

会计学基础

李欣 王仕扬 著



暨南大学出版社

会计学基础

主 编 李 欣 王仕扬

副主编 戈飞平 张 卿

暨南大学出版社

图书在版书目 (CIP) 数据

会计学基础/李欣, 王仕扬主编. —广州:
暨南大学出版社, 1996.8

ISBN7 - 81029 - 531 - 4

I. 会…

II. 李…

III. 会计学

IV. F231.6

暨南大学出版社出版
封开县人民印刷厂印刷
新华书店发行

开本: 850 × 1168 1/32 印张: 8.25 字数: 20.7 万字

1996 年 8 月第 1 版 1996 年 8 月第 1 次印刷

印数: 1—10000 册

定价: 12.50 元

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计假定和会计的一般 原则	(8)
第三节 会计核算的内容	(15)
第四节 会计的基本方法	(18)
第二章 会计科目与帐户	(24)
第一节 会计要素及其数量关系	(24)
第二节 会计科目	(31)
第三节 帐户	(35)
第三章 复式记帐	(41)
第一节 复式记帐的原理及意义	(41)
第二节 借贷记帐法	(43)
第三节 总分类帐户与明细分类 帐户	(60)

第四章 复式记帐法的应用	(73)
第一节 工业企业主要经济业务	
核算的内容	(73)
第二节 供应过程主要经济业务	
的核算	(74)
第三节 生产过程主要经济业务	
的核算	(82)
第四节 销售过程经济业务的核算	
.....	(98)
第五节 财务成果的形成及利润	
分配的核算	(103)
第六节 权责发生制及帐项调整 ...	(109)
第五章 会计凭证	(120)
第一节 会计凭证的作用和种类 ...	(120)
第二节 原始凭证	(121)
第三节 记帐凭证	(129)
第四节 会计凭证的传递和保管 ...	(137)
第六章 帐簿	(140)
第一节 帐簿的意义和种类	(140)
第二节 帐簿的设置和登记	(142)
第三节 结帐、对帐和错帐	
更正法	(150)

第七章 帐户的分类	(157)
第一节 帐户分类的意义	(157)
第二节 帐户按会计要素分类	(158)
第三节 帐户按用途和结构分类	(162)
第八章 财产清查	(181)
第一节 财产清查的意义	(181)
第二节 财产清查的种类和方法	(183)
第三节 财产清查结果的处理	(190)
第九章 帐务处理程序	(196)
第一节 帐务处理程序的意义	(196)
第二节 记帐凭证帐务处理程序	(198)
第三节 科目汇总表帐务处理 程序	(204)
第四节 汇总记帐凭证帐务处理 程序	(208)
第五节 多栏式日记帐帐务处理 程序	(213)
第十章 会计报表	(222)
第一节 会计报表的意义	(222)
第二节 资产负债表	(226)
第三节 损益表与利润分配表	(232)
第四节 财务状况变动表	(240)

第十一章 会计工作的组织	(244)
第一节 会计工作组织的意义	(244)
第二节 会计机构	(245)
第三节 会计人员	(249)
第四节 会计制度	(253)
 后 记	(256)

第一章 概 论

第一节 会计的涵义

建国以来，在高度集中的计划经济体制下，我国的会计发展一直以苏联的会计工作经验为基础，建立了“统一领导，分级管理”的会计管理体制和适应企业管理需要的分行业、分所有制的会计核算体系。这种体制长期以来对严格财经纪律，保障国家财政政策的贯彻实施，促进国民经济的发展，都起过重要的积极作用。但是，随着我国商品经济的发展，特别是社会主义市场经济的逐步确立与发展，传统的会计管理体制和会计核算模式与社会经济发展越来越不适应。为此，1992年11月30日，经国务院批准，财政部颁发了《企业财务通则》和《企业会计准则》。以后，又陆续制订和颁布了按大行业口径分类的行业会计制度。这次会计改革，对我国财务会计工作产生了深远的影响，有力促进了整个经济体制改革的进一步深化和发展。

一、会计的产生与发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人们在进行各种有用劳动过程中为了取得一定的预期效果，即以尽可能少的劳动耗费生产创造出尽可能多的物质财富，以满足生活消费和生产发展的需要。为了达到这一目标，在不断提高生产力的同时，

人们还必须对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算、对比、分析，即运用某种特定计量手段对经济过程进行控制和观念总结，这就需要有会计。所以说，会计是随着社会生产的发展和经济管理的需要、提高经济效益的要求而产生并发展的。

（一）会计的产生

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作，无论在中国还是在世界其他国家，可谓源远流长。在原始社会，人们为了掌握具体的劳动成果，逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前，就使用了“结绳记数”、“刻木记数”等方法，以满足人们计量、记录的需要。在文字产生以后，特别是由于剩余产品的出现，人们对物质资料的生产成果与耗费开始有了专门的记载，以期确定财物的数量和保护财物的安全。这种文字与数字相结合的记载方法，就是最初形态的会计。

在我国，“会计”一词远在西周时代就已出现。据《周礼·天官下》一书记载：“司会常邦之六典、八法、八则……而听其会计。”这是我国历史上“会计”一词的最早记载。清代著名学者焦循在《孟子正义》一书中对“会计”一词作过精辟的解释：“零星算之为计，总合算之为会”，其意思是说，会计既要进行连续的个别核算，又要把个别核算加以集合，进行总的核算。

在国外，据有关文献记载，远古时代人们就曾在石头、木板上刻上计量、计算的符号。马克思在研究古印度历史发展过程时发现，印度的古代公社中已有一个农业记帐员，专门负责记录与计量工作。从简单会计的产生，我们进一步认识到：会计的产生取决于社会生产力的发展，是社会生产、管理的客观需要，是人们劳动生产的产物。

（二）会计的发展

我们知道，人类发展的历史是社会生产力不断发展的历史。其中，作为人类社会生产发展的产物——会计而言，当然也不例

外，它的内涵和外延也相应地得到了丰富和扩展。因此，简单地学习和研究一下会计发展的历程，将有助于我们深入理解和认识其发展规律和涵义。

我国是一个具有 5000 年历史的文明古国，在众多优秀的历史遗产中，会计是其中的一个重要组成部分。据《周礼》记述，周王朝曾设有专门核算官府财赋收支的官职“司会”，定期对周王朝的收入与支出实行“月计”、“岁会”。秦汉时期，官厅会计得到发展，在会计簿书的登记方法上进一步巩固和加强了以“入”、“出”为会计记录符号的定式简明会计记录方法的基础，统一“上计”之制，创立“上计簿”。及至唐宋时期，官厅会计的组织机构得到了较大的发展，宋神宗熙宁曾下诏批准设置“会计司”，负责统一勾考全国财政租赋出入，同时采用了闻名中外的“四柱清册”，它分为旧管、新收、开除（或已交）、实在（或见在）四柱，是官厅办理钱粮报销和移交手续时所造的表册，它们之间的关系是：旧管 + 新收 = 开除 + 实在。另外，李吉甫的《元和国计簿》、丰处厚的《大和国计》等在会计理论上都作了一定的论述，影响颇为深远。明清时期，在“四柱清册”的基础上，经过不断地总结和探索，人们又设计出了一种比较完善的会计核算方法，即“龙门帐”，它将全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，并设“总清帐”分类进行记录。“进”是指全部收入；“缴”是指全部支出；“存”是指全部资产；“该”是指全部负债，四者之间的结算关系可表示为： $进 - 缴 = 存 - 该$ 。每届年终结帐时，根据进与缴两类帐目的记录编制“进缴表”，计算差额，决定盈亏；根据存与该两类帐目的记录编制“存该表”，计算差额，决定盈亏，两方面的计算额应当相等。

早在 12、13 世纪，意大利的商品经济已比较发达，特别是热那亚和威尼斯等城市的海上贸易迅速发展，进而推动了货币兑换业务、存贷款业务和转帐结算业务的产生和发展，以往的单式

记帐方法已不能满足经济活动的需要，于是人们逐渐采用了借贷复式记帐法，当时人们称之为“威尼斯簿记法”。1494年，意大利数学家卢长其·巴阿勒的《算术、几何与比例概要》一书问世，书中比较系统地介绍了“威尼斯记帐法”。随后，借贷复式记帐法相继传至德、英、法、美、日、中等国，并得到各国在理论上和技术上的不断发展和完善，直至今日仍为大多数国家所用。复式记帐的应用，标志着会计历史发展的新里程。18世纪末到20世纪初各主要资本主义国家生产迅速发展，股份制公司也迅速壮大，从而出现了成本会计和管理会计，本世纪20年代后又创建了标准成本会计制度。战后，随着跨国经营企业和国际资本市场的发展，至20世纪70年代成立了国际会计准则委员会，制定和颁布了《国际会计准则》，并在全世界范围推广。同时，随着电脑技术的发展，电算化会计已成为当今会计领域的新的发展方向，使会计这门独立的经济科学的内容大大丰富。

新中国成立后，党和国家极为重视会计工作，陆续制订了一系列的会计法规和财经政策，在长期的实际工作中，广大会计人员和经济管理人员也遵纪守法，照章办事，积极探索，在维护国家财政、财务制度，保护国家财产安全，保全资本金，促进我国国民经济恢复和发展等方面，发挥了十分重要的作用。

党的十一届三中全会以来，根据经济体制改革和对外开放的需要，我国的会计改革配合财政、税收、财务等改革，作了大量的工作，取得了一定的成效。例如：融资租赁的核算、无形资产的核算、外币业务核算等都是在原会计制度基础上作出的重大改革和调整，虽然是比较零散的、被动的，但是对促进改革，加强经济核算，起到了积极的作用。党的十四大确立了我国社会主义市场经济的新体制，为了适应这一发展目标的需要，努力与世界经济发展接轨，使会计内在机制得以健全和完善，1992年11月30日，我国颁发了《企业财务通则》和《企业会计准则》，同

时，又陆续制订和颁布了一系列新的会计制度，这是一次我国会计史上比较系统、科学、彻底的改革，是我国财务会计改革的重大举措和战略性的成果，它必将对我国今后的经济发展产生深远的影响。

二、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理活动中所具有的功能，它是随着会计的发展而发展的，是在经济管理中客观存在的能力或潜力。传统的会计职能只包括反映和监督两个基本职能，而现代的会计职能则随着经济的发展，内容不断扩大、发展，具有了新的特点。

（一）会计的反映职能

会计的反映职能，是指会计能够反映经济活动情况，为经济管理提供可靠的财务信息。会计反映主要是利用货币计量，全面、综合反映本单位已经完成和正在发生的经济业务活动，即进行事中和事后的价值反映，具有完整性、系统性和连续性等特点。

会计的反映职能也称为会计的核算职能，包括数据的记录、计量、计算、对比、汇总等一系列加工工作来实现，并将数据变为财务信息，它是会计的最基本的职能。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能，是指会计能够按照一定的目的和要求，利用会计反映所提供的经济信息，对企业单位进行指导和控制的功能。其特点是：

1. 会计监督主要是在反映经济活动的过程，利用价值指标进行货币监督，它包括资金、成本、利润等指标。例如，利用资金指标，可以监督企业一定日期的资金占用情况，防止盲目采购，超储积压；利用成本指标，可以综合考核各项费用支出情况，防止浪费；利用产值、利润等生产经营成果指标与成本、资

金指标对比，可以考核劳动耗费和资金占用的经济效益等等。通过这些指标进行会计监督，不仅可以比较全面地控制各单位的经济活动，而且还可以经常地、及时地对各项经济活动进行指导和调节。

2. 会计监督是在会计反映各项经济活动的同时进行的，主要监督经济活动是否真实、正确、合理、合法、有无经济效益等，它包括事前、事中和事后监督。事前监督，是指会计部门在参与编制各项计划和费用预算时，依据有关政策、法令和制度，对未来经济活动的可行性、合理性和合法性进行指导和审查。事中监督，是指在日常会计工作中，对已发现的问题提出建议，促使有关部门按照有关目标和制度进行调整和改正。事后监督，是指以事先制订的目标和要求为准绳，通过分析会计资料，对已进行的各项经济活动的正确性、合法性和有无经济效益等进行考核和评价。

会计的反映职能和监督职能是相辅相成、密不可分的，是任何社会形态下的会计都具有的两个基本职能。没有会计反映，会计监督就失去存在的基础；没有会计监督，会计反映也就失去存在的意义。

（三）会计职能的发展

随着商品经济的日益发展，会计的职能也在不断地发展。传统的会计职能已不能满足广大管理者、经营者和投资者的迫切需要。在传统的反映和监督职能的基础上，会计又进一步发展了预测、决策、控制和分析等职能，会计职能呈现多元化。会计预测是指根据已有的会计信息和经验数据，按照客观经济发展规律和趋势进行可行性研究，以便较为准确地估计、判断和预测下一个会计期间的经济活动状况。会计决策是按照财务指标的一定目标，在众多的方案中，通过会计的全面工作，选择最优方案的过程。会计控制是指通过日常的会计工作，对各项经济活动进行必

要的干预和调整，以保障国家的各项方针政策、财经法规制度等得以贯彻和实施。会计分析是以各种会计核算资料为基础，结合其他有关材料，通过一定的方法，对经济活动的整个过程和财务成果进行分析，以便肯定成绩，发现问题，找出原因，总结经验，提出改进措施，为今后的工作打下基础。

总之，随着社会经济的发展，经济活动也越来越复杂，人们在利用有限资源的同时，已越来越关心经济效益。提高经济效益成为各种经济组织追求的主要目标，并成为对会计工作的客观要求。会计管理的领域已越来越广阔。在平时的工作过程中，我们只有将各项会计职能有机地结合起来，合理、合法地运用，才能更好地发挥其职能作用。

三、会计的定义

在我国，建国以来对会计的认识，经历了一个不断深化的过程。起初，一般认为“会计是管理经济的重要工具”，进入 80 年代，随着商品经济的发展，理论界对会计的定义进行了更深入的探讨，提出了许多新的见解。目前，具有一定权威和影响的有两种认识：一为“会计信息系统论”，一为“会计管理活动论”。前者认为：“会计，是旨在提高微观经济效益，加强企业、事业、机关等单位的经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。”后者认为：“会计这一社会现象属于管理范畴，是人的的一种管理活动。”这两种认识虽然各有侧重点，但都比较突出地反映了会计的本质和内容，肯定了会计在经济管理工作中的地位和作用。

综上所述，和其他事物一样，随着社会的发展，会计的涵义也在被不断地丰富与发展，传统的会计定义已不能客观地、科学地反映现代的经济活动，因此，对会计定义认识的更新也势在必然。一般认为，现代会计的基本概念可以概括为：会计是以货币

为主要计量单位，通过专门的方法，对各单位的经济活动进行全面、连续、系统和综合的核算和监督，并在此基础上对各项经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动，旨在提高经济效益。

第二节 会计假定和会计的一般原则

一、会计假定

会计假定又称会计假设，是指会计面对变化不定的社会经济环境，根据客观正常情况或发展趋势，对会计核算经济环境的范围、内容、基本程序和方法所作的合乎逻辑的判断和限定。它规定了会计核算工作赖以存在的一些前提条件，是企业设计和选择会计方法的重要依据。

按照国际惯例，结合我国实情，在我国颁布的《企业会计准则》中，明确规定会计假定包括了会计主体、持续经营、会计分期和货币计量 4 项。

（一）会计主体

会计主体或称会计实体，是指会计工作为其服务的特定单位或组织。它是随着经济的发展和经营活动的组织形式的发展变化而产生的。它要求规定会计核算的范围，区分自身的经济活动与其他企业单位的经济活动，区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动等等，即哪些经济活动应当予以确认、计量和报告，哪些不应包括在核算的范围内。怎样区别是否为一个会计主体，应从以下几个方面加以辨别：

1. 拥有独立的资金的企业；
2. 进行独立的经济活动的企业；
3. 编制独立的会计报告的企业。

符合以上 3 条的企业，即为一个独立的会计主体。

在学习过程中，我们必须注意会计主体与法人是有区别的。会计主体可以是法人如企业、事业单位，也可以是非法人如合伙经营活动；可以是一个企业，也可以是企业中的内部单位或企业中的一个特定部分，如企业的分公司、企业设立的事业部；可以是单一企业，也可以是几个企业组成的联营公司或企业集团，如由若干个子公司和母公司组成的企业集团等。

（二）持续经营

持续经营是指在正常情况下企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，也就是说，在可预见的未来，不会进行清算。

在持续经营的前提下，会计原则和会计程序就能建立在非清算的基础之上，就能保持会计信息处理的一致性和稳定性，企业的会计记录和会计报表才能真实可靠。例如，只有在持续经营前提下，企业的资产和负债才区分为流动的和长期的；企业资产才以历史成本计价，而不以现行成本计价；才能正确区分资本与负债；才能采用权责发生制。如果没有规定持续经营的前提条件，一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础，一些公认的会计处理方法也将无法采用。

（三）会计分期

会计分期又称会计期间，是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间，据以结算帐目，编制会计报表，从而及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息。

从企业生产经营活动来考察，其材料采购到生产投入，再到产品销售是一个连续不断的、循环的过程，要计算企业的净收益，反映企业的经营成果，以满足国家、企业的投资者、债权人的需要，就必须及时地、定期地提供财务信息，以便决策。为此，人为地将企业持续不断、川流不息的经营活动划分为若干相等的时期来计算利润，反映企业的财务状况和经营成果，这就是

会计分期。我国《企业会计准则》规定会计期间分为年度、季度和月份，其起讫日期采用公历日期。

会计分期假定对于确定会计核算程序和方法具有极为重要的作用。由于有了会计分期，才有了本期与非本期的区分，才产生了权责发生制和收付实现制，才使不同类型的会计主体有了记帐的基准。

（四）货币计量

货币计量，又叫货币计量单位，是指会计核算中以货币为主要计量单位来统一计量企业的生产经营活动。

企业的生产经营活动具体表现为商品的购销、各种原材料的耗费等实物运动。由于商品和各种原材料在量上无法比较，会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为计量尺度。在商品经济条件下，货币是一切商品的一般等价物，是衡量一切商品价值的共同尺度。因此，会计核算必然选择货币作为计量单位，使企业的生产经营活动统一地表现为货币运动。

在我国，人民币是国家法定的货币，具有广泛的流通性，《企业会计准则》规定我国的会计核算必须以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币来反映。我国境外企业向国内有关部门编报会计报表，应当折算为人民币反映。

二、会计的一般原则

会计的一般原则是会计工作的一般规范，是指导会计实践以使会计行为达到一定目标的指针。在我国的《企业会计准则》中主要包括以下 12 项原则。

（一）客观性原则

客观性原则，又称真实性原则，是指企业的会计核算必须以实际发生的经济业务为依据，真实地反映企业的财务状况和经营