

会计学 基础

李光绪 主编
汪伯文

会计基础

第二版

西南交通大学出版社

ISBN 7-5504-0000-0

定价：25.00元

西南交通大学出版社

编委会名单

主 编	李光緒	汪伯文	
副主编	张艳莉	刘东平	
编 委	李光緒	汪伯文	张艳莉
	刘东平	黎 华	胡 涛
	刘美龄	张 英	

会计学基础

李光緒 汪伯文 主编

西南交通大学出版社出版发行

(成都 九里堤)

新华书店经销

郫县印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 12

字数: 250千字 印数: 1—5000册

1995年8月第1版 1995年8月第1次印刷

ISBN 7-81022-830-7/F·062

定价: 11.00元

序

经济体制改革的不断发展,社会主义市场经济体制的确立,对不断改革和完善财务会计制度提出了更高的要求。财务会计改革是经济体制改革的重要组成部分,改革的方向是按照国际惯例和准则办事,目的是围绕市场经济体制,转换会计模式,为发展社会主义市场经济服务,因此,进一步深化改革,建立适应社会主义市场经济体制的财务会计体系,是财务会计界面临的迫切任务。为适应这一新形势的需要,财政部已正式颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》、行业财务制度和行业会计制度,并已于1993年7月1日在全国范围内实行。众所周知,1994年是我国财税制度变化巨大的一年,新税制、公司法、外汇体制的出台并实行,给1993年才执行的新财会制度带来了不少冲击,使1993年出版的反映新财会制度的教材在某种意义上显得过时和不适用。迫切需要一套能切实反映我国现行财税制度的教材为教学和实践工作服务。为适应这一需要,我们组织有关专家学者编写了这套《新会计系列教材》。这套教材主要是以新颁布的“两则”和新财会制度为依据,结合我国新财税体制,外汇体制改革,全面系统地阐述了我国最新财会工作模式、财会工作内容、财会工作程序、财会工作标准和财会工作方法等,为广大财会工作者和学生提供具体、可靠、翔实的资料和读物,其指导

性、知识性、可读性是很强的。

这套教材的主要特点是融理论性、实用性、可操作性为一体，充分反映了我国新财税体制和外汇体制；以社会主义市场经济为前提，瞄准国际通用准则和惯例，博采众长，推陈出新，按学科体系重新构架；内容新颖，文字简明、深入浅出、通俗易懂，不仅可供大中专院校财会专业作为教学用书，也是各级职称考试的重要读物。

这套教材经过认真的编写、修改、审定等一系列艰苦劳动之后，即将在6月份陆续与读者见面，我非常愿意为这套教材作序。借此机会，我预祝这套教材能够更多、更好地给予财会学生和实际工作者以帮助，从而受到他们的热烈欢迎！

罗嘉云

1995年3月21日

目 录

第一章 总 论.....	1
第一节 会计的意义.....	1
第二节 企业会计准则.....	6
第三节 会计对象	18
第四节 会计核算方法	25
第二章 会计科目和借贷记帐法	29
第一节 经济业务及其规律	29
第二节 会计科目和会计帐户	33
第三节 借贷记帐法	39
第四节 帐户的分类	53
练习题	72
第三章 主要经济业务的核算	79
第一节 货币资金的核算	79
第二节 存货的核算	85
第三节 固定资产的核算	94
第四节 无形资产、递延资产及其他资产的核算	98
第五节 对外投资的核算.....	102
第六节 负债的核算.....	105
第七节 所有者权益的核算.....	112

第八节 费用的核算·····	114
第九节 产品销售的核算·····	119
第十节 利润和利润分配的核算·····	123
练习题·····	130
第四章 会计凭证 ·····	139
第一节 会计凭证的意义和种类·····	139
第二节 原始凭证的填制与审核·····	143
第三节 记帐凭证的填制与审核·····	148
第四节 会计凭证的传递和保管·····	153
练习题·····	156
第五章 会计帐簿 ·····	160
第一节 帐簿的意义和种类·····	160
第二节 会计帐簿的设置和登记·····	164
第三节 对帐和结帐·····	171
练习题·····	178
第六章 帐务处理程序 ·····	184
第一节 帐务处理程序的意义·····	184
第二节 记帐凭证帐务处理程序·····	186
第三节 科目汇总表帐务处理程序·····	188
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序·····	192
第五节 日记总帐帐务处理程序·····	197
第六节 多栏式日记帐帐务处理程序·····	201
练习题·····	204

第七章 财产清查.....	210
第一节 财产清查的意义和种类.....	210
第二节 财产清查的方法.....	213
第三节 财产清查结果的处理.....	225
练习題.....	229
第八章 会计报表.....	235
第一节 会计报表的意义、种类和编制要求.....	236
第二节 编制会计报表前的准备工作.....	242
第三节 资产负债表.....	248
第四节 损益表.....	263
第五节 财务状况变动表.....	266
练习題.....	275
第九章 会计电算化.....	278
第一节 会计电算化的意义.....	278
第二节 会计电算化的特征.....	284
第三节 会计应用程序设计的一般步骤.....	289
第四节 会计电算化的现状及发展前景.....	294
第十章 会计工作组织.....	300
第一节 组织会计工作的意义和要求.....	300
第二节 会计机构.....	304
第三节 会计人员.....	308
第四节 会计制度.....	313
练习題题解.....	319

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基本形式，运用专门的科学方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。会计管理的目的在于促进增产节约，增收节支，提高经济效益，同时还应维护国家财政制度和财务制度，保护所有者财产，加强微观和宏观的经济管理。

上述会计的基本概念包括三个方面的重要内容：会计是一种管理活动，是会计的本质；对经济活动进行核算和监督，是会计的基本职能；以货币计量为基本形式，是会计的主要特点。

二、会计的本质

会计的本质是一种管理活动。在微观经济中，会计管理是企业管理的重要组成部分；在宏观经济中，会计管理是国民经济管理的重要组成部分。可以从以下三个方面说明。

第一，会计是人们管理生产过程的一种实践活动，是一项管理工作。会计作为经济管理的一种活动，是随着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。人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。生

产活动是人类最基本的实践活动，是人类社会赖以存在和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又有劳动耗费，包括人力和物力的耗费。在一定社会形态下，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能大的劳动成果。为了达到这一目的，必须在不断采用先进生产技术的同时，随时掌握经济活动中的数量变化情况，对生产过程进行必要的组织和管理，对生产过程中的劳动耗费及其取得的劳动产品等经济现象进行观察、计量和登记，以便获得有关管理生产过程所必需的数据；同时根据所取得的数据资料，在生产活动之前、之中、之后进行适当调节、干预，使之不断节约劳动耗费，取得更多的劳动产品，从而提高生产活动的经济效益。这是会计管理的雏形。随着商品经济的发展，社会再生产过程中一切物质资料的生产，分配和交换都要通过货币来计量，为了以价值形式综合反映生产经营情况，计算、考核经济效益，会计逐渐形成一套用价值形式管理经济的技术方法。在实践上就出现了以价值为主要形式来管理生产活动的工作，即会计管理工作。

第二，会计既为管理提供信息，又直接履行管理的职能，会计与管理是不可分的。会计不仅为管理提供各种数据资料，成为经济管理的重要信息来源，而且由于会计掌握了大量的日常经济活动的第一手资料，最了解经济活动的动态，特别是在市场经济条件下，管理的重心从以实物管理为主，转向价值管理为主，会计是一种重要的价值管理工作，它对经济活动中所有以价值表现的数量方面都要干预，也就是说会计对它所处单位内任何地点、任何时间所发生的经济活动，只要涉及价值数量，都要进行指导、组织和控制，因此，会计

本身就是一种管理活动。

第三，会计方法的变革、发展本身就是管理的要求。随着市场经济兴起和社会生产的不断发展，以反映和监督私人资本运动为主要内容的民间会计得到迅速发展，会计的技术方法由简单到复杂，从不完善到逐步完善，形成了以借贷复式记帐方法为主的近代会计。此后，会计经历了记帐为主的簿记阶段，会计循环实务形成的会计阶段。本世纪 70 年代以后，会计进入了兼为宏观经济管理服务的新发展时期。

我国早在商代，会计就成为宫廷的一项专门工作，在西周时期已设有“司会”的专门官职，从秦朝到汉朝都设有“计相”之官，主管会计工作。以后各朝都设有掌管钱粮，赋税和宫廷财物收支的官吏。在古代，会计实际上是经济工作的总管。在会计技术方面，唐宋产生并完善了相当科学的会计结算方法，明清时期，在帐簿设置和登记方面都有较大的发展，逐步形成了中式簿记。会计技术方法的改进和发展也是与人们的管理实践分不开的。建国以后，我国会计工作的内容也在不断地发生变化。50 年代中期和 60 年代初期，除了进行会计核算和实行会计监督外，还开展了厂内经济核算制，实行资金、成本分级归口管理等行之有效的方法，对促进生产发展和经济效益的提高起了一定的作用。实行改革开放政策以后，我们又吸收了西方管理会计的一些的具体方法，对经济活动进行预测、控制，并参与经济决策，进一步发挥了会计的管理职能。《中华人民共和国会计法》的颁布使会计的管理职能在法律上得到了确认，该法中规定的关于会计机构和会计人员的主要职责的内容，都属于经济管理的范围。

关于会计的本质，除了上述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：

第一种观点，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。

第二种观点，认为会计是一个信息系统，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。反映和控制是会计的基本职能，而反映又是最基本的。会计反映的职能，集中表现在它能提供并传递一个单位的财务信息和与之有关的其它重要经济信息。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。

三、会计的基本职能

会计管理是通过会计的职能来实现的。会计的职能可归结为会计核算和会计监督两种。

1. 会计核算职能

会计核算职能，亦称会计的反映职能。会计核算贯穿于经济活动的全过程。从核算的时间过程看，它既包括事后的核算，也包括事前、事中的核算；从核算的内容看，它既包括记帐、算帐、报帐，又包括预测、分析和考核。

从会计工作的现状看，会计核算的职能主要是从数量方面综合反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，即事后核算。它是会计最基础的工作。记帐、算帐、报帐是会计执行事后核算职能的主要形式，它把个别的、大量的经济业务，通过记录、分类、计算、汇总，转化为一系列经济信息，使其正确地、综合地反映企业单位的经济活动过程和

结果，为经营管理提供数据资料。如果会计不执行事后核算的职能，不论是资金、成本，还是收入、利润，人们都不可能从数量上加以确定，也就不可能掌握生产经营过程的全貌。

会计核算职能不仅仅是对经济活动进行事后反映，为了在经营管理上加强计划性和预见性，会计利用其信息反馈，还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是在计划执行过程中，通过核算和监督相结合的方法，对经济活动进行控制，使经济活动过程按计划或预期的目标进行。

会计作为经营管理的一种活动，它不只是消极地、机械地反映，而是在经济活动中通过数字反映出来后，还要按照过程本身固有的内在联系，进行加工整理，分析比较，据以判断经济活动是否合理有效，并考核经济效益。

2. 会计的监督职能

对经济活动进行会计核算的过程，也就是实行会计监督的过程。会计监督就是会计人员通过会计工作对经济活动进行的监督。监督的核心是干预活动，使之遵守国家财政制度、财务制度，保证财经制度的贯彻执行，同时还要从本单位的经济效益出发，对每项经济的合理性、有效性进行事前、事中监督，以防止损失和浪费。会计监督的具体内容主要包括以下几项：

第一，以国家财经政策、财经制度和财经纪律为准绳，对即将进行或已经进行的经济活动的合理性和合法性进行监督，是会计监督的一项重要内容。这种监督主要是为了正确处理国家与企业之间的关系，协调局部利益与整体利益之间的关系，以提高宏观经济效益，它具有强制性和严肃性。

第二，对经济活动的有效性进行监督。它主要是从单位内部提高微观经济效益出发，把监督贯穿于经济活动全过程，对每项经济活动进行事前、事中和事后监督，以评价各项活动能否提高经济效益，是否遵守节约原则，有无损失和浪费。

第三，对贪污盗窃、营私舞弊等违法犯罪活动进行监督，以保护所有者财产的安全完整。

会计核算和会计监督两项职能关系十分密切，两者是相辅相成的。核算是监督的基础，没有核算就无法进行监督，只有正确地核算，监督才能有真实可靠的依据；而监督则是核算的继续，如果只有核算而不进行监督，就不能发挥会计工作应有的作用，只有严格地进行监督，核算所提供的数据资料，才能在经济管理中发挥其作用。

核算和监督是会计最基本的职能，它可以体现会计的本质特征。80年代以后，我国会计界对会计职能有着多种多样的提法，可以认为它们都是从基本职能中派生出来的。会计的职能并不是一成不变的，随着经济的发展和管理的需要，会计的内涵和外延也会发生变化，传统的职能得到不断充实，新的职能不断出现。

第二节 企业会计准则

会计准则是指导会计理论研究和会计实践发展的重要方面。过去按行业，按所有制制定的统一会计制度，随着企业经营方式的多样化，投资主体的多元化，这种带有浓厚行业色彩的有部门印记的会计制度越来越不适应经济发展的客观

要求。1992年11月颁布的有中国特色的会计准则，对促进我国会计理论研究和会计实践水平的提高有着重要作用。

我国的会计准则就其包涵的内容来看，应包括预测、决策会计准则，责任会计准则，对外报告会计准则。这三者之间既有联系，又有明显的区别。预测决策会计和责任会计主要属于内部会计。它一方面参与企业的经营管理，另一方面也为各管理阶层提供信息。这类会计的主要目标就是加强企业内部管理，提高企业的经济效益。它们所遵循的准则受企业内部经营机制的影响较大，表现出很强的灵活性，这类准则应根据经济发展的需要和企业经营特点来合理确定，不需要国家以“会计准则”形式，加以发布，强求统一。对外报告会计的服务对象主要是向企业外部传递信息，满足企业外部使用者的信息需要。由于这类信息是向社会公开提供，为了便于信息使用者有效地使用各企业提供的信息，企业必须按统一标准编制，以提高信息的可比性和一致性。对这类准则，已由财政部统一颁布，要求各企业共同遵守。我国的，《企业会计准则》主要属于对外报告会计准则。

这个准则就其层次结构来看，可分为四个层次：(1) 会计基本假设，界定了会计运行的范围和方向，是会计存在的前提和基础；(2) 一般原则，指明企业对各要素进行确认时，应遵守的基本规矩和原则，它限制了会计核算的方法、程度、内容、范围；(3) 会计要素准则，主要是对会计要素的计量、确认等；(4) 会计报告准则，主要规定了企业报告的方式、报告内容、报告目的等。它们四者之间的关系可以概括为：基本假设限定了一般原则，一般原则统驭了会计要素准则和会计报告准则。

一、会计基本假设

会计基本假设决定着会计管理系统运行的前提和条件，限定了会计运行的时间和空间范围。会计假设的内容主要包括：

1. 会计主体假设

会计作为一种管理活动，它的运行范围并不是漫无边际，不受时空限制的，它总是在一定的社会、政治、经济条件下，一定的时空范围内对独立运用资金从事各项生产经营活动，各经济实体的资产、负债、产权、收入、费用、收益进行确认、计量、考核其经济效果。会计为之服务的特定单位就是会计主体。

会计主体应该被看作是一个独立的整体。其一，它在经济上是独立的，所以不仅要把会计主体之间的经济关系分清楚，而且还应把企业的财务活动与企业主体及企业职工的个人财务活动相分离。例如，企业按规定提取一笔职工福利费时，就不能看作是企业的支出或作为营业费用列支。其二，会计主体是一个整体，反映和处理企业的经营活动与财务问题都要从企业整体考虑。这是因为企业内部资产的调拨，既不能增加企业的收益和损失，也不会增加企业的资产和负债。例如，一家总公司在编制汇总会计报表时，分公司之间相互销售的产品只能视作是产品内部转移，而不能作为总公司的营业收入，也不应由此增加总公司的本期利润；同样道理，总公司与分公司之间的应收、应付款亦应相互抵销，不能由于内部资金的划拨而增加企业的资产和负债。很显然，我们只有在会计主体这一概念的基础上，即从会计主体出发，才能正确计算它在经营活动中所获得的收益或损失，正确计量它

的资产和对外承担的债务,从而为经济决策提供有用的信息。界定会计主体的目的是要明确会计所要反映的是这一特定经济实体所发生的各项经济业务。在工业企业经营条件下,会计主体就是工业企业,其财产和债务及个人收支是严格区分的。企业的收益或损失既不能直接视为所有者个人收益或损失,也不能直接增加或减少所有者个人的财产。会计主体的界定有助于确定会计发挥作用的范围和存在的前提条件。

2. 持续经营假设

企业持续经营是企业会计存在和发展的一个重要条件。只有企业按照既定的经营方针、目标持续、正常地经营下去,才能对企业的经营活动和财务收支,按正常的会计处理程序和方法进行反映与监督。如果失去了这一基本假设,会计处理程序和方法就失去了存在的基础。企业就不能按公认的会计准则,对企业取得的各项资产按既定的目标进行计价,对各项耗费进行核算,对企业取得的收益进行正常的分配,对固定资产按既定比率提取折旧。当企业经营不完善,发生停业、解散、清算,企业就不能按正常的计价标准和会计程序进行会计核算。有了持续经营这一基本假设,会计就可以运用较为稳定的方法,保证会计所提供的信息前后一致。

在市场经济条件下,按照优胜劣汰的市场竞争原则,企业的关、停、并、转,甚至破产清算并不鲜见。事实上每个企业都存在经营失败的风险,都可能会变得无力偿债而被迫宣告破产或进行法律上的改组。如果有证据说明一个会计主体已无法履行它所承担的义务,正常的经营活动亦无法持续下去,即持续经营这一假设已不能成立,那么,建立在这一基础上的各种会计准则都将不再适用,而且只能选用另外一

些特殊的会计准则。例如，对破产清算企业来说，历史成本原则是不适宜的，而只能采用清算价格来确定企业财产的价值。当然，从总体上讲，破产清算的企业终究是少数，所以对绝大多数而言，持续经营这一基本假设是合理的。

3. 会计分期假设

企业在持续经营的假设下，它的生产经营活动是连续不断的，企业价值耗费和价值补偿是交织在一起的，企业在生产经营过程中的各项资金运动表现为时间上的并存性和空间上的继起性。在理论上要考核企业的经济效益只有在企业终止生产经营活动过程，变卖所有资产，清偿所有债务，将剩余资产和业主投入资金相抵后，才能进行。但在实际工作中，我们不可能等到企业的生产经营活动结束以后，才对企业的经营成果、财务收支进行考核。我们必须对生产经营进行考核、计算成果，这就要对企业连续的生产经营过程按一定的标准划分成不同的期间，分期结算帐目和编制会计报表、考核企业财务收支活动及其经营成果。在我国，会计期间的划分要服从于国家计划和预算分期。按统一规定，公历一月一日至十二月三十一日止为一个会计年度，每一个会计年度又包含四个季度，每个季度又分为三月份。

会计分期给会计核算带来了一系列新的问题。例如，在一个会计期间，各项资产和负债的变动与现金的收支是不是一致的，这就产生了收付实现制和权责发生制两种可供选择的记帐基础。再例如，为了正确计算会计期间的经营成果，需要对跨会计期间的经济业务采用合理的帐务处理方法，如折旧，摊销及配比的方法等。由于企业之间的情况很不一致，所以很难找到单一的方法以适应于所有的企业。在这种情况下，