

21 世纪财经专业规划教材

基础会计学

(第二版)

郑新成 主编

Jichu Kuaijixue

立信会计出版社
LIXIN KUIJI CHUBANSHE

21 世纪财经专业规划教材

基础会计学

(第二版)

主 编 郑新成

副主编 秦海敏 张献英

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/郑新成主编. —2版(修订本). —上海:
立信会计出版社, 2005. 8
21世纪财经专业规划教材
ISBN 7-5429-1296-8

I. 基… II. 郑… III. 会计学-高等学校-教材
IV. F 230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 091292 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64388409 (021)64391885(传真) (021)64695050
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	10.75
字 数	261 千字
印 次	2006 年 5 月第 5 次
印 数	4 000
书 号	ISBN 7-5429-1296-8/F·1181
定 价	19.00 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

为了适应我国高等院校财经专业改革与发展的需要,我们于2004年组织编写了这套规划教材。

经过一年多的使用,受到广大师生的欢迎和社会的好评,也提出了一些宝贵意见,同时要求修订再版。《基础会计学》就是应广大读者的要求进行修订再版的。

我们对于这次修订给予高度的重视,为了做好本次修订工作,首先召开编者及其他专家参加的座谈会,广泛征求修订意见。以期望教材的结构体系更加完善,内容更加充实和新颖,更有利于教师和学生学。在保持教材原有特色的基础上,对初版教材中因不符合新会计制度和准则要求的部分进行修订、对一些技术性的不妥之处进行改正,同时补充一些新的内容。总之,使修订的教材体系、内容更加完善,以适应教学、提高教学质量的需要。

本书由郑新成主编统一组织修订,执笔修订第四章;秦海敏执笔修订第九章;张献英执笔修订第五、第七章;李大伟执笔修订第十章;徐丽萍执笔修订第一、第二、第三章;杨瑞涛执笔修订第六章;赵永强执笔修订第八章。

此次修订后仍难免存在不妥之处,敬请读者批评指正。

编 者

2005年8月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的基本概念	5
第三节 会计的职能与目标	7
第四节 会计对象和会计要素	10
第五节 会计假设	16
第六节 会计核算的一般原则	18
第七节 会计方法	24
本章小结	27
复习思考题	27
第二章 会计恒等式与会计账户	29
第一节 会计恒等式	29
第二节 会计科目和账户	35
本章小结	41
复习思考题	42
练习题	42
第三章 复式记账	44
第一节 复式记账的意义	44
第二节 借贷记账法的基本原理	47
第三节 总分类账户和明细分类账户的平行登记与核对	58

本章小结	65
复习思考题	65
练习题	66
 第四章 借贷记账法的应用	68
第一节 资金筹集业务的核算	68
第二节 供应过程的核算和材料采购成本的计算	72
第三节 生产过程的核算及产品生产成本的计算	80
第四节 销售过程的核算	93
第五节 财务成果的核算	97
第六节 账户分类	113
本章小结	127
复习思考题	128
练习题	129
 第五章 会计凭证	134
第一节 会计凭证概述	134
第二节 原始凭证的填制和审核	136
第三节 记账凭证的填制和审核	143
第四节 会计凭证的传递和保管	151
本章小结	153
复习思考题	154
练习题	155
 第六章 会计账簿	159
第一节 会计账簿概述	159
第二节 会计账簿的设置和登记	164
第三节 对账和结账	173

第四节 账簿的使用规则·····	177
本章小结·····	182
复习思考题·····	182
练习题·····	183
第七章 财产清查·····	186
第一节 财产清查概述·····	186
第二节 财产清查的程序和方法·····	190
第三节 财产清查结果的处理·····	199
本章小结·····	204
复习思考题·····	205
练习题·····	205
第八章 会计报表·····	207
第一节 会计报表概述·····	207
第二节 资产负债表·····	216
第三节 利润表·····	228
第四节 现金流量表·····	234
本章小结·····	240
复习思考题·····	241
练习题·····	246
第九章 账务处理程序·····	243
第一节 账务处理程序概述·····	243
第二节 记账凭证账务处理程序·····	245
第三节 科目汇总表账务处理程序·····	278
第四节 汇总记账凭证账务处理程序·····	286
第五节 多栏式日记账账务处理程序·····	296

第六节 日记总账账务处理程序.....	298
本章小结.....	300
复习思考题.....	300
练习题.....	301
第十章 会计工作组织.....	305
第一节 正确组织会计工作的意义和基本原则.....	305
第二节 会计工作规范.....	309
第三节 会计机构.....	313
第四节 会计人员.....	318
第五节 会计档案.....	321
第六节 会计电算化.....	325
本章小结.....	329
复习思考题.....	330
附录 与会计工作有关的监管机构.....	331
参考文献.....	333

第一章 总 论

内 容 摘 要

本章介绍了会计的产生与发展,并得出经济越发展,会计越重要这一结论;会计发展到今天,其内涵日益丰富,本章给出了现代会计的概念;会计是在其客观职能的基础上,围绕一定的目标对会计对象或会计要素行使职能的,因此,会计的职能、目标、对象、要素是本章介绍的重要内容;本章还阐述了会计核算的前提条件及原则、会计方法等。

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生

会计的产生源于人类对社会生产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,人们主要靠采集果实、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、第二次社会大分工,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。到了原始社会末期,出现了书契记量,即用文字、数码刻记等进行简单登记和计量。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。”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。

二、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。会计作为对生产进行有效管理的实践活动,在国内外均有悠久的历史,而会计发展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阶段。

(一) 古代会计阶段

古代会计经历了漫长的岁月,其时间跨度是旧石器时代的中晚期至封建社会末期。此阶段会计所运用的主要技术方法包括原始计量记录法、单式簿记法和处于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

算工作混合在一起的,经过漫长的发展过程后,才逐步形成了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 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、支出分设项目和在政府中设有会计官员的记载。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,首先出现了“借主”、“贷主”项目,并分别登记债权债务,这便是日后“借贷记账法”中“借”、“贷”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为复式记账的萌芽。14 世纪初,热那亚应用的账簿又有所发展,除债权、债务外,还包括商品、现金等记录项目,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,这就进一步奠定了借贷记账法的基础。

在我国,早在奴隶社会的西周就设有管理全国钱粮的专职会计官员,他们对宫廷的收入、支出进行“月计岁会”。到了唐宋时代,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,我国会计已开始以货币作为统一的计量单位。明末清初,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”,这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”以后并未得到进一步发展。

(二) 近代会计阶段

近代会计的时间跨度一般认为应从 1494 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,至 20 世纪 40 年代末。此阶段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。

在 1494 年以前,意大利的复式簿记已经比较成熟了,出现了所谓的“威尼斯簿记”,然而,当时并未对其从理论高度加以总结和推广,因此影响了它的进一步完善,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)传播并发展。因此,该书的出版堪称近代会计发展史上的一个里程碑。

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复式记账法,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,就必然对生产过程中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,被称为“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阶段产生,这些构成了成本会计的主要内容。

(三) 现代会计阶段

20 世纪 50 年代开始进入了现代会计阶段。此阶段有两个重要标志:一是会计核算手段产生了质的飞跃,即现代电子技术与会计融合,出现了“会计电算化”。1946 年在美国诞生了第一台电子计算机,1953 年,电子计算技术便在会计中得到初步应用,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。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。在1952年召开的世界会计学会上,“管理会计”这一术语被正式采用。

我国会计虽然有悠久的历史,但由于诸多原因发展较为缓慢。我国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。1992年以来,特别是近几年的会计改革,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。

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而产生的;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显著的促进作用,社会生产越发展,会计就越重要。正如马克思所说:“生产过程越是按社会的规律进行,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的;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”。马克思所说的“簿记”,也就相当于我们所说的会计;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,必须与之适应;社会环境的变化也必然导致会计的进一步发展。

第二节 会计的基本概念

一、会计的原始概念

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》一书中也有“会计”一词:“孔子尝为委史矣,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,总和算之为会。”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”一词的原始含义主要是对会计工作内容的描述。

二、会计概念的多重性

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,人们对“会计”一词的内涵并非十分明确。事实上,不同背景下人们对“会计”一词涵义的认识至少有以下几种: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,是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。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、现代会计的概念

会计的概念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,至今对会计的概念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。综观会计界对会计的定义,有代表性的是:

(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:会计是为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。

基于我们对会计本质的认识,在博采众长的基础上,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、系统地核算和监督,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活动(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;具有全面性、连续性和系统性特点。

(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。

会计的这一定义,既符合会计发展规律,又具有明显的时代特征。

第三节 会计的职能与目标

一、会计职能

会计职能是指会计在管理经济活动中所具有的功能。会计职能具有客观性,即是会计本身所固有而不是人们强加于它的。客观的会计职能也会随着会计的发展而发展。

尽管会计的职能是客观的,但由于主观认识上存在差异,所以

在理论界对会计职能一直存在许多不同的提法,从“一职能论”到“七职能论”。其中两项最基本的职能,即会计核算和会计监督已得到基本肯定,并已经在《中华人民共和国会计法》中作了明确规定。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能,也称会计反映职能,是指会计通过确认、计量、记录和报告从数量方面反映企事业单位已经发生或完成的各项经济活动的职能。它是会计最基本的职能。记账、算账、报账则是会计执行核算职能的主要形式。会计核算职能具有以下特点:

(1) 在计量单位方面,以货币计量为主,反映经济活动的价值量;辅之于实物和劳动计量,反映经济活动的实物量和价值量,这是对经济活动价值量的补充反映。

(2) 具有一系列专门的方法,即会计核算方法,包括设置会计科目和账户;复式记账;填制和审核会计凭证;登记账簿;成本计算;财产清查;编制会计报表。

(3) 会计核算具有全面性、连续性、系统性、综合性特点。

作为核算或反映职能,除了核算或反映过去发生的经济活动外,还可以对未来经济活动进行事前反映和规划,正是在这个意义上,有人认为会计还具有预测职能。我们认为,会计的这种预见性、计划性可以融合在会计核算职能之中。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是指利用会计核算所提供的经济信息对企事业单位的经济活动进行的控制和指导。会计监督的核心在于通过干预经济活动,使之符合国家有关法律、法规和制度的规定,并对经济活动的合理性、有效性进行分析、检查和控制。会计监督职能具有以下特点:

(1) 监督的依据或标准是国家有关的方针、政策、法令、制度、计划和财经纪律等。

(2) 对企事业单位经济活动的价值方面进行合法、合理、有效性监督。

会计监督贯穿于经济活动的全过程,包括事前监督、事中监督和事后监督。其中,事前监督的主要表现为对计划和预算的审查;事中监督主要表现为对日常经济活动的适时限制和调整;事后监督主要表现为对已完成经济活动的合理性、合法性和有效性进行的检查、分析、评价以及必要的纠正活动。

会计的核算职能与其监督职能密切相关,两者统一于会计核算过程中。换言之,会计核算的过程也是实行会计监督的过程。会计核算是会计监督的前提条件,离开会计核算,会计监督就成为无源之水,无本之木。会计监督则是会计核算的质量保证,离开了会计监督,纯粹的会计核算就会逐渐失去其存在的意义。

二、会计目标

会计目标是人们期望会计职能实现以后达到的目的或境界。很显然,会计的目标取决于会计职能,但受人们“期望”的影响,对会计目标不免带上一定的主观色彩。但从理论上讲,会计目标的确定应充分考虑会计职能,否则目标只能成为一纸空文而无实现的基础。对会计目标如何确定和描述,理论界尚无定论,但对会计目标的内涵有了大概一致的理解,即多数人认为,会计目标应明确回答以下几个问题:有哪些会计信息使用者?他们需要何种会计信息,用于何处?会计有能力提供哪些信息,满足何种需要以及怎样提供这些信息?

我国《企业会计准则》对会计目标做了如下描述:会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。与西方发达国家的会计目标相比较,我国的会计目标有两大特点:其一是强调国家宏观经济管理的要求;其二是强调会计目标的通用性。因为对会计目标的表述显得过于概括,在一定程度上影响了它的