



会计学专业
系列教材

会计学基础

莫国强 / 主编

北京经济学院出版社

(京)新登字 211 号

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/莫国强主编. —北京:北京经济学院出版社,
1995.4

(会计学专业系列教材)

ISBN 7-5638-0457-9

I. 会… II. 莫… III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 01497 号

北京经济学院出版社出版

(北京市朝阳区红庙)

河北省迁安县印刷厂印刷

全国新华书店发行

850×1168 毫米 32 开本 10.5 印张 271 千字

1995 年 4 月第 1 版, 1995 年 4 月第 1 版第 1 次印刷

印数:00 001—10 000

定价:9.90 元

会计学专业系列教材编审委员会

主 任 王又庄

副主任 关孝元 莫国强 刘大贤

委 员 (按姓氏笔划排列)

王又庄	王志忠	刘大贤	刘仲文	关孝元
刘志翔	李大诚	沈小凤	陈 郡	陈安娜
陈金耀	武玉荣	杨世忠	杨庆英	张崇敏
莫国强	崔也光	傅 磊	熊瑞芬	

会计学专业系列教材

总 序

构建与社会主义市场经济相适应的会计体系,是实现会计重大改革的目标。它有助于完善投资环境,借鉴国际惯例,并与国际会计准则更加协调;它有助于建立现代企业制度,推进企业转换经营机制,提高企业的经营管理水平和经济效益;它有助于建立明晰的产权制度,正确评价企业的经营业绩,进行有效的竞争,推动企业面向国内、国际两个市场。

会计学专业教学改革的根本目的在于提高教学质量,培养出高水平的、能够适应现代化建设需要的跨世纪会计人才,因此,必须改革会计学科体系,不失时机地更新教材,这是提高教学质量的关键。

从我国实际出发,在总结建国 40 多年来财会工作经验的基础上,本着实用性、通用性、国际性、前瞻性的原则,我们编写了会计专业核心课系列教材 8 本,将于 1994—1995 年陆续出版。这套系列教材分别是:《会计学基础》、《财务会计学》、《高级财务会计学》(特殊业务会计)、《成本会计学》、《管理会计基础》、《现代企业财务管理》、《审计学》、《电算化会计与审计》。参加教材编写的主编单位有:中国人民大学、北京经济学院、北京财贸学院、云南财贸学院、郑州航空工业管理学院等院校。参编同志的单位还有:中央财政金融学院、北京动力经济学院、北京建材工业管理干部学院、河南商业高等专科学校等。

改革不断深入,实践不断变化,这套系列教材的编写时间比较

仓促;同时,限于作者的理论水平与实践经验不足,错误缺点在所难免,恳请读者指正。

会计学专业系列教材编审委员会

1994年5月

前 言

为了适应改革开放和建立社会主义市场经济的要求,以颁发《企业会计准则》和《企业财务通则》为标志的我国会计改革正在全面展开。按照会计改革的总体思路和会计准则模式,更新会计学专业教材和改进会计教学已刻不容缓,本书就是在这种形势下编写的。

按照教学规律的要求,本书是会计学专业系列教材的首本书,是会计学专业的入门课所用教材。它以簿记技术为主,阐述了会计学的基本理论、基本方法和基础知识。它包括以下内容:(1)会计定义、会计对象、会计假设、会计原则和会计方法体系等会计学基本理论;(2)以建立在会计恒等式原理基础上的借贷记帐法为核心的、含会计凭证、帐簿和会计报表等内容的会计核算基本方法和基础知识;(3)以会计报表分析为例的会计分析方法。

本书力求体现会计理论和会计实践的新发展,对会计实务的处理,充分注意了以《企业会计准则》和有关会计制度的规定,但又不完全拘泥于这些规定。在会计科目和帐户设置上借鉴了西方会计学的做法,具有广泛的适用性;本书以会计要素核算为例介绍借贷记帐法的应用,比之以供产销过程核算为例,更便于与第一章会计对象理论和《财务会计学》教材的衔接,更能体现由浅入深、由易到难的认识过程,更易于理解和掌握;本书各章后均附有复习思考题和练习题,便于教与学双方使用。本书既可作为会计学专业核心课教材,也可作为财政、税收、金融、审计和企业管理等专业的教学用书,还可供有关部门的会计、审计、经济管理及检查监督等人员作为自学用书。

本书共分九章,由北京经济学院、北京财贸学院和云南财贸学院共同组织有关财会教师编写。由莫国强、武玉荣拟定编写提纲。各章编写人员如下:第一章及第三章第七节莫国强;第二、八章武玉荣;第三章第一至六节史正之;第四章尹世芬;第五章林光泽;第六章王国生;第七章唐丽春;第九章李刚。武玉荣、唐丽春审阅了全书,莫国强负责总纂、定稿。

在教材编写过程中,刘大贤教授对章节安排和内容提出许多宝贵意见,王又庄教授给予热情的指导,在此一并表示感谢。

由于水平所限和时间紧迫,不妥之处在所难免,恳请广大读者批评指正,以便日后再版时修改。

作者

1994年10月20日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 什么是会计.....	(1)
第二节 会计的对象	(16)
第三节 会计假设和会计核算的一般原则	(21)
第四节 会计方法概述	(30)
第五节 会计学和会计学科体系	(32)
复习思考题	(34)
第二章 帐户和复式记帐	(36)
第一节 会计恒等式	(36)
第二节 会计科目和帐户	(42)
第三节 复式记帐	(48)
复习思考题	(65)
练习题	(65)
第三章 会计要素的核算	(68)
第一节 资产的核算	(68)
第二节 负债的核算	(79)
第三节 所有者权益的核算	(85)
第四节 费用的核算	(88)
第五节 收入的核算.....	(105)
第六节 利润的核算.....	(107)
第七节 帐户设置和运用的总结——帐户 的分类.....	(113)
复习思考题.....	(127)

练习题·····	(127)
第四章 会计凭证·····	(132)
第一节 会计凭证的意义和种类·····	(132)
第二节 会计凭证的填制和审核·····	(137)
第三节 会计凭证的传递、整理和保管 ·····	(147)
复习思考题·····	(150)
练习题·····	(151)
第五章 会计帐簿·····	(154)
第一节 会计帐簿的意义和种类·····	(154)
第二节 日记帐·····	(158)
第三节 分类帐和备查帐·····	(168)
第四节 登记帐簿的规则·····	(177)
第五节 试算、查错和对帐 ·····	(183)
第六节 结帐·····	(192)
第七节 帐簿的更换与保管·····	(200)
复习思考题·····	(203)
练习题·····	(204)
第六章 资产清查与评估·····	(209)
第一节 资产清查·····	(209)
第二节 资产评估·····	(222)
复习思考题·····	(229)
练习题·····	(230)
第七章 会计报表·····	(232)
第一节 会计报表概述·····	(232)
第二节 资产负债表·····	(238)
第三节 损益表·····	(243)
第四节 会计报表的报送、汇总和审批 ·····	(247)
第五节 会计报表的分析·····	(249)
复习思考题·····	(256)

练习题·····	(257)
第八章 会计循环·····	(259)
第一节 会计循环概述·····	(259)
第二节 记帐凭证帐务处理程序·····	(264)
第三节 科目汇总表帐务处理程序·····	(287)
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序·····	(292)
第五节 多栏式日记帐帐务处理程序·····	(299)
复习思考题·····	(305)
练习题·····	(306)
第九章 会计工作的组织与管理·····	(311)
第一节 组织管理会计工作的意义和要求·····	(311)
第二节 会计机构·····	(313)
第三节 会计人员·····	(315)
第四节 会计准则与会计制度·····	(319)
第五节 会计档案·····	(323)
复习思考题·····	(324)

第一章 总论

第一节 什么是会计

一、会计的产生和发展

在现代企业里,每天都要与会计事项发生频繁的接触,例如,购买材料、出售商品、从银行取回现金等等,都需要对每一事项进行系统分类的记录,而这种记录必须运用会计技术才能做出。又如,企业计划生产某种新产品,事先必须计算:需要投资多少?产出后可以收入多少?与其他产品生产相比获益有多大?从而做出决策是否进行这种新产品生产。这些事先的计算也是会计工作的一部分,同样需要专门会计技术才能完成。对于现代社会的每一个人来说,也与会计有密切的关系,需要了解会计的专门技术方法。例如,由于某种机会得到(通过购买或赠与)A公司1 000股普通股票,那么就需要了解下列问题:(1)什么是普通股的股份?(2)A公司每一普通股份的价值是多少?(3)A公司的财务状况是否良好?(4)A公司近几年是盈利还是亏损?对这1 000股股份是卖掉还是保留?等等。这些问题都涉及会计技术问题。例如,要了解A公司的财务状况就应当能看懂A公司的各种财务报表;要决定股份是保留还是卖掉则需要更多的财务会计知识。可见,在现代社会里,无论对一个单位或对从事经济活动的人来说,会计都是不可或缺的。

那么,会计是怎样产生的呢?简单地说,会计是由于人类社会

生产实践和经济管理的客观需要而产生的。我们知道,物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,而以尽可能少的劳动消耗生产出尽可能多的物质财富则是人类社会进行生产的共同要求。人们为了组织、安排好生产,就必须掌握有关人力、物力使用情况的数量资料和通过生产过程所取得的成果的资料,以便比较、分析,加强管理,不断提高生产活动的效果。因此,人们在进行生产活动的同时,必然会产生对于生产耗费和生产成果进行观察、计量以至进行记录和比较的要求,这就是产生会计的根本原因。而对生产过程中的耗费、成果进行观察、计量、记录、比较,正是会计工作的重要内容,也是管理生产的重要组成部分。可见,会计是由于管理生产过程的需要而产生的,并且是通过从数量方面反映生产过程来促使生产效率的提高。

整个会计的历史可分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

(一)古代会计阶段。古代会计经历了漫长的岁月。从时间上看,大约是从旧石器时代的中、晚期到封建社会末期;从会计运用的技术方法看,这一时期运用的主要方法有:原始计量记录法、单式簿记法和初创时期的复式记帐法。

在人类社会发展初期,生产力低下,生产过程简单,人们对生产过程数量方面的了解,只凭头脑记忆或用“结绳记事”、“刻木记事”等简单方法进行计算和记录,这种会计的雏形只是“生产职能的附带部分”。^①随着生产的不断发展,一方面出现了剩余产品,为从事会计工作的社会分工提供了物质条件;另一方面,由于文字、数学、商品等出现,使记帐、算帐这些会计工作成为可能,从而使会计开始成为一种独立的管理职能。根据马克思考证:“在远古的印度公社中,已经有一个农业记帐员。在那里,簿记已经独立为一个

^① 参见《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,第93页。

公社官员的专职。由于这种分工,节约了时间、劳力和开支。”^① 像在远古公社这样原始的经济体中,虽然生产水平还很低下,但为了把“公社”管理好,节约时间、劳力和开支,就已经有了记帐的专职工作,这说明社会生产发展到一定阶段,必然需要会计。

古代的会计,作为对生产过程进行计量、记录、分析等工作,是同其他计算工作混合在一起的。经历了一个漫长的发展过程,才逐步形成一套具有自己特征的方法体系,并与其计量、记录工作相分离,成为一种独立的管理工作。

在我国,早在奴隶社会的西周,就设有管理全国钱粮会计的官吏,进行“月计岁会”(零星计算称为“计”,相似于现代的单项业务计算;总合计算称为“会”,相似于现代的综合核算),并已有了相应的月度和年度会计报表制度。到封建社会,随着社会经济的发展,会计技术随之提高。值得提出的是宋朝初期出现的“四柱清册”,^② 使我国会计技术达到一个新的水平。在封建社会后期,商品货币经济比较发达时,商品生产者之间的经济往来逐步扩大,必然促使会计方法不断改进,以满足管理经济的需要。特别是当商品生产发展到用货币作为衡量和计算一切商品的价值尺度时,会计就有可能对各种财产物资的增减变动按其货币表现(“观念”上的货币)加总,从而对各种收入和支出都可以在加总后进行量的比较,这就使得会计方法产生了质的飞跃,形成会计主要运用货币作为计量单位对经济过程进行反映和控制的一系列专门方法,并成了会计的重要特征。我国以货币作为会计的统一量度是从明朝开始的。到清朝,一些民间商业组织还使用过一种比较复杂并存在内部勾稽

① 马克思:《资本论》第2卷,人民出版社1975年版,第151页。

② “四柱清册”的四柱是:旧管、新收、开除、实在,相当于现代的上期结存、本期收入(增加)、本期支出(减少)、本期结存。四柱之间的关系是:旧管+新收-开除=实在。可以看出,四柱中每一柱反映着经济活动的一个方面,它们之间相互衔接、彼此制约,成为一个有机的统一体,比较科学地体现了经济活动的内在联系,因而其原理在现代会计中仍具有意义。

关系的“龙门帐”。^①使单式记帐向复式记帐发展迈进了一大步,可惜以后没有得到发展。

在西方,会计起源也较早,大约距今 4 千多年以前,巴比伦人就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录。公元前 200 年,在罗马共和国的档案中,已经有将政府收入和支出分设项目的记载,并在政府中设有“会计官”,负责检查地方政府的帐目。13 世纪以后,随着商业的迅速发展,意大利的一些城市空前繁荣起来,货币交换、信贷业务增多,从而促使会计得到迅速发展。在佛罗伦萨的银行帐簿中,首先分别以“借主”、“贷主”登记其债权债务帐目,这就成为日后“借贷记帐法”中记帐符号的滥觞。

会计史学界把佛罗伦萨当时采用的记帐方法,称为复式记帐的萌芽阶段。到 14 世纪初,热那亚应用的帐簿又进一步发展,记帐对象除债权、债务外,还包括商品、现金。记录形式采用了左右对照式,即帐户式。热那亚记帐方法是复式簿记的改进阶段或生长阶段。15 世纪初,威尼斯商人以擅长簿记技术而自成一派,称为威尼斯簿记,其记帐内容进一步扩展到损益与资本。这种威尼斯记帐方法是借贷记帐法的初步发展阶段。

综上所述,古代会计是封建社会末期以前,人类社会普遍经过的会计发展阶段。

(二)近代会计阶段。近代会计,从时间上看,可从 1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·巴其阿勒(Luca Paciolo)的著作《算术、几何、比及比例概要》一书公开出版开始,到 20 世纪 40 年代末;从会计运用的技术方法来看,这一时期运用的主要是复式簿记。成本会计也在这一时期产生了。

在近代会计史上有两个重要的里程碑:一是《算术、几何、比及比例概要》一书的出版;二是英国爱丁堡会计师公会的成立。

^① “龙门帐”将帐目划分为进(入)、缴(用)、存(有)、该(欠),年终结算时将进与缴对此,存与该对比,其差额应相等,并借以确定盈亏,称为“合龙门”。

1. 1494 年出版的《算术、几何、比及比例概要》一书,以三十六章的内容相当全面地论述了当时流行于意大利的威尼斯复式簿记,这就是著名的《簿记论》(又名《计算与记录的详论》)。这本书的问世,使世界会计史揭开了新的一页,从此确立了复式记帐法。

在 1494 年以前,意大利的复式簿记已经发展到比较成熟的威尼斯式,但并未上升到理论的高度,也未被其他国家所了解,因而其使用只局限在一定范围内。巴其阿勒的会计著作,对威尼斯的复式记帐法从理论上加以论证,并作了肯定的评价,从此,复式记帐法才得以在意大利普及和提高,同时相继在欧洲的荷兰、德国、法国、英国等国家传播,并且不断地改进与完善。

复式记帐法产生的客观经济条件,是资本主义商品货币经济的萌芽和初步发展,但它并不是突然产生的,而是随着社会的进步和经济的发展而逐步创造了产生的前提条件。

美国会计学家利特尔顿把产生复式记帐法的前提条件归纳为七大要素,即:文字的产生;算术的产生;私有制的产生;货币经济的产生;信贷的产生;商业的产生和资本的产生。他认为,当时如果缺少任何一个因素,复式记帐法的产生几乎是不可能的。

复式记帐法的产生还促使资本主义的建立。由于商品货币经济迅速发展,经济活动范围扩大,竞争加剧,必然要求加强会计工作。在资本主义企业中,资本家运用会计筹集资本,对经济过程中创造出的价值和实现的价值进行计算和比较、预测和分析;对人力物力的消耗进行严格的监督;对经营成果进行考核;等等。这一切无疑使资本主义会计无论在促进生产发展,还是对会计本身向科学化发展方面,都大大超过了奴隶社会和封建社会,会计在经济管理中的作用被充分显示出来。所以有人说:“如果没有复式记帐,资本主义恐怕是建立不起来的”。^①

2. 近代会计史上的第二个里程碑是 1854 年英国爱丁堡会计

^① 转引自《会计研究》,1982 年第一期第 55 页。

师公会的成立。18 世纪末和 19 世纪初的产业革命,给英国带来了生产力的巨大发展,由此引起了生产组织和经营形式的重大变革。适应社会化大生产经营形式的股份公司应运而生,这种经营形式的基本特点是资本所有权和经营权相分离,从而给会计工作提出了更高的要求,企业的会计资料不仅要为企业管理当局进行经营管理服务,而且还要对众多的不参加企业经营管理的股东负责,同时还要对企业外部各利害关系人(如证券交易所、企业债权人、金融机构和政府机构等)负责。这就要求企业所提供的会计报表必须经过执业会计师检查,证明是否公允可靠,然后才能作为报表使用人决策的依据。于是,以“自由职业”身份出现的注册会计师或特许会计师产生了。1721 年,英国南海公司经营失败,英国政府委托斯内尔清查该公司以及与该公司有关系的各商会帐目。这是会计界公认的英国执业会计师行为的开端。经过 100 多年的发展,到 1854 年,英国苏格兰的会计师们成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会。从此,执业会计师就作为一种有组织的自由职业,出现于资本主义国家,为刚刚兴起的股份有限公司这种资本经营形式服务,在经济活动和财务活动方面起“公证人”作用。这样,会计的内容和服务的对象扩大了,并使会计成为一种特殊的社会行业。会计史学界认为,这也是会计发展史上的划时代事件,因此,被称为会计发展史上的第二个里程碑。

在近代会计史中,还值得提出的就是成本会计的产生和迅速发展。成本会计是工业革命的产物。当工业处于家庭手工业阶段时,对生产支出和取得收益的数据并不十分重视。工业革命的胜利,工厂制度取代了家庭手工业后,情形就大不同了。企业主首先关心的是利润,因而必然关心生产的支出,于是就需要运用成本会计来为自己的生产管理服务,这就为成本会计的产生和发展创造了条件。

1911 年,被誉为“科学管理之父”的泰勒发表了著名的管理专著——《科学管理原理》后,本世纪 20 年代掀起了科学管理运动。

与泰勒制相联系的科学管理方法和技术方法引进了会计领域,标准成本和预算控制相继诞生,这就是以后管理会计形成的两大支柱。

(三)现代会计阶段。现代会计,从时间上看,大约从本世纪 50 年代开始到现在。从会计的技术方法看,这个阶段有两个质的飞跃:其一,是现代电子技术与会计相结合,逐步由手写簿记系统发展为电子数据处理系统会计;其二,是生产和管理科学的迅猛发展,使会计分化为两个体系——财务会计和管理会计。这两个质的飞跃是现代会计的重要标志。

20 世纪中期,由于原子能、电子技术和空间技术的发展,促进了整个科学技术的新发展和各学科之间的相互渗透,并随之产生了系统论、控制论、信息论等新型基础理论学科。科学技术的多方面发展,促进了社会生产力的提高和企业组织形式的完善,从而使作为经济管理组成部分的会计必须进行改革与之适应。这就是会计与电子计算机结合和管理会计形成的基础。

1946 年在美国诞生了第一台电子计算机,当时每秒只能运算 5 000 次,在以后的几十年里以惊人的速度发展,到目前电子计算机每秒已能运算上百亿次。据测算,大约每 8 至 10 年,机器运算的速度提高 10 倍,成本降低 90%。现在,电子计算机已渗透到社会生产生活的各个领域,使社会面貌发生了巨大的变化。

电子计算机在会计数据处理中的应用大致经历了三个阶段:第一阶段(大约从 1953 年到 1965 年),主要是用电子计算机处理那些数据量大、计算简单且重复多次的核算业务,如计算工资和银行存款利息等;第二阶段(大约从 1965 年到 1970 年),电子计算机应用的重点是对各个独立的会计数据进行综合加工,以加强信息的反馈作用,并把会计数据处理作为一个单独的信息系统,为分析、预测和决策提供有用的经济信息;第三阶段(大约从 1970 年至今),随着电子技术与通信技术的结合,出现了电子计算机的网络和软件方面数据库的应用。在这种情况下,有的企业实现了管理信