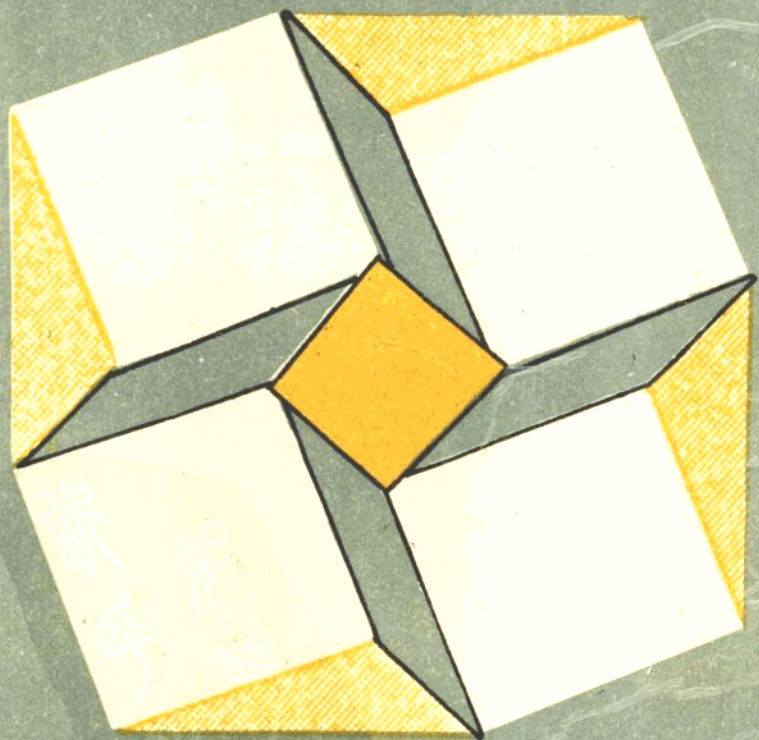


基础会计学

JI CHU KUAI JI XUE

主编：罗绍德 杨德怀

西南财经大学出版社



基 础 会 计 学

主 审	毛伯林	王广明
主 编	罗绍德	杨德怀
副主编	李国需	祝连强
编著者	黄 婕	吴 岚
	杨德怀	李国需
	罗绍德	郑 毅
	祝连强	王 星

西南财经大学出版社

(川)新登字 017 号

责任编辑:曾 石

封面设计:廖宗义

基础会计学

罗绍德 杨德怀 主编

西南财经大学出版社出版 (成都市光华村)

西南财经大学出版社发行 四川气象印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/32 印张 12.5 字数 310 千字

1994 年 1 月第一版 1994 年 1 月第一次印刷

印数:1~3000 册

书号:ISBN-81017-208-7/F·569

定价:8.50

序

1993年是会计领域解放思想、转变观念的一年；是会计工作者彻底地洗刷掉长期被歪曲的种种形象，重新显示出堂堂正正的改革者、理财家真实面貌的一年；是会计理论、会计实务实现全方位的重大改革，从而带来会计学术的极大繁荣，标志着会计事业跨入改革发展新阶段的一年。

1993年会计改革渗透到会计领域的各个方面，包括会计目标、会计模式、会计体系、会计原则、会计法规、会计道德、会计科研、会计教育等等。会计需要改革，改革更需要理论作指导，会计学科体系的改革和建设，《基础会计学》内容体系的改革和建设已迫在眉睫、刻不容缓。以罗绍德、杨德怀为首的几位中青年作者，以高度的责任感、使命感、迅速地投入了这场改革的洪流。他们肩负改革的重任，废寝忘食、艰苦卓绝地奋战了几个月，直到1993年底终于完成了这本30多万字的书稿，再经过罗绍德、杨德怀两同志的主编和多次修订之后，由我和广明教授共同主审并定稿，最后交西南财经大学出版社正式出版。

通过全书的审读，我认为罗绍德、杨德怀俩同志主编的这本《基础会计学》是有质量的，主要呈现出以下特点：

(1) 该书适应发展市场经济的需要，按照会计国际化、国家化和科学化的要求，以“两则”、“两制”为依据，打破了原《会计学原理》、《会计学基础》的传统体系，重新构建了突出会计要素、会计循环、会计方法技术为主的新框架。这个新框架既注意到尽可能与国际会计惯例接轨，又注意实事求是地对会计管理、会计教学实践经验的总结和继承；既反映出整体上的重大突破和创新，又不存在良莠不分、搞一刀切和全盘否定；既反映出作者有胆有识、具有改革者的气魄，又始终充满严肃、慎重的科学态度。

(2) 内容新颖并体现了循序渐进的认识规律。作者将会计的产生发展、基本职能、会计目标、会计方法、会计惯例和会计原则、会计要素、会计要素分类、会计要素间的关系等基础知识作了简明扼要的讲述，给学生学习创造了必要条件的基础上，着重就会计核算方法体系中的帐户科目，复式记帐及其综合运用，以及会计循环的基本概念、会计循环中各个环节等作为重点，采取由抽象到具体、从一般到特殊的逻辑顺序逐步深入、不断充实、不断丰富，使学生通过教材能够较扎实地掌握好会计学中的基本概念、基本知识、基本方法、基本程序和基本技术，为学习和学好后续会计课程奠定了必备的基础。

(3) 全书体系严密、层次清楚、文字简练、深入浅出、通俗易懂，完全体现了继承与发展、理论与实务、普及与提高、核算与管理、制度与教材、以及国际化与国家化的有机结合，这也是本书比较成功的地方。

当然，会计教材的改革与建设，是一个循序渐进的完整过程，就目前来谈作者所作的努力和贡献，只不过是过程结束最终取得成功（或成就）的有机组成部分。从现实、现阶段讲对作者、主编所作的长期努力及其提出十一章总共 30 多万字的改革成果，我们只能以发自内心的真挚热忱，对他们——这批站在改革前沿的会计教材中青年作者，给予积极的鼓励和支持。

在这本新教材即将问世与读者见面的时候，我为了表示祝贺，特为这本教材书写了《序》，借此机会，预祝本书的主编、作者的长期辛劳将得到社会的恰当评价和实事求是的认定，我殷切地希望这本教材在会计教育和会计教学的改革中，能够起到它的积极作用！

王伯林
1994年1月于充华园

前 言

随着我国《企业会计准则》、《企业财务通则》和新行业财务会计制度的颁布,我国会计改革已取得了巨大成就,新的会计理论体系,会计核算模式正趋向国际化。为了适应会计理论研究、会计教学改革和会计实际操作的需要,我们编写了这本会计入门读物——《基础会计学》。

该书具有如下三个特点:①内容新颖。该书是依据我国《企业会计准则》、《企业财务通则》及新行业财务会计制度编写的,主要以会计假设、会计原则、会计要素、会计平衡式和会计循环为中心内容。②结构合理。一至五章,从会计产生和发展导出会计职能、会计目标和会计方法,讨论会计要素的具体内容,建立会计平衡式,设计了会计循环的六个阶段——编制会计分录(分录簿),过入分类帐,试算平衡,调帐,结帐和编制会计报表。为了使读者巩固知识,加深印象,第六章以工业企业为例系统地介绍了经营过程的主要业务和帐务处理。第七章通过对帐户进行分类,发现帐户的规律性,使读者能熟练地运用帐户。第八、九章分别介绍了会计凭证和帐簿的种类、格式及填制要求。第十章总结出了五种会计核算程序。第十一章讲述了会计加工处理日常核算资料后所提供的会计报表形式的会计信息。③通俗易懂。该书内容简明,阐述清楚,易学易懂,并且每章后面都附有复习思考题和练习题。我们编写该书的目的是让读者通过该书学习后,获得一个比较完整的基础会计学概念,能应用于实践,并为进一步学习专业会计或高级会计打下

基础。本书可供各财经院校会计专业或其他会计培训、职大、夜大、函大作为教材,更是广大会计自学者的良师益友。

该书由罗绍德、杨德怀主编,由西南财经大学会计系毛伯林教授和湖南财经学院会计系王广明教授主审。该书第一、四、五章由罗绍德编写,第二章由杨德怀、王星编写,第六章由杨德怀、祝连强编写,第三章由郑毅、李国需编写,第七、八、九章由黄婕编写,第十、十一章由吴岚编写。最后由罗绍德、杨德怀总纂,由毛伯林教授和王广明教授审查定稿。

该书的出版得到了西南财经大学出版社的大力支持,使本书尽快与读者见面,在此我们表示衷心的感谢。同时,要感谢毛伯林教授和王广明教授,他们对本书的构思和编写提出了许多宝贵的建议,以保证该书的质量。还应当特别提到的是,在本书付梓前毛伯林教授欣然为本书撰写了《序》,在这里,我们再一次表示衷心的感谢。由于时间仓促,水平有限,书中不可避免地会出现某些疏漏或失误,望广大读者批评指正。

作者

1994年元月

目 录

第一章 导论

- 第一节 会计的产生和发展..... (1)
- 第二节 会计职能..... (6)
- 第三节 会计目标 (13)
- 第四节 会计方法 (17)
- 第五节 会计假设与会计原则 (20)

第二章 会计要素

- 第一节 会计要素概述 (29)
- 第二节 静态要素 (32)
- 第三节 动态要素 (51)
- 第四节 会计要素之间的关系 (59)

第三章 帐户和复式记帐

- 第一节 设置帐户 (72)
- 第二节 帐户与会计科目 (78)
- 第三节 复式记帐 (82)

第四章 会计循环(上)

- 第一节 会计循环概述 (95)
- 第二节 编制会计分录 (97)
- 第三节 过入分类帐..... (103)
- 第四节 试算平衡..... (116)

第五章 会计循环(下)

- 第一节 调帐..... (126)
- 第二节 对帐..... (139)

第三节 结帐.....	(147)
第六章 主要经营业务的核算	
第一节 材料采购业务的核算.....	(170)
第二节 生产业务的核算.....	(178)
第三节 销售业务的核算.....	(194)
第四节 利润形成的核算.....	(205)
第五节 利润分配的核算.....	(211)
第六节 其他业务的核算.....	(215)
第七章 帐户的分类	
第一节 帐户分类的意义.....	(227)
第二节 帐户按会计要素分类.....	(230)
第三节 帐户按用途和结构分类.....	(235)
第四节 帐户的其他分类.....	(252)
第八章 会计凭证	
第一节 会计凭证的意义和分类.....	(257)
第二节 原始凭证.....	(262)
第三节 记帐凭证.....	(268)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(273)
第九章 帐簿	
第一节 帐簿的意义和种类.....	(277)
第二节 序时帐簿.....	(282)
第三节 分类帐簿和备查帐簿.....	(289)
第四节 帐簿登记规划.....	(294)
第十章 会计核算程序	
第一节 会计核算程序的意义和种类.....	(305)
第二节 记帐凭证核算程序.....	(308)
第三节 科目汇总表核算程序.....	(331)
第四节 汇总记帐凭证核算程序.....	(346)

第五节	日记总帐核算程序.....	(351)
第六节	多栏式日记帐核算程序.....	(354)
第十一章 会计报表		
第一节	会计报表的意义和种类.....	(358)
第二节	资产负债表.....	(362)
第三节	损益表.....	(372)
第四节	财务状况变动表.....	(378)
第五节	利润分配表.....	(384)
第六节	财务报表分析.....	(387)

第一章 导论

社会发展到今天，经济活动越来越复杂，人们对经济效益越来越关心，因此，加强经济活动的管理和控制，提高经济效益，已成为对现代社会的客观要求。本章将从会计的产生和发展开始，论述会计的概念、职能、目标、方法以及会计假设和会计原则。

第一节 会计的产生和发展

人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动，是人类社会赖以存在和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又要耗费劳动和资源。在一切社会形态下，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。为了达到这一目的，需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算。将耗费与成果进行比较，借以评价其经营业绩。会计就是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

会计最初是作为生产职能的附带部分，即在“生产时间之外附带地把收支记载下来”。只有当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品以后才逐渐地从生产职能中分离出来，成为独立的职能。在原始社会末期，当社会生产发展到一定水平，出现了剩余产品，社会再生产活动日益复杂时，人们单凭头脑记忆来控制生产过程已不能适应需要了。人们为了对生产过程更好地进行数量考查，就需要借助于一定的方式和方法，把有关生产过程执行情

况的各种数据记录下来，于是出现了极简单的计量、记录行为，如结绳记事，在树木、石头或龟甲兽骨上刻记符号记事等。人类最初的计量，记录行为，属于一种综合性质的行为。它不仅与会计有关，而且与统计有关。以后随着商品货币经济的确立和发展，人们对于生产过程，便逐步过渡到主要用货币形式进行计量和记录。这样，在极简单的计量，记录行为的基础上，就分化出了会计。

一、会计在我国产生和发展

会计产生的历史极为悠久，据有关文献考证，我国远在原始社会末期就有所谓“结绳记事”。在商代创建了从一到十的数码和数目的位值制，并有“刻契记数”之说。到西周，出现了“会计”一词，《孟子正义》一书曾加以解释，“零星算之为计，总合算之为会”。西周王朝还设立了专门管理钱粮赋税的官员，总管王朝财权的官员称“大宰”，掌握王朝计政的官员称“司会”。司会主天下之大计，计官之长。《周礼·天官》篇中指出“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。“日成”相当于旬报；“月要”相当于月报；“岁会”相当于年报。由此可见，我国在西周时代，会计方法已有相当成就。自春秋战国到秦代出现了“籍书”或称“簿书”，用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济出入事项。唐宋两代，创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其涵义分别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”。四柱之间的关系可用会计方程式表示为“旧管+新收=开除+实在”。“四柱结算法”的创建和运用，为我国会计中的收付记帐法奠定了理论基础。到明末清初，在“四柱结算法”原理的启示下，设计了一种比较完善的会计方法，即“龙门帐”。它是把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。设“总清帐”分类进行记录，所谓“进”指全部收入；“缴”指全部支出；“存”指全部

资产；“该”指全部负债（包括业主权益）。“进”、“缴”、“存”、“该”之间的关系为“进一缴=存一该”。每年终结帐时，一方面可以根据有关“进”与“缴”两类帐目的记录编制“进缴表”，计算差额，确定盈亏；另一方面还应根据有关“存”与“该”两类帐目的记录编制“存该表”，计算差额，确定盈亏；两者计算确定的盈亏数额应该相等。当时，人们把这种双轨计算盈亏并核对帐目的方法叫“合龙门”。我国“四柱结算法”和“龙门帐”的方法为我国近代会计中的“复式记帐”原理作出了重大贡献。

1840年鸦片战争以后，帝国主义的炮舰冲破了清朝“闭关自守”的门户，使中国成为一个半殖民地、半封建的社会。资本主义经济与封建经济同时并存，这时的中国会计相应地分为两类：一种是全盘输入英、美的资本主义会计，称为“西式会计”或“西式簿记”；另一种是继续沿用和改良老式的中国会计，称之为“中式会计”或“中式簿记”。二十世纪二、三十年代开始使用收付记帐法，它结合了“四柱结算法”和“龙门帐”的原理，吸收了“西式簿记”的优点。解放初期，我国引进了“苏式会计模式”，一直沿用至今。随着市场经济的建立，“苏式会计”已不适应形势的需要了，为了适应改革开放，使我国会计与国际会计惯例靠拢，将引进西方发达国家的先进“会计模式”。

二、会计在资本主义国家的产生和发展

中世纪地中海沿岸资本主义经济逐渐繁荣起来，与之相适应的会计也得到了发展。十三世纪意大利的城市金融业发展较快，十四世纪上半叶佛罗伦萨的历史学家维拉尼说：“佛罗伦萨的银行家以他们的交易支持着基督教世界大部分的商业和交通”。商业和金融的振荡跳跃，使意大利北方经济呈现出一派兴旺景象。当时，一股愈来愈大的商品经济发展的春潮，急速地席卷着意大利北方诸城市。由于经济的发展导致西方会计的重大发展。从事金融业的

经纪人使用银行帐簿，开始以借主和贷主的名字开立人名帐户。每一人名帐户都分为借贷两方：上方为借，下方为贷，每笔借贷款项分别记入一个帐户的借方和另一个帐户的贷方，这种记帐方法被称为“佛罗伦萨式簿记法（Florentine system of bookkeeping），这是借贷复式簿记的萌芽。

正当佛罗伦萨式银行簿记和商业簿记方兴未艾之时，在热那亚的土地上，也产生了独具特色的簿记法。它被后世称为热那亚式簿记（Genoese system of bookkeeping）。这种方法剔除了佛罗伦萨式簿记中广泛采用的上借下贷的记帐形式，而以简洁明了的左右对照的记帐形式为其主要特色，并且在帐簿组织中，卓有成效地引进了损益帐户。

如果说意大利式簿记是在佛罗伦萨萌芽，并在热那亚发育和成长的话，那么，它成为以复式记帐为纽带的自我平衡帐户体系，可以说是在威尼斯。在西方会计史上，威尼斯式簿记（Venetian system of Bookkeeping）实际上就是意大利式簿记的原型，是当时意大利簿记发展的最高峰，它集佛罗伦萨式簿记之精华，扬热那亚式簿记之所长，并加以创新，加以发展，成为一套内容丰富，较为系统的簿记方法。这种方法后来被意大利著名数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli 也有人译为卢卡·巴其阿勒）于1494年在他潜心数年编著而成的主著《数学大全》，即《算术、几何、及比例概要》（Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalitate）一书中总结而成。《数学大全》是一部内容丰富的数学著作，其中有关簿记的篇章，是最早出版的论述15世纪复式簿记发展的总结性文献，它反映了到15世纪末期为止威尼斯式簿记的先进方法。它的出版刊行，不仅是意大利数学乃至欧洲数学发展史上的光辉篇章，而且还有力地推动了西式复式簿记的传播和发展，为西方会计科学的建立奠定了坚实的理论基础。卢卡·帕乔利的《数学大全》由五部分组成：①算术和代数；②商业算术的运用；

③簿记；④货币和兑换；⑤纯粹和应用几何。其中，论述复式簿记的是第三卷第九部第十一篇《计算与记录详论》。

十九世纪，英国工业革命的高涨，工厂制度的确立，尤其是股份公司的不断出现，客观上要求有一套与之相适应的会计方法。因为产生于商业革命的意大利式簿记，已表现出对于广泛使用蒸汽机为主要内容的工业革命的不适应性。由于西方资本主义企业采取股份公司组织形式，把所有权与经营权分离开来。企业的股东以及与企业有利害关系的集团，要求企业定期提供有关企业财务状况和经营成果的财务报告，同时要对企业提出的财务报告进行审查。于是查帐工作日趋重要，以查帐为职业的会计师得到社会承认和重视，注册会计师接受委托，审查企业提出的财务报告，并证明是否符合公认的会计准则。经过审核的财务报告，可取信于股东和与企业有利害关系的人，因此，按照公认的会计准则，编制并向企业外部提供财务报告成为西方会计的一项重要任务。

二十世纪以来，西方资本主义生产社会化程度不断提高，竞争也日益加剧，资本家为获取最大程度的利润，加强了对会计的利用。它们不仅利用会计为企业外部提供报告，而且还利用会计分析市场行情，预测企业前景，确定企业目标，进行经营预测和决策，从而形成了管理会计与财务会计的分离。管理会计的出现，使西方会计在分析、预测和决策方面，广泛地应用数学方法，进行定量管理；在计算技术方面由手工操作发展到机械化和电子化操作。由于电子计算机在会计中的大量应用，使现代会计在提供信息方面发挥了巨大作用。

从上述会计产生和发展的过程，可以概括说明以下几点：

(1) 会计对任何社会的经济活动都是必要的，经济愈发展，会计愈重要。

(2) 会计所应用的方法和技术，是随着社会经济的发展和科学技术的进步以及经济管理的不同要求而发展变化的。

第二节 会计职能

一、会计的职能

会计的职能是指会计在企业经营管理过程中所具有的功能。马克思关于会计的论述指出：“会计是对生产过程的控制和观念总结”。这是对会计职能的科学概括。控制就是监督，总结就是反映。因此，会计的基本职能是反映职能，监督职能。

1. 会计的反映职能

会计的反映职能主要是从数量方面反映各单位的经营活动情况，为企业内部和外部单位及个人提供财务信息。会计从数量方面反映各单位的经营活动，可以采用三种计量形式，即实物量、价值量和劳动工时量。实物量是根据各种经济现象的特性，按实物单位进行的计量，如台、件、公斤、吨、米等等，以实物量进行计量存在的缺陷是不能综合地反映经济现象及其结果；只能单个地进行反映。按劳动工时量进行计量尽管能解决综合反映问题，但由于各经济单位机械化、电子化程度不同，劳动生产率水平有别，从而，使得不同经济单位的经济现象及其结果不可比较。价值量是以一定的货币单位为统一计量标准，对经营活动进行综合反映，这是近代会计的一个重要特点。会计通过以货币为主要计量单位，对企业经营情况进行记录、计量、计算、加工整理，综合地反映企业的经营结果，为企业内部经营管理和外部投资者、债权人及与企业有关的其他集团和个人提供重要的财务信息。

反映过去同预测未来紧密相关。随着经济的发展，经营规模的扩大，市场竞争的日趋激烈，在经营管理上需要加强预测。因此，会计需要通过反映过去提供综合的财务信息，以便经营管理

者作出正确经营决策和投资者作出新的投资决策。

会计对企业经营活动及其结果进行反映所提供的财务信息必须符合：①正确性，它表明会计所提供的信息应该是正确的，而不是错误的。②准确性，它表明会计所提供的信息不仅要正确，同时还应该是准确的，而不是估算的。③及时性，它表明会计应及时地为各种信息使用者提供各自所需要的会计信息，过时的信息对信息使用者来说是没有作用的。④完整性，它表明会计在反映企业经营活动时，应该全面完整地反映，而不应该提供零散的和杂乱无章的会计信息。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计对其主体的经营活动按照会计的目标进行调整，使之达到预期的目的。

会计监督主要是监督和控制会计主体的行为将影响其价值变化的经济活动。会计监督要控制企业与会计目标相偏离的经济现象，即审查各项经营活动是否符合财经政策、法令和有关制度，是否有铺张浪费，贪污盗窃的情况，会计处理是否符合会计准则。通过会计监督及时发现存在的问题，发生偏离会计目标的情况，以便采取措施，加以修正和调整，使之朝着正确的目标进行。

虽然会计监督主要是利用价值形式进行监督，但同时，会计监督还可以以实物形式进行监督，如，对某些资产的收、发、领、退，都要以凭证为依据，要在帐簿中进行收、发、领、退及结存的数量登记，并定期进行清查盘点，核对实物，借以监督企业资产的安全。

总结以上内容可以说明，会计的反映职能，主要是通过对会计资料加工整理，为企业内部经营管理者、外部投资者、债权人及与企业有利害关系的其他团体和个人等提供财务信息。会计的监督职能是对企业经济行为按照会计目标进行左右控制，以保证企业的经营活动朝预定的目标进行，即使有时发生偏离，也能及