

上海市精品课程教材

SHANGHAISHI
JINGPIN KECHENG JIAOCAI

基础会计学

任永平 张佳春 陶 琼 曹雅姝 / 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

上海市精品课程教材

基础会计学

任永平 张佳春 编著
陶 琼 曹雅姝

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/任永平等编著. —上海:立信会计出版社, 2007. 11

ISBN 978-7-5429-1945-8

I. 基… II. 任… III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 179464 号

策划编辑: 春 草

责任编辑: 赵志梅

封面设计: 周崇文

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	890 毫米×1240 毫米 1/32		
印 张	11.875		
插 页	2		
字 数	322 千字		
版 次	2007 年 11 月第 1 版		
印 次	2007 年 11 月第 1 次		
印 数	1—3 000		
书 号	ISBN 978-7-5429-1945-8/F·1716		
定 价	21.00 元		

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

基础会计学既是会计学专业的一门专业基础课程,又是经济管理类专业的一门基础性课程,在工商管理与经济类本科教学中有着重要的地位。长期以来,上海大学会计系一直致力于会计教学改革和会计课程建设,并把基础会计学课程作为重点建设项目之一。2006年,在多年课程建设的基础之上,该系基础会计学课程获得了上海市“市级精品课程”的光荣称号。本教材就是反映该系精品课程建设的重要成果之一。

本教材的特点是:第一,组织结构新颖。教材将复式记账方法的应用分为企业基本经济业务和制造业企业主要经济业务两种方式来阐述。企业基本经济业务的核算以企业资金运动过程(资金筹集、资金运用、发生费用、取得收入、形成利润、分配利润等)为顺序,以权责发生制为基础,论述各类企业共性的经济业务的会计处理;制造业企业主要经济业务的核算则以制造业企业经营过程(供应过程、生产过程、销售过程)为顺序,结合企业增值税基本知识,论述制造业主要经济业务的会计处理。其目的在于,前者能与复式记账原理更好地衔接,后者则能与企业会计更好地呼应,便于学生的学习和理解。第二,理论联系实际。本教材以会计目标理论、会计假设理论、会计对象理论、权责发生制基础为基础性理论,加大了基础理论及其应用的论述,同时在会计凭证、会计账簿、会计处理程序、会计法规、会计职业等方面加大了实践性内容的阐述,力争做到既有理论基础,又有实践应用。第三,反映内容新颖。本教材以2006年我国财政部颁布的会计准则、准则应用指南、准则讲解为制度背景,结合我国会计基础理论研究的新近成果进行编写,力求反映会计学最新的制度规范和最近的发展动态。

本教材由基础会计学精品课程建设项目负责人任永平教授、张佳春教授组织编著,由基础会计学精品课程建设骨干教师陶琼老师、曹雅姝老师、孙晶老师和王黎明老师参与编著。具体分工如下:第一章、第二章、第五章、第六章由任永平编著;第三章、第十二章由张佳春编著;第四章由陶琼编著;第七章由曹雅姝编著;第八章、第十一章由王黎明编著;第九章、第十章由孙晶编著。本书由任永平教授负责总纂定稿。在编著过程中,王瑶博士和郑利同学提供了有益的建议和帮助,在此表示感谢。

本教材按照本科会计学教学大纲要求编著,也适用于大专和其他经济管理类专业的会计学基础课程教学。

书中若有疏漏和错误,欢迎广大读者批评指正。

编 著 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计与会计职业	1
第二节 会计的产生与发展	6
第三节 会计的职能与任务	12
第四节 会计目标与会计信息使用者	16
第五节 会计假设与会计信息质量要求	20
第六节 会计基本程序与方法	34
第七节 会计学科体系	41
第二章 会计对象、会计要素和会计账户	43
第一节 会计对象与会计要素	43
第二节 会计恒等式与经济业务	51
第三节 会计科目与会计账户	60
第三章 借贷复式记账法与会计业务循环	69
第一节 复式记账的方法与原理	69
第二节 借贷复式记账法	72
第三节 会计业务循环	86
第四章 企业基本经济业务的核算	106
第一节 企业基本经济业务概述	106
第二节 投入资本与银行借款的核算	109

第三节	固定资产与折旧的核算	117
第四节	权责发生制与收入、费用的核算	123
第五节	利润与利润分配的核算	136
第五章	会计凭证	147
第一节	会计凭证的意义与种类	147
第二节	原始凭证	149
第三节	记账凭证	166
第四节	会计凭证的传递与保管	174
第六章	会计账簿	178
第一节	会计账簿的意义与种类	178
第二节	日记账簿及其应用	183
第三节	分类账簿及其应用	192
第四节	账簿登记基本规定	201
第五节	结账和对账	205
第七章	制造业企业主要经济业务的核算	212
第一节	制造业主要经济活动及其核算的内容	212
第二节	材料采购业务的核算	214
第三节	产品生产业务的核算	221
第四节	产品销售业务的核算	235
第五节	期间费用的核算	240
第八章	财产清查	243
第一节	财产清查的意义、种类和组织	243
第二节	实物资产的盘存制度和方法	247
第三节	货币资金的清查	253
第四节	往来账项的清查	257

第五节 财产清查结果的核算·····	258
 第九章 会计报表·····	264
第一节 会计报表的意义、种类和编制要求 ·····	264
第二节 资产负债表·····	267
第三节 利润表·····	275
第四节 现金流量表·····	279
第五节 所有者权益变动表·····	284
 第十章 账户分类·····	287
第一节 账户按经济性质和经济内容分类·····	287
第二节 账户按用途和结构分类·····	291
 第十一章 账务处理程序·····	306
第一节 账务处理程序及其选择要求·····	306
第二节 账务处理程序的种类和特点·····	307
 第十二章 会计核算组织与规范·····	356
第一节 会计核算组织工作的意义与要求·····	356
第二节 会计机构·····	357
第三节 会计人员·····	361
第四节 会计规范·····	366

第一章 总 论

本章学习目的

(1) 了解会计是什么、会计干什么、会计是如何产生和发展的。

(2) 掌握会计的基本职能、扩展职能和任务。

(3) 掌握会计目标、会计信息使用者、会计假设、会计信息质量特征等会计基本理论。

(4) 掌握会计基本程序和会计核算方法。

(5) 了解会计学科体系和主要课程结构。

第一节 会计与会计职业

一、会计是什么——会计定义

会计是经济管理的一个重要组成部分,无论是人们的日常生活,还是企业的经营活动,都离不开会计。若你今天想上街买件衣服,你自然要考虑这样的问题:买什么样的衣服?价位大约多少?来回交通费多少?需要带多少钱?钱带少了,要么买衣服钱不够,要么买了衣服没有路费回家。当然,若自己的钱不够,还可能借钱。也许以前你并没有接触过会计,但你的购衣活动实际上就充满了会计的一些思想,如资金、资金来源、购买成本等等。也许你正准备创办一家属于自己的企业,如一家图书经销店,那么你将面临比买衣服更多的问题:准备开多大规模的书店?门面房是自己购买还是租赁?需要多少书架和其他经营设备?门市打算陈列多少图书?设备、图书、店面等需要多少资金?经营所需的资金自己投入多少?向银行贷款多少?需要多少业务人员和管理人员?每月要为他们支付多少工资?每月的水电费用和税收需要多

少? 每月能取得多少营业收入? 更重要的是: 你的书店能赚钱吗? 多少时间能够收回投资等等。书店的经营活所涉及的会计问题若用会计的专业术语来表达就是: 自己投入的资金——资本金或实收资本; 从银行借入的资金——负债; 购买的用于经营的门面房(若自己购买门面房)、书架以及经营使用的其他设备——固定资产; 陈列的图书——库存商品; 每月支付的房租(若租赁门面房)、支付的职员工资、水电等——经营费用(严格意义上还要包括书架、其他经营设备等固定资产的折旧); 取得的售书款——营业收入。从某一时刻的资金安排上看, 你从自己口袋(可能是你的储蓄)和银行取得了经营所需的资金, 为了经营的需要你又用它们分别购买了营业设备、书架等固定资产和图书等流动资产。前者是你的书店的资金来源, 后者则是书店的资金运用, 资金来源与资金运用的关系反映了该时刻你的书店的财务状况。从一定时期资金的耗费与回收上看, 通过你和其他职员的经营活, 书店卖出了图书, 取得了营业收入; 同时, 书店也发生了各种耗费, 如购书成本以及门面房租金、职员工资、水电费用、其他低值易耗品消耗等, 除购书成本以外的耗费构成了书店的经营费用。营业收入扣除购书成本和经营费用后的余额, 即是你的书店一定时期(可能是 1 个月或者 1 年)的经营利润。当然, 从事企业经营活动必须按国家规定纳税, 税后的利润才是书店的所有者——你可以分配的利润。营业收入与经营成本和费用的关系反映了书店一定时期的经营成果。

显然, 作为店主, 你是非常关心书店的经营状况和财务成果的。因为, 书店若财务状况不好(如购书或发放职员工资时没有资金、债务到期要偿还时资金不够等)就不可能正常运转, 若没有经营成果(表现为成本费用大于收入, 陷于亏损状态)就实现不了你依靠书店赚钱的目的。不仅如此, 经营亏损最终还会恶化书店的财务状况, 影响到经营活动的正常开展, 最后造成企业破产。

也许你没有书店经营的专门知识, 因此, 你聘请了专门的书店经营管理人员, 企业管理人员也要关心企业的财务状况与经营成果。因为在一定程度上企业管理人员的目标与你(企业主)是一致的, 他们受托

于企业主或店主,必须保证企业能够获得足够的利润并持续正常经营,否则,就有被你解聘的危险。

此外,企业(书店)的其他利益关系人,如借钱给书店的银行、国家(税务机关)等也会关心书店的经营状况和财务成果。因为银行关心它的贷款安全,税务机关则关心企业各项税收的征收和税源的稳定。

现在,也许你认为你的书店太小,无法实现你的抱负,你也许想把它经营成为全国乃至全世界一流的书店。此时,仅仅靠你的一点资本和银行的贷款是无法实现的。于是,你想到了资本市场,想到了发行股票。这是一个正确的选择,只要符合一定的条件,只要你的发展计划足够吸引人,那么,你的书店完全可能成为上市公司。你的书店一旦成为上市公司,则书店的利益关系人就不再仅仅局限于你自己、借款银行和国家,而是扩大到了广大的股票持有者——股东。其他股东的身份与你的身份一样,事实上,你就是股东中的一员,新股东也成了书店的主人。投资者可以通过资本市场购买上市书店的股票成为上市书店的股东,也可以通过资本市场出售他们持有上市书店的股票而放弃上市书店的股东身份。投资者们为了对买卖股票作出正确决策,自然,他们也与你一样要关心书店的财务状况和经营成果,当看好公司前景时选择购买股票(成为股东),当不看好公司前景时选择出售股票,退出公司。可见,此时的书店,在某种意义上已经成为了一个社会性的公众公司,与国家、广大的股权投资者(现在的和潜在的)、企业经营者等都存在着密切的经济联系,会计自然应向整个社会公布以财务状况与经营成果为主的财务会计信息。

通过上面的例子,我们对会计已有了一定的了解,简单地说,会计就是反映企业一定时刻财务状况和一定时期经营成果,借以为企业股东、债权人以及其他利益关系人的经济决策提供会计信息的一门学科。^①

^① 会计主要是一个面向微观的经济信息系统,作为国民经济的细胞,除了企业以外,还包括行政事业单位和其他经济组织。为了叙述的方便,本书中没有特别说明之处,企业均包含行政事业单位和其他经济组织。

当然,会计应用的范围还远不止这些,企业内部的经营决策也少不了会计信息的使用。例如,书店的门面是租赁还是购买?库存图书多少比较合适?这些问题仍然需要运用会计方法寻找答案。

尽管会计似乎并不十分复杂,但从比较严谨的会计学术角度看,“会计是什么”这一问题仍然是值得思考的。关于究竟什么是会计,会计学界一直存在着争论,不同时期由于人们认识深度的不同而存在着不同的观点。历史上曾有过“会计是一门艺术”、“会计是一种应用技术”和“会计是一种管理工具”等观点。目前,在我国比较有代表性的观点是“管理活动论”和“信息系统论”。

管理活动论认为,会计是一种以价值运动为对象的管理活动。会计具有对经济活动进行组织、控制、调节和指挥等管理的一切职能。同时,管理活动论还认为,通常所说的会计是指会计工作,即会计人员所从事的工作,会计工作就是一种管理工作。按管理活动论对会计的认识,会计是通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指挥,权衡利弊、比较得失、讲求经济效益的一种管理活动。按管理活动论的理解,会计活动与财务活动应合二为一,会计包括了财务。

信息系统论认为,会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,收集、加工并提供信息是会计的基本职能,通过提供经济管理中所需要的经济信息而达到参与管理、提高经济效益的目的。同时,信息系统论还认为,会计参与管理与会计本身就是一项管理活动是有本质区别的。会计主要以提供资金、成本、利润等财务信息的方式参与管理过程,这些信息是管理所需信息的一个重要方面,但非全部内容。按信息系统论对会计的认识,会计是对会计主体(具体表现为企事业单位)已经发生和预期发生的经济活动所产生的数据,通过科学的程序与方法,加工生成以财务信息为主的经济信息,供信息使用者用于经济决策,并据以实行必要控制的一个经济信息系统。按信息系统论的理解,会计与财务是泾渭分明的,会计就是会计,财务就是财务。

、 我们倾向于会计是一个经济信息系统的观点,因为会计的基本功

能是处理与提供信息,即使是会计控制与决策功能,也仅仅是从经济核算的角度进行控制与决策,并不能等同于管理控制与决策。按照信息系统论的观点,我们可以将会计定义为:会计是以货币作为主要的计量单位,采用专门的方法,连续、系统、全面、综合地反映和监督企业的经济活动,向企业内、外的会计信息使用者提供反映企业财务状况、经营成果、现金流量等相关信息的一个经济信息系统。

二、会计干什么——会计职业

会计职业是指会计的专业工作领域。会计职业与经济发展水平有着密切的关系,经济越发达,则会计工作领域越宽广,会计工作的内容也越丰富。

美国一般将会计职业分为三种类型:私人会计(Private Accounting)、公共会计(Public Accounting)和政府会计(Government Accounting),相应地,从事会计工作的会计师也分为私人会计师、公共会计师和政府会计师。私人会计师,是指服务于特定的企业并作为该企业会计部门人员的会计师。私人会计师的服务领域很广,包括广大的工商企业、金融企业以及其他服务企业,这些企业都离不开私人会计师的服务。私人会计师所从事的工作主要有一般会计工作(包括分析经济业务、登记账簿、定期盘点、分期结账、编制并提供报表等)、成本会计工作、预算工作、内部审计工作、税务会计工作等。公共会计师,也称为注册会计师(CPA),是指以收取服务费的形式向若干企业(会计师事务所的客户)提供审计、管理咨询等服务的会计师。公共会计师的审计服务,是指注册会计师或审计师提供的外部审计服务,即遵循一定的工作标准(审计准则),对企业的会计报表和其他会计资料进行检查,确定其是否符合一定的会计规范(会计准则),并对会计报表是否真实、公允地反映了企业的财务状况、经营成果、现金流量表示意见。公共会计师除了提供审计服务以外,还提供管理咨询和税务咨询服务。为了保证审计业务的独立性,审计业务必须与管理咨询业务分开进行。注册会计师通常在会计师事务所工作,全球最著名的会计师事务所是“德勤”(Deloitte Touche Tohmatsu/DTT)、“安永”(Ernst & Young/

E&Y)、“毕马威”(Klynfeld Peat Marwick Goederler/KPMG)和“普华永道”(Price Waterhouse Coopers/PWC)。政府会计师,是指受聘于地方、州、联邦各级政府机构的会计师,他们分别为各级政府提供会计服务,属于政府工作人员。

我国会计职业也有着广泛的工作领域,可以说任何独立经济核算的单位均需要会计服务。会计人员可以在某一固定经济组织(如工业、商业、服务业、金融保险机构以及其他企业或事业单位)从事会计工作,也可以在政府财政部门、税务部门、金融、保险、银行等监管机构以及其他政府需要会计核算的单位从事会计工作。前者相当于美国的私人会计人员,后者则相当于美国的政府会计人员。经过近 30 年的建设,我国公共会计事业也取得了长足的发展,注册会计师也已成为一种主要的会计职业。到 2006 年年底,全国共有会计师事务所 5 800 多家,注册会计师 7 万余人。我国会计职业实行资格管理制度,从事会计工作的人员必须取得会计从业资格证书(又称为会计证或会计上岗证),从事注册会计师审计服务的,还必须取得注册会计师资格。有关会计职业资格及资格考试的内容参见第十二章第三节“会计人员”。

除了会计实务工作外,从事会计教学与会计研究也应属于会计职业之一。

第二节 会计的产生与发展

一、会计的产生

会计是社会生产力和生产关系发展到一定阶段的产物,是基于管理经济活动的客观需要而产生的,并随着生产力和管理科学的发展而发展。

人类社会的生存和发展离不开物质资料的生产,生产活动是人类社会最基本的实践活动。要生产就会发生耗费。生产耗费包括物质资料的耗费和生产者本身的活劳动耗费,生产的目的是取得生产成果。显然,人类社会要生存、发展,就必须使生产成果大于生产耗费,否则人

类赖以生存的物质资料将会消耗殆尽,最终活劳动也会趋于消亡。因此,在生产活动中,人们必然要关心生产成果的取得和生产耗费的发生,需要了解和掌握生产中投入了多少劳动,耗费了多少物资,取得了多少生产成果。

在生产力极其低下的时期,人们的生产活动非常简单,生产成果与生产耗费的计量、计算、比较以及生产成果的分配,单凭人脑的简单思考、记忆或者直觉就能完成,无须专门的记录、计算,因而也无须会计。

随着生产力的发展,人们的生产、分配、交换、消费活动日趋复杂,仅凭人脑的记忆和简单计算已经不能满足人类管理生产活动等经济活动的需要,必须通过观察、计量、计算、记录来反映,于是出现了极简单的记数、记录行为,如我国古代的“结绳记事”、“刻契记数”,古巴比伦的“泥板”,古埃及的“刻石”等。这些简单的记数、记录行为从会计角度看就是会计产生的萌芽。然而,由于生产力的低下,这些极简单的会计活动仍从属于生产过程,即仅仅是在生产之余附带地做一些记数、记录工作,因而只能是“生产职能的附带部分”。

生产力发展到一定水平,人类生产活动出现了大量的剩余产品,生产活动产生了大量需要记数、记录的事项,此时,人们已经无法在“生产之余”去完成记数、记录工作,于是人们有必要而且也有可能把会计活动从生产活动中分离出来,成为独立的会计记录活动,具有独立职能活动的会计也就诞生了。据马克思考证,在印度太古的共同体里,农业上已经有了记账员,表明此时会计职能活动已独立于生产职能。

从上述介绍可以看出,具有独立职能活动的会计的产生必须具备两个前提条件:一是出现社会剩余产品,并能满足专职从事会计职能活动的人的需要;二是生产、分配、交换、消费活动的复杂性达到作为“生产附带职能”的会计无法满足管理经济活动要求的状态。这两个前提条件只有在社会生产力及管理活动发展到一定阶段才出现,因而,会计只有在社会生产力发展到一定水平才能产生。

在现代社会,会计独立职能发展过程各个阶段的情况仍能够被观察到。例如,个人每天的经济活动,由于比较简单,一般无须进行记录,

仅仅凭你的头脑记忆就够了；做一点小生意或开一家小商店的经营者，一般也不会专门聘请一个会计人员帮助记账，而只是在经营之余进行一些必要的业务记录；业务发展到一定规模，业主无暇顾及记账事务而且能够承担得起一个会计人员的工资时，就很可能要设置一个独立的会计人员或部门了。

二、会计的发展

会计同其他任何事物一样是不断发展变化的。随着社会生产力的发展，尤其是商品货币经济的兴起，会计经历了一个由低级到高级，由简单到复杂的发展过程。

我国会计具有悠久的历史，曾经创造和取得了许多重大的会计成就。

我国早在西周就出现了“会计”一词。《周礼·天官》篇中指出，“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。这里的“参互”、“月要”、“岁会”均属报告文书，相当于现在的财务报表。可见，我国在西周时代会计方法已有相当成就。

自春秋战国时期至秦代，出现了“籍书”或称“簿书”，用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济收、支事项。这种“簿书”就是现在会计账簿的雏形。

唐、宋两代，随着经济的发展，我国会计方法又有了新的发展，创建和运用了“四柱结算法”。所谓“四柱”，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其含义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。“四柱”之间的关系是：旧管+新收-开除=实在，反映了现代会计账户中最基本的关系式：期初结存+本期收入-本期支出=期末结存。运用“四柱结算法”编制的报告，当时被称为“四柱清册”。“四柱结算法”开始主要运用于官厅会计之中，后来逐渐运用于民间商业活动。

明末清初，我国结合“四柱结算法”和当时的官厅会计，设计出了一套简单明了的适用于民间商业核算的会计核算方法——“龙门账”。“龙门账”将民间商业中的全部经济事项，按其性质、渠道，科学地分为

“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,分别设立账目进行核算。所谓“进”,是指全部收入;“缴”,是指全部支出;“存”,是指财产及债权;“该”,是指“欠”,即现代意义上的负债。“进”与“缴”相比,得到“盈”或“亏”,“存”与“该”相比,得到业主净资产(业主权益)。年终结算时,要求当年的盈亏与当年净资产相平衡,即“进”-“缴”=“存”-“该”,以便验证全年账目处理的正确性,这一平衡过程被民间形象地称为“合龙门”。可见“龙门账”中的“进”、“缴”、“存”、“该”及其相互平衡关系已与现代会计中的收入、费用、资产、权益等会计要素以及会计恒等式平衡思想十分接近。

生产力和经济的发展决定了会计的发展,我国繁荣的封建社会孕育了我国古代灿烂的会计文化,为世界会计的发展作出了重大贡献。

西方的会计发展也有着悠久的历史。有人认为,早在公元前 3600 年就已经有了反映经济情况的记录,在古希腊和古罗马时期就已经形成了某些会计观念。然而,对世界会计产生划时代影响的还是意大利。14 世纪中叶,意大利商业、金融业非常发达,繁荣的商业、金融业为会计方法的创新提供了十分有利的条件,促使意大利金融業者将使用多年的人名账户发展成为有组织的复式簿记。1494 年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)出版了《算术、几何、比及比例概要》一书。在该著作中,作者对已流行多年的复式簿记作了较系统的介绍和总结,并在理论上作了论证,这为后来复式簿记方法的传播奠定了基础。

复式簿记产生后,作为一种先进的会计方法得到了广泛的传播。十六七世纪,不仅在意大利,而且在德国、荷兰、英国均有人著书,使这种复式簿记方法逐渐传遍了整个欧洲。然而,当时正处于工业革命前夜,生产力发展相对缓慢,复式簿记尽管进行了广泛的传播,但并没有发生根本性的变化。

18 世纪末,西方国家先后发生了工业革命,工业革命促进了社会生产力的巨大进步,也促进了管理科学的发展,这对会计的发展起到了巨大的推动作用。

工业革命产生了机器大生产,出现了工厂制度,也促进了铁路运输的产生与发展。在管理方面,则出现了以泰勒为代表的科学管理。这