

KUAYU JI XUE JI CHU

会计学

基础

主编 ● 郭徐咸
副主编 ● 王新 冯建

西南财经大学出版社

会计学基础

主 编 郭徐咸

副主编 王 新 冯 建

西南财经大学出版社

责任编辑:谢廖斌

装帧设计:王 静

书 名:会计学基础

主 编:郭徐咸 副主编:王新 冯建

出版者:西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7301785

排 版:西南财经大学出版社照排部

印 刷:四川机投气象印刷厂

发 行:西南财经大学出版社

全 国 新 华 书 店 经 销

开 本:850×1168 1/32

印 张:9.25

字 数:230 千字

版 次:1998 年 3 月第 1 版

印 次:1998 年 3 月第 1 次印刷

印 数:6000 册

定 价:15.80 元

ISBN 7-81055-298-8/F·235

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

编者的话

为适应社会主义市场经济发展的需要,提高学院的教学质量和办学水平,我们组织了四川省干部函授学院大专系列教材的编写工作。

这套教材包括文史、政法、财经、管理等类学科的教材,约四十余种。由四川师范大学、西南财经大学和学院本部担任学院学科主讲教师的教授、专家任主编,吸收了分院教学水平高、科研能力强的部分面授教师参加编写。每种教材都有章、节、目的标题。每章包括引言、正文、思考题等方面的内容。

这套教材以邓小平理论为指导,贯彻了面向现代化、面向世界、面向未来的方针,知识结构合理而又体现了时代精神。各种教材在编写过程中,根据学院成人、函授、大专和教育对象“在职、业余、分散”的特点及以自学为主的学习形式,坚持了少而精和理论联系实际的原则。因此这套教材内容丰富,资料翔实,既注意全面系统地论述基本原理,又注意联系实际,培养学生分析和解决问题的能力;在叙述方式上,论点鲜明,简明扼要,力求深入浅出,通俗易懂,便于自学。

这一套教材的编写由四川省干部函授学院教材编审委员会主持,得到了四川师范大学、西南财经大学等兄弟院校的支持和帮助。在编写中还参考了兄弟院校的有关教材,吸取了学术界的研究成果。我们在此表示衷心的感谢!

四川省干部函授学院教材编审委员会

1997年12月24日

前 言

近几年来,会计学原理的出版物层出不穷,用“多如牛毛”来形容固然有夸大其词之嫌,而为数不少却是不争的事实。但是,针对在职人员学历教育、适合干部函授学院使用的会计教材并不多见。为此,我们欣然接受了干部函授学院《会计学基础》教材的编写任务。

积干部函授学院会计课 10 余年教学的经验,我们认为,干部函授学院经济类(专科)使用的会计基础教材应有自己的特色。在编写过程中,我们努力突出教材的以下特点:第一,体系较为完整,适用性强,切合培养目标,既不降低,也不拔高要求,注重“三基”(基本理论、基本知识、基本技能),特别是应用能力的培养;第二,繁简适当,通俗易懂,有利于解决工学矛盾,使学员通过有限时间的面授即能达到课程学习的基本要求;第三,易于阅读理解,方便自学。为此,我们特地编辑了本教材的自学指导书与之配套,还在教材、自学指导书中分章拟定了复习思考题和课外练习,以供检测自学效果。

本教材由郭徐咸教授担任主编,冯建副教授和王兴硕士担任副主编,主编、副主编提出教材编写大纲,由郭徐咸、冯建对全书初稿进行了修改总纂。各章执笔编写情况如下:

- | | |
|-----|---------|
| 郭徐咸 | 第一章 |
| 冯 建 | 第二、三、四章 |
| 杜修铀 | 第五、六章 |
| 余小谦 | 第七、八章 |
| 王 兴 | 第九章 |

由于编写时间匆促,加之编者水平有限,本书的缺点错误再所难免,还希广大读者批评指正,以便再版修改。

本教材在编写过程中得到了四川省干部函授学院教材编写领导小组和四川省干部函授学院第二分部的指导和帮助,在此一并致谢。

作 者

于西南财经大学

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计的目标、对象和要素	(11)
第三节 会计准则	(23)
第四节 会计方法与程序	(35)
第二章 帐户和借贷记帐法	(41)
第一节 会计科目与会计帐户	(41)
第二节 借贷记帐法	(53)
第三节 总分类核算与明细分类核算	(65)
第三章 会计要素的确认和记录(上)	(73)
第一节 流动资产	(73)
第二节 长期资产	(92)
第三节 负 债	(102)
第四节 所有者权益	(109)
第四章 会计要素的确认和记录(下)	(122)
第一节 收 入	(122)
第二节 费 用	(127)
第三节 利润及利润分配	(145)

第五章 帐户增设、简化及分类	(157)
第一节 帐户的增设与简化.....	(157)
第二节 帐户分类.....	(160)
第三节 会计科目表.....	(166)
第六章 会计凭证、帐簿及记帐程序	(173)
第一节 会计凭证.....	(173)
第二节 会计帐簿.....	(189)
第三节 记帐程序.....	(207)
第七章 财务报表.....	(215)
第一节 财务信息的披露与财务报表.....	(215)
第二节 损益表.....	(221)
第三节 资产负债表.....	(228)
第四节 财务状况变动表.....	(238)
第八章 财务报表分析.....	(244)
第一节 财务报表分析的目的和方法.....	(244)
第二节 获利能力分析.....	(248)
第三节 经营风险分析.....	(251)
第九章 会计工作的组织.....	(259)
第一节 会计工作组织的意义.....	(259)
第二节 会计工作机构.....	(263)
第三节 会计人员.....	(268)
第四节 会计制度和会计政策.....	(276)

第一章 总论

会计是一门经济管理应用学科。与其他任何学科一样,会计学科有其与自身特点相适应的基本理论与方法,比如:会计的含义、会计的产生发展、会计的职能、会计的目标、会计的对象及要素、会计准则、会计的程序和方法等。这些问题涉及对会计的总体认识,既是初学会计者入门时必须首先了解的问题,同时又是深入学习以后各章的基础。因此,本章以总论为题,对上述问题作一初步介绍。

第一节 会计的基本概念

会计是一种社会行为,它被广泛应用于社会经济的各个领域。可是,对于什么是会计?会计是用来做什么的这一问题的,在当前会计学界却人言言殊。有人认为会计就是记帐、算帐、报帐,有人认为会计是一种艺术,也有人认为会计是管理经济的工具,莫衷一是。为了回答什么是会计这一问题,有必要简要回顾一下会计产生发展的历史,探讨会计的基本功能,从而确定会计的本质。

一、会计的产生和发展

会计是适应人们对生产(经济)管理的需要而产生的。大家知道,物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,为了自己的生存和发展,人们必须从事生产活动,以获取满足日益增长的物资财

富的需要。可是,生产物资财富的自然资源和人力资源是有限的,而对物资财富的需要则是无限的。这就迫使人们精打细算,力求节约,以尽可能少的资源耗费,生产出尽可能多的产品。于是,以计算、记录经济过程生产耗费、生产成果及生产成果分配的会计便应运而生了。

最原始的计算、记录方法是先民们采用的“结绳记事”。所谓“事大大其结,事小小其结,结之多少,随物众寡”即是对这种方法的具体而生动的描述。当然,“结绳记事”还不能与会计同日而语,但它已孕育着会计的萌芽,会计便是从这个“胚胎”中产生和发展起来的。会计的产生和发展大致经历了古代会计、近代会计和现代会计三个发展阶段。

从会计的产生到复式簿记的应用这段时间的会计,我们称为古代会计。会计刚产生时,社会生产规模很小,生产力低下,会计工作也十分简单,它只是生产职能的一种附带工作。以后,随着经济的发展,生产的社会化程度不断提高,生产过程日趋复杂,需要计算、记录的事项也随之增加,会计也就“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职能”^①。据考证,在原始的“印度公社”就设有“一个记帐员,登记农业帐目,登记和记录与此有关的一切事项”^②。古籍《周礼》记载,我国在西周(公元前1066年~公元前770年)就出现了“会计”^③一词,并设有“司会”一职,专门核算周王朝财赋收支。

古代会计核算的范围相当广泛,它几乎包括了经济过程需要计算、记录的各个方面。“古埃及所进行的会计工作,同我国奴隶时代的情形一样,也是一种‘大会计’,其核算范围相当广泛,会计部

① 马克思:《资本论》第一卷,人民出版社1972年版,第396页。

② 马克思:《资本论》第二卷,人民出版社1972年版,第152页。

③ 清代学者焦循在《孟子正义》一书中对“会计”两字作了如下解释:“零星算之为计,总合算之为会”,得到了普遍的认可。

门一方面负责清查全国的人口、土地、牲畜以及其他财富,以确定全国租税征收数额;另一方面又对租税收入和各项支出进行全面核算。”^① 其内容既包括了会计核算,也包括了统计核算和业务核算。与此相适应,会计所使用的计量单位,既有计量财富的各种实物单位,也包括货币单位。在古代会计漫长的发展历史中,会计方法也有了一定程度的发展。在我国,总结了“四柱结算法”。“四柱结算法”萌芽于西汉,经唐代而逐渐成熟,到宋代便在会计工作中得到普遍运用。“四柱结算法”运用“旧管(相当于期初结存)+新收(相当于本期收入)-开除(相当于本期支出)=实在(相当于期末结存)”的平衡公式进行帐目结算,并编制“四柱清册”以报销钱粮和办理移交,同时又使会计记录既可连续进行,也可分期结算,在会计发展史上具有重要的作用。但是,就整个古代会计而言,由于受社会经济条件的限制,无论是理论还是方法都未达到成熟地步,独立的会计学科远未形成。

近代会计是以运用复式簿记为标志的。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca·Pacioli)在他出版的《算数·几何·比与比例概要》一书中,系统地总结了已流行于处于当时世界贸易中心地位的地中海沿岸城市佛罗伦萨、热那亚、威尼斯的复式簿记方法,并从理论上给予阐释,从而使复式簿记和由复式簿记所确立的复式记帐法在欧洲乃至世界范围内得到推广应用。复式簿记不仅推动了其他会计方法的发展,而且使会计对象更加明确,从而使会计学与统计学相区别,推动了会计学科的独立发展。

复式簿记一改过去的单式记帐方法,要求对每一项经济活动都按相等的金额对其来龙去脉全面地、互相联系地作出双重记录。复式簿记要求以货币作为统一的计量单位,要求建立一套系统的、使用复式记帐法的帐户体系,要求对每一项经济活动都以“借方”、

^① 郭道杨:《会计发展史纲》,中央电视大学出版社1984年版,第66页。

“贷方”记录的方式作出双重记录。复式簿记的这些特点适应了商品经济快速发展的社会经济环境及企业所有权与经营权相分离的客观要求,满足了记帐主体了解自己支配和运用财产的权力、对所有者所承担的财产保管和有效经营的责任的需要。复式簿记在实现确定记帐主体损益和资本增减这一目标上显示了单式记帐法无可比拟的科学性,无愧于“人类智慧的一种绝妙创造”(德国著名诗人、思想家歌德语)的赞誉。复式簿记在当时也是用具体数字把握资本价值运动及其增值的唯一手段,它对促进商品经济体制的发展和完善,促进企业经营管理水平的提高起到了不可忽视的推动作用。因此,有人说:“如果没有复式簿记,资本主义恐怕是建立不起来的”,这绝不是溢美之词。

历史进入本世纪 50 年代以后,会计也进入了现代会计的发展阶段。现代会计所处的社会经济环境较之近代会计已有了很大的不同。首先,商品经济有了突飞猛进的发展,使企业的经营规模迅速扩大,生产的社会化程度大大提高。为满足大规模经营的资金需要,向社会筹集资金就更加成为必要。与此相适应,企业组织形式也发生了结构性的变化,以所有权与经营管理权相分离为特征的股份公司发展很快。同时,由于企业面临的市场竞争激烈,外部市场环境瞬息万变,因此要求企业经营管理体制和管理模式应作相应的改变。以上变化,既为会计提出了新的、更高的要求,又为会计地位的提高和会计科学的发展提供了新的机遇。其次,20 世纪 50 年代以来,科学技术进步很快,特别是电子技术、现代信息科学以及现代管理科学的最新发展,使会计的服务目标和实现目标的手段也现代化起来,现代会计的科学体系日臻完善。

二、现代会计的含义

现代会计是适应现代社会经济环境,经由古代会计、近代会计发展变化而来。因此,现代会计由于它与古代会计、近代会计的历

史渊源,它们之间有着必然的联系,即共性;同时,会计是一种社会行为,现代会计又必然体现现代社会的特征,较之古代会计、近代会计,它又有其自身的特殊性。现代会计在以下几个方面体现会计本质的基本特征:

1. 现代会计以货币为统一计量尺度,从而可以提供系统的财务信息

无论是现代会计还是古代会计,都要使用货币作为计量尺度。但是,古代会计以实物量度为主,或者实物量度与货币量度兼用,而现代会计则以货币作为计算、记录、报告经济过程及其结果的统一计量单位。当然,现代会计也要用实物量度、劳动量度等使用价值量度,但那只不过因为它们是价值的承担物,最终还都要换算为货币单位予以计量。在商品经济条件下,会计计量、记录、报告的是经济过程的价值量方面,而货币作为商品交换的产物,不仅可以作为价值尺度,对一切有价值的事物进行货币计量;而且,对于那些没有价值,只是取得了商品形式(价格)的东西也可以货币予以表现^①。现代会计以货币作为统一计量尺度这一特征还告诉我们,凡是不能用货币计量的事物,都不在会计核算范围之内。这样,不仅使会计的内容更加确定,而且它也是会计核算、统计核算、业务核算的重要区别。

现代会计以货币作为统一计量尺度具有特别重要的意义,因为只有货币统一计量所得到的数据才可以通约计算,会计数据才可能分类、汇总,才可能提供系统的、以货币表现其数量关系的经济信息——财务信息;而且,货币计量的发展,使记录为主的复式簿记,最终完成了向以计量为中心的现代会计的转变,从而为改善经营管理,提高经济效益发挥更大的作用。

2. 现代会计既是一种经济管理活动,又是一种经济管理的工

① 马克思:《资本论》第一卷,人民出版社1972年版,第119页。

具

现代会计是经济管理的一个重要组成部分。经济管理是对包括生产、交换、分配、消费在内的经济过程所进行的决策、计划、组织、指挥、协调、核算和监督的一种社会职能活动。以核算、监督经济过程为基本职能的会计行为是经济管理的一个重要组成部分；而且，现代会计通过参与计划的经济决策，直接渗透到经济管理过程中去。所以说，现代会计是一种经济管理活动，是价值管理的主要形式，通常称为会计管理。

现代会计又是实行经济管理的重要手段。从经济管理的内容来看，它还包括计划管理、生产管理、技术管理、设备管理、物资管理、劳动管理、成本管理、财务管理等。以上这些管理工作所需要的数据、信息资料有三之二以上来自会计，是通过会计来收集、整理、加工的。因而，现代会计又是经济管理不可或缺的重要手段和工具，在现代企业的管理中尤其如此。

经济越发展，会计越重要。在经济管理工作中，会计的主要作用，一方面是通过核算、监督等活动直接参与经济过程的管理；另一方面则是对经济过程以货币的形式进行计量、记录、报告，以满足其他经济管理工作对会计信息资料的需要。

3. 现代会计既要为内部管理服务，又要为外部有关方面服务，从而形成了财务会计、管理会计两大分支

现代会计的服务对象既包括企业等盈利组织，又包括机关、事业单位及其他非盈利组织。鉴于本书着重研究会计的基本理论、知识、程序和方法，因而仅就企业会计服务对象问题作一考察。

现代企业会计既要为加强企业经营管理、提高经济效益服务，又要提供信息，为企业外部有关方面进行经济决策或宏观控制服务。这样，现代会计就形成了财务会计和管理会计两个重要分支。

(1) 财务会计。又称会计核算，亦称对外报告会计。指以企业等单位为主体，以编制财务报表的方式，向企业外部提供有关企业

财务状况、财务状况变动情况和经营成果而进行的会计。企业财务会计的主要任务是按照会计准则,运用会计核算方法,确认、计量、记录企业的经济活动,向与企业有利害关系的外界主体或个人提供与经济决策有关的财务信息。当然,这些财务信息,对于企业管理当局及内部各个管理部门进行有关决策和控制同样有用。

(2) 管理会计。亦称对内报告会计。它是指为企业管理者提供决策所需信息而进行的会计。与财务会计比较,管理会计有以下特点:① 它服务的对象不是企业外部,而主要是适应企业内部管理部门有效经营和正确决策的需要。② 它主要不是提供历史信息,而是提供反映和控制现在、预测和规划将来的信息。③ 它收集、加工信息主要是根据现代企业管理的有关决策和控制理论以及成本会计准则为依据进行的,而不拘泥于财务会计准则和会计核算方法。

根据以上对现代会计特点的分析,我们可以对会计定义如下:会计是以提供对用户决策有用的财务信息为主要目标,以反映、控制企业和各单位经济过程为内容的一种经济管理活动,也是加强经济管理、提高经济效益的重要工具。

三、会计的职能

前已说明,会计是一项重要的经济管理工作;同时,会计又是加强经济管理的重要手段。经济管理离不开会计,经济越发展,会计越重要。会计在经济管理中的这种重要地位是由会计的职能作用决定的。

会计的职能是指会计本身所固有的功能,它是用来回答会计在经济管理中是“做什么”这一问题的。任何客观存在的事物都有其别的事物所不可取代的独特功能。会计的独特功能也就是会计的职能。之所以说会计的职能是会计的固有功能,这是因为会计职能是会计本质的体现,而现代会计的本质又是由商品经济管理对

经济信息的客观要求决定的,因而会计职能就具有客观必然性和相对稳定性。

与会计职能相联系的还有会计的“任务”、“作用”两个概念。会计任务是指人们以会计职能为依据对会计所赋予的特殊使命;而会计的作用则是指履行会计职能、完成会计任务时所发生的影响和显现的客观效果。可见会计“职能”、“任务”、“作用”是三个既有联系又有区别的概念。

虽然会计曾经是生产职能的附带工作,但是它既不生产物质财富,也不创造商品价值,因而会计从来就不具有生产职能。会计的固有功能体现在经济管理之中。在经济管理工作中,会计具有反映和控制两项基本职能,展开来说,会计具有包括反映经济过程、控制经济活动、评价经营业绩、参与经济决策、预测经济前景在内的五项职能。

1. 反映经济过程

会计反映经济过程的职能是指会计以计算货币即观念的货币形式,如实地计量、记录经济过程及其结果,从而提供价值运动的有关信息的独特功能,也就是马克思所说的会计“观念总结”^①的职能。会计的这一职能体现在全部经济过程中,贯穿整个会计工作的始终,所以是会计基本的、第一位的职能。

会计的反映职能,从内容上看也是一个收集表明经济过程即价值运动的有关数据,进行加工处理,使之转换成财务信息的过程。会计反映职能所提供的财务信息具有连续、系统、全面、综合的特点,不仅可以以货币的形式表现生产经营过程及经营结果,而且因其具有反馈及预测价值,因而能说明现在,预测未来。

2. 控制经济过程

会计的控制职能是指对经济活动进行干预、校正,使经济过程

^① 马克思:《资本论》第2卷,人民出版社1972年版,第152页。

不脱离既定目标的独特功能。任何经济过程都是人们有目的的经济活动过程。在社会主义市场经济体制下,任何现代企业在生产经营过程中都要规划企业经济效益和社会效益的目标,并通过合法经营来实现这些目标。为此,要求加强会计的控制职能以保证目标的实现。

会计对经济过程的控制职能主要体现在:根据反馈的信息资料,考察企业经济活动是否按计划进行,是否有效;有无违反国家制定的方针政策、经济法规、财会制度。对发现偏离既定目标的活动和违规、违法行为加以限制、纠正,起到引导、调节作用。

3. 评价企业业绩

会计评价企业业绩的职能是指运用会计信息,对企业生产经营活动的成绩和管理工作的成绩作出评价的独特功能。会计的这一职能可以促使企业不断改善生产经营活动,改进经营管理工作。

会计评价企业业绩的职能主要表现在:通过编制会计报表提供反映企业业绩的有关信息,与计划目标进行比较,从而判断经济活动和管理活动成绩的大小,借以考评企业和企业内部各个职能部门的业绩和责任履行情况;在业绩考核的基础上,进一步分析计划完成或未完成的原因,以总结经验教训,从而改进经济工作和经营管理工作,并为下一期经济目标的制订提供可靠的依据。

4. 参与经济决策

会计参与经济决策的职能是指提供与经济决策有关的信息,支持经济决策的独特功能。经济决策是一个收集数据,提供信息,通过预测建立目标,讨论各种备选方案,直到选出最优方案的过程。经济决策离不开会计的参与和支持。

会计参与经济决策的职能主要表现在:提供信息,支持决策。经济决策关系重大,需要大量的信息,虽然会计不能直接进行经济决策,经济决策所需信息也不可能由会计全部提供,但是因为会计信息具有连续、系统、全面、综合的特点,而且经济决策 70%的信