

21世纪 经济与管理精编教材

会计学基础

Accounting Fundamentals

李梦玉 马葵/主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

F230

265

2006

会计学基础

Accounting Fundamentals

李梦玉 马葵/主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/李梦玉等主编. —北京:北京大学出版社,2006.11
(21世纪经济与管理精编教材)

ISBN 7-301-11230-0

I. 会… II. 李… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第129628号

书 名: 会计学基础

著作责任者: 李梦玉 马 葵 主编

责任编辑: 李 娟

标准书号: ISBN 7-301-11230-0/F·1499

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn> **电子邮箱:** em@pup.pku.edu.cn

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926

出版部 62754962

印 刷 者: 世界知识印刷厂

经 销 者: 新华书店

730毫米×980毫米 16开本 19.5印张 309千字

2006年11月第1版 2006年11月第1次印刷

印 数: 0001—4000册

定 价: 26.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话: 010-62752024 **电子邮箱:** fd@pup.pku.edu.cn

教师反馈及课件申请表

北京大学出版社以“教材优先、学术为本、创建一流”为目标，主要为广大高等院校师生服务。为更有针对性地为广大教师服务，提升教学质量，在您确认将本书作为指定教材后，请您填好以下表格并经系主任签字盖章后寄回，我们将免费向您提供相应教学课件。

书号/书名			
所需要的教学资料	教学课件		
您的姓名			
系			
院/校			
您所讲授的课程名称			
每学期学生人数	_____ 人	_____ 年级	学时
您目前采用的教材	作者： _____ 出版社： _____ 书名： _____		
您准备何时用此书授课			
您的联系地址			
邮政编码		联系电话 (必填)	
E-mail (必填)			
您对本书的建议：		系主任签字	
		盖章	

我们的联系方式：

北京大学出版社经济与管理图书事业部

北京市海淀区成府路 205 号，100871

联系人： 石会敏

电 话： 010-62767312 / 62752926

传 真： 010-62556201

电子邮件： em@pup.pku.edu.cn

网 址： <http://www.pup.cn>



前言

21 世纪是全球经济一体化的新时代,在以知识经济为主要特征、市场经济为主导的现代经济社会中,会计人员正发挥着重要作用。我国财政部已于 2006 年 2 月起颁布了新的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体准则,并要求 2007 年 1 月 1 日起在上市公司实施。这一举措标志着我国的会计理论和实践在向国际会计趋同方面实现了根本的转变,同时也向会计教育工作者提出了新的要求。“经济越发展,会计越重要”,会计作为现代市场经济不可或缺的一部分,从它产生以来就在社会经济发展过程中扮演着重要角色,作为这个社会中的一员,学习和掌握一些会计知识十分必要。

本书是以高等院校会计专业本科生为主要对象编写,主要讲解会计基本知识和基本技能。本书还可作为经济管理类其他专业本科生、高职高专学生教材以及愿意学习和了解会计基本知识的广大学员的参考书。

本教材作为学习会计基础知识的入门教材,在编写过程中,经过我们反复讨论和仔细斟酌,最后达成如下共识:

1. 以《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)为依据,以最新颁布的《企业会计准则》的规定和理念为出发点,参照相关会计制度的要求,以讲解会计基本理论、基本方法和基本

操作技能为主线,力求使本教材的内容具有一定的稳定性和前瞻性。

2. 考虑到学习会计学基础的学生从未接触过会计,在阐述各种会计概念和方法时,力求做到深入浅出、通俗易懂,并列举实例进行分析,为初学者正确理解会计的基本理论和方法,并在有限的时间内掌握会计的核算原理和基本操作技能提供了有效的帮助。

3. 在本教材的编写过程中,尽可能借鉴国内外各教材的长处,结合我们长期在会计教学中积累的经验和方法,在教材的内容和结构体系的安排上,作了一些有益的尝试。力求使会计理论与会计实际能更好地结合起来,使学生在理性认识的基础上,有一定的感性认识。

4. 为帮助初学者加深对所学内容的理解,及时巩固所学知识,提高实际操作能力,培养学生独立思考的学习习惯,本教材配有与所学内容相关的思考题、实务练习题及案例分析题,以便于学生检查学习效果。

5. 在本书最后附有我国最新修订颁布的《会计法》及《企业会计准则——基本准则》,以利于学习中参考。并借此建议在学习中尽可能了解其他会计法规和条例,如《会计基础工作规范》、《企业财务会计报告条例》等,以保证学习的高效率。

本书由李梦玉、马葵、刘辉共同编写。在编写过程中,力求把我们多年来的教学经验体现在教材中。为此,我们经过多次共同讨论、修

改,最后由李梦玉总纂并定稿。各章撰稿分工如下:李梦玉负责第一、二、三、七、八、九章及章后习题。马葵负责第四、五、六、十章及章后习题。刘辉负责第十一章及章后习题。

本书在编写过程中,得到北京石油化工学院经济管理学院领导和教师的关心和指导,并提出了许多宝贵意见,使编者深为得益,在此一并谨致谢忱。

由于我们的学识水平有限,书中难免有疏漏和不妥之处,欢迎读者批评指正。

编者

2006年8月

目录 contents

第一章 总论 / 1

第一节 会计的含义 / 1

第二节 会计目标与会计职能 / 5

第三节 会计规范体系 / 9

第四节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求 / 15

第五节 会计核算程序与方法 / 21

第二章 会计要素与会计等式 / 27

第一节 会计对象 / 27

第二节 会计要素 / 30

第三节 会计等式 / 38

第四节 会计科目与账户 / 43

第三章 复式记账 / 51

第一节 复式记账原理 / 51

第二节 借贷记账法 / 53

第三节 总分类账户和明细分类账户 / 62

第四章 产品制造企业主要经济业务的核算 / 72

第一节 产品制造企业主要经济业务的内容 / 72

第二节 资金筹集与固定资产购置业务的核算 / 74

第三节 材料采购业务的核算 / 79

第四节 产品生产业务的核算 / 87

第五节 产品销售业务的核算 / 95

第六节 财务成果业务的核算 / 103

第七节 制造业企业生产经营过程中的成本计算 / 122

第五章 会计凭证 / 137

- 第一节 会计凭证的作用和种类 / 137
- 第二节 原始凭证 / 143
- 第三节 记账凭证 / 147
- 第四节 会计凭证的传递与保管 / 150

第六章 会计账簿 / 158

- 第一节 账簿的作用和种类 / 158
- 第二节 账簿的设置和登记 / 161
- 第三节 账簿的登记规则与错账更正方法 / 167
- 第四节 结账与对账 / 170
- 第五节 账簿的启用、更换和保管 / 173

第七章 账户分类 / 178

- 第一节 账户分类的意义 / 178
- 第二节 按会计要素分类 / 178
- 第三节 按用途和结构分类 / 180
- 第四节 其他分类方法 / 190

第八章 财产清查 / 195

- 第一节 财产清查概述 / 195
- 第二节 财产清查的方法和账务处理 / 199
- 第三节 期末账项的调整 / 209

第九章 财务会计报告 / 219

- 第一节 财务会计报告概述 / 219
- 第二节 资产负债表 / 223
- 第三节 利润表及利润分配表 / 230

第十章 会计核算组织程序 / 239

- 第一节 会计核算组织程序概述 / 239
- 第二节 记账凭证核算组织程序 / 240

第三节	汇总记账凭证核算组织程序	/ 242
第四节	科目汇总表核算组织程序	/ 245
第五节	日记总账核算组织程序	/ 248
第六节	科目汇总表核算组织程序举例	/ 251

第十一章 会计工作的组织 / 272

第一节	会计工作组织的基本内容	/ 272
第二节	会计机构和会计人员	/ 274
第三节	会计电算化	/ 280

主要参考文献 / 286

附录1 中华人民共和国会计法 / 287

附录2 企业会计准则——基本准则 / 296

第一章 总 论

学习目的

- 了解会计的发展过程;
- 理解并掌握会计的含义、目标与职能;
- 理解和掌握会计规范体系的内容;
- 重点掌握会计核算程序与方法。

第一节 会计的含义

一、会计的产生与发展

会计的产生和发展经历了漫长的历史过程,从结绳记事到形成账簿等会计专门方法;由官厅会计的产生到民间会计的繁荣;由单式记账到复式记账;由中西方会计的独立发展到国际会计准则的普遍认同。会计学科的发展历程充分说明,会计是人类社会实践活动适应客观环境变化需要的产物,是人类智慧的结晶。从总体来看,会计的发展历史大体可以分成古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

(一) 古代会计阶段

一般认为,从旧石器时代中晚期会计萌芽到公元 14、15 世纪,是古代会计阶段。

在旧石器时代中晚期,人类产生了原始的会计计量、记录行为,形式极为简单,如我们熟知的“结绳记事”、“刻木记事”等。但就是这些原始的会

计行为,为会计的发展奠定了初步基础。

会计在我国有着悠久的历史。古代会计在世界处于领先地位。我国有文字可考的会计活动可以追溯到西周,据《周礼》记载,西周时设有“司会”一职,专门从事会计工作,他“掌国之官府、郊野、县都之百物财用。凡在书契版图者之贰,以逆群吏之治而听其会计”^①。就是说作为会计主管,司会负责王朝的财政收支,并利用账册、地图等文件副本,检查会计工作情况,并据以考核官吏的政绩。可见,会计在当时已经发挥了监督管理经济活动的职能。在会计核算方法方面,我国政府会计从唐宋时起利用“原管、新收、已支、见在”之间的平衡关系来反映国家财政收支的增减变动。这一结算方法在元代时得以在民间推广,逐渐形成了著名的“四柱结算法”,即“旧管+新收=开除+实在”。相当于现在的“期初余额+本期收入=本期支出+期末余额”。当时工商银钱各行业广泛采用这一平衡公式编制会计报表。

在国外,随着人类社会的发展,会计行为也很早出现在古希腊、古巴比伦、印度等人类文明的发源地。例如,三千多年前,古巴比伦第六代国王汉谟拉比建立统一的奴隶制政权后,任命负责财政、会计工作的各级官吏,通过他们控制财政收支。在原始印度公社里,已经有“一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”^②。

古代会计的发展尽管历时久远,形成了一些会计的概念与方法,但都十分浅显、朴素,尚未形成严格意义上的会计学科。但是,会计已经从生产职能中分离出来,由早期生产活动的附属部分发展成为一项专门的工作。

(二) 近代会计阶段

1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利出版了《算术、几何、比及比例概要》一书。他在书中阐述了复式记账的原理,开创了会计理论研究的先河。这一事件也标志着近代会计阶段的开始。

资本主义产生了信用、资本等新的经济概念,同时使得保护私有财产、扩大商业贸易规模、灵活使用货币等观念更广泛地应用于经济生活中。意大利沿海城市佛罗伦萨、威尼斯等资本主义商品经济的发源地首先出现了

① 《周礼·天官·司会》。

② 马克思:《资本论》(第二卷),人民出版社2004年版,第151页。

体现复式记账原理的簿记方法。这种区别于传统单式记账原理的簿记方法能够将商品经济活动加以全面的记录与反映。几百年来,复式记账原理在全世界广为流传,至今仍是会计核算方法体系的核心。

18 世纪末至 19 世纪初的产业革命,使得资本主义国家的生产力空前提高。与客观环境的要求相适应,会计理论研究十分活跃,体现崭新会计思想的会计方法应运而生,实现了簿记向会计的转化,即会计已经不仅仅是记录经济事项的工具,而且具备了用于指导会计实践,同时使会计独立于其他管理学科的独立的理论体系。这一时期形成并至今仍然影响我们的会计思想的方法主要有折旧、成本会计、独立报表审计等。

需要说明的是,我国明清时期,商业、手工业有了一定的发展,资本主义出现萌芽,与此相适应,也产生了我国特有的蕴涵复式记账原理的“龙门账”和“四脚账”。这些方法在盈亏计算、报表编制和账簿平衡等方面与西方复式记账法原理相似,说明凡是科学、客观的事物总会表现出其特有的规律性,也说明随着社会的发展,会计渐渐表现出其本质的特征。

(三) 现代会计阶段

一般认为,现代会计始于 20 世纪 30 年代。进入 20 世纪,会计发展的中心随着世界经济的发展逐渐由欧洲转移到美国。从 30 年代起,美国陆续公布了一系列“公认会计原则”,会计理论和会计方法取得了前所未有的发展,会计学科日益成熟。

第一次世界大战后,美国抓住时机迅速发展经济,积累资本。由于当时缺乏必要的法律制约,资本市场的投机现象十分严重,会计报表弄虚作假。1929 年至 1933 年的金融危机更加清晰地暴露出会计行为不规范的严重问题。为此,美国会计学界在得到证券交易所和会计师协会共同认可的基础上,制定和颁布了会计准则。企业只有按照这些公认的会计准则进行核算,其会计信息才能被广泛接受。于是会计行为逐渐被纳入到严谨、规范的程序中,会计职业的信誉提升起来。

现代会计阶段取得的又一突出成就是确立了管理会计的重要地位,管理会计从财务会计中分离出来,会计学科形成财务会计与管理会计两大领域。20 世纪 50 年代前后,科学管理的思想在企业广泛应用,企业日益注重通过加强和改进管理来提高经济效益。会计在配合企业强化管理的过程中发挥了重要作用,不仅负责制定预算,进行事后的差异分析,而且参与企业

的各种经营决策。会计逐渐形成了各种预测、决策、控制和分析的方法,侧重于利用这些方法向企业内部经营管理者提供信息的管理会计,于1952年在世界会计学会年会上被正式命名。

由于政治、经济等因素的影响,中国的会计事业曾一度停滞不前,明显落后于西方发达国家。新中国建立以来,我们一直在探索适应国情的会计核算体制,会计为经济的发展做出了一定的贡献。1985年,我国颁布施行了第一部《会计法》,标志着我国的会计工作从此进入了法制化时期。1992年,为了适应我国改革开放的要求,尽快实现与国际惯例的接轨,我国颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并在基本准则的基础上,陆续制定了多项会计具体准则。这些准则的制定、施行对于提高会计工作的质量,缩短与先进国家的水平具有十分重要的现实意义。随着改革的不断深入,尤其是我国加入WTO之后,世界经济一体化进程不断加快,迫切要求建立完整的会计准则体系。至2006年2月,财政部又发布了新的会计准则体系,即我国会计准则由基本准则和38个具体准则组成,并要求上市公司从2007年1月1日起实施,同时鼓励其他企业执行。可以说,我国会计已进入了前所未有的成熟化、国际化发展时期。

从上述会计的发展历程来看,会计是人类社会发展的一部分。会计在发展的过程中,既要适应客观环境的需要,又要具有一定的前瞻性,能够推动经济活动向前发展。只有主动参与社会经济活动,会计才有生存和发展的空间。当代先进技术的不断涌现,促使社会经济日益繁荣、多样。相比之下,现代会计还存在很多有待研究和改进的领域,会计必然会继续发展。历史印证了这样一个结论:“经济越发展,会计越重要”。

二、会计的含义

如果你有一笔资金自己投资经营,那么你一定想知道经营的结果是获取了利润还是发生了亏损,现有资产中有多少是归你所有;如果你是银行的信贷员,你在为企业提供贷款时,一定想知道企业的偿债能力,银行能否按期收回贷款本金和利息;如果你是某税务机构的工作人员,那么你需要了解你所管辖企业的纳税依据及其实际纳税状况,等等。解决这些问题,都需要通过解读所在组织的会计资料来找到答案。

会计资料是由专门从事会计工作的人员来完成和提供的,是通过一些

专门的方法对企业经济活动中的数据资料进行分类、加工、汇总得到的。因此,长期以来,在会计理论界对什么是会计有许多解释和不同观点,主要有:① 会计是记账、算账、报账的工具;② 会计是一个信息系统;③ 会计是一项管理活动;④ 会计是一种艺术;⑤ 会计是一种控制系统等。这些不同观点都阐述了会计的本质,只是强调的角度不同。实际上,现代会计已不是一个简单的算账工具,也不仅仅是单调的会计工作,它是为满足信息使用者的需要,运用现代技术手段和科学方法,向社会或企业内部披露自身经济活动状况、经营成果及现金流量的过程,进而实现会计的目标。

因此,会计的基本含义可概括地表述为:会计是经济管理的重要组成部分,它是通过对经济信息的收集,以货币为主要计量单位,对社会再生产过程的经济活动进行全面、连续、系统的核算和监督,促使人们权衡利弊、得失,提高经济效益的一种管理活动。将会计视为一种管理活动,比较准确地反映了会计的实质,有助于推动会计的发展。

需要指出的是,会计在其发展过程中,为更好地满足企业管理者的需要和投资者的需要,会计信息资料一部分为内部管理者服务,渐渐自成体系,出现了新的会计学科——管理会计;而另一部分会计资料专门为企业外部的投资者、债权人等提供,渐渐形成了财务会计学科体系。本书在以后章节涉及的会计核算方法体系是指财务会计学科体系,即对外报告会计;管理会计的方法将在“管理会计”课程中讲述。

第二节 会计目标与会计职能

一、会计目标

会计目标是会计活动所要达到的目的,是设计、组织和评价会计工作的标准。因此,会计目标被认为是会计理论研究的起点。它的定位决定了会计理论研究的方向与内容。由于会计是整个经济管理的重要组成部分,会计目标自然也要从属于经济管理的总目标。就财务会计体系而言,会计目标也称之为财务会计报告的目标,我国《企业会计准则——基本准则》第四条明确规定,财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责

任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。因此,会计目标应该从以下三个方面加以理解。

(一) 会计信息使用者有哪些

在目前的社会经济环境下,会计信息的使用者呈现出多元化的特征。凡是直接或间接地与企业经营活动发生联系的部门、单位或个人,都是该企业会计信息的使用者。主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

1. 投资者。现代企业制度是建立在经营权与所有权分离基础上的受托代理制度。两权分离使得投资人获取企业经营信息的能力受到极大限制,尤其是上市公司,众多的中小投资者及公众投资者无法直接参与企业的经营。财务会计报告成为投资人(包括现实的与潜在的)获知被投资企业经营状况的主要途径。投资者获取信息的权利是受法律保护的,如我国《公司法》规定,企业必须在规定的期限内向股东报送财务报告。上市公司则定期通过报纸、网络等媒体向社会公众披露其财务报告。

2. 债权人。负债经营是现代企业经营的特点之一。当企业资金不足时,可以以发行债券、贷款等方式向其他单位或个人融通资金,借贷双方形成债务契约关系。债权人最为关心的是贷款企业有无到期偿还债务本金及支付利息的能力。因此,债权人会要求贷款企业在贷款时及贷款期内提供财务会计报告及相关信息,以便掌握贷款企业的偿债能力。另外,潜在的债权人也要根据申请企业提供的会计信息进行风险判断后,才能做出是否向企业提供贷款的决策。

3. 政府及其有关部门。会计信息资料是国家推行一系列宏观管理措施执行结果的集中反映。通过分析会计资料,可以发现国家在宏观管理中存在的问题。因此,政府部门,如财政、税务、统计等,需要利用汇总的会计信息适时地进行宏观调控。

4. 社会公众。除上述信息使用者外,在日益强调企业应履行社会责任的今天,社会公众已成为关注会计信息的重要群体。他们十分关心企业与社会环境的关系;企业为社会所作的贡献等;同时,企业为树立良好的自身形象,更注重履行社会责任,因此,在会计报表中也需要披露社会公众所需信息。例如,在财务会计报告中披露企业有关环境保护开支及相应的收益信息;披露企业对社会的贡献率等信息,这些信息的披露已成为会计发展

和研究的新课题。

（二）会计信息使用者需要怎样的会计信息

不同的会计信息使用者对信息需求的侧重点不同,然而受成本效益原则的影响,企业提供的会计信息不可能做到面面俱到,满足所有信息使用者的所有要求。同时,为了保证不同企业会计信息的可比性,会计信息披露的内容在一定程度上也要统一,即主要提供信息使用者共同关注的信息。为此,我国《基本准则》对会计信息质量要求做出明确规定,主要要求企业提供的会计信息应当满足可靠性、相关性、明晰性、可比性、重要性、谨慎性、及时性、实质重于形式等八个信息质量特征,提供与企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,并反映企业管理层受托责任履行情况,有助于会计信息使用者做出经济决策。至于信息使用者的特殊需要,可以采用实地调查、分析研究相关数据资料等方式得到满足。

（三）会计如何提供会计信息

会计工作是一个周而复始的循环过程,每个会计周期结束时需要披露会计信息。这些信息的形成要通过确认、计量、记录和报告四个基本程序来完成,主要运用账户、借贷记账法、编制会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等一系列专门的会计核算方法来实现。本书就是以会计核算的专门方法为主线讲述会计学的一些基本理论和基本技能的。

二、会计职能

会计职能是会计在经济管理工作中所具有的功能或能够发挥的作用。与会计目标会随社会经济等环境变化而变动不同,会计职能是客观存在的,是会计的本质属性。会计职能会随着会计的发展而被人们更加深入地理解与认识。核算和监督是会计的两大基本职能。

（一）会计核算职能

核算是会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础。任何经济实体单位要进行经济活动,都要求会计提供真实、正确、完整、系统的会计信息,这就要求对企业的经济活动进行记录、计算、分类、汇总,将经济活动的内容转换成会计信息,成为能够在财务会计报告中概括并综合反映各单位经济活动状况的会计资料。因此,核算是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录,并进行客观报告的工作。核算职能具有以下基