

基础会计学

JICHU KUAIJI XUE

主 编 张安伶

副主编 张运莲 欧阳小慧
陈凤英 张 京



宇航出版社

99
F230
635
2

基础会计学

主 编 张安伶
副主编 张运莲 欧阳小慧
陈凤英 张 京



3 0000 4338 4

中航出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/张安伶主编. —北京:宇航出版社,1998.1
ISBN 7-80034-986-1

I. 基… I. 张… II. 会计学 N.F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 01560 号

宇航出版社出版发行

北京市和平里滨河路1号(100013)
发行部地址:北京阜成路8号(100830)

北京科报印刷厂印刷
新华书店经销

1998年1月第1版 1998年1月第1次印刷
开本:787×1092 1/32 印张:9 字数:220千字
印数:1~4000册 定价:16.00元

序

会计是商业的语言。会计产生并服务于经济活动,充满活力的市场经济不断地对会计的发展提出新的要求。近年来,为适应我国社会主义市场经济的迅速发展而进行的具有开拓性的会计改革正以前所未有的气势展开,会计工作日益为各单位所重视。“会计是经济管理的重要组成部分”、“经济越发展,会计越重要”的观点已被越来越多的人所认同并接受。为适应会计发展的大趋势,会计的教学既要立足于中国的实际,又要努力向国际惯例靠拢,力求反映会计国际化、现代化、规范化的要求。

《基础会计学》一书作为会计学的入门教材,作者在编写过程中较好地体现了会计的基本理论、基本知识、基本方法等特点,并依据资本运动理论阐述了会计的本质和复式记帐原理。全书以工业企业为例,按照资本循环规律,详细介绍了会计核算的各种方法,使学生系统掌握会计核算的基本内容,为进一步学习《财务会计学》、《成本会计学》等会计专业课程奠定了坚实的基础。

我国目前正以崭新的姿态向 21 世纪迈进,大改革、大发展、大创新是历史赋予当今时代的使命。会计教学与会计教材都要力求体现出时代的变革精神,会计学理论既要充分反映实践,又应当成为实践的先导,本书为此作了较好的尝试,并期望广大教师能在教学中为同一目标而努力奋斗。



1997 年 11 月

— 1 —

编写说明

为适应我国社会主义市场经济条件下会计教学和教材更新的需要,我们编写了《基础会计学》一书。

本书是一本会计入门教材。在编写过程中,我们以《会计法》、《企业会计准则》及有关财务制度为依据,按照教学的基本规律,由浅入深地阐述了会计的基本知识,基本理论和基本方法,通过一些实际业务而不拘泥于某些实际业务的现行作法来说明一些应该掌握的问题,并尽量作到与国际惯例和其他会计专业教材的衔接。本书除可作为会计专业或其他经济专业的教材外,也可作为各行各业会计人员的培训教材和自学参考用书。

本书由张安伶任主编;张运莲、欧阳晓慧、陈凤英、张京任副主编;刘高焯任主审。参加本书编写的有:马东亮、陈凤英、欧阳晓慧、张京、张安伶、张运莲、张爱美、颜琪中、黄安娜。全书由张安伶、欧阳晓慧总纂、定稿。

由于水平有限,书中错漏不妥之处,恳请读者指正。

编者

1997年11月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计核算的基本前提和一般原则	(8)
第三节 会计的内容	(14)
第四节 会计的方法	(20)
第二章 复式记帐原理	(24)
第一节 会计等式	(24)
第二节 会计科目与帐户	(31)
第三节 复式借贷记帐法	(37)
第四节 总分类帐户与明细分类帐户	(47)
第五节 试算平衡	(49)
第三章 会计循环及主要经济业务的核算	(51)
第一节 会计循环概述	(51)
第二节 企业主要经济业务的核算	(52)
第四章 帐户分类	(83)
第一节 帐户分类概述	(83)
第二节 帐户按经济内容的分类	(84)
第三节 帐户按用途结构的分类	(86)
第四节 帐户的其他分类	(99)
第五章 会计凭证	(102)
第一节 会计凭证的意义与种类	(102)
第二节 原始凭证的填制与审核	(104)
第三节 记帐凭证的填制与审核	(111)
第四节 会计凭证的传递与保管	(118)

第六章 会计帐簿	(121)
第一节 会计帐簿的意义及其设置原则	(121)
第二节 帐簿的种类和登记	(123)
第三节 帐簿的启用与登记规则	(137)
第四节 对帐和结帐	(146)
第七章 财产清查	(152)
第一节 财产清查的意义和种类	(152)
第二节 财产物资的盘存制度	(156)
第三节 财产清查的方法	(159)
第四节 财产清查结果的处理	(167)
第八章 期末帐项调整	(173)
第一节 权责发生制和收付实现制	(173)
第二节 帐项调整的内容	(176)
第三节 工作底稿的编制与基本财务报表	(185)
第九章 财务报告	(193)
第一节 财务报告概述	(193)
第二节 资产负债表	(198)
第三节 损益表	(207)
第四节 财务状况变动表	(211)
第五节 财务情况说明书	(218)
第六节 会计报表的报送与汇总	(217)
第七节 会计报表分析	(219)
第十章 会计核算组织程序	(225)
第一节 会计核算组织程序概述	(225)
第二节 记帐凭证核算组织程序	(227)
第三节 科目汇总表核算组织程序	(229)
第四节 汇总记帐凭证核算组织程序	(250)
第五节 多栏式日记帐核算组织程序	(255)
第六节 日记总帐核算组织程序	(258)

第七节	普通日记帐核算组织程序	(261)
第十一章	会计规范体系与会计工作组织	(264)
第一节	会计规范体系	(264)
第二节	会计工作组织	(268)
第三节	会计机构与会计人员	(270)
第四节	注册会计师制度	(274)
第五节	会计档案	(279)

第一章

总 论

第一节 会计的基本概念

任何一门学科,都有与其相应的基本理论和基本方法。会计学科同其他学科一样,有自己特殊的研究领域。作为这一学科的入门学科,基础会计学主要研究会计的涵义、职能、目标、内容和方法,所有这些都是在以后学好会计分支学科的前提与基础。本书第一章阐述会计学的基本理论,是全书的总概括。

一、会计的定义

会计与社会生产有着密切的联系,它的产生与发展是人们对生产活动进行管理的客观需要。人类要生存,就要进行物质资料的生产,在物质资料生产过程中,资源的有限性与人类需求的无限性是存在于人类社会中的一对永恒的矛盾。为了缓和与解决这一矛盾,人们总是力求以尽可能少的劳动消耗来换取最大的经济效益。马克思主义政治经济学告诉我们:生产的行为,同时也是生产的消费行为。生产消费,除耗费自然资源外,都可以归结为劳动的耗费,即劳动时间的耗费。马克思说:“在一切社会状态下,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。”^①当人们把这种关心变成行动时,就会注意

生产活动中的数量方面,努力掌握所费、所得,并把二者进行对比:如果生产所得不足以抵扣耗费,那么生产只能比原有的规模缩小;如果生产所得与耗费持平,生产就能按原有规模重复进行;如果生产所得抵扣耗费之后还有剩余,生产才能比原有规模扩大。所以,只有节约劳动耗费,才意味着生产力发展。为了达到发展生产力这一目的,就要对劳动耗费与劳动成果进行记录、计算和管理。会计正是适应人类生产和管理的客观需要,由最初的“生产职能的附带部分”^②逐渐从生产职能中分离出来,随着社会经济的发展而发展,逐渐成为对生产经济活动进行核算、监督和管理的一门独立科学。

长期以来,人们利用会计管理生产活动。早在古代社会出现商品生产和货币交换之后,人们就开始利用货币形式来核算和监督生产过程中的所费与所得了,即以价值为主要形式来管理生产活动。在商品经济发达和价值规律发生作用的条件下,会计运用货币尺度从数量方面对价值运动直接管理:价值的耗费和形成、价值的实现和收回、价值的分配和积累,为管理连续、系统、全面、综合地提供经济信息。这说明了会计的本质是一种管理活动,以货币计量为基本形式是会计管理的主要特点,也是会计管理区别于其他管理的重要标志。

综上,会计在经济管理中所处的地位是一种以价值形式进行管理的工作,因此可以定义如下:会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币为主要量度,对一个特定单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督的一种管理活动。

二、会计的产生和发展

会计在我国有着悠久的历史。远在西周时期(公元前 1100 年~前 770 年)“会计”一词就已经出现了。据《周礼·天官》篇记载:

“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。周朝廷还设有“司会”的专门官职，掌握钱粮、赋税收支。到秦汉时期(公元前221年~公元23年)，在官方的赋税记录中，开始使用“入”、“出”为记帐符号的定式会计记录办法，并创立了用于登记会计事项的帐簿——“簿书”。唐宋时期(公元10世纪左右)是我国封建社会的鼎盛时期，农业、手工业、商业(包括对外贸易)都呈现空前的繁荣，这一切反映到会计的方法和技术上来就是产生并完善了相当科学的会计结算方法——“四柱结算法”。所谓四柱，即“旧管、新收、开除、实在”，其涵义分别相当于现代会计中的“期初余额”、“本期收入”、“本期支出”、“期末余额”。“四柱结算法”的基本公式为：旧管+新收-开除=实在。明末清初，在“四柱结算法”影响下，民间出现了能满足商业上盈亏需要的“龙门帐”。“龙门帐”在“四柱结算法”的基础上，把全部帐目改为“进”、“缴”、“存”、“该”四项，其涵义分别相当于现代会计中的“全部收入”、“全部支出”、“全部资产”、“投资和债务”四项。其基本公式为：进-缴=存-该。年终结帐，从两方面计算盈亏，并使其相符，称“合龙门”。清代又产生了基本原理已与现代的复式记帐法非常接近的“四脚帐”(即“天地合帐”)，其基本公式为：来帐=去帐。鸦片战争后，中国的商品经济发展极其缓慢，会计也没有什么进展。

在国外，会计也有较悠久的历史。在远古的印度公社里，已经有了农业记帐员，“登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项”；^③古巴比伦时期(公元前3600年左右)，人们用粘土制成原始算板记录工资的支付情况；希腊人、罗马人都有会计记录的史料留于后世，但影响最大的是意大利。从13世纪到15世纪，地中海沿岸城市的商业和手工业兴旺发达，经济繁荣，在意大利佛罗伦萨、热亚那、威尼斯等城市出现了借贷记帐法。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)通过他的著作《算术、几何、比与比例

概要》，系统地介绍了复式记帐法，这是世界上第一部介绍并在理论上总结会计方法的著作，这样，复式记帐法才为世人所知，并在欧洲各国和全世界得到推广，成为近代会计广泛采用的一种记帐方法，并被认为是近代会计发展史上的第一个里程碑。

18 世纪世界的贸易中心转到英国。18 世纪中叶至 19 世纪中叶，英国产业革命后，生产力有了迅速发展，随着企业规模的扩大，出现了股份有限公司经营方式，所有权与经营权相分离，企业的所有者及有关各方要了解、评价企业的财务状况和经营成果，要求企业定期提供财务报告，同时要请外部会计师对企业提出的财务报告进行审查。企业的帐目只有通过外部会计师的审查，才能取信于人。于是，在英国出现了第一批独立的以查帐为职业的注册会计师。1854 年，英国苏格兰的会计师成立了世界上第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会，它的成立被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

第一次世界大战以后，美国的生产和科学技术的发展在世界上处于遥遥领先的地位，会计学的发展中心，也从英国转移到美国。20 世纪 30 年代，美国对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展，与此同时，以美国为首的西方各国先后研究和制订了会计准则，进一步把会计理论和方法推上了一个新的水平。50 年代以后，由于科学技术飞速发展，知识更新加快，信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等引入会计，促使会计理论、方法和技术得到进一步的发展，企业不仅运用会计算帐报帐，还要运用会计提供的信息资料加强成本管理、预测、控制和参与决策，于是，传统的企业会计分离为“财务会计”和“管理会计”。管理会计的出现，使会计在分析预测方面广泛运用数学方法；在信息的搜集、分类、处理、反馈方面广泛运用电子计算机，它的创立和日趋成熟，大大丰富了会计的内容，使会计进入了其发展历程中的高级阶段，是近代会计发展

为现代会计的重要标志。

近代会计在我国会计史上的第一次变革是 20 世纪初,借贷记帐法从日本传入我国,随后又引进了英美的会计制度;第二次变革是建国后,几乎全盘引进了从会计理论、制度到方法与计划经济体制相适应的苏联会计体系;第三次变革是颁布于 1985 年的《中华人民共和国会计法》和实施于 1993 年的《企业会计准则》,会计规范的法制化和会计惯例的国际化,表明了我国会计事业的蓬勃发展。

综上所述,会计是应生产力发展的要求而产生,应经济管理水平的提高而发展的。它对任何社会的生产和管理都是必要的,只要生产和管理在发展,会计的内容和水平也会相应地向新的高度发展。会计作为一种商业语言,在实务上具有很强的技术性,因此在任何社会制度下都具有一定的共性;同时,会计又是一种管理,它的生存与发展必然体现生产资料占有者的意志,因此离不开一定的社会经济环境和社会制度的影响与制约,使其具有一定的社会属性。

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本质功能。马克思在《资本论》第 2 卷论述流通费用的性质时曾精辟地指出:簿记是“对过程的控制和观念总结”,^④这是对会计职能的科学概括。

马克思所说的“观念总结”,是指用观念上的货币来总括地反映生产过程及其成果,使其转化为经济管理所需要的财务信息;“控制”是指运用财务信息对经济活动的合法性、合理性和有效性进行监督。因此,核算和监督是会计的两个基本职能。

(一)核算职能

核算职能是会计最基本的职能,记帐、算帐、报帐是它的主要形式。会计的核算职能主要是从数量方面对经济活动中看似纷杂的、互不联系的个别经济数据进行记录和计算,经过整理、分类、汇总,把数据变成一系列能表现会计对象的指标体系,使其正确地反映企业单位的财务状况、经营成果和理财过程,为经济管理提供连续的、系统的、综合的、全面的财务信息。利用会计提供的信息,还可以揭示企业经济活动发展趋势,从而预测将来可能发生的经济活动及其效果,在预测的基础上参与决策。

企业会计核算的内容,《会计法》第七条规定:主要包括款项和有价证券的收付;财物的收发、增减和使用;债权债务的发生和结算;资本、基金的增减和经费的收支;收入、费用(成本)的计算;财务成果的计算和处理等。

(二)监督职能

会计监督是会计的另一本质功能。会计核算过程本身也是实施会计监督的过程。任何单位的经济活动都要按照一定的目的和要求进行,会计监督就是利用会计核算资料,对经济活动加以控制和指导,促使经济活动按照规定合法、合理、有效地运行,包括事前、事中和事后监督。

我国《会计法》对会计机构、会计人员实施会计监督的内容有明确规定:1)对原始凭证的监督,要对原始凭证进行严格的审核,确保原始凭证的真实、合法、准确、完整,防止弄虚作假,贪污舞弊;2)对财产的监督,要保证帐实相符,发现不符,及时提出并查处;3)对违反国家统一财政、财务制度行为的监督,坚持原则,履行责任。

会计的核算与监督职能密切配合,二者相辅相成。会计核算是实施会计监督的前提,没有会计核算提供的会计信息,监督就没有客观依据;会计监督是会计核算按规定进行的保证,只有实施有效

的监督,才能进行如实的核算,如果只有核算而不进行监督,就不能发挥会计的社会鉴证作用。

四、会计的目标

会计的目标是指会计活动应达到的目的。应当认识到,在不同的时期,不同的社会制度和经济体制下,会计目标是不相同的。虽然会计目标是会计职能的具体化,但会计目标比会计职能更强烈地感受到社会经济环境变动的影响,它会随着社会经济的发展而发展、环境制度的变化而变化。当前会计的目标即是为加强经济管理,提高经济效益而向企业的有关方面提供对决策有用的会计信息。

(一)为国家宏观调控提供会计信息

国家作为社会经济生活的组织者与管理者,具有宏观调控国民经济的职能,因此必须掌握足够的,能据以决定或调整国家税收政策、信贷政策及其他经济政策的宏观调控所必需的会计信息。会计提供的信息应当符合国家宏观管理经济的要求,这是我国会计目标的一个重要特点。

(二)为企业外部利害关系人提供会计信息

企业作为一个经济实体,在从事各种经营活动时,必然与外界发生各种经济往来。企业各种外部利害关系人包括:现在的和潜在的不参与企业管理的投资者;企业的债权人;与企业发生供应或销售业务的客户;国家财政、税收、银行等部门;证券公司;政府的审计部门和注册会计师等,他们出于各自利益的考虑,都关注企业的经营状况,然而他们又都远离企业的经营活动,只能通过企业的会计报表获得有关信息,以帮助他们提高决策的质量。这是市场经济条件下会计的首要目标。

(三)为企业内部管理提供会计信息

在市场经济体制下,企业作为法人,是独立经营、自负盈亏的经济实体,企业的经营者必须重视企业的财务状况,注意企业的资本构成和资产构成,保持一定的偿债能力,争取最大的盈利能力,其手段之一就是加强管理。在生产经营管理中,企业各部门各层次管理人员需要根据会计信息作出筹资、投资、生产、营销、人事等诸方面正确的决策,并加强各环节的管理与控制,以实现利润的最大化,这是会计最直接的目标。

第二节 会计核算的基本前提 和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指组织会计核算工作应当具备的前提条件,也称会计假设。会计核算之所以需要一些基本前提或假设,是因为会计信息的产生必须在一定的空间和时间范围内进行,并按一定的内容和形式,通过会计核算的程序和方法取得。在这样一个过程中存在着一些不确定因素,使会计处理上难以运用判断和估计,这就需要先假定一些基本前提。会计核算的基本前提包括四个:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一)会计主体

会计主体是指会计为其服务的特定单位或组织。会计主体可以是一个企业,也可以是企业内部某一特定的责任部门。会计人员只是站在特定会计主体的立场,核算其经济活动,从而确定了会计活动的空间范围和界限。

作为会计主体必须满足三个条件:一是具有一定数量的资产,

并产生相应的负债和所有者权益；二是进行独立经营活动，会计记录和报表只反映本会计主体范围内的经营活动，不反映其他主体的经济活动；三是实行独立核算，有自己的收入和费用，并计算盈亏。

作为会计主体必须划清与法人的界限。法人都可以成为会计主体，但会计主体不一定是法人。会计主体可以是独立法人，也可以是非法人，例如独资与合伙企业通常不具有企业法人资格，但它们可以作为独立的会计主体存在。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体的经营活动将无限期地延续下去，即在可以预见的未来，企业不会破产清算。这一假设明确了时间范围，它对资产和负债的分类，对会计处理的程序和方法有着直接的影响。根据持续经营假设，一些公认的会计处理方法才具有存在的基础，并被采用，从而解决了常见的财产估价、收益确定以及费用分配等问题。例如，企业的固定资产原值是按取得时的价值入账，并持续反映；按确定的使用年限计算折旧，进行长期分摊；企业的债务可以按约定的条件偿还等。因此，只有在持续经营的前提下，收集和处理会计信息所使用的会计方法才能保持稳定，定期的会计记录和财务报表才有意义。

（三）会计分期

会计分期是指将会计主体持续不断的生产经营活动分割成一定的期间，分期结算账目，编制会计报表，从而及时提供有关财务状况和经营成果的会计信息。会计分期也被称为会计期间，一个会计期间通常为一年，称为会计年度。划分会计年度，按国际惯例有两种方法：一是以日历年度为会计年度，也叫“历年制”，即自公历1月1日起至12月31日止；二是以营业年度为会计年度。我国