

21世纪高等院校系列教材

(2001年修订本)

KUAIJIXUE JICHU

会计学基础

郭徐咸 主编



西南财经大学出版社

(2001年修订本)

KUAIJIXUE JICHU

会计学基础

郭徐咸 焦薇 冯建 编著

.....
西南财经大学出版社
.....

责任编辑:谢乐如 张明星 涂洪波

封面设计:何东琳设计工作室

书 名:会计学基础(2001 年修订本)

主 编:郭徐咸

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)

邮政编码:610074 电话:(028) 7353785

印 刷:西南财经大学印刷厂

发 行:西南财经大学出版社

全 国 新 华 书 店 经 销

开 本:850mm×1168mm 1/32

印 张:11.125

字 数:268 千字

版 次:2001 年 9 月第 3 版

印 次:2001 年 9 月第 1 次印刷

定 价:17.00 元

ISBN 7-81017-639-0/F·506

1. 本书封底无防伪标志不得销售。
2. 版权所有,翻印必究。

会计学教材系列 编委会

主 任 林万祥

副主任 郭徐咸 蔡 春

编 委 (按姓氏笔划为序)

毛伯林 林万祥 夏轻舫 郭徐咸

黄 浔 雷瑶芝 蔡 春

前 言

企业会计准则的制定和实施，是我国会计改革的一个重要举措，它将促使我国会计工作与国际会计接轨，使会计成为一门真正的国际性商业语言。为了适应改革的要求，会计学教材必须相应地进行变革，才能培育出适合社会主义市场经济需要的合格的会计专门人才。

本书是根据西南财经大学会计专业教学改革方案，在会计系教材编写小组具体指导下，为大学经济类各专业本科学生编写的一门会计学入门教材。它依据“资产=负债+所有者权益”这一基本会计平衡公式，按照会计循环的步骤展开，着重阐述会计的基本理论、基本知识和会计核算的基本方法，以及会计工作组织和会计电算化的一般常识。

全书共十一章，其中：第一、二、三章由郭徐咸执笔；第四、五、六、七章由焦薇执笔；第八、九、十、十一章由冯建执笔。主编郭徐咸并负责全书的总纂、修改和定稿。

由于作者水平所限，加之时间紧迫，疏漏乃至错误在所难免。恳请读者及会计界同仁不吝批评指正，以便及时修订，并致谢忱。

编 者

1993年8月

编写说明

我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。为了适应经济体制改革和对外开放的需要，我国会计改革正向纵深发展。

高等院校的会计教学改革是会计改革的重要组成部分。加快高校会计教学改革步伐，培养合格的高等会计专门人才，急需编写一套会计学教材。为此，西南财经大学会计系组织专家、教授组成《西南财经大学会计学教材系列》编委会，负责该教材系列的编著工作。

本教材系列是根据《西南财经大学会计教学改革方案》和现行教学计划，为满足大学本科学生教学的需要而编写的。该教材系列包括《会计学基础》、《财务会计学》、《成本会计学》、《财务管理与分析》、《管理会计学》、《审计学》、《电算化会计》等二十多种教材。这些教材将按照编写计划由西南财经大学出版社陆续出版。它及时地反映了我国财务会计制度的最新变化，体现了会计教学改革的经验和会计学科新体系的设想，并力求吸取当代会计科学的新成果。

高等院校会计教学改革和教材建设是一项系统工程。编写这

套教材从理论体系到实务处理都是一次探索。在编写过程中，难免存在缺点，甚至失误，我们欢迎读者批评指正，以便进一步修订。

西南财经大学会计学教材系列编委会

1993 年 9 月

修订说明

本书自 1993 年出版以来，一直被西南财经大学、四川省自学考试委员会选作指定教材，还为一些大专院校经济管理类专业所青睐，而在教学中选用。这正是本书多次印刷的原因。

本书初次面世的时候，正值我国颁布《企业会计准则》和行业会计制度之际，因此教材的内容与会计准则和制度结合是较为紧密的。出版 8 年来，我国会计改革有了新的发展。财政部制定的 2001 年《企业会计制度》与《企业会计准则》和行业会计制度比较，无论是对会计要素的解释，还是会计科目及账户的设置方面，都有不少变化。重印本书时，如何对此作出反应呢？几经考虑，我们还是决定基本保持原版面貌，主要对书中由于种种原因而出现的文字和数字错误做了订正。这是因为：①本书的最大读者是自考生。由于自考的特殊性，对它所使用的教材进行重大变动，无论是程序还是准备工作方面的问题，都不是一下可以解决的，无法满足及时之需；②我们认为，本书所阐明的会计基本原理原则是没有过时的，教材以会计“三基”为主线，分别以会计方法和会计循环为经、纬层层展开的结构也是科学合理的，可以达到本课程的教学目的。至于 2001 年《企业会计制度》所带来的一

些变化,是可以、也不难解决的。当然,我们也不是要一意孤行,墨守成规,而是希望将更新更好的教材,更快地奉献给读者。

一些读者来信指出了本书前几次印刷中的错漏,作者对此深表谢意,并对由此而给读者带来的麻烦表示歉意。

编 者

2001 年 9 月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的产生和发展	(1)
第二节 会计的目标和内容	(7)
第三节 会计的职能作用	(18)
第四节 会计准则	(21)
第二章 会计的基本方法和程序	(31)
第一节 会计方法	(31)
第二节 会计科目与账户设置	(34)
第三节 复式记账法	(39)
第四节 会计循环	(55)
第三章 经济业务分析	(73)
第一节 材料采购业务	(73)
第二节 生产业务	(83)
第三节 销售业务	(97)
第四节 其他业务	(103)

第四章 经济业务记录的技术·····	(114)
第一节 会计凭证·····	(114)
第二节 会计账簿·····	(145)
第三节 账务处理程序·····	(168)
第五章 期末账项调整·····	(188)
第一节 会计分期与会计基础·····	(188)
第二节 收入的账项调整·····	(193)
第三节 费用成本的账项调整·····	(197)
第四节 存货成本的调整·····	(206)
第六章 期末账项结转与利润的确定·····	(217)
第一节 成本结转·····	(217)
第二节 收入费用的结转和利润的确定·····	(228)
第七章 所有者权益·····	(234)
第一节 企业的组织形式及其所有者权益·····	(234)
第二节 资本及资本公积·····	(237)
第三节 利润分配·····	(242)
第八章 会计工作底稿和会计报表·····	(248)
第一节 会计工作底稿·····	(248)
第二节 会计报表的意义和种类·····	(264)
第三节 损益表·····	(269)
第四节 资产负债表·····	(275)

第九章 账户分类	(283)
第一节 账户分类的意义	(283)
第二节 账户按经济内容分类	(285)
第三节 账户按与报表的关系分类	(293)
第四节 会计科目表	(297)
第十章 会计工作组织	(304)
第一节 会计工作组织的意义	(304)
第二节 会计机构及会计核算体制	(307)
第三节 会计人员	(311)
第四节 会计工作规范	(317)
第十一章 会计电算化	(323)
第一节 会计电算化概论	(323)
第二节 电子计算机常识	(331)
第三节 会计电算化的现状及展望	(338)

第一章 绪 论

第一节 会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。生产过程,既是新产品的形成过程,又是一个消费过程。在生产过程中,不仅要消耗一定量的活劳动(劳动时间),而且还要消耗一定量的劳动对象和劳动资料,才能生产出满足人们某种需要的劳动产品。人类社会为了自身的存在和发展,必然关心生产过程,关心生产过程中的消耗和成果,总是希望能以较少的劳动耗费创造出尽可能多的物质财富,希望通过加强生产过程的管理来提高经济效益。在长期的生产实践中,人们逐渐认识到:为了管好生产,促进生产的发展,必须对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行有效地反映和监督,取得必要的核算资料,借以了解和控制生产过程,使生产活动按照预定的目标顺利进行。基于这种客观需要,以计算、记录和提供经济过程耗费、成果等信息资料为目标的会计行为便应运而生了。

会计具有悠久的历史。大约距今三四十世纪就已经有了原始的计算记录,到公元前 1000 年左右,世界上一些经济、文化较发达的国家或地区就已出现了专职会计。据《周礼》记载,我国古代的西周(公元前 1066 年—前 770 年)“会计”^①一词就已出现,并设专门核算周王朝财赋收支的官职——司会,采用“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的办法,定期对宫廷的收

^① 清代学者焦循在《孟子正义》一书中,对“会计”两字的含义作了得到普遍认可的解释:“零星算之为计,总合算之为会”。

入、支出实行“月计”、“岁会”。在原始的“印度公社”，也设有“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。”^①而在古埃及、巴比伦等国家，有文字记载的会计活动还要更早。

会计自产生以来，随着经济的发展和人们对会计需要程度的不断提高，会计本身也经历了由低级向高级、由简单到复杂、由不完善到完善的漫长发展过程，最终形成了现代会计。会计的发展变化，主要表现在以下几个方面：

（一）会计经历了生产职能的附带部分到与生产职能相分离的发展

当产生原始的会计行为时，社会生产力还很低，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进行计算记录。最初“仅用头脑记账”，或者仅仅在他的生产时间之外附带地把收支、支付日等“记载下来”。因此，马克思称此时的会计行为是“生产职能的附带部分”^②。以后，随着生产规模的扩大、生产社会化程度的提高，生产过程日趋复杂，社会生产力水平也在不断提高。这时，上述简单的会计行为已不能满足人们管理较为复杂的经济过程的需要了。经济管理对会计信息资料的需求，极大地刺激了会计的发展，于是，会计“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。”会计从生产职能的附带部分到与生产相分离的独立职能，使会计工作更加专职化，有利于提供更加全面、系统的经济过程的有用的信息资料，从而加强了会计在经济管理中的地位和作用。而且这种地位和作用还将随着经济的发展而不断提高。正如马克思指出的那样：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为过程控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本

^① 《资本论》，第1卷，396页，北京，人民出版社，1972。

^② 《资本论》，第1卷，396页，北京，人民出版社，1972。

主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①

(二) 会计工作的内容经历了由对经济过程的广泛计算记录到对经济过程特定方面——价值运动计算记录的发展

最初的会计行为，以至整个古代会计，其计算、记录的范围是很广泛的，几乎囊括了经济过程需要计量记录的各个方面。“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。”^②其内容既包括了会计，也包括了统计与业务核算。与此相适应，会计信息资料的计量单位既包括财富的使用价值计量单位（实物计量单位），也包括货币计量单位。前者是主要的，甚至占有统治地位。以后，统计与业务核算逐渐地从“大会计”中分离出去，走上独立发展的道路，会计也就更加专门化了，只对经济过程中可以用货币表现的方面进行计算、记录和监督了，货币相应成为会计信息资料的统一的主要计量单位。商品经济的发展，在会计内容的上述变化中起了十分重要的作用，只有商品才具有价值属性，而货币具有价值尺度的职能，因而只有货币才是具有价值的、独立的、可以捉摸的存在形式，才可能成为经济过程计量统一的计量单位。以货币作为会计的统一计量单位，既限制了和确定了会计计算、记录和监督的内容，同时，对会计方法的科学发展也具有重大意义。

(三) 会计方法经历了由不完善到完善的发展

自会计产生以来，原始的计量记录和报告的方法是很简陋的，没有什么固定的规则和模式。以后，世界各国都采用了叙述式的会计记录方法，用文字流水式地把每笔账目的基本情节模写下来。

^① 《资本论》，第2卷，152页，北京，人民出版社，1972。

^② 郭道杨：《会计发展史纲》，66页，北京，中央广播电视大学出版社，1984。

但是，所记录的事物缺乏内在的、必然联系，加之没有统一的计量单位，会计记录的信息资料很难形成经济过程的总括映象，不能对经济过程及其结果作出观念总结。为解决这些问题，人们从长期的会计工作实践中不断总结了一些行之有效的方法。在我国，总结推广运用了“四柱结算法”。“四柱结算法”萌芽于东汉，经唐代而逐渐成熟，到宋代得到普遍运用。它用“旧管+新收-开除=实在”（相当于现代会计算账公式：期初结存+本期收入-本期付在=本期结存）进行账目结算，并据以编制“四柱清册”以报销钱粮和办理移交；使会计记录既可连续进行，又可分期结算。这种科学的结算方法，在会计发展史上具有十分重要的意义。在会计发展史上，更值得大书一笔的是复式记账法的产生。1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）出版了《算术·几何与比例概要》（Summa de Arithmetice, Geometria, propotioniet proportionaliea）一书。该书第三篇定名为“计算和记录的详论”（De Compatiset stripturis，或译作“簿记论”），系统地总结了复式记账法（复式簿记），一改此前的单式记账方法，要求对每项经济活动均按相等的金额对其来龙去脉全面地、互相联系地加以记录。复式记账在当时是用具体数字把握作为资本运动的企业活动的惟一手段，因而不仅在会计发展史上具有划时代的意义，而且对促进资本主义经济的发展也起了重要的作用，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”^①。

正是由于以上几个方面的发展变化，使具有悠久历史的会计进入了一个崭新时代，产生了现代会计。我们现在所说的会计（现代会计）的基本涵义是：以对用户（或投资者）提供决策有用的财务信息为目标，以反映、控制企业和各单位经济过程为内容的一种管理活动，也是加强经济管理、提高经济效益的重要工具。现代会计具

^① 江一宏（口）：《会计职能的发展》，转引自《会计研究》，1982（1），55页。

有以下几个方面的鲜明特征:

(一) 现代会计既是一种经济管理的活动,又是一种经济管理工具

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工作的一个组成部分,通常称为会计管理。同时,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。这些管理工作所需要的数据、信息资料的 2/3 来自会计,因而会计又是经济管理不可缺少的重要手段和工具。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管理;另一方面则是对经济过程以货币形式进行计量、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。

(二) 现代会计以货币为统一计量尺度

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。现代会计计量、记录和报告的是经济过程的价值方面,虽然也要用实物量度、劳动量度等使用价值量度,那只不过因为它们是价值的承担物,但最终都要换算成货币单位予以计量。现代会计的这一特征具有重要意义。由于货币计量可以通约计算,会计数据才可能分类、汇总,从而提供系统的财务信息;凡不能用货币计量的事物,都不在会计核算的范围之内。这样,不仅使会计的内容更加确定,而且它也是会计核算与统计核算、业务核算的重要区别。更重要的是,货币计量的发展,使以记录为主要的传统会计转变成了以计量为中心的现代会计。

(三) 现代会计以企业、事业、机关等单位为主要服务对象

会计,既可以以整个社会为服务对象(社会会计),也可以以