



基础会计学

刘仲文 主编

北京出版社

序 言

正值会计工作实施与国际会计准则接轨的改革，推行“企业会计准则”之时，地质出版社出版了我系刘仲文副教授主编的《基础会计学》一书，实为及时和必要。

所谓“及时”是说该书为财经类院校基础会计学的教学及时地提供了一本适用的教材，解决了会计改革后基础会计学教与学的燃眉之急。该书是一本与会计改革相适应的有一定理论水平的实用教材，它的问世及时为会计教学提供了一本适应与国际会计准则接轨需要的基础会计学教材。

所谓“必要”是说在会计职业热潮到来的今天，许多人认识到会计职业的重要性，改换专业从头学习会计，但目前诸多会计转轨教材仅侧重会计改革的内容，适用于有一定会计基础知识的读者，对于初学会计的读者有一定困难。《基础会计学》在此时问世，可谓十分必要，使许多初学会计的读者可以系统地从头学习会计学，而且是学习改革之后新体系的会计学。

书中体现了我系刘仲文同志多年来从事基础会计学教学的经验，以及她近几年来从事会计理论研究的一些成果。在此，我对该书的出版表示祝贺，并预祝她在今后取得更大的成功。

北京经济学院财会系 王志忠教授

1993年7月10日

前 言

为了适应社会主义市场经济发展的需要，为了适应我国会计改革的需要，根据1992年12月财政部公布的《企业会计准则》和《工业企业会计制度》，并根据北京经济学院会计学专业教学改革设想，由北京经济学院财政会计系会计教研室刘仲文副教授负责主编《基础会计学》。

该书共十三章，以会计定义、目标、对象、假设、原则、要素和方法为会计基本理论体系；以会计核算方法为主线由浅入深地论述各种会计核算方法的基本原理、基本方法和基本知识；以资产、负债和所有者权益三大会计要素为中心介绍会计恒等式原理；以工业企业筹资、供应、生产、销售、财务成果及其分配的主要经济活动为例，介绍借贷记帐法的应用；以资产负债表、损益表为例介绍会计报表体系及编制方法；以新的会计指标体系为例介绍会计分析方法。

该书内容新颖，文字简洁，每章之后附有复习思考题和练习题，便于读者检查掌握程度。该书适合财经类大专院校教学需要，也适用于各种管理学科大专院校教学需要，还可供经济管理干部、财会工作人员以及对会计学基本原理感兴趣的各类人员学习使用。

该书第一、二、三、四章由北京经济学院财会系刘仲文执笔；第五、十三章由北方工业大学经济管理学系刘晓春执笔；第六、七章由北京经济学院财会系林光泽执笔；第八、十章由河北财经学院财政系杨宝旺执笔；第九章由湖北工学院工管系王德发执笔；第十一、十二章由北京理工大学管理工程系魏素燕执笔。全书由刘仲文总纂，由王志忠教授负责主审，并经中国人民大学会计系阎达五教授、贺南轩教授等组成的评审小组评审。

希望广大读者在阅读中对本书提出批评指正，作者将不胜感激。

作者

1993年6月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的定义和目标	1
第二节 会计对象	10
第三节 会计基本假设和一般原则	12
第四节 会计要素及其确认	17
第五节 会计方法	20
第二章 会计科目与帐户	25
第一节 会计等式	25
第二节 会计科目	34
第三节 帐 户	41
第三章 复式记帐	47
第一节 复式记帐原理	47
第二节 借贷记帐法原理	50
第四章 借贷记帐法在工业企业的应	64
第一节 工业企业生产经营活动	64
第二节 筹资活动的会计核算	66
第三节 供应过程会计核算	71
第四节 生产过程的会计核算	76
第五节 销售过程的会计核算	90
第六节 收益分配的会计核算	98
第五章 成本计算	113
第一节 成本计算及其作用	113
第二节 成本计算的基本程序	114
第三节 材料采购成本的计算	118
第四节 产品生产成本的计算	122
第五节 产品销售成本的计算	130

第六章 会计凭证	138
第一节 会计凭证的作用及分类	138
第二节 原始凭证的填制及审核	140
第三节 记帐凭证的填制及审核	146
第四节 会计凭证的传递与保管	156
第七章 帐簿	160
第一节 帐簿及其作用	160
第二节 日记帐	163
第三节 分类帐	173
第四节 记帐规则及更正错帐方法	182
第五节 帐簿的更换与保管	189
第八章 帐户分类	
第一节 帐户分类的作用及标准	198
第二节 帐户按经济内容分类	200
第三节 帐户按用途结构分类	202
第九章 会计核算程序	216
第一节 会计核算程序及其意义	216
第二节 记帐凭证会计核算程序	217
第三节 科目汇总表会计核算程序	242
第四节 汇总记帐凭证会计核算程序	246
第五节 多栏式日记帐会计核算程序	251
第十章 财产清查	257
第一节 财产清查的作用	257
第二节 财产清查的方法	263
第三节 财产清查结果的帐务处理	270
第十一章 会计报表	277
第一节 会计报表及其作用	277
第二节 资产负债表	284
第三节 损益表	294
第十二章 会计分析	303

第一节	会计分析及其意义	303
第二节	会计分析方法	305
第三节	会计分析指标	310
第十三章	会计工作组织	326
第一节	会计工作组织要求	326
第二节	会计法规体系	328
第三节	会计机构	331
第四节	会计人员	335
附录 1	企业会计准则	341
主要参考文献		351

第一章 总 论

第一节 会计的定义和目标

会计的定义和目标是随着会计的产生和发展逐步丰富、发展和完善起来的，经历了从肤浅的认识到的较为深入认识的发展过程，从不完善发展到较为完善。因此，在明确会计定义和目标之前，首先要明确会计是怎样产生和发展的。

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会赖以存在和发展的基础。任何一个社会或者人类社会发展的任何一个阶段，如果不进行生产，这个社会将不复存在，更谈不上发展。在任何社会里，人们在从事生产时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。为了达到此目的，除了采用先进技术，还必须对生产活动加强管理，必须对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，比较和分析，才能掌握生产活动的过程和结果。正因为管理要求对生产活动进行观察、计量、记录和计算，于是就产生了会计。

归纳起来讲，会计是适应社会生产的发展和经济管理的要求而产生的，也是随之而发展的。纵观人类社会发展的各历史阶段，可以看到会计发展变化的进程。

原始社会生产力水平极为低下，人类维持温饱还极为困难，根本谈不上会计。只有当出现剩余产品时会计才作为生产职能的附带部分出现了，人们才有可能在生产时间之余附带地把收支、收支日等记录下来。当社会生产力发展到一定水平，出现了社会分工，剩余产品足以养活管理人员时，会计才有可能从生产职能中分离出来，成为一种独立的职能。据马克思考证，远在印度太古的公社中，农业上已有了专门的记帐员，负责登记农业上的各

种帐目和收支情况。这种农业上的记帐员成为当时原始公社的官员专职，但这还算不上会计只是会计的原始雏形。

奴隶社会和封建社会，由于商品经济并不发达，农业和手工业又是分散经营，生产规模较小，大量财富集中在各级官府，所以当时的会计主要用于官厅，用来反映和监督官厅的钱粮收支。从运用会计主体来讲，当时的会计属于官厅会计，也就是政府会计。这比太古的农业记帐员大大前进了一步，不仅有专职人员从事这项工作，有帐簿记录，而且记帐方法也有了发展。

据《周礼》记载，远在西周时期，我国就设立了“司会”官职，专管朝廷的钱粮收支。当时把每个月的零星计算称为计，把年终的总和计算称为会。“司会”则“以一岁之会计，考当岁之成事文书。”即司会根据当年的会计记录考核当年岁入岁出的情况。这时的会计主要是指对岁入岁出的记录和计算，也有考核的意思。

宋朝我国出现了“四柱清册”的会计方法，是封建王朝办理钱粮报销和转移时编制的一种报表。所谓“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”四部分，分别相当于现代会计的“期初余额”、“本期收入”、“本期支出”和“期末余额”。它形象地用四个柱子可以托起一个平面，说明要想收支平衡必须有四个立脚点，即期初余额、本期收入、本期支出、期末余额。只有当期初余额加上本期收入，减去本期支出，等于期末余额时，帐面记录才能保持平衡。这种方法为传统中式簿记奠定了基础。以上两个例子可以说明奴隶社会和封建社会是以官厅会计为主体，会计方法有了发展。

资本主义社会商品经济迅速发展，特别是欧洲产业革命之后，大量的财富被资本家所占有，他们将资本作为投资大规模地兴办企业，形成了以企业为中心的社会生产环境。由于资本主义生产日益社会化，生产规模日益扩大，生产经营活动日趋复杂，使会计在生产经营管理中的地位越来越重要，会计方法也随之迅速发展，不断完善，主要经历了复式簿记的产生，现代会计学成

形以及发展三个主要阶段。一般认为现代会计方法产生在意大利，成形在英国，发展于美国。

复式记帐方法产生在意大利。远在十一至十二世纪，十字军东征，促进了意大利城市和东方贸易的发展。随着商品经济的迅速发展，意大利的城市积累了大量的财富，贷金业迅速发展，资本极剧增值，这种经济环境促使会计发展，于是借贷记帐法就应运而生了。最初由意大利佛罗伦萨城贷金业首创借贷记帐法；其后进入意大利各城市的商界，出现了商品帐户发展成吉诺亚式的簿记方法；最后由意大利威尼斯商人发展创造了损益计算帐户，使复式借贷记帐法初步完善，并以威尼斯商人簿记为代表。这种方法最早见于公元1494年意大利的教士、教师及数学家路卡·巴其阿勒（Luca Paciolo）撰写的著作《算术、几何、比及比例概要》一书之中。书中介绍了当时意大利威尼斯的借贷记帐法，成为世界公认的第一部会计著作。复式记帐方法的产生是会计发展史上的一个里程碑，标志着会计在理论和方法上都开始了新的历史阶段。

意大利复式记帐方法与现代会计理论相比有以下几个特点：第一，会计目标主要是为企业主本人提供经营管理信息，会计人员仅对企业主负责，因此帐目是保密的，并不要求对外提供会计信息；第二，会计帐簿中既包括企业营业帐务，又包括企业主人帐务；第三，没有会计期或企业连续经营的概念，在达到一个特定的商业经营目标之后计算盈亏；第四，没有使用统一的计量单位，帐簿中多种货币单位同时存在。巴其阿勒在其著作中曾对上述四方面作过以下论述：“簿记的主要目的在于向业主及时地提供有关资产和负债的信息。”“存货应当包括现金、贵重物品、衣服、家用物品以及业主所拥有的其他财产。”“在所有交易均已记录之后，应加设一个帐户。”这个帐户为“损益帐户”或“利润与损失帐户。”“每笔现金收付都要记录货币的种类。”从以上摘录可以看到当时借贷记帐法的特点。

英国会计是在意大利借贷记帐方法基础上发展起来的。在英

国产业革命之后，工业资本主义的兴起对会计发展产生了重大的影响。开始重视折旧计算以及成本会计问题。随着投资规模的扩大，需要向社会筹集巨额资本，开办一些大型企业如铁路、化工、机械制造等。这些是独资及合伙企业资本家力所不能及的。于是发行股票的股份公司相继成立，吸引社会巨额资本。这种企业的所有权和经营权实际已经分离，公司的经理只掌握企业的经营权，对其资本所有者即投资者负有保全资本和资本增值的双重责任。于是公司必须向投资者定期公布其财务报表，让投资人、债权人以及与公司有利益关系的其他人能获得企业资本保全的情况，获利情况以及可能获得的股息红利等情况。同时投资者和经营者都要求有第三者即注册会计师对企业的财务报告和帐目进行审查、验证。这时传统的簿记学已经不能适应经济管理的发展需求了。英国会计学者匹克斯力 (F.W.Pixley) 等人乃将簿记学推进为会计学，不仅研究记帐算帐，还研究财产、损益的核算，财务报表的编制，资产估价，审计等会计理论和方法。这时会计的目的也与传统簿记学大不相同，会计的本质内涵也不仅仅是记帐算帐的工具。在此期间世界公认的具有代表性的著作有：① 英国人狄克西著《高等会计学》1903年伦敦出版；② 英国人里斯尔著《会计学全书》1903年爱丁堡出版；③ 英国人匹克斯力著《会计学》1908年伦敦出版。

英国会计学方法的特点在于：第一，突破了意大利复式簿记学的局限，会计目的发展了。会计核算有了空间、时间和计量单位等方面的发展，即将企业记帐主体明确在企业经营范围内；同时将会计核算划分期间，分期考核其经营成果；明确以一种货币为记帐货币。第二，产生了对外报告企业财务与经营成果的会计报表。第三，完成了会计中成本核算的内容，使会计算帐工作更加完善。第四，产生了会计分析、会计检查的概念及方法。第五，完善了会计核算循环过程所需的必要处理手段和操作方法，使手工操作的会计核算方法体系完善。可见社会生产发展速度越快，会计学随之发展也越快，其内容不断丰富和扩展。

美国会计学随着当代美国经济的发展而迅速的发展，居于世界领先地位。由于近三、四十年美国经济发展速度越来越快，其企业规模越来越大，企业所有权和经营权日益分离，国际国内市场竞争激烈，企业经营者为了解决企业管理中出现的一些新问题，如：通货膨胀，利润下降，筹资困难，跨国经营等等，他们十分重视经济预测和决策工作，同时加强对企业生产经营规划与控制，于是专门为企业内部管理服务的管理会计体系正式形成了，从传统会计学中分离出来，成为与财务会计并列的独立学科。随着管理会计的出现，许多现代数学方法，如：运筹学、概率论、模拟学、库存论、线性规划和电子计算机技术都应用到会计学之中，在编制预算、控制、决策和计算机记录中日益发挥作用，大大丰富了会计学的内容，标志着会计学进入了一个崭新的发展阶段。

从以上例子可以看出生产越发展会计越重要，会计学科体系也随着社会生产力的发展不断丰富发展日趋更加完善。

社会主义市场经济是从资本主义市场经济中脱胎而来的，社会主义会计具有继承性，继承了资本主义会计的方法。因此社会主义会计也是以企业会计为中心的方法体系。但社会主义公有制使国家有可能从宏观指导国民经济的发展，因而也为会计提供了更为广阔的发展天地，使会计有可能超出个别企业，个别集团的范畴，在全社会范畴内进行核算，实施社会会计方法。同时社会主义国家有可能运用会计管理经济的方法，为全社会经济利益服务，调整控制国民经济的发展方向。

综上所述可以得出以下三点结论：第一，任何社会都需要会计，生产越发展会计越重要；第二，运用会计管理经济所要达到的目的，体现了生产资料占有者的意志和利益；第三，会计所运用的方法和技术，是随着社会经济的发展、科学技术的进步以及经营管理的不同要求而不断发展变化，由简到繁，由不完善到完善，逐渐发展成一门独立的学科。人们在此过程中逐步认识会计的本质和会计的目标，从而更好地利用会计为社会经济发展服务。

二、会计定义

所谓会计是以货币为计量单位，对企业、事业机关等单位在社会主义再生产过程中的经济活动进行反映和监督，调整、分析、预测和决策的一种经济管理活动。这个定义强调了五个方面。

第一，会计的计量单位是货币。以货币做为统一计量单位进行会计核算，是会计发展史上的一大进步。

第二，会计的记帐主体是企业、事业机关等单位。每一个单位都是会计上的一个主体，会计工作仅在该单位范围内而不是之外。

第三，会计的工作对象是某一单位在社会主义再生产过程中的经济活动而且是能用货币反映的经济活动。

第四，会计的职能是反映、监督、调整、分析、预测和决策等管理职能。其中反映和监督是基本会计职能，调整、分析、预测和决策是扩展的会计职能。

第五，会计的本质是一种管理活动，而不仅是一种管理工具。会计既能提供各种会计信息又能利用这些会计信息进行分析、预测为管理提供决策方案。会计运用其管理职能，反映经济活动状况，监督经济行为，调整经济活动事项，分析经济活动结果，预测经济前景，决定经济活动发展方向和策略，进行其管理活动。

三、会计目标

会计目标是指会计活动所要达到的目的。会计是一种有目标的管理活动。例如早期官厅会计是为了管理朝廷的钱粮收支；而威尼斯复式簿记方法是为了商人管理其商品经营活动；现代会计是以各单位内部经济管理决策的需要以及单位外部各有关方面对会计信息的需求为目标。因此会计目标至少可分为两类：单位内部目标和外部目标。

（一）内部目标

会计对各单位内部经济管理所应达到的目标，应该满足本单位各管理部门对会计信息的需求。

会计通过对内报送各种管理需要的报表，满足单位内部各管理部门对会计信息的需求。内部目标由基本目标、一般目标和具体目标构成。以工业企业为例其会计的内部目标可见图 1—1。

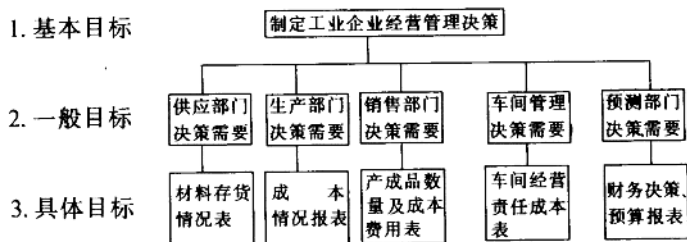


图 1—1

内部基本目标是为各单位制定经济管理决策服务。一般目标是由单位内部各管理部门对会计信息的需求构成，如工业企业内部供应部门、生产部门、销售部门对会计提出的要求。具体目标是由各部门的具体要求决定的，如工业企业供应部门需要材料存货情况表，根据各种材料结存情况决定其采购计划等。

(二) 外部目标

会计对单位外部有关各界需求所应达到的目标，是通过定期向单位外部报送财务会计报表来实现的。其基本目标是为报表使用者制定经济决策。其特殊目标是根据单位外部不同的报表使用者满足其对会计信息的需求。其一般目标是根据单位外部会计报表使用者的共同要求，必须反映单位的盈利能力和社会责任的执行情况。其具体目标就是如何在对外报送的会计报表中综合反映各方面对单位会计信息的需求。例如：工业企业会计的外部目标由企业外部的会计报表使用者决定，其中包括投资者、债权人、政府部门、社会公众等。工业企业对外报送的会计报表包括反映工业企业财务状况的会计报表，和反映工业企业财务成果的会计报表。工业企业会计的外部目标结构可见图 1—2。

1. 基本目标

2. 特殊目标

3. 一般目标

4. 具体目标

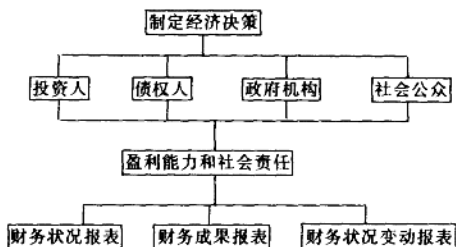


图 1-2

四、会计职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能。即人们在经济管理工作中用会计干什么。根据会计定义可知会计的基本职能是反映和监督，会计的扩展职能是调整、分析、预测和决策。

(一) 基本职能

反映是会计的首要职能，主要是从数量上记录、计算各单位的经济活动情况，为经济管理提供系统完整的数据资料。会计反映职能有三个特点。

(1) 会计是定量的反映各单位的经济活动

通过对经济情况的数量反映可以在一定程度上说明经济活动的质量。会计从数量上反映经济活动可以采用三种量度，即货币量度、劳动量度和实物量度，其中货币量度是最主要的会计量度。

(2) 会计是客观的事后反映

会计综合反映各单位已经发生或已经完成的各项经济活动。对经济活动客观的事后反映是会计提供经济信息的基础。利用这些经济信息可以为企业分析、预测、决策经济活动提供依据。所谓客观的反映是要求会计根据经济业务发生的客观凭据，如实地记录企业事后的经济活动，并且使其据有可以检验的特性。

(3) 会计是系统、连续、完整地反映各单位的经济活动

会计系统反映是把杂乱无章的经济活动整理归类形成一个体系，进行综合处理。

会计连续反映是指会计记录是不间断的按照一定的顺序完成的，无论是从时间上或从空间上看都是连续不断的。

会计完整反映是指会计记录不能有任何遗漏。

监督是会计的另一项基本职能，主要是控制各单位经济活动的进程，并考核其经营成果，使各单位的经济活动符合规定的要求和达到预期的效果。会计监督有两个特点。

(1) 会计监督贯穿于各单位经济活动的全过程

会计监督包括事前、事中和事后的监督。会计监督的依据是国家各项法令、政策和财经纪律以及企业各项财务制度。同时利用会计资料对各单位经济活动进行控制和检查。

(2) 会计监督主要利用各种价值指标考核各单位经济活动效果

会计监督的各种价值指标，如成本指标，可以考核费用支出节约或浪费；预算指标考核预算计划执行情况，利润实现情况等。

综上所述反映职能是监督职能的基础，监督职能则运用会计反映结果对各单位的经济活动进行会计管理。

(二) 扩展职能

随着经济的发展和会计学科的进步，会计职能进一步扩展到调整、分析、预测和决策方面。

调整职能是指根据各单位预算和计划目标调整其经济活动事项，控制其发展方向。

分析职能是利用会计分析方法，分析各单位经济活动的结果，评价其经营情况。

预测职能是利用会计预测方法，预测各单位经济发展前景，进行可行性研究，提出各项可行的财务方案，供经济决策使用。

决策职能是利用会计决策方法，对各单位各项预测方案进行筛选，决定经济活动发展方向和策略。

总之会计调整、分析、预测和决策职能都是实现会计管理活动的必要职能。

第二节 会计对象

会计对象指会计反映和监督的内容。会计对象分为具体对象和一般对象。会计具体对象由各单位会计工作的不同内容而确定。会计一般对象由各单位会计工作的共同内容所确定。基础会计学着重说明会计的一般对象。明确会计一般对象不仅可以说明会计工作的范围，而且有助于说明各单位会计任务是基本相同的，许多会计原则和方法是可以共用的。

一、会计一般对象的表述

概括地说，会计一般对象是指企业、事业机关等单位在社会主义再生产过程中能用货币表现的经济活动。

这样表述会计一般对象是强调两点。首先强调会计的记帐主体是企业、事业机关等单位。说明任何一个单位都是一个会计对象，不仅包括生产经营单位，也包括非生产经营单位；不仅包括基层单位，也包括上级主管单位。其次强调会计所反映和监督的不是社会主义再生产的全部活动，而是能用货币表现的那一部分。不能用货币表现的经济活动不是会计对象。例如人事活动、产品质量检验活动等经济活动，现在还不能用货币表现，不是会计的对象。

二、会计一般对象的论证

用上述方法表述会计一般对象主要有以下两个原因。

(一) 各单位的经济活动都是社会主义再生产过程的组成部分

社会主义再生产过程包括：生产、交换、分配和消费四个环节。社会各单位无论其具体经济活动形态如何，都是社会主义再生产过程中的一部分。从工业、农业、商业这些生产经营单位来看，它们无疑是社会主义再生产过程的组成部分，因为它们是直接从事生产或交换的部门。例如工业企业，其生产经营活动是以生产为中心的供、产、销过程，包括生产、交换、分配和消费四