



Textbooks Series For 21st Colleges of Business

基础会计学

姚正林 主编



中国商业出版社

21 世纪高等商科系列教材

基础会计学

主 编 姚正林

副主编 王书林

袁 玠

张 洁

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/姚正林主编. —北京: 中国商业出版社,
2007.9

ISBN 978 - 7 - 5044 - 6005 - 9

I. 基… II. 姚… III. 会计学—高等学校: 技术学校
—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 144913 号

责任编辑: 刘树林

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京明月印务有限责任公司印刷

*

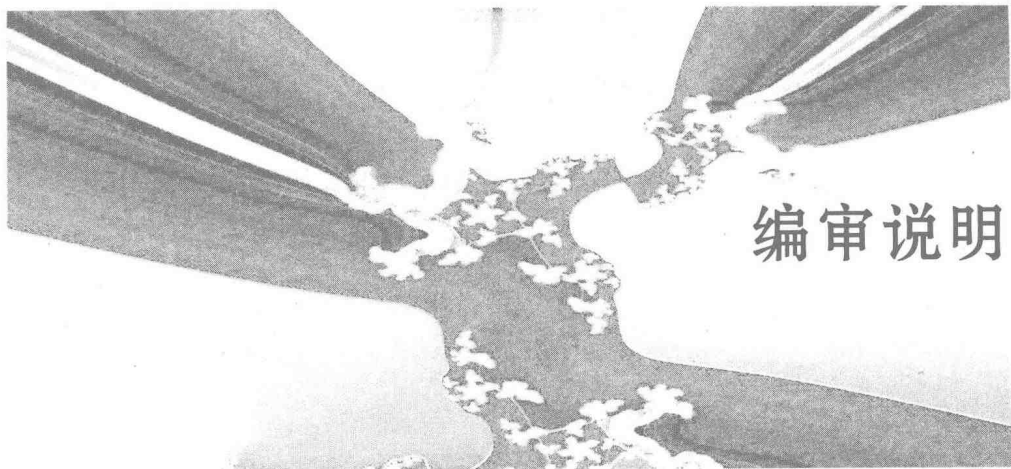
787×960 毫米 16 开 19.25 印张 366 千字

2007 年 9 月第 1 版 2008 年 1 月北京第 1 次印刷

定价: 28.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)



编审说明

跨入 21 世纪的中国,国民经济持续迅猛发展。我国加入世界贸易组织以来,同世界各国的进出口贸易、经济交流迅速提升,国民经济各部门对高素质经济管理人才的需求更加迫切,与此同时,我国的高等教育也出现了前所未有的大发展。为适应这一客观需要,我们组织国内各高校的专家、学者和企业高层管理人员,根据国家教育部高等学校专业目录和有关学科、教材建设的要求,精心编写了这套财务会计系列教材,从 2005 年开始 2~3 年配套出齐。

本系列教材面向 21 世纪,突出创新和发展,吸收各学科的最新成果,反映我国改革开放的最新成就;强调理论与实际相结合,注重决策、经营与管理等应用能力的培养;适应新世纪对人才培养高起点的要求,注意吸收和借鉴国内外同类教材的优秀成果和成功经验,使新教材的质量全面提高。

本系列教材面向普通高等院校的会计、财务管理、经济管理等本科各专业,同时可作为同层次成人教育、函授、自考及在职人员培训和自学之用。

本教材在编写和出版过程中,得到了有关部门、院校、出版社及编审者的大力支持,在此一并致谢。

为进一步提高本系列教材的质量,希望广大读者提出宝贵意见,以便进一步修改和完善。

全国高等商科学科建设指导组
2007年6月



前言

为了满足会计学专业和其他经济、管理类专业学生了解会计学、学习会计学的需要,也为以后学习会计学专业其他课程以至最终为掌握会计学专业基础知识做好铺垫和奠定基础,我们编写了这本《基础会计学》教材。它是高等院校经济管理类专业的一门重要的专业基础课。

会计工作是经济管理工作的的重要组成部分,经济越发展,会计越重要。随着我国社会主义市场经济的飞跃发展和改革的不断深入,在会计理论探讨和实践改革等方面也在不断深化。本教材是依据我国全国人大、财政部和有关立法机构最新颁布、修订实施的《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》、《企业财务会计报告条例》以及相关的法律、条例进行编写的,既立足于我国国情,又反映国际会计的新动向、新发展,为我国社会主义市场经济建设培养高质量的经济管理类人才,提供丰富、广泛、新颖的会计基础知识。

本教材共 12 章,包括总论、会计的基本程序(会计确认、计量、记录和报告)、账户和复式记账、借贷记账法的运用、账户的分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务报告、账务处理程序、会计规范、会计工作组织等内容。本书有以下 4 个主要特点:

1. 结构严谨,呈现合理性。本书以会计对象(资金运动)为基础;以企业、行政事业单位为会计主体;以一般产品制造业为立足行业;以会计的基本程序为主线;以会计核算方法为重点安排其内容,使其结构体系趋于合理。

2. 资料新颖,体现时代性。本书是按照我国财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的会计准则编写的。同时,吸收了同类教材的长处,及时反映会计发展的新动向和新内容。

3. 内容实在,突出应用性。本教材理论阐述以够用为度,正确处理基础会计学与财务会计学的内容交叉,将理论解释与技术应用有机结合起来。

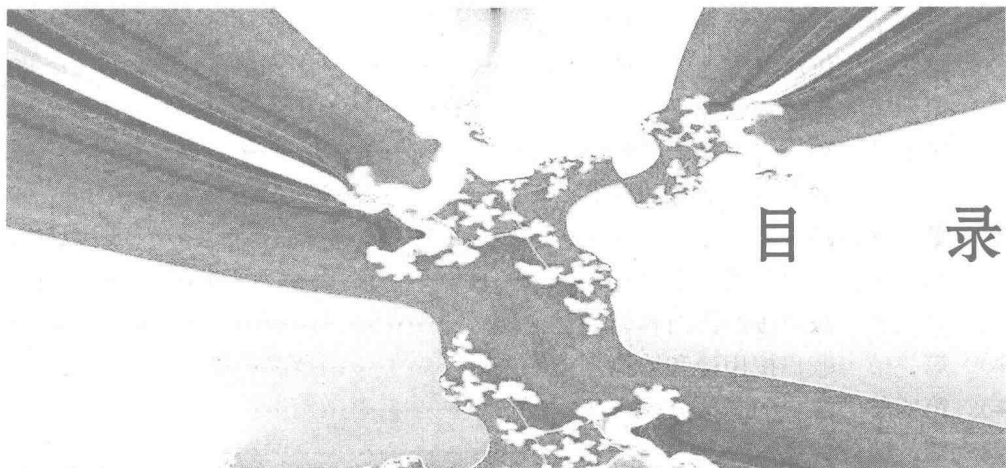
4. 层次清楚,具有可读性。本书对会计的基本理论、基本方法和实务操作的阐述力求做到由简到繁,由浅入深,具有可读性,便于广大学员自学。

本书适用于高等院校会计学专业及其他经济管理类专业在校学生学习,也可供会计工作者、会计教师、经济管理者等自学。

本教材由扬州大学姚正林主编,王书林、袁玠、张洁副主编。参加编写人员及分工如下:姚正林编写第一、二章,王书林编写第三、四、九章,袁玠编写第五、六、十二章,张洁编写第七、八、十一章,姚玲美编写第十章。

由于编者水平有限,疏漏和错误在所难免,敬请广大读者批评指正。

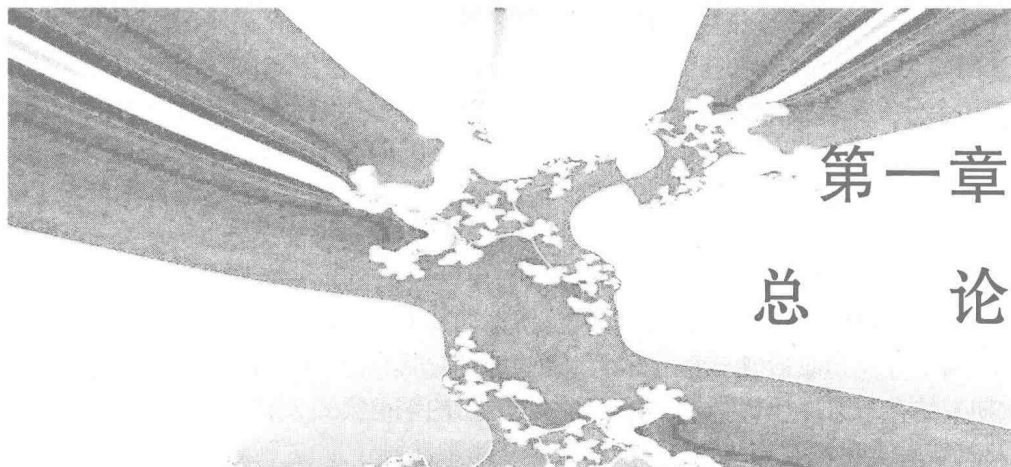
编 者
2007 年 5 月



编审说明	1
前言	1
第一章 总论	1
第一节 会计和会计学	1
第二节 会计的目标	11
第三节 会计的对象	14
第四节 会计的职能	18
第五节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求	21
第六节 会计的方法	28
第二章 会计确认、计量、记录和报告	30
第一节 会计确认	30
第二节 会计计量	37
第三节 会计记录	41
第四节 会计报告	43
第三章 账户和复式记账	48
第一节 会计等式	48
第二节 会计科目	54
第三节 账户	58
第四节 复式记账	60
第四章 借贷记账法的运用	
——制造业基本经济业务的核算	75
第一节 制造业基本经济业务概述	75

第二节	资金筹集和固定资产购置业务的核算	77
第三节	供应过程业务的核算	80
第四节	生产过程业务的核算及成本计算	85
第五节	销售过程业务的核算	93
第六节	财务成果业务的核算	99
第五章	账户的分类	114
第一节	账户分类的意义	114
第二节	账户按经济内容分类	115
第三节	账户按用途和结构分类	119
第四节	账户的其他分类方法	127
第六章	会计凭证	130
第一节	会计凭证的意义	130
第二节	原始凭证的填制与审核	132
第三节	记账凭证的填制与审核	137
第四节	会计凭证的传递与保管	144
第七章	会计账簿	147
第一节	会计账簿概述	147
第二节	会计账簿的设置和登记	150
第三节	结账和对账	165
第八章	财产清查	171
第一节	财产清查概述	171
第二节	财产清查的方法	174
第三节	财产清查结果的处理	182
第九章	会计报表	190
第一节	会计报表概述	190
第二节	资产负债表	195
第三节	利润表	204
第四节	现金流量表	211
第五节	财务报告的报送、审批和汇总	217
第十章	账务处理程序	221
第一节	账务处理程序的意义和种类	221
第二节	记账凭证账务处理程序	222
第三节	科目汇总表账务处理程序	224
第四节	汇总记账凭证账务处理程序	235

第五节 多栏式日记账账务处理程序	238
第十一章 会计规范	243
第一节 会计规范概述	243
第二节 会计法律	244
第三节 会计准则	245
第四节 会计制度	255
第五节 内部会计控制	257
第六节 会计职业道德	262
第十二章 会计工作的组织	264
第一节 会计工作组织概述	264
第二节 会计机构	269
第三节 会计人员	274
第四节 会计档案	280
第五节 会计电算化	282
附录	285
附录一 《中华人民共和国会计法》	285
附录二 《企业会计准则——基本准则》	292
主要参考书目	298



第一章 总 论

本章导读:

本章主要阐述会计的基本概念、基本理论和基本方法。学习本章,应了解会计产生和发展的历史过程,熟悉会计的定义及特点、会计学及其分支;明确会计的目标、对象、职能和方法;理解会计核算的基本前提和会计信息质量要求,为学习本课程的后续内容奠定基础。

关键词:

会计 会计目标 会计要素 会计假设 会计信息质量要求

第一节 会计和会计学

一、会计的产生和发展

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。人类社会的生产活动决定着其他一切活动,也是会计行为产生的基本前提。早在原始社会,人们从事的生产活动极为简单,几乎没有什么剩余产品,人们仅凭大脑记忆生产过程的耗费和成果。随着生产的发展,生产力水平的提高,剩余产品不断增加,人们为了更好地掌握生产过程以确定盈亏,开始对生产耗费和取得的生产成果作出必要的记录。但这时的记录与计量只是作为生产经营的一项附带工作,还没有形成一种专门工作,即会计只是生产职能的附带部分。当生产发展到一定阶段,劳动力聚集在同一场所形成一定规模,此时仅凭业余时间记录生产经营的全部情况已不可能,会计于是从生产职能中分离出来,成为一种独立职能。在我

国,原始社会末期出现的“结绳记事”、“刻木记数”等原始计算记录的方法,就是会计的萌芽阶段。

会计在我国经历了漫长的发展过程。早在西周时代,就设有专门核算官方财政收支的官职——司会。据史料记载,“会计”一词就源于西周,据《孟子》记载:“孔子尝为委吏矣,曰:‘会计当而已矣’。”清朝焦循在《孟子正义》中对会计的解释是:“零星算之为计,总合算之为会。”

西汉又出现了“计簿”、“簿书”的账册,用以登记会计事项。宋代,官厅中办理钱粮报销或移交,要编造“四柱清册”。所谓四柱是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个方面。即相当于现代会计术语中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”,通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”的平衡公式,结算财产物资增减变化及其结果。明末清初,出现“龙门账”,将全部账目划分为“进”(收入)、“缴”(支出)、“存”(资产)、“该”(负债)四大类,并运用“进 - 缴 = 存 - 该”的平衡公式核算,编制“进缴表”和“存该表”,实行双轨计算盈亏,二表结果相等,称为“合龙门”。民国初期,产生“四脚账”,也称“天地合账”。“四柱清册”、“龙门账”、“四脚账”显示了我国不同历史时期传统簿记的特色。

新中国成立后,社会主义制度建立,使会计也有了新的发展和变化。为了适应我国经济的发展,国家统一制定了会计制度,普遍采用了复式记账法。1964年,根据会计工作长期的实践,总结和创造了新的记账方法——增减记账法。

在国外,会计的发展也有渊远的历史。早在2000多年前的古罗马共和国,政府中就设有专职的“会计官”,负责检查地方政府的账目;原始的规模较小的印度公社中,也有了农业记账员,登记农业账目和其他有关事项。到了13世纪,地中海沿海地区的商业、手工业发展迅速,在意大利的城市威尼斯,出现了一种专门从事借贷业的商人,他们从个人手中借钱,再转手贷给别人,以此从中获利。对这种借贷转账业务,他们设置了系统的账簿,分别借、贷方登记入账,形成了借贷记账法的雏形。

随着商品经济的发展,借贷记账法在使用中不断完善,于是就逐渐发展成为威尼斯簿记。到了14世纪末,意大利的数学家卢卡·帕乔利(Luca Paciolo)在他1494年发表的《算术、几何与比例概要》一书中,对威尼斯簿记中的复式记账作了系统的介绍。不仅从理论上予以论证,而且对它作了肯定的评价。从那以后,借贷记账法就在意大利与欧洲相继传开,接着被世界各国引用,广为流传,沿袭至今。因此,人们都把1494年视为会计发展史上的第一个新的里程碑。到了19世纪,工业革命给资本主义国家带来了新的生产力,引起了生产组织与经营方式的重大变革,股份公司不断涌现,企业规模日益扩大,自由竞争愈演愈烈。在这种情况下,经济管理必然对会计提出新的需要。因此,从19世纪50年代到20世纪50年代的100年

间,会计的理论、技术与方法都出现了突飞猛进的发展。形成了以企业会计为中心,包括成本会计在内的会计学科;完成了簿记到现代会计的重大转变;制定和颁布了会计准则等等,把会计理论、会计技术推上了一个新的台阶。20世纪50年代以后,高科技的飞速发展,使资本主义生产力水平大幅度提高,白热化的激烈竞争导致企业进一步集中,一时间强化企业的内部管理成为存亡相系的迫切需要。于是,在成本会计的基础上孕育出了一门新的学科——“管理会计”,同财务会计并行发展成为现代会计学的两个分支学科。管理会计的出现是会计发展的又一重大变革。

综上所述,会计的产生和发展是同生产的发展、经济管理的需要紧密联系的。生产离不开管理,管理离不开会计,哪里有生产活动,哪里就有经济管理的需要,哪里就有会计。会计是随着生产的发展而发展的,生产越发展,会计越重要。由此可见,“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……”

二、会计的概念及其特点

(一)会计的定义

随着会计的不断发展,人们对会计的认识程度也在不断加深,对会计定义的讨论也愈来愈激烈,并且要使会计学成为一门真正的科学,对其做出科学的定义也是必要的。加之会计学属于社会科学的范畴,必然体现出社会科学共同特性。即受到人们视觉、思维方法、社会发展的需要等等约束,对其定义总是难以取得完全统一,“百花齐放,百家争鸣”的局面在会计定义的讨论中至今仍体现得非常充分。

在西方国家,20世纪初,人们将会计视为一门艺术。到了20世纪中后期,认为会计应当是一个信息系统,为会计信息利用者提供决策信息服务;会计是组织并总结经济活动信息的重要工具,这些信息将以财务会计报告的形式,提供给有关决策者而被利用。

在我国,20世纪五六十年代,会计定义曾是会计理论研究中的一个热点,讨论的结果最后趋向于“会计是一种经济管理工具”,即会计界所说的“工具论”。20世纪六七十年代,由于“文化大革命”,对此的研究一度中止。到了20世纪80年代,随着改革开放的进行,对会计定义的讨论又达到了高潮,最终,“信息系统论”和“管理活动论”成为会计领域的两大主要流派。

所谓会计信息系统论,就是把会计的本质理解为是一个经济信息系统,即“会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统”。具体地讲,会计信息系统是指在企业或其他组织范围内,旨在反映和控制企业或组织的各种经济活动,而由若干具有内在联系的程序、方法和技术所组成,由会计人员加以管理,用以处理经济数据、

提供财务信息和其他有关经济信息的有机整体。

会计信息系统论的思想最早起源于美国会计学家 A. C. 利特尔顿,他在 1953 年编写的《会计理论结构》一书中指出:“会计是一种特殊门类的信息服务”,“会计的显著目的在于对一个企业的经济活动提供某种有意义的信息”。

20 世纪 60 年代后期,随着信息论、系统论和控制论的发展,美国的会计学界和会计职业界开始倾向于将会计的本质定义为会计信息系统。如 1966 年美国会计学会在其发表的《会计基本理论说明书》中明确指出:“实质地说,会计是一个信息系统。”从此,这个概念便开始广为流传。

20 世纪 70 年代以来,将会计定义为“一个经济信息系统”的观点,在许多会计著作中流行。如戴维森在其主编的《现代会计手册》一书的序言中写道:“会计是一个信息系统。它旨在向利害攸关的各个方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。”此外,在《斐莱和穆勒氏会计原理——导论》、凯索和威基恩特合著的《中级会计学》等一些著作中也都有类似的论述。

我国较早接受会计是一个信息系统的会计学家是余绪缨教授,他于 1980 年在《要从发展的观点看会计学的科学属性》一文中首先提出了这一观点。

目前在我国具有代表性的提法是由葛家澍、唐予华教授于 1983 年提出的。他们认为:“会计是为提高企业和各单位的经济效益,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。”

会计管理活动论认为会计的本质是一种经济管理活动。它继承了会计管理工具论的合理内核,吸收了最新的管理科学思想,从而成为在当前国际国内会计学界中具有重要影响的观点。

将会计作为一种管理活动并使用“会计管理”这一概念在西方管理理论学派中早已存在。“古典管理理论”学派的代表人物法约尔把会计活动列为经营的六种职能活动之一;美国人卢瑟·古利克则把会计管理列为管理化功能之一;20 世纪 60 年代后出现的“管理经济会计学派”则认为进行经济分析和建立管理会计制度就是管理。

我国最早提倡会计管理活动论的当数杨纪琬、阎达五教授。1980 年,在中国会计学会成立大会上,他们作了题为《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性》的报告。在报告中,他们指出:无论从理论上还是从实践上看,会计不仅是经济管理的工具,它本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动。

在此之后,杨纪琬、阎达五教授对会计的本质又进行了深入探讨,逐渐形成了较为系统的“会计管理活动论”。杨纪琬教授指出,“会计管理”的概念是建立在“会计是一种管理活动,是一项经济管理工作”这一认识基础上的,通常讲的“会计”就

是“会计工作”。他还指出,“会计”和“会计管理”是同一概念,“会计管理”是“会计”这一概念的深化,反映了会计工作的本质属性。阎达五教授认为,会计作为经济管理的组成部分,它的核算和监督内容以及应达到的目的受不同社会制度的制约,“会计管理这个概念绝不是少数人杜撰出来的,它有充分的理论和实践依据,是会计工作发展的必然产物”。

自从会计学界提出“会计信息系统论”和“会计管理活动论”之后,这两种学术观点就展开了尖锐的交锋。我们认为,讨论会计的本质,首先应明确“会计”是指什么?是指“会计学”,还是指“会计工作”或是“会计方法”?如果不明确界定这一前提,则必将引起一场不必要的或者是无结果的辩论。在本教材中,我们将“会计”界定为“会计工作”。基于这一前提,我们认为“会计管理活动论”的观点代表了我国会计改革的思路与方向,是对会计本质问题的科学论断,因此,我们倾向于选择“会计管理活动论”。在“会计管理活动论”前提下,我们完全有理由认为会计是经济管理的重要组成部分,是以提供经济信息、提高经济效益为目的的一种管理活动。它以货币为主要计量单位,采用一系列专门的程序和方法,对社会再生产过程中的资金运动进行反映和监督。

综上所述,会计是以货币为主要计量单位,并利用专门的方法和程序,对企业 and 行政事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映和监督,并在此基础上,对经济活动进行分析、预测、决策和控制,以取得最大经济效益的一种管理活动。

(二) 会计的特点

会计是在社会生产实践中产生和发展起来的。会计的特点是指会计和其他经济核算的不同点。由于会计核算是会计的基本环节,会计的特点主要体现在会计核算方面,主要有以下几点:

1. 会计以货币为主要的、统一的计量单位。任何一项经济业务的记录都要应用一定的计量单位。会计计量单位有实物量度、劳动量度、货币量度三种。实物的计量单位有件、只、辆、吨等;劳动的计量单位有工作月、工作日、工作时等等;这些计量单位的衡量基础各不相同,他们只能表示个别的数据,而不能进行综合和比较,如3辆汽车加5把椅子,其结果什么也不是,但我们可以将3辆汽车的价值与5把椅子的价值相加,得出总金额。因此实物的、劳动的计量单位在会计核算中只能作为辅助计量单位。货币作为交换媒介,是衡量其他一切有价物价值的共同尺度,具备储藏手段、流通手段、支付手段等职能,可以对经济业务进行全面、综合的核算。因此,会计是以货币作为主要的、统一的计量单位来进行核算的。

2. 会计对经济活动所提供的资料具有连续性、系统性、综合性和全面性。这一特点决定了会计综合反映已发生或已完成的各项经济活动,便于了解和考核

经济活动的过程和结果。随着社会生产的发展,经营规模的扩大和经济活动的日趋复杂,在经营管理上,除了要求提供反映现状的核算指标外,还要提供预测未来的数据资料,使会计从事后反映发展到事前预测,以便为实现预期效果而采取相应的措施。

3. 会计具有一整套科学实用的专门方法。会计通过一系列专门方法,为企业经营管理提供必要的经济信息。这些专门方法相互联系,相互配合,各有所用,构成一整套核算经济活动过程和计量其结果的方法体系,有效地发挥着会计应有的作用,并成为经济管理的重要组成部分。

三、会计学及其分支

会计学是人们对会计实践进行科学总结而形成的知识体系。尽管会计实践出现得较早,但是,会计学的出现却相对较晚。我国第一部论及会计业务的会计著作是唐代史官李吉甫于公元 807 年撰写的《元和国计簿》一书,比会计实践的产生晚了大约三千多年。西方会计论著的出现要更晚一些,1494 年出版的意大利数学家卢卡·帕乔利的著作——《算术、几何与比例概要》是西方的第一部会计著作。然而,这时的会计学还仅仅停留在“簿记学”阶段。直到 20 世纪初,英国出版了劳伦斯·狄克西的《高等会计学》(1903 年)和乔治·利司尔的《会计学全书》(1903 年),才标志着真正意义上的会计学的产生。

会计实践是不断发展和不断丰富的,相应地,会计学理论也在不断地发展和完善。会计实践的发展和丰富推动了会计学的发展和完善。随着会计学研究的深入发展,会计学分化出许多分支,每一分支都形成了一个独立的学科。这些学科相互促进、相互补充,构成了一个完整的会计学科体系,其内容大致如图 1-1 所示。

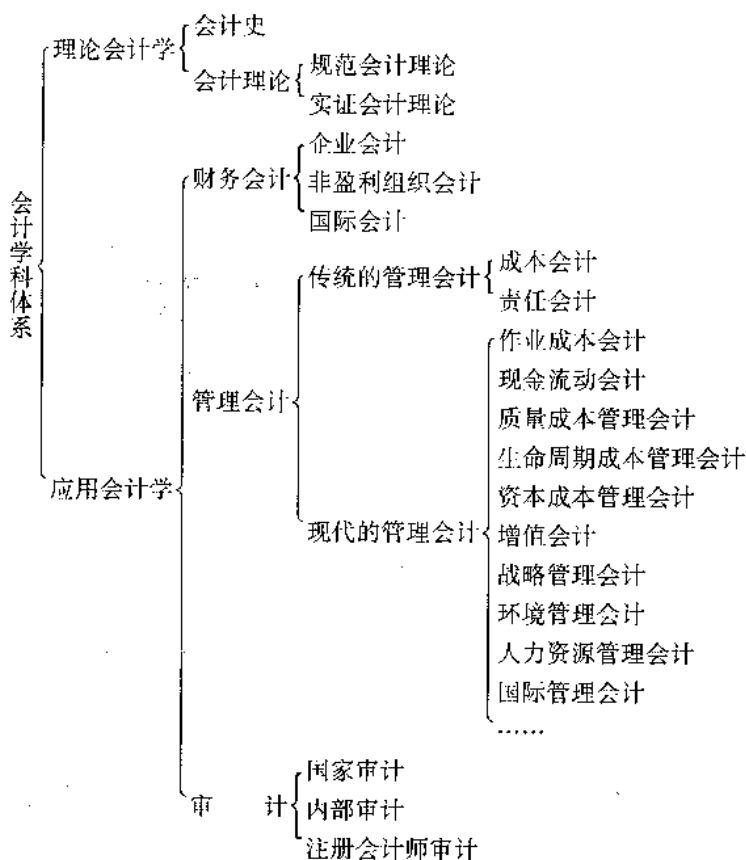


图 1-1 会计学及其分支图

研究会计学及其分支,对于了解会计学研究的内容,把握会计研究的方向,掌握每个分支学科在整个会计学科中的位置都具有十分重要的现实意义,也可以为今后科学地学习和研究会计学奠定基础。

四、会计学的发展

20 世纪,中国会计科学的发展取得了令世界会计界同行所公认的成就,学科体系日臻完善,所涉及的内容越来越广泛,至今已经发展成为一个拥有 100 多门具体学科的大家族且正在逐渐地向其他学科交叉和渗透的新兴科学群。但是应当看到,我国会计科学的研究起步较晚,特别是在 20 世纪 80 年代以前,由于受多种因素的影响,会计科学的发展进程也受到了一定程度的阻碍,致使我国会计科学的发展与国际先进水平之间有了一定的差距。21 世纪中国经济的发展任重而道远,作