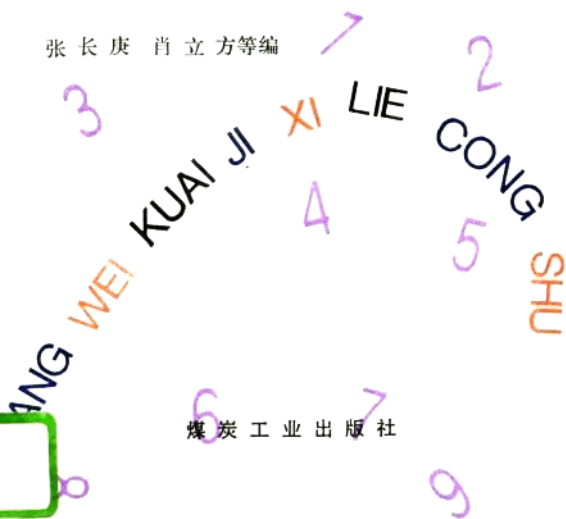


岗位会计系列丛书

基础会计学

张长庚 肖立方等编



煤炭工业出版社

(京)新登字042号

内 容 提 要

根据我国会计的重大变革和实践,《基础会计》是以我国会计准则为依据,同时吸收了西方会计中可借鉴的会计理论,注意从理论上引导学员认识会计的产生和发展,研究会计的本质和职能、会计假定、原则、会计确认、计量和会计要素等基本理论,着重阐述了会计的基本方法和操作技能,具有较完整的系统性和实用性。

本书以实用性和启发性为宗旨,适应会计专业人员知识更新需要,它既可作为在职人员培训教材和自学参考书,亦可作为会计专业大专教学用书。

岗位会计系列丛书

基 础 会 计 学

主 编 张长庚 肖立方

副主编 乔春华 戴清明

责任编辑: 姚 美 华

煤炭工业出版社 出版

(北京安定门内大街甲62号11号)

煤炭工业出版社印刷厂 印刷

新华书店北京发行所 发行

开本850×1168mm¹/₃₂ 印张6¹/₈

字数176千字 印数1—4,070

1994年12月第1版 1994年12月第1次印刷

ISBN 7-5020-1028-9/F·23

书号 3796 N0115 定价 7.00元

強化财务管理 深化

会计改革 提高会计

人员素质

朱镕基

题词

培养财会人才提高财会
人员素质的新贡献

黄菊波 九四二

总 序

我国《企业财务通则》、《企业会计准则》和行业财务会计制度的颁布和实施,标志着我国几十年计划经济会计模式开始转向市场经济会计模式。这是新中国会计发展史上一次根本性的变革,是同国际会计惯例接轨的改革,对深化我国经济体制改革,促进社会主义市场经济发展,进一步扩大改革开放,有着极其重要的现实意义。

面对财务会计改革的大潮,每个会计专业人员迫切需要更新观念、更新知识。为了培训在职财会人员,改革成人教育,使会计实务工作更好地适应时代的需要,由从事会计教学、研究和会计实务工作的教授、专家组织编写了岗位会计系列丛书。这是我国首次按会计管理“大岗位”内容设置会计主干学科体系的一种有益尝试。

这套系列丛书有以下特点:

1. 立足国内实际,借鉴国际经验,具有实用性和创新性。该套丛书以我国《企业财务通则》、《企业会计准则》、行业财务制度、行业会计制度为依据,同时吸收了西方现代会计行之有效的理论和方法,既结合我国目前会计工作的实际,系统阐述我国“两则”、“两制”已规定的内容,又根据社会主义市场经济发展的趋势,介绍我国未来将要出现的、可以借鉴的西方会计方法内容,融会计的操作性和启发性于一体。

2. 按会计岗位工作的知识层次组织丛书的内容结构,具有系统性和渐进性。该套丛书分别有《基础会计学》、《资金会计学》、《成本会计学》、《盈利会计学》和《电算化会计》,这种体系适应了会计管理工作内部分工的需要。同时,探索性地将会计核算、管理、分析、预测等内容,由浅入深地进行组织,充

分体现了初等会计、中等会计和高级会计的知识层次，保证了各岗位会计人员知识的系统性、完整性。

3. 以各行业财务会计的共性内容为主体，适当突出工业企业的重点内容，具有广泛的通用性和一定的专用性。

我相信，这套丛书的出版，必定有助于广大财会人员更新知识，开阔视野，提高业务，促进我国会计工作沿着会计改革的目标健康发展。

1994

1994年3月于人民大学林园

前 言

《基础会计学》是新编岗位会计系列丛书第一本入门书。它的主要内容是以财政部颁发的《企业财务通则》、《企业会计准则》和行业会计制度为依据,阐述会计的基本理论、基本知识和基本技能,具体分为总论、会计要素、帐户与复式记帐;经济业务的确认和记录、财产溢缺的确认与记录、会计凭证、会计帐簿、财务报告、会计程序和会计组织等10章。

本书第1、2章由张长庚、肖立方、赵仁飞编写,第3、4章由乔春华、钱正新编写,第5章由徐宗宇、王正智编写,第6章由魏清明、王正智、荆蕴瑛编写,第7章由荆蕴瑛、魏清明、张奉彦编写,第8章由乔春华、赵世明编写,第9章由李强、陈长春编写,第10章由刘传哲、陈长春编写。

由于编写时间仓促,水平有限,对书中错误和不足之处,恳请广大读者批评指正。

编 者

1994年3月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的涵义	1
第二节 会计的对象和职能	10
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	15
第四节 会计的方法	23
第二章 会计要素	26
第一节 会计的基本要素	26
第二节 会计要素之间的关系	46
第三章 会计科目和复式记帐	50
第一节 会计科目	50
第二节 复式记帐	65
第三节 总分类核算与明细分类核算	71
第四章 主要经济业务的核算和帐户的分类	77
第一节 主要经济业务的核算	77
第二节 帐户的分类	96
第五章 会计凭证	115
第一节 填制会计凭证的意义	115
第二节 会计凭证的种类	116
第三节 会计凭证的填制与审核	120
第六章 会计帐簿	128
第一节 会计帐簿的意义和种类	128
第二节 帐簿的设置和登记	131
第三节 簿记规则	138
第七章 财产清查	146
第一节 财产清查的意义、种类和作用	146
第二节 财产清查的方法	148
第三节 财产清查结果的处理	154

第八章 财务报告	157
第一节 财务报告的概述	157
第二节 资产负债表	161
第三节 损益表	169
第四节 财务状况变动表	175
第九章 会计核算形式	183
第一节 会计核算形式的概念和种类	183
第二节 记帐凭证核算形式	184
第三节 汇总记帐凭证的核算形式	185
第四节 科目汇总表核算形式	189
第五节 日记总帐核算形式	191
第六节 多栏式日记帐核算形式	194
第十章 会计工作组织	197
第一节 会计机构和人员	197
第二节 会计法规和会计制度	202
第三节 会计档案	207
参考文献	210

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

生产活动是人类最基本的实践活动，也是人类社会赖以生存和发展的基础。会计是社会发展到一定阶段的产物，是适应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的。会计的涵义，不能离开历史条件，在一定的社会环境里，会计的理论和方法要受到该环境下的经济、政治、法律、文化以及日益发展的科学技术的影响。会计是在诸多因素的影响下发展和完善起来的，并逐渐显示出它在社会经济管理中的重要地位。

任何一门科学的产生，都有其历史背景和特定的前提条件，会计的起源也不例外。它决定于社会生产发展水平和人类生活水平。只有当维持人类生命的基本生活资料得到起码满足，人类生存得到保障，杜绝因人相食而绝种的现象，才有可能产生计量记录思想和计量记录行为。

会计起源很早，在我国有悠久的历史。到底产生在哪一个历史阶段呢？人类社会史前时期可划分为蒙昧和野蛮两个时代。蒙昧时代三个阶段的中期阶段又可划分为旧石器时代初期、中期和晚期。到旧石器时代中、晚期，尤其是晚期，人们不仅能够进行生活资料包括食物、衣服和住房以及生产工具的正常生产，而且生产水平已达到一个新的高度，生产出来的生活资料能够保证人们正常生活和人类正常的繁衍的需要，当时社会生产的发展，为原始会计行为的产生创造了条件。由考古发掘的文物中证实，人类最初的会计行为即原始计量、记录行为的萌芽已经发生了，如文物上刻划的条痕、弯曲或平行的纹道及画法粗简的动物图象，

很可能就是一种计量记录的标记，不过这只是一种十分简单、不定形体的原始标记。到蒙昧时代的高级阶段，即中石器时代，随着生产、生活水平的进一步提高，伴随着由打制石器向磨制石器时代的过渡，计量记录方法又有了明显的进步，如考古发现椭圆块形纹、横带形文、十字形、曲折线、格子文、星形和太阳等。人类社会计量记录生产收支的目的是为了维持现有生产状况，达到合理分配，以求得共同生存。当进入野蛮时代的低级、中级阶段即新石器时代，农业、畜牧业和渔猎技术改进，原始纺织和制陶手工业出现，原始交换关系萌芽，生产获得重大成就，标志着母系氏族社会经济进入繁荣发展时期。由于管理生产、分配、交换和消费的客观需要，迫使人们创造出一些符号和表现方法，如绘图记事和刻记记事，借以加强管理。可见，会计思想和会计行为来自人类社会的经济实践，而又是为管理社会经济和指导社会经济发展服务的。到野蛮时代的高级阶段，人类社会由石器时代进入金属时代，随着社会生产力的进步、财产私有的出现、母系制消亡，父权制确定并得到发展，这是人类史前社会的最后阶段。由于社会经济的发展、私有制的出现、原始数学的萌芽包括数码和实物计量单位的创造（经过相当长一段时间，人们才把从一到十的概念和象形字体建立起来，逐步学会加减运算，与实物计量单位相配合），向经济事项的计量与记录提出了较高的要求，原有的记录方法即简单刻记一般只能反映经济事项的静态，而不易反映经济事项的动态；只能表现比较简单的经济事项，而不能表现比较复杂一些的经济事项，于是结绳记事、记数和刻契记数的方法应运而生。一般认为结绳记事、记数产生的时间要晚于“刻记记数”，而早于“刻契记数”。这种方法保留运用的时间从原始社会的末期一直延续到近代，其基本做法是记录小事、小数打一小结、记录大事、大数打一大结，有的系各色小绳表示事物种类，如绿色表示谷物等。结绳记数、记事，同简单刻记一样，表现了人类会计萌芽阶段的形态，是人类会计发展的起源。我国文字学家、数学家，以及统计学家还把它当作我国文字、数

学及统计学的起源。可见它已超越了一种记数方法所表现出来的意义。

刻契记数方法的产生，是文明时代前夜原始会计发生变革的主要标志，是原始会计发展过程中的一个质的飞跃，这大约从传说中的黄帝时代，直到夏朝初期。刻契是作为计量、记录经济事项的书契，它包含在古巴比伦（伊拉克）发现的“原始算板”及在埃及发现被称为“帐单”的记录。书契一般用文字记录（原始文字与数字的有机结合）、应以刻记为主要特征（刻写在竹木、龟甲、兽骨上等），记录须有一定的规则和一定的方法。这种“书契”是数码和实物计量单位的结合，它与后来夏商时代出现的文字式会计记录已较为接近，它是我国会计由原始计量记录时代，向文明时代演进的一个过渡形态。

夏商时代，随着奴隶制经济的发展，人们能将各种零星的经济事项录以成册，作为“会计”的意义逐渐趋于明确，但它依然保留着一种综合性质，处于简单计量记录到会计核算的过渡时期。西周是我国奴隶制经济发展的鼎盛时期，农业、手工业、商业有了显著的发展，奴隶制国家的经济制度也有一定的进展。如农具的改进、引水、排水、除草、轮耕、育苗、施肥的运用，铜器、陶器、玉器的发展，商品交换范围的扩大，井田制的发展，社会经济活动趋于复杂化。生产经营和管理的需要，促使人们在经济核算方面开始跳出原始计量记录的范围和方法，并把经济核算与其他方面区别开来。

“会计”的命名在我国起源于西周时代。

根据西周时代的政治经济背景、考证和西周“官厅会计”核算的考察，会计命名最早起源于西周，“会计”一词最早见诸《孟子·万章下》：“孔子尝为委吏，曰：‘会计当而已矣。’”清代学者焦循对会计一词注释为“零星算之为计，总合算之为会。”“会计”二字连用在当时的基本含义是：既有日常的零星核算，又有岁终的总合核算，通过日积、月累到岁会的核算，达到正确考核王朝财政经济收支的目的。总合核算占主导地位，而

零星核算则为基础，故“会”字在前，“计”字在后，称为会计。我国“会计”命名的出现，是我国古代人们对“会计”涵义的初步认识，也是会计理论产生、发展的一种表现。从“会计”命名涵义的科学性，足以表明我国西周时代的会计已位于世界先进水平的重要标志。在西周时代，对日、旬、年的会计以及三年的大计，大体上有比较明确的要求。一般讲，一日、一句、一月之核算，属于日常的、零星的会计核算。岁会是对王朝一年来财政经济状况的总合考核。三年大计则是对王朝三年以来财政经济收支状况的总考核。我国会计之职，最早亦设于西周，执掌会计部门的官员称“司会”。从《周礼》财计（会计）官制看，西周至战国时代，官厅财计组织已构成一个比较严格的系统，不仅建立了独立的会计部门，而且与财物保管部门之间已有了比较明确的分工，并建立了一定的手续制度，这是我国会计发展史上的一个突出进步。

秦汉时代是我国封建社会发展的初期，在财计组织建设方面做了一些开创性的工作，为我国封建时代官厅财计部门的建设奠定了基础，记帐方法由夏商时代至战国时代的文字叙述式会计记录法进入定式简明会计记录时期，有比较划一的会计记录格式，取代了不规则、不划一的文字叙述式的记录方法。唐宋之际，产生并完善了相当科学的会计结算方法，称“四柱结算法”。所谓“四柱”系指“旧管”（上期结存）、“新收”（本期收入）、“开除”（本期支出）、“实在”（本期结存）这四大要素，四柱结算法的基本公式是“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”。由于这一结算公式是含有未知数的等式，故现代会计学中称其为四柱结算方程式或会计方程式。“四柱清册”是在“四柱结算法”具体运用的基础上产生的一种会计报告形式。明末清初，民间出现了可用以核算盈亏的龙门帐，清代又产生了“四脚帐”，逐步形成中国的复式帐法。但是，这种记帐法与同时代的借贷复式帐法相比，还显得很不完善，而且尚未产生中国固有复式簿记的理论与著作。在中国近代史行将开端的前夜，中式会计与西式会计之间

的差距越来越大。在中华人民共和国成立前，我国会计实际上是中西式并存。

世界会计史学家论及古代（主要指奴隶时代）会计时，以文明古国埃及、巴比伦、中国、罗马、希腊和印度为代表，揭开了世界会计发展史的序幕；而论及中世纪时代（封建社会）的会计时，则以欧洲诸国的“庄园会计”、“行会会计”、“商业会计”、以及早期的“银行会计”为代表，它反映着由单式簿记向复式簿记的进展。在欧美一些国家，通常把“簿记”与“会计”区别开来看待，认为簿记是会计学中关于核算方法的一个分支，它主要解决如何核算帐目问题。

从复式簿记的产生到现代会计，大体经历了4个阶段：

（1）1494年以前，是不完善和不完备的会计计算阶段。

复式簿记最早出现于商品经济比较发达的意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市，从13~15世纪，逐步形成了复式记帐法，并建立了复式簿记。1494年意大利数学家巴却里所著《算术、几何、比及比例概述》一书在威尼斯出版发行，是世人公认的第一部详述复式簿记的文献，系统地说明了复式记帐法，复式簿记遂得在世界广为流传，揭开了近代会计的历史篇章，是现代会计诞生的标志。由于历史条件的限制，当时的意大利的簿记，还处在复式簿记的幼年时期。

（2）1494年到1922年是财务会计的完备阶段。

1494年以后，意大利簿记相继传遍欧、美、日、中等国，并得到不断发展和完善。西方各国陆续规定了企业每年必须编报资产负债表。西方产业革命以后，工厂开始有成本计算。19世纪，企业开始编制损益表。1854年英国苏格兰的会计师成立了第一个特许会计师协会（爱丁堡会计师协会）。从此，扩大了会计的服务对象，发展了会计的内容。会计包括了记帐、算帐、报帐和查帐，它在反映职能的基础上，更好地发挥监督的职能，通过特许会计师的工作，会计的作用获得社会的广泛承认。19世纪60年代至20世纪初，逐步完成了簿记向会计的过渡。会计一词才广泛应

用于会计实务和科学研究领域。会计理论和方法得到迅速发展，如资产负债表和损益表的理论建设、成本计算、折旧制、货币计价的原则和方法等相继出现。完备的财务会计，最终是在西方资本主义国家完成的。

（3）1922~1971年是管理会计和社会会计的创立阶段。

1922年，美国著名会计学家麦金西的《预算控制论》和奎因斯坦的《管理会计；财务管理入门》，是美国最早问世的管理会计专著。

管理会计是适应企业现代化管理的需要，为企业内部有效经营和正确决策服务而从传统会计体系中分离出来的一门新兴学科。它既是管理科学在会计中的应用，又是会计职能在广度和深度上的发展。它是多种学科相互渗透的綜合的理论方法体系。

社会会计是綜合应用统计、会计和数学等方法，对一个国家或地区在一定期间（如一年）内整个经济过程（流量）和特定时点（如年末）的经济状况（存量）的各重要总量指标及其构成进行有系统的测定，目的是总括地表现整个国民经济结构及其内部联系。

（4）1971年以后，是电算机会计的普及阶段。

电算机自1946年问世，到了70年代后期，许多先进国家，会计工作都普遍应用了电算机。使会计工作由手工操作，逐步过渡到机械化操作。

财务会计、管理会计、社会会计和会计电算化是现代会计的4个组成部分。会计进入了兼顾为宏观经济管理服务的新发展阶段。

应当指出，不论从内容和形式上看，会计都仍处在发展中。会计原来是生产职能的附带部分，同其他活动混在一起，自会计从生产劳动中分离出来，成为一项由专人从事的管理工作，则经历了漫长的岁月。经过长期实践和经验积累，会计的内容和方法，从简单到复杂，从不完善到完善。随着科学的不断发展，一

方面表现为科学门类的越分越细，另一方面又表现为多种学科的相互渗透、相互影响，在一定的衔接点上相互融合。会计学科的发展也表现为分化与融合的辩证统一。

二、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基本形式，运用专门的方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。会计的目的在于提供信息，参与管理，促进增产节约，增收节支，提高经济效益，同时维护国家财政制度和财务制度，保护社会主义财产，加强微观和宏观的经济管理。

上述会计基本概念表述了3个方面的重要内容：会计是一种管理活动，是说明会计的本质；对经济活动进行核算和监督，是会计的对象和基本职能；以货币计量为基本形式，是会计的主要特点。

三、会计的本质

会计的本质是一种管理活动。在微观经济中，会计是企业经营管理的重要组成部分；在宏观经济中，会计是国民经济管理的重要组成部分。可以从以下3个方面来说明。

第一，会计是人们管理生产过程的一种实践活动，一项管理工作。会计作为经济管理的一种活动，是随着社会生产的发展和由此产生的对经济管理的需要而产生和发展起来的。在一切社会形态下，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能大的劳动成果。为了达到这一目的，必须在不断采用先进生产技术的同时，随时掌握经济活动中的数量变化情况，对生产过程进行必要的组织和管理，对生产过程中的劳动耗费及其取得的劳动产品等经济现象进行观察、计量和记录，以便获得有关管理生产过程所必需的数据；同时根据所取得的数据资料，在生产活动之前、之中、之后进行适当调节、干预，使之不断节约劳动消耗，取得更多的劳动产品，从而提高生产活动的经济效益。随着商品经济的发展，为了以价值形式综合反映生产经营情况，计算考核经济效益，会计逐渐形成一套用价值形式管理经济

的技术方法。在实践中就出现了以价值为主要形式来管理生产活动的工作，即会计管理工作。

第二，会计既为管理提供信息，又直接履行管理的职能。会计与管理是不可分的。会计不仅为管理提供各种数据资料，成为经济管理的主要信息源，而且由于会计掌握了大量的日常经济活动的第一手资料，最了解经济活动的动态，特别是在商品经济条件下，社会再生产过程中一切物质资料的生产、分配、交换和消费都要通过货币来计量，管理的重心从以实物管理为主，转向价值管理为主。会计是一种重要的价值管理工作，它对经济活动中所有以价值表现的数量方面都要干预，也就是说会计所处单位内任何地点、任何时间所发生的经济活动，只要涉及价值数量都要进行指导、组织和控制，因此会计本身就是一种管理活动。

第三，会计内容和方法的变革、发展本身就是管理的要求。会计的发展是与人们的管理实践分不开的。建国以后，我国会计工作的内容也在不断地发生变化，如50年代初期，我国会计工作基本上是搞记帐、算帐和报帐工作；在50年代中期和60年代初期，除了进行会计核算和实行会计监督外，还开展了厂内经济核算制，实行了资金、成本分级、归口管理等行之有效的方法，对促进生产发展和经济效益的提高起了一定的作用；实行开放政策以后，我们又吸收了西方管理会计的一些具体方法，对经济活动进行预测、控制，并参与经济决策，进一步发挥了会计的管理职能。1985年《中华人民共和国会计法》的颁布和实施，使会计的管理职能在法律上得到确认。《会计法》是一项重要的经济法，具有规范性和强制性，对于违法行为，要根据情况依法追究法律责任，进行法律制裁，实行严格的法治。《会计法》立法的宗旨和规定的内容，就体现了会计是经济管理的重要组成部分的观点。财政部于1992年11月颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，后又相继颁布了大行业《企业财务制度》和《企业会计制度》等。1993年12月，全国人民代表大会常务委员会又公布了《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》，修正了《会计