



教育部管理类专业主干课程推荐教材

中央财经大学会计学科重点系列教材

主编 王允平 孙丽红

Jichu
uaijixue



会计学基础

 经济科学出版社

教育部管理类专业主干课程推荐教材

中央财经大学会计学科重点系列教材

会计学基础

主编	王允平	孙丽红	
编写	王允平	付梅英	岳彦芳
	雷沙力	白玉芳	孙丽红

经济科学出版社

责任编辑:侯加恒
责任校对:王肖楠
版式设计:波视墨通
技术编辑:王世伟

会计学基础

王允平 孙丽红 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编:100036

总编室电话:88191217 发行部电话:88191540

网址:www.esp.com.cn

电子邮件:esp@esp.com.cn

北京毕诚彩印印刷厂印刷

河北三佳装订厂装订

787×1092 16 开 22.5 印张 480000 字

2004 年 2 月第一版 2004 年 2 月第一次印刷

印数:0001—8000 册

ISBN 7-5058-3920-9/F·3223 定价:33.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础 / 王允平, 孙丽红主编. —修订本. —北京: 经济科学出版社, 2004.2

(中央财经大学会计学科重点系列教材)

ISBN 7-5058-3920-9

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 117898 号

中央财经大学会计学科重点 系列教材编委会

主 任	孟 焰		
副主任	杨金观	祁怀锦	吴晓根
顾 问	李天民	魏振雄	李 爽
委 员	(按姓氏笔画为序)		
丁瑞玲	王允平	王本哲	王君彩
王瑞华	白蔚秋	刘红霞	刘 桔
孙丽虹	李小梅	李 玲	李晓慧
祁怀锦	邢俊英	吴晓根	杨金观
孟 焰	林秀香	赵雪媛	奚淑琴

总 序

中央财经大学会计学科始建于 1952 年,是新中国设立最早且影响很大的高级财会人才培养基地之一,具有学士、硕士、博士学位授予权。中央财经大学会计学科自建立以来,一直致力于培养具有创新精神与综合能力的优秀财会人才,为国家的经济建设输送更多、更好的现代财经理管理高级人才。

21 世纪将是一个以网络化、信息化、数字化、知识化为重要特征的新经济时代,新的社会经济环境对中国会计教育提出的新要求主要表现在以下几个方面:第一,随着经济全球化的趋势和中国加入 WTO 后,国际经济贸易与交流将会日益频繁,作为国际商业通用语言的会计和经济行为准则之一的会计准则必然向着国际化的方向发展。而中国会计教育亦必须顺应这一大方向,不断深化改革。第二,在新经济条件下,以知识为基础,以迅速发展的计算机技术、新型通讯技术和现代网络技术为代表的信息革命正渗透到社会生活的方方面面,这就必然对未来会计人才的业务素质和知识含量提出更高的要求,作为培养会计人才的会计教育亦将因此而面临新的挑战。第三,会计学是一门经济管理科学,其自身的发展必须适应社会经济发展、科技进步、市场经济运行以及企业经营活动的客观要求。市场经济是一种机遇与风险并存的经济,高新科技的飞速发展更加剧了竞争的激烈性和市场的不确定性,企业经营管理工作不断得到创新;这就要求未来的会计人才必须具备合理的知识结构和较高的综合素质,能够熟练运用各种规避风险和利用机遇的理论与方法,适应和驾驭各种复杂多变的会计环境,并能够对新的环境或条件作出理智的分析,最终灵活而恰当地解决问题。

由于新的社会经济环境对中国会计教育和会计人才提出了新要求,从而必然要求高等会计教育进行相应的改革,而在高等会计教育改革中,会计教材的改革占有核心的地位。会计学科教材系列体系是否能够科学与完整地反映出会计学科中各主要分支学科之间相互联系、相互制约的特点,能否适应国内外会计学科的发展现状与未来的发展趋势,直接关系到学生所掌握的知识结构和能否适应其未来发展的需要。为此,中央财经大学会计学院成立了会计学科重点系列教材编委会,负责组织编写工作。本系列教材包括:《会计学基础》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《管理会计学》、《成本会计学》、《财务管理学》、《审计学》、《电算化会计与审计》。本系列教材适用于普通高等学校和成人高等学校的会计教育,也可作为会计实务工作者的学习参考用书。

我们在编写会计学科重点系列教材过程中,参考了国内外有关资料,并得到了经

济科学出版社和有关单位的大力支持,在此表示感谢。书中存在的问题,热忱欢迎批评指正。

孟焰

2004年1月

前 言

《会计学基础》是管理学和经济学专业的基础课程之一，是会计学专业的基础骨干课，是会计学科的理论基础和实务基础，也是审计专业、理财专业的核心课程之一。本书是《中央财经大学会计学科重点系列教材》之一，2001年获教育部管理类专业主干课程推荐教材。

本书是一本会计入门教材，主要内容是介绍会计学的基本理论和基本方法、基本技能，阐述会计的本质、概念、对象，会计的职能、会计的作用、任务，会计的基本特征；论述会计目标和会计核算的基本前提，会计核算的一般原则；介绍会计核算的基本方法和技能及会计规范体系和会计工作组织。通过本书学习，初步掌握会计工作最基本的知识和原理，为进一步学习《中级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《审计》和其他会计专业课打下坚实的基础。

本书在各章节的写作上深入浅出，图文并茂，并结合实际会计业务举例，通俗易懂。每章前有[本章学习目的]，每章后面留有思考题和作业练习题，以培养会计实务操作能力。本书的编排由浅入深，符合教学规律。

本书由王允平、孙丽红主编，编写者有王允平撰写第一、二章，付梅英撰写第三、五章，岳彦芳撰写第四、十二章，雷沙力撰写第六、七、十、十一章，白玉芳撰写第八、十三章，孙丽红撰写第九、十四章。全书由王允平总纂。由于水平有限，书中错漏不妥之处，恳请读者指正。

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计的对象与会计要素	(7)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(14)
第四节 会计核算的基本程序与方法	(19)
思考题	(24)
第二章 会计科目和账户	(25)
第一节 会计等式	(25)
第二节 经济业务与会计等式	(26)
第三节 会计科目	(34)
第四节 账户及其基本结构	(40)
思考题	(41)
第三章 复式记账	(42)
第一节 复式记账原理和意义	(42)
第二节 借贷记账法	(44)
第三节 总分类账户和明细分类账户的平行登记	(58)
思考题与练习题	(63)
第四章 账户与复式记账法的运用	(67)
第一节 制造企业主要经济业务及核算内容	(67)
第二节 筹集资金业务的核算	(69)
第三节 材料业务的核算	(74)
第四节 产品生产过程业务的核算	(86)
第五节 产品销售业务的核算	(105)
第六节 财务成果的核算	(115)

第七节 其他业务的核算	(134)
思考题与练习题	(137)
第五章 会计凭证	(141)
第一节 会计凭证的意义	(141)
第二节 原始凭证	(142)
第三节 记账凭证	(148)
第四节 会计凭证的传递与保管	(156)
思考题与练习题	(158)
第六章 账簿	(161)
第一节 账簿的意义和种类	(161)
第二节 会计账簿的设置与登记	(163)
第三节 会计账簿的使用和登记规则	(172)
第四节 错账的更正方法	(175)
思考题与练习题	(178)
第七章 财产清查	(182)
第一节 财产清查的意义	(182)
第二节 财产清查的种类和方法	(183)
第三节 财产清查结果的处理	(191)
思考题与练习题	(196)
第八章 账户的分类	(200)
第一节 账户按会计要素分类	(200)
第二节 账户按用途和结构分类	(203)
第三节 账户的其他分类方法	(215)
思考题	(217)
第九章 成本计算	(218)
第一节 成本计算概述	(218)
第二节 成本计算的意义	(221)
第三节 资产取得和资产耗用成本的计算	(221)
第四节 负债和所有者权益成本的计算	(226)

第五节 产品生产成本的计算	(230)
思考题	(233)
第二章 会计报表编制的前期工作	(234)
第一节 报表编制前的准备工作	(234)
第二节 期末账项调整的内容	(235)
第三节 结账与对账	(239)
第四节 工作底稿	(242)
思考题与练习题	(249)
第三章 财务报告	(251)
第一节 财务报告概述	(251)
第二节 资产负债表	(256)
第三节 利润表	(263)
第四节 现金流量表	(268)
第五节 会计报表附注	(272)
思考题与练习题	(274)
第四章 会计账务处理程序	(276)
第一节 会计账务处理程序的意义和种类	(276)
第二节 记账凭证账务处理程序	(278)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(280)
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	(282)
第五节 日记总账账务处理程序	(286)
附录：科目汇总表举例	(289)
思考题	(310)
第五章 会计控制系统	(311)
第一节 会计控制系统概述	(311)
第二节 企业内部控制制度	(319)
第三节 内部会计控制系统	(321)
思考题	(325)
第六章 会计规范体系与会计工作组织	(326)
第一节 会计规范体系	(326)

第二节	会计工作组织的意义和要求·····	(336)
第三节	会计机构设置·····	(338)
第四节	会计人员及职业道德·····	(340)
思考题	·····	(344)

第一章

总 论

【本章学习目的】

本章重点是了解会计的产生与发展,学习会计基本概念、会计的基本职能、会计目标、会计特点,了解会计对象,学习会计核算的基本前提和一般原则;掌握会计核算的基本程序和方法。

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计,这一人类生产活动中的社会现象由来已久,它是人类社会生产和发展的产物。人类为了生存和发展必须进行生产活动,在生产活动中一方面进行生产,同时对生产活动进行计数。人类从学会计数开始,就产生了会计的萌芽。在人类社会生产发展的低级阶段,人们管理生产过程的数量方面,还只是凭头脑去记忆,后来就逐渐发展到使用各种符号和标志。例如,在树干上,在石头上刻画各种实物的形象。经过漫长的岁月,数量的计算由简单趋向于复杂,文字的出现给会计记录带来很大的方便,从此以后都是使用文字来记录实物的数量。在生产力十分低下的很长时间内,人们所关心的还是生产本身,会计还不占重要地位,因此会计还只是生产职能的附带部分。在这种情况下,还不可能有专职人员去担任会计工作,只有当生产力发展到一定水平,劳动生产率提高,劳动产品增加,特别是出现了剩余产品后,这种情况才可能得到改变,开始有可能和有必要把会计从生产职能中分离出来,成为带有一定程度独立性的会计工作,这是会计管理的雏形。这种变化初步改变了会计工作的地位,使其职能从附带的变为独立的,并逐渐承担生产管理的任务,为提高经济效益服务。会计所以从生产的附带职能变成为独立的职能,主要是由于产生了商品货币。从此,社会在生产过程中一切物质资料的生产分配和交换都要通过货币来计量。随着社会经济的发展和科学技术的进步,会计理论、方法、程序和组织模式,也从简单到复杂,并逐步完善起来。因此,会计是与社会生产的发展及由此产生经济管理的需要分不开的。会计伴随着社会生产的发展而发展,会计这一个古老的名词,在我国具有悠久的历史。远在公元前 1100 年到公元前 770 年之间的西周时代就已出现“会计”一词。据史书记载,我国古代有为王朝服务的会计,有专职官吏专司其事。春秋时代的孔子就曾当过管会计的官员。“会”和“计”都有计量方面的涵义,并且都

有汇总计算的意思,据有关历史资料考证,会计在当时的基本涵义是:既有日常的零星核算,又有年终的总合核算,称“月计岁会”。清代焦循在《孟子正义》中对“会”和“计”两字作了具体说明,“零星算之为计,总合算之为会”。这就是说,平时进行零星计算,期终办理决算,把日常的核算与定期的总括核算两方面的涵义都包括在内。虽然这种简单的字面解释无法概括现代会计的丰富内容,但基本上能表达会计在核算部分的基本特征。

会计作为一项经济活动的记录、计算和汇总工作,无论在中国或在外国都有悠久的历史了,但是会计作为一门独立的科学,具有一套科学的计量、确认和记录的方法,则是商品经济发展过程中的产物。在商品经济条件下,一切商品都有价值,在社会再生产过程中就有价值的耗费和形成、价值的实现和收回、价值的分配和积累等经济活动,对于这些经济活动从价值上进行核算和管理,离开会计工作就无法实现。会计以其确认、计量、记录、报告和分析检查为手段,目的是从一个特定的侧面管理一个单位占用财产物资和发生的劳动耗费,确保公平合理的收益分配,参与经营决策,实行会计监督,并为宏观经济管理和有关各方提供有用的决策信息。因此会计是经济管理的重要组成部分,是一种管理活动。

会计作为一种管理形式并具有特定的技术方法,在我国有着长期的历史。自奴隶社会的周朝开始,会计就有了发展。周朝廷和各地的奴隶主已经利用会计来管理一切贡、赋、徭、役等的征收和分配,并设有“司会”的专门官职,掌握钱粮,赋税收支,进行“月计岁会”;从秦朝到汉朝都设有掌握钱粮、赋税和宫廷财物收支的官吏。在古代,会计实际上是经济工作的主管。在会计技术方法方面,秦汉建立了以“入”、“出”为记账符号的定式会计记录方法。从西汉开始,会计与统计就分别在不同账册中加以处理,会计账册称为簿,而统计账册称为籍。唐宋之际产生并完善了相当科学的会计结算方法,即“四柱结算法”(四柱清册)，“四柱结算法”的基本公式为“旧管(期初余额)+新收(本期收入)-开除(本期支出)=实在(期末余额)”。明末清初,在“四柱结算法”的影响下,民间出现了可以核算盈亏的“龙门账”,清代又产生了“四脚账”。这些中式会计的记账方法形成了中国会计的一个特色。

在国外,会计也有悠久的历史。在原始的古印度小公社里,已经有了记账员,专门登记农业账目;古巴比伦商人已有所谓的“现金记录”;希腊人、罗马人也都有会计记录的史料留于后世。但影响最大的是意大利人,早在12、13世纪,借贷记账法就出现在意大利热那亚、威尼斯等城市。1211年,意大利佛罗伦萨银行已经用借贷记账法记账,当时人们把这种记账法称为“威尼斯簿记法”。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利在其所著《算术、几何与比例概要》一书中“计算与记录要论”部分,比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并结合数学原理从理论上加以概括。这是世界上第一部介绍和论述会计复式记账法的著作,在欧洲各国产生了很大的影响,并得到了广泛的传播。其首先传入德、法两国,后来很快就传入俄、英、美、日等国,并得到各国会计学者在理论和技术上的完善和不断发展。产

业革命后,生产力有了很大的发展,随着企业规模的不断扩大,出现了股份有限公司的经营形式,企业的经营权和所有权发生了分离,企业主希望有外部的会计师来检查他们所雇用的管理人员,特别是企业会计人员的工作情况。于是,在英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师(又称注册会计师),这样就形成了两种会计职业,即为基层企业单位服务的会计和为公众服务的会计(注册会计师所从事的工作)。从此,会计服务的对象扩大了,会计内容发展了。

从19世纪50年代至20世纪50年代这100年间,会计无论在理论方面,还是在方法和技术方面都有很大的发展。比如从会计凭证、账簿到会计报表的会计循环理论的形成,货币计价、成本计算等理论方法的出现,公认会计原则的制定和实施,等等。第二次世界大战以后,由于科学和技术突飞猛进,知识更新加快,促使会计的理论方法和技术得到进一步的发展,电子计算机在会计领域的运用,引起会计工作,会计方法的重大变化。20世纪四五十年代,西方企业会计把传统的会计分离成为“财务会计”和“管理会计”,使会计从传统的事后记账、算账、报账,向事前预测、控制和参与决策转化;随着国际性经济交往的广泛开展,使会计超越了国家界限,成为“国际通行的商业语言”,现代会计出现了前所未有的繁荣。

20世纪初期,借贷记账法传入我国,随后又引进了英美的会计制度,对改中式簿记,推行现代会计,促进我国会计事业的发展起到了一定的作用,这是我国会计史上的一次变革。建国后,我国实行了高度集中的计划经济体制,引进了与此相适应的前苏联会计模式。前苏联会计模式的引入是对旧中国的会计理论、制度、方法的变革,这是我国会计史上的第二大变革。20世纪80年代初,我国开始了会计史上的第三次变革,真正进入高潮的是1992年《企业会计准则》的制定和实施,使我国会计突破了原有的模式,初步建立了反映社会主义市场经济的会计模式,并与国际会计惯例靠拢。

综上所述,会计的产生发展进程,本身就是社会经济环境对会计发展影响的结果,会计正是随着社会经济发展和科学技术进步而不断地发展变化的。正如马克思在《资本论》第二卷中指出的那样,“过程越是按照社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程控制和观念总结的簿记越是必要。”因此,任何社会要发展经济都离不开会计,经济发展,生产力水平越高,生产规模越大,人们对经济管理的要求就越高,会计也就越重要。会计的生存和发展,还受社会政治制度、经济制度的影响和约束,它要求会计必须符合一个国家政治经济制度的基本要求,否则会影响到具体的会计实务的处理。各国颁布的有关法律、法规、准则和制度都影响和制约着会计活动。

二、会计的涵义

通过对会计产生和发展的阐述,可以看出会计在经济管理中所处的地位,它是一种以价值形式进行管理的工作,因此可以将会计的涵义概括如下:会计是经济管理的重要组成

部分,它是以货币计量为基本形式,对会计主体(企业、事业、机关、团体等单位)的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。会计管理的目的在于促进增产节约,增收节支,提高经济效益;为有关各方提供决策有用的信息;同时还应维护国家财政、财务制度,保护公有财产,加强微观和宏观管理。上面所提到会计是一种管理活动,是会计的本质;对经济活动进行核算和监督是会计的基本职能;为有关各方提供决策有用的信息,是会计的基本目标;以货币计量为基本形式是会计的重要特点。会计是一种管理活动,简称会计管理,它完整地表达了会计的本质属性。在微观经济中,会计管理是企业的重要组成部分;在宏观经济中,会计管理是国民经济管理的重要组成部分。在会计管理工作中,其基本目标是为国家宏观管理和调控提供信息;为投资者、债权人提供其了解财务状况和经营成果所必需的信息;为企业内部提供经营管理所需要的信息。信息是会计工作依照一定的程序和方法,通过收集、整理、分类、汇总等加工处理而得到的。会计报告是传输信息的主要手段。会计从取得原始数据到最终提供报告是一个完整的系统。从这个角度上说,会计是一个经济管理的信息系统。因此,我们也可以把会计理解为既是一种管理活动,也是一个信息系统。总之,完整的会计涵义应从会计本质、职能、目标和特点四个方面来理解。

三、会计的职能

会计的职能是指会计所具有的功能,是会计本质的体现。从会计的产生及发展中我们了解到会计的基本职能是核算和监督。即进行会计核算,实行会计监督。

(一)进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程。它是会计最基本的职能。会计核算职能,主要是通过确认、计量、记录、报告,从数量方面反映企业单位已经发生或者已经完成的各项经济活动,是为经营管理提供信息的功能,它会计最基础的工作,即事后核算。记账、算账、报账,是会计执行事后核算职能的需要形式,根据《会计法》的规定,企业单位发生的一切经济业务,如款项和有价证券的收付,财产物资的收发和增减及使用,债权债务的发生和结算,资本、基金的增减和经费的收支,收入和费用及成本的计算,财务成果的计算和处理等,都必须进行会计核算,通过记账、算账、报账,如实全面系统地反映出来,为各有关方面提供决策有用的会计信息。但随着管理要求的提高,会计核算职能不仅仅是对经济活动进行事后的反映,为了在经营管理上加强计划性和预见性,会计利用其信息反馈,还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测,参与决策;事中核算的主要形式是在计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行即时控制,使过程按计划和预期的目标进行。

(二) 实行会计监督

会计对经济活动进行会计核算的过程,也是实行会计监督的过程。会计监督是企业单位内部的一种自我约束机制,主要是利用会计资料对经济活动加以控制和指导,它要求各项经济业务必须遵守国家财政、财务制度及其他财经纪律,同时还应遵守企业单位的经营方针、政策。其内容包括合法性监督和合理性监督两个方面。会计监督按其与经济活动过程的关系,分为事前、事中和事后监督。事前监督是在过程之初,对原始凭证、计划、合同的合法性,合理性所作的审查;事中监督就是在过程之中对计划、预算执行等所作的控制;事后监督就是在过程之后,对会计资料进行分析检查。监督的依据是各种法规、制度、计划、预算、定额和合同等。

会计的核算和监督职能的关系十分密切,两者相辅相成。会计核算是会计监督的前提,没有会计核算提供的数据资料,会计监督就没有客观依据;如果只有核算而不进行监督,就不能发挥会计在管理经济中的作用。核算和监督是会计的最基本的职能,它体现了会计的本质特征。80年代以后,我国会计界对会计职能的表现有多种多样的提法,比如预测、决策、计划、核算、反映、控制、分析、考核等等。可以认为,这是从基本职能中派生出来的。综合会计的基本职能和派生出来的多种职能,我们可以对现代会计的职能作以下概括:即会计具有核算(反映)经济活动,评价(分析、考核)经营业绩、控制经济过程、监督经济业务、预测经济前景、参与经济决策等职能。

四、会计目标

会计目标是会计行为的最终目的,是会计工作所要达到的境地和标准。在一定的社会经济环境下,任何会计活动都要符合会计目标。由于会计是整个经济管理重要组成部分,因此会计管理的目标也要从属于经济管理的目标。在社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标是提高经济效益,作为经济管理重要组成部分的会计管理工作,也应该以提高经济效益作为自己的总目标。在这个总目标的前提下,会计的基本目标或直接目标是向有关各方提供信息,这是中外会计具有的共性。从提供信息的角度来说,会计目标不是一成不变的,它要受经济环境变动的影响而发生变化,特别是在不同的社会制度和经济体制下,对会计提出不同的目标。与社会主义市场经济相适应,我国会计目标主要包括以下几个方面:

(一) 为国家宏观经济管理和调控提供信息

在社会主义市场经济环境下,国家仍然是社会经济生活的组织者与管理者,具有对宏观经济进行管理和调控的职能,为此国家必须掌握足够的信息。在我国,宏观经济管理和调控所需的大部分信息来源于会计信息。其主要途径是通过对会计归集整理的会计信息