

西南财经大学会计学教材系列

# 会计学基础

主编 郭徐成

A large, bold, orange letter 'K' is positioned on the left side of the cover. The background of the middle section consists of horizontal yellow lines on a white background, resembling a notebook page.

**KUAIJI  
XUE  
JICHU**

西南财经大学出版社

会计学教材系列




中财 B0061432

# 会计学基础

郭徐成 熊薇 冯建 编著

登记号



444302

分类号 F230/230

0354/50

西南财经大学出版社

**(川)新登字 017 号**

**责任编辑:谢乐如 张明星**

**封面设计:王. 莉**

**书 名:会计学基础**

**编著者:郭徐威 焦 薇 冯 建**

**出版者:西南财经大学出版社**

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7763785

**排 版:西南财经大学出版社照排部**

**印 刷:四川绵竹教育印刷厂**

**发 行:西南财经大学出版社**

**四 川 省 新 华 书 店 经 销**

**开 本:850×1168mm 1/32**

**印 张:11.75**

**字 数:280千字**

**版 次:1994年8月第二版**

**印 次:1996年2月第六次印刷**

**印 数:66500—82000册**

**定 价:11.90元**

ISBN7-81017-639-1/F·506

1. 为保证教材质量,请认准封底贴有的防伪标志。
2. 版权所有,翻印必究。

# 会计学教材系列 编委会

主任 林万祥  
副主任 郭徐威 蔡 春  
编委 (按姓氏笔划为序)  
毛伯林 林万祥 夏轻舫 郭徐威  
黄 浔 雷瑶芝 蔡 春

## 编写说明

我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。为了适应经济体制改革和对外开放的需要，我国会计改革正向纵深发展。

高等院校的会计教学改革是会计改革的重要组成部分。加快高校会计教学改革步伐，培养合格的高等会计专门人才，急需编写一套会计学教材。为此，西南财经大学会计系组织专家、教授组成《西南财经大学会计学教材系列》编委会，负责该教材系列的编著工作。

本教材系列是根据《西南财经大学会计教学改革方案》和现行教学计划，为满足大学本科学生教学的需要而编写的。该教材系列包括《会计学基础》、《财务会计学》、《成本会计学》、《财务管理与分析》、《管理会计学》、《审计学》、《电算化会计》等二十多种教材。这些教材将按照编写计划由西南财经大学出版社陆续出版。它及时地反映了我国财务会计制度的最新变化，体现了会计教学改革的经验和会计学科新体系的设想，并力求吸取当代会计科学的新成果。

高等院校会计教学改革和教材建设是一项系统工程。编写这套教材从理论体系到实务处理都是一次探索。在编写过程中，难免存在缺点，甚至失误，我们欢迎读者批评指正，以便进一步修订。

西南财经大学会计学教材系列编委会

1993·9

## 前 言

企业会计准则的制定和实施，是我国会计改革的一个重要举措，它将促使我国会计工作与国际会计接轨，使会计成为一门真正的国际性商业语言。为了适应改革的要求，会计学教材必须相应地进行变革，才能培育出适合社会主义市场经济需要的合格的会计专门人才。

本书根据西南财经大学会计专业教学改革方案，在会计学系教材编写小组具体指导下，为大学经济类专业本科学生编写的一门会计学入门教材。它依据“资产=负债+所有者权益”这一基本会计平衡公式，按照会计循环的步骤展开，着重阐述会计的基本理论、基本知识和会计核算的基本方法，以及会计工作组织和会计电算化的一般常识。

全书共十一章，其中：第一、二、三章由郭徐威执笔；第四、五、六、七章由焦薇执笔；第八、九、十、十一章由冯建执笔。主编郭徐威并负责全书的统纂、修改和定稿。

由于作者水平所限，加之时间紧迫，疏漏乃至错误在所难免。恳请读者及会计界同仁不吝批评指正，以便及时修订，并致谢忱。

编 者

1993年8月

# 目 录

<b>第一章 绪论</b> .....	(1)
第一节 会计的产生和发展.....	(1)
第二节 会计的目标和内容.....	(7)
第三节 会计的职能作用 .....	(18)
第四节 会计准则 .....	(21)
<b>第二章 会计的基本方法和程序</b> .....	(32)
第一节 会计方法 .....	(32)
第二节 会计科目与帐户设置 .....	(35)
第三节 复式记帐法 .....	(40)
第四节 会计循环 .....	(56)
<b>第三章 经济业务分析</b> .....	(75)
第一节 材料采购业务 .....	(75)
第二节 生产业务 .....	(84)
第三节 销售业务 .....	(99)
第四节 其他业务.....	(105)
<b>第四章 经济业务记录的技术</b> .....	(116)
第一节 会计凭证.....	(116)
第二节 会计帐簿.....	(145)
第三节 帐务处理程序.....	(168)

<b>第五章 期末帐项调整</b> .....	(187)
第一节 会计分期与会计基础.....	(187)
第二节 收入的帐项调整.....	(192)
第三节 费用成本的帐项调整.....	(196)
第四节 存货成本的调整.....	(205)
<b>第六章 期末帐项结转与利润的确定</b> .....	(216)
第一节 成本结转.....	(216)
第二节 收入费用的结转和利润的确定.....	(227)
<b>第七章 所有者权益</b> .....	(233)
第一节 企业的组织形式及其所有者权益.....	(233)
第二节 资本及资本公积.....	(236)
第三节 利润分配.....	(242)
<b>第八章 会计工作底稿和会计报表</b> .....	(249)
第一节 会计工作底稿.....	(249)
第二节 会计报表的意义和种类.....	(265)
第三节 损益表.....	(269)
第四节 资产负债表.....	(275)
<b>第九章 帐户分类</b> .....	(283)
第一节 帐户分类的意义.....	(283)
第二节 帐户按经济内容分类.....	(285)
第三节 帐户按与报表的关系分类.....	(293)
第四节 会计科目表.....	(297)



<b>第十章 会计工作组织</b> .....	(304)
第一节 会计工作组织的意义.....	(304)
第二节 会计机构及会计核算体制.....	(307)
第三节 会计人员.....	(311)
第四节 会计工作规范.....	(317)
<b>第十一章 会计电算化</b> .....	(324)
第一节 会计电算化概论.....	(324)
第二节 电子计算机常识.....	(332)
第三节 会计电算化现状及展望.....	(339)

# 第一章 绪 论

## 第一节 会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。生产过程,既是新产品的形成过程,又是一个消费过程。在生产过程中,不仅要消耗一定量的活劳动(劳动时间),还要消耗一定量的劳动对象和劳动资料,才能生产出满足人们某种需要的劳动产品。人类社会为了自身的存在和发展,必然关心生产过程,关心生产过程中的消耗和成果,总是希望能以较少的劳动耗费创造出尽可能多的物质财富,希望通过加强生产过程的管理来提高经济效益。在长期的生产实践中,人们逐渐认识到:为了管好生产,促进生产的发展,必须对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行有效地反映和监督,取得必要的核算资料,借以了解和控制生产过程,使生产活动按照预定的目标顺利进行。基于这种客观需要,以计算、记录和提供经济过程耗费、成果等信息资料为目标的会计行为便应运而生了。

会计具有悠久的历史。大约距今 30 至 40 世纪就已经有原始的计算记录,到公元前 1000 年左右,世界上一些经济、文化较发达的国家或地区就已出现了专职会计。据《周礼》记载,我国古代的西周(公元前 1066—前 770 年)“会计”<sup>①</sup>一词就已出现,并设专门核算周王朝财赋收支的官职——司会,采用“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的办法,定期对宫廷的收入、

---

<sup>①</sup> 清代学者焦循在《孟子正义》一书中,对“会计”两字的含义作了得到普遍认可的解释:“零星算之为计,总合算之为会”。

支出实行“月计”、“岁会”。在原始的“印度公社”，也设有“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项。”<sup>①</sup>而在古埃及、巴比伦等国家，有文字记载的会计活动还要更早。

会计自产生以来，随着经济的发展和人们对会计需要程度的不断提高，会计本身也经历了由低级向高级、由简单到复杂、由不完善到完善的漫长发展过程，最终形成了现代会计。会计的发展变化，主要表现在以下方面：

(一) 会计经历了生产职能的附带部份到与生产职能相分离的发展。当产生原始的会计行为时，社会生产力还很低下，生产过程也很简单，人们不需要，也不可能占用较多的生产时间去对生产过程进行计算记录。最初“仅用头脑记帐”，或者仅仅在他的生产时间之外附带地把收支、支付日等“记载下来”。因此，马克思称此时的会计行为是“生产职能的附带部份”<sup>②</sup>，以后，随着生产规模的扩大、生产社会化程度的提高，生产过程日趋复杂，社会生产力水平也不断提高。这时，上述简单的会计行为已不能满足人们管理较为复杂的经济过程的需要了。经济管理对会计信息资料的需求，极大地刺激了会计的发展，于是，会计“从生产职能中分离出来，成为特殊的，专门委托的当事人的独立职能。”会计从生产职能的附带部分到与生产相分离的独立的职能，使会计工作更加专职化，有利于提供更加全面、系统的经济过程的有用的信息资料，从而加强了会计在经济管理中的地位和作用。而且这种地位作用还将随着经济的发展而不断提高。正如马克思指出的那样：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为过程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，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，

---

① 《资本论》第1卷，人民出版社1972年版，第396页。

比对资本主义生产更为必要。”<sup>①</sup>

(二)会计工作的内容经历了由对经济过程的广泛计算记录到对经济过程特定方面——价值运动计算记录的发展。最初的会计行为，以至整个古代会计，其计算、记录的范围是很广泛的，几乎囊括了经济过程需要计量记录的各个方面。“古埃及所进行的会计工作，同我国奴隶时代的情形一样，也是一种‘大会计’，其核算范围相当广泛，会计部门一方面负责清查全国的人口、土地、牲畜，以及其它财富，以确定全国租税征收数额；另一方面又对租税收入和各项支出进行全面核算”。<sup>②</sup>其内容既包括了会计，也包括了统计与业务核算。与此相适应，会计信息资料的计量单位既包括财富的使用价值计量单位（实物计量单位），也包括货币计量单位。前者是主要的，甚至占有统治地位。以后，统计与业务核算逐渐地从“大会计”中分离出去，走上独立发展的道路，会计也就更加专门化了，只对经济过程中可以用货币表现的方面进行计算、记录和监督了，货币相应成为会计信息资料的统一的主要计量单位。商品经济的发展，在会计内容的上述变化中起了十分重要的作用，只有商品才具有价值属性，而货币具有价值尺度的职能，因而只有货币才是价值的独立的、可以捉摸的存在形式，才可能成为经济过程计量统一的计量单位。以货币作为会计的统一计量单位，既限制了和确定了会计计算、记录和监督的内容，同时，对会计方法的科学发展也具有重大意义。

(三)会计方法经历了由不完善到完善的发展。自会计产生以来，原始的计量记录和报告的方法是很简陋的，没有什么固定的规则和模式。以后，世界各国都采用了叙述式的会计记录方法，用文字流水式地把每笔帐目的基本情节模写下来。但，所记录的事

---

① 《资本论》第2卷，人民出版社1972年版，第152页。

② 郭道扬《会计发展史纲》，中央广播电视大学出版社1984年版，第66页。

物缺乏内在的、必然联系，加之没有统一的计量单位，会计记录的信息资料很难形成经济过程的总括映象，不能对经济过程及其结果作出观念总结。为解决这些问题，人们从长期的会计工作实践中不断总结了一些行之有效的方法。在我国，总结推广运用了“四柱结算法”。“四柱结算法”萌芽于东汉，经唐代而逐渐成熟，到宋代得到普遍运用。它用“旧管+新收-开除=实在”（相当于现代会计算帐公式：期初结存+本期收入-本期付出=本期结存）进行帐目结算，并据以编制“四柱清册”以报销钱粮和办理移交；使会计记录既可连续进行，又可分期结算。这种科学的结算方法，在会计发展史上具有十分重要的意义。在会计发展史上，更值得大书一笔的是复式记帐法的产生。1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）出版了《算术·几何与比例概要》（Summa de Arithmetice, Geometria, propotioniet proportionaliea）一书，该书第三篇定名为“计算和记录的样论”（De Compatiset stripturis，或译作“簿记论”），系统地总结了复式记帐法（复式簿记），一改此前的单式记帐方法，要求对每项经济活动均按相等的金额对其来龙去脉全面地、互相联系地加以记录。复式记帐在当时是用具体数字把握作为资本运动的企业活动的唯一手段，因而在会计发展史上具有划时代的意义，而且对促进资本主义经济的发展也起了重要的作用，甚至有人说：“如果没有复式记帐，资本主义恐怕是建立不起来的”。<sup>①</sup>

正是由于以上几个方面的发展变化，使具有悠久历史的会计进入了一个崭新时代，产生了现代会计。我们现在所说的会计（现代会计）的基本涵义是：以对用户提供决策有用的财务信息为目标，以反映、控制企业和各单位经济过程为内容的一种管理活

---

<sup>①</sup> 讲江一宏（日）：《会计职能的发展》，转引自《会计研究》1982年第一期，第55页。

动，也是加强经济管理、提高经济效益的重要工具。现代会计具有以下几方面的鲜明特征：

第一，现代会计既是一种经济管理的活动，又是一种经济管理的工具。

经济管理是对包括生产、交换、分配、消费在内的经济过程所进行的决策、计划、组织、指挥、协调、核算和监督的一种社会职能活动。以核算、监督经济过程为基本职能的会计行为是经济管理工作的一个组成部分，通常称为会计管理。同时，从经济管理的内容来看，它还包括计划管理、生产管理、技术管理、设备管理、物资管理、劳动管理、成本管理、财务管理。这些管理工作所需要的数据、信息资料的 2/3 来自会计，因而会计又是经济管理不可缺少的重要手段和工具。在经济管理工作中，会计的主要作用，一方面是通过核算、监督等活动直接参与经济过程管理；另一方面则是对经济过程以货币形式进行计量、记录、报告，以满足其他经济管理工作对会计信息资料的需要。

第二，现代会计以货币为统一计量尺度。

古代会计以实物量度为主，或者实物量度与货币量度兼用，而现代会计则以货币作为计算、记录、报告经济过程及其结果的统一计量单位。现代会计计量、记录和报告的是经济过程的价值方面，虽然也要用实物量度、劳动量度等使用价值量度，那只不过因为它们是价值的承担物，但最终都要换算成货币单位予以计量。现代会计的这一特征具有重要意义。由于货币计量可以通约计算，会计数据才可能分类、汇总，从而提供系统的财务信息；凡不能用货币计量的事物，都不在会计核算的范围之内。这样，不仅使会计的内容更加确定，而且它也是会计核算与统计核算、业务核算的重要区别。更重要的是，货币计量发展，使以记录为主的传统会计转变成了以计量为中心的现代会计。

第三，现代会计以企业、事业、机关等单位为主要服务对象。

会计，既可以整个社会为服务对象（社会会计），也可以社会中的企业、事业、机关等单位为服务对象（微观会计）。由于社会会计还处在创建过程之中，现代会计的主要服务对象还是企业、事业、机关等单位。也就是说，会计主要是对企事业单位可以用货币表现的经济过程进行连续、系统、全面、综合地反映和控制。因此，我们这本教材仅以微观会计（特别是企业会计）为出发点，对它的原理、原则、程序、方法等问题进行分析说明。现代会计主要服务对象，我们还将在本章第四节会计基本假设中作进一步考察。

会计的发展过程，标志着人们对会计本质的认识逐步加深，标志着会计的内容、方法的不断完善，从而形成了较为完整的有关会计的专门知识体系，即会计学。

会计学是研究会计发展规律的科学，是人们长期从事会计实践活动所总结的知识体系。会计学属于经济管理科学，其研究对象是：会计的性质、目标、对象、职能、原则、程序和方法以及会计工作的组织。会计学自巴其阿勒发表《簿记论》为标志奠基以来，随着经济的发展和经济管理需要的加强，会计实践也逐渐由以经济过程的记录为中心（簿记），向以经济过程的计量为中心的转变，丰富和完善了会计的理论和方法体系，从而在本世纪初，初步建立了以经济学、数学、现代管理科学为理论基础的现代化会计学。

现代会计学由许多分支学科组成，按其研究内容，可分为会计学基础、财务会计学、成本会计学、管理会计学 and 审计学<sup>①</sup>等主

---

<sup>①</sup> 审计学是否属于会计学的一个分支，在我国学术界尚有不同的观点：一种观点认为，审计只是会计的稽核方面，是会计的延伸，因而审计学是会计学的分支；另一种观点则认为，现代审计的本质、职能、任务、方法、原则等都与会计有很大差别，因而审计学是独立于会计学之外的一门学科。

要分支学科。会计学基础主要阐述会计的基本理论、基本知识和基本方法，作为会计学的入门向导；财务会计学以财务活动为对象，研究、反映企业财务状况、经营成果、提供投资、信贷、决策有用信息的理论和方法。成本会计主要阐述成本计算、预测、决策、控制与考核的理论与方法，为加强成本管理提供有关信息。管理会计主要研究如何利用企业内部的会计信息以加强企业计划管理、目标管理，落实各种责任制，提高经营决策水平。审计学则是阐明如何对经济活动的合理性、合法性、合规性及效益性进行检查、监督的基本理论与方法。

会计学按其应用的部门（行业）划分，可分为工业会计学、农业会计学、商业会计学、服务业会计学、金融会计学、基本建设会计学、交通运输会计学、预算（政府）会计学等等。它们统称为部门（行业）会计学或专业会计学，分别研究与各部门（行业）相适应的会计核算与分析的程序、方法。

## 第二节 会计的目标和内容

### 一、会计的目标

会计目标指会计所想要达到的境地或想要得到的结果。有人又称它为会计的目的。从对会计的产生和发展的分析中知道，人们运用会计和进行会计工作，其主要目标是为了向用户提供经济过程及其结果的有关信息——财务信息。用户要求会计提供哪些财务信息，这取决于会计信息的使用者和他们所希望达到的目的。

就企业会计而言，会计信息的使用者（即会计信息的用户）包括以下三类：

1. 对企业拥有或企图拥有直接利益关系的个人或群体，包括企业的出资人或股东、贷款人（银行或其他金融机构）、供应商、



客户、企业职工、社会公众、政府机构（如财政、税务部门），他们需要了解企业的财务状况、获利能力、债务清偿能力等财务信息，以便进行投资、信贷或其他有关的经济决策。

2. 企业管理人员（包括董事、经理、厂长等），他们需要全面地了解企业生产经营过程各个环节、各个方面及经营业绩的系统的财务信息，以便作出生产经营管理的有关决策，向所有者交待经营管理的责任，维护所有者的利益并协调与企业有利益关系的各方之间的经济利益。

3. 其他信息用户。其他用户的构成比较复杂，包括工会组织、证券发行及交易机构、经纪人、律师、财务分析人员、经济研究者、经济报刊等，这类信息用户，或者因为第一、二类信息用户进行咨询，或者充当他们利益的代表，或仅仅是出于对他们利益的关心，因而需要企业会计提供财务信息。因此，其他信息用户所需财务信息的内容，随上述第一、二类用户决策需要而定。

从以上分析可知，在社会主义市场经济条件下，会计信息的用户是很广泛的，用户的经济决策及决策所需的信息也是多种多样的。会计基于自身的特点，它不能提供用户经济决策所需要的全部信息，只能提供经济决策所需要的财务信息。如果再考虑提供信息所要花的代价，会计提供的信息的种类、数量及详细程度还要受到限制。这就是说，会计只能为用户经济决策提供最基本的财务信息。所谓最基本的财务信息，按其经济内容划分，包括：

1. 有关企业经济资财的信息。企业经济资财指企业在生产经营活动或其他财务活动中可加以运用，从而可能为企业带来未来利益的各种经济资源。

2. 有关对企业经济资财要求权的信息。企业的经济资财，债权人、所有者都对它拥有要求权。会计应提供债权人的要求权是多少，所有者的要求权又是多少。