

基础会计学

JICHUKUAIJIXUE

庞贵永 郭凤喜 赵洪进 主编



工商出版社

基础会计学

主 编 庞贵永 郭凤喜 赵洪进
副主编 王香端 耿 力 张淑敏

工商出版社

责任编辑 李稳定

封面设计 欣然

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/庞贵永,郭凤喜,赵洪进主编. —北京:工商出版社,2000.8

ISBN 7-80012-540-8

I. 基… II. ①庞… ②郭… ③赵… III. 会计学-高等学校-教材 N. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 35732 号

书名/基础会计学

主编/庞贵永 郭凤喜 赵洪进

出版·发行/工商出版社

经销/新华书店

印刷/北京翌新工商印制公司

开本/850×1168 毫米 1/32 印张/9.625 字数/241 千字

版本/2000 年 8 月第 1 版 2000 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—3000 册

社址/北京市丰台区花乡纪家庙(100071)

电话/(010)63730074

出版声明/版权所有,侵权必究

书号:ISBN7-80012-540-8/F·240

定价:23.00 元

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

2000/10/1

前 言

本书是为了更好地适应社会主义市场经济的迅速发展、会计的改革、会计学科体系的变化需要，河北经贸大学会计学院在多方征求意见的基础上，组织了一些多年从事基础会计教学 and 实际工作的人员编写的。本书可作为普通高等财经院校在校学生的专业教材，也可作为成人高校函授、自学考试、在职培训等教学用书，同时可供从事经济管理、财会、金融、税务等工作的同志自学使用。

本书作为会计学的入门教材，主要阐述的是会计学及会计核算的基础知识，包括会计确认、计量、记录、报告的基本原理与方法，旨在帮助会计初学者掌握会计的基本方法、基本理论和基本操作技术，为进一步学习和理解财务会计、成本会计、管理会计、审计等后续各门专业课程打好基础。本书按照教学的规律，由浅入深、由简入繁，撰写本书的基本依据是《会计基础工作规范》、《企业会计准则》、《具体会计准则》及最新的财会制度。

本书由庞贵永、郭凤喜、赵洪进任主编，并负责全书的总纂、修改与定稿。各章编写分工是：庞贵永、张丽英第1章；高凤德第2章；王香端第4章和附录；周扬、赵洪进第5章；张淑敏第6章；梁振萍第7章；李小蓉第8章；孙文先第9章；耿力第10章；王永生第11章，华北矿业高等专科学校郭凤喜第3章。

本书在编写过程中，参阅了许多相关教材和资料，恕在此不能一一列出，书中不足之处，恳请读者批评指正。

编 者

2000年6月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的涵义.....	(1)
第二节 会计对象和会计要素	(10)
第三节 会计目标和会计任务	(16)
第四节 会计的方法	(20)
第五节 会计核算的基本前提和一般原则	(25)
第二章 帐 户	(34)
第一节 会计恒等式	(34)
第二节 会计科目	(39)
第三节 帐户	(43)
第四节 总分类帐户与明细分类帐户	(61)
第三章 复式记帐	(65)
第一节 复式记帐原理	(65)
第二节 借贷记帐法	(68)
第四章 企业主要生产经营业务的核算和成本计算	(80)
第一节 企业主要生产经营业务核算和成本计算概述 ...	(80)
第二节 购进业务的核算	(86)
第三节 产品生产业务核算和产品制造成本的计算	(99)
第四节 产品销售业务的核算.....	(116)
第五节 利润形成及其分配的核算.....	(124)
第五章 会计凭证	(134)
第一节 会计凭证.....	(134)

第二节	原始凭证	(135)
第三节	记帐凭证	(144)
第四节	会计凭证的传递和保管	(152)
第六章	会计帐簿	(155)
第一节	会计帐簿的概述	(155)
第二节	会计帐簿的登记	(158)
第三节	记帐规则	(165)
第四节	对帐、结帐	(170)
第七章	财产清查	(174)
第一节	财产清查	(174)
第二节	财产清查的方法	(177)
第三节	财产清查结果的处理	(186)
第八章	财务会计报告	(193)
第一节	财务会计报告概述	(193)
第二节	资产负债表	(198)
第三节	损益表	(206)
第四节	现金流量表	(210)
第五节	财务会计报告的报送、汇总和审批	(215)
第九章	会计核算组织程序	(218)
第一节	会计组织程序概述	(218)
第二节	记帐凭证核算组织程序	(219)
第三节	科目汇总表核算组织程序	(235)
第四节	汇总记帐凭证核算组织程序	(240)
第五节	日记总帐核算组织程序	(247)
第六节	分录日记帐核算组织程序	(249)
第十章	计算机会计的特点	(260)
第一节	计算机会计概述	(260)
第二节	计算机会计系统的特点	(266)

第三节	计算机帐务处理的特点·····	(268)
第十一章	会计工作组织·····	(272)
第一节	组织会计工作的意义和原则·····	(272)
第二节	会计人员·····	(274)
第三节	会计机构·····	(281)
第四节	会计法规·····	(287)
第五节	会计档案·····	(290)
附 录	·····	(294)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

会计是为适应生产发展和经济管理的客观需要而产生和发展的。

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。不论是生活资料的生产还是生产资料的生产。都是人们运用劳动工具,耗费劳动对象和劳动时间的过程。在任何社会形态下,人们进行生产的目的,都是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,以提高经济效益。为达到这一目的,人们就必须采用一定的方式、方法,对生产活动进行管理。这种管理,一方面对生产过程中人力、物力、财力的耗费数量和劳动产品的数量进行记录和计算;另一方面将其劳动耗费与劳动成果进行比较,考核其经济成果。这种借以取得有关生产活动方面的信息(数据资料),就属于会计的内容。由此可见,会计就是为适应社会生产发展的客观需要而产生的。

会计同其它任何事物一样,都是在不断发展变化的。随着商品货币经济的建立和社会生产力的不断发展,会计经历了一个由低级到高级,从简单到复杂,从不完善到逐渐完善的发展过程。会计发展主要包括:会计萌芽阶段、古代会计和近代会计。

根据史学家的考证,在原始社会末期,为适应社会生产的需要,就出现了为管理生产活动的原始计量和记录行为。我国商代创造了从1~10的数码字和数目的位值制,并有“结绳记事”、

“刻契计数”之说；外国的巴比伦有“泥板记日”，埃及有“刻石记事”的行为等。这些极为简单的原始计量和记录行为，均属一种综合行为，它不仅与会计有关，而且与统计有关，在人类会计发展史上，将原始计量和记录行为，称为会计的萌芽阶段。

会计最初只是“生产职能的附带部分”而在“生产时间之外附带地把收支，支付日等等记载下来”。当社会生产发展到一定阶段，剩余产品出现以后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，而成为具有独立的特定职能的管理活动。根据马克思的考证在远古的印度公社中，已经有“一个农业记帐员，登记农业项目、登记和记录与此有关的一切事项^①”。簿记工作已经独立为公社官员的专职。所以，会计是人类社会生产发展到一定水平的产物。

古代会计经历了几千年的漫长岁月。当人类社会进入奴隶社会和封建社会时，由于商品货币经济较前发展，生产活动日趋复杂，但工商业发展较慢且分散经营，当时的会计虽有民间家计核算和帐房组织，但主要是以官厅会计为中心，用来核算和监督国家财政收支活动。所以在会计发展史上又常把古代会计称为官厅会计。官厅会计在我国有其悠久的历史。据有关史籍记载，我国远在周代，就设有专门的官员掌管朝廷的财物和赋税，进行“日计岁会^②”的工作。会计一词出于《孟子》一书：“孔子尝为委吏矣，曰‘会计当而已矣’”意孔子曾经做过管理钱粮的小官，他说：“会计应当力求准确”。这可以说是我国最早提出的会计原则。在《周礼》一书中多处提到会计。如“司会之职”：“掌国之官府，郊野、县都之百物财用，凡在书契版图者之贰，以逆群吏之治而听其会计^③。”意即司会掌管全国财物收支，并利用文书往来和大量版图的副本，来考核王朝大

① 《马、恩全集》第23卷，395～396页。

② 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”。

③ 《周礼》，679页。

小官吏管理地方的情况和他们经手的财政收支。可见，会计具有经常的、连续的计算，综合计算及检查考核的职能，在当时已有相当成就。随着经济的发展，会计也在不断发展变化。秦代建立了以“入”、“出”为记帐符号的记录方法。从西汉开始，会计和统计有了一定区别，部分属于统计的内容从会计核算中分离出来。将处理会计事项的简册称为“簿”，（或计簿或簿书），而处理统计事项的简册称为“籍”。唐朝有每年一造“计册”（会计报表）的制度。并初步形成了由流水帐（日记帐）和誊清帐（总清帐）组成的帐簿体系。宋代创造和运用了“四柱结算法”。所谓四柱，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其含义分别相当于现在会计术语的期初结存、本期收入、本期付出和期末结存。四柱之间的平衡关系为：旧管+新收-开除=实在。这一平衡公式加以总结，既可检查日常记帐的正确性，又可系统、全面、综合地反映经济活动的全貌。“四柱结算法”是我国会计史中的一项杰出成果，并为创造我国的收付记帐法奠定了理论基础。明、清两代出现了一些工商企业，是我国封建社会中带有萌芽性质的商品经济部分。山西的傅山，以四柱为原理设计了一套适应于商业的会计核算方法——龙门帐。“龙门帐”将全部经济业务按性质、渠道科学地分为“进”（各项收入）、“缴”（各项支出）、“存”（各项资产）、“该”（资本及各种负债）四大类帐目，运用“进-缴”=“存-该”的平衡公式，计算企业的盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”。在两表计算得出的盈亏必然相等；故称为“合龙门”，以此勾稽全部帐目的正误。在“龙门帐”启示下，又产生了“天地合帐”（又称四脚帐），这种帐要求对企业发生的一切帐项，无论是现金出纳、商品购销、内外往来等等，都要在帐簿上记录两笔，既登记“来帐”，又登记“去帐”，以反映同一帐项的来龙去脉。帐簿分为上、下两格，上格记收入，称为天；下格记付出，称为地，上、下两格所记数额必须相等，即谓“天地合”。“龙门帐”，“天地合帐”已具备了“复式记帐”的原理，使传统的单式收

付记帐法迈进了一步。

近代会计是商品经济的产物。根据文献记载,借贷记帐法起源于13世纪的意大利。那时,地中海一带的商业比较发达,意大利的佛罗伦萨市便出现了专门经营贷金业的经纪人。他们的业务是从某个人手中借来钱,再转手贷放给某人,这些转帐业务,记入帐簿分别用借方、贷方加以记载,这便是借贷记帐法的由来。14世纪,随着商品经济的发展,借贷记帐法也逐渐完善,并发展为威尼斯簿记。于1494年由意大利数学家,会计学家卢卡·巴舒里总结成《算术、几何及比例概要》一书。该书详细、系统地介绍了借贷记帐法。这一名著的问世,是复式记帐形成的重要标志,也是世界会计学者公认的近代会计的开始。1581年威尼斯建立了世界上第一所“会计学院”,表明会计已作为一门学科在学校里传授。嗣后,借贷记帐法便相继传至德、法、英、美、日、中等国。并得到各国会计学者在理论和技术上的不断发展和完善,直至今日仍为世界绝大多数国家采用。

近代会计的发展,可分为“以记帐为主的簿记阶段,以会计循环实务形成的会计阶段,以及财务会计和管理会计并存阶段。70年代以后会计进入了兼为宏观经济管理服务新的发展时期^①”15世纪中叶至18世纪近代会计的基本理论与实践的研究上均集中在记帐与帐簿问题上,仍处于以记帐为主的簿记阶段。

19世纪20年代到本世纪初,是近代会计的形成阶段。这一时期,由于产业革命在一些发展较早的资本主义国家形成了空前的生产力。股份有限公司这种新的经济组织应运而生,企业经营权与所有权分离便产生了以查帐为职业的注册会计师。再加上这一时期各国税法、商法、公司法的颁布和完善,也促进了会计工作的发展,成本计算、会计报表、审计等新内容相继出台。致使会计工作由填制

^① 《中国现代会计手册》,763页。

凭证到登记帐簿，再到编制报表的帐务处理程序从理论与实践上确立起来，从而完成了由簿记向会计的过渡。本世纪以来，会计适应经济管理的需要而得到更快的发展。20 世纪 30 年代以后，为了使会计工作规范化，提高会计报表的真实性和可比性，西方各国先后制订了会计原则，把会计理论和方法推上了一个新的水平。50 年代以后，由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等引入会计，丰富了会计学科的内容。电子计算技术在会计领域的应用，实现了会计自动化、电算化。尤其是管理会计出现和成型，使会计由事后算帐为主转变为事前预测、决策，事中控制和事后核算与分析。会计已经成为经济管理的重要组成部分。

在我国，由于封建社会较长，直至解放前还属于半封建半殖民地社会，因而近代会计的引进、应用和发展较晚，使我国的会计水平与先进国家的差距越拉越远。新中国成立以后，为适应社会主义经济管理的需要，才相应地引进并推广使用了前苏联模式的近代会计。随着新中国经济的高速发展，会计得到发展与提高。特别是党的十一届三中全会以后，会计工作受到前所未有的重视，会计科学研究正朝着为创建具有中国特色的会计理论方法体系的方向前进。为适应市场经济的发展，我国《企业会计准则》的颁布及实施，奠定了中国会计国际化的基石。

综上可知，会计是随着社会生产的发展和经济管理要求的不断提高而产生、发展并不断完善起来的。会计作为一种管理活动，其管理经济的作用日益显著，日益为人们所认识和理解。那就是：经济愈发展，会计愈重要。正如马克思总结的那样，生产“过程越是按社会的规模进行，越失去纯粹个人的性质，作为对过程控制和观念总结的簿记就越是重要。因此，簿记对资本主义生产，比对于工业和农民的分散生产更为重要；对公有生产比对资本主义生产更为重要。”^①

① 《马克思全集》，人民出版社，1972 年版，152 页。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中具有的功能。

马克思提出的会计是对生产“过程的控制和观念总结”，就是对会计职能的最精辟、最科学的概括。马克思这里所说的“过程”，是指包括生产、交换、分配和消费等经济活动的再生产过程；这些经济活动是由从事生产、交换和分配的各个行政、事业、企业等单位共同进行的；所谓“控制和观念总结”一般理解为监督和核算（即用观念货币综合地记录、计算）。所以会计是通过核算和监督对行政、事业企业等单位的经济活动进行管理的。核算和监督是会计的两个基本职能。

会计核算是会计的首要职能。它贯穿于各单位经济活动的全过程，即包括事后核算，也包括事前、事中的核算。

会计核算的职能主要是从数量方面反映各单位已经发生的或已完成的各项经济活动，为经济管理提供经济信息，即事后核算，这是会计核算的基础工作。但是随着商品经济的发展，市场竞争日趋激烈，经济活动日益复杂，经营管理需要加强预见性，为此会计在进行事后核算的同时，还要对经济活动进行事前和事中核算。事前核算主要形式是对经济活动进行预测、展示经济前景和可能发展趋势，从而提供未来经济活动效果的数据资料。为经营管理决策发挥其参与作用。而事中核算主要是通过核算和监督相结合的方法，对各单位的经济活动进行控制，使其按预期的目标进行。

会计监督是会计的又一职能。会计监督主要是利用会计资料和信息，对各单位的经济活动进行事前、事中和事后的全面控制。会计的事后监督是指对已经发生或完成的经济活动进行检查、分析和考核；会计的事中监督是指对正在进行中的经济活动进行调节、检查和控制；会计的事前监督是指对未来经济活动进行审查和决策。只有这种全过程的会计监督，才能控制经济活动的进程，从而达到预期的经营目的和要求。会计监督的依据有合理性、合

法性和有效性三种。所谓合理性，要求各项经济活动必须符合社会主义市场经济的经营方向 and 发展的客观规律。所谓合法性，是要求会计核算必须符合国家的法令、法规。有效性则要求会计资料必须真实、正确，并符合国家统一规定的计量口径和报告口径。

会计核算和会计监督两个基本职能，是密切联系，相辅相成的。会计核算是会计监督的基础，会计监督是会计核算的延伸和发展。没有会计核算提供数据资料，会计监督就没有客观依据；如果只有核算而没有监督，就不能发挥会计在经济管理中的作用。

会计职能是一个发展中的概念，其划分也不是一成不变的。我国会计界对会计职能的内容便有不同的认识和提法。概括起来主要有八种职能：反映、控制、监督、分析、挖潜、考核、预测和决策。有的认为其它职能包括在核算与监督两个基本职能之中；有的认为是核算与监督职能派生出来的；笔者认为随着经济的发展，有的职能，尤其是预测经济前景和参与经济决策的职能在经济管理中的作用，日益重要，将会从会计核算和会计监督两个职能中分离出来，成为会计职能的一个重要内容。

三、会计的特点

会计是价值形式的管理。会计的管理职能，主要是从数量方面对经济活动进行核算和监督，为经济管理提供经济信息。在商品货币经济下，经济活动的数量方面，同时表现为物资流动过程和货币流动过程，此外还有劳动时间的流动过程。这就决定了会计从数量方面核算和监督经济活动，必须相应采用实物、劳动和货币三种量度。实物量度和劳动量度的衡量基础不同，它们只能对同类财产物资或劳动消耗进行计算和汇总，提供个别的数据资料，而不能将各种不同质的事物统一在总括的数据中进行综合反映。在商品社会，只有货币才是衡量和计算经济活动的价值尺度，同时，也只有以货币为统一计量单位才能将各种实物，劳动及其成本等，综合成为货币指标，总括地核算和监督经济活动过程及其结果。所以，以货币

为主要计量单位是近代会计的一个主要特点。

会计对经济活动的管理具有完整性、连续性和系统性，是近代会计的又一特点。所谓完整性，是指凡属于会计核算和监督的会计事项都必须全部输入会计信息处理系统，不许有任何遗漏；所谓连续性是指将报告所发生的会计事项，必须按时间发生的先后顺序依次输入会计信息处理系统，而不能有所中断；所谓系统性是指要采用科学方法对会计信息进行分类、加工整理，保证所提供的会计数据资料，能成为一个有序的整体。

充分利用会计信息的反馈，分析和预测经济前景，提供未来经济效益的数据资料，参与经营决策，也是近代会计的特点。

会计的产生和发展，会计的职能和会计的特点，揭示了会计的涵义。据此，我们可以概括出会计的基本概念：会计是以货币为主要计量单位，对行政事业、企业等单位经济活动进行完整、连续、系统地核算和监督的一种管理活动。

四、会计学 and 会计学科体系

会计作为经济管理的一种活动，已有几千年的历史。但会计作为一门学问，始源于1494年，比较成熟的会计学，则是近百年的事情。19世纪后半期，由于资本主义生产规模越来越大，会计工作越来越重要，会计方法和会计组织工作也日益完善起来。经过长时间会计实践经验的积累，并把实践中的感性认识上升为理性认识，逐渐形成了具有比较完整的理论、方法体系的会计学。

会计学属于经济科学，是经济学的一个分支，它主要是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规律性的一门科学。会计学与许多学科有着密切的关系。经济学是建立会计学的理论基础；现代管理科学和数学是会计学的方法支柱。

在我国，会计学是用来为社会主义建设服务的。其学科体系是在建国初期学习苏联会计学基础上，总结我国的会计实践经验，

并借鉴外国先进的会计理论和方法建立起来的。四十年来，会计学科体系和内容有所发展，将更好地适应社会主义市场经济管理的需要。目前，会计学科体系的划分主要有三种不同的方法。

(一) 会计学科体系按其内容来划分，主要包括基础会计学、企业会计学、成本会计学、管理会计学和审计学。

1. 基础会计学(或会计学原理)。基础会计学主要是阐述会计的基本原理、基本方法和基本知识。它是其它会计分支学科的专业理论基础。

2. 企业会计学(或财务会计学)。企业会计学主要阐述企业处理各项资产、负债和所有者权益等会计要素的基本理论和方法。提供企业财务状况和经营成果的信息，以供企业内部决策和外部投资决策。

3. 成本会计学。成本会计学主要阐述成本的预测、计划、计算、分析、控制和决策的基本理论和方法，研究成本管理及提高经济效益的途径。

4. 管理会计学。管理会计学主要是研究对企业未来的经济活动，进行规划，预测并控制其执行，着重提供生产经营活动的预测信息，以供企业内部经营决策，提高企业管理水平。

5. 审计学。审计学主要研究对经济活动的合法性、合理性以及效益性进行检查监督的基本理论和方法。

(二) 会计学科体系按其应用部门来划分，则分为：工业会计、农业会计、商品流通企业会计、施工企业会计、金融企业会计、交通运输企业会计、旅游饮食服务企业会计和预算会计等。

(三) 会计学科体系按其知识所涉及的不同范围划分为：微观会计学、宏观会计学和国际会计学。微观会计学按其服务对象的不同性质，又分为企业会计学和预算会计学两大类。

此外，会计学科体系还包括：用比较方法研究中国和外国会计之间的相同、相异、相似之处的“比较会计”；专门研究探讨会

计本质、对象、职能、属性、概念、准则等一系列理论的“会计理论”；以及研究会计产生和发展历史的“会计史”。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计的一般对象

会计的对象是指会计所要核算和监督的内容。会计是管理经济的一种活动，会计的对象，也可以说是会计所要管理的内容。明确会计对象对于确定会计目标，特别是对于研究和运用会计方法具有重要意义。

上节已介绍，社会主义再生产过程是由生产、交换、分配和消费四个相互联系的基本环节所构成。它包括各种各样的经济活动。这些经济活动，是由各个行政事业、企业等单位在市场经济作用下，自然分工协同进行的。

会计的首要特点是：以货币为主要计量单位（形式），核算和监督各单位的经济活动。但在社会主义再生产过程中有些经济活动是不能用价值（货币）形式来表现的，因此，会计并不能核算和监督社会主义再生产过程中的全部经济活动，而只能核算和监督社会主义再生产过程中可以用货币表现的经济活动。在再生产过程中，什么经济活动能用货币来表现呢？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产品，即财产物资的生产、分配、交换和消费的经济活动，都可以也必须用货币来表现。因为货币是唯一衡量其它商品价值的统一尺度。由此可见，会计的一般对象是：社会主义再生产过程中，可以用货币表现的经济活动。

下面以制造业企业和商业及行政事业单位为例，将进一步说明会计的对象。

就制造业企业来说，它们的主要任务是从事产品的生产，其生产经营活动分为供应、生产和销售三个过程。供应过程是生产