

李 伟 姚 旭 主 编

新编

会计学基础

东北林业大学出版社

编 委

主 编 李 伟 姚 旭

副主编 刘东辉 冯 艳

主 审 闫芝兰 刘 彦

前 言

本书是由哈尔滨金融高等专科学校会计系为适应会计专业教学的需要,组织基础会计教研室骨干教师编写而成的教材。

编写时,我们基于这样的考虑:作为高等院校会计专业的《会计学基础》教材,在内容上应具备两个基本特点,其一,在理论上能够比较系统地阐述会计学的理论内容及其层次结构,使学生对会计学各项内容之间的相互关系形成总体认识;其二,应与后续专业课程紧密衔接,并为其打好基础。以此为指导,在编写过程中,我们对有关理论内容进行了精心的设计和编排,并注重本书核算内容及处理方法的规范性及与后续课程《财务会计》的配套性。

全书共分十章,由李伟、姚旭主编,刘东辉、冯艳任副主编,由闫芝兰、刘彦副教授最后审阅定稿,各章编写人员及分工如下:冯艳,第四章、第六章、第十章;刘东辉,第五章、第七章、第八章;李伟,第一章、第二章;姚旭,第三章、第九章、综合练习。

本书在编写过程中,得到哈尔滨金融高等专科学校及会计系有关领导的大力支持和帮助,在出版、印刷和发行方面,也得到了有关人士的大力合作,在此,一并致以衷心的感谢。

由于我们水平有限,书中恐有不妥或错误之处,恳请专家、读者批评指正。

编 者

1998年1月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的定义	1
第二节 会计的对象、目的及理论结构	6
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	8
第四节 会计的方法	14
第二章 帐户设置与复式记帐	18
第一节 会计要素和会计等式	18
第二节 会计科目与帐户设置	24
第三节 复式记帐	29
第四节 总分类帐户和明细分类帐户	42
第三章 复式记帐的应用	49
第一节 企业主要经济业务综述	49
第二节 企业筹资业务的核算	50
第三节 供应过程的核算	52
第四节 生产过程的核算	57
第五节 销售过程的核算	65
第六节 财务成果的核算	68
第四章 帐户的分类	73
第一节 帐户按经济内容分类	73
第二节 帐户按用途结构分类	77
第五章 会计凭证	88
第一节 会计凭证的意义和种类	88

第二节	原始凭证的填制和审核	97
第三节	记帐凭证的填制和审核	99
第四节	会计凭证的传递和保管	104
第六章	帐 簿	107
第一节	帐簿的意义和种类	107
第二节	帐簿的设置和登记	110
第三节	帐簿登记规则	117
第四节	对帐和结帐	121
第五节	帐簿的更换与保管	123
第七章	财产清查	125
第一节	财产清查的意义和种类	125
第二节	财产清查的方法	128
第三节	财产清查结果的处理	135
第八章	会计报表	139
第一节	会计报表的作用、种类及编制要求	139
第二节	财务成果报表	142
第三节	财务状况报表	149
第四节	会计报表分析	155
第九章	帐务处理程序	159
第一节	帐务处理程序的意义	159
第二节	记帐凭证帐务处理程序	160
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序	162
第四节	科目汇总表帐务处理程序	166
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序	169
第六节	科目汇总表帐务处理程序举例	172
第十章	会计工作组织	186
第一节	会计机构	186

第二节	会计人员	189
第三节	会计法规	191
第四节	会计档案	192
综合练习		196

第一章 总 论

第一节 会计的定义

一、会计的产生和发展

会计作为一门学科，其理论和实务总是处于不断发展和完善之中。为了对会计有一个正确和完整的认识，了解会计的产生和发展过程就显得十分必要。

会计的产生始于人类社会的早期生产，它最初是作为生产职能的附带部分，在生产时间之外把收入、支付等记载下来。当社会生产力发展到一定阶段，会计逐渐地从生产职能中分离出来，形成特殊的、专门的独立职能，成为专门的经济管理工作。

我国早在原始社会末期即有“结绳记事”、“刻契记数”等原始计算、记录的方法，这是会计的萌芽阶段。到了西周（公元前 1100 年 ~ 公元前 770 年）时代，我国农业生产已经有了很大发展，产生了“会计”这个名词，并有了专门的会计机构。据《周礼·天官》篇中记载：“……会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”“参互”、“月要”、“岁会”属报告文书，相当于现代会计的旬报、月报和年报。“会计”命名的出现、会计机构的设置，以及会计报告制度的产生这是我国会计发展史上的一个突出的进步。随着生产的不断发展，会计也在不断地完善。在我国漫长的封建社会阶段，先后于西汉时期出现了“簿书”，即后来的会计帐簿。在宋朝时期创建并运用了“四柱

清册”，并建立了一种会计平衡关系： $\text{旧管} + \text{新收} - \text{开除} = \text{实}$ 在，相当于现代会计中的上期结存+本期收入-本期支出=期末结存。明末清初，我国民族手工业和商业有了极大的发展，资本主义经济关系开始萌芽，我国的商人又设计了“龙门帐”把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”（即收、付、资产、负债），设总帐进行分类记录，并编制“进缴表”和“存该表”，实行双轨计算盈亏。后来又出现了“四脚帐”对每一笔经济业务均在帐簿上记录两笔帐，即要登记来帐，又要登记去帐，反映同一帐项的来龙去脉。“龙门帐”和“四脚帐”均属复式记帐法，为我国的复式记帐原理做出了重大贡献。但是，由于我国长期的封建统治严重束缚了生产力的发展，使会计的发展受到了很大的限制。

近代会计的发展是与西方资本主义经济关系的产生和发展密切相关的。13世纪在意大利威尼斯、佛罗伦萨等城市，由于商品货币经济已经比较发达，推动了簿记方法的改革。1211年佛罗伦萨银行已经采用了借贷复式记帐法。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利的《算术·几何与比例概要》一书在威尼斯出版发行，对借贷复式记帐做了系统介绍，这是近代会计开始的标志。

18世纪英国工业革命以后，生产力得到了极大的发展，生产规模空前扩大，生产过程也变得更加复杂，从而给管理工作增加了难度。为了满足资本家获取更大的超额利润的需要，产生了以成本计算和分析为主要内容的“成本会计”，并得到了蓬勃的发展。第二次世界大战以后，美国的经济得到了空前的发展，同时也使得市场竞争变得异常激烈。为了适应市场形势，各种先进的管理方法、管理技术不断出现。会计信息在管理中的作用变得越来越突出，从而产生了以预测、决策、规

划、控制、责任考核与评价为核心内容的管理会计，极大地提高了企业的经济效益。这一时期会计理论和实务均得到了空前的发展。20世纪50年代以后，电子计算机被逐步运用于会计领域，使得会计信息的加工处理能力得到了极大的发展，会计信息在管理中的作用也得到了更大的发挥。

建国以来，我国根据不同时期的经济特点，采用不同的企业会计制度。1993年7月1日以前，我国一直实行的是按照所有制性质和企业经营方式划分的企业会计制度。改革开放以后，我国社会主义市场经济得到了极大的发展，为了适应这一经济形势，使会计核算与国际惯例接轨，促进我国经济发展，我国于1992年11月公布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，从1993年7月1日开始执行。这标志着我国的会计体系已经进入了一个新的阶段。

综上所述，会计的产生是社会生产实践的客观需要，并且随着社会生产力的发展及经济管理要求的不断提高而不断地发展和完善。

二、会计的基本职能

所谓会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能。随着社会生产的发展，会计的功能也在不断地变化发展。马克思在《资本论》中指出：过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越必要。这里的“簿记”指的就是会计，“控制和观念总结”，通常把它理解为监督和核算，也就是说，会计对再生产过程具有会计核算和会计监督两大基本职能。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能是指会计所具有的对经济活动进行记录、

计算、分类、汇总，将经济活动的内容转化成会计信息的功能。它具有以下特点：

1. 会计核算主要从数量上反映各单位的经济活动状况。其含义是，凡是不能用数量反映的经济活动不属于会计核算的范畴。从数量上反映经济活动可以采用3种量度：货币量度、实物量度和劳动量度。在商品经济条件下，价值尺度是综合衡量生产耗费和生产所得的主要标准。所以，利用货币计价，从数量上综合反映各单位的经济活动情况，是现代会计的一个重要特点。而实物量度和劳动量度只是作为辅助量度，根据需要作为货币量度的辅助指标对各单位的经济活动进行反映。

2. 会计核算既对已经发生的经济活动进行事中和事后反映，也可以利用会计资料进行经济预测，对未来经济活动进行事前反映。会计事中、事后反映是通过已经取得或填制的原始凭证、记帐凭证和会计报告等会计资料提供已经发生的经济活动的真实情况，这也是传统会计的基本职能。但随着商品经济的发展，市场竞争日趋激烈，企业经营管理重心也以事前决策为主。为了满足这一需要，利用会计资料进行预测，已成为现代会计的一项重要核算职能。

3. 会计核算具有完整性、连续性和系统性的特点。所谓完整性是指凡属会计核算的内容都必须加以记录，不能遗漏；所谓连续性是指对各种经济业务应当按照其发生的时间顺序依次进行登记，而不能有所中断；所谓系统性是指会计提供的数据资料必须相互联系，并要进行科学的分类，而不能杂乱无章。会计核算的完整性、连续性和系统性使得会计信息成为一个科学的有序的整体，极大地增强了会计信息的效用。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能是指利用会计核算所提供的经济信息，对

单位的经济活动进行控制，使其按规定的要求运行以达到预期目标的功能。它具有以下特点：

1. 会计监督主要是利用各种价值指标进行货币监督。这种监督主要是指利用会计核算所提供的、反映各项经济业务实际情况的指标与企业的各项规定或定额相比较，检查各项经济活动的实际执行情况，以此来控制经济活动，并对经济活动进行指导和调节。价值指标具有综合性，因此，与其他各种监督相比较，会计监督是一种更有效的监督。

2. 会计监督既有事中及事后监督，又有事前监督。所谓事中监督是指经济活动正在进行时，根据对有关资料数据的审查，发现经济活动中的偏差或失误，及时纠正，促使有关部门合理组织经济活动，使其按预定的目标及要求进行。所谓事后监督是指对已经发生的经济活动的资料进行检查分析，对其目标及要求的履行情况进行考核和评价。所谓事前监督是指根据事前反映所提供的财务信息，对企业将要采取的经济活动，以及将要发生的经济活动作出评价，以防止发生失误，提高企业的经济效益。

会计的核算职能和监督职能是相辅相成、紧密联系的。会计核算为会计监督的基础和前提条件。只有如实地核算经济活动的情况才有可能进行有效地监督。同时，只有进行有效的会计监督，会计核算才能发挥其更大的效用。因此，会计监督又是会计核算的延伸和发展。

三、会计的含义

综上所述，会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币为主要计量单位，借助专门的方法和程序，对企业和行政、事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督的

一种综合性的经济管理活动。

第二节 会计的对象、目的及理论结构

一、会计的对象

会计对象是指会计所核算和监督的内容。

经济活动的内容是多方面的，而会计只能对那些可以用货币计量的经济活动进行核算和监督，即会计对象表现为社会再生产过程中的资金运动。

由于企业和机关事业单位资金运动的特点不同，其会计对象又有其各自的特点。

工业企业的资金运动包括资金投入、资金周转、资金退出。与企业生产经营过程相对应分为供应过程、生产过程和销售过程。从资金的循环和周转过程来看，依次表现为由货币资金转化为固定资金、储备资金，再转化为生产资金、成品资金，最后又转化为货币资金。整个资金运动过程中所表现出的企业的资产、负债、所有者权益的增减变化情况，在生产过程中各项费用的支出和产品成本的形成的情况，以及企业销售收入的取得和企业利润的实现和分配情况，就构成了工业企业会计的具体对象。

机关和事业单位的资金运动主要表现为预算资金的取得和运用，由此形成的一系列财务收支活动构成了机关和事业单位会计的具体对象。

二、会计的目的

会计的目的是会计工作最终所要达到的结果。由于会计是经济管理的组成部分，所以，会计要服从于整个经济管理总目标的要求。在市场经济条件下，经济管理的总目标是提高经济效益，要求会计应该以此目标作为其最终目的。

在现代企业制度下，企业已成为各种利益关系的交织点，除了企业经营者关心企业的经营、管理、效益外，与企业有经济利益关系的投资者、债权人、职工、政府等都从维护自身利益出发，关注企业的经营和发展。这就从客观上要求会计能够提供与企业有利益关系的各个方面所需要的会计信息。为此我国颁布的《企业会计准则》中做了明确规定：会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求；满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要；满足企业加强内部经营的需要。这实质上是对会计信息质量提出的要求。它可以划分成三个层次，第一层次是满足政府宏观调控的需要；第二层次是满足投资者进行决策的需要；第三层次是满足企业自身经营管理的需要。这三个层次构成了企业会计的具体目的。

三、会计的理论结构

为了对会计理论中各部分内容的作用，以及它们之间的相互关系有一个完整的认识，突出其目的性，从总体上把握会计的理论结构是至关重要的。

会计理论有两种类型：规范型和记叙型。规范型理论用现实世界“应当”如何存在的模式作为依据。它规定什么是应当编入报表的财务资料和应当如何编表。记叙型理论则以现实世界“实际”如何存在的模式作为依据。它说明如何汇编和表达企业

现有的财务报表。

现行财务会计又称对外报告会计。其适用的会计理论为记叙型财务会计理论。其理论结构表现为五个层次：

第一个层次为会计的目的。它是会计理论的核心内容。

第二个层次是会计的假设、概念和原则。它是会计理论的基础。

第三个层次是会计的程序和方法，即根据会计的假设、概念和原则处理经济业务的具体步骤和方法。它是会计目的的实现过程。

第四个层次是行业会计制度。它是会计理论和方法的具体规范和实施细则。

第五个层次是会计报表。它是会计理论的最终表现形式。

会计理论结构的五个层次是紧密联系的，前一层次是后一层次的控制精神，而后一层次则是前一层次的表现形式。每一层次均有独立的内容，同时，它又是下一层次的控制精神和上一层次的表现形式。具体联系表现为：为了实现会计的目的，会计科目的设置、运用、财务报表的编制等必须严格遵守一般公认的会计原则，因此必须有会计假设、概念和原则做保证，并按一定的程序和方法进行核算，核算时，要考虑到不同行业的特点和具体要求，最终编制出会计报表，实现会计的目的。

第三节 会计核算的基本前提 和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提亦称“会计假设”，是指会计准则中规

定的各种程序和方法适用的前提条件。当企业的现实状况与会计假设一致时，企业应该按准则中规定的方法和程序处理经济业务，编制会计报表，否则，企业应该选择其他方法和程序处理经济业务，编制会计报表。

按照我国会计准则，会计核算的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。它规定了会计核算内容的空间范围。即任何单位在进行会计核算的过程中，只核算本单位发生的经济业务，其他单位的经济业务不属于本单位会计的核算范畴。作为会计主体，第一要有一定数量的资金；第二要进行独立的生产经营活动或其他活动；第三要实行独立核算。凡是具备上述3个条件的法人、非法人单位都可以是会计主体。

（二）持续经营

持续经营是指企业在可以预见的将来，持续不断地经营下去，而不会面临破产和清算。持续经营假设是确定会计处理方法的前提。只有在持续经营的情况下，企业才能按正常情况下的处理方法处理有关业务。如资产计价、固定资产折旧、收益的确认及会计报表的编制等问题。在非正常情况（破产或清算）下，会计核算和编制报表应该以特殊情况下的会计准则为标准来进行。

（三）会计分期

会计分期是将持续不断的经营过程人为地划分成首尾相连的若干个相等的会计期间。企业的经营活动总是连续不断地进行的，很难区分哪个是始点，哪个是终点。为了能定期反映企业的经营成果和财务状况，向有关方面提供财务信息，必须人

为地划分出起点和终点，据以算帐、结帐和编制报表。

在我国，会计分期通常以日历年度作为会计年度，即从公历1月1日起至12月31日止。在会计年度内再按季度和月份进一步划分成更短的会计期间，并分期结算帐目、编制报表。

（四）货币计量

货币计量是指在会计核算中，应以货币作为计量尺度，并假设币值保持不变。价值指标是反映经济活动状况及成果的综合指标，通过货币计量可以实现同一单位的纵向比较和不同单位之间的横向比较，也便于国家、部门的综合汇总。同时，货币计量假设也明确指出了那些不能用货币计量的经济活动不属于会计核算的范围。

我国在《企业会计准则》中规定，会计核算以人民币为记帐本位币。有外币收支的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币，但编制会计报表应当折算为人民币反映。

币值保持不变的假设也不是绝对的，按照国际惯例，当币值本身的价值波动不大，或前后波动能抵销时，可以认为币值是稳定的，但如果通货膨胀很严重，通常认为超过27%的时候，按常规方法编制的会计报表的数字就会严重失实，进而引起报表使用者的误解。这时就需要采用特殊的会计准则（物价变动会计准则）来处理有关的会计事项。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是会计核算工作的规范，是会计人员在从事帐务处理、编制会计报表时，所应达到的基本要求。我国《企业会计准则》中规定的会计核算的一般原则共十二条，可划分为3个层次：

（一）总体性要求的原则

总体性要求原则是对会计信息的总体要求做出的规定，包括可比性、一致性和谨慎性原则。

1. 可比性原则：指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比。这一原则在会计核算上，要求各单位都应该按照相同的标准处理经济业务、编制会计报表，使得同一会计指标在不同单位间含义相同，这样有利于报表使用者进行企业间的分析对比，也便于国家对会计信息的汇总，为国家的宏观调控提供依据。

2. 一致性原则：一致性原则也称一贯性原则，是指会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更。遵循这一原则能够保证企业前后各期的数字具有可比性，提高会计信息的使用价值。如果确有必要变更，应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在财务报告中说明，以便于会计信息的使用者正确理解所提供的会计信息，避免产生误解和做出错误的判断。

3. 谨慎性原则：谨慎性原则又称稳健性原则，是指对某些经济业务的处理方法有多种方法可供选择时，应尽量选择一种不会导致企业虚增盈利的做法。这种做法的好处在于能够使企业有较强的财务能力应付可能出现的风险。比如企业固定资产的加速折旧法就会避免由于无形磨损给正常经营带来的危害。除此之外，企业存货的后进先出法，企业计提的坏帐准备等均属谨慎性原则的应用。

（二）对会计信息质量要求的原则

对会计信息质量要求的原则是为了保证会计信息的质量而做出的规定，它包括真实性、相关性、及时性、清晰性和重要性原则。

1. 真实性原则：真实性原则又称客观性原则，是指会计