

Jichu kuaijixue

基础会计学

李 钰 编著

西南财经大学出版社

F230
L36b

Jichu kuaijixue

基础会计学

李 钰 编著

西南财经大学出版社

基础会计学

李 钰 编著

责任编辑:邓康霖

封面设计:大涛视觉传播设计事务所

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.com/
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-7353785 7352368
印 刷:	郫县科技书刊印刷厂
开 本:	850mm×1168mm1/32
印 张:	18.375
字 数:	389 千字
版 次:	2001 年 2 月第 1 版
印 次:	2002 年 7 月第 2 次印刷
书 号:	ISBN 7-81055-768-8/F·628
定 价:	28.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无防伪标志不得销售。

前 言

21 世纪的世界已进入了知识经济的时代，其实质是国家的竞争由产品和技术进入到了知识的竞争，经济发展主要靠以科技为核心构建的新的生产力系统，这个系统将促使经济高速发展。经济越发展，要求会计与之相适应，会计必须也要发展、提高，而会计的发展提高，反过来又将促进经济的发展，这一点已为世人所公认。会计在经济发展中的地位和作用是不言而喻的。在日常的经济工作、生活中，会计也发挥着越来越重要的作用。资金供给者要通过对会计信息的分析来决定资金的流向；现实的或潜在的投资者也要通过对会计信息的分析来决定投资的方向、数量；经营管理者通过会计信息了解企业的经营状况，以作出正确的决策等等。因此，了解或更进一步地学习有关会计的知识，不仅对于从事财会工作的人员，即使是对于其他一些如经营管理者、独资或合伙企业的业主、股民等也是大有益处的。《基础会计学》是会计学科体系的重要组成部分，是学习会计专业技术的基础理论课程，是学好会计的重要一环。

★编写本书的目的

目前，国内《基础会计学》的教材已是非常之多，那么，作者为什么还要花费心血再编写一本《基础会计学》呢？原因只有一点，是想站在读者的角度，编写一本易为读者学习的教材。纵观国内的同类教材，大体可以分为两类：一类是国内著名大学的著名会计学者、专家编写的教材。因为这些专家、学者已有着丰富的理论与实践经验，形成的自己的理论体系。因而他们所编写的教材自然也是自成体系，较为注重理论。另一类是各院校编写的教材，其主要目的是为本校的学生使用。特别是一些为中专、职专学生编写的教材，比较简明，较注重于实务。作者在十多年的教学实践中发现，会计初学者学习理论相对来说较为容易，而对于会计实务，因不易建立起感性的认识，学习中有一定的困难。其主要原因在于，会计教材因版式、篇幅所限，对于实务往往采用简化描述的方式。如会计凭证、账簿在教材中的格式与实务有一定的差距，账务处理程序往往不举例说明等等，使教材和会计实务有所脱节。基于以上原因，我就萌发了要编写一本易于让读者尽快理解会计的会计学入门教材的念头。

★本书的特点

1) 理论、实务并重。会计的特点是既有完整的理论体系，又具有很强的实践性。所以本书对于会计基础理论，力图阐述清楚，使读者既知其然，也知其所以然。另外，本书同样也注重实务，使读者尽快建立起感性认识，具备一定的基本操作技能，反过来，又促进对理论的理解。

2) 大量吸收、借鉴国内外最新研究成果。根据国家颁布的《会计准则》、《会计法》等及国内学者的研究成果对相关内容进

行补充和更改。此外，吸取国外的会计学教材在编排、表述、习题设计等方面的长处。

3) 结构简明。设定本教材即为进一步学习和理解后续课程的基础知识，在今后的财务会计、成本会计、管理会计、审计学中将要涉及到的方法和相关理论本教材不予介绍。本教材对于会计的基本理论、基本方法和基本操作技术进行了循序渐进和合理有序的阐述。

4) 力求用浅显易懂的语言描述会计的基本理论和方法。

5) 运用较为先进的版式和排版技术，力求真实表达会计的工作过程。

6) 尽量模仿真实。在凭证、账簿等的表述方面模仿真实，以期培养读者的操作技能。

7) 每章都设计了自测题，附有答案，方便读者自学。另外，还设计了近五十道实务题，并提示了练习的目的及需要准备的练习材料，方便教师和学生使用。

★本书的读者对象

- 1) 大、中专学生；
- 2) 成人教育类学生；
- 3) 财会专业自学者；
- 4) 企业经营者；
- 5) 教师；
- 6) 财会工作者；
- 7) 对会计感兴趣的其他人员。

作者在编写本书时花费了大量的心血，但难免还有心力所不

及处。对于书中的错误、疏漏、不足之处，恳请读者给予批评指正，以使本书更利于读者使用。

作者

2000 年 7 月于广东

目 录

第一章 总 论.....	(1)
--------------	-----

第一节 会计的产生和发展.....	(1)
-------------------	-----

第二节 会计的涵义.....	(7)
----------------	-----

第三节 会计的职能、目标和方法.....	(9)
----------------------	-----

第四节 会计的基本程序和技术	(19)
----------------------	------

第五节 会计核算的基本前提和一般原则	(27)
--------------------------	------

第二章 会计要素与会计等式	(42)
---------------------	------

第一节 会计要素概述	(42)
------------------	------

第二节 静态要素	(45)
----------------	------

第三节 动态要素	(63)
----------------	------

第四节 会计等式	(73)
----------------	------

第三章 会计科目、账户与复式记账	(98)
------------------------	------

第一节 会计科目	(98)
----------------	------

第二节 账 户.....	(107)
--------------	-------

第三节	复式记账与借贷记账法·····	(110)
第四节	总分类账户和明细分类账户·····	(132)
第四章	企业基本经济业务的核算·····	(152)
第一节	供应过程主要经济业务的核算·····	(152)
第二节	生产过程主要经济业务的核算·····	(167)
第三节	销售过程主要经济业务的核算·····	(189)
第四节	利润和利润分配的核算·····	(198)
第五章	账户的分类·····	(230)
第一节	账户分类的意义·····	(230)
第二节	账户按会计要素的分类·····	(233)
第三节	账户按用途和结构分类·····	(239)
第四节	账户的其他分类·····	(260)
第六章	会计凭证·····	(270)
第一节	会计凭证概述·····	(270)
第二节	原始凭证·····	(272)
第三节	记账凭证·····	(282)
第四节	会计凭证的传递和保管·····	(291)
第七章	账簿·····	(303)
第一节	账簿概述·····	(303)
第二节	账簿的登记和错账更正·····	(309)

第三节 结账和对账·····	(324)
第八章 财产清查·····	(341)
第一节 财产清查概述·····	(341)
第二节 财产清查的基本方法·····	(348)
第三节 财产清查结果的账户处理·····	(358)
第九章 账户处理程序·····	(371)
第一节 账户处理程序概述·····	(371)
第二节 记账凭证账务处理程序·····	(375)
第三节 科目汇总表账户处理程序·····	(421)
第四节 汇总记账凭证账户处理程序·····	(447)
第五节 日记总账账务处理程序·····	(462)
第六节 多栏式日记账账务处理程序·····	(464)
第十章 财务会计报告·····	(480)
第一节 财务会计报告概述·····	(480)
第二节 资产负债表·····	(487)
第三节 损益表和利润分配表·····	(500)
第四节 现金流量表·····	(509)
第五节 会计报表补充资料和财务情况说明书·····	(516)
第十一章 会计工作组织·····	(527)
第一节 会计工作组织的意义和要求·····	(527)

第二节	会计机构和会计人员·····	(530)
第三节	会计法规体系·····	(544)
第四节	会计档案·····	(556)
附 录	·····	(563)
主要参考文献	·····	(577)

第一章 总 论

【提要】本章从介绍会计的产生和发展开始，阐述了会计的涵义、职能、目标、方法、基本程序和技术，重点阐述了会计核算的基本前提和一般原则，为以后各章的学习打下基础。

第一节 会计的产生和发展

人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动，是人类社会赖以存在和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又要耗费劳动和资源。在一切社会形态下，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。为了达到这一目的，需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，将耗费与成果进行比较，借以评价其经营业绩。会计就是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

一、会计的产生

会计的产生始于人类社会的早期生产活动，它最初是作为生产职能的附带部分，在生产时间之外附带地把收入、支出等记载

下来。当社会生产力发展到一定阶段，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，形成特殊的专门的独立职能，成为专职人员从事的经济管理工作。会计诞生在何时、发源于何地，至今尚很难确切指明。根据目前的史料来看，世界上一些文明古国如古巴比伦、埃及都有类似于会计的记录，或会计活动的记载。中国是四大文明古国之一，进行会计活动也同样有着悠久的历史，为会计的发展作出过一定的贡献。我国最早关于会计活动的记载是《周礼》。

二、会计的发展

会计产生以后，随着社会的发展也经历了一条漫长的发展道路，今后的会计仍然处于不断发展之中。会计发展的历史长河，主要可以分为下列三个发展阶段：

（一）古代会计

会计从其产生到复式簿记应用这段时间，也就 15 世纪以前，可称之为古代会计。据有关文献考证，我国远在原始社会末期就有所谓“结绳记数”。在外国也曾出现过在陶土、石头或木块上刻划符号记事的原始计量、记录行为。在中东公元前 2000 多年，出现了简单的数量刻记。在希腊公元前 5 世纪，就有简单的会计制度。在我国的西周王朝，也就是奴隶社会的鼎盛时期，周王把一部分土地和奴隶分封给诸侯，诸侯再分封给士大夫。分封时，需要对土地和人口进行计量，作为赋税征收的依据。另外，还需要记录国家的收支。为此，西周王朝设立了专门管理钱粮赋税的官员，总管王朝财权的官员称“大宰”，掌握王朝计政的官员称“司会”。于是出现了“会计”一词。《孟子正义》一书曾加以解

释,“零星算之为计,总合算之为会”。《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”。“日成”相当于旬报;“月要”相当于月报;“岁会”相当于年报。由此可见,我国在西周时代,会计方法已有相当成就。自春秋战国到秦代出现了“籍书”或称“簿书”,用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济出入事项。唐宋两代,创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其涵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”。四柱之间的关系可用会计方程式表示为“旧管+新收=开除+实在”。“四柱结算法”的创建和运用,为我国会计中的收付记账法奠定了理论基础。到明末清初,在“四柱结算法”原理的启示下,设计了一种比较完善的会计方法,即“龙门账”。它是把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。设“总清账”分类进行记录,所谓“进”指全部收入;“缴”指全部支出;“存”指全部资产;“该”指全部负债(包括业主权益)。“进”、“缴”、“存”、“该”之间的关系为“进-缴=存-该”。每年终结账时,一方面可以根据有关“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”,计算差额,确定盈亏;另一方面还应根据有关“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”,计算差额,确定盈亏;两者计算确定的盈亏数额应该相等。当时,人们把这种双轨计算盈亏并核对账目的方法叫“合龙门”。

由于这段时间的会计主要服务于奴隶主和封建王室的赋税征收、财政支出及其财产的保管,因此有人称之为官厅会计。

综上所述,在这段时间里,由于生产力的水平比较低,商品

经济尚不发达，货币关系还未全面展开，因而，会计的发展也很缓慢。

（二）近代会计

近代会计是从运用复式簿记开始的。公元十二三世纪，意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等沿地中海城市，由于各国之间的贸易集中该地，商品货币经济比较发达，促使封建主义发生瓦解，资本主义开始萌芽。1211年意大利佛罗伦萨银行开始采用借贷记账法记账，当时人们把这种记账法称为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家修道士卢卡·巴其阿勒（Luca·Pacioli）在其所著的《算术、几何及比例概要》一书中，结合数学原理，将复式簿记从理论上加以系统论述和概括，这是借贷复式记账法形成的重要标志，也是近代会计发展史上具有划时代意义的第一个里程碑。

19世纪英国工业革命的高涨，工厂制度的确立，尤其是股份公司的不断出现，客观上要求有一套与之相适应的会计方法。产生于商业革命的意大利式簿记，已表现出对于广泛使用蒸汽机为主要内容的工业革命的不适应性。由于西方资本主义企业采取股份公司组织形式，把所有权与经营权分离开来。企业的股东以及与企业有利害关系的集团，要求企业定期提供有关企业财务状况和经营成果的财务报告，同时要求对企业提出的财务报告进行审查。于是查账工作日趋重要，以查账为职业的会计师得到社会承认和重视，注册会计师接受委托，审查企业提出的财务报告，并证明是否符合公认的会计准则。经过审核的财务报告，可取信于股东和与企业有利害关系的人，因此，按照公认的会计准则，

编制并向企业外部提供财务报告成为西方会计的一项重要任务。1854年，世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会的成立，被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

综上所述，到这一时期，会计方法已经比较完善，会计科学也已经比较成熟。

（三）现代会计

20世纪以来，西方资本主义生产社会化程度不断提高，竞争也日益加剧，资本家为获取最大程度的利润，加强了对会计的利用。它们不仅利用会计为企业外部提供报告，而且还利用会计分析市场行情，预测企业前景，确定企业目标，进行经营预测和决策，从而形成了管理会计与财务会计的分离。财务会计是在市场经济下，建立在企业或其他主体范围内的、旨在向企业或其他主体外部提供以财务信息为主的一个经济信息系统。因此，它主要是通过定期编制和提供财务报表，向外界与企业有经济利害关系的各个集团或个人服务。而管理会计则不同于以上所说的财务会计，主要表现在：①它服务的对象不是要满足企业外部有关方面的需要，而主要是要适应企业内部管理的需要，即为企业管理部门正确地进行管理决策和有效经营提供有用的资料。②财务会计描述的是已经发生的事实，不强调将来；而管理会计不仅重视过去和现在，而且还着眼于将来，即还要预测将来可能发生的经济活动及其效果。因此，管理会计既要利用财务报表的资料，又要利用其他一切可能利用的资料，以便完成经济管理的任务。管理会计的出现，使西方会计在分析、预测、和决策方面，广泛地应用数学方法，进行定量管理；在计算技术方面由手工操作发展

到机械化和电子化操作。由于电子计算机在会计中的大量应用,使现代会计在提供信息方面发挥了巨大的作用。

从上述会计的产生和发展的过程,我们可以得出以下几点结论:

1. 会计对任何社会的经济活动都是必要的,经济愈发展,会计愈重要。会计的发展史表明,它的产生与发展同人们管理经济、讲求经济效益紧密联系地联系在一起,随着生产力水平的不断发展、管理水平的提高以及人类对经济效益的追求,相应地对会计也提出新的要求,这是会计发展的原动力。会计的发展已经走过了一条从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到完善的道路,但只要生产和管理在发展,会计的水平也将会有新的发展,不可能永远停留在现有的水平上,这是可以预见得到的。

2. 会计是对生产过程的控制与观念的总结,许多方法总是依存于生产的技术和组织,受到生产技术组织的制约的,因而,会计具有很大的技术性。这一属性决定了会计在各国间具有相当程度的共同性。目前学者们普遍关注的国际会计的研究,就是基于会计的这一属性出发的。但是,还应该看到,生产总是在一定的社会经济环境下进行的,社会环境的变化,将会对会计产生程度不同程度的影响,会计同社会经济环境之间相互依存、相互制约、相辅相成。从这一方面看,会计又具有一定的社会属性,各国之间的会计有着不同的差异,这也是容易理解的。