



全国企业管理干部培训系列教材

会计学基础

全国企业管理干部学历教育(大专)教材编审委员会编

北京经济学院出版社

373203

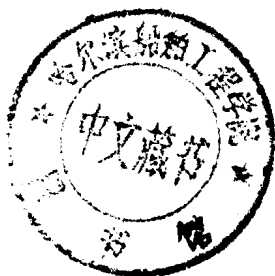
全国企业管理干部培训系列教材

会计学基础

全国企业管理干部学历教育(大专)
教材编审委员会编

主编 陈启昆

主审 王又庄



北京经济学院出版社

1993.8 北京

(京)新登字 211 号

会计学基础

Kuai ji xue jichu

陈启昆 主编

北京经济学院出版社出版发行

(北京市朝阳区红庙)

北京市通县永乐印刷厂印刷

新华书店经销

850×1168 毫米 32 开本 7.375 印张 191 千字

1993 年 8 月第 1 版 1993 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

印数:00001—10100

ISBN7-5638-0413-7/F·237

定价:5.20 元

全国企业管理干部学历教育(大专)教材
编审委员会

主任委员 颜桐卿

副主任委员 李永涛 范宏楠 曾德聪
蒋明克 张 科

委员(按姓氏笔划为序)

王又庄	史景星	刘传兴	刘冀生	李永和
李启明	李青蓝	李述曾	宋世华	张天白
张守诚	张作忱	张维廉	陈训敬	郭志军
陶文楼	储祥银	童臻衡	薛华成	薛春海

出版说明

邓小平同志南巡讲话的精神和中共中央关于加快改革,扩大开放,力争经济更好更快地上一个新台阶的战略决策,正在深入亿万民心,指导着我国社会主义经济建设和改革开放朝着更快、更好的方向发展。

经济要发展,人才是关键。培养人才已成为我国经济发展中的一项战略任务。为切实做好经济和企业干部培训工作,为我国经济建设培养出一大批跨世纪的社会主义实业家、企业家,国家经济贸易委员会组织有关省市经委、国务院有关部门、高等院校、企业管理培训中心和经济管理干部学院的专家和教师编写了一套经济和企业干部培训的系列教材。

这套教材包括:一、岗位培训系列教材:大中型企业领导干部岗位任职资格培训教材,小型企业领导干部岗位任职资格培训教学计划和教学大纲,工业企业车间主任岗位培训教材,企业专业管理干部岗位培训教材,乡镇企业领导干部岗位培训教材,合资企业中方经理岗位培训教材;二、学历教育系列教材:干部专修科(学历)专业课教材,专科接本科(学历)专业课教材;三、教学参考系列教材:各种专题培训参考教材,中国企业管理案例汇编,国外企业管理参考资料等。

这套教材以马克思主义、毛泽东思想为指导,坚持贯彻党的基本路线,遵循理论联系实际的原则,从我国国情出发,紧密结合企业实际;借鉴、吸收国外企业管理的先进经验和方法;有较强的针对性、实用性和科学性,并突出了成人教育的特点;力求简明扼要,易懂易记,是一套反映经济建设需要和总结企业管理成果的好教材,既可供各单位作为培训教材,亦可供广大经济和企业干部自学

使用。

这套教材,将在“八五”期间陆续出版,并提供给各培训单位和读者。鉴于不断发展的经济形势,对人才培养必将提出更新、更高的要求,希望使用本教材的培训单位和广大读者,提出宝贵的意见和建议。

国家经济贸易委员会
经济干部培训司
1993年8月

前 言

《会计学基础》是成人高等院校企业财务会计专业的一门主要课程,它也是各种专业课的基础。为适应社会主义市场经济的要求和会计改革的新形势,我们组织编写了这本《会计学基础》一书。

本书以财政部颁布的《企业会计准则》为依据,主要阐述了会计学基础的基本理论、基本方法和基本技能,编写中力求简明实用,深入浅出,以供成人高等院校学历教育、财会人员培训和财会工作者自学参考。

本书由陈启昆教授主编,对全书初稿进行修改、总纂和定稿,由王又庄教授主审。

参加各章撰写的分工如下:第一章由唐宁、刘传新执笔,第二、三、四、五章由唐宁执笔,第六章由邹燕执笔,第七、八、九章由贺拯执笔,第十章由王小松执笔,第十一、十二章由贺拯执笔。

由于编者水平所限,对书中缺点和问题,欢迎读者指正。

编者 1993 年 6 月

目 录

第一章 现代会计的客观环境及其定义	(1)
第一节 现代会计的客观环境	(1)
第二节 现代会计是一个经济信息系统	(6)
第二章 会计的对象和要素	(10)
第一节 会计的对象	(10)
第二节 资产	(12)
第三节 负债及所有者权益	(19)
第四节 收入、费用和利润	(22)
第三章 会计的职能和主要目标	(26)
第一节 会计的职能	(26)
第二节 会计的主要目标	(30)
第四章 财务会计核算的基本前提与一般原则	(38)
第一节 财务会计核算的基本前提	(38)
第二节 财务会计核算的一般原则	(43)

第五章 复式记帐原理与会计循环	(51)
第一节 会计恒等式与帐户	(51)
第二节 复式记帐原理	(58)
第三节 总分类帐户、明细分类帐户及其平行登记	(66)
第四节 会计循环	(72)
第六章 会计帐户的运用	(87)
第一节 资产的核算	(87)
第二节 负债的核算	(92)
第三节 所有者权益的核算	(94)
第四节 成本费用的核算	(95)
第五节 收入和利润核算	(98)
第七章 会计凭证	(111)
第一节 会计凭证的意义和种类	(111)
第二节 会计凭证的填制	(121)
第三节 会计凭证的审核	(124)
第四节 会计凭证的传递和保管	(125)
第八章 会计帐簿	(128)
第一节 帐簿的意义、作用和设置原则	(128)
第二节 帐簿的种类	(130)
第三节 帐簿的格式和登记	(132)
第四节 对帐和结帐	(143)
第五节 登记帐簿的规则	(148)
第九章 财产清查与资产评估	(154)
第一节 财产清查	(154)
第二节 资产评估	(168)

第十章 财务报告	(173)
第一节 财务报告的种类和编制要求	(173)
第二节 资产负债表	(175)
第三节 损益表	(179)
第四节 财务状况变动表	(182)
第十一章 会计核算组织程序	(188)
第一节 会计核算组织程序的意义	(188)
第二节 记帐凭证核算组织程序	(189)
第三节 科目汇总表核算组织程序	(191)
第四节 汇总记帐凭证核算组织程序	(194)
第五节 日记总帐核算组织程序	(194)
第六节 多栏式日记帐核算组织程序	(201)
第十二章 会计工作组织	(204)
第一节 会计工作组织的意义和要求	(204)
第二节 会计机构	(206)
第三节 会计人员	(208)
第四节 会计法规	(210)
第五节 会计电算化	(217)
附录 1	(219)
附录 2	(223)

第一章 现代会计的客观环境 及其定义

会计是一门既古老又新兴的管理学科,它源远流长,随社会经济的发展而发展。进入本世纪后,会计的理论和实践都得到了长足的进步。在客观环境的制约影响下,会计经历了长期的变化和完善过程,形成了自身独立的特点。会计的发展与客观环境有着密切的联系。

第一节 现代会计的客观环境

一、现代会计产生与发展的客观环境

会计从简单的记数开始,发展、演变为今天具有较完备的科学理论和实践规范的现代会计,经历了漫长的历史过程。

在人类社会早期,当剩余产品和产品交换活动出现,数量概念和简单的计量行为(如刻记、结绳等)相继发生。这些简单计量行为是人类对生产和交换活动进行核算的开端,也预示着历史将从此翻开会计发展的篇章。

从世界范围看,早在公元前 3600 年,就已经有了反映经济业

务的记录。某些会计理论的形成也可以追溯到希腊和罗马时期。^①从我国历史上看,据史籍记载,远在周代就设立了专门掌管朝廷财务和赋税的官员,对财务收支进行“日计岁会”。^②可见,无论是会计理论还是会计实践,都可以追溯到很久以前,都有过早期的记录。然而,会计具有今天这样比较完备的理论、方法、程序和组织形式,在很大程度上取决于商品经济的发展和技术的进步。

1. 日益发达的商品经济是会计发展的重要条件

会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的漫长发展过程。我们现在所说的“会计”是指现代会计。现代会计始于15世纪的意大利。当时,意大利商业城市兴起,贸易发展迅速。随着贸易的发展,使意大利城市积累了大量财富。从此,个人经营方式逐步被代理经营和合伙经营方式所代替。代理经营方式对会计发展之所以重要,是因为它对被代理者负有代管帐务的责任;合伙经营方式对会计发展之所以重要,是因为它区别于业主而使企业成了一个独立的会计个体。发达的商品经济条件下产生了现代会计的基础——意大利簿记,即复式簿记。

复式簿记成为会计记录基础是现代会计发展的第一个里程碑。复式簿记之所以被认为科学,是由于它具有同商品经济相连系的几个特点。首先,复式簿记要求运用统一的货币金额作记录,由货币来充当价值尺度。其次,复式簿记对于每一项经济活动都要做成双重记录并使用独特的符号——“借方”、“贷方”。这种记录方式,充分揭示了每一项经济活动的来龙去脉,明确了财产的所有权。另外,复式簿记不仅以复式记帐为基础,而且是由一套最充分有效地使用复式记帐的帐户体系所构成。这套帐户体系的建立和完善,始终把确定记帐主体的损益和资本增减作为目标。

① 在公元初期,一个罗马建筑师曾提出,一个围墙的计价不仅应计算围墙的价值,还要每年扣减其价值的1/80。这可以说是以后会计学中“折旧”概念的雏形。

② 根据清代焦循《孟子正义》的解释,“零星算之为计,总合算之为会”。

美国一著名会计学著作^①曾指出：“在会计的发展史上，1494年是一个具有重要意义的年代——不是因为它表示簿记的产生，而是因为在这一年意大利提出了有关簿记的论著。当然，在这本重要著作印刷以前，簿记已经被实务所采用。会计的一套方法通过反复试验与改进，至少已进行了三百年。从这一背景出发，才逐渐演变为现代会计。”可见，复式簿记是伴随着商品经济的发展而产生，而完备的。以复式簿记著称的意大利会计，从意大利的威尼斯走向欧洲，走向全世界。

18世纪末，英国开始了产业革命，世界经济中心由意大利转到了英国。由于公司组织的出现，企业的所有权与经营权相继分离，客观上要求簿记不仅能记帐、算帐，而且要向有关当事人报帐；不仅要提供经济信息，而且要审查帐目，查错防弊；不仅要解释会计信息，还要进行资产估价，作出理论说明。所以到19世纪末、20世纪初，英国在意大利簿记的基础上发展了会计报表，在实务上和理论上完成了由凭证到帐簿再到报表的“会计循环”，并且在世界上首次出现了“注册会计师”，产生了查帐和公证业务。会计报表的产生和注册会计师的出现，是会计史上的又一个里程碑。在实务方面，会计包括了记帐、算帐、报帐和查帐；在理论方面，“簿记学”发展为“会计学”。

本世纪20年代以后，特别是二次世界大战以后，世界的经济、科学技术、管理理论和会计理论中心转移到了美国，而在会计实务和理论研究上美国人另辟蹊径，开拓了“管理会计”，70年代管理会计风靡世界。于是现代会计又增加了新的内容，形成了财务会计（传统会计）与管理会计两个分支。会计不仅能系统全面地提供历史信息，而且为管理者提供预测信息和决策信息，从而使会计在适应企业生产经营和管理需要上发挥着越来越重要的作用。

^① 《会计理论：连续性及其变化》(Accounting Theory: Continuity and Change)由美国著名会计学家 A. C. 利特尔利和 V. K. 齐默尔曼合著。

综合上述,会计的原始形态虽然可以追溯到久远的年代,但真正意义的会计却是伴随着商品经济的出现和发展而逐步形成和完善起来,并成为独立的职能。这就说明为什么“簿记学”产生于意大利,“会计学”产生于英国,而会计学的又一成果“管理会计”产生于美国的内在原因。马克思曾经指出:“过程越是按社会规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越必要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产比对资本主义生产更为必要”。^①

近年来,随着商品经济的进一步发展,现代会计又出现了新的分支。例如,随着股份公司发展为跨国公司,商品经济冲破了国家和地区的界限,“跨国公司会计”和“国际会计”便应运而生。二次世界大战后普遍出现和持续存在的通货膨胀,很大程度上改变了会计所依存的外在环境,动摇了传统会计的核算前提和原则,于是产生了“物价变动会计”等等,更充分说明商品经济是会计发展的重要条件。

2. 飞速发展的科学技术是会计发展的必要前提

现代会计的形成和发展,离不开整个科学技术的进步。早期的会计记录与书写技术及算术的发展有关。罗马数字记帐和计算损益极不方便,但在复式簿记的帐簿中仍然使用了多年。阿拉伯数字的引进大大促进了会计的发展。到了本世纪,电子技术的发展,特别是近年来电脑进入会计作业,从根本上改变了传统的人工会计处理系统的落后状况,把会计数据处理技术提高到一个新阶段。会计电算化是提高会计信息及时性、可靠性和相关性的重要途径。除了电子技术外,现代信息科学的发展和现代数学方法的发展,都对会计产生了重要影响。现代信息科学使人们重新认识会计在现代大商品生产中的功能与作用:管理离不开决策,决策离不开信息,会计就是要为决策提供有用的信息。现代数学方法的发展,为会计

^① 《马克思·恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版第152页。

提高自己的计算技术提供了重要的辅助手段。这对管理会计尤为重要,例如,管理会计吸收利用运筹学和数理统计中的一些数量方法,把复杂的经济活动表述为各种数学模型,并利用最优化技术,分析研究数量关系中最优关系,作为预测、决策和评估的可靠依据。精密的数量化信息对经济决策更加相关,这就使会计在改善经营管理和提高企业经济效益的工作中发挥越来越大的作用,使现代会计的理论、方法和程序更加完备。

此外,日趋复杂的社会分工和合作,国际贸易的发展,生产的国际化和资本跨国界流动,企业组织形式和经营方式的变化等等,也是现代会计发展的客观环境。

二、我国的改革开放与现代会计的发展

前已述及,会计发展的动力来源于商品经济的要求,商品经济是会计发展的重要条件。新中国成立以来,会计的外部环境经历了若干重大变化,从而使我国会计无论在理论上还是在实务上也经历了不同的发展阶段。50年代至70年代,会计基本按照前苏联的模式,建立了一套计划经济体制下“报帐型”会计的理论和方法。80年代初开始,我国高度集中的产品经济向商品经济转变,会计随之开始了由报帐型向经营管理型的转变,管理会计在更大范围内进行了具有中国特色的实践。进入90年代,我国加快了改革开放的步伐。外资的引进、国内企业集团化、股份化的发展、金融市场的逐步形成等,标志着我国社会主义市场经济的发展和完善。发达的商品经济和激烈的市场竞争,给企业的生存提出了新的挑战,也为企业的发展带来了新的机遇。外部环境巨大的变化,对会计提出了新的要求。我国传统的会计观念和会计实务已不能适应现实需要,会计必须改革,以适应变化了的客观环境。

1. 会计要适应新的经济体制

在新的经济运行机制中,国家行政职能做了重大改变,由对企业的直接干预变为间接管理,会计要适应新的经济体制,所提供的

信息不仅要符合国家宏观管理需要,还要满足投资者、债权人和其他有关方面的需要,特别是满足企业管理者的需要。

2. 会计要适应所有制成份多元化和经营方式多样化

目前,我国出现了以公有制为主体,国有、私有、合资、股份制等多种经济成份并存;以一业为主,工、农、商、贸、服等多种产业多种经营内容并存;租赁、联营、承包、股份等多种经济形式并存的局面。会计要适应这种所有制成份多元化和经营方式多样化的要求,在会计政策和方法上解决改革中出现的新情况、新问题,解决投资多元化、利益分配多形式,保证国有资产的完整和增值,保护投资者和债权人的利益等问题。

3. 会计要适应对外开放、参与国际经济发展的新格局

从世界范围看,国民经济向国际化、一体化的方向发展的趋势越来越明显。我国也是同样,必然会加速走向国际大市场,参与国际分工和国际竞争。会计要适应这种新格局,体现会计为“国际商业语言”的本来面目,使我国会计工作逐步走向国际化。

第二节 现代会计是一个经济信息系统

一、现代会计的定义

在简要地考察了会计的历史之后,现在要回答这样一个问题:现代会计的概念,或者现代会计的本质究竟是什么?概念是对客观事物内在本质的抽象,现代会计从它的原始形态的简单记数开始,发展为簿记,再发展为会计(当然,这个发展、演进过程还在继续),其内涵不断扩展,其方法手段不断推陈出新,但其本质属性——一个经济信息系统,没有改变。

会计一开始就是以计量收支、比较得失来为生产经营者服务,它提供的是收支计量和比较的数据,生产经营者使用这些数据是为了使自己的经济活动有所盈余。所以,会计是为生产经营者提高

经济效益服务的。

从历史上考察,会计从原始计数演变成官厅会计,从民间簿记到现代会计,这是会计的发展成熟过程,它的服务宗旨没有变,而会计本身的本质特征却在历史实践的长河中表现出明显的特色。首先,复式簿记的出现和发展成为现代会计,使会计提供的数据具有连续性、系统性,而且由于会计采取复式记录等一系列科学的数据收集、鉴别、记录和加工方法,使会计数据具有真实性和可靠性,这是会计的一大特色。其次,会计对经济数据的采集、记录和加工,使用的是货币为统一计量尺度,因而会计提供的数据具有综合性和全面性,可以总括反映经济活动的一切方面,这是会计的另一个独有的特点。第三,现代会计不仅收集和记录经济数据,而且可以深度加工、转换和输出经济信息,不仅提供历史信息,而且可以提供未来的信息。会计信息的生成和输出意义重大,是企业的重要资源:①会计信息是定量信息,人们可以定量认识和定量处理。②会计信息可以共享,为不同的需求者多次使用。③会计信息可以再生,如果把会计帐簿或报表提供的数据作为一级信息,那么对其加工可以产生二级信息即预测信息,对一、二级会计信息进行再加工可获取三级信息,即决策信息,这对经营者是至为重要的。④会计信息可以扩充,也可以压缩,作为一种资源还可以交换。⑤会计信息的传输具有某种规范性,以会计部门作为会计信息“信源”,可以通过内部“信道”把会计信息传输给企业不同层次的各责任单位,也可以通过外部“信道”把会计信息传输给与企业有经济利害关系的外部关系人,使会计信息成为一切使用者进行决策、指导工作的依据。第四,现代会计从原始的经济数据的收集、记录,到加工、转换成不同级别和适应不同需要的以财务信息(价值运动)为主的经济信息,是要由独立的职能机构和人员,按不同的工作环节,采用一系列专门的方法所形成的一个有机整体,一个记录、加工和传输以货币计量为主的经济信息系统。

综上所述,可以把现代会计定义为一个经济信息系统。这个系