

JICHUKUAIJIXUE

基础会计学

主编 牛 媛 王振华 白协建

河南人民出版社

基础会计学

主编 牛 媛 王振华 白协建

河南人民出版社

基础会计学

主 编 牛 媛 王振华 白协建

责任编辑 王 锦

*

河南人民出版社出版发行
河南省实验小学印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开本 12.875 印张 323 千字

1997 年 9 月第 1 版 1997 年 9 月第 1 次印刷

印数 1—5000 册

ISBN7-215-04138-7/F·755

定价 16.80 元

前 言

本书作为会计学的入门教材，是为本科和专科生编写的，同时，也可供会计人员、会计教师自学参考。

1993年6月，我们曾出版过一本《基础会计学》，是为了适应我国会计模式变革的需要，以《企业会计准则》、《企业财务通则》及配套的行业财会制度为基准，广泛吸收国际通用的会计惯例、理论和方法，合理保留我国《会计原理》或《基础会计》中能与国际通用会计理论、方法互补的内容而编写的。该书自出版以来，受到学生和同行的好评。

近几年我国的会计理论研究取得了许多新成果，我们对西方会计学的认识更加深刻，此外，我国出台和修订了部分会计法规。将这些新内容充实到《基础会计学》中，则是本书新版的任务。与旧版相比，本书有以下重大的变动：

1. 依据近几年的研究成果，对会计理论结构及其他内容的阐述更加科学。

2. 增加了“第四章会计处理基础与帐项调整”，增加或改写了“第五章费用、收入和利润的确认、计量与记录”、“第六章资产、负债与所有者权益的确认、计量和记录”，因而使得中西方《会计原理》或《基础会计》的有关内容在本书中结合的更加完美。

3. 依据财政部《会计基础工作规范》等新法规，对有关章节，诸如会计凭证、会计帐簿、会计工作组织等进行了修订或改写。

4. 中西方会计存在很大的共性，也存在一些差别，由于会计

传统不同，我国会计帐务处理程序与西方会计帐务处理程序有一定的差别。为了使读者比较好地了解这种差别，本书以附录形式增加了“西方会计循环”，供读者自学。

5. 在第十章中增加了内部控制。

本书由牛媛、王振华、白协建主编，除参加编写外，负责对全书进行设计、修改、补充和总纂。各章执笔人如下：

吕育康（教授）方灵（会计师）：第一章；

王振华（副教授）：第二章、第三章、第七章；

白协建（副教授）：第四章、第十一章、第十二章；

牛媛（副教授）：第五章、第八章、第九章；

王业可（硕士、讲师）：第六章；

陈华亭（硕士、讲师）：第十章；

崔鑫（讲师）：第十三章；

郭煜晓：附录。

由于作者的学术水平和文字水平有限，书中难免有疏漏和不当之处，恳请读者和同行专家不吝批评指教。

作者

1997年7月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的定义.....	(1)
第二节 会计的产生与发展.....	(6)
第三节 会计的特点	(11)
第四节 会计的对象	(14)
第五节 会计的职能和任务	(18)
第六节 会计的划分	(22)
第七节 会计方法	(25)
第八节 会计学体系	(31)
第二章 会计理论结构及会计等式	(35)
第一节 会计理论结构	(35)
第二节 会计等式和经济业务	(60)
第三节 会计确认和会计计量	(73)
第三章 帐户和复式记帐	(82)
第一节 会计科目	(82)
第二节 帐户	(87)
第三节 复式记帐	(92)
第四节 总分类帐和明细分类帐的平行登记.....	(108)
第四章 会计处理基础与帐项调整	(117)
第一节 会计期间和会计年度.....	(117)
第二节 会计处理基础.....	(118)

第三节	帐项调整·····	(122)
第四节	工作底稿·····	(127)
第五章	费用、收入、利润的确认、计量和记录·····	(134)
第一节	费用的确认、计量和记录·····	(134)
第二节	收入的确认、计量和记录·····	(154)
第三节	利润的确认、计量和记录·····	(159)
第四节	商品流通企业费用、收入、利润的确认、 计量和记录·····	(164)
第六章	资产、负债、所有者权益的确认、计量与记录 ·····	(173)
第一节	资产的确认、计量与记录·····	(173)
第二节	负债的确认、计量与记录·····	(186)
第三节	所有者权益的确认、计量与记录·····	(188)
第七章	帐户分类·····	(194)
第一节	概述·····	(194)
第二节	帐户按会计要素分类·····	(195)
第三节	帐户按用途、结构分类·····	(199)
第八章	会计凭证·····	(219)
第一节	概述·····	(219)
第二节	原始凭证的内容、填制与审核·····	(226)
第三节	记帐凭证的内容、填制与审核·····	(230)
第四节	会计凭证的传递和保管·····	(237)
第九章	会计帐簿·····	(241)
第一节	概述·····	(241)
第二节	日记帐·····	(244)
第三节	分类帐·····	(246)
第四节	登记帐簿的规则·····	(250)
第五节	错帐的更正·····	(253)

第六节	对帐和结帐	(255)
第七节	帐簿的更换与保管	(258)
第十章	内部控制与财产清查	(260)
第一节	内部控制的原理	(260)
第二节	内部控制的应用	(266)
第三节	财产清查原理	(272)
第四节	财产清查的种类和方法	(278)
第五节	财产清查结果的处理	(286)
第十一章	财务报告	(293)
第一节	概述	(293)
第二节	资产负债表	(298)
第三节	损益表	(305)
第四节	财务状况变动表	(310)
第十二章	帐务处理程序	(316)
第一节	概述	(316)
第二节	记帐凭证帐务处理程序	(317)
第三节	科目汇总表帐务处理程序	(319)
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序	(333)
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序	(337)
第十三章	会计工作的组织	(341)
第一节	概述	(341)
第二节	会计机构及总会计师制度	(345)
第三节	会计人员及注册会计师事业	(348)
第四节	会计法规和会计档案	(354)
第五节	会计工作电算化	(362)
附录	西方会计循环	(371)

第一章 总 论

第一节 会计的定义

会计的定义是对于会计的本质特征或会计的内涵和外延的确切而简要的说明。搞清楚什么是会计，是学习会计和从事会计工作的人们首先面临的一个基本论题。会计定义具有演进性和多样性。相对来说，会计学是一门新兴的科学。随着人们对会计的本质、职能、作用、范围等认识的深化，会计的定义不断演进，逐步趋于完善。会计又是一种客观存在的复杂的事物，人们可以从多种角度进行观察和认识。由于人们的观察角度不同，认识不同，因而形成多样的会计定义。会计定义的演进性和多样性，表明会计学是一门蓬勃发展的引人注目的科学。目前在中外会计界，尽管存在多样的会计定义，但归纳起来，主要有信息系统论、管理活动论、管理活动和信息系统综合论。

一、信息系统论

信息系统论是当今中外会计界最流行的会计定义。信息系统论认为，现代会计是旨在提高经济效益，为加强经济管理，而在企业或单位范围内建立的一个以提供会计信息为主的经济信息系统。这个系统主要用来确认、计量企业或单位发生的会计事项，并通过信息的收集、分类、存贮、传递和输出，帮助会计信息的使

用者（包括政府各级管理部门、债权人、股东、企业管理人员等）作出科学的决策。

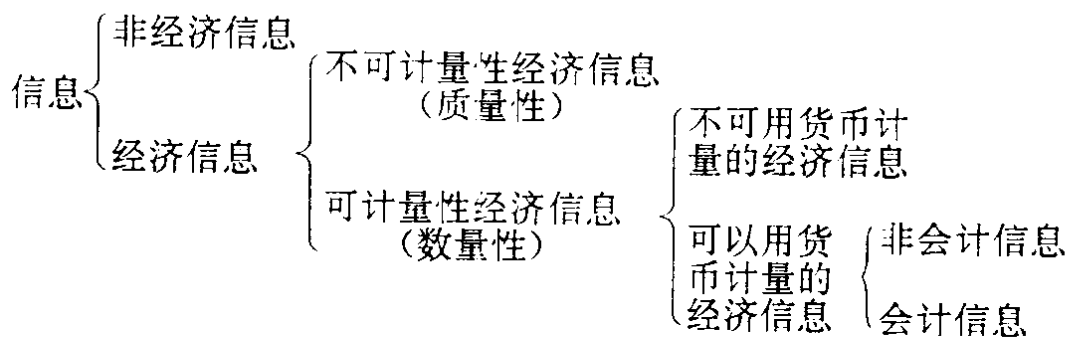
提高经济效益，是社会主义经济管理的一项重要原则，也是会计管理内容的核心。经济效益指人们在物质生产活动中消耗一定量的活劳动和物化劳动后所能实际取得的符合社会需要的产品量的大小。在社会主义制度下，生产是为了满足人民日益增长的需要。因此，只有生产出来的产品能够满足社会的需要，才具有经济效益。在满足社会需要的前提下，投入一定量的劳动和生产资料，产品的产出量越多、质量越高，经济效益越大，反之，则越小。可见，经济效益是一个含义很广的概念，既包括劳动成果要满足社会需要、适销对路，又包含了劳动消耗、劳动占用与劳动成果的对比关系（即投入与产出的对比关系）。

系统指由相互作用和相互依存的若干要素结合成的具有特定功能的有机整体，而且这个系统本身又是它所从属的一个更大系统的组成部分。任何社会活动都会形成一个系统，复杂的系统几乎无所不在。例如，整个社会是一个系统，一个企业、一个部门都可以看作一个系统。会计也是由许多要素构成的具有特定功能的有机整体，也可以看作一个系统。会计系统从属于企业管理系统，同时，会计系统由许多子系统组成。例如，会计系统由企业会计、非企业会计、公共会计三个子系统组成。

信息指消息、情报、资料和数据等等，特别是经过处理的可用于决策的数据。企业管理系统是由六个要素构成的。这六个要素是：人、物资、设备、资本、任务、信息。在企业管理系统中，信息是很重要的因素。一个企业内部和外部的信息是否畅通，是一个企业是否健全的重要标志之一。信息及时、准确和畅通，使决策者心中有数，便于作出正确的决策，反之，信息反馈失灵，就会导致管理混乱。

经济信息指经济系统提供的有关人们从事生产、分配、交换、

消费、经营、理财、国民经济管理等活动的信息。会计信息是会计系统提供的有关企业或单位从事经营活动的信息。会计信息主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等。会计信息一般能够用货币表现，但是能够用货币表现的信息并不都是会计信息，如工业企业中的“工业总产值”、“工业商品产值”、“工业增加值”、“工业净产值”，都可以用货币表现，但都不属于会计信息。会计信息在信息中的位置如下：



二、管理活动论

管理活动论是当今中国会计界最流行的会计定义之一。管理活动论认为，现代会计是以货币为统一计量尺度，借助于专门的会计方法和程序，对企业、单位的经济活动，进行反映，实行监督，产生一系列会计信息，旨在提高经济效益的一项具有反映和控制职能的管理活动。

在社会主义市场经济条件下，凡具有法人资格，依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束，并有独立的资本可以支配运用，能够独立核算收入与支出，并能定期编制会计报告，提供完整、可靠的会计信息的企业和单位，都是会计为之服务的主体，简称会计主体。会计工作总是在一个会计主体中进行的。在会计工作中，反映（核算）是最基本的职能。凡是会计主体发生的各项经济业务，如资本的增减，财产物资的收发，债权、债务的发生和结算，收入、成本的发生与计算，财务成果的形成与计算等

等，都必须借助于会计，以货币为统一计量尺度，运用专门的会计方法，进行确认、计量、分类、记录、整理、汇总和报告，以提供完整的可靠的会计信息。除了反映职能外，会计的另一项重要职能是控制。实行会计控制，是为了在核算的基础上，充分利用各种信息，对会计主体的生产经营活动进行严格的控制，并对未来的经营活动作出科学的预测和决策，以促使会计主体不断提高经济效益。由此可见，会计的确是一项很重要的管理活动，是一项很重要的管理工作。

三、管理活动和信息系统综合论

管理活动和信息系统综合论认为，会计是一种客观存在的复杂的事物，可以从不同的角度进行观察；管理活动论和信息系统论是并行不悖的；只有综合管理活动论和信息系统论的基本观点，才能形成比较完整的现代会计定义；会计既是一种管理活动或管理工作，又是一个信息系统。因此，现代会计是以提高经济效益为中心，以企业的生产经营活动或经济活动为对象，以货币为统一计量尺度，在企业或单位范围内建立的进行会计信息提供和价值管理的经济管理系统。

会计系统具有以下特性：

整体性。整体性指系统要素之间的相互关系，以及要素与系统之间的关系。系统是由各种有机要素组成的整体。整体功能不是各要素功能的简单迭加，新的组合会赋予系统新的意义和功能。在建立会计系统时，整体性要求局部服从整体，追求整体效益最优。例如，建立责任会计时，应遵循“经营目标的一致性”，要求各责任中心的经营目标必须统一到整个企业的经营总目标上来。

集合性。集合性指系统至少由两个或两个以上的可以相互区别的要素（或子系统）组成。大系统是由小系统（子系统）构成，子系统又由更小的系统（二级子系统）构成，余类推。企业会计

系统从属于企业管理系统，企业会计系统又由财务会计和管理会计两个子系统构成，而财务会计、管理会计又由更小的系统构成。

相关性。相关性指系统内各要素（或子系统）是相互作用、相互联系的。当会计系统中某一要素（或子系统）发生变化时，就意味着其他要素（或子系统）也要相应地改变和调整。

有序性。有序性指系统内各个要素（或子系统）都是按一定的序列组合排列的。凡是系统都有结构，而结构都是有序的。凡是杂乱无章的事物的凑合都不成其为系统。在会计系统中，有序性决定了各个要素（或子系统）所处的地位不同、任务不同，而且信息的传递也要按预定的程序和渠道有秩序地进行。这就要求在会计工作中，要注意建立健全系统的秩序，维护系统的有序性。也就是说，要建立健全各项会计制度，使会计工作有法可依，有章可循，保证各个要素（或子系统）发挥较高的功效，完满地达到系统的目的。

目的性。目的性指系统必须有明确的目标。会计系统属于社会系统。任何社会系统都是有目的的。会计系统是人们为了提供经济信息、加强价值管理、提高经济效益而建立起来的，因此，它的中心目标是为信息的使用者提供及时的可靠的会计信息和提高企业、单位的经济效益。

适应性。适应性指系统对环境变化的适应程度。系统与外部的联系就是环境。市场、价格、材料供应、国家经济管理制度等等，构成企业的环境。会计系统必须能够预测和分析外部环境的变化，并针对性地采取对策，促使企业适应环境变化，以求得生存和发展。

管理活动和信息系统综合论更全面、更深刻地阐释了会计的本质和涵义，本书以后各章的阐述，均依据这一观点。

四、簿记与会计

簿记(BookKeeping)亦称“簿记核算”。《大英百科全书》1980年第15版认为,“簿记是会计的记录部分”,“簿记只是会计的初级阶段。”。1982年,英国成本与管理会计师协会认为:簿记是“从事以货币形式记录实际发生的业务事项的那一部分会计工作。”由此可见,簿记是会计核算中关于填制凭证,登记帐簿、结出帐簿的发生额和余额,编制试算表进行试算等工作的总称。有时,簿记也作为会计核算的同义语。

第二节 会计的产生与发展

马克思在考察资本主义会计(簿记)时指出,会计的职能是附属于生产职能的,由生产者在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”^①,随着生产规模的扩大和生产力的发展,就“从生产职能中分离出来,成为特殊的专门委托的当事人的独立的职能”。^②“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是必要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”^③

会计产生和发展的历史证明了马克思的精辟论断是科学的。会计是人类社会发展到一定阶段的产物,是人们从事经济管理的产物。生产规模愈扩大,经济愈发展、社会愈进步,会计愈重要。

① 《资本论》第二卷,人民出版社,1975年6月第1版,第151页。

② 《资本论》第二卷,人民出版社,1975年6月第1版,第151页。

③ 《资本论》第二卷,人民出版社,1975年6月第1版,第152页。

一、外国会计的产生与发展

会计的产生和发展,与社会经济的发展息息相关。在历史上,往往对经济发展有重要影响的国家,也是会计理论、方法和技术最发达的国家,因而,这些国家的会计理论、方法和技术,具有一定的先进性和代表性。据现有史料记载,为了从事经济管理,世界上一些著名的文明古国,如古巴比伦、古埃及、古罗马、古希腊等国,最早产生了计量、记录和报告经济活动的会计行为。

在古巴比伦,大约在公元前 4000 年左右就开始了记帐工作。^① 当时的记帐工作是用削成三角尖的木棒或骨棒在湿润的粘土板上记录经济业务的。在古埃及,会计的发展水平与古巴比伦大体相同。当时的记帐工作是用削尖的芦苇杆蘸着由胶水和烟渣调成的墨水,在一种被称为“纸草”的植物上记录经济业务的。在古希腊,早在公元前 630 年,就发明了铸币。当通过货币单位来记帐时,簿记就变得专业化了。^② 此外,在古希腊,为了进行公共行政管理,第一次在人类历史上出现了帐目公开的重要概念。在古罗马,公元初期的一位建筑师曾说过,一垛墙的价值不应仅按成本来确定,而应按墙砌成时的成本每年从中减去十八分之一后的数额来确定。^③

然而,直到资本主义制度产生的前夜,会计的理论、方法和技术没有出现重大的变革,一直处在单式簿记阶段。单式簿记的基本特征是:(1) 采用单式记帐法,对发生的有关钱财、谷物等

① 迈克尔·查特菲尔德:《会计思想史》,中国商业出版社,1989年10月第1版,第4页。

② 迈克尔·查特菲尔德:《会计思想史》,中国商业出版社,1989年10月第1版,第11页。

③ 埃尔登·S·亨德里克森:《会计理论》,立信会计图书用品社,1987年12月第1版,第24页。

收入项目，只进行单方面的记录，对发生的有关钱财、谷物等支出项目，也只进行单方面的记录；（2）没有完整科学的帐户和帐簿体系；（3）仅有个别帐户的平衡公式，而无全部帐户体系的平衡公式。

13 世纪至 15 世纪，在意大利地中海沿岸的若干城市稀疏地出现了“资本主义生产的最初萌芽”。^①生产力的飞跃发展，促使了会计完成由单式簿记到复式簿记的变革，会计中心转移到了意大利。目前，绝大多数中外会计学家认为，复式簿记是在 1250 年至 1440 年之间产生于意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯诸城市。1494 年，意大利的数学家、近代会计之父卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）出版了《算术、几何、比与比例概要》一书，专篇专章系统地阐释了复式簿记的理论与方法。贝内代托·科特鲁依（Benedetto Cotrugli）于 1458 年写了《商业和健全的商人》，并于 1573 年正式出版，该书也系统地介绍了复式簿记的理论与方法。这两本书的问世，标志着近代会计的产生。与单式簿记相比，复式簿记是一个巧妙科学的核算系统，能够提供更准确更全面的会计信息，更有助于人们加强经济管理，因而受到各界著名人士的赞扬。德国诗人、文学家、哲学家歌德（Goethe）认为，复式簿记“是人类智慧最好的发明之一”。^②19 世纪的数学家凯利（Cayley）认为，复式簿记原理“象欧几里德（Euclid）的比率理论一样，是绝对完善的”。^③德国的经济史学家松巴特（Sombart）认为，“创造复式簿记的精神，也就是创造伽利略（Galileo）和牛顿（Newton）系统的精神。”^④

科学完善的复式簿记的基本特征是：（1）采用复式记帐，对

① 《资本论》第一卷，人民出版社，1975 年 6 月第 1 版，第 784 页。

② 伊尻雄治：《三式簿记和收益动量》上海人民出版社，1984 年 11 月第 1 版，第 1 页。

③ ④同上，第 1 页。

每一项经济业务都必须在两个或两上以上的帐户中相互联系地进行记录。(2) 有完整科学的帐户体系：既有人名帐户，也有非人名帐户；既有实帐户，也有虚帐户，并通过实帐户和虚帐户的配合，可以反映利润和权益的余额，并且所有帐户均按统一货币单位记帐。(3) 有完整科学的帐簿体系。(4) 有科学的全部帐户体系的平衡公式。

18 世纪 60 年代，英国开始了以资本主义机器大工业代替工场手工业的产业革命。产业革命至 19 世纪 30 年代末在英国基本完成。产业革命既是生产技术的巨大革命，又是生产关系的深刻变化，极大地促进了资本主义生产力的迅速发展，会计的中心转移到英国。产业革命的高涨、工厂制度的确立，尤其是股份公司的不断涌现，促使了工业会计理论、技术和方法的发展。资产计价理论、折旧理论、资产负债表披露理论、成本会计理论、会计原则等，都逐步发展起来。

20 世纪，世界经济发展的中心转移到美国，因而，会计在美国获得突飞猛进的发展，主要表现在：(1) 一些权威的机构，如美国执业会计师协会 (AICPA)、证券交易委员会 (SEC)、美国会计学会 (AAA) 等，对会计理论、方法和技术的发展起着重要推动作用。(2) 传统财务会计理论和方法体系日趋完善，此外，为了迎接通货膨胀的挑战，物价变动会计理论和方法体系也逐步得以建立。(3) 为企业、单位加强内部经营管理服务的管理会计逐步发展完善起来，成了与财务会计并列的企业会计分支。由于管理会计的出现，现代数学方法（如线性代数、数理统计等）、电子计算机技术、现代管理理论与方法广泛运用于会计。(4) 一些新兴的会计领域，如社会会计、国际会计等，也迅速发展起来。

二、中国会计的产生与发展

我国是世界文明古国之一。据我国会计史学家考证，处于旧