

基础会计学

主 编 刘海英
副主编 鞠雪芹

山东人民出版社

鲁新登字 01 号

第十二册

会计学

高等学校管理专业系列教材

基础会计学

主 编 刘海英 副主编 鞠雪芹

*

山东人民出版社出版发行

(社址: 济南经九路胜利大街 39 号 邮政编码: 250001)

新华书店经销 济南市中印刷五厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开本 11.25 印张 263 千字

1995 年 2 月第 1 版 1995 年 2 月第 1 次印刷

印数 1—5000

ISBN7—209—01721—6

F·524 定价: 9.60 元

编审委员会

主 任 王永华

(以下按姓氏笔划为序)

副主任 刘 岗 柳中海

编 委 王永华 刘 岗 许仲彦 杨学津

张绪柱 柳中海 耿希海 彭玉林

前 言

世界文明发展史表明：一个国家、一个民族要生存和发展，就离不开书籍的营养和知识的支撑。江泽民总书记说：像我们这样一个大党、大国和人口众多的民族，如果没有科学理论的武装和对各种新知识的掌握，就不可能真正的腾飞，不可能有现代化的前途。当前，我国正处在由传统的计划经济向社会主义市场经济转变的重要时期，过去编写的一些教材已经不适用或不完全适用了，代之以新理论、新知识、新资料的教材急需编写。鉴于此，我们新编了这套适用于高等院校管理专业的系列教材。

这套教材以邓小平同志建设有中国特色的社会主义理论为指导，以党的十四届三中全会通过的《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》为依据，总结新时期管理的新经验、新知识，体系完整、框架科学、内容实用、理论与实际紧密结合，既可作为高等院校管理专业的教材，又可作为培训经济管理干部、企事业单位高级管理人才的教学用书。

社会主义市场经济理论是一个崭新的理论，以此指导社会主义建设还在实践中，反映社会主义市场经济要求的管理理论正在起步。实践在发展，理论也在发展，但是从必然王国到自由王国是一个长过程，我们正处在这个过程之中，加之这套教材编写时间短促，疏漏、不当之处，还请读者批评和指正。

这套教材编写过程中得到了山东省委组织部和兄弟院校的大力支持，在此致衷心谢意。

山东工业大学管理专业系列教材编审委员会

一九九四年五月一日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生和发展.....	(1)
第二节 会计目标和会计要素.....	(7)
第三节 会计的方法	(13)
第四节 会计核算的基本假设和一般原则	(16)
复习思考题	(26)
第二章 会计科目和帐户	(27)
第一节 会计恒等式	(27)
第二节 会计科目的设置	(31)
第三节 帐户的设置	(35)
复习思考题	(41)
第三章 复式记帐	(43)
第一节 复式记帐概述	(43)
第二节 借贷记帐法	(44)
复习思考题	(55)
第四章 借贷记帐法的运用	(56)
第一节 货币资金的核算	(56)
第二节 银行转帐结算的种类	(59)
第三节 短期投资的核算	(67)
第四节 应收及预付款的核算	(70)
第五节 存货的核算	(78)
第六节 固定资产的核算	(91)

第七节 负债的核算.....	(102)
第八节 收入、费用和利润的核算	(112)
第九节 所有者权益的核算.....	(119)
复习思考题及练习题.....	(122)
第五章 会计凭证	(126)
第一节 会计凭证的概念、作用和种类	(126)
第二节 原始凭证的填制和审核.....	(131)
第三节 记帐凭证的填制和审核.....	(135)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(140)
复习思考题.....	(143)
第六章 帐簿	(144)
第一节 帐簿的概念、作用和种类	(144)
第二节 帐簿的设置和登记.....	(147)
第三节 记帐规则.....	(154)
复习思考题.....	(161)
第七章 成本、费用的核算	(162)
第一节 成本、费用的含义和分类	(162)
第二节 成本、费用核算的要求	(164)
第三节 生产费用的核算.....	(166)
第四节 期间费用的核算.....	(186)
复习思考题及练习题.....	(188)
第八章 会计核算形式	(191)
第一节 会计核算形式概述.....	(191)
第二节 记帐凭证核算形式.....	(192)
第三节 汇总记帐凭证核算形式.....	(221)
第四节 科目汇总表核算形式.....	(233)
第五节 日记总帐核算形式.....	(237)
第六节 多栏式日记帐核算形式.....	(239)

复习思考题及练习题·····	(244)
第九章 财产清查 ·····	(248)
第一节 财产清查的意义·····	(248)
第二节 财产清查的种类和方法·····	(252)
第三节 财产清查结果的处理·····	(259)
复习思考题及练习题·····	(264)
第十章 会计报表 ·····	(268)
第一节 概述·····	(268)
第二节 资产负债表·····	(272)
第三节 损益表·····	(285)
第四节 财务状况变动表·····	(291)
复习思考题及练习题·····	(300)
第十一章 电算化会计信息系统 ·····	(304)
第一节 电算化会计信息系统的概念·····	(304)
第二节 电算化会计信息系统的构成·····	(306)
第三节 电算化会计信息系统的开发·····	(310)
复习思考题·····	(318)
第十二章 会计工作的组织 ·····	(319)
第一节 会计工作组织的涵义·····	(319)
第二节 会计机构·····	(320)
第三节 会计人员·····	(327)
第四节 会计制度·····	(334)
复习思考题·····	(337)
附录 企业会计准则 ·····	(338)

第一章 总 论

第一节 会计的产生和发展

会计在我国具有悠久的历史。据有关史籍记载，我国古代王朝，都委任专职官员，管理会计工作，为保护王朝财产，计算财政收支服务。“会计”^①一词，在历史上出现较早。在《周礼》一书中，曾多处提到会计。如“司会”之职：“逆群史之治而听其会计”。^②意即司会接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核。到宋代把财政收支分为：元管、新收、已支、现在四个部分，来计算财产的增减变化情况。这一方法，到元代传入民间。明初把它概括为“四柱式”一词。所谓四柱，指旧管（即上文元管）、新收、开除（即上文已支）、实在（即上文现在），相当于现时会计术语的期初结存，本期增加，本期减少和期末结存，通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行结帐，具体地算清并交待了经管财物的责任。

明末清初，商业和手工业趋向繁荣。适应这一环境，出现了以四柱为基础的“龙门帐”，以计算盈亏。它把全部帐目划分为“进”（各项收入）“缴”（各项支出）“存”（各项资产）

① 《孟子》：孔子尝为委吏矣，曰：“会计当而已矣。”据清代焦循《孟子正义》的解释：“零星算之 为计，总合算之为会”。

② 《周礼》

“该”（资本及各项负债）四大类，运用“进一缴=存一该”的平衡公式，计算盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”。在两表上计算得出的盈亏数应该相等，称为“合龙门”，以此勾稽全部帐目的正误。清代，商品经济进一步发展，资本主义经济关系逐渐萌芽，又产生了“天地合帐”。在这种方法下，一切帐项，无论是现金出纳、商品购销、内外往来等等，都要在帐簿上记录两笔，既登记“来帐”，又登记“去帐”，以反映同一帐项的来龙去脉。帐簿采用垂直书写，直行分上下两格，上格记收，称为天，下格记付，称为地，上下两格所记数额必须相等，即所谓天地合。四柱清册（即按四柱法提出的报表）龙门帐和天地合帐显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特色。

中华人民共和国成立前，我国会计实际上是中西式并存。中华人民共和国成立以后，国家在财政部设置了主管全国会计事务的机构，称为会计制度司。会计制度司基于有计划地进行大规模社会主义经济建设的需要，先后制定出多种统一会计制度，强化了对会计工作的组织和指导。1985年颁布《中华人民共和国会计法》，我国会计工作从此进入法治阶段。为了适应我国社会主义市场经济的需要，1992年财政部颁布了《企业会计准则》，从1993年7月1日起施行。这是引导我国会计工作与国际流行的会计实务接轨的一项重大措施，也是我国会计理论与实践发展中的一个重要里程碑。

会计在外国，历史也很长久了。早在规模小的原始印度公社时期，已经出现一个记帐员，负责登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项。在奴隶社会和封建社会时期，由于商品经济不发达，当时的会计主要是政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。从13世纪到15世纪，地中海沿岸某些城市的商业和工业兴旺发达，经济繁荣，从而产生了科学的复式记帐法。1494年意大利数学家陆基·巴期阿勒（LucaPa-

cioli) 所著《算术、几何及比例概要》一书问世，对复式记帐法作了系统的说明，为复式簿记在全世界的广为流传奠定了基础。18 世纪末和 19 世纪初的产业革命，在若干资本主义国家形成了空前的生产力，股份有限公司这种新的经济组织应运而生。股份有限公司所有权与经营权分离，产生了查核经理人员履职情况的需要。信贷业务的开展，又促使审阅企业偿债能力成为不可缺少的一环。于是社会上出现了以查帐为职业的特许或注册会计师。再加这一时期各国税法、商法、公司法等的完善和陆续颁布，也促进了会计的发展，簿记逐渐成长为会计，成本计算，会计报表分析和审计等新的内容也相继出台。20 世纪 30 年代以后，为了使会计工作规范化，提高会计报表的真实性和可比性，西方各国先后研究和制定了会计原则（即会计准则），进一步把会计理论和方法推上了一个新的水平。五十年代以后，由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等的引入会计，丰富了会计学的内容，尤其是管理会计部分。跨国公司的蓬勃兴起，出现了国际会计这一会计学新分支。电子计算技术的引进会计领域，使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了手工操作之劳，实现了自动化、电子化，为前一代会计人员梦想所不及。

综上所述，可见无论在中国，还是在外国，社会上很早就存在会计，有着专职承担会计工作的人员。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大，生产、分配、交换、消费活动日益频繁、日益错综复杂起来，会计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。会计从简单地计算和记录财物收支，逐渐发展到利用货币计量来综合地反映和监督经济过程。会计的方法和技术，通过长期实践，以及运用先进的科学技术成果，也逐渐完善起来。整理会计资料从全盘手工操作，逐渐发展到利用机械操作，现在发展到部分或全盘地电子

计算机化。

另一方面，也是更重要的，即利用会计来管理经济的作用，日益显著，日益为人们所认识。我国建国以来在经济建设中的经验，反复证明：会计工作在国民经济中间是必不可少的，哪一个企业要是不重视会计工作，那么这个企业在竞争中必然会失利，这个企业职工的生活必然会受到影响，这个企业的领导一定会被淘汰，这个企业对国家的贡献一定不会达到一个好的水平。

总之，客观实践证明了，经济愈发展，会计愈重要；生产越现代化，规模越扩大，越是需要利用会计。

现代会计的涵义是什么？虽然存在不同的表述和认识，但是我们认为，会计是一种管理活动，它是经济管理的重要组成部分，它是以货币为主要计量单位，采用专门的方法，对企业、行政事业单位经济活动的过程及结果，进行连续、系统、全面、综合的核算和监督的一种管理活动。

上述会计是一种管理活动，表述了会计的本质；对经济活动进行核算和监督，是会计的基本职能；以货币为主要计量单位，是会计的主要特点。

一、会计的本质

会计的实质是管理，会计是一种管理活动，这完整地表述了会计的本质属性。会计作为经济管理的一种活动，是随着社会生产和发展和由此产生的经济管理的需要而产生和发展起来的。我们知道，会计是主要用货币量度对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、分析和检查。计量、记录、分析和检查本身都不是目的，而是会计所用的手段。凭借这些手段，达到从一个特定的侧面管好一家企业的生产和经营，或管好一个事业、机关、团体的业务，从而达到提

高经济效益的目的。同时，为在更大的范围，例如一个地区，一个系统或整个国家管好经济提供必要的资料。从这一点来看，会计的本质是管理，会计是一种管理活动。

二、会计的职能

会计的职能指会计作为管理经济的一种活动，客观上所能发生的功用。会计的职能有二，一是核算，二是监督。

（一）核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程，它既包括事后的核算，也包括事前、事中的核算。

会计核算职能主要是从数量方面反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，即事后核算，它是会计最基础的工作。记帐、算帐、报帐是会计执行事后核算职能的主要形式。但会计核算的职能不仅仅是对经济活动进行事后反映，为了在经营管理上加强计划性和预见性，会计利用其信息反馈，还要对经济活动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

对经济活动进行会计核算的过程，也是实行会计监督的过程。任何单位、不论规模大小，进行会计工作都应遵循国家颁布的会计法。会计法是一种关于会计行为的规范，是调整国家机关、企事业单位经济关系，从事会计工作、办理会计事务所必须遵循的行动准则。会计法中分别就会计监督的具体对象、内容、方法、程序和外部监督等方面作了法律规定。会计监督主要是利用会计资料和信息对经济活动加以控制和指导。监督的核心就是要干预经济活动，保护社会主义公共财产，使之遵守

国家财政制度、财务制度的规定，保证财经纪律制度的贯彻执行，维护社会主义市场经济秩序。同时，还从本单位的经济效益出发，对每项经济活动的合理性、合法性、有效性进行事前、事中监督，以防损失和浪费。

三、会计的特点

会计的特点主要表现在以下几个方面：

（一）以货币为主要计量单位进行综合反映

会计离不开计量，现实中主要有三种计量单位，实物计量单位如重量、长度等；劳动计量单位如小时、日、月等，和货币计量单位。实物计量和劳动计量虽然直观，但都具有片面性，只能用来度量某一类或某几类事项，而不能做到对经济业务或事项的综合反映。如不综合，就不能获得系统完整的总括资料。因此在会计中虽然也使用上述两种计量单位，但必须以货币作为主要的计量单位。因为货币是能够对计量客体进行综合反映的最好计量单位，它能够计算经济业务价值的增减变化、收入和耗用，总括反映经济活动的过程并计算经济效益，能够把各种性质不同的或相同的经济活动综合汇总起来，以求得各种综合性指标，总括反映经济活动的过程和结果。

（二）对经济业务进行连续、系统、全面的核算

连续是指按经济活动发生的时间顺序不间断地记录；系统是指采用科学的方法对各种经济活动进行分类汇总；全面是指对全部经济活动毫无遗漏地进行记录和反映，力求核算资料的全面、完整和可靠。

（三）采用科学完整的方法对经济业务进行核算

如对原始资料的整理，凭证的应用、财产的清查、成本的计算、记帐和编制报表等一系列工作，都有其特有的方法，并严格按照规定的手续和程序进行。另外，会计在监督、管理经

济行为的过程中，还要运用分析和检查的各种专门方法，借以充分发挥会计对经济行为过程进行科学、严密的反映和控制等职能。

第二节 会计目标和会计要素

一、会计目标

（一）会计的基本目标

所谓会计目标是指会计系统运行的必然趋势，是会计系统运行的出发点和归宿点，表现为预期应达到的目的。会计无论作为一种管理活动还是作为一个信息系统，都必须具有明确的目标，因为它是管理活动或系统运行的航标。谁使用会计信息；需提供哪些会计信息；这些会计信息数据作何用途；是一种客观需要，虽然产生于人的意志，又不以人的意志为转移。由此可见，会计目标是主观见于客观的东西，是人们的主观选择，但却决定于会计本质及会计的客观环境。会计本质决定会计的基本目标；在基本目标指导下，客观环境决定会计的具体目标。会计的基本目标是提供有助于人们进行经济控制和经济决策的财务信息及其他有关信息。因为一切经济活动都需要管理，也即需要控制和决策。

会计的具体目标则是不同的会计环境中会计基本目标的具体化，具体目标主要明确以下问题：会计应向谁提供信息；应提供哪些经济信息；提供的信息应达到何种质量标准等，这些问题在不同的会计环境中的答案是有差别的。

（二）会计信息的使用者及会计信息的用途

不同的政治经济环境造就不同的信息使用者，而对不同的使用者来说，信息的用途又各有差别。不仅资本主义社会与社

社会主义社会中对会计信息的使用者有所差别，就是社会主义社会的不同时期，会计信息的使用者也不尽相同。在我国过去高度集中的计划经济体制下，会计主要是为财政服务，会计信息实际上主要有两方面的使用者：财政部门和企业主管单位，其主要用于综合平衡。经济体制改革后，我国的经济结构及管理体制发生了深刻的变化，人们开始认识到会计信息在市场经济条件下的作用，会计信息需求者和需求量也随之增多，因为将有越来越多的方面与企业发生经济利益关系。

我国现阶段，由于存在着不同经济形式和经济成份，带来了不同形式的会计主体、会计信息的需求者存在差别。不同信息使用者及其不同用途表现如下方面：

1. 资产所有者方面。在股份有限公司中，股票持有者（股东）是会计信息的重要使用者之一，会计信息是股东了解企业财务状况和经营成果好坏的重要工具。对股东来说，信息的用途主要是评价企业管理当局受托责任的履行情况和企业的盈利能力，以评估投资风险。大部分股东借以决定持有股份的售、留；对潜在的股东来说，借以决定投资对象。

在实行所有权与经营权分离的国有企业中，国家成了不直接参与企业生产经营管理的资产所有者。作为资产所有者的国家，利用会计信息主要是为了解资产的利用情况、企业经济效益的高低和利润上缴情况等。

在对具有双重身份的社会主义国家机关（如各级计委、经委、财政、税务、审计以及企业主管部门），他既是国民经济有计划运行的宏观组织者、指导者，又是国有企业的所有者。作为所有者身份，需要会计信息，作为行使宏观调控身份，也需要会计信息。其用途在于进行国民经济的综合平衡、掌握社会资源的流动情况并评估资源的利用效率，了解企业税利上缴情况，并据以制定有关方针政策等。

2. 债权人方面。主要是指同企业发生信贷关系的金融机构、企业债券持有者、与之经常发生信用关系的其它单位等。债权人所关心的主要是债务人能否按期还本付息。因此，债权人利用会计信息主要了解企业的偿债能力。

3. 会计主体自身方面。一方面是指对各自的职责范围内负有直接责任的厂长、经理、各部门的负责人。对所需会计信息的用途主要是对日常经济活动进行控制和决策、制定计划等，以便提高经济效益。另一方面是指企业的广大职工或工会组织，也需要借助于会计信息了解自己所关心的劳动成果以及企业状况。

4. 社会有关方面。企业总是根置于一定的社会中，它总是要消耗人类共有的资源，创造一定财富，其活动可能造福于人类，也可能对社会造成一定的危害。因此，社会有关方面也需要会计信息，其目的是了解某一企业对社会的贡献及对社会环境的影响。

以上所述，回答了会计应向谁提供信息，提供哪些信息的问题。这些问题来自会计的客观环境，或者说来自与会计主体有关的方面对信息的需求。信息需求者不仅仅是对一定种类和数量的信息需求，而且对所需求信息的质量也有一定的要求，会计必须向他们提供符合一定质量标准的信息。但应指出，会计信息的质量在会计程序和方法的选择上是至关重要的；会计信息的质量主要由可靠性、相关性、及时性、可比性、清晰性等一系列特征构成。

综上所述，会计目标对会计实务具有重要的指导意义。将其作为一个理论问题也有其特殊重要的意义。因为会计目标是会计系统运行的出发点和归宿，并且直接反映着会计经济环境的变化，所以西方会计理论界特别是美国会计界从本世纪60年代开始对会计目标进行研究，取得了很大的成果，并且以会计

目标为指导研究其它会计问题，建立了一套较完整的会计理论结构体系。此结构体系以会计目标为最高层次，由会计目标推导出会计信息的质量特征和会计要素，然后再推导出会计确认、记录与报告的原则或准则。

二、会计要素

会计要素指的是财务会计报表最基本的构成要素。它是会计进行信息分类的基础，并构成主要会计报表的基本框架。

人们一般把纷繁复杂的企业会计应反映的项目分成六大类，即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润，称为会计报表的基本要素。每一基本要素都是一个具有独特规定性的会计概念，且都可以分为若干项目。

（一）资产

资产是指企业拥有的或控制的，能用货币表现的经济资源，包括各种财产、债权和其它权利。在会计报表上，资产按流动性划分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

1. 流动资产。流动资产是指可以在一年或超过一年的一个经营周期内变现或者耗用的资产，包括货币资金、短期投资、应收及预付款项和存货等。

货币资金包括库存现金、银行存款以及外币存款、外埠存款和银行汇票存款等其他货币资金。

短期投资是指各种能够随时变现，持有时间不超过一年的有价证券及不超过一年的其他投资。

应收及预付款项，包括应收票据、应收帐款、其他应收款、预付货款和待摊费用等。

存货是指企业在生产经营中为耗用或者销售而储存的各种资产，包括商品、产成品、在产品及各类材料等。