

基础会计学

编 著

高伟 徐峰

教程

中国财政经济出版社

前 言

会计是国际经济交往的共同商业语言。经济越发展,会计越重要。随着我国国民经济的蓬勃发展和对外交流的不断增加,与国际会计惯例接轨,使我国的会计加入整个世界会计国际化的发展进程,这是我国会计发展的必然方向。

经国务院批准,财政部制定发布了《企业财务通则》、《企业会计准则》和分行业的企业财务会计制度,并于1993年7月1日起实施。两则的发布实行标志着我国财务会计模式的一次根本性的变革。对这次会计改革的影响,可以归纳为四句话:会计制度大改革,带来会计工作大提高,引起注册会计师制度大发展,要求会计理论大更新。

为满足新形势下会计专业教学的需要,同时解决转轨后教材缺乏的问题。我们于九三年五月组织编写了《基础会计学》一书,作为内部教材先后在大中专院校、成人教育、干部培训等教学中使用,收到了较好的效果。三年来,我国的会计制度根据经济发展的要求,又适当地作了一些调整,这就使得原教材中的某些章节不能满足教学需要。同时,经过多次的教学实践,我们对本教材

也积累了一些经验,趁这些会计制度的调整之际,我们也对本书的内容做了新的更换与补充。现在,经我们重新修订,将这本书正式奉献给读者,定名为《基础会计学教程》。

在编写过程中,我们完全遵照了《企业会计准则》和《工业企业会计制度》的要求,并吸收了一些西方会计理论的内容。同时,又借鉴了我国原会计原理教材编排的结构,注重基本理论和实务方法。以使整个内容体系简明、准确、易于学习,便于教学。

由于时间仓促及自身水平所限,书中不足之处,恳请读者指正。

作者

一九九六年九月

目 录

第一章 总 论.....	(1)
第一节 会计概述.....	(1)
第二节 会计的职能和任务.....	(5)
第三节 会计准则和会计制度.....	(8)
第四节 会计核算的方法	(27)
第二章 会计科目和帐户	(32)
第一节 会计科目	(32)
第二节 帐户	(38)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	(53)
第三章 复式记帐	(56)
第一节 复式记帐原理	(56)
第二节 借贷记帐法	(62)
第三节 借贷记帐法的应用	(70)
第四章 会计凭证	(85)
第一节 会计凭证的概念和种类	(85)
第二节 原始凭证的填制和审核	(90)
第三节 记帐凭证的填制和审核.....	(100)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(106)
第五章 帐簿和记帐程序.....	(109)
第一节 帐簿的概念和种类.....	(109)
第二节 帐簿的设置和登记.....	(113)

第三节	记帐规则	(123)
第四节	记帐程序	(131)
第六章	主要经济业务的核算	(146)
第一节	主要经济业务的核算的内容	(146)
第二节	供应阶段的核算	(148)
第三节	生产阶段的核算	(156)
第四节	销售阶段的核算	(165)
第五节	财务成果的核算	(169)
第六节	其他主要经济业务核算	(175)
第七章	权责发生制和帐项调整	(177)
第一节	权责发生制和收付实现制	(177)
第二节	会计期末的帐项调整	(181)
第八章	对帐、结帐和财产清查	(188)
第一节	对帐	(188)
第二节	结帐	(193)
第三节	财产清查	(205)
第九章	会计报表	(218)
第一节	会计报表的意义、种类和编制要求	(218)
第二节	资产负债表	(222)
第三节	损益表	(229)
第四节	财务状况变动表	(233)
第十章	会计档案	(238)
第一节	会计档案的意义和作用	(238)
第二节	会计档案的管理	(239)
附录一	企业会计准则	(248)
附录二	企业财务通则	(260)
附录三	习题	(269)

第一章 总 论

第一节 会 计 概 述

一、会计的产生和发展

会计的历史可谓源远流长。对于会计产生的具体时间,现在还没有确认的考证论据,但据现有的史料记载,在距今约两三千以前,世界上一些著名的文明古国如巴比伦、埃及和中国,已有了对经济和财赋的计量和记录活动。这应该是有资料记载以来最早的会计活动,因为“会”和“计”本来就是计量和汇总计算的意思。追溯漫长的会计发展史,我们又可以将其分为两大阶段:古代会计和现代会计。

15世纪以前的会计,习惯上称之为古代会计。古代会计又有官厅会计和民间会计之分。官厅会计,是由国家官方机构设置的一种会计,主要服务于各官方机构的赋税征收、财政支出及其财产保管的会计。民间会计则是古代民间私营企业、以及社团等非官方所进行的会计工作,如我国封建社会中的钱庄会计、典当会计等,都属于民间会计。民间会计在古代会计中仅占非常次要的地位,古代会计是以官厅会计为中心的。

在我国,“会计”一词最早见于《周礼》一书,当时设有“司会”这一官职,掌管国家和地方的“百物财用”,进行“月计岁会”。西汉有了“计簿”或“簿书”用以登记会计事项。萌芽于唐朝末期的

“四柱结算法”，在宋代得到广泛应用。宋代的官吏在办理钱粮移交时，要编造“四柱清册”。所谓四柱，是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。四柱之间的关系为：“旧管+新收-开除=实在”。明朝末期，出现了比“四柱清册”更为完备的“龙门帐”，之后又创造出了“四脚帐”。这些方法的运用使我国的会计技术达到了一个新水平，并逐渐发展形成了我国传统的中式会计。

在国外，会计的起源也较早，在印度原始公社时期已经出现了农业记帐员。公元前 200 年，在罗马共和国的档案中，已经有将政府收入和支出分设项目的记载，并在政府中设有“会计官”，负责检查地方政府的帐目。当然国外的古代会计也是以官厅会计为主的。

现代意义上的会计始于 15 世纪，1494 年意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Paciolo)对当时在威尼斯、热那亚等地商业中流行的记帐方法进行归纳总结，相当完整地阐述了借贷复式簿记，形成了著名的“簿记论”(载于其所著《算术、几何与比例概要》)。簿记论的问世，是会计发展史上重要的里程碑，标志着现代会计的开始。卢卡·巴其阿勒也被誉为“现代会计之父”。

现代会计的形成，从一定意义上说是社会生产力不断发展的产物，是在商品生产日益社会化，生产规模不断扩大，组织机构日趋复杂的情况下，企业管理对会计工作的必然要求。借贷复式簿记为企业提供了一套比较完整、较为科学的会计方法体系，它满足了企业管理的需要，因而得到迅速、广泛地应用和传播。到 16 世纪的时候，威尼斯成立了专门的会计学院，传授会计的专业知识，这就表明在当时会计已发展成为一门独立的学科体系。19 世纪 50 年代到 20 世纪，随着科学技术的突飞猛进和商品经济的不断发展，会计又有了许多新的发展。成本会计、会计报表分析和审计相继成为会计的重要分支。而本世纪 50 年代以

后,会计随着企业内部和外部对会计信息的要求又分化成财务会计和管理会计两个重要的学科体系,使会计在企业中的地位得到明显加强。其后随着计算机的出现又引入了电算化会计。

会计的发展经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展完善的过程。生产越现代化,规模越扩大,会计也就越要紧随时代的步伐,不断丰富、提高自身的方法和技术。在这一发展历程中,会计始终和商品经济、科学技术的发展紧密结合,不断汲取相关学科的成果,到现在会计不仅发展成为一门庞大的学科体系,而且成为当代的一个热门专业。客观实践证明,经济越发展,会计越重要。

现代会计同以往会计的主要区别表现在:第一,它运用货币作为统一的计量单位,在经济计量方面为会计的对象开辟了特殊的领域;第二,它运用了复式记帐法,这就为会计的记录找到了一个公认的较为科学的记帐方法。

我国现代意义上的会计是起源于清朝末期,鸦片战争以后,帝国主义侵入中国,清政府被迫签订了一系列不平等条约。殖民者为掠夺更多的财富,相应地引入了一些西方先进的生产技术和自然、社会科学,会计科学作为其中的一部分也被介绍到中国,这就对中国旧有的会计进行了一次改革,可以称为中国近代会计史上的第一次大革命。这次会计改革既成功又不成功,成功的一面是改革了旧有的会计记帐方式;不成功之处是改革只限于在上海等少数地区的少数企业中应用,大多数企业都还是中国旧式会计,没有起到普及作用。究其原因可以说是因为旧中国经济水平落后,落后的经济是不需要先进会计的。

二、会计的涵义

会计工作是一项经济管理工作,经济越发展,会计越重要。在现代人们更是认为,会计是国际经济交往的共同商业语言。那么,该怎样给现代会计下一个定义呢。由于近代经济的高速发展,会计的范围也随之扩展,至今会计尚无统一而完整的定义。具有代表性的定义如下:

美国会计学会(American Accounting Association 简称AAA)给会计所下的定义为:“会计是鉴定、计量和传送经济信息的方法,以使信息的使用者能据此作出明智的判断与决策。”

美国注册公共会计师协会或称美国会计师协会(American Institute of Certified Public Accountants 简称AICPA)的解释是:“会计是将有关财务性质的交易及事项,按照通行的货币单位,加以记录、分类及汇总表达,并将其结果予以分析与解释的一种实用学科。”

在我国会计的定义也各有不同,会计界对会计的定义存在“管理活动论”和“信息系统论”等不同观点。

“管理活动论”代表性的定义是:“会计是对各单位(各个会计主体)的经济业务,主要运用货币形式、借助于专门的方法和程序,进行核算,实行监督,产生一系列财务信息和其他经济信息,旨在提高经济效益的一项具有反映和控制职能的管理活动”。

“信息系统论”代表性的定义是:“会计是旨在提高微观经济效益,加强经济管理而在企业(单位)范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。”

综合上述定义,我们认为会计至少具有以下三个特点:

1. 会计是一项经济管理活动,它用货币表现经济事项,按特

定的方法进行计量、记录、分类、汇总、分析和评价。

2. 会计是一种管理方法。所谓会计,从一定的意义上说是一种技术手段,是反映、控制和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一个工具。

3. 会计是一个信息系统。它通过对原始资料的搜集、加工和整理,输出财务及其他有关的经济信息,以供其使用者判断和决策。据统计在目前企业的决策中,约有 80% 的信息是由会计部门提供的。

因此,我们给会计所下的定义是:会计是运用特有方法对某一经济主体的经济活动进行系统地、连续地核算并提供信息以供决策的信息系统和管理方法。

第二节 会计的职能和任务

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能和作用。会计的任务是指会计为发挥应有的作用所应当做的事情。任务是职能的具体化,会计职能带有客观性质,而任务要反映人的意志和要求,带有主观性质。

一、会计的职能

会计具有两项基本职能:一是核算;二是监督。

(一)核算职能

会计核算会计的基础,核算就是收集、处理、存储和输送各种财务信息。会计核算具有以下特点:

1. 会计主要反映已经发生或已经完成的各项经济活动,并

通过记帐、算帐和报帐将其完整地记录下来,具有可验证性。

事后核算,是会计最基础的工作。在传统上,会计面向过去的经济事实,就是要探求真象和说明真象,各项经济业务发生或完成后,都应编制书面凭证,然后才能记入帐簿。凭证的编制要有负责人签章,并经过必要的审核,以保证其真实性,进入帐簿系统的数据,在加工时要受到会计惯例、准则和制度约束,因此,会计提供的信息具有可验证性。正是会计的这一特点使事后的审计成为可能,并且使会计数据的可靠性得到公认。

2. 会计主要以货币为计量单位,从数量方面核算各单位的经济活动情况。

会计主要通过货币形式连续、完整、系统、综合地记录和计算经济活动全过程,为经营管理提供一系列有用的会计信息。由于经济活动内容广泛和业务复杂,不同类别的经济业务在计量、汇总时只有通过货币单位才能进行,其他指标和文字说明只是其附带的部分。在商品货币经济条件下,企业最初的投资总是用货币度量的,因此对这些投资使用的追踪记录也只能使用货币度量。会计有时也使用劳动时间量度和实物量度,如生产工时、存货数量等,目的是改善货币度量的效果,或者顺便扩大信息输出的范围。

3. 会计核算具有完整性、连续性和综合性。

会计核算的完整性,是指在空间上会计要核算整个企业的全部经济业务,不能有任何遗漏。会计核算的连续性,是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行,而不能有任何中断。会计核算的综合性,是指会计使用货币度量把大量的不易理解的繁杂数据加以分类、汇总、浓缩和简化,使之成为便于理解的,能说明全面情况的信息。

4. 会计核算贯穿于经济活动的全过程,既包括事后的核

算,也包括事前、事中的核算。

会计核算既进行事后反映和考核,又充分利用会计信息的反馈作用,进行事前核算和事中核算。事前核算主要形式是进行预测,参与计划,参与决策;而事中核算的主要形式是在计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使过程按计划或预期的目标进行。

(二)监督职能

会计监督是会计的核心。监督指的是通过调节、指导、控制等方式,对客观经济活动的合理、合法和有效性进行考核与评价,并采取措施给予一定影响,使之按既定的目标进行,实现预期效果。会计监督具有以下特点:

1. 以提高经济效益为目的,通过监督引导人们在经济活动中权衡利弊,比较得失,努力获取最佳效果。

2. 以财务活动为主要内容,以会计资料为主要依据,紧密结合会计核算进行,同样具有完整性、连续性和综合性。

3. 以事先制定的标准、目标、要求为准绳,对即将进行或已经进行的经济活动的合理、合法和有效性进行评价,并据以施加限制或促进的影响作用,因而具有一定的强制性和严肃性。

会计除了这两项基本职能之外,随着经济的不断发展和科学技术的不断进步,其职能作用也在不断地扩大和发展。在核算与监督两个基本职能的基础上,还应发挥控制经营过程、考核经营成果、分析经济情况、预测经济前景,参与经济决策等其他方面的职能,如管理会计的出现和发展就充分体现了这一特点。

二、会计的任务

会计的任务是指会计担负的责任和工作,如果说会计职能是回答“会计有什么用”,那么会计的任务是回答“会计人员应当

做什么”。

会计的任务可以概括为以下几方面：

1. 正确地、及时地、完整地记录和反映企业的经济活动和财务收支情况，为企业内外信息使用者提供信息资料。
2. 遵守财务法规制度，保证会计活动、核算方法、口径、内容的合法性。
3. 充分发挥会计工作的参谋职能作用，作出预测、提出建议和方案、参与决策，积极向管理型会计人才发展。

第三节 会计准则和会计制度

会计准则和会计制度是会计人员从事会计工作应当遵守的共同规范。是会计法规体系的主要组成部分，对企业会计核算具有法律的约束力，与其他法规一样具有同样的严肃性和强制性。会计准则与会计制度之间的关系是会计准则统驭会计制度。

一、会计准则的产生与发展

会计准则最早出现于西方资本主义国家，19世纪下半叶，资本主义经济得到迅速发展，企业的规模日益扩大，股份公司这种企业组织形式逐步发展起来，到20世纪初，股份公司成为资本主义企业的典型形式。在这种企业组织形式下，企业的所有权与经营权发生分离，形成了股东、债权人、政府税务机关、企业管理当局等各种与企业有利害关系的利益集团，他们为了维护各自的利益，都要求企业定期提供真实可靠的财务报表，正确反映企业经营成果与财务状况，以便他们作出正确的经济决策。但是，在当时由于没有统一的会计方法和程序，没有统一的会计报

表,会计资料的真实性较差。特别是1929年到1933年的经济大危机,更造成了会计实务处理的混乱。这次经济大危机之后,西方国家在研究产生大危机原因时,把其中的一个因素找到会计上来,他们认为由于没有统一的会计报表,没有统一的方法程序,会计资料的弄虚作假现象十分普遍,编制假会计报表,虚报效益,以吸引投资者,导致投资方向失控,造成金融股票市场混乱,进而影响经济萧条,造成经济危机。所以,社会经济的发展客观上提出了会计信息(财务报表)社会化、标准化的要求。

1933年美国国会通过了证券交易法,其中规定有一条,凡股票上市企业都必须采用统一的会计方法程序,编制统一的会计报表,1938年美国成立了注册会计师协会和会计方法程序委员会,统一了全美的会计报表,1959年,美国在原方法程序委员会的基础上,成立了会计原则委员会,简称GAAP,发表了一些会计原则,政府将该委员会确立为独立的权威性会计准则制定机构,并由此形成了美国较为完整的会计准则体系。

在美国会计准则影响下,世界上许多国家,如英国、法国、日本、加拿大、澳大利亚、德国等,都纷纷根据本国的具体情况制定了各自的会计准则。第二次世界大战以后,跨国公司的发展,加剧了国际间资金的流通和国际贸易量的增长。跨国公司的投资者、管理者以及参与国际资金流通的人,都需要了解一种共同的财务报告系统,才能就企业的财务状况和经营活动进行彼此沟通。由于不同国家的会计准则存在差异,就使跨国公司所属企业提供的财务报表不具可比性,也给合并报表的编制造成困难。因此,如何协调不同国家会计准则和政策,已成为处理国际会计事务急需加以解决的问题。进入本世纪七十年代后,会计准则国际化的客观需求越来越强烈。于是,由澳大利亚、加拿大、法国、德国、荷兰、日本、墨西哥、英国和美国九个国家的十六个主要会计

职业团体于1973年6月在英国伦敦成立了国际会计准则委员会(International Accounting Standards Committee, 简称IASC),其目标是制定和发布国际会计准则,促进各国会计实务在国际范围内协调一致。该委员会现在已发展为拥有七十多个国家和九十多个会计师团体会员的国际组织。迄今为止,IASC已颁布了31号国际会计准则。(实际上现行的准则只有29号,因为有两条分别涉及合并财务报表及价格变动影响的准则已被其后制订的国际会计准则所取代。)为协调各国会计准则,提高财务报表资料的国际可比性发挥了重要作用。

我国解放以来,采用的是前苏联的经济模式,按照计划经济管理的要求,制定了一系列按所有制、分行业或部门的统一会计核算制度,作为企业会计核算的规范,而没有单独制定成文的会计准则。这些制度对我国当时的计划经济体制发挥了重要的作用,并在一定程度上提高了我国的会计水平。可以认为这是我国近代会计史上的第二次大革命。随着我国经济体制改革的逐渐深入,对外开放不断扩大,客观要求参与世界竞争,发展市场经济,在这样的条件下,按所有制、分行业或部门的统一会计核算制度日益暴露出它的局限性和不适应性。主要表现在:

1. 不同类型企业财务制度不统一,行业与行业之间,部门与部门之间缺乏可比性,缺乏统一遵守的原则,不利于企业公平竞争和国家综合平衡。

2. 没有充分考虑经济联合的特点,不能完全满足横向经济联合的需要,不利于发展集团企业。

3. 不分宏观和微观,宏观方面该规定的没有规定,微观方面不该规定的却规定的太死太细,没有赋予企业充分的理财自主权,不利于企业转换经营机制和政府转变职能。

4. 不利于国际经济交流和发展外向型经济。

5. 没有充分体现资本保全的原则,难以确保资本的完整。

从以上存在的问题可以看出,改革旧有会计制度,同国际惯例接轨是势在必行的。为了适应社会主义市场经济体制的需要,规范企业财务、会计行为,促进企业公平竞争,加强企业财务管理和经济核算,财政部于92年11月以部长令的形式发布了我国的《企业财务通则》和《企业会计准则》。这是我国财务会计改革和财务法规制度建设的重大步骤和战略性成果。也可以认为是我国近代会计史上的第三次大革命。

同国外的会计制度相比,我国的会计制度具有自己的特色。国外只有会计准则没有财务通则;我国建国以来财务和会计一直是两个制度体系,并且遵循财务决定会计的模式,结合我国经济是以公有制为经济主体及其他客观条件的限制,我国不可能取消财务制度。制定《企业财务通则》以改革和规范财务制度,制定《企业会计准则》以改革和规范会计制度,是我国国情下财务改革实事求是的选择。《企业财务通则》与《企业会计准则》相互间的关系可以概括为:各有侧重、规范统一,减少重复,相得益彰。即:《企业财务通则》主要明确财政、财务政策;《企业会计准则》主要规范会计核算方法,各有自己的侧重。但都是为了统一财务、会计的行为规范。

二、会计准则的内容

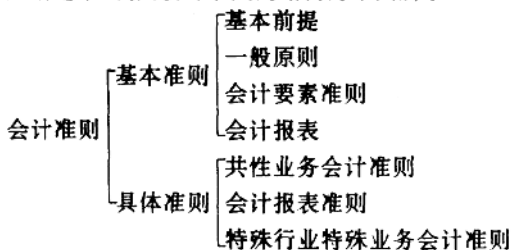
我国的会计准则包括基本准则和具体准则两个层次。

基本准则就是对会计核算的基本原则,基本要求所做的一些原则上的规定。包括四部分内容:会计核算的基本前提;会计核算的一般原则;会计要素准则;会计报表的基本内容和要求。

具体准则是根据基本准则的要求,就会计核算的基本业务和特殊行业的会计核算作出规定。具体准则,按照其内容可以分

为共性业务会计准则、会计报表准则和特殊行业特殊会计核算准则三方面内容。目前我国具体会计准则正在制定之中。

归纳起来,我国会计准则的结构为下图所示



我国企业会计基本准则的主要内容有:

(一)总则

总则这一部分主要规定了会计准则的性质,立法依据和适用范围。

在总则中重点是四、五、六、七条,这是会计核算的基本前提,在西方也被称为会计假设。

会计假设就是会计核算的前提条件。会计业务中存在着许多不可确定的经济业务,对这些业务在进行会计处理时事先应作出正确的判断与估计,这就需要会计假设。会计假设通常有四种:会计主体假设,持续经营假设,会计期间假设和货币计价假设。

1. 会计主体假设

会计主体是指会计核算服务的对象,或者说是会计人员进行核算采取的立场。通俗地讲就是为谁核算,核算谁的经济业务。组织核算工作首先应明确为谁核算的问题,例如资产、负债、收入、费用的确认等,都是同特定的经济实体相联系,一切会计核算工作都必须在特定的主体立场上进行。会计主体假设限定