

JICHU KUAIJESHI

基础会计学

王发仁 刘虎昌 主编



黄河出版社

前 言

为了满足教学需要,我们编写了这本《基础会计学》教材。

本书根据我国颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》和有关行业会计制度,结合我们多年会计教学的经验,通过一系列工业企业经营实例,重点阐明会计的基本理论、基本知识和基本方法。在编写过程中,我们既力求体现会计理论和会计实践的新发展,又充分注意由浅入深、由易到难的认识过程,尽量做到内容新颖、叙述准确、通俗易懂。本书既可作为会计、审计、经济管理等财经专业的教材,也可作为会计实务工作者、经济管理干部的培训用书。

本书由王发仁、刘虎昌、张宝清、张宜庆、赵超英编写,最后由王发仁修改定稿。

由于我们水平有限,书中可能有不足之处,恳请读者批评指正。

编 者

1997年7月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的涵义.....	(1)
第二节 会计要素	(10)
第三节 会计的基本假设	(16)
第四节 会计的一般原则	(21)
第五节 会计方法概述	(28)
第六节 会计学科体系	(31)
复习思考题	(36)
第二章 帐户和复式记帐	(38)
第一节 会计等式	(38)
第二节 会计科目和帐户	(45)
第三节 复式记帐	(54)
复习思考题	(73)
练习题	(74)
第三章 复式记帐法的运用	(77)
第一节 资产的核算	(77)
第二节 负债的核算	(94)
第三节 费用、成本的核算	(100)
第四节 收入和利润的核算.....	(111)
第五节 所有权益的核算.....	(121)
第六节 帐户的分类.....	(127)
复习思考题.....	(141)

练习题.....	(142)
第四章 会计凭证	(146)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(146)
第二节 原始凭证的填制和审核.....	(149)
第三节 记帐凭证的填制与审核.....	(160)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(172)
复习思考题.....	(175)
练习题.....	(176)
第五章 帐簿	(178)
第一节 帐簿的意义和种类.....	(178)
第二节 帐簿的设置和登记.....	(183)
第三节 登记帐簿的规则.....	(200)
第四节 试算、查错和对帐.....	(206)
第五节 结帐.....	(225)
复习思考题.....	(235)
练习题.....	(235)
第六章 财产清查	(239)
第一节 财产清查的意义和种类.....	(239)
第二节 财产清查的组织和方法.....	(243)
第三节 财产清查结果的处理.....	(251)
复习思考题.....	(256)
练习题.....	(257)
第七章 会计报表和会计循环	(260)
第一节 会计报表概述.....	(260)
第二节 资产负债表.....	(265)
第三节 损益表.....	(273)
第四节 会计循环.....	(278)
复习思考题.....	(293)
练习题.....	(294)

第八章 帐务处理程序	(296)
第一节 帐务处理程序概述.....	(296)
第二节 记帐凭证帐务处理程序.....	(298)
第三节 科目汇总表帐务处理程序.....	(321)
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序.....	(327)
第五节 多栏式日记帐帐务处理程序.....	(334)
第六节 会计电算化帐务处理程序.....	(343)
复习思考题.....	(348)
练习题.....	(348)
第九章 会计工作的组织	(353)
第一节 组织会计工作的意义和要求.....	(353)
第二节 会计机构.....	(355)
第三节 会计人员.....	(360)
第四节 会计法规.....	(365)
第五节 会计档案.....	(370)
复习思考题.....	(371)
附录:企业会计准则	(372)

第一章 绪 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

在现代社会里，无论是单位和个人，要有效地从事经济活动，会计都是不可缺少的。在企业里，每天都会发生许多经济业务，例如，购买材料、出售商品，从银行提取现金等等。为了对企业的生产经营进行有效的管理，就要对企业发生的每一项经济业务进行系统分类的记录，而这种记录必须运用会计方法才能进行。对于现代社会的每一个人来说，也需要具备一定的会计知识，才能有效地从事经济活动。例如，一个大学生由于某种机会得到了甲公司 2000 股普通股股票，那么他要面临下列问题：（1）什么是“一股”普通股股票？（2）甲公司的股票价值有多少？（3）甲公司的财务状况是否良好？（4）甲公司的盈利能力有多高？（5）这 2000 股股票应该及时卖掉还是长期持有？等等。要有效地解决这些问题，必须能够读懂甲公司的会计报表，并对甲公司的未来发展作出合理的预测。

（一）会计的产生

会计具有悠久的历史。史前社会人们对劳动成果和重大事件的记录，如“结绳记事”、“刻木记事”等极为简单的计量行为，都可以看作是“会计”或“簿记”的萌芽。随着生产的不断发展，一

方面出现了剩余产品，需要有人登记和管理剩余产品的数量；另一方面，由于文字、数学、商品的出现，为较为完整意义上的计量记录创造了条件。因此，计量形式从“结绳”、“刻木”等发展到了“书契”，即文字和数字的计量形式。

在古代，会计作为对生产过程进行计量、记录和分析的工作，是同其他计算工作混合在一起的。“会计”一词，在我国最早出现于《周礼》。据《周礼》记载，周王朝设立了“司会”这一官员来掌管国家和地方的“百物财用”，“司会掌邦之六典八法、八则……而听其会计”。宋朝初期出现的“四柱清册”方法，就是通过“旧管+新收-开除=实在”（相当于现代会计的“期初结存+本期收入-本期付出=期末结存”）这一等式来反映经济活动的内在联系，使我国会计技术达到一个新的水平。明朝开始会计以货币作为统一量度。到清朝，焦循在《孟子正义》一书中将“会计”一词的涵义解释为“零星算之为计，总合算之为会”。

在西方，会计起源也较早，大约距今四千多年前，巴比伦人就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录。公元前200年，罗马政府中已设有“会计官”，负责检查地方政府的帐目。13世纪以后，随着商业的迅速发展，意大利的一些城市空前繁荣起来，货币交换、信用交易的广泛利用，促使会计得到了迅速的发展。在佛罗伦萨的银行帐簿中，分别以“借主”、“贷主”登记其债权债务帐目，复式记帐法开始萌芽。到14世纪初，热那亚的记帐对象除债权、债务外，还包括商品和现金；记录形式采用了左右对照即帐户式。15世纪初，威尼斯商人的记帐内容已扩展到损益和资本，簿记技术也自成一派，被称为“威尼斯簿记”。

伴随着生产实践和人们对生产活动进行管理的客观需要，会计从其萌芽状态到较为完整意义上的会计，经过了漫长的历史时期。

（二）会计的发展

在近代会计史上有两个重要的里程碑：一是《算术·几何与

比例概要》一书的出版；二是英国爱丁堡会计师公会的成立。

1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒在其所著《算术·几何与比例概要》一书中专设一篇“计算与记录详论”，把比较成熟的威尼斯复式簿记从理论上进行了系统的论证和介绍，并作出了肯定的评价。此书的问世，标志着近代会计的开始，因而卢卡·巴其阿勒被誉为“近代会计之父”。此书问世后，复式记帐法得以在意大利普及和提高，同时相继在欧洲的荷兰、法国、西班牙、英国等国家传播，并不断地改进与完善，直至在全世界得到推广，开创了近代会计的历史。实践也证明，只有复式簿记而不是以前的单式簿记，才能对经济活动进行科学、全面的记录；也只有复式簿记，才使会计与统计相区别，并带动了其他会计方法的发展，使会计成为一门科学。正因为如此，复式簿记技术从它问世的时候起，就受到人们的重视，被认为是一个划时代的发明和创造。德国诗人歌德曾对复式簿记作过这样的颂扬：“它是人类智慧的一种绝妙创造，以致使每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它。”所以，复式簿记在理论上的总结，即《算术·几何与比例概要》一书的出版，被认为是近代会计史上的第一个里程碑。

近代会计史上的第二个里程碑是1854年英国爱丁堡会计师公会的成立。18世纪末和19世纪初的产业革命，使以英国为代表的资本主义经济迅速发展，并由此引起了生产组织和经营形式的重大变革。伴随着产业革命，适应社会化大生产的股份公司应运而生，从而给会计工作提出了更高的要求，企业的会计不仅要为企业管理当局的经营管理服务，而且还要对众多的股东和企业外部各利害关系人（如证券交易所、企业债权人和政府机构等）负责。为了保证会计公允地记录和报告企业管理当局对资产的使用保护情况、企业盈利水平及偿债能力等，以便重点保护不参与企业生产经营管理的股东和债权人的利益，以“自由职业”身份出现的“注册会计师”或“执业会计师”产生了。1721年，英国政府委托斯内尔清查经营失败的南海公司及与该公司有关系的各商

会帐目，开始了英国执业会计师的行为。1854年，英国苏格兰的会计师成立了世界上第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会。从此，执业会计师就作为一种有组织的自由职业，在经济活动和财务活动方面起“公证人”作用。这样，会计的内容和服务的对象扩大了，并使会计成为一种特殊的社会行业。

从本世纪50年代起，会计有两个质的飞跃：其一，是现代电子技术与会计相结合，逐步由手写簿记系统发展为电子数据处理系统；其二，是生产力和管理科学的迅猛发展，使会计分化为两大分支——财务会计和管理会计。这两个质的飞跃是现代会计的重要标志。

电子计算机在会计中的应用，开始主要是用电子计算机处理那些数据量大且重复多次的核算业务，如计算工资和银行存款利息等；以后发展到利用电子计算机对各个独立的会计数据进行综合加工，并把会计数据处理作为一个单独的信息系统，为预测和决策提供有用的信息；现在随着电子技术与通信技术的结合，出现了电子计算机的网络和软件数据库的应用，有的企业已建立起电子计算机的全面管理系统，并把会计信息系统作为一个子系统纳入管理信息系统的总体之中。电子计算机在会计工作中的应用，使会计在数据处理、工作效能等方面发生了很大变化，提高了会计信息的精确性和及时性，扩大了会计信息的范围，为会计作用的充分发挥创造了有利条件。

现代会计的第二个标志是管理会计的产生和发展。早在本世纪20年代，与泰勒科学管理相联系的标准成本和预算控制就相继诞生，这已是管理会计的雏形。本世纪40年代以后，资本主义经济发展很快，科学技术的发展和应用使生产力获得了迅速发展。企业规模越来越大，其生产经营日趋国际化、复杂化，同时企业外部市场情况瞬息万变，竞争更加激烈。这些新条件和新环境不但要求企业要积极采用先进的科学技术，而且要求企业管理更加科学化、合理化。这就要求会计不再仅仅提供反映过去情况的信息，

而且也应提供与企业经营决策密切相关的计划、预测、决策和分析的信息。于是，一门新的学科——管理会计形成了。本世纪 50 年代前后，传统会计分裂为既相互依赖又相互独立的财务会计和管理会计这两个重要分支，得到了会计界比较一致的承认。财务会计主要解决对外提供财务报告的问题，而管理会计主要解决对内提供经营决策信息的问题，所以管理会计的产生使会计在经济管理中发挥了更大的作用，在会计发展史上也具有划时代的意义。

我国的会计虽然产生较早，但直到清朝末年才从国外引进复式记帐法。中华人民共和国成立后，引进了前苏联的一整套会计制度和办法，通过消化吸收，逐步建立起了我国的会计理论和方法体系。党的十一届三中全会以后，在改革开放方针的指导下，引进了国外一些先进的会计理论和方法，同时结合我国实际，对许多重大会计理论和实践问题进行了很多有益的探索。特别是 1992 年以来的会计改革，在与国际会计接轨方面迈出了较大的步伐。

从以上对会计产生和发展的简要叙述中可以看出，会计是随着社会生产的产生而产生，并随着生产的发展及人们认识的提高而发展的。生产的发展是会计产生和发展的基础，生产的发展会促使会计在理论和实践上不断完善和扩大；同时作为经济管理工作中的会计，对生产发展的反馈作用也越来越明显。因此，生产越发展，会计就越重要。

二、会计的定义

从会计的产生和发展可以知道，会计概念的内涵和外延都随着生产的发展而不断丰富，人们对会计的认识也是逐步发展和加深的。直到目前为止，人们对会计的本质也没有一个统一的认识，所以也就没有一个被人们普遍接受的会计定义。我们试对会计定义如下：会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统，同时也是经济管理系统的子系统。这个系统以货币为主要计量单位，通过鉴定、计量和传递经济信息，一方面使信息使用者能够

作出可靠的判断和决策,另一方面又对经济过程进行反映和控制。

经济信息的特点是它关系到在各种有限的资源中进行选择的问题,它涉及各个单位怎样利用有限而又有用的生产资源,来生产可以满足人们需要的商品和劳务。由于生产资源和利用它们而生产的各种商品和劳务都是有限而又有用的,所以具有一定的价格,即都可以用货币进行计量。会计作为一个系统,为了使决策者能做出正确的决策,要把一个企业的经济数据转换为对这个企业决策有用的经济信息,在反映企业财务状况和经营成果的同时,还要及时监督和控制企业的生产经营活动。

从 80 年代初开始,对怎样认识会计,我国会计界形成了两种都得到广泛支持且争论不休的观点,即所谓“管理活动论”和“信息系统论”。

管理活动论认为:会计是以货币为主要计量单位,通过专门的方法,对各单位的经济活动进行核算与监督,旨在提高经济效益的经济管理活动。这种观点侧重于从会计实践活动来认识会计,认为会计工作就是一种管理工作,它除了进行会计核算、实行会计监督外,还包括会计预测、会计决策,参与计划的制定、分析和考核经济业务、控制经济活动等。

信息系统论认为:会计是为了提高经济效益、加强经济管理而在企业内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。这个系统主要用来处理各单位的资金运动所产生的数据并把它加工成有助于决策的财务信息和其他信息。这种观点侧重于从会计的作用来认识会计,认为会计主要提供与企业有关的各方面所需要的信息,传统的财务会计是以提供过去经济活动情况为主的经济信息系统,管理会计提供的是更有利于企业进行决策和控制的“高级信息”。会计首先是一个系统,这个系统输入、转换、输出的又主要是以货币计量的财务信息,因此会计在本质上是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

三、会计的职能

会计的职能是指会计所固有的功能，也就是说，会计能干什么。我国会计界对会计职能的认识也存在不同观点，从“一职能说”、“二职能说”一直发展到“七职能说”、“全职能说”。“一职能说”认为会计只有反映职能；“二职能说”认为会计具有反映和监督的职能；……“全职能说”认为会计具有核算、监督、预测、决策、计划、控制、分析等管理所具有的全面职能。

会计作为一个系统，主要是以货币为计量单位，提供反映企业经营过程和经营成果的信息，以帮助人们作出合理的决策和对经济过程实施有效的控制，这是会计最基本的功能，即反映职能。另外，会计作为管理系统的一个子系统，既要会计系统自身的运行进行控制，还要对企业的经济过程进行控制，因此会计还具备控制职能。

（一）反映职能

反映是会计最基本的职能。会计反映职能的主要特点是：
(1) 会计主要以货币计量来反映企业已发生的经济活动，从价值量上对经济活动进行反映。必要时，会计也采用实物量度或劳动量度（工时）等来进行反映。(2) 会计反映的基本手段是对经济过程进行核算。会计系统接收到经济活动所产生的原始信息后，通过鉴定、记录、汇总等一系列加工转换程序，将其转变为以报表形式存在的财务信息，并将其报告给有关信息使用者。(3) 会计反映具有完整性。随着会计的发展，会计不仅对已发生的经济活动要进行事后反映，还要分析预测未来的经济活动及其成果，为决策者提供有用的信息。

（二）控制职能

会计作为一个经济信息系统，具有控制自身运行过程的功能；会计作为整个管理系统的一个子系统，也具有控制经济活动的功能。会计系统为了向信息使用者提供正确信息，必须根据会计法

规对信息的输入、加工和输出各环节进行控制，对输出信息进行考察分析，找出形成偏差的环节和原因，对形成偏差的环节进行调整，对系统本身的运行过程实施有效控制。会计对经济活动的控制是利用货币计量进行事前、事中和事后控制。在经济活动开始前，会计要对经济活动的可行性进行研究，参与编制各项计划和费用预算，并对未来经济活动予以指导。会计还要对正在进行中的经济活动过程及取得的资料进行审查和考核，及时发现实际与计划的偏差和形成原因，促使有关部门采取措施，调整经济活动。对已经完成的经济活动，会计要审核其是否合理、合法、合规，促使有关部门按照要求进行经济活动。

四、会计目标

会计无论作为一项管理活动还是作为一个信息系统，都必须具有明确的目标，因为它是会计系统运行的出发点和归结点，也就是会计应该达到的目的。根据国内外会计学者的研究，会计目标包括基本目标和具体目标，并主要回答四个方面的问题，即：①会计信息的用途是什么？②会计应向哪些人提供会计信息？③会计信息应达到何种质量标准？④会计如何来提供这些信息？这里先阐述前两个问题，后两个问题在后面的有关章节中论述。

会计的基本目标是由会计信息的用途决定的。因为会计信息的用途是为制定经济决策提供依据，所以会计的基本目标是提供有助于人们进行经济决策的财务信息及其他有关信息。这要求会计不仅要向投资者和债权人报告企业资产的有效利用情况，而且要向未来或潜在的投资者和债权人提供预测企业未来盈利能力的信息，也就是说，会计信息不仅反映企业过去的成就，而且应面向未来。

会计的具体目标是由会计信息的使用者所决定的。不同类别的会计信息使用者，持有不同的立场和动机，对会计信息的用途也各有差别。会计信息的使用者大致可分为投资者（目前的和潜

在的)、债权人(目前的和潜在的)、企业管理当局、政府有关部门、企业职工和其他。

投资者是企业的所有者,在股份制企业中就是企业的股东。企业的所有者,尤其是股份制企业的股东一般不直接参与企业的生产经营,而对企业的财务状况和经营成果却关心备至。因此,会计信息就成为股东了解企业现状和未来发展的最重要的工具。对股东或企业所有者来说,会计信息的用途是评估企业管理当局的受托责任履行情况和企业的盈利能力,也就是了解企业财务状况是否良好、盈利能力是否稳步提高、企业是否有较好的发展前途。股份制企业的股东会根据其评估结果决定对企业股份的购买、持有或出售,其他类型企业的所有者也会根据其评估结果作出追加投资、继续投资或转移投资的决策。因此,会计应该向投资者提供有关企业财务状况和经营成果的信息。

社会主义国家具有双重身份,她既是国有企业的所有者或股东,又是具有行政管理职能的政府。作为企业的所有者,国家要利用会计信息了解企业对国有资产的保值、增值情况,了解企业管理者的受托责任履行情况。作为政府,国家要利用会计信息了解企业税金上缴情况和评价社会资源的配置效率,并据以制定有关方针政策进行宏观经济管理等。我国经常使用会计信息的政府部门有企业主管部门、各级计委、经委、财政、税务、审计、统计部门、中国人民银行总行及分支机构等。因此,会计应向政府有关部门提供企业经营情况的信息。

债权人要利用会计信息了解企业的偿债能力,评价企业的财务风险,评估企业能否按期偿还债务,作出是否提前收回贷款、继续贷款或增加贷款的决策。企业的债权人主要有同企业发生信贷关系的金融机构、经常发生信用交易的其他单位、企业债券持有者等,会计应向这些债权人提供企业偿债能力的信息。

企业管理当局在管理工作中要利用会计信息考核各部门的工作绩效,分析各产品的盈利能力,借以评价各部门的责任履行情

况和寻找增加利润的途径，并对企业日常经济活动进行管理。企业内直接利用会计信息的人员主要是企业的厂长、经理、各部门负责人等，会计应向其提供各部门、各产品的经营情况和盈利能力的信息。

企业职工和社会公众要利用会计信息了解企业的经营成果和发展前景、借以评价职工工资福利增加的可能性、职业的稳定性和提供就业机会的可能性等。因此，企业职工和社会公众要求会计提供企业经营前景和改善本地区社会经济环境的信息。

在会计信息使用者中，还有信用评价机构、证券交易所、证券分析专家、律师等，他们要利用会计信息为投资者、债权人、社会公众等提供有关服务。这类会计信息的间接使用者对会计信息的要求与其服务的对象密切相关。

从以上分析可知，会计信息的使用者是多方面的，用途也有很大的不同。为了满足不同信息使用者对会计信息的需求，会计的具体目标应该是：（1）向所有者提供企业财务状况和经营成果的信息；（2）向政府机构提供企业经营情况和遵纪守法的信息；（3）向债权人提供企业偿债能力的信息；（4）向企业管理当局提供企业各部门履行经济责任的信息；（5）向企业职工和社会公众提供企业发展前景和履行社会责任的信息；（6）会计报表应着重反映企业的盈利能力；（7）会计报表还应反映企业管理当局会计责任的履行情况，其中包括保护企业资产不遭受损失，保证企业资源的充分利用等。

第二节 会计要素

会计要素是会计对象的具体化，也是会计报表借以构成的基本要素，所以会计要素又叫会计对象的要素、会计基本要素或财务报表要素。

会计对象是指会计反映、控制的范围和内容。在我国会计界，

通常将会计的一般对象概括为“经济活动中的资金运动”，即能以货币计量的企业经济业务或会计事项。而会计要素实际上是对会计对象按经济业务的特性所划分的类别。目前，国际上对这种类别的划分尚无绝对一致的意见。例如，国际会计准则委员会公布的会计要素是五个，而美国财务会计准则委员会公布的会计要素是十个，我国财政部颁布的《企业会计准则》的会计要素为六个，即：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

一、资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权及其他权利。资产具有以下几个特征：

1. 资产能为企业提供未来的经济利益。资产作为经济资源，具备有用性和稀缺性，是具有价值的财物或权利。它或者可以作为一种购买力来使用，如现金和银行存款；或者是要求付款的权利，如应收帐款；或者可以出售，从而转变为现金或某种权利，如库存商品和产成品；或者能为企业提供某些潜在的服务或权利，如房屋、机器、原材料、专利权等。

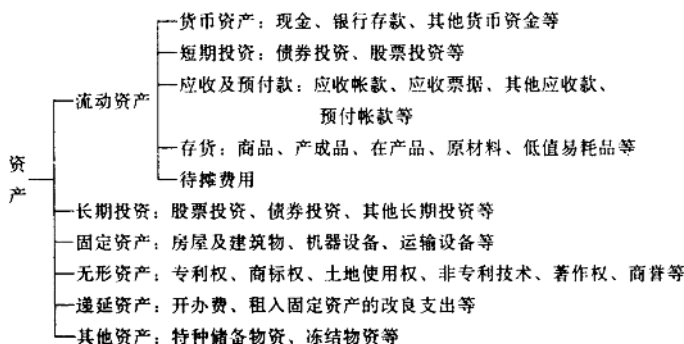
2. 资产必须是企业拥有或控制的。这是指会计只计量在企业控制之下的经济资源。有的资产为企业所拥有，也就是企业拥有法律上的法人所有权，如企业购入的材料等；也有的资产虽然企业对其不拥有法人所有权，但企业有权控制它并让它为企业提供服务或经济利益，如融资租入的固定资产。由于企业的资产是企业拥有或控制的经济资源，因而资产所产生的经济利益只能归属于该企业。

3. 资产必须是企业过去经济活动的结果，并且能以货币计量。企业获得资产，通常是通过购买或者生产，即由于过去的某一项经济活动所形成或获得。而会计对过去经济活动的反映都是以货币计量的，因此企业资产是以货币计量的经济资源。如果一项经济资源不能用货币计量，如职工思想觉悟、厂长的企业家才能等，

则不能列为资产。

资产按其流动性可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产、其他资产等，其构成项目见图表 1—1。

图表 1—1



二、负债

负债是企业承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。负债具备以下几个特征：

1. 负债反映了债权人对企业资产的索偿权。企业的资产不外乎是投资者和债权人提供的，其中债权人提供给企业的资产是要到期收回的，所以企业使用债权人提供的资产就承担了债务责任，这种债务责任必须在未来的某个时间通过转让资产或提供劳务来履行。

2. 负债一般是现时存在，由过去经济业务所产生的经济责任。这种经济责任的产生通常有两种情况：一是为了取得某项资产或劳务而产生，例如银行借款等；二是由法律规定而产生，例如应交税金等。我们把未来经济业务可能产生的经济责任称为或有负债，如应收票据的贴现等。

3. 负债能以货币确切地计量或合理地估计。负债通常有一个