



会计学系列精品教材
Accounting Series of Fine Materials

会计学基础

王珍义 主编



Basis of Accounting



经济科学出版社
Economic Science Press



教育部推荐教材

会计学基础

第2版



Principles of Accounting



机械工业出版社

会计学系列精品教材

会计学基础

王珍义 主 编
徐雪霞 肖 丽 张西萍 副主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础 / 王珍义主编. —北京: 经济科学出版社,
2012. 8

会计学系列精品教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2026 - 4

I. ①会… II. ①王… III. ①会计学 - 教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 129255 号

责任编辑: 侯晓霞 侯加恒

责任校对: 苏小昭

责任印制: 李 鹏

会计学基础

王珍义 主 编

徐雪霞 肖 丽 张西萍 副主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

教材分社电话: 88191345 发行部电话: 88191537

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [houxiaoxia@ esp. com. cn](mailto:houxiaoxia@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印装

787 × 1092 16 开 21.5 印张 520000 字

2012 年 8 月第 1 版 2012 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2026 - 4 定价: 42.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 88191502)

(版权所有 翻印必究)

编委会

主 任：杜国良

执行主任：胥朝阳

委 员：（以姓氏笔画为序）

王珍义	刘圣妮	李甫斌	张耀武
杨 洪	祝建军	胡星辉	曾洁琼
简东平			

序

三十多年来，武汉纺织大学会计学院在高质量建设会计学省级本科品牌专业，充实财务管理、会计信息系统、中级财务会计等省级精品或优质课程的过程中，在教学与科研方面取得了显著进展。近年来，会计学院先后获得全国会计知识大赛三等奖、湖北省会计信息化大赛高校组第一名、湖北省大学生优秀科研成果奖等突出成绩，已成为高素质会计人才培养的重要基地。同时，随着经济全球化的演进，我国社会主义市场经济体制下会计改革的深入与发展，以及互联网的普及、可扩展企业报告语言（XBRL）的开发，为会计领域的国际协调与趋同提供了有力的政策及技术支持。

在以上背景下，为及时反映与跟踪国内外会计领域出现的重大变化，武汉纺织大学会计学院组织业务能力强、教学经验丰富的教师撰写了这套“会计学系列精品教材”。该套教材包括《会计学基础》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《政府与非营利组织会计》、《会计信息系统》、《会计模拟实验》、《审计学》、《财务管理学》和《财务报表分析》11部会计专业主干课程的教科书，每部书的主编均为该课程主讲人或负责人。在书稿杀青之际，编委会邀我作序，我欣然为之。综观这套系列丛书，我认为它具有下列特点：

一是科学性——本系列教材以马克思主义经济学及现代管理学为指导，在深入阐明会计学科基本理论的基础上，展开对企业等经济活动主体具体业务的探讨。尤其是在阐明各种会计方法、技术和手段时，既注意从理论上进行解释，也注意案例分析与实务操作，达到了引导学生从源头上加以认识和把握会计学、审计学和财务管理学的目的。

二是系统性——本系列教材立足对企业经营活动作逻辑性的系统处理，对课程及教材之间的相关性进行充分论证，最大限度降低教材之间的重叠，较好实现了教材内容之间的合理划分与关联性对接。

三是实用性——本系列教材在力求构建理论框架的同时，紧贴当代经济活动，着重通过实例对专业知识点进行阐述，以方便学生理解、掌握或应用，体现出鲜明的时代特征。

四是前瞻性——本系列教材在一定程度上把握住了精品教材的创新力度，如教材中对产权经济学与法学原理的引入等，吸收了会计及相关交叉领域前沿的学术研究成果。

我相信这套教材不仅能受到会计专业学生的欢迎，而且也能得到实际工作部门的好评，成为实际工作者的必读参考书。

中南财经政法大学 郭道扬

2011年12月25日于竹苑

前言

会计发展的轨迹告诉我们：经济越发展，会计越重要。为适应经济全球化和一体化进程的需要，我国自 1992 年通过“两则两制”改革，实现会计模式的转换之后，又于 2006 年颁布了新的会计准则体系。近几年，资本市场的日新月异、相关金融和税收政策的演进和变迁、企业经济业务和组织架构的日益复杂、会计准则的不断完善和发展，给会计学教育带来了机遇与挑战。鉴于此，我们组织编写了《会计学基础》教材，试图在教学内容安排方面有所创新。

本教材以财政部颁布的企业会计准则为依据，借鉴和吸收了会计学科的最新研究成果，结合会计实际，对会计的基本理论、基本知识和基本方法进行了深入浅出的阐述。作为会计学的入门教材，本书以会计的确认、计量、记录和报告为主线，系统地介绍了会计核算的专门方法，注重从经济学、管理学等不同角度剖析会计现象，内容新颖，具有较强的针对性、实用性和可操作性。

为帮助初学者更好地理解教材内容，本教材每章由典型案例导出主体内容，列示章首导读，章尾附有小结和中英文对照专业名词及术语，并配备了一定数量的复习思考题和练习题。为了拓展学生的专业思维，提升实战能力，每章章尾设置了案例讨论题。本教材适合于高等学校会计学、审计学、财务管理专业和其他经济管理类专业的本科教学，也可作为企业财务会计人员工作的参考读物。

本教材是集体协作的结果，由武汉纺织大学会计学院 10 位教师合作完成。其中，王珍义教授任主编，负责写作大纲的草拟及全书的统稿、定稿工作，并承担了第一章的撰写任务；徐雪霞副教授、肖丽副教授和张西萍副教授任副主编，并分别承担了第十章、第八章和第五章的撰写任务；蔡艳芳老师负责第二章的撰写；袁莉副教授负责第三章的撰写；曾洁琼副教授负责第四章的撰写；李冬冬老师负责第六章的撰写；刘容霞老师负责第七章的撰写；李甫斌副教授负责第九章的撰写。

为了反映会计理论和会计实务的最新成果，在本书的编写过程中，编者

参考、吸收了有关专著、教材、论文中的观点和资料，谨向他（她）们的作者（不仅限于列出部分）表示诚挚的致敬！本书的出版得到了武汉纺织大学和经济科学出版社的大力支持和帮助，武汉纺织大学会计学院研究生李元霞同学在教材的编写过程中做了大量的基础工作，在此一并表示衷心的感谢！

由于编写时间仓促，加之我们水平有限，疏漏或不足在所难免。恳请广大读者和同仁不吝赐教。

编 者

2012 年 4 月

目 录

第一章 导论 \ 1

- 第一节 会计的本质与含义 \ 1
- 第二节 会计的职能与目标 \ 3
- 第三节 会计的对象与方法 \ 6
- 第四节 会计的内容与规范 \ 9
- 第五节 会计的产生与发展 \ 13
- 复习思考题 \ 16
- 案例讨论题 \ 16

第二章 会计核算基础 \ 18

- 第一节 会计核算的基本前提 \ 18
- 第二节 会计信息质量特征 \ 21
- 第三节 会计要素的确认与计量 \ 24
- 第四节 会计记账基础 \ 33
- 复习思考题 \ 36
- 练习题 \ 36
- 案例讨论题 \ 36

第三章 会计科目与会计账户 \ 38

- 第一节 会计等式 \ 38
- 第二节 会计科目 \ 46
- 第三节 会计账户 \ 57
- 复习思考题 \ 67
- 练习题 \ 67
- 案例讨论题 \ 68

第四章 复式记账：原理 \ 69

- 第一节 记账方法概述 \ 69
- 第二节 借贷记账法 \ 70
- 第三节 总分类核算与明细分类核算 \ 82
- 复习思考题 \ 89
- 练习题 \ 89
- 案例讨论题 \ 90

第五章 复式记账：应用 \ 91

- 第一节 筹资业务的核算 \ 91
- 第二节 采购业务的核算 \ 95
- 第三节 生产业务的核算 \ 101
- 第四节 销售业务的核算 \ 111
- 第五节 利润及其分配业务的核算 \ 114
- 复习思考题 \ 121
- 练习题 \ 122
- 案例讨论题 \ 126

第六章 会计凭证 \ 127

- 第一节 会计凭证的含义与种类 \ 127
- 第二节 会计凭证的填制与审核 \ 132
- 第三节 会计凭证的传递与保管 \ 146
- 复习思考题 \ 149
- 练习题 \ 149
- 案例讨论题 \ 149

第七章 会计账簿 \ 151

- 第一节 会计账簿的体系结构 \ 151
- 第二节 会计账簿的登记方法 \ 156
- 第三节 账簿记录的调整与更正 \ 174
- 第四节 账簿记录的核对与结算 \ 182
- 第五节 会计账簿的启用、更换与保管 \ 188
- 复习思考题 \ 191
- 练习题 \ 191
- 案例讨论题 \ 191

第八章 财务报表 \ 192

- 第一节 财务报表概述 \ 192
- 第二节 资产负债表 \ 196
- 第三节 利润表的编制 \ 202
- 第四节 现金流量表 \ 207
- 第五节 所有者权益变动表 \ 214
- 复习思考题 \ 218
- 练习题 \ 218
- 案例讨论题 \ 220

第九章 会计核算组织程序 \ 224

- 第一节 会计核算组织程序概述 \ 224
- 第二节 记账凭证会计核算组织程序 \ 226
- 第三节 科目汇总表会计核算组织程序 \ 252
- 第四节 汇总记账凭证会计核算组织程序 \ 263
- 第五节 多栏式日记账会计组织核算程序 \ 275
- 第六节 日记总分类账会计组织核算程序 \ 284
- 复习思考题 \ 288
- 练习题 \ 288
- 案例讨论题 \ 290

第十章 会计规范与会计工作组织 \ 291

- 第一节 会计法律规范 \ 291
- 第二节 会计职业道德规范 \ 295
- 第三节 会计工作组织 \ 307
- 复习思考题 \ 316
- 案例讨论题 \ 317

附录1 中华人民共和国会计法 \ 318

附录2 企业会计准则——基本准则 \ 325

参考文献 \ 330

第一节 会计的本质与含义

【本章学习目的】通过本章学习，你将能够：知晓会计的产生与发展过程，理解会计的含义与本质、会计的职能与目标、会计的对象与方法及会计的内容与规范。

【案例导引】

捧着手中的会计书本，小李想起自己选专业那一幕：看见好友的父母都要求好友选择会计专业，小李也想选择会计专业，但是爸爸说：“会计有什么好学的？你爷爷和我当了一辈子会计，就是记账、管钱，我们在家就可以教会你，何必上大学去学这些玩意儿？太没前途了。”姐姐说：“会计专业是金领专业，会计的教育或者职业背景为一个人通往高层管理者的地位奠定了极为有力的基础。”妈妈说：“女孩子心细，适合当会计。”小李想：学习了会计，以后自己开商店就可以自己管账了。就这样，小李选择了会计专业，但是亲爱的同学们，你们是否和小李一样，虽然选择了会计专业，但依然心存困惑，那么会计究竟是什么呢？

一、会计的本质

尽管在古代会计阶段，现代会计的许多重要概念或思想已经初显端倪，但会计还远远没有成为一门单独的学科，在会计实践中表现为生产的附属部分，因此既无从，也没必要探讨会计的本质问题。而当会计经历近代会计并发展到现代会计阶段后，会计的确认、计量、报告等程序和方法日趋成熟和完善，并随着人们对会计这种客观事物认识的深化，会计界开始有意识地探讨一些会计基本理论问题。会计的本质就是最为重要的一个方面。最初，会计界认为会计是一门艺术，因而强调会计是不能够公式化或规范化的，而很大程度上需要依靠会计人员的经验与判断。1929年经济危机的爆发，人们在对当时的政治、经济等政策进行反思的同时，政府与会计界都逐渐意识到凌乱的会计实务对经济危机的爆发起到了推波助澜的

作用，应该对财务会计提供的信息进行必要的规范。在此背景下，再加上系统论、控制论等学科向会计学科的渗透和催化，1966年，美国会计界出现会计本质上是一个“信息系统”的观点。该观点一经提出，在会计界就引起强烈的反响。

（一）我国会计界的观点

在我国的会计基本理论研究中，学者们曾经就“会计本质”问题进行了深入的讨论，并主要形成了“会计信息系统论”、“会计管理活动论”、“会计控制论”等代表性观点。20世纪80年代至90年代初期，我国著名学者葛家澍教授认为会计的本质是一个“以提供财务信息为主的经济信息系统”；杨纪琬、阎达五教授等认为会计的本质是一种“管理活动”，会计工作本身就是一种管理工作；郭道扬教授等认为会计的本质是一种“控制活动”，现代会计是对经济活动的全面控制或全方位控制。

（二）西方会计界的观点

西方国家尤其是市场经济发达的英、美等国对会计本质的认识也有所不同，相关文献对会计本质的描述，归结起来主要有“艺术论”和“信息系统论”两种观点。“艺术论”认为：“会计是一门艺术，对于具有或至少部分具有财务性质的交易或事项，以有意义的方式并按货币（金额）表示予以记录、分类和汇总并解释由此产生的结果美国注册会计师协会所属名词委员会发表的第1号‘会计名词公告’审查和恢复标准9，（ATB No. 1: Review and Resume, Par. 9）”。“信息系统论”则认为：“在本质上，会计是一个信息系统，更准确地说，它是一般信息理论用于解决经济效率运行的问题（美国会计学会：《会计基本理论报告》第五章，ASOBAT, ChV）”。最早提出不同于ATB No. 1的观点，并认为“会计的未来将是一个信息系统”的是美国会计学会（AAA）。美国会计学会（AAA）在1966年发表的《基本会计理论说明》中认为，会计是“信息使用者进行有根据的判断和决策而进行确认、计量和传递经济信息的过程”；美国注册会计师协会（AICPA）所属会计原则委员会（APB，1959~1972年）于1970年发布的《企业财务报表编制的基本概念和会计原则》认为：“会计是一项服务活动，其职能是提供有关经济实体的数量信息（主要是财务信息）以便于决策”；美国著名会计学家西德尼·戴维森（Sidney Davidson）于1977年主编的《现代会计手册》认为，“会计是一个信息系统——一个旨在向利益关系人传输关于一个企业或其他实体有意义的经济信息的系统，这个经济信息的传输过程包括输出者和接受者两个方面”。

可见，将会计的本质界定为一个信息系统，是美国学界的主要观点，也是国际会计界较为一致的看法。会计作为一个信息系统，其主要特征是将企业经济活动的各种数据转换为货币化的会计信息（即价值信息），这些信息是企业内部管理者和企业外部的利益相关者进行相关经济决策的主要依据。

二、会计的含义

关于会计的定义，中外会计界从来没有统一过。在我国，“会计”一词最早出现在西周，清代焦循在《孟子正义》一书中将“会计”一词解释为“零星算之为计，总和算之为

会”，其狭义是指计算、记录，与现在所说的记账、算账近似，其广义还应包括管理和考核的内容。随着人类社会和经济的发展，会计的内涵和外延不断丰富。由于对会计本质的认识不同，学者们在“什么是会计”的问题上展开了激烈的争论，可谓见仁见智。

本教材采纳“信息系统论”的观点，并认为将会计理解为一个以提供财务信息为主的经济信息系统是可取的。其理由有三：一是能比较准确地描述现代会计自从产生以来，就始终存在的“反映”的职能；二是能突出在商品经济条件下会计以提供财务信息（能用货币来计量、记录、预测的那些数量方面）为主的特点；三是考虑了现代会计的新内容及其发展。因为迄今为止，会计所运用的信息加工方法已形成一个十分严密而复杂的体系，从而在企业中成为一个能把数据转化为信息的系统。在这个系统中，处理数据的技术水平可以有高有低，但不论是使用手工的方式，或是使用电子计算的技术，都可以理解为一个由若干要素组成的有机整体。因而，用“系统”两个字加以概括较为科学。

根据“信息系统论”的观点，可将会计的定义表述为：是旨在提高企事业单位经济效益，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。作为一个信息系统，会计是由若干子系统组成的，会计的子系统按照各子系统所提供的信息的性质和用途的不同，主要分为财务会计与管理会计。

1. 财务会计。财务会计主要是把已发生的价值运动所形成的信息，运用复式簿记系统，通过分类、计量、记录和汇总并予以分析解释，转化为报表形式出现的财务信息。财务会计所提供的财务信息基本上是历史性的，它是运用货币形式，对一个企业或单位的过去的全部经济活动或财务活动所做的总结。由于财务会计是分析和利用历史资料，因此它能指导未来的行动。

2. 管理会计。管理会计主要是利用财务会计产生的信息或其他数据，对预计发生的价值运动或其他经济活动，运用标准成本、变动成本等计算模式，各种财务分析方法，计划编制与评价方法，特别是现代数学方法中求最优方案的定量的技术，通过预测、分析和评价，转换为各项计划、预算和决定未来行动的各选方案，据以做出最优经济效果的决策。管理会计所提供的管理信息基本上是预见性的，它主要是运用货币形式对一个企业或一个单位的全部、部分或某项未来经济活动所作的预测、分析或评价。财务会计所提供的信息有助于财务决策，而管理会计所提供的信息则有助于经营与管理的决策。由于管理会计所提供的信息具有预见性，因此对企业内部来说，它显然是一种高级的决策支持系统。

第二节 会计的职能与目标

一、会计的职能

会计职能是一个“中国化”的概念。是指会计在经济管理中所具有的功能。会计职能是明确会计工作内容，确定会计任务的理论基础。在人类历史发展不同的阶段、不同的经济规模和管理的要求下，其职能也经历了一个由简单到复杂、由单一职能向多项职能的发展过

程。马克思所说的对生产“过程的控制和观念的总结”，是指会计对经济活动的反映和监督。反映和监督是会计的两项基本职能。

（一）会计的基本职能

1. 反映职能。会计的反映职能是指会计能够按照公认会计准则的要求，通过一定的程序和方法，全面、系统、及时、准确地将一个会计主体所发生的经济活动描述出来，以达到为相关各方提供经济信息的目的。会计的反映职能也称为会计的核算职能。会计核算的主要形式是记账、算账和报账。

记账就是把一个会计主体所发生的全部经济业务运用一定的程序和方法在账簿上予以记载，如填制和审核凭证，登记各种账簿；算账就是在记账的基础上，计算出企业单位的财务状况和经营成果，如资产、负债、所有者权益、收入、成本费用以及损益的计算；报账就是在记账和算账的基础上，通过编制会计报表等方式将该会计主体的财务状况、经营成果和现金流量情况向会计信息使用者报出，如资产负债表、利润表、现金流量表的编制和对外披露。

2. 监督职能。会计的监督职能是指会计能够按照一定的目的和要求，利用会计信息系统所提供的信息，对会计主体的经济活动实施控制、监察和督促，使之达到预期的目标。会计的监督职能就是监督经济活动按照有关的法规和计划进行，即根据国家颁布的法律、法规和经济管理要求，采用一系列方法，对会计主体经济活动的合法性、合理性和有效性实施检查和监督。

我国《会计法》对会计监督的内容做了如下规定：会计机构、会计人员对违反国家规定的收支应当制止和纠正，制止和纠正无效的，应当向单位行政领导人提出书面报告，请求处理。会计机构、会计人员对于违反国家规定的收支，有权向单位的监督机构或上级主管单位报告，也可以直接向审计机关、财政机关或税务机关报告。

就会计两大基本职能的关系而言，反映职能是监督职能的前提，因为如果没有会计反映职能提供可靠、完整的会计信息，会计监督就没有客观依据，也就无法进行会计监督；而监督职能又是反映职能的保证，因为如果没有科学、严格的会计监督，就难以保证会计核算的真实性、准确性，会计也就不能更好地发挥其在生产经营管理中的作用，会计核算也就失去了意义。因此，会计的反映职能和监督职能是互相联系、相辅相成的，同时又是辩证统一的。

（二）会计职能的拓展

随着经济关系的复杂化和理论的提高，会计在经济管理中的地位和作用日益突出，会计的职能也不断丰富和拓展，会计的新职能不断出现。目前，在国内会计学界比较流行的是“六职能”说。这一论说认为会计具有“反映经济情况、监督经济活动、控制经济过程、分析经济效果、预测经济前景、参与经济决策”等六项职能，并认为这六项职能也是密切结合、相辅相成的。其中，两项基本职能是四项新职能的基础，而四项新职能又是两项基本职能的延伸和提高。

二、会计的目标

作为企业管理系统的子系统，企业会计部门与销售管理、人力资源管理等部门一样，具有特定的管理对象和管理内容，其行为具有特定的目标即会计目标。

会计目标的确定是一个动态的、发展的过程。在会计发展的早期，会计信息的提供主要是基于一种契约约束，欧洲中世纪的庄园会计、中国古代的官厅会计和公司会计的发展等都证明了这一点（庄园会计提供的会计信息是管家为了解除其与庄园主之间的委托代理契约而提供的；中国古代的官厅会计提供的会计信息主要是下级官员为了向上级官员述职而提供的）。历史地看，自从企业能够独立进行经营并被赋予“法人”地位以后，企业的所有权和经营权便逐渐开始分离，企业的所有者作为资源提供的一方与企业的管理当局作为经营的一方就构成了一种经济上的委托与受托关系。作为资源提供一方的所有者与债权人就要求企业的管理当局必须定期提供财务报表以便于他们定期了解企业的财务状况、经营成果和现金流流动情况，来评估企业管理当局对“受托责任”的履行情况，并在此基础上做出有关的投资与信贷决策。随着企业组织形式的复杂化和资本市场的迅速发展，企业股东与债权人日益分散，潜在的投资者与债权人人数日趋增多。这些潜在的投资者与债权人需要利用企业对外披露的会计信息进行相关的决策，因此财务会计目标进一步增加了“提供决策有用信息”的内涵。根据利益相关者理论，我们认为，与企业存在相关利益的各个集团，如企业的职工、供应商、客户、广大公众及有关的福利部门等，也需要利用企业对外披露的会计信息来了解企业的日后发展前景、企业的信用状况以及企业履行社会责任的情况。

可见，财务会计的目标大体可以分为三个逐步发展起来的层次：第一，是提供评估管理当局对受托责任履行情况的信息（受托责任观）；第二，是提供可以供各种投资者和债权人进行投资与信贷决策的信息（决策有用观）；第三，是提供企业履行社会责任的有关信息。

20 世纪 70 年代初期，美国注册会计师协会专门成立“特鲁布拉德（True blood）研究小组”，开展“财务报表的目标”研究。在美国会计中，市场导向意识促使早期的会计学者将研究重心移至会计信息的使用者及其需要（包括向谁提供信息、为何提供信息、提供什么信息、如何提供信息等问题），因而使得会计研究表现出明显的“目标导向”特征。由于在会计实务中服务于信息使用者决策需要的会计信息主要是通过“财务报表”来提供的，因此会计目标也被广泛地称为“财务报表目标”。

美国财务会计准则委员会在其 1978 年发布的第 1 号《财务会计概念公告——企业编制财务报告的目标》中认为，企业编制财务报告（含财务报表）应该提供以下信息：①对投资和信贷决策有用的信息；②对估量现金流量前景有用的信息；③关于企业资源、资源上的权利及其变动情况的信息，包括企业的资产、负债、业主权益。信息，收益或企业业绩信息，变现能力、偿债能力和资金流转信息，企业管理者责任与业绩信息等。

国际会计准则委员会（IASC）在 1989 年发布的《编报财务报表的框架》中认为，“财务报表的目标是提供在经济决策中有助于一系列使用者的，关于企业财务状况、经营业绩和财务状况变动的信息”，“还反映企业管理层对交付给它的资源的经营成果或受托责任”。

我国财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则——基本准则》第四条明确规定：财务