

主 编:吕贵成
副主编:韩丽荣

基础会计学

吉林大学出版社

基础会计学

主编 吕贵成

责任编辑、责任校对：卢喜观	封面设计：张沐沅
吉林大学出版社出版 (长春市东中华路 29 号)	吉林大学出版社发行 吉林工学院印刷厂印刷
开本：787×1092 毫米 1/32	1995 年 12 月第 1 版
印张：9.125	1995 年 12 月第 1 次印刷
字数：204 千字	印数：1—5 000 册
ISBN 7 - 5601 - 1862 - 3/F · 405	定价：10.00 元

前 言

一九九二年十一月三十日，经国务院批准，财政部以部长令的形式发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》。这是我国会计发展史上的一个重要里程碑，是我国财务会计模式的重大转变，也是我国经济领域中的一件大事，它表明我国的会计制度已经开始采用国际上通行的惯例，与国际会计准则接轨；我们的会计信息，做为国际通用商业语言，将对我国进一步改革开放，建立和发展社会主义市场经济体制发挥日益重要的作用。为了适应改革开放新形势下会计专业教学的需要，我们编写了这本《基础会计学》。

本书着重论述会计的基本理论、基本知识和基本技能，旨在为学习各门专业会计学奠定基础。书中涵盖了会计科目与帐户、复式记帐原理、借贷记帐法的应用、会计凭证、会计帐簿、财产清查、会计核算组织程序、会计报表和会计法规等内容。可供高、中等财经类专业学员学习参考，也可作为企业财会干部培训和进修提高之用。

本书内容全面、简明扼要、实用性强。在体例安排上也作了一些新的尝试。开篇首述会计目标和会计理论结构，以图文并茂方式描述会计处理方法，紧紧依据准则和现行制度的规定，充分瞄准本学科发展动态，博采众长。

本书由吕贵成主编，韩丽荣副主编，王者兴教授主审。参加本书编写的有吕贵成（第一、七、十章）、徐驰（第二、八章）、韩丽荣（第三、四、九章）、吕长江（第五、六章）。

在编写过程中商铁、张军等同志给予大力指导和帮助，

特此致谢。由于作者水平所限，兼之编写和总纂时间非常仓促，恐书中有疏漏和不妥之处，恳请专家、同行和读者批评指正，以便进行修改。

作者
一九九五年六月

目 录

第一章 总 论

第一节 会计目标与理论结构	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(11)
第三节 会计核算的一般原则	(16)
第四节 会计要素	(24)
第五节 会计核算的方法	(30)
思考题	(36)

第二章 会计科目和帐户

第一节 会计等式	(37)
第二节 会计科目	(43)
第三节 帐户	(49)
思考题	(52)

第三章 复式记帐

第一节 复式记帐原理	(53)
第二节 借贷记帐法	(55)
第三节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登记	(70)
思考题	(79)

第四章 借贷记帐法的运用

第一节	材料存货业务的核算	(80)
第二节	成本、费用业务的核算	(94)
第三节	收入、利润业务的核算	(105)
第四节	其他业务的核算	(120)
	思考题	(124)

第五章 会计凭证

第一节	会计凭证的意义和种类	(125)
第二节	原始凭证的填制和审核	(132)
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)
	思考题	(142)

第六章 会计帐簿

第一节	会计帐簿的意义和种类	(144)
第二节	会计帐簿的格式和登记	(149)
第三节	登帐规则、错帐检查及更正	(164)
第四节	结帐和对帐	(170)
第五节	帐簿的更换和保管	(174)
	思考题	(174)

第七章 财产清查

第一节	财产清查的意义和种类	(176)
第二节	财产清查的方法	(179)
第三节	财产清查结果的处理	(189)

思考题	(196)
-----	-------

第八章 会计报表

第一节 会计报表概述	(197)
第二节 资产负债表	(203)
第三节 损益表	(215)
第四节 财务状况变动表	(223)
思考题	(234)

第九章 会计核算组织程序

第一节 会计核算组织程序的意义和种类	(235)
第二节 记帐凭证核算组织程序	(237)
第三节 汇总记帐凭证核算组织程序	(239)
第四节 科目汇总表核算组织程序	(244)
附录 科目汇总表核算组织程序举例	(246)
思考题	(263)

第十章 会计法规

第一节 会计法规的意义和种类	(264)
第二节 会计法	(266)
第三节 会计准则	(270)
第四节 会计制度	(274)
思考题	(280)

第一章 总 论

第一节 会计目标与理论结构

一、会计与会计目标

会计，通常指会计工作，有时也作为会计专业人员或会计学的简称。

会计的字面涵义是：“计”指零星的计算；“会”指总的计算，两者都有计算的意思。随着社会生产的发展，现代会计已经不是一种简单的计算工作，而是一项重要的经济管理工作。

会计作为经济管理的重要组成部分，是适应社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。

会计是在社会生产实践中产生的。物质资料的生产，是人类赖以生存、社会赖以存在和发展的基础。人们进行生产活动，一方面创造物质财富，另一方面也要耗费经济资源，消耗人力和物力。为了生产的发展、社会的进步，人们进行生产活动，总是力求以尽可能少的劳动耗费，获取尽可能多的物质财富。基于这一目的，人们需不断改进生产技术和加强生产过程的管理。人们在进行生产活动的同时，要对付出的耗费和创造的物质财富进行记录和计算，并将付出的耗费和获得的成果进行比较分析，以便获得反映生产过程和结果

的经济信息，据以总结过去、了解现状和预测未来，达到提高经济效益、发展经济的目的。随着社会分工的发展，把这种在生产时间以外，附带地记录和计算物质财富的获得和耗费的活动，交由专职的人员负责进行。我国西周时代设置的“司会”这一专门官职，负责掌管钱粮、赋税收支，按月计算、按年汇总决算的工作。可见，会计是伴随人们的生产实践，适应经济管理的要求而产生的一种经济管理活动。

会计的发展与完善，也是同社会生产的发展和经济管理要求的提高紧密相关的。当社会生产力发展到一定水平，剩余产品的大量出现，社会分工和私有制随之出现，交换关系也日益复杂。会计作为生产经营的附带职能，也逐步独立出来，成为独立职能，由专门人员来从事。由此，会计便由对劳动耗费和生产成果的记录与计算发展为对社会再生产过程（包括生产、交换、分配和消费）的记录与计算。在我国封建社会时期，各级官府为了管理他们通过贡赋租税等手段占有的钱粮、财物，逐步建立和完善了政府部门的会计。在西方，随着资本主义商品经济的发展，生产力迅速提高，商品、资金市场的广泛建立，企业生产组织与经营管理方式发生了重大变化，会计也逐步从简单的记录、计量，比较所耗与所得的行为，发展成为一门包括有完整的方法体系的会计学科。随着企业组织形式的发展变化，适应股份公司这一资本主义企业主要组织制度的需要，会计也突破了为单个企业业主服务的界限，会计信息的服务对象的范围日趋扩大。在股份公司中，会计不仅要为股东提供信息，满足股份公司的投资者了解企业经营情况的需要，而且也需要向企业利害关系者：如债权人、客户等提供信息。本世纪 30 年代，资本主义经济危机以后，为适应资本主义国家干预的需要，政府

有关部门也对会计信息提出了要求：使会计信息不仅要满足企业投资者的需要，也应考虑到政府对经济干预和管理的需要。特别是第二次世界大战以后，适应各国市场经济的发展和国际间经济联系与合作的加强，西方会计有了较快的发展。例如，建立和完善了为经营管理服务的管理会计，建立和完善了为维护各有关利益集团（如投资者、债权人、政府机构、客户、企业职工等）经济利益的注册会计师制度，发展了公共会计事业。随着国际间经济交往的广泛开展，国际资本市场的形成和发展，会计信息突破了国界，各国之间相互借鉴、协调，会计逐渐成为“国际通用的商业语言”，现代会计不仅是内部经济管理的一项重要活动，而且成为国际间经济联系的重要纽带。

会计产生、发展和不断完善的历史过程证明，任何社会发展经济都离不开会计，经济越发展，社会分工越细，生产力水平越高，人们对经济管理的要求也就越高，作为经济管理的重要组成部分的会计也就越重要，越发展。古今中外的会计发展史说明一个重要结论：经济活动越是按社会的规模进行，社会化程度越高，会计在经济管理中的地位和作用也越突出。在我国随着社会主义市场经济不断完善和发展，现代化管理水平的不断提高，会计与管理将越来越密切地结合在一起。

我国会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的。我国会计的目标仍然是对会计主体的经济活动进行核算，提供反映会计主体经济活动的信息。但是，社会主义市场经济也对会计目标提出了新的要求，增添了新的内容。在我国，会计提供的信息既要满足国家宏观经济管理和调控的需要，也要满足企业内部经营管理对信息的需要，还要满足企业有

关各方了解企业财务状况和经营成果的需要。

第一，会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。企业是整个国民经济的细胞，是宏观经济的微观个体。没有企业的微观个体，也就没有整个国民经济的宏观整体。微观个体经济运行情况的优劣，最终都会影响宏观整体经济状况。在我国，宏观经济决策所需的大部分信息来源于会计信息，国家需要通过企业会计归集整理的会计信息进行分析、汇总。没有会计提供的信息，要了解国民经济整体运行情况，作出准确的判断，制定科学的调控和管理措施，避免失误是不现实的。在社会主义市场经济条件下，虽然市场在资源配置中发挥基础作用，但政府借助会计信息，通过一定的调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节，对资源的合理配置仍然是十分必要的。

第二，会计要为内部经营管理提供会计信息。为企业内部经营管理提供信息是会计发展的一个重要方面，也是会计目的的一个重要内容，现代管理会计正是会计为内部经营管理提供信息和发挥会计参与企业经营管理的新会计领域。在社会主义市场经济体制下，企业处于激烈的市场竞争环境之中，企业内部经营管理的水平，将直接影响企业的经济效益，影响企业的生存和发展。会计是企业内部的重要信息系统，会计提供准确可靠的信息，有助于决策者进行合理的决策，有助于企业内部的经营管理，使企业在激烈的竞争中处于不败之地。

第三，会计要为企业有关各方了解其财务状况和经营管理成果提供所必需的会计信息。在市场经济条件下，企业处于纵横交错的经济关系之中，其生产经营活动与政府、投资者、债权人和职工等方面存在着紧密的联系。企业的投资者

需要了解企业的资产保值、增值和运用情况，以保护自身的利益；债权人也要了解企业资产的使用效益，经济运行情况，以确保自身安全；政府为了维护经济秩序正常发展，为了取得稳定的财政收入，也需要了解企业的运行情况。但是，企业利害关系者不能都直接参与企业的生产经营活动，为了满足各自的利益只能借助于会计核算提供的会计信息。满足社会各方面对会计信息的需要，是会计核算的一个基本目的。

二、会计与社会环境

会计总是处于一定的社会经济环境之中，不可避免地受所处的社会政治、经济、文化环境的影响和制约。会计作为一个信息系统，总是服务于处于一定社会经济环境之下的会计主体，通过核算、反映和监督会计主体的经济活动，为会计主体实现其目标服务。不同的社会发展阶段，会计有不同的特征，不同的国家法律环境和文化环境，也使得会计有不同的特点。正是由于各国会计所处的社会经济环境的差异，导致在国际会计上形成了诸如政府主导型、企业主导型等不同的会计模式。

第一，会计本身就是随着社会经济环境的不断演变而产生和发展的。早期的会计主要是对生产活动进行简单的记录和计量，反映财产的使用和分配情况。随着生产力的发展，会计从简单的记录和计量活动扩展到对所得和所费的计量与比较；从对单一的经济活动的记录与计量，发展到对连续的经济活动的计量与核算；从采用实物单位进行计量，发展到以货币作为统一的计量单位进行计量；从主要服务于业主，发展到服务于社会；会计信息使用也从原来主要为业主使

用，发展到既为企业的投资者使用，也为整个社会经济管理所使用。特别是 18 世纪以来，产业革命的发展，机器大工业取代手工作坊生产，使得生产规模空前扩张，竞争日趋激烈，随着企业将管理的重点转移到产品生产与生产过程耗费的管理，使得成本会计应运而生并不断发育成长。成本会计的产生，推动了成本计算方法的发展。会计也从仅提供反映经济活动的信息，发展到运用会计信息参与管理与决策，量、本、利分析、存货管理等一系列方法也逐步引进和运用到会计领域。相应地，适应企业内部成本控制的需要，标准成本会计也从萌芽状态逐步走向成熟，发展成为日常成本控制和管理的的重要方法之一。第二次世界大战以来，随着跨国公司的发展，协调不同国家的会计准则和会计制度成为各国会计关注的热点，国际会计问题成为会计研究与会计实务的新领域。总之，随着社会经济环境的发展变化，对会计也提出了更新更高的要求，使得会计方法逐步更新，会计理论不断丰富，会计服务领域也逐渐拓宽。

第二，随着科学技术的进步，特别是电子技术的发展，会计核算手段也从手工操作，发展到全面机械化和电子化。手工操作在一些国家、一些企业已逐步为会计电算化所取代。我国的会计技术，在世界潮流的冲击下，也正在从手工操作向会计电算化过渡，电子计算机已开始大规模地进入企业，一些企业已经完全实现电算化，取代了手工记帐。会计电算化软件也趋于商品化。

社会经济环境制约和影响会计，会计对社会经济环境也存在着反作用。会计通过自身核算和监督活动，也对其所处的社会经济环境产生一定的影响，在一定程度上促进和推动社会经济的发展。会计作为一个经济信息系统，它为整个

国民经济管理的宏观调控提供真实、客观、可靠的会计信息，有利于社会总供给与社会总需求的平衡，使国民经济协调、稳定、健康地发展，会计为企业内部提供经济信息，为企业内部经营管理出谋献策，可以促进内部管理的优化；会计为企业有关方面提供信息，可以协调企业与各方面的关系，在一程度上维护正常的经济运行秩序。

会计作为经济管理的重要组成部分，对宏观和微观经济管理都是不可缺少的。就宏观而言，运用会计手段，监督整个国民经济运行情况，可以发挥预警作用，以便政府有关部门及时采取措施，避免运行中出现的不稳定、不协调的情况；同时，通过会计规范约束微观经济主体的经济行为，从而保证国民经济正常运行所必要的经济秩序。就微观而言，会计可以起到明晰产权，明确微观主体经济活动中不同方面的经济关系和经济责任，使微观经济健康发展。

三、会计的定义

通过以上对会计产生与发展、会计目标、会计与社会环境的阐述，可以看出，会计同其他任何事物一样，处于不断的发展变化过程中。依据现代会计的发展情况，可以将会计的定义概括为：会计是一个信息系统，是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量形式为主，对企业、事业和行政单位的经济活动进行全面、系统地核算和监督，有助于提高经济效益，发展经济服务的一种经济管理活动。

可见，会计工作不只是一种记帐、算帐的报帐型工作，更重要的是一种服务、监督的管理型工作。

四、现代会计的两大分支

进入本世纪 50 年代以来，由于现代管理科学的发展，一方面对会计提出了更高更新的要求，促进了会计学科、会计技术的发展；另一方面管理科学也渗透进入了会计学科，使传统会计获得了发展的动力，为会计学科的发展开拓了新的领域。50 年代以后，传统会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。

（一）财务会计

财务会计是以传统会计为基础，主要以货币形式，运用复式记帐原理，按照规定的程序，对某一会计主体（企业）在经济活动中日常大量的业务数据进行记录、计量、分类、整理和汇总，编制成会计报表，向企业外部与企业有利害关系的集团和个人提供反映其财务状况和经营成果的经济信息。一般情况下，财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后的记录和总结，对过去的生产经营活动进行客观的反映和监督。财务会计必须按照一定的程序，按照一般公认的会计原则、会计准则和会计制度对日常经济业务进行处理，否则就不能如实反映企业财务状况和经营成果，其会计报表也就不能取信于企业外部利害关系集团和个人。

（二）管理会计

管理会计是适应现代企业管理的需要，突破原有会计领域而发展起来的一门相对独立的会计学科。管理会计主要服务于企业内部经营管理，利用财务会计提供的会计信息及其他生产经营活动中的有关资料，运用数学、统计等方法，通过整理、计算、对比分析，向企业提供有用的经济信息的对内报告会计。管理会计主要包括规划与控制两大方面的内

容。规划主要是通过确立目标，编制计划和确定实现计划的手段与方法，对企业未来的生产经营活动进行全面的筹划；控制主要是通过落实责任，考核实绩和分析计划执行情况，对生产经营活动进行控制。管理会计着眼于企业未来的生产经营活动，虽然也要对过去的经营情况进行某些分析和评价，但其目的并不是为了归纳过去，而是为了有效地筹划未来。由于管理会计主要是为内部管理服务，所以没有固定的程式，方法灵活多变，它可以使用多种计量单位，可以采用差额分析、边际分析、现金流量分析等多种技术和方法。

五、会计理论结构

随着商品经济的发展，特别是企业理论的发展，会计理论也逐步发展和成熟起来，形成了一套完整体系。会计理论结构分为五个相互联接的层次，即会计目标、会计基本前提、会计要素、会计原则和会计程序及会计处理方法。

会计理论结构的第一个层次是会计目标。会计目标主要明确为什么要提供会计信息，向谁提供会计信息，提供哪些会计信息等问题。会计目标是会计理论体系的起点，是会计理论体系的基础。因为任何学科的研究工作，都首先必须明确该学科的研究范围和目标。只有会计目标明确了，才能进一步明确会计应当收集信息的范围，从而为会计信息的使用者提供有用的会计信息。从会计史的发展看，随着社会经济关系的日趋复杂，会计信息的使用者和会计信息的范围也日趋扩大。会计信息最初只向业主服务，股份公司出现后，会计信息不仅要向股东提供，而且也要向债权人提供。随着股份公司规模的扩大，股东人数的剧增，会计信息要向社会公开。另外企业的生产经营情况和经营成果也关系到职工福利

的改善，影响国家税收，政府和社会公众也需要企业的会计信息。

企业会计报表如何满足不同使用者的需要，以及会计人员如何收集、加工、处理和披露会计信息，就成为一个最基础的会计理论问题。

会计理论结构的第二个层次是会计基本前提。在西方会计中，把这些会计基本前提称之为会计假设或会计假定。会计人员为实现会计目标，对所处的变化不定、错综复杂的会计环境作出合乎情理的判断。它不是漫无边际的设想，而是以人们无数次会计实践的正确认识为依据。依据这些基本前提，会计人员才能确定会计核算的范围，即会计信息的范围，确定会计核算的内容，确定收集和加工会计信息的方法和程序。

会计理论结构的第三个层次是会计要素。会计要素是建立在会计目标和会计基本前提基础之上的。是为实现会计目标服务的。也就是说，会计要素是为实现会计目标，根据会计基本前提对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化，是会计用于反映会计主体财务状况，确定经营成果的基本单位。从企业会计来看，其核算对象是反映企业生产经营活动的资金运动。实质上是企业各种经济资源的来源与运用。企业资金运动的静态表现就是企业的财务状况，即某一时点企业范围内的各种经济资源的占有、运用和来源情况。而按一定标准对各种经济资源的占用、来源所进行的分类，就是反映企业财务状况的会计要素。企业资金运动的动态表现则是企业的经营成果，即一定期间经济资源运用的所得与所耗进行比较后的结果，表现和反映所得与所耗的基本分类就是反映和表现经营成果的会计要素。