

J I C H U K U A I J I X U E

基础会计学

王维晓 主编



内蒙古大学出版社

基础会计学

王维晓 宝 连 郭金凤

内蒙古大学出版社

(内蒙) 新登字 6 号

基础会计学

主编 王维晓

内蒙古大学出版社出版发行

(呼和浩特市大学西路 1 号)

内蒙古自治区新华书店经销

水文地质中心印刷厂印刷

开本: $850 \times 1168 / 32$ 印张: 12.875 字数: 295 千

1994 年 8 月第 1 版 1994 年 8 月第 1 次印刷

印数: 1—3000 册

ISBN 7—81015—436—2 / F · 54

定价: 9.20 元

前 言

为了适应我国新的财务、会计制度的重大变革,及时满足高等院校本、专科经济类各专业会计教学需要,我们编写了《基础会计学》一书。

本教材以 1992 年底颁布的《企业财务通则》《企业会计准则》以及有关行业会计制度为依据,以为学习各专业会计课程奠定基础为目的,系统的阐述了会计的基本理论、基本方法和基本技能。在编写过程中,本着由浅入深易于理解的原则,一方面总结了多年来的教学实践经验,同时也参考了大量同类教材的优点,在教材的体系、结构、内容等方面作了一些探索。

本教材也可供成人院校在校生和自学者学习之用。为了便于理解和掌握,我们在阐述各种会计方法时,都尽量配以实例,详细加以解释,并在各章之后均附有复习思考题、应掌握名词概念和练习题,以供学习者复习之用。

本教材由内蒙古大学经济系会计教研室王维晓、宝连、郭金凤编著、王维晓执笔第一、二、三章,宝连执笔第四、五、六、七章,郭金凤执笔第八、九、十、十一章。全书由王维晓总纂定稿。

由于时间仓促,加之我们的水平有限,本书内容难免有错误和缺点存在,恳切希望读者批评指正。

编者

一九九四年六月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的意义.....	(1)
第二节 会计对象和会计要素	(11)
第三节 会计核算的基本前提和基本原则 ...	(17)
第四节 会计核算方法	(27)
第二章 帐户和复式记帐	(34)
第一节 会计恒等式	(34)
第二节 设置帐户	(39)
第三节 复式记帐	(51)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户	(63)
第三章 主要经营业务的核算	(70)
第一节 主要经营业务核算的内容	(76)
第二节 供应过程的核算	(79)
第三节 生产过程的核算	(85)
第四节 销售过程的核算.....	(100)
第五节 利润形成和利润分配的核算.....	(107)
第六节 所有者权益的核算.....	(116)
第四章 成本和利润的计算	(133)
第一节 权益发生制和配比原则.....	(133)
第二节 成本计算.....	(141)
第三节 利润的计算.....	(163)

第五章 帐户的分类	(174)
第一节 帐户按经济内容分类.....	(174)
第二节 帐户按用途和结构的分类.....	(179)
第六章 会计凭证	(200)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(200)
第二节 会计凭证的填制.....	(211)
第三节 会计凭证的审核.....	(214)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(216)
第七章 会计帐簿	(221)
第一节 帐簿的意义和设置原则.....	(221)
第二节 帐簿的种类.....	(223)
第三节 帐簿的格式和登记.....	(225)
第四节 对帐和结帐.....	(235)
第五节 登记帐簿的规则.....	(241)
第八章 财产清查	(250)
第一节 财产清查的意义和种类.....	(250)
第二节 财产物资的盘制度和清查方法.....	(254)
第三节 财产清查结果的处理.....	(266)
第九章 帐务处理程序	(275)
第一节 帐务处理程序概述.....	(275)
第二节 记帐凭证帐务处理程序.....	(277)
第三节 科目汇总表帐务处理程序.....	(315)
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序.....	(322)
第五节 其他帐务处理程序.....	(330)
第十章 会计报表	(343)
第一节 会计报表概述.....	(343)

第二节	资产负债表.....	(348)
第三节	损益表.....	(359)
第四节	财务状况变动表.....	(364)
第五节	会计报表分析.....	(376)
第十一章	会计工作的组织.....	(394)
第一节	合理组织会计工作的意义和原则	(394)
第二节	会计机构.....	(396)
第三节	会计人员.....	(399)
第四节	会计制度.....	(401)

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计的职能

会计是经济管理的一个组成部分，凡是有经济活动的地方都需要利用会计来进行管理，因此，一切企业、单位都需要设置会计机构和人员来参与经济管理。会计的职能就是指会计在经济管理过程中所具有的客观功能，关于这一点马克思曾作过精辟的论述：“会计是对生产过程的控制和观念的总结。”人们据此给会计总结出两个基本职能：反映职能，即观念的总结；监督职能，即对生产过程的控制。

（一）反映职能

反映是会计的首要职能，即通过记帐、算帐、报帐提供经济管理所需要的各种经济信息。

从反映职能角度看，会计是作为一种重要的经济信息系统参与经济管理的。所谓信息系统，具体地说，就是在一个企业的内部和外部有系统地搜集各种有关的数据、资料，经过分析处理，及时变成准确有用的信息，以供管理当局进行预测、控制和决策使用。企业在经营过程中，其最终目标是获取最大的经济效益，为了实现这个目标，企业管理当局就要选择和采取最有利的行动方案，而这种为了实现某一目标而对与实现这项目标有关的重大问题所作出的选择与决定，就称为企业决策。企

业决策的得当与否，对企业经营的成败有决定性的作用，因此，一个企业的管理当局在为经营管理上的任何重大问题制定各项决策时，为了使企业的经营目标得以最佳实现，必须根据客观有用的数据和资料进行周密的分析，以作出正确的判断和安排，这就是说，企业决策的制订需要准确完备的信息系统。会计是一种旨在传达一个企业或单位的重大财务和其他经济信息，以便其使用者据以作出明智判断和决策的经济信息系统。具体说，会计是通过一定的核算程序，将企业大量的经济数据转化为有用的经济信息——会计信息，以供管理当局作为制订决策的依据。

会计在发挥其提供经济信息的反映职能时，具有这样一些特点：第一，会计是以货币为计量单位来反映经济信息的，这就是说会计所反映的主要是那些能够用货币计量的经济业务，如采购材料，销售产品，计算和结转产品成本、费用、利润等，而对那些无法用货币加以计量的现象和业务，则不能反映。例如，企业产品的市场占用率，企业产品的质量，企业职工的素质，企业社会公众当中的影响等，对企业决策当局来讲，都是非常重要的经济信息，而这则是会计无法提供的。这也说明会计的反映职能是有一定局限性的。第二，会计对经济业务的反映是完整、连续和系统地。企业发生的所有能够用货币加以计量的经济业务，会计都要按其先后顺序连续不断地予以确认、计量和记录，并在此基础上，根据管理的要求，采用一定的方法，加工成系统的、有条理的经济信息，以供企业管理当局决策之用。第三，会计主要是对已经发生的经济业务进行反映，与此同时，随着经济活动的日趋复杂和激烈的市场竞争，会计也需要积极开展预测活动，提供未来的经济信息。例如，通过成本、费用测算，销售收入测算，提供未来经济活动效果的材料

数据，这些预测数据是企业管理当局进行决策所需的，十分重要的依据。

提供未来经济信息的基础是正确的反映过去和现在，即对已发生的经济业务进行正确的反映。未来是建立在历史和现状的基础上的，只有了解能够反映经济活动现状和历史的各项指标以及它们之间的内在联系，才能据以预测未来经济活动的效果，以及确定为实现预期效果而应具备的条件和应采取的措施。因此，正确地反映已经发生的经济业务，是会计预测和参与决策的必要前提。

（二）监督职能

会计的另一基本职能是监督职能。任何企业单位的经济活动都是按一定目的和要求进行的。所谓监督就是为了使企业的经济活动符合各项法令、法规和制度的要求，符合企业内部预算管理的要 求，并达到预期的目的所进行的控制。

会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督，审查各项预定的经济活动是否符合有关政策、法令和制度的要求，是否符合企业内部预算（计划）管理的要求，能否给企业带来必要的经济效益。例如，会计要在考虑各种条件和要求的前提下，制定企业财务预算，预先审定哪些钱该支出，支出标准多少，哪些钱不该支出。再如，会计要参与企业的项目可行性研究，从财务角度对预计项目是否可行作出评价等。事中监督，即对正在进行中的经济活动进行必要的监督，以便能够随时发现问题和总结经验，对经济活动进行及时的调整。例如，通过费用核算能及时地发现哪些费用开支过大，严重超出预算，原因是什么？哪些费用开支不合理，应及时予以制止。事后监督，则主要是利用各种财务指标如实地揭示、分析和考核企业的经营成果和财务状况，这主要是通过编制财务报告来完成的。财

务报告也为制订企业今后的发展计划提供了依据。

会计反映和会计监督作为会计的两大基本职能，它们之间是密切结合、相辅相成的。人们运用会计来管理经济，就是要通过反映来监督经济活动，只有如实地提供各种有用的经济信息，才能有效地实施监督，只有通过有效地监督才能更好地发挥会计在管理工作中的作用。同时，有效地监督也保证了会计反映能为经济管理提供真实可靠的数据资料。

（三）会计的涵义

总结会计职能，我们可以看到会计具有两方面的涵义：第一，会计是经济管理的一种工具。这主要是从反映职能角度理解的，会计作为一种经济信息系统，主要是提供各种有用的经济信息给企业的决策层，即通过提供经济信息间接地为管理服务，所以会计是经济管理不可缺少的工具之一。第二，会计是经济管理的一个组成部分。这是从监督职能角度理解的，会计要从财务管理方面对企业的经济活动进行控制、指导和考核。所以会计本身构成经济管理的一个重要内容。

将上述两种涵义加以归纳，即可得出如下会计定义：会计是以货币为主要计量单位，对各单位的经济活动进行核算和监督，提供经济信息，作出预测，参与决策，旨在提高经济效益的一种管理工具和管理活动。

二、会计的产生与发展

会计作为一种管理活动，与社会生产的发展有着密不可分的联系，会计的产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要。

物质生产是人类生存的必然条件，为了生存必须生产，在生产活动中，一方面要创造物质财富，另一方面又会发生劳动

和物资的耗费。从经济的角度出发，人们进行生产活动时，总要求力求以最少的劳动耗费来取得最大的劳动成果，提高经济效益。为达此目的，人们在生产活动中除了不断采用新技术、新工艺等，还必须加强经营管理，对生产耗费和劳动成果进行记录和计算，分析和比较，借以掌握生产活动的过程和结果，促使人们的生产活动按照预期的目标进行。会计的记录和计算是数字和文字的结合，它计量经济过程中占用的财产物资和劳动耗费，通过价值量的变化来描述经济过程，评价经济上的得失。

会计的产生始于人类社会的早期生产，它最初只是作为生产职能的附带部分存在的。由于当时的生产力水平十分低下，物质资料非常贫乏，生产规模很小，因此，对生产耗费和劳动成果的记录和计算，也较为简单和粗略，人们只是在劳动之余将其劳动成果与生产耗费加以简单的记录，计算和比较。以后随着生产力的不断发展，生产规模不断扩大，生产过程日趋复杂，生产耗费和生产成果的种类、数量越来越多，相应地人们利用会计进行生产管理的要求日益提高，于是会计便逐渐从生产职能中分离出来，成为由专门人员从事的独立工作。

在漫长的奴隶制社会和封建社会中，会计是以官厅会计为中心的，即会计主要是为各级官府进行管理服务的。因为在奴隶制社会和封建社会，自给自足经济占主导地位，无论手工业或农业，都生产分散且生产规模小，生产过程简单，相应地生产管理方面的内容也很简单，一般说来无需设置专门的会计机构和人员从事管理工作。而对各级官府来讲，为了管理财政税收，反映和监督钱粮出纳等财政收支，在其机构中就要单独设置会计部门和人员，从事记帐、算帐和报帐工作，以加强官府的管理。

近代会计是以企业会计为中心的。在欧洲产业革命后，随

着商品货币经济的日益发达，生产社会化程度提高，生产规模日趋扩大，生产经营过程更加复杂，对各生产单位来讲，更需要运用会计来反映和监督生产经营过程。由于生产经营是以企业为中心的，而每个企业都必须利用会计来管理经济，因此，进入近代社会后，会计的应用主体已从官府转向企业，所以近代会计是以企业会计为中心的。

近代会计具有两个主要特点：

1. 广泛利用货币作为计量单位进行价值核算

在商品货币经济条件下，货币成为衡量和计算商品的价值尺度，而且货币作为计量单位具有广泛的综合性和比较性。因此，会计可以利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算，综合地记录、计算、控制、分析和考核财产物资的利用和生产经营过程中的各种耗费及其成果。货币作为计量单位极大地方便了会计核算工作。

2. 广泛地采用复式记帐法

最早的复式记帐法——借贷记帐法。是于十五世纪由意大利北方城市的商人发明的，并由意大利的数学家兼会计学家卢卡·帕乔利在其名著《算术、几何、比及比例概要》中给予理论说明。该书的发表标志着近代会计理论的基本产生。借贷复式记帐法不仅使会计核算方法更加科学和完善，而且对于落实企业内部经营责任制和提高经济效益水平大有裨益。因此，该法一经发明，便迅速推广到全世界，至今经久不衰。

上述两个特点的出现，即在会计工作中广泛地运用货币计价和借贷记帐法，标志着近代会计已有一套比较完整的核算方法。

进入二十世纪五十年代以来，由于经济管理的需要，会计进一步分为财务会计和管理会计两大分支。随着商品经济的不

断发展,股份有限公司作为一种企业组织形式得到推广和普及,使得企业的所有权和经营权分离开来。这就使得企业外部出现了以企业股东为首的与企业有利害关系的集团,包括企业的债权人,现有的和潜在的投资者,政府财税机关等,出于自身的利益考虑,他们需要定期了解企业的财务状况和经营成果。企业有责任向他们提供有关的经济信息,这些信息是通过财务报告的形式提供的,为了保证信息的客观公正性,会计在编制财务报告的过程中必须遵循公认的会计准则。因此,按照公认的会计准则,编制并向外部提供财务报告,就成为企业会计的一项重要任务。此外,为了使企业能够应付激烈的市场竞争,必须加强经营管理,想办法降低成本,增强竞争能力,同时必须分析市场行情,预测经济前景,确定经营目标,以便获得最大限度的利润。因此必须运用会计加强成本管理和预算管理,积极开展预测和参与决策,为企业管理局及时提供会计资料,以便于对经营管理进行决策。由此从企业会计中分离出管理会计,而把侧重于编制财务报告的会计活动称之为财务会计。

财务会计和管理会计的主要区别在于:

财务会计,是指为提供企业以外的决策制订者所需要的经济信息而实施的会计,也称“对外报告会计”,这种会计的主要职能在于向外界使用者陈报关于企业的获利能力、财务状况和财务状况变动。财务会计的主要特点:

1. 财务会计主要是对于已经发生的经济业务进行核算反映。

2. 为了保证所提供经济信息的客观公正性,并能满足各方面的信息需求,财务会计核算必须遵循公认的会计准则,该准则规定了什么信息项目必须纳入正规的会计信息系统,以及按什么方法来对那些构成会计信息系统的信息项目进行计量和展

示。

管理会计，是指为提供企业管理当局所需要的经济信息而实施的会计，也称“对内报告会计”。这种会计的目的是帮助企业和管理当局制订长期计划及规划，指导和控制当期的经营，因而它所提供的经济信息不仅须适应管理当局的需要，在内容上都比较详细，并且所使用的方法和陈报方式也各不相同，在目前尚缺少完善的定型和普遍公认的准则可供遵循。由于管理会计的侧重点在于加强企业的经营管理，它和财务会计的不同之处，可归纳为三个特点：

1. 它不以反映已经发生的经济活动为满足，而更着重于预计和评价所应当发生的经济活动。

2. 它针对经营管理上的特定问题，收集数据并向管理当局提供有关的会计信息。

3. 它谋求提出多种决策方案提供管理当局选择。

应当指出，在实际工作中，财务会计和管理会计是很难加以截然区分的，如企业管理当局在进行管理过程中也需要大量应用财务报告提供的各种信息，而外部信息使用者也很可能需要那些属于管理会计的信息，尽管这些信息一般来讲属于企业的机密。还有对从事会计工作的人员来讲，很难将其区分为两类人员，他们往往既要对已发生的经济业务进行核算反映，又要在此基础上积极开展经济前景预测、制订预算、参与决策。

三、会计学和会计学体系

(一) 会计学

会计学是人们对会计实践进行科学总结而形成的一种理论体系。会计实践产生较早，距今已有四、五千年的历史，但把会计作为一门专业知识著书立说，则最早始于1494年意大利数

学家和会计学家卢卡·帕乔利所著的《算术、几何、比及比例概要》。会计学是主要研究会计的各种专门方法和技术的一门经济应用科学，会计作为经济管理的一种工具和组成部分，不仅需要一套专门的方法和技术，而且随着经济管理工作的日趋复杂，需要不断改进和发展这些方法和技术，这个任务就落在会计学身上。

会计理论是在会计实践的基础上形成的，并反过来指导会计实践，因此，会计学的研究内容是围绕着会计实践的内容和需求进行的。早期的会计工作主要停留于记帐、算帐和报帐等会计核算工作，所以早期的会计学也主要研究会计核算方法的理论。进入二十世纪五十年代以后，科学的发展突飞猛进，社会生产力空前提高，新产品、新技术、新工艺的出现，迫切要求会计加强对生产经营过程的反映和监督，从而为企业带来更大的经济效益。于是会计实践发生了许多重大变化，包括：由原来的事后核算发展为既包括事后核算又包括事前、事中参与预测与决策和分析，使会计分成财务会计和管理会计两大分支；在会计方法中引入了大量的数学方法和统计方法，并用电子计算机来处理会计数据，使得会计信息的数量、质量和时效性得到空前的提高，不但能满足各方面的需求，而且也提高了会计管理工作的水平；审计工作也日益受到社会的重视，最终从会计中分离出来自成体系；等等。会计实践的这些变化扩大了会计学的研究内容，使得会计理论不仅研究会计核算方法，也研究会计预测、决策和分析方法，以及会计检查方法等，使会计学的研究出现了飞跃的发展。

（二）会计学体系

会计学作为一种理论体系，是由若干个分支学科组成的，根据研究内容上的区别，这些分支学科具体包括：

1. 会计学原理（基础会计）

该学科为整个会计理论的基础，主要阐述会计的基本理论和方法，研究人们应用会计反映和监督经济活动的一般规律。内容包括：会计的职能、涵义，会计对象和会计要素，会计核算的基本前提和基本原则，会计的核算方法及其应用，会计的工作组织等。研究重点集中在会计核算方法及其应用上。

2. 财务会计

该学科以编制财务报告为目标，主要研究如何根据会计准则的要求，对所发生的各种类型经济业务进行具体的确认、计量、记录和报告。具体内容包括：各类资产的核算，如流动资产、长期投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延资产等的核算，负债的核算，所有者权益的核算，成本、费用和收入、利润等损益核算，以及财务报告的编制。

3. 成本会计

该学科主要研究生产企业的产品成本核算方法，以及产品成本的预测和决策、控制和考核的方法。内容包括：成本会计的职能和作用，成本核算的程序，各种生产要素的归集和分配方法，各种具体的产品成本计算方法，成本报表的编制，以及产品成本的预测、决策、控制和考核等。

4. 管理会计

该学科以加强企业内部经营管理为目标，研究管理会计的基本理论、基本方法和技能。主要研究内容包括：决策会计，研究预测分析、销售订价决策、产品生产决策、成本决策、投资决策的理论与方法；控制会计，研究全面预算、存货控制、成本控制、质量成本及其控制的理论与方法；责任会计，研究分权管理与责任中心、责任目标、责任控制、责任考核、内部转让价格、内部结算方式等。