

**JICHU
KUAIJIXUE**

基础会计学

主 编 段文平

副主编 赵向红 孙长峰 刘慧翻



立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

基础会计学

主 编 段文平

副主编 赵向红 孙长峰 刘慧翮



立信会计出版社

LIXIN KUAJJI CHUBANSHE

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/段文平主编. —上海:立信会计出版社,
2007.4

ISBN 978-7-5429-1823-9

I. 基… II. 段… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 048053 号

基础会计学

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮政编码	200235
电 话	(021)64411389
传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印 张	10
字 数	243 千字
版 次	2007 年 4 月第 1 版
印 次	2007 年 4 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978-7-5429-1823-9
定 价	17.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

2006 年年初,在总结我国多年会计改革成果的基础上,历经 3 年砥砺,我国终于建立了与国际会计准则趋同的会计准则体系,并于 2007 年 1 月 1 日率先在上市公司实施。新的会计准则体系由 1 项基本会计准则和 38 项具体会计准则构成,它的出台是我国会计发展史上的一次重大的根本性变革。这套新的会计准则体系立足国情,实现了与国际会计准则实质性的接轨,适应了我国改革开放的需要,是顺应中国经济融入世界潮流,促进中国企业和会计行业实施“走出去”战略的重要举措。

基础会计学是会计学科体系的重要组成部分,它主要阐述会计基本理论、基本技能、基本方法,是会计学科的入门课程,对后续会计专业课程有举足轻重的作用,同时也是经济、管理类专业的必修课程。培养 21 世纪的高素质的会计人才,离不开高质量、系统化的教材。本书由长期从事会计教学和会计实务的相关学者和专家,以现代会计理论为指导,以《会计法》和最新《企业会计准则》为依据,吸收最新会计研究成果,结合多年会计教学 and 实践经验编写而成。

本书特色表现为:突出系统性、完整性、实用性、可操作性和创新性。在章节的安排上,科学合理,循序渐进,环环相扣,深入浅出,具有较强的系统性。在内容上,以会计核算方法为主线,结合实例阐述了会计学的基本理论、基本方法和基本技能,每种会计核算方法都列举系统、典型的实例,具有完整性。为便于学习,本书的配套教材有《基础会计习题集》、《基础会计实训》,三本教材相辅

相成,具有较强的实用性和可操作性。本书依据最新法律法规,吸收最新研究成果,总结提炼作者多年的教学及实践经验,具有创新性。

本书由段文平教授担任主编,赵向红、孙长峰、刘慧翮副教授担任副主编。其具体分工为:段文平编写了第四、第五章;赵向红编写了第一、第二、第六、第十二章;孙长峰编写了第三、第九、第十一章;刘慧翮编写了第七、第八、第十章。本书可供高等院校会计专业及经济管理专业教学使用,也可供成人教育、职业教育、短期培训等使用,还可供企事业单位各层次人员阅读参考。与本教材配套的《基础会计习题集》及供实验操作使用的《基础会计实训》一并出版,可配套使用。

在本书的编写过程中,曾参阅了许多优秀的论著、教材;在书稿打印、校对中,得到了同事管荣伟、孙文清,学生王磊、刘丹阳的帮助;在出版过程中,得到了立信会计出版社姜涛、蔡伟莉等编辑的关心与支持,在此一并致谢。

由于作者水平有限,书中如有疏漏之处,敬请读者批评指正。

作 者

2007年1月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生、发展与特点	1
第二节 会计的职能与目标	6
第三节 会计对象	11
第四节 会计假设和会计信息质量要求的一般原则	14
第五节 会计方法体系与会计学科体系	20
第二章 会计要素与会计等式	24
第一节 会计要素	24
第二节 会计等式	33
第三章 会计科目与账户	44
第一节 会计科目	44
第二节 账户	48
第四章 复式记账	51
第一节 复式记账概述	51
第二节 借贷记账法	53
第三节 账户的平行登记	63
第五章 借贷记账法的应用	68
第一节 供应过程核算	68

第二节	生产过程的核算	77
第三节	销售过程的核算	93
第四节	其他主要经济业务的核算	99
第五节	财务成果的核算	108
第六章	账户的分类	128
第一节	账户按经济内容的分类	128
第二节	账户按用途和结构的分类	129
第七章	会计凭证	139
第一节	会计凭证的意义和种类	139
第二节	原始凭证	141
第三节	记账凭证	147
第四节	会计凭证的传递和保管	155
第八章	账簿	158
第一节	账簿的意义与分类	158
第二节	账簿的设置与登记	161
第三节	登记账簿的规则	168
第四节	错账更正方法	170
第五节	对账与结账	175
第九章	财产清查	180
第一节	财产清查概述	180
第二节	财产清查结果的处理	190
第十章	财务会计报告	197
第一节	财务会计报告概述	197

第二节	资产负债表·····	204
第三节	利润表·····	215
第十一章	财务处理程序·····	224
第一节	账务处理程序概述·····	224
第二节	记账凭证账务处理程序·····	226
第三节	科目汇总表账务处理程序·····	228
第四节	汇总记账凭证账务处理程序·····	231
第五节	日记总账账务处理程序·····	235
第六节	多栏式日记账账务处理程序·····	237
第七节	账务处理程序的应用·····	239
第十二章	会计工作组织·····	272
第一节	会计工作组织的意义和要求·····	272
第二节	会计人员·····	275
第三节	会计机构·····	290
第四节	会计法律规范体系·····	296
第五节	会计档案·····	301

第一章 总 论

学习目标与要求：通过本章的学习，了解会计的产生和发展过程、会计学科体系的形成；理解会计的对象、会计假设、会计的基本原则、会计方法体系的组成；掌握会计的职能、会计的目标和会计的含义。

第一节 会计的产生、发展与特点

一、会计的产生

人类社会任何一种行为的产生和发展，都有其特殊的历史背景和特定的前提条件。会计行为的产生自然也不例外。会计是社会经济发展到一定历史阶段的产物，是为了适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展和不断完善起来的。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，以尽可能少的劳动消耗生产出尽可能多的物质财富是人类社会进行生产的共同要求。人类的生存，离不开衣、食、住、行，需要消费一定的生活资料，而生活资料的生产又离不开生产资料的生产，这都有赖于人们运用劳动工具、耗用劳动对象并花费劳动时间。在人类历史发展的初期阶段，人们就通过生产实践逐步认识到了记录生产过程、计算生产成果数量和对比“所耗”与“所得”关系的必要性。

在我国，早在原始社会，就已经有了简单的计算工作。起初由于生产力水平极其低下，主要是靠采集果实、狩猎等来充饥，劳动产品几乎无剩余，仅靠大脑记事和简单计算即可满足管理需要。

由于生产力的发展,出现了人类社会的第一、第二次社会大分工。劳动产品增多且出现了交换活动,于是便出现了伏羲时期的结绳记事的方法。到了原始社会后期,出现了皇帝、尧舜时期的书契计量,即用文字、数码刻记的简单登记和计量的活动。这便是会计产生的萌芽。在国外,据马克思的考证:“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员,在那里,簿记已经独立为一个公社的专职。由于这种分工,节约了时间、劳力和开支。”由上可以看出,人们在进行生产活动的同时,必然会产生对于生产耗费和生产成果进行观察、计量以至记录和比较的要求,这正是会计产生的根本原因。同时,我们还应注意到,会计一产生就把管理生产、管理经济作为其重要的工作内容,正是基于此,人们才得出了会计在本质上是一种管理活动的认识。

二、会计的发展

会计的发展应该涵盖两个层面:其一是指会计实践活动的发展;其二是指会计科学的发展。如前所述,作为对生产进行有效管理的会计实践活动,在国内外均有着极其悠久的历史,而作为一个独立的知识系统或一门科学只是近几百年的事。因此,有人说会计是一门既古老又年轻的科学。

会计学界较为普遍的观点是:整个会计发展的历史可分为古代会计、近代会计和现代会计三个大的阶段。

(一) 古代会计阶段

古代会计经历了漫长的岁月,其时间跨度标志是旧石器时代的中晚期至封建社会末期。此间,会计所运用的主要技术方法包括原始计量记录法、单式簿记法和初创形态的复式记账法等。这个期间的会计所进行的计量、记录、分析等工作一开始是同其他计算工作混合在一起,经过漫长的发展过程后,才逐步形成一套具有自己特征的方法体系,成为一种独立的管理工作。

在西方,大约 4 000 年以前,古巴比伦人就开始在金属或瓦片

上记录商业交易；公元前 200 年，在罗马的国家档案中已经有将政府收入、支出分设项目的记载，并在政府中设有会计官员；13 世纪以后，随着商业发展，意大利一些城市的商业空前繁荣，会计也随之迅速发展。例如，在佛罗伦萨的银行账簿中，首先分别以“借主”、“贷主”登记其债权债务项目，这便是日后“借贷记账法”中的记账符号的基础。会计学界有人把佛罗伦萨当时采用的记账方法称为复式记账的萌芽阶段。14 世纪初，热那亚应用的账簿又得到进一步的充实，除债权、债务记录外还包括了商品、现金等项目，并采用了左右对照记录的形式。15 世纪初的威尼斯商人又将其簿记的记账内容进一步扩展到损益与资本，进一步奠定了借贷记账法的基础。

在我国，如前所述，早在奴隶社会的西周时期就设有管理全国钱粮的专职会计官员，他们对宫廷的收入、支出进行“月计岁会”；到了封建社会的宋朝初期，就出现了“四柱清册”，使会计技术达到了新的水平。所谓“四柱”，即“旧管”（上期结存）、“新收”（本期收入或增加）、“开除”（本期支出或减少）、“实在”（本期结存），其相互关系是：旧管 + 新收 - 开除 = 实在。“四柱”彼此制约，有机统一，科学地体现了经济活动的内在联系。封建社会后期，商品生产得以进一步发展。到明朝时，我国会计已开始以货币作为统一的计量单位。清朝时，一些民间商业组织还使用过一种较严密也较复杂的“龙门账”，这标志着我国会计由单式记账向复式记账的迈进，遗憾的是“龙门账”以后并未得到进一步发展。

（二）近代会计阶段

近代会计的时间跨度标志是从 1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）所著《算术、几何、比及比例概要》一书的公开出版到 20 世纪 40 年代末。此间在会计的方法与内容上有两个重大发展：其一是复式记账方法的不断完善和推广；其二是成本会计的产生和迅速发展，继而成为会计学中管理会计分支

的重要基础。

在 1494 年以前,意大利的复式簿记已经比较成熟了,出现了所谓的“威尼斯簿记”,然而并未从理论高度加以总结和推广,因此影响了它的进一步完善,也限制了它的使用范围。卢卡·帕乔利在其《算术、几何、比及比例概要》中较为详尽地论述了当时流行于意大利的威尼斯簿记法,以此确立了复式记账法的地位并使其得以在欧洲的其他国家(如英、法、德、荷兰等)传播并提高。因此,该书的出版堪称近代会计发展史上的一个里程碑。

我国使用复式记账法,是从 1905 年开始的。当时,中国第一位注册会计师谢霖从日本引进并运用复式簿记记账原理设计了大清银行的一整套会计制度。

伴随着工业革命的胜利,家庭手工业被工厂制度所取代。企业主基于对利润的关心,对生产过程中的费用支出和成本就倍加重视,这是成本会计产生和发展的重要条件。1911 年,被尊称为“科学管理之父”的泰勒发表了著名的《科学管理原理》专著,并在企业推行泰勒制管理。随后,与其相联系的一系列管理方法、技术被引入会计领域,标准成本和预算控制等方法也在此间产生,由此构成了成本会计的主要内容。

另外,值得一提的是,1854 年英国苏格兰成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师协会,此举标志着会计作为一种特殊的社会行业的出现,也表明了会计内容和服务对象的进一步丰富和扩展。

(三) 现代会计阶段

现代会计的时间跨度标志是自 20 世纪 50 年代至今。此间会计方法和内容的发展有两个重要标志:一是会计核算手段方面质的飞跃,即现代电子技术与会计融合导致的“会计电算化”;二是会计伴随着生产和管理科学的发展而分化为财务会计和管理会计两个分支。1946 年在美国诞生了第一台电子计算机,1953 年便在会

计中得到了初步应用,其后得到迅速发展,至 20 世纪 70 年代,随着数据库技术的成熟和计算机网络的出现,计算机在企业管理中得到了全面应用,会计电算化得到长足发展。从传统的财务会计中分离出来的“管理会计”这一术语,在 1952 年的世界会计学界获得正式通过。

我国会计虽然有着悠久的历史,但由于诸多原因发展较为缓慢。管理会计的大面积推广始于 20 世纪 70 年代末。会计电算化则起步更晚一些。尽管如此,取得的成绩仍是十分显著的。1992 年以来,特别是近几年的会计改革,在与国际会计接轨方面迈出了较大的步伐,也大大缩小了与发达国家之间的差距。

从上述会计产生和发展的历史过程中,我们不难看出:第一,会计是随着社会生产的发展和管理经济的需要而产生的;第二,会计的发展以社会生产的发展为背景,以当时的科学技术水平为前提条件;第三,会计的发展对社会生产的发展有着十分显著的促进作用,社会生产发展越快,会计就越重要。正如马克思所说:“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的;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。”马克思所说的“簿记”,就相当于我们所说的会计;他说的“公有生产”,应理解为以生产资料公有制为基础的社会主义现代化生产;“控制和观念总结”则揭示了会计的两个重要职能,即会计核算与监督。由此可见,会计的产生和发展离不开特定的社会环境,必须与之适应;社会环境的变化也必然导致会计的进一步发展。

三、会计的特点

会计与其他记录计算工作比较有如下特点:

(1) 会计是以货币为主要计量单位。在现实生活中,常用的计量尺度有三种,即实物量度、劳动量度和货币量度。但是,前两

种只能表示个别商品的数据,只能对经营活动和财务收支进行简单的计量记录,不能进行综合和比较。货币量度是以价值指标来计量,具有一般等价物的作用,只有它才能使活劳动和不同质的物化劳动的消耗进行统一的比较,并提供相互可比的会计信息。因此,会计是以货币为统一的计量单位,实物量度和劳动量度在会计核算中起辅助计量作用。

(2) 会计具有一系列专门的核算方法而且以凭证为主要依据。会计与其他学科相比,有自己独特的一套核算方法,如设置账户、复式记账、填制凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报告等。在这一系列核算方法的各个环节中,会计又都是以内容真实、正确、完整、合法的凭证为主要依据进行会计核算,从而保证会计核算的客观性和会计信息的质量,为信息使用者提供有用的会计资料。

(3) 会计核算具有连续性、系统性、综合性和全面性。企业生产经营活动是以发生时间的先后连续不断地进行的。企业对经济业务的反映,也必须按照发生时间的先后顺序连续记录下来,并保证无一遗漏。除连续性之外,还必须保证数量资料的全面性、完整性和系统性,并对大量繁杂的经济业务进行科学的分类、汇总、整理和计算,以便提供综合的、有用的会计信息。

第二节 会计的职能与目标

一、会计职能

会计职能是指会计在管理经济活动中所具有的功能。生产力发展水平和经营管理水平的高低,对会计的职能具有决定性的影响。例如,在生产力水平较低下的时代,会计的主要功能在于简单的计量、记录,以反映为主;随着社会的进步和管理水平的提高,尤其是在生产力水平较发达、管理水平较高的今天,单纯的记账、算

账、报账已远远不能满足经济管理的需要,发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。正因为如此,会计的职能发展到今天,主要有进行会计核算、实施会计监督、预测经济前景、参与经济决策以及评价经营业绩等。但会计核算和会计监督是会计最基本的两项职能。因此,会计的基本职能包括以下两个方面:

(一) 进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能,也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录和报告等环节,对特定对象(或称特定主体)的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。

1. 会计核算职能的三个特点

(1) 在计量单位方面,会计核算以货币计量为主,反映经济活动的价值量;辅之于实物和劳动计量,反映经济活动的实物量和价值量,这是对经济活动价值量的补充反映。

(2) 会计核算具有一系列专门的方法,即会计核算方法,包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。

(3) 会计核算具有全面性、连续性、系统性、综合性的特点。

2. 会计核算的五个环节

(1) 确认是指通过一定的标准或者方法来确定所发生的经济活动是否应该或能够进行会计处理。

• (2) 计量是指以货币为单位对已确认可以进行会计处理的经济活动确定其应记录的金额。

(3) 记录是指通过一定的会计专业方法按照上述确定的金额将发生的经济活动在会计特有的载体上进行登记的工作。

(4) 计算是指按照一定的会计专业方法将所记录的内容进行计算、汇总。

(5) 报告是指以通过编制会计报表的形式向有关方面和人员

提供会计信息,它是会计工作的最终环节。

3. 会计核算的三项工作

(1) 记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法,在会计账簿中进行登记。

(2) 算账是指在记账的基础上,对特定对象一定日期的资产、负债、所有者权益和一定时期的收入、费用、利润进行汇总、计算。

(3) 报账是指在算账的基础上,对特定对象的财务状况、经营成果和现金流量情况,以会计报表的形式提供给有关方面。

4. 会计核算的七种方法

(1) 设置会计科目和账户。

(2) 复式记账。

(3) 填制和审核会计凭证。

(4) 登记账簿。

(5) 成本计算。

(6) 财产清查。

(7) 编制会计报表。

在实际工作中,要想进行会计核算,首先,要建账,即建立会计账簿,而会计账簿的建立是通过设置会计科目和账户来完成的。然后,开展日常的会计核算工作,即当发生经济业务时,通过填制和审核会计凭证,运用复式记账原理和方法在有关会计账簿中进行登记,并根据有关资料进行产品的成本计算。同时,为了保证财产安全以及会计账簿记录的真实、准确,还需要进行定期或不定期的财产清查。最后,在期末进行结账,并根据结账后的会计账簿记录编制会计报表,向有关方面提供会计信息。

(二) 实施会计监督

会计的监督职能也称控制职能,是指会计人员按一定的目的和要求,在进行会计核算的同时,对特定主体经济活动的合法性、合理性进行的审查。合法性审查是指审查各项经济业务是否符合

国家的有关法律法规、财经纪律及各项方针政策,杜绝违法乱纪行为;合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。会计监督的核心在于通过干预经济活动,使之符合国家有关法律、法规和制度的规定,并对经济活动的合理性、有效性进行分析、检查和控制。会计监督职能具有以下特点:

(1) 监督的依据或标准是国家有关的方针、政策、法令、制度、计划和财经纪律等。

(2) 对特定主体经济活动的价值方面进行合法、合理、有效性监督。

(3) 会计监督贯穿于经济活动的全过程,包括事前监督、事中监督和事后监督。其中,事前监督主要表现为对计划和预算的审查;事中监督主要表现为对日常经济活动的适时限制和调整;事后监督主要表现为对已完成经济活动的合理性、合法性和有效性进行的检查、分析、评价以及必要的纠正。

会计的核算职能与监督职能密切相关,两者统一于会计核算过程中。换言之,会计核算的过程也是实行会计监督的过程。会计核算是会计监督的前提条件,离开会计核算,会计监督就成为无源之水、无本之木。会计监督则是会计核算的质量保证,离开了会计监督,纯粹的会计核算就会逐渐失去其存在的意义。

二、会计目标

会计目标是人们期望会计职能实现以后达到的目的或境界。很显然,会计目标取决于会计职能,但受人们“期望”的影响,对会计目标不免带上一定的主观色彩。但从理论上讲,会计目标的确定应充分考虑会计职能,否则目标只能成为一纸空文而无实现的基础。对会计目标如何确定和描述,理论界尚无定论,我们认为会计工作的目标应是为会计信息使用者提供客观真实的会计信息,