,我国对《会计法》进行了第二次修订,2000年7月1日,第二次修订后的《会计法》正式实施。这次修订对规范会计行为、提高会计信息质量、发挥会计作用具有十分重要的意义,标志着我国会计事业进入了一个新的发展阶段。

随着我国经济体制改革的进一步深化,特别是我国加入世界贸易组织(WTO)以

后,会计准则的国际化趋同需要日益迫切。2006年2月,我国发布了涵盖各类企业(小企业除外)各项经济业务、独立实施的会计准则体系。该会计准则体系既与中国国情相适应,又与国际财务报告准则趋同。新会计准则体系的颁布和实施进一步证明,我国的会计理论和会计实务在不断的发展并日臻完善。

从会计的产生和发展过程可以看出,经济的发展直接决定了会计的发展。会计主要是适应一定时期经济的需要,特别是商品经济的需要而产生发展起来的。15世纪末,意大利沿海地区经济、贸易的发展孕育了第一本复式簿记著作,标志着复式簿记的产生;18世纪末19世纪初,英国的工业革命促进了成本会计的发展;美国1929~1933年的经济危机产生了“公认会计原则”。会计是与商品经济联系在一起的,在商品经济中,货币充当了价值尺度,一切商品都可以用货币加以计量,会计的产生和发展依存于商品经济这个外在环境。

同社会生产的发展一样,会计的发展也经历了一个由简单到复杂、从低级到高级的过程。从会计的任务来说,由最初简单记载钱粮收支,发展到对经济活动全过程的反映和监督;从会计的方法和工具来说,由传统的手工记账和用算盘计算,发展到科学的记账方法和用电子计算机处理数据。科学技术的发展和运用使会计正经历着一场革命,现代会计理论和方法也逐渐形成。

二、会计的定义

会计的定义就是回答会计本质上是什么这个问题。如今,会计的作用日益显著,任何一个国家、任何一个企业事业单位都不可能没有会计。但是迄今为止,人们对会计还没有一个统一的定义。会计本身是一个不断发展的概念,在不同的时期,会计的内涵和外延不尽相同,人们对会计的认识也是逐步发展并加深的。

新中国成立以后,我国会计学界对会计定义进行过多次讨论,特别是20世纪80年代,我国会计学界对会计定义的讨论达到高潮。在各种观点中,最具代表性的有两种,一种为“管理活动论”,另一种为“信息系统论”。

“管理活动论”认为,“会计是人们管理生产过程的一种社会活动,会计不仅是管理经济的工具,它本身就具有管理职能,是人们从事管理的一种活动”。这种观点强调会计工作是一种管理工作,因此会计的本质是一种管理活动。这种管理工作是随着经济的发展和企业规模的扩大,逐渐从综合管理中分离出来的。

“信息系统论”认为,“会计是指为提高企业和各单位活动的经济效益、加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统”。会计是一个信息系统是近代美国会计学界的最新提法,其基本点起源于系统论。我国会计学者从国外引进并发展了这一观点,强调在商品经济条件下,会计必然以提供财务信息为主这一特点。