



会计学基础

编著 彭俊

21世纪网络版系列教材



同济大学出版社
TONGJI UNIVERSITY PRESS

21 世纪网络版系列教材

会计学基础

彭 俊 编著



同济大学出版社
TONGJI UNIVERSITY PRESS

内容提要

本书主要介绍会计学的基本概念、基本原理和基本方法。按照工业企业生产经营活动过程,讲述了主要经济业务的会计分录编制、会计账簿登记和会计报表编制。

读者通过本书的学习,可以学会会计学的基本思维方法,具备进一步学习财务会计、财务管理等后续学科的知识基础,也可训练自学财会技能的基本功。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/彭俊编著. —上海:同济大学出版社,2007.1
(21世纪网络版系列教材)

ISBN 978-7-5608-3503-7

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 002430 号

21 世纪网络版系列教材

会计学基础

彭 俊 编 著

责任编辑 孙一风 责任校对 谢惠云 封面设计 潘向葵

出版发行 同济大学出版社 www.tongjipress.com.cn

(地址:上海市四平路 1239 号 邮编:200092 电话:021-65985622)

经 销 全国各地新华书店

印 刷 同济大学印刷厂

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 14.75

印 数 1—4100

字 数 295000

版 次 2007 年 1 月第 1 版 2007 年 1 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5608-3503-7/F·328

定 价 22.00 元

本书若有印装质量问题,请向本社发行部调换 版权所有 侵权必究

《21 世纪网络版系列教材》编委会

主 任 李国强

副主任 薛喜民 张大也 周 箴 凌培亮

编 委 孙其明 肖蕴诗 周 俭 顾 牡

崔子钧 童学峰 郑惠强 徐鸣谦

吴泗宗 郭 超 周克荣 王有文

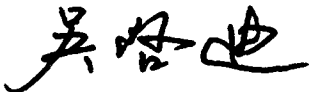
序

21 世纪,将是中华民族复兴的世纪。肩负着这一空前历史重任的人民,要求必须具有与之相适应的素质。这也将是新世纪对教育提出的新任务和新要求,也就是说,教育必须适应大众化和终身化的要求。所谓“大众化”,是指人们有着更多的机会接受教育,包括高等教育在内;所谓“终身化”,是指人生过程都伴随着接受教育的机会。

在某种意义上说,网络教育正是为适应教育大众化和教育终身化的要求而产生的。信息技术和网络技术的空前发展,为网络教育的实施提供了切实可行的手段和方式,也可以说,信息和网络技术催生了网络教育,它可不受人力、地域、场地和时空的限制。网络教育方式的出现,在提升教育使命、丰富教育理念、扩大教育规模、革新教育手段、优化教育资源和提高教育质量等方面起着重要的作用。

网络教育采用的是借助现代信息技术的一种全新的教学形式,这就为网络教育的教材编写工作提出了新的要求。它更需要以其视听性、自学性、选择性、层次性、灵活性的特点去满足读者的需要,让每一个学习者都可以寻求到适应自己层次的知识点。我高兴地看到,参加这套网络系列教材编写工作的教师,都具有深厚的专业学识、丰富的教学经验,以及对现代教育技术的理解,这是整套教材的质量水平的可靠保证。

我期望,这套教材的出版,将会有助于推动教育大众化和教育终身化的进程,有利于促进网络教学的发展,有助于满足人们日益追求知识的愿望,有助于创造一个学习型社会的氛围,为中华民族的复兴作一点贡献。



2002 年 8 月 8 日写于同济园

前 言

本书以中华人民共和国财政部最新颁布的《会计准则》及《企业会计制度》为指导,按照生产型企业的筹集资金、采购原材料、生产产品、销售产品、形成利润并分配利润等常见的经济活动过程,依次介绍会计确认、会计计量、会计记录及会计报告的基本会计核算程序,讲述设置会计科目与账户、复式记账、审核与填制凭证、登记账簿、成本计算、财产清查及编制会计报表七种会计核算的专门方法,完整地解释了企业会计核算的基本概念、原理和方法。全书每章都配备了大量习题,以便初学者理解和消化学习内容。

作者曾先后出版过《房地产会计》、《新编房地产会计》等多部教材,并在高校从事财务、会计教学工作多年。本书吸收了国内众多会计学教学的优点,同时也凝聚了作者的长期教学与科研的经验和体会。对会计学的基础理论与方法的阐述内容完整、简洁、清晰,适合于初学财会知识的人学习使用,既可作为财会专业的入门教材,也可作为经济管理类相关专业掌握财会知识的基础理论教材,还可为从事经济管理工作的相关管理人员进修财会业务提供学习参考。

由于编写时间紧迫,加之作者能力有限,难免存在不足之处,欢迎批评指正!

作 者

2006.7

目次

序

前言

第一章 会计概述	(1)
导读	(1)
第一节 会计目标	(1)
第二节 会计对象	(7)
第三节 会计核算前提	(9)
第四节 会计核算原则	(10)
第五节 会计核算方法	(13)
第六节 会计组织	(17)
小结	(25)
复习思考题	(26)
第二章 会计要素及其确认	(33)
导读	(33)
第一节 资产及其确认	(33)
第二节 负债及其确认	(36)
第三节 所有者权益及其确认	(37)
第四节 收入及其确认	(39)
第五节 费用及其确认	(43)
第六节 利润及其确认	(45)
第七节 会计要素间的关系	(47)
小结	(50)
复习思考题	(50)
第三章 账户与复式记账法	(56)
导读	(56)
第一节 会计科目与账户	(56)
第二节 借贷复式记账法	(62)

第三节 借贷复式记账法的应用	(70)
小结	(83)
复习思考题	(84)
第四章 会计循环(上)	(100)
导读	(100)
第一节 会计凭证	(100)
第二节 会计账簿	(110)
第三节 期末账项的调整	(117)
小结	(119)
复习思考题	(120)
第五章 会计循环(下)	(128)
导读	(128)
第一节 对账与改错	(128)
第二节 财产清查	(133)
第三节 结账	(144)
小结	(148)
复习思考题	(148)
第六章 会计报表及其编制	(157)
导读	(157)
第一节 会计报表概述	(157)
第二节 资产负债表	(159)
第三节 利润表	(171)
第四节 现金流量表	(179)
小结	(186)
复习思考题	(187)
第七章 账务处理程序	(194)
导读	(194)
第一节 账务处理程序的概念与种类	(194)
第二节 记账凭证账务处理程序	(195)

目 次

第三节 科目汇总表账务处理程序	(196)
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	(202)
第五节 日记总账账务处理程序	(207)
小结	(209)
复习思考题	(210)
 第八章 会计电算化	(214)
导读	(214)
第一节 会计电算化概述	(214)
第二节 会计软件操作	(217)
小结	(220)
复习思考题	(220)
 参考文献	(221)

第一章 会计概述

导读

会计是人类有效组织生产活动的必要手段。本章从会计的产生和发展历程入手,简要介绍了会计的概念、会计的目标、会计的对象、会计核算的基本前提、会计核算的基本原则、会计核算的专门方法以及会计组织等有关基本内容。通过本章的学习,要求学员懂得什么是会计?会计能做什么?应如何有效地进行会计核算?

第一节 会计目标

一、会计的产生与发展

会计是人类生产活动的产物。人类要生存,就必须生产,而要有效地组织生产,就要设法用尽可能少的投入去生产尽可能多的产出,这就需要对生产过程中的投入与产出进行观察、计量、记录、汇总和分析,由此便产生了会计。在生产力发展水平低下的年代,人们所关心的只是生产本身,会计只是作为生产职能的附带部分而存在,即生产者在生产时间之外附带地把收入、支付等事项记录下来。当生产力发展到一定水平以后,剩余劳动产品出现,并进而产生了商品交换,产生了货币,从此,社会再生产过程中的一切物质资料的生产分配和交换可以通过货币来计量,会计得以逐步从生产职能中独立出来,成为一种独立的职能,并逐步产生了专门从事这一工作的专职人员。随着生产力的发展,尤其是社会生产商品化程度的不断提高,会计经历了从简单到复杂、从低级到高级的发展过程,会计理论与方法也随之逐步完善和发展起来。

一般认为,从单式记账过渡到复式记账是近代会计形成的标志。借贷记账法最早出现在意大利。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利在其所著《算术、几何与比例概要》一书中,系统地介绍了借贷复式记账原理及其应用,并介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度,

它标志着近代会计的形成,并为现代会计的诞生奠定了基础。伴随着计算机技术的出现和现代数学、现代管理科学的发展,现代会计自 20 世纪 50 年代开始迅速发展起来,现代电子技术与会计的结合,使得电子计算机逐步代替手工操作,管理会计从会计学中分离出来,使得会计的决策职能得以发展,这些成为现代会计特征的重要标志。现代会计已从传统的事后记账、算账、报账,向事前预测、控制和参与决策转化。随着经济全球化进程的推进,会计超越了国家界限,已成为“国际通行的商业语言”。

我国远在西周时代就出现了“会计”一词,春秋时代的孔子就曾做过会计官员。据有关历史资料考证,会计在我国古代的基本含义既包含日常零星核算,也包含年终总合核算,称为“月计岁会”。清代焦循在《孟子正义》中具体解释为“零星算为计,总合算为会”。在会计技术方面,秦汉建立了以“入”、“出”为记账符号的定式会计记录方法。从西汉开始,会计与统计就分别在不同账册中加以处理,会计账册为簿,统计账册为籍。唐宋之际产生了相当完善的“四柱清册”会计结算方法,其基本公式是:实在=旧管+新收-开除,这与当今的会计核算公式“期末余额=期初余额+本期增加-本期减少”完全吻合。20 世纪初期,借贷复式记账法传入我国,随后我国又引进了英美会计制度,这促使了我国现代会计历史上的第一次变革;建国初期,我国实行高度集中的计划经济体制,引进了前苏联的会计模式,实现了我国现代会计史上的第二次变革;20 世纪 80 年代初,改革开放促使我国开始了现代会计史上的第三次变革,尤其是 1992 年《企业会计准则》的制定和实施,使我国会计突破了原有模式,初步进入了反映社会主义市场经济的会计模式,并与国际会计惯例靠拢。

现在,人类已进入了 21 世纪,这是一个全球化、信息化、网络化以及以知识驱动为特征的崭新时代,可以设想,面对世界环境的变化,会计无论是其实践还是理论都将进入一个新的、更快的发展阶段。

二、会计职能

会计职能就是会计工作所应履行的职责,或者说是会计工作所要完成的任务,它是会计本质的体现。通过对会计的产生与发展历史的回顾,不难发现会计的职能主要包括反映、监督和决策。其中基本职能是反映和监督,决策是在反映与监督职能基础上的延伸职能。

1. 会计反映

会计反映是通过会计确认、会计计量、会计记录和会计报告等基本环

节,以货币为主要计量单位,对企业经济活动从数量上进行核算,将经济活动信息转化为会计信息,并将其呈现出来,供决策者使用的过程。由于反映职能是通过应用一系列会计核算专门方法(包括填制与审核凭证、设置账户、复式记账、登记账簿、编制报表等)而实现的,所以反映职能也可称为核算职能。作为会计的首要 and 基础的职能,会计反映应具有以下特征:

(1) 提供以财务信息为主的、关于会计主体数量方面的经济信息。会计核算以货币为计量尺度,反映会计主体的经济活动的数量方面特征,如成本、收入、折旧等,而不反映其技术水平、运行状况等质量特征。当然根据需要,会计反映有时也利用非货币计量提供一些非财务信息。

(2) 会计核算一般是针对会计主体已经发生的事实,以事实说话,只有审核无误的会计凭证才能作为会计核算的依据,而且所采用的会计核算方法和程序都要符合会计准则和会计制度的统一规范,以保证会计信息的真实可靠与可利用。但是会计反映也不仅仅是记录过去已经发生的经济业务,它还面向未来,对企业的发展提供一些具有前瞻性的会计信息,为各单位的经营决策和管理控制提供依据,并通过信息反馈,为会计控制功能的实现创造条件。

(3) 会计核算的信息应连续、系统、完整和综合。连续是指会计核算要按照时间顺序不间断地进行;系统是指会计核算信息分类与汇总要符合经济活动本来的客观规律和会计信息使用者对会计信息加以利用的需要;完整是指会计核算信息不应有任何遗漏;综合是指会计核算指标应该是统一以货币计量的、反映一段时期总的财务状况和经营成果的价值指标。

(4) 随着电子计算机在会计数据处理中的应用,会计的传统工艺与电子技术相结合,会计反映的方式从手工簿记系统逐步发展为电子数据处理系统,极大地加强了会计获取信息和传递信息的能力,从而使会计信息变得更为完善,更加及时、灵敏、准确,更能满足多方面、多层次信息使用者的需要。

2. 会计监督

会计监督是以法律、法规和制度为主要依据,在会计核算过程中对企业经济活动的合法性、合规性、合理性进行检查监督。会计监督是会计工作的灵魂与核心,它与会计核算互为基础,相互补充。有效的会计监督应具备以下特征:

(1) 会计监督是一项经常性的日常活动。会计监督伴随着会计核算过程而进行,对企业发生的每一项经济活动都包括事前监督、事中监督和

事后监督。这种监督不是心血来潮的时候才进行,而是日常的、制度化的活动,只有这样才能保证会计主体经济活动的合法性、合规性与合理性,才能保证会计核算信息的真实性、可靠性与规范性。

(2) 会计监督的方法是定性监督与定量监督的结合、企业外部监督与企业内部监督的结合。原则上说,会计核算的内容与会计监督的内容应该一致,但由于会计核算只针对经济活动的数量方面,而会计监督却不能只是监督数量方面,还应包括这些数量信息背后所隐含的质的规定性,所以会计监督的内容应该比会计核算的内容要更广泛一些,必须将定性监督与定量监督相结合。同时,为了确保会计监督的公正与权威性,各单位除了建立、健全本单位内部会计监督制度外,还应接受财政、审计、税务、银行等部门对本单位会计资料实施监督检查。

(3) 会计监督的依据包括事实依据、法律依据和理论依据。事实依据是指会计信息真实性监督应以事实为评判标准;法律依据是指会计信息的合法性与合规性,监督应以法律、法规和制度为评判标准;理论依据是指合理性监督应以反映经济活动内在规律的相关理论和会计核算的正确原理、程序与方法为评判依据。

3. 会计决策

会计决策职能是随着管理会计的出现而被人们所逐步认识的。它是指通过会计预测、会计分析与评价等手段,对会计主体资金运动的各个方面的发展趋势进行估计,建立适当的目标,拟订实现目标的若干备选方案,运用会计评价方法从中选出满意方案并加以实施,再利用会计分析方法对实施结果予以判断,解释成功的经验与失败的原因,并提出改进措施。伴随着现代企业制度的建立,会计在明晰产权、科学管理企业中的作用将越来越大。但从目前情况来看,在整个决策过程中,会计仍然主要是起到支持决策的作用而无法替代决策,所以会计决策职能只能说是一项延伸职能,不是会计的基本职能。

三、会计目标

会计目标是会计工作所要达到的目的。会计职能是会计目标提出的基础,同时又是会计目标实现的手段。根据以上对会计职能的分析,可以得到会计目标应该是为会计信息的使用者提供有用信息。

现代社会中,企业会计信息的使用者主要包括企业投资人、企业债权人、企业职员、企业内部管理者、国家及有关政府机构等。它们为了各自

经济决策需要,都要使用企业相关会计信息。

企业投资人希望了解的会计信息主要包括:企业股本规模、结构及其变化;企业投资风险与收益;企业利润分配政策及其变化;企业生产经营投资规模及其变化;企业经理人员工作状况及其留任与否。投资人了解这些信息以帮助决策是否进行投资,是否延长投资期,是否追加投资额,是否退出投资,股利分配政策如何确定等。

企业债权人希望了解的会计信息主要包括:企业资产的流动性强弱,企业盈利能力高低和现金流量状况的好坏,企业信用程度如何,企业资本结构与财务风险等。债权人了解这些信息以帮助决策是否借款,是否追加借款,借款利率要求多高,借款期多长,如何考虑借款附加条件,是否催账,是否寻求法律保护,是否确认坏账等。

企业职员希望了解的会计信息主要包括:企业财务状况及其经营成果状况;企业是否有能力按劳付酬,是否能提高工资水平,是否能继续就业,是否能获得更好的劳动保护、保险和福利等。职员了解这些信息以帮助决策是否跳槽,是否要求加薪,是否要求改善工作条件和福利水平等。

企业内部管理者希望了解的是企业实际的全部会计信息主要包括:企业筹资活动、投资活动、生产活动、销售活动、利润及其分配活动、人事变动等各个方面所涉及的资金运动信息。管理者了解这些信息以帮助进行筹资决策、投资决策、生产决策、销售决策、利润分配决策以及人力资源管理决策等。

国家及有关政府机构希望了解的会计信息主要包括:企业营业额、所得额及其构成;企业财务状况及其经营成果状况;企业生产经营的合理性、合法性、合规性如何;企业生产经营环境及其变化等。国家及有关政府机关了解这些信息以帮助制订或调整税收政策、经济政策、产业政策、货币政策等,并实现税收和有效的宏观调控。

针对上述企业会计信息的使用者对于企业会计信息的各项要求,企业会计应通过会计核算提供相应的会计信息,以满足他们进行经济决策的需要。

四、会计的含义

根据以上分析可以得到会计的确切含义:会计是以货币为主要计量尺度,对会计主体的经济活动进行连续、系统、完整和综合的核算与监督,提供以财务信息为主的经济信息,为外部有关各方的投资、信贷、政策决

策服务,为内部强化管理和提高经济效益服务的一个经济信息系统,并成为会计主体经济管理活动的重要组成部分。

按照会计信息用途的范围的不同,会计可以划分为财务会计和管理会计。财务会计主要对外提供企业会计信息,核算依据是财政部颁布的会计准则、企业会计制度以及其他相关会计规范;核算的程序与方法由财政部统一规定,具有相对固定性和强制性;核算的基本内容主要包括筹集资金、成本费用、损益及利润分配等;其要求以统一格式,在统一时间将信息对外公开发布。管理会计主要对企业经营管理者提供会计信息,以经济前景预测、投资方案择优、分析差异、控制成本、挖掘潜力、消除浪费、划清企业内部经济责任、进行业绩考核和评价为主要核算内容,可以进一步划分为成本会计(以归集和分配生产经营过程中的各种耗费,计算、报告、分析产品单位成本和总成本为目的)、决策会计(以为企业经营和投资决策提供信息,并参与决策过程为目的)、预算会计(以编制各种费用预算,制定各种成本目标,并根据这些预算和目标控制、记录、报告、分析费用、成本情况为目的)和责任会计(以企业内部各部门在经济业务和作业上所承担的责任为对象,以归集、报告和分析各部门履行责任情况为目的)。由于管理会计信息只是供企业经营者使用,所以管理会计系统的设计、运作及具体方法的选择都因具体企业不同而异,主要采用经济决策理论和数学公式进行核算,所核算的信息也仅供企业内部管理人员使用,报告时间不确定,也不必向外公开。本书所讲的会计理论与方法都属于财务会计的内容。

会计按照使用单位不同可以划分为企业会计、事业单位会计和行政单位会计。企业以盈利为目的,因此企业会计也称盈利组织会计。由于企业是一个自筹资金、自主经营、自负盈亏、自我发展的经济实体,所以其资金运动最为完整和独立,本书所指的会计正是企业会计。而行政、事业单位属于非盈利组织。其中行政单位的费用完全依靠国家预算拨款,一方面按照预算从国库取得资金,包括财政拨款和财政核拨的预算外资金收入等;另一方面又按照预算支付费用,包括经常性支出和专项支出,所以预算资金的收与支就成为行政单位会计核算的主要内容。事业单位的会计分有 3 种情况:一是主管会计单位,它向同级财政部门领取经费,并发生预算管理关系,下面有所属会计单位;二是二级会计单位,它向主管会计单位或上级单位领取经费并发生预算管理关系,下面有所属会计单位;三是基层会计单位,它向上级单位报领经费,并发生预算管理关系,下

面没有所属会计单位。事业单位的收入包括财政补助收入、事业收入、经营收入、附属单位上缴收入和其他收入,事业单位的支出包括事业支出、经营支出、对附属单位的补助支出和对上级的支出。上述各类收入、支出和结余的核算成为事业单位会计的主要内容。

第二节 会计对象

一、会计对象的概念

会计对象是会计核算与监督的内容。由于会计核算的只是会计主体中那些能够以货币计量的经济活动,所以会计对象也就是会计主体的资金运动及其所隐含的经济关系。

二、会计对象的内容

1. 会计主体的资金运动

企业的全部生产经营活动可以划分为资金筹集活动、物资采购活动、产品生产活动、产品销售活动和利润分配活动几大方面,按照时间先后顺序可以概括为资金进入企业、资金在企业内部循环周转、资金退出企业三个环节,而资金在企业内部循环周转阶段又可以划分为供应阶段、生产阶段、销售阶段等具体过程。企业的资金运动如图 1-1 所示。

2. 会计主体隐含在资金运动中的经济关系

企业在从事形形色色的经济活动中,会与相关单位和个人发生以下经济关系:

- (1) 企业与国家税务机关的纳税关系。
- (2) 企业与银行等金融机构的信贷关系。
- (3) 企业与投资人的所有权关系。
- (4) 企业与债权人的债权债务关系。
- (5) 企业与其他法人单位的合作投资、商品结算关系。
- (6) 企业与职工的劳务分配关系。
- (7) 企业内部各部门之间的分工合作及内部结算关系等。

三、会计对象的划分

要对会计对象进行核算,必须按照会计核算的要求和会计信息使用的需要对会计对象加以划分,分门别类地取得会计信息,以满足会计信息

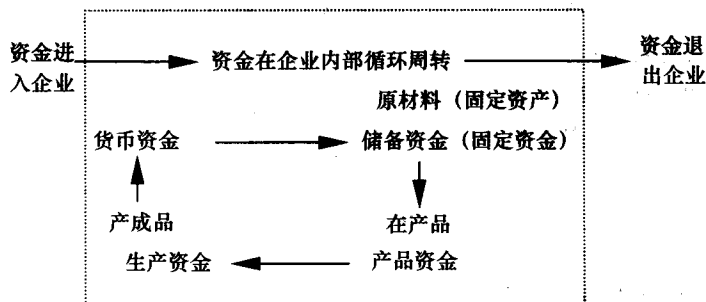


图 1-1 企业资金运动示意图

的系统性、完整性和便于利用等方面的要求。

一个会计主体的资金包括存量资金与增量资金两部分。存量资金是指企业现已掌握在手的全部资金，其特性表现为资金权属性质和资金占用形态特征两方面。按照其资金权属性质不同，可以将从投资人那里吸引来的资金命名为所有者权益，而将从债权人那里借来的资金命名为负债，也称债权人权益。按照资金占用形态特征不同，可以将那些在 1 年内会改变自己占用形态的资金命名为流动资产；将那些具有实物形态，且在 1 年之内不会改变自己占用形态的资金命名为固定资产；将那些不具有实物形态，且在 1 年之内不会改变自己占用形态的资金命名为无形资产，用资产表示全部资金的占用形态。这样，我们得到关于静态的存量资金的一种划分：把资金存量划分为资产、负债和所有者 3 个要素。

增量资金是指企业通过运用现有资金存量而产生的资金增值。在对存量资金的运用中，会因资产的使用而带来经济利益的流入，同时会因资产的使用而发生经济利益的流出。为了反映增量资金形成的过程和结果，可以将那些在日常生产经营活动中通过运用资产而产生的经济利益的流入命名为收入；将那些在日常生产经营活动中通过运用资产中所发生的经济利益的流出命名为费用。当然，企业除了在日常生产经营活动中会产生经济利益的流入与流出以外，还会在非生产经营领域发生一些偶然、意外的经济利益的流入与流出，例如营业外收支。将企业在上述日常生产经营活动的、非生产经营的偶然或意外状况所发生的一切经济利益的流入（称为广义的收入）和经济利益的流出（称为广义的费用）相抵，便产生了作为结果的资金增量，我们可以将其命名为利润。这样，我们得到关于动态增量资金的一种划分：把增量资金划分为收入、费用和利润 3