



现代经济管理丛书

XDJUGLCS

JICHU KUAIJIXUE

基础会计学

姜硕 赵灵章 刘英男 编著



◆ 白山出版社

基础会计学

姜硕 赵灵章 刘英男 编著

白山出版社

1999.3 沈阳

基础会计学

姜硕 赵灵章 刘英男 编著

白山出版社出版发行

(沈阳市沈河区二纬路 23 号)

邮政编码:110013

沈阳市光华印刷厂印刷

开本:787×1092 1/32 10.625 印张 224 千字

1999 年 3 月第一版 1999 年 3 月(沈阳)第一次印刷

责任编辑:周凤鸣 责任校对:刘仲宁

封面设计:赵连志 崔传业

印数 1—3000

ISBN7-80566-689-X/F·46

定价:112.00 元(全七册、每分册 16.00 元)

前 言

会计学科知识更新的速度是异常迅速的,从1993年会计体制的改革、股份制会计制度的应用,到1998年具体会计准则的纷纷出台,无一不对会计核算带来冲击。为及时满足会计学教学及社会会计人员培训的需要,适应《股份有限公司会计制度》的需求,配合具体会计准则的出台,我们组织编写了会计主干课程的系列教材,《基础会计学》是其中之一。

本书以会计学教学大纲为依据,着重论述了会计的基本理论,基本方法。结合股份制企业主要经济业务,深入浅出地阐述了会计基本操作技术和会计循环业务。为适应当前手工会计操作逐步向现代电子技术操作过渡的市场需求,本书对电算化会计的基本内容作概括介绍,以满足时代所需。本书为会计学的基础

学科,旨在为学习财务会计、成本会计、电算化会计等后续专业课程奠定坚实基础。

本书由姜硕、赵灵章、刘英男共同编著,其中第1、2、3、4章由姜硕编写,第5、6、7、9、11章由刘英男编写,第8、10、12章由赵灵章编写。

由于作者水平有限,书中难免存在不足与缺陷,恳请读者批评指正。

编 者

1999年2月

目 录

第一章 总论

第一节 会计的概念	1
第二节 会计的职能和会计的对象	7
第三节 会计的假设和会计核算的一般原则	10
第四节 会计核算方法	21

第二章 会计要素和会计平衡等式

第一节 会计要素	26
第二节 会计平衡等式	33
第三节 经济业务对会计平衡等式的影响	35

第三章 会计科目和帐户

第一节 会计科目	40
第二节 会计帐户	44

第四章 复式记帐

第一节 复式记帐原理	46
第二节 借贷记帐法	47
第三节 总分类帐户与明细分类帐户	57

第五章 工业企业主要经济业务的核算

第一节	工业企业主要经济业务的内容	64
第二节	资金筹集业务的核算	66
第三节	生产准备业务的核算	69
第四节	产品生产业务的核算	80
第五节	销售业务的核算	94
第六节	财务成果业务的核算	101

第六章 会计凭证

第一节	会计凭证的作用和种类	119
第二节	原始凭证	121
第三节	记帐凭证	127
第四节	会计凭证的传递和保管	133

第七章 会计帐簿

第一节	会计帐簿的意义	137
第二节	会计帐簿的种类和登记	139
第三节	结帐和对帐	153
第四节	记帐规则及错帐更正方法	156

第八章 财产清查

第一节	财产清查的意义和种类	162
第二节	财产清查的方法	164
第三节	财产清查结果的帐务处理	171

第九章 会计报表

第一节	会计报表的作用及种类	176
第二节	资产负债表	180
第三节	利润表	196
第四节	现金流量表	203

第十章 帐户的分类

第一节	帐户分类的意义	223
第二节	帐户按经济内容的分类	224
第三节	帐户按用途和结构的分类	228

第十一章 帐务处理程序

第一节	帐务处理程序的意义	241
第二节	记帐凭证帐务处理程序	243
第三节	科目汇总表帐务处理程序	245
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序	277
第五节	通用日记帐帐务处理程序	283
第六节	多栏式日记帐帐务处理程序	286
第七节	日记总帐帐务处理程序	289

第十二章 会计工作组织和电算化会计

第一节	会计机构和会计人员	293
第二节	会计法律制度	298
第三节	会计档案	299
第四节	电算化会计	306

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的概念

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。在生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然要消耗一定的人力、物力、财力，人们在进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动消耗，取得尽可能多的劳动成果，做到所得大于所费，以满足生产和生活的需要。为达到这一目的，就必须对劳动过程进行组织和规划，同时对经营过程的所得和所费进行观察、计量和记录，由此而产生会计。

会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，借助专门的技术方法，对一定的经济活动进行全面的、综合的、系统的核算和监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

二、会计的产生及发展

会计是人类社会发展到一定阶段，为适应生产的发展和经济管理的需要而产生发展起来的。在原始社会，会计只是生产职能的附属部门，后来当社会生产发展到一定水平，出现了剩余财产，人们为了保护私有权和不断扩充其私有财产，

逐步过渡到用货币形式进行记录和计量，并使会计逐步从生产职能中分离出来，成为独立的职能。

我国原始社会末期，已经有“结绳记事”和“刻木记事”的做法，这种简单的计数和计量行为，是为了记录日常生产活动的事项，此时的会计只是作为生产部门的附属部门，是会计产生的萌芽阶段。据史料记载，我国“会计”一词首先出现在《周礼》一书，在《周礼·天官下》里有“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计”。会计的涵义既有日常的零星核算又有年终的总和核算。随着社会的发展，会计的核算程序也有了很大的改善。对帐簿的设置从单一的流水帐发展到“草流”、“细流”、和“总清”三帐，一直使用到明清时期。会计的核算方法也有较大的改进，如宋朝初期的“四柱清册”把帐簿分为四个部分：旧管、新收、开除、实在，表示为：旧管+新收-开除=实在。明末清初，随着手工业和商业的发展，我国产生了比“四柱清册”更先进的“龙门帐”，将全部帐目分为进、缴、存、该，分别代表全部收入、全部支出、全部资产、全部负债，方程式表示为：进-缴=存-该。此期间我国一直使用单式记帐法，直到清朝后期才引入复式的借贷记帐法。辛亥革命以后，我国会计学家积极引入了西方会计，使我国的会计有了长足的进步。建国后，根据不同时期经济发展的要求，我国先后制订了一系列按所有制和企业经营方式划分的企业会计制度，并于1985年公布了《中华人民共和国会计法》，成为我国第一部会计大法。为适应社会主义市场经济的发展和扩大对外开放的需要，我国会计领域对原有的会计制度进行了更深一步的改革，于1992年11月颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，1993年

7月1日起正式执行。为进一步同国际会计接轨，便于对外经济合作，满足跨国业务的需求，进一步规范会计管理活动，我国从1997年开始陆续出台了如《关联方关系及其交易的披露》、《企业会计准则——现金流量表》和《资产负债表日后事项》等若干具体会计准则。

在西方国家会计学发展历史进程中，具有划时代意义的是复式记帐法的产生。早在15世纪，意大利地中海城市，由于海外贸易、商业和金融业的发展，传统的单式簿记已不能满足日趋复杂的经济业务的需求。意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Paciolo）的重要著作《算术、几何、比及比例概要》于1494年在威尼斯出版，该书由5个部分组成：

- (1) 代数和算术；
- (2) 它们在商业中的应用；
- (3) 簿记；
- (4) 货币的兑换；
- (5) 纯粹几何学和应用几何学。

其中簿记部分题为《计算与记录详论》，共37章，涉及记帐主体的概念，以“借”、“贷”为记帐符号，借贷记帐法的记帐规则和平衡公式，会计科目和帐簿的设置，试算表的编制和财产盘查的方法等等，它比较全面地论述复式簿记最早的文献，标志着会计以实务为基础开始向理论研究的方向发展，从此会计开始成为一门科学。因此帕乔利的这一著作，被认为对会计学的诞生具有奠基意义，他所提出的“复式簿记平衡原理”被认为是会计发展史上的第一个里程碑。

随着时代的进步，社会经济、文化的迅速发展，现代意义上的会计学科与当时帕乔利撰写的簿记论是不可同日而语

的，但索本求源，正是帕乔利划时代的巨著，为世界上现代会计的发展奠定了基础。

社会经济的发展和管理要求的不断提高，会计的地位和作用以及它所计量考核的内容范围也随之不断变化。随着各阶段科学技术水平的提高，现代数学、现代管理科学与会计的结合，会计已由单纯记录反映经济业务发生的记帐型会计，发展为反映财务过程的财务会计和体现经营管理的管理会计两大分支。

三、现代会计的两大分支

传统的会计主要是以货币形式，运用复式记帐原理，按照规定的程序，对某一会计主体（企业）的经济活动进行记录、计量、分类整理，定期编制反映一定期间经营情况的会计报表。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新更高的要求，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会计学科，使传统的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，传统的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

财务会计是用货币形式反映在会计凭证中的经济数据作为基本的投入，以帐户体系为基本的分类模型，以财务报表为基本的产出，资产负债表、损益表和现金流量表组成基本的财务报表体系。会计信息的外部使用者应远离企业生产经营的实体，主要是通过企业提供的财务报表获得有关信息，自然要求财务会计站在“公正”的立场，客观地反映情况，以保证有关信息资料真实可靠，为此要求财务会计从日常的帐

务处理直至编制财务报表，严格遵循国家法令和社会公益要求的规范化的程序和规则，以取信于企业外部具有不同利益关系的集团。所说的规范化程序和规则，通常用“公认会计准则”的形式来表现。

财务会计以公认会计准则为依据进行业务处理，并按照规定的会计期间，对企业进行定期的财务总结与报告，分期确定企业生产经营的财务成果，它构成财务会计的一项重要职能。

资产负债表、损益表和现金流量表组成基本的会计报表体系，由它们提供的数据，连同相应的分析解释，可以直接、间接地为企业外部使用者传递主要的财务信息。外部使用者主要包括目前和潜在的投资人、债权人、用户、政府机构、专业咨询组织等，其中投资人和债权人在外部使用者集团中居主导地位。

财务报表提供的信息虽然主要属于历史性的信息，但它们对外部使用者仍有很大的价值。因为外部使用者根据会计信息作出有关决策，都涉及某种预测，而历史性信息是预测未来相关信息最重要的基础。

因此，财务会计通过财务报表为外部使用者传递有关财务信息，有些可以满足许多使用者的共同需要，有些则着重满足某些使用者的特定需要，它们相互配合，共同发挥会计信息的外部社会职能。

（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。它是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、统计等方面的一系列方法，通过计算、对比、分析等手段的运用，向企业内部管理人员提供有用信息。

在现代企业中，管理会计是由“决策与计划会计”和“执行会计”两个部分组成的。根据现代化管理的信息要求，管理会计以“决策与计划会计”为主体。这是因为，现代企业生产规模越来越大，生产经营日趋复杂，企业的外部环境又是瞬息万变，竞争十分激烈。这些环境和条件对企业管理提出的基本要求是：一方面强烈要求企业的内部管理更加合理化、科学化；另一方面，还要求企业对外部环境具有灵活反应和高度适应的能力，否则，就会在激烈的竞争中被淘汰。“管理的重心在经营，经营的重心在决策”决策是现代管理的首要职能。大量的客观实践证明，企业的盛衰、成败、生存、发展，首先取决于企业采取的方针、政策是否正确，所定的目标是不是同外界的客观经济情况相适应。如果方针、政策不对，经营目标定错了，企业内部管理工作做得再好，也无济于事。因而企业管理人员要求管理会计从诸多方面为企业进行最优决策提供信息支持。但与财务会计不同的是管理会计主要侧重服务于企业的内部管理，对企业的经营决策提供信息支持。管理会计虽然也对过去的经营情况进行某些分析和评价，但其目的不在于归纳说明过去，而是为了更有效地筹划未来。与财务会计相比较，管理会计不受“公认会计准则”的制约，表现较为松散灵活，领域更广阔，除货币形式反映的信息外，非货币信息在管理会计系统中也日趋重要。

现代管理会计在本世纪 50 年代以后才成为一门独立的学科，现代管理科学的形成和发展，对现代管理会计的形成和发展在理论上起着奠基和指导作用，在方法上赋予它现代

化的管理方法和技术，使它突破传统会计框架的局限，面貌焕然一新。现代管理会计的创立及发展，极大地丰富了会计学科的内容，把现代会计推进到一个新的发展阶段。

近几年来，随着计算机应用领域的扩展，会计的操作方法有了根本性的转变，由传统的手工计算转为计算机操作，使会计获得更多更快的信息为企业服务。综上所述，现代会计是一个综合的学科概念，既包含核算监督的财务会计，也包括广泛应用现代管理手段的管理会计，可将其视为广义的会计领域；在狭义范围内，会计可单纯指记录经济业务发生发展的财务会计。

第二节 会计的职能和会计的对象

一、会计的职能

会计的职能是会计在经济管理过程中的功能。《会计法》中明确规定：会计的基本职能是核算和监督。

（一）会计核算的职能

会计核算以货币为主要计量单位，运用一些专门的方法，把各单位的经济活动和财务状况反映出来，为经济管理提供会计信息。会计核算贯穿于经济活动的全过程，它是会计最基本的职能，也称会计反映的职能。它综合反映企业已经发生或已经完成的各项经济活动，即记帐、算帐、报帐。记帐是将一笔经济业务的收入或支出按一定的会计记帐规则进行记载；算帐是按国家有关财务会计的法规，在记帐的基础上把经济活动状况通过编制会计报表的方法反映出来；报帐

是将会计报表通报给企业的相关部门。

（二）会计监督的职能

会计监督职能是指会计具有按照一定的目的和要求，利用会计所提供的经济信息，对企业和行政事业单位的经济活动进行控制，使之达到预期目标的功能，也称为控制的功能。实施会计监督主要对经济活动的合理性、合法性进行检查，发现问题，及时解决。对于违反制度和规定的经济活动予以制止，并及时查明原因加以纠正。

会计的核算职能和监督职能是密切联系，相辅相成，共同发挥作用的。运用会计来管理经济活动，会计核算是基础，通过核算进行监督。没有会计核算过程，没有会计核算资料为依据，会计监督就无法进行。同时会计核算通过监督发挥作用，会计监督是会计核算的必要保证，只有严格的会计监督，会计核算才能提供真实可靠的资料。只有两项基本职能结合运用，才能使会计成为一种有效的管理活动。

但随着经济的发展，会计的职能已得到不断的充实，新的职能不断出现。例如，为满足经济发展的需要，要求会计发挥预测经济前景、参与经济计划和决策、控制经济过程、分析经济结果的作用，使会计除具备核算和监督的基本职能外，还具有预测、决策、控制、分析的职能，从而出现“会计多功能论”的观点。但不论会计职能的外延有多广，其内涵的基本职能仍是核算和监督。

二、会计的对象

会计的对象是会计所要核算和监督的具体内容。会计主要以货币为计量单位，对一定主体的经济活动进行核算和监督，以货币表现的经济活动又称价值活动或资金运动。资金

运动包括各特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程，不同行业、不同单位，资金运动的特点不一样。

以工业企业为例，工业企业经济过程可以分为供应、生产和销售。供应过程购进原材料物资，为进行生产储备必要的物资，此时货币资金转变为储备资金。生产过程将原材料投入生产并产出产品，此阶段既消耗了材料又支付了劳动者的报酬，储备资金和一部分货币资金又转化为生产资金；产品完工，生产资金转化为成品资金。销售过程，随着产品的销售，收回货币资金，成品资金又转变为货币资金，既补偿了所费资金，又实现了利润，偿还了债务，上交有关税金后，其余的货币资金又重新投入供应过程，至此资金完成一次循环。工业企业的资金运动既有一定时期的显著运动状态（表现为收入、费用、利润等），又有一定日期的相对静止状态（表现为资产同负债及所有者权益的恒等关系）。资金运动的三个阶段是相互制约，相互作用的统一体，其相互作用的关系可用图 1-1 表示如下。

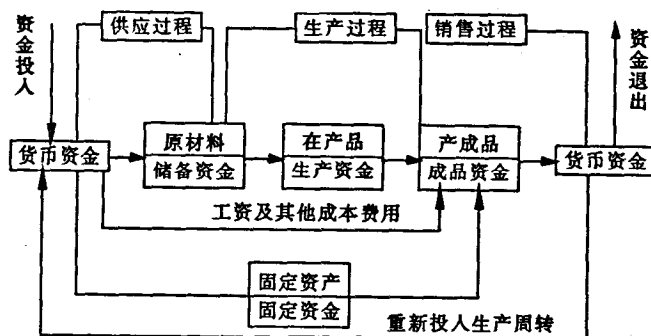


图 1-1