

ZUOXIN
GUANJIAO
最新财会系列教材

XINJIAOCAI

会计学基础

KUAIJIXUE JICHU

丁元霖 主编

立信会计出版社

最新财会系列教材

会计学基础

KUAIJIXUE JICHU

丁元霖 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/丁元霖主编. —上海:立信会计出版社,
2000.12

最新财会系列教材

ISBN 7-5429-0815-4

I. 会… II. 丁… III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 79864 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200233
E-mail	lxaph@sh163c.sta.net.cn
出 版 人	陈惠丽

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	10.25
插 页	2
字 数	249 千字
版 次	2000 年 12 月第 1 版
印 次	2000 年 12 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-0815-4/F·0751
定 价	18.40 元

如有印订差错 请与本社联系

最新财会系列教材编写说明

自从1994年12月由立信会计出版社出版了《财务会计》一书后,该书随着各个具体会计准则和有关法规的陆续出台,进行了两次修订,以适应会计不断改革的需要,受到读者的欢迎,印数近18万册。2000年1月又出版了《财务会计》的后续教材《中级财务管理》。

为了满足高等财经专业教学的需要,在立信会计出版社的支持下,现决定出版最新财会系列教材,该套教材的内容包括:《会计学基础》、《财务会计》、《中级财务管理》、《成本会计》、《管理会计》等等。目前已经出版的有《会计学基础》、《财务会计》、《中级财务管理》等。

该套丛书的特点是:理论联系实际,深入浅出,通俗易懂;遵循循序渐进的原则,合理安排各门学科的教学内容,详略得当;教材之间衔接紧密,力求避免不必要的重复;各本教材的主要内容均由我执笔编写,连贯性好,系统性强;能根据会计改革的需要,不断地充实更新教材内容,以适应实际工作的需要;有与教材配套的习题与解答,便于学生学习等。

丁元霖

2000年9月

前 言

财政部 1992 年颁发的《企业会计准则》和《企业财务通则》，揭开了我国财务会计与国际会计接轨的序幕。八年来我国的会计工作处在不断地变革和完善之中。为了适应改革的需要，在 21 世纪之初，我们编写了这本《会计学基础》。本书可作为高等财经院校的教材，也可作为经济管理人员自学参考用书。

《会计学基础》是学习会计专业的入门教材，其主要内容是阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能，为学习《财务会计》和《成本会计》等后续教材打好基础。此外，本书也可以作为《工业会计》、《商品流通企业会计》等专业会计课程的基础教材。

本书涉及的知识面广，在编写过程中，采取抓住重点、详略适当的表现手法，对后续教材中不再涉及的内容进行详细阐述，而对后续教材中要详细阐述的内容，只略作铺垫，为后续教材打好基础即可，以避免不必要的重复。

本书共分十二章，第一章至第十一章由丁元霖编写，第十二章由陈德伍编写，刘芳源、丁辰和傅秋菊参加了部分习题的编写，全书由丁元霖主编并定稿。

由于作者水平有限，缺点错误在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

2000 年 9 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的涵义和职能.....	1
第二节 会计的对象和目标.....	6
第三节 会计假设和会计原则	10
第四节 会计的方法	17
第五节 会计学及其体系	20
思考题	22
第二章 会计要素和会计等式	23
第一节 会计要素	23
第二节 会计等式	28
思考题	34
习题	35
第三章 帐户和复式记帐	37
第一节 会计科目	37
第二节 帐户	41
第三节 复式记帐	43
思考题	51
习题	52
第四章 制造企业经济业务的核算	54

第一节	资金进入企业的核算	54
第二节	供应过程的核算	57
第三节	生产过程的核算	63
第四节	销售过程的核算	73
第五节	利润的核算	76
第六节	资金退出企业的核算	81
思考题		84
习题		85
第五章	会计凭证	93
第一节	会计凭证概述	93
第二节	原始凭证	94
第三节	记帐凭证	99
第四节	会计凭证的传递和保管	107
思考题		110
习题		111
第六章	会计帐簿	114
第一节	会计帐簿概述	114
第二节	会计帐簿的设置与登记	118
第三节	记帐规则和更正错帐规则	136
思考题		140
习题		141
第七章	编制财务会计报告前的准备工作	145
第一节	编制财务会计报告前准备工作概述	145
第二节	确定期末存货成本	148
第三节	期末帐项调整	153

第四节 对帐和结帐·····	157
第五节 财产清查·····	161
思考题·····	172
习题·····	173
第八章 帐户的分类·····	178
第一节 帐户分类概述·····	178
第二节 帐户按会计要素分类·····	180
第三节 帐户按用途结构分类·····	183
思考题·····	197
习题·····	197
第九章 财务会计报告·····	199
第一节 财务会计报告概述·····	199
第二节 资产负债表·····	203
第三节 利润表和利润分配表·····	208
第四节 现金流量表·····	213
思考题·····	226
习题·····	226
第十章 会计核算程序·····	230
第一节 会计核算程序概述·····	230
第二节 记帐凭证核算程序·····	231
第三节 汇总记帐凭证核算程序·····	250
第四节 科目汇总表核算程序·····	263
第五节 多栏式日记帐核算程序·····	271
思考题·····	277
习题·····	277

第十一章	会计工作的组织	283
第一节	组织会计工作概述.....	283
第二节	会计机构和会计人员.....	285
第三节	会计法规.....	289
第四节	会计档案.....	291
	思考题.....	292
第十二章	会计电算化	293
第一节	会计电算化概述.....	293
第二节	万能财务软件 WinFi-2000	296
	思考题.....	314
	习题.....	314

第一章 总 论

第一节 会计的涵义和职能

一、会计的涵义

会计是指以货币作为主要计量单位,对一定单位的经济活动,通过收集、加工,提供以会计信息为主的经济信息,并为取得最佳经济效益,对经济活动进行控制、分析、预测和决策的一种经济管理活动。

会计作为一种经济管理活动,与社会生产的发展有着密切的联系。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。人类要生存就需要消费,无论是吃、穿、住、行都必须消耗物质资料,而要取得这些物质资料,就必须要进行生产活动。人们在生产活动中,只有投入一定量的劳动,耗费一定量的物质资料,才能生产出新的物质资料。在任何社会状态下,人们在进行生产活动时,总是期望以最少的耗费,生产出尽可能多的物质资料。因此,在进行生产的同时,必须对生产所发生的耗费和所取得的成果进行观察、计量、计算和比较,于是会计就应运而生了。

会计的内涵在其漫长的发展过程中,随着社会经济的发展而不断地丰富和深化。马克思曾经指出:“过程越是按社会的规模进行,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是必要,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 马

^① 《马克思、恩格斯全集》,第24卷,第152页。

克思在这里所说的簿记就是会计。马克思在此向我们精辟地指出，生产愈发展，会计愈重要。为了适应生产方式的不断变革，会计的内涵也必然不断地丰富。

二、会计的产生和发展

人类从事会计工作的历史，可以追溯到社会发展的早期，我国上古时代，人们就使用了“刻木记数”、“结绳记事”的方法。国外的古代社会，如埃及的刻石、巴比伦的泥板等，这些最原始的经济记录活动，就是会计的萌芽。由于在人类社会的早期阶段，社会生产力水平极其低下，没有剩余产品，因此，那时会计的经济记录活动极其简单，仅作为“生产职能的附带部分”在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来”^①。

随着社会生产的不断发展，出现了剩余产品。生产过程中需要和记录的内容也逐渐地增加了。生产者已无暇兼顾会计的记录工作，会计就逐渐地“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”。^②据马克思考证，“在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员。在那里，簿记已经独立成为一个公社官员的专职。”^③原始公社记帐员主要是记录公社内生产过程和生产成果及其分配，为原始公社利益服务的。

根据文字记载，我国早在西周时代就出现了“会计”一词，当时设有“司会”的官职，是掌管国家和地方财物赋税的官员。当时会计的涵义是：“既有日常零星的核算，又有年终的总和核算，通过日积月累到年终的核算，以达到正确反映经济收支的目的。到了唐宋封建社会的鼎盛时期，农业、手工业和商业都空前繁荣，在会计核算上出现了“四柱清册”的结帐方法，运用了“旧管+新收=开除+实在”^④的平衡公式。这样既检查了日常记录的准确性，又分类汇总

①、②、③ 《马克思、恩格斯全集》，第24卷，第151页。

④ “旧管”、“新收”、“开除”、“实在”即为目前的会计术语“期初余额”、“本期收入”、“本期发出”和“期末余额”。

了日常的会计记录,使会计核算起到系统、全面和综合反映的作用,这在记帐方法上是一大飞跃。到了明末清初,采用了龙门帐,将单式收付记帐法改进为复式收付记帐法,从而产生了我国最早的复式记帐法。

在欧洲,12世纪到15世纪,在地中海沿岸的热那亚,威尼斯等城市商业已十分繁荣。活跃的商品经济及与其相互依存的借贷资本业,迫切要求通过会计核算能够全面、系统地获取经济活动的信息,于是产生了科学的复式借贷记帐法。1494年意大利数学家巴其阿勒在《算术、几何、比与比例概要》一书的第三篇《计算和记录的详论》(通称《簿记论》),全面系统地 from 理论上阐述了威尼斯的复式借贷记帐法,这是会计发展史上的里程碑。这一先进科学的记帐方法很快地在欧洲乃至全世界流传。

18世纪末和19世纪初西欧开始的产业革命,使以工场手工业为主的生产组织形式向机器大工业过渡,生产迅速发展,生产的社会化程度越来越高。随着股份有限公司的出现,使得资本的所有权与企业的经营权相分离。公司的股东通常不直接参与或控制企业的生产经营活动,而是推选董事会,由董事会聘请经理人员来管理公司,这样,股东就需要了解公司的财务状况和盈利能力;而信贷业务的开展,债权人要了解企业的偿债能力。综上所述,公司的经营者就要向有关各方提供财务报告,反映公司的财务状况和经营业绩,并由与公司经营者没有利益关系的第三方来验证公司财务报告的真实性和准确性。于是,注册会计师就应运而生了。由此,推动了会计内容的发展,成本计算、向外界提供财务报告,对财务报告进行分析、财产估价等各种原则和方法相继出现,在会计界逐渐形成了一套公认的会计原则。

20世纪50年代后,信息论、控制论、系统论、现代数学和行为科学等的引入会计,丰富了会计的内容,传统的会计逐渐形成了为企业外部有关人士提供会计信息的财务会计和为企业内部经理人

员进行决策提供信息的管理会计的两个分支。近年来随着电子计算技术进入会计领域,实现了会计信息的收集、分类、处理、反馈的电算化,提高了会计信息处理的及时性和准确性。

复式借贷记帐法在清末才传入我国。中华人民共和国成立后,我国的会计得到了很大的发展。1985年1月颁发了《中华人民共和国会计法》,将我国的会计工作纳入法治阶段。1992年11月根据改革开放的深入和社会主义市场经济发展的需要,颁发了《企业会计准则》和各行业的会计制度,为我国会计尽快地与国际会计接轨创造了有利的条件。1997年5月以来,先后颁发了《企业会计准则——关联方关系及交易的披露》、《企业会计准则——现金流量表》、《企业会计准则——或有事项》等10个具体会计准则。1999年11月又颁发了修订后的《中华人民共和国会计法》,以进一步完善会计法律制度,规范会计行为,保证会计职能作用的发挥,并使我国的会计事业在新形势下健康的发展。

三、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理工作中所具有的功能。会计刚产生时,仅有核算的职能,随着会计的发展,逐渐又具有了监督的职能和参与经济决策的职能。因此会计的职能是随着会计的产生而产生的,并随着会计的发展而发展的。

(一) 会计核算职能

会计核算职能又称会计反映职能,是指运用货币形式,通过对经济活动进行确认、计量、记录、汇总和报告,将经济活动的内容转换成会计信息的功能。会计核算是会计最基本的职能,也是全部会计管理工作的基础。会计核算职能具有以下三个特点。

1. 会计核算以货币作为主要量度 在会计核算过程中,往往要运用货币量度、实物量度和劳动量度,从数量上来反映不同的经济活动的内容。但是在商品经济的条件下,实物量度缺乏综合反映的功能;劳动耗费也无法广泛地利用劳动量度进行计量;而货币

是特殊的商品,具有价值尺度的功能,能综合反映经济活动的过程和结果。因此,会计核算是以货币作为主要量度,而实物量度和劳动量度仅能作为辅助量度。

2. 会计核算以真实、合法的原始凭证为依据 单位发生经济业务后,必须填制或取得原始凭证,会计核算时必须按照国家统一的会计制度的规定,对原始凭证进行审核,只有真实、合法的原始凭证才能进行会计核算,从而反映真实可靠的会计信息。

3. 会计核算具有连续性、系统性和完整性 会计核算的连续性是指对各种经济业务应按其发生的时间先后顺序,依次连续地进行记录,不能中断;会计核算的系统性是指对各项经济业务既要进行相互联系的记录,又要进行科学的分类,以提供各种管理所需的会计信息;会计核算的完整性是指对所有的经济业务都必须进行计量、记录,不能有所遗漏。只有连续、系统、完整地进行会计核算,才能系统、全面地反映各单位的经济活动情况。

(二) 会计监督职能

会计监督职能又称会计控制职能,是指控制、规范单位经济活动的运行,使其达到预定目标的功能。会计监督是全部会计管理工作的核心,它与会计核算有着密切的联系,会计监督有监督经济活动的合法性与合理性两个方面。

1. 监督经济活动的合法性 会计要监督经济活动是否符合国家的财经政策和财经纪律;监督会计核算是否符合会计法和国家统一的会计制度的规定;监督会计核算反映的会计信息是否真实、完整。监督经济活动的合法性具有强制性、严肃性和权威性,它监督人们遵守国家制定的法令和政策。

2. 监督经济活动的合理性 会计要监督经济活动是否按照事先确定的财务目标和编制的各项定额、预算运行,及时反馈脱离预算的偏差,并及时采取措施予以调整。要监督好经济活动的合理性,必须要预先制定先进的、切实可行的定额、预算作为监督控

制的标准,要有能及时、准确地反馈会计信息的方法和手段,还要有灵活地调节脱离定额、预算偏差的机制。

(三) 参与经济决策的职能

参与经济决策的职能是指为未来经济活动的效果进行分析预测,提供经济决策所需要的数据,帮助企业领导正确进行经济决策的功能。

经济决策是指确定经营活动如何开展的一种行为。经济决策首先,要收集有关的以会计信息为主的经济信息进行分析;其次,根据分析的结果拟订各种不同的经营方案进行预测,衡量各个经营方案的得失;最后,在各个经营方案中选择确定最优的经营方案。在经济决策中的一系列工作中,均由会计人员参与并发挥积极的作用。

会计核算和会计监督是会计的两大基本职能,参与经济决策的职能是在两大基本职能的基础上发展而来的,会计的三个职能是相辅相成的。会计核算是进行会计监督和参与经济决策的基础,只有对经济活动进行正确的核算,会计监督和参与经济决策才能取得预期的效果。只有做好会计监督,才能使经济活动按预期的目的运行,以更好地发挥会计核算和参与经济决策的作用。参与经济决策是会计核算的延伸,为经济活动指明未来的发展方向。

第二节 会计的对象和目标

一、会计对象

(一) 会计对象概述

会计对象是会计的客体,也就是会计所反映和监督的内容。

马克思关于会计是“对过程的控制和观念总结”的论述,明确指出“过程”是会计反映和监督的对象。这里的“过程”是指社会再生产过程。而社会再生产过程是在国家的指导下,由各个企业和行

政事业单位共同进行的。各个企业和行政事业单位虽然工作的性质和任务各不相同,但是它们的经济活动却不同程度地与商品的生产、交换、分配和消费有着联系,都是社会再生产过程的组成部分。

无论是企业,还是行政事业单位,一切经济活动都离不开资金。为了开展经济活动,各单位必须拥有与其规模相当的资金。资金是指单位所有的各种财产物资的货币表现。而会计的对象是指社会再生产过程中的资金及其运动。然而商品制造企业、商品流通企业和行政事业单位虽然都有一定数额的资金,但是资金运动的形式却有所不同,现分别加以阐述。

(二) 商品制造企业的资金运动

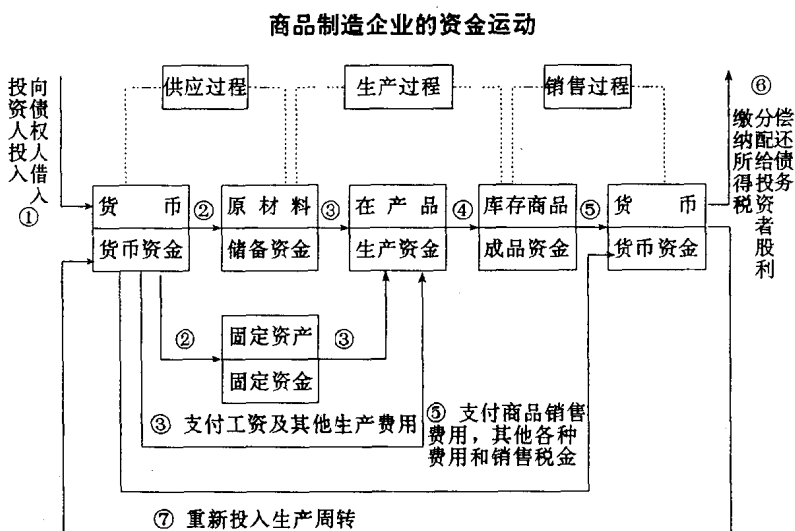
商品制造企业是指在国家宏观指导下,组织进行工业产品生产和销售的、自主经营和自负盈亏的经济实体。

商品制造企业要开展经济活动,必须要有资金,企业可以通过投资者投资及向债权人借款取得货币形态的资金,这种资金称为货币资金。货币资金的一部分用于购置厂房、机器设备等固定资产,形成固定资金;一部分用于购买原材料,形成储备资金;从货币资金转变为储备资金的过程称为供应过程。原材料从仓库进入车间投入生产,生产工人借助于机器设备对原材料进行生产加工,改变其原有的实物形态,使其成为库存商品,形成成品资金;从储备资金转变为成品资金的过程称为生产过程,在这一过程中要消耗各种材料物资,机器设备要发生损耗,并要支付生产工人工资和其他各种生产费用。库存商品销售以后,取得了商品销售收入,又收回了货币,从成品资金又转变为货币资金,这一过程称为销售过程,在这一过程中要发生商品销售费用、其他各种费用和销售税金等。通常销售商品收入的货币资金要大于其生产所发生的成本和生产经营过程中发生的费用,两者之间的差额是企业的利润。企业的利润一部分以所得税的形式上缴国家、一部分分配给投资者作

为其对企业投资的回报,这两部分资金从而退出企业。其余的利润作为公积金和公益金,用于企业的自我积累和职工集体福利。

商品制造企业的资金在生产经营过程中,经过供应、生产、销售三个环节,其资金的占用形态从货币资金起,依次转换为储备资金、生产资金、成品资金,然后又转换为货币资金,从而形成了资金循环,企业资金周而复始不断地循环形成了资金周转。商品制造企业资金的取得,资金的循环周转和资金的退出构成了商品制造企业的资金运动,现将商品制造企业的资金运动列示如图表 1-1。

图表 1-1



(三) 商品流通企业的资金运动

商品流通企业是指在国家宏观指导下,组织商品购销的、自主经营和自负盈亏的经济实体。

商品流通企业的经营活动比商品制造企业的经营活动简单,只有购进和销售两个过程,没有生产过程。商品流通企业在经营活动中,以货币资金购买商品,形成了商品资金,从货币资金转变为商品资金的过程称为购进过程。商品通过销售以后,取得了商品销