

会计学基础教程

丁士军 廖 璋 主编

中国农业科技出版社

编写说明

本书是为适应高等学校会计学课程教学需要而编写的。自从会计制度改革以来,会计学教育工作者对会计学教学作了很多改革探索,从教学内容、教学方法与手段、教学体系等各个方面进行了改革。本书正是这种教学改革探索之一。

全书内容共分十章。包括总论、会计科目与帐户、复式记帐、工业企业经营过程的核算、会计凭证、会计帐簿、财产清查、会计报表、会计核算形式、会计工作的组织等。全书按照财政部1993年颁布实行的《企业财务通则》和《企业会计准则》以及一系列新的财务会计制度编写。本书适合于高等院校经济类大学生作会计学教材之用,也可供非经济类大学生学习,还可供经济管理专业人员和各类人士自学会计学之用。

参加本书编写的有丁士军(第一章、第八章),包晓岚(第五章、第六章),孙东升(第八章),李燕君(第二章、第九章),郑军(第七章、第十章),廖璋(第三章、第四章)等,吴春梅也参加了第二章部分编写工作。全书编写、修改及总纂工作由丁士军、廖璋主持。在编写过程中参考了许多文献,恕不一一列举。

由于我们水平有限,加上应教材急需时间仓促,书中一定存在错误和缺点,请读者批评指正。

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计与会计学	(1)
一、会计的产生与发展	(1)
二、会计的定义	(3)
三、会计的职能	(4)
四、会计学科体系	(6)
第二节 会计基本假定和一般会计原则	(8)
一、会计基本假定	(8)
二、一般会计原则	(12)
第三节 会计的任务与方法	(17)
一、会计的任务	(17)
二、会计方法	(18)
第二章 会计科目与帐户	(21)
第一节 会计要素与会计方程式	(21)
一、会计要素	(21)
二、会计方程式	(25)
第二节 会计科目	(32)
一、会计科目的概念	(32)
二、设置会计科目的原则	(32)
三、会计科目的分类	(33)
四、会计科目的名称	(34)
第三节 会计帐户	(36)
一、帐户的概念和作用	(36)

二、帐户的结构.....	(37)
三、总分类帐和明细分类帐.....	(40)
四、帐户的分类.....	(41)
第三章 复式记帐	(53)
第一节 记帐方法概述	(53)
一、单式记帐法.....	(53)
二、复式记帐法.....	(55)
三、复式记帐原理.....	(56)
第二节 借贷记帐法	(57)
一、借贷记帐法的概念.....	(57)
二、借贷记帐法的基本内容.....	(58)
三、借贷记帐法的应用.....	(64)
第四章 工业企业经营过程的核算	(70)
第一节 工业企业经营过程的主要业务	(70)
第二节 供应过程的核算	(72)
一、供应过程帐户的设置.....	(72)
二、供应过程主要经济业务的核算.....	(74)
三、材料采购成本的计算.....	(77)
第三节 生产过程的核算	(80)
一、生产过程帐户的设置.....	(80)
二、生产过程主要经济业务的核算.....	(84)
三、产品制造成本的计算.....	(94)
第四节 销售过程和财务成果的核算	(98)
一、销售过程的核算.....	(98)
二、财务成果的核算	(105)
三、其他经济业务的核算	(115)
第五章 会计凭证	(121)
第一节 会计凭证的意义和种类	(121)

一、会计凭证的意义	(121)
二、会计凭证的种类	(122)
第二节 原始凭证的填制与审核	(129)
一、原始凭证的基本内容	(129)
二、原始凭证的填制	(129)
三、原始凭证的审核	(130)
第三节 记帐凭证的填制与审核	(132)
一、记帐凭证的基本内容	(132)
二、记帐凭证的填制	(132)
三、记帐凭证的审核	(134)
第四节 会计凭证的传递和保管	(135)
一、会计凭证的传递	(135)
二、会计凭证的保管	(137)
第六章 会计帐簿	(139)
第一节 会计帐簿的意义和种类	(139)
一、会计帐簿的意义	(139)
二、会计帐簿的种类	(141)
第二节 会计帐簿的登记与保管	(143)
一、会计帐簿的格式和登记	(143)
二、会计帐簿的保管	(151)
第三节 记帐的规则和错帐的更正	(152)
一、启用帐簿和记帐的规则	(152)
二、错帐的更正方法	(155)
第四节 对帐和结帐	(158)
一、对帐	(158)
二、结帐	(160)
第七章 财产清查	(161)
第一节 财产清查的意义和种类	(161)

一、财产清查的意义	(162)
二、财产清查的种类	(163)
第二节 财产清查的方法	(165)
一、货币资金的清查	(167)
二、财产物资的清查	(172)
三、结算往来款项的清查	(176)
第三节 财产清查结果的处理	(176)
一、财产清查结果处理原则	(176)
二、财产清查结果的帐务处理	(178)
第八章 会计报表	(183)
第一节 会计报表的作用及编制要求	(183)
一、会计报表的作用	(183)
二、会计报表的种类	(185)
三、编制会计报表的要求	(186)
第二节 资产负债表	(188)
一、资产负债表的意义和作用	(188)
二、资产负债表的格式	(188)
三、资产负债表的编制方法	(191)
第三节 损益表	(193)
一、损益表的意义和作用	(193)
二、损益表的格式	(194)
三、损益表的编制方法	(195)
第四节 财务状况变动表	(197)
一、财务状况变动表的作用	(197)
二、财务状况变动表所使用的几个资金概念	(199)
三、财务状况变动表的结构与内容(以营运资金为基础)	(200)
四、财务状况变动表的结构与内容(以现金为基础)	(203)

五、财务状况变动表的格式	(206)
六、财务状况变动表的编制方法	(206)
第五节 会计报表的分析	(211)
一、会计报表分析的目的和方法	(211)
二、比率分析法	(212)
三、趋势分析法	(220)
第九章 会计核算形式	(224)
第一节 会计核算形式的意义和种类	(224)
一、会计核算形式的意义	(224)
二、会计核算形式的种类	(224)
第二节 记帐凭证核算形式	(225)
一、记帐凭证核算形式的特点和核算要求	(225)
二、记帐凭证核算形式的帐务处理程序	(226)
三、记帐凭证核算形式的适用性	(227)
第三节 汇总记帐凭证核算形式	(227)
一、汇总记帐凭证核算形式的特点及核算要求	(227)
二、汇总记帐凭证的编制方法	(227)
三、汇总记帐凭证核算形式的帐务处理程序	(229)
四、汇总记帐凭证核算形式的适用性	(230)
第四节 科目汇总表核算形式	(232)
一、科目汇总表核算形式的特点及核算要求	(232)
二、科目汇总表的编制方法	(232)
三、科目汇总表核算形式的帐务处理程序	(234)
四、科目汇总表核算形式的适用性	(236)
第五节 日记总帐核算形式	(236)
一、日记总帐核算形式的特点及核算要求	(236)
二、日记总帐的登记方法	(236)
三、日记总帐核算形式的帐务处理程序	(237)

四、日记总帐核算形式的适用性	(239)
第十章 会计工作的组织	(240)
第一节 组织会计工作的重要性和要求	(240)
第二节 会计机构的设置	(243)
一、会计机构的设置	(243)
二、会计工作的组织形式	(244)
第三节 会计人员	(247)
一、会计人员的职责和权限	(247)
二、会计人员的专业职务和注册会计师	(248)
三、总会计师	(249)
第四节 会计规范	(250)
一、会计法	(250)
二、会计准则	(251)
三、会计制度	(252)
第五节 会计档案	(252)
第六节 会计电算化	(253)
一、会计电算化的意义	(254)
二、电算化会计与手工会计的比较	(255)

第一章 总 论

第一节 会计与会计学

一、会计的产生与发展

会计是在人类社会生产实践活动中逐渐产生和发展起来的。原始社会末期,人们即利用“结绳记事”、“刻契记数”等手段来对生产过程进行原始的计算与记录。“会计”一词作为严格的命名以及会计机构正式出现,则是在我国西周时期(公元前 1100~700 年)。此时的会计主要是对收支活动的记录、计算与考核。既有日常的零星核算,也有年末的总合核算。随着社会经济活动的进一步发展,会计机构与专管钱粮赋税的官员也出现了,并建立了会计报告制度,同时也把会计作为一种管理社会经济的活动。可以说人们利用会计来管理社会经济已经有了几千年的历史。

会计概念及会计机构的出现,是我国会计发展史上的一个重大进步。与此同时,会计核算也有了长足的发展。在会计结算方面,早期采用盘点结算法,以后发展到“三柱结算法”,即根据本期收入、本期支出和结余三者之间关系,通过“收入-支出=结余”的基本公式来结算本期财务收支增减变化情况。到了唐宋两朝,人们又创造了“四柱结算法”,使用“旧管”(期初结存)、“新收”(本期收入)、“开除”(本期支出)和“实在”(期末结存)等概念来进行核算,通过“旧管+新收-开除=实在”的基本公式进行结帐,从而为我

国近代收付记帐法奠定了理论基础。明末清初,随着手工业及商业的发展和资本主义生产关系的萌芽,商人们进一步发展了会计结算法,设计了“龙门帐”,把会计科目划分为进、缴、存、该(即收、付、资产、负债)四大类,并设置总帐进行分类记录,编制“进缴表”和“存该表”(即损益表和资产负债表)来计算盈亏。到了清朝,又出现了“四脚帐”,即对每一笔经济业务既登记来帐,又登记去帐,反映一笔经济业务的来龙去脉。到了这个阶段,会计核算方法逐渐由单式簿记向复式簿记转化。

从我国会计产生和发展来看,早期的会计比较简单,只是对财物的收支进行简单的计算与记录,是一种极其简单的管理工作。后来,由于商品货币经济的发展,使得会计管理的内容和运用的方法得到了不断充实与发展。但是,由于我国资本主义生产关系发生与发展较晚,西方资本主义经济到了19世纪发展异常迅猛,其会计核算方法与手段也不断变革。因此,我国现代会计核算的方法与手段落后于其他资本主义国家。

从世界范围来看,最早利用一定形式记录经济活动的是公元前3600年前的巴比伦王国。埃及的大奴隶主在2000多年前开始用会计来反映和监督其对奴隶的剥削活动。不同的时期,都曾有不同的方法来反映与记录社会经济活动。到了1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利出版了第一部全面介绍复式记帐制度的著作《算术、几何、比及比例概要》,标志着现代复式记帐法的诞生。

复式记帐法要求对每笔经济业务按照平衡的原则记录有关的两个方面,从而系统地记录企业的经济活动,并据以计算利润,编制会计报表,反映企业所拥有的各种资产和与企业全部资产有关的各种产权。

复式记帐法的诞生是会计方法的根本性革命。迄今为止会计方法的改革,主要还是对复式记帐法的进一步发展。

18世纪中叶开始的工业革命以及19世纪出现的公司组织形

式,极大地推动了会计的发展。工业革命使手工生产向大规模的工厂机器生产转化,生产的产品数量、品种逐渐增加,有必要对各种产品的成本进行计算,同时为了满足企业经营管理需要,成本会计等新的会计方法与手段出现了。生产规模的扩大,特别是公司型的生产组织出现后,企业的所有权与经营权逐渐分离,会计核算与报告不仅要满足企业内部经营管理需要,而且还要满足企业外部各方面的不同需要。此时,会计作为记录、计算、核算企业经济活动的手段,其性质与作用又有新的发展。会计核算的理论与方法也更为完善了。到了现代,随着注册会计师(执业会计师)业务的发展,会计进一步扩大为包括查帐与审计业务在内的更加广泛的概念。会计理论与实践活动都得到了更大的发展。

新中国成立以来,国家曾经制订过一系列企业会计制度,规范了企业的会计行为。1985年我国颁布了第一部会计大法《中华人民共和国会计法》。会计科学的理论与实际工作者进行了艰苦的探索,极大地发展了新中国的会计事业。尤其是改革开放以来,经济的发展对会计工作提出了更高的要求,为了适应社会主义市场经济需要,转换企业经营机制以及扩大对外开放,我国从1993年7月1日起全面执行《企业财务通则》和《企业会计准则》。这必将极大地促进我国会计事业的发展。

二、会计的定义

什么是会计?通俗地说来,就是记帐、算帐的工作。但严格地讲,会计绝不仅仅是记帐与算帐。现代会计工作至少包含以下几个方面:

1. 设计会计制度。在公认会计准则之下设计具体的会计制度,诸如一个行业、一个企业的会计制度。会计制度决定了行业与企业会计核算的基本内容与形式。行业与企业会计制度主要包括帐簿和据以记帐的凭证的设计以及会计人员的职责分工和岗位工作程

序等。只有设计一套合理的会计制度,才能顺利地开展会计工作,从而为企业经营管理决策提供经济信息。

2. 系统地记录与反映经济活动。这是会计的日常工作。会计工作大量的业务是从事日常地系统地记录与反映企业经济活动。记录与反映企业的经济活动必须遵守公认的会计准则,在我国,就是遵守《企业会计准则》。

3. 按期结帐与编制会计报表。会计核算必须划分会计期间。在每个会计期间终了,要对期间内所记录的经济活动按一定的会计方法进行结帐,编制会计报表来综合反映企业的经济信息。这是会计工作的主要内容之一。

4. 实行会计监督与控制。为了保证会计信息的完整和可靠,从而为加强企业经营管理服务,保证企业的财产物资不受损失,必须实行会计监督与控制。会计监督与控制就是建立一系列监督与控制措施,包括对经济业务实行事前、事中、事后监督以及实行授权控制、资产帐目与资产实物的核对控制等。

从以上对会计工作的分类分析,可以概括地了解会计的涵义。一般认为,会计是以提高经营管理水平为目的,以货币为主要计量单位,以提供财务信息为主要形式,综合反映和监督经济活动的经济信息系统。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的客观功能。从会计的产生和发展来看,最初会计只有简单的记录、计算和考核的职能。随着社会经济的发展,经济现象与经济关系越来越复杂,简单的记录、计算和考核已不能满足人们的需要。随着人们经济管理水平的提高,会计职能的内涵不断得到扩大与充实。概括起来讲,现代会计的职能主要有反映、监督、预测、决策、控制与分析等。

(一)反映和监督是会计的基本职能

反映是指对经济活动进行客观的描述。会计的重要功能之一是记录核算企业的经济业务。经济业务的记录与核算是否客观真实,直接影响会计反映职能的实现。现代会计制订了一般会计准则来保证经济业务记录与核算的客观真实,从而实现其会计反映的基本职能。

监督是指对经济业务过程进行合理的控制。会计监督是利用会计信息进行的监督,包括事前、事中、事后的监督。会计的监督职能通过会计控制、会计分析、会计检查和会计考核等手段来实现。会计监督促进企业会计核算的合理性与合法性,有利于企业经营管理目标的实现。

(二)会计具有预测、决策、控制和分析的职能

会计预测是指通过会计核算搜集经济信息,运用经济预测及会计特有的方法对企业资金运动及其发展趋势进行推测和估计。一般有资金预测、成本预测和利润预测等几个方面。会计预测主要是为企业经营决策服务,其根本目的是提高企业经济效益。

会计决策包括两个方面的意思,其一是为了达到会计目标,对会计方法和程序的选择;其二是会计通过预测,提供各种方案帮助经营管理人员进行经营决策。通常的会计决策指后一种,即会计通过其本身特有的方法参与企业经营决策,其一般内容包括资金决策、成本决策与利润决策。

会计控制是指运用会计方法和手段,采取各种不同的方式和手段对企业经济活动进行协调监督和调整的过程。一般的方式和手段主要有政策、制度、定额、计划、标准、责任等。其主要内容包括资金控制、成本控制和利润控制。作为一项会计职能,会计控制有助于挖掘企业内部潜力,协调企业各部门关系,实现企业经营目标。

会计分析是指以会计信息为主要依据,运用会计、统计特有的方法,通过对相互联系的各项经济指标进行分析,发现问题,总结

经验,客观地评价会计工作及企业经营管理工作,促进企业改进会计工作及经营管理工作的一种方法。企业经济业务繁多,通过会计、统计、计划等手段得到各种信息,对这些信息进行分析,必然有利于企业提高经济效益。

四、会计学科体系

会计是一个经济信息系统,是企业经营管理的基本组成部分。会计也是一门经济科学。会计学是研究会计的产生和发展,会议理论和方法,科学地组织会计工作和探索会计工作规律性的科学。会计学的产生可以追溯到 15 世纪末叶,其代表作是意大利数学家卢卡·帕乔利的《算术、几何、比及比例概要》。19 世纪后半叶,随着资本主义经济的发展,会计变得越来越重要。研究会计学的专著也不断出版。到了本世纪,西方经济学家开始系统地研究会计理论。社会经济的不断发展,使得会计涉足的领域越来越广阔,从而会计理论也向更广阔的领域发展。

一般地,根据会计服务的对象不同,现代会计学将会计划分为财务会计和管理会计两大分支。

财务会计是指为与企业有利害关系的外部集团提供经济信息的会计,又称对外会计。为了使企业报告的经济信息真实公允,以便使投资者在不同企业之间进行对比和选择,要求企业对财务会计问题的处理和报告遵循公认的会计准则来进行。

管理会计是指为企业管理当局提供决策所需经济信息的会计,又称为对内会计。它的处理方法要依据管理当局的不同需要来确定,没有统一的原则可循。管理会计的资料主要来源于财务会计。

现代会计学从企业经济核算角度出发,又分离出成本会计。企业以追求最大利润为目标,利润是企业经营的回报。利润的计算公式为:收入-成本=利润。企业为获取收入而付出的价值形式就是

成本费用。按照一定对象归集费用,进行成本计算是企业会计的一个重要内容。对这部分内容的核算和考核就构成成本会计的内容。

随着对外开放和国际经济交往的扩大,企业经济活动趋向于国际化,因而不断出现国际性的会计组织。如国际会计师事务所和国际会计准则委员会。国际会计包括两个内容,一是跨国公司会计;一是国际会计准则的制订和协调。

经济的发展与会计理论的发展,又产生了一个新的领域——审计。会计是对企业经济活动进行客观记录,如实反映,通过编制会计报表并向外提供会计报表来为有关各方服务。会计报表真实与否会直接影响到有关各方的投资决策,这就需要对会计报表进行检查验证。对会计报表及其所依据的帐簿凭证进行独立客观公正的检查验证,并出具检查验证报告的活动就是现代审计。

随着会计科学的发展,会计的职业也更加专门化,包括会计、审计、税务、管理咨询在内的公共会计服务正在日益向前发展。目前,我国会计学科主要由以下几个方面组成。

会 计 学 科 体 系	{	会计史
		会计学原理
		财务会计
		管理会计
		成本会计
		会计制度设计
		国际会计
		审计

第二节 会计基本假定和一般会计原则

对经济信息进行会计处理,必须遵循一般公认的会计准则。会计理论就是建立在这些基本准则之上。基本准则又是以一些基本的会计假定为前提的。同其他经济科学一样,为了建立一套完整的会计科学理论体系,需要对会计科学领域里存在的某些尚未确知和尚难以论证的事物作出合理的假定,这就是会计基本假定。以基本会计假定为基础,建立基本会计准则,建立一套完整的会计科学理论体系。

一、会计基本假定

会计面对的是复杂的经济现象,为了实现会计职能,必须对所面临的社会经济现象作出正确的判断。在会计理论与实务中,有些事情难以进行严密的论证,但会计需要以之为前提,这就需要作出合理的假设。例如,为了及时计算企业损益,有必要将企业连续不断的生产经营活动过程人为划分为一个一个期间,通过各期间损益的计算,考核和比较企业的经营业绩。虽然企业经营最终有破产,也有清算的情况,但是为了合理地进行资产计量,正确地分配费用,及时计算损益,就不能考虑破产及清算的情况,而必须假定企业会持续经营下去。再则,会计核算为了正确反映企业经营情况,必须统一计量单位。企业内部以及企业之间计量单位千变万化,只有价值形式——货币是共同的计量单位,因此,要以货币作为统一的计量单位来进行核算,其他计量单位只能作为辅助手段来反映。

会计核算的前提条件是人们在长期的会计实践中逐步认识和总结而形成的。只有合理地规定了会计核算的前提条件,会计核算才能得以正常进行。我国 1993 年 7 月 1 日起实行的《企业会计准

则》提出了四大会计基本假定：会计主体假定，持续经营假定，会计分期假定和货币计量假定。

（一）会计主体假定

会计主体又称会计实体，指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体假定，是指在会计工作中，凡拥有独立生产经营资金，实行独立核算，独立编制会计报表的企业、组织和个人，都可以假定为一个会计主体。《企业会计准则》规定，“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”

会计核算的对象主要是企业生产经营活动，企业的生产经营活动是由各项具体的经济活动构成的，而每项经济活动都是与其他有关的经济活动相联系的。企业本身的经济活动也总是与其他企业或单位的经济活动相联系的。对一项经济业务来说，总是包括两个方面，例如，销售商品业务对于销货企业而言，是发出产品，收取货款，获得产品销售收入的过程；而就购货企业而言，则是收取原材料，付出价款，形成采购成本的过程。从单个企业来说，会计核算只能是企业本身的生产经营活动，也就是说必须站在企业自身的角度来记录核算经济业务。在上例中，销货企业和购货企业必然采取不同的会计处理方法，不同的处理方法必然导致不同的结果。

会计主体的概念随着经济发展与生产经营活动组织形式的发展而不断发展变化。在早期，生产经营活动范围狭小，尤其是企业主出资独自经营的情况下，往往将企业的经营活动与个人家庭的经济活动结合在一起。因此，与企业主有关的一切经济活动都是会计核算的范围。例如，业主为了家庭需要而购买的马车通常也被视为企业的财产，这时，会计主体既包括企业也包括业主个人。当经营活动范围扩大，尤其是几个人合伙经营时，合伙经营收支活动就必须与合伙人的个人收支活动相区分，需要确定会计主体，即明确规定会计核算的范围。在上例中，马车就要被排除在会计主体之