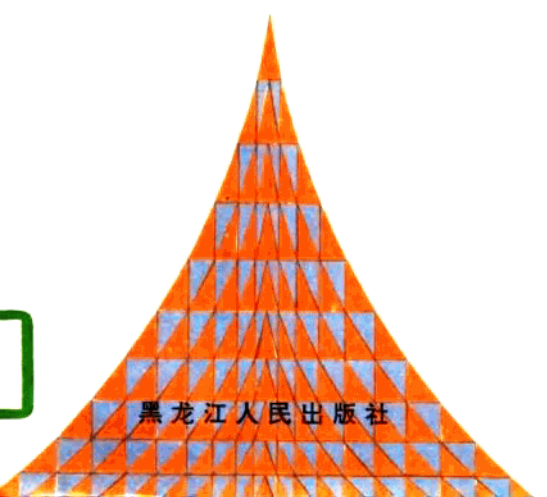


KUAI JI XUE JI CHU

会计学基础

闫成武 马曼云 吕玮 主编



黑龙江人民出版社

前 言

为了适应发展社会主义市场经济的需要,我国对会计制度进行了重大改革,颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》及行业财务、会计制度。这次会计改革,是我国会计管理体制和会计核算模式的重大变革,它标志着我国会计管理走向国际化的行列。为了满足有关财经类专业的大、中专学生、自学者和广大财经工作者学习的需要,我们组织编写了这本《会计学基础》教材。

《会计学基础》以我国新颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》及有关行业财务、会计制度为依据,并结合我国会计制度、财政、税收制度改革实践编写而成。它详细阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。并力求概念准确,观点鲜明,内容新颖,结构严谨。把会计理论和会计实践有机地、紧密地结合在一起,可操作性强。在每章后都附有复习思考题和练习题,融讲授与练习于一体,是较理想的《会计学基础》教材。本书可作为财经类专业大、中专财会专业教材,自学者学习用书,也可以作为企业会计人员、财经工作者及教师教学的参考资料。

本书由闫成武、马曼云、吕玮任主编,孙秀云、胡福盛、姜守民、刘兴革任副主编。王建学、王治琦等参加了编写工作。由杨国辉、陈晶霞主审。

全书各章由下列同志执笔:第一、四章,闫成武;第二、三章,马曼云;第五章,刘兴革;第六章、第九章第六节,胡福盛;第七章,孙秀云;第八章,姜守民;第九章1—5节、第十章,吕

玮;第十一章,王建学、王治琦。全书的复习思考题及练习题由杨国辉编写。初稿完成后,由杨国辉、陈晶霞对全书进行了审阅定稿。

在编写过程中,参考和援引了有关论著的内容,并得到了宋林财副教授的大力帮助,在此一并表示由衷感谢。

由于编者水平有限,书中不足之处在所难免,望广大读者批评指正。

编 者

1996年7月

目 录

第一章 概论.....	(1)
第一节 会计的涵义.....	(1)
第二节 会计对象	(12)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(25)
第四节 会计的方法	(33)
复习练习题	(38)
第二章 会计科目和帐户	(40)
第一节 会计等式	(40)
第二节 会计科目	(50)
第三节 帐户的基本结构	(57)
复习练习题	(60)
第三章 复式记帐	(64)
第一节 复式记帐的意义与种类	(64)
第二节 借贷记帐法	(67)
第三节 总分类帐户与明细分类帐户及其平行登记	(77)
复习练习题	(84)
第四章 企业基本经济业务的核算	(89)
第一节 企业供应过程的核算	(90)
第二节 企业生产过程的核算	(97)
第三节 企业销售过程及财务成果的核算.....	(110)
复习练习题.....	(129)

第五章 帐户的分类.....	(142)
第一节 帐户按经济内容的分类.....	(142)
第二节 帐户按用途和结构的分类.....	(146)
复习练习题.....	(161)
第六章 会计凭证.....	(162)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(162)
第二节 原始凭证.....	(165)
第三节 记帐凭证.....	(174)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(189)
复习练习题.....	(193)
第七章 会计帐簿.....	(195)
第一节 会计帐簿的意义和种类.....	(195)
第二节 会计帐簿的设置与登记.....	(200)
第三节 对帐和结帐.....	(226)
第四节 会计帐簿的更换与保管.....	(230)
复习练习题.....	(232)
第八章 财产清查.....	(236)
第一节 财产清查的意义.....	(236)
第二节 财产物资的盘存制度及财产清查的方法	(241)
第三节 财产清查结果的处理.....	(248)
复习练习题.....	(252)
第九章 帐务处理程序.....	(255)
第一节 帐务处理程序的意义.....	(255)
第二节 记帐凭证帐务处理程序.....	(256)
第三节 科目汇总表帐务处理程序.....	(269)

第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序·····	(272)
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序·····	(276)
第六节	电算化帐务处理程序·····	(280)
	复习练习题·····	(286)
第十章	会计报表·····	(287)
第一节	会计报表的意义·····	(287)
第二节	资产负债表·····	(292)
第三节	损益表·····	(305)
第四节	财务状况变动表·····	(311)
	复习练习题·····	(317)
第十一章	会计组织·····	(320)
第一节	会计机构和会计人员·····	(320)
第二节	会计法规和会计制度·····	(325)
第三节	会计档案·····	(329)
第四节	注册会计师·····	(332)
第五节	会计电算化的组织·····	(333)
	复习练习题·····	(334)
附录一	企业财务通则·····	(335)
附录二	企业会计准则·····	(345)
附录三	中华人民共和国会计法·····	(357)

第一章 概 论

第一节 会计的涵义

建国以来,我国广大会计工作者经过长期实践和总结,得出了一个科学论断:“办经济离不开会计,经济越发展,会计越重要”。党的十一届三中全会确立了以经济建设为中心,坚持改革开放,坚持四项基本原则,即“一个中心,两个基本点”的基本路线。我国的经济建设取得了举世瞩目的伟大成就,会计改革、会计工作在促进国民经济发展方面,发挥了重要的作用。当改革开放的大潮涌及全国城乡,社会主义市场经济的建立和发展,向会计提出了更新更高的要求;会计改革的深化,初步实现模式的转变,又给企业走向市场增添了源动力。会计将会显示出越来越重要的作用。

一、会计的产生和发展

和其他任何事物一样,会计的出现有一定的客观基础,它的内涵和外延是不断发展的。

会计是适应人类进行物质资料生产的需要而产生并发展的。人类要生存,就要进行物质资料的生产。在生产过程中,人们总是希望以尽可能少的劳动占用及耗费,生产出尽可能多的物质财富,因此,在进行生产活动的同时,必然会产生

对生产耗费、生产成果进行观察、计量，以及记录和比较的要求，这就是会计产生的基本动因。在远古社会里，人们首先有了多与少、大与小的观念，进而有了数的概念。在文字出现以前，人们最早的计数是凭大脑记忆，以后逐渐转变成“结绳记事”等方式，以辅助头脑记忆的不足，这些原始的计量活动导致了会计行为的产生。原始的会计行为只是生产职能的附带部分，并没有成为一种独立的生产管理活动。随着生产的不断发展，剩余产品以及文字、数字、产品交换、货币的运用，才使记帐、算帐活动成为可能。会计行为才逐渐演变为独立于生产职能之外，而又同生产紧密联系的一种管理活动。

在我国，会计有着悠久的历史。据史料记载，“会计”一词起源于西周时代，当时在朝中设立了“大宰”、“司会”的专门官职，掌管朝廷中的财物、钱粮、官吏俸禄和一切贡、赋、徭役等收支和管理大权，“司会”接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核。到了宋朝，封建经济发展较快，为了适应经济管理的客观要求，把财政收支分为：元管、新收、已支、现在四个部分，作为财产物资增减变化情况的方法。在元代，这一方法传入民间。明朝初年把它概括为“四柱清册”记帐方法。四柱是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，通过“旧管（期初结存）”+“新收（本期收入）”=“开除（本期支出）”+“实在（期末结存）”的平衡关系进行结帐，以算清并交待经管财物的责任。

明末清初，适应商业和手工业发展要求，在“四柱式”基础上出现了称为“龙门帐”的一种更完善的会计核算方法。它把全部帐目分为“进（收入）”、“缴（支出）”、“存（资产）”、

“该（负债）”四大类，运用“进一缴=存一该”方程式，计算盈亏数额，并分别编制“进缴表”和“存该表”，两表计算结果如果完全吻合，称之为“合龙门”。清代在此基础上又产生了“天地合帐”，将一切帐项分为“来帐”和“去帐”，在帐簿上记录。帐簿采用垂直书写，直行分上下两格，上格记收，称为天，下格记付，称为地，上下两格所记数额必须相等，称之为天地合。“四柱清册”、“龙门帐”和“天地合帐”是我国劳动人民对会计发展的重大贡献，展示了中式簿记发展的历史轨迹。

在 20 世纪初期，借贷记帐法传入我国，随后又引进了英美的会计制度，对改进中式簿记，促进我国会计事业的发展起到一定的作用，但是，这一时期中国会计中西并存，进展迟缓。中华人民共和国成立以后，引进前苏联的会计管理制度，在财政部设置了主管全国会计事务的机构，称为会计制度司，先后制订了有关会计管理方面的统一会计制度，不断加强会计工作的组织与指导，在这以后的几十年中，我国会计工作虽几次遭到严重挫折，历经几起几落，但是仍然取得了巨大成就。1985 年颁布《中华人民共和国会计法》，使会计工作进入法制阶段。1992 年为适应社会主义市场经济需要，财政部颁布了《企业会计准则》，从 1993 年 7 月 1 日起施行，这是我国会计与国际会计接轨的一项重大改革措施，标志着中国会计发展的又一里程碑。

在西方，会计历史也很长久。大约距今四千年以前，巴比伦就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录。在公元前三四千年，古埃及法老（国王）已设有专职的“录事”，管理宫廷的赋税收入和各项军饷、官吏俸禄等各项支出。在印度太

古的共同体里，农业上已有了“记帐员”（《资本论》第一卷396页）。到了中世纪封建时期，在基督教廷中设专职官员管理赋税收入和各项开支，并设专门的帐簿进行记录和报表制度。

13世纪到15世纪，意大利沿地中海一带城市里，商品货币经济日益活跃，为适应借贷资本和商业资本的需要，产生了借贷记帐法。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）著《算术、几何、比及比例概要》一书，其中含有世界上最早对复式簿记的系统描述，这是簿记史上的新纪元。

18世纪末19世纪初，股份公司的出现和发展，使资本所有权同经营权分离，产生了审核经营者履行职责、维护股东集团和债权人利益的代理人——独立职业会计师。这一时期股东集团和债权人所关心的是企业财务状况和盈利及其分配情况，向股东集团、债权人及外部利害关系人提供各种财务报表，成为企业会计的中心任务，从而形成了“财务会计”概念，并普遍运用。20世纪30年代以后，为了使会计核算工作规范化，增强会计报表的真实性和可比性，西方各国先后研究和制订了会计准则，进一步将会计理论和方法推上了一个新的水平。

二次大战以后，出现了大规模的企业经营，适应国内外市场激烈竞争需要，迫切需要企业内部经济活动和经营管理的合理化，迫使企业经营管理与企业会计结合起来，又由于信息论、控制论、系统论、行为科学等引入会计，从而产生了同传统“财务会计”相并列的“管理会计”，丰富了会计学的内容。伴随着跨国公司的蓬勃兴起，出现了国际会计新领域。

随着现代科学技术的发展，会计技术也有突飞猛进的发展，从手写核算发展到电动机械化核算，尤其是电子计算机在会计上的应用，不仅代替了会计人员从审核凭证到会计报表编出的全部核算过程的工作，更重要的是它能快速而准确地提供所需要的各种会计数据资料，这也给会计工作及会计理论带来极大的变革，成为现代会计的重要标志。

综上所述，会计是基于社会再生产过程中劳动耗费和劳动成果的记录、计量、比较、评估考核的客观需要而产生，并随着经济的发展、经营管理水平的不断提高而不断发展和完善，由生产职能的附带部分逐渐分离出来，成为经济管理的重要部分。历史证明，经济越发展，会计越重要。从会计产生和发展的过程看，会计随着社会生产力的发展而发展，会计的内容及方法，由简单到复杂，由低级到高级，逐步完善成为一门比较严谨的科学。会计同社会生产力水平的这种紧密联系是不以人的意志为转移的，是会计的自然属性，表现为会计具有一整套专门的技术方法，即技术性。另一方面，会计是经济管理的一个组成部分，必然有其经济管理的目的性，为一定的经济、政治、法律、文化等社会环境所支配，使会计具有一定的社会属性，即社会性。

二、会计的基本职能

会计的职能是会计在经济管理过程中具有的功能。会计的基本职能可以概括为两个方面：核算再生产过程，监督经济活动。

（一）会计的核算职能

会计核算职能就是对企业、事业单位的经济活动进行连

续、系统、综合地记录、计算和分析，以价值指标客观地反映经济活动过程及其成果，从而为经济管理提供信息。比如记录、计算材料、商品、产品、固定资产、反映企业的存货情况；通过记录资产、负债和所有者权益反映企业财务状况。

会计核算主要是采取货币形式，对经济业务的数量方面进行记录、计算和分析，提供经济管理的价值指标。

核算是全面地、连续不断地进行的。这样记录计算的结果，才能获得系统的、综合的会计信息，以便据以全面客观地考核经济活动的过程和结果。

核算不仅能反映已经发生的和已经完成的经济业务，而且可以通过计算分析预测未来经济发展趋势和前景，通过对会计信息加工整理，计算和分析预测成本目标和利润目标，比较选择最佳方案，为管理者进行科学决策服务。

核算不仅能提供一个企、事业单位的财务状况，而且通过汇总整理还可以反映一个行业、地区、部门的经济状况。国家计划、财税、金融部门及投资人、股东了解企业的经济状况，分析经济发展趋势，也需要依靠核算的信息。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能，就是在全面系统地反映经济活动的同时，对经济业务是否符合经济法规制度和会计准则进行考核和控制。会计通过连续系统地记录经济业务，监督财产物资的安全完整和合理使用。通过对会计资料的分析检查，监督经济活动是否符合会计法规和会计准则的要求。

会计监督主要是通过各种价值指标，考核经济活动的效果，利用资产和负债指标考核企业的偿债能力，通过成本、利润指标考核企业的财务成果，促使企业改善经营管理，提高

经济效益。

会计监督，不仅应对经济活动进行事中和事后监督，而且还应进行事前监督。通过制订预算和定额，控制消耗定额和费用，通过会计资料的分析检查，找出差距，制订措施，从而做到在事前有目的地控制经济活动的进程。

会计核算与会计监督二者相辅相成，核算是监督的前提，监督是核算的保证。认真搞好会计核算和会计监督工作，就是充分发挥会计在经济管理中的作用。

（三）会计职能的发展

随着商品生产和商品交换的发展，经济关系日益多元化和复杂化，随着人们对会计管理的广泛运用和会计理论的提高，会计职能的内涵和外延也不断的丰富和拓展，使得传统的职能得到不断充实，新的职能不断呈现。中外会计界提出了会计的多职能论，其中一种意见认为，会计除了核算和监督的职能外，还具有预测、决策、控制和分析的职能。会计预测是指根据已有的会计信息和其他信息资料，对客观经济过程及其发展趋势的预测、估计、判断和推测，以及对规划或方案进行可行性研究，找出财务方面的预定目标，作为下一个会计期间进行经济活动的指导。会计决策是按照财务指标的一定目标，从若干个方案中，在会计预测的基础上，选择最优方案的过程。它对未来经济目标的实现有重要作用。会计控制是通过会计工作，对经济活动所进行的干预或施加的影响，使之符合经济运动规律的要求和符合国家经济方针、政策、制度的规定，保证资金和财产物资的完整和不断增值，达到宏观与微观经济效益的统一。会计分析是以会计核算资料为基础，结合其他有关资料，运用专门方法，对经济活动过

程和财务成果进行的评价和研究，以便肯定成绩，发现问题，找出原因，总结经验，提出措施，改进经济管理工作。

三、会计的概念及本质

通过上面对会计产生和发展、会计目的和会计职能的分析，我们可以形成以下初步的认识：会计产生的基础是人类社会生产发展到一定阶段后，人们对加强经济管理的需要；会计随着社会经济的发展逐步发展成为经济管理的重要内容，直到独立完成其核算和监督经济活动的职能；会计产生和发展的全过程都与提供经济信息和追求好的经济效益相关联；会计发挥其职能必须通过专门的方法，并以货币为主进行计量和记录。据此，我们可以把会计的概念概括为：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和监督，作出预测，参与决策，旨在提高经济效益的经济管理活动。

会计的本质是一种管理活动。在微观经济中，会计管理是经济管理的重要组成部分；在宏观经济中，会计管理是国民经济的重要组成部分，会计做为经济管理的一种活动，是随社会生产的发展和由此产生的对经济管理的需要而产生和发展起来的；会计方法的变革、发展本身就是管理的要求；会计与管理是不可分的，会计既为管理提供信息，又直接履行管理的职能。

对会计本质的认识，除了管理活动论的观点外，在我国会计界主要还有以下两种观点：

其一，认为会计是管理经济的一种工具，即管理工具论。这种观点认为，会计是一种管理手段，它本身不能管理，只

能为管理服务。

其二，认为会计是一种信息系统，即信息系统论。这种观点认为，会计是一种处理数据或提供信息的方法或技术，它突出会计方法的性质，突出会计反映的职能。会计通过信息的提供来反映情况，并利用信息反馈实行控制。

四、会计的特点

会计与统计核算、业务核算相比具有以下特点：

（一）会计以货币作为统一的主要计量单位。

经济核算过程中，通常使用三种量度：劳动量度、实物量度和货币量度。劳动量度以时间（如工时）为单位计算劳动消耗量；实物量度以财产物资的实物数量（如公尺、千克等）作为计量单位。在商品货币经济条件下，很难将物化劳动换算为时间量度，不同质的财产物资又不能用相同的实物量度单位进行汇总计算比较，只有采取货币量度才便于将活劳动和不同质的物化劳动消耗进行衡量比较。所以会计采取价值形式来核算和监督再生产过程，是取得各项经济指标的最优选择。

（二）会计必须以合法的原始凭证作为核算依据。

原始凭证是对经济业务的最原始记录，是经业务责任人签字后形成的真实记录，只有以合法的原始凭证为依据，才能取得真实可靠的经济信息。即使实现了会计电算化，也应该依据取得的合法原始凭证进行核算。

（三）连续、全面、系统地记录经济业务。

再生产过程连续不断，对经济业务的记录也应该按照其发生的时间顺序连续进行。记录必须全面，而且应该对大量

的繁杂的全部经济业务进行科学的分类、汇总、整理、计算，以便取得各种综合性的有用的经济指标。会计核算的连续性、系统性和全面性是会计目的所决定的。

(四) 具有一套比较科学、完整的核算方法。

会计核算和监督有一套比较系统科学的方法。通过这些方法将复杂的经济业务经过确认、记录、分类、汇总，最后系统、综合地反映出来，达到会计管理的目的。

五、会计的任务

会计任务是会计管理所要达到的目的和要求在会计工作中的具体体现，是会计职能的具体化，它是由经济管理的客观要求所决定的。会计的总体目标是不断提高企、事业单位的经济效益，但是，由于不同历史时期经济管理要求的差异性，会计任务也时有变化。现代会计任务可概括为以下几点：

(一) 反映经济业务。

对企、事业单位的各项经济业务，运用货币计量，进行连续、系统、准确地核算，及时、客观地反映经济业务情况，是会计的首要任务。反映经济业务，就要首先按照会计法规及其管理要求，建立健全各项会计核算的规章制度；其次要认真做好记帐、算帐、报帐工作；最后要及时、正确、全面地为有关各方提供会计信息资料。

(二) 监督经济活动。

会计要以国家有关方针、政策、法规制度及企、事业单位内部各项规章制度、计划预算等为依据，对企、事业单位的经济活动及财务收支等进行必要的监督检查。第一，要制订或参与制订各项计划、定额和预算，做好事前的监督检查；

第二，要监督检查通过会计凭证反映出来的各项经济活动的真实性、合法性、合理性及有效性；第三，要监督检查会计核算过程中各种手续制度的完整性和科学性；第四，要通过定期检查财产物资的保管及使用情况，债权债务的清理结算情况，保护企业财产物资的安全与完整；第五，还要监督检查各项财产物资的消耗、费用开支，以及各项收入取得的合法、合理及有效性，不断降低费用开支，增加收益，增收节支，提高经济效益等。

（三）预测经济前景。

会计掌握或提供了企、事业单位的大部分经济信息资料，这决定了会计在预测经济前景方面，可以发挥很大的作用，同时也说明会计预测的必要性。会计预测就是利用会计信息资料及其他经济信息，对企、事业单位未来的经济发展及财务状况等所作的估计和测算，为进一步的经济决策提供条件。在日常工作中，会计要对可能引起会计方针、政策及生产经营活动发生变化的各种情况，做出基本预测；对企、事业单位的重大生产经营活动事项，要做好经济可行性预测。

（四）参与经营决策。

会计除了对其本身工作组织与安排方面可以做出决策外，对于企、事业单位的生产经营决策主要是参与，也就是说，会计在经营决策中，可以提出各种备选决策方案，出主意，提建议，参与重大决策方案的讨论、论证，当好参谋。

（五）分析考核经济活动。

会计要对企、事业单位的生产经营活动依据会计资料进行定期或不定期地分析考核，对所取得的成绩做出基本的评价和肯定，对生产经营活动中存在的问题进行诊察和判断。通