

JI CHU KUAI JI XUE



新编会计学专业
系列教材

基础会计学

徐兴恩 主编

首都经济贸易大学
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

徐兴恩 主编

首都经济贸易大学
中国农业大学 出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学/徐兴恩主编. —北京: 首都经济贸易大学出版社,
中国农业大学出版社, 1999. 3

ISBN 7-81002-960-6

I. 基… II. 徐… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 20802 号

责任编辑 赵玉琴

封面设计 郑 川

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 山东省莱芜市印刷厂
版 次 1999 年 3 月第 1 版
印 次 1999 年 3 月第 1 次印刷
开 本 32 印张 12.875 千字 335
规 格 850×1 168
印 数 1~5 500
定 价: 18.00 元

编 委 会

主 任：段金铭 徐兴恩

副主任：李现宗 张永国

委 员：（以姓氏笔画为序）

王国防 毛 奕 叶忠明 庄仁敏

张永国 李现宗 周继民 段金铭

徐兴恩 颜 敏

总 序

教材建设是高等学校学科建设和教育教学改革的重要环节。编写适于各院校实际情况的系列教材,其积极意义有三:一是满足教学所需,此为提高教学质量的最基本的物质保证;二是集中展示一个学校的教学科研成果,从一个侧面反映其教育、教学水平;三是在教材编写过程中锻炼和提高师资队伍。由于各高等学校的人才培养目标、规格的定位不同,以及学科结构和课程体系的差异,试图用某一种教材或一种“体系”来实现全国范围内的“大统一”是不现实也是不应该的。从这个意义上讲,各高等学校在有能力的情况下,结合自身实际编写系列教材是无可非议且应受到鼓励的。

郑州航空工业管理学院会计学专业具有 40 多年的办学历史,会计学系拥有一支力量较强的师资队伍。编写会计学专业系列教材对我院来讲并非一种新的尝试。早在 1993 年,我院就以“两则”出台为契机,以“两则”和“两制”为主要参照物,成功地撰写出版了一套计 10 余本的会计系列教材,不仅满足了当时的教学急需,解决了会计学专业教材空档的难题,而且还受到了社会各界读者的好评。然而,受当时各方面条件的制约,该套教材在使用中逐步暴露出一些问题,加之近几年经济体制改革和财会制度改革的不断深化,我们越来越感到适时更新原系列教材不仅必须,而且刻不容缓。

本次推出的系列教材拟定在 1998 年底完成,主要包括《基础会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《财务管理学》、《审计学》和《电算化会计》等 7 种。作为教材,应该有一定的成

熟度和稳定性。而《高级会计学》从内容到体系都大有进一步研讨的余地,故暂不列入本系列教材的范围。

在本次系列教材编写中,我们试图体现前瞻性、国际性、通用性和实用性等指导思想,能否达到这种主观愿望,尚待各界读者评判。组织编写会计学专业系列教材是一项不小的工程,限于我们的经验、学识和著作者的业务水平,本系列教材在体系上、内容上还会存在不尽人意的地方,诚望各界读者批评指正。

本系列教材编写过程中得到了郑州航空工业管理学院有关方面、首都经济贸易大学出版社、中国农业大学出版社的热情鼓励和支持,谨此一并致谢!

新编会计学专业系列教材

编委会

1998年12月

前 言

教材有别于学术专著。在学术专著中，内容上刻意求新，扬一家之言；体系上标新立异，以求个性突出；凡此种种都无可厚非。教材则不然：内容上当纳百家之长，求大同存小异，在准确性和实用性上显功夫；体系上则应充分考虑教学规律的要求，以有利于教和学为准绳。《基础会计学》作为会计课程体系中的基础理论课程，其目标应定位于“四基”，即基本概念、基础理论、基本方法和基本技能。

基于上述认识，我们在编写本教材时把握了如下两点：

1. 在内容上力求体现会计理论、实践的新发展，但对其广度和深度做了恰当限制，以保持“基础”本色，不与其他课程“抢戏”；同时，力求把相对稳定的、统一的会计概念、理论、方法、技能准确地加以阐述，以体现教材的特点；每章末都附有本章主要概念、思考题及练习题，以增强教材的实用性。全书内容以会计核算为主线，以会计核算的各种专门方法为主体，业务举例多以企业会计为特定范围，因为企业是国民经济的最基本单位且其经济活动最为完整。

2. 在体系上力求符合教学规律的要求。根据我们多年的教学实践，决定采用惯常的体系：第一章讲述会计的重要概念和一些基础理论，以期读者对会计学有一个概略的了解；第二至七章分别讲述会计核算的各种专门方法，其中二三两章融为一体，后者是前者的继续和发展。第二至七章的逻辑顺序与会计实务处理程序一致：即从分析经济业务、选择账户进行复式记账直至会计报表的编制与分析。各种专门方法有机地统一于某种会计循环模式中，因此，第八

章可视为第二至七章的一个小结。考虑到会计电算化对于传统核算手段来讲，具有革命的性质，故特设第九章予以简介。第十章会计工作组织与管理，是会计理论见之于会计实践的重要内容，对全书具有总结和拾遗补缺的作用。

本书以高等院校会计学专业的在校本、专科学生为主要读者对象，也兼顾了其他专业、其他层次的需要。

徐兴恩教授担任本书的主编，负责拟定编写提纲，修改、补充、总纂全书且执笔编写第一章并与刘长奇共同编写第二、三章。黄湘执笔编写第四至七章并协助主编做了大量工作；杨定泉执笔编写第八章；张丕宏执笔编写第九、十章。

在本书的编写过程中，参阅了许多学者的论著，均已在书末注明。定稿过程中，赵耀同志曾给予帮助，在此一并致谢。

由于作者的理论水平有限，实践经验不足，书中不足乃至谬误之处在所难免，恳请各位专家、学者及广大读者批评指正，以便在本书再版时予以修订。

作 者

1998年12月于郑州

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生与发展.....	1
第二节 会计对象与会计要素.....	8
第三节 会计职能与会计目标	13
第四节 会计假设与会计核算一般原则	15
第五节 会计方法体系	22
第六节 会计学与会计学科体系	24
重要概念	25
思考题	25
第二章 账户与复式记账	27
第一节 会计恒等式	27
第二节 会计科目与账户	33
第三节 复式记账	39
重要概念	53
思考题	53
练习题	54
第三章 账户与借贷记账法的简单应用：会计要素的核算	56
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	72
第四节 费用的核算	75
第五节 收入的核算	88

第六节 利润的核算	91
第七节 账户的分类	100
重要概念	112
思考题	112
练习题	113
第四章 会计凭证	118
第一节 会计凭证的意义和种类	118
第二节 会计凭证的填制和审核	122
第三节 会计凭证的传递、整理与保管	138
重要概念	141
思考题	141
练习题	141
第五章 会计账簿	145
第一节 会计账簿的意义和种类	145
第二节 日记账	149
第三节 分类账	160
第四节 账簿启用、登记和更正的规则	172
第五节 对账与结账	178
第六节 账簿的更换与保存	184
重要概念	186
思考题	186
练习题	187
第六章 资产清查与评估	191
第一节 资产清查与评估的内涵和作用	191
第二节 资产清查的程序和方法	195
第三节 资产评估的程序和基本方法	202
第四节 资产清查与评估的账务处理	210
重要概念	215

思考题·····	215
练习题·····	216
第七章 会计报表 ·····	220
第一节 会计报表概述·····	220
第二节 会计报表的基本结构和一般编制方法·····	226
第三节 会计报表的分析·····	245
重要概念·····	250
思考题·····	251
练习题·····	251
第八章 会计循环模式 ·····	254
第一节 会计循环概述·····	254
第二节 记账凭证账务处理程序·····	259
第三节 汇总记账凭证账务处理程序·····	299
第四节 科目汇总表账务处理程序·····	329
第五节 多栏式日记账账务处理程序·····	337
重要概念·····	347
思考题·····	347
练习题·····	347
第九章 会计电算化简介 ·····	352
第一节 会计电算化的基本内容及特征·····	352
第二节 会计电算化的现状及发展趋势·····	360
重要概念·····	366
思考题·····	366
第十章 会计工作的组织与管理 ·····	367
第一节 组织管理会计工作的基本要求和主要内容·····	367
第二节 会计机构·····	371
第三节 会计人员·····	375
第四节 会计行为约束系统·····	380

第五节 会计档案.....	394
重要概念.....	400
思考题.....	400
参考文献.....	401

第一章 总 论

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 会计是旨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 and 对比“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。

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。

在西方,大约 4000 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,随着商业的发展,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、

^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。