

KUAIJIXUE JICHU

会计学基础

主编 张捷 汪志鹄 余明

大连理工大学出版社

(辽)新登字 16 号

会计学基础

主编 张 捷 汪志鹤 余 明

* * *

大连理工大学出版社出版发行
(大连市凌水河 邮政编码 116024)

大连理工大学印刷厂印刷

* * *

开本:850×1168 1/32 印张:9.5 字数:230 千字
1996 年 1 月第 1 版 1996 年 1 月第 1 次印刷

印数:1—6000 册

* * *

责任编辑:刘 杰

责任校对:张志明

封面设计:孙宝福

* * *

ISBN 7-5611-1070-7

定价:13.80 元

F · 211

前 言

《企业会计准则》的颁布和实施,给我国的会计核算和会计教学工作带来了一系列深刻变化。本书是在总结近年来我国会计实践情况和会计教学经验的基础上编著而成的。

在编写本书的过程中,著者参照近年出版的同类教科书,力求做到有所创新,努力达到如下几点要求:一是贯彻与国际会计惯例接轨的原则,较为全面地介绍《企业会计准则》的内容,使之更加符合国际会计惯例和我国会计改革的实践;二是充分考虑目前我国多种专业会计同时并存的状况,在重点介绍与企业会计有关的基础内容的同时,也在有关章节中介绍一定量的与其他专业会计相关的基础内容,使会计基础知识的论述显得更为充实;三是在处理会计基础知识讲述与具体经济业务核算方法讲述二者的关系上突出前者,有关经济业务核算方法的内容,只在服从于会计基础知识教学的前提下涉及到必要的部分,避免将其缩写成小规模的专业会计教科书的做法,较好地体现会计学基础课程着重进行“三基”(即基本理论、基本方法、基本技术)教育的教学要求;四是在语言表述上更加规范化,更为符合会计准则及国际会计中较为通行的表述方法。如考虑到会计核算本身所必须具备的前提条件,本书在阐述中尽量采用“会计主体”、“会计期间”等简洁的会计术语,从而避免原来的一些教科书中较为繁琐的表述方法,使文字表述更为流畅;五是在本书有关章节中适当地增加了会计发展史特别是我国会计发展史的有关内容,使初学者大体上了解古今中外会计之间的联系,这对于初学者尽快掌握会计学基础知识的内容,认清我

国会计在世界会计发展史上的地位,并在此基础上研究会计学基础理论,进而繁荣和发展我国的会计事业,都是很有益处的。

本书的使用对象主要是高等财经院校的本科生和专科生,也可作为函授、夜大和成人自学考试等方面教学的参考教材。由于本书在编写过程中涉及到企业及企业之外的一些会计主体的业务内容及基本理论知识,覆盖面较宽,内容较广,因而在教学过程中,教师可以根据教学计划的安排与要求有选择地进行讲授,有的内容可安排学生在课外自学。

本书按照会计学基础知识的内容分为十二章编写,每一章的内容具有相对的独立性,前后各章之间又具有相互联结和融汇贯通性,阐述方法由浅入深,逐层展开。初学者只要连贯学习,潜心钻研,定能较快地掌握这门学科的全部内容。

参加本书编写的有张捷、汪志鹤、余明和杜凤海四位同志。其中第一章、第二章、第三章、第四章和第十一章由张捷副教授编写;第五章、第六章由汪志鹤教授编写;第七章、第八章、第九章和第十章由余明副教授编写;第十二章由杜凤海同志编写。

按照本书的结构进行写作,是我们在会计学基础教材编写中的一种新的尝试,不可避免地会有安排不当、论述不够全面之处。另外,我国会计的改革正在不断深化,随着时间的推移,书中个别内容难免会变得陈旧,一些新的内容也有待于随时进行补充。殷切希望使用者在采用本书时多提宝贵意见和建议,以便我们再版本书时对其进行修正,使其不断完善。

编者

1995年6月于大连

目 录

第一章 会计基本问题	1
第一节 会计的涵义.....	1
第二节 会计的对象	10
第三节 会计的任务	17
第四节 会计的方法	19
复习思考题	23
第二章 企业会计准则	25
第一节 企业会计准则概述	25
第二节 会计基本前提	28
第三节 会计一般原则	32
第四节 会计要素	41
复习思考题	46
练习题	46
第三章 会计等式和帐户设置	49
第一节 会计等式	49
第二节 会计科目的设置	61
第三节 会计帐户的设置	67
复习思考题	76
练习题	76
第四章 记帐方法	80
第一节 记帐方法概述	80
第二节 借贷记帐法	82
第三节 总分类帐户和明细分类帐户的平行登记	97

复习思考题·····	107
练习题·····	107
第五章 会计凭证·····	112
第一节 会计凭证概述·····	112
第二节 原始凭证·····	113
第三节 记帐凭证·····	118
第四节 会计凭证的传递与保管·····	123
复习思考题·····	124
练习题·····	125
第六章 会计帐簿·····	126
第一节 会计帐簿概述·····	126
第二节 帐簿设置的原则和登记方法·····	129
第三节 记帐规则和记帐程序·····	132
第四节 结帐和对帐·····	138
复习思考题·····	140
练习题·····	140
第七章 资产的核算·····	142
第一节 货币资金和短期投资的核算·····	142
第二节 应收款项的核算·····	149
第三节 存货的核算·····	153
第四节 长期资产的核算·····	163
第五节 财产的清查及其核算·····	171
复习思考题·····	175
练习题·····	176
第八章 负债的核算·····	181
第一节 负债的特点及其分类·····	181
第二节 流动负债的核算·····	182
第三节 长期负债的核算·····	186
复习思考题·····	189

练习题.....	189
第九章 所有者权益的核算.....	191
第一节 所有者权益的性质与分类.....	191
第二节 实收资本的核算.....	192
第三节 资本公积金的核算.....	196
复习思考题.....	198
练习题.....	199
第十章 收入、费用与利润的核算	200
第一节 收入的核算.....	200
第二节 费用的核算.....	203
第三节 利润的核算.....	211
第四节 权责发生制会计对费用及收入的影响.....	217
复习思考题.....	223
练习题.....	224
第十一章 会计帐户的分类.....	226
第一节 会计帐户分类的意义及分类的主要标志.....	226
第二节 帐户按经济内容分类.....	228
第三节 帐户按用途和结构分类.....	234
复习思考题.....	250
练习题.....	251
第十二章 会计报表.....	253
第一节 会计报表基本问题.....	253
第二节 资产负债表的编制.....	256
第三节 损益表的编制.....	263
第四节 财务状况变动表的编制.....	272
第五节 会计报表的分析.....	286
复习思考题.....	290
练习题.....	291

第一章 会计基本问题

第一节 会计的涵义

一、会计的产生及其发展

会计作为经济管理的一项活动,它是适应人类的生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展的。自从人类在地球上诞生以后,为了维持其自身的生存和后代的衍续,就必须进行物质资料的生产活动,包括生活资料的生产和生产资料的生产。不论是生活资料的生产还是生产资料的生产,都是人们运用劳动工具作用于劳动对象并耗费一定的劳动时间的过程。在生产实践活动中,人们很早就认识到,在进行生产的同时,有必要把生产活动过程内容记录下来,并从数量方面计算劳动对象、劳动时间和劳动成果。正如马克思所指出的那样,“在一切社会状态下,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的,虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”(马克思:《资本论》第1卷1975年版第88页)人们对劳动时间耗费的关心是进行生产活动过程管理、取得最佳劳动成果的需要。特别是随着生产力水平的不断提高,社会产品愈加丰富,产品的交换和分配的出现及其范围的扩大,使得这种管理活动显得越来越重要。

会计产生至今已有3千余年的历史,我国会计发展史是世界会计发展史的重要组成部分。据有关史籍的记载,在公元前1100年至公元前770年之间的我国周王朝时期,就开始在王朝中委任主管会计的专职官员,称为“司会”,计算王朝的财政收支,为保护

王朝财产服务。“会计”一词最早也是出现在《周礼》一书中,如“司会”的职责就是“逆群吏之治而听其会计”。意即司会接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核。当时还建立了“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的会计检查制度。通过日积月累的会计核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的。唐宋两代是我国封建社会经济发展的鼎盛时期,农业、手工业和商业都呈现空前的繁荣景象。经济的发展也带来会计的长足进步,会计的方法和技术方面取得突出的成就。公元994年,宋代宫廷开始采用“四柱清册”的结帐和报帐方法。所谓“四柱”是指旧管、新收、开除和实在,其内容相当于现时会计术语中的期初余额、本期增加、本期减少和期末余额。当时运用“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行结帐和报帐,可以计算财产的增减变化及结存情况,并明确经管财物的责任。四柱清册的方法传入民间,为商人所沿用,成为我国传统的中式会计的特色之一。

明末清初,商业和手工业趋向繁荣。适应这一经济环境,出现了以四柱为基础的“龙门帐”。在这种方法下,是把全部帐目划分为“进”(意指收入)、“缴”(意指支出)、“存”(意指资产)和“该”(意指资本及各项负债)四大类,并运用“进-缴=存-该”这一平衡公式计算盈亏,具体做法是利用这一平衡关系分别编制“进缴表”和“存该表”。在两张表上计算出来的盈亏数应当相等,称为“合龙门”,借以确认全部帐目处理的正误。在我国的清代,商品经济进一步发展,资本主义经济关系逐渐萌芽,在这种经济环境下,又产生了更为科学的会计方法即“天地合帐”。在这种记帐方法下,一切帐项都要在帐簿上记录两笔,既登记“来帐”,又登记“去帐”,从两个方面同时反映同一帐项的来龙去脉。当时帐簿上的记录采用垂直书写方式,每一直行分上下两格,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,即所谓天地合。所有这些是我国会计发展史上的伟大创造,是中华民族悠久文化的灿烂结晶。

在世界上的其他国家,会计的历史也是很久远的。据马克思考察,在远古的印度公社中,就已经有专门的会计职位。每个公社中有“一个记帐员,登记农业帐目,登记和记录与此有关的一切事项。”(马克思:《资本论》第1卷,1975年版第396页)特别是13世纪到15世纪地中海沿岸某些城市商业和手工业的兴旺发达而带来的经济繁荣,推动了会计方法的伟大变革,产生了科学的复式记帐法。1494年,意大利传教士、数学家卢卡·巴其阿勒在他所著的《算术、几何及比例概要》一书中,对复式记帐法作了具体说明。这部著作的问世,对复式记帐法在全世界的广泛流传产生了重大的影响。18世纪末和19世纪初的产业革命,推动国外会计进入一个重要的发展阶段。社会上出现以查帐为职业的特许或注册会计师,成本会计、会计报表分析和审计等新的内容也相继出台。20世纪30年代以后,为使会计工作规范化,西方各国先后研究和制订了会计准则,使会计更加适合经济管理上的需要。50年代以后,由于信息论、控制论、系统论、现代数学和行为科学等引入会计,使会计形成财务会计和管理会计两个相对独立的分支,丰富了会计学的内容。电子计算机技术在会计领域的广泛应用,使会计信息的搜集、分类和处理等操作程序摆脱了繁重的手工劳作,已经并将继续促进会计方法和会计手段的革命。

继承本民族创造的优秀的历史成果,借鉴其他国家特别是经济发达国家所创造的先进经验,是我国会计发展的又一个显著特色。在中华人民共和国成立之前,我国会计实际上已经是中西式并存。在世界各国广泛采用的西方先进的会计方法,早在清朝末年就从西方经日本传入我国,与中式会计方法相结合应用于经济活动的管理。中华人民共和国成立以后,国家在财政部设置主管全国会计事务的机构,强化对会计工作的组织和指导,使会计工作适应了大规模的社会主义经济建设的需要。1985年《中华人民共和国会计法》出台,使我国会计工作进入法制轨道。在改革开放不断深入

的形势下,为适应我国建立社会主义市场经济体制、与世界经济
发展接轨的需要,财政部于 1992 年颁布《企业会计准则》,这是引导
我国会计工作与国际上流行的会计惯例相接轨的一项重要举措,
对于促进我国的经济发展必然会产生重大的影响。

综观中外会计产生和发展的历史我们不难看到,无论在中国
还是在外国,社会上很早就存在着会计,有着专职承担会计工作的
人员。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大,生产、分
配、交换和消费活动的日益错综复杂,会计也经历了一个由简单到
复杂、由低级到高级的不断发展完善的过程。会计的方法和技术在
长期的应用实践中,通过与先进的科学技术成果相结合也逐渐完
善起来。由此可见,会计的产生及其发展需要两个方面的基础条
件:一是物质资料生产的不断发展对会计管理活动的需求,生产越
发展,会计越显得重要;二是会计记录与计量方法的产生及其不断
完善,以及新的科学技术成果在会计上的应用。在以上两个基础条
件中,物质资料生产的不断发展对会计的发展起着决定作用。当
然,会计的发展反过来又会对物质资料生产的发展起到重要的促
进作用。

二、现代会计学科的内容

会计的产生和发展经历了一个漫长的岁月。会计作为经济管
理活动最初是和生产过程融合在一起的,它只是生产职能的附带
部分,随着生产规模的日益扩大和生产活动的社会化,这个“附带
部分”才逐渐地从生产职能中分离出来,成为一种专门的管理活
动,并且在其发展的过程中不断地丰富着它的学科内容。

现代会计是商品经济发展的产物。这是因为,商品经济的发展
促使会计从生产职能中的加速分离,使之逐步形成独立的学科;又
是商品经济的发展,推动会计学科的理论和方法体系的不断丰富
和发展。对现代会计学科可从以下几个角度去剖析和认识。

(一)按照会计的服务对象和内容,可分为财务会计与管理会计两类

这是现代会计最引人注目的两个分支。其中财务会计是以向会计主体即会计工作的服务对象的内部和外部的利害关系人提供各种定期财务报表为主要工作内容的会计分支。这里所说的会计主体是会计所直接服务的对象,就我国目前的具体情况看,它是指进行生产经营活动的企业,或者是进行各种业务活动的事业、机关、团体等单位。会计主体外部的利害关系人,就企业来说是指企业的所有者(股东、投资者等)、银行、税务、债权人及政府有关部门等。这些利害关系人与会计主体之间存在着密切的经济关系,会计主体的兴衰成败对他们的切身利益有着直接的影响。因而,他们必然非常关心会计主体的财务状况。为满足他们多方面的需求,会计主体必须采用一定的形式定期向他们提供生产经营管理和财务管理等方面的信息,于是就产生了财务会计。为了保证这些信息的真实性和可靠性,以及不同会计主体之间会计信息资料的可比性,客观上就要求会计主体报告会计信息时必须遵守一定的规则,而不能各行其事,这是财务会计的一大特点。对于事业、机关、团体等会计主体来说,其外部的利害关系人则主要是指向它们供应业务上所需资金的政府有关部门,为保证所供应业务资金的合理使用,满足会计主体从事各项业务活动的需要,政府有关部门也非常关心会计主体的财务状况。会计主体也有向有关部门报告会计信息的必要。管理会计是会计主体为加强内部管理而设计的一套会计方法体系。会计主体为加强内部管理的需要,会根据自身的发展目标、经营战略、内外部环境等各种条件,灵活运用多种多样的方法,搜集、储存和加工各种经济信息,以便科学地分析过去、控制现在、规划未来。企业在加强内部管理上所使用的方法、形成的信息和预测的结果等没有必要向外界公布,甚至还要对外保密,以便在竞争中处于有利地位。因而它是有别于财务会计的一种会计管理活动。

当然,管理会计与财务会计之间也有着密切的联系,主要表现在管理会计所需要的大量信息是从财务会计所整理的信息中获得的,管理会计所确定的管理方针和经营目标要通过财务会计去实现。

(二)按照会计所研究的对象及应用部门的不同,可以分为部门会计和行为会计两类

部门会计是以部门或行业为研究对象,并具体应用于不同的部门或行业的一种会计。例如,应用于工业生产企业的工业会计,应用于商业企业的商业会计,应用于基建投资管理 and 使用单位的投资会计,等等。部门会计的特点是体现不同部门的行业经营特色和专门业务,并服务于这些部门。如工业会计和商业会计就是分别以生产产品的工业企业和销售产品的商业企业为各自的研究对象,并分别为它们服务。而投资会计则是以投资管理单位(也称建设单位、施工企业等)为研究对象并为之服务的。行为会计是专门针对某一会计行为而应用的专门理论和方法。如以研究通货膨胀行为为对象的通货膨胀会计,以研究成本为对象的成本会计等。行为会计研究的对象是某种会计行为,这种行为在不同的行业都可能存在。

(三)按照会计所使用的手段,可以分为手工会计和电算化会计两类

手工会计是指依靠人们手工的劳动,使用简单的计量和记录工具,如会计凭证、帐簿、自来水笔、算盘等而进行的会计活动。手工会计劳动强度大,生成会计信息速度慢,且往往容易出错。随着商品经济的发展和社会经济生活的日益复杂化,会计所要处理的业务量也越来越大,人们对会计信息的生成速度及质量也要求越来越高,从而对会计核算的手段提出更新的要求,于是,电算化会计应运而生。电算化会计是指运用电子计算机代替人工所进行的一种会计活动。电子计算机在会计上的应用,使会计人员从繁重的手工操作中解脱出来,将更多的精力用于会计主体的管理、控制和

预测等方面。不仅如此,电子计算机的应用还给会计带来了一系列革命性的变革,可以更加充分地利用会计资料,更加及时而迅速地报告和传递会计信息,使会计方法产生了一个质的飞跃。

(四)按照会计工作构成内容,可以分为会计核算、会计分析和会计检查三类

会计核算是指对经济业务的分类、记录和报告等方面的工作。会计分析是会计核算工作的延伸,它是利用会计核算所取得的资料对会计主体的生产、经营等活动进行评价和预测等方面的工作。会计检查是对会计核算资料的正确性、合法性、合理性所进行的复核和监督工作。会计检查现在正逐步从会计体系中分化出来,并形成独立的审计学科和工作。在会计工作的这三部分内容中,会计核算是基础,会计分析和会计检查都离不开会计核算所提供的资料。

现代会计学科的内容极为丰富,并且会随着会计实践不断得到丰富与发展。本书所介绍的,主要是财务会计的基本理论和方法。

三、会计的涵义

这里所讲的会计的涵义是指现代会计中财务会计的涵义。基于这样一种界定,会计是利用价值形式,运用专门的方法,对会计主体所发生的经济业务进行全面和连续的核算与监督,获取系统的会计信息,以取得最大的经济效益和管理效益为目的的一种管理活动。

(一)会计主要是利用价值指标对经济活动进行反映

这是会计区别于其它管理活动的重要标志之一。各个会计主体对其所进行的经济活动的管理方式,不仅仅是会计管理的一种,还有一些其他管理方式,如运用计划、预算、统计等手段所进行的管理。但在运用这些手段进行经济活动管理时,所使用的指标不仅有价值指标,还有物理数量指标,即实物量指标。会计在实施管理

的过程中,虽然不排除使用实物量指标,但这只是一种辅助指标,大量的、经常的使用的是价值指标。这是由于价值指标具有质的同一性和量的可比性,便于会计利用其对会计主体的各类经济活动及财产物资进行记录、计算和汇总,也便于各个会计主体之间和会计主体内部进行某些方面的比较。

(二)会计反映经济活动是全面的、连续的、系统的

这也是会计作为经济管理活动的一个重要特点。具体表现为:会计对会计主体所有的有关财产物资、债权债务、费用收支、利润的实现及分配等方面的经济活动,都必须逐笔地进行登记,进行连续不断的、系统的反映。相比之下,其他一些管理活动由于管理内容上的差别和管理上的特殊需要,则不必对会计主体发生的每一项经济活动都进行逐笔登记,即不需要全面、连续而系统地反映,而是表现为经济活动开始前的总体上的筹谋,如计划、预算,或是在经济活动展开以后进行阶段性的或某一个方面的反映,如统计。

(三)核算与监督是会计的基本职能

职能是指会计作为一项管理活动应该具有的功能。核算是指会计对经济活动开展过程中所发生的各项经济业务所进行的记帐、算帐、报帐等工作。会计行使核算的职能,可以反映会计主体的各项经济活动,对其所发生的各项经济业务进行记录、汇总、计算,并根据要求对内对外报告。监督的职能,则是指在会计核算过程中,会计还要根据会计主体所制定的计划、预算以及政府的有关政策方针,监督各项经济业务的发生及其处理上的合理性和合法性,使会计主体的经济活动按照预定的目标进行。

(四)会计信息是会计工作的直接结果

通过会计的记录工作,会计主体纷繁复杂的经济业务就会变得条理化、有序化,再经过一定的计算、汇总、制表等加工整理工作,就会生成全面的、系统的会计信息。例如,一个会计主体所掌握的经济资源有多少?在某一段时间内财务收支的情况如何?在某

一时期内开展经济活动的收益怎样？等等。这些信息资料是会计工作的直接结果，没有会计工作这些信息是无法产生的。会计信息无论是对于会计主体内部加强管理，还是对于会计主体外部的利害关系人了解会计主体的经营状况，都是必不可少的重要资料。

（五）取得最大的经济效益是会计的重要目的

每一个会计主体在其所进行的经济活动中，其基本主导思想都是以最低的耗费取得最大的经济效益或管理效益，特别是对于企业来说，取得最大的经济效益、获取尽可能多的利润，是其进行生产经营的主旨。作为服务于会计主体的会计理所当然地应服从于会计主体的主旨，充分发挥会计在核算和监督方面的职能，为提高经济效益和管理效益服务。具体地说，就是会计要通过自己的工作，对经济活动的各个环节进行精细的核算和严密地监督，增收节支，避免和杜绝铺张浪费，并从会计的角度为会计主体的决策者进行提高经济效益、管理效益的筹划献计献策。

（六）会计有自己特有的一系列专门方法

由于会计自身的工作内容和工作程序所决定，会计有它自己特有的一系列专门方法。具体内容将在本章第四节中讲述。

（七）会计是一项管理活动

作为管理活动一般都具有两重性。一方面是与生产经营的组织有关联的自然属性；另一方面是与生产关系相联系的社会属性。会计这项管理活动，一方面要对会计主体的经济活动进行记录、计算和报告等，这反映了经营管理的自然过程，体现了会计管理的自然属性；另一方面，在会计工作过程中，会计还要反映会计主体与为其提供商品或劳务的供应单位之间的往来结算关系、与其内部职工之间的分配关系、与所有者之间的投资及利益共享关系、与债权人和债务人之间的借贷往来关系、与政府有关部门的纳税结算及信息提供等方面的经济关系，这体现了会计管理的社会属性。会计管理的自然属性和社会属性是有机地结合在一起的，任何只强

调一方面而忽视另一方面的观点,都是不全面的。由此可见,会计与经济活动的管理密切相关,它对于加强经济活动的管理,提高经济效益具有极为重要的意义。

第二节 会计的对象

一、会计对象的基本概念

会计的对象,是指会计作为一项管理活动,它所核算和监督的内容。概括地说就是各个会计主体在社会再生产过程中的资金和资金运动,或者说,它是能用货币表现的经济活动。

在商品经济条件下,每一个会计主体都要利用价值形式对其所从事的生产经营和业务活动进行有效的管理,并以获取最好的经济效益和管理效益作为工作目标。为使这一目标得以顺利实现,各个会计主体都需要掌握各种各样的经济资源,并使这些经济资源在使用的过程中处于不断地运行状态。经济资源的这种运行产生出内容各不相同的经济业务,形成多种多样的可以用价值形式去表现的经济活动。会计主体所拥有的经济资源以及它们在运行过程中所发生增减变化的情况及其变动的结果,都是会计核算和监督的内容,即会计对象。

理解会计的对象,应掌握以下一些要点:

1. 资金是会计主体所掌握和使用的经济资源,是能够为会计主体带来经济效益或管理效益的价值。从形态上看,这些经济资源的具体表现形式是非常丰富的,可以是有形的财产物资,也可以是无形的专有技术和商誉等。它们都是会计主体进行经济活动的必要的前提条件。

2. 资金一方面有它的具体存在形态,另一方面还有它一定的供应渠道。资金的供应者同时也是会计主体财产的权益人。资金