

会计学基础

于 军 王旭东 主编

黄河出版社

主 编	于 军	王旭东	李风年	王 建
副主 编	周洪文	解建丽	杨惠兰	
编 委	荣刚军	王旭东	王建丽	王 进
	于风年	王洪文	杨惠兰	荣 刚
	王 建			

前 言

随着我国社会主义市场经济的不断发展,经济体制改革的日益深入,会计制度的改革,引进国际会计和会计教育的发展,在会计理论建设上出现了空前的繁荣景象。1993年7月1日《企业会计准则》和《企业财务通则》的实施,以及1994年1月1日开始实行的新税制,标志着我国会计工作已逐步向国际会计惯例靠近。

随着近几年会计改革工作的实践和会计相关法规制度的出台,会计核算内容的不断丰富和完善,制度化、规范化已成为会计工作的目标。为总结我国近几年会计理论和实践改革的经验,我们组织了部分长期从事会计管理工作的专家和会计教育一线的教师共同编写了这本《会计学基础》。

《会计学基础》是会计学科体系的重要组成部分,是学习会计专业技术的基础理论课程,也是学好干好会计的重要一环。本书内容侧重于会计基本知识和基础理论,并以工业企业为例说明了资产、负债、所有者权益、收入、成本费用、利润的核算办法和工业企业的主要生产经营过程的核算内容,全面系统,重点突出,举例翔实,说明清楚。此书可作为经济类中等专业学校的专业教材和参考,也可作为大专院校学员、在职财会人员以及经济管理人员各类岗位培训学习教材和参考用书。

本书承蒙山东财政学院会计系主任郭惠云教授主审,同时在本书编写过程中,我们参考了有关文献资料,恕不一一列出,在此表示谢意,并向所有支持帮助我们的有关部门、专家和领导致以深切的感谢。

由于编者水平有限,加之时间较紧,书中难免存有不足之处,恳请读者批评指正。

编 者

1997年8月

目 录

第一章 会计概论

- 第一节 会计的涵义..... (1)
- 第二节 会计准则..... (12)
- 第三节 会计假定和一般原则..... (18)

第二章 会计帐户与记帐方法

- 第一节 会计平衡公式..... (32)
- 第二节 会计科目和帐户..... (38)
- 第三节 记帐方法..... (43)

第三章 借贷记帐法

- 第一节 帐户结构与记帐规则..... (46)
- 第二节 会计分录..... (52)
- 第三节 过帐、结帐与试算平衡..... (54)
- 第四节 总分类帐户与明细分类帐户..... (58)

第四章 主要经济业务的核算内容

- 第一节 货币资金的核算..... (67)
- 第二节 存货核算概述..... (85)
- 第三节 工业企业主要经营业务的核算..... (105)
- 第四节 固定资产的核算..... (124)
- 第五节 无形资产、递延资产和其他资产的核算..... (136)
- 第六节 负债的核算..... (140)
- 第七节 所有者权益的核算..... (156)

第五章 会计凭证

- 第一节 会计凭证的意义与种类..... (168)
- 第二节 原始凭证的填制与审核..... (175)
- 第三节 记帐凭证的填制与审核..... (178)
- 第四节 会计凭证的传递与保管..... (180)

第六章 会计帐簿

- 第一节 设置帐簿的意义..... (183)
- 第二节 帐簿设置和登记的方法..... (187)
- 第三节 记帐规则和错帐更正的方法..... (194)

第七章 财产清查

- 第一节 财产清查的意义..... (201)
- 第二节 财产清查的方法..... (205)
- 第三节 财产清查结果的处理..... (209)

第八章 财务报告的编报和分析

- 第一节 财务报告概述..... (212)
- 第二节 资产负债表..... (215)
- 第三节 损益表..... (222)
- 第四节 财务状况变动表..... (228)
- 第五节 会计报表分析..... (237)

第九章 帐务处理程序

- 第一节 帐务处理程序的意义和要求..... (244)
- 第二节 记帐凭证帐务处理程序..... (245)
- 第三节 科目汇总表帐务处理程序..... (247)
- 第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序..... (250)
- 第五节 日记总帐帐务处理程序..... (254)
- 第六节 会计循环..... (255)

第十章 会计工作组织和会计档案管理

第一节	会计机构和会计工作组织.....	(260)
第二节	会计人员的职权和技术职称.....	(263)
第三节	会计档案管理.....	(267)
第四节	会计工作现代化.....	(270)
附录一	企业会计准则.....	(272)
二	国际会计准则目录.....	(282)
三	会计基础工作规范.....	(284)

第一章 会计概论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

会计的历史源远流长,它是生产发展到一定阶段的产物。早在原始社会末期,社会生产力有了一定提高,出现了剩余产品,人们为了管好用好剩余产品,控制生产和消费等行为,单凭头脑记忆,已不能适应需要,于是就产生了极为简单的原始计量、记录行为,如“结绳记事”、“刻木为记”等。人类最初的计量、记录行为,属于一种综合性的行为,它不仅与会计有关,而且与数学、统计学等有关。

最初的会计只是生产职能的一个附带部分。随着生产的发展,社会再生产活动日益复杂,简单的计量、记录行为已不能满足生产的需要,于是,会计逐渐地“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”。根据马克思的考察,在太古的印度公社里,农业上已经有了“一个记帐员,登记农业帐目,登记和记录与此有关的一切事项”。据史料记载,我国在西周设置了“司会”等官职。“司会”主天下之大计,为计官之长。进行“日计岁会”,是历史上记载“会计”二字的开始。当时“会计”一词已经出现,并有了明确的含义。西周时的会计方法已有相当的成就。“日成”、“月要”、“岁会”已初步具备了现代会计报表的作用。

自春秋战国至秦代,会计方法又有了长足的发展,出现了“籍书”(或称“簿书”),相当于现代会计的帐簿。用“入”、“出”二字作为记帐符号来分类地反映经济活动的情况。“法”(或“式法”)已经起到了原始凭证的作用。

至两汉时代,会计记录与统计记录已有一定的区别,把部分属于统计核算的内容从会计核算的内容中分离出来,将记录会计事项的简册称为“簿”(或“簿书”、“计算”),将记录统计事项的简册称为“籍”。

到了唐宋两代,我国的封建社会经济达到鼎盛时期,中式会计也得到了飞跃的发展。唐代,“帐簿”一词已经形成,并已经有了会计方面的专著,如李吉甫的《元和国计簿》、韦处厚的《太和国计》等。由于造纸业的发展,帐簿和报表已经开始普遍使用纸张。并且中式会计也开始传播到日本等国家。这说明唐代的会计已有相当的水平。宋代,中式会计又有了突破性的发展,首次设立了专门的会计机构,如“会计司”等。在会计方法方面,宋代设置了由草帐(又称底簿、底帐)、流水日记帐(即明细帐)和总帐(即总清帐)组成的帐簿体系,特别重要的是创造并运用了“四柱结算法”。所谓四柱即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其涵义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的平衡关系是:旧管+新收-开除=实在。这种平衡关系对后来我国收付记帐法的建立提供了理论依据。运用“四柱结算法”原理办理官厅钱粮报销和移交手续时所编制的会计报告,称为“四柱清册”。

到了明清两代,由于工商业的发展,会计从以官厅为主体过渡到了官厅会计民间会计并重时期。明代统一了帐簿的格式,帐页收入、支出部分,上收下支,会计记录以货币为主要计量单位,明末清初,在“四柱结算法”原理启发下,又创造了“龙门帐”。它主要将全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,其涵义分别相似现代会计的“收入”、“支出”、“资产”、“负债”。其平衡关系是:进-缴=存-该。年终结帐时,根据“进缴”差额与“存该”差额之间的平衡关系,核对帐目,计算并检验盈亏。这种采用双轨计算盈亏并核对帐目的方法称为“合龙门”。后来又在“龙门帐”的基础上创造并运用了“四脚帐”,这种帐要求对日常发生的一切帐项,包括商品购销、

往来款项、财产损益等，都要在帐簿上记录两笔帐，既要登记某一帐项的来帐方面，又要同时登记这一帐项的去帐方面，借以达到反映同一帐项的来胧去脉。帐簿中帐页上方指“天”，记来帐，帐页下方指“地”，记去帐，上下金额合计相等，所以又称为“天地合”。“龙门帐”和“四脚帐”运用的都是复式记帐原理。可见，明末清初中式会计为近代会计的复式记帐作出了极为重大的贡献。

在漫长的封建社会，社会经济得到了一定的发展，促进了中式会计的发展。反过来，中式会计的发展也促进了封建社会经济的发展。但是，封建社会经济是以自给自足的自然经济为主，社会生产力比较落后，经济管理的水平不高。因此，这时的会计核算方法还是比较简单的。到了清末民国时期，当先进科学的西式会计输入我国以后，中式会计就逐渐地为西式会计所代替。

在国外，会计作为一门技术，在古埃及、古罗马等很早就已存在了。由于商品经济不发达，像我国一样，会计主要用于官厅，用于反映和监督钱粮出纳等财政收支。从运用会计的主体来说，古代会计以官厅会计（即政府会计）为中心，主要是记录、计算和考核钱物的收支。

随着商品经济的发展，会计在最早产生资本主义萌芽的意大利得以发展，特别是在欧洲产业革命以后，由于生产的社会化和生产规模的日趋扩大，更需要运用会计来反映和监督生产过程。资本主义生产是以企业为中心来进行，因此，近代的会计是以企业会计为中心，并有了进一步发展，主要表现在以下两点：

1. 广泛利用货币作为价值尺度职能，进行价值核算。资本主义生产的生产过程，是使用价值的创造过程，又是价值的增值过程，也是资本的循环过程。只有利用货币作为价值的表现形式才能反映和监督价值增值的过程和结果。利用货币计价是近代会计的重大发展。

2. 广泛采用复式记帐。最早的复式记帐法是15世纪在意大利

沿海城市流行的借贷记帐法,以后流传到欧洲各国,并逐步改进,成为近代会计广泛采用的一种记帐法。采用这种方法,在会计上就把企业同企业主(即企业所有者)分离开来,把企业作为记帐主体,单独考核企业的经营成果,如将企业主的个人开支与企业费用分开等。另外,采用这种记帐方法,可以全面地系统地记录各项经济业务,也便于核对帐簿记录是否正确。由于上述原因,借贷记帐法在资本主义企业广泛应用,这是近代会计发展的重要标志。

以上两点即在会计工作中广泛应用货币计价和借贷记帐法,标志着近代会计已有一套比较完整的核算方法。

20 世纪以来,由于股份制企业的发展,所有权与经营权进一步分离。企业的股东以及与企业有利害关系的集团,要求企业定期提供有关企业财产状况和经营成果的财务报告,同时要求对企业提出的财务报告进行审查。于是查帐工作日趋重要,以查帐为职业的会计师得到社会承认和重视。30 年代以后,为了保证会计记录的正确性和会计报表的真实性,在美国等国家出现了公认的会计准则,按照公认的会计准则编制并向企业外部提供财务报表,就成为资本主义企业会计的一项重要任务。但是,企业运用会计,不仅是为了向外部提供财务报告,而且要加强内部管理,为企业管理局及时提供会计资料,以便对经营管理进行决策。于是,在资本主义企业会计中分离出管理会计,而把对外的会计称为财务会计。财务会计和管理会计成为资本主义企业的两大分支。管理会计的出现,使会计工作在分析、预测方面广泛运用数学方法,在计算技术方面由手工操作发展到机械化和电子化。由于计算机在会计工作中的应用,使会计的核算方法和程序发生了新的变化。

新中国成立之后,我们借鉴苏联的模式,结合我国实际,建立了我国自己的财务会计体系,取得了很大成绩。但是,随着改革开放的不断深入,原有的企业财务制度已不适应当前经济形势发展的需要。《企业财务准则》和《企业财务通则》的公布,标志着我国会

计进入了一个新的历史阶段。

从上述会计产生和发展的过程可以概括说明以下几点：

1. 会计对任何社会的生产都是必要的，生产愈发展，会计愈重要。

2. 会计对生产过程进行核算和监督所遵循的原则以及所应用的方法和技术，是随着社会经济的发展和科学技术的进步以及经济管理的不同要求而发展变化的。

二、会计的涵义、本质和职能

会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基本形式，运用专门的方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。会计的这一基本概念，对会计的三个重要方面作出了严格的定性描述：

（一）会计的本质——一种管理活动

会计的本质要回答“会计到底是什么”的问题。在我国会计理论界，对会计的本质问题并没有取得一致的认识。有人认为会计是一种管理活动，还有人认为会计是一个信息系统，我们赞成会计是一种管理活动的观点，认为会计在微观经济中是企业管理的重要组成部分，在宏观经济中它是国民经济管理的重要组成部分。我们之所以说会计是一种管理活动，是因为：

1. 会计是人们管理生产过程的一种实践活动，它本身就是一项管理工作。如果仅仅把会计看成是提供信息的工具，是不符合现代会计发展水平的，也是不符合现代企业管理实践的。

2. 会计既为管理提供全面、系统的信息，又直接履行管理的职能。

3. 会计方法的变革和发展，这本身就是管理的内在要求。

因此，割断了会计与管理的内在联系，会计就会失去方向和目标，甚至会计的存在都很难得到圆满的解释。只有从管理的角度去

认识会计、利用会计和发展会计,会计才能不断地进步和发展。

(二)会计的基本职能——核算和监督

会计的职能,是指会计在经济管理过程中客观具有的功能。

马克思曾对会计的职能作过科学的概括,指出会计是对生产过程的控制和观念总结。所谓控制和观念总结,可以理解为对生产过程进行核算和监督。

会计的核算职能,就是对企业、事业等单位的经济活动,进行连续、系统、综合地记录、计算和分析,以价值指标如实地反映经济活动的过程和结果,为经济管理提供经济信息。会计核算的一切工作都是围绕提供真实可靠的数据资料而履行其职能的。

会计的监督职能,就是在正确核算经济活动的同时,对经济活动过程进行控制和考核。通过会计核算资料的分析检查,维护国家财经方针、政策、制度、计划的实行;通过考核经济效益,督促企业增产节约、提高经济效益。

会计的核算和监督职能是相辅相成的。会计核算是进行会计监督的前提,它能为会计监督提供客观依据;而会计监督可以为会计核算的准确合规提供保证,因而会计监督是会计核算的深化。

(三)会计的主要特点——以货币计量为基本形式

我们知道,计量事物的形式主要有实物计量形式、劳动量计量形式和货币计量形式。实物计量和劳动量计量形式的优点是简便直观、通俗易懂,但它们的最大缺点是缺乏可比性、综合性。而货币计量则具有可比性和综合性的优点,会计利用货币计量形式最能综合地反映一定会计主体的财务状况和经营成果。

会计并不是一开始就使用货币计量的,只是在商品经济发展到相当高的水平,货币成为经济生活中的最主要流通手段时,货币计量才开始在会计中占据主要地位。由于现代经济的典型形式是商品经济,所以,以货币计量作为基本形式就是不以人的意志为转移的必然选择。因此,货币计量也成为会计核算的一个重要前提。

三、会计的内容

会计的内容是会计所要核算和监督的客体。会计的内容可以分成两个既相区别又相联系的层次：抽象地看，会计的内容表现为会计的对象；具体地看，会计的内容表现为会计的要素。

（一）会计内容的抽象概括——会计的对象

毫无疑问，会计要核算和监督社会再生产中的经济活动，但必须注意，会计并不能核算和监督再生产过程中的全部经济活动，因为会计是以货币为基本计量形式的，它只能吸纳以货币计量的原始信息，经过会计系统地加工转换，最后仍主要输出以货币计量的经济信息。所以，不能用货币形式来表现的经济活动不是会计所要核算和监督的内容。会计的对象是通过价值形式表现的有关社会再生产过程中的生产、交换、分配、消费等方面的经济活动，或者说是价值运动或资金运动。

会计工作总是在某一个企业、事业、机关、团体等单位里进行的。企业进行生产、经营活动，事业、机关、团体等单位进行业务活动，都需要拥有一定的财产物资（包括现款）。在企业中这些财产物资要经过购进、耗费和收回等诸多环节。在表面上，企业的生产经营过程是一个物资的运动过程，但实质上，企业拥有的财产物资都可以用货币来计量，所以在物质运动的背后还客观地存在着价值运动。会计就是通过特定的方法来核算和监督价值运动的一种管理工作。

（二）会计内容的具体表现——会计要素

虽然把会计的内容界定为价值运动或资金运动在理论的层次上是完全正确的，但从会计实务和会计的具体操作上来看，价值运动和资金运动的说法就显得十分抽象。为便于会计实务操作，就有必要把会计对象进一步具体化，即会计要素。企业会计有六大基本要素。

1. 会计要素的含义和内容

会计要素是会计对象的具体化,是会计对象最基本的组成部分,是构成会计报表的基本因素,也是帐户所要反映和监督的内容的高度归并与概括。我国《企业会计准则》所确定的会计要素有六个,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益三要素构成第一组,集中反映企业在一定时日的财务状况,因而是对企业资金运动的静态反映,三者形成“资产=负债+所有者权益”的会计平衡公式,是构造资产负债表的理论基础。收入、费用和利润三要素构成第二组,集中反映企业在一定时期内的经营成果,因而是对企业资金运动的动态反映,表达了企业资金的流量状况,形成“收入-费用=利润”的会计平衡公式,它是构造损益表的理论基础。

会计的六要素不是孤立的,而是相互联系、相互制约的,共同构成会计核算的基本对象。由于现代会计采用复式记帐法,因而某一要素的变动必然涉及其他要素或者该要素的内部变动。第一组要素必然会因第二组要素的变动而变动;在第一组内部各要素之间也会发生相互间的增减变动。

2. 各会计要素的含义和内容

(1) 资产

资产是企业拥有或控制的,能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。按照国际会计惯例,资产一般按流动性的大小分类。所谓流动性,是指资产的周转能力和变现能力的大小。周转能力和变现能力越强,流动性越强;否则,流动性越弱。在资产负债表上,资产的各项目要按照流动性从大到小的顺序进行排列。资产按流动性从大到小的顺序,可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金及银行存款、短期投资、应收及预付

款项、存货等。

长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资。

固定资产是指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原来物质形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各种费用,包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

作为资产具有如下经济特征:

①资产的内涵是经济资源。就是说,只有经济资源才能确认为资产,非经济资源不是资产。必须注意,经济资源有形与否,并不影响资产的确认。因此,资产可能是有形的,也可能是无形的。

②资产必须是企业所拥有或者控制的,即资产具有可控性的特点。一般地,一项经济资源是否属于企业的资产,通常要看其所有权是否属于该企业。但企业是否拥有一项经济资源的所有权,并不是确认资产的绝对标准。那些所有权不属于特定企业但为企业所实际控制的经济资源,也应确认为企业的资产。如融资租入固定资产便属于这种情况。

③资产必须是能够用货币计量的,否则便不能确认为资产。但资产却不仅仅是货币性的。

④资产必须具有为特定企业带来未来经济利益的服务潜力,即具有有用性的特点。

⑤资产必须是由过去的交易所取得或形成的。未来交易可能形成的资产不能确认为资产。

资产的上述特征为资产的确认和计量奠定了基础。

(2) 负债

负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债按偿还期的长短,可以分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

(3)所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权,包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积和未分配利润等。

(4)收入

收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入,包括基本业务收入和其他业务收入。

(5)费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费,包括产品生产成本和期间费用两大类。

(6)利润

利润是企业一定期间的经营成果,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

本书第四章将详细介绍各会计要素的核算方法。

四、会计核算的基本方法

会计方法是指从事会计工作所使用的各种技术方法,是用来核算和监督会计对象、执行和完成会计任务的手段。会计核算方法是会计方法中最基本的方法,主要包括如下七种:

(一)设置会计科目和帐户

设置科目和帐户是对会计对象的具体内容进行归类反映的一