

会计系列丛书

ACCOUNTING PRINCIPLE

会计学基础

主 编 李培根

副主编 孔 龙

袁有赋

兰州大学出版社

前 言

1992年底出台的《企业会计准则》和即将颁布实施的具体会计准则,标志和预示着我国会计工作将从传统的会计制度模式最终过渡到比较彻底的会计准则模式。为适应会计工作的这一根本性转变,我们新编了《会计学基础》这本教材。

本教材是会计学的入门教材,也是兰州商学院会计系列教材中的第一本。作为入门教材,本教材在编写过程中,经过我们反复讨论和仔细斟酌,就以下几个问题基本达成了共识:

1、彻底改变以往教材囿于“诠释制度”的现象,而以国际通行的会计惯例为出发点,参照我国基本会计准则和具体会计准则的要求,以介绍会计的基本理论、基本方法和基本操作技术为立足点,从而使本教材的内容具有一定的稳定性和前瞻性。

2、考虑到学习会计学基础的学生从未接触过会计。因此,在阐述各种会计概念和方法时,力求做到深入浅出、简明通俗,并配以典型实例加以分析说明,以便初学者通过具体事例来理解会计的基本概念和理论问题,掌握会计的一般核算原理和操作过程。

3、在教材的编写过程中,我们尽可能取国内外各教材之长处,补其不足,在教材内容和结构体系的安排上作了一些有益的尝试,寓我们多年从事会计学教学的经验和方法于教材之中。

4、为加深对所学内容的理解,及时巩固所学知识,锻炼学生的实际动手能力,教材配有与所学内容相关的复习思考题和相当量的业务核算题,以突出教材“易教易学”的思想。

本教材以高等院校会计学专业本科生为对象,也照顾到财经类其他专业本、专科生学习会计学基础的需要,可作为本、专科生学习会计学基础的教材;同时还可作为会计人员的业务进修之用和教师

授课的参考用书。

本书由李培根任主编，孔龙、袁有赋任副主编。初稿写成之后，由主编与副主编共同讨论修改，几易其稿，最后由主编总纂和定稿。各章撰稿分工如下：

李培根：第一、六、十一、十二章；

孔龙：第二、三、四、五章；

袁有赋：第七、八、九、十章；

李希富、雷凯锋：第十三章。

本书在编写过程中，自始至终得到了兰州商学院副院长王宗台教授的关心与指导；兰州商学院经济学博士陈玮副教授及其他同志对本书的编写提纲和初稿的修改提供了不少宝贵意见，使编者深为得益，在此一并谨致谢忱。

由于我们水平有限，书中疏漏与不妥之处，在所难免。敬请读者惠予斧正。

编 者

1997年3月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概念.....	1
第二节 会计的职能与目标.....	6
第三节 会计的对象	12
第四节 会计核算的基本前提	16
第五节 会计核算的一般原则	18
第六节 会计的方法	24
第七节 会计学及其分支	28
复习思考题	31
第二章 会计科目与帐户	32
第一节 会计要素	32
第二节 会计等式	38
第三节 会计科目	43
第四节 帐户及其基本结构	48
复习思考题	53
业务核算题	54
第三章 复式记帐法	59
第一节 复式记帐原理	59
第二节 借贷记帐法	63
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	72
复习思考题	79
业务核算题	79
第四章 帐户和复式记帐的应用	86
第一节 主要经济业务和成本计算的内容	86

第二节	资金筹集业务的核算	88
第三节	供应过程的核算	93
第四节	生产过程的核算	103
第五节	销售过程的核算	118
第六节	财务成果的核算	123
第七节	资金退出业务的核算	132
	复习思考题	145
	业务核算题	145
第五章	权责发生制和帐项调整	154
第一节	收付实现制与权责发生制	154
第二节	帐项的调整	157
	复习思考题	165
	业务核算题	165
第六章	帐户的分类	169
第一节	帐户分类的主要标志	170
第二节	帐户按经济内容的分类	171
第三节	帐户按用途和结构的分类	173
	复习思考题	190
	业务核算题	190
第七章	会计凭证	193
第一节	会计凭证的意义和种类	193
第二节	原始凭证的填制和审核	203
第三节	记帐凭证的填制和审核	207
第四节	会计凭证的传递和保管	213
	复习思考题	215
	业务核算题	216
第八章	帐簿	218
第一节	帐簿的意义和种类	218

第二节	帐簿的设置与登记·····	221
第三节	对帐和结帐·····	228
第四节	帐簿登记和使用的规则·····	232
	复习思考题·····	238
第九章	会计核算组织程序·····	239
第一节	会计核算组织程序的意义·····	239
第二节	记帐凭证核算组织程序·····	240
第三节	记帐凭证汇总表核算组织程序·····	242
第四节	多栏式日记帐核算组织程序·····	245
第五节	汇总记帐凭证核算组织程序·····	247
	复习思考题·····	275
	业务核算题·····	276
第十章	内部控制与财产清查·····	278
第一节	内部控制的基本原理·····	278
第二节	财产清查的意义和种类·····	290
第三节	财产清查的方法·····	294
第四节	财产清查结果的处理·····	300
	复习思考题·····	307
	业务核算题·····	307
第十一章	会计报表·····	308
第一节	会计报表概述·····	309
第二节	资产负债表·····	316
第三节	损益表·····	327
第四节	利润分配表·····	334
第五节	会计报表的报送、汇总和审批·····	336
第六节	会计报表分析·····	340
	复习思考题·····	349
	业务核算题·····	350

第十二章 会计工作组织	355
第一节 会计工作组织的意义和要求.....	355
第二节 会计人员.....	357
第三节 会计机构.....	364
第四节 会计规范.....	368
第五节 会计档案.....	373
复习思考题.....	377
第十三章 会计电算化	378
第一节 会计电算化的内容和意义.....	378
第二节 会计电算化的基本原理.....	383
第三节 电算化会计同手工会计的区别与联系.....	385
第四节 会计电算化的发展趋势.....	388
复习思考题.....	390

第一章 总 论

第一节 会计的概念

会计学是一门古老而又年轻的学科,在回答什么是会计这个问题上,迄今为止,人们还没有一个统一的认识。有人认为,会计就是一种记帐、算帐、报帐的工作;也有人认为,会计是一种为经济管理提供服务的工具;还有人认为,会计是一种计量与计算的技术,等等。为了能比较正确地了解会计的本质并给予定义,我们有必要先认识一下会计产生和发展的基本情况以及会计与社会环境的关系,然后才能得出相应的结论。

一、会计的产生与发展

会计是应人类生产实践活动和经济管理的客观需要而产生并发展的。物质资料的生产,是人类赖以存在和发展的基础,人类要生存,就要进行物质资料的生产。在生产过程中,人们总是希望以尽可能少的劳动耗费和占用,生产出尽可能多的物质财富。因此,在进行生产活动的同时,必然会产生对生产耗费、生产成果进行观察、计量以及记录和比较的要求,以便了解自己的劳动成果和更加合理地安排以后的生产活动,这就是会计产生的基本动因。在远古社会,人们首先有了多与少、大与小的概念,进而有了数的概念。在文字出现以前,人们最早的计数是凭借大脑的记忆,以后逐渐发展到“结绳记事”、“刻木记事”等方式,以辅助大脑的记忆,这些原始的计量与记录活动导致了会计行为的产生。最初的会计行为只是“生产职能的附带部分,”即由生产者在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来。”

①只有当社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品和产品交换

后,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,成为独立于生产职能之外,又同生产活动紧密联系的一种管理活动。

会计在我国有着悠久的历史。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”②一词,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:“逆群吏之治而听其会计”。③意即司会接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核。到了宋代,封建经济发展较快,为了适应经济管理的客观要求,把财政收支分为:元管、新收、已支、现在四个部分,作为计算财产物资增减变化情况的方法。在元代,这一方法传入民间。明朝初年把它概括为“四柱清册”记帐法。所谓四柱,指旧管、新收、开除、实在,相当于现代会计术语的期初结余、本期收入、本期付出和期末结存,通过“旧管+新收=开初+实在”的平衡公式进行结帐。

明末清初,商业和手工业日趋繁荣。适应这一环境,出现了以四柱为基础的“龙门帐”,用以计算盈亏。它把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”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当相等,称为“合龙门”,以此勾稽全部帐目的正误。清代,商品货币经济进一步发展,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”,以反映同一经济业务的来龙去脉。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,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。

新中国成立前,我国会计实际上是中西式并存。新中国成立后,国家在财政部设置了主管全国会计事务的机构——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

制订出多种统一会计制度,强化了对会计工作的组织和指导。1985年颁布了《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会计惯例接轨的一项重大举措,也是我国会计理论与实践发展中的一个重要里程碑。

在西方,会计也有很长久的历史。早在规模很小的原始印度公社时期,已经出现了一个记帐员,负责登记农业帐目及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,地中海沿岸一些城市的商业和手工业兴旺发达,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、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著《算术、几何及比例概要》一书问世,对复式记帐法进行了系统的总结和阐述,为复式记帐在全世界的广为流传奠定了基础,揭开了近代会计的新篇章。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。股份有限公司的产权与经营权分离,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注册会计师。再加这一时期各国税法、商法、公司法等的陆续颁布和完善,也促进了会计的迅速发展。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订了会计原则,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,从而产生了同传统“财务会计”相并列的“管理会计”。跨国公司的蓬勃兴起,又出现了国际会计这一新的会计学分支。

综上所述,会计是基于社会再生产过程中劳动耗费和劳动成果

的记录、计量、比较、评估考核的客观需要而产生,并随着经济的发展、经营管理水平的不断提高而不断发展和完善,由生产职能的附带部分逐渐分离出来,成为经济管理的重要组成部分。历史证明,经济越发展,会计越重要;生产越现代化,规模越扩大,越是离不开会计这一重要的管理活动。

二、会计与社会环境

从中外会计发展的历史轨迹可以看出,会计的发展离不开社会环境的变迁。随着社会生产力的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过程。随着商品经济的日益繁荣,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核算和监督经济过程。所以说,生产“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可以预言,社会主义市场经济的确立和发展、必将为我国会计的发展提供更为广阔的天地。

随着现代科学技术的发展,会计技术也有突飞猛进的发展,从手写核算发展到电动机械化核算,尤其是电子计算机在会计中的应用,不仅代替了会计人员从审核凭证到会计报表编制的全部核算过程的工作,更重要的是它能快速而准确地提供所需要的各种会计数据资料,这也给会计工作及会计理论带来了极大的变革,成为现代会计的重要标志。

另一方面,也是更重要的,即现代社会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,那么这个企业在市场竞争中必然会失利,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水平。也就是说,会计也反过来影响它所处的社会环境。它将会计信息反馈给社会经济的各个方面,积极地影响并参与经济决策,在不断演进的社会环境中发挥一定的促进作用。

总之,会计与社会经济、政治、法律、科学技术等诸多社会环境的关系十分密切,处于不同环境中的会计受到不同的影响,会计理论与方法体系也有所差别,人们对会计的认识也会有不同表述。这是因为,会计作为经济管理工作的的重要组成部分,它一方面要受生产力发展水平的影响,与生产力诸要素相适应;另一方面它又与社会政治、法律、文化等上层建筑的要求相一致。显然,研究会计问题不可能脱离其所处的环境。例如,处于高度集中的指令性计划经济条件下的会计理论与方法体系,与处于市场经济条件下的会计理论与方法体系有着明显的不一致;处于一个封闭、孤立的社会环境之中与处于一个对外高度开放并且和国际经济融为一体的社会环境中的会计理论与方法体系也会有明显的不同。

三、会计的定义

会计的概念,也即会计的本质属性。把会计的本质属性用一定的语言予以揭示,这就是会计的定义。

随着社会经济的不断发展,会计的内涵和外延都在不断地丰富和发展。对于现代会计,我们可以概括表述为:会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币为主要计量单位,以提高经济效益为宗旨,通过专门的方法,连续、系统、全面地收集、整理、加工和利用能以货币计量的各种经济信息,对经济活动进行核算、监督、调节和指导的一种管理活动。

尽管目前学术界对会计的定义有种种不同的表述,但我们认为,会计是一种管理活动,基本表述了会计的本质属性。所以,本书将以此为指导思想,贯穿于以后各章。

第二节 会计的职能与目标

在明确了会计产生和发展的社会背景以及什么是会计的问题之后,为了能更具体地认识会计的本质,我们还应该进一步认识会计的职能,进而了解会计在经济管理中所能发挥的作用和应该达到的目标。

一、会计的基本职能

任何事物的职能都是该事物本质属性的具体体现,会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的客观功能。会计的职能可以有很多,但其基本职能应当概括为两个:核算与监督。

(一)会计核算

会计核算是会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础,任何经济实体单位要进行经济活动,都要求会计提供真实、正确、完整、系统的会计信息,这就需要对企业经济活动进行记录、计算、分类和汇总,将经济活动的内容转换成会计信息,成为能够在会计报表中概括并综合反映各单位经济活动状况的会计资料。因此,会计核算是通过价值量对经济活动进行确认、记录和考核的。

会计核算职能的基本特点是:

1、会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。由于经济活动的复杂性,人们不可能单凭观察和记忆掌握经济活动的全面情况,也不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总,只有通过按一定程序进行加工处理后生成、并以价值量表现的会计数据,才能掌握经济活动的全过程及其结果。因此,虽然会计可以采用三种计量量度(货币量度、实物量度、劳动量度)从数量上反映经济活动,但是在商品经济条件下,人们主要利用货币计量,通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程及结果。所以,会计核算从数量上反映各单位经济活动状况,是以货币量度为主,以实物量度及劳动量度作为辅助量度而进行的。

2、会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性、连续性和系统性,是会计信息完整性、连续性、系统性的保证。会计核算的完整性,是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告,不能有任何遗漏;会计核算的连续性,是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行,而不能有任何中断;会计核算的系统性,是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理,保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体,从而可以揭示客观经济活动的规律性。会计核算具有完整性、连续性、系统性,是在进行数量反映基础上的另一重要特征。

3、会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映,在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还可以预测未来的经济活动。会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史状况,这是会计核算的基础工作。但是,随着商品经济活动日益复杂化,经营管理需要加强预见性。为此会计要在事后、事中核算的同时进一步发展到事前核算、分析和预测经济活动的前景,为经营管理决策提供更多、更有用的经济信息,这样才能更好地发挥会计的管理功能。

(二)会计监督

会计监督是会计的另一个基本职能。任何经济活动都要有既定的目标,都要按一定的经济目的来运行。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的经济目的。

会计监督具有以下两个方面的特点:

1、会计监督主要是通过价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的过程及其结果,会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便于监督,有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,以避免出现大的

偏差和失误。由于基层单位进行的经济活动,同时都伴随着价值运动,表现为价值量的增减和价值形态的转化,因此,会计监督与其他各种监督相比较,是一种更为有效的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

2、会计监督既有事后监督,又有事中监督和事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析;事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查,并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误,促使有关部门合理组织经济活动,使其按照预定的目标及规定的要求进行,发挥控制经济活动进程的作用;事前监督是在经济活动开始前进行的监督,即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定,是否符合商品经济经济规律的要求。

会计监督的依据(或准绳)是合法性和合理性。合法性依据是国家颁布的有关法令、法规,合理性依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业会计目标的顺利实现。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的,只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上,才有可能提供可靠的数据资料作为监督的依据;同时,也只有搞好会计监督,保证经济业务按规定的要求进行,并且达到预期的目的,才能充分发挥会计核算的作用。

二、会计的作用

会计的作用,就是会计职能实践所产生的效果或达到的目的。会计的作用取决于会计的职能,归纳起来,会计在经济管理中的作用主要有以下几个方面:

(一)严格经济管理

会计是企业经济管理的基础,通过对资金占用、来源、使用和周转的反映,分别核算企业经济活动,满足了经济管理对信息的基本需要。对资金的占用和利用,实行分级归口管理,层层落实经管责任,督促各部门、车间、班组及全体职工认真地履行其承担的经济和管理责

任。会计对严格经济管理的促进作用,集中体现在:它较好地解决了“在制定有组织计划过程中经理人员与其他人员之间应保持的沟通联系;在执行计划中实现有效的信息沟通;及时反映各单位执行计划情况,”集中到一点:“会计核算为计划和控制工作提供了非常有用的信息”。⑤

(二)贯彻财经法纪

财经法纪,是党和国家财经方针、政策、法令、制度和纪律的统称,对各单位经济活动起规范和约束作用。各单位经济活动都要通过资金流转和货币收支进行,这就决定了会计在保证企业收支符合国家规定,及时上交税金和归还贷款,严格遵守结算纪律,正确分配货币收入,拒办违反财经法纪的经济业务等方面,最终确保经济活动的合法性,可以发挥积极作用。

(三)反映经济活动

会计运用专门方法,通过计量、分类、记录、整理和汇总等手段,运用会计报表,系统、概括地反映企业经营效益、业绩,对社会有何贡献,为国家创造了多少价值,财务制度是否健全,经营的资财是否得到有效运用,成为社会各界、政府机关、所有者了解企业的重要媒介,也为经营管理提供了系统信息。

(四)保护公有财产

切实保证社会主义财产物资的安全完整,不受侵犯和损失,对于迅速发展和壮大社会主义经济有重要意义。会计核算财产物资的增减变化,对于不符合规定和不合理的财产转移、添置、减少及使用,会计部门及时制止,对侵吞、丢失、损坏、挥霍公有财产的行为,予以严肃处理,直至向司法机关控告,从而保证了公有财产的安全完整。

(五)促进经济效益

会计工作深入生产经营的第一线,熟悉经济情况,为企业开源节流,既保证资金需要,又督促节约使用资金,以尽可能少的资金占用和投入,尽可能少的资金开支,实现企业的经营目标,努力扩大收入,

增加利润,不断提高经济效益,为国家提供更多的积累。

(六)实现合理分配

企业取得的收益,实现的利润,如何合理地分配,这是一个事关国家、企业、职工个人三者利益关系能否恰当处理、积累与补偿、简单再生产与扩大再生产、生产与生活关系能否得到合理安排的大问题。会计正确地核算企业的收入和利润,并按现行政策进行分配,正确协调单位与国家、个人与集体、生产与发展、合理与合法之间的关系,实现合理分配,保护各种积极性,努力激发企业经济的各种活力。

大体说来,会计在经济管理活动中的以上作用,主要是通过传统的财务会计和管理会计来实现的。除此之外,应现代社会发展需要而产生的社会责任会计,在监督企业履行社会责任,向社会公众披露企业履行社会责任的状况,增强企业的社会责任感,使企业成为一个守法、有益于社会的“企业公民”等方面,将发挥其积极的作用;另一方面,应国民经济宏观管理的需要而产生的社会会计,在监控国民经济合理运行,保证宏观经济管理和政策制定的有效性,提高宏观经济计划的科学性等方面,同样具有不可忽视的积极作用。

三、会计的目标

会计的目标,也称会计的目的,是指会计工作所要达到的境地和终极目的。有了会计目标,就意味着向会计提出了它应当达到的要求,从而为会计活动指明了方向。应当指出,会计职能与会计目标是相互联系但又有区别的概念。从其相互联系来看,会计目标的提出,不能超越会计的职能,而只能限制在会计职能的范围之内,但会计目标又是会计职能的具体化。从其相互区别来说,职能是体现会计的本质功能,尽管会计职能不会一成不变,会随着生产力水平的提高、科学技术的进步、管理水平的改进及人们对会计认识的深化,而会有所发展变化,但就一定阶段来说,会计的职能还是相对稳定的;而会计的目标,作为会计职能的具体化,它会强烈地感受到社会经济环境变动的影响,会随着社会经济环境的变化而变化,特别是不同的社会制