

BASIC
ACCOUNTING



高等学校会计学专业系列教材

基础 会计学

吕学典 董红 编著



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

 高等学校会计学专业系列教材

基 础 会计学

吕学典 董红 编著



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学 / 吕学典, 董红编著. —北京: 高等教育出版社, 2006. 2

ISBN 7-04-016311-X

I. 基... II. ①吕... ②董... III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 011394 号

责任编辑 刘自挥 特约编辑 张洁 封面设计 吴昊 责任印制 潘文瑞

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-58581118
社 址	北京市西城区德外大街 4 号		021-56964871
邮政编码	100011	免费咨询	800-810-0598
总 机	010-58581000	网 址	http://www.hep.edu.cn
传 真	021-56965341		http://www.hep.com.cn
			http://www.hepsh.com
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	http://www.landaco.com
排 版	南京理工出版信息技术有限公司		http://www.landaco.com.cn
印 刷	江苏南洋印务集团	畅想教育	http://www.widedu.com
开 本	787×960 1/16	版 次	2006 年 2 月第 1 版
印 张	24.50	印 次	2006 年 2 月第 1 次
字 数	474 000	定 价	29.90 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 16311-00

前 言

“基础会计学”是高等院校会计学专业、财务管理专业及其他相关专业的一门专业必修课,是会计初学者的入门课程,是中级财务会计、高级财务会计及其他相关专业课程的基础。该学科具有较强的理论性,同时又是一门操作性较强的实践性课程,因此,会计学的基础理论知识、基本操作技能和基本核算方法将是“基础会计学”教材着力解决的关键问题。本着这样一个宗旨,本书在两个方面作了一些有益的探索:

1. 结构体系的探索 “基础会计学”教材的习惯结构体系多以“板块”结构为主,即按照内容切成若干板块,如概论、会计要素与会计等式、会计假设与会计原则、账户与复式记账、制造业企业主要经济业务的核算、账户的分类、成本计算、会计凭证、会计账簿、财产清查、会计报告、会计核算程序、会计工作组织等,这种结构对学习掌握相应的内容起到了积极的作用,但同时也给学习者造成了一种“孤独”感,不便于系统地把握会计理论体系和方法体系,尤其是对会计流程不能形成完整、系统、全面的印象。为此,本书试图在继承传统优势的基础上以“流程”结构为主,把相关内容有机地融合到流程之中,形成了“概论、账户与复式记账、资金筹集的核算、物资采购的核算、生产成本的核算、销售业务的核算、财产清查的核算、财务成果的核算、会计报告、会计核算程序”十项内容,以促进学习者对会计流程有一个完整、系统、全面的掌握,加深会计基础理论和会计基本方法的理解,强化理论与实践的结合。

2. 仿真案例的探索 学习“基础会计学”应该把“基础理论的吸收”和“基本技能的培养”放在同等重要的位置,本书在竭力传授会计基础理论的同时,更加注重会计基本技能的训练,从而设计了以40个实例为主轴的案例系列。这个案例系列

所涉及的会计凭证、会计账簿和会计报表等,完全模仿了会计实践中的内容、格式及色彩等,不仅仅解决了案例的系统性和完整性问题,而且较好地解决了传统的案例“以文字叙述经济业务的内容,根据文字叙述以编制会计分录方式代替编制记账凭证,并根据会计分录登记账簿”的问题。整个案例无论是经济业务内容还是证账表的格式,均源自实践并得到了一定的升华,为学习者尽快进入会计角色,适应未来的会计工作奠定了基础。

另外,本书还配套编写了一定数量的思考题与练习题,这是为学习者理解和巩固所学内容作的适当的补充。

本书编写分工为:吕学典编写第3、4、5、6、7、8章,董红编写第1、2、9、10章,全书由吕学典总纂定稿。

本书在编写过程中得到了教育界许多同仁和会计界众多好友的大力支持和无私帮助,特别是天津财经大学张俊民教授对本书的提纲和内容提出了很多宝贵的意见,在此谨表示诚挚的谢意。

书中难免存在不足之处,恳请读者批评指正。

作 者

2006年1月



高等教育出版社

亲爱的老师：

感谢您使用《基础会计学》。为便于教学，本书配有教学课件，内容包括：教学演示（ppt）、练习题参考答案和重要的仿真图表。您只要填妥下表，并加盖公章，邮寄或传真给我社，我们就会免费寄送给您。

我们的联系方式：

地址：上海市宝山路 848 号

邮编：200081

电话：(021)65878318

传真：(021)55600931

联系人：刘自挥

电子邮件地址：zhliu @ hepsh. com

《基础会计学》教学课件索取单

姓 名		性别		学校	
通信地址					
邮政编码				电话	
电子邮件地址					
单位盖章	年 月 日				

您对本书的使用有什么意见和建议？

您还希望从我社获得哪些服务？

☐ 教师培训

☐ 教学研讨活动

☐ 寄送样书

☐ 获得学科相关图书出版信息

☐ 其他



郑 重 声 明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010)58581897 / 58581896 / 58581879

传 真：(010)82086060

E - mail:dd@hep.com.cn

通信地址：北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社法律事务部

邮 编：100011

购书请拨打读者服务部电话：(010)58581118

目 录

前言	1
第1章 概论	1
第一节 会计的产生与发展	1
第二节 会计的含义	6
第三节 会计的职能、目标和任务	11
第四节 会计对象和会计要素	14
第五节 会计方法	25
第六节 会计规范	27
第七节 会计学体系	29
思考题	31
练习题	32
第2章 账户与复式记账	36
第一节 会计科目	36
第二节 账户	48
第三节 复式记账	51
思考题	67
练习题	67
第3章 资金筹集的核算	73
第一节 接受投资	76
第二节 银行借款	97
思考题	103
练习题	103

第4章 物资采购的核算	108
第一节 固定资产购置	108
第二节 原材料采购	121
思考题	164
练习题	164
第5章 产品生产的核算	169
第一节 概述	169
第二节 材料费用	171
第三节 工资费用	180
第四节 制造费用	191
第五节 生产成本结转	208
思考题	214
练习题	214
第6章 销售业务的核算	219
第一节 销售收入	219
第二节 销售成本	235
第三节 营业费用	241
第四节 增值税及销售税金	245
思考题	251
练习题	251
第7章 财产清查的核算	254
第一节 财产清查概述	255
第二节 货币资金的清查	258
第三节 实物财产的清查	262
第四节 债权债务的清查	271
思考题	273
练习题	273

第 8 章 财务成果的核算	277
第一节 利润的形成.....	277
第二节 利润的分配.....	292
思考题.....	302
练习题.....	303
第 9 章 会计报告	307
第一节 概述.....	307
第二节 资产负债表.....	312
第三节 利润表及利润分配表.....	324
第四节 现金流量表.....	332
思考题.....	343
练习题.....	343
第 10 章 会计核算程序	348
第一节 概述.....	348
第二节 记账凭证核算程序.....	351
第三节 科目汇总表核算程序.....	353
第四节 汇总记账凭证核算程序.....	360
思考题.....	372
练习题.....	372
概念索引	376
教学课件索取单	383

第1章

概 论

第一节 会计的产生与发展

会计是经济管理的重要组成部分。会计作为一种社会现象,产生于人类对社会经济活动的信息记载、交流和管理需要,是随着物质资料生产、流通的客观要求而产生发展起来的。在经济活动中,人们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,基于此目的,把生产活动的具体内容进行计算、计量和记录就显得非常必要,于是会计就产生了。

会计的产生和发展,经历了一个漫长的过程,从会计的萌芽时期到古代会计,从古代会计到近代会计,从近代会计到现代会计,已经有了几千年的历史。

一、会计的萌芽时期

会计与人类的经济活动联系极为紧密,其起源可以追溯至远

古时代。在人类社会的早期,会计的萌芽表现为对经济活动数量的简单计算与记录行为,如结绳记事现象,以在绳子上打结作为标记,通过数绳结即可知道经济活动的数量。刻竹作书也是如出一辙,它是在竹签上刻道儿,以数道儿来了解经济活动的数量。据考证,大约距今四千年以前的古巴比伦时代,人们就开始在金属或瓦片上做商业交易的记录,在公元前三四千年前,古埃及法老已设有专职的“录事”,相当详细的记录宫廷的赋税收入和各项军饷、官吏俸禄等支出,在印度太古的共同体里,农业上已有了“记账员”,在那里,簿记已经独立为一个共同体官员的专职。

这种原始的计量、记录行为,已经蕴含着会计行为的萌芽。但是,此时所谓的会计,还只是“生产职能的附带部分”,换句话说,此时的会计是生产职能的一个组成部分,是在生产活动过程中,附带地把劳动成果和劳动耗费记录下来,还不是一项专门的工作。

二、古代会计

随着劳动生产力水平的不断提高,剩余产品出现并被私有化,会计逐渐从生产职能中分离出来,尤其是货币的出现,其一般等价物的贮藏、计量、交换的功能,对会计的发展产生了巨大影响,使会计有了质的飞跃,会计的领域不断扩大,逐步形成了独有的工作体系,成为由专职人员从事的一项专门的工作。

在漫长的、以自然经济为主的奴隶社会和封建社会,会计主要是记录官府的财政收入与支出活动,通常称为“官厅会计”。据考证,中世纪封建社会时期,基督教会中设专职官员管理赋税收入和各项开支,并设专门的账簿进行记录。埃及在公元前3世纪,就有了相当详细的会计记录。在我国,早在西周年代,周王朝就设立了专门的会计官吏,执掌会计事务,“司会”为计官之长,负责组织官计工作,主管财政经济收支的会计核算与出纳事务;西汉时期,官府和民间都已有了会计账簿;唐宋时期创造了“四柱结算法”,把官厅财政收支分为“元官”、“新收”、“已支”和“见在”四个部分,作为计算官厅财物增减变化情况的方法,明朝初年把它概括为“四柱清册”记账法。“四柱清册法”的“四柱”是指“旧管”或“元官”(即上期结存)、“新收”(即本期收入)、“开除”或“已支”(即本期支出)、“实在”或“见在”(即本期结存)。其基本关系为:

$$\begin{aligned} & \text{旧管} + \text{新收} = \text{开除} + \text{实在} \\ \text{或: } & \text{旧管} + \text{新收} - \text{开除} = \text{实在} \end{aligned}$$

这种平衡关系已经蕴含了现代会计的“上期结存+本期收入-本期支出=本期结存”原理。利用这种平衡关系进行结账,以算清并交代经管财物的责任。“四柱清册法”奠定了中式簿记的基本原理。

在我国的明代,曾使用叫“三脚账”的序时账簿,它的格式分两部分,即“上来下去”或“来高去矮”,以竖式方式进行登记,对非现金收付事项收付都要记载,对现金

收付事项则只记与对方债权债务的关系,不记现金的收付。

明末清初,由于手工业和商业经济较为繁荣,在民间曾流行“龙门账”和“四脚账”的记账方法。“龙门账”是由山西豪商傅青山(又称富山)参考当时的官厅会计设计出来的一种记账方法,它是将全部账户划分为四大类,即“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产及人欠)、“该”(各项负债及业主垫资)四大类,如果“进一缴=存一该”即为合了龙门。“四脚账”又称“天地合”,它是将所有的经济事项都要在账簿上记录两笔,即“来账”和“去账”,以反映同一经济事项的来龙去脉,这与现代会计的“复式记账”非常相似。

一般认为,从奴隶社会的繁盛时期到15世纪末期为古代会计时期。这个时期,会计从生产职能中分离出来,原始的计量、记录行为逐渐向单式簿记体系演变并得到了一定程度的发展。

三、近代会计

随着社会经济的发展,以核算和监督私人资本运动为主要内容的“民间会计”得到迅猛发展。公元13世纪至15世纪,地中海沿岸城市的商业、手工业以及信贷业的迅速发展,极大地推动了会计方法的运用和研究,促进了会计方法体系的完善,复式记账法已基本定型。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Lucas Pacioli)通过其著作《数学大全》中的《算术·几何·比与比例概要》系统地介绍了复式记账的方法,并结合数学原理,在理论上对复式记账方法进行了论述。《算术·几何·比与比例概要》的问世,标志着复式记账方法作为一种科学方法的诞生。由于该书是第一本介绍簿记的论著,因而此书的出版是近代会计史上的里程碑。1581年威尼斯会计学院建立,表明会计已成为一门专业学科,学院通过系统训练培养专职会计从业人员,以满足社会的需要,此时,会计已经发展成为一种职业。会计职业的出现,也是近代会计史上的一个亮点。

19世纪是会计史上的重要时期,复式记账法被系统推广并进一步完善,会计体系不断充实新的理论和内容,会计领域得到一定程度的拓展和延伸,会计学科逐步细分并产生分支学科如成本会计、财务会计等。

推动会计发展的主要动力是工业革命和现代化大生产。18世纪60年代,英国工业革命爆发,为英国会计的产生和发展创造了条件,之后相继影响到西方各国,并与美国会计相结合,形成“英美派会计体系”。与此同时,德、法等国也结合本国的国情创立了“大陆派会计体系”,这两个派系成为近代会计发展史的两大支柱。“英美派会计体系”和“大陆派会计体系”的焦点在于,实行英美派会计体系的国家,会计原则和会计制度一般不是通过立法作出具体规定,详细而具体的会计准则是由会计职业团体或由各有关方面联合组成的专门机构主持制定,而不是制定面向未来的一般规则。而实行大陆派会计体系的国家,政府对企业实施较多的干预,会

计原则和会计制度受法律的影响既广且深,企业会计和财务报告的规定,直接列为公司法或商法的组成部分。随着社会生产的规模扩大及产品的商品化程度的提高,市场竞争日趋激烈,对成本的核算与控制提出了更高的要求,“成本会计”产生,从而充实了会计的内容。1890年,大陆式会计理论奠基人雪尔的《簿籍理论》,以及1900年前后英国皮克斯里的《会计学》和狄克西的《高级会计学》等著作都标志着会计理论有了很大的发展。18世纪末19世纪初,美国的生产组织和经营形式发生了重大革命,股份公司这种新的经济组织形式迅速扩大,资本的所有权与经营权分离,对会计工作提出了更高的要求。为维护股东利益,职业会计师和外部审计应运而生。会计提供的信息要对各方的信息使用者负责,为此,企业所提供的对外会计报表必须由独立的执业会计师的审核、鉴证,出具审计意见,才能作为报表使用者可信服的依据。这一时期,投资人(业主)和债权人及外部利害关系人所关心的是企业财务状况和盈利及其分配情况,因而,对外提供财务报表成为企业会计的中心任务,从而形成了“财务会计”的概念。它是在遵循一组假设和原则下,运用复式记账原理,按照一定的方法和程序,确认、计量会计事项,编制对外会计报告的一门会计分支学科,是会计学的重要组成部分。19世纪末至20世纪中期,企业的生产和经营规模持续扩大,科学的管理理念逐步被引入企业,对企业整个经营活动实施全过程的计划、预算、决算、控制和分析等成为企业内部管理不可缺少的内容,“管理会计”产生了,它从传统的财务会计中分离出来,成为独立的学科,重在发挥会计的管理功能。

近代会计阶段经历了以记账为主的簿记阶段,以会计循环实务形成成为标志的会计成型阶段,以产品生产为主的成本会计的形成和应用阶段,以维护所有者权益为主的财务会计的形成和应用阶段,以及以管理为主的管理会计的形成阶段。

四、现代会计

20世纪70年代以后,特别是进入21世纪,随着电子技术和网络技术的应用普及,现代经济开始朝着信息化、知识化、全球化方向发展,会计也进入了以电子技术和网络技术为主导的全新发展时期,会计工作除在处理和提供信息的数量、质量、速度和时效方面有了极大的提高外,还全面贯彻成本效益原则,由核算型转向核算管理型,会计成为企业经营管理的重要组成部分,在控制、决策、分析、考评方面发挥越来越重要的作用。现代财务会计、成本会计、管理会计逐步完善,其他各项会计分支,如人力资源会计、环境保护会计、社会保障会计、无形资产会计等分项会计正逐渐形成,这既是社会经济发展对会计管理提出更高要求的结果,也是会计作为一门科学自我发展和完善的必然过程。

我国自1978年中共十一届三中全会以后实施改革开放政策,在由传统计划经

济转轨为市场经济的过程中,传统计划经济的会计思想和方法已经不再适应经济发展的需要,会计改革成为必然。1985年我国颁布了《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)使会计工作进入法制阶段,1992年财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并同时制定了十三个行业会计制度,从1993年7月1日起施行,这标志着我国会计开始迈向与国际会计全面接轨阶段,也是中国会计理论与实践发展的一个重要里程碑。

从1997年开始,我国财政部陆续颁布了《关联方关系及其交易的披露》、《现金流量表》等一系列具体会计准则,迄今为止,已颁布的具体会计准则达16项,这对我国经济建设的良性发展起到了重要的保障和促进作用。2001年,财政部又颁布实施了《企业会计制度》,对规范我国企业的会计核算行为,真实、完整地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,提高企业的会计信息质量具有深远的意义,为我国资本市场的健康发展提供强有力的保证。

五、会计的发展趋势

随着社会经济的发展,会计的基本内容将不断丰富,涉及的领域将不断扩大,会计的职能也会不断延伸,会计处理方法和手段也将更便捷、更实用。从会计职能来看,会计的职能从核算、监督职能拓展到预测、决策、控制、分析、监督、考核和评价等多项功能,对企业的供产销、投融资、利润的形成及分配活动进行更为系统、完整、全面、连续和综合的计量和反映;从会计核算手段来看,电子技术和网络技术将成为会计核算、会计信息传输的主要手段;从会计规范来看,各国颁布的会计具体准则将会更加细致、严谨,规范化程度会越来越高,同时,随着经济活动越来越复杂,给予会计人员自主判断的空间也会加大;从会计内容来看,会计所涉及的内容也随着经济的发展而越来越丰富,全面、深入地涉及金融、财政、投资、税务、企业决策、人力资源、市场定价、经营战略、环境保护、公平竞争、资产评估、资本运作、跨国经营等国民经济各个领域,人力资源会计、环境保护会计、社会保障会计、无形资产会计等分项会计将逐步进入实际应用的阶段,原有的会计学可能重新分化组合,会计学将继续向交叉学科的方向发展;从全球角度来看,随着全球经济一体化的快速发展,会计理论和核算方法也将趋于同一性、一致性。此外,不断创新以适应新形势的发展要求将成为会计的主流,同时,对会计人员的从业水平提出了更高的要求。

纵观会计产生和发展的历史可以看出,会计早已有之,它的发展与一定时期的社会经济发展水平密切相关,并对社会经济的发展起到重要的促进作用。社会经济的不断发展,会计也随之由简单到复杂、由低级到高级的不断发展,现代经济社会更加离不开会计这个综合的信息系统和基础的管理活动,“经济越发展,会计越重要”的思想观念已被世界和我国的经济发展实践证明是完全正确的。

第二节 会计的含义

在我国,“会计”一词起源于西周时期,有计算财富、考察官吏功过之意。按照《说文解字》的注解和实际运用,“会”的意思是无遗漏地汇集起来,“计”的意思是计算,本来都有计量和计算的含义,两者是可以通用的。“会,计也”;“计,会也”。后来我国清代的焦循根据会计实践,在《孟子正义》中又对“会”和“计”两个字的含义作了一定的区分:“零星算之为计,总合算之为会”。依照此解释,“会计”两字联用,就包括了日常的零星核算和定期的总括核算。

会计从产生到现在,尽管其内容不断扩充,程序愈加科学,方法日臻完善,会计理论逐步走向成熟,但关于会计的含义问题,一直没有一个明确、统一的说法。“零星算之为计,总合算之为会”的解释已经无法概括现代会计的本质内涵。

当前,会计学界对会计的含义的理解主要有两大学派:会计信息系统说和会计管理活动说。

一、会计信息系统说

信息就是消息,在信息论中是指用符号传送的报道。会计报告就是运用会计数据和会计语言传送企业经济情况的报道,它是通过一个信息系统所产生的,这个信息系统就是会计。会计将一个企业在一定期间所发生的、可以用货币计量的经济业务,毫无遗漏地、序时地、按专门方法和程序,在遵循会计准则的条件下,进行信息的收集、计量、分类、记录和汇总,将纷繁的经济业务转换为会计数据和会计语言,再经过加工、存储、输送及利用,浓缩成比较集中的、高度重要的、易于理解的、相互联系的、可以比较的指标体系,通过会计报告的形式(并经过独立的执业会计师的审核,以满足可靠性的要求),最后将其披露出来,供报告使用者阅读、交流、沟通信息,了解掌握企业财务状况、经营成果和现金流量状况,进而作出判断和决策等一系列信息处理过程。

会计作为一项接收、处理、发送信息的活动,不是一个单项行为就能完成的,它是由若干相互联系、相互作用的环节构成一个有机整体。会计从原始数据的采集到报表的传输,需要经过三个环节:确认、计量和报告。

会计的确认就是对企业经济业务所涉及的具体内容,按照会计要素的定义,进行辨别和确认,并给予正式记录的过程。会计确认,必须按照会计要素的要求,把经济业务中涉及的具体内容通过分类,分别认定为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润及其具体项目。某种经济业务及其影响是否要记录,作为何种要素来记录,应于何时记录等,是会计确认需要解决的问题。

会计的计量就是以货币或其他度量单位衡量被确认了的具体对象。如何以相关而又可靠的数量、单价、金额计算,计算多少,按多大比例计算,采用何种方法计算,是会计计量需要解决的问题。

会计的报告就是以恰当的形式汇总会计确认与计量的结果,向会计信息的使用者揭示企业的财务状况、经营成果和现金流量的过程。

这种从原始数据的收集、辨认、筛选,然后以适当的单位加以度量,进而对这些会计数据进行深入的解释与分析,最终有目的地将具有可靠性的信息整理成使用者可以接受的方式予以呈报的过程,构成了一个完整的信息系统运行过程,信息系统中的会计要素、科目、指标、计量单位、金额等会计专用术语成为人们进行商业活动的通用语言,人们利用这个信息系统进行交流和沟通。所以说,会计是信息系统,是交流工具,也是一门商业语言。

会计信息系统运行过程见图 1-1。

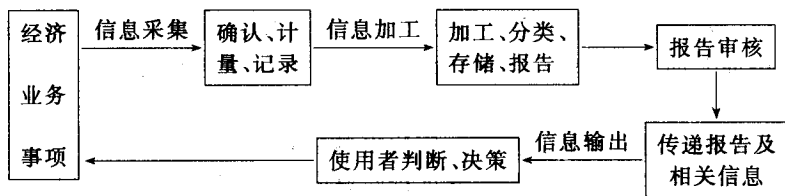


图 1-1

会计信息系统说首先由美国会计学家 A·C·利特尔顿提出,他在 1953 年编写的《会计理论结构》一书中提出了“会计是一种特殊门类的信息服务”,“在于对一个企业的经济活动提供某种有意义的信息”观点。随着信息论、系统论和控制论的发展,美国会计学界开始倾向于将会计定义为会计信息系统,1966 年美国会计学会在其发表的《会计基本理论说明书》中肯定了“会计是一个信息系统”。

我国会计学家余绪缨教授早在 1980 年发表的《要从发展的观点看会计学的科学属性》一文中也提出了“会计信息系统”的观点,算得上是我国第一个接受“会计信息系统”观点的人。1983 年,葛家澍、唐予华教授提出具有代表性的观点,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。”

二、会计管理活动说

企业经营的目的是为了追求所有者财富的最大化,为了达到这一目的,企业的管理者必须具备科学的管理知识,进行有效的管理。企业的管理可以概括为由计