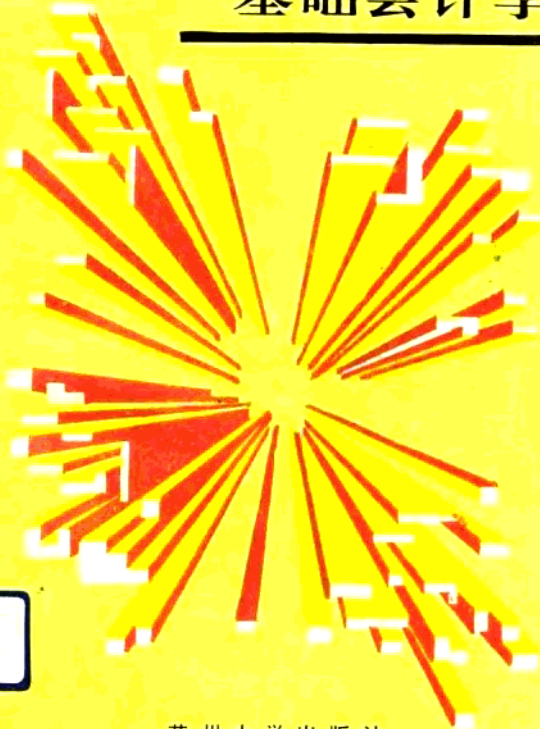


会计系列新教材

基础会计学



苏州大学出版社

江苏省会计系列新教材编委会

特约顾问:陈国璧 邹虎辰

顾 问:(以姓氏笔划排列):

王明远 庄德和 陈本炤 谈 通

张世瑾 顾七赋 葛崇文

主 任:杨炤明

副 主 任:张文贤 陈锦荣

委 员:(以姓氏笔划排列):

刘景瑞 刘瑞汉 江希和 朱学义

吴广义 吴玉林 陆振飞 杨炤明

陈锦荣 陈义贤 张文贤 黄文珠

总 序

随着我国经济体制改革的日益深化,社会主义市场经济体制的加速形成,以及改革开放政策所带来的对外经济交往的迅速扩大,我国会计制度正进行着一场重大的变革。

几十年来,我国一直实行计划商品经济,与之相适应的计划经济型会计模式,对促进当时经济的发展起过一定的作用。然而,当计划商品经济体制逐渐向市场商品经济体制过渡时,会计作为经济管理的一个重要组成部分,必须相应地建立市场经济型的会计模式,以利推动我国社会主义市场经济的逐步建立。财政部通过四年的探索、研究,于去年年底正式颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,这是我国几十年计划经济会计模式开始向市场经济会计模式过渡的一个重要标志,也是我国现代会计发展史的一个转折点和里程碑。这必将使社会主义中国会计文化及其行为发生质的飞跃,对深化我国经济体制改革,促进社会主义市场经济发展,进一步扩大对外开放,转变政府职能,加强国民经济的宏观调控,搞活企业的微观经济,都有着重要的现实意义。

会计从某种意义上来讲是一种商业语言。在当今世界经济高度发达的条件下,加强各国间的经济交往是促进世界各国经济发展的前提,也是促进我国社会主义经济发展的必备条件。为此,会计作为一种商业语言,除有各国自身的特点外,更重要的还必须是一种国际化的商业语言。所以,我国这次《企业会计准则》的颁布,会计模式的转变,其主要的特征是使我国的各种会计处理方法与

《国际会计准则》所确定的各种会计处理方法接轨。也就是说,我国《企业会计准则》的内容,除了有自身的特点外,更多的是要与《国际会计准则》精神相吻合。由此可见,我们从事会计工作的同志必须在观念上有所转变,从传统的计划经济型会计模式的框架中摆脱出来,认真学习、领会和把握我国《企业会计准则》和新制订的各个行业企业会计制度的精神实质,建立市场经济型会计模式的观念,适应会计转轨的需要,更好地为发展我国的社会主义市场经济服务。

由于会计模式发生了如此巨大的转变,必然要求会计教育在内容上进行彻底更新,如何建立一套新的会计系列教材,培养出新型的会计人才,是摆在广大会计教育工作者面前的一项极为紧迫的任务。我省各大、中专院校从事会计教育的工作者,在江苏省会计学会会计教学研究会的组织下,对新的会计系列教材进行了认真的探索、研究,大胆提出了编写会计系列新教材的倡议,并付诸行动,这是值得庆贺的一件有意义的工作。它对于推动我省各大、中专院校的会计教育事业的发展,适应当前我国会计改革的需要,培养我省新型的会计人才,无疑将会起到积极的作用。

这次我省编写的会计系列新教材,在大专以上层次有《基础会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《企业理财学》、《审计学》和《会计电算化》等七本教材;中专层次有《基础会计》、《财务会计》两本教材。参加编写的有南京大学国际商学院、南京农业大学经贸学院和乡镇企业学院、苏州大学财经学院、南京经济学院、南京理工大学经济管理学院、南京审计学院、中国矿业大学经贸学院、南京林业大学、江苏财经高等专科学校、金陵职业大学、苏州职业大学、南京电力专科学校、江苏省商业干部管理学院、盐城市经济干部管理学校、南京化工动力专科学校、江苏省税务学校、常州会计学校、江苏省南京交通学校、无锡县立信会计学校、无锡无线电工业学校、无锡机械制造学校等二十一所院校;参加编写

的有一百多位老师,参加院校和人员之多是空前的。在编写和审稿人员中有长期从事会计教学和研究工作、理论水平较高、教学经验丰富的老教授、老专家;有年富力强、脱颖而出的中青年骨干教师。为了加速培养青年一代的会计教师,提高我省会计教育师资队伍的整体水平,各编写组也吸收了部分年青的教师。可见这次省会计教学研究会组织编审会计系列新教材,对结合培养我省会计师资队伍有着一定的积极意义。

通观所编写的会计系列新教材,其内容有以下四个鲜明特点:一是系统性,它根据“两则”和各行业企业会计制度的精神进行编写,包括了会计专业的大部分主干课程,较好地适应了会计专业和其他财经专业教学的需要;二是新颖性,它体现了市场经济会计模式的特征,摆脱了传统计划经济会计模式的框子;三是群众性,由于参编院校和人员多,广泛集中了各个方面积极的观点;四是实用性,即其内容既有理论上的阐述,又有具体的操作介绍,做到了理论联系实际,可用性和可读性强。所以,这套会计系列新教材,不仅适用于各本科、大专、中专院校的教学需要,而且还可以作为我省各企业(包括企业化管理的事业单位)、财税、金融和主管部门在职会计人员自学之用。这对于我省在职会计人员学习、领会和把握《企业会计准则》及各行业企业会计制度的精神实质,提高其业务水平,也有一定的推动作用。

总之,编写会计系列新教材的任务是异常艰巨的,我衷心地感谢参加这次编写、审稿的全体人员(包括特约顾问、顾问、编委会成员和全体参编者)为编写会计系列新教材所作的努力和辛勤的劳动,并祝贺会计系列新教材编写、出版的成功。同时,希望全体参编人员今后作出更大努力,以期更好地完善这套会计系列新教材。

施学道

1993年6月9日

前 言

《基础会计学》一书是江苏省会计学会会计教学研究会组织编写的会计系列新教材中的一本。它的主要内容是阐述市场经济会计模式下的会计学的基本理论、内容和方法,是初学者的入门课程。该书根据会计学的基本原理,结合当前我国会计改革的精神,《企业会计准则》和有关会计法规、制度等内容进行编写。全书共分会计入门(总论、借贷复式记帐),基本经济业务(所有者权益和负债、存货、固定资产和无形资产、生产经营费用、生产经营成本的计算,营业收入和利润、应计制和现金制、实地盘存制和永续盘存制、帐户的分类),会计循环(会计凭证、会计帐簿、会计报表、会计循环程序),会计组织和会计法规(会计工作组织、注册会计师、会计法规和会计档案)等4篇和18章。

本书由吴玉林任主编,陈本韶任主审,高玲珍、龚菊明、路国平、徐君仁任副主编。其中吴玉林负责编写第1章,高玲珍负责编写第6章,龚菊明负责编写第14章,路国平负责编写第5章,徐君仁负责编写第15章,沈明负责编写第2章,贾双林负责编写第3章,熊筱燕负责编写第4章,谢荣富负责编写第7章,马万金负责编写第8章,钱晓红负责编写第9章,李承东负责编写第10章,罗明华负责编写第11章,徐卫华负责编写第12章,黄迈负责编写第13章,郭荃负责编写第16章,倪斋晖负责编写第17章,黄毓和负责编写第18章。并由陈本韶、陈锦荣、吴玉林三人进行总纂,最后由陈本韶、陈锦荣、王明远三人负责定稿。

在编写过程中,我们得到了江苏省财政厅、江苏省会计学会的大力支持,在此一并表示感谢。

由于编写时间仓促,水平有限,错误和不足之处,恳请广大读者批评指正。

《基础会计学》编写组

1993. 10

目 录

前言	(1)
----------	-----

第一篇 会计入门

第一章 总论	(3)
--------------	-----

第一节 会计的概念	(3)
-----------------	-----

第二节 会计的目标和内容	(8)
--------------------	-----

第三节 会计的职能和方法	(11)
--------------------	------

第四节 会计学及其内容	(14)
-------------------	------

第二章 借贷复式记帐	(19)
------------------	------

第一节 借贷复式记帐的理论基础	(19)
-----------------------	------

第二节 借贷复式记帐的基本内容和方法 ...	(35)
------------------------	------

第二篇 基本经济业务的核算

第三章 所有者权益和负债	(59)
--------------------	------

第一节 所有者权益	(59)
-----------------	------

第二节 负债	(62)
--------------	------

第四章 存货	(70)
--------------	------

第一节	存货的概念及其构成	(70)
第二节	材料存货	(71)
第三节	商品存货	(74)
第四节	用品存货	(76)
第五章	固定资产与无形资产	(78)
第一节	固定资产	(78)
第二节	无形资产	(85)
第六章	生产经营费用	(88)
第一节	工业企业生产费用	(88)
第二节	商品流通企业经营费用	(97)
第七章	生产经营成本的计算	(99)
第一节	生产经营成本计算的原则	(99)
第二节	生产经营成本计算的方法	(100)
第八章	营业收入和利润	(107)
第一节	营业收入的确认	(107)
第二节	营业收入的核算	(108)
第三节	利润及其分配	(111)
第九章	应计制和现金制	(117)
第一节	会计处理基础确立的原因	(117)
第二节	应计制	(118)
第三节	现金制	(124)
第十章	实地盘存制和永续盘存制	(127)
第一节	盘点存货的重要性	(127)
第二节	实地盘存制	(128)
第三节	永续盘存制	(133)

第十一章	帐户的分类	(142)
第一节	帐户分类的意义及其标志	(142)
第二节	帐户按会计对象要素的分类	(143)
第三节	帐户按用途和结构的分类	(147)

第三篇 会计循环

第十二章	会计凭证	(163)
第一节	会计凭证及其种类	(163)
第二节	原始凭证	(164)
第三节	记帐凭证	(171)
第四节	会计凭证的传递	(179)
第十三章	会计帐簿	(181)
第一节	会计帐簿及其种类	(181)
第二节	日记帐	(183)
第三节	分类帐	(187)
第四节	记帐规则和查错	(197)
第五节	对帐和结帐	(206)
第十四章	会计报表	(210)
第一节	会计报表及其种类	(210)
第二节	资产负债表	(214)
第三节	损益表	(222)
第四节	利润分配表	(226)
第十五章	会计循环程序	(229)

第一节	会计循环基本程序	(229)
第二节	会计循环程序的意义和种类	(230)
第三节	记帐凭证循环程序	(232)
第四节	科目汇总表循环程序	(257)
第五节	汇总记帐凭证循环程序	(259)

第四篇 会计组织和会计法规

第十六章	会计工作组织	(267)
第一节	会计工作组织的意义和原则	(267)
第二节	会计机构	(269)
第三节	会计制度	(274)
第四节	会计人员	(278)
第十七章	注册会计师	(283)
第一节	建立注册会计师制度的必要性	(283)
第二节	注册会计师及其工作机构	(287)
第三节	注册会计师业务及其标准	(293)
第十八章	会计法规和会计档案	(300)
第一节	会计法	(300)
第二节	会计准则	(305)
第三节	会计档案	(309)

第一篇

会计入门

第一章 总论

第一节 会计的概念

一、会计的由来和演进

会计与社会生产有着密切的联系,是人类社会发展到一定阶段的必然产物。生产活动是人类最基本的实践活动,是人类社会赖以存在和发展的基础。从事生产活动,既能创造财富,又要耗费人力和物力,但任何社会的生产活动,总是力求以较少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。为达到这一目的,除了采用先进技术外,还必须加强对生产活动的管理,对生产过程的劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并进行比较和分析,即对生产活动过程和结果进行核算和监督。

在人类社会处于蒙昧时代,生产力极其低下,劳动产品只能维持人类生存的情况下,会计没有独立的职能,只是作为“生产职能的附带部分”,只有当社会生产力发展到出现剩余产品以后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,由专门人员来完成。马克思曾指出:“在远古的印度公社中,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。”^①在古希腊、巴比伦,也有在树木、石头、粘土版上刻记符号的会计遗迹。我国在伏羲时期,则有“结绳记事”的记载。不过,这种处于萌芽状态的会计,没有统一的计量尺度和记帐方法,只是人类的原始计量和记录行为,通常称为

^① 马克思:《资本论》第二卷,人民出版社,1975年版,第151页。

史前会计。

人类进入奴隶社会以后,生产力有了一定的发展,国家作为阶级专政的工具随之产生。奴隶主阶级为了有效地核算和管理奴隶创造的劳动产品,并为巩固奴隶制度服务,建立了必要的会计机构和官职。如古希腊、巴比伦和古埃及相继设置了从属于财政的会计机构和兼任会计工作的“记录官”。我国西周朝廷的官厅会计,设官吏“司会”,掌管财政实权,下设“司书”、“职内”、“职岁”、“职币”等,分别掌管法规、簿籍、收入、支出及剩余资财。并对皇朝的财物赋税进行“月计岁会”,规定“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”相当于现在的日报(旬报)、月报和年报。而我国古代文献中,最早把“会计”二字联缀使用,则见于《孟子》“万章篇”的记载:“孔子尝为季吏,曰‘会计当而已矣’。”

人类进入封建社会,会计管理的对象主要是封建地主阶级残酷剥削农民剩余产品的过程。生产力的进一步发展,也促进了会计管理的加强和方法技术的改进。会计方法如凭证、帐簿和报表都有了全面的发展和改善。比较突出的有:西汉时采用的“计簿”和“簿书”,一般都认为是我国最早的会计帐簿;唐朝工商业繁荣和造纸业的发展,使帐簿格式的设计以及结帐、报帐工作提高到新的水平。官厅会计已采用“入一出=余”;宋朝总结并广泛采用的“旧管+新收-开除=实在”的四柱结算法,使我国的收付记帐法得到了进一步完善;明朝山西商人“富山”(据考证应为傅山)创造的“龙门帐”及其设计的“该+进=存+缴”这一平衡公式,是我国最早的复式记帐法。我国从明朝开始就以货币作为统一量度,及至嘉靖年间(公元1529年)已采用“盘点表”,并规定了年终盘点制度。这是会计核算和管理上的一大进步;清朝民间采用的“三脚帐”和“四脚帐”反映了我国的会计有从单式记帐向复式记帐发展的趋势。由此看来,奴隶社会、封建社会是以朝廷的官厅会计为中心,主要计量、记录、计算和考核朝廷的财物赋税收支,是古代会计的显著特征。

在欧洲,12 世纪到 15 世纪,意大利的地中海沿岸城市,海上贸易兴盛,银行业发达,如佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市先后出现了借贷复式记帐法,其中以威尼斯的较为完善。1494 年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒的《算术、几何与比例概要》一书出版,这是历史上第一部系统介绍威尼斯式的借贷复式记帐法的专著,是借贷记帐法形成的重要标志,也可以说是现代会计开始的标志。

人类进入资本主义社会以后,由于新技术的广泛应用,大规模的机器生产代替了手工劳动,特别是蒸汽机的发明和蒸汽动力的运用,促进了产业革命的实现。会计在内容、目标和方法上也随之发生了较大的变化。这时剩余价值的产生、实现和被资本家占有的过程,即资本家私人资本的周转过程成了会计的主要内容。这个时期,以公司会计为代表的企业会计日益成为会计发展的主流,会计从而也成为资本家追逐最大限度利润服务的工具。到十九世纪初,为适应生产过程复杂、分工精细和社会化程度高,特别是适应资本家加强企业管理,获取高额垄断利润的需要,会计除记帐、算帐、报帐外,还要求查帐,为了正确确定企业的损益,还采用了一套比较严密、科学的成本计算方法。会计操作技术也开始以机器操作代替手工操作,在记录和计算数据方面,采用了打字机和机械计算机,进而又出现穿孔、卡片计算机,使会计数据处理技术有了重大发展。

20 世纪 20 年代以后,西方发达的资本主义国家,随着企业集中而出现的大规模经营,企业会计对内管理的职能有所扩大,会计操作技术也从手工操作、机械操作逐步向采用电子计算机处理会计数据的方向发展。这时,在会计领域中,数学、生产力经济学、计量经济学、技术经济学等科学成果的利用和渗透,事前核算的导入,会计在经济管理中的地位和作用有了进一步的加强,从而西方会计逐步从单纯事后算帐扩大到事前核算与事中的控制。到 20 世纪 40 年代形成了财务会计和管理会计两个相对独立的体系,使会

计在发展的进程中进入到一个比较完善的现代会计阶段。

新中国成立以后,为适应社会主义建设的需要,建立了新的会计机构,根据社会主义基本经济规律的要求,研究和制定了社会主义会计的组织原则、方法,培养了一大批财会人员。建国四十多年来,会计工作三起两落的曲折发展过程,充分证明“办经济离不开会计”,会计工作与经济发展密切相关。从我国的需要来看,它的重要性完全不低于科学技术。每当国民经济发展的关键时刻,会计工作就得到了重视,如1962年、1980年和1990年先后三次召开了全国会计工作会议,特别是1985年5月1日《中华人民共和国会计法》的颁布,是我国会计进入法治时期的标志,使我国的会计工作沿着正确方向健康发展有了可靠的法律保证。

随着我国经济体制改革的进一步深化和对外开放的进一步扩大,1992年财政部颁发了《企业财务通则》和《企业会计准则》,这是适应国内发展社会主义市场经济并同国际会计惯例接轨的一次重大改革。它标志着我国会计事业的发展有了明确的方向。

综上所述,会计是随着社会生产的存在而产生,随着生产和经济发展而不断发展完善的。人们要进行生产活动就需要会计,经济越发展,会计越重要,改革越深入,会计改革就越紧迫。会计的性质和内容是随着人类社会生产力的不断发展和生产关系的变革而发展变化的。会计的方法和技术又是随着商品经济的发展和科学技术的进步,经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到逐步完善的演进过程。

二、会计的概念

会计的概念就是对会计定义的科学表述。会计的定义反映着人们对会计的性质、内容、方法和作用的认识。它随着生产的发展和管理生产要求的变化,也不断发展变化。在我国,“会计”一词起源于西周,清代学者焦循在《孟子正义》一书中,曾加以解释,“零星算之为计,总合算之为会”,这反映了人们当时对会计的认识。近代