

21 世纪会计专业系列教材

基础会计学

主 编 伍中信

副主编 阳秋林 刘叶云 孙凤英



中南大学出版社

21 世纪会计专业系列教材

基础会计学

主 编 伍中信

副主编 阳秋林 刘叶云 孙凤英



中南大学出版社

基础会计学

主 编 伍中信

副主编 阳秋林 刘叶云 孙凤英

☐责任编辑 陈应征

☐出版发行 中南大学出版社

社址:长沙市麓山南路 邮编:410083

发行科电话:0731-8876770

传真:0731-8710482

☐经 销 湖南省新华书店

☐印 装 中南大学印刷厂

☐开 本 730×960 1/16 ☐印张 18.25 ☐字数 322 千字

☐版 次 2004 年 8 月第 1 版 ☐2004 年 8 月第 1 次印刷

☐书 号 ISBN 7-81061-874-1/F·104

☐定 价 26.00 元

图书出现印装问题,请与经销商调换

21 世纪会计专业系列教材

编写委员会

- 学术顾问 李友志(湖南省财政厅厅长)
瞿宝元(湖南省会计学会会长)
- 主 任 伍中信(湖南大学会计学院院长、博导)
刘冬荣(中南大学商学院博导)
- 副 主 任 张美霞(湖南省财政厅总会计师)
刘松林(湖南省财政厅会计处处长)
- 委 员(按姓氏笔画为序)
- 王建成(湖南科技大学)
王颖梅(湖南财经高等专科学校)
邓永勤(长沙大学)
冯丽霞(长沙理工大学)
伍中信(湖南大学)
朱开悉(南华大学)
刘冬荣(中南大学)
刘爱东(中南大学)
刘证军(株洲工学院)
刘叶云(湖南师范大学)
刘建英(长沙理工大学)
陈宏明(长沙理工大学)
肖 序(中南大学)
李桂兰(湖南农业大学)
阳秋林(南华大学)
周仁仪(湖南商学院)

周 密(湘潭大学)
易伟意(湖南工程学院)
姜炳林(湖南工程学院)
聂 军(湖南财经高等专科学校)
彭平锋(湖南理工学院)
谢诗芬(湖南大学)

本书编写成员

主 编 伍中信
副主编 阳秋林 刘叶云 孙凤英
撰稿人(按编写章节先后为序)
伍中信 肖小凤 孙凤英
肖美英 雷光勇 阳秋林
刘叶云 李 娟

出版者的话

进入 21 世纪,随着经济全球化进程的不断加速,我国经济建设进入一个高速发展的时期,这对新世纪会计学教育和会计学研究提出了新的挑战。为了适应新形势对会计学教育的要求,使会计学教材更好地为会计学教学服务,为指导会计实践服务,为培养更多更好的会计人才服务,湖南省会计学会、湖南省中青年成本管理研究会和中南大学出版社共同组织编写了这套“21 世纪会计专业系列教材”。参加这套教材编写工作的单位包括湖南大学、中南大学、湘潭大学、湖南科技大学、长沙理工大学、湖南农业大学、湖南师范大学、南华大学、吉首大学、湖南商学院、湖南工程学院、湖南理工学院、株洲工学院、湖南财经高等专科学校、长沙大学等。经过学会研究,精选出十几位学术水平高、科研能力强,在专业领域具有较大影响的教授分别担任这些教材的主编,并推选出一批优秀的参编人员。

这套教材根据中华人民共和国教育部高等教育司全国高等学校会计专业课程教学的基本要求,紧密结合加入 WTO 后的我国改革开放和市场经济、法制建设及会计学教育改革的实际,瞄准培养新世纪高素质会计人才的目标,力求完整、准确地阐明基本概念、基本原理和基础知识,吸收国内外会计学研究 and 会计学教育的新成果、新经验,在理论与实践相结合的基础上,达到理论性、实践性和应用性的统一,并且在理论体系和结构上力求有所创新,文字简明流畅,可读性强。本套教材的出版若能对会计学教学与实践的提高有所帮助,我们将感到非常欣慰,同时我们恳切希望全国会计专业的广大教师高度关注和支持这项工作,及时将使用这套教材中遇到的问题 and 改进意见向各位主编反映,以便我们再接再厉,不断完善教

材的内容，提高教材的学术水平和编校质量。

这套教材在筹划、编写过程中得到湖南省财政厅、湖南省会计学会、湖南省中青年财务成本研究会和有关高校的高度重视和大力支持，参编的各位专家、学者为这套教材的出版付出了大量心血，我们谨致衷心感谢和敬意！

中南大学出版社

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生与发展	(1)
第二节 会计的本质	(5)
第三节 会计的对象、职能与目标	(10)
第四节 会计核算的基本前提与一般原则	(16)
第五节 会计的基本程序和方法	(22)
第二章 会计要素与会计恒等式	(28)
第一节 会计要素	(28)
第二节 会计恒等式	(34)
第三章 账户和复式记账	(43)
第一节 会计科目	(43)
第二节 账户	(47)
第三节 复式记账	(49)
第四节 总分类核算和明细分类核算	(57)
第四章 主要经济业务的核算	(65)
第一节 会计处理基础	(65)
第二节 主要经营过程核算的意义和内容	(68)
第三节 资金筹集业务的核算	(69)
第四节 供应过程的核算	(74)
第五节 生产过程的核算	(80)
第六节 销售过程的核算	(87)
第七节 财务成果的核算	(91)
第八节 成本计算	(96)

第五章 账户的分类	(109)
第一节 账户按经济内容分类	(109)
第二节 账户按用途和结构分类	(112)
第六章 会计凭证	(126)
第一节 会计凭证概述	(126)
第二节 原始凭证	(128)
第三节 记账凭证	(135)
第四节 会计凭证的传递和保管	(142)
第七章 会计账簿	(147)
第一节 账簿的意义和种类	(147)
第二节 会计账簿的登记	(151)
第三节 账簿启用和登记的规则	(160)
第四节 对账与结账	(165)
第八章 财产清查	(174)
第一节 财产清查的意义和种类	(174)
第二节 财产清查的内容和方法	(177)
第三节 财产清查结果的处理	(185)
第九章 账务处理程序	(194)
第一节 账务处理程序概述	(194)
第二节 汇账凭证账务处理程序	(196)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(197)
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	(199)
第五节 多栏式日记账账务处理程序	(203)
第六节 日记总账账务处理程序	(205)
第七节 通用日记账账务处理程序	(207)
附录 科目汇总表账务处理程序示例	(209)
第十章 财务会计报告	(241)
第一节 财务会计报告概述	(241)

第二节	资产负债表	(245)
第三节	利润表	(250)
第四节	利润分配表	(252)
第五节	现金流量表	(253)
第六节	会计报表附注和财务情况说明书	(258)
第十一章	会计工作组织	(263)
第一节	组织会计工作的意义与要求	(263)
第二节	会计机构和会计核算体制	(266)
第三节	会计人员	(269)
第四节	会计工作规范体系	(276)
参考文献		(279)
后 记		(280)

第一章 总论

任何一门学科,都有与其相应的基本理论与方法问题,会计学科也不例外,诸如:什么是会计?会计又是怎样产生与发展的?会计的对象、目标与职能如何?会计采用什么程序与方法?等等。它们都是会计学原理应当加以研究的重要内容。

第一节 会计的产生与发展

会计是社会发展到一定历史阶段的产物。会计的产生与发展密切依存于客观环境,经济、政治、法律、文化等因素都在一定程度上影响会计的发展;反过来,会计的发展也对客观经济环境起到一定的促进作用。了解会计的过去、现在与未来,有助于我们掌握会计的发展规律性,因此,很有必要对其产生与发展进行考察。会计随着社会的发展经历了一条漫长的发展道路,今后的会计仍然处于不断发展之中。会计发展的历史长河,主要可以分为下列三个发展阶段,古代会计、近代会计和现代会计阶段。

一、古代会计阶段

会计诞生在何时、发源于何地,至今尚很难确切地加以指明。根据目前所拥有的史料来看,世界上一些文明古国如中国、埃及、古巴比伦、印度与希腊都有类似于会计的记录或会计活动的记载。古代巴比伦人民精于组织管理,认为在商业与公共管理领域应该设置专门的记录官。特别值得一提的是,“内部控制制度”等我们十分熟悉的现代管理思想在古埃及的会计实践活动中已经初露端倪,如规定各个仓储官负责仓库的收发记录,任何人要想从仓库中提取财物必须持有权威人士签发的、相当于今天的“支付凭证”的批示。此外,古雅典出现了古代会计发展史上的重大历史事件——“财务公开”思想。

会计在欧洲的发展,主要集中于庄园会计之中。在庄园主与管家的委托代理关系中,庄园主作为委托方,需要了解管家对其财产是否进行了有效的和忠实的管理;作为代理方的管家,也需要将其对庄园进行管理的成效向庄园主汇报,借以解除其承担的责任。因此,在欧洲的庄园中就逐渐出现了管理者向庄园主呈交的“述职报告”。述职报告的出现,一方面孕育了现代会计中的定期

财务报告的思路,另一方面也为审计的出现提供了契机。

中国是四大文明古国之一,进行会计活动也同样有着悠久的历史,为世界会计的发展曾做出过有益的贡献。我国远古时期就曾经出现过“结绳记事”、“刻木为记”等最原始的会计行为。在我国的西周时代,不但提出了“会计”一词,并设置了“司会”一职,主要掌管国家与地方的财产物资,并形成了“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”这种比较严密的会计钩稽制度。此后,官厅会计得到了一定程度的发展。特别应该指出的是,到了唐宋时期(公元十世纪左右),其农业、手工业和商业(包括对外贸易),都呈现出空前的繁荣,是我国封建社会的鼎盛时期。反映到会计的方法与技术方面,我国人民在单式簿记的结账和报账方面做出了贡献,其突出的成就,是发明了“四柱清册”的结账与报账的方法。由于“四柱清册”的发明,把传统的单式收付簿记提到一个较为科学的高度。

会计从其产生到复式簿记应用这段时间,可称之为古代会计。在这段时间里,尽管许多现代会计中大家已经熟知的概念或思想已经初露端倪,但是从严格的意义上讲,这还不能被称之为会计,而是包括了统计、业务技术核算等其他经济核算的工具在内的混合体,会计还只是作为生产的一个附带职能部分而存在,所具有的专门的方法、对象、职能等远未形成,会计也还没有形成为一门独立的学科。

二、近代会计阶段

近代会计是从运用复式簿记开始的。复式记账法在理论上的总结及推广揭开了会计由古代阶段迈向近代阶段的大门。前面已经指出,近代会计同商品经济的发展有着不可分割的联系。同古代会计比较,近代会计的主要特点是:一方面,商品经济在一些国家发展的结果,使会计有可能充分地应用货币形式,作为计量、记录与报告的手段;另一方面,会计的记录采取了复式记账,形成了一个严密的账户体系。这两个方面是相互联系的:不应用货币形式,复式记账就不可能;只有应用货币形式,才能产生会计上的综合与平衡概念。

一般认为,会计从古代阶段跃进到近代阶段,是以下面的两个重要事件为主要标志的,或称之为两个重要的里程碑:

第一,复式簿记的出现。13~14世纪,中世纪地中海沿岸的一些城市,是世界贸易的中心。其中,意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业特别繁荣。日益发展的商业(以合伙的组织形式为主)和金融业要求不断改进和提高已经流行于这三个城市的复式记账方法(复式记账技术首先来自银行的存款转账业务)。为适应实际需要,1494年,意大利数学家卢卡·巴

其阿勒 (Luca Pacioli) 出版了他的《算术·几何·比与比例概要》一书,系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并给予理论上的阐述。由于这本书的出版,复式簿记方法才在欧洲和全世界得到推广,开创了近代会计的历史。实践也证明,只有复式簿记而不是以前的单式簿记,才能对经济活动进行科学、全面的记录;也只有复式簿记,才使会计与统计相区别,并带动了其他会计方法的发展,使会计成为一门科学。正因为如此,复式簿记技术从它问世的时候起,就受到人们的重视,被认为是一个划时代的发明创造。举世闻名的德国诗人歌德对复式簿记曾作过这样的颂扬:“它是人类智慧的一种绝妙创造,以至使每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它。”所以,复式簿记在理论上的总结被认为是近代会计发展史上的第一个里程碑。

第二,职业会计师的出现及职业会计师团体——会计师协会的成立。从15世纪至19世纪,会计的理论与方法的发展仍然是比较缓慢的。直到19世纪,英国进行了产业革命,成为当时工业最发达、生产力水平最高的国家。在英国,由于生产力的迅速提高,首先产生了适应大生产需要的新的企业组织形式——股份公司,对会计提出了新的要求,从而引起了会计内容的变化:(1)由于工厂制度的建立,机器化生产规模越来越大,长期资产日益增多,这就为会计上提出了“长期资产在生产中如何转化为成本”的问题,从而“折旧”概念应运而生;(2)会计服务的对象扩大了,过去只服务于单个企业,现在转向所有处于企业外部不直接参加企业经营管理的诸多投资者,会计实务必须将业主的投资与投资报酬收益进行严格的区分,正确计算期间收益,因此,划分资本与收益的思想得以确立;(3)重工业的发展与生产规模的扩大使企业的制造费用激增,成为产品成本的一个重要组成部分;同时伴随着企业生产的日益复杂化,制造程序与费用的归集与分配也相应复杂,这些变化为成本会计制度的出现提供了契机;(4)随着企业规模的扩大,所有者与经营者的分离成为必然。由于所有者与经营者之间的利益对立关系及信息不对称,使得所有者对管理当局提供的财务报表不可能完全信任,所以希望由客观、中立的会计师进行验证,以增强财务报表的可信度。鉴于此,公共会计师职业便悄然出现,财务报表审计制度得以迅速发展。1854年,世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会的成立,这被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

三、现代会计阶段

现代会计阶段实现了由簿记到会计的转变。一般认为现代会计从20世纪30年代开始,更确切地讲,是从1939年第一份代表美国的“公认会计原则”

的“会计研究公报”的出现为起点。在这一会计发展阶段，会计理论与会计实务都取得了惊人的发展，标志着会计的发展进入成熟期。

第一次世界大战后，美国抓住千载难逢的历史机遇使国内经济获得了长足的发展，从而逐步成为世界上最发达的国家之一。经济的发展必然刺激投资，甚至出现了严重的投机行为。由于相关的法规没有适应经济形势发展的需要，使得许多公司提供虚假的财务报表——通过从资本中支付股利来吸引投资者。“泡沫性”的繁荣在一些缺乏职业道德的会计人员的推波助澜下，为1929至1933年的经济危机起到了催产的作用。经济危机过后，人们痛定思痛，认为松散、不规范的会计实务是经济危机爆发的主要原因之一。会计职业界进行了深刻的反思，并着手制定会计准则，于是，世界上第一批公认会计原则得以产生，从此，会计的理论发展进入了突飞猛进的阶段。

从20世纪初期到50年代前后，尤其是二战后，随着“泰罗制”等管理学科在工厂和会计领域内的逐步应用，管理会计逐步形成与发展。早期的管理会计主要体现为执行性管理会计，侧重于标准成本、预算控制和差异分析。从20世纪50年代开始，管理会计逐渐由单纯的执行性管理会计阶段，过渡到以“决策与计划会计”和“执行会计”为主体，把决策会计放到主要位置的现代管理会计阶段。管理会计从传统的、单一的会计系统中分离出去，是会计发展史上第三个里程碑。管理会计的创立和日趋成熟，大大地丰富了会计的内容，使会计进入了其发展历程中的高级阶段。许多会计学家基于会计所出现的这种新变化，对会计的概念作了新的解释，如1982年，英国成本与管理会计师协会提出了一种新的会计观点，把会计的所有组成部分（包括财务会计）除了审计以外，都视为管理会计。他们的定义是：“对各种行动的备选方案所将引起的未来活动，用货币形式所作的预测。对实际业务事项，用货币形式进行分类和记录；并对这些业务事项的结果加以表达和说明，从而对一段时间的业绩或某一确定日期的财务状况做出评价。”

综观会计发展的三个历史阶段可以得出结论：会计的产生是社会发展到一定历史阶段的产物，会计的发展是反应性的，人类所拥有的资源相对于人类无限的需求来讲总是相对稀缺的。资源的稀缺性迫使人们在生产的过程中总结经验，从而意识到“利用有限的资源满足人类无限的需求的惟一途径就是尽量地节约劳动时间，提高劳动生产效率”。这样伴随着社会分工与人类对节约劳动时间与提高劳动生产率的关心，人类开始关注生产过程中的耗费、成果的分配等有关资料，并加以经验总结，逐渐形成了一项有关记录、计算与报告经济行为的活动。会计也就产生了。会计的产生发展史表明：它的产生与发展同人们管理经济、讲求经济效益紧密地联系着，随着生产力水平的不断发展、管理

水平提高及人类对经济效益的追求，相应地对会计提出新的要求，这是会计发展的原动力。会计的发展已经走过了一条从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到完善的道路，但只要生产和管理在发展，会计的水平也会不断有新的

发展。

第二节 会计的本质

在回答会计的本质是什么这个问题上，迄今为止，人们的认识还不尽一致。为了比较正确地了解会计的本质及定义，有必要先分析一些有关的问题，然后才能得出应有的结论。

一、经济活动与经济信息

人类社会总是伴随着经济活动而存在和发展的。不同社会的经济活动，其水平与复杂程度也不相同。在经济活动中，资源的有限性与人类需求的无限性是存在于人类社会中的一对永恒的矛盾。为缓和与解决这一矛盾，人类在经济活动中总是千方百计地力求以最少的劳动耗费（包括物化劳动与活劳动的消耗）来取得最大的经济效益。惟有这样，人类社会才能不断发展与进步。而经济效益的提高，受到错综复杂的因素的影响，就其主要方面来说，既离不开生产力水平的提高，也离不开对经济活动的管理。正因为这样，人们把科学技术的进步和管理水平的提高，视为是人类社会走向进步与文明的两个“车轮”。

人类要管好经济活动，除了处理好经济关系外，还必须了解与掌握经济活动中的有关数量方面，这样，才能做到“心中有数”。例如，某个人或某一组织经过一定时期的经济活动以后，总是想要了解：投入了多少活劳动与物化劳动？投入了上述的劳动以后，取得了多少产品？这些产品又是如何分配的？能否维持生活上的需要？下期应投入多少劳动并取得多少产品才能满足人们不断增长的物质与文化生活的需要，等等。所有这些，都是我们现在所说的经济信息。

所谓经济信息，简单地讲，它是信息的一种，是对人类经济活动的状态、特征及其变化的表述。

那么，人类又是如何获取经济活动中的经济信息呢？在早期，由于生产力水平的低下，经济活动“单纯”，人们只能凭头脑去接收并记忆有关经济活动的信息；后来，随着经济活动的复杂化，单凭头脑接收和记忆就不行了，于是人类就学会了运用一定的工具把经济活动中的事物加以量化（计量）并记录下

来,以取代头脑的记忆。如我国古代的“结绳记事”就是接收并存储信息的方法之一。尽管这种方法并不是现代意义上的会计(它包含了现在所说的统计、业务技术等经济核算工具在内),但可将其视为会计的雏形。可见,会计同经济活动及其经济信息有关。

二、价值运动与财务信息

悠久的人类社会已经历了一个从低级到高级的漫长发展过程。历史上,随着人类社会发生了第一、二、三次的社会大分工后,形成了一个不从事生产而只从事商品交换的阶层——商人。到了资本主义社会,商品经济这一经济形式得以全面确立。政治经济学的常识告诉我们,商品有二重性——使用价值和价值。所谓商品的使用价值,指的是可以用来满足人们的一定需要;同时它的使用价值必须通过买卖形式的交换而进入消费领域,“无论财富的社会形式怎样,使用价值都形成财富的物质内容”。商品不仅具有使用价值,而且还具有交换价值,即它能用来交换别的物品。不同使用价值的商品之所以能进行交换和比较,这是因为一切商品都是人类劳动的产品,都凝聚着一定数量的人类劳动。凝结了人类劳动,便是商品的价值。作为价值,商品只有量的差别。价值的量,是通过货币来捕捉和表现的。“货币是价值的独立的可以捉摸的存在形式”。

在商品经济社会里,经济活动的各个环节(生产、流通、消费和分配),除了必须运用实物的形式保证其顺利进行外(例如:企业的生产必须有各种各样的设备和多种多样的原材料;流通领域必须有能满足人们多种不同需要的物品,等等),还必须借助于商品的价值形态、亦即运用货币形式来进行。在社会再生产的各个环节,必须借助于价值的存在形式——货币来进行,亦即:商品生产者运用自己所生产的产品,通过市场的交换取得货币,到市场上去购买生产所需的各种生产资料;工人以货币形式取得劳动报酬后再到市场上购买各种消费品,等等。惟有如此,社会再生产活动才得以顺利进行。商品生产运动从它的价值形式看,就是价值运动。商品经济条件下的价值运动,是经济关系中可以独立出来的方面。下面,我们通过企业的经营活动,比较具体地考察商品经济中的价值运动。

在商品经济的条件之下,商品的生产者与经营者主要采取了“企业”这种组织形式进行生产与经营。“巧妇难为无米之炊”,任何一个企业的开始都必须要有—定的资本金的投入,用于建设厂房、购置生产资料(包括劳动资料和劳动对象)、支付员工的工资及其他费用,或用于向其他企业的投资;有了上述的生产要素,工人和生产资料可以进行结合,通过生产过程形成产品;

产品完工以后,就形成产成品;企业所生产的产品不是为了自身的需要,而是要通过市场,供给消费者,企业因销售产品取得货币收入。从投入货币到收回货币,这标志着资本一次循环的终结。企业从销售中取得的货币收入一般会得到增值,要大于原先所投入的货币,也就是所取得的销售收入在扣除成本费用以后会有余额,这也就是通常所说的盈利。对盈利要进行分配,一般而言,要按规定向国家缴纳税金、提取公积金、向投资者分配利润,等等。另一方面,企业从销售收入中对成本与费用作了扣除,就可以购入生产资料、支付费用,重新进行再生产,开始资本新的循环。周而复始的循环称为资本的周转。只要企业的生产不停止,资本的循环与周转也就不会间断,从而形成了资本运动的“长河”。这种资本运动,就是企业再生产过程中可以独立出来的方面——价值运动。

资本运动不同于一般的价值运动,就其性质方面来说,前面已经提到,投资人之所以愿意投入资本并进行商品生产与经营。那是因为任何企业都是以盈利为目的。也就是说,资本作为处于运动中的价值,新的价值会在这个运动中被创造出来,从而达到价值增值的目的。不仅如此,资本在其运动中还体现了人们之间不同的经济关系,诸如企业是归谁所有、如何来分配资本在运动中的新增价值、人们在劳动中是一种什么样的关系,等等。

资本在运动的过程中,可以采取不同的存在形式,如现金、原材料、在产品、产成品、厂房及机器设备等,在流通阶段中表现为货币资本和商品资本;在生产阶段是生产资本。但它们并非互不相连的,而是凝结了人类的抽象劳动,因而具有质的同一性,都代表了资本的价值,可以用观念上的货币来统一表现。正如马克思所说,可以通过货币把其理解为“在循环中的统一体”。因此,所谓资本运动的定量,就是我们运用货币形式对其做成量的反映。

资本运动借助于货币形式做成量的反映,同样是对资本运动这一事物的状态、特征及其变化的表述,它就是价值运动的信息,或称其为货币信息,或叫做财务信息。财务信息是经济信息的一种。

自从出现了商品经济以后,为适应人类通过价值信息(财务信息)来管理经济活动的要求,会计的面貌就为之一新。这时会计有了自己独立的对象、专门的职能和特有的方法,并与统计等其他经济核算的工具相分离,成为一门独立的学科。这样,会计的本质也就逐渐地被人们所认识。

三、会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统

为什么说商品经济的出现,才使会计得到突飞猛进的发展与完善,才能探索到会计的本质呢?这还得从商品经济与财务信息的关系说起。