BASES ON ACCOUNTING

基础会计学

（第二版）

杨玉红 编著

立信会计出版社

需要全本请访问 www.ertongbook.com

基础会计学

（第二版）

杨玉红 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/杨玉红编著. —2版(修订本). —上海：立信会计出版社，2006.9
ISBN 7-5429-1643-2

Ⅰ.基... Ⅱ.杨... Ⅲ.会计学 Ⅳ.F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第113216号

出版发行	立信会计出版社
经　　销	各地新华书店
电　　话	(021)64388409
	(021)64391885(传真)
	(021)64695050
网上书店	*www.Lixinbook.com*
	(021)64388132
地　　址	上海市中山西路2230号
邮　　编	200235
网　　址	*www.lixinaph.com*
E-mail	*lxaph@sh163.net*
E-mail	*lxzbs@sh163.net*(总编室)

印　　刷	上海申松立信印刷厂
开　　本	890×1240毫米　1/32
印　　张	11.5
字　　数	301千字
版　　次	2006年9月第2版
印　　次	2006年9月第2次
印　　数	3001—6000
书　　号	ISBN 7-5429-1643-2/F·1473
定　　价	20.00元

如有印订差错　请与本社联系

前　言

“基础会计学”不仅是会计专业学生的入门课程，也是其他经济类专业学生必修的一门专业基础课。学生能否产生浓厚的兴趣，关键在于学科启蒙阶段对这门课程的认知程度。在这一阶段，不仅需要一名好老师，同样也需要一本合适的好教材。于是，编写一本系统、适用、有特色的基础会计学教材显得尤为重要，这也一直是作者多年来的梦想。本书正是作者基于这种思想所做的一次努力。综观全书内容，具有如下三个特点：

第一，通俗易懂，可读性强，易于理解与掌握。本书是作者在对会计学专业理论透彻理解的基础上，结合多年教学经验以及各位同仁和广大学生不断反馈的意见和建议，并吸取了很多会计基础教材的精华而编写的，内容通俗易懂，即使自学，也能理解和掌握其中的内容。

第二，理论联系实际，突出实用性和操作性。本书在编写时每章都经过详细推敲和反复琢磨，章节排列科学合理，内容安排详略得当，例题编写切合实际，每章后面除附有复习思考题、练习题外，还增加了综合能力训练，书后还附有参考答案，体现了“以学生为主体，以实践为导向，以能力为本位”的指导思想，达到理论与实践的密切结合。

第三，注重会计学科的基础性和规范性。本书在编写过程中，不仅注重对会计基本理论、基本知识和基本技能的全面介绍，而且强调教材中所涉及的业务内容和会计处理方法与财政部最新颁布的《企业会计准则》的规定和《企业会计准则应用指南》相一致。

本书由杨玉红负责全部提纲的拟订及对全部初稿的修改、补充和总纂。各章节的分工情况如下：第一、第二、第三、第四、第五、第六、第

七、第八、第九、第十章由杨玉红执笔，第六章由刘京城执笔。

本书既可作为高等院校会计学、理财学、经济学和企业管理等专业的教学用书，亦可作为经济工作者在岗培训以及自学者自学的参考用书。

在本书出版之际，特别感谢立信会计出版社的大力支持和帮助。

作　者

需要全本请访问 www.ertongbook.com

目　　录

第一章　会计概述 …… 1
　第一节　会计的产生与发展 …… 1
　第二节　会计的定义与职能 …… 8
　第三节　会计核算的基本前提 …… 13
　第四节　会计信息质量要求 …… 17
　第五节　会计方法 …… 21
　复习思考题 …… 25
　综合能力训练 …… 25

第二章　会计要素与会计等式 …… 27
　第一节　会计对象 …… 27
　第二节　会计要素 …… 29
　第三节　会计等式 …… 39
　复习思考题 …… 46
　练习题 …… 46
　综合能力训练 …… 49

第三章　账户与借贷记账法 …… 51
　第一节　会计科目 …… 51
　第二节　账户 …… 55
　第三节　借贷记账法 …… 58
　第四节　账户按用途和结构的分类 …… 70

复习思考题 …… 83
练习题 …… 83
综合能力训练 …… 87

第四章 企业基本经济业务的核算 …… 89
第一节 资金筹集业务的核算 …… 89
第二节 生产准备业务的核算 …… 96
第三节 产品生产业务的核算 …… 104
第四节 企业销售业务的核算 …… 117
第五节 利润形成与分配业务的核算 …… 125
复习思考题 …… 134
练习题 …… 135
综合能力训练 …… 137

第五章 会计凭证 …… 140
第一节 会计凭证概述 …… 140
第二节 原始凭证 …… 150
第三节 记账凭证 …… 155
第四节 会计凭证的传递与保管 …… 162
复习思考题 …… 165
练习题 …… 165
综合能力训练 …… 167

第六章 会计账簿 …… 168
第一节 会计账簿概述 …… 168
第二节 账簿的设置与登记 …… 174
第三节 账簿的登记规则 …… 193
第四节 对账与结账 …… 200

第五节　账簿的更换与保管 …… 206
复习思考题 …… 209
练习题 …… 209
综合能力训练 …… 211

第七章　财产清查 …… 213
第一节　财产清查概述 …… 213
第二节　财产清查的方法 …… 217
第三节　财产清查结果的处理 …… 223
复习思考题 …… 228
练习题 …… 228
综合能力训练 …… 230

第八章　会计报表 …… 232
第一节　会计报表概述 …… 232
第二节　资产负债表 …… 236
第三节　利润表与利润分配表 …… 246
第四节　现金流量表与所有者权益变动表 …… 252
复习思考题 …… 258
练习题 …… 259
综合能力训练 …… 260

第九章　会计循环与会计核算形式 …… 262
第一节　会计循环 …… 262
第二节　会计核算形式 …… 265
第三节　记账凭证核算形式 …… 267
第四节　记账凭证汇总表核算形式 …… 268
第五节　汇总记账凭证核算形式 …… 296

复习思考题 …… 301
综合能力训练 …… 302

第十章 会计工作组织 …… 303
第一节 会计工作组织概述 …… 303
第二节 会计机构 …… 305
第三节 会计人员 …… 310
第四节 会计电算化 …… 317
第五节 会计职业道德 …… 320
复习思考题 …… 327

参考答案 …… 328

主要参考文献 …… 357

第一章　会计概述

什么是会计？这是学习、研究会计这门学科和做好会计工作首先应当了解的一个问题。对于初学者，首先想到的是具体人物，如从事会计工作的亲人或朋友，更进一步，可能想到一本本的票据和账册以及电脑中经济业务的记录。要科学、准确地回答这个问题，势必涉及会计的历史、目标、职能、对象、方法、核算前提及要求等方面。本章是学习会计的起步，阐述的是会计的入门认知问题。通过本章的学习，将会对会计这门学科从总体上有一个比较全面的认识和理解。

第一节　会计的产生与发展

一、会计的产生

会计是适应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生的，具有相当悠久的历史。俗话说“民以食为天”，人类要生存、发展，就必须进行物资资料的生产。从本能上，在生产过程中，总是希望尽可能少的劳动耗费，创造出尽可能多的物资财富。人们为了掌握生产过程和安排好生产，就必须对生产过程中的人力、物力和财力的耗费以及取得的成果，作出必要的记录，以便更有效地组织生产和管理经济活动。这种作为记录和计算生产过程中的耗费与取得成果的会计，也就随之产生。会计最初表现为人类对经济活动的简单记录和计量行为，如我国古代的结绳记事、刻木记数就是会计产生的萌芽。这些简单的记录和计量行为，主要是计算劳动成果，为劳动成果的分配服务。随着社会经济的发展，生产力的不断提高，剩余产品大量出现，会计作为生产经营过程

的附带职能，也逐步分立出来，成为一种管理上的独立职能。

至于会计诞生在何时，发源于何地，至今尚很难确切地加以考证，但是，会计具有悠久的历史，则是确定无疑的。根据现有的史料，世界上一些文明古国如巴比伦、埃及等都有类似于会计的记录，或者会计活动的记载。在古巴比伦的废墟中曾发现了商业合同的记录，在古希腊和古罗马也有农庄庄园和不动产的账目。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作出有益的贡献。我国最早涉及会计和国家管理会计事务的记载是《周礼》，它是公元前4世纪至公元前2世纪之间的西周"官制汇编"。《周礼》记述周王朝设置的"司会"（掌握中央与地方政府收支的官职）的职掌时写道："凡在书契版图者贰，以逆群吏之治，而听其会计。"就是说，司会利用公文、账册、户籍、丈量地图等副本，考核官吏们的政绩并检查他们经手的财物收支。"会"和"计"都有计量方面的含义，并且，都有汇总计算的意思。在这个意义上，"会"和"计"是可以通用的。由此可见，"会计"这个词，并不是外来语。

总之，会计作为加强经济管理，提高经济效益的手段，它是人类发展到一定历史阶段的产物，它起源于生产实践，是为管理生产活动而产生的。

二、会计的发展

随着经济的发展和人们对会计需要程度的认识的提高，会计本身也经历了由低级向高级、由简单到复杂、由不完善到日益趋于完善的发展过程。会计发展的历史长河，主要分为三个发展阶段。

1. 古代会计

会计从其产生到复式簿记出现以前这段时间，可称之为古代会计。在这段时间里，会计经历了作为生产职能的附带部分到与生产职能相分离的发展，直至形成较为完备的单式簿记。

当产生原始的会计行为或会计萌芽时，生产力水平还很低，生产过程也很简单，人们不需要、也不可能占用较多的生产时间去对生产过程

需要全本请访问 www.ertongbook.com

进行计算和记录，此时的会计行为，只能是生产职能的附带部分。后来，随着生产力的发展，生产过程日趋复杂，生产开始了社会化。这时，上述会计行为已不能满足人们管理社会化生产的需要了，于是会计就从生产职能中分离出来，成为一项单独的管理职能，由脱离生产的人来担任。在《马克思恩格斯全集》中就有这样的记载："在原始的规模小的印度公社里，一个记账员，登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项"，就证明了这一点。但是，由于商品经济不发达，货币关系还未全面展开，从而制约了会计的发展。尽管会计已经具备了单独的管理职能，但那时的会计仍然很不成熟，其核算的范围也很广泛，是一种"大会计"，包括了统计与业务核算。会计的计量单位，既包括财富的使用价值即实物计量单位，也包括货币计量单位，而且前者是主要的。

我国古代会计在历史上曾有过辉煌的一页。在秦汉两代（公元前221年～公元23年），在生产力发展的基础上，会计方法有了明显的进步。例如，在官方的赋税记录中，开始使用"入出"作为记账符号并创立了用于登记会计事项的账簿（当时称为"簿书"或"簿"，如"谷簿"、"钱簿"等）。此外，西汉时采用的"上计簿"，则可视为"会计报告"的体现。应当特别指出，到了唐宋，我国曾在单式簿记的结账和报账方面作出过足以称道的贡献，其突出成就是一种被称为"四柱清册"的结账与报账方法。所谓"四柱"，是指旧管、新收、开除、实在四个部分，相当于现代会计术语的上期结存、本期收入、本期支出、本期结存。"四柱清册"把一定时期内财物收付的记录，通过"旧管＋新收＝开除＋实在"这一平衡公式加以总结，既可检查日常会计记录的正确性，又可分类汇总日常会计记录，使之起到系统、全面和综合反映的作用。可以说，由于"四柱清册"的发明，我国传统的单式收付簿记就被提到一个较为科学的高度。到了明末，出现了比"四柱清册"更加完备的"龙门账"。"四柱清册"只能应用于不计盈亏的政府（官厅）会计，而"龙门账"则能满足商业上核算盈亏的需要。"龙门账"的先进性在于：全部账目原来按"四柱"分类，改为按进（相当于收入）、缴（相当于支出及费用）、存（相当于财产

及债权)、该(相当于投资和债务)四项,其关系式是:

$$该+进=存+缴$$

或:

$$进-缴=存-该$$

年终结账,按照上式,从两方面计算盈亏,使其相符(称为"合龙门"),即:

$$\left.\begin{array}{l}进-缴=盈亏\\存-该=盈亏\end{array}\right\}\text{应当相符,即"合龙门"}$$

在西方,10 世纪前后,一般也是采用单式簿记记账。但是,在当时欧洲的生产技术远比东方落后,其流行的单式簿记在技术上远没有达到我国那样高的水平。

2. 近代会计

近代会计是从复式记账的运用开始的。同古代会计相比,近代会计有两个主要特点:一是商品货币经济在一些国家发展的结果,使会计有可能以货币作为统一的计量单位,这就既限制和确定了会计反映和监督的内容,又对会计方法的科学发展奠定了基础;二是复式记账方法的采用,形成了一套严密的账户体系,从此,复式簿记构成了近代会计的基础。

国外有些会计学家认为,近代会计的形成,是以下面两个重要事件作为标志,或称之为两个重要的里程碑:

第一,复式记账法的产生。根据有关史料,从 12 世纪到 15 世纪,地中海沿岸一些城市如佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等,商业和金融业特别繁荣,都迫切要求从簿记中获得有关经济往来和经营成果的重要信息,于是,科学的复式记账法在意大利得以产生。从此,会计才具有自己特殊的、但又是很科学的功能——把数据转换为信息。1494 年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版的《算术·几何·比与比例概要》一书,全面系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并从理论上给予了必要的阐述,复式簿记的优点及其使用方法很快为世人所认识,在欧洲乃至全世

界得到推广。该书的出版，标志着近代会计的开始，1494 年也被会计学家誉为近代会计发展史上的第一个里程碑。著名的德国诗人歌德曾这样赞美复式簿记：它是人类智慧的绝妙创造，以致每一个精明的商人都必须在自己的经营事业中利用它。甚至有人说："如果没有复式记账，资本主义恐怕是建立不起来的。"这种说法准确与否且不论，但商品货币经济的发展孕育并推动了记账方法的革命；反过来，它又服务于商品经济并促进其发展，则是人所共知的。

第二，会计师协会的成立。18 世纪末和 19 世纪初的产业革命，给当时的资本主义国家，尤其是英国带来了生产力的巨大发展，由此引起了生产组织和经营形式的重大变革，新的企业组织形式——"股份有限公司"出现了。由此，对会计也提出了比过去高得多的要求。例如，股东为了保护自己的合法权益，要求企业会计要接受外界的监督，企业的账目只有通过外界、特别是会计师的监督，才是值得信赖的。于是，以"自由职业"的身份、具有超然立场的"注册"或"特许"会计师出现了。1854 年，英国苏格兰的会计师成立了世界上第一个会计师协会——爱丁堡会计师协会。从此，会计也发生了巨大变化，主要表现在：①会计的服务对象扩大了。会计过去只服务于单个企业，现在通过职业会计师的活动发展为为所有行业服务，使会计成为一种社会活动。②会计的内容和职能也有所发展。会计包括了记账、算账、报账，还要发挥监督职能，从而使会计的重要作用进一步为人们所认识。

复式簿记产生以后，从 19 世纪 50 年代到 20 世纪 50 年代这一百年，会计在理论、方法和技术等方面，又有了巨大的发展。在这个阶段，复式簿记逐步变成会计的记录部分，除复式记账外，会计的一些新的内容和组成部分，如成本计算、会计报表分析、货币计价的原则与方法相继出现，以货币形式对价值运动进行计量、记录、报告的会计处理方法也更加科学。总之，近代会计进入了成熟期。

在我国，对近代会计的产生与发展几乎谈不上贡献。直到清末，才从国外引进复式簿记，把会计作为专门学科来研究和传授。复式簿记

首先用于银行、海关和邮政部门，以后才逐步推广到政府机关及规模较大的私人工商企业。新中国成立以前，在中小城市和广大农村，人们用来进行记账算账的手段主要还是单式簿记。新中国成立以后，我国引进了前苏联的会计理论与方法，除农村外，以复式记账为基础的现代会计在我国得到迅速而全面的推广。

3. 现代会计

现代会计是指20世纪50年代以后当代会计的新发展，其主要标志是传统的会计逐渐形成了相对独立的两个分支，即财务会计与管理会计。财务会计是指通过财务报表为企业以外的投资者、债权人等提供决策所需财务信息的会计，又称对外报告会计。为了保障企业以外有关方面的经济利益，财务会计必须接受“公认会计原则”的约束。管理会计是为企业管理当局提供决策所需未来信息的会计，又称对内报告会计。它所提供的信息的内容和方式灵活多样，视需要而定。管理会计的创立和日趋成熟，极大地丰富了会计的内容，进一步完善了会计学科体系。

迄今为止，现代会计还处于不断完善的过程中。特别是电子计算技术在会计领域的运用，引起并继续推动着会计技术、尤其是操作技术的革命，可以预见，它最终必将影响到会计的性质、职能和方法的变化。

在我国，新中国成立后，会计进入了一个全新的发展时期。会计界人士积极探索，锐意改革，推动了新中国会计事业的迅速发展。迄今为止，已进行了两次大的会计改革：

第一次改革(1949～1977年)，建立了一整套门类齐全的与计划经济体制相适应的会计制度。1949年，我国引入了前苏联的高度集中的计划经济模式；同时，也采用了前苏联的会计模式——统一会计制度。从1950年开始，我国陆续制定了门类齐全、相互独立的分行业分所有制的会计制度。以后，随着生产的发展和管理社会主义计划经济的需要，统一会计制度又陆续进行了修订和完善。新中国成立以来所制定的分行业分所有制的会计制度是对旧中国会计方法的彻底否定，是中

国会计史上第一次点面俱到的革命，它系统、全面，并形成了独特的会计理论。客观地说，在当时历史条件下，它对建立会计秩序、提供会计信息、培养会计人才，是起了积极作用的。

第二次改革(1978年至今)，正在建立的与社会主义市场经济体制相适应的会计模式已基本定型。伴随着经济体制的改革，我国会计改革也逐步深入。1985年制定的《中华人民共和国会计法》，标志着我国会计法制化、规范化进入了一个新时期；1985年3月4日，财政部颁发了《中外合资经营企业会计制度》，这是新中国成立以来第一个大胆借鉴国际惯例的会计制度，它采用了国际上通行的会计方程式、会计报表格式和会计术语，这是我国会计制度向国际会计惯例靠拢的开端，成为今后会计改革的典型范例；1992年6月24日财政部发布了《外商投资企业会计制度》，它在更大范围内吸纳了国际会计惯例，改变了外币核算方法，允许计提坏账准备和采用后进先出法计价存货，调整残次、冷背、陈旧而贬值的存货价值；1992年5月，财政部和国家体改委联合颁发了《股份制试点企业会计制度》，这是新中国成立以来第一个与国际会计惯例大体一致、不分行业而摆脱旧模式的会计制度，它的出台是我国会计制度作根本性变革的又一有益尝试。

1992年下半年以后，财政部又在企业财务会计方面进行了重大改革，相继发布了《企业会计准则》、《企业财务通则》以及13个行业的财务会计制度(简称“两则两制”)，并从1993年7月1日起开始实施。“两则两制”的发布实施，在社会各界和国际会计界产生了极大的反响，初步实现了我国企业会计核算模式从传统的计划经济模式向社会主义市场经济模式的转换。为了使会计法规更加适应市场经济的需要，1993年12月和1999年10月两次修订《中华人民共和国会计法》内容，使其更加完善。2000年后，财政部对企业会计制度进行规范，形成了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》三大类别。特别是《小企业会计制度》的实施(2005年1月1日)，标志着我国的会计核算体系向更具有人性化的方向发展。为了使会计核算更能适应我

国市场经济的需要，进一步与国际接轨，财政部从2005年开始征求有关各界意见，对会计准则进行了重新修订，2006年2月15日新《企业会计准则》登台亮相，2007年1月1日开始将在我国大中型企业全面推开。

正如杨纪琬教授曾在《历史在这里拐弯》一文中满怀激情地指出："伴随着社会主义市场经济的建立，我国会计告别了昨日的辉煌与羁绊，迈入了崭新的时期，从此，在我国，会计不再受冷落，不再受束缚，不再彷徨。骤然间，人们终于醒过来，市场经济条件下，会计竟有如此非凡的力量。潇潇洒洒的会计改革，一时间纷纷扬扬，飘闪着耀眼的光芒"。经济在发展，社会在进步，会计也将是一个不停地完善和发展的过程。

第二节 会计的定义与职能

一、会计的定义

（一）会计的概念

从会计的产生和发展历史可以看出，会计既是经济管理必不可少的工具，同时它本身又是经济管理的组成部分。会计作为一门经济管理学科，它的理论与方法体系随着社会政治、经济和科学技术的发展以及经济管理的需要而不断发展和创新。会计的概念可以表述为：它是以货币为主要计量单位，运用专门的技术方法，对所发生的经济活动进行全面、连续、系统的核算和监督的一种管理活动。

以上会计概念中包括三个方面的内容：会计是一种管理活动，是说明会计的本质；对经济活动进行核算和监督，是会计的基本职能；以货币计量为基本形式，是会计的主要特点。

（二）会计的特点

从前面述及的会计的概念中，可以说明会计具有以下三个特点：

（1）会计以货币作为主要计量尺度。会计为了从数量上来核算和

需要全本请访问 www.ertongbook.com