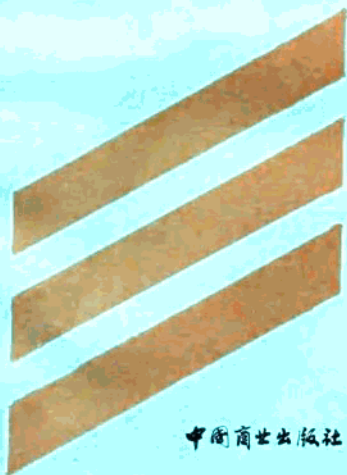


会计教学改革系列教材

会计学基础

刘瑞芬 主编



中国商业出版社

前 言

从一九九三年七月一日起,我国将全面实施会计准则和新会计制度,为了及时满足会计教学和广大财会工作者的需要,由扬州税务学院,湖南税务专科学校合作编写了这套会计系列教材。

该教材按新体系编写,严格按财政部新颁布的会计准则和会计制度,遵循理论联系实际的指导思想,注重实际业务操作,结构合理,体系完整,通俗易懂,可适用于大专院校财经类各专业的教学需要,也可作为在职会计、审计、税务等管理工作者自学和培训用书。

参加本书编写的有:刘瑞芬、黄素琴、雍敏、赵建华、刁华兰、中山宏、董根泰、王华山、李亚伯等,全书由刘瑞芬负责总纂,并任主编,黄素琴、雍敏任副主编。

本书在编写过程中,得到了扬州税务学院、湖南税务专科学校的领导大力支持,中南商业财经书社徐远君社长、王化珍小姐,湖南财院会计系夏博辉主任,辽宁税专张利源教授,为本套丛书的编写和出版作出了独特的贡献,在此一并致谢。

由于我们水平有限,加之编写时间短促,缺点和疏忽在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

1993年8月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 会计的意义.....	(1)
第二节 会计的对象与职能.....	(8)
第三节 会计的作用.....	(13)
第四节 会计的方法.....	(15)
第五节 会计与其他学科的关系.....	(22)
第六节 企业会计准则与会计改革.....	(24)
第二章 帐户和复式记帐	(39)
第一节 会计要素与会计等式.....	(39)
第二节 会计科目和帐户.....	(51)
第三节 复式记帐.....	(64)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户.....	(75)
第三章 借贷记帐法的运用	(90)
第一节 会计处理基础.....	(90)
第二节 资产的核算.....	(94)
第三节 负债的核算.....	(115)
第四节 所有者权益的核算.....	(128)
第五节 成本和费用的核算.....	(124)
第六节 收入和利润的核算.....	(136)

第四章 帐户的分类	(160)
第一节 帐户分类的意义.....	(160)
第二节 帐户按经济内容分类.....	(161)
第三节 帐户按用途、结构分类.....	(165)
第五章 会计凭证	(184)
第一节 会计凭证的意义.....	(184)
第二节 原始凭证的填制和审核.....	(186)
第三节 记帐凭证的填制和审核.....	(195)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(205)
第六章 会计帐簿	(209)
第一节 会计帐簿的设置.....	(209)
第二节 会计帐簿的格式和登记.....	(214)
第七章 帐务处理程序	(240)
第一节 帐务处理程序概述.....	(240)
第二节 记帐凭证帐务处理程序.....	(241)
第三节 科目汇总表帐务处理程序.....	(244)
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序.....	(247)
第五节 多栏式日记帐帐务处理程序.....	(252)
第六节 日记总帐帐务处理程序.....	(257)
第八章 财产清查	(261)
第一节 财产清查的意义和种类.....	(261)
第二节 永续盘存制和实地盘存制.....	(265)

第三节	财产清查结果的处理.....	(274)
第九章	会计报表的编制和分析.....	(280)
第一节	会计报表的意义和编制要求.....	(280)
第二节	会计报表的种类和编制方法.....	(284)
第三节	会计报表的分析.....	(301)
第十章	会计工作的组织与管理.....	(319)
第一节	会计工作的组织.....	(319)
第二节	会计人员的职权与任免.....	(327)
第三节	会计工作的管理.....	(334)
第十一章	会计工作电算化.....	(338)
第一节	电子计算机的简单介绍.....	(338)
第二节	电子计算机在会计工作中的应用.....	(343)

第一章 绪 论

第一节 会计的意义

一、会计的产生和发展

会计是社会发展到一定阶段，由于生产发展和经济管理的需要而产生的。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，以尽可能少的劳动耗费，创造尽可能多的劳动成果，是社会发展的客观要求。人们在长期的生产实践中早就认识到，要使生产活动能顺利进行并得到预期的经济效果，就必须关心生产活动中所消耗的劳动和所取得的劳动成果，就必须对生产活动过程进行必要的科学管理。会计就是适应这种客观需要产生、发展并逐步形成为一门经济管理科学的。最初，它只是作为生产职能的一个附带工作，由于生产规模的日益发展，从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门的职能。随着经济的发展和科学技术的进行，会计的理论、技术和方法也在不断地发展和完善。会计对于任何社会的生产经营管理活动都是必要的，生产越发展，会计越重要。

会计作为一种管理活动，无论在我国或国外均已有几千年的历史，但是会计作为一种专业知识，成为一门独立的学科则是近几百年的事。

据文献考证，我国在原始社会末期就已经出现了极为简单的原始计量、记录行为，如“结绳记事”，以及在树木、石头或龟甲兽骨上刻记符号记事等。商代创造了从一到十的数码字和数目的位值制，并有“刻契记数”之说。这些简单的原始计量、记录行为属于一种综合性的行为，与会计密切相关。至西周，出现了“会计”一词，产生了“官厅会计”，并建立了一套比较完整的国家会计事务管理机构和“官厅会计”制度，它是核算和监督封建王朝财政收支实现的重要工具，是封建统治阶级的经济耳目。西周王朝还设立了专门管理钱粮赋税的官员，《周记》记载，周王以下设有天、地、春、夏、秋、冬六官，统称六卿。其中天官为太宰是六卿之首，掌财政大权。掌握王朝计政的官员称“司会”，主天下之大计，计官之长。《周记·天官》中还指出：“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。“日成”、“月要”和“岁会”均属报告文书，它相当于现代会计报表的作用。“日成”为十日成事之文书，相当于旬报。“月要”为一月成事之文书，相当于月报。“岁会”是一年成事之文书，相当于年报。可见，我国在西周时代，会计方法已有相当成就。自春秋至战国时代，出现了“簿书”，用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济出入事项。把记录会计事项的简册称为“簿”或“簿书”或“计簿”。“簿”或“簿书”实为我国会计帐簿的雏形，“计簿”则为我国会计报表的雏形。

唐代是我国封建社会的鼎盛时期，会计机构的设置和会计方法均有较大的进步，宋代会计司的设置，是我国会计发展史上的重要事件，是我国会计组织的首次命名。唐宋两

代，会计方法有了新的发展，如在记帐规则方面有了比较一致的作法，会计帐簿和会计报表的设置也日益完善，由流水帐（日记帐）和誊清帐（总清帐）组成的帐簿体系已初步形成。“四柱清册”又称“四柱结算法”是对会计方法的重大贡献。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“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。“四柱”之间的结算关系用会计方程式表示：

旧管+新收-开除=实在

（期初结存+本期收入-本期支出=期末结存）

从上可以看出，在“四柱”中，每一柱都反映着经济活动的一个方面，各柱互相依存，形成整体，不但彼此具有相互核对的作用，而且可以总括地表现某一特定会计核算内容的增减变动和结余情况。因此，宋朝官府办理钱粮报销或移交时，都用“四柱结算法”。“四柱结算法”的创造和运用，是我国会计工作者对会计学术的一项重大贡献，为会计收付复式记帐法奠定了理论基础。我国收付记帐法就是依据这一理论而产生的。明末清初，我国会计工作者又创建了更为完善的“龙门帐”。这种会计换算方法是把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，设“总清帐”分类进行记录。所谓“进”指全部收入；“缴”指全部支出；“存”指全部资产（包括债权）；“该”指全部负债（包括业主投资）。它们之间的关系可用会计方程式表示为：“进”-“缴”=“存”-“该”。年终结帐时，根据“进”与“缴”两类帐目编制“进缴表”，计算盈亏；同时又要根据“存”与“该”两类帐目编制“存该表”计算盈

亏。两方面计算决定的盈亏数额应该相等。这种方法又叫“合龙门”。“龙门帐”因此得名。随着商品经济的发展和资本主义的萌芽，我国会计工作者又在“龙门帐”的基础上创造和运用了“四脚帐”（又名“天地合”）。这种帐要求对日常发生的一切会计帐项，如现金出纳、商品购销、内外往来等，均应在帐簿上记录两笔帐，既要登记某一帐项的来帐方面，又要同时登记这一帐项的去帐方面，全面反映同一帐项的来龙去脉。由此可见，我国会计工作者早在明末清初就已为近代会计“复式记帐”原理作出了重大贡献。但会计作为一门独立的学科，是由我国会计工作者借鉴国外会计学上的成就，并总结我国会计实践经验的基础上，于清末民初逐步建立起来的。

会计在国外，同样有悠久的历史。远古时代也出现过陶土、石头或在木制的牌子上刻符号记事的原始记量、记录行为。在“原始的规模小的印度公社”里，农业上已有“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项”

（“资本论”第1卷第396页）早在十二、十三世纪，意大利由于商品经济比较发达，在热那亚、但尼斯等城市就已经出现了借贷复式记法。1494年意大利数学家巴其阿勒在威尼斯出版了他的著作《算术、几何与比例概要》一书，系统地介绍、论述了当时最完整的威尼斯簿记，在理论上阐述了复式记帐法，从而推动了复式记帐法在欧洲各国的广泛流转和普遍采用。1581年，威尼斯“会计学院”的建立，说明会计已作为一门学科在学校里传授。嗣后，借贷复式记帐法便相继传至德、法、英、美、日、中等国。经各国会计工作者的努力，不断完善和丰富了会计理论和促进会计技术方法的发

展。时至今日，借贷记帐法仍是在世界各国所采用的基本方法。从十八世纪末到二十世纪初，世界各主要资本主义国家经过产业革命，生产力水平发展到一个新的高度，随着商品经济的不断发展，股份公司组织形式的出现，企业管理权和所有权发生了分离，对会计管理也提出了新的要求，会计除记帐，算帐、报帐外，还要求查帐。为了正确计算企业损益，还要求计算产品成本，所以在二、三十年代又相继创建了标准成本会计制度，会计准则等。各国会计学者在会计理论和技术上的这些成就，使会计学科内容更加丰富和完善。

综上所述，会计是随着生产的发展和生产经营管理的要求而产生、发展和不断完善起来的，会计理论和技术方法的发展，经历了一个由低级到高级、从不自觉到自觉、由不完善到逐步完善、由不科学到逐步科学化的漫长发展过程，并且随着生产力的飞速发展，科学技术的进步，会计也越来越在企业的生产经营管理过程中发挥着更加重要的作用，它已不是被动的记录、归类、汇总、分析等方法，而是作为一种经济信息系统，积极参与企业管理的重要工具。

二、会计的基本概念

如上所说，会计从产生起就是一种管理活动，其最初形式就是通过记帐、算帐、为管理提供核算资料，随着生产不断发展，经济活动越来越复杂，人们对经济效益越来越关心，会计的内容越来越丰富，现代会计要求借助记帐、算帐提供完整的会计信息，考核过去控制现在、预测未来，参与企业的经营决策。将会计工作摆在越来越重要的位置上。那

么什么叫会计呢？

对于会计的概念，目前在我国还有多种说法。

一种说法是：会计是经济管理的重要组成部分，它以货币为计量形式，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。

这一说法，主要强调管理，会计管理的目的，在于促进增产节约，增收节支，维护国家各项法规和财政、财务制度的贯彻执行，保护公共财产，提高企业经济效益。会计之作为经济管理活动的重要组成部分，首先它是一种客观必然性。因为，人类要生存，社会要发展，就必须进行物质资料的生产，而生产活动的过程一方面是创造物质财富的过程，同时又是劳动耗费的过程，包括人力、物力、财力的耗费。任何社会，人们在进行生产活动时，总希望以尽可能少的劳动耗费，获取尽可能多的劳动成果。为了达到这一目的，不仅在生产上要不断采用先进的科学技术，还应随时掌握生产经济活动过程中的数量变化和质量情况，参与企业的预测、决策，并对生产过程的控制等管理工作，同时还要对企业的劳动耗费及所获得的劳动产品等经济活动过程进行全面的计算和记录，以便取得核算资料，加强对生产的管理，以达到以较少的投入，生产出更多更好的产品，这既是生产的目的，也是会计的任务。由此可见，会计作为经济管理的重要组成部分，是客观的必然要求。其次，会计是对经济活动进行核算和监督的一种管理活动，作为一种管理活动，主要是通过观察、计量、记录、分类、汇总、分析、总结等一系列会计行为，收集相关的经济信息，即会计数据资料。并将完整的会计信息提供给企业的管理人员，供其决策用。也就是

说，会计为管理提供信息，又直接履行管理职能，会计与管理是分不开的。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来源，而且由于会计掌握了大量的日常经济活动第一手资料，最了解经济活动的动态。当前我国实行市场经济，管理的重心从以实物管理为主，转向以价值管理为主，会计是一种重要的价值管理工作，它对经济活动中所有价值表现的数量方面都要干预，也就是说会计对它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。

解放后，从我国会计工作内容的不断变化上也可看出。50年代初期，我国会计工作基本上是搞记帐、算帐、报帐工作。到60年代初期，除进行会计核算还进行会计监督，并开展了厂内经济核算制，实行资金成本分级归口管理等行之有效的办法，对促进生产发展和经济效益的提高起了一定作用。实行改革开放后，我们又吸收了西方管理会计中的一些具体方法，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。《中华人民共和国会计法》的颁布，使会计的管理职能在法律上得到确认。其中规定的关于会计机构和会计人员的主要职责内容，也都属于经济管理的范围。

对于会计的概念，在我国还有其他一些提法，一种提法是管理工具论，认为会计是一种管理经济工具，它本身不能管理，只能为管理服务。另一种提法是会计是一个经济信息系统，认为会计是一种处理数据、为管理者提供会计信息。这种提法突出了会计的反映职能，集中表现在它能提供并传

递一个单位的财务信息和与之有关的其他重要经济信息。会计通过提供信息来反映情况，并利用信息反馈实行控制。

关于会计的概念，根据以上各种表述，都各有其观点和理论论证，但不能全面地反映现代会计的基本内涵。因此，根据以上各种观点，归纳起来，作如下概括表述。是否合适，供会计界理论工作者和实际工作者共同讨论研究。我们认为，现代会计是以货币为主要计量单位，运用会计专门方法，对企业、事业、行政单位的经济活动进行综合、连续、系统、全面核算和监督，提供经济管理所需要的完整的会计信息，借以考核过去，控制现在，规划未来，预测经济前景，以便加强经济管理，提高经济效益的一种经济管理活动。

第二节 会计的对象与职能

一、会计的对象

第一节我们讲到会计是经济管理的重要组成部分，那么会计是怎样参与经济管理的呢？会计主要是价值形式的管理。在商品经济存在的条件下，一切商品都有价值，因此，在经济活动中就是价值的耗费和形成；价值的实现和收回；价值的分配和积累等经济现象。对于这些经济现象的核算和监督，主要是由会计管理来实现的。说得更确切一些，就是会计利用货币作为计量单位、核算和监督财产物资的增减变动，核算生产经营活动过程中活劳动和物化劳动的耗费，经营收入和经营成果等等，促使企业不仅生产出更多更好的使

用价值，而且还要创造出更多的新的价值。由此可见，会计的一般对象，也就是社会主义会计所要核算和监督的内容，概括地说，就是社会主义再生产过程中的价值运动。

社会主义再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互关联的环节构成，它包括多种多样的经济活动。会计并不能核算反映和控制再生产过程中的全部经济活动，而只能反映核算和监督用货币表现的价值运动。在市场经济条件下，作为统一整体的再生产过程中的一切社会产品，即财产物资都可以用也必须用货币来表现，因为货币是作为衡量其他商品价值的一般等价物。作为一种特殊的商品，其首要职能就是价值尺度，即以自身价值作为统一尺度来衡量其他商品价值。价值运动就是社会主义再生产过程中有关资本金的投入、使用、消耗、增值、收回、分配等经济活动过程。价值运动贯穿于再生产过程的各个方面，那里有财产物资，那里就有价值运动，那里也就有会计核算和监督的内容。因此，可以概括地说，社会主义会计的一般对象就是社会再生产过程中的价值运动。

会计对象的具体内容

企业会计的具体对象应当以企业发生的各项具体经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。任何企业，凡实行独立经济核算的会计主体，为了正常进行生产经营活动，都必须拥有一定的经济资源，会计上称为资产。企业取得这些经济资源有两条渠道，一是来自有关各方面的投资，即企业法定的资本金，包括国家投入、法人投入、个人投入和外商投入的资本金等，称之为所有者权益。二是企业债权人提供的，在会计上称为负债。当企业利用这些资源

从事生产活动时，一方面要发生各种耗费，会计上称为费用，同时制造出产成品。产成品销售出去收回货款，会计上称为销售收入。销售收入补偿生产耗费后剩余部分称为利润。企业的经济活动不管如何错综复杂，但也不外乎这六个方面反映出的具体内容，亦称会计六要素，它是我们会计核算的具体对象，它们从各个不同侧面具体表现企业的价值运动。比如资产、负债的增加或减少，款项的支付，债权债务的消长，所有者权益的增减变化以及收入、费用（成本）的升降等等都要广泛运用一系列价值指标进行核算、控制、分析和考核。

当然，由于各企业生产经营形式不同，经济活动的内容也不尽相同，所以会计的具体内容也就不完全一致。

事业、行政单位为了完成国家赋予的事业行政任务，也需要一定的经济资源。这些财产、物资及货币资金等主要由国家拨给，并按预算使用。因此预算资金的拨入和支出就成了事业、行政单位会计的主要内容和具体对象。

二、会计的职能

会计的职能就是会计在经济管理中具有的功能。核算、反映和监督企业和单位以货币计量的经济业务活动和生产经营活动中的价值运动，是现代会计的主要功能。它的基本职能有：

（一）核算职能

会计的核算职能，亦称会计的反映职能。会计核算，贯穿于每个经济主体的经济活动即价值运动的全过程。从核算时间过程看，它是对客观经济活动的表述和价值数量上的确

定。会计核算职能主要是从数量方面运用货币计量来综合反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，通过记帐、算帐、报帐进行会计的事后核算，会计核算会计是最基础的工作。通过会计核算把企业日常的、大量的经济业务事项，计算、记录、分类、汇总等方式，转化在会计报表中能进行概括和汇总的数据资料，即完整的会计信息，使其正确地、综合地反映企业单位经济活动的现象及其发展情况。这就要求采用科学的会计理论和方法，要求正确、系统、完整、及时地提供会计资料。如不进行会计核算，资产负债、所有者权益或是收入费用（成本）、利润等都不可能从数量上加以确认，从而，也就不可能对企业整个生产经营活动过程的全貌，提供出有用的会计信息，反映给信息使用者，实现参与经济管理的目的。由此可见，核算是整个会计工作的基础，会计工作的每一步都离不开完整的正确的记录和数据。否则就无法给有关方面传递出有用的会计信息。

同时，会计作为一种管理活动，参与企业经营管理，它不只是事后消极地、机械地反映各种会计信息资料，更重要的是通过信息资料数据的反馈，还可以对企业经济活动进行事前预测，把握未来的经济活动，并通过核算和监督相结合的方法，使企业的生产经营活动过程遵循预期的目标进行。

（二）监督职能

会计的监督职能就是对企业经济活动进行会计核算的过程，也就是实行会计监督的过程。会计监督，就是会计人员通过会计工作对经济活动进行监督。监督就是要干预活动。首先是促使企业遵守国家各项法令、法规以及各项财政、财务制度，保证国家各项政策、法令的贯彻执行。其次要从本

单位的经济利益出发，对企业本身的经济活动进行事前、事中、事后的有效控制，也就是预测、控制、分析、检查。这些都是监督职能的有机组成部分。会计预测是根据企业发展前景，对一定时期的资产费用、（成本）利润等进行测算；会计控制是为了实现预期目标，对生产经营过程，企业财产物资及活劳动耗费进行日常监督和管理；会计分析是对企业经济活动的成果经济效益的好坏找出影响的差距、揭露矛盾，查明情况，作出评价，提出改进措施；会计检查是查明经济业务的合理性、合法性和会计资料的真实性。通过会计监督职能的作用，才能积极地促进企业、单位经济活动的合理组织，提高经济效益。

总之，会计核算和会计监督是会计两项最基本的职能。它们之间是相辅相成的；核算是监督的基础，没有核算就无法进行监督，只有正确地核算，监督才能有真实可靠的依据；反之如没有科学、严格的监督，核算也就没有意义。会计核算和会计监督二项职能，必须结合起来发挥作用，才能正确、及时、完整地反映经济效益，有效地提高经济效益。

目前，我国会计界对会计职能有多种提法，但都是从基本职能中派生出来的。事物总是发展变化的，会计的职能并不是一成不变的，随着改革开放、经济的发展和管理的需要，会计的内涵和外延也会发生变化，传统的职能也将得到不断的充实，新的职能也不会不断出现。如预测经济前景，参与经济决策；控制经济过程等就是对会计职能的发展的提法。