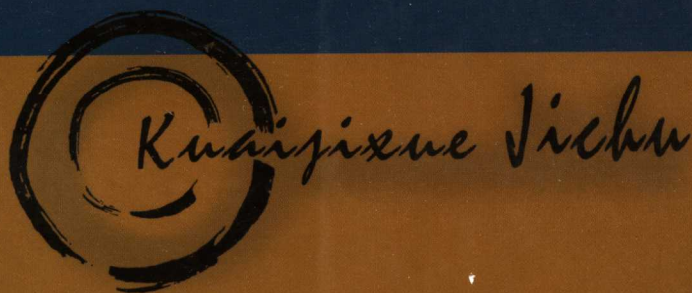


会计学基础



唐婉虹 柳世平 张洪珍 廉春慧 编著

立信会计出版社

会计学基础

KUAIJIXUE JICHU

唐婉虹 柳世平
张洪珍 廉春慧 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/唐婉虹等编著. —上海:立信会计出版社, 2004. 2

ISBN 7-5429-1227-5

I. 会… II. 唐… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 009222 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	lxaph@sh163c.sta.net.cn
E-mail	lxzbs@sh163.net(总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	11.125
插 页	2
字 数	273 千字
版 次	2004 年 2 月第 1 版
印 次	2004 年 2 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1227-5/F·1126
定 价	20.00 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

进入 21 世纪以来,我国的会计环境、会计理论和会计实践发生了很大的变化。2000 年 7 月 1 日正式实施了新的《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》);2000 年 6 月 21 日,国务院颁布了《企业财务会计报告条例》;2000 年 12 月 29 日,财政部发布了统一的《企业会计制度》;在这期间,财政部还陆续发布了若干个具体会计准则。这些法律、法规和制度进一步规范了会计行为,为保障会计资料的真实、完整和提高会计信息质量打下了坚实的基础。

本教材是为财经院校会计学专业学生和经济、管理类学生学习会计基础知识而编写的。主要介绍了会计的基本理论、基本方法和基本操作技能,为以后学习和理解专业会计课程打下扎实的基础;同时,使经济、管理类专业的学生,从事经济管理工作的入人员,了解会计信息的产生过程,通过会计报表了解企业的经营情况和经营成果,学会会计报表的初步分析。

教材注意理论和实际的结合,注重实例的运用,力求讲深讲透,使初学者知其然,也知其所以然。在编写中,注重知识的更新,力求反映我国《会计法》、《企业会计准则》和《企业会计制度》的基本内容,相关的会计操作也在教材中得到体现。为方便学生的复习,本教材在每章之后配备了练习题。本教材在编写中力求做到:通俗易懂、条理清楚、由浅入深、循序渐进。

本书共分八章,第二、第三章由唐婉虹编写,第一、第六章由柳世平编写,第五、第七章由张洪珍编写,第四、第八章由廉

春慧编写。本教材在编写过程中得到了立信会计出版社的大力帮助，在此表示衷心的感谢。

由于受作者水平的限制，加上时间仓促，书中不足之处乃至疏误在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

2004 年 1 月

目 录

第一章 会计概论	1
第一节 会计的涵义	1
第二节 会计的对象、职能及目标	7
第三节 会计法规体系	15
第四节 会计的基本程序与方法	27
第二章 账户及复式记账	35
第一节 会计要素与会计等式	35
第二节 会计科目及账户	48
第三节 复式记账	54
第四节 账户按其用途和结构的分类	66
练习题	77
第三章 会计凭证与会计账簿	82
第一节 会计凭证	82
第二节 会计账簿	106
练习题	131
第四章 账户和借贷记账法的应用	137
第一节 工业企业的主要经济业务概述	137
第二节 资金筹集业务的核算	138
第三节 供应过程的核算	142
第四节 生产过程的核算	149

第五节 销售过程的核算·····	164
第六节 财务成果形成及分配的核算·····	169
第七节 资金调整和退出企业的核算·····	177
练习题·····	181
第五章 财务会计报表编制前期准备工作·····	188
第一节 期末账项调整·····	188
第二节 财产清查·····	200
第三节 对账和结账·····	225
练习题·····	230
第六章 财务会计报告·····	232
第一节 财务会计报告概述·····	232
第二节 会计报表的基本结构和一般编制方法·····	239
第三节 会计报告的分析·····	269
练习题·····	277
第七章 会计核算形式·····	283
第一节 会计核算形式概述·····	283
第二节 记账凭证核算形式·····	285
第三节 科目汇总表核算形式·····	287
第四节 汇总记账凭证核算形式·····	322
第五节 多栏式日记账核算形式·····	327
第六节 日记总账核算形式·····	330
第七节 通用日记账核算形式·····	332
练习题·····	334
第八章 会计工作的组织·····	338

第一节	会计机构.....	338
第二节	会计人员.....	341
第三节	会计档案.....	345

第一章 会计概论

会计作为“商业的语言”、管理的利器,其重要作用日益为人们所认识。会计的涵义、会计职能与会计目标、会计法规体系及会计的基本程序与方法构成了会计学的基本框架,通过这些内容,使初学会计者对会计学的概貌有一个基本认识,同时掌握会计学中最基本的理论与概念。

第一节 会计的涵义

在回答什么是会计这个问题上,至今为止,人们的认识还不尽相同,为了比较正确地了解会计的本质并给予定义,首先有必要对它的产生与发展进行考察,会计作为一种经济现象,它的产生与发展,又同环境存在着紧密的关系,在特定的环境中,会计往往被赋予特定的内涵。

一、会计的产生和发展

会计的产生源于社会生产实践和经济管理的客观需要。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。在生产活动中,为了获得一定种类、数量和质量的劳动成果,必然要耗费一定的人力、物力和财力。人们一方面关心劳动成果的多少;另一方面也注重劳动耗费的高低,力求最大限度地少费多得,只不过在不同生产力发展水平下,人们所关心的手段、方法及水平不同而已。

从我国会计史来看,会计行为的产生是比较早的,根据文献记载和考证,早在原始社会就出现了简单的原始计量和记录行为。

在人类社会的早期,人们只是凭借头脑记忆经济活动的所得与所费。随着生产活动的日益复杂,大脑记忆已满足不了生产生活的需要。于是到了旧石器时代,产生了十分不规则、五花八门的原始标记;进入新石器时代后,出于管理生产、管理生活、管理物品及交换等需要,产生了“绘图记事”、“刻记记事”等计量、记录方法,以反映事物的内容或数量,从而具有了原始的会计行为。之后又在伏羲时代创造了“结绳记事”,在黄帝时代创造了“刻契记数”,产生了原始的“会计变革”。这是剩余物品的出现、私有财产制度的产生、数学的萌芽以及社会生产发展进步的结果。到了我国的西周时代,随着农业、手工业及商业的发展,社会经济活动日益复杂,人们对计量记录有了更高的要求,“会计”一词应运而生。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,将西周的会计描述为“零星算之为计,总合算之为会”。实际上,西周时代对一日、一旬、一月、一年的会计,三年一次的大计,已有较明确的要求。据《周礼·天官》记载:“司会掌管邦之六典、八法、八则……而听其会计。”又据《孟子·万章》记载,春秋时代的孔子亦有“会计当而已矣”的言论,可见当时人们对会计已有相当深刻的认识。到了宋代,产生了“四柱清册”记账法,将旧管(期初结存数)、新收(本期收入数)、开除(本期支出数)、实在(期末结存数)有机结合起来,形成“旧管+新收-开除=实在”的平衡关系,奠定了中式复式记账法的理论基础。明、清时代,民间商业企业发明和采用了“龙门账”,将所有经济业务科学地划分为“进(收入)、缴(费用)、存(资产及债权)、该(负债及业主投资)”四大类,并以“进-缴=存-该”作为其试算平衡公式,采用双轨制的盈亏计算方式,双方相等时称为“合龙门”。在此基础上,于清代末期又发展出“天地合账”,对任何经济业务均在账簿中记录两笔,既登记来账,又登记去账,以反映其来龙去脉,成为名副其实的复式记账法,一直延续到20世纪上半叶。20世纪初,借贷记账法由日本传入我国。30年代,我国掀起了改良中式簿记的运动,

推动了中小企业的会计改革,出现了中式簿记与西式簿记并存的局面。新中国成立后,我国各行各业又创造、运用了收付记账法、增减记账法,制定了一系列适合我国当时国情的会计制度。1993年7月1日实施的《企业会计准则》规定,企业应采用借贷记账法。1999年10月31日颁布、2000年7月1日修正施行的《中华人民共和国会计法》,使我国会计工作的法制建设进入了一个新的发展阶段。为了贯彻执行新《会计法》提出的要求企业保证会计资料真实、完整及国家实行统一会计制度的规定,进一步规范企业会计核算工作,提高会计质量,财政部于2000年12月29日发布了《企业会计制度》,并于2001年1月1日暂在股份有限公司范围内执行,继而逐步扩大。至此,会计理论研究、法制建设与实务工作获得了前所未有的发展,实现了与国际会计惯例的初步接轨。

从世界会计史来看,世界会计史主要可以分为三个发展阶段:

第一阶段——古代会计

会计从其产生到复式记账法出现前,可称为古代会计。在这段时期里,由于生产力水平较低,商品经济尚不发达,会计的发展也很缓慢。起先,会计只是生产职能的附带部分。后来,随着生产力的发展,出现了剩余产品,这就为组织管理生产、管理产品和进行产品分配提供了物质条件;同时,生产开始了社会化分工,直接的生产过程一般已经采用共同劳动的协作形式,不再是个体劳动。当这两个条件具备时,会计就作为一项单独的管理职能由脱离生产的人来担任。马克思在研究古印度历史时,就发现原始社会末期,在印度远古的共同体(氏族公社)中,就有“记账员”,他说:“在中世纪,我们只在修道院中发现农业的账簿。但是,我们知道,在远古的印度氏族公社中,已经有一个农业记账员,在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职。”但是,尽管会计由脱离生产的人来担任,而那时的会计仍然很不成熟。严格地说,这个阶段的会计所包括的范围比较广,它还包括了统计、业务技术核算。会计独有

的专门方法还远远没有形成,会计还没有形成为一门独立的学科。

第二阶段——近代会计

会计从运用复式记账法开始到 20 世纪 50 年代,可称为近代会计。复式记账法在理论上的总结,揭开了会计由古代阶段迈进近代阶段的大门。同古代会计比较,近代会计有两个主要特点:

(1) 利用货币作为记账单位,进行价值核算。由于商品经济在一些国家得到不断的发展,使会计有可能充分地运用货币形式。

(2) 会计的记录采用复式记账法。采用这种记账方法,可以全面地、系统地记录各项经济业务,也便于核对账簿记录是否正确。

这两个特点是相互联系的:不利用货币作为记账单位,进行价值核算,复式记账就不可能进行,而且,只有运用货币形式,才能产生会计上的平衡概念。

一般认为,会计之所以能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(又称之为两个重要的里程碑):

第一,意大利 12 世纪的海上贸易已有很大的发展,为了反映复杂的经济业务和不同货币之间的结算,产生了借贷记账法,并由意大利数学家卢卡·帕乔利在 1494 年出版的名著《算术、几何、比及比例概要》一书中作了详细、系统的介绍,同时介绍了以日记账、分录账和总账为基础的会计制度。由于这本书的出版,复式记账法才在欧洲和全世界得到推广,开创了近代会计的历史,标志着世界近代会计的开始。借贷记账法的产生与发展,对于推动世界会计的发展具有极其重要的作用,历经若干个世纪长盛不衰,即便在会计逐步由手工操作向电算化过渡的今天,借贷记账法的理论和方法仍是不可或缺的重要组成部分。复式记账被认为是近代会计发展史上的第一个里程碑。

第二,从 15 世纪至 19 世纪,会计的发展仍然是比较缓慢的。直到 19 世纪,以英国为代表的各主要资本主义国家经过产业革命后,生产力水平发展到一个新的高度,随着企业规模的不断扩大,

产生了适应社会化大生产需要的新的经济组织形式——股份公司,企业的管理权和所有权发生了分离,因而也对会计提出了新的要求,会计的内容发生了重大变化:其一,会计服务的对象增加了。过去只服务于单个企业,现在通过执业会计师的活动,要同时为企业所有者和管理者服务,使会计成为一种社会活动。其二,会计的内容也相应地有所发展。过去,会计主要是记账、算账和报账。现在,还要编制和审查报表,而为了满足编制财务报表的需要,还要求研究资本的估价方法和有关理论等。此外,在记账和算账的基础上,还要求查账。其三,企业的会计需要接受外界的监督。企业的账目只有通过外界、特别是执业会计师的监督才能取信于人,因为执业会计师是以独立公正的立场出现的。所以,1854年世界上第一个会计师协会——英国的苏格兰会计师协会的成立,被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

在近代会计的发展史上,还应当特别提到,第一次世界大战以后,美国取代了英国的地位,无论是社会生产,还是科学技术的发展都处于世界领先的地位。因此,会计学的发展中心,也从英国转移到美国。如早在20世纪20年代和30年代,成本会计学,尤其是标准成本会计的研究,在美国有了突飞猛进的发展。到这个时候,会计方法已经比较完善,会计科学已经比较成熟。

第三阶段——现代会计

现代会计是指20世纪50年代以后,当代会计学的新发展。从20世纪50年代起,在一些科学技术和工业比较发达的资本主义国家,现代数学方法和电子计算机在会计领域得到了广泛应用,使会计的核算方法和程序发生了新的变化,原来的“手写簿记系统”被“电子数据处理”所代替。会计在资本主义企业中成为一种信息系统,为资本主义企业管理服务。此外,随着科学技术的突飞猛进,生产社会化的程度大大地提高了,以所有权和经营管理权相分离为特征的股份公司的经济组织得到很快的发展,基于企业所

有者和经营管理者的不同需要,资本主义企业会计又逐步形成了两个相对独立的分支——财务会计和管理会计。现代管理会计的出现是近代会计发展为现代会计的重要标志。

由上述会计发展历程的简要回顾中不难看出,会计的产生是基于管理社会生产生活的需要,会计的不断发展和完善,是社会生产力水平日益提高、社会经济生活日益复杂的结果,更是人们追求少费多得、提高经济效益的结果。会计的发展经历了从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到完善的发展历程。经济越发展,会计越重要。正是基于此,原来作为生产职能附带部分的会计,从生产职能中分离出来,具有了特殊、专门的独立职能。随着生产力日新月异的发展,会计也将会有新的发展。

二、会计的涵义

综观我国会计界对会计的定义,有代表性的观点主要是:

(1) 管理工具论。它认为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。它认为会计是用货币形式,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。它认为会计是指在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。它认为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。

美国会计学会在 1966 年对会计下的定义是:“确定、计量和传达经济信息的过程,以使信息使用者做出明智的判断和决策”。

对于现代会计,我们提出如下定义:会计是以货币为主要计量单位,采用现代化的专门方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,并向信息使用者提供有利于其判断和决策的会计信息的一种经济信息系统。

该定义包括以下几个要点:

(1) 以货币为主要计量单位。在现实经济生活中,计量单位主要有实物量度、劳动量度、货币量度三种。在商品货币经济不发达的环境下,人们主要采用实物量度、劳动量度。这两种量度具有具体、直观的优点,但缺乏综合性、可比性。货币量度则弥补了这一缺陷。货币量度具有综合性强的特性,可以将千差万别的财产物资和劳动消耗统一折合为价值量。以货币量度为主,是商品货币经济发展到一定阶段的产物,是当代市场经济对会计的客观要求。

(2) 采用现代化的专门方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,所提供的财务信息具有全面性、综合性、连续性和系统性。以货币为主要计量单位,使得会计所提供的财务信息具有高度的综合性和全面性;以特定的专门方法,以凭证为依据,通过账簿的序时分类登记,使得各种会计资料具有连续性、系统性。

(3) 会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

第二节 会计的对象、职能及目标

一、会计的对象

所谓会计对象,是指会计所要核算和监督的内容。

马克思曾经论述:会计是“对过程的控制和观念总结”。这一论述,概括了会计的对象。会计核算和监督的内容是生产过程,生产过程作为连续不断的过程就是再生产过程。再生产过程包括生产、消费、交换和分配四个环节,生产过程既是产品创造和人力物力耗费的过程,又是价值的形成过程,包括已耗费的生产品转移的价值和劳动者活劳动新创造的价值。产品的价值要通过交换才能实现,对已实现的产品价值要进行分配。再生产过程的价值耗费、价值形成、价值实现和价值分配都是通过各个企业、行政、事业

等单位的经营活动和财务收支来进行的。各个企业、行政、事业等单位在再生产过程中的经营活动是不断地进行的,作为经营活动的基础的物资也就不断地运动着,而作为财产物资货币表现的资金,也就伴随着物资运动处在不断运动之中。

企业、行政、事业单位和其他经济组织的经济活动的具体内容不尽相同,因而这些单位所要核算和监督的对象也不一样。下面扼要阐述工业企业、商品流通企业以及行政、事业单位的会计对象。

工业企业是生产和销售工业产品的生产经营单位,全面体现了再生产过程的四大环节。为了进行生产经营活动,就必须具有一定的财产物资作为物质基础。例如,必须具备一定的厂房、机器设备和原材料等。这些财产物资的货币表现(包括货币本身),就是企业的经营资金(以下简称资金)。

在生产经营过程中,工业企业的资金,总是在不断地运动着的。工业企业的生产经营过程,包括供应、生产、销售等阶段。在供应阶段,企业用货币资金购入生产所需的各种材料,这时货币资金就转化为储备资金;在生产阶段,工人运用劳动工具对材料进行加工,制成产品,同时发生各种生产费用:材料的消耗、固定资产因使用计提的折旧费,以及用货币资金支付的工资和其他费用。这时,储备资金、固定资产磨损价值和一部分货币资金就转化为生产资金。随着生产周期的结束,在产品加工成产成品入库,生产资金又转化为成品资金。在销售阶段,把产品销售出去,收回货款,这时成品资金又转化为货币资金。工业企业的资金从货币形态开始,顺次地经过供应、生产和销售三个阶段,再回到货币形态,称为资金的一次循环。由于企业的生产经营活动是不断地进行的,上述的资金循环也必然不断重复。不断重复的资金循环,称为资金的周转。可见,工业企业的资金是在不断地运动着的。由于工业企业资金的运动反映着企业生产经营过程中能够用货币形态表现的各个方面,所以工业企业资金的运动过程也就是用货币形态表

现出来的生产经营过程。这就是工业企业会计所要加以核算和监督的内容。因此,工业企业会计的对象,就是工业企业资金的运动过程。

上述工业企业的资金运动过程如图 1-1 所示。

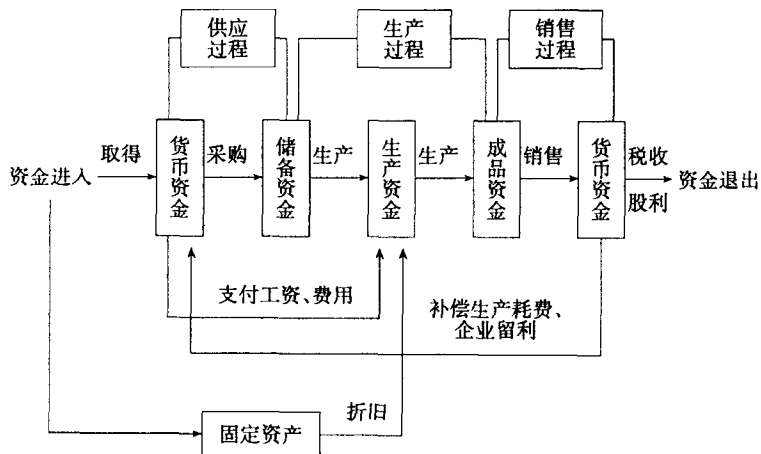


图 1-1 工业企业的资金运动

商品流通企业担负着商品流通的任务,其经济业务主要是从事商品的购进和销售活动。商品流通企业的经营过程,只包括商品购进和销售两个阶段。在商品购进阶段,企业用货币资金购进商品,这时货币资金转化为商品资金;在商品销售阶段,企业将商品销售出去收回货款,这时商品资金又转化为货币资金。货币——商品——货币,这样周而复始地循环,就形成了商业企业资金的周转。可见,商业企业的资金也是在不断地运动着的。因此,商业企业会计的对象,就是商业企业的资金运动过程。

行政、事业单位为了执行国家所赋予的任务,也必须具备一定数量的财产物资,这些财产物资的货币表现,可称为预算资金,这些资金部分是由国家拨给的。行政、事业单位在执行预算任务过程中,必然要发生一些预算收入和预算支出,这就构成了预算资金