



袁修庭 主编  
中南工业大学出版社

会计入门及会计证考试丛书

# 会计基础知识

(湘)新登字 010 号

会计入门及会计证考试丛书

会 计 基 础 知 识

袁修庭 主编

责任编辑:谢贵良

\*

中南工业大学出版社出版发行

长沙市银都教育印刷厂印装

湖 南 省 新 华 书 店 经 销

\*

开本:787×1092 1/32 印张:6 字数:128千字

1993年3月第1版 1993年3月第1次印刷

印数:00001—10000

\*

ISBN7—81020—542—0/F·079

定价:3.70元

---

# 《会计入门及会计证考试丛书》

## 编委会名单

顾问：章锐夫 李长庚 张以坤 尹翠兰

主任：瞿宝元

副主任：夏凤德 袁修庭

编委成员：(以姓氏笔划为序)

|     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 方冰  | 刘豪  | 刘丽华 | 向才柏 | 朱志祥 |
| 朱碧辉 | 孙怀安 | 肖文让 | 肖录芳 | 何阿雅 |
| 杜红春 | 张远鸿 | 李成德 | 罗华中 | 周迪三 |
| 周自强 | 周金莲 | 周远莽 | 周克勤 | 周重揆 |
| 杨勇进 | 郑筱  | 贺焕华 | 姜良能 | 夏凤德 |
| 夏文英 | 袁修庭 | 袁慧芳 | 唐柳英 | 郭峰  |
| 郭秀宏 | 董瑞和 | 熊玉娟 | 廖华春 | 谭海龙 |
| 瞿宝元 |     |     |     |     |

## 前 言

《会计入门及会计证考试丛书》是适应会计改革的需要以及针对上岗前会计培训学习的需要编写的。

本丛书由《簿记学》、《财务会计法规》、《计算技术》、《会计基础知识》等组成,作为会计证考试人员的必学课程和开考科目。《簿记学》取代了以往的专业会计课程,其主要内容是会计记帐知识和技术;《会计基础知识》则主要介绍符合国际会计惯例的会计基础知识。本丛书的编写确实是一次有意义的尝试,突出了实用性和技术性,学了就能用,十分适合初学会计的人员学习,是初学会计的人员的入门教材。

本丛书分别由贺焕华、郭秀宏、周重撰、周迪三、刘豪、肖录芳、方冰、袁修庭、郑筱、向才柏等编;由胡金亮、张仲容、蒋增湖、夏凤德主审。

由于时间匆促及水平所限,错漏之处在所难免,有待读者予以赐教。

---

# 目 录

|     |                |      |
|-----|----------------|------|
| 第一章 | 总论             | (1)  |
| 第一节 | 会计的概念          | (1)  |
| 第二节 | 会计的分类及分工       | (4)  |
| 第三节 | 会计的方法          | (9)  |
| 第二章 | 会计假设与会计准则      | (12) |
| 第一节 | 会计假设的涵义        | (12) |
| 第二节 | 会计假设的具体内容      | (12) |
| 第三节 | 会计准则的涵义及意义     | (18) |
| 第四节 | 会计准则的内容、层次及分类  | (20) |
| 第三章 | 复式记帐原理         | (31) |
| 第一节 | 会计方程式          | (31) |
| 第二节 | 帐户及其结构         | (32) |
| 第三节 | 帐户设置及分类        | (34) |
| 第四章 | 会计处理程序         | (39) |
| 第一节 | 会计循环           | (39) |
| 第二节 | 会计处理程序的意义和种类   | (40) |
| 第五章 | 现金             | (53) |
| 第一节 | 现金项目在资产负债表上的表达 | (53) |
| 第二节 | 现金的内部控制        | (55) |

|             |                           |              |
|-------------|---------------------------|--------------|
| 第三节         | 银行往来 .....                | (58)         |
| 第四节         | 备用金 .....                 | (63)         |
| 第五节         | 现金缺溢的帐务处理和现金最适数额的确定 ..... | (64)         |
| <b>第六章</b>  | <b>应收项目 .....</b>         | <b>(67)</b>  |
| 第一节         | 应收帐款 .....                | (67)         |
| 第二节         | 应收票据 .....                | (74)         |
| <b>第七章</b>  | <b>存货 .....</b>           | <b>(81)</b>  |
| 第一节         | 存货的范围及类别 .....            | (81)         |
| 第二节         | 存货的核算 .....               | (83)         |
| <b>第八章</b>  | <b>投资 .....</b>           | <b>(95)</b>  |
| 第一节         | 短期投资 .....                | (96)         |
| 第二节         | 长期投资 .....                | (102)        |
| <b>第九章</b>  | <b>长期资产 .....</b>         | <b>(115)</b> |
| 第一节         | 有形固定资产 .....              | (115)        |
| 第二节         | 无形资产 .....                | (131)        |
| 第三节         | 递耗资产 .....                | (136)        |
| 第四节         | 其他资产 .....                | (137)        |
| <b>第十章</b>  | <b>负债 .....</b>           | <b>(139)</b> |
| 第一节         | 负债的特征及分类 .....            | (139)        |
| 第二节         | 流动负债 .....                | (140)        |
| 第三节         | 或有负债 .....                | (146)        |
| 第四节         | 长期负债 .....                | (148)        |
| <b>第十一章</b> | <b>权益 .....</b>           | <b>(156)</b> |
| 第一节         | 非股份制企业所有者权益 .....         | (156)        |
| 第二节         | 股东权益 .....                | (162)        |

# 第一章 总论

作为初学会计的人,很有必要首先懂得:什么是会计,会计是怎样产生和发展的,会计具有什么特征、作用,以及会计包括些什么内容,等等。本章主要围绕这些问题简要予以阐述。

## 第一节 会计的概念

人类的生产活动是最基本的实践活动,是决定其他一切活动的东西。会计就是在人们长期的生产实践中产生和发展起来的。这是因为人们在物质生产过程中,需要对财产物资的增减、生产的耗费和成果进行计算,特别是随着交换活动的出现,人们更需要有一定的计算方法权衡得失,正是人们的这种主观要求,也就逐步产生了会计。随着奴隶制经济的高度发展,随着奴隶制国家的建立,会计逐渐成为国家行为。因此,在我国商代,就出现了“官厅会计”。官厅会计发展到宋代,已日臻完善,例如,宋代官厅会计产生的“四柱清册”会计基本公式就具有代表性。“四柱清册”是政府官吏办理钱粮物收支和进行移交时所运用的一种技术方法,通过编制“四柱清册”,较为完整、全面地反映会计事项。以后随着民间工商业的发展,官厅会计的方法在民间流传。由此,我国传统的中式簿记就奠定和形成了。

社会生产的不断发展,经济活动日趋复杂和高级,从而使人类对会计行为不断产生出新的更高的要求,同时,社会生产的发

展,促进了会计的发展,会计正是因此而由低级到高级,逐渐与生产相脱离,形成一门自成体系的管理科学。我们说,会计是一门科学,首先要肯定它是从生产实践中产生和发展起来的。

以下我们可以从会计的内容、方法、技术等等方面的演进进一步说明这个问题。

先从会计内容而言,最初的会计行为仅是对财物的收支予以简单记录,是以实物计量为主的。以后有了商品交换行为,产生了货币,于是会计就以货币计量和实物计量而并行。在商品经济进一步发展以后,货币成了一切财产物资的价值尺度,会计也就采用以货币计量为主。从18世纪末到20世纪初,资本主义国家经过产业革命以后,生产力水平得到了很大发展,资本主义企业规模不断扩大,股份公司的组织形式大批涌现,所有权与经营权发生分离。与公司有利益关系的集团或个人和股东、银行、投资者以及代表国家的税务机关等,要求公司提供真实可信的财务报表,以作为分利、贷款、征税等方面的依据。同时,为了证明这种报表的真实性,需要经过第三者加以审查、鉴定,于是出现了运用会计方法和源于会计独立的社会审计的这一职能机构和人员。如,注册会计师组成的会计公司或会计师事务所。现代会计由于资本主义经济越来越复杂,资本主义企业管理者对企业管理也日益重视和加强,而不再满足于日常管理,也不再满足于一般核算,而要求事先确定目标,进行预测和决策,对经济活动有效地进行控制,这是传统的财务会计所不能为的,于是,逐步产生了与企业管理相要求的“管理会计”。财务会计和管理会计并行成为会计的两大分支。至此,会计已明显地被人们认识到;它是一项服务企业管理为基础,以提高经济效益为前提的积极有效的管理活动。

以记帐方法而言,我国最早的会计是采用文字叙述法,进而有了单式记帐法,在很长的历史时期内,人们采用的都是单式记帐法,单式记帐法仅对重要的钱物收支和客户往来等事项单一地予以记录,帐户和帐簿设置很不完整、不系统。至公元13、14世纪,意大利及地中海沿岸一些国家和城市,广泛流行一种借贷复式记帐法,它经过资本主义的发展阶段,其理论、方法体系等方面不断得到完善,成为现代世界性的记帐方法,借贷复式记帐法是本世纪初传入我国的,经过若干年的发展和创新,已逐步形成了我国自己的会计核算方法体系。

总之,会计是社会生产发展到一定阶段的产物,是随着生产的发展而产生和发展的,随着社会的发展,会计的作用越来越重要。

#### 会计的特征及定义:

前已述及,生产实践中,人们需要对财、物收支等有关事项进行计算,这样,就首先产生了会计核算行为。这种核算或计算,是出于对财物、收支的管理要求的,目的是管理。资本主义经济活动的日趋复杂、高级,现代会计的发展,使会计溶于管理之中。在这个意义上说,会计是一种管理活动,或者说是经济管理的一个组成部分是恰如其份的。

我们说会计是一种管理活动,是基于会计的目的以及经济活动日趋高级、复杂而对会计的需求这一点而言的。会计首先是计算行为这是毋庸置疑的,《孟子正义》上将“会计”释义为:“零星算之为计,总合算之为会”。从会计计算这一现象出发,不难发现,会计具有如下基本特征。

1. 会计是一种连续、系统、全面和综合的计算,换言之,会计计算具有连续性、系统性、全面性和综合性。所谓连续性,即会

计计算应按经济活动发生的时间顺序不间断地进行记录,使之得到连贯的反映,这应包括时间顺序上和计算程序上的连续。所谓系统性,即对各种经济活动既要科学分类、又要相互联系地记录,按其经济内容系统地进行分类和汇总。所谓全面性,即对全部经济活动无所遗漏的进行记录,对经济活动全过程全面记载。所谓综合性,即通过综合计量尺度,将会计记录加以汇总,以求得各项总括的价值指标,从价值上对全部经济活动进行整体上的反映。

## 2. 会计计算以货币作为主要计量尺度。

一般来说,计算常用的量度有三类:劳动量度、实物量度、货币量度。劳动量度以时间作为单位,如工时、工作日、台班等等;实物量度以实物单位表示,如个、只、台、件、箱、吨等等;货币量度以国家规定的单位货币表示,如人民币元等。以上三种量度,会计计算时都会运用到,但是,会计计算则主要运用货币量度,以反映经济活动中价值方面的东西。

综上所述,会计的定义可以概述如下:会计是以货币作为主要量度,对经济活动连续、系统、全面和综合地予以记录、计算和分析,以及根据内部管理的要求,对经济事项进行预测、决策、控制、考核,加强经济管理,提高经济效益的一种管理活动。

会计是由会计机构和会计人员来掌握和运用的,从事的这项工作,称为会计工作;从事会计工作的人员称为会计人员。可以说,哪里有经济活动,哪里就有会计(包括会计工作和会计人员)是毫不夸张的。

## 第二节 会计的分类及分工

会计的分类是多种多样的,这是因为:一是会计的受托者不

同,服务的对象不同,二是会计作为一门技术、方法和管理活动,其本身的内容就是十分丰富、复杂的。从几个合伙人办的小公司那里,我们看到的会计可能只是简单的记帐、算帐,而从庞大的跨国公司那里,我们看到的会计却是复杂无比的核算和管理。

会计的分类是多种多样的,但按照会计受托的主体或服务的经济实体不同,可以分为:政府会计和企业会计两大类。

这种分类也基本上是国际上比较通行的会计大类分类法。它是以会计的受托主体或服务的经济实体是否以营利为主要目的而区分的。政府会计是一种非营利会计,企业会计是营利会计。以下分别叙述:

### 一、政府会计

政府会计是相对企业会计而言。它属于非营利会计,包括企业会计以外的各种会计,如:各级政府会计,各种国营事业单位会计、各种文化团体会计以及各种慈善团体、社会福利、宗教团体为单位的会计。在我国,几乎所有的行政事业单位会计都属于这个范围,但各级政府或其它行政事业单位办的企业单位,应该属于企业会计。

### 二、企业会计

企业会计是以营利为主要目的的,它包括各种国营(国营)企业和各种私营企业、公私合营企业、股份制企业、外商投资企业等等。企业会计按照行业或产业划分,可以分为农业会计、制造业会计、流通领域会计、交通运输业会计、施工建筑业会计、旅游业会计、金融会计,等等。

企业会计按照信息的服务的对象以及管理的对象和要求不同,还可以进一步分为财务会计和管理会计。

#### 1. 财务会计

财务会计是指为企业外部的有关方面提供决策所需的经济信息而进行的会计。它以提供定期的财务报表为主要手段,以企业外部的投资者、债权人等为主要服务对象,以向外界人士或机构陈报有关企业的获利能力和财务状况为主要职能,所以又称对外报告会计。财务会计包括成本会计。应指出的是,财务会计的这项对外服务的分工,是建立在对内核算的基础上的,也就是说,对外报告的应是本企业核算产生的资料,而不能是其他。因此财务会计应该是既对内又对外,对内核算是基础,是手段,对外报告是目的,是主导。通过对外陈报的该企业财务经营情况,使外部了解企业的两大基本能力,即营利能力和偿债能力。据此,以供股东和潜在的投资者作出业绩评价,有利于投资决策;也可供银行及其他债权人了解企业现状和潜力,以作出信贷决策;还可供政府税务机关核定税额和证券管理机构实施证券管理等等。为了取信于企业外部的报表使用者并保障他们的经济利益,使会计资料具有通用性,西方国家在传统会计程序的基础上,近年来已形成了一套处理财务会计各种问题以至陈报信息的准则,即通常所称的“公认会计原则”,并要求财务会计的整个程序,必须恪守公认会计原则。为了保证做到这一点,必要时企业编制的财务报表应接受外界独立的职业会计师的审查,并作出评价,签署意见。审查合格者,才为社会公众所信赖。在中国,不但制定有会计准则(公认会计原则)而且还有统一的会计制度,这些都是财务会计所必须遵循的。

## 2. 管理会计

管理会计是为企业内部管理当局提供决策所需经济信息而进行的会计。它不仅应用传统的标准成本和弹性预算等方法控制成本费用,而且还将运筹学、线性规划、计划估评法和概率论

等现代科学管理方法应用于会计领域。它的主要职能,是向企业内部管理当局提供加强经营管理的信息资料,帮助企业领导制订短期和长期的投资方案与经营规划,指导和控制当前的生产经营活动,以谋求最大的经济效益。可见管理会计只对企业管理当局负责,对内报告,因此又称“对内报告会计”。管理会计既利用过去的历史信息(大都由财务会计提供),也利用加工所需的现在和将来的有关信息,经过整理、计算、对比和分析,加工出内部决策所需的数据资料。正由于它只供内部决策使用,并着重于对未来的规划,故涉及的内容和陈报的方式,只服从企业内部管理当局的特定需要,因此,较之于财务会计,它内容灵活多样,方式不拘一格,特别是不受外界公众要求的束缚,不必恪守所有的公认会计原则。

财务会计和管理会计,是企业会计的两个分支,虽分工各有不同,但联系十分紧密,且目的都是为了企业经营管理和提高效益服务。当然,管理会计不填制凭证和记帐,而主要是依靠财务会计提供的原始资料进行分析、研究,而财务会计有时也因为需要,会将原本属于管理会计的内部报表列入对外公开发表的范围,或把企业内部管理需要的一些对比资料作为对外报表的补充内容,以便让外部决策者了解、分析企业的潜在能力。财务会计和管理会计体现的是技术和方法,而不一定是两者职能的严格划分,尤其对从事会计工作的人员而言,不一定是财务会计人员和管理会计人员的划分,而很可能两者兼而有之,至少在中国是这样。

### 三、会计的组织概况

会计作为一门技术和方法或作为一种管理活动以及作为提供信息的手段,对企业的生产经营是十分重要的。因此,作为会

计机构或会计组织,是任何企业必不可少、必须设置且作用十分重大的。会计机构是一个综合部门,企业的一切生产经营情况包括最终结果都要在会计上得到反映,企业决策者或企业主,都重视会计部门,在西方尤其是这样。

由于企业的情况各不相同,而企业的会计组织情况也有所不同,中国和西方的会计组织情况就有较大差异,以下分述之:

### 1. 西方会计的组织概况

以下以一个制造业股份公司为例说明,见图 1-1:

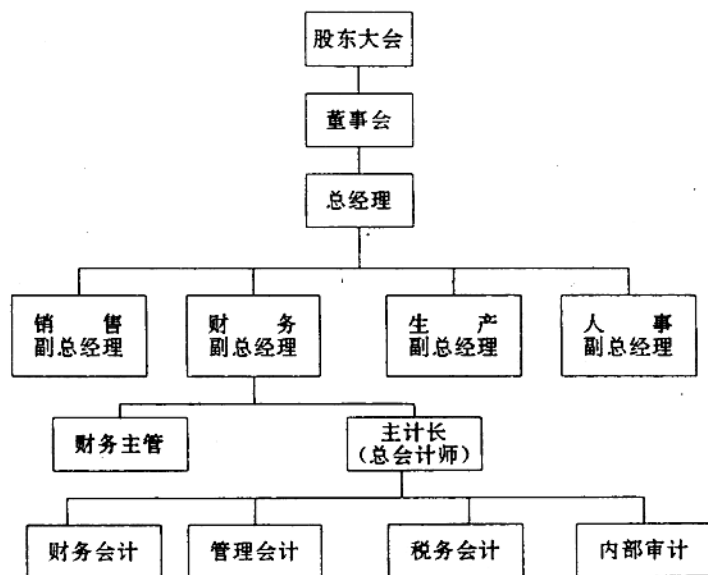


图 1-1

从图 1-1 可看出：总会计师与财务主管同隶属于主管财务副总经理，向主管财务副总经理负责。当然，总会计师也是企业高层管理和决策人员，在中型和大型企业里，总会计师是掌管企业信息系统的重要行政人员。他负责本企业会计制度的制订和执行；他必须及时地向上级汇报有关整个企业的经济信息。另一方面，财务主管是企业的高级专业人员，他是作出财务决策的最高负责人。他的工作包括决定何时筹措资金，用什么方法来筹措资金，以及全面管理企业的现金和投资活动，财务主管对企业的信息系统是不负责任的。

## 2. 中国会计的组织概况

在中国，会计与财务是不可分的，因此，中国的企业里，财务副总经理与总会计师是同一级高层决策或行政领导人员，一般应设置总会计师，而不再设置副总经理，总会计师或财务副总经理是主管财务会计的最高领导，财务会计部门应在总会计师或财务副总经理的领导下开展工作，因此，财务会计部门的主管隶属于总会计师或财务副总经理。

# 第三节 会计的方法

会计的方法代表会计的技术性，同时，会计的方法是为会计的内容服务的，有什么会计内容，就有什么会计方法。例如，会计的内容和范畴包括财务会计和管理会计，那么，会计的方法也分为财务会计的方法和管理会计的方法。财务会计的方法包括会计核算的方法，会计检查的方法以及会计分析的方法。而管理会计的方法主要包括会计预测的方法和会计决策的方法。会计检查的方法可以内延为查帐学，同时可以外延为审计学；会计分析

的方法可以外延为经济活动分析学;会计预测及会计决策的方法等,则构成管理会计学。本书主要介绍财务会计的会计核算方面的知识,因此,仅介绍会计核算的方法。

会计核算方法是指对各经济业务进行连续、系统、全面和综合地核算和监督的方法。它包括以下七种专门方法:

### 1. 设置帐户

这是对会计核算的具体内容进行分类记录的一种专门方法。会计核算的具体内容因为经济业务的多种多样,变得纷繁复杂。为了对各种经济业务归类反映,就有必要按照经济业务的内容和管理的要求,分别设置帐户,帐户是根据会计科目设置的,会计科目的名称就是帐户的名称,在这个意义上说它们二者是同一回事。但是会计科目不等于帐户。因为帐户另有自己的结构、格式等要求。

### 2. 复式记帐

它是通过两个或两个以上帐户全面而又相互联系地反映和监督会计对象的一种专门方法。它要求对每一项经济业务都要在两个或两个以上的有关帐户中进行登记。

### 3. 填制和审核凭证

它是保证会计记录客观真实以及对经济业务进行监督的一种专门方法。会计凭证是记录经济业务的书面证明,是登记帐簿的依据。只有经过审核后确认为凭证所反映的内容真实,正确和合法,才能据以登记帐簿。通过审核会计凭证,可以保证经济业务的合法性、合理性和正确性,也可以明确有关人员的经济责任。

### 4. 登记帐簿

它是根据会计凭证在帐簿中连续、完整和科学地记录经济

业务的一种专门方法。通过登记帐簿,将分散的经济业务凭证进行了系统的归集和汇总,为编制会计报表打下了基础,提供了依据。

#### 5. 成本计算

它是把企业在供应、生产、销售三个阶段中所发生的全部费用,按一定对象(如产品等)进行归集和分配,借以确定其实际成本的一种专门方法。成本计算最主要的是产品生产成本的计算。通过成本计算,了解成本的高低和构成情况,以作为价值补偿的尺度。同时以便控制和降低成本。

#### 6. 财产清查

它是通过定期或不定期地对财产物资等实物进行盘点,对往来款项进行查询校对,以查明帐实是否相符的一种专门方法。通过财产清查,可以发现帐实之间的差异,查明帐实不符的原因,掌握财产物资和债权债务的实有数,保证会计核算资料的真实可靠,以加强财产物资的管理。

#### 7. 编制会计报表

它是以帐簿记录为主要依据,按一定的报表格式汇总全部会计核算资料,系统地、集中地提供经济信息的一种专门方法。

通过编制会计报表,将大量的日常核算资料进一步集中化、系统化,简单而明了地提供管理所需的财务、成本、利润等指标,是分析、检查和考核有关计划、预算执行情况及编制下期计划和预算的重要依据。也是进行国民经济综合平衡的重要参考资料。

上述会计核算的各种专门方法相互联系、有机结合地构成了一个完整的方法体系。它们的联系在于:对每一项经济业务的发生,必须先按规定的手续和程序填制、审核凭证,再按照设置的帐户,采用复式记帐方法,在有关的帐簿中进行登记;并在一