

会计学基础

主 编 杨家琳 康述尧 张新民

副主编 白玉芳 王 平

东北财经大学出版社

(辽)新登字 10 号

会 计 学 基 础

主编 杨家琳 康述尧 张新民

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

东北财经大学印刷厂印刷

开本:850×1168 1/32 印张:9 5/8 字数:241 000

1994 年 7 月第 1 版

1994 年 7 月第 1 次印刷

责任编辑: 孙 军

印数:1—6 500

ISBN 7-81005-963-7/F·725 定价:11.80 元

前 言

为了适应社会主义市场经济条件下会计教学改革、教材更新的需要，我们编写了《会计学基础》一书。

本书由浅入深地阐述了会计的基本理论、基本知识和基本技能。作为会计专业的专业基础课教材，本书着重介绍复式记帐的基本原理、登记帐簿的基本技术和财务报表编制的基本方法等内容，并充分考虑了与其它会计专业教材之间的衔接。在编写过程中，我们以《企业会计准则》为依据，参照了国外同类教材的编写方法，吸收了国内现有同类教材的优点。

本书由杨家琳、康述尧、张新民任主编；白玉芳、王平任副主编；刘高焯、张登钊任主审。参加本书编写的有：于晓芬、王平、王伶、尹小燕、田农、白玉芳、杨家琳、张京、张鲁、张安伶、张新民、陶璠、康述尧。全书由杨家琳、王平总纂、定稿。周首华在本书编写、出版过程中做了大量的工作。

由于学识水平与编写时间的限制，本书错漏之处仍在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1994年5月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的概念及其目标.....	1
第二节 会计核算的基本前提与一般原则.....	5
第三节 会计对象与会计要素	12
第四节 会计核算的方法	17
第二章 复式记帐原理	20
第一节 会计等式	20
第二节 会计科目与帐户	28
第三节 借贷记帐法	33
第三章 会计循环	48
第一节 会计循环概述	48
第二节 编制和取得原始凭证	49
第三节 编制会计分录	50
第四节 登记帐簿与试算平衡	70
第五节 调整帐项与编制会计报表	78
第六节 结帐与转回	81
第四章 帐户分类	83
第一节 帐户按会计要素分类	83
第二节 帐户按用途和结构分类	87
第三节 帐户的其他分类.....	101
第五章 会计凭证	105
第一节 会计凭证的意义和种类.....	105
第二节 会计凭证的填制和审核.....	113

第三节 会计凭证的传递和保管.....	119
第六章 会计帐簿	122
第一节 会计帐簿的意义和种类.....	122
第二节 会计帐簿的设置和登记.....	128
第三节 开帐、对帐和结帐.....	143
第四节 登记帐簿的规则和错帐更正.....	148
第七章 财产清查	157
第一节 财产清查的意义和种类.....	157
第二节 财产物资的盘存制度与期末存货计价.....	160
第三节 财产清查的方法.....	168
第四节 财产清查结果的处理.....	173
第八章 期末帐项调整	177
第一节 权责发生制和收付实现制.....	177
第二节 期末帐项调整的内容.....	181
第三节 工作底稿.....	189
第九章 财务报告	196
第一节 财务报告概述.....	196
第二节 资产负债表.....	202
第三节 损益表.....	208
第四节 财务状况变动表.....	211
第五节 现金流量表.....	215
第六节 会计报表的报送与汇总.....	218
第七节 会计报表分析.....	219
第十章 会计核算组织程序	224
第一节 会计核算组织程序概述.....	224
第二节 记帐凭证核算组织程序.....	227
第三节 科目汇总表核算组织程序.....	229
第四节 汇总记帐凭证核算组织程序.....	238

第五节	多栏式日记帐核算组织程序·····	246
第六节	日记总帐核算组织程序·····	247
第七节	普通日记帐核算组织程序·····	250
第十一章	会计工作组织 ·····	252
第一节	会计工作组织的意义和要求·····	252
第二节	会计机构·····	254
第三节	会计人员·····	257
第四节	注册会计师制度·····	259
第五节	会计法规·····	264
第六节	会计档案·····	268
附录		
第二章	习题·····	271
第三章	习题·····	276
第四章	习题·····	282
第五章	习题·····	283
第六章	习题·····	291
第七章	习题·····	292
第八章	习题·····	294
第九章	习题·····	297
第十章	习题·····	299

第一章 总 论

第一节 会计的概念及其目标

一、会计的涵义

物质资料的生产是人类社会最基本的实践活动，是人类社会赖以存在和发展的基础。在生产活动中，人们为了以尽可能少的劳动耗费生产出尽可能多的物质财富，来满足生产和生活的需要，就要对生产过程中的耗费和所取得的成果进行观察、计量、记录、计算，这类活动就是最初的会计。

早期的会计是生产职能的附带部分，后来随着生产的发展，劳动消耗和劳动成果的种类不断增多，人们对经济管理的要求越来越高，作为经济管理的会计，逐渐“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”^①。

随着商品经济的发展，会计从简单的记录、计算财物收支，逐渐发展成为以货币单位来综合反映和监督经济活动过程，也就是以价值为主要形式来管理生产活动。会计不仅为管理提供各种数据资料，成为经济管理的主要信息来源，而且它对经济活动中所有以价值表现的数量方面都要进行指导、调节和控制，因此，会计本身就是一种管理活动。

综上所述，会计是在社会生产实践中产生，并随着社会生产的发展和经济管理要求的提高而不断发展。现代会计是以货币作

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

为主要计量单位对经济活动进行全面、连续、系统、综合的反映和监督，并在此基础上，对经济活动进行分析、考核、预测、控制、调节、指导的一种经济管理活动。

上述会计涵义的表述，说明会计的本质是一种管理活动。此外，关于会计的本质还有两种观点：一种观点认为，会计是管理工作的一个工具，它为管理提供数据资料，为管理服务，本身不具有管理职能。另一种观点认为，会计是以提供财务信息为主的经济信息系统，它是一种处理和提供信息的方法和技术，它为管理提供咨询服务，并不直接履行管理的职能。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中客观具有的功能。核算和监督是会计的两个基本职能。

（一）会计核算

会计核算是会计最基本的职能。它主要是从数量方面记录、计算和分析各单位经济活动的情况，为经济管理提供以财务信息为主的经济信息。

会计核算可以采用货币量度、实物量度和劳动量度，但它以货币量度为主，从价值量上反映各单位经济活动的状况。

会计核算主要反映各单位已经发生已经完成的各项经济活动，这是会计最基础的工作。但随着经济管理要求的提高，在经营管理上要加强计划性和预见性，会计还要对经济活动进行事前和事中核算。事前核算主要是利用信息反馈进行预测、参与决策。事中核算主要是在计划执行过程中，通过核算随时控制经济活动的进程。

会计核算提供的信息具有完整性、连续性和系统性。完整性是指对所有会计对象都要进行计量、记录、报告，不能有任何遗漏；连续性是指对会计对象的计量、记录、报告，不能有任何中断；系统性是指会计要采用科学的方法对信息进行加工处理，以

提供分门别类的有序的数据资料。

（二）会计监督

会计监督是指利用会计核算的资料,对经济活动的合法性、合理性、有效性进行分析、考核、控制、指导,促进经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。

会计监督贯穿于经济活动的始终,既有事后监督,又有事中和事前监督。会计的事后监督是指对已经发生的经济活动以及相应的核算资料的合法性、合理性进行的审核、分析;事中监督是对正在进行的经济活动过程及已取得的核算资料进行审查,纠正经济活动进程中的偏差、失误,以控制经济活动进程按预定目标进行;事前监督是对未来经济活动的方案、计划、合同的合法性、合理性所作的核查。会计监督的依据是财经法规,财政、财务制度,各单位的计划、预算、定额以及各种经济合同。

会计监督,有时采用实物量度,考核各项消耗定额的执行情况,保护财产物资的安全完整和有效利用;有时采用劳动量度,考核活劳动的消耗,以评价劳动生产率的高低;但是,会计监督主要采用货币量度,利用价值指标,全面、及时、综合、有效地控制经济活动的过程和结果,以提高经济效益。

会计核算职能与监督职能是相辅相成的。会计核算为会计监督提供资料依据,它是监督的前提,只有如实进行核算,才能实行有效监督。会计监督能够保证经济活动按规定要求进行,只有搞好会计监督,才能发挥会计核算的作用。

会计的职能是随着会计的发展而发展,在会计核算和会计监督两个基本职能的基础上,有可能派生出会计预测、参与决策的新职能。

三、会计目标

会计目标是会计工作所要达到的目的。由于会计是整个经济管理重要组成部分,所以,会计的目标要从属于经济管理的总目

标。经济管理的总目标是提高经济效益，会计管理也应以提高经济效益作为最终目标。在这个终极目标下，会计核算的具体目标包括三个方面。

（一）为所有者、债权人以及其他有经济利害关系的人提供会计信息

企业所有者最关注企业财务状况的好坏和经营成果的大小，现代企业的组织形式，使企业的所有权与经营管理权明显分离，企业所有者需要依赖管理部门，特别是会计部门提供会计信息。企业的债权人和其他外部利害关系人也十分关注企业的财务状况和偿债能力，而他们远离企业的经营活动，也只能通过企业的会计报表获得有关信息。为了帮助企业所有者、债权人和其他利害关系人了解企业的经营成果、财务状况及其变动情况，会计必须定期及时向上述会计信息使用者提供可靠的信息，以帮助他们提高决策的质量。这是市场经济条件下会计的首要目标。

（二）为企业内部管理提供会计信息

在市场经济条件下，企业是独立经营、自负盈亏的经济实体，为了增强企业的竞争能力，提高经济效益，必须加强内部管理。而企业规模的扩大，管理层次的增加和分权制的实行，上、中层管理者需要中、下层会计提供会计信息，以证实和增加他们对企业经营情况的了解，对企业实施正确地管理。

（三）为国家宏观经济管理提供会计信息

我国实行的是社会主义市场经济，国家通过政府有关部门运用经济的手段对国民经济实行宏观调控，这种调控所需要的信息的一个主要来源就是各会计主体所提供的会计信息。会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求，这是我国会计目标的一个重要特点。

会计的目标取决于企业外部对会计信息的需求、企业提供会计信息的能力以及企业对外提供会计信息的意愿和必要性。

第二节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的主要目标是向社会各方提供有用的信息，而信息的产生必须具备一定的时间、空间条件，这些条件是人们对会计实践活动的一定环境、一定对象与控制手段所作的合乎逻辑的判断与限定。它是人们从会计实践中抽象出来，并得到公认的会计理论中最基础的部分之一，它不仅是会计核算工作的前提，也是整个会计理论和会计实践赖以存在的基础和必要前提。

会计核算的基本前提有四个，即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位，它为会计工作规定了活动的空间范围。明确会计主体是组织会计核算工作的首要前提。

会计主体可以是一个企业（或单位），也可以是一个企业（或单位）的一部分。作为会计主体，必须有自主经营所需要的资产与相应的负债和所有者权益，有自己的收入和费用，能独立计算盈亏，能独立编制资产负债表和损益表。

会计主体，解决的是为会计实务界定一个空间范围和会计所应持的基本立场。它旨在使每一个构成会计主体的单位同它的所有者相分离，也不与其他会计主体相混淆，以便使它所编制的会计报表能确切地反映它本身的财务状况和经营成果。

明确了会计主体，就可以使会计人员明确他代表的为之服务的空间范围有多大。可以明确他所作用的是一特定空间范围内的经济活动。他不是为某一个所有者或其他空间范围的经济活动服务。只有这样，会计人员才能客观地准确地计算本会计主体在经营过程中资产、负债、所有者权益、收入、费用、损益等的变化

情况。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动在正常情况下，将按照目前的组织形式和既定的目标持续不断地经营下去，在可以预见的将来不会面临破产进行清算。

在市场经济条件下，竞争是必然的。竞争就必然是优胜、劣汰。任何一个会计主体，同时都具有获胜或失败两种可能。胜者继续经营，败者清算倒闭。会计的处理方法，有正常持续经营情况下的处理方法，有特殊情况（如清算倒闭）下的处理方法。在组织会计核算工作时是以正常情况即会计主体在可以预见的未来不会面临破产清算或被撤销为前提的。这样会计主体的会计政策，以及会计信息的收集和处理方法，才能保持稳定，会计主体的所有资产将按照预定的目标，在正常的生产经营过程中被耗用，被出售；债权、债务也将如期收回或清偿；它也有可能采用历史成本而不是清算价格来确认和计量资产等要素。如果持续经营这一前提不存在了，会计核算就失去了必要性，一系列会计准则和会计方法也相应丧失了存在的基础。

（三）会计分期

会计主体的经营活动在无限期持续经营的时间长河中进行着，从理论上说，只有在“企业”^①最终结束它的全部经营业务时，才可以进行营业收入和成本（费用）的归集，进行精确计算企业的经营成果，编制财务报告，向有关各方提供会计信息。但是实际上这样做是行不通的。因为企业的所有者、债权人、企业的管理者以及其他与企业有利害关系的团体和个人，无不希望企业能经常地、定期地提供他们决策所需的会计信息。会计人员应提供多大时间范围的企业财务状况和经营成果的信息？对于连续不断

^① 这里的企业指构成会计主体的企业，下同。

的经营过程进行计量、记录和报告，从何时开始到何时截止？客观上就要进行会计分期。

会计分期就是把持续不断经营的长过程人为地划分为若干相等的、首尾相连的、较短的时间段落，每一段落也称为一个会计期间。

会计分期一般按照日历时间以一年作为一个会计年度，年度内又分为季度和月份。

我国的会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。世界各国的会计年度，有的与日历年度一致，也有的与日历年度不一致。

（四）货币计量

货币计量是指会计核算是以币值基本稳定的货币作为计量尺度和计算单位的。

会计是以对经济活动进行计量，比较劳动耗费和劳动成果为主要内容的管理活动。但各单位财产物资、经济资源及其经济活动的内容十分复杂，不仅在性质、形态上不同，而且在衡量单位上也有所不同，有的用实物计量，有的用劳动计量。不同衡量单位无法在数量上相加减，不可能进行最终结果的比较。因此，只有借助于货币的一般等价物作用，才能为会计在计量、记录、分类、汇总上提供一个最为简单而普通的手段。

货币计量有三层涵义：第一，货币是会计计量的统一尺度，企业的经济活动凡是能用这一尺度计量的，就可以进行会计核算，凡是不能用这一尺度计量的，则不必也不能进行会计核算。

第二，货币计量是以货币本身价值稳定为前提的，即假设货币自身的价值量保持不变。即使有所变动，也不足以影响会计计量和财务信息的正确性。这样会计核算才能坚持历史成本原则。

第三，货币计量是以一定的货币作为记帐本位币，涉及非记帐本位币的业务，需要采用某种汇率折算记帐本位币登记入帐。我

国的《企业会计准则》规定，在我国境内的企业应以人民币作为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表，应当折算为人民币反映。

但是物价上涨已是商品经济社会的普通现象，在某些国家、某些时期已发展成为严重通货膨胀，货币购买力不断下降，以历史成本为基础的会计信息就会严重背离经营的实际情况。这时就需要采取特殊的“货币变动会计”或其他方法，如通货膨胀补充报表等，以提供符合实际的会计信息。

二、会计核算的一般原则

我国企业会计准则，提出了会计核算的十二条一般原则，这些原则是进行会计核算工作的规范，是会计核算工作中从事帐务处理、编制会计报表时所依据的一般规则和准绳。会计核算的一般原则可以划分为三个层次：一是总体性要求的原则；二是对会计信息质量要求的原则；三是会计确认和计量的原则。

（一）总体性要求的原则

总体性要求是指会计主体在组织会计核算时，应当遵循的基本要求，应贯穿于会计核算的所有方面。它包括可比性原则，一贯性原则和谨慎性原则。

1. 可比性原则。可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致、相互可比。可比性是保证不同会计主体之间会计指标口径一致，以便于比较、分析、汇总，从而为国家进行宏观调控和管理，为投资者作出正确的决策提供必要的依据。

2. 一贯性原则。又称一致性原则，是指会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更。如确有必要变更，应将变更的原因、变更的情况及其对企业财务状况和经营成果的影响，在财务报告中说明。企业在日常会计核算中，有些经济业务，通常存在着多

种处理方法可供选择，如存货计价、折旧的计提、外币记帐、费用的摊销提取等，都有多种不同方法，但一旦确定采用某种方法后，前后各期就应保持一致，使之具有连贯性，有利于提高会计信息的使用价值，并且可以制约和防止企业通过会计方法的变更弄虚作假。

3. 谨慎性原则。谨慎性原则又称稳健原则，是指企业会计从有利于保护会计主体的经济实力出发，对某些不确定性经济业务或会计事项应选择稳健的会计方法，作出谨慎的会计处理。如在费用损失和负债的估计或计量上从高，在资产与收益的估计和计量上从低；对可能发生的损失应计算入帐，而对可能发生的收益则不预计入帐。在市场经济的情况下，采用谨慎原则，有利于增强企业竞争能力和应变能力，减少经营者的风险负担。根据这一原则，对固定资产折旧可以采取加速折旧法，对应收帐款可计提坏帐准备，对存货可采用后进先出法等。

（二）对会计信息质量要求的原则

会计信息质量要求的原则是为了保证会计信息的质量而提出的，它包括真实性、相关性、及时性、清晰性和重要性等原则。

1. 真实性原则。真实性原则又称客观性原则。是指会计核算应当以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实，数字准确。

真实性是会计核算的最高原则，也是对会计信息最基本的质量要求，真实的会计信息对国家宏观经济管理，投资者的决策和企业内部管理都有重要意义。

2. 相关性原则。相关性原则又称有用性原则，是指会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。随着客观经济环境的变化，会计信息使用者的增多，会计信息的有用性也在不断变化。要充分发挥会计信息的有用性，提供

的会计信息必须与会计信息使用者的要求相协调。

3. 及时性原则。及时性原则是指会计核算必须在经济业务发生时及时进行，并按规定的时间提供会计信息，以便会计信息的及时利用。所谓及时性，包括两个方面，一是会计事项的帐务处理应当在当期内进行，不得拖延；二是会计报表应当在会计期间结束后，在规定的日期内向有关方面提供，以发挥会计信息的时效性。

4. 清晰性原则。清晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了，简明易懂地反映企业的财务状况和经营成果，便于会计信息使用者理解和利用会计记录和会计报表，也有利于审计人员进行查帐验证。

5. 重要性原则。重要性原则是指会计核算在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时，对于足以影响会计信息使用者作出决策的重要经营业务，应当分别核算、分项反映，并在会计报告中作重点说明。而对于次要的会计事项则可以从简处理，适当简化合并反映。

（三）对会计要素确认计量要求的原则

对会计要素确认计量要求方面的原则，是为了使会计要素的确认、计量能够协调进行而设置的，它包括划分收益性支出与资本性支出的原则、财产物资按实际成本计价原则、权责发生制原则、配比原则等。

1. 划分收益性支出与资本性支出原则。会计核算中严格划分收益性支出与资本性支出，是为了正确确定各期的损益。凡支出的效益仅与本会计年度相关的，应当作为收益性支出；凡支出的效益与几个会计年度相关的，应当作为资本性支出。收益性支出可使本期获益、当期全部转作费用，与当期收益配比。资本性支出，可以使多个会计期间获益，当期不全部转作费用。如果将收益性支出误为资本性支出，就会虚增资产，而少计当期费用成本、

多计当期盈利，多交税金，而使以后各期的利润减少；反之，如把资本性支出误为收益性支出，则会少计资产的价值，多计本期费用成本、减少本期利润，少交所得税，但会使以后各期利润增加。因此，正确划分两种性质的支出，才能正确核算企业的成本费用、经营成果，才能合理税负。

2. 实际成本核算原则。实际成本又称历史成本，是指企业的各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本作为入帐的基础，并以此作为分摊和转作费用成本的依据。物价变动时，除国家另有规定者外，一律不得调整其帐面价值。负债项目，也按历史成本原则，予以清算偿还。

按实际成本原则进行计量，具有以下优点：第一，实际成本是买卖双方自由交易中形成的，具有客观性；第二，实际成本有会计凭证作依据，便于事后查核，因而具有可验证性；第三，实际成本的数据容易取得，便于核算。

历史成本原则是以币值不变为前提的，但由于通货膨胀、货币贬值，使历史成本记录已难以反映企业当前的真实财务状况和经营成果。在会计实务中，对历史成本原则提出了某些修正或限定措施。在保留历史成本记录的同时，另编币值变动报表，以反映通货膨胀的影响。

3. 权责发生制原则。我国企业会计准则明确规定，会计核算应当以权责发生制为基础。权责发生制又称应计制、应收应付制。它是以应收应付为标准来确认本期收入和费用的一种记帐基础。凡是当期已实现的收入和已经发生或应负担的费用，不论款项是否收付，都应作为本期的收入和费用处理；凡不属于本期的收入和费用，即使款项已在本期收付，都不作为本期的收入和费用处理。按照权责发生制的要求，在期末结帐时，应将本期应收未收的收入和应付未付的费用，已收的预收收入和已付的预付费用，采用应收应付，预收预付，待摊预提等方法，正确记录当期实现的