

高等职业教育会计学系列教材

会计学基础

KUAIJIXUEJICHU

武玉荣 主编

首都经济贸易大学出版社

99
F230
619
2

会计学基础

武玉荣 主编

首都经济贸易大学出版社
• 北京 •

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/武玉荣主编. —北京:首都经济贸易大学出版社,1998.7

(高等职业教育会计学系列教材)

ISBN 7-5638-0670-9

I. 会… II. 武… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 10709 号

首都经济贸易大学出版社出版发行

(北京市朝阳区红庙)

北京通县燕山印刷厂印刷

全国新华书店经销

850×1168 毫米 32 开本 9.375 印张 240 千字

1998 年 7 月第 1 版 1998 年 7 月第 1 次印刷

印数:0~8 000

ISBN 7-5638-0670-9/F·369

定价:13.30 元

高等职业教育会计学系列教材

编审委员会

主 任 刘大贤

副主任 傅 磊

委 员 (按姓氏笔画排列)

刘大贤 刘志翔 沈 伦 李 刚

张家伦 邵 军 武玉荣 苗 凯

杨庆英 袁晓勇 傅 磊 韩文连

高等职业教育会计学系列教材

总 序

会计是一项重要的经济管理活动。我国的社会主义现代化建设需要大量合格的会计人才。然而,实际工作对会计人才的需要又是分层次的。实践证明,社会既需要具有大学本科以上水平的高级会计人才,又需要具有大学专科水平的中级会计人才,还需要达到中专水平的初级会计人才。培养结构合理的会计人才队伍,是社会的需求,也是会计教育工作者的责任与追求。为此,我们在大力发展高等职业教育之际,组织人力编写了本套高等职业教育会计学教材。

高等职业教育是国家教育管理部门近年来提出的一个概念。我们理解,高等职业教育相当于大学专科教育,但与普通教育相比,更突出其实践性,与实际工作的联系更加紧密,学生毕业后能更快地进入工作角色。本系列教材正是本着这样的认识编写的。也就是说,本系列教材的特点在于:实用性强,注重操作;与当前的财务、会计、审计制度及企业情况联系密切;同时,少量介绍国外通行的或国内处于发展、试行中的某些做法。这样安排,目的在于使使用本系列教材的学生,以全面、系统地掌握现行财务、会计、审计的一般业务处理技术与方法为主,并开阔眼界,了解一些本学科的发展前景与动向。这就使会计高等职业教育的内容与中等职业教育的内容有了适当的区别。

本系列教材包括《会计学基础》、《财务会计》、《成本会计》、

《税务会计》、《预算会计》、《管理会计》、《财务管理》、《审计学基础》、《财务审计》、《电算化会计与审计》，共计十本。它是根据会计高等职业教育所需要的专业知识结构设计的，主要由首都经济贸易大学会计系教师编写。因为本系列教材具有较强的实用性，故而且也适用于成人高等教育，以及在职财会人员进修和自学。

由于编写时间仓促，特别是我们对高等职业教育的精神领会尚不够深刻，本系列教材难免有使用上的不适当之处，甚至存在编写中的错误。对此，诚恳希望得到各界的批评指正，以便我们作进一步的修改。

高等职业教育会计学
系列教材编审委员会

1998. 3. 31

前 言

《基础会计学》是高等职业教育会计学系列教材的首本书,它阐述了会计学的基本理论、基础知识和基本方法。其内容主要包括以下五部分:(1)会计定义、会计对象、会计假设、会计原则等会计学的基本理论;(2)借贷记帐法、会计凭证、会计帐簿、财产清查、会计报表和会计核算程序等会计核算基础知识和基本方法;(3)以会计报表分析为例的会计分析方法;(4)会计工作的组织与管理;(5)会计电算化对传统会计方法的影响。

本书充分吸收了相关教材的优点,力求做到理论联系实际,将会计理论、《企业会计准则》和有关会计制度的规定作为指导,以工业企业为例,说明了各种会计核算方法的运用,便于读者学以致用;本书突出了《会计基础工作规范》的要求,力求将会计核算方法和会计工作组织管理与会计基础工作规范化结合起来;本书还注意了手工记帐和会计电算化的衔接,为电算化会计课程奠定基础;本书语言通俗易懂、简明扼要,有大量实例,便于读者理解和掌握。

本书既可作为高级职业教育的会计学专业核心课的教材,也可作为审计、财政、税收、企业管理等专业的教学用书,还可作为有关部门会计、审计、财政、税收、企业管理人员的自学用书。

本书第一、八、九章和第七章第五节由武玉荣编写;第二、三、四章由邹颖编写;第五、六章和第七章第一至四节由傅雁琛编写;第十章由王海林编写。全书由武玉荣总纂、定稿。

由于水平所限,不妥之处在所难免,诚请广大读者批评指正,
以便再次印刷或再版时修正。

作 者

1998年3月30日

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的定义、职能和目标	(1)
第二节 会计对象.....	(6)
第三节 会计假设和一般原则	(10)
第四节 会计方法和会计学科体系	(20)
第二章 帐户和复式记帐	(23)
第一节 会计恒等式	(23)
第二节 会计科目和帐户	(28)
第三节 复式记帐	(36)
第三章 借贷记帐法的应用	(50)
第一节 工业企业的主要经济业务	(50)
第二节 筹资过程的核算	(51)
第三节 供应过程的核算	(57)
第四节 生产过程的核算	(61)
第五节 销售过程的核算	(73)
第六节 利润形成及分配的核算	(78)
第七节 帐户按用途和结构分类	(86)
第四章 会计凭证	(98)
第一节 会计凭证的意义和种类	(98)
第二节 会计凭证的填制和审核.....	(108)
第三节 会计凭证的传递和保管.....	(118)
第五章 会计帐簿	(121)
第一节 会计帐簿的意义和种类.....	(121)

第二节	日记帐.....	(127)
第三节	分类帐的格式和登记方法.....	(136)
第四节	记帐规则.....	(143)
第五节	对帐和结帐.....	(147)
第六节	帐簿的更换和保管.....	(152)
第六章	财产清查.....	(154)
第一节	财产清查的意义和种类.....	(154)
第二节	财产物资的盘存制度.....	(157)
第三节	财产清查的程序和方法.....	(159)
第四节	财产清查结果的处理.....	(165)
第七章	会计报表.....	(170)
第一节	会计报表概述.....	(170)
第二节	资产负债表.....	(174)
第三节	损益表.....	(181)
第四节	其他报表、附表、附注和财务情况说明书.....	(186)
第五节	会计报表的分析.....	(188)
第八章	会计核算程序.....	(201)
第一节	会计核算程序的意义.....	(201)
第二节	记帐凭证会计核算程序.....	(203)
第三节	科目汇总表会计核算程序.....	(228)
第四节	汇总记帐凭证会计核算程序.....	(233)
第五节	多栏式日记帐会计核算程序.....	(239)
第九章	会计工作组织.....	(247)
第一节	组织会计工作的意义和要求.....	(247)
第二节	我国的会计法规体系.....	(249)
第三节	会计机构.....	(254)
第四节	会计人员.....	(259)
第五节	会计档案.....	(268)
第十章	会计电算化.....	(271)

第一节	电算化会计信息系统的发展·····	(271)
第二节	电算化会计信息系统的构成·····	(276)
第三节	手工会计和电算化会计的比较·····	(280)

第一章 总 论

第一节 会计的定义、职能和目标

一、会计定义

会计作为一种经济管理活动,是适应社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展的。

在原始社会初期,生产力极为低下,人类在群居生活和共同劳动中勉强维持生存和延续后代,不需要、也不会产生会计。在原始社会末期,随着生产的发展,开始有了剩余劳动,人类为记录劳动成果的数量,采用了“结绳记事”、“刻竹为书”等简单方法。但这种会计的雏形只是“生产职能的附带部分”。随着生产力发展到一定水平,出现了社会分工、原始的文字和数字,于是会计从生产职能中分离出来,成为一种独立的管理职能。据马克思考证,在远古的印度公社中,已经有了农业记帐员。

古代会计经历了漫长的发展过程。在我国,远在奴隶社会的西周时期,就设立了专司朝廷钱粮收支的官吏——“司会”,进行“月计岁会”,把每月零星计算称为“计”,把年终总合计算称为“会”;在封建社会的宋朝初期出现了“四柱清册”,反映钱粮的“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,相当于现代会计的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”;在明朝时期,随着商品经济的发展,开始用货币计量各种收入和支出;在清朝时期又出现了龙门帐,将帐目划分为进、缴、存、该,年终通过进与缴对比,存与该对比,确定盈亏,称为“合龙门”。在西方,古代会计的产生和发展也经历了漫长

的过程,值得特别重视的是,在 13 世纪的意大利的银行帐簿中,已分别以“借主”、“贷主”登记债权和债务,为近代会计的借贷记帐法奠定了基础。

近代会计的发展,是以欧洲产业革命和资本主义商品经济发展为背景的。在这一时期,首先,以 1494 年出版的巴其阿勒所著的《算术、几何、比及比例概要》一书为标志,确立了借贷记帐法这种复式记帐方法;其次,以 1854 年英国爱丁堡会计师公会成立为标志,使会计成为一种特殊的社会行业;此外,大工业企业的出现,还促成了成本会计的产生和发展。

现代会计的发展,是以原子能、电子技术和空间技术的发展为背景的。首先,由于电子计算机在会计上的应用,使会计的技术方法发生了质的飞跃,由手工簿记系统发展为电子计算机会计系统;其次,由于生产和管理科学的飞速发展,作为对内报告会计的管理会计产生了,从而使传统会计逐步分化为财务会计和管理会计两大分支,管理会计的产生,使会计不仅能够说明过去,而且还能科学地筹划未来。

从上述会计的产生和发展过程可以看出,会计的产生和发展离不开生产的发展,同时,生产越发展会计越重要,会计正是在为社会经济发展服务中不断完善,并成为独立学科的。会计作为一项经济管理活动具有如下特征:

第一,会计的基本特征是以货币作为主要计量单位,这是会计区别于其他管理活动的重要标志。

第二,会计工作的对象是社会扩大再生产过程中企业、事业等单位的能以货币反映的经济活动。

第三,会计的基本职能是反映和监督。此外还有预测、参与决策、分析等扩展的职能。

第四,会计对经济活动的反映和监督是全面的、连续的、系统的和综合的。

第五,会计核算必须遵循一定的会计程序、会计准则和会计制

度,具有一系列专门的方法。

第六,会计的本质是一种经济管理活动,而不仅是一种管理工具。会计通过搜集、加工和利用会计信息,监督经济活动,调整经济行为,分析经济效果,预测经济前景,参与经营决策。

综上所述,会计是以货币为主要计量单位,对社会再生产过程的经济活动进行全面、连续、系统、综合地反映和监督的一种经济管理活动。

二、会计职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能或能够发挥的作用。会计可以具有多种职能,如反映、监督、分析、预测和参与决策等,但会计的基本职能是反映和监督,在《中华人民共和国会计法》中概括为核算和监督。

(一)反映职能

反映是会计的首要职能。它是指会计从价值上对各单位的经济活动进行记录、计算、分类、汇总,提供综合反映各单位经济活动情况的全面、系统、完整的会计信息。会计反映是会计管理工作的起点和基础。会计反映职能具有以下特点:

1. 会计反映是从价值量上定量地反映各单位的经济活动。从数量上反映经济活动,可以采用劳动量、实物量和货币量作为计量单位,会计反映是以货币作为主要计量单位,从价值上综合反映种类繁多的经济活动的过程和结果。

2. 会计反映是对各单位经济活动全过程进行的客观的事后记录和总结。会计应当根据已经发生或已经完成的经济活动的客观凭证,进行分类、计算和汇总,以便为分析经济活动、预测经济前景、参与经营决策提供经济信息。

3. 会计反映是对各单位经济活动全面的、系统的、连续的反映。会计反映的全面性又称完整性,是指对作为会计对象的经济活动进行完整记录、计算和报告,不能有任何遗漏;会计反映的系统

性是指要运用科学的方法对繁多的经济活动进行归类 and 综合处理,以形成完整的会计指标体系;会计反映的连续性是指会计记录、计量和报告应当连续进行,从时间上或空间上应是连续不断的。

(二) 监督职能

监督是会计的另一个基本职能。它主要是控制各单位的经济活动按照既定的目标进行,并分析和考核其经营成果,以促使经济活动按规定的要求运行,并达到预期的效果。会计监督职能具有以下特点:

1. 会计监督主要是利用价值指标控制、分析和考核各单位的经济活动。各单位的经济活动用货币表现出来,就是价值运动或资金运动。这种价值运动形成各种价值指标,如各种费用指标、成本指标、资金占用指标、利润指标等。会计监督就是通过对这些价值指标的分析和考核,达到全面、及时、有效地控制经济活动的目的。

2. 会计监督贯穿于各单位经济活动的全过程。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指在经济活动开始前,通过审查计划、预算和定额是否符合有关的法令和制度,是否符合经济规律的要求,是否符合各单位的实际情况,而对经济活动进行的监督;事中监督是指对正在发生的经济活动,通过审查取得的原始凭证等核算资料,及时分析和纠正偏差和失误,以促使经济活动按预定的计划、预算或定额进行;事后监督是指对已经发生的经济活动,通过对取得的会计资料的审查,分析计划、预算或定额的执行情况,以便确认差距,找出原因,提出改进措施。

综上所述,会计的反映职能是监督职能的基础,反映职能和监督职能又是相辅相成的。只有在对经济活动进行正确反映的基础上,才能对经济活动实施有效的监督;也只有对经济活动实施了有效的监督,保证经济活动预期目标的实现,会计反映才有实际意义。

目前会计学界对会计职能存在各种不同观点,如提出除上述基本职能外,还有控制、分析、预测、决策、促进等职能,我们可以将其归纳为扩展职能。这些扩展职能是建立在基本职能基础上的,有的可以看成是监督职能的延伸,故不作深入探讨。

三、会计目标

会计目标是指会计工作要达到的目的。会计作为一种经济管理活动,其终极目标和经济管理的总目标是一致的,会计应当通过它的反映和监督职能,促使企业增加收入,减少费用,提高经济效益。《企业会计准则》对会计核算目标作了明确规定,主要表现在以下三方面:

第一,会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。企业作为国民经济的组成部分,其生产经营状况的好坏和经济效益的高低,直接影响整个国民经济。国家的宏观经济管理和调控,需要对企业及各单位的会计信息进行汇总和分析。这是因为,宏观经济决策所需要的大部分信息来源于会计信息。因此,会计应把为国家宏观经济管理和调控提供会计信息作为会计目标。

第二,会计要为有关各方了解企业财务状况和经营成果提供会计信息。在市场经济条件下,企业作为独立经营、自负盈亏、自我发展的经济实体,处于错综复杂的经济关系中,要与政府有关部门、投资者、债权人、职工和社会公众发生密切的联系。企业应向投资者提供企业资产的保管、使用情况和效益;应向债权人提供企业的运行情况,企业的偿债能力和投资风险;应向政府所属的财政、税收、审计等部门提供所需要的利润分配、税金交纳等方面的会计信息。股票和债券上市的公司,还应向潜在的投资者和债权人提供会计信息。

第三,会计要为满足企业内部经济管理需要提供会计信息。会计作为一种经济管理活动,会计信息是企业内部管理所需信息的重要来源。全面、连续、系统、综合的会计信息,有助于决策者进行

合理的经营决策;有助于经营者分析考核企业经营管理方面的成败得失,总结经验,发现问题,提出改进措施;同时也有助于预测企业经营前景,更好地规划未来。

我们通常所说的会计目标就是《企业会计准则》所规定的会计核算目标。

这里需要指出的是,现代会计可以分为财务会计和管理会计两大分支。财务会计通常称为对外报告会计,它需要遵循一定的会计程序、会计原则和会计制度,主要是对经济活动进行的事后反映;管理会计通常称为对内报告会计,它不受会计程序、会计原则和会计制度的制约,主要是运用灵活多变的方法有效地筹划未来。本书所述的会计定义、会计职能和会计目标,以及以后各章所述的会计原则、会计假设和一系列会计方法,都是针对财务会计而言的。

第二节 会计对象

会计对象是指会计反映和监督的内容。会计对象又可以划分为一般对象和具体对象。明确会计对象不仅可以说明会计工作的内容和范围,而且有助于认识不同企业、事业单位为什么可以遵循共同的会计原则和方法。

一、会计的一般对象

会计的一般对象可以概括为企业、事业等单位在社会再生产过程中能以货币表现的经济活动。众所周知,社会再生产过程包括生产、交换、分配、消费四个环节,而这四个环节是通过各个企业、行政事业单位共同完成的。因此,会计反映和监督的主体,既有企业单位,如工业企业、商业企业、交通运输企业、银行企业等,也有行政事业单位,如各类学校、图书馆、文化馆、体育馆、国家各级行政单位等。其中各类企业是社会再生产过程的组成部分,它们直接