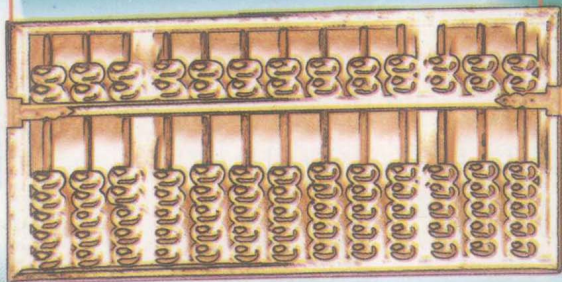


# 基础会计学

JICHUKUAIJIXUE

杨益亮 主编



# 基础会计学

河南省党校系统学历教育教材

主 编 杨孟克

副主编 张有立 郭 彦

山西科学技术出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/杨孟克主编. —太原:山西科学技术出版社,  
2001.5

ISBN 7-5377-1831-8

I.基… II.杨… III.会计学 IV.F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 20717 号

## 基础会计学

杨孟克 主编

\*

山西科学技术出版社出版 (太原建设南路 15 号)

山西省新华书店发行 临钢报社印刷厂印刷

\*

开本:787×1092 1/32 印张:9.75 字数:24.5 千字

2001 年 4 月第 1 版 2001 年 4 月第 1 次印刷

印数:1-500 册

\*

ISBN 7-5377-1831-8

Z·326 定价:12.00 元

如发现印、装质量问题,影响阅读,请与印厂联系调换。

# 目 录

|                    |      |
|--------------------|------|
| 第一章 总论             | (1)  |
| 第一节 会计的概念和特点       | (1)  |
| 第二节 会计的职能、目标与任务    | (5)  |
| 第三节 会计方法           | (9)  |
| 第四节 会计学科体系         | (12) |
| 第二章 会计核算的基本前提和一般原则 | (15) |
| 第一节 会计准则概述         | (15) |
| 第二节 会计核算的基本前提      | (18) |
| 第三节 会计核算的一般原则      | (23) |
| 第三章 会计科目和账户        | (31) |
| 第一节 会计对象和会计要素      | (31) |
| 第二节 经济业务和会计等式      | (40) |
| 第三节 会计科目           | (45) |
| 第四节 会计账户           | (51) |

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| <b>第四章 借贷记账法</b>      | (55)  |
| 第一节 记账方法概述            | (55)  |
| 第二节 借贷记账法             | (58)  |
| 第三节 总分类核算和明细分类核算      | (73)  |
| <b>第五章 借贷记账法的具体运用</b> |       |
| ——工业企业经营过程的核算         | (82)  |
| 第一节 资金筹集的核算           | (84)  |
| 第二节 供应过程的核算           | (86)  |
| 第三节 生产过程的核算           | (93)  |
| 第四节 销售过程的核算           | (103) |
| 第五节 利润形成与分配的核算        | (107) |
| <b>第六章 账户的分类</b>      | (115) |
| 第一节 账户按经济内容分类         | (115) |
| 第二节 账户按用途和结构分类        | (117) |
| <b>第七章 会计凭证</b>       | (134) |
| 第一节 会计凭证的意义和种类        | (134) |
| 第二节 原始凭证              | (144) |
| 第三节 记账凭证              | (148) |
| 第四节 会计凭证的传递和保管        | (153) |

|                                  |           |
|----------------------------------|-----------|
| <b>第八章 会计账簿</b> .....            | (157)     |
| 第一节 会计账簿的作用和种类 .....             | (157)     |
| 第二节 序时账.....                     | (161)     |
| 第三节 分类账.....                     | (170)     |
| 第四节 账簿的登记规则和错账更正.....            | (176)     |
| 第五节 对账和结账.....                   | (180)     |
| 第六节 账簿的更换与保管.....                | (183)     |
| <br><b>第九章 会计循环和会计核算形式</b> ..... | <br>(185) |
| 第一节 概述.....                      | (185)     |
| 第二节 记账凭证会计核算形式.....              | (188)     |
| 第三节 科目汇总表会计核算形式.....             | (209)     |
| 第四节 汇总记账凭证会计核算形式.....            | (213)     |
| 第五节 其他会计核算形式简介.....              | (219)     |
| <br><b>第十章 财产清查</b> .....        | <br>(223) |
| 第一节 财产清查的意义和种类.....              | (223)     |
| 第二节 财产清查的内容和方法.....              | (226)     |
| 第三节 财产清查结果的处理.....               | (234)     |

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| <b>第十一章 会计报表</b> .....        | (242) |
| 第一节 会计报表的意义、编报要求和种类 .....     | (242) |
| 第二节 资产负债表.....                | (247) |
| 第三节 损益表.....                  | (253) |
| 第四节 现金流量表.....                | (259) |
| 第五节 会计报表的报送和审核.....           | (264) |
| <br><b>第十二章 会计工作的组织</b> ..... | (267) |
| 第一节 会计工作组织概述.....             | (267) |
| 第二节 会计机构和会计人员.....            | (269) |
| 第三节 会计制度和会计法规.....            | (276) |
| <br><b>第十三章 会计电算化</b> .....   | (283) |
| 第一节 会计电算化概述.....              | (283) |
| 第二节 会计电算化的基本内容.....           | (290) |
| 第三节 会计电算化的实现.....             | (299) |
| <br><b>后记</b> .....           | (306) |

# 第一章 总 论

## 第一节 会计的概念和特点

### 一、会计的产生与发展

会计是适应生产过程中人们对经济管理的客观需要而产生，并随着社会经济的发展而不断发展和完善。

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。人类最基本的实践活动是生产活动。生产过程是人力、物力和财力的耗费过程，又是新的物质财富的创造过程。在这个生产过程中，人们都力求用较少的劳动耗费创造出较多的劳动成果，提高经济效益。经典作家曾经指出：“在一切社会形态下，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。”<sup>①</sup> 这种“关心”的过程就是人们对生产过程中发生的经济活动进行计量和登记，借以反映和控制生产过程，以便减少投入，增加产出，提高经济效益。人们对生产过程中耗费和成果的确认、计量、记录和计算等活动就是会计活动。

在人类社会发展的历史上，会计很早就产生了。

在我国原始社会末期，人们为了组织生产和安排生活，逐步产生了记录和计算的要求。在文字产生以前，这种记录和计算只是用“结绳记事”、“刻木记数”或是凭头脑记忆等简单方法进行。会计就在这种记录和计算中萌芽了。文字出现以后，人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门的记载，这是最初形态的会计。但由于当时的生产力水平十分低下，物质资料非常贫乏，生产的规模也很狭小，因此会计活动也非常简单和粗略，它只是生

---

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯全集》第 23 卷，人民出版社 1972 年版第 88 页。

生产者生产活动之余的一项附带工作。但是，从它的目的和作用来看，它已经是生产者反映和控制生产与耗费的一种管理工作了。

随着生产力的进一步发展，生产规模不断扩大，经济管理日趋复杂，会计的重要性也就越来越明显。会计作为一种管理活动，已经不是生产者所能胜任的一项附带工作了，开始“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人独立的职能。”<sup>①</sup>从西周开始，王朝中均设有“司会”和“计相”等专职官员，掌管会计工作，记录王朝财产，计算财政收支，并编制“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书，初步具备了旬报、月报、年报等会计报表的作用。“会计”一词最早见于《周礼》，如“司会”之职是“逆群吏之治而听其会计”，即司会接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核。《孟子正文》一书对“会”和“计”两字做了精辟的解释：“零星算之为计，总和算之为会。”这种解释已指出了会计在记录和计算中的一个基本特征：既要进行连续的个别核算，又要把个别核算加以集合，完备的会计机构的出现，是我国会计发展史上的一个进步，而我国“会计”命名的出现，是我国会计理论产生与发展的表现。

与此相适应，会计核算方法也有了很大发展。账簿的设置，从单一流水账发展成为“草流”（也叫底账）、“细流”和“总清”三账，一直使用到明清。会计的结算方法，也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”：根据本期收入、支出和结余三者之间的关系，通过“入 - 去 = 余”的公式，结算财产物资的增减变化及其结果。唐宋时期，我国封建社会的经济迅猛发展，会计理论与实务也走在世界各国前列，会计账簿和会计报表的设置也日益完善，在结算方法上创造了“四柱结算法”。四柱即“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”四个要素。期末根

---

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

据“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”的基本公式进行结账和试算平衡，以表示财产物资的增减变动和结余情况，为我国通行的收付记账法奠定了基础。一直到清代，“四柱结算法”已成为系统反映王朝经济和私家经济活动全过程的科学方法，成为旧式会计方法的精髓。明末清初，随着手工业、商业的发展和资本主义经济关系的萌芽，出现了以“四柱”为基础的“龙门账”，把会计科目分为：“进（收入）”、“缴（支出）”、“存（资产）”、“该（资本及负债）”。设总账进行“分类记录”，运用“进 - 缴 = 存 - 该”的平衡公式计算盈亏，称为“合龙门”，并编制“进缴表”和“存该表”，相当于现在的损益表和资产负债表。后来又出现了“四脚账”。“龙门账”和“四脚账”是我国传统的复式记账方法。

在外国，如古巴比伦，古埃及，古印度，会计也都有着悠久的历史。

现在各国普遍使用的借贷复式记账法产生于意大利。十三世纪以来，意大利的威尼斯、佛罗伦萨等城市逐渐成为商业贸易的集散地，商品经济日益发达，资本借贷业务兴起，资本主义生产关系已经萌芽，传统的簿记方法已不能满足资本借贷业务的需要。于是，借贷复式记账法经过民间 200 余年的流传，终于由被称为近代会计之父的卢卡·帕乔利总结问世，其标志是《算术、几何与比例概要》一书于 1494 年出版发行。书中专设的一章《簿记论》第一次系统地介绍了借贷复式记账法，并介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度，以后流传至世界各国，为现代会计的发展奠定了基础。

十九世纪后，以英美为代表的西方资本主义经济迅速发展。伴随工业革命及公司组织建立，企业的经营活动日趋复杂，对会计的要求随即提高，从而推进了会计实务与技术方法的发展，近代会计由簿记发展到财务会计。第一次世界大战后，美国经济迅速发展，在经济实力、科学技术和管理等领域很快取代英国的霸

主地位。会计理论的研究中心由英国转移至美国，会计方法、会计技术、会计理论日趋完善。二次世界大战后，科学技术迅猛发展，西方发达国家财务会计日趋向标准化、规范化和通用化方向发展，不断充实和完善了会计原则。

我国在辛亥革命后，会计学界引进了西方会计，并在二十世纪三十年代发起了改良中式簿记运动，对沿海及大城市起到了一定作用，形成了“中式簿记”与“西式簿记”并存的局面。

中华人民共和国成立后，与计划经济体制相适应，借鉴了前苏联的会计体系，由财政部先后制订了多种会计制度，对会计工作实施统一管理及指导。国家实施改革开放政策以后，会计改革随之进行并逐步深入。社会主义市场经济体制确立后，我国会计制度进入了实质性改革阶段。1993年7月1日，《企业会计准则》的实施，标志着我国会计向国际惯例迈进了一大步。1993年12月八届五次人大常委会审议通过了修正的《中华人民共和国会计法》，扩大了会计法的适用范围，明确了会计核算和会计监督的范围和任务，以及单位领导和会计人员的责任，使会计工作更好地为社会主义市场建设服务有了法律保障。

几千年的历史表明，会计与社会生产的发展和管理的 requirements 相适应，走过了一条由简单到复杂、由低级到高级、由生产职能的附带部分到独立的专职职能的发展道路。社会生产越发展，会计越重要、越完善。

## 二、会计的概念和特点

从会计的生产与发展过程中，可以总结出会计的概念及其特点。

会计是以货币作为主要计量单位，运用专门的方法，对经济活动进行连续、全面、系统和综合的反映和监督的一种经济管理活动。

会计的特点主要有以下几个方面：

1. 会计实质上是一种经济管理活动 会计以资金运动为对象,通过反映、监督、分析、预测等活动,达到增收节支、提高经济效益的目的。

2. 会计以货币为主要计量单位 早期的会计只是用实物量度和劳动量度对经营活动和财务收支进行简单的记录和计算。随着社会生产的发展,会计逐步地发展成为以货币为主要计量单位来综合反映和监督经济活动的过程,以便取得全面的、综合的会计信息,使经济核算成为可能。

3. 会计活动有专门的方法 会计要达到管理经济活动的目的须运用一系列专门的方法,如会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。而会计核算、会计分析和会计检查又分别有许多具体的方法。

4. 会计提供的资料具有连续性、系统性、综合性和全面性  
连续性指会计可以按时间顺序连续而不是间断地反映经济活动的过程;系统性指会计可以分类而不是杂乱无章地反映经济活动的内容;综合性指会计可以综合反映各项经济活动,便于了解和考核经济活动的过程和结果;全面性指会计可以反映一个单位经济活动过程的各个方面及整个过程。

## 第二节 会计的职能、目标与任务

### 一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。马克思曾对会计职能科学地加以概括,指出会计是对生产“过程的控制和观念的总结”。即会计具有“反映和监督”两大职能。随着社会实践的发展和会计理论研究的深入,人们又提出会计尚有其他一些职能,如预测职能、决策职能、分析职能等。但人们一致的看法是,会计的两个基本职能是反映和监督。

反映职能是指会计能够连续、系统、全面、综合地反映资金

运动的功能。这种职能在会计产生的时候就已经客观存在了。不论经济发展水平如何，人们要管理自己的经济活动，总是要首先了解和掌握经济活动的情况，不掌握情况，管理就无从下手。会计可以通过对经济活动的记录、计算、汇总和报告，为管理者管理生产过程提供财务信息，也为投资人、债权人、国家财政部门等提供企业财务状况和经营成果的信息，以便他们了解企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用及盈利情况。因此，反映经济活动的功能是会计发挥作用的最重要支柱。

监督职能指对经济活动过程的监督。会计的产生就是由于人们有了控制经济活动的要求而引起的。人们总是希望经济活动能够正常、顺利地进行，这就需要对经济活动过程实施监督。会计根据已提供的财务信息，对发生的经济活动进行分析、监督和考核，检查经济活动中取得的成绩和存在的问题，总结经验，吸取教训，挖掘增收节支的潜力，改善经营管理，提高经济活动的效果。

反映和监督是会计的两大基本职能，二者关系密切、相辅相成。会计反映职能是基础，通过反映职能可以向会计信息使用者提供正确、完整的会计信息；会计监督职能以反映职能为前提，依据有关制度和标准，揭示经济活动的合规性和合理性，可以保证向会计信息使用者提供真实可靠的会计信息，也可以促使经济活动过程正常顺利进行。

## 二、会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的目的。我国《企业会计准则》第十一条规定：“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。”这条规定就是对会计目标的规定。

### （一）会计要为企业内部经营管理提供会计信息

企业经济管理水平的高低，直接影响着企业的市场竞争能

力，影响企业经济效益，关系企业的兴衰。经营管理者管理经济活动的依据是有关经济信息，而本企业的会计信息就是最重要的经济信息。根据会计记录可以了解本企业生产经营过程的耗费与成果、收入与支出、盈利或亏损等情况，可以了解企业在某一时刻的资产及其组成和结构、负债及其偿债能力、所有者权益及其在资产中的比重，可以了解资产的保值增值情况、利润及其分配情况、税金总额及其缴纳情况，等等。企业管理者可以通过会计部门提供的信息，分析企业的财务状况和经营情况，采取措施，作出决策，加强和改善经营管理，提高经济效益。

## （二）会计要为国家宏观经济管理部门提供会计信息

企业是国民经济的细胞。企业的经营活动既受市场机制的调节，也受国家宏观经济管理和调控的影响。国家宏观经济管理部门对国民经济活动的管理与调控建立在对国民经济活动情况的把握上。基层单位定期上报会计信息，逐级汇总，就得出了关于整个国民经济活动的信息。国家宏观经济管理部门通过对这些信息系统而科学的分析，可以了解和掌握国民经济的整体运行情况，从而制定正确而有效的宏观经济管理和调控措施，保证国民经济的正常运转。因此，企业的会计信息是对国民经济作出准确判断并进而制定正确的方针政策的重要依据。

## （三）会计要为企业的投资人、债权人及其他有关方面提供会计信息

在市场经济条件下，企业处于错综复杂的经济关系之中，企业与投资者、债权人、社会公众及政府有关部门之间存在着密切的经济联系。投资者关心投资的回报率，债权人关心债务的偿还能力，社会公众关心产品的质量、价格与销售，税务部门关心税金的缴纳，审计部门关心经济活动的合法性，等等。可见，为有关各方提供会计信息，也是会计目标的一个重要方面。

### 三、会计的任务

会计的任务是指对会计对象进行核算和监督，规定会计应该完成的工作和所要达到的要求。会计任务取决于会计职能、会计目标及经济管理的要求。在不同的社会制度和不同的历史阶段中，会计的任务是不尽相同的。根据《会计法》第一条规定，国家对会计工作的要求是：发挥会计工作在维护社会主义市场经济秩序、加强经济管理、提高经济效益中的作用。

明确会计的任务，在于正确认识会计工作的基本内容和基本要求，它对于做好会计工作，实现会计的职能和目标，充分发挥会计在经济管理中的作用，有着重要的意义。

我国现阶段会计应承担下列几方面的任务：

（一）反映经济活动情况，及时地为经济管理工作提供全面、准确的经济信息

反映职能是会计的一个基本职能，反映经济活动情况就是会计的一个基本任务。会计必须对经济活动进行连续、系统、综合地记录、计算、分析和考核，及时提供全面、准确的会计信息，以满足经济管理及其他各有关方面的需要。

（二）监督经济活动，遵守财经法规和制度，维护经济秩序

为了维护社会主义市场经济秩序，国家有关部门制定了一系列财经法规和法令，并且制定了会计法、会计准则、财务通则、行业会计制度等，这些法规和制度都是会计工作必须遵守的。财会部门要按照经济管理的目的和要求，遵守有关财经法规和制度，对经济活动是否合理、合法有效地进行审核，制止不法行为，维护经济秩序，保证国民经济的健康发展。

（三）参与计划、预测和决策，为经济管理服务，提高经济效益

会计实质上是一种经济管理活动，提高经济效益是会计工作的根本宗旨和出发点。财会部门要依据会计信息和其他有关信

息，运用一定的技术方法，对企业的资金运动的各个方面的发展趋势或状况进行估计和测算，制定预算、财务计划、考核分析预算、财务计划的执行情况，并参与拟订经济计划、业务计划和经营决策，安排合理的经济活动，发挥会计的积极作用，提高企业经济效益。

### 第三节 会计方法

会计方法是指从事会计工作所使用的各种技术方法，是完成会计任务的手段。研究和运用会计方法是为了更好地发挥会计的职能，完成会计的任务。

会计的方法随着生产力的提高和管理的要求而发展。从会计的产生和发展的历史来看，会计的方法经历了一个从简单到复杂、从不完善到完善、从不系统到系统的发展过程。在会计产生的时候，它只是生产活动的一项附带工作，记录和反映的内容很简单，记录和反映的方法也十分简单。随着生产的发展，会计记录和反映的内容逐渐复杂起来，会计方法也就逐渐完善、系统起来，并日益形成一套科学的会计方法体系。今后，随着社会生产的发展，计算技术的进步，会计的方法必将继续发展和改进。

现阶段的会计包括会计核算、会计分析和会计检查。会计的方法也就包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。其中会计核算方法是会计的基本方法。本书主要介绍会计核算方法。会计核算方法主要有以下几个方面：

#### 一、设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行归类和反映的一项专门方法。会计对象的具体内容是复杂多样的，它既包括资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润各个方面的增减变化，也包括资金筹集、资金周转、资金耗费等。要对会计对象所包含的经济内容进行系统的反映和控制，就需要对他们进行科学的分类，

设置相应的账户，以便取得各种不同性质的核算指标。

## 二、复式记账

复式记账是以相等的金额同时在两个或两个以上相互联系的账户中记录每一项经济业务，借以完整地反映资金运动的一种专门方法，在企事业单位的资金运动过程中，任何一项经济业务都会引起资金的双重（或多重）变化。例如，将现金存入银行，这一项经济业务一方面引起现金的减少，另一方面又引起银行存款的增加。为了全面反映每一项经济业务所引起的这种多方面资金变化，就必须在两个或两个以上账户中同时加以记录，这就是复式记账。采用复式记账的方法，可以如实地、完整地记录资金运动的来龙去脉，全面地反映和监督企事业单位的经济活动。

## 三、填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务，明确经济责任，作为记账根据的书面证明。填制和审核凭证是逐项反映和监督经济业务的会计方法。填制凭证是对企事业单位已经发生的各项经济业务，均由经办人员或有关单位填制凭证并签名盖章。审核凭证是企事业单位有关部门及会计人员对已经填制的各种会计凭证进行审阅，检查经济业务是否合理、合法，凭证记录是否真实、完整。审核后的会计凭证是登记账簿的依据。通过会计凭证的填制和审核，可以对企事业单位的经济活动实行经常的、有效的反映和监督，以保证会计资料的真实性。

## 四、登记账簿

登记账簿是根据填制和审核无误的记账凭证全面、连续、系统地账簿中登记经济业务的会计方法。账簿是记录经济业务的簿籍。登记账簿必须以审核无误的记账凭证为依据，既要按账户的内容分类地反映经济业务，又要按照时间的先后序时地反映经济业务，以求为经济管理提供系统、完整的会计信息。