

国内贸易部教育司推荐教材

基础会计

周友梅 张端明 主编



中国商业出版社

华夏会计审计丛书

号 870 字 登 报 (京)

价 金 4.00 元 全 套

册 式 函 行 邮 寄 挂

基础会计

周友梅 张端明 主编

行 丛 刊 审 计 会 计 华

书 会 基 础

(第 一 版) (第 一 次 印 行)

787×1092 毫米 32 开 10.15 印张 235 千字
1984 年 12 月第 1 版 1984 年 12 月第 1 次印刷

中国商业出版社

ISBN 7-5044-2223-0/F·1112

(北京前门大街 52 号)

电话：(010) 5353111

(京)新登字 073 号

责任编辑:金 贤

封面设计:周友梅

华夏会计审计丛书

※

基础会计

周友梅 张端明 主编

*

中国商业出版社出版发行

(邮编 100053 北京广安门内报国寺 1 号)

新华书店总店北京发行所经销

空军 87423 部队印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 10.125 印张 253 千字

1994 年 12 月第 1 版 1994 年 12 月第 1 次印刷

印数:00001—05000 册 定价:8.50 元

ISBN 7—5044—2233—9/F·1412

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

《基础会计》一书，是依据新税制和新会计制度编写，系中华人民共和国国内贸易部教育司推荐教材。本书主要阐述会计确认、计量、记录、报告的基本原理和方法；在体系上有所突破，在内容上有所创新，是目前国内会计学专业的换代教材。

本书由安徽财贸学院周友梅和广州大学张端明任主编，山西财经学院付桂林和仲凯农业技术学院何利民任副主编。参加本书编写还有广州大学杨英、姚良珠、仲凯农业技术学院周辉，北京申奥设备动力公司白凡，阜阳商业学校刘勇，由周友梅、张端明总定稿。编写分工：周友梅（第一、二、五、十二章），何利民、周友梅（第三章）、杨英、周友梅（第四章）、周辉（第六、七章）、刘勇（第八章）、付桂林、白凡（第九章）、张端明（第十章）、姚良珠（第十一章）。

国内贸易部教育地本书的编写给以指导，并有关专家审定，保证了本书的质量；本书在编写过程中还得到了许多院校的大力支持，在此一并致谢。由于编写时间仓促，作者水平有限，缺点疏漏在所难免，请广大读者提出宝贵意见，以便进一步修订完善。

作 者

1994年12月

《华夏会计审计丛书》顾问

- 理论界:** 阎金锴 中国人民大学教授
博士生导师
北京会计学会副会长
- 王文彬 上海社会科学院研究员
中国注册会计师协会理事
- 毛伯林 西南财经大学教授
四川省会计学会副会长
- 周舜臣 安徽财贸学院教授
安徽省审计学会副会长
- 阎德玉 中南财经大学教授
- 竹德操 上海财经大学教授
- 李凤鸣 中山大学教授
- 李孝林 重庆商学院教授
- 侯德坤 西南农业大学教授

实业界:邵伯岐 《中国审计》杂志副总编
中国注册会计师协会常务
理事

李学诗 贵州省审计学会副会长、高
级审计师

陈辉明 重庆市财政局副局长

胡 宾 浙江省审计科学研究所
所长、高级会计师

戴 坤 安徽省审计局高级审计师
安徽审计杂志副主编

企业界:刘元行 中国人民建设银行蚌埠市
支行行长

晏家隆 中国人民建设银行岳阳市
分行高级经济师、党组书记

金云武 安徽亳州古井酒厂
总会计师、高级会计师

张树林 蚌埠华辰实业总公司
总经理

丛书总序

华夏会计审计丛书总主编

周友梅

隆重推出：华夏会计审计丛书(请大家告诉大家)

《经济文汇报》1993年8月4日报道：“《企业财务通则》和《企业会计准则》以及新会计制度的实施，使我国会计审计与国际惯例接轨。为了满足广大财会审计人员的工作需要和参加职称考试，帮助财经院校培养更多的合格人才，企业界、实业界、学术界携手合作，由著名教授、知名专家和企业家担任顾问，会计审计名流执笔编著的《华夏会计审计丛书》隆重推出。丛书风格清新，闪光点众多，不仅具有学术价值，而且具有重要的实践价值，是广大财会审计人员及企业经营管理者的理想参考书和高等财经院校的新教材”。这是一套立足现实、回顾历史、面向世界、放眼未来的丛书。

接轨开拓：华夏会计审计丛书(伴您走向新天地)

面对铺天盖地而来的会计审计国际化的滔天巨流，广大财会审计人员已经面临着知识更新的大“风暴”。会计改革大潮，席卷共和国大地。有人振奋，有人奋起直追，均做会计改革的“弄潮儿”。大潮奔腾，泥沙俱下，《华夏会计审计丛书》伴您走向新天地，成为您敢于“弄潮”、迎接“风暴”的指南。

针对我国会计审计接轨、开拓的发展趋势，《华夏会计审计丛书》全面系统地阐述了接轨后的中国会计审计的理论与方法，并对实务处理的操作方法作了深刻论述，融指导性、实用性、开拓性、学

术性于一体。本丛书采用了全新的体例设计,能使您弄清其内容和要点,提高应用会计审计理论与操作的能力。

参与合作:为华夏会计审计腾飞(潇洒走一回)

1993年,是华夏会计审计发展史上的重大转折,标志着华夏会计审计已向世界会计审计现代文明行列的迈进。华夏会计审计正处在腾飞前的一个关键的历史时刻。为此,企业界、实业界、学术界携手合作,推出《华夏会计审计丛书》。广大的财会审计工作者以及关心华夏会计审计发展的朋友们,重要的是参与,因为参与便是贡献。在这套具有新时代价值的丛书中,理所当然应有闪烁您思想光芒的篇章,这是您思想精髓的展现;在这套丛书的出版发行中,应有您的鼎力支持,这是您能力与才华的显示。让我们携起手来,潇洒走一回。“千淘万漉虽辛苦,吹尽狂沙始到金。”相信经过大家不断的艰苦努力,华夏会计审计一定能以她的崭新雄姿,迎着从东方升起的太阳,使具有数千年文明历史的华夏会计审计重新复兴和强盛,屹立于世界会计审计之林!

最后,我受丛书编委会委托,要特别感谢学术界的著名教授、实业界的知名专家、企业界的名流企业家担任本丛书的顾问,这套丛书就是在他们关心、支持下问世的。我还要感谢关心、支持《华夏会计审计丛书》出版发行的单位和个人,正是由于他们的支持,丛书才以如此姿态呈现在广大读者的面前,还要感谢我们广大的读者朋友,望读者朋友予以批评指正。读者往往高于作者。阅读本身就是一种再创造,至少可以说是共同创造。

让我们祝愿:《华夏会计审计丛书》在中国的改革大潮中发挥着“思想库”的作用。

一九九四年十二月於龙子湖畔

目 录

编审说明	中华人民共和国国内贸易部教育司
总 序	(1)
前 言	(3)
第一章 绪论	(1)
第一节 会计的涵义、职能与对象	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(12)
第三节 会计核算的一般原则	(16)
第四节 会计要素与平衡公式	(23)
第五节 会计核算方法	(34)
第二章 会计科目与复式记帐	(39)
第一节 会计科目的分类	(39)
第二节 帐户及其结构	(44)
第三节 复式记帐法	(47)
第三章 主要业务过程的核算(一)	(60)
第一节 筹资过程的核算	(61)
第二节 供应过程的核算	(67)
第三节 生产过程的核算	(75)
第四章 主要业务过程的核算(二)	(87)
第一节 销售过程的核算	(87)
第二节 期间费用的核算	(95)
第三节 财务成果的核算	(99)
第五章 帐户分类	(109)
第一节 帐户按经济的内容分类	(109)
第二节 帐户按用途和结构分类	(112)

第三节	帐户按提供指标详细程度分类	(120)
第六章	会计凭证	(126)
第一节	会计凭证的种类	(126)
第二节	会计凭证的填制和审核	(132)
第三节	会计凭证的传递和保管	(139)
第七章	会计帐簿	(142)
第一节	帐簿的意义和种类	(142)
第二节	帐簿的设置和登记	(144)
第三节	结帐和对帐	(153)
第八章	财产清查	(158)
第一节	财产清查的种类和方法	(158)
第二节	存货盘存制与期末存货计价	(165)
第三节	财产清查结果的会计处理	(170)
第九章	期末帐项调整	(174)
第一节	会计期间	(174)
第二节	权责发生制和收付实现制	(176)
第三节	调整业务的处理	(178)
第十章	会计报表	(185)
第一节	会计报表概述	(185)
第二节	资产负债表	(189)
第三节	损益表	(202)
第四节	财务状况变动表	(211)
第五节	会计报表的报送、审批和汇总	(223)
第六节	会计报表分析	(226)
第十一章	会计核算组织程序	(238)
第一节	会计核算组织程序概述	(238)
第二节	记帐凭证核算组织程序	(240)
第三节	科目汇总表核算组织程序	(259)

第四节	汇总记帐凭证核算组织程序.....	(264)
第五节	日记总帐核算组织程序.....	(268)
第十二章	会计工作组织.....	(271)
第一节	中华人民共和国会计法.....	(271)
第二节	会计准则与会计制度.....	(280)
第三节	会计机构与会计人员.....	(284)
第四节	会计档案的管理.....	(289)
附录一	中华人民共和国会计法(1993年12月29日公布).....	(292)
附录二	企业会计准则(1993年7月1日施行).....	(298)

第一章 绪论

第一节 会计的涵义、职能与目标

一、会计的涵义与职能

理解什么是会计和为什么需要会计,这在会计学中是相当重要的一个问题。对会计的表述,可以这样概括:会计是以货币为主要计量单位,按照确定的准则,对一个实体的经济事项进行核算和监督并认定受托责任的控制系统。

(一) 会计的本质

关于会计的本质,主要有两大观点:其一,认为“会计是一种经济管理活动”;其二,认为“会计是一个信息系统”。对于前者,概念太大,不能体现会计概念的特性;对于后者,有一定的局限,在现代会计里,不单单是提供信息,更重要的是严格控制信息。“会计仅仅以一个客观真实地计量信息的系统出现的时代已经或即将过去。而一个以控制计量的结果,使它符合人们主观意愿的控制系统出现的时代到来了!”^①

研究问题,首先要把研究对象视为一个系统,而把会计理解为一个控制系统,这是认识上的突破和深化。系统是指由若干相互联

^① 杨时展“会计信息系统说二评”,《财会通讯》1992年第5期。

系、相互作用的要素所构成的具有特定功能的有机整体。控制,是指按照给定的条件和预定的目标,对一系统进行约束和调节,促使它按照既定轨道运行,保证目标的实现。具有这种控制能力的系统就叫控制系统。会计就是一个典型的控制系统,它是由施控系统和受控系统两个子系统构成的。

1. 会计施控系统。施控系统包括决策子系统和信息子系统。前者在于决定是否对控制对象施加影响,采取什么样的控制措施,以确定受控系统的运行轨道;后者在于分类、记录、汇总、传达、揭示信息。会计控制系统的运转且有效,需要有动力。决策是“第一推动力”,信息是其维持力。

2. 会计受控系统。会计受控系统即会计控制的对象。会计控制的对象是一个主体的经济活动,换言之,就是一个实体的经济业务或经济事项。

会计是个控制系统,其控制过程包括三个基本步骤:

(1)确定受控系统的运行目标,或者规划,这是个会计决策过程。它有两种含义:一种是在会计职责内进行直接的决策活动,形成财务计划和预算;另一种是协助企业领导进行经营决策,以帮助企业最高决策人决定企业的大政方针和经营目标。

(2)衡量控制对象的运行情况与目标的差异。这是个会计的反映过程,是由会计信息系统来完成。这其中有两种办法:一是对控制对象运行结果进行预测,然后将其预测值与目标值进行比较;一是对控制对象运行的实际结果进行计量,并与目标值进行比较分析。

(3)是在衡量成效的基础上,进行调节活动,即纠正偏差。针对受控对象实际运行结果相对于目标值的偏离程度,采取措施予以纠正,以保证目标值的实现。

(二)会计的职能

对经济事项进行核算和监督,是会计的基本职能。会计的职能

是指会计所具有的功能。核算职能是会计最基本的职能,是对客观经济活动的反映和价值量上的确定。它涵盖了经济活动的全过程,既包括事后的核算,也包括事前的预测、分析与事中的核算,还包括了传统的记帐、算帐、报帐等内容。会计的监督职能是对经济活动中背离会计规范的人和事进行的监视督察。通常将其理解为依照规范对经济活动进行事前、事中及事后的控制。

会计核算和会计监督有着内在的联系,相辅相成,共同构成了会计的基本职能。核算的过程,同时也是实行监督的过程,会计不能离开核算而孤立地进行监督。反之,如果没有科学严格的监督,核算也就缺乏质量保证。

随着会计工作的深化,会计的职能也在逐渐地发展、扩大,由事后的记帐、算帐,逐步转向事前的预测、事中控制和分析经济效果,参与决策等等。因为,管理会计的出现,则把财务会计的传统职能(核算和监督)扩大到规划、组织、控制、评价等方面,但核算和监督仍然是会计两个最基本的职能。

(三)会计的特点

通过上述分析,我们知道了会计的基本职能是核算和监督,那么会计是怎样核算,又是如何进行监督的呢?这就要研究会计的特点。

1. 以货币计量为基本形式。会计从其一开始,就是用来计量经济事项的。其计量单位有货币量度、劳动量度和实物量度,这些不同的计量单位是不能相加和汇总的。但由于货币量度具有综合的特性,会计就是运用货币计量进行核算的。所以,会计核算从数量上反映特定实体的经济事项,是以货币量度为主,以实物量度及劳动量度作为辅助量度。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。完整性,是指对所有的会计事项进行计量、记录、报告,不能有遗漏;连续性,是指计量、记录、报告要连续进行,不能中断;系统性,是指运用科学的方法

法对经济业务进行分类、记录、汇总,即对会计资料进行加工处理,使会计资料成为一个有序的整体。

3. 对经济活动进行全面监督。会计监督主要通过价值指标来进行,既有事后监督,又有事中监督及事先监督。通过会计的全面监督,促使经济活动按照预定要求进行,及时、有效地控制着经济活动的运动轨迹,保证经济活动合法、合理、有效地进行,保障经济活动取得预期的经济效果。

二、会计的目标与对象

在理解了会计的本质和职能之后,即搞清楚了会计是一种什么样的工作,其基本功能是什么。就需要进一步明确会计的目标与对象,即为什么要进行会计核算与监督、会计核算和监督的内容是什么。在英语中,对象和目标是一个词,即 Objective。在西方国家的会计论著中阐述会计目标者多,而论述会计对象者少。在我国则相反,论述会计目标者少,而论述对象者多。

我们认为会计的目标与对象是有所不同的。会计的目标不仅为会计信息使用者提供与决策用的信息,而且以决策为手段,更好地为受托人确认和解除受托责任。受托责任是指受托人对委托人承担受托资源经营管理的所有责任(Accountability)。受托责任关系是一切经济关系的核心,只要“两权分离”存在,那么,一方面,会计就必须以恰当地财务报告来陈述其依附的主体的“受托责任”的履行情况;另一方面,资源委托人就必须考察其委托财产的保全、增值和变现能力等,合理地决定其资本投资方向,或决定是否续聘现在的受托人。因此,我国会计目标是对会计主体的经济活动进行核算,提供反映会计主体经济活动的信息,解释、解除会计主体的“受托责任”。其主要包括四个方面:

第一,为国家宏观经济管理和调控提供会计信息;

第二,为单位内部经营管理提供会计信息;

第三,为单位有关各方了解其财务状况和经营成果提供会计信息;

第四,通过提供可信信息,以解释、解除会计主体的受托责任。

会计的对象是指会计核算和监督的内容。按我国流行的观点,是资金运动。由于各个企业、行政事业单位各自经济活动的方式、内容不尽相同,所以会计的具体对象也就不完全一致,通常概括为两种:一种是经营资金运动,即企业的资金运动;另一种是预算资金运动,即行政事业单位的资金运动。

经营资金随着生产经营活动的进行,不断地运动和变化,工业企业的生产经营活动,分为供应、生产和销售三个过程,经营资金也就顺次经过供应、生产和销售三个过程并不断地改变形态,周而复始地循环周转。在供应过程,货币资金转化为储备资金;在生产过程,储备资金和一部分货币资金转化为生产资金,再由生产资金转化为成品资金。在销售过程,成品资金又转化为货币资金。企业的纯收入经过缴纳税金和分配后,其余部分又重新投入供应阶段,继续进行周转。企业的资金通过供应、生产、销售三个过程,按照一定的规律依次转化,不断地循环,称为资金周转。如果再考虑到资金启动的筹资和收益的分配,资金运动过程就包括筹资、供应、生产、销售、分配五个环节。

会计对象是资金运动,会计的对象,从形式上看,是资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润;从实质上来认识,却无一不是受托责任的具体形态的运动和变化,以受托责任作为会计的对象,不仅揭示了受控系统即经济事项的分类、记录、汇总、传达所形成的会计信息,而且能透过现象深入到本质,即控制信息以便更好地认定受托责任,确立会计是一个控制系统。

三、会计的产生与发展

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作，无论在中国和外国，都是很早以前就有了。回顾会计产生与发展的茫茫岁月，大体上可以划分为三个阶段：

(一)古代会计

关于会计的起源，多数人认为计数是会计的雏形。在这方面中国古代文明会计以其鲜明的独创性影响于世界。在我国“会计”一词起源于西周，《周礼·天官·司会》载“司会掌邦之典、八法、八则……而听其会计”。这里所讲的“司会”是专门掌握会计的官员，其所属官员也初步分为会计与出纳。因此，“会计”一词起源于西周。但会计工作应当说起源于西周以前，可以追溯到原始社会的“结绳记数”或“结绳记事”。结绳记事是中国原始社会生产力发展到一定阶段的产物，是中国会计的萌芽和起源。中国原始人类创造的“结绳记数”之法，按现在的会计术语，“收入减付出等于结余”。在我国之后，还有一些国家和民族都曾采用过“结绳记数”之法。

人类文明史上的绘图记事、结绳记事以及刻契记事等计量，在人类会计发展史上的原始计量记录时期，称为古代会计，指的是从会计产生到复式簿记这段时间。当时，会计还属于一种综合性的行为，它还与数学、统计学以及其他学科有关。当人类进入了奴隶社会之后，则出现了国库会计、神殿会计、寺院会计、庄园会计以及早期的商业会计等各种形式的初级会计；而在封建社会演进的则是官厅会计、行会会计、商业会计以及旧式的汇总会计、钱庄会计、票号会计。古代会计是处于一种为自然经济服务的单式记帐的运用时代。

(二)近代会计

近代会计是从运用复式记帐法开始的，复式记帐法在理论上