

应用型本科财会系列教材

上海市本科重点课程建设项目



会计学基础教程

(第二版)

董惠良 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

F230/329

2007

应用型本科财会系列教材

上海市本科重点课程建设项目

会计学基础教程

(第二版)

董惠良 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础教程/董惠良主编. —2版. —上海:立信会计出版社, 2007. 11

(应用型本科财务会计系列教材)

ISBN 978-7-5429-0960-2

I. 会… II. 董… 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 178304 号

会计学基础教程(第二版)

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	11.125
字 数	272 千字
版 次	2007 年 11 月第 2 版
印 次	2007 年 11 月第 9 次
印 数	30 101—33 100
书 号	ISBN 978-7-5429-0960-2/F·0877
定 价	20.20 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

2006年2月15日,在人民大会堂召开的“中国会计审计准则体系发布会”上,财政部部长金人庆庄严宣布,企业会计准则体系自2007年1月1日起在上市公司施行,力争在不长时间内,在所有大中型企业执行。财政部副部长、会计准则委员会主席楼继伟表示,此次发布的企业会计准则体系,“强化了为投资者和社会公众提供决策有用会计信息的新理念,实现了与国际惯例的趋同,首次构建了比较完整的有机统一体系,并为改进国际财务报告准则提供了有益借鉴,实现了我国企业会计准则建设新的跨越和突破”。中国企业会计准则体系的发布,是我国会计发展史上新的里程碑。为了满足新企业会计准则发布后相关人员学习的需要,我们对原《会计学基础教程》进行了重大修订。修订后的教材由四部分内容组成:

第一部分:由第一章和第二章组成,该部分叙述了会计的起源及会计的职能和任务,同时对会计的基本理论结构作了系统的阐述。

第二部分:由第三章、第四章、第五章、第六章、第七章组成,该部分叙述了基本的记账原理,以及如何运用记账原理处理经济业务。该部分以一个前后连贯的实例(共55笔经济业务)系统地叙述了企业中产供销各环节经济业务的核算方法。

第三部分:由第八章、第九章、第十章、第十一章组成,该部分对会计循环中会计凭证的取得与编制、会计账簿的登记、会计报表的编制,以及会计核算的组织形式进行了系统的论述。本部分的

内容具有极强的操作性。

第四部分:由第十二章和第十三章组成,在前面各章学习的基础上,进一步对账户的分类,以及不同类型账户的特征进行了总结。同时,叙述了会计工作组织的基本内容。

本书作为会计学的入门教材,力求使初学者能通过本书的学习,掌握会计的基本理论、基本方法和基本操作技能,为学习和理解后续课程打好扎实的基础。在编写本书时,我们考虑并希望能达到三个结合,即根据社会主义市场经济的需要,使中国会计实践与国际会计惯例相结合;根据会计法规的要求,使会计理论与会计实践相结合;根据增强学生动手能力的要求,使理论教学和实务训练相结合。

本书可以作为各类大专院校“会计学原理”或者“基础会计学”课程的教材,也可以作为自学进修和上岗培训的教材。

本教材建议课时为 72 课时,具体课时分配见下表。

内 容	课 时		
	理 论	实 训	合 计
第一章 概论	1		1
第二章 会计的基本理论结构	2		2
第三章 账户及复式记账	4	5(实训 1)	9
第四章 工业企业主要经济业务的核算	5	5(实训 4)	10
第五章 权责发生制和账项调整	3	4(实训 4)	7
第六章 实地盘存制和永续盘存制	3	3(实训 4)	6
第七章 对账和结账	3	4(实训 4)	7
第八章 会计凭证	2	2(实训 2)	4
第九章 会计账簿	2	2(实训 3)	4
第十章 会计核算形式	4	5(实训 4)	9
第十一章 财务报表	4	5(实训 4)	9
第十二章 账户的分类	2		2
第十三章 会计工作的组织	2		2
合 计	37	35	72

本书由董惠良教授统稿和总纂,并编写了第一章、第二章、第七章。参加编写的其他人员有:张一平(第三章,潘亚红修订)、刘衍平(第四章,巫美云修订)、巫美云(第五章、第十三章)、陈晓芸(第六章,李相波修订)、于晓红(第八章)、吴襄(第九章,李相波修订)、吴健(第十章)、徐月丽(第十一章、第十二章)。

由于我们水平有限,书中疏漏和错误在所难免,敬请读者批评指正。

E-mail: HLDong@21cn.com

作 者

2007 年 11 月

目 录

第一章 概论.....	1
第一节 会计发展简史.....	1
第二节 会计核算和其他核算的关系.....	5
第三节 会计的职能.....	7
第四节 会计的任务和作用	14
第五节 会计循环	16
第二章 会计的基本理论结构	18
第一节 会计目标	18
第二节 会计基本假设和核算基础	21
第三节 会计信息质量要求	27
第四节 会计对象和会计要素	33
第五节 会计方法	44
第六节 会计法规体系	46
第三章 账户及复式记账	53
第一节 会计恒等式	53
第二节 账户	60
第三节 复式记账	69
第四节 简单的资产负债表、利润表和现金流量表.....	80
第四章 工业企业主要经济业务的核算	83
第一节 工业企业的资金运动过程	83

第二节	资金筹集的会计核算	84
第三节	材料采购和入库的会计核算	89
第四节	商品生产过程的会计核算	96
第五节	商品销售过程的会计核算	104
第六节	其他业务收支及营业外收支的会计核算	106
第七节	结算业务的会计核算	109
第五章	权责发生制和账项调整	120
第一节	会计期间	120
第二节	现金收付制和权责发生制	122
第三节	期末账项调整	126
第六章	实地盘存制和永续盘存制	136
第一节	库存品盘存的重要性	136
第二节	实地盘存制	137
第三节	永续盘存制	141
第四节	库存品的清查	149
第七章	对账和结账	160
第一节	成本结转	160
第二节	对账	170
第三节	结账	180
第四节	利润分配	185
第五节	余额及发生额结计	188
第八章	会计凭证	190
第一节	会计凭证的作用及种类	190
第二节	原始凭证的填制和审核	202

第三节	记账凭证的填制和审核·····	208
第四节	会计凭证的传递和保管·····	214
第九章	会计账簿·····	217
第一节	账簿的意义和种类·····	217
第二节	会计账簿的设置·····	220
第三节	会计账簿的启用和登记·····	226
第四节	会计账簿的更换、交接和保管·····	234
第十章	会计核算形式·····	236
第一节	会计核算形式的意义和种类·····	236
第二节	记账凭证核算形式·····	237
第三节	科目汇总表核算形式·····	259
第四节	汇总记账凭证核算形式·····	270
第十一章	财务报表·····	275
第一节	财务报表概述·····	275
第二节	资产负债表·····	278
第三节	利润表·····	290
第四节	现金流量表·····	293
第五节	所有者权益变动表·····	301
第十二章	账户的分类·····	302
第一节	账户按经济内容分类·····	302
第二节	账户按用途及结构分类·····	304
第十三章	会计工作的组织·····	321
第一节	正确组织会计工作的意义·····	321

第二节	会计机构.....	323
第三节	会计岗位的设置及分工.....	327
第四节	会计人员.....	336
第五节	会计档案.....	342

第一章 概 论

第一节 会计发展简史

一、什么是会计

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计的产生和发展已经历了很长的历史时期。它是随着社会生产的发展和加强管理的要求而产生,并随着社会经济特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断完善、提高的。

二、会计的起源

会计起源于人类的生产实践活动。物质资料的生产是人类生存和社会发展的基础。在物质资料的生产过程中,一方面创造各种社会财富,取得一定的劳动成果;另一方面要发生劳动耗费,包括人力、物力的耗费。在一切社会形态中,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,做到所得大于所费,提高经济效益,以满足生活和生产的需要。为了达到这一目标,就必须对劳动过程进行组织和规划,同时对劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、记录和计算,并以计算的结果与以往的结果或他人的结果进行比较和分析。这就是最早的管理,会计也是顺此要求而产生的。

马克思在《资本论》里,生动地引述了一段漂流在荒岛上的鲁滨逊的故事,指出了会计的起源:“我们这位从破船上抢救出表、账

簿、墨水和笔的鲁滨逊，马上就作为一个道地的英国人开始记起账来。他的账本记载着他所有的各种使用物品，生产这些物品所必需的各种活动，最后还记载着他制造这种种一定量的产品平均耗费的劳动时间。”他为什么要记账呢？因为“需要本身迫使他精确地分配自己执行各种职能的时间。在他的全部劳动中，这种或那种职能所占比重的大小，取决于他为取得预期效果所要克服的困难的大小”。由此可见，会计是伴随人们生产实践而产生的一种活动，他是为管理好生产而起作用的。

三、会计的发展

(一) 会计的萌芽

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作，无论在中国和外国，都是在很早以前就出现了。可以这样说，从人类生产实践活动的第一天起，就相应产生了会计。“结绳记事”与简单刻记的出现也许就是会计产生的萌芽，公元前 5000 年就出现了部落之间交易的记录符号。闪族文化发端于大约公元前 3200 年的美索不达米亚，发掘出的该时期陶片上也发现了会计记录的一些符号。

但是，最初的会计只是作为“生产职能的附带部分”，即由生产者在生产时间之外附带地把收入、支付等事项记载下来，只有当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品之后，它才逐渐地从生产职能中分离出来。

(二) 中世纪以前的会计

随着生产的发展，会计逐渐从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人独立的职能。公元前 3000 多年前，古巴比伦王国和古埃及中从事会计记录的官员都要在学校里进行相当于会计训练课程的学习。公元前 1400 年，古希腊就出现了专门从事记账、审计和查账的人员。但按当时的惯例，这些工作通常由奴隶来做，因为奴隶稍有过错便会受到酷刑惩罚，所以他们对这些繁琐细致、不容出错的工作比自由人更小心谨慎。那时候的法律也保

护自由人不必做如此繁琐细致的记录与核查工作,直到后来在希腊,会计才慢慢成为一种比较有地位的工作。我国在公元前1100~770年的西周王朝就出现了“会计”一词,《孟子》一书中有“孔子尝为委吏矣,曰:‘会计当而已矣’”。清代焦循《孟子正义》一书对此的解释是:“零星算之为计,总和算之为会。”公元前521~486年大流士统治下的波斯,设有官员对统辖区内的会计进行审计,希伯来文化中也有审计官员。公元前200年,古罗马帝国设有财务官员负责监督当地政府的财政收支状况,财务官员要亲自提交财务报告,并由一名检查人员听取汇报并检查这些记录,进而判断会计记录是否属实,这种做法就形成了今天的审计一词 auditor (拉丁文,听的意思)。公元前4世纪,拜占庭帝国康士坦丁堡设立了一所公共管理学校,其中就有会计课程。公元642~814年,查理曼大帝统治下的神圣罗马帝国沿用了罗马和波斯的会计和审计制度。在他死后,会计、审计制度被取消,帝国不久也随之灭亡。公元960~1127年,我国宋代官吏报销钱粮或办理移交,要编制“四柱清册”,具体算清并交代经管财务的责任。所谓四柱,指旧管、新收、开除、实在。相当于现代会计术语的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。四柱清册的方法传入民间,为商人沿用,成为我国传统中式簿记的特色之一。

(三) 中世纪的会计

中世纪会计开始衰退,直到意大利宗教战争期间又开始复兴。公元1340年,热那亚的会计记录中出现了萌芽状态的复式簿记方式。1494年,意大利数学家卢卡·巴基阿勒所著《算术、几何、比及比例概要》一书在威尼斯出版发行。他在书中根据当时在威尼斯、热那亚等地商业中流行的记账方法,相当完整地阐述了借贷复式记账方法。15世纪,美第齐银行的分行每年都需要向在佛罗伦萨的总部上交年度资产负债表。1631年,普里茅茨、马萨诸塞的投资者,从荷兰聘请了一名会计人员,将他送往殖民地调查负债日

益增加的原因,美洲新大陆的人由此经历了他们的首次审计。

(四) 现代会计

虽然几个世纪以来,大规模的会计活动基本上与政府活动有关(尤其是税收),但是工业革命带来了会计的革命,大型企业需要大量的资金,并不断增加经营管理人员,从而使投资者和管理者分离。投资者需要从管理者那儿知道自己投入资金的营运状况,也就是说投资者需要从管理者那儿得到会计信息。为保证会计信息的真实可靠,管理者必须遵循一定的会计原则编制会计报表,由此产生了财务会计的概念。同时跨区域经营的大公司管理人员也需要对内部会计信息进行分析,并据此进行管理。这样,管理会计的概念开始出现并逐渐在生产实践中发展起来,从而形成现代会计的两大分支——财务会计和管理会计。

1. 财务会计

一般来说,财务会计主要是对过去的生产经营活动进行客观的反映和监督,对企业已经发生的经济业务进行事后的记录、分类和汇总,并通过一定的程序和方法,定期编制成会计报表,向企业外部与企业有利害关系的集团和个人提供反映企业经营成果和财务状况及其变动情况的会计报表。以使其能够对企业的经营情况作出准确的判断,以保证其自身的经济利益。财务会计必须按照一定的程序,按照一般公认会计原则、会计准则和会计制度对日常经济业务进行处理。

2. 管理会计

管理会计是在财务会计的基础上发展起来的,主要服务于企业内部经营管理,包括规划与控制两大方面的内容。前者主要是通过确立目标,编制计划和确定实现计划的手段与方法,对企业未来的生产经营活动进行全面的筹划;后者则主要通过落实责任、考核实绩和分析计划执行情况,对企业生产经营活动进行控制。管理会计利用财务会计提供的会计信息及其他生产经营活动中的有

关资料,运用数学、统计等一系列技术和方法,通过整理、计算、对比、分析等手段的运用,向企业管理当局提供用于长短期经营决策、指导和控制企业生产经营活动的信息。管理会计着眼于企业未来的生产经营活动,并不受任何统一会计制度等法规的约束,也不受固定的程式和会计惯例的制约,其工作的开展完全取决于企业管理当局的需要,可以使用多种计量单位,方法也灵活多变,可以采用差量分析、边际分析、现金流量分析等多种技术和方法。

第二节 会计核算和其他核算的关系

一个单位的经济核算工作由三方面的内容组成,它们是:业务核算、统计核算、会计核算。

一、业务核算

业务核算是指反映监督单位内部经济活动的一种方法,包括:产品验收记录、生产调度表、任务分派单、班组考勤记录表、各种购销合同等。归纳为一句话,所谓的业务核算,就是指单位在开展自身业务活动时应当履行的各种手续,以及由此而产生的各种原始记录。

二、统计核算

统计核算是指通过对事物的数量进行计量来研究监督大量的或者个别典型经济现象的一种方法。单位中的统计工作,就是对单位在开展各种业务活动时所产生的大量数据进行搜集、整理和分析,并通过这种统计工作形成各种有用的统计资料。比如,产品产量、耗用总工时、单位职工工资水平、员工的年龄构成等。

三、会计核算

会计核算是指以货币为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

四、三种核算的关系

在上述三种核算中,业务核算是统计核算和会计核算的基础,统计核算需要统计的数据,会计核算需要的原始凭证,均来自于业务核算。比如:工资的核算有赖于班组的考勤记录;材料消耗量的统计和材料成本的核算,有赖于仓库的出库记录;产品产量的统计和产品成本的核算有赖于产品验收记录;等等。一个单位中统计核算、会计核算的大量资料来源于业务核算,因此业务核算是单位经济核算工作的基础工作,业务核算的好坏直接关系到统计核算和会计核算的质量。

统计核算与会计核算则需要相互利用对方的核算资料。比如,会计计算本期产品成本时,要利用统计核算所产生的产品产量统计资料,会计进行成本分析时也要利用统计核算所产生的耗用总工时和机器工时等统计资料。同样,统计核算也需要会计核算提供资料,比如工资总额的统计、利润统计等等,都需要会计核算提供相应的核算资料。

业务核算、统计核算、会计核算三者之间的关系如图 1-1 所示。

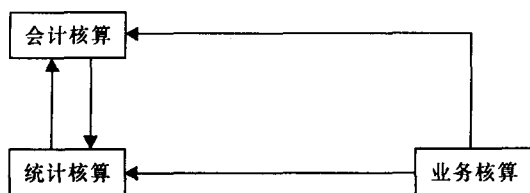


图 1-1 三种核算关系图

五、会计与其他相关概念的比较

(一) 簿记

簿记(bookkeeping),从英文字义理解是保持记录的意思。它是以货币为计量单位,对经济业务进行机械、重复及简单的记录。簿记偏重的是记账的技术与方法,即信息的加工过程。复式簿记,

构成了会计方法的基础。

(二) 会计

会计(accounting),英文字义是叙述理由。会计除包括簿记的记录方法外,还需要分析、解释其记录的资料,为信息使用者设计他们所需要的信息体系,并建立研究指导实践的理论体系。会计是在簿记的基础上发展起来的,它比簿记有着更丰富的理论与内容。

许多人主张用时间为界限来区分簿记与会计,一般是以 19 世纪 50 年代为界限,即在这之前的称为簿记,在这之后的称为会计。解放前,我国曾用过“簿记”与“会计”两个名词,解放后,逐渐取消了“簿记”的叫法而统称为“会计”。

根据传统的观点,会计又由会计核算、会计分析、会计检查三个部分组成。其中,会计核算整个会计组成的基础。会计核算会计的基本理论、基本方法和基本操作技能的总称,其有着较多的簿记的痕迹,但比簿记具有更广泛的理论与方法功能。

第三节 会计的职能

会计的职能是指会计工作在经济管理中所固有的功能,它是一种客观存在,其内涵随着社会经济的发展而逐渐丰富。会计的职能是:核算职能与监督职能。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)中规定:“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。”由此可见,会计工作的根本大法《会计法》,也把会计的职能概括为“核算”与“监督”。

一、会计的核算职能

核算职能是会计的首要职能,它是指会计以货币为主要计量单位,采用一定的会计方法,对企业的经济活动进行综合、连续、系统、完整地反映,为各类报表使用人提供信息的功能。