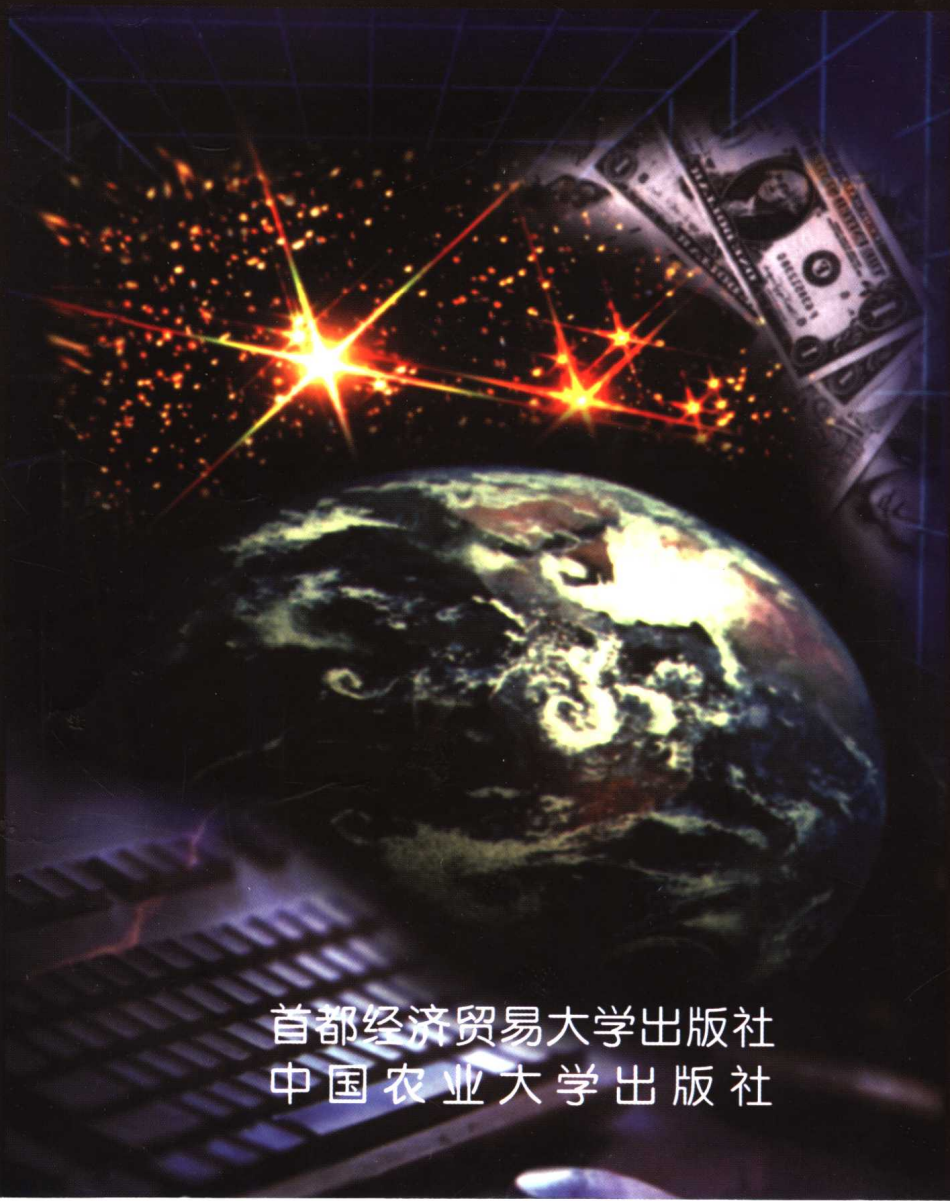


新编会计学专业系列教材

基础会计学

(第2版)

徐兴恩 编著



首都经济贸易大学出版社
中国农业大学出版社

新编会计学专业系列教材

基础会计学

(第2版)

徐兴恩 编著

首都经济贸易大学出版社
中国农业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学/徐兴恩编著. —2 版. —北京: 首都经济贸易大学出版社, 中国农业大学出版社, 2002.2

ISBN 7-81066-424-7/F·32

I. 基… II. 徐… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 086918 号

出 版 首都经济贸易大学
发 行 中国农业大学出版社
经 销 新华书店
印 刷 莱芜市圣龙印务书刊有限责任公司
版 次 2002 年 2 月第 2 版
印 次 2002 年 2 月第 1 次印刷
开 本 16 印张 22.75 千字 406
规 格 787×980
印 数 1~5 000
定 价: 26.00 元

图书如有质量问题本社负责调换

社址 北京市海淀区圆明园西路 2 号 邮政编码 100094

电话 010-62892633 网址 www.cau.edu.cn

新编会计学专业系列教材 (第2版) 编委会

主 任：李现宗 徐兴恩

副主任：颜 敏 叶忠明

委 员：(以系列教材排列为序)

徐兴恩 李现宗 颜 敏 王秀芬 毛 奕
张丕宏 周继民 张永国 叶忠明 秦洪珍

第2版总序

郑州航空工业管理学院会计学系编写出版的第一套会计学专业系列教材，自1999年3月出版问世以来，深受广大用书单位和读者的欢迎，在2年的时间里已经重印了多次，其中《管理会计学》和《财务会计学》2000年被评为省级优秀教材。使用中许多读者还给作者提出了不少良好的建议以及修改意见，对此，我们表示衷心的感谢！

社会主义市场经济的快速发展，经济全球一体化进程的不断加快，尤其是2001年11月中国成功加入世界贸易组织（WTO），为中国会计改革输入了新的动力。1999年下半年以来中国会计改革又一次进入了一个崭新的阶段，令世人瞩目的改革成果不断涌现。例如，1999年10月全国人大常委会再次修订通过了《中华人民共和国会计法》；2000年6月国务院制定颁布了《企业财务会计报告条例》；2000年12月财政部制定发布了《企业会计制度》；2001年1月财政部在对已发布的部分会计具体准则进行修订的基础上，又重新制定发布了新的企业会计具体准则，其他的会计准则仍在继续加紧制定；2001年6月财政部制定发布了《内部会计控制规范——基本规范（试行）》和《内部会计控制规范——货币资金（试行）》等。这些巨大变革标志着中国会计又掀起了第二次改革的风暴。我们可以向世人说：中国会计已经基本上实现与国际会计惯例的接轨，基本上扫清了有关制度上的障碍，基本完成了中国会计模式的变革目标，从而为中国加入WTO，积极参与国际市场竞争奠定了坚实的基础。

教材建设历来是学校学科建设和教育教学改革的重要环节，并且必须及时赶上时代发展的步伐，时刻站在时代发展的最前沿。因此，我们经过广泛地酝酿和论证，并且在出版社的大力支持下，2001年年初决定，应当充分地利用我院会计学系50多年办学历史的经验成就，加快进行会计学专业系列教材第2版的修订编写工作，借以进一步展示现有师资队伍的教学科研水平，满足会计高等教育改革以及社会财会人才培养的急需，为中国会计学科的发展做出应有的贡献。

本次修订工作，要求继续遵循时代性、前瞻性、国际性、通用性和实用性等指导思想，继承和发扬原有的教材成果。修订中除了将原有教材中的不足以及错误之处进行认真细致地纠正外，中心要求紧密结合国内外近期财务与会计改革发

展的最新成就，尤其是应当适应经济全球一体化的市场经济发展特征，大胆摒弃陈旧过时的内容，并在教材体系上增补了《高级会计学》和非会计学专业《会计学》教材，从而形成了《基础会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《财务管理学》、《管理会计学》、《电算化会计》、《高级会计学》、《审计学》和《会计学》（非会计专业）等较为完整的教材体系。此外，由于人员的变动，我们还及时调整和增补了编委会以及有关教材的编写成员。在此，我们将代表新的编委会和各书作者，对参加第1版编写工作、为会计学教材建设做出过突出贡献的全体成员，尤其是原编委会主任段金铭教授表示衷心的感谢！

教材建设始终是一项庞大的系统工程。尽管我们坚持了严谨的写作作风和认真负责的态度，但是，限于水平，仍将会存在这样那样的不足和缺憾，再次诚望各界读者和同行专家批评指正，以便进一步提高编写水平。

第2版系列教材的修订、编写和出版工作，得到了郑州航空工业管理学院有关方面、中国农业大学出版社、首都经济贸易大学出版社等的热情鼓励和大力支持，在此一并致谢！

新编会计学专业系列教材
编委会

2001年12月

第2版前言

1998年12月,根据当时的特定背景和现实需要,我们编写了《基础会计学》一书。承蒙各界读者厚爱,本书出版后颇受读者欢迎,不少读者给予了我们热情的鼓励,也提出了一些修改意见和建议,我们深受鼓舞。值此,向各位读者朋友致以衷心的感谢。

近年来,我国政治、经济,尤其是财会领域发生了一系列的变化。如市场经济体制的进一步完善,成功加入WTO,新的《会计法》已于2000年7月1日实施,《企业财务会计报告条例》等会计行政法规也先后发布,新的《企业会计制度》已从2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内执行,一些新的具体会计准则还正在陆续出台等。初版书中因上述变化而显得不合时宜的部分需要修正、删节,一些不妥甚至错误之处需要纠正,尚有一些新的内容需要进行适当补充。鉴于上述,我们对初版的《基础会计学》进行了多处较大篇幅的修改、补充和完善,现作为《基础会计学》的修订版献给各界读者。

河南财经学院院长徐兴恩教授统一组织本书的修订工作并执笔修订第1、2、3章;黄湘同志负责修订第4、5、6、7章;杨定泉同志负责修订第8章;张丕宏同志负责修订第9、10章。

在本书修订过程中,叶忠明副教授给予了许多帮助,特此致谢。

限于我们的水平,书中疏漏、不妥、谬误之处仍在所难免,恳请各位专家、学者及广大读者批评指正。

作 者

2001年9月3日

目 录

第1章 总论	(1)
第一节 会计的产生与发展	(2)
第二节 会计对象与会计要素	(7)
第三节 会计职能与会计目标	(11)
第四节 会计假设与会计核算基本原则	(13)
第五节 会计方法体系	(19)
第六节 会计学与会计学科体系	(21)
思考题	(22)
第2章 账户与复式记账	(23)
第一节 会计恒等式	(24)
第二节 会计科目与账户	(31)
第三节 复式记账	(40)
思考题	(52)
练习题	(52)
第3章 账户与借贷记账法的简单应用：会计要素的核算	(55)
第一节 资产的核算	(56)
第二节 负债的核算	(65)
第三节 所有者权益的核算	(71)
第四节 收入的核算	(74)
第五节 费用与成本的核算	(77)
第六节 利润的核算	(86)
第七节 账户的分类	(94)
思考题	(103)
练习题	(104)
第4章 会计凭证	(107)
第一节 会计凭证的意义和种类	(108)
第二节 会计凭证的填制和审核	(111)
第三节 会计凭证的传递、整理与保管	(124)

思考题	(127)
练习题	(128)
第5章 会计账簿	(131)
第一节 会计账簿的意义和种类	(132)
第二节 日记账	(135)
第三节 分类账	(144)
第四节 账簿启用、登记和更正的规则	(154)
第五节 对账与结账	(159)
第六节 账簿的更换与保存	(163)
思考题	(164)
练习题	(165)
第6章 资产清查	(169)
第一节 资产清查的内涵和作用	(170)
第二节 资产清查的程序和方法	(171)
第三节 资产清查的账务处理	(178)
思考题	(182)
练习题	(182)
第7章 财务会计报告	(185)
第一节 财务会计报告概述	(186)
第二节 会计报表的基本结构和一般编制方法	(192)
第三节 会计报表附注及财务情况说明书	(209)
第四节 会计报表的分析	(210)
思考题	(214)
练习题	(215)
第8章 会计循环模式	(219)
第一节 会计循环概述	(220)
第二节 记账凭证账务处理程序	(224)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	(257)
第四节 科目汇总表账务处理程序	(284)
第五节 多栏式日记账账务处理程序	(291)
思考题	(300)
练习题	(300)
第9章 会计电算化简介	(305)

第一节 会计电算化的基本内容及特征	(306)
第二节 会计电算化的现状及发展趋势	(313)
思考题	(317)
第 10 章 会计工作的组织与管理	(319)
第一节 组织管理会计工作的基本要求和主要内容	(320)
第二节 会计机构	(323)
第三节 会计人员	(326)
第四节 会计行为约束系统	(336)
第五节 会计档案	(341)
第六节 会计基础工作规范	(346)
思考题	(351)
参考文献	(352)

总论

(詳圖) 陌外知函題十幾用早疑，同—“有會”知形“打”通“公”，同異五
類例（見官韻支離養理即題式冊，其中音舉）：“公臣”通王固本所注許說，“牛
舍臣”與故錄也。“有會其御前”，結志史籍題詞。入芝清函題聚字諸具，將因語
慎其有劍非禮題開田更計射求種齊秋大陽南函題單戈以爲戶。冊通。文公相味

丁姓“有”併“會”皆中《義重千益》亦一難定書會屬景明韻最升解。“毫占而
辭時陳“有會”，通誰”。會武多就合息，并武之章里翠”，食刃除精韻前忠。批
要主義審部景前函。“有會”，見何其由。聲母並立隨開宏麻登東等韻常目了。

此欄內容內有上頁會不疑省史韻細能備具

- 会计的产生与发展
- 会计对象与会计要素
- 会计职能与会计目标
- 会计假设与会计核算基本原则
- 会计方法体系
- 会计学与会计学科体系
- 思考题

义歌集村金 (三)

人于由也，卦重義而義辭于由。示辭由則本卦會義是南義字中書會

本章的基本内容包括：会计的产生与发展、会计对象与会计要素、会计职能与会计目标、会计方法体系、会计假设与会计核算一般原则、会计学与会计学科体系等。通过以上内容，期望读者实现两个目标：其一是对会计学的概貌有一个基本认识；其二是能够掌握会计学中最基础的一些概念和理论。

第一节 会计的产生与发展

一、会计的涵义

（一）会计的原始涵义

在我国，“会”和“计”组成“会计”一词，最早出现于战国时代的《周礼》一书。该书在记述周王朝“司会”（掌管中央、地方政府财务收支的官员）的职责时称“凡在书契版图者之式，以逆群吏之治，而听其会计。”也就是说，司会利用公文、账册、户籍及丈量地图的副本及资料来考核官吏们的政绩并检查其财务收支。《孟子》一书中也曾出现“会计”一词：“孔子尝为委吏矣，曰‘会计当而已矣’。”清代焦循则根据会计实践，在《孟子正义》中对“会”和“计”做了进一步的解释和区分：“零星算之为计，总合算之为会。”据此，“会计”就包括了日常的零星核算和定期的总括核算。由此可见，“会计”一词的原始涵义主要是就当时的历史背景下会计工作内容的描述。

（二）会计涵义的多重性

由于会计有着十分丰富的内容且在不断地发展变化，所以，从严格的意义上讲，人们经常使用的“会计”一词的内涵并非十分明确。事实上，不同背景下人们混用的“会计”一词至少具有以下几个方面的不同涵义，其一，是指会计工作；其二，是指会计部门；其三，是指会计人员；其四，是指会计学科或专业；其五，指会计工作和会计学的统一，既包括会计实践，又包括会计理论。本书作者认为，如果不考虑特定背景，“会计”的涵义应采用上述第五种界定方法，即指会计工作与会计学的统一或称之为会计实践与会计理论的统一。

（三）会计的定义

会计的定义应该是对会计本质的揭示。由于会计涵义的多重性，也由于人们

认识会计本质的视角不同、思想方法不同和描述手段的差异,至今对会计的定义尚未取得完全一致的意见。这种现象在整个社会科学领域相当普遍,一定程度上讲,也是应该许可的。综观会计界对会计的定义,有代表性的观点主要是:

1. 管理工具论 会计是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一种工具。

2. 艺术论 会计是用货币形式,对具有或至少部分具有财务特征的交易事项予以记录、分类、汇总并解释由此产生的结果的一门艺术。

3. 信息系统论 会计是指在提高经济效益而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

4. 管理活动论 会计是经济管理的重要组成部分,是对经济活动采用专门方法进行核算和监督的一种管理活动。

基于我们对会计涵义的限定和对会计本质的认识,在博采众家之长的基础上,尝试对会计做如下定义:

会计是以货币为主要计量单位,采用一系列专门方法,对社会再生产过程进行全面、连续、系统的核算和监督,以提高经济效益为主要目的的一种经济管理活动以及相应的知识体系。

上述定义包含以下几个要点:

(1) 会计的本质是符合限定条件的一种经济管理(会计实践)和相应的知识体系(会计理论)。

(2) 会计作为一种经济管理活动,较之其他经济管理活动具有如下特点:以货币为主要计量单位;需借助一系列专门方法;并具有全面性、连续性和系统性。

(3) 会计作为一种管理活动,其一般对象是能以货币计量的社会再生产过程,具有较强的概括性,不必局限于企业或事业单位。

(4) 会计的主要目的在于提高经济效益。这一命题既符合会计发展规律,又具有明显的时代特征。

二、会计的产生

会计的产生源于人类社会生产实践和经济管理的客观需要。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,以尽可能少的劳动消耗生产出尽可能多的物质财富则是人类社会进行生产的共同要求。人类的生存,离不开衣、食、住、行,要消费一定的生活资料,而生活资料的生产又离不开生产资料的生产,这都有赖于

人们运用劳动工具,耗用劳动对象并花费劳动时间。在人类历史发展的初期阶段,人们就通过生产实践逐步认识到了记录生产过程、计算生产成果数量和对“所耗”与“所得”关系的必要性。

在我国,早在原始社会,就已经有了简单的计算工作。起初由于生产力水平极其低下,主要靠采集果实、狩猎等来充饥,劳动产品几乎无剩余,仅靠大脑记事和简单计算即可满足管理需要。由于生产力的发展,出现了人类社会的第一、二次社会大分工,劳动产品增多且出现了交换活动,于是便出现了伏羲时期的结绳记事的方法。到了原始社会后期,出现了黄帝、尧舜时期的书契记量,即用文字、数码刻记的简单登记和计量的方法。这些记录和计量活动便是会计产生的萌芽。在国外,据马克思的考证:“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员,在那里,簿记已经独立为一个公社的专职。由于这种分工,节约了时间、劳力和开支。”^①由上可以看出,人们在进行生产活动的同时,必然会产生对于生产耗费和生产成果进行观察、计量以至进行记录和比较的要求,这正是会计产生的根本原因。同时,我们还应注意到,会计一产生就把管理生产、管理经济作为其重要的工作内容,正是基于此,人们才得出了会计在本质上是一种管理活动的认识。

三、会计的发展

会计的发展应该涵盖两个层面:其一是指会计实践活动的发展;其二是指会计科学的发展。如前所述,作为对生产进行有效管理的会计实践活动,在国内外均有着极其悠久的历史,而作为一个独立的知识系统或一门科学则只是近几百年的事。因此,有人说会计是一门既古老又年轻的科学。

会计学界较为普遍的观点是:整个会计发展的历史可分为古代会计、近代会计和现代会计三个大的阶段。^②

(一) 古代会计阶段

古代会计经历了漫长的岁月,其时间跨度标志是旧石器时代的中晚期至封建社会末期。此间会计所运用的主要技术方法包括原始计量记录法、单式簿记法和初创形态的复式记账法等。这个期间的会计所进行的计量、记录、分析等工作一

^① 马克思《资本论》第二卷。人民出版社,1975年版,第151页。

^② 莫国强主编《会计学基础》。北京经济学院出版社,1995年4月。

开始是同其他计算工作混合一起,经过漫长的发展过程后,才逐步形成一套具有自己特征的方法体系,成为一种独立的管理工作。

在西方,大约4 000年以前,巴比伦人就开始在金属或瓦片上记录商业交易;公元前200年,在罗马的国家档案中已经有将政府收入、支出分设项目的记载,并在政府中设有会计官员;13世纪以后,随着商业发展,意大利的一些城市空前繁荣,会计也随之迅速发展,在佛罗伦萨的银行账簿中,首先分别以“借主”、“贷主”登记其债权债务项目,这便是日后“借贷记账法”中的记账符号的基础。会计学界有人把佛罗伦萨当时采用的记账方法称之为复式记账的萌芽阶段。其后的14世纪初,热那亚应用的账簿又有所扩展,除债权、债务记录外,尚包括了商品、现金等项目并采用了左右对照记录的形式。15世纪初的威尼斯商人又将其簿记的记账内容进一步扩展到损益与资本,进一步奠定了借贷记账法的基础。

在我国,如前所述,早在奴隶社会的西周就设有管理全国钱粮专职会计官员进行“月计岁会”;到了封建社会的宋朝初期,就出现了“四柱清册”,使会计技术达到了新的水平。所谓“四柱”,即“旧管”(上期结存)、“新收”(本期收入或增加)、“开除”(本期支出或减少)、“实在”(本期结存),其相互关系是:旧管+新收-开除=实在。“四柱”彼此制约,有机统一,科学地体现了经济活动的内在联系。封建社会后期,商品生产得以进一步发展,到明朝时,我国会计已开始以货币作为统一的计量单位。清朝时,一些民间商业组织还使用过一种较严密也较复杂的“龙门账”^①,标志着我国会计由单式记账向复式记账的迈进,遗憾的是“龙门账”以后并未得以进一步发展。

(二) 近代会计阶段

近代会计的时间跨度标志一般认为应从1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca·pacioli)所著《算术、几何、比及比例概要》一书公开出版开始,直至20世纪40年代末。此间在会计的方法技术与内容上两点重大发展:其一是复式记账方法的不断完善和推广;其二是成本会计的产生和迅速发展,继而成为会计学中管理会计分支的重要基础。

(1) 如前所述,早在1494年以前,意大利的复式簿记已经比较成熟,出现了所谓的“威尼斯簿记”,然而并未从理论高度加以总结和推广,因此影响了它

^① “龙门账”将账目区分为“进”(入)、“缴”(用)、“存”(有)、“该”(欠)四项,年终结算时,将“进”与“缴”对比,“存”与“该”对比,若其差额相等,则称为“龙门相合”并可据此确定盈亏。

的进一步完善,也限制了它的使用范围。卢卡·帕乔利在其《算术、几何、比及比例概要》中较为详尽地论述了当时流行于意大利的威尼斯簿记法,以此确立了复式记账法的地位并使其得以在欧洲的其他国家(如英、法、德、荷兰等)传播并提高。因此,该书的出版堪称近代会计发展史上的一个里程碑。

(2) 我国使用复式记账法,是从1905年开始的。当时,中国第一个注册会计师谢霖从日本引进并运用复式记账原理设计了大清银行的一整套会计制度。伴随着工业革命的胜利,家庭手工业被工厂制度所取代。企业主基于对利润的关心、对生产过程中的费用支出和成本倍加重视,这是成本会计产生和发展的重要条件。1911年,被尊为“科学管理之父”的泰勒发表了著名的《科学管理原理》专著,并在企业推行泰勒制管理。随之,与其相联系的一系列管理方法、技术被引入会计领域,标准成本和预算控制等方法也在此间产生,由此构成了成本会计的主要内容。

近代会计发展史中还有一事值得一提:1854年英国苏格兰成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会,此举标志着会计作为一种特殊的社会行业的出现,也表明了会计内容的进一步丰富和服务对象的扩展。

(三) 现代会计阶段

现代会计的时间跨度标志是自20世纪50年代始到目前。此间会计方法技术和内容的发展有两个重要标志:一是会计核算手段方面质的飞跃,即现代电子技术与会计融合导致的“会计电算化”;二是会计伴随着生产和管理科学的发展而分化为财务会计和管理会计两个分支。1946年在美国诞生了第一台电子计算机,1953年便在会计中得到了初步应用,其后迅速发展,至20世纪70年代,发达国家就已经出现了电子计算机软件方面数据库的应用并建立了电子计算机的全面管理系统。从传统的财务会计中分离出来的“管理会计”这一术语在1952年的世界会计学会上获得正式通过。

我国会计虽然有着悠久的历史,但由于诸多原因发展较为缓慢。管理会计的大面积推广始于20世纪70年代末,会计电算化则起步更晚一些。尽管如此,取得的成绩是十分显著的。特别是1992年以来的会计改革,在与国际会计接轨方面迈出了较大的步伐,也大大缩小了与发达国家之间在会计方面的差距。随着改革开放的深入,我们完全有理由相信,中国会计的明天一定会更加辉煌。

四、会计与社会环境的关系

从上述会计产生和发展的历史过程中，我们可以得出如下结论：第一，会计是随着社会生产的发展和管理经济的需要应运而生的；第二，会计的发展以社会生产的发展为背景，以当时的科学技术水平为前提条件；第三，会计的发展对社会生产的发展有着十分明显的反馈作用，社会生产越发展，会计就越重要。正如马克思所论断：生产“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；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”^①。马克思所说的“簿记”，也就相当于我们今天所说的会计；他说的“公有生产”，应理解为以生产资料公有制为基础的社会主义现代化生产；“控制和观念总结”则揭示了会计的两个重要职能，也即会计核算与监督。由此可见，会计的产生和发展离不开特定的社会环境，必须与之相适应；社会环境的变化也必然导致会计的进一步发展，经济越发展，会计越重要。

第二节 会计对象与会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。对会计对象的这种一般涵义在会计理论界并无大的分歧，只是一个表述问题。马克思关于会计是对“过程的控制和观念的总结”的论述是对会计对象一般涵义的高度概括。这里的“过程”，指的是社会再生产过程，由生产、分配、交换、消费四个环节构成，其中包含多种多样的经济活动。由于会计核算的特点之一是以货币为主要计量单位，所以，会计只能核算和监督社会再生产过程中能够用货币表现的各项经济活动而不是所有经济活动。在市场经济条件下，每一个企事业单位要进行生产经营或业务活动都必须首先取得一定的财产物资作为物质条件，而这些财产物资（包括货币本身）的货币表现在会计上被称之为资金，可见，企事业单位进行生产经营或业务活动是从

^① 马克思《资本论》第二卷。人民出版社，1975年版，第152页。