

会计学系列教材

98-10-16

基础会计学

何任远 主编

暨南大学出版社

会计学系列教材

基础会计学

何任远 主编

暨南大学出版社

粤新登字 13 号

基础会计学

何任远 主编

*

暨南大学出版社出版

(广州 石牌)

广东省新华书店经销

暨南大学印刷厂印刷

*

开本:850×1168 1/32 印张:10.75 字数:26.8万

1995年7月第1版

1995年7月第1次印刷

印数:1—10000册

ISBN7-81029-291-9

F.73 定价:12.00元

• 会计学系列教材 •

序

党的十四大确定我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。我国的社会主义建设事业已进入由传统计划经济向社会主义市场经济转变的重要时刻。会计是一种重要的经济信息系统，同时也是一种经济管理活动。它必须随经济基础的变更而不断改革。正是为了适应经济形势发展的需要，我国于1992年首次颁发了《企业会计准则》，并从1993年7月1日起正式施行。我国的会计改革迈出了历史性的步伐。会计实务改革必然推动会计教学改革，这种改革的一个重要方面是必须及时调整会计学学科体系和更新会计教材的内容，以保证理论与实际的紧密结合。这就是促使我们组织编写新的会计学系列教材的历史背影。

教材是教师讲课的主要依据，是学生学习的的基本材料。教材之于教学，无异于工具之于生产劳动。“工欲善其事，必先利其器”，编写一套有水平的教材，对于提高教学质量有着十分重要的意义。

一套质量较高的会计学系列教材，最少应具备两个方面的条件：第一，要形成一个科学的会计学学科体系，以便为学生提供结构合理的专业知识；第二，所编写的每一种教材，都应具有较高的理论性、科学性和实用性，并使这三者有机地结合起来。

关于会计学学科体系。众所周知，对会计学学科的划分，有两种不同的方法：按研究内容或应用部门。我国过去主要采用按应用部门的划分方法，这是由当时实行分行业会计制度的客观实际所决定的。我国新公布的《企业会计准则》，适用于中国境内的所有企业，从而打破了会计制度行业分割的界限。这就为会计学按研究内容进行科学分类奠定了基础。我们认为，会计学学科

体系应由下列八门课程组成：基础会计学、中级财务会计学、高级财务会计学、成本会计学、管理会计学、财务管理学、审计学和会计电算化。这八门课程是会计学专业的骨干课程。此外，还应有若干门选修课程，如税务会计、预算会计等。本系列教材主要包括上述八门骨干课程。

关于教材编写。我们要求每种教材都应有自己的特色，有较高的水平。为此，教材编写应力求做到：

其一，注意教材内容的思想性和政策性。中国的会计学应反映中国社会经济的特点，贯彻国家现行的有关法规和政策，为改革开放和社会主义建设事业服务。

其二，理论与实务并重。会计学是经济管理科学，实务性很强。教材对会计学的各种基本方法和技能，既要讲清楚其理论概念，又要设计必要的实例，用案例说明问题，并尽可能附上适量的、具有启发性的作业题。

其三，现实性与超前性兼顾。在阐明现行的、行之有效的理论、原则和业务处理方法的基础上，适当介绍某些现在尚未采用、但将来很可能要运用的会计理论和方法。

其四，简明实用，通俗易懂。不搞烦琐哲学，不故弄玄虚。

为编好这套会计学系列教材，暨大会计学系专门组织了一个教材编审小组，由会计学系的教授和现任系主任组成。他们是：何任远、马黎光、罗文传、李金秀、王志超、胡仁宽和叶昶。教材编审小组的主要任务是：确定学科体系和教材名称，统一教材的编写原则和要求，审定教材编写大纲和审查教材书稿。

我们期望能编出一套较好的会计学系列教材，并为此而尽心尽力。但我们水平有限，因而本系列教材考虑不周、甚至失当之处恐所难免。诚恳欢迎读者批评指正。

暨南大学会计学系列教材编审小组

1994年7月

前 言

本《基础会计学》是暨南大学会计学系列教材之一种。

《基础会计学》(或称“会计学原理”),顾名思义,是为学生学习会计学打基础的,其重要地位不言而喻。正是因为如此,编好《基础会计学》教材十分重要。而这个任务看起来似乎比较简单,但实际上绝非易事。

我国著名会计学家葛家澍教授曾经指出:一部较好的基础会计学教材,必须同时具备两个特征:一是充分体现会计的“三基”(基本理论、基本技能和基本方法);二是说明通俗易懂。笔者对此深有同感。只有充分体现会计的“三基”,才能使学生学到扎实的专业基础知识;只有通俗易懂,学生才易于和乐于接受。

本书就是力求按上述两个要求编写的。在内容和结构安排上,本书有如下主要特点:

其一,以会计循环作为主线安排教材的结构体系,把会计循环与会计方法、会计技能结合起来论述。会计循环从分录、过帐、试算平衡、帐项调整到结帐和编制财务报表,把一个会计期间的全部会计工作进行了系统、详尽的论述,其目的在于使读者对会计循环有一个完整的概念,并扎实地掌握会计的基本方法和基本技能。

其二,把会计假设和会计方程合在一起编为第二章。会计假设是组织会计核算的前提条件,会计方程式则是会计方法的理论依据。因此,这一章是为学习会计方法和会计技能打基础的。

其三，会计循环部分以商品流通企业为例来说明，至于产品制造企业会计的特点（主要是生产费用核算和产品成本计算问题），则在会计循环之后，设专章论述。这样安排的目的是为了体现由浅入深的教学原则。

其四，最后一章“会计基本理论”，概括介绍财务会计的理论结构体系及其主要内容，其目的在于使读者在学习会计的基本知识、基本方法和基本技能的基础上，加深对会计的理解和认识，对会计不但知其然，而且知其所以然。

此外，本书对会计学的一些主要问题，在学习和借鉴各种学派观点的基础上，提出了自己的看法。例如，关于会计的基本概念，本书持会计具有双重特征的观点，即认为会计既是一个经济信息系统，又是一种经济管理活动。

本书由何任远教授主编，负责拟定全书的编写大纲，对初稿进行修改、总纂和定稿。全书初稿除第11章由毛铮同志执笔、第12章由黄正瑞同志执笔外，其余各章以及附录（作业题）的绝大部分，均由何任远同志执笔。

本书编写大纲经过暨大会计学系列教材编审小组集体审定；全书初稿经过会计学系副主任宋献中同志审阅，并提出许多宝贵的修改意见。在此谨致谢意。

本书是以会计学专业本科学生为主要对象来编写的。会计专科和财经类其他专业也可选用本书作教材，但讲授重点应有所选择，比如第12章和第13章可以不讲。

限于编者的水平，本书从内容到文字都难免尚有失当之处，恳请读者批评指正。

编者

1995. 1

目 录

序 前言

第一章 总论	(1)
第一节 会计及其与社会环境	(1)
第二节 会计的职能和任务	(10)
第三节 会计的对象和方法	(13)
第四节 会计学科、会计职业和会计的主管机关及专业性团体...	(16)
第二章 会计假设和会计方程	(23)
第一节 会计假设	(23)
第二节 会计要素	(26)
第三节 会计方程式	(30)
第三章 帐户和复式记帐	(41)
第一节 会计科目	(41)
第二节 帐户	(47)
第三节 复式记帐	(55)
第四章 会计凭证和会计帐簿	(68)
第一节 会计凭证	(68)
第二节 会计帐簿	(79)
第三节 会计档案	(96)

第五章 分录与过帐（会计循环之一）	(98)
第一节 会计循环概述	(98)
第二节 商品流通企业的日常经济业务及其分录	(102)
第三节 分类帐设置及其登记举例	(114)
第六章 试算平衡与帐项调整（会计循环之二）	(121)
第一节 试算平衡	(121)
第二节 权责发生制和帐项调整	(132)
第三节 会计工作底稿	(143)
第七章 财产清查与存货的两种盘存制度 （会计循环之三）	(150)
第一节 财产清查概述	(150)
第二节 存货的两种盘存制度	(153)
第三节 财产清查结果的会计处理	(160)
第八章 对帐与结帐（会计循环之四）	(163)
第一节 对帐	(163)
第二节 结帐	(168)
第九章 财务报表（会计循环之五）	(180)
第一节 财务报表及其编制要求	(180)
第二节 资产负债表	(183)
第三节 损益表	(187)
第四节 财务报表分析	(190)
第十章 帐务处理程序	(195)
第一节 帐务处理程序的意义和种类	(195)
第二节 记帐凭证帐务处理程序	(196)
第三节 汇总记帐凭证帐务处理程序	(198)

第四节	科目汇总表帐务处理程序	(228)
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序	(238)
第十一章	制造企业会计的特点	(247)
第一节	制造企业经济活动的特点	(247)
第二节	制造企业成本计算的基本内容	(250)
第三节	制造企业成本核算的基本方法	(253)
第十二章	电子计算机在会计中的应用	(266)
第一节	会计电算化	(266)
第二节	会计信息系统的建立	(272)
第三节	会计信息系统的运行与维护	(280)
第四节	会计信息系统的发展历史和趋势	(282)
第十三章	会计基本理论	(286)
第一节	财务会计的理论体系	(286)
第二节	会计的基本目的和财务信息的品质特征	(287)
第三节	财务报表的基本要素及其确认与计量	(291)
第四节	会计假设和会计准则	(292)
附录：作业题		(298)

第一章 总 论

第一节 会计及其与社会环境

一、会计的基本概念

会计有着悠久的历史。无论是中国还是外国，会计存在的历史都可以追溯到人类社会的早期，而在人类社会的不同发展阶段，会计始终受到人们的重视。当今世界，会计的作用日益显著，任何一个国家、乃至任何一个企业事业单位，都不可以没有会计。与此同时，随着社会经济文化的发展，研究会计理论和会计方法体系的会计学科也日臻完善，会计学著作层出不穷。然而，古今中外，会计学界对会计的基本概念，存在着不同的理解，没有公认的定义。

应该指出，不同时期和不同国家的会计学家对会计基本概念作出不同的解释，这是一种正常现象，是符合人们认识事物的客观规律的。因为，第一，会计本身是一个不断发展的过程，不同时期的会计，其内涵和外延是不尽相同的。第二，人们对会计概念的认识有一个不断深化的过程，并且不可避免地要受其所处社会历史条件的限制。因此，人们只有用历史的发展的观点，才能

对会计的基本概念作出科学的解释。

新中国成立以来，我国会计学界对会计的基本概念进行过多次讨论。特别是进入 80 年代后，随着党的工作重点的转移、改革开放政策的贯彻和社会主义市场经济的蓬勃发展，会计在经济管理工作中的地位 and 作用日益重要。在这种新形势下，会计学界在总结我国会计实践经验和借鉴国际会计理论的基础上，对会计的本质和定义进行了深入的探讨，提出了各种新的见解。其中，最具影响的是两种观点：一种叫“信息系统论”，认为“会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统”。“信息系统论”在西方会计学界也广为流行，其所强调的侧重点是，会计是一种处理信息系统的手段，其主要功能在于将企业单位的财务信息提供给有关使用者。另一种叫“管理活动论”，认为“会计是人们管理生产过程的一种社会活动”。这种观点是我国部分会计学专家于 80 年代初期提出来的，其所强调的侧重点是，会计本身就是一种管理活动，而并不仅仅是一种手段而已。这两种观点至今在我国会计学界仍然具有代表性。

应该怎样评价这两种观点？客观地说，这两种观点都有一定的道理，而且它们并不是对立的。事实上会计本身具有双重特征，即它既是一种经济信息系统，又是一种经济管理活动。马克思曾经指出：会计是对生产“过程的控制和观念总结”^①这是对会计双重特征的高度概括。对过程的控制，就是参与经济管理活动；对过程的观念总结，就是处理和提供财务信息。我国正在深化企业改革，建立现代企业制度，公司制将成为我国企业的主要组织形式。公司会计既要重视参与企业内部管理，又必须向企业的投资者、债权人及其他有关方面提供财务信息。在这种情况下，现代企业会计的双重特征就显得更为突出。

① 《马克思、恩格斯全集》第 24 卷，第 152 页。

基于上述认识，本书认为：会计，是以货币作为主要计量尺度，对一定单位的经济业务进行计量、记录、汇总和分析，向有关方面报导财务信息，并直接参与单位的经营管理，促使其提高经济效益的一种经济信息系统和经济管理工作。

理解上述会计定义，应注意如下要点：首先，会计总是被用于“一定单位”，这个“一定单位”就是会计的主体。其次，会计是用来核算“经济业务”的，这个“经济业务”就是会计的客体，亦即会计的对象。第三，会计对经济业务进行“计量、记录、汇总、分析和报导”，这就是会计的方法和程序。第四，会计主要采用货币计量尺度。这是会计区别于统计及业务核算的主要特点。第五，会计既向有关方面报导单位的财务信息，又参与单位的经营管理活动，这就是会计的职能。第六，会计既是一种经济信息系统，又是一种经济管理工作，这就是会计的本质属性。

二、会计与社会环境——会计的产生与发展

会计同其他任何事物一样，本身有着一个不断发展变化的过程。显然，今天的会计同二三千年以前的会计有很大的差别，甚至同几十年前的会计也不一样。因此，为了从发展的观点更好地理解会计的概念，就有必要简单回顾会计产生和发展的历史。而会计的产生与发展，是受一定的社会经济条件所制约的，同时它对社会经济的发展又具有反作用。因此，研究会计产生与发展的历史，很大程度就是研究会计与社会环境的相互关系。

“马克思主义认为人类的生产活动是最基本的实践活动，是决定其它一切活动的东西。”^① 会计的产生和发展，正是由人类的生产活动所决定的。

会计根源于生产实践的需要。人类为了生存和发展，必须拥

① 《实践论》，《毛泽东选集》第1卷，第259页。

有一定的物质资料。人们为了取得这些物质资料，就要进行生产，并希望以尽可能少的劳动耗费创造尽可能多的劳动成果。人类可以利用的经济资源总是有限的，因此任何时候都会自觉或不自觉地去追求资源运用的最大效益。正如马克思指出的：“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这就需要运用会计对物质资料的生产过程进行必要的管理。会计通过对再生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、记录和比较，不仅可以为生产管理提供各种经济信息，并且直接参与考核和控制生产过程。在人类社会发展的各个阶段上，会计都是保证物质资料再生产过程得以顺利进行的重要条件。

人类从事会计工作的历史，可以追溯到社会发展的早期阶段。在我国上古时代，我们的祖先就使用了“刻木记日”、“结绳记事”的方法，他们还创造了各种符号，并把数码或文字刻在竹木或甲骨上，称之为“书契”。外国古代社会，也有一些类似的记事方法，例如巴比伦的泥板、埃及的刻石等。这其中的有些记录，就是人们原始的简单的会计记录。由于在人类社会早期阶段，社会生产力水平极其低下，没有剩余产品。因此，那时的会计是作为“生产职能的附带部分”出现的，即在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来”^②。

随着社会生产的不断发展，当社会有了剩余产品，出现了社会分工的现象以后，会计也逐渐“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”^③。根据马克思的考证，“在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员。在那里，簿记已

① 《资本论》第1卷，第88页。

② 《马克思、恩格斯全集》第24卷，第151页。

③ 《马克思、恩格斯全集》第24卷，第151页。

经独立成为一个社官员的专职”^①。原始公社的会计，是为了核算公社全体成员的生产和分配，它是为整个氏族公社的利益服务的。

社会生产力的进一步发展，人类社会由原始社会进入奴隶社会。在奴隶社会里，奴隶主为了强迫奴隶进行生产劳动，需要计算对奴隶的剥削收入和发生的支出，会计不仅被广泛应用，而且在记数、计算的方法和形式上都有所发展。我国殷墟出土文物中大量书契卜辞证明，甲骨文和十进位的数码已经形成，用“贝”作为货币已经在交换中出现。到周代，中央王朝已建立有政府会计机构，并设有“司会”一职，“掌国之官府郊野县都之百物财用”，“凡在书契版图者之贰，以逆群吏之治而听其会计。”^②“听其会计”，意即接受中央和地方官员的会计报告，审核其帐目。这是我国历史上使用“会计”一词的伊始。奴隶社会的会计主要用于官厅，它是为奴隶主阶级服务的。

我国大约公元前 475 年，奴隶社会解体，封建社会开始形成。在历时 2000 余年的封建王朝统治下，会计又有一定的发展和提高。从会计记录方法看，宋代官厅会计采用的“四柱清册”，明、清两代民间工商行号采用的“龙门帐”和“天地合帐”，都有重要的理论和实践意义，直至解放前广大农村还一直承袭，广泛流行。其中所谓“四柱清册”，是官厅办理钱粮报销和移交手续时所编造的一种表册，“四柱”是旧管（上期结存数）、新收（本期收入数）、开除（本期支出数）、实在（本期结存数）。它们之间的平衡关系是：旧管 + 新收 - 开除 = 实在。这种平衡关系，是中式簿记收付记帐法建立的理论基础。

封建社会的经济主要是自给自足的自然经济，商品经济还不

① 《马克思、恩格斯全集》第 24 卷，第 151 页。

② 郭沫若：《甲骨文字研究》，（释五十）。

③ 《周礼·天官下》。

发达，生产单位的规模较小，经济管理过程也比较简单。因此无论是我国还是外国，封建社会的会计主要也是用于官厅，会计理论和会计实践的发展都是很有限的。

纵观整个会计发展历史，会计理论和实践的飞跃发展，是出现在资本主义经济取代封建经济以后。资本主义萌芽于地中海沿岸的一些城市，如意大利的威尼斯、热那亚和佛罗伦萨，复式记帐法是在这些地方随着商品经济的发展应运而生的。15 世纪，威尼斯是地中海沿岸一带的商业中心，那里的商人不仅善于经商，而且擅长簿记技术。1494 年，意大利数学家卢卡·帕乔利出版《算术、几何及比例概要》一书，该书第九篇共 36 章，专门介绍“威尼斯簿记法”，并运用数学原理从理论上加以概括。会计理论界公认，这是世界上最早出版的复式簿记著作。后来，资本主义经济发展的中心由意大利转移至英、法、德等国，复式簿记的发展中心也随之易位。18 世纪 60 年代在西欧开始的产业革命，使原来以手工操作为基础的资本主义工场手工业，过渡到采用大机器生产的资本主义工厂制度，生产迅速发展，生产的社会化程度大大提高。这就使得对经济管理工作的客观要求越来越高，而会计则比以往任何时候都显得更为必要。1890 年大陆式会计理论奠基人雪尔的《簿记理论》，1900 年前后英国皮克斯利的《会计学》和狄克西的《高级会计学》等著作，都大大地促进了会计理论的发展。概括地说，资本主义会计采用货币作为统一的计量尺度，对企业的经济活动进行全面的价值核算；借贷复式记帐法日臻完善，并得到广泛应用，这两点标志着会计方法和会计理论的发展达到了一个新的阶段。

进入 20 世纪，特别是第一次世界大战后，美国迅速崛起，居于资本主义国家的领先地位，会计理论的发展中心也随之由欧洲转移到美国。在美国，伴随着工业的发展，劳伦斯的《成本会计》和陀尔的《成本会计》相继问世；30 年代后标准成本纳人会

计系统，形成标准成本会计，从此会计理论的研究也由原来以商业为重点过渡到以工商企业为重点。第二次世界大战后，资本主义国家生产社会化的程度进一步提高，股份公司一类大企业兴旺发达，跨国公司发展迅速，资本主义生产规模愈来愈大，这一切促使会计又有了重大的发展。现代西方会计职能作用的范围日趋扩大。而操作技术则已普遍电脑化。与此同时，为使会计工作规范化，提高会计工作的质量，美国等西方国家，先后拟定和公布了“会计准则”，把会计理论和方法推上了一个新的水平。现代西方会计不仅重视经济活动的事后反映和监督，编制并向企业外部提供财务报告；而且越来越重视运用会计加强企业内部管理，为企业管理阶层提供经济信息，参与企业的经济预测和决策。本世纪40年代，管理会计兴起；50年代以后，传统的企业会计一分为二，出现了财务会计（即外部报告会计）和管理会计（即内部报告会计）两大分支，这是现代会计发展趋势的重要特征。

我国自19世纪中叶起，由于帝国主义入侵，延续几千年的封建社会逐步演变成为一个半殖民地、半封建的社会。与这种政治经济状况相适应，旧中国的会计出现了“中式簿记”与“西式簿记”并存的局面。1949年中华人民共和国成立，我国的社会制度发生了根本的改变。从50年代初期起，我国政府的会计主管部门，根据国家的经济体制和社会主义建设的需要，制定了新的会计法规和会计制度，为我国社会主义建设事业的顺利发展发挥了积极的作用。

从70年代末80年代初开始，我国实行改革开放政策，进入了一个新的历史发展时期。我国现阶段的中心任务，是发展社会主义市场经济，建立有中国特色的社会主义。在这种新的形势下，会计显得越来越重要，因而比以往任何时候都更加受到人们的重视。《中华人民共和国会计法》从1985年5月1日起正式施行，这既对广大会计工作者提出了更高的要求，也为我国会计工作的法