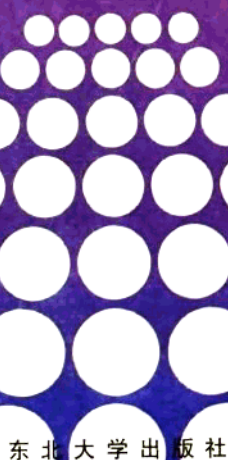


基础会计学

张鹏侠 李莉 崔航 编著



东北大学出版社

前 言

1993年7月1日实施的《企业会计准则》和《企业财务通则》标志着我国企业财务会计模式发生了根本性的转变。用“两则”来规范企业的会计工作和财务管理工作是我国财务会计工作向国际惯例接轨的重大举措。随着我国市场经济的不断发展和完善,会计改革正在不断引向深入。正是在这样的背景下,我们编写了这本《基础会计学》一书。

在本书的编写中,以“两则”精神作为指导思想,结合我国高校会计教学改革的经验 and 会计理论界的最新研究成果,充分吸收西方先进的会计方法,力求使内容保持一定的稳定性和超前性。在内容安排上,考虑到读者的需要,各章的内容力求精练、概括、突出重点;每章开篇进行了内容提示;每章末给出了复习要点和一定量的复习思考题,以加深读者对课程内容的整体理解和把握。为使读者学用一致,在内容上侧重阐述会计的基本方法,即记帐、算帐和报帐的程序及方法。除书中分析例举了大量的业务题外,每章后面还配备一定量的练习题来巩固和提高读者的会计实务能力。

本书以高等学校财会专业学生为对象,也照顾到财经其他专业学生学习基础会计学的需要,可作为普通高校和成人高校学生学习基础会计学的教材,也可供各种形式的岗位培训和广大财会干部学习。

本书由张鹏侠、李莉、崔航同志编著。全书由张鹏侠总纂定稿。

由于时间和水平有限,书中肯定会有一些不当和不尽完

善之处，诚恳希望广大读者批评指正。

本书在编写过程中，得到了沈阳航空学院及成人教育学院的热情鼓励和支持。在此向支持和帮助本书编写的所有同志表示衷心感谢。

编者

1996. 7

目 录

第一章 总 论.....	(1)
第一节 会计的基本概念.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(7)
第三节 会计目标与方法.....	(9)
第四节 会计的基本前提	(13)
第五节 会计的一般原则	(16)
第六节 会计工作的组织	(22)
本章复习要点	(27)
本章思考练习题	(28)
第二章 会计科目和帐户	(30)
第一节 会计要素	(30)
第二节 会计等式	(35)
第三节 会计科目	(43)
第四节 帐户及其基本结构	(47)
本章复习要点	(50)
本章思考练习题	(51)
第三章 复式记帐	(54)
第一节 复式记帐原理	(54)
第二节 借贷记帐法	(56)
第三节 总分类帐户与明细分类帐户	(65)
本章复习要点	(74)

本章思考练习题	(75)
第四章 会计凭证	(80)
第一节 会计凭证的意义	(80)
第二节 原始凭证	(81)
第三节 记帐凭证	(87)
第四节 会计凭证的传递和保管	(97)
本章复习要点	(99)
本章思考练习题	(100)
第五章 帐 簿	(104)
第一节 帐簿的意义和种类	(104)
第二节 日记帐的设置和登记	(107)
第三节 分类帐的设置和登记	(113)
第四节 帐簿登记和使用的规则	(119)
本章复习要点	(125)
本章思考练习题	(126)
第六章 商品流通业务核算	(129)
第一节 商品购销业务的会计处理	(129)
第二节 存货核算的意义	(141)
第三节 实地盘存制	(143)
第四节 永续盘存制	(147)
第五节 存货的盘点	(154)
第六节 试算表的编制	(160)
本章复习要点	(162)
本章思考练习题	(164)

第七章 对帐和财产清查	(168)
第一节 对帐.....	(168)
第二节 财产清查.....	(171)
本章复习要点.....	(183)
本章思考练习题.....	(183)
第八章 生产经营过程的核算	(186)
第一节 工业企业的主要经济业务.....	(186)
第二节 资金筹集业务的核算.....	(187)
第三节 生产准备业务的核算.....	(193)
第四节 产品生产业务的核算.....	(204)
第五节 产品销售业务的核算.....	(217)
本章复习要点.....	(223)
本章思考练习题.....	(224)
第九章 利润的核算	(230)
第一节 利润形成的核算.....	(230)
第二节 权责发生制与帐项调整.....	(236)
第三节 结帐和利润结算.....	(244)
第四节 利润分配的核算.....	(250)
本章复习要点.....	(253)
本章思考练习题.....	(254)
第十章 会计循环与会计报表	(258)
第一节 会计循环.....	(258)
第二节 会计报表概述.....	(261)

第三节 资产负债表.....	(266)
第四节 利润报表.....	(276)
第五节 财务状况变动表.....	(281)
本章复习要点.....	(284)
本章思考练习题.....	(285)
第十一章 帐务处理程序.....	(289)
第一节 帐务处理程序的意义与种类.....	(289)
第二节 记帐凭证帐务处理程序.....	(291)
第三节 科目汇总表帐务处理程序.....	(293)
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序.....	(322)
第五节 多栏式日记帐帐务处理程序.....	(332)
本章复习要点.....	(335)
本章思考练习题.....	(336)
第十二章 帐户的分类.....	(340)
第一节 帐户按经济内容的分类.....	(340)
第二节 帐户按用途和结构的分类.....	(343)
本章复习要点.....	(358)
本章思考练习题.....	(359)

第一章 总 论

本章主要介绍会计的涵义、职能、对象、目标、程序、方法、原则、前提和工作组织等会计学基本理论问题。学习这些基本理论问题将是对会计的总括了解和认识，是学好以后各章的前提和基础。当然，这些基本理论问题深刻而丰富的内涵，需要在以后各章乃至更进一步的学习中得到更加深入的理解。

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计是经济管理的重要组成部分，它的产生和发展取决于社会生产的发展和人们对经济进行管理的需要，同时，与人们追求经济效益密切相关。

在人类社会，生产是最基本的实践活动，是人类社会赖以生存和发展的基础。人类在生产实践活动中，始终要面临资源的有限性（亦称稀缺性）与人类需求无限性的矛盾。这一矛盾的永恒存在，决定人类在进行生产活动时，总是力求以尽可能少的人力和物力的消耗，取得尽可能多的生产成果，即追求经济效益的提高。加强对生产过程的管理是提高经济效益的重要手段。为了进行有效的管理，人们必需对生产耗费和生产成果进行计量、记录、对比，就要有会计。会计就

是适应社会生产的这种客观需要而产生的。

会计的历史可谓源远流长。如果从会计的萌芽阶段算起，则大约有二三十万年。远古时代就有简单的“结绳”、“堆石”、“刻石”、“刻板”的记数和计量行为，用于记录日常生活、生产活动的事项，其目的主要是为了分享成果，以求共同生存。简单的记量、计算、记录行为便是会计的原始形态。但是，在原始社会里，会计只是“生产职能的附带部分，就是在生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来”^①。此时，会计还不是一项独立的工作。会计学界和史学界把从旧石器时代中晚期到奴隶社会，在会计发展史上称作“会计的萌芽阶段”或“原始计量与记录时代”。

随着生产的发展，生产规模日益扩大、复杂、需要记录的事情也多起来，生产者忙于生产工作，无暇兼顾，“会计从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托当事人的独立的职能”。^②马克思在对古印度的研究中发现，在印度太古共同体里，已经有一个农业记帐员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。在人类从原始社会进入奴隶社会以后，出现了“官厅会计”与“民间会计”两个领域，我国周王朝当时设有“司会”这一官职掌管国家和地方的“百物财用”。

据史料记载，在我国，“会计”一词首先出现在《周礼》一书。《周礼·天官下》里有“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计”。清代学者焦循所著《孟子正义》一书解释道：“零星算之为计，总合算之为会”，其意思是说，岁末的全年总合计算以及日常的零星计算，合起来即叫做“会计”，这就概括了“会计”二字连用的基本含义。当时的其他文明古国的情况也大致类似。在这个时期，单式簿记得到产生与发展。

会计从其萌芽阶段到应用复式簿记这段时间，可称之为古代会计。此时，由于生产力水平比较低，商品经济尚不发达，货币关系还未全面展开，会计还不可能充分应用货币形式进行计量、记录，记帐方法也主要是单式簿记。在古代会计时期，尽管会计作为一项独立的工作已从“生产职能中分离出来”，但作为一门指导会计实践工作的独立会计学科还尚未形成。

随着商品货币经济的发展，以核算和监督私人资本运动为主要内容的“民间会计”得到迅速发展。1494年，由意大利北方城市贷金业者创造的借贷复式记帐法基本定型，并由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。这部书的出版，使复式簿记方法在欧洲和世界范围内得以推广，从而产生了近代会计。近代会计与古代会计相比有两个主要特点：一是充分运用货币形式，作为计量、记录、计算、对比、报告等的手段，二是会计的记录使用了复式记帐方法，形成了严密的帐户体系，经济业务的来龙去脉得以全面反映。

现代会计是资本主义商品经济高度发展的产物。资本主义国家的产业革命，促进了生产力的大大提高和商品经济大规模发展，会计的理论、方法和技术也有了很大发展。特别是二次大战以来，以所有权和经营权相分离为特征的股份公司这一组织形式得到很快的发展，形成了以经营者为一方和以投资人为另一方的委托与受托关系。为保护那些不参与企业经营管理的所有者的需要，以及与企业有直接或潜在利益关系的债权人、政府、潜在投资者等利害关系人对会计信息的需要，在传统会计的基础上，逐渐形成了以对外提供信息为主的财务会计。如何使企业提供的财务会计信息取信于外

部集团从而保护外部集团利益，这是财务会计要解决的核心问题。为了使企业提供的信息保持可靠与公正、财务会计的整个处理程度必须遵循公认会计原则或企业会计准则的规范要求，这一特点是财务会计区别于传统会计的关键。也是与下面要说的管理会计的主要区别。

市场竞争的加剧，经营决策的加强，还引起会计从传统的事后记帐、算帐、报帐向事前预测，参与决策转化。为了满足企业管理当局有效经营和最优化决策需要的财务会计信息，管理会计逐渐从传统会计分离出来，成为与财务会计相独立的重要会计分支。管理会计主要向企业内部各级管理人员提供用以对日常经济活动进行短期或长期经营决策，制订有关预测、指导、评估和控制企业拥有的资源，确保充分合理使用和经营等内部决策的对内报告会计。

科学技术的迅速发展也大大推动了现代会计的发展。电子计算机引进会计领域，向会计电算化方向发展。国际性经济交往的广泛开展，使会计成为“国际通用的商业语言”。总之，现代会计出现了前所未有的繁荣。

会计产生和发展的历史进程表明，会计的建立和发展离不开一定的社会环境，会计的一系列理论、制度、准则和方法必然应与当时所处的社会环境相适应。生产越发展，会计在整个社会经济中所占的地位和所起的作用也越重要。

二、会计的职能

从会计产生和发展的历史进程中可以看出，会计是从“生产职能的附带部分”而发展成为独立的一种经济管理职能。这种经济管理职能是会计本身所固有的功能，它说明会计能干什么。会计记述了所发生的各项经济业务，经过恰当

的分类，汇总后缩减成相对减少和十分重要并相互联系的项目，从而说明和反映了一个特定实体的财务状况和经营成果，或财务收支情况。这些量化的财务信息，帮助人们对资源安排和使用作出合理的决策。反映经济活动情况、提供会计信息，这便是会计的反映职能，即会计的核算职能。会计在记录、汇总会计信息的过程中，随时掌握着经济活动的进行情况，从而可以利用信息反馈，对经济活动进行合理合法性的控制，这便是会计的监督职能。会计核算职能和监督职能是会计的两大基本职能。

会计的核算职能是指会计能对会计的对象进行记帐、算帐和报帐。记帐就是把一个企事业单位发生的所有经济业务运用一定的记帐方法在帐簿上记载。算帐就是在记帐的基础上，计算企业在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、成本和经营成果，以及行政事业单位预算资金的收入、支出和结余情况。报帐就是在记帐和算帐的基础上，把企业的财务状况和经营成果或行政事业单位的资金收支状况通过编制会计报表的方式向内部和外部有关部门和利害关系各方通报。

会计的监督职能是指会计能对各单位发生的经济业务是否合法和合理进行审查。对于不合法或不合理的业务，会计有权事前提出意见、不予办理或事后提出审计报告。

会计的两个基本职能是相辅相成的，是任何社会形态下的会计都有的。会计反映是实行会计监督的前提和基础，没有会计反映提供的经济信息，会计监督就没有客观的依据，反之，没有严格的会计监督，就不能很好地提供真实可靠的会计信息，会计反映便失去其必要性。

核算和监督是会计基本的传统的职能，它体现了会计的

本质特征。随着生产的发展、经济关系的复杂化和管理理论的提高，对会计的要求越来越高。在此形势下，会计的传统职能得到不断的充实，新的职能不断产生。除核算与监督外，还有预测、决策、控制和分析职能。会计的预测职能是指依据会计信息和其他信息，运用一定的技术方法，对企业生产经营活动各方面的发展趋势进行估计和测算，为决策、计划和控制服务，以提高企业的经济效益。会计的决策职能是指对决策对象的有关信息、所制定的策略及其后果等进行综合研究以后，根据某种决策衡量准则作出决定。会计的控制职能是指先编制长期规划和年度规划，然后运用一定的科学管理方法，使经营成果达到规划、计划的目标，发现偏差随时纠正。会计的分析职能是指以会计信息为主要依据，结合计划、统计和其他信息，对企业的生产经营活动及其成果进行综合分析研究，以便不断挖掘潜力，提高经济效益。以上六项职能也是密切结合，相辅相成的，其中两项基本职能是四项新职能的基础，而新的职能又是基本职能的延伸和提高。

三、会计的涵义

会计产生和发展的历史证明：会计是在社会生产实践中产生的，是管理的需要。会计的职能属于管理职能。会计在经济管理中的作用，在于通过核算提供以货币度量的财务信息，包括财务状况信息和经营成果信息等，作为决策的基础，进而通过分析提供与决策更为相关的信息。

什么是会计，对此可以做如下的概括：会计是经济管理的重要组成部分，是为经营决策、提高经济效益服务的以提供财务信息为主的经济信息管理系统。这个管理系统以货币计量为基本形式，对企业、事业、机关等单位的经济活动进

行反映和监督，通过信息的提供来反映情况，并利用信息反馈实行监督。

第二节 会计的对象

一、会计的一般对象

会计的对象是指会计反映和监督的内容。会计所要反映和监督的内容是经济活动的货币表现，即财务信息或称价值信息。经济活动在社会主义条件下就表现为社会主义再生产过程。而在社会主义再生产过程的生产、交换、分配和消费四个相互关联的环节中以价值表现的经济活动，可以抽象为资金运动。所以，在社会主义条件下，会计的一般对象是社会再生产过程中的资金运动。该资金运动既指个别企事业单位的资金运动，又包括整个社会的总资金运动，前者是后者的组成部分。

二、会计的具体对象

会计作为一种经济信息管理系统，要向企业管理当局及外部利害关系人等提供一个经济实体资金运动过程中的各种信息，为他们进行决策和控制服务。那么，企业会计作为一个信息系统可能和应该提供些什么样的信息？为此，必须把握资金运动过程的各项内容，将资金运动过程的认识具体化。下面着重分析一下企业经营资金的运动过程。

1. 资金投入。开办企业必须由投资者投入资本，形成企业的资本金。投入的资本可能是现款、机器设备、厂房、原材料等。企业资金不足，可以借款，当企业收到资本和借款

时就形成了资金投入企业的运动。

2. 生产准备过程。企业用筹集的资金兴建房屋和建筑物、购置机器设备等，形成各种固定资产，购进生产所需要的原材料、燃料等劳动对象，形成各种生产资料。此时，货币资金转化为储备资金。

3. 生产过程。在生产过程中，生产者使用劳动手段对劳动对象进行加工、生产出产品。企业在生产过程中要耗费各种材料，损耗固定资产，支付职工工资和其他费用。在购销过程中也要发生一定的耗费。各种生产耗费的货币表现就是产品等有关对象的成本。成本是生产经营过程中的资金耗费。这样，企业所耗费的固定资产、原材料、用于支付工资的费用，先转化为在产品（自制半成品），随着产品制造完成，再转化为产成品。此时储备资金转化为生产资金，生产资金进而转化为产成品资金。

4. 销售过程。在销售过程中，企业将生产出来的产品发运给有关单位，并且按照产品的价格取得销售收入，企业的资金又回到货币资金形态。企业取得销售收入，实现产品的价值，不仅可以补偿产品成本，而且可以实现在生产过程中创造出来的企业纯收入，企业资金的数额也随之增大。

5. 资金的分配和退出。企业对取得的销售收入要进行分配。销售收入扣除产品成本和销售税金以后，为营业利润；营业利润上交所得税以后，要提取公积金和公益金，并在投资者之间进行分配。用以补偿生产耗费的资金，又从货币资金开始，继续参加生产周转；公积金根据需要再投入生产周转，实现自我积累；上缴国家的税金、支付投资者的利润，就从企业资金运动过程中退出。

上述企业资金运动过程，可用图 1-1 表示。

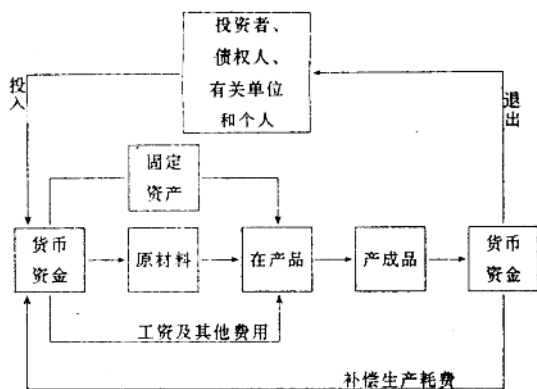


图 1-1 企业资金运动过程

第三节 会计目标与方法

一、会计目标

会计目标，也称会计目的，指的是会计活动应达到的境地或标准。有了会计目标，就意味着会计提出了它应当达到的要求，从而为会计活动指明了方向。本书着重介绍企业财务会计的基本原理，所以，我们讲的会计目标是指财务会计的目标。

会计目标的设置必须满足会计信息使用者的需要。因此，把握会计目标必须明确“谁是会计信息的使用者”以及“会计信息使用者需要哪些信息”。

（一）谁是会计信息的使用者

会计信息的使用者至少包括以下三个方面：

1. 国 家

在社会主义市场经济条件下，国家既是国有企业的投资人，又是国民经济的管理者。为了进行宏观调控，国家必须掌握足够的、能据以进行宏观调控政策制定的财务信息和其他有关的经济信息。因此，国家成为会计信息的主要使用者之一。

2. 存在于企业外部、与企业有经济利益关系的集团、单位和个人

企业作为一个独立的利益实体，必然与外界发生各种经济往来，从而在企业外部形成各种利益集团，如财政、税务部门、银行、投资者、债权人以及有关经济监督部门。他们出于各自利益的考虑，都关注企业的经营状况，从而也成为信息的主要使用者之一。

3. 企业内部

企业管理当局或责任部门人员、企业的职工等，都需要利用财务会计信息研究分析经营状况，进行经营决策、改善经营管理、维护广大职工利益等。因此，作为经营主体的企业内部管理部门和人员也是信息的主要使用者之一。

(二) 信息使用者需要什么样的信息

信息使用者所需要的财务信息大体上也有三个方面：第一，会计应向国家提供有助于国家进行宏观调控的信息；第二，应向企业外部投资人与债权人提供有助于进行投资决策和信贷决策的信息；第三，应向企业内部提供有助于企业管理者进行决策，加强内部控制、建立和健全各种经济责任制的信息。

综上所述，在社会主义市场经济条件下，财务会计的目标可确定为：向国家、企业内部、企业外部提供有助于实行宏观调控、优化社会经济资源配置、合理地进行投资和信贷