



财经类专业人才培养
模式 **创新** 系列教材

会计学基础

KuaiJiXue JiChu

主 编 李甫斌 张西萍



经济科学出版社

财经类专业人才培养模式创新系列教材

会计学基础

主 编 李甫斌 张西萍
副主编 陈怡松 邓 敏

经济科学出版社

责任编辑：闫建平

责任校对：王苗苗

技术编辑：李长建

会计学基础

主 编 李甫斌 张西萍

副主编 陈怡松 邓 敏

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：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京欣舒印务有限公司印刷

华丰装订厂装订

787×1092 16 开 17.75 印张 400000 字

2008 年 7 月第 1 版 2008 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7343 - 8/F · 6594 定价：35.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

林德顺系陈盼为对美甜木人业寺类至恒

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础 / 李甫斌, 张西萍主编. —北京: 经济科学出版社,
2008. 7

(财经类专业人才培养模式创新系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7343 - 8

I. 会… II. ①李…②张… III. 会计学 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 103386 号

张西萍 李甫斌 主编
张西萍 李甫斌 副主编

经济科学出版社

财经类专业
人才培养模式创新系列教材

编审委员会

主任委员

杜国良

副主任委员（按姓氏笔画为序）

毛长文 刘书兰 肖 丽

李甫斌 李闻一 杜 炜

杨 洪 周 萍 简东平

委员（按姓氏笔画为序）

丁 璐 尹朝晖 毛长文 王在飞 邓 敏 卢 军

刘书兰 刘圣妮 刘昌竹 刘容霞 刘晓霞 朱茁宏

阮班鹰 余 娴 张西萍 张 英 张 星 李冬冬

李甫斌 李国心 李 星 李闻一 杜国良 杜 炜

杨 洪 汪四新 汪 俊 肖 丽 陈小红 陈怡松

周自力 周 萍 施梅艺兰 祝建军 胡星辉 徐 涛

袁 莉 彭 浪 程芙蓉 谢良安 简东平 解国芳

总序

以网络为代表的信息技术的突飞猛进使世界变得越来越“小”，经济全球化的激烈挑战使国际上的依存与合作越来越密切。中国会计与中国会计教育面临着一个更加开放的世界。中国需要一个更加开放、透明、高质量的会计和审计准则体系；中国需要不断探寻中国国情与世界优秀教育思想、方法、手段的完美结合，实现人才培养模式的创新。

2006年春，中华人民共和国财政部颁布了新的《企业会计准则》与新的《中国注册会计师执业准则》，并于2007年1月1日起在上市公司试行，2008年开始逐步在其他国有企业中实施。新的企业会计准则体系和审计准则体系在立足中国国情的同时，实现了最大程度的国际趋同。同年年底，财政部又颁布了新的《企业财务通则》，并于2007年1月1日起在国有企业中实施。新的《企业财务通则》为国有资本保值增值提供了制度保障。及时更新教材内容，以充分、准确地反映新会计准则、审计准则和财务通则的要求，是财经专业人才培养模式创新的一个重要内容。

现代信息技术日益渗透到企业的会计、财务和审计实务中。大多数大中型企业和相当部分的小型企业已经实现了会计电算化，很多企业已经开始建立并运行ERP等现代信息系统。会计电算化和网络化要求全面升级会计信息系统和创新会计教育系统。与时俱进，充分、恰当反映信息技术对会计、财务和审计的影响，使人才培养模式更具现代化，也是财经专业人才培养模式创新的重要内容。

武汉科技学院会计学院在20世纪90年代初，曾组织专家、学者对会计专业主干课程进行了改革，提出了系统的改革方案，被湖北省教育厅列为“会计学改革试点专业”，并于2002年由武汉大学出版社出版了“湖北省教育厅会计学改革试点专业系列教材”7部，受到了社会的广泛赞誉，多部教材重印。2003年3月，受湖北省教育厅委托，我院又组织优秀教师出版了“21世纪高职高专系列教材”——会计类教材4部、财务管理类教材4部。我院积累了丰富的财经类系列教材的编写经验。

党的十七大提出了落实科学发展观，全面建设小康社会的改革目标。为了完善我国市场经济体制的要求，2007年我国的会计工作进行了重大改革，新的企业会计准则体系、审计准则体系和财务通则的实施，实现了我国会计

工作的国际化趋同。在财务报告信息国际化的新形势下,武汉科技学院会计学院对会计专业主干课程及其教材进行了第二次重大改革,确定了会计类专业的理论基础、实务与实训8门主干课程,计划编写与之配套的《会计学基础》、《财务会计》、《企业会计实训》、《高级财务会计》、《成本会计》、《财务管理》、《审计学》、《会计信息系统》等教材,并由经济科学出版社于2008年2月至2009年1月出版。

该系列教材充分体现了“科学发展观”的指导思想。在内容上吸收了最新会计准则、审计准则、财务通则的理论和办法,体现教材的先进性;在体例上注重理论与实务的结合运用,体现教材的实用性;在理论阐述上介绍了我国一些具体准则与国际财务报告准则的差异,体现了教材的前瞻性;在系列教材的编排上,充分考虑当前大学生就业所急需的专业知识和今后发展所需的理论知识,体现了教材的创新性。

该系列教材自组稿以来,编写组和经济科学出版社对教材的内容、结构进行了深入地探讨,广泛听取了各方面的意见,并经过多次讨论研究后有了进一步的完善,以期使内容更加充实、结构更加合理,凸显“财经类专业人才培养模式创新”的指导思想。

这套“财经类专业人才培养模式创新系列教材”的出版,得到了经济科学出版社、许多兄弟院校、广大同行的热情支持和帮助,在此,一并表示衷心的感谢!

由于会计准则、审计准则的不断发展和完善,以及作者水平的限制,这套书中还有不少缺点和错漏,我们真诚地希望广大读者批评指正,以使这套系列教材不断完善。

内容提供者 财经类专业人才培养模式创新系列教材

编审委员会

2008年1月18日于武汉东湖之滨

前言

会计是经济管理的重要组成部分，市场经济和现代企业越发展，会计就越重要。为了满足财经类专业人才培养模式创新的需要，我们新编了《会计学基础》教材。

《会计学基础》是财经类专业人才培养模式创新系列教材之一，是一本会计学的入门教材。

本教材以《会计法》、新《企业会计准则》为依据，以为学习各门会计专业课程奠定基础为目的，比较详细讲述了会计的基本理论、基本知识和基本技能。本书具有如下特点：

1. 深入浅出，通俗易懂。本书作为会计开门课的教材，要与财务会计课程相衔接，所以，按照教学的基本规律，由简入繁，由浅入深。在编写过程中，虽然涉及的会计基础知识面较宽，但并没有进行太深的探讨，重点阐述会计核算的各种专门方法。

2. 内容新颖，科学规范。我们总结了多年的会计教学实践经验，并注意吸收其他同类教材的优点，在教材的内容和结构上作了一些新的尝试。本书将《会计法》和新《企业会计准则》的内容贯穿于教材始终，保持内容的先进性，但并不拘泥于其具体条文。这样使得教材内容上又具有一定的稳定性。

3. 便于教学，注重实用。本书每章开头列有学习目标，结尾附有本章小结和课后思考题，突出重点，便于教学。在有关章节，我们还设计了丰富的例题，如企业主要经济业务的核算，尤其是在账务处理程序中对会计核算方法进行了详细列示。这样增强了教材的实用性、可读性和可操作性，并为初学者打下扎实的会计基础，全面了解和掌握会计工作的全貌。

另外，为配合学生的学习或检验学习成果，我们还编写了《会计学基础习题集》，以备选用。

本书由武汉科技学院会计学院李甫斌、张西萍担任主编；陈怡松、邓敏担任副主编。李甫斌负责撰写全书的编写大纲，对全书进行修改总纂，其他主编、副主编协助做了大量的工作。

各章撰稿情况具体分工如下：

第一章、第十一章由李甫斌、李勇（第十一章第四节）编写；第二章由邓敏编写；第三章、第十二章由刘容霞编写；第四章、第六章由肖丽编写；第五章由张西萍编写；第七章由李冬冬编写；第八章、第九章由陈怡松编写；第十章由袁莉编写。

本书可作为大学本科、高职高专财经类专业的教材和参考书，也可供成人教育及各类会计人员学习参考之用。

由于我们水平有限，加上时间仓促，缺点和错误在所难免，恳请读者批评指正。

编者

2008年4月

目 录

第一章 总论 1

第一节 会计的含义 2

第二节 会计的职能和目标 6

第三节 会计的对象 8

第四节 会计的方法 10

第五节 会计学科体系 12

第二章 会计要素与会计等式 15

第一节 会计要素 16

第二节 会计等式 22

第三章 会计科目和账户 29

第一节 会计科目 30

第二节 账户 34

第四章 复式记账 39

第一节 记账方法概述 40

第二节 借贷记账法 42

第三节 总分类账户和明细分类账户 50

第五章 企业主要经济业务核算和成本计算 57

第一节 会计基本前提和会计处理基础 58

第二节 资金筹集业务的核算 62

第三节 材料采购业务的核算 65

第四节 商品生产业务的核算 70

第五节 销售业务的核算 78

第六节 财务成果的核算 82

第七节 资金退出业务的核算	87
第六章 账户的分类	91
第一节 账户分类的意义	92
第二节 账户按经济内容分类	92
第三节 账户按用途和结构分类	95
第七章 会计凭证	107
第一节 会计凭证的意义和种类	108
第二节 原始凭证的填制和审核	111
第三节 记账凭证的填制和审核	116
第四节 会计凭证的传递和保管	121
第八章 会计账簿	125
第一节 会计账簿的意义与种类	126
第二节 会计账簿的格式和登记	131
第三节 结账与对账	147
第四节 登记账簿的规则	151
第九章 财产清查	161
第一节 财产清查概述	162
第二节 财产清查的内容和方法	167
第三节 财产清查结果的处理	172
第十章 会计报表	179
第一节 会计报表概述	180
第二节 资产负债表	184
第三节 利润表	192
第四节 现金流量表	198
第五节 所有者权益变动表	203
第十一章 账务处理程序	207
第一节 账务处理程序概述	208
第二节 记账凭证账务处理程序	209
第三节 科目汇总表账务处理程序	227
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	237

第十二章 会计工作的管理与组织 245

- 第一节 会计工作管理体制 246
- 第二节 会计工作组织 251
- 第三节 会计机构和会计人员 253
- 第四节 会计法规和会计档案 258
- 第五节 会计工作电算化 262

第一章

会计的起源、发展及分类

第一节 会计的起源、发展及分类

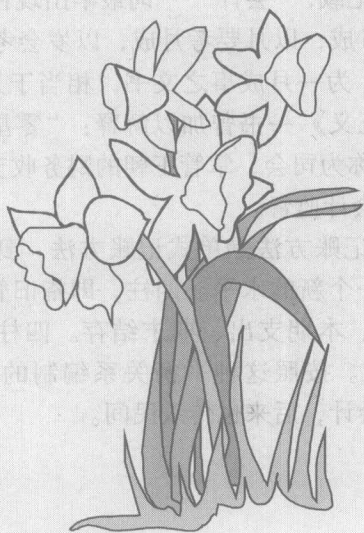
总 论

会计是经济管理的重要组成部分，是经济管理的基础。会计的起源可以追溯到原始社会，随着社会生产力的发展，会计逐渐从简单的计数发展到复杂的核算。会计的发展经历了原始社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会四个阶段。在原始社会，会计主要表现为结绳记事和刻契记数；在封建社会，会计主要表现为珠算和簿记；在资本主义社会，会计主要表现为复式记账法和成本会计；在社会主义社会，会计主要表现为计划会计和成本会计。会计的分类可以根据不同的标准进行划分，如按服务对象分为财务会计和管理会计，按核算范围分为宏观会计和微观会计，按核算内容分为成本会计和利润会计等。

【学习目标】

通过本章的学习，应达到以下目标：

1. 了解会计的历史发展过程；
2. 理解和掌握会计的定义、会计的特点；
3. 理解会计的职能、目标和会计的对象；
4. 理解和掌握会计的方法；
5. 了解会计的学科体系。



第一节 会计的含义

一、会计的产生和发展

会计是在社会生产实践中随着人们对经济活动进行管理的客观需要而产生和发展的。

人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。生产活动一方面创造社会产品；另一方面发生劳动耗费。人们进行生产活动时，总是力求在尽量少的劳动时间里创造出尽可能多的物质财富。为了达到节约劳动耗费、提高经济效益的目的，就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并将耗费与成果加以比较和分析，以便掌握生产活动的过程和结果。因此，会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生的。随着生产和经营活动的进一步发展，会计由简单的记录和计算，逐步发展成为以货币单位来综合地核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。

无论在中国还是在外国，会计都有着悠久的历史。会计的产生和发展，可以分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

（一）古代会计阶段

古代会计阶段从时间上看，一般是从会计的产生到复式簿记的应用这样一段过程，大约从旧石器时代的中、晚期到封建社会末期。

在原始社会初期，由于生产力水平低下，生产过程简单，人们对生产活动数量方面的记录仅凭记忆或是“结绳记事”、“刻契记数”，会计只是生产职能的附带部分。原始社会末期，生产力有了发展，剩余产品出现了，劳动过程中需要计量和记录的内容多起来，生产者忙于生产，无暇顾及会计工作。于是，生产过程便逐步过渡到用货币形式进行计量和记录，并使会计逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的职能。

在我国，据有文字的历史记载，“会计”一词最早出现在西周。《周礼·天官·司会》篇中指出：“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”“日成”为十日成事之文书，相当于旬报。“月要”为一月成事之文书，相当于月报。“岁会”则是一年成事之文书，相当于年报。《孟子正义》一书曾加以解释：“零星算之为计，总和算之为会。”当时，西周还设置会计一职，称为司会，掌管王朝的财务收支，定期对王朝的收入和支出实行“月计”、“岁会”，进行会计监督。

我国古代官厅会计所用的记账方法是单式记账方法。到了唐朝，出现了“四柱清算法”，使我国会计技术提高到一个新的水平。四柱，即指旧管、新收、开除、实在，相当于现在的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。四柱之间存在着数量上的平衡关系， $\text{旧管} + \text{新收} = \text{开除} + \text{实在}$ 。按照这种平衡关系编制的报告，就称为“四柱清册”。“四柱清算法”不仅用于官厅会计，后来也传入民间。

明、清两代，我国商业、手工业有了较大规模的发展，并且产生了资本主义萌芽。为了适应当时生产管理的需要，会计工作者又在“四柱结算法”原理的启发下，设计出了“龙门账”和“四脚账”，其中已显现出了复式簿记的雏形。“龙门账”把工商企业经济活动反映的账项划分为“进、缴、存、该”四大类。所谓“进”是指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指全部资产，“该”指全部负债。四者之间的关系为“进 - 缴 = 存 - 该”。运用这一公式计算盈亏，分别编制“进缴表”（相当于损益表）、“存该表”（相当于资产负债表），两表上计算的盈亏数应当相等，就是“合龙门”。“四脚账”又称“天地和”。这种账要求对日常发生的一切账项，既要登记它的来账方向，又要登记它的去账方面，借以全面反映同一账项的来龙去脉。这表明中国的会计已由单式记账法向复式记账法过渡。

在国外，古巴比伦、古希腊和古罗马都留存有商业合同、农庄庄园的不动产项目等有关会计记录。在原始的印度公社里，已经有了专门的记账员，负责登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项。这也属于古代会计的范畴。

（二）近代会计阶段

近代会计从时间上看，可以从1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）的著作《算术、几何、比及比例概要》的出版开始，至20世纪40年代末。

中世纪，地中海沿岸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。日益发展的商业和金融业要求不断改进并提高已流行于这三个城市的复式记账方法。为了适应实际需要，1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版了他的《算术、几何、比及比例概要》一书，系统地介绍了借贷复式记账法。书中以商业会计核算为例，对复式记账法的核算目的、核算程序、财产盘存制度、计价标准、序时记录和分类记录等，都做了比较系统的介绍，反映了15世纪末期威尼斯复式簿记的先进方法。它是会计发展史上的一个重要的里程碑，标志着近代会计的最终形成。18世纪末到19世纪初的产业革命、工厂制度的确立尤其是股份公司的不断出现，客观上要求有一套与之相适应的会计方法。由于股份公司的所有权和经营权相分离，公司的股东以及与公司有利益关系的社会团体及个人，要求公司定期提供有关公司的财务状况和经营成果的报告，同时要对公司提供的财务报告进行审查，而信贷业的发展又促使审阅企业偿债能力成为不可缺少的一环，于是查账工作变得日趋重要。以查账为职业的特许会计师或注册会计师成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会，标志着会计师从此成为一门专门的职业，服务于股份有限公司这种资本经营形式，为经济和财务活动进行公证，这样就扩大了会计的服务对象、扩展了会计的内容。在同一时期，由于各国税法、商法、公司法等法律的陆续颁布和不断完善，也促使了会计的发展，使成本会计、会计报表分析、审计等新内容相继出台。

19世纪末20世纪初，世界经济发展的中心也转移到了美国。为了使会计工作规范化，提高会计报告的真实性和可比性，以及注册会计师执业的方便，美国会计师协会开始制定了“公认会计原则”。“公认会计原则”的确立，标志着传统会计已发展成为财务会计，进入现代会计阶段。

（三）现代会计阶段

现代会计从时间上看，开始于20世纪50年代。

20世纪50年代以来，一方面科学技术日益进步，生产力得到巨大发展，企业规模不断扩大，出现了很多跨国公司；另一方面，市场竞争也更加激烈。在这种情况下，为了提高经济效益，加强对经济活动过程的控制，企业管理当局对会计提出了更高的要求，不仅要求会计事后记账、算账，更重要的是进行事前预测、决策、成本计算和分析，对经营过程全面控制。这时，会计分化为两个领域，即财务会计和管理会计。1952年，世界会计学会年会正式通过了“管理会计”这一名词。管理会计的形成与发展丰富了会计的内容，使会计发展进入到一个高级阶段。

1946年，美国诞生了第一台电子计算机，从此开创了会计领域应用电子计算机的新时代。电子计算机在会计上的应用，使会计由传统的手工操作，逐渐发展为电子数据处理系统，提高了会计工作的及时性和准确性，为充分发挥会计的作用，创造了有利条件。电子计算机在会计中的普遍应用，成为会计发展史上的又一个飞跃。

19世纪中叶，“西式会计”随着资本主义经济传入我国，改革了以单式记账为主的“中式簿记”。中华人民共和国成立后，我国的社会制度发生了根本的变化，为了适应国家有计划进行社会主义建设的需要，国家先后制定了多种统一的会计制度，为国民经济的恢复和发展起到了积极的作用。

1978年以后，我国实行了改革开放政策，国民经济得到了飞速发展，现代会计新的理论与方法也被引进和利用。1981年，我国建立了注册会计师制度。1985年颁布了《中华人民共和国会计法》，这标志着我国会计工作进入了法制化的新时期。为了适应我国市场经济的需要，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日开始实施。这是我国会计工作与国际惯例接轨的一个重大措施，标志着我国会计正逐步走向国际化。1997年以来，我国陆续颁布了一系列企业具体会计准则，2000年底颁布了新的《企业会计制度》，突破了原有的会计核算模式。2000年7月1日，第二次修订后的《中华人民共和国会计法》正式实施。2006年2月15日又正式发布了新修订的《企业会计准则》。这是我国为了适应市场经济条件下对会计信息多元化的需要，适应经济全球化下会计准则国际趋同的世界潮流，落实科学发展观，推进和谐社会建设而发布实施的新会计准则体系。它包括1项基本会计准则和38项具体会计准则。新会计准则体系从2007年1月起实施，首先在上市公司推行，并鼓励其他企业提前执行，力争在不长的时间内涵盖我国大中型企业。这套会计准则体系的实施，将大大改善我国会计信息质量，进一步提高我国企业经营和财务信息的透明度，增强我国企业会计信息在国际范围内进行交流、使用的可信度，从而更好地满足投资者、债权人和其他利益关系人等有关方面对会计信息的需求，进一步规范企业会计行为和会计秩序，有力地维护社会各方及广大公众的利益，具有十分重要的意义。

二、会计的定义

会计是现代社会中必不可少的一部分。几乎任何一个单位，包括以营利为目的的企业

组织和不以营利为目的的非企业组织，如政府机关、学校、医院等，在它的组织内部都设立了相应的会计部门或会计人员。这些都说明，会计在社会活动中有着不可替代的地位。

根据会计的产生和发展过程，我们可以看到会计在管理经济方面的作用日益显著。但是，迄今为止，人们对会计的定义还没有一个统一的阐述。会计本身是一个不断发展的概念，在不同时期，会计的内涵和外延不尽相同，会计的概念应在实践中不断充实和完善。

现阶段会计的定义可表述为：会计是以货币为主要计量单位，采用一系列的专门方法，对企业、行政事业单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、考核和检查，向有关各方提供会计信息，促使单位提高经济效益的一种价值管理活动。

如前所述，现代会计有财务会计和管理会计之分，以下的论述，仅围绕财务会计进行，有关管理会计的详细情况，将在其他教材中介绍。

三、会计的特点

会计的特点主要体现在会计核算阶段。会计核算与统计核算、业务核算相比具有三个基本特点。

(一) 以货币为主要计量单位

在经济活动过程中采用的计量单位有三种，即实物量度（如件、台、米、公斤等）；劳动量度（如工作日、工作小时等）；货币量度（如元、角、分等）。在计量单位的采用上，会计存在着自己的特点：尽管它根据不同情况和不同需要广泛地运用实物量度、劳动量度和货币量度，但是，它总是要确定一个主要的或统一的量度。货币是特殊的商品，具有价值尺度的功能。就现阶段来说，会计的主要量度或统一量度就是货币量度，即对一切经济活动的计量，必须在实物量度和劳动量度衡量、计算的基础上，还要再按货币量度进行衡量和计算，最后统一为货币量度，提供会计信息资料。

就统计和业务核算来说，完全不是如此，它们不侧重于哪种量度。其运用量度，是以特定的内容和要求为转移，该用什么量度就用什么量度，不存在像会计那样提出主要量度（或统一量度）的问题。

(二) 以真实、合法的会计凭证为依据

会计所收集的经济信息必须真实可靠，这样通过信息处理后形成的会计信息才能客观地反映经济活动。因此，会计所采集的经济信息应是有根有据的，必须取得或填制凭证，并按有关规定对凭证进行严格的审核无误后，才能作为进行会计核算的依据。这一特征也是其他经济核算所不具备的。

(三) 对经济活动要进行综合、连续、系统、全面的核算和监督

所谓综合性，表现在由于以货币为统一计量单位，所以能够提供总括反映各项经济活动的价值指标。连续性就是要求对经济活动过程中发生的具体事项，必须按照它发生的时