



21世纪 经济与管理精编教材·会计学系列

会计学基础

Accounting Fundamentals

(第二版)

李梦玉 马葵 主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

会计学基础

Accounting Fundamentals

(第二版)

李梦玉 马葵 主编

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/李梦玉,马葵主编.—2版.—北京:北京大学出版社,2010.1
(21世纪经济与管理精编教材·会计学系列)

ISBN 978-7-301-16303-0

I. 会… II. ①李…②马… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第204423号

书 名: 会计学基础(第二版)

著作责任者: 李梦玉 马 葵 主编

策划编辑: 李 娟

责任编辑: 曾默之

标准书号: ISBN 978-7-301-16303-0/F·2344

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn> 电子邮箱: em@pup.pku.edu.cn

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926
出版部 62754962

印 刷 者: 世界知识印刷厂

经 销 者: 新华书店

730毫米×980毫米 16开本 20.75印张 385千字

2006年11月第1版

2010年1月第2版 2010年1月第1次印刷

印 数: 0001—4000册

定 价: 30.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子邮箱:fd@pup.pku.edu.cn

再版 前言

《会计学基础》第一版自2006年11月出版以来,至今已有近三年的时间,这期间,我国新颁布的《企业会计准则》已在上市公司实行,许多关于新会计准则的理论和方法也成为会计界研究的热点问题,当然,高等院校会计专业教师和学生也一直在不断地吸收新的观念,开拓新的视野。

“会计学基础”作为会计专业学生的专业基础课程,对今后深入学习会计理论和掌握会计实际操作方法具有重要作用。让他们较快、较好地掌握会计基本理论和方法,了解会计实际工作内容,是每个教师的责任。因此,本书在第一版的基础上,结合近三年在使用中积累的经验,对章节结构做了少许调整,对教材内容也做了更新,并补充了章后习题的题型,力求使学生能够较容易地理解和掌握会计基础知识,并及时了解和发现学习中存在的问题。同时,为了教师教学方便,还为教师准备了修订后的新版教材课件及章后基础练习题与实务练习题的答案。

本书修订工作主要由李梦玉、马葵完成,最后由李梦玉定稿。在修订过程中,收到了许多教师和学生提出的建议和意见,也得到北京大学出版社经管部全体人员的大力配合,正是他们的鼓励和支持,才使本书的修订版能够出版

发行,在此表示诚挚的谢意;同时,还要感谢那些在我们辛苦工作时送来关心和问候的家人、朋友,他们的叮咛给予了我们无限的温暖。

学无止境,由于我们学识有限,书中不妥、疏漏之处在所难免,敬请指正。

编者

2009年10月20日

教师反馈及课件申请表

北京大学出版社以“教材优先、学术为本、创建一流”为目标，主要为广大高等院校师生服务。为更有针对性地为广大教师服务，提升教学质量，在您确认将本书作为指定教材后，请您填好以下表格并经系主任签字盖章后寄回，我们将免费向您提供相应教学课件。

书号/书名			
所需要的教学资料	教学课件		
您的姓名			
系			
院/校			
您所讲授的课程名称			
每学期学生人数	_____ 人	_____ 年级	学时
您目前采用的教材	作者：_____ 出版社：_____ 书名：_____		
您准备何时用此书授课			
您的联系地址			
邮政编码		联系电话 (必填)	
E-mail (必填)			
您对本书的建议：		系主任签字 盖章	

我们的联系方式：

北京大学出版社经济与管理图书事业部

北京市海淀区成府路 205 号，100871

联系人：石会敏

电话：010-62767312 / 62752926

传真：010-62556201

电子邮件：shm@pup.pku.edu.cn em@pup.pku.edu.cn

网 址：<http://www.pup.cn>

目 录 contents

第一章 总论 / 1

- 第一节 会计的含义 / 2
- 第二节 会计目标与会计职能 / 6
- 第三节 会计规范体系 / 10
- 第四节 会计基本假设和会计基础 / 15
- 第五节 会计信息质量要求 / 18
- 第六节 会计核算程序与方法 / 21

第二章 会计要素与会计等式 / 30

- 第一节 会计对象 / 30
- 第二节 会计要素 / 33
- 第三节 会计等式 / 41
- 第四节 会计科目与账户 / 46

第三章 复式记账 / 56

- 第一节 复式记账原理 / 56
- 第二节 借贷记账法 / 58
- 第三节 总分类账户和明细分类账户 / 67

第四章 产品制造企业主要经济业务的核算 / 80

- 第一节 产品制造企业主要经济业务的内容 / 80
- 第二节 资金筹集与固定资产购置业务的核算 / 82
- 第三节 材料采购业务的核算 / 87
- 第四节 产品生产业务的核算 / 95
- 第五节 产品销售业务的核算 / 102
- 第六节 财务成果的核算 / 111
- 第七节 产品制造企业的成本计算 / 130

第五章 会计凭证 / 148

- 第一节 会计凭证的作用和种类 / 148
- 第二节 原始凭证 / 154
- 第三节 记账凭证 / 158
- 第四节 会计凭证的传递与保管 / 161

第六章 会计账簿 / 173

- 第一节 账簿的作用和种类 / 173
- 第二节 账簿的设置和登记 / 176
- 第三节 账簿的登记规则与错账更正方法 / 183
- 第四节 结账与对账 / 186
- 第五节 账簿的启用、更换和保管 / 189

第七章 财产清查 / 196

- 第一节 财产清查概述 / 196
- 第二节 财产清查的方法和账务处理 / 200

第八章 财务会计报告 / 217

- 第一节 财务会计报告概述 / 217
- 第二节 资产负债表 / 222
- 第三节 利润表 / 228

第九章 会计核算组织程序 / 239

- 第一节 会计循环 / 239
- 第二节 会计核算组织程序概述 / 243
- 第三节 记账凭证核算组织程序 / 244
- 第四节 汇总记账凭证核算组织程序 / 246
- 第五节 科目汇总表核算组织程序 / 249
- 第六节 日记总账核算组织程序 / 252
- 第七节 科目汇总表核算组织程序举例 / 255

第十章 会计工作的组织	/ 279
第一节 会计工作组织的基本内容	/ 279
第二节 会计机构和会计人员	/ 281
第三节 会计档案	/ 287
第四节 会计电算化	/ 291
主要参考文献	/ 300
附录1 中华人民共和国会计法	/ 301
附录2 企业会计准则——基本准则	/ 311

第一章 总 论

作为社会大家庭中的一员,我们每个人在日常生活中都离不开商业经济活动。例如,你去餐馆用餐、去书店买书、去银行取款、到超市购物时,你就与餐馆、书店、银行、超市等企业进行了商业经济活动。一方面,为了得到满意的商品和服务,我们需要了解企业提供的商品的性能、特点、用途等详细情况;另一方面,餐馆、书店、银行、超市为了吸引消费者,也会采用如广告宣传、降低价格、提供优质服务等措施吸引消费者,以求能在竞争激烈的市场经济中生存、获利。那么,在整个商业经济活动中,会计是如何发挥重要作用的?它与其他专业学科有何不同?作为会计初学者,应首先了解会计的本质、目标、对象、规则、方法等基本理论知识,为进一步掌握企业会计的基本操作方法奠定基础。

本章目标

- 了解会计的发展过程;
- 理解并掌握会计的含义、目标与职能;
- 理解并掌握会计规范体系的内容;
- 了解会计基本假设和会计信息质量要求;
- 重点掌握会计核算程序与方法。

第一节 会计的含义

一、会计的产生与发展

会计的产生和发展经历了漫长的历史过程:由结绳记事到形成账簿等会计专门方法;由官厅会计的产生到民间会计的繁荣;由单式记账到复式记账;由中西方会计的独立发展到国际会计准则的普遍认同。会计学科的发展历程充分说明,会计是人类社会实践活动适应客观环境变化需要的产物,是人类智慧的结晶。从总体来看,会计的发展历史大体可以分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

(一) 古代会计阶段

一般认为,从旧石器时代中晚期会计萌芽到公元 14、15 世纪,是古代会计阶段。

在旧石器时代中晚期,人类社会产生了原始的会计计量、记录行为,形式极为简单,如我们熟知的“结绳记事”、“刻木记事”等。但就是这些原始的会计行为,为会计的发展奠定了初步基础。

我国会计的发展有着悠久的历史。有文字可考的会计活动可以追溯到西周,据《周礼》记载,西周时设有“司会”一职,专门从事会计工作,他“掌国之官府、郊野、县都之百物财用。凡在书契版图者之贰,以逆群吏之治,而听其会计”^①。就是说作为会计主管,司会负责王朝的财政收支,并利用账册、地图等文件副本,检查会计工作情况,并据以考核官吏的政绩。可见,会计在当时已经发挥了监督管理经济活动的职能。唐宋时期,会计就利用“原管、新收、已支、见在”之间的平衡关系来反映国家财政收支的增减变动,并在元代时得以在民间推广,逐渐形成了著名的“四柱结算法”,即“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”,相当于现在的“期初余额 + 本期收入 = 本期支出 + 期末余额”。

在国外,随着人类社会的发展,古希腊、古巴比伦、印度等人类文明的发源地也出现了会计行为。例如,三千多年前,古巴比伦第六代国王汉谟拉

^① 《周礼·天官·司会》。

比建立统一的奴隶制政权后,便任命了负责财政、会计工作的各级官吏,通过他们控制财政收支。在原始印度公社里,已经有“一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”^①。

古代会计的发展历时久远,形成了一些会计的概念与方法,虽然这些概念、方法都十分浅显、朴素,尚未形成严格意义上的会计学科,但是会计已经从生产职能中分离出来,由早期的生产活动的附属部分发展成为一项专门的工作。

(二) 近代会计阶段

1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利出版了《算术、几何、比及比例概要》一书。他在该书中阐述了复式记账的原理,开创了会计理论研究的先河。这一事件标志着近代会计阶段的开始。

随着社会经济的发展,资本主义产生了信用、资本等新的经济概念,同时保护私有财产、扩大商业贸易规模、灵活使用货币等观念也被更广泛地应用于经济生活中。意大利沿海城市佛罗伦萨、威尼斯等资本主义商品经济的发源地首先出现了体现复式记账原理的簿记方法。这种区别于传统单式记账原理的簿记方法能够将商品经济活动加以全面的记录与反映,使会计有了长足的进步。几百年来,复式记账原理在全世界广为流传,至今仍是会计核算方法体系的核心。

18世纪末至19世纪初的产业革命,使得资本主义国家的生产力空前提高。与客观环境的要求相适应,会计理论研究十分活跃,体现崭新会计思想的会计方法应运而生,实现了簿记向会计的转化,即会计已经不仅仅是记录经济事项的工具,还具备了用于指导会计实践,同时使会计独立于其他管理学科的独立的理论体系。这一时期形成的至今仍然影响着我们的会计思想主要有折旧、成本会计、独立报表审计等。

需要说明的是,我国明清时期,商业、手工业有了一定的发展,资本主义出现萌芽,与此相适应,也产生了我国特有的蕴涵复式记账原理的“龙门账”和“四脚账”。这些方法在盈亏计算、报表编制和账簿平衡等方面与西式复式记账法原理相似,说明凡是科学、客观的事物总会表现出其特有的规律性,也说明随着社会的发展会计渐渐表现出其本质的特征。

^① 马克思:《资本论》(第二卷),人民出版社2004年版,第151页。

（三）现代会计阶段

一般认为,现代会计始于20世纪30年代。进入20世纪后,会计发展的中心随着世界经济的发展逐渐由欧洲转移到美国。从30年代起,美国陆续公布了一系列“公认会计原则”,会计理论和会计方法取得了前所未有的发展,会计学科日益成熟。

第一次世界大战后,美国抓住时机迅速发展经济,积累资本。由于当时缺乏必要的法律制约,资本市场的投机现象以及会计报表弄虚作假情况十分严重。1929年至1933年的金融危机更加清晰地暴露出会计行为不规范的严重问题。为此,美国会计学界在得到证券交易所和会计师协会共同认可的基础上,制定和颁布了一系列会计准则。企业只有按照这些公认的会计准则进行核算,其会计信息才能被广泛接受。于是会计行为逐渐被纳入到严谨、规范的程序中,会计职业的信誉也随之得到提升。

现代会计阶段取得的另一突出成就是确立了管理会计的重要地位,使管理会计从财务会计中分离出来,导致会计学科形成了财务会计与管理会计两大领域。20世纪50年代前后,科学管理的思想在企业广泛应用,企业日益注重通过加强和改进管理来提高经济效益。会计在配合企业强化管理的过程中发挥了重要作用,不仅负责制定预算,进行事后的差异分析,而且参与企业的各种经营决策。会计逐渐形成了各种预测、决策、控制和分析的方法,利用这些方法向企业内部经营管理者提供信息的管理会计,于1952年在世界会计学会年会上被正式命名。进入20世纪70年代以后,随着电子计算机的广泛应用,会计进入了以电子技术和网络技术为主导的全新发展时期。

由于政治、经济等因素的影响,中国的会计事业曾一度停滞不前,明显落后于西方发达国家。新中国建立以来,我们一直在探索适应中国国情的会计核算体制,会计为经济的发展做出了一定的贡献。1985年,我国颁布了第一部《会计法》,标志着我国的会计工作从此进入了法制化时期。1992年,为了适应我国改革开放的要求,尽快实现与国际惯例的接轨,又颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并在基本准则的基础上,陆续制定了多项会计具体准则。这些准则的制定、施行对于提高会计工作的质量,缩小与先进国家水平的差距具有十分重要的现实意义。随着改革的不断深入,尤其是我国加入WTO之后,世界经济一体化进程不断加快,迫切要求

建立完整的会计准则体系。2006年2月,财政部又发布了新的会计准则体系,确定了我国会计准则体系由会计基本准则、38项具体会计准则和准则应用指南和解释等部分构成,并要求上市公司从2007年1月1日起实施,同时鼓励其他企业执行。可以说,我国会计已进入了前所未有的成熟化、国际化发展时期。

会计的发展历程充分说明,会计是随着人类社会的发展不断进步的,它是经济管理的重要组成部分。会计的发展,既要适应客观环境的需要,又要具有一定的前瞻性,能够推动经济活动向前发展。只有主动参与社会经济活动,会计才有生存和发展的空间。当代先进技术的不断涌现,促使社会经济日益繁荣、多样,需要会计发挥重要作用。历史印证了这样一个结论:“经济越发展,会计越重要。”

二、会计的含义

任何企业、事业单位为了实现生存、获利等目标都离不开会计信息资料。如果你有一笔资金自己投资经营,那么你一定想知道经营的结果如何——是获取了利润还是发生了亏损;如果你是银行的信贷员,你在为企业提供贷款时,一定想知道企业的偿债能力如何——银行能否按期收回贷款本金和利息;如果你是某税务机构的工作人员,那么你需要了解你所管辖的企业的纳税依据及其实际纳税状况;等等。解决这些问题,都需要通过解读所在组织的会计资料来找到答案。

会计资料是由专门从事会计工作的人员通过一些专门的方法对企业的经济活动中的数据资料进行分类、加工、汇总得到的。因此,长期以来,在会计理论界对什么是会计有许多不同解释和观点,主要有:(1)会计是记账、算账、报账的工具;(2)会计是一个信息系统;(3)会计是一项管理活动;(4)会计是一种艺术;(5)会计是一种控制系统。这些不同观点都阐述了会计的本质,只是强调的角度不同。实际上,现代会计已不是一个简单的算账工具,也不仅仅是单调的会计工作,它是为满足信息使用者的需要,运用现代技术手段和科学方法,以财务会计报告形式向会计信息使用者披露自身财务状况、经营成果及现金流量的过程,进而实现会计的目标。

因此,会计的含义可概括地表述为:会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币为主要计量单位,对社会再生产过程的经济活动进行全面、连

续、系统的核算和监督,为会计信息使用者进行正确决策提供会计信息的一种管理活动。将会计视为一种管理活动,比较准确地反映了会计的实质,有助于推动会计的发展。

需要指出的是,在会计的发展过程中,为更好地满足企业管理者及投资者的需要,会计信息资料一部分为内部管理者服务,渐渐自成体系,出现了新的会计学科——管理会计;而另一部分会计资料专门为企业外部的投资者、债权人等提供,渐渐形成了财务会计学科体系。本书在以后章节涉及的会计核算方法体系是指财务会计学科体系,即对外报告会计;管理会计的方法将在“管理会计”课程中讲述。

第二节 会计目标与会计职能

一、会计目标

会计目标是会计活动所要达到的目的,是设计、组织和评价会计工作的标准。因此,会计目标被认为是会计理论研究的起点。它的定位决定了会计理论研究的方向与内容。由于会计是整个经济管理的重要组成部分,会计目标自然也要从属于经济管理的总目标。就财务会计体系而言,会计目标也称为财务会计报告的目标,我国《企业会计准则——基本准则》第四条明确规定,财务会计报告的目标是向财务会计报告的使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。因此,会计目标应该从以下三个方面加以理解。

(一) 会计信息使用者有哪些

在目前的社会经济环境下,会计信息的使用者呈现出多元化的特征。凡是直接或间接地与企业经营活动发生联系的部门、单位或个人,都是该企业会计信息的使用者,主要包括投资者、债权人、政府及其他有关部门和社会公众等。

1. 投资者

现代企业制度是建立在经营权与所有权分离基础上的受托代理制度。两权分离使得投资人获取企业经营信息的能力受到极大限制,尤其是上市

公司,众多的中小投资者及公众投资者无法直接参与企业的经营。投资者进行决策的前提是了解投资的风险和报酬,而财务会计报告成为投资人(包括现实的与潜在的)获知被投资企业会计信息的主要途径。如果企业在财务报告中提供的会计信息与投资者的决策无关,则财务报告也就失去了编制的意义。我国《公司法》明确规定,有限责任公司应当依照公司章程规定的期限将财务会计报告送交各股东。股份有限公司的财务会计报告应当在召开股东大会年会的20日前置备于该公司,供股东查阅;公开发行股票股份有限公司必须公告其财务会计报告。

2. 债权人

负债经营是现代企业经营的特点之一。企业在资金不足时,可以通过贷款、发行债券等方式向银行、其他单位或个人融通资金,借贷双方形成债务契约关系。债权人最为关心的是贷款企业(债务人)有无到期偿还贷款本金及支付利息的能力。因此,债权人会要求贷款企业提供财务会计报告及相关信息,以便掌握贷款企业的偿债能力,在进行风险判断后,债权人才能做出是否向企业提供贷款的决策。

3. 政府及其有关部门

会计信息资料是国家推行的一系列宏观管理措施执行结果的集中反映。政府及其有关部门如财政、税务、统计部门等,作为经济管理和经济监督部门,通常关心经济资源分配的公平、合理,市场经济秩序的公正、有序,宏观决策所依据信息的真实性、可靠性等。因此,它们需要利用会计信息来监管企业的有关活动,制定税收政策,进行税收征管和国民经济统计等。

4. 社会公众

除上述会计信息使用者外,在日益强调企业应履行社会责任的今天,社会公众已成为关注会计信息的重要群体。他们十分关心企业与社会环境的关系、企业为社会所作的贡献等;同时,企业为树立良好的形象,更注重履行社会责任。因此,在企业财务会计报告中也需要披露社会公众所需的信息,如在财务报告中披露企业有关环境保护开支及相应的收益、企业对社会的贡献等信息。这些信息的披露已成为会计发展和研究的新课题。

(二) 会计信息使用者需要怎样的会计信息

不同的会计信息使用者对信息需求的侧重点不同。然而受成本效益原则的影响,企业提供的会计信息不可能做到面面俱到,满足所有信息使用

者的所有要求。同时,为了保证不同企业会计信息的可比性,会计信息披露的内容在一定程度上也要统一,即主要提供信息使用者共同关注的信息。为此,我国《企业会计准则——基本准则》要求企业提供的会计信息应当具有可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性等八个信息质量特征,根据投资者决策有用目标,要求财务会计报告所提供的信息应当如实反映企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权、经济资源及其要求权的变化情况^①,如实反映企业的各项收入、费用、利得和损失的金额及其变动情况,如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等所形成的现金流入和现金流出情况等,以有助于现在的或者潜在的投资者正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率等,有助于投资者根据相关会计信息作出理性的投资决策,有助于投资者评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险等。此外,财务报告还应当反映企业管理层受托责任的履行情况,以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。至于信息使用者的特殊需求,可以采用实地调查、分析研究相关数据资料等方式得到满足。

(三) 会计如何提供会计信息

会计工作是一个周而复始的循环过程,每个会计周期结束时需要披露会计信息。这些信息的形成需要通过会计确认、计量、记录和报告四个基本程序来完成,主要运用账户、复式记账法、填制会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告等一系列专门的会计核算方法来实现。本书就是以会计核算的专门方法为主线讲述会计学的基本理论和基本方法的。

二、会计职能

会计职能是会计在经济管理工作中所具有的功能或能够发挥的作用。与会计目标会随社会经济等环境变化而变动不同,会计职能是客观存在的,是会计的本质属性。会计职能会随着会计的发展而被人们更加深入地理解与认识。我国《会计法》规定:“会计机构、会计人员依照本法规定进行

^① 财政部会计司编写组:《企业会计准则讲解》,人民出版社2007年版。