

基础会计学

(初级财务会计学)

■ 夏 博 辉 主 编



湖 南 出 版 社

基础会计学

(初级财务会计学)

夏 博 辉 主 编

湖南出版社

[湘]新登字 001 号

基础会计学

(初级财务会计学)

夏博辉 主编

*

湖南出版社出版、发行

(长沙市河西银盆南路 67 号)

湖南省新华书店经销 湖南省长沙市华中印刷厂印刷

1993 年 7 月第 1 版 1996 年 1 月第 2 版第 3 次印刷

开本:787×1092 1/32 印张:15.5

字数:374900 印数:30001—41000

ISBN7-5438-0591-X

F·80 定价:13.00 元

2

第二版前言

本书原名《初级会计会计学》，自1993年8月出版以来，在教学中已经使用了一年。一年来，随着社会主义市场经济体制的逐步形成与建立，会计改革研究取得了十分可喜的新成就。现在与读者见面的是第二版，她是根据当今会计改革最新的变化和近一年来教学实践的经验，由笔者改写而成的。

与第一版相比，本书继续贯彻了突出“三基”、力求科学、寓教学法于教材之中的编写指导思想，内容体系基本保留了第一版的结构框架，并在以下方面有重大变动：

——为了使读者更好理解会计基本等式，明确会计人员的工作空间范围，增加了对“会计主体”假设概念的说明；

——根据企业会计准则研究的最新成果，改写了“损益表”、“利润分配表”和“现金流量表”的格式；

——反映《会计法》(修正)的最新成果；

——为帮助读者明确掌握各章的重点、难点，正确掌握财务会计的三基，附有复习思考题和练习题及参考答案。

本书第一版问世以后，有幸得到各方面的支持和推重，给予好评，不少兄弟院校，采为教本。作为本书的总策划人、主编，深感荣幸，并借此机会，再一次感谢支持和关心本书编著的广大读者朋友。

对于本书在修改中存在的问题和错误，诚请读者批评指正。

夏博辉

1994年9月6日

第一版前言

本书是一本会计的入门教材，专为财经院校本科生编写的。同时，也可供经济管理干部，特别是会计专职干部、会计教师和自学青年参考。

社会主义市场经济体制的确立，《企业会计准则》的颁布实施，实现了我国计划导向会计模式向市场导向模式的转变，使中国会计走向了世界，融入会计国际化的洪流。在这种新的形势下，企业会计必然出现两分化，即对外报告为主的财务会计和对内报告为主的管理会计。作为会计学的入门课程，应该讲授什么内容，在内容的广度和深度上应当把握何种程度，是一个颇费斟酌的问题。迄今为止，我国出版的会计原理或会计基础之类的教材，已有数十种，它们各具特色，各自对这一问题作出了不同的回答。本书提出了我们的看法，是一种探讨和尝试。

本书在编写过程中，贯彻了以下指导思想：（1）在规定本书内容时，着重突出“三基”，即财务会计的基本知识、基本方法和基本操作技术，以帮助初学者掌握“三基”，为学习和理解后续课程打好基础；（2）在课程内容体系上，力求做到科学性，即本书尽量避免象过去有的会计原理或基础课程一样写成堆型工业企业会计和商业企业会计，突破了会计教材是制度加说明的框框，使其成为真正的会计入门课程；（3）在方法上，试图寓教学法于教材之中，与旧教材相比，本书为课程讲授留有较多发挥的余地，可以启发学生进行独立思考，然后透彻理解希望他

们掌握的东西。

本书由夏博辉主编，草拟全书编写提纲，并对全部初稿进行修改、补充和总纂。初稿第一、二、九章由夏博辉执笔，第三章由颜世廉执笔，第四章由严若厚执笔，第五、七章由陶交如执笔，第六章由熊哲玲执笔，第八章由龚凯颂执笔，第十章由夏博辉、陶交如执笔。在本书的编写过程中，得到了厦门大学博士生导师葛家澍教授、刘峰博士；财政部会计事务管理司陈毓圭博士；湖南财经学院副院长鲍华山、卢贤光副教授，会计系主任刘正光副教授和全系教师的大力支持和帮助，值此谨致谢忱。此外，还要特别感谢湖南出版社《经济潮》杂志的编辑同志。

本书是我们为进行教学改革而编写的试用本，我们的看法不尽成熟，不足和错误之处恳请读者批评指正。

编著者

1993年5月28日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 财务会计的涵义	(1)
第二节 财务会计的内容	(11)
第三节 财务会计的职能和目的	(21)
第四节 财务会计的方法	(26)
第二章 帐户和复式记帐	(32)
第一节 会计恒等式与经济业务的分析	(32)
第二节 帐户和会计科目	(41)
第三节 复式记帐	(50)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户	(64)
第五节 试算平衡表	(71)
第三章 企业财务会计循环	(82)
第一节 会计处理基础和帐项调整	(82)
第二节 企业财务会计循环	(94)
第三节 企业基本经济业务的核算	(99)
第四章 会计凭证	(140)
第一节 会计凭证的作用和种类	(140)
第二节 原始凭证	(147)

第三节	记帐凭证	(155)
第四节	会计凭证的传递、保管和简化	(165)
第五章	帐簿	(170)
第一节	帐簿的意义和设置原则	(170)
第二节	帐簿的种类和登记	(173)
第三节	登记帐簿的规则	(201)
第四节	更正错帐的方法	(204)
第五节	对帐和结帐	(208)
第六章	财产清查	(214)
第一节	财产清查的意义和种类	(214)
第二节	永续盘存制与实地盘存制	(219)
第三节	财产清查的方法	(227)
第四节	财产清查结果的处理	(237)
第七章	帐户的分类	(243)
第一节	帐户的分类原则	(243)
第二节	帐户按经济内容的分类	(245)
第三节	帐户按用途结构的分类	(248)
第八章	帐务处理程序	(274)
第一节	帐务处理程序的内容与选用原则	(274)
第二节	记帐凭证帐务处理程序	(276)
第三节	日记总帐帐务处理程序	(315)
第四节	多栏式日记帐帐务处理程序	(318)
第五节	科目汇总表帐务处理程序	(321)
第六节	汇总记帐凭证帐务处理程序	(350)
第七节	凭单日记帐帐务处理程序	(377)
第九章	财务报告	(383)

第一节	财务报告的作用、种类、编制要求 和基本方法	(383)
第二节	资产负债表	(388)
第三节	损益表与利润分配表	(393)
第四节	财务状况变动表	(400)
第五节	财务情况说明书	(406)
第六节	财务评价	(407)
第十章	财务会计工作管理体制和工作组织	(416)
第一节	财务会计工作管理体制	(416)
第二节	财务会计工作的组织形式和岗位责任制	(419)
第三节	财务会计工作的法律责任	(426)
	思考题、复习题	(430)
	参考答案	(459)
	主要参考文献	(487)

第一章 总 论

会计是伴随着人们的生产实践而产生、发展并不断完善起来的。它原来是“生产职能的附带部分”^①，是为管理好生产而起作用的；随着生产的发展，它逐渐“从生产职能中分离出来”，成为一种“独立的职能”^②。作为现代意义的会计有两大分支，一个是侧重为企业外部利害关系人服务的财务会计，一个是侧重为企业内部当局服务的管理会计。本章将着重介绍财务会计的涵义、内容、职能、目的和方法等基本问题。

第一节 财务会计的涵义

一、会计是什么

物资资料的生产是人类社会生存和发展的基础。以尽可能少的劳动耗费创造尽可能多的劳动成果，是社会生产发展的客观要求。因此，人们在长期生产实践中早就意识到，要使生产活动能够顺利进行并达到预期的经济目的，就必须关心生产活动中所发生的劳动耗费和取得的劳动成果。马克思说：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关

^{①②} 《马克思恩格斯全集》，第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^①因为生产所得，超过了生产中的消耗，就有多余的资料可供消费。如果生产所得抵偿消耗，恰恰足敷生活消费之用，生产就只能照原来的规模重复进行；如果生产所得，抵偿了消耗，还不够生活消费之用，那末要重复生产，势必只能在缩小的规模上进行了；唯有在生产所得，抵偿了消耗，供生活消费之用后还有剩余，生产才得以在扩大了规模上重复进行。而再生产的规模能不能扩大，是社会能不能发展的关键。所以，对生产过程中的劳动耗费和取得的劳动成果进行必要的记录，从数量方面加强管理是十分有用的。会计正是在这种要求的基础上，经过长期发展过程，逐渐成为对生产经济活动进行核算、监督和管理的一种经济科学。由此可见，会计是伴随人们的生产实践而产生的，它与人们讲求经济效益的社会实践是密切联系的。

长期以来，人们都利用会计管理生产活动。早在远古时代，人类就对生产过程采用了观察、计量和登记等最简单的方法。根据马克思的考察，在远古的印度公社中，已经有了农业记帐员，他“登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事。”^②在我国周代，就设有专门掌管朝廷财物和赋税的人员，对其收入进行“日计岁会”。^③可见，会计在社会上很早就产生了。会计的管理工作最早很简单，后来，由于商品货币经济的发展，货币成为衡量和计量一切商品的价值尺度，会计利用货币形式综合记录、控制和分析各项财产物资和经济活动中的耗费和成果，它们分别表现为资产、负债、所有者权益、收入、费用和损益等价值指标，并作为会计核算、控制和评价经济活

①③《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第93页。

②《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第396页。

③根据清代焦循《孟子正义》的解释：“零星算之为计，总合算之为会。”

动的内容，这就使会计的内容和运用的方法得到不断地充实和发展。

现代会计的涵义是什么？我们认为，现代意义上的会计可以从以下几个方面来理解：

(一)会计是一种计量技术

会计从其产生开始就离不开计算。古埃及的游牧人，用木棍上割出口子来计算他们的羊群；美索不达米亚人用柔软的粘土，刻下简单的笔划代表掘地的棍棒；中国人在绳上打结，记载收获的每一束庄稼。^①所有这些，都是会计的原始计量记录方法。

中国历史上的各种簿书，其结构的核心是数学方程式。西周朝廷会计的“三栏”，岁入—岁出=节余；唐宋官厅会计的“四柱”：旧管+新收—开除=实在；明清民间会计的“合龙门”：进—缴=存—该。这些簿书的结构发展和记录方法，无不反映出会计是一种计量技术。在外国也是如此，从13世纪的“佛罗伦萨簿记法”：借方(Dr.)=贷方(Cr.)；1494年，意大利数学家、会计学家和传教士卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)的《算术、几何与比例概要》(Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita)系统介绍和论述了复式簿记；直至现代西方管理会计，它们都离不开计量。

现在会计上的各种活动，都不外乎是整数、小数、分数、正数、负数、实数、虚数，及加、减、乘、除、开方、结合律、交换律、分配律和数学计量定律的运用。会计无论是计算过去，或是控制现在、规划未来，都是以货币数量来描述经济

^①丁平准著：《社会主义会计理论探索》，西南财经大学出版社1987年版，第27页。

过程，评价经济上的得失。所以，可以说会计记录是数字和文字的结合，而文字说明寄托在数量的基础之上。从这一点来看，会计是一种计量的技术。

(二)会计是一个经济信息系统

信息是物质的普遍属性，是事物的状态、特征及其变化的表述。系统是由若干个相互联系、相互作用的要素（部分、环节）所构成的具有特定功能的有机整体。

优异的决策和有效的经营，需要有优异的信息。没有适当的信息作为依据，人们所作的决策和经营，往往不能取得预期的效果。正如一个医务人员要了解病人的健康情况，就要掌握这个人的脉搏、体温、血压、血液等各种医疗数据，才能正确诊断病情，对症下药，药到病除。同样道理，要管好一个企业、一个单位，就必须掌握它有关的产量、收入、资产、负债、所有者权益、费用、利润等信息，才能对该企业该单位的各项经济活动情况，做到心中有数，才能采取各种有力措施，促使生产经营诸因素有效地结合；迅速地发展，不断提高其经济和社会效果。一般来说，会计是满足上述管理需要的一种信息交流制度（Communication system）。

会计信息系统是指一个组织内的一组人力和资本资源，借以负责编报财务信息并从经济业务数据的收集和处理过程中获得信息的信息系统。一个单位的会计信息主要包括：（1）财务信息，即能表述价值运动的状态、特征及其变化的信息；（2）从经济业务数据所产生的信息。其中，财务信息是会计信息系统的主要信息成份，它是借助于观念上的货币来计量的。马克思指出：“价值的各部分本身是没有质的区别的”，“在货币上，商品的一切差别都消灭了，因为货币正是一切商品的共同

的等价形式。”^①因此，财务信息可称为能用货币计量的信息。但不能反过来说货币信息都是财务信息。价值运动是一个有机整体，它所发出的财务信息也是相互联系、相互制约着的信息群体。有的信息，如总产值和附加价值，并不产生于价值运动，但同样可用货币表现。这些信息不应当排斥于货币信息之外，却不应包括于反映价值运动的财务信息之中。

在现代经济社会中，会计信息系统是最普及和最大的信息系统。所谓普及是指现代经济社会的全部成员均在某种程度上参与经济业务数据的产生，并且全部经营管理人员都在某种范围上利用财务信息。在很多企业组织中会计信息系统是唯一的正规的信息系统，实际上起着管理信息系统的作用，会计人员在经营和管理中起着关键的作用。因此，了解会计是一个经济信息系统，对于研究经济政策，帮助信息使用者作出满意的财务决策和经济决策是非常重要的。

（三）会计是一项管理活动

会计是人们进行的一项管理活动，它与管理提供经济信息，不仅从数量上反映社会再生产过程；而且也从质量上说明社会再生产过程；同时，它又直接履行着管理的职能。

会计作为一项管理活动，具有以下四个基本特点：

1、会计是价值形式的管理。在商品货币经济存在的条件下；一切商品都有价值。因此，在社会再生产过程的经济活动中就有价值的耗费和形成；价值的实现和收回；价值的分配和积累等经济现象。对于这些经济现象的核算和监督，主要是由会计管理来实现的。具体地说，会计管理利用货币作为主要计量尺度，以物质运动为基础，通过对价值运动的直接管理，使企业不仅生产出更多更好的使用价值，而且还要创造出更多的

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第54页。

价值，带来最好的经济效益。这是会计管理区别于其他管理的重要标志。

2、会计对经济活动的管理具有连续性、系统性、全面性和综合性。所谓连续性，是指对经济活动中所发生的经济业务（也称会计事项）要按照发生的时间顺序不间断地进行记录；所谓系统性，是指对各种经济活动既要进行相互联系的记录，又要进行必要的科学分类，以便提供管理所急需的系统化的信息；所谓全面性，是指应当属于会计对象的全部经济业务都必须加以记录，不允许有所遗漏；所谓综合性，是指要通过货币计量尺度把会计记录加以汇总，以反映会计对象的各项总括的价值指标。

3、会计具有自然和社会的双重属性。会计既然是管理经济的社会活动，因而和一切管理工作一样，具有双重性。一方面，与生产力相联系，反映自然生产力和社会生产力水平，这是会计管理的自然属性；另一方面，与生产关系相联系，揭示和反映特定生产关系的性质，体现特定生产关系的要求，这是会计管理的社会属性。会计是自然属性和社会属性相统一的科学。只有正确认识会计的自然属性，才能随着生产力的发展，不断地发展和提高会计的方法、技术，同时正确地对待历史上和现代西方会计方法技术，有所继承，吸取其中合乎科学的东西，为社会主义市场经济管理服务；另一方面，只有认识会计的社会属性，才能在会计理论和实践中有所批判，搞清楚会计的阶级性原则，为建设具有中国特色的社会主义市场经济会计目标作出贡献。

4、会计管理的目标是提高经济效益。经济效益，是指社会再生产过程经济活动中劳动耗费与取得成果之间的比例关系。会计本来就是为了适应人们有效地进行生产，正确比较所得与所费，在生产中不断提高经济效益的需要而产生和发展

的。现代会计的目标是通过处理数据、提供信息、预测前景，参与决策，制定目标；掌握动态，进行控制；分析效果，考核业绩，指导未来等方式，最大可能提高经济效益。因此，现代会计是现代管理工作的灵魂，经济效益的锁匙。

(四)会计是一门完整的科学

会计是会计学 and 会计工作的统一，也就是会计理论和会计实践的统一。科学是人们关于自然和社会客观规律认识的知识体系，只有在一定的科学理论的指导下，人们才能正确地组织和进行各项工作。科学的会计理论来源于会计工作实践，反过来又指导会计实践。因此，人们应当从会计工作实践出发，对会计产生和发展的历史，对会计的内容和任务，特别是对会计的方法和技术，不断进行系统的研究，并从理论上加以概括，借以不断提高会计实际工作的水平，这就形成了会计学。

会计学，作为经济管理科学的一个分支，主要研究如何建立和运用各种会计方法和技术对生产过程的经济活动进行核算和监督的一门规范性的职能科学。在建立健全社会主义市场经济体制的今天，我们认为，会计学按其研究内容不同可以划分为9门主干学科：

1、初级财务会计学。主要论述财务会计的涵义、内容、职能、目的和方法，阐明财务会计循环、帐户和复式记帐、会计凭证、帐簿、财产清查、帐户的分类、帐务处理程序、财务报告等基本知识、基本理论和基本方法，它是会计专业学科中的基础或入门学科。

2、中级财务会计学。主要论述企业会计准则的特点、基本内容、一般原则和基本结构，说明企业流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产、其他资产、流动负债、长期负债、所有者权益、收入、费用和利润核算方法理论和财务报告编制技术。

3、高级财务会计学。主要论述财务会计理论结构，财务会计的历史发展，企业合并会计，物价变动会计，外币业务会计，破产清算会计，租赁会计，社会保险会计，所得税会计，分店会计等。

4、成本会计学。主要内容包括：成本核算的目的、原则，费用的分类；直接费用的确认与计量，间接费用的确认与计量，期间费用的确认与计量，成本计算方法等。

5、管理会计学。主要内容包括：管理会计的意义、历史特点，管理会计的理论结构，管理会计中的成本概念，预测分析技术，决策方法理论，存货控制，责任会计等。

6、财务管理学。主要论述企业财务管理的基本原则、基本要求和方法，企业筹资管理，企业资产运用管理，收益管理，外币业务管理，企业清算管理以及企业财务分析与评价等。

7、会计制度设计学。主要论述会计制度设计的基本理论、基本方法，具体说明财务会计制度的设计，成本会计制度的设计和管理会计制度的设计。

8、会计电算化。主要内容包括：会计电算化的基本理论，会计信息系统的开发步骤，会计信息系统的模式划分与设计，会计电算化的内部控制制度等。

9、审计学。主要论述审计的职能、任务、本质，审计的基本方法，审计准则，审计证据，审计程序，审计报告和审计档案等基本理论与基本方法；具体说明财务审计和企业内部审计循环。

此外，会计学还有其他一些分支学科，诸如研究会计产生和发展历史的“会计史”；研究探讨会计本质、对象、职能、属性、概念、准则、计量等一系列理论问题的“会计理论”；研究原因各国会计协调和比较的“国际会计”；研究外国会计理论和