

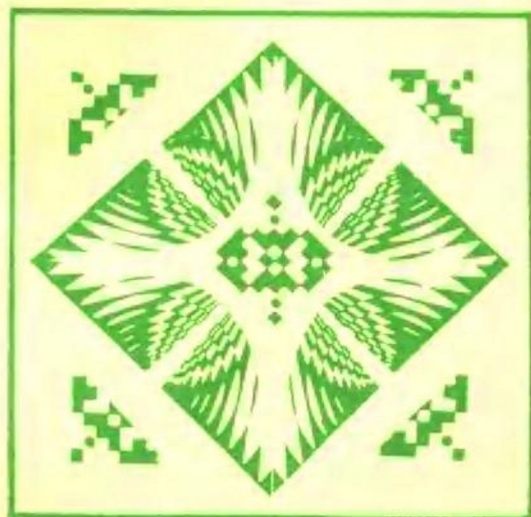


高等专科学校试用教材

张万全 主 编
杨典文 副主编

会计学基础

KUAIJIXUEJICHU



图商世出版社

(京)新登字 073 号

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/张万全、杨典文 主编

—北京:中国商业出版社,1994.6

高等专科学校试用教材

ISBN7—5044—1841—2

I. 会… II. ①张…②杨… III. 会计—

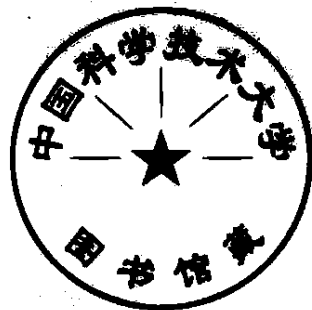
高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 04952 号

责任编辑:蓝垂华 雪松

封面设计:杨振宇

责任校对:翟广顺



中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

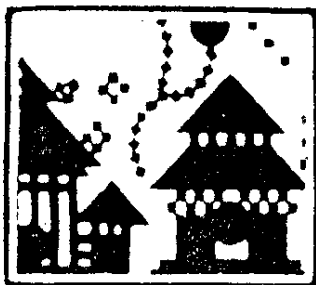
新华书店总店北京发行所经销

中国石油报社印刷厂印刷

1994年6月第1版 1994年11月北京第1次印刷

850×1168毫米 32开 9.875印张 238千字

印数1—7000册 定价:7.50元



编审说明

《会计学基础》是高等专科学校财会专业和经济管理类专业共同开设的专业基础课之一。本教材是按照国家教委高教司有关高等学校财经类专科教学指导文件的精神和商业部教育司印发的专科专业指导性教学计划的基本要求，在商业部高等教材委员会领导下，由专科学科组根据专科教材“八·五”规划组织编写的，是商业部系统统编的高等专科教材之一。经审定，作为商业高等专科学校试用教材供全国使用；同时，也可作为各类专科层次的成人高校、函授、自学考试、大专专业证书班以及在职培训用的教科书。

本书按着党的十四次代表大会关于建立社会主义市场经济体制的精神，依据国家颁布的《会计法》和财政部颁发的《企业会计准则》的基本规定，结合高等专科教育的特点和会计或管理专业培养目标的要求，以会计核算方法为主，为进一步学好专业会计（包括财务会计的主要内容）奠定基础，突出基础理论和基本技能的教学，内容简明扼要，配有完整的作业题。

本书由安徽商专张万全副教授任主编，并编写第一、五章；陕西商专杨典文教授任副主编，并编写第二、九章；贵州商专漆钜芬副教授写第七、八章；辽宁商专贾永海副教授写第四、六章；河北商专刘瑞芝讲师写第三、十章。

本书特请陈学庸教授、翟广顺副教授审定，在此致以衷心感谢。

由于本书编写过程中正处于开始向社会主义市场经济体制过渡阶段，会计改革正在逐步深化，在理论认识、结构内容等方面均有待充实和完善。因此，书中存在错误和缺点在所难免，希望专家、学者及各校师生对本书提出宝贵意见，以便再版时修改、提高。

中华人民共和国商业部教材领导小组

一九九三年七月

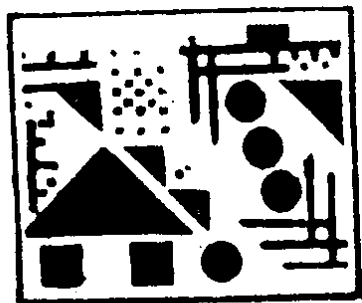


目 录

编审说明	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计的对象	(6)
第三节 会计的基本方法	(11)
第四节 会计核算的基本前提与一般原则	(14)
第五节 会计学及其学科体系	(22)
复习思考题	(24)
第二章 帐户和复式记帐	(25)
第一节 会计等式	(25)
第二节 帐户	(34)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	(42)
第四节 复式记帐	(44)
复习思考题及练习题	(59)
第三章 借贷记帐法的运用	(62)
第一节 工业企业主要经营过程的核算	(62)
第二节 商业企业主要经营过程的核算	(90)
复习思考题及练习题	(97)
第四章 帐户的分类	(101)
第一节 帐户分类的意义	(101)
第二节 帐户按经济内容分类	(102)

第三节	帐户按用途与结构分类·····	(104)
复习思考题及练习题·····		(121)
第五章	会计凭证·····	(123)
第一节	会计凭证的意义和种类·····	(123)
第二节	原始凭证的内容、填制和审核·····	(126)
第三节	记帐凭证的内容、填制和审核·····	(135)
第四节	会计凭证的传递与保管·····	(144)
复习思考题及练习题·····		(147)
第六章	会计帐簿·····	(149)
第一节	会计帐簿的意义和种类·····	(149)
第二节	会计帐簿设置和登记·····	(152)
第三节	结帐、对帐和错误更正方法·····	(166)
复习思考题及练习题·····		(174)
第七章	财产清查·····	(176)
第一节	财产清查的意义和种类·····	(176)
第二节	财产清查的方法·····	(179)
第三节	财产清查结果的处理·····	(188)
复习思考题及练习题·····		(194)
第八章	会计报表·····	(199)
第一节	会计报表的意义和种类·····	(199)
第二节	会计报表的编制·····	(204)
第三节	会计报表的报送、审核和汇总·····	(216)
第四节	会计循环·····	(220)
复习思考题及练习题·····		(223)
第九章	帐务处理程序·····	(226)
第一节	帐务处理程序的意义和要求·····	(226)
第二节	记帐凭证帐务处理程序·····	(228)
第三节	科目汇总表帐务处理程序·····	(241)

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)
复习思考题及练习题·····		(255)
第十章	会计工作的组织·····	(260)
第一节	会计工作组织的意义·····	(260)
第二节	会计机构和会计人员·····	(262)
第三节	会计工作的组织形式·····	(270)
第四节	会计规范·····	(272)
第五节	会计档案·····	(277)
第六节	会计电算化·····	(278)
复习思考题·····		(284)
附录一	中华人民共和国会计法·····	(285)
附录二	企业会计准则·····	(292)
主要参考书目·····		(303)
后记·····		(304)



第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生与发展

会计是在人类社会发展到一定阶段，随着生产的发展和对经济管理的需要而产生与发展的。它同人们的生产活动密切相关，并受生产技术、经济管理水平的影响与支配。

人类的生存，社会的发展，都依赖于物质资料的生产，而在物质资料的生产过程中，又必然发生人力、物力的耗费，因此生产过程同时也是一个耗费过程。人们为了以尽可能少的耗费创造尽可能多的财富，就必然对生产过程中的各种经济现象，深表关心。关心自己的劳动成果，关心各种物资的耗费，关心劳动时间的多少。这就需要通 过观察、计算把生产过程中的经济现象，从数量方面记录下来，以所获取的信息去指导与管理的生产，促进生产不断发展。在原始社会，因为生产过程非常 简单，生产力水平十分低下，人们对生产过程的关心，只会靠头脑记忆，或者用最原始的方式的“结绳记事”进行记录。原始社会末期的公社中，已经有这样的“记帐员”出现。不过这种简单的记录，在当时还只是“生产职能的附带部分”，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,还不是完整意义上的记帐或簿记。随着生产的发展,简单记录的办法已无法适应管理的需要,它就逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊、专门委托的当事人的独立的职能。专职会计的产生,也推动了记帐技术的发展。特别是货币的出现,使记帐的工作有了可以统一运用的计量单位,这就为簿记的形成奠定了基础。所谓簿记,就是对生产的记载,它是会计的前身。

会计的发展,在我国有着悠久的历史。古代王朝,为了维持其统治地位,都很重视对它所掌管的财物赋税严加记载。所以会计的地位、会计技术与方法,也都随着历史的推进而不断发展。早在公元前 11 世纪到公元前 7 世纪的西周时代,“会计”一词已经出现,“零星算之为计,总合算之为会”。“会计……在当时的基本涵义是:既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积、月累到岁终的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的”^②。到了西汉,“计簿”或“簿书”的核算帐册已经出现。在封建社会的鼎盛时期唐朝,负责会计工作的高级官吏户部尚书,已成为中央政权机构中的重要成员。当时的会计主要是以官厅会计即政府会计为中心,用于核算和监督国家的钱、粮、财、物的收支活动。会计的技术与方法也有较大的进步。尤其到了宋代初年,会计在官府办理钱粮报销和移交时,已开始采用比较先进的“四柱清册”法。“四柱”是指旧管、新收、开除、实在,相当于现代会计中的期初结存、本期增加、本期减少、期末结存。“四柱清册法”又称“四柱法”,它揭示了“四柱”之间的平衡关系,即:旧管+新收-开除=实在,不仅规定了帐簿的基本格式,还确立了算帐和报帐的技术方法,使

① 《马克思恩格斯全集》第 24 卷,人民出版社 1972 年版,第 151 页。

② 《中国会计史稿》中国财政经济出版社 1982 年版,第 62 页。

会计方法达到了比较科学的程度。

在国外，会计的历史也很长久。“原始的规模小的印度公社”就有了“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。”到了13世纪，意大利各城市的商人，都已设置有系统的帐目。14世界末，意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Paciolo)于1494年发表了《算术、几何与比例概要》的著作，对威尼斯簿记物复式记帐，作了系统的介绍。德国著名诗人歌德把复式记帐誉为“人类智慧的绝妙创造”。从那以后，复式记帐就首先在欧洲，尔后在全世界广为流传、相继采用、沿袭至今。因此人们都把1494年视为会计发展史上的第一个里程碑。18世纪中期19世纪初，工业革命给资本主义国家带来了新的生产力，从而引起了生产组织与经营方式的重大变革，股份公司先后出现，企业规模日益扩大，竞争愈趋激烈。在这种情况下，企业就对会计提出了新的要求。因此从19世纪50年代到20世纪50年代的一百年间，会计的理论、技术和方法都出现了突飞猛进的发展，以企业会计为中心，包括成本会计在内的会计科学形成了，完成了簿记到现代会计的重大转变。20世纪50年代以后，资本主义世界进入了“战后时期”，由于高科技飞速发展，使生产力大步推进，激烈的竞争导致企业更加集中，与之相应的会计管理也进一步现代化，在成本会计的基础上又出现了一门新的学科——管理会计。从此，传统的会计就被称为财务会计，它与管理会计并列，构成了现代会计科学的两大分支学科。

综上所述，会计的产生与发展是和生产的发展与经济管理的需要密切联系的。哪里有生产活动，哪里就有经济管理的需要，会计就必然在哪里出现；生产一旦有了发展，它对经济管理的需要就会相应提高，会计的地位与作用也就会愈显重要。会计的发展同生产的发展一样，也都经历了一个由简单到复杂、由

低级到高级、由不完善到完善的发展过程。应当指出，会计的产生与发展，并非单纯的被动适应生产的发展与管理的需要，它在社会经济的发展史上，始终是以促进生产、加强管理，提高效益为出发点与归宿的，对生产的发展与经济管理起到了积极的能动作用，是经济管理的重要组成部分，功不可没。经济越发展，作为经济管理活动的会计，也必将发挥更大作用。

二、会计的基本职能

会计职能是指会计在经济管理中所固有的功能。

会计作为一种经济管理活动，目的是向投资人、债权人、职工以及政府有关部门提供有用的会计信息，为加强经济管理、提高经济效益服务。而能否达到这一目的，又在于会计的职能的发挥。所以，会计的职能也是会计本质的体现。

会计的职能是什么？100多年前，马克思有过精辟的概括：它是对生产“过程的控制和观念的总结”。^①“观念的总结”是以观念上的货币对生产活动及其结果进行数量方面的核算，现称会计核算；“过程的控制”就是对生产活动实行监督或干预，使它保持在一定的限度之内，以求实现预期的经济目标，现称会计监督。会计核算和会计监督是会计的两个基本职能。

（一）会计核算

会计核算是以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、分类、整理、汇总、报告等方法 and 程序，把大量的零星反映个别经济现象的原始资料，转换成为综合反映经济活动的系统数据，为会计信息的使用者提供有用的信息。

会计的核算职能，包括事后核算、事前核算和事中核算，贯穿了经济活动的全过程。对已经发生或完成的经济业务进行记

^① 《资本论》第二卷，人民出版社1964年版，第128页。

帐、算帐、报帐，属于事后核算；从加强经营管理上的预见性出发，会计利用其信息反馈，对经济活动进行预测、计划并参与决策，属于事前核算；事中核算则要结合会计监督，对正在进行的经济活动加以考核、评价和指导，使它按照计划或预期的目标进行。

（二）会计监督

会计监督是利用会计核算的资料，通过调节、指导、控制等方法，对经济活动的合理、合法与有效性进行考核、评价或干预，防止出现浪费、损失，争取理想的经济效益。包括事前监督、事中监督与事后监督，贯穿于经济活动的全过程。

根据国家制订的财政制度、财务制度，对企业单位经济活动的合法性、合理性实行监督，是会计监督的一项重要内容。目的在于正确处理国家与企业、局部与整体之间的利益关系以提高宏观经济效益，所以具有一定的强制性与严肃性。

据有关规章制度、财务计划、预算等，对企业单位各项经济活动的合理性、有效性实行监督，是会计监督的又一重要内容。目的在于考核其是否节约或浪费，检查其有无疏忽与损失，分析其是否能提高本企业单位的经济效益。

会计核算与会计监督，虽涵义不同，但关系密切，核算是监督的前提或基础，没有核算提供数据资料，监督就没有客观依据，也就无从监督；核算也离不开监督，只有核算而不实行监督，会计在经济管理中的作用就得不到发挥。

随着现代经济的发展，现代会计的职能也出现了突破，在会计核算、会计监督的基础上，增加了预测经济前景，参与经营决策的职能。

（三）预测经济前景，参与经营决策

预测经济前景主要是指利用会计信息的反馈，预计经济活动的变动趋势、测算未来的经济效益，为经营者提供决策支持；

参与决策主要体现有提出备选方案，拟订经济计划、业务标准以及编制预算之中。

三、会计的涵义

从会计的产生、发展及其与经济的关系可以认定，会计是人们管理生产过程的一种实践活动。它是运用价值形式，对生产过程进行核算、监督、预测与决策，旨在提高经济效益的经济管理活动。概括的说，会计就是以货币为主要计量单位，借助于专门的方法和程序，对各单位的经济活动进行核算与监督，作出预测，参与决策，旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

第二节 会计的对象

一、会计对象的一般概念

会计对象，是指会计的客体，即会计核算与监督的内容。

如上节所述，会计是一种管理活动，是以价值形式对再生产过程中的经济活动，进行核算与监督。虽然，再生产过程中的“经济活动”，就是会计的对象。而会计的核算与监督，是运用价值形式实施的，其内容只能是经济活动中的能以价值形式表现的方面而不是全部。因此，会计的对象也只能是一切能以价值形式表现的经济活动，或者说是一切能以货币形式表现的再生产过程中生产、交换、分配、消费等方面的经济活动。

在我国，社会主义的扩大再生产过程，是由国民经济部门的千百万个企业、事业、行政机关等单位，通过各自的经济活动与财务收支，相互交错、互为条件地形成生产、交换、分配与消费的过程，会计核算与监督的具体工作，是在这些千百万个企业、事业、机关等单位内部进行的。无疑，会计的对象也

应是这些单位自身的经济活动。正如《企业会计准则》第四条所指：“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动”。

根据以上概述，会计的一般对象，应是企业、事业、机关等单位在社会坟义扩大再生产过程中能以货币表现的经济活动。

二、会计对象的具体内容

企业、事业与行政机关，是不同性质的单位，其经济活动的具体内容是不同的，会计对象的表现形式也不一样。为了便于记录、计算与报告，并适应不同单位的需要，就必须对各单位的经济活动，按不同的特征进行分类，以会计要素的形式出现，通过会计要素的变化，去描述各种经济活动，从而使会计对象具体化。各企业，是从事商品生产与经营活动的，《企业会计准则》中，就将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大类。这六大基本要素，就是企业会计对象的基本组成部分，就是企业会计对象的具体化；事业单位与行政机关的财务活动，则主要是预算资金的拨入与预算经费的支出，其会计对象的具体内容，一般就是以资金来源、资金运用与资金结存三个会计要素表现的。

由于企业的经济活动涉及面广、内容复杂，而且最具典型与代表性、特以企业为例，阐述会计的具体对象。

按照资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六个要素的性质特征进和归纳，会计的对象可分为以下四个方面。

（一）资产及其变动情况

资产，是指企业所拥有或控制的、能为企业提供未来经济效益的、能以货币表现的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利，它的实质是经济资源。

所谓经济资源，是指能为企业提供未来经济效益的财权和财富。资产之所以是一种经济资源，就在于它具有这种财权与财富的特征，在于它是企业通过当前或过去的生产和交换而取得的对它的使用和支配权，而且通过它的使用，能为企业提供未来的经济效益。如货币资金，可以当作一种购买力去使用；应收帐款，是可以要求付款的一种权利；存货，可以通过出售转变为货币资金或某种债权；房屋设备，可以为它的所有者提供服务或权利等，它们都是以资产形式存在的经济资源。

资产按其流动性质，分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产六类。

1. 流动资产，是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金、各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。其特点是只参加一个生产周期、一次性地全部转移到产品价值中去，并从已实现的产品价值中得到补偿。

2. 长期投资，是指不在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资。

3. 固定资产，是指使用年限在一年以上，单位价值在规定的限额以上并在使用过程中保持其原有物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

4. 无形资产，是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、商标权、非专利技术、著作权、土地使用权、商誉等。

5. 递延资产，是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

6. 其他资产，是指以上各项以外的资产，包括特准储备物资、银行冻结存款、冻结物资、涉及诉讼中的财产等。

企业对上述各类资产的拥有量，以及它们在生产经营过程中的增减变动，都是会计核算与会计监督的具体对象。

（二）负债及其变动情况

负债，是指企业所承担的、能以货币计量并将以资产或劳务去偿付的债务。它表示企业的债权人对企业资产的部分权益，即债权人权益。按其流动性质可分流动负债和长期负债。

1. 流动的负债，是指偿还期限较短，须在一年或长于一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

2. 长期负债，是指偿还期限在一年以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

企业的各种负债以及它们在经营过程中的发生的增减变动情况，都是会计核算与监督的具体内容。

（三）所有者权益及其变动情况

所有者权益，是指企业的投资人对企业净资产的所有权。所谓净资产即企业的总资产减去全部负债后的余额，具体包括投入资本、资本公积、盈余公积、未分配利润等。

1. 投入资本，是指企业实际投到的，投资者投入企业经营活动的各种财产物资。包括以现金、材料、固定资产、无形资产等方式投入的资本和一部分资本公积、盈余公积转增而形成的资本。按投资主体的不同身份，有国家投入资本、法人投入资本、个人投入资本和外商投入资本四种。投入资本是所有者权益的基本组成部分，是企业得以设立并开业的基本条件。

2. 资本公积，也是属于投资人投入的资本的一部分，不过它不是由生产经营活动所产生，而是企业由于投入资本本身所引起的各种增值，包括资本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。资本公积，经批准可以转作投入资本。但在

转移之前，只能以资本公积金形式存在。

3. 盈余公积，是按国家规定从企业税后利润中提取的各种积累，属于投资增值性质的资本，包括公益金和一般盈余公积两种。公益金专门用于企业职工集体福利设施的准备，一旦福利设施购建完成，应及时转为一般盈余公积金。一般盈余公积金则可用于弥补以后年度亏损，或补充实收资本。

4. 未分配利润，是企业留待以后年度分配或待分配的利润。企业所实现的利润，应按税法规定首先计算和交纳企业所得税。税后利润，在提取盈余公积金后，剩余部分便是可按确定的方案在各投资人中间进行分配的利润，一般情况下，这部分利润并不全部分配完毕，而是保留一定的余额，留待以后年度分配或在亏损年度以丰补欠，以吸引长期投资者。这就形成了未分配利润，它也属于资本的一个组成部分。

企业的所有者权益的实际承担额，以及它们在经营过程中发生的增减变动情况，也都是会计核算与监督的具体对象。

（四）收入、费用和利润的发生

1. 收入，是指企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入。基本业务收入是由企业的主要经营活动带来的收入，按不同行业划分，有产品销售收入，营运收入、工程价款收入、多种劳务或服务收入；其他业务收入是由企业主要经营活动以外的业务带来的收入，如原材料调剂处理、包装物出售与出租、固定资产出租、技术转让收入等。

2. 费用，是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费，包括计入成本的直接费用、间接费用和直接计入当期损益的期间费用等。费用的内容及其关系如下：