

会计学基础

主 编 陈秉强
副主编 敖洪中 朱继云
主 审 周代寿

重庆大学出版社

133
140

会计学基础

主 编	陈秉强
副主编	敖洪中
	朱继云
主 审	周代寿

重庆大学出版社

会计学基础

主编 陈秉强

责任编辑 梅欣生

*

重庆大学出版社出版发行

新华书店经销

重庆后勤工程学院印刷

开本:787×1092 1/32 印张:11.75 字数:300千字

1995年1月第1版 1995年1月第1次印刷

印数:15000册

ISBN 7-5624-0997-8/F·92 定价:8.00元

(川)新登字020号

编写说明

为了适应深化改革的要求,随着《会计法》的修改与重新发布,《企业财务通则》、《企业会计准则》的制定与实施,更新会计学的教学内容势在必行。本书就是为了达到这一目的而编写的。

在编写过程中,参照财政部颁发的《基础会计教学大纲》(本科)和《会计学基础教学大纲》(专科)的精神,结合高等财经院校会计专业的教学实践,以及当前形势发展对会计学基础课程提出的新的要求,编写成《会计学基础》新教材。

本书具有以下特点:

1. 适用范围广,通用性强;
2. 参照了西方会计理论及财务会计业务的处理方式,符合国际会计惯例,注意了促进我国会计工作与国际会计业务接轨的问题;
3. 内容上,重点阐明了会计学的基础理论、基础知识和基本技能,融理论、实践与技术为一体,能为读者进一步学习会计专业课奠定基础。

此外,本书每章均附有“复习思考题”,并另行编写了“练习题集”,便于读者参考。

本书适于作为普通高等院校、成人高校会计与经济类专

业的会计学专业基础课教材及各种形式的岗位培训教材;还可作为广大财会人员学习和工作的参考资料。

本书由渝州大学副教授陈秉强任主编,重庆轻工业职工大学副教授敖洪中、渝州大学讲师朱继云任副主编。全书共分十章。其中:第一、二章由朱继云执笔;第三、六章由陈秉强执笔;第四、八章由渝州大学讲师丁时勇执笔;第五章由敖洪中执笔;第七、十章由渝州大学讲师王宗萍执笔;第九章由渝州大学教师官燕执笔;最后由陈秉强统纂、修改和定稿。

由于作者水平有限,难免有疏漏或错误之处,恳请读者批评、指正。

编 者

1994 年 4 月

目 录

第一章 概论	1
第一节 会计的目标与职能	1
第二节 会计准则	12
第三节 会计的方法	21
第四节 会计学和会计学科体系	26
复习思考题	29
第二章 帐户与复式记帐法	30
第一节 会计恒等式	30
第二节 会计科目与帐户	38
第三节 复式记帐法	48
第四节 总分类帐户和明细分类帐户	66
复习思考题	72
第三章 复式记帐法的应用	74
第一节 复式记帐法在商品流通企业中的应用 ...	74
第二节 复式记帐法在产品制造企业中的应用 ...	86
第三节 权责发生制和帐项调整	153
第四节 所有者权益	161
复习思考题	166
第四章 会计凭证	168
第一节 会计凭证的意义	168
第二节 原始凭证	172

第三节 记帐凭证	178
第四节 会计凭证的传递、整理和保管	185
复习思考题	186
第五章 帐簿	187
第一节 帐簿的意义和种类	187
第二节 帐簿的设置和登记	191
第三节 对帐和结帐	208
第四节 更正错帐的方法	213
复习思考题	217
第六章 企业财产盘存制度与财产溢缺的帐务处理 ...	
.....	218
第一节 建立财产盘存制度的意义	218
第二节 实地盘存制和永续盘存制	222
第三节 财产盘点溢缺的处理	227
复习思考题	239
第七章 会计报表	241
第一节 会计报表的意义	241
第二节 资产负债表	247
第三节 损益表	259
第四节 财务状况变动表	265
复习思考题	271
第八章 会计核算形式	273
第一节 会计核算形式的意义	273

第二节	记帐凭证核算形式.....	275
第三节	汇总记帐凭证核算形式.....	277
第四节	科目汇总表核算形式.....	280
第五节	日记总帐核算形式.....	284
第六节	多栏式日记帐核算形式.....	286
	附录:记帐凭证核算形式下的会计核算举例 ...	288
	复习思考题.....	321
第九章	会计工作的组织.....	322
第一节	会计工作组织的意义.....	322
第二节	会计机构和会计人员.....	325
第三节	注册会计师及会计师事务所.....	330
第四节	会计核算规范.....	333
第五节	会计档案.....	339
	复习思考题.....	342
第十章	会计电算化.....	343
第一节	电子数据处理的硬件和软件.....	343
第二节	数据处理电算化.....	347
第三节	电算化会计基础.....	355
第四节	我国电算化的现状及展望.....	362
	复习思考题.....	364

第一章 概 论

第一节 会计的目标与职能

一、会计的历史考察

会计起源于生产实践,它作为生产管理的工具,是由于管理经营过程的需要而产生,是生产发展到一定阶段的产物,它在管理中的地位随着生产的发展越来越重要。

在生产力极其低下,人们劳动只能取得生存所必需的生活资料的历史时期,任何简单的经济活动信息只能靠头脑接收并记录下来。大约在原始社会末期,由于生产的发展,出现了剩余生产物,加上记事、记物由头脑变成“结绳记事”等具体的方法,这时带有原始性质的核算产生了。不过这种核算不能与独立意义上的会计划等号。

生产需要会计,但会计只能是生产发展到一定阶段的产物。当会计从生产职能的附带部分分离出来,成为具有独立的特殊职能的工作时,就标志着独立意义的会计的产生。根据马克思的考察,会计原来是“生产职能的附带部分”(《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,下同)。随着生产的发展,“这种职能不再是生产职能的附带部分,而从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托当事人的独立的职能”。这时记帐的活动虽然还是一种必要的劳动,但它本身并不是一种生产性劳动,而是一种非生产性劳动,即不再具有生产职

能,而具有管理的职能。从而,具有独立意义的会计产生了。

会计,作为人们加工并获得经济信息的一项活动,有着悠久的历史,其内容也经历了一个从简单到复杂的漫长发展过程。

从我国来看,“会计”一词最早出现在西周的《周礼·天官》一书,该书反映了设置会计官职和官方进行会计活动的历史。据该书记载,周王朝设立了“司会”这一会计官职来掌管国家和地方的“百物财用”,并规定由他们进行“月计岁会”。该书是战国时代的儒者追述西周的“一部有条理的官制汇编”(《中国通史简编》范文澜著,修订本第一编,第213~214页)。在春秋战国时期,孔丘提出了“会计当而已矣”的看法。当时的会计还是以实物量度作为主要计算单位。到秦、汉两代,在生产力发展的基础上,用于提供经济信息的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”作为记帐符号,并创造了用于登记会计事项的“簿书”或“计簿”、“簿”,如“谷簿”、“钱簿”,并且实物量度与货币量度开始并用。到了唐、宋时期,我国人民在单式簿记的结帐和报帐方面作出了贡献。唐、宋是我国封建社会的鼎盛时期,农业、手工业和商业(包括对外贸易)都出现了空前的繁荣。反映到会计的方法和技术方面,其突出的成就是发明了“四柱清册”的结帐和报帐方法。通过“旧管+新收=开除+实在”这“四柱”的平衡关系,既可检查日常记录的正确性,又可分类汇总日常会计记录,在一定程度上起到系统、全面和综合的反映作用。“四柱清册”的方法在晚唐较多应用于寺庙的帐目中;到了宋代,则加以改进完善,并在官厅会计中正式推广。可以说,由于“四柱清册”的发明,把我国传统的单式收付簿记提高到了一个较为科学的高度。当时仍是以实物和货币量度并重。到明代,“四柱清册”的核算

原理又逐步推广到民间商人。由于明末商业和手工业再次出现了空前的繁荣,于是比“四柱清册”更加完备的“龙门帐”便应运而生。反映了我国封建经济中“四柱清册”只能运用于不计盈亏的官厅会计,而“龙门帐”则能满足商业核算盈亏的需要。同时,在这一时期,随着商品货币经济进一步发展,出现了资本主义经济关系的萌芽,在会计核算中货币量度日益显得重要,逐步成为了主要计量单位。至此,可以说在中国具有近代意义的会计产生了。清朝末年,随着帝国主义列强特别是欧洲帝国主义国家对我国的入侵,借贷复式记帐法开始传入我国。它首先应用于海关、邮政和银行等部门,以后才逐步推广到政府机关、国民党经营的官僚资本企业和规模较大的私人工商企业。在中小城市和广大农村,人们主要还是以单式簿记作为记帐算帐的手段。由于借贷复式记帐法的传入,对我国固有的收付记帐法产生了重大影响。中华人民共和国成立后,我国吸收了苏联会计理论的有益部分,在总结我国社会主义会计实践的基础上,发展了我国社会主义会计的理论。除农村外,以复式记帐为基础的现代会计在我国得到了迅速而全面的推广,同时,改造了过去遗留下来的各种记帐方法,并在此基础上,创造了新的记帐方法,如增减记帐法等。

从国外来看,在古巴比伦的废墟中已经发现了商业合同的记录;在古希腊和古罗马就有了农庄庄园和不动产的帐目,古罗马教皇在公元6世纪末期采用了单式记帐,并设有“现金簿”、“财产簿”、“往来簿”和报表。直到10世纪前后,这种记帐方法虽得到了广泛使用,但未得到重大发展,其原因在于“中古的大部分时期,欧洲的生产技术远比东方落后”。(周一良、吴于廑主编《世界通史》中古部分,人民出版社1962年版,第136页)。即使在一些商业比较发达的地区,如意大利的威尼

斯、热那亚等城市,由于封建势力占统治地位,束缚了商品货币经济的发展,那里所流行的单式簿记,在技术上尚未达到我国当时唐、宋时期的水平。但从12世纪到15世纪,地中海沿岸某些城市的商品经济得到了不断发展,出现了资本主义生产关系的萌芽,这时簿记方法终于出现了重大的突破,科学的复式记帐在意大利产生了。这种记帐方法最早发现于意大利佛罗伦斯银行在1211年采用的“转帐记录簿”上。从此,该方法在意大利的热那亚、威尼斯等城市得到了广泛推行和发展。到15世纪末期,比较完善的复式记帐的理论和方法建立了。由此可见,复式记帐从它的萌芽到接近现代簿记的形成、完善,大致经历了300年左右。1494年意大利的一位学者的“簿记论”的发表,标志着现代会计的开始。18世纪末到19世纪初的产业革命,给当时的资本主义国家,特别是英国带来了空前发达的生产力,由此引起了生产组织和经营形式的重大变革,适应资本主义大企业的组织形式——“股份有限公司”出现了,它对会计提出的要求比过去高得多。例如,要求借助于会计能保护不参加公司管理但又关心公司管理的股东的合法利益。因此,以“自由职业”的身份出现的“特许”或“注册”会计师产生了。从此,会计的服务对象扩大了,会计的内容得到了丰富和发展,获得了社会的广泛承认。从19世纪50年代以后的100年里,会计的理论、方法和技术等有着突飞猛进的发展。除复式簿记外,成本计算、会计报表分析、货币计价(估价)原则与方法等会计的新内容和组成部分相继出现,发展很快。到本世纪50年代以后,会计的面貌又为之一新。一方面,电子计算技术被推广到会计领域,引起和促进了会计工艺的革命;另一方面,在资本主义国家,为了分别发挥会计为企业外部利益关系人提供财务信息的作用,以及帮助企业内部(管

理当局)进行经营决策,使传统的会计逐渐形成了相对独立的两个分支:“财务会计”与“管理会计”。此外,证券业的发展又进一步推动了注册会计师事业的发展和会计准则的完善。等等。

综上所述,近代会计有两个标志:一是商品货币经济的发达,使货币成为会计核算的主要尺度;二是复式记帐法的广泛采用。历史证明:会计是人类社会发展的必然产物,它随着人们反映和监督生产过程的需要而产生,又随着社会生产的发展而发展。会计是生产发展到一定阶段的产物,生产的发展决定着会计的产生和发展;会计又反过来为社会生产服务,对生产的发展起着促进作用。

会计同其他任何事物一样,是不断地发展和变化的。随着社会生产的发展和经济管理的要求,会计所记录、计算和考核的内容、范围,以及所要达到的目的和要求都是不断发展和变化的,而进行记录、计算和考核所运用的原则、方法和技术,也是逐步发展并日趋完备的。本章拟从分析会计的目标、会计的职能等实践活动入手来研究人们为了什么和怎样运用会计来管理经济,从而概括说明什么是会计。

二、会计的目标

会计工作是人类管理经济的一项有目的的活动。在萌芽阶段,人们对日常生活和生产的简单记事、计数,是为了分享劳动成果,以求共同生存。在漫长的自给自足的自然经济条件下,会计主要是用作管理赋税和钱物的工具。随着商品生产与交换的高度发展,使人类进入了现代社会。为此,会计作为提供和利用会计信息的管理活动,必须连续地向企业内外部提供企业经济活动所产生的信息,以不断满足信息使用者的需

要和提高经济效益的需要,这是现代会计的出发点和归宿,也是会计的最终目标。

会计信息主要是通过会计报告、特别是其中的财务报表来传输和揭示的。财务报表和会计报告的目标在很大程度上可以概括为会计工作的目标即会计目标。财务报表、会计报告和会计信息三者的本质——反映的社会环境对会计的客观要求与会计管理活动的内在规定性——基本上是一致的,所不同的仅仅是目标的外延不一。会计目标所涉及的范围不仅包括会计报告,还包括会计的确认、记录和计量。会计报告的目标不仅包括财务报表,还包括内部管理会计报表、附表和补充资料等其他会计报告。可以说,会计目标是通过会计报告特别是财务报表来体现的,会计的目标就是会计报告或财务报表所要达到的目标。会计工作的实践、会计理论体系的建立,都必须以会计目标,即会计报告或财务报表的目标为导向。

在社会主义市场经济条件下,会计目标必然是一个多层次的结构,既有适用于一切社会形态的共同会计目标,又有只适用于特定社会或社会特定时期的特殊会计目标;既有长远会计目标,又有中短期会计目标;既有宏观会计目标,又有微观会计目标。为此,会计目标有基本会计目标和具体会计目标之分。不同会计信息的使用者对会计信息有着特殊的要求,从而构成了各种具体会计目标;同时,不同的会计信息使用者又对会计信息有着共同的要求,从而构成了基本会计目标。

基本会计目标是不同的使用者共同需要的会计信息,这就是既有助于搞活微观,又有助于加强宏观控制,为实现尽可能大的经济效益而作出一切经济决策所必须的财务信息及与之有关的其他经济信息。基本会计目标在会计目标中占有主导地位,它体现了会计主体对会计活动的最基本的要求,并直

接制约着具体会计目标。

会计的具体目标是指某一类会计活动在履行其某一方面职能时所要达到的具体目标。我国现阶段的具体会计目标主要包括如下几方面：

第一，由于国家具有行政管理者和国有资产所有者的双重身份，会计主体必须向国家的财税、国有资产管理、审计和企业主管等部门提供企业的资源经管责任、各项经济指标执行情况以及财务业绩等信息。

第二，由于投资主体和筹资渠道的多元化，会计主体还必须向投资者和债权人提供企业的盈利水平、利润分配和举债情况、偿债能力、债权人优先权益等有助于投资和信贷决策的企业预期现金流量的信息。

第三，为满足企业职工和社会公众的利益及对企业了解、评价的需要，会计主体应提供企业的发展计划、人力资源利用和社会影响等信息。

第四，为满足企业管理者履行受托责任和生产经营决策的需要，会计主体还应提供企业的财务状况、经营活动、经营成果和环境对企业的各种影响及企业变现能力、偿债能力等信息。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的本质的、固有的功能。它要说明的是“人们在经济管理工作中用会计干什么”这样一个问题。

会计是对再生产“过程的控制和观念总结”。这是马克思对会计职能的科学概括。会计对任何社会的生产过程都具有反映和监督的职能，所谓“控制和观念总结”，一般把它理解为

反映和监督的职能。随着生产过程日趋复杂,会计职能的具体内容也在不断发展,下面就“基本职能”和“现代会计职能的划分”两方面分别加以阐明。

(一)会计的基本职能

1. 会计的首要职能,概括说来,就是反映企业经济活动情况,为经济管理提供信息(主要是数据资料)。由于社会再生产过程包括生产、交换、分配和消费等各种经济活动,而这些经济活动主要是由从事产品生产、交换、分配和消费的许多单位分别进行的,所以会计对再生产过程的反映,主要是反映各个单位的经济活动情况,这是会计的首要职能。它的特点是:

(1)以货币量度为主的数量方面的反映。就是说,会计主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况,并以货币量度作为主要尺度,据以为经济管理提供数据资料。任何单位的经济活动,例如生产资料的取得、劳动的耗费、产品的交换和分配等,都可以从数量方面进行观察、计量和登记,得到一定的数量指标,通过对经济活动情况的数量反映,就可以在某种程度上说明经济活动的质量。

会计从数量方面反映经济活动,可以采用三种量度,即实物量度、劳动量度和货币量度。但必须以货币作为主要计量尺度。其理由是:

实物量度是为了分别核算不同物资的实物数量而采用的,它对于提供经营管理上所需的实物指标,保护各种财产物资的安全完整具有重大作用。但是实物量度只能用来总计同一类的物资,而不能用来总计各种不同种类的物资,如100斤煤炭加100斤大米等于多少?或两吨钢材加两台机床等于多少?等等,都不能成立,也就是说各种物资从数量上是不能求得合计数的,即使能求得合计数,也不能说明问题。因此,实物

量度不能用来综合反映各种不同的经济活动,它在会计中的运用是有局限性的。

劳动量度是为了核算经济活动中消耗的工作时间的数量而采用的,它有助于具体确定某一工作过程中的劳动耗费(如生产某一产品需多少工作日,多少工时等)。但是,在商品经济发达和价值规律发生作用的条件下,对产品的生产、交换和分配,还不能广泛利用劳动量度进行计算,仍然要间接地利用价值形式进行计算,即必须使用货币量度。

货币量度是为了按统一的,同样的表现形式来综合计算各种不同经济活动而采用的。在货币量度下,以上实物量度和劳动量度不能计算的经济事项都能进行计算了。只有借助于货币量度,才能取得经营管理上所必需的各种综合核算资料,从而全面说明各单位各种错综复杂的经济活动。

由此可见,在会计上,对各种经济活动即使已按实物量度或劳动量度进行了计算和记录,最后仍然必须运用货币量度综合加以反映。以一定的货币单位作为统一计量的标准,对经济活动情况进行数量反映,这是近代会计的一个重要特点。

(2)是综合的反映。也就是说,会计主要是综合反映各单位已发生或已完成的各项经济活动,以便了解并考核经济活动的过程和结果,货币量度本身具有综合的作用。

(3)是完整的(即全面无遗漏)、连续的和系统的(即相互联系而又有分类与汇总的)反映。也就是说,会计对实际发生的经济活动进行反映,要有完整的和连续的记录,并按照经济管理的要求,提供系统的数据资料,以便于全面掌握经济活动情况,考核经济效果。完整的反映,是指会计反映的经济业务,必须全面、完整,不能任意取舍,不管数量多少、金额大小,都不应遗漏;连续的反映是指会计对每一笔经济业务所作的反