

21世纪高职高专精品规划教材



主编 刘 华 田凤彩 张晓燕

KUAIJI XUE JICHU

会计学基础

北京工业大学出版社

• 21 世纪高职高专精品规划教材

会计学基础

主 编	刘 华	田凤彩	张晓燕
副主编	罗晓斐	张国柱	史 巍
	何 斌	徐 黎	郭伍常

北京工业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础 / 刘华, 田凤彩, 张晓燕主编. —北京: 北京工业大学出版社, 2005.11

ISBN 7-5639-1587-7

I. 会... II. ①刘...②田...③张... III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 116487 号

会计学基础

主编 刘 华 田凤彩 张晓燕

※

北京工业大学出版社出版发行

邮编: 100022 电话: (010)67392308

各地新华书店经销

徐水宏远印刷厂印刷

※

2005 年 12 月第 1 版 2005 年 12 月第 1 次印刷

850mm × 1168mm 32 开本 11.25 印张 282 千字

印数: 1~5000 册

ISBN 7-5639-1587-7/G · 807

定价: 20.50 元

前 言

近年来，我国的高职高专教育发展很快，但与之相配套的高职高专教材建设却相对滞后。此次“高职高专精品系列规划教材”的组织编写，旨在满足高职高专教育发展的需要。伴随着我国社会主义市场经济体制的建立和不断完善，作为国际商用语言的会计就显得更加重要。《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《会计基础工作规范》和《企业会计制度》等会计法规、制度的颁布实施，为会计工作和会计教学提供了标准的框架，加快了与国际会计惯例相互协调的进程。

会计学是一门应用性的微观经济管理学科，基础会计是会计学科体系的重要组成部分。《会计学基础》是会计学科的入门课程，重在基础，让学生顺利进入系统学习会计学科的大门。在编写过程中，我们力求通俗易懂，突出掌握和运用会计学的基本知识、基本理论、基本方法和基本技能，理论以够用为度，以适用为限，体现了会计的应用性一面。同时，本书是在总结多年高职高专会计教学经验的基础上，结合企业财务会计实践工作所编写的。

全书系统地阐述了企业会计的基本知识、基本理论、基本核算方法以及企业会计核算的基本技能，使企业会计的制度、理论与实务紧密结合，全面揭示了我国企业会计的基本规律，即：企业会计必须以制度为依据，按照制度规定的会计理论与方法处理具体会计事务。全书围绕这一层次全面介绍了会计制度对会计实务的基本规范，详细阐述了会计理论与方法的基本操作，并通过

具体会计实务说明了会计制度与方法的应用,以使读者能够把握重点、突破难点、抓住要点,让读者在学习的过程中达到学用结合、理论与实践相结合的目的。

本书体系新颖、结构合理、层次分明,特别是对会计理论的基本框架、账户的分类和基本经济业务核算的内容,提出了新的见解,较好地处理了改革、继承与协调的关系,把握了必要重复的尺度。本书可作为高等职业学校、高等专科学校、成人高等学校的财经与管理类教材,也可作为企事业单位管理人员的参考用书。

本书由刘华、田凤彩、张晓燕担任主编,由罗晓斐、张国柱、史巍、何斌、徐黎、郭伍常担任副主编。参加本书编写的有(以姓氏笔画为序):王继晨、史巍、史东雨、田凤彩、刘华、刘宝玲、刘静中、何斌、杨秀玉、张承红、张国柱、张晓燕、范长海、罗晓斐、姚喆、徐黎、郭伍常、董淑芳。

本书在编写过程中,参考、吸收、采用了国内外众多学者的研究成果,值此之际,谨向原作者深表谢意。由于作者水平有限,书中不足之处在所难免,敬请同行及读者不吝赐教,以便再版时修改。

编 者

2005年11月

目 录

前 言	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 会计的内容与特点	(1)
第二节 会计的对象与方法	(10)
第三节 会计的基本假设与一般原则	(14)
第二章 会计要素与会计等式	(24)
第一节 会计要素	(24)
第二节 会计等式	(32)
第三章 会计科目与账户	(37)
第一节 会计科目	(37)
第二节 账户	(41)
第四章 复式记账	(44)
第一节 复式记账的原理	(44)
第二节 借贷记账法	(46)
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(62)
第五章 会计凭证	(74)
第一节 会计凭证的意义与种类	(74)
第二节 原始凭证的填制与审核	(76)
第三节 记账凭证的填制与审核	(85)
第四节 会计凭证的传递与保管	(99)
第六章 企业主要经济业务的核算	(103)
第一节 资金筹集业务的核算	(103)

第二节	生产准备业务的核算与材料采购成本计算·····	(109)
第三节	产品生产业务的核算与成本计算·····	(120)
第四节	销售业务的核算·····	(137)
第五节	利润形成与分配的核算·····	(149)
第七章	账户分类 ·····	(174)
第一节	账户分类的意义与标志·····	(174)
第二节	账户按其经济内容分类·····	(176)
第三节	账户按其用途和结构分类·····	(179)
第四节	账户按期末有无余额分类·····	(191)
第八章	会计账簿 ·····	(194)
第一节	会计账簿的意义与种类·····	(194)
第二节	账簿的设置与登记·····	(199)
第三节	对账与结账·····	(215)
第四节	会计账簿的更换与保管·····	(224)
第九章	财产清查 ·····	(227)
第一节	财产清查的意义·····	(227)
第二节	财产清查的方法·····	(236)
第三节	财产清查结果的处理·····	(244)
第十章	会计报表 ·····	(254)
第一节	会计报表的含义与种类·····	(254)
第二节	资产负债表·····	(257)
第三节	利润表·····	(264)
第四节	现金流量表·····	(269)
第十一章	账务处理程序 ·····	(281)
第一节	账务处理程序概述·····	(281)
第二节	记账凭证账务处理程序·····	(282)
第三节	科目汇总表账务处理程序·····	(307)
第四节	汇总记账凭证账务处理程序·····	(311)

第十二章 会计工作组织	(319)
第一节 会计工作组织概述	(319)
第二节 会计机构与会计人员	(323)
第三节 会计档案与会计法律制度	(338)
第四节 会计电算化的工作组织	(345)
参考书目	(352)

第一章 总 论

第一节 会计的内容与特点

一、会计的含义

在我国，“会”和“计”组成“会计”一词，最早出现于战国时代的《周礼》一书。该书在记述周王朝“司会”（掌管中央、地方政府财务收支的官员）的职责时称“凡在书契版图者之式，以逆群吏之治，而听其会计”。也就是说，司会利用公文、账册、户籍乃至丈量地图的副本及资料来考核官吏们的政绩并检查其财务收支。《孟子》一书中也曾出现“会计”一词：“孔子尝为委吏矣，曰‘会计当而已矣’。”清代焦循则根据会计实践，在《孟子·正义》中对“会”和“计”做了进一步的解释和区分：“零星算之为计，总和算之为会。”据此，“会计”就包括了日常的零星核算和定期的总括核算。由此可见，“会计”一词的原始含义主要是就当时的历史背景对会计工作内容的描述。

由于会计有着十分丰富的内容且在不断地发展变化，所以，从严格的意义上讲，人们经常使用的“会计”一词的内涵并非十分明确。事实上，不同背景下人们混用的“会计”一词至少具有以下几个方面的不同含义：其一，是指会计工作；其二，是指会计部门；其三，是指会计人员；其四，是指会计学科或专业；其五，指会计工作和会计学的统一，既包括会计实践，又包括会计

理论。本书作者认为,如果不考虑特定背景,“会计”的含义应采用上述第五种界定方法,即指会计工作与会计学的统一,或称之为会计实践与会计理论的统一。

会计的含义应该是对会计本质的揭示。由于会计含义的多重性,也由于人们认识会计本质的视角不同、思想方法不同和描述手段的差异,至今对会计的含义尚未取得完全一致的意见。这种现象在整个社会科学领域中相当普遍。综观会计界对会计的定义,有代表性的观点主要有:

(1) 管理工具论。会计是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一种工具。

(2) 艺术论。会计是用货币形式,对具有或至少部分具有财务特征的交易事项予以记录、分类、汇总并解释由此产生的结果的一门艺术。

(3) 信息系统论。会计是指为提高经济效益而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

(4) 管理活动论。会计是经济管理的重要组成部分,是对经济活动采用专门方法进行核算和监督的一种管理活动。

基于对会计含义的限定和对会计本质的认识,在博采众家之长的基础上,我们对会计做如下定义:会计是以货币为主要计量单位,采用一系列专门方法,对社会再生产过程进行全面、连续、系统的核算和监督,以提高经济效益为主要目的的一种经济管理活动以及相应的知识体系。

上述定义包含以下几个要点:

(1) 会计的本质是符合限定条件的一种经济管理(会计实践)活动和相应的知识体系(会计理论)。

(2) 会计作为一种经济管理活动,较之其他经济管理活动具有自身特点:以货币为主要计量单位;需借助一系列专门方法;具有全面性、连续性和系统性。

(3) 会计作为一种管理活动,其一般对象是能以货币计量的社会再生产过程,具有较强的概括性,不必局限于企业或事业单位。

(4) 会计的主要目的在于提高经济效益。这一命题既符合会计发展规律,又具有明显的时代特征。

二、会计的产生与发展

会计的产生源于人类社会生产实践和经济管理的客观需要。在人类历史发展的初期阶段,人们就通过生产实践逐步认识到了记录生产过程、计算生产成果数量和对比“所耗”与“所得”关系的必要性。

在我国,早在原始社会,就已经有了简单的计算工作。起初由于生产力水平极其低下,主要靠采集果实、狩猎等来充饥,劳动产品几乎无剩余,仅靠大脑记事和简单计算即可满足管理需要。由于生产力的发展,出现了人类社会的第一、二次社会大分工,劳动产品增多且出现了交换活动,于是便出现了伏羲时期的“结绳记事”的方法。后来出现了黄帝、尧舜时期的“书契计量”,即用文字、数码刻记等简单登记和计量的方法,这些记录和计量活动便是会计产生的萌芽。当然,我们还应注意到,会计一产生就把管理生产、管理经济作为重要的工作内容,正是基于此,人们才得出了会计在本质上是一种管理活动的认识。

会计的发展应该涵盖两个层面:一是会计实践活动的发展;二是会计科学的发展。会计界较为普遍的观点是:整个会计发展的历史可分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

(一) 古代会计阶段

古代会计阶段经历了漫长的岁月,其时间跨度标志是旧石器时代的中晚期至封建社会末期。此间会计所运用的主要技术方法包括原始计量记录法、单式簿记法和初创形态复式记账法等。这

个期间的会计所进行的计量、记录、分析等工作一开始就同其他计算工作混合在一起,并经过漫长的发展过程后,逐步形成一套具有自己特征的方法体系,成为一种独立的管理工作。

我国早在奴隶社会的西周就设有管理全国钱粮的专职会计官员进行“月计岁会”;到了封建社会的宋朝初期,就出现了“四柱清册”,使会计技术达到了新的水平。所谓“四柱”,即“旧管”(上期结存)、“新收”(本期收入或增加)、“开除”(本期支出或减少)、“实在”(本期结存),其相互关系是:旧管+新收=开除+实在。“四柱”彼此制约,有机统一,科学地体现了经济活动的内在联系。封建社会后期,商品生产得以进一步发展,到明朝时,我国会计已开始以货币作为统一的计量单位。清朝时,一些民间商业组织还使用过一种较严密也较复杂的“龙门账”,它标志着我国会计由单式记账向复式记账的迈进,但“龙门账”以后并未得以进一步发展。

(二) 近代会计阶段

近代会计的时间跨度标志一般认为应从 1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca.Pacioli)所著《算术、几何、比及比例概要》一书公开出版开始,直至 20 世纪 40 年代末。此间在会计的方法技术与内容上两点重大发展:其一是复式记账方法的不断完善和推广;其二是成本会计的产生和迅速发展,继而成为会计学中管理会计分支的重要基础。卢卡·帕乔利在其《算术、几何、比及比例概要》中较为详尽地论述了当时流行于意大利的威尼斯簿记法,以此确立了复式记账法的地位并使其得以在欧洲的其他国家(如英、法、德、荷兰等)传播并提高。因此,该书的出版堪称近代会计发展史上的一个里程碑。

我国使用复式记账法是从 1905 年开始的。当时,中国第一个注册会计师谢霖从日本引进并运用复式记账原理设计了大清银行的一整套会计制度。伴随着工业革命的胜利,家庭手工业被工

厂制度所取代。企业主基于对利润的关心,对生产过程中费用支出和成本倍加重视,这是成本会计产生和发展的重要条件。1911年,被尊为“科学管理之父”的泰勒发表了著名的《科学管理原理》专著,并在企业推行泰勒制管理。随之,与其相联系的一系列管理方法、技术被引入会计领域,标准成本和预算控制等方法也在此间产生,由此构成了成本会计的主要内容。

(三) 现代会计阶段

现代会计的时间跨度是自 20 世纪 50 年代开始到目前。此间会计方法技术和内容的发展有两个重要标志:一是会计核算手段方面质的飞跃,即现代电子技术与会计融合导致的“会计电算化”;二是会计伴随着生产和管理科学的发展而分化为财务会计和管理会计两个分支。1946 年在美国诞生了第一台电子计算机,1953 年便在会计中得到初步应用,其后迅速发展,至 20 世纪 70 年代,发达国家就已经出现了电子计算机软件方面数据库的应用并建立了电子计算机的全面管理系统。从系统的财务会计中分离出来的“管理会计”这一术语在 1952 年的世界会计学会上获得正式通过。

我国会计虽然有着悠久的历史,但由于诸多原因发展较为缓慢。管理会计的大面积推广始于 20 世纪 70 年代末,会计电算化则起步更晚一些。尽管如此,取得的成绩是十分显著的。1992 年以来特别是近几年的会计改革,在与国际会计接轨方面迈出了较大的步伐,大大缩小了与发达国家之间在会计方面的差距。

从上述会计产生和发展的历史过程中,我们可以得出如下结论:第一,会计是随着社会生产的发展和管理经济的需要应运而生的;第二,会计的发展以社会生产的发展为背景,以当时的科学技术水平为前提条件;第三,会计的发展对社会生产的发展有着十分显著的反馈作用,社会生产越发展,会计就越重要。正如马克思所论断:“生产过程越是按社会的规模进行,越是失去纯

粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要的；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，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”马克思所说的“簿记”，也就相当于我们所说的会计；他说的“公有生产”，应理解为以生产资料公有制为基础的社会主义现代化生产；“控制和观念总结”则揭示了会计的两个重要职能，也即会计核算与监督。由此可见，会计的产生和发展离不开特定的社会环境，必须与之适应；社会环境的变化也必然导致会计的进一步发展，经济越发展，会计越重要。

三、会计学科体系

会计理论源于会计实践，其价值也在于指导实践。会计作为一门经济管理应用科学，应理解为会计理论与会计实践的有机统一。究竟何为会计学？会计理论界尚未就此形成共识，本书作者认为：会计学是人们对社会再生产的经济过程进行核算和监督的科学，它属于经济管理科学的一个分支。由其学科特性所决定，会计学是会计方法技术系统与会计理论系统的统一，其研究内容则是会计方法技术、会计理论的产生、发展及其规律性。

随着社会学内容的不断丰富和会计科学的发展，会计科学的细分化趋势和综合趋势并存。一方面，为了研究的深入和便利，整体上的会计科学被细分为相对独立的几个知识系统；另一方面，各个不同的会计分支学科又互相交叉、互相渗透，呈现出某些综合性，尤其是一些新兴的会计分支学科更具这一特点。作为会计学科体系，其内涵就是相互独立、相互联系、相互渗透的各会计分支学科的有机统一。

会计学科体系反映在会计教育中具体表现为会计课程体系。目前，国内会计课程体系的构成日渐统一，一般由以下课程组成：基础会计学、财务会计学、成本会计学（或将财务、成本会

计学合称为“企业会计学”)、财务管理学、管理会计学、审计学、会计制度设计、会计电算化、会计理论、特殊业务会计学(高级会计学)、国际会计学(涉外会计学)等。其中,基础会计学、财务会计学、成本会计学、管理会计学、财务管理学和审计学是会计学科体系中的主干学科,也是会计课程体系中的主要课程。以下仅就本书内容即基础会计学略作说明。

基础会计学是会计学科体系中的基础课程,主要阐述会计学的基本概念、基础理论、基本方法和基本技能,是学好会计学其他各课程的根本前提。基础会计学以会计核算为主线,重点阐述会计核算的基本程序和各种专门方法,即从分析经济业务、确认会计事项开始到填制会计凭证、登记会计账簿、组织资产清查和编制会计报表等,使学生在学完本课程后能够掌握会计的基本概念、基础理论和各种专门方法,以便为学习其他各门会计课程奠定良好的基础。

四、会计职能与目标

(一) 会计职能

会计职能是指会计在管理经济活动中所具有的功能。会计职能具有客观性,是会计本身所固有而不是人们强加于它的。客观的会计职能随着会计的发展而发展。

尽管会计的职能是客观的,但由于人们主观认识上的差异,在理论界对会计职能一直存在许多不同的提法,从“一职能论”到“七职能论”,观点纷呈,不胜枚举。其中两项最基本的职能,即会计核算和会计监督得到了较大程度的共识,并已经在《中华人民共和国会计法》中明确规定。

1. 会计核算职能

会计核算职能也称会计反映职能,是指会计通过确认、计量、记录和报告从数量方面反映企事业单位已经发生或完成的各

项经济活动，是会计最基本的职能。记账、算账、报账则是会计执行核算职能的主要形式。会计核算职能具有以下特点：

(1) 在计量单位方面，以货币为主，反映经济活动的价值方面，同时辅之于实物和劳动计量，反映经济活动的实物量和价值量，是对经济活动价值量的补充反映。

(2) 具有一系列专门的方法，即会计核算方法，包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。

(3) 会计核算具有全面性、连续性、系统性、综合性。全面性是指对经济活动进行完整、无遗漏的核算反映；连续性是指按照经济活动发生的时间先后顺序进行核算反映；系统性是指对经济活动进行相互联系的核算反映；综合性是指在以货币为主要计量单位的前提下，将不同经济活动的价值方面进行汇总、概括的核算反映。

作为核算（或反映）职能，在时间上除过去发生的经济活动外，还可包括对未来经济活动进行的事前反映和规划，正是在这个意义上，有人认为会计还具有预测职能。我们认为，会计的这种预见性、计划性可以融合在会计核算职能之中。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能是指利用会计核算所提供的经济信息对企事业单位的经济活动进行的控制和指导。会计监督的核心在于通过干预经济活动，使之符合国家有关法律、法规和制度的规定，并对经济活动的合理性、有效性进行分析、检查和控制。会计监督职能具有以下特点：

(1) 会计监督的依据或标准是国家有关的方针、政策、法令、制度、计划和财经纪律等。

(2) 会计监督是对企业、事业单位经济活动的价值方面进行的合法、合理、有效性监督。

从时间上看,会计监督贯穿于经济活动的全过程,包括事前监督、事中监督和事后监督。其中,事前监督主要表现为对计划和预算的审查;事中监督主要表现为对日常经济活动的适时限制和调整;事后监督主要表现为对已完成经济活动的合理性、合法性和有效性进行的检查、分析、评价以及必要的纠正活动。

会计的核算职能与监督职能密切相关。二者统一于会计核算过程中。换言之,会计核算的过程也是实行会计监督的过程。会计算算是会计监督的前提条件,离开会计核算,会计监督就成为无源之水,无本之木。会计监督则是会计核算的质量保证,离开了会计监督,纯粹的会计核算就会逐渐失去其存在的意义。

(二) 会计目标

会计目标是人们期望会计职能实现以后达到的目的或境界。很显然,会计的目标取决于会计职能,但受人们“期望”的影响而不免带上一定的主观色彩。从理论上讲,会计目标的确定应充分考虑会计职能,否则会计目标只能成为一纸空文而无实现的基础。对会计目标如何确定和描述,理论界尚无定论。但对会计目标的内涵有了大概一致的理解,即多数人认为,会计目标旨在明确回答以下几个问题:有哪些会计信息使用者?他们需要何种会计信息,用于何处?会计有能力提供哪些信息,满足何种需要以及怎样提供这些信息?

我国《企业会计准则》中对会计目标做了如下描述:会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。与西方发达国家的会计目标相比较,我国的会计目标有两大特点:一是强调国家宏观经济管理的要求;二是强调会计目标的通用性而显得过于概括,在一定程度上影响了可操作性。