

沈淑霞 姚春艳 刘玉安 主编

基础会计学

中国农业出版社

沈淑霞 姚春艳 刘玉安 主编

基 础 会 计 学

中 国 农 业 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学/沈淑霞等主编. —北京: 中国农业出版社, 1999.12

ISBN 7-109-06210-4

I. 基… II. 沈… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 73535 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100026)

出版人: 沈镇昭

责任编辑 柯文武

中国农业出版社印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

1999 年 12 月第 1 版 1999 年 12 月北京第 1 次印刷

开本: 850mm×1168mm 1/32 印张: 10 插页: 1

字数: 251 千字 印数: 1~4 000 册

定价: 16.00 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

前言

随着企业会计制度的逐步完善和具体会计准则的相继出台,会计的内容也得到了进一步地充实和完善。作为会计学入门课的《基础会计学》,其内容也需要不断地更新和发展。为适应新形势下大中专院校会计教学改革和财会人员提高业务的需要,我们根据 1998 年以来有关会计制度方面的补充规定和具体会计准则的精神,组织编写了《基础会计学》一书。

该书以国家相关会计法规为依据,联系工业企业的会计实践经验,全面、系统地阐述了会计核算的基本理论、基本方法和基本操作技能。本书在确保结构完整、内容简洁、重点突出的同时,更侧重培养学习者的会计基本操作技能。为此,本书各章后面附有复习思考题和练习题,以便学习者及时进行复习和训练。该书由从事多年会计教学工作且具有会计实践工作经验的教师编写,可以作为大中专院校的会计教材和各类财会人员业务培训、自修教材。

本书由北华大学管理学院沈淑霞、姚春艳、刘玉安担任主编。在共同讨论确定编写提纲的基础上,具体编写内容分工如下:第一章、第二章、第三章和第九章由沈淑霞编写;第四章和第十章由姚春艳编写;第五章、第六章和第七章由刘玉安编写;第八章和第十一章由刘彩虹、姚春艳共同编

写。最后由沈淑霞进行总纂和定稿。

由于会计知识仍处于不断更新和发展过程中，加之编者水平所限，本书难免会有不妥之处，敬请读者批评指正。

编 者

1999年9月

目 录

前言

第一章 总论	1
第一节 会计的产生、发展及概念	1
第二节 会计的职能、对象和目标	6
第三节 会计核算的基本准则	12
第四节 会计核算的方法	24
第二章 会计科目和账户	29
第一节 会计要素和会计等式	29
第二节 会计科目	46
第三节 账户	51
第三章 复式记账	56
第一节 复式记账法	56
第二节 借贷记账原理	58
第四章 企业基本经济业务的核算	78
第一节 工业企业基本经济业务核算的内容	78
第二节 材料供应过程的核算	79
第三节 产品生产过程的核算	85
第四节 产品销售过程的核算	93
第五节 财务成果的形成和利润分配的核算	100
第六节 投入资本金与银行借款的核算	106
第五章 账户的分类	114
第一节 账户按经济内容分类	115
第二节 账户按用途和结构分类	119
第三节 账户按提供指标详细程度分类	132
第六章 会计凭证	134

第一节	会计凭证概述	134
第二节	会计凭证的种类	135
第三节	原始凭证的填制和审核	146
第四节	记账凭证的填制和审核	148
第五节	会计凭证的传递和保管	152
第七章	账簿	157
第一节	账簿的意义和种类	157
第二节	账簿的设置与登记	161
第三节	账簿的启用和登记规则	175
第四节	对账和结账	183
第五节	期末账项的调整	188
第六节	账簿的更换和保管	192
第八章	财产清查	197
第一节	财产清查的作用和种类	197
第二节	财产清查的一般方法	200
第三节	存货的盘存制度和计价方法	207
第四节	财产清查结果的处理	213
第九章	工作底稿和会计报表	222
第一节	工作底稿	222
第二节	会计报表及其编制要求	230
第三节	资产负债表	235
第四节	损益表	243
第五节	现金流量表	250
第六节	会计报表的报送、审核及汇总	253
第十章	会计核算组织程序	258
第一节	会计核算组织程序的意义、要求和种类	258
第二节	记账凭证核算组织程序	259
第三节	汇总记账凭证核算组织程序	272
第四节	科目汇总表核算组织程序	278
第五节	日记总账核算组织程序	281

第六节	分录记账核算组织程序	287
第十一章	会计工作的组织	291
第一节	正确组织会计工作的意义	291
第二节	会计机构	293
第三节	会计人员	297
第四节	会计法规	302
第五节	会计档案	305

第一章

第一节 会计的产生、发展及概念

一、会计的产生和发展

会计作为一种经济管理活动，是伴随着人类生产实践的发展和经济管理的客观需要而产生、发展并不断完善的。

在人类社会，物质资料的生产活动是人们最基本的实践活动，也是人类社会存在和发展的基础。在进行物质资料的生产过程中，人们一方面要投入人力、物力和财力，消耗各种资源；另一方面又不断地为自身创造出各种各样的物质财富。为了保证生存需要，在生产活动中，人们不仅关心技术和工艺的采用，而且还越来越关心：为了获得一定的使用物品，需要付出多大的代价？生产活动中所获的物品与所投入的人力、物力、财力及资源消耗相比是否合算？以后的生产活动如何进行才能更加符合人们的需要？对于这些问题的思考，促使人们越来越细心地观察自己的生产行为，同时也开始对所从事的一切经济活动进行计量、记录、计算和对比，以确定有无经济效益和经济效益的高低。如果通过生产活动所获的物品，超过了为此所进行的各种投入和消耗，就有经济效益，就会带来多余的可供消费的物品；反之，如

果从生产活动中所获得的物品不足以抵偿为此所进行的投入和消耗，就没有经济效益，也就无法满足人们对物品消费的需求。这种对生产活动的记录和控制，是会计产生和发展的客观条件，也是会计产生的根本原因。同时，会计在其产生、发展及不断完善的过程中，对生产力的产生和发展也起到了巨大的促进作用。这一作用可以从人类历史的发展进程中得到充分证明。

我国会计的产生和发展经历了漫长的历史过程。作为一项记录、计算工作，会计大约在公元前 1000 年左右就已经出现了。但是，最初的会计只是生产职能的附带部分，也就是人们在生产活动之外，附带地抽出一部分时间，把生产的成果和耗费以及发生的日期等做成记录。据有关史料记载，在母系氏族公社的末期，就出现了“结绳记事”的办法，“事大，大结其绳；事小，小结其绳”。至于“会计”一词的出现，据我国会计史学家考证，我国西周时期，“会计”一词的意义才随着生产力的发展和经济管理需要而加以明确。在《周礼》一书中，曾多次提到过会计。西周时期的“官厅会计”，其基本涵义是“零星算之为计，总合算之为会”，当时的“会计不仅有了算的意义，而且初步有了管的意义。”^①随着社会经济的不断发展，生产力水平不断提高，剩余产品大量出现，会计逐渐地从生产职能中分离出来，成为一种独立的职能。到了西汉时期，我国已在会计中采用了“计簿”或“簿书”等账册。到了唐代后期，已创立了“四柱结算法”。到了宋代，会计有了进一步的发展，“四柱结算法”得到了普遍的应用。当时，官府办理钱粮报销和移交手续时，编制“四柱清册”。所谓“四柱”指的是“旧管、新收、开除、实在”，四柱之间的平衡关系为“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”。相当于现代会计中的“期初结存 + 本期收入 - 本期支出 = 期末结存”。明末清初，随着商业和手工业的日趋繁荣，山西商人又创造了以四柱

① 郭道扬：《中国会计史稿》。

为基础的“龙门账”，用以计算盈亏。它把全部账目划分为“进”（全部收入）、“缴”（全部支出）、“存”（全部资产和债权）、“该”（全部资本和债务）四大类，运用“进 - 缴 = 存 - 该”这一平衡公式计算盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”。如果全部账目正确无误，两表上计算得出的盈亏数应当相等，称为“合龙门”，“龙门账”也因此而得名。上述的“四柱清册”和“龙门账”是我国会计史传统中式簿记的典型代表。

到了近代，我国会计工作有了较大的发展，会计工作兼有中西方会计的特点。新中国成立以后，国家为了适应计划经济体制对经济管理的需要，在财政部专门设置了会计事务管理司，主管全国的会计工作，负责制定相应的会计制度，以强化对会计工作的指导。1985年，我国颁布实施了《中华人民共和国会计法》，会计工作从此进入了法制阶段。伴随着国家改革、开放政策的实施，外向型经济得到了很大的发展。为了使我国的会计工作与国际惯例接轨，更好地为经济发展服务，我国对会计工作进行了一次大改革，1993年7月实施了《企业会计准则》，随后又相继出台了一些有关具体业务的会计准则。这标志着我国会计理论与实践的发展进入了一个崭新的阶段。

会计在外国，也有其形成与发展的历史。早在规模较小的原始印度公社里，就有记账员负责登记农业账目。但由于商品经济不发达，当时的会计核算、记录方法不够系统和完善，只是满足政府部门记录、计算和考核财政收支的需要。大约在15世纪，随着商业和手工业的不断发展，复式记账法在意大利的商业名城威尼斯一带开始普遍采用。1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）所著《算术·几何及比例概要》一书，对复式记账法作了系统的说明，为复式记账法在世界各国的应用奠定了基础，它也是近代会计形成的标志。18世纪末和19世纪初的产业革命，带来了西方经济的空前繁荣。股份公司这种新的企业组织形式，在英、美等发达国家应运而生。由于股份公司的财产所

有权和经营权相分离，经营管理工作也日趋复杂，因而对会计工作的要求也越来越高。同时，财产所有者往往要求对经营者的受托经济责任的履行情况进行审查，由此，又产生了以查账为职业的注册会计师行业。加上这一时期各国税法、商法和公司法等的完善和实施，也相应地推进了会计理论和实务的发展，近代会计也由簿记发展为财务会计。20 世纪 40 年代以后，为了规范会计工作，提高会计信息的真实性和可比性，西方各国先后研究和制定了会计准则，使得会计理论和会计方法又提高到了一个新的水平。

4 会计是为经济管理服务的。随着社会经济的不断发展，管理工作对会计的要求不断提高，会计工作的内容、方法、手段也在不断地丰富和改进，逐渐地从传统的记账、算账和报账会计向事前预测、事中监督、事后分析反馈的方向发展。尤其是在商品经济条件下，企业外部的信息使用者要利用企业会计所提供的信息，制定相应的投资、信贷决策。因而对会计信息的质量要求越来越高，这就使得会计信息的披露内容、范围不断扩大。同时，企业本身为了在市场竞争中求生存，求发展，管理当局也要建立科学的管理体制，对企业的生产经营活动进行计划和控制。因此，也要利用会计所提供的信息，为加强企业经营管理，制定经营决策服务。基于以上两方面的需要，现代会计开始分为两个相对独立的分支，即财务会计和管理会计。财务会计以对外提供信息为主要目标；而管理会计则以服务企业内部管理为主要目标。同时，现代电子技术在会计领域中的应用，大大提高了会计人员的工作效率，使得会计人员有更多的精力参与管理工作。随着对外投资业务和跨国经营业务的发展，会计服务也将超越国界，向国际化方向发展。

当然，会计总是处于一定的社会经济环境之中，不可避免地要受所处的社会、政治、经济、文化环境的影响和制约。不同社会发展阶段的会计，具有不同的特点。不同国家的会计，受不同

法律环境和文化环境的影响，往往也具有不同的模式。因此，会计只有适应其所处的社会经济环境，并为其所处的社会经济环境服务，才能得以存在和发展。

综上所述，我们可以毫无疑问地说，会计是历史的产物。它的产生、发展和完善是与社会生产力的发展紧密相联的，经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展和完善的过程；从最初的简单记录、计算财务收支，逐渐发展到利用货币计量来综合地反映和监督经济活动过程。这一发展过程也充分证明了“经济愈发展，会计愈重要。”

二、会计的概念

对于会计的概念，目前中外学者有着不同的认识。会计是一种实践性很强的工作，在对会计从理论上定义之前，我们应该先了解一下会计的特点。首先，会计是一种以货币为主要计量尺度的计量技术。会计在对经济活动过程中的人力、物力、财力和各种资源的消耗以及由此而带来的所得进行计量、记录时，本身就是文字和数字的结合。如果不用货币数量来描述经济活动过程，就无法评价经济上的得失。这就使得会计成为综合反映和监督经济活动的一个重要手段，是其他任何科学所不能代替的。因此，会计离不开计量。其次，会计又是一个信息系统。会计将经济活动过程中的人力、物力、财力和各种资源的消耗进行记录、计算，并与相应的所得进行对比，目的是为了提供对经营管理有用的信息。例如，企业的会计记录，就要详细反映与企业盈利或亏损有关的所有收入和费用项目，以满足有关方面进行经营管理和决策的信息需求。从会计的特点可以看出，会计对经济活动的计量、记录以及所提供的会计信息，最终都是为了满足加强经营管理，提高经济效益的需要。因此，我们可以得出这样的结论：会计的本质是管理，会计是经济管理活动的重要组成部分。

我国会计学界从不同的角度对会计进行了定义。主要有以下

几种观点：第一种观点是“管理工具论”。这种观点认为，会计只是一种管理工具，它本身不能参与管理，只能作为一种工具被动地为管理服务；第二种观点是“信息系统论”。这种观点认为，会计是一种对数据进行加工处理，以提供信息的技术，通过会计所提供的信息，来进行管理和控制经济活动；第三种观点是“管理活动论及信息系统论”。这种观点认为，会计不单纯作为管理的工具，也不单独是一个信息系统，会计本身具有管理的职能，人们从事会计工作，本身就是利用会计信息从事一部分管理活动。这种观点与前两种观点相比，更准确地反映了会计的本质。因而，受到众多会计学者的支持。

由于会计是一种经济管理活动，它本身就是随着社会经济环境的变化而不断变化和发展的。因而，会计的概念也应随着会计实践的发展而不断充实和完善。现代会计的概念可表述为：会计是以货币为主要计量单位，运用专门的程序和方法，完整、连续、系统地反映和监督某一特定单位的经济活动，以提供经济信息和提高经济效益为目的的一种管理活动。

第二节 会计的职能、对象和目标

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能或能够发挥的作用。会计的职能要通过会计参与经济管理活动来实现。会计的职能有很多，例如，反映职能、监督职能、参与经营预测职能、参与经营决策职能等。但最基本的职能有两个，即核算与监督。对于会计的基本职能，马克思在《资本论》中论述到：“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。”这里讲的“簿记”指的就是会计，这里讲的“过程”指的是再生产过程。所谓“控制和观念总结”被我国会计界理解为监督和反映，即把“控制”理

解为监督，把“观念总结”理解为反映（或核算）。这也是对会计基本职能的科学概括。

（一）会计的反映职能 反映职能又称核算职能，是会计的首要功能，也是全部会计工作的基础。它是指会计反映客观的经济活动，为经济管理提供所需的信息。早期的会计就是从数量方面计量和记录经济活动情况的。随着社会的进步，生产力水平不断提高，生产规模日益扩大，经济活动也日趋复杂，会计的内容也随之得以充实，但会计的反映职能仍然不变。任何一个单位，只要发生了经济活动，就要通过确认、计量和记录等手段，来提供准确、完整、系统、及时的经济信息。会计的反映职能是通过对单位经济活动的价值方面进行确认、计量、记录和报告来实现的。会计的反映职能具有以下特点：

1. 会计主要从价值量上反映各单位的经济活动情况，为经济管理提供可靠的会计信息。由于各单位的经济活动错综复杂，在生产、交换、分配、消费的过程中，发生的业务数量十分庞大。人们不可能仅凭观察和记忆来掌握经济活动的全面情况。只有通过会计工作所提供的数据资料，才能了解经济活动的过程和结果。通常会计从数量方面反映经济活动时，采用三种量度标准，实物量度、货币量度和劳动量度（实际工时或定额工时）。在市场经济条件下，为了满足有关方面进行管理与决策时对会计信息的需求，会计记录通常以货币计量为主，通过价值形式综合反映各种经济业务的发生及结果方面的数据。至于实物量度和劳动量度标准，只作为辅助指标，在提供详细的会计信息时使用。

2. 会计要对各单位经济活动的全过程进行反映。传统会计侧重于对已经发生或已经完成的经济活动进行数量反映，通过加工处理后，向有关方面提供信息资料。但是，这种事后的记账、算账和报账所提供的信息只能反映单位经济活动的现实状况和历史情况，不能反映未来。随着商品经济的发展，企业面临更加严峻的竞争，企业的经营管理要有一定的预见性。现代会计为适应

企业经营管理对会计信息的需求,对企业经济活动的反映,已从事中、事后发展到事前,进行事前的分析和预测,提供预测未来经济活动效果的数据资料,为企业管理部门制定未来的经营决策提供参考,以减少决策失误的风险。

3. 会计反映具有完整性、连续性和系统性。完整性是指会计对单位实际发生的经济活动进行反映时,要进行全面的、无遗漏的计量、记录和报告,以保证会计资料的完整;连续性是指会计对单位的各项经济业务应当按照其发生的时间顺序,依次进行确认、计量、记录和报告,而不能有所中断;系统性是指会计要采用科学的程序和专门的方法,对单位的经济业务进行反映和信息处理,确保所提供的会计信息资料的有序性,满足有关方面对经济活动进行对比分析的需要。

8 (二) 会计的监督职能 会计的监督职能是指会计对单位的经济活动进行监督,使其符合规定的要求,实现预期的目标。会计监督是会计的又一项基本职能。会计工作是一项政策性、程序性很强的工作,任何单位,不论规模大小,其经济活动都要按照一定的目的和要求来进行。会计工作要遵循会计准则和其他会计法规制定。会计监督是对各单位经济活动进行监督的一个重要方面,通常采用计划、预算、定额等方法对经济活动进行监督、控制、分析和评价,促使经济活动按照规定的要求进行。会计监督具有以下特点:

1. 会计监督主要是通过价值指标来进行的,即以货币监督为主。因为会计监督所依据的信息是会计反映所提供的,会计反映主要是利用价值指标对各单位经济活动的过程和结果所进行的综合反映和信息揭示。例如,会计反映能够提供某一特定企业的资产总额、负债总额、利润总额、货币资金数额等价值指标。会计监督就是依据这些价值指标来进行的。例如,可以通过对资产总额这一指标进行结构分析,以评价企业资产流动状况和利用情况;还可以通过负债总额与资产总额的对比,评价企业的资本结

构是否合理；通过对利润总额指标的分析，可以考核企业利润计划的完成情况以及各项收入、费用的比重是否合理等。会计通过这些价值指标对各单位的经济活动进行监督，不仅可以比较全面地控制各单位的经济活动，而且还可以为进一步进行经济活动的分析、检查提供帮助。

2. 会计监督以事后、事前监督为主，同时兼顾事中监督。会计监督工作是在会计反映单位各项经济活动的同时进行的。事前监督是指在经济活动开始前进行的监督，对未来经济活动的发生起到事前控制的作用，保证其合法性和合理性。例如，现在许多单位要求会计部门参与制定各项计划、预算、定额以及相应的经济决策，在参与这些工作的过程中，会计人员要依据有关政策、法规制定和相关的专业知识对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和效益性进行论证，提出相应的建议，保证各项经济管理工作和决策工作的合法性和效益性。事中监督是指会计人员对日常会计反映工作中发现的问题提出意见或建议，促使有关部门及时采取措施纠正偏差，保证各项经济活动按照既定的目标和要求进行。例如，会计人员在产品成本核算时，发现某种产品的材料费用大大超出定额。然后对这一现象进行实质分析，最终查明是材料质量低劣造成废料过多，以及车间生产用料时有浪费现象。会计人员把这方面的意见及时反馈给材料采购部门和车间生产管理部门，使这一问题及时得到解决。事后监督是指会计人员对已经发生的经济活动及相应的会计核算资料进行审查分析，以便总结经验，提出进一步改善经营管理的建议。

反映和监督是会计的两大基本职能。两种职能相辅相成，缺一不可。通过会计的反映职能来为经济管理提供全面、系统的会计信息；通过会计的监督职能来对经济活动进行控制、考核和评价，以保证经济活动的合法性、合理性和合规性。如果没有会计监督，会计反映所提供的信息就没有质量保证，也就失去了反映的意义。相反，没有会计反映所提供的信息，会计监督也就失去