

会计学基础

王福四 主编

陈华平 常国 副主编

清华大学出版社

会计学基础 JICHU

488

F230
W32d

会计学基础

王福胜 主编

韩东平 常颖 副主编

哈尔滨工业大学出版社
·哈尔滨·

内 容 提 要

本书着重阐述了企业会计核算的基本理论、基本方法和基本技能。内容包括总论、会计要素、账户和复式记账原理、工业企业主要经济业务的核算、商品流通企业经营业务的核算、账户的分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、会计核算形式、会计报表等。本书可作为高等院校财经类专业本科生、专科生的教材,也可供财会工作者,财经专业函授、电大、夜大、自学考试学员学习之用。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/王福胜主编. —哈尔滨:哈尔滨工业大学出版社,2001.8

ISBN 7-5603-1653-0

I . 会... II . 王... III . 会计学 IV . F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 040758 号

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区教化街 21 号 邮编 150006

传 真 0451—6414749

印 刷 地矿部黑龙江测绘印制中心印刷厂

开 本 850×1168 1/32 印张 11.625 字数 304 千字

版 次 2001 年 8 月第 1 版 2002 年 9 月第 2 次印刷

书 号 ISBN 7-5603-1653-0/F·274

印 数 4 001 ~ 8 000

定 价 18.50 元

前 言

“会计学基础”在高等学校会计专业教学计划中是一门专业基础课,它在会计课程体系中起着奠基的作用。我国的会计教育工作者都有一个共同的认识:基础会计学作为会计专业入门课程,其任务是使初学者掌握会计的基本理论、基本方法和基本技能。但在如何确定“基本理论、基本方法和基本技能”的内涵和外延的问题上,却是仁者见仁,智者见智。

我们的观点是:从会计的理论方法体系上说,会计的“基本理论、基本方法和基本技能”不仅包括会计核算的基本理论、基本方法和基本技能,而且应包括会计预测、决策、控制、分析和检查的基本理论、基本方法和基本技能。但从会计课程体系建设上看,以上内容却不宜统统包罗于“会计学基础”之中。因为会计课程体系的建设不仅受会计理论方法体系的制约,而且还要考虑教学规律的要求、教学对象的接受能力以及课程之间的分工。无疑“会计学基础”教材如果包罗以上全部内容,不仅不符合循序渐进的教学规律,而且对会计的初学者来说也是难以接受的,与其他课程也难免产生不必要的重复。所以,本教材仍以会计核算的基本理论、基本方法和基本技能为主要内容。

本书由哈尔滨工业大学管理学院会计系部分教师合作编写,由王福胜教授担任主编,韩东平和常颖副教授担任副主编。具体编写分工为:第一、第二和第三章由王福胜编写,第四章和第十章由韩东平编写,第五章由李文华编写,第六章由哈宁编写,第七章、第十一章由常颖编写,第八章由彭彦敏编写,第九章由王培欣编写。书后习题编写分工为:哈宁编写第一、二、三、四章,李文华编写第五、十章,常颖编写六、七、八、九、十一章。

编者

2001.4

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的形成和发展	(1)
第二节 会计的定义	(3)
第三节 会计的任务	(6)
第四节 会计假设	(9)
第五节 会计核算的一般原则	(19)
第六节 会计的方法	(32)
思考题	(35)
练习题	(36)
第二章 会计要素	(37)
第一节 资产	(37)
第二节 负债	(43)
第三节 所有者权益	(48)
第四节 收入	(53)
第五节 费用和成本	(57)
第六节 利润	(60)
思考题	(68)
第三章 账户和复式记账原理	(69)
第一节 账户	(69)
第二节 复式记账法和借贷记账法	(76)
第二节 总分类账户和明细分类账户	(87)

思考题	(95)
练习题	(95)
第四章 工业企业主要经济业务的核算	(97)
第一节 工业企业主要经济业务核算的内容	(97)
第二节 供应过程的核算和采购成本的计算	(99)
第三节 生产过程的核算和产品生产成本的计算	(106)
第四节 销售业务、利润及其分配的核算	(120)
第五节 其他主要经济业务的核算	(133)
思考题	(136)
练习题	(136)
第五章 商品流通企业经营业务的核算	(142)
第一节 商品流通业务的主要内容及核算方法	(142)
第二节 批发商品的购进、销售、储存业务及核算	(147)
第三节 零售商品购进、销售、储存业务及核算	(160)
思考题	(171)
练习题	(171)
第六章 账户的分类	(174)
第一节 账户按经济内容分类	(174)
第二节 账户按用途和结构分类	(179)
第三节 账户按其他标志的分类	(190)
思考题	(192)
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	(195)
第三节 记账凭证	(201)

第四节 会计凭证的传递与保管	(213)
思考题	(215)
第八章 会计账簿	(216)
第一节 账簿的意义和类别	(216)
第二节 账簿的设置与登记	(220)
第三节 对账和结账	(230)
第四节 错账更正	(236)
思考题	(239)
练习题	(239)
第九章 财产清查	(241)
第一节 财产清查的意义	(241)
第二节 财产清查的方法	(243)
第三节 财产清查结果的处理	(251)
思考题	(256)
练习题	(256)
第十章 会计核算形式	(258)
第一节 设计和选择会计核算形式的要求	(258)
第二节 记账凭证核算形式	(259)
第三节 科目汇总表核算形式	(279)
第四节 汇总记账凭证核算形式	(284)
第五节 多栏式日记账核算形式	(309)
第六节 日记总账核算形式	(310)
思考题	(314)
练习题	(315)

第十一章 会计报表	(321)
第一节 会计报表的作用、种类和编制要求	(321)
第二节 资产负债表	(327)
第三节 利润表	(340)
第四节 现金流量表	(344)
思考题	(360)
练习题	(360)
参考文献	(362)

第一章 总 论

第一节 会计的形成和发展

会计是一种社会现象,是社会经济发展的产物,是经济管理的组成部分。

社会是以物质资料的生产为基础的。人类要生存,社会要发展,就必须进行有组织共同生产劳动。当人类进行共同生产劳动并发展到一定程度的时候,人们就要关心为取得劳动成果所耗费的劳动时间,关心劳动成果的分配。正如马克思指出的:“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心的,虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^① 早在原始氏族社会,人们为了关心自己的劳动成果及所耗费的劳动时间,已开始对它们进行了记录、计量。公元前四千多年我国就有“结绳记事”、“刻契记数”^② 的记载。这就足以证明这种记录、计量活动的存在和它在当时社会生活中的意义。随着货币的出现,给记录、计量工作增加了新内容,并从中分离出来一种以货币形式反映社会经济活动的记录、计量方法,即会计方法。

我国是世界文明发达最早的国家之一。会计活动也有悠久的历史。在公元前 1766 ~ 前 1122 年的商朝已经有兼职的官员(史官)从事官厅会计工作。到了西周(公元前 1122 ~ 前 771 年)会计得以正式命名,并有了专门从事会计工作的官员。西周时把日常

① 《马克思恩格斯全集》第 23 卷,第 88 页。

② 见郭道杨编著的《中国会计史稿》(上册),中国财经出版社,1982 年版。

的零星核算称为“计”，把对一定时期经济情况的集中考核称为“会”，有了一套“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”，以“入 - 出 = 余材”，以“量入为出”为理财准则的会计核算方法，并在朝廷中设有“大宰”（六卿之首，主抓一年、三年的总会）、“司会”（中大夫级官员，掌管朝廷的会计部门）、“小宰”（中大夫级官员，掌管财政预算和朝廷支出）、“宰夫”（小宰的属员，从事相当于审计的工作）等从事会计工作的官员。可见，在西周时已经有了一个适合当时官厅经济的较为完整的会计系统。到了唐宋，特别是在公元994年定型的，在宋朝流行的“四柱清册”^①式的结算方式的出现，使我国的会计在当时已处于国际领先的地位。从国际范围看，会计同样有悠久的历史。经马克思的考证，早在印度公社（太古共同体）已经有了会计。在这个自给自足的生产共同体中已经有了十几个脱离农业生产的管理人员，其中有一个就是“登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项”^②的记账员，会计已从原来的生产机能的一项附带工作分离为一项独立的职能。西方经济的发展，推动了会计的发展。在14和15世纪，“地中海沿岸的某些城市已经稀疏地出现了资本主义生产的最初萌芽”^③，公元1494年，意大利威尼斯出版了数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Pacialo）所著的《算术、几何与比例概要》一书，该书的第一部，第九篇，第十一卷载有他的名著“簿记论”。“簿记论”的问世，标志着现代会计的开始。到了19世纪末，英国在产业革命的影响下，产生了适应大生产需要的公司组织，企业的所有权与经营管理权明显分离。为了适应这种经济发展的需要，英国会计学家F·W·皮克斯利（Pixley）、K·R·迪克西（Dicksce）、G·李斯尔（Lisle）等发表了不少“会计学”方面的著作。这些著作突破了以记账、算账为内容的“簿记学”的范围，

① “四柱清册”的平衡公式为：旧管（期初结存）+ 新收（本期收入）= 开除（本期付出）+ 实在（期末结存）

② 《马克思恩格斯全集》第23卷，第395～396页。

③ 《马克思恩格斯全集》第23卷，第784页。

把会计引向管理,使“会计学”发展成为一门独立的学科。

从以上会计形成和发展的简要过程可以看出,会计是随着社会经济的发展而发展的。经济越发展,会计越重要。正如马克思所说的:“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;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民分散的生产更为必要;对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”^①

第二节 会计的定义

从会计形成、发展的过程看,会计在经济管理中占有重要的地位,是经济管理的组成部分。这可以从以下几个方面理解。

一、会计是一种专门的经济核算方法

在社会再生产过程中,每一个经济组织要使其生产、经营得以持续发展,必须要有产出大于投入的效果,即产出的生产、经营成果必须大于生产劳动过程中投入的各种耗费。为此,每一个经济组织都必须对再生产过程中的投入和产出进行比较,进行核算。核算的方法一般有会计核算、统计核算、业务核算方法。会计核算主要是运用货币形式,对再生产过程中的价值形成(含增值)、分配、补偿进行连续、系统、全面的核算,其核算过程与生产经营过程有明显的同步性、一致性,其核算方法也已自成体系。会计作为一种专门的经济核算方法,在经济组织的价值管理中起着主导作用。

二、会计是一种经济信息系统

会计核算资料中,包罗着大量的生产经营活动数据。对这些数据进行一系列的记录、分类、计算、汇总处理后,就可以形成经济

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,第152页。

组织内部和外部有用的财务性经济信息。会计所提供的财务性经济信息,有很完整的系统性,既可总括反映生产经营过程中的各环节的动态情况,又可具体反映某一时点的资金分布情况。对经济组织内部来说,会计信息是经营决策、业绩评价、改善管理的重要依据;对那些与经济组织有利益关系的外部各方来说,会计信息又是评价该经济组织是否遵纪守法、经营有方的重要资料。可以说,会计信息是经济管理的一个重要基础,经济组织的整体管理和专业管理(如计划管理、生产管理、质量管理、劳动管理、物资管理、财务管理等)都需要借助会计信息进行预测、决策分析,都需要运用会计信息来分析工作的效率和效果,分析管理的状态和挖掘提高经济效益的潜力。

三、会计是一种专业管理活动

有人认为,会计作为一种经济核算方法,作为一种经济信息系统,只是一种管理手段,或是一种服务性活动,本身并不具有管理职能。因而,会计活动常常被看作是从属性的管理工作,而不是一种专业管理活动。实际上,会计所具有的“过程的控制和观念总结”的特征,说明会计本身就有反映(核算)和监督(控制)的职能,而不是人们或管理客体强加于它的。所以,会计是一种专业管理活动。这种专业管理活动,主要是运用货币的形式,对经济单位的价值运动进行反映(核算)和监督(控制),以提高经济效益。这种专业管理,也可称为“会计管理”,管理的对象是价值运动。马克思曾指出:“资本作为它的循环中的统一体,作为处在过程中的价值,无论是在生产领域还是在流通领域的两个阶段……是由包括商品定价或计价(估价)在内的簿记来确定和控制的。”^① 在社会主义条件下,价值运动表现为处于经济单位生产和流通过程中的资金运动。对商品生产的管理,可以从使用价值和价值两个方面去进

① 《马克思恩格斯全集》第24卷,第151页。

行,而对价值的管理必须通过会计管理来实现。一个经济组织,如果不能建立起以会计管理为核心的价值管理系统,就难以正确反映价值的形成、分配、补偿等问题,更不能准确确定价值的增值。这样的经济组织就不会有好的经济效益,甚至会解决不了已耗费价值的补偿,使再生产过程难以持续下去,直至破产。可见,会计作为一种专业管理,在经济组织中有其不容忽视的重要性和必要性。

以上三点,说明了会计活动所具有的基本特征。在此前提下进行概括,可对会计下这样一个定义:“会计是一种以提高经济效益为目标,以货币为主要计量单位,采用特有的方法体系和工作程序,对经济单位的价值运动进行反映和监督,并为经济管理提供有用的财务信息的管理活动。”上述定义表明,会计是一种以提高经济效益为目标的管理活动;管理的对象是价值运动(资金运动);管理的职能是侧重于反映(核算)与监督(控制);管理的形式是提供有用的财务性经济信息;管理的手段是系统的会计方法体系和工作程序。

正确认识会计,有非常重要的现实意义。我国的企业是相对独立的商品生产者和经营者,需要自主经营、自负盈亏,要有自我发展、自我约束的能力,要投入市场参与竞争。要真正做到这些,关键是在于如何实现价值的增值,增强自我积累的能力。在这方面,会计有其独到之处。一方面,会计管理的目标与企业为之奋斗的目标有明显的一致性;另一方面,会计管理通过核算与控制,对资金的投入与产出进行比较、分析,以其充分的、有用的信息来引导人们探索提高积累能力的途经,以便及时调节企业的经营活动。所以,借助会计有利于提高企业的积累能力和竞争能力,也利于增强企业活力。正确认识会计,重视会计管理,发挥会计的作用,不论对企业,还是对国家都是十分必要的。

第三节 会计的任务

会计的任务要由会计自身所具有的职能和经济管理的客观要求来决定。

会计作为一项管理活动,自身就具有反映和监督的职能。会计反映要通过会计核算来实现。会计核算是根据管理的要求,对每项经济业务进行确认、计量、计算、记录和比较,以反映资金运动的过程和结果,同时,会计核算的资料和所提供的经济信息,又是预测未来经济活动,进行经营决策的重要依据,也是考核、分析经济计划执行情况和进行业绩评价的必备资料。会计监督是按国家规定的制度、法规和企业自身的经济目标,运用会计方法和工作程序,对运动中的资金实行过程控制,并在控制中调节和指导经济活动。

在商品经济条件下,作为经济组织的企业,既要以质地优良、价格合理的商品投入市场,并力争在竞争中取胜,又要努力改善内部管理,以尽可能少的人力、物力、财力去取得尽可能多的经营成果,使企业得以生存和发展。经济管理的这些客观要求,要求会计从自身的职能出发,发挥其在价值管理方面的优势,来完成人们赋予它的任务,所以,会计的任务具体可概括为以下几个方面。

一、正确、及时、完整地记录和反映会计主体的经济活动情况,为经济管理工作提供准确可靠的会计核算资料和有用的经济信息

任何一个企业、事业单位(会计主体),为了有效地进行经济管理,都必须及时掌握经济活动中的具体情况,以便分析管理中的成绩和存在的问题,采取措施,改进工作。会计具有反映和核算的基本职能,其所反映和核算的资金运动过程,与生产经营过程有明显的同步性和一致性。所以,会计的首要任务是要正确、及时、完整地记录和反映会计主体单位的经济活动情况,如各项资产和负债

的增减变动、营业收入形成和营业成本的发生、利润的形成和分配等。这样就可以有针对性地为改善经济管理工作提供充分的依据。

二、控制资金运动全过程,促进增产节约、增收节支,提高资金使用效果

经济单位的资金运动过程就是资金投入、使用、耗费、补偿、增值的过程。为了节约使用资金,提高资金使用效果和增值水平,会计的又一任务是要充分利用其方法体系,对资金运动实行过程控制。要通过制定财务成本计划,确定资金控制标准,利用核算资料及时反映执行过程中脱离标准的偏差,有针对性地采用纠正偏差的措施,保证资金运动能在预定的控制范围内正常地进行。这样,就有利于促进增产节约、增收节支,提高资金使用效果,同时,通过建立以会计管理为核心的资金控制体系,也有利于组织全体职工和各专业管理部门为提高资金使用效果和盈利水平而协调地工作,把经济组织的管理活动引导到以提高经济效益为中心的轨道上来。

三、监督财经法纪的遵守和执行情况,正确处理国家、单位、个人之间的经济关系

在社会主义条件下,国家要根据国民经济宏观管理的要求,统一制定财经法令、制度和财经纪律。这些法纪从财政、经济方面约束企业、事业单位按宏观管理的要求组织自己的经济活动。企事业单位能否遵守和认真贯彻执行财经法纪是关系到能否执行党和国家的方针、政策,能否维护国家利益,能否保证国民经济协调、稳定、持续发展的重大问题。

企事业单位的资金运动过程,同时也是执行财经法令、制度和财经纪律的过程,对企事业单位遵守和执行财经法纪情况进行监督,是会计的又一重要任务。监督的重点应是国有资产的收发、保

管、使用、报废和计价、价值转移等是否按照规定的程序和制度执行,是否能保证国有资产的安全完整;各项资金的收支是否按照计划、预算、制度办理,筹资的渠道和投资的方向是否符合宏观管理的要求;各项营业与非营业收入、支出和成本费用是否合理、合法,成本的计算和盈亏的形成是否真实正确;各种应缴款项和对利润的分配,是否符合政策规定,是否及时解缴和缴足,等等。

对遵守和执行财经法纪情况的监督,实质上是对企事业单位能否正确处理国家、单位、个人之间的经济利益关系的监督。社会主义会计监督的最主要特点是要维护国家利益、保证宏观经济管理有计划地进行。会计监督必须要把国家利益放在首位,同时要在保证国家利益的前提下,兼顾单位和个人利益,既要保证宏观的管理和控制,又要注意增强经济单位的活力,调动基层单位的积极性,保证国民经济有计划地健康发展。

四、开展经济预测,参与经济决策,利用会计信息向决策者提供决策备选方案、考核分析预算和财务计划的执行情况

经济组织有了经营自主权之后,为了自身的生存和发展,就必须明确经营目标,并为实现目标做出周密的行动安排,需要进行预测和决策活动。会计以系统、全面地反映资金运动著称,会计信息系统可积累大量用于经济预测和决策所需要的经济信息,这些信息是反映过去并用以预测未来的重要基础资料,所以,会计应承担开展经济预测,参与经济决策的任务。一方面,应向高层次管理人员和各有关专业部门和职工提供系统的经济信息;一方面应直接从事资金、成本、利润等方面预测工作,并向决策者提供多个决策方案供选择之用,协助决策者做出正确的决策。

一个经济单位经济决策正确与否,会直接影响经济效益的高低,但一项正确的决策如果不能有效地组织实施,也不会起到好的效果,所以,继预测、决策之后,还要根据选定的决策方案来编制执行计划,以统一经济单位全体成员的行动。会计除了要参与经济

计划的编制之外,还要承担考核分析财务预算和计划执行情况的任务,通过考核分析,为决策方案的实施提供反馈信息,以保证决策目标的实现。

第四节 会计假设

会计是一个信息系统,它的运行需要一个空间领域和时间范围。这个空间和时间纵横交叉的范围便是会计运行的约束条件或经济环境,在这一环境中,还存在着一些尚未确知的因素,存在着某些还无法完全加以论证的因素。因此,要确立会计理论的基本框架,不得不对会计运行环境中的某些不确定因素做出较为合理的假定。这种假定被称为会计假设或会计核算的基本前提。

尽管在目前情况下,有的基本假设还带有一定的假定性,但是这些假设并不是人们主观臆想的,它们是在商品经济条件下会计活动的基本经验总结和理论概括,并具有相当普遍的适用性。基本会计假设来自于会计实践又高于会计实践,它已经在相当程度上反映出商品经济中会计实践的最一般规律。不论是在国内或国外,它都要作为商品经济这一客观环境与条件下开展会计活动的必要前提而存在。

目前公认的会计假设主要有会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

一、会计主体

所谓会计主体,就是会计为之服务的一个特定单位。会计主体是会计的第一个基本假定,它起因于经营主体概念。经营主体就是独立的商品生产经营者。独立核算、自负盈亏是推动经营主体具有自我生存、自我改造和自我发展能力的主要因素,这一特征是会计主体赖以形成的条件。在商品经济社会里,会计主体一般是指所有权和经营权相分离的企业或其他经济组织。会计总是在