

会计学 基础

(修订版)

张志康 主编 吕川三 副主编
钱润红

企业管理出版社

会计学基础

(修订版)

张志康 主 编 吕川三 副主编
 钱润红

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/张志康主编. —北京:企业管理出版社, 2000
ISBN 7-80147-391-4

I. 会… II. 张… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 68345 号

书 名:会计学基础

作 者:主编 张志康 副主编 吕川三 钱润红

责任编辑:田晓犁

标准书号:ISBN 7-80147-391-4/F·389

出版发行:企业管理出版社

地 址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编:100044

网 址:<http://www.cec-ceda.org.cn/cbs>

电 话:出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱:80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷:北京忠信诚印刷厂印刷

经 销:新华书店北京发行所发行

规 格:850mm×1168mm 32 开本 10.75 印张 248 千字

版 次:2001 年 8 月第 2 版 2001 年 8 月第 3 次印刷

印 数: 6201~8800 册

定 价: 21.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

修订版前言

《会计学基础》自2000年8月初版发行以来,由于该书由浅入深、循序渐进的编写体例,而颇受广大读者尤其是高校师生的喜爱,虽很快在2001年1月重印,仍很快售缺,现尚有不少用书单位及读者催询求购。承蒙社会各界读者朋友对本书的厚爱,我们不胜感谢!

在《会计学基础》初版发行前的2000年6月21日,国务院就以第287号令发布了《企业财务会计报告条例》。此后,财政部又于2000年12月29日以财会[2000]25号文件的形式正式发布了《企业会计制度》。虽然初版的《会计学基础》在编写时对此已大胆预见,但毕竟未能充分体现《企业财务会计报告条例》和《企业会计制度》的准确要求。对此,我们时常深感不安。借此次再版之机,我们在保持原书较为合理的框架结构体系不变的基础上,参照新“条例”和新“制度”,对全书大多数章节的内容进行了局部修改、补充和完善。

鉴于原书的参编人员工作均较繁忙,此次修订工作由张志强副教授一人完成。

由于水平有限,加之修订时间紧迫,书中不妥之处仍在所难免,敬请广大读者朋友批评指正,使其日臻完善。

编者

2001年5月20日

前 言

我国著名会计学家、教授、博士生导师郭道扬曾经精辟地指出：“自从有了国家，国家便离不开会计，会计工作牵系着国运的兴衰及政权的安危；自从有企业，企业便离不开会计，会计工作事关企业经济的起落，经营的成败，乃至发展速度与规模；自从一夫一妻制家庭的建立，千家万户亦不可以离开会计，家计成为家政的重要组成部分，是治家理财的关键性工作”。在当今社会，会计知识已成为置身于经济活动中的所有管理人员都应了解并能正确运用的最为有效的经济管理知识，会计学早已以其完整、系统的知识体系成为一门独立的科学。为了帮助读者掌握会计学的基本原理，以便为进一步掌握会计学的专业知识打好坚实基础，我们编写了这本《会计学基础》。

《会计学基础》是会计学学科体系中相对独立的一门分支学科，主要阐述会计的基本理论、基本方法、基本技能和会计工作组织管理的基本知识，是任何一位读者走向会计知识殿堂必经的第一道门栏。为了便于读者掌握，本书在谋篇布局上以上篇、中篇和下篇将全部内容一分为三，再分章节，使其脉络清晰、重点突出，且由浅入深、循序渐进，读者易于理解；在继承成熟会计基本理论和方法的同时，本书融入了当前会计理论研究的新成果、新观点，并体现了我国最新会计规范的基本精神，使本书内容稳定、适用而又新颖；本书以股份有限公司经济业务的帐务处理为例说明设置会计科目、复式记帐和编制财务报告的基本原理与方法，便于读者将所掌握的会计知识与我国各项具体会计准则结合运用，便于将本书的内容与会计学其他分支学科的内容密切结合。

本书由张志康拟定编写大纲并担任主编,吕川三、钱润红参与讨论编写大纲并担任副主编。张志康执笔第一、二章,山西财经大学的袁春生执笔第五、六、十一章,夏安英执笔第三章,夏安丽执笔第四章,聂永刚执笔第七章,李艳执笔第八章,刘端执笔第九章,钱润红执笔第十章,吕川三执笔第十二、十五章,张勇执笔第十三、十四章。全书由张志康总纂。

本书的编写吸纳了我国许多会计理论专家、学者的最新研究成果,并参阅了具有广泛影响的多种国内外教材。本书的编写得到了徐国柱教授、陈安副教授、范新强副教授的热情关怀和指教,徐国柱教授在百忙中多次就本书内容与会计学其他分支学科内容的相互衔接问题提出了许多具体的指导意见和建议。值此本书付印之际,谨对他们表示由衷的谢意!

由于时间仓促,更因水平所限,本书难免有疏漏、不妥和错误之处,恳请读者及各位同仁不吝赐教。

编 者

2000年6月20日

目 录

修订版前言

前言

上 篇

第一章 会计概述.....	(3)
第一节 会计的产生和发展.....	(3)
第二节 会计的基本概念	(12)
第三节 会计的目标	(19)
第四节 会计的环境	(23)
第二章 会计对象和会计要素	(27)
第一节 会计对象	(27)
第二节 会计要素	(30)
第三章 会计假设和会计原则	(41)
第一节 会计假设	(41)
第二节 会计原则	(46)
第四章 会计程序和会计方法	(57)
第一节 会计程序	(57)
第二节 会计方法	(61)

中 篇

第五章 会计科目和账户	(67)
第一节 会计等式	(67)
第二节 设置会计科目的基本原理	(75)
第三节 账户及其基本结构	(85)
第六章 复式记账	(93)
第一节 复式记账概述	(93)
第二节 借贷记账法的基本原理	(96)

2 目 录

第三节	账户和借贷记账法的运用	(116)
第四节	账户按用途结构的分类	(158)
第七章	成本计算	(169)
第一节	成本计算的意义	(169)
第二节	成本计算的基本要求	(171)
第三节	成本计算的基本程序	(174)
第八章	会计凭证	(179)
第一节	会计凭证的意义和种类	(179)
第二节	原始凭证的填制和审核	(186)
第三节	记账凭证的填制和审核	(189)
第四节	会计凭证的传递与保管	(195)
第九章	会计账簿	(197)
第一节	会计账簿的意义和种类	(197)
第二节	会计账簿的设置和登记方法	(200)
第三节	会计账簿的登记规则	(208)
第四节	结账和对账	(214)
第五节	会计账簿的更换与保管	(217)
第十章	财产清查	(219)
第一节	财产清查的作用和种类	(219)
第二节	财产清查的方法	(224)
第三节	财产清查结果的账务处理	(230)
第十一章	财务会计报告	(237)
第一节	财务会计报告概述	(237)
第二节	资产负债表	(245)
第三节	利润表	(253)
第四节	现金流量表	(257)
下 篇		
第十二章	账务处理程序	(261)

第一节	账务处理程序概述	(261)
第二节	记账凭证账务处理程序	(262)
第三节	科目汇总表账务处理程序	(281)
第四节	汇总记账凭证账务处理程序	(293)
第五节	其他账务处理程序	(297)
第十三章	会计工作规范	(301)
第一节	会计工作规范概述	(301)
第二节	会计法	(304)
第三节	会计准则	(310)
第四节	会计制度	(313)
第十四章	会计机构、会计人员和会计档案管理	(317)
第一节	会计机构	(317)
第二节	会计人员	(320)
第三节	会计档案管理	(326)
第十五章	计算机会计信息系统概述	(329)
第一节	计算机会计的特点	(329)
第二节	手工会计和计算机会计的比较	(331)
第三节	计算机会计信息系统的结构	(333)

上 篇

第一章

会计概述

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生

会计不是从来就有的。社会生产的发展和经济管理的客观要求是会计产生、发展的前提条件。

众所周知,人类的生产活动是最基本的实践活动。人类要生存和发展,首先必须谋得衣、食、住、行等生活所需的物质资料,而这些物质资料只有靠人类自身开展生产活动,在劳动中取得和创造。人类进行的生产活动是劳动所得和劳动耗费的矛盾统一体。在生产过程中,一方面会创造物质财富,取得一定的劳动成果,即会有所得;另一方面又会投入和消耗人力、物力和财力,发生各种劳动耗费,即会有所费。正因为如此,人类在生产活动中自然就会关心劳动所得与劳动所费之间的联系,认识到应使劳动所得大于劳动所费,并总是力图做到以一定的劳动耗费获得尽可能多的劳动成果,或者为了获得一定的劳动成果总是力图耗费尽可能少的劳动,以提高生产活动的经济效益。这正如马克思所指出的:“在一切社会状态下,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是

关心的,虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同”。^① 为了达到这样的目标,人类在生产活动中一方面不断地改进生产技术,提高生产技术水平,另一方面不断加强管理,提高经营管理水平。经过长期的生产管理实践,当人类逐步认识到要了解生产过程中的劳动消耗和劳动成果情况,要处理好劳动所费与劳动所得的关系,客观上必须从数量方面对生产活动过程进行观察、计算、登记、分析和比较时,会计就应运而生了。

据考证,人类的原始计量、记录行为产生于旧石器时代的中、晚期。一般认为,会计的产生始于人类社会的早期生产。随着社会生产的不断发展和管理要求的不断提高,会计得以不断发展、丰富和完善。马克思曾经指出,会计最初只是“生产职能的附带部分”,也就是人们在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来。”只有当社会生产力发展到一定水平,特别是当商品经济有了一定的发展以后,会计才“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。”^②

二、会计的发展

会计从其产生起一直发展到今天,经历了漫长的历史过程,这一过程可以分为古代会计、近代会计和现代会计三个发展时期。

(一)古代会计发展时期

一般认为,会计从产生起至公元 15 世纪末为古代会计时期。

在人类社会所处的蒙昧时期,由于生产力水平极其低下,劳动产品极为匮乏,生活极为简单,人们只靠打猎、捕鱼、采集野果维生。因此,人们只在头脑中作些计算和记忆,就可以对极为简单的劳动生产活动的基本情况做到心中有数。

当人类进入野蛮时代,即原始公社的后期,生产力有了进一步发展,产品出现剩余,社会生产有了分工,产品的交换等经济往来

① 马克思:《资本论》第一卷,人民出版社 1975 年 6 月版,第 88 页。

② 马克思:《资本论》第二卷,人民出版社 1975 年 6 月版,第 151 页。

也开始产生并逐渐频繁,生产活动趋于复杂,劳动耗费和劳动成果都相应增加,于是出现了人类记录史上最为古老的“结绳记事”。随着生产的进一步发展,人类出现了语言文字,人们就把生产活动中的有关经济事项的数据用文字记录下来,并逐步使得这种计算、记录工作从生产活动中分离出来,最终形成特殊的专门的独立职能,成为专职人员从事的经济管理工作。正如马克思指出的那样:“在远古的印度公社中,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。”^①

到了奴隶社会,由于整个社会生产力水平有了新的提高,生产活动更加纷繁,从而促使简单的会计计算工作有了进一步发展,开始采用一定的简单处理程序,并分设了专门账册。早在公元前1100年到公元前770年的我国西周时代,就已经出现了“会计”一词,清代焦循在《孟子正义》一书中曾将其解释为“零星算之为计,总合算之为会”。据史料记载,我国西周王朝设有专门管理钱粮赋的官员,总管王朝会计的官职为“司会”,为计官之长,进行“月计岁会”。

进入封建社会,生产力进一步发展,农民积极劳动,改进耕作技术,农业和手工业达到了较高水平,从而进一步促进了会计的发展。在我国,从秦汉到唐宋,逐步形成了一套记账、算账的古代会计模式,即“四柱清册”方法,它通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式,对一定时期内财产物资的收支记录加以总结,以检查日常记账的正确性,完整、系统地反映经济活动全貌,成为我国封建社会会计的一个杰出成就。公元10世纪至15世纪中叶,我国的民间会计也有了一定发展,在此期间,不仅以“四柱清册”为核心的中式会计的方法体系得以建立和完善,而且账房组织制度已经形成。

^① 马克思:《资本论》第二卷,人民出版社1975年6月版,第151页。

从 15 世纪中叶起,中国开始在政治、经济、文化及科学技术诸方面落后于西方国家。自此,在世界会计发展史上,中国会计占主导地位的时代过去了。近 500 年来的世界会计史,一直朝着西方经济发达国家会计占主导地位的方向发展。

(二)近代会计发展时期

在古代会计时期,会计的重要特征是采用单式簿记。从 15 世纪末复式簿记的广泛传播到 20 世纪会计学的创立,属于近代会计时期。

早在 11 世纪末至 12 世纪,在十字军东征后,整个欧州商人与东方发生了空前的全面性贸易往来关系,意大利北部的伦巴底和中部的托斯坎尼开始控制东方和西欧的中介贸易。为了应付较为复杂的交易事项和治理早期市场中的混乱现象,人们已开始解决交易制度与计量制度方面的安排问题。那时,意大利的威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等一些新建城市的商人们将积聚的大量资本陆续投入到工业及银钱业中去,从而进一步促进了手工业、商业和银钱业的发展。意大利北方商业和金融业的振兴,特别是资本主义经济关系的萌芽和发展,使得一直沿用的单式簿记越来越不能满足经济发展对计量、记录工作的需要,于是在 13 世纪初至 15 世纪中后期,先后产生了佛罗伦萨式、热那亚式和威尼斯式三种各具特色的复式簿记。这三种复式簿记的光辉照亮了未来西欧会计乃至世界会计的发展里程,它实现了世界会计发展史由古代阶段向近代阶段的转变,改写了世界会计发展的历史。1494 年,近代会计之父、意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在威尼斯出版了《算术·几何及比例概要》(亦译《数学大全》)一书,最早对复式簿记作了系统描述,奠定了西式复式簿记的全部基础,标志着近代会计的开始。

公元 16 世纪至 17 世纪,德国、荷兰、法国等先后继承和发展了意大利的复式簿记实务与理论,最终在欧州造就了“帕乔利时

代”。17世纪的英国资产阶级革命扫清了社会生产力的发展障碍,进而带来了18世纪70年代的产业革命,使英国会计的发展进入到创新时期。同时,18世纪在英国兴旺发达起来的公共会计师事业及它在审计、复式簿记原理与早期成本会计方面的贡献,使英国很快成为世界会计发展的中心,这一历史地位一直保持到19世纪。在18世纪与19世纪之交,德国在会计、审计研究方面也出现大的突破。由于德国在会计、审计理论研究与方法处理应用方面充分体现了西欧大陆国家的特色,在世界会计发展史上自成一派,成为“大陆式会计、审计”的创始国,从而与英国及后来的美国分庭抗礼,与“英美式会计、审计”并列成为两大流派。

西方会计的崛起是资本主义经济率先在西欧产生和发展的必然结果,其后,它在近代会计发展史上占据支配地位,又是科学技术进步、产业革命在西欧发生与发展以及资本主义市场经济进一步发展的必然结果。至20世纪初,伴随着资本主义市场经济发展中心的转移,世界会计发展中心也就从英国乃至西欧转移到了美国。

总的说来,在近代会计发展时期,实现了世界会计发展史上的两大根本性转变:一是实现了由古代会计向近代会计发展阶段的转变,其间适应早期市场经济发展变化要求,逐步以复式簿记的方法体系取代了单式簿记的方法体系,并较为系统地建立了“簿记学”的基本理论,而复式簿记、簿记学的基本理论和历史成果,成为后来建立会计学的坚实基础和重要组成部分;二是在19世纪与20世纪之交,在产业革命的深刻影响下,适应资本主义市场经济发展的需要,以建立成本会计为立足点,以确立会计在公司经营管理中的重要地位为基本指导思想,已在实务处理和理论研究等方面朝着会计时代的方向发展转变,这一转变固然在进入20世纪后才最终完成,但19世纪确实为其奠定了坚实基础,那些跨世纪会计学者、会计教育家、会计工作者以及工程技术人员为完成这一转

变发挥了重要作用。

(三)现代会计发展时期

从20世纪初会计学创立开始,会计发展的历史进入了崭新的现代会计时期,使20世纪成为世界会计发展史上最伟大的一百年。

在会计发展历史进程中,由簿记向会计学的转变是在20世纪初期经历了30年左右后才最终完成的。会计学的创立是在产业经济进入繁荣发展阶段后对经济管理提出一系列新问题、会计界参与解决这些新问题后的必然结果。在1900年至1913年间,以电力、化工、石油等部门为产业主体的工业生产得到成倍增长,国际贸易额也得以迅速增加,公司经济在欧美国家各大城市迅速发展,以合理的资本会计制度作为公司的管理标准已成为当代资本主义存在的最起码的先决条件。1916年,亨利·法约尔的名著《工业管理与一般管理》出版,该书明确指出了财务与会计在公司经营管理工作中的重要地位,此后,不少管理学家在其研究结论中认定了会计的管理职能,这些思想认识影响颇为深远。在美国,以工程师泰罗为首的成本计量与控制思想及其成本理论与实务处理方法,同20世纪初英国学者所建立的会计理论、德国学者所建立的审计理论、资产负债表理论,是确立会计学地位最重要的思想与理论,这些理论及在其指导下体现在公司经营管理工作中的变化,彻底宣告了簿记时代的结束及会计时代的到来。与此同时,正是由于以泰罗为代表的工程师与会计师们的密切结合,把会计的发展引向强化公司内部控制的会计方面,从而为“管理会计”的建立奠定了基础,并初步形成了财务会计与管理会计并立的局面。

自20世纪40年代起,在新技术革命推动下,现代市场经济发展的基本格局形成,并迅速朝着系统化、信息化与科学化的方向发展。适应这一发展变化要求,从50年代起,传统会计便开始朝着现代会计方向发生转变,并且进展十分迅速,至60年代便进入现