

基础会计学

J I CHU KUAI J I XUE

张彪

编著

● 湖南人民出版社



基础会计学

（第二版）

会计学

基础会计学

中国财政经济出版社



基础会计学

张 彪 编著

湖南人民出版社

责任编辑：车戈平

装帧设计：胡薇薇

基础会计学

张 彪 编著

*

湖南人民出版社出版、发行

(长沙市银盆南路 78 号 邮编：410006)

湖南省新华书店经销 湖南省印刷研究所实验工厂印刷

1998 年 8 月第 1 版 2000 年 1 月第 2 版第 2 次印刷

开本：850×1168 1/32 印张：10.75

字数：258,000 印数：8,001—14,000

ISBN7-5438-1773-x
F·289 定价：15.00 元

前 言

源于远古时代的结绳记事与刻木记数，伴随社会生产的发展和科学技术的进步，适应经济管理的需要，会计不断发展和完善。现代会计日益科学化、规范化、国际化。作为一个信息系统，会计提供管理与决策必需的信息；作为一种经济工作，会计直接履行管理的职能；作为一门科学，会计是一个完整的学科体系。市场经济条件下，会计在经济管理中的作用越来越显得重要。正因为如此，《会计学》被国家教育委员会确定为高等学校财经类各专业的核心课程；正因为如此，会计热在我国经久不衰。为了适应会计改革和教学的需要，作者凭借长期的会计教学经验，结合我国经济和会计改革的现状，编写了这本《基础会计学》。

这是一本会计学入门教材，书中以工业企业财务会计为例，较为全面系统地介绍了会计的基本理论和基本技术方法。本书具有以下特点：第一，体系完整科学。本书的编写吸收了各种基础会计学教材和许多专业论文的成果，形成了较为完整和科学的体系。第二，内容规范务实。本书的编写以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》和《会计基础工作规范》为依据，并借鉴了国际会计惯例，这使得本书内容规范且注重会计实务，能使学生较好地掌握会计规范并且较快地进行会计实务操作。第三，资料新颖。本书的编写参考了最新财会制度，比如，在会计报表中介绍了国际流行的我国最新规定的《现金流量表》。第四，文字流畅、阐述清楚、由浅入深、通俗易懂。第五，书中附有复习思考题和练习题，可以作为高等学校财经管理类专业教学用书，也

可供实际工作者自学参考。

本书的编写参考了国家教委审定的《高等学校财经类专业核心课程教学大纲〈会计学〉》以及诸多会计学著作，本书的出版得到了湖南人民出版社的大力支持，谨在此一并表示衷心的感谢！

张 彪

1998 年 7 月 8 日

于湖南大学国际商学院

目 录

第一章 导 论	(1)
第一节 会计概述.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(7)
第三节 会计核算的基本前提.....	(12)
第四节 会计核算的一般原则.....	(16)
第五节 会计核算的方法.....	(22)
第二章 会计科目与帐户	(26)
第一节 会计基本等式.....	(26)
第二节 会计科目.....	(37)
第三节 帐户.....	(45)
第三章 复式记帐	(50)
第一节 复式记帐概述.....	(50)
第二节 借贷记帐法.....	(54)
第三节 总分类帐户与明细分类帐户.....	(75)
第四章 企业基本经济业务的核算	(82)
第一节 企业的基本经济业务.....	(82)
第二节 资金筹集业务的核算.....	(84)
第三节 生产准备业务的核算.....	(88)
第四节 产品生产业务的核算.....	(97)
第五节 产品销售业务的核算.....	(107)
第六节 财务成果的核算.....	(113)
第五章 帐户分类	(127)
第一节 帐户分类的意义.....	(127)
第二节 帐户按经济内容分类.....	(128)

第三节	帐户按用途和结构分类·····	(130)
第六章	会计凭证·····	(143)
第一节	会计凭证的意义与种类·····	(143)
第二节	原始凭证的填制与审核·····	(153)
第三节	记帐凭证的填制与审核·····	(157)
第四节	会计凭证的传递与保管·····	(162)
第七章	帐簿·····	(166)
第一节	帐簿的意义与种类·····	(166)
第二节	帐簿的设置与登记·····	(169)
第三节	帐簿运用的规则·····	(184)
第四节	对帐和结帐·····	(191)
第八章	财产清查·····	(196)
第一节	财产清查的意义与种类·····	(196)
第二节	财产物资的盘存制度·····	(199)
第三节	财产清查的方法·····	(202)
第四节	财产清查结果的处理·····	(211)
第九章	帐务处理程序·····	(218)
第一节	帐务处理程序概述·····	(218)
第二节	记帐凭证帐务处理程序·····	(220)
第三节	科目汇总表帐务处理程序·····	(222)
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序·····	(226)
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序·····	(232)
第六节	日记总帐帐务处理程序·····	(234)
第七节	电算化帐务处理程序·····	(237)
第十章	会计报表·····	(241)
第一节	会计报表概述·····	(241)
第二节	资产负债表·····	(247)
第三节	利润表·····	(253)

第四节	现金流量表·····	(257)
第五节	财务评价指标·····	(261)
第十一章	会计工作的组织·····	(268)
第一节	组织会计工作的意义与要求·····	(268)
第二节	会计机构·····	(270)
第三节	会计人员·····	(275)
第四节	会计法规·····	(280)
第五节	会计档案·····	(284)
习题汇编·····		(288)
附录一	中华人民共和国会计法·····	(312)
附录二	企业会计准则·····	(323)

第一章 导 论

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计是适应管理生产的需要而产生的，它原来是“生产职能的附带部分”，随着社会生产的发展，会计不断发展和完善，并“逐渐从生产职能中分离出来”，成为一种“独立的职能”。

会计历史悠久。作为一项记录、计算和汇总工作，会计产生于远古时代。在我国，远在周朝时期，就设有专门掌管朝廷财务和赋税的人员，对其收入进行“日计岁会”。在国外，根据马克思的考察，在“原始的规模较小的印度公社里”，已经有了“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”。

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、控制和评价经济活动的内容，这使得会计的内容和运用的方法得到不断的充实和发展。到 15 世纪，作为会计基础的记帐方法和技术已经达到相当成熟的程度。12 世纪到 15 世纪，科学的复式记帐方法产生了，从此，会计才具有自己特殊的、但又是很科学的功能——把数据转换为信息。1494 年，意大利人巴其阿勒在他的《算术·几何与比例概要》一书中，全面系统地介绍了威尼斯的复式记帐。复式记帐的发明，标志着现代会计的开始，被认为是会计发展史上的第一个里程碑。

从 18 世纪初到 19 世纪中叶，欧美各国先后完成了产业革命，适应商品经济大发展和大生产形式的股份公司大量涌现，财产的所有权和经营权处于普遍的分离之中。为了保证财产所有者的利益，又出现了委托会计师查帐的业务，会计师职业协会相继成立。会计师职业协会的成立，被认为是会计发展史上的又一个里程碑。

20 世纪 50 年代以后，随着生产和科技的进步，会计理论和会计实务的发展突飞猛进。现代会计的特征是日益科学化、规范化和国际化。主要表现在会计工作和研究领域的扩展，从微观到宏观，从事后到事前，从财务会计到管理会计、国际会计、物价变动会计、质量会计、人力资源会计、社会经济会计等。电子计算技术被引进会计领域，使得会计的面目为之一新。现代会计仍处在不断的发展之中。

二、会计的含义

会计是一个古老的名词，并非外来语。我国早在西周时期就有了“会计”一词。会计一词的意义是逐渐固定和充实的。“会”和“计”都含计量之义，并且都有汇总计算的意思，可以通用。不过，清代焦循在《孟子正义》中解释“会”和“计”两个字时作了一定的区别：“零星算之为计，总合算之为会。”这就是说，会计是指平时进行零星计算，期终办理决算，把日常的核算与定期的总括核算两层意思都包括在内。这种简单的字面解释表达了会计在核算方面的基本特征。当然，它无法概括现代会计的丰富内涵。

现代意义上的会计的含义可从以下几个方面来理解：

（一）会计是一种经济计算

会计的产生是和计算紧密相连的。会计的萌芽产生于远古时代的“结绳记事”、“刻木记数”，这是会计的原始计算记录方法。唐宋官厅会计的“四柱清册”，将一定时期内财务收付的记录，

通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”这一平衡公式加以总结。明清民间会计的“龙门帐”，采用“进 - 缴 = 存 - 该”，“进 - 缴 = 盈亏”和“存 - 该 = 盈亏”来核算商业上的盈亏。它们的核心都是数学方程式，都反映出会计是一种经济计算。现代会计上的各种活动，都不外乎是数字及其运算，都是运用数量来描述经济过程，评价经济上的得失。当然，会计记录是文字和数字的结合，但文字说明总是寄托在数量的基础之上。所以说，会计是一种经济计算。

经济计算是指对经济资源、经济关系和经济活动所进行的数量计算方法的总称。经济计算既包括对经济现象静态状况的存量计算，也包括对其动态状况的流量计算；既包括事前预期的计划计算，也包括事后发生的实际计算。经济计算包括会计、统计和业务核算，还包括应用于经济领域的各种数学方法（如运筹学和最优规划等计量管理方法）。

会计作为一种经济计算，它主要是利用货币计量形式，从数量上对会计主体（如一个企业）的经济活动进行连续、系统和完整的价值核算。会计与其他经济计算相比，最主要的特征在于以货币计量为基本形式，即数据处理以价值指标为主。只有通过货币计量，才能把各种不同性质的财产物资以及发生的各种消耗、收入和成果以统一的价值形式加以汇总，求得各种综合性经济指标。但要注意，会计在进行价值核算时，仍然要以实物度量和劳动时间度量作为货币计价的基础。

（二）会计是一种经济信息系统

在现代信息社会，优异的决策和有效的经营，离不开优异的信息。没有适当的信息作依据，人们所作的决策和经营，无法取得预期的效果。要管理好一个企业、一个单位，就必须掌握它的产量、收入、资产、负债、所有者权益、费用、利润等有关信息，才能对该企业、该单位的各项经济活动，做到心中有数，采

取各种有力措施，迅速提高其经济和社会效益。会计固然是一种经济计算，但它不是个别、偶然的计算，而是连续、系统和完整的计算，特别是把原始数据按照一定的程序处理成为经济管理所需的信息。会计信息主要包括财务信息和从经济业务数据所产生的信息，其中财务信息是其主要成份。

所谓信息系统是指由数据的收集、输入、处理、储存、检索、总结、对比分析和传递输出等程序构成的一个有机整体。而会计正是对能用货币计量的原始数据进行收集、传递、分类、登记储存、对比分析和总结成经济管理所需信息的一套有机体系。会计作为一种经济信息系统，包括处理数据取得信息和利用信息反馈比较两个方面。

一个完整的经济信息系统是由前馈和后馈两部分组成的。在经济事件发生前所进行的计划信息与预定目标间的对比程序称为前馈；在经济事件发生后所进行的实际信息与预定目标的对比程序称为后馈。就会计经济信息系统而言，其中的事前计算部分相当于前馈信息，事后计算部分相当于后馈信息。会计的事前计算和事后计算在经济信息系统上统一起来，就形成一个完整的信息系统，提供事前管理和事后管理各方面所需要的经济信息。

以前，会计是一种手工操作的经济信息系统。在现代，随着电子计算机的发展，许多单位的会计记帐和编表汇总工作由微型电子计算机来完成，会计成为一种以使用电子计算机为基础的管理信息系统。在这个系统中，电子计算机把大量的原始经济数据迅速分类处理成不同内容的经济信息，并进一步整理成能说明差异程度和原因，能提出采取某些管理行动的管理信息，作为管理决策之用。

（三）会计是一种经济管理工作

会计从它产生的时候起，就是作为一种管理工作而存在的。远古时代的“结绳记事”、“刻木记数”，从它的目的和作用来看，

已经是生产者反映和控制生产与耗费的一种管理工作了。随着商品经济的发展，会计又成为管理商品存货、债权债务和经营收支的工作。随着现代管理的发展，经济效益又成为会计的重要内容。会计日益成为经济管理的重要部分，成为一种有效的价值计量管理工作。

会计作为一种经济管理工作，它不仅提供管理所需要的经济信息，而且直接履行着管理的职能。会计事前计算中的财务计划、预算方法、决策分析以及事前审计都是管理过程中的重要部分，会计事后计算中的报表分析和事后审计更是管理过程中必不可少的环节。

作为一种管理工作，会计管理是一种价值形式的管理，它对经济活动的管理具有连续性、全面性、系统性和综合性，其目标是最大可能提高经济效益。

（四）会计是一门完整的科学

会计是会计理论和会计实践的统一，也就是会计学 and 会计工作的统一。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指导下，人们才能正确地组织和进行各项工作。会计实践需要科学的会计理论来指导，当然，科学的会计理论来源于会计工作实践。因此，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，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，这就形成了会计学。而会计学又指导会计实践，促进会计实际工作水平不断提高。

会计学是经济管理科学的一个分支，它是主要研究如何建立和运用各种会计方法和技术对某主体（如一个企业）的经济活动进行核算和监督的一门规范性的职能科学。会计学是一个学科体系的总名称，它包括财务会计学、管理会计学、财务管理学；又包括企业会计学、预算（政府）会计学；还包括会计制度设计

学、会计核算学、审计学。

本书介绍会计的基本知识、基本理论和基本方法。其整个阐述将以企业财务会计为例来说明。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理工作中所具有的功能。核算和监督是会计的两个基本职能。我国《会计法》规定：“会计机构、会计人员必须遵守法律、法规，按照本法规定办理会计事务，进行会计核算，实行会计监督。”

（一）核算职能

会计核算职能主要是从数量方面连续、系统和完整地反映会计主体已经发生或已经完成的各项经济活动，即事后核算。它是会计最基础的工作。记帐、算帐、报帐是会计执行事后核算职能的主要形式。但是，会计核算的职能不仅仅是对经济活动进行事后反映，为了在经营管理上加强计划性和预见性，会计利用其信息反馈，还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测，参与计划，参与决策；而事中核算的主要形式则是在计划执行过程中，通过核算和监督相结合的方法，对经济活动进行控制，使过程按计划或预期的目标进行。

（二）监督职能

对经济活动进行会计核算的过程，也是实行会计监督的过程。会计监督职能主要是利用会计资料和信息对经济活动进行控制和指导。监督的核心就是要干预经济活动，使之遵守国家有关法律、法规的规定，保证财经制度的贯彻执行，同时还要从本单位的经济效益出发，对每项经济活动的合理性、有效性进行事前和事中的控制、分析和检查，以防止损失和浪费。监督的依据是各种法规、制度、计划和预算。我国会计法规定，监督的内容主要有三个方面：一是通过会计的业务工作把好关，严格审核原始凭证，从中发现是否有贪污、舞弊等违法违纪行为；二是通过财

产物资管理，从中发现帐实是否相符，在帐务处理上有无弄虚作假的问题；三是会计机构、会计人员通过本单位的财务收支，进行会计监督。

会计的核算职能和监督职能的关系是十分密切的，两者相辅相成。会计核算是执行会计监督的前提，离开了核算，监督就失去了依据。如果只有核算而不进行监督，就不能发挥会计在经济管理中的作用，离开了监督，核算就毫无意义。

第二节 会计的对象

一、会计对象的一般描述

会计的对象就是指会计所要核算和监督的内容。明确会计的对象，对于研究和运用会计的方法具有重要的意义，因为，只有了解了会计所核算和监督的内容，才能有针对性地采用适当的方法加以核算和监督。

我们知道，会计核算和监督的内容是会计主体在社会再生产过程中的经济活动，会计核算和监督主要是通过价值形式来表现的。但是，在再生产过程中，有些经济活动是不能用价值形式来表现的，因此，会计并不能核算和监督再生产过程中的全部经济活动，而只能核算和监督再生产过程中可以用货币表现的那些内容。在商品经济条件下，作为统一整体的再生产过程中的一切社会商品即财产物资的生产、分配、交换、消费的经济活动，都可以也必须用货币来表现。因为货币作为衡量其他商品价值的一般等价物，一种特殊商品，其首要职能就是价值尺度，即以自身价值为统一尺度来衡量其他商品的价值。企业、事业单位和行政单位等不同的会计主体，虽然工作性质和任务不同，但它们的许多经济活动都或多或少不同程度地与产品的生产、交换、分配和消

费有关，是社会再生产过程的组成部分。社会再生产过程是通过企业、机关和事业单位等单位经济活动和财务收支活动来进行的。会计主体（企业、事业单位、行政单位）在社会再生产过程中能用货币表现的经济活动，就是会计所要核算和监督的内容，即会计的对象。

二、会计对象具体化——会计要素

会计主体在社会再生产过程中能以货币表现的经济活动作为会计的对象只是会计对象的一般描述，而且比较抽象。由于不同会计主体经济活动的具体内容不同，因此，其对象的具体表现形式也不一样。为了便于计量、记录和报告，以及适应不同会计主体的要求，还要利用会计要素的形式，使会计对象更加具体化。因为只有通过会计要素，才能使会计对象和会计凭证、帐簿、报表具体联系起来，使会计信息更好地反映会计主体经营活动的特点。企业是从事商品生产经营活动的实体，根据我国《企业会计准则》，企业会计对象的具体内容可以资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素来表现。其中，资产、负债和所有者权益，是企业财务状况的静态反映；而收入、费用和利润则是从动态方面反映企业的经营成果。利用这六个会计要素，就可以从静态和动态两个方面来描述会计对象的具体内容。下面，我们对企业会计的六个会计要素作些简要说明。

（一）资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产具备以下几个方面的特征：第一，资产必须是企业所拥有或控制的；第二，资产必须能以货币计量；第三，资产必须是能够给企业带来经济效益的经济资源。资产通常分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

1. 流动资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个