

会计学基础

(第二版)

■ 主 编 岳 龙 副主编 江金锁



广东金融学院成人高等教育系列教材

kuojijixue jichu



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS





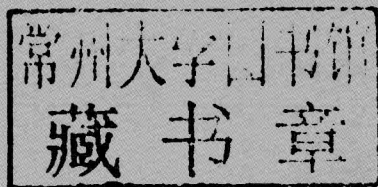
广东金融学院成人高等教育系列教材

会计学基础

(第二版)

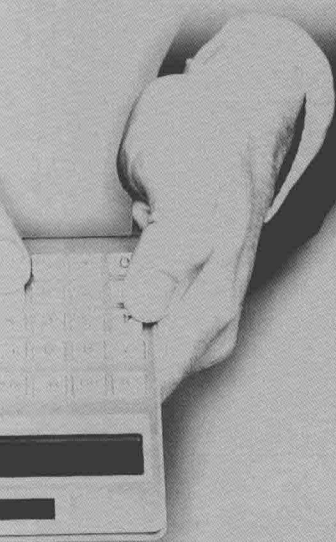
kuaijixue jichu

主 编 岳 龙
副主编 江金锁



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS

中国·广州



图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础 / 岳龙主编; 江金锁副主编. —2 版. —广州: 暨南大学出版社, 2012. 8

(广东金融学院成人高等教育系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5668 - 0282 - 8

I. ①会… II. ①岳… ②江… III. ①会计学—成人高等教育—教材
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 184188 号

出版发行: 暨南大学出版社

地 址: 中国广州暨南大学

电 话: 总编室 (8620) 85221601

营销部 (8620) 85225284 85228291 85228292 (邮购)

传 真: (8620) 85221583 (办公室) 85223774 (营销部)

邮 编: 510630

网 址: <http://www.jnupress.com> <http://press.jnu.edu.cn>

排 版: 广州市天河星辰文化发展部照排中心

印 刷: 广州百思得彩印有限公司

开 本: 787mm × 960mm 1/16

印 张: 16.25

字 数: 295 千

版 次: 2009 年 8 月第 1 版 2012 年 8 月第 2 版

印 次: 2012 年 8 月第 2 次

印 数: 6501—10500 册

定 价: 32.50 元

(暨大版图书如有印装质量问题, 请与出版社总编室联系调换)

广东金融学院成人高等教育系列教材编委会名单

主 任：马龙海

副主任：陈绍波

委 员：（按姓氏笔画排列）

甘寿国 刘连生 刘社期 刘志玲 刘志梅

李基雄 杨海青 杨 林 肖茂盛 吴国平

吴立平 吴 养 余信红 张友凯 陈国君

陈冉曦 陈尹立 范忠宝 罗明忠 岳 龙

周建民 莫照宁 夏建业 徐润萍 黄河清

黄庆雄 傅 耀 赖志成 廖振亮

总 序

经济的全球化发展,使得国际竞争的实质在很大程度上是各国科学技术力量的竞争、人才的竞争。发展教育事业,不断完善人们的知识结构、提高人们的知识水平已成为时代的要求。随着我国经济的迅速发展、产业结构的不断调整、传统产业部门的改造、新兴产业部门的建立,数以千万计的各种岗位劳动者需要通过边工作边学习的方式来调整自己的知识结构和提高自己的知识水平,以适应这种现代经济与社会发展的要求。我国成人高等教育的发展面临着可贵的机遇,也肩负着重大的历史使命。

为了适应成人高等教育事业蓬勃发展的需要,打造我院成人高等教育品牌,实现“规模扩大、结构合理、效益显著”的奋斗目标,在学校领导和有关部门的大力支持下,经过周密筹划和积极准备,我院继续教育学院正式启动“成人高等教育系列教材”编写工作,计划用三年时间,聘请学校各专业长期从事成人教育的专家、学者,在总结我院成人教育教学经验的基础上,编写公共基础课和专业基础课教材及学习辅导书十五本左右,力求使这批教材从内容到形式真正符合成人学习的特点和要求。

2008年,第一批推出的“广东金融学院成人高等教育系列教材”包括以下七种:《计算机应用基础》、《计算机应用基础习题解答与上机实验》、《微积分》、《微积分辅导》、《中国特色社会主义理论体系论纲》、《经济应用文写作》、《经济应用文写作范例与练习》。

2009年,第二批将推出的“广东金融学院成人高等教育系列教材”包括以下六种:《统计学》、《会计学基础》、《会计学基础习题集》、《西方经济学》、《西方经济学习题集》、《管理学原理》。

本系列教材吸收了同类教材的优点,具有简明扼要、条理清晰、深入浅出、通俗易懂的特点。在内容的选择上,本教材注意面向大多数学生,既确保落实教学大纲的基本要求,又具有适当的弹性,能够适应学生进一步提高的要

求，也给授课教师留有较大的选择和发挥空间。

本系列教材的使用对象主要为成人高等教育的专科学生，同时，本系列教材也可作为其他层次成人教育学生的参考书。

广东金融学院成人高等教育系列教材编委会

2008 年 5 月

第二版前言

本书第一版是按照高等职业教育财经类专业教学计划和教学规律的要求,为满足培养应用型财会人才的目标要求而编写的成人高等职业教育教材。第一版出版后,已投入教学使用三年,在成人高等职业教育教学中发挥了应有的作用。

为更好地适应成人高等职业教育的教学规律,我们以全新的会计法规、准则和制度为依据,在保持第一版体例风格的基础上,增加了“财产清查”一章,并对相关内容进行了进一步的修订完善。

本书仍由广东金融学院岳龙教授任主编,由广东金融学院江金锁教授任副主编。各章编写的具体分工为:第一、二、三章和第九、十、十一章由岳龙编写;第四、五、六、七、八章由江金锁编写。全书由岳龙进行体例设计,并进行最后的修改、总纂、定稿。

一部成熟的教材需要在教学中进行反复的检验和锤炼,加之我们编写人员的水平有限,因此,尽管我们对第一版进行了系统的修订,但书中的不足和错误仍在所难免,恳请读者不吝赐教,批评指正。

编 者
2012年6月

前 言

本书是按照高等职业教育财经类专业的教学计划和教学规律的要求，为满足培养应用型财会人才的目标要求而编写的成人高等职业教育教材。

全书以现行的会计法规和准则制度为依据，在充分借鉴和吸收相关已有教材和最新理论成果的基础上，要而不烦、深入浅出地阐述了会计学的基本理论、基本方法和基本技能。

本书的编写，力求遵循成人高等职业教育的教学规律和管理类教材体例特征，在内容体系上以“应知应会、够用实用”为度，力求行文简练，尽量压减章节数量，突出了会计学的基础理论知识和企业会计核算的基本方法、基本原理。

为方便阅读和学习，本书每章均按照学习要点、正文、本章小结、关键术语和概念、复习思考题和练习题六部分构造编写体例。在教材定稿后，我们又组织编写了配套的习题集，与本教材同时出版和使用。这样既便于理解和消化本教材的相关知识，节约教学时数，又便于组织和指导复习考试，取得良好的教学效果。

本书由广东金融学院岳龙教授任主编，由广东金融学院江金锁副教授任副主编。各章编写的具体分工为：第一、二、三章和第九、十章由岳龙编写；第四、五、六、七、八章由江金锁编写。岳龙对全书进行了体例设计，并最后修改、总纂、定稿。

本书的编写，得到了广东金融学院继续教育学院和暨南大学出版社领导和同仁的大力支持和帮助，在此谨致由衷的谢意。

由于我国财会体制变革正日益深化，加之编写人员水平有限，编写时间仓促，书中的不足和错误之处在所难免，恳请读者不吝赐教。

编 者

2009 年 6 月

目 录

总 序	1
第二版前言	1
前 言	1
第一章 总 论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的定义和职能	5
第三节 会计基本前提和基础	9
第四节 会计目标和信息质量要求	12
第二章 会计对象与会计要素	20
第一节 会计对象与核算内容	20
第二节 会计要素	24
第三节 会计等式	31
第三章 会计方法和循环	37
第一节 会计确认	37
第二节 会计计量	40
第三节 会计记录	42
第四节 会计循环	45
第四章 会计科目和账户	50
第一节 会计科目	50
第二节 账 户	54

第五章 复式记账	62
第一节 记账方法概述	62
第二节 借贷记账法原理	64
第三节 借贷记账法应用	71
第六章 企业主要经济业务的核算	83
第一节 企业经济业务概述	83
第二节 资金筹集业务核算	84
第三节 供应过程业务核算	88
第四节 生产过程业务核算	94
第五节 销售过程业务核算	103
第六节 财务成果业务核算	109
第七章 会计凭证	122
第一节 会计凭证概述	122
第二节 原始凭证	126
第三节 记账凭证	131
第四节 会计凭证传递与保管	138
第八章 会计账簿	148
第一节 会计账簿概述	148
第二节 记账规则	151
第三节 对账、结账与错账更正	170
第四节 账务组织程序	175
第九章 财产清查	191
第一节 财产清查的意义、种类和程序	191
第二节 财产清查的方法	193
第三节 财产清查结果的处理	197
第十章 财务会计报告	203
第一节 财务会计报告概述	203
第二节 资产负债表	206

第三节 利润表·····	213
第四节 现金流量表·····	217
第五节 所有者权益变动表·····	221
第六节 会计报表附注·····	222
 第十一章 会计工作组织管理·····	 226
第一节 会计法规和会计准则·····	226
第二节 管理体制和会计机构·····	232
第三节 会计人员和职业道德·····	235
第四节 会计档案和会计交接·····	238
 参考文献·····	 247

第一章 总 论

【本章学习要点】

1. 分析理解会计产生和发展的原因，了解会计及会计学发展情况。
2. 重点理解和掌握会计的定义、特点和职能。
3. 理解和掌握会计的四个基本前提和基础。
4. 理解会计目标的内涵，掌握会计信息八条质量要求。

第一节 会计的产生和发展

一、会计产生和发展的原因

（一）会计是社会生产发展到一定阶段的产物

人类的生产活动一方面创造出物质资料，另一方面又要发生劳动时间和生产资料的耗费。在社会生产发展的初始阶段，人们只是在进行生产活动的同时，附带地把劳动成果和劳动耗费以及发生的日期进行计量和记录，会计在其产生的初期还只是“生产职能的附带部分”，还不是一项独立的、专职的工作。随着社会生产发展到一定程度，生产规模的日益扩大和复杂，劳动成果有了剩余以后，人们开始关心劳动成果和劳动耗费的比较，更关心对剩余劳动产品的管理和分配。这时仅仅靠人们在劳动过程中附带地进行记录和计算，显然满足不了需要。为了合理地安排劳动时间，减少生产资料的消耗，生产出尽可能多的物质资料，必然要对劳动时间和生产资料的耗费和所取得的劳动成果——物质资料进行观察、计量、记录和比较，以便取得必要的数据及其变化的资料，借以了解和控制生产活动，力求以较少的生产耗费获得较多的生产成果。为了满足生产发展的需要，适应对劳动成果和劳动耗费进行管理的要求，会计逐渐从生产职能中分离出来，独立成为一项具有特定职能的专职管理活动，这就产生了最早的会计。

（二）会计随着社会生产的发展，为适应经济管理的客观需要而不断发展、完善

会计是随着生产力的发展、生产关系的变革和生产经营管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩

大,生产、分配、交换、消费活动日益纷繁复杂,会计也经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到完善的发展过程。主要表现为:①由单式记账发展到复式记账;②由简单的记录、计算和考核钱物收支发展到以货币为计量工具对经济活动全过程进行核算和监督;③会计处理从手工记录发展到计算机网络传输;④会计信息从满足内部管理需要发展到满足社会公众需要的通用商业语言。会计产生和发展的历史表明:经济越发展,会计越重要。正如马克思所说的:“过程越是按照社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越是必要。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;对公有制生产,比对资本主义生产更为必要。”^①

二、会计在我国产生和发展

会计在我国有悠久的发展历史。早在西周时期就设置“司会”官职,主管朝廷财政收支的核算;在西周《孟子正义》一书中提到“零星算之为计,总合算之为会”,首次出现了“会计”二字构词连用,其基本含义是:既有日常的零星核算,又有岁末的总合核算,用来考核朝廷的年度财政收支。秦始皇统一中国后,社会经济得到发展,也促进了会计的发展,出现了用竹简木牌刻写的被称为“籍书”或“簿书”的账簿,用“入”、“出”作为记录符号反映各种财物的收支事项,这实际上是我国会计账簿的雏形。到了宋朝,官府在办理钱粮报销和移交手续时,一般都采用“四柱清册”进行结算。所谓“四柱”,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其含义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。“四柱”之间的结算关系可用会计方程式表示为“旧管+新收-开除=实在”。明、清两代统一了账簿格式,以货币为计量单位,账页分收入、支出两部分,上收下支,这种格式一直为中式记账沿用。当时的会计工作者又设计了“龙门账”的会计核算方法。在这种会计核算方法下,把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四个类,“进”指全部收入,“缴”指全部支出,“存”指全部资产(含债权),“该”指全部负债(含业主投资)。“进”、“缴”、“存”、“该”之间的结算关系可用会计方程式表示为“进-缴=存-该”。1905年(光绪三十一年),出任美国、秘鲁、日本的使者蔡畅勇编著《连环账谱》一书,把意大利的借贷会计传入国内。1908年,清政府创办大清银行时,从日本把借贷记法全盘引进。我国的一些会计学者在借鉴外国会计学术成就,总结我国会计实

^① 马克思恩格斯全集(第24卷)。北京:人民出版社,1972.152

践经验的基础上,在清末逐步建立起我国的现代会计学科。

中华人民共和国成立后,财政部主管全国会计事务,管理全国的会计工作,普遍实行复式记账法,制定并推行全国统一的会计制度。十一届三中全会后,我国进入了新的历史时期。随着经济体制改革的深入和对外开放的扩大,会计所处的环境不断地变化。1985年,我国颁布了第一部《中华人民共和国会计法》,标志着我国会计工作进入了法制化时期;1992年,我国颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并从1993年7月1日起开始施行,推出12个行业会计制度,改变了我国40多年来以计划经济为基础的会计模式,改革了会计平衡公式,规范了会计要素体系,确立了明确的会计假设和会计原则,改革了会计报表体系,使我国会计制度初步实现了与国际会计惯例的协调与接轨,标志着我国适应社会主义市场经济体制的会计体系得以初步确立。2000年后,继新《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》的实施,我国又相继推出并实施了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》三项统一会计制度,加之1997年至2002年陆续推出的16个具体会计准则,使我国逐步推出和执行了打破行业的统一会计制度准则,进一步实现了我国会计与国际会计惯例的充分协调和接轨。2006年2月15日,我国推出《企业会计准则——基本准则》和38条具体会计准则,2011年10月18日,财政部又发布了《小企业会计准则》,建立起与我国社会主义市场经济相适应并与国际财务报告准则充分协调的会计准则体系,使会计准则体系成为与我国国情相适应,同时又充分与国际财务报告准则趋同,涵盖各类企业、各项经济业务,独立实施的会计准则体系。

三、会计在国外的产生和发展

在国外,早在印度原始公社时期,已经出现记账员,负责登记农业账目和与此相关的事项。在奴隶和封建社会里,由于商品经济不发达,当时的会计主要是政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财务收支情况的。从13世纪到15世纪,地中海沿岸某些城市的商业和手工业快速发展,从而产生了科学的复式记账法。1211年意大利佛罗伦萨银行已用借贷复式记账方法记账,当时人们称这种记账方法为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在其所著《算术、几何、比及比例概要》一书中,用数学原理对当时出现在意大利沿海商业发达城市的借贷记账法的记账原理及其运用,进行了详细介绍并加以理论概括。一般认为,这是借贷复式记账法形成的重要标志,标志着近代会计的开端。1581年威尼斯“会计学院”的建立,表明会计已作为一门学科在学校里传授。以后,借贷复式记账法先后传至世界各

国,并得到世界各国会计学者在理论上和技术上的不断完善和发展,为世界各国普遍采用。

在20世纪二三十年代,为适应市场竞争的需要,西方一些发达资本主义国家的会计学者又创造了标准成本会计制度,并分别开展会计准则的研究和制订。1973年6月,澳大利亚、英国、美国、加拿大、法国、日本、荷兰、联邦德国、墨西哥等九个国家的会计职业组织集合于伦敦,成立了国际会计准则委员会,并陆续颁布了《国际会计准则》,促进了会计准则的国际化。20世纪20年代末,特别是第二次世界大战后,随着现代化大生产的发展,各种先进科学和技术被广泛应用于管理方面,会计也全面着眼于管理,形成了以成本管理为中心内容的管理会计,极大地丰富了会计学的内容,扩充了会计的传统职能,标志着现代会计科学体系的确立。20世纪50年代后,计算机技术成功地运用到会计领域,继续引发会计方法、会计理论的重大变革,在各国会计学者和实务工作者的不断努力下,会计学科的内容正日益丰富和完善,人类进入了一个现代会计科学充满活力的崭新时代。

四、会计学体系的形成和发展

会计学是研究会计理论和方法的一门经济管理科学,是人们对会计实践活动进行科学总结,找出其内在规律所形成的系统化的知识体系。会计学源自于会计实践,又反作用于会计实践工作,从而使会计工作不断趋于完善。会计工作实践的历史悠久,而会计学的形成则相对较晚。1494年,卢卡·帕乔利所著《算术、几何、比及比例概要》一书也只是第一部研究近代簿记方法的理论著作;直到20世纪初的1903年,英国出版了劳伦斯·狄克西的《高等会计学》和乔治·利司尔的《会计学全书》,才标志着真正意义上的会计学的产生,而有组织的深入研究会计理论则是在20世纪30年代以后。

会计实践是不断发展和不断丰富的,会计实践的发展和丰富推动了会计学的发展和完善。随着会计学研究的深入发展,会计学分化出许多分支,每一分支都形成了一个独立的学科。这些学科相互促进、相互补充,构成了一个完整的会计学科体系。会计学按研究的范围,可分为宏观会计学和微观会计学,微观会计学又按研究客体的性质不同分为企业会计学和预算会计学,企业会计学又按研究内容一般分为会计学基础、财务会计学、成本会计学、管理会计学、审计学、财务管理学等。

(1) 会计学基础。它主要阐述会计的基本理论、基本知识和基本方法;主要研究会计的基本概念、记账原理、账务处理程序和方法、会计凭证、账簿以及报表,介绍会计要素的确认、计量、记录和报告的基本知识等。它为进一

步学习会计学科体系的其他内容奠定了基础。

(2) 财务会计学。它主要阐述处理各项会计要素的基本理论和方法以及财务报表的编制方法；主要研究如何根据企业已发生的经济业务，通过对会计要素的确认、计量、记录和报告，提供其财务状况、经营成果和现金流量信息，以满足会计信息使用者的需要。

(3) 成本会计学。它主要阐述企业成本核算和成本管理的理论和方法，研究成本管理及降低成本的途径，为企业经营管理决策提供所需的各种成本信息。主要研究成本计划的编制、实际成本的计算、成本分析、成本预测、成本控制及成本决策的方法等。

(4) 管理会计学。管理会计学以现代管理科学为基础，以改善企业管理为目的，所提供的信息主要面向企业内部管理人员。它主要阐述企业如何利用会计信息和其他有关信息对企业进行经营管理，使企业进行最优预测决策的基本理论和方法。主要研究预测决策会计、控制会计、责任会计等。

(5) 审计学。它主要阐述对经济活动的合法性、合理性、效益性进行监督检查的基本理论和方法；主要研究审计的基本理论与方法、财务审计、责任审计、经济效益审计等。

(6) 财务管理学。它主要阐述企业如何筹集资金和运用资金的理论和方法；主要研究筹资、投资、融资、财务分析、财务预测、企业兼并重组、企业清算等。

会计学的内容并不是一成不变的，它将随人类文明的进步，现代化生产条件、经营管理理念的更新，新科学技术的出现而不断丰富和发展。近代会计学的研究领域和范围进一步扩大，出现了一些新的特殊领域的会计学科，诸如国际会计、人力资源会计、法务会计、自然环境会计等。

第二节 会计的定义和职能

一、会计的定义

会计是以货币为主要计量单位，运用确认、计量、记录和报告等专门的技术方法，对企事业单位的经济活动进行全面、连续、系统的核算和监督，并进行分析预测、参与经营决策的一种经济管理活动。

尽管会计发展源远流长，但是到底什么是会计？对会计本质的认识历来在国内外会计界存在着不同的看法。综观会计界对会计本质的认识，主要存在两种具有代表性的观点：“信息系统论”和“管理活动论”。

“信息系统论”，就是把会计的本质理解为一个经济信息系统，认为会计是一个收集、处理和输送经济信息的信息系统。最早提出这个观点的是美国会计学家 A. G. 利特尔顿，他在 1953 年编写的《会计理论结构》一书中指出：“会计是一种特殊门类的信息服务”，“会计的显著目的在于对一个企业的经济活动提供某种有意义的信息”。20 世纪 60 年代以后，随着信息论、系统论和控制论等管理理论的发展，该观点在西方发达国家会计界广泛流行。比如 1966 年美国会计学会在其发表的《会计基本理论说明书》中明确指出：“实质地说，会计是一个信息系统”。我国持这种观点的人认为会计是旨在提高经济效益，加强经营管理，在每个企业、事业、机关等单位范围内建立的一个以提供财务信息为主的信息系统。这个系统主要用于处理各单位经济活动所产生的可以用货币量度的数据或资料，而后把它加工成有助于经营决策的财务信息和其他信息。

“管理活动论”，就是认为会计的本质是一种经济管理活动，认为会计是通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、协调、控制，促使人们权衡利弊得失、讲求经济效果的一种管理活动。这是因为：其一，会计对企业的经济活动进行核算并提供会计信息的最终目的是提高企业的经济效益；其二，包含管理会计在内的现代会计利用财务信息直接参与了企业的管理决策活动。会计既为管理提供信息，又直接履行了管理的职能。

对会计本质的不同理解，必然导致对会计定义的不同概括。目前在会计界，“管理活动论”仍是主流观点。因此，本书对会计的定义是建立在“管理活动论”基础之上的。

二、会计的特点

会计的本质属性是一种管理活动，是企业经营管理的重要组成部分。从系统论角度看，经济管理是个大系统，它把人、财、物、信息等有限的资源合理配置、有效利用，以实现经营目标。这个系统一般是由生产管理子系统、销售管理子系统、质量管理子系统、会计管理子系统、人事管理子系统等若干个子系统组成的。会计管理子系统作为一种价值管理活动，与其他子系统的区别在于它能够收集用货币计量的全部经济信息，经过加工处理后形成对经济管理有用的财务信息。这些信息一方面能反映经营者经济责任的履行情况；另一方面又为经营者今后的决策提供依据。与企业的其他管理系统的管理活动相比，会计具有以下基本特点：

（一）会计是以货币为主要计量尺度所进行的一种价值管理活动

对任何一种经济活动的计量和记录，都必须应用一定的计量单位，否则就