

INBIAN
JICHU
KUAIJIXUE

杨松令 牛彦绍 主编

新编基础会计学

经济管理出版社

前 言

1993年7月1日实行新的会计制度之后,国家税务管理体制和外汇管理体制又有了新的重大改革,一些重要的会计处理方法及会计报表的格式也有了较大变化。为了满足当前大专院校对新教材的迫切需要,我们编写了这本《新编基础会计学》。

本书是以现代会计理论为指导,以《企业会计准则》和企业会计制度为依据,参考新税制及会计改革最新资料,并结合我们多年教学实践编写的。本书作为会计学专业基础课教材,以会计方法为主线,详细阐述了会计学的基础理论和基础知识。在章节安排上,力求科学合理,循序渐进;在内容上,既照顾到现行制度的处理方法,又充分注意会计改革的总体思路。为了方便教学,每章后均附有复习思考题和练习题,以便学生随学随练,牢固掌握所学知识。本书既可作为会计学专业教材,也可作为财政、税收、审计、市场营销、企业管理等专业的教学用书,并可供广大财会人员和管理人员自学使用。

本书由杨松令、牛彦绍主编,张冬生、阮渝生、蔡晓岚

副主编。各章节编写分工如下：杨松令（第一章、第八章）、牛彦绍（第四章）、张冬生（第二章第一节、第五章、第十章第一、二、三、四、五节）、阮渝生（第九章）、蔡晓岚（第六章、第七章）、程晋峰（第二章第二、三节、第三章）、李艳芳（第二章第四节、第十章第六节）。

我们在编写时，力求本书内容实用、文字通俗易懂。但由于我们水平有限，加之时间仓促，书中难免有不尽人意之处，敬请读者批评指正。

编 者

1996年5月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计的对象	(11)
第三节 会计原则	(19)
第四节 会计的方法	(29)
第二章 会计科目和帐户	(36)
第一节 会计恒等式	(36)
第二节 会计科目	(43)
第三节 帐户	(51)
第四节 帐户的分类	(59)
第三章 复式记帐	(77)
第一节 记帐方法概述	(77)
第二节 借贷记帐法	(78)
第四章 经营过程核算与成本计算	(93)
第一节 经营过程核算和成本计算的内容	(93)
第二节 供应阶段的核算和采购成本的计算	(98)
第三节 生产阶段的核算和生产成本的计算	(108)
第四节 销售阶段的核算和产品销售成本的计算	(119)

第五节 财务成果及其分配的核算·····	(126)
第五章 会计凭证·····	(142)
第一节 会计凭证的意义和种类·····	(142)
第二节 会计凭证的填制·····	(145)
第三节 会计凭证的审核·····	(151)
第六章 会计帐簿·····	(156)
第一节 帐簿的意义及设置原则·····	(156)
第二节 帐簿的种类和登记·····	(158)
第三节 记帐规则和更正错帐的方法·····	(168)
第四节 对帐和结帐·····	(173)
第七章 财产清查·····	(181)
第一节 财产清查的意义·····	(181)
第二节 财产清查的种类和方法·····	(182)
第三节 财产清查结果的处理·····	(189)
第八章 会计报表·····	(197)
第一节 会计报表的作用和种类·····	(197)
第二节 会计报表的编制要求·····	(200)
第三节 资产负债表·····	(201)
第四节 损益表·····	(206)
第五节 财务状况变动表·····	(210)
第九章 帐务处理程序与会计循环·····	(219)
第一节 帐务处理程序的意义和种类·····	(219)
第二节 记帐凭证帐务处理程序·····	(222)
第三节 科目汇总表帐务处理程序·····	(246)
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序·····	(251)
第五节 多栏式日记帐帐务处理程序·····	(264)
第六节 日记总帐帐务处理程序·····	(270)

第七节	会计循环·····	(272)
第十章	会计工作组织·····	(278)
第一节	组织会计工作的意义·····	(278)
第二节	会计法规体系·····	(279)
第三节	会计机构及组织形式·····	(283)
第四节	会计人员·····	(284)
第五节	会计档案·····	(287)
第六节	会计电算化·····	(288)
附录		
中华人民共和国会计法·····		(298)
企业会计准则·····		(304)
会计基础工作规范·····		(316)

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计是伴随着人类对生产管理的需要而产生,并随着社会经济的发展而逐步发展起来的。在人类社会里,物质资料生产是人类赖以生存和发展的基础,人类在进行生产活动时,一方面创造出物质财富,另一方面也要付出劳动及一定的财产物资。如何以较少的劳动耗费去生产出较多的劳动成果,来满足生活和生产的需要,是人类追求的共同目标。为了达到这一目标,就需要对劳动耗费与劳动成果进行观察、记录、计算、比较,这就是会计产生的根本原因。可以说,会计从它产生那天起,就担负着对经济活动管理的使命,对提高劳动效率和经济效益,做出了巨大贡献。

在人类社会初期,劳动生产力水平十分低下,为了维持最基本的生活需要,全体氏族成员共同劳动,统一分配劳动果实。在这种历史条件下,会计是生产职能的附带部分,人们在劳动生产的同时,采用“结绳记事”、“刻竹记事”等方式对生产过程中的耗费和成果进行记录。随着生产力的发展,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为一个独立的管理职能。考古学的成果充分说明了这一点。在古巴比伦的废墟中,人们发现了

商业合同的记录；在古希腊和古罗马，也有了农业庄园和不动产的帐目。^① 马克思也曾提及“在远古的印度公社里，已经有一个农业记帐员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。由于这种分工，节约了时间、劳力和开支”。^② 这表明，会计工作在原始社会里已经受到足够的重视。

随着私有制的出现和国家的建立，会计开始为庄园主和政府服务。在我国周朝，就设立了专门掌管朝廷财物和赋税的官员，对财物收支进行“日计岁会”。在1915年埃及人发掘的“泽兰沙木纸稿”中，详细记载了公元前3世纪埃及托勒密二世财政大臣阿波罗尼阿斯私人庄园的财产与收支。^③ 稍后，我国的秦汉两代（公元前221—公元23年），用于提供经济信息的会计方法也有了明显的进步。在官方赋税记录中，开始使用“入”“出”作为记帐符号，并创立了用于登记会计事项的帐簿。到了唐宋两代，在官厅会计中发明并使用了“四柱清册”^④ 的结帐与报帐方法。可以说在复式簿记的研究和应用方面，我国劳动人民表现出了杰出的智慧和才能。

在会计史上具有划时代意义的事件是复式记帐法的创立。在13世纪的意大利，海上运输业和商业的发展，使得银钱兑换业日趋扩大，从而使会计得到迅速发展。在佛罗伦萨的银行帐目中，首先出现了以“借”、“贷”记录债权债务的方法，这就是借贷记帐法的滥觞。随后，热那亚帐簿除了对债权债务记录以外，还包括了现金和商品。到了15世纪，借贷记帐法日趋

① 范文澜：《中国通史简编》，人民出版社1964年第4版。

② 马克思：《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第15页。

③ 周一良、吴于廑主编：《世界通史》，人民出版社1962年版，第256页。

④ “四柱清册”中的“四柱”指的是旧管（上期结存）、新收（本期增加额）、开除（本期减少额）、实在（期末余额）。“四柱清册”把一定时期财物收付的记录，通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式加以总结，体现了经济活动的内在联系，使之起到了系统、全面、综合的反映作用。

完善,意大利数学家、会计学家卢卡·巴其奥利对威尼斯复式簿记法加以总结将其纳入《算术、几何及比例概要》(又译《数学大全》)一书,该书于1494年正式出版,成为会计史上的第一部理论著作,而且,由于该书的出版,使得借贷记帐法在欧洲的一些国家(如荷兰、德国、法国、英国等)得以广泛传播。复式记帐法的出现,是会计史上具有划时代意义的事件,被称为会计发展史上的第一个里程碑。

18世纪和19世纪初的产业革命,推动了资本主义国家、尤其是英国经济的巨大发展。股份公司为适应资本主义生产发展的需要出现了。这种新的企业形式的主要特点是资本所有权与经营权的分离,这就给会计提出了更高的要求。企业的会计资料不仅要满足企业管理部门的需要,而且要提供给股东、债权人、证券交易所、银行和政府机构。为了证明这些会计资料的真实性,以自由职业身份出现的注册会计师便应运而生。1721年,为调查南海公司经营失败原因,英国政府委派斯内尔清查该公司及有关各商会的帐目,这是注册会计师业务的开端。到1854年,英国会计师成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会,从此,执业会计师作为一个有组织的自由职业出现在资本主义国家,开展各方面的查帐、验证等业务。注册会计师的出现,开拓了会计工作的领域,使会计成为为社会服务的一种职业,因而被誉为继复式记帐法后的会计史上的又一个里程碑。

到了本世纪,资本主义企业规模不断扩大,垄断日益加强,竞争日趋激烈。为适应企业经营管理的需要,会计方法、会计内容和会计手段等方面又得到了进一步的完善和发展。第一,标准成本和预算控制制度的创立,使得成本会计管理职能得以加强,也为以后出现的管理会计奠定了基础。管理会计的

出现,拓展了会计工作的新领域,使会计从传统的记帐、算帐、报帐向预测、决策、控制、分析方向发展。第二,会计原则的出现,把会计理论和方法提高到一个新水平,使会计处理向规范化、标准化发展。第三,电子计算机在会计领域的应用,使得会计信息的搜集、整理、处理、报告过程变得迅速、准确,大大提高了会计信息的精确性和时效性,为会计职能的充分发挥创造了有利的条件。

我国的会计虽然产生较早,也有过官厅会计发展的辉煌阶段,但由于种种原因,直到本世纪初才引进复式记帐法。复式记帐法首先用于银行、海关和邮政等部门,以后又逐步推广到政府机关和官僚资本主义企业以及规模较大的私营工商企业。中华人民共和国成立后,我们从前苏联引进了一套适用于计划经济的会计理论和方法体系,我国的会计工作者也在会计理论和实践上创造了一些新方法,如增减记帐法,积累了不少新经验。会计在社会主义经济建设中发挥了积极的作用。1978年,党的十一届三中全会作出了党的工作重点转移到以经济建设为中心的社会主义现代化上来的战略决策,会计工作受到了前所未有的重视,我国会计工作者在总结传统会计工作经验的基础上,大胆吸收国外先进的管理会计方法,并创造出了一些具有中国特色的会计理论和方法。尤其是90年代,为适应改革开放发展的要求,我国对会计体系进行了重大改革,制定了与国际惯例接轨的会计准则,改进了不适应经济形势的传统会计理论和方法,为会计在社会主义市场经济中发挥重要作用奠定了坚实的基础。

通过以上对会计发展史的简要回顾,我们可以得到以下启示:

1. 会计是任何社会经济活动不可缺少的管理手段,“经济

愈发展,会计愈重要”。会计是应管理经济活动的需要而产生,并随社会经济的发展而发展。会计刚开始是生产职能的附带部分,随后从生产职能中分离出来,成为一个独立的职能。会计对于经济发达的社会比经济落后的社会更为重要。

2. 会计作为生产经营管理的手段,虽然有着悠久的历史,但仍然处于不断发展之中。这一点从近代会计发展史上看得很清楚,会计理论和会计方法要随着社会经济的发展而不断发展和完善。

3. 会计的基本职能是核算和监督,在任何社会里,会计都要对人类经济活动进行反映和监督,虽然其手段、领域不同,但基本职能就是核算和监督。

二、会计的定义

会计一词,从字面上看,“会”为总括的计算,“计”为零星的计算。^① 英文中会计一词 Accounting 的字根也是计算的意思。可见,会计和计算有着天然的不可分割的联系。不过,单纯用计算来概括会计的概念显然已经不符合当前会计工作的实际。下面我们从理论上研究如何给会计下一个较恰当的定义。

作为会计的定义,应揭示会计的本质特征,它应该是对会计的目的、主体、对象、职能的概括。由于会计工作源远流长,现代会计发展突飞猛进,人们在不同时期,或者在同一时期站在不同角度,对会计的本质认识有差异,因此,迄今为止,没有一个被中外会计界统一认可的概念。为了开阔思路,下面选择几个有代表性的观点简介如下:

1. 会计管理活动论。即认为会计是一种管理活动。我国

^① 清代焦循《孟子正义》中对会计二字解释为:“零星算之为计,总合算之为会”。转引自郭道扬:《中国会计史稿》,中国财经出版社1982年版,第62页。

80年代初期开始提出这一观点,“会计是一种经济管理活动,是经济管理的重要组成部分”。^①

2. 会计信息系统论。这是在信息论出现后大多数西方会计学者对会计定义时所持有的观点。我国一些会计学者也倾向于此种论点。“会计是旨在提高微观经济效益,加强经济管理而在企业(单位)范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统”。^②

3. 会计工具论。美国注册会计师协会所属会计原则委员会(APB)在第4号报告中把会计定义为:“会计是一项服务活动,它的职能在于提供有关经济主体的数量信息,以便用于决策,在各种可供选择的行动方案中,作出合理选择”。^③

4. 会计艺术论。《大英百科全书》在第15版对会计定义为:“会计是一种艺术,它记录、分类和汇总一个企业的交易并报告和解释其结果”。

以上四种观点基本上概括了会计界对会计的基本看法。这些定义各有特色,但笔者倾向于第一种观点,即认为会计是一种管理活动,原因有三:

1. “管理活动论”是对会计发展史的总结。从前面讲到的会计发展史可以看出,会计一开始就参与了对生产活动过程的管理,随着经济发展,会计管理的领域和深度都有所加强。会计不仅仅是管理的一个组成部分,它本身就是一种管理活动。

2. 会计管理有利于调动会计人员参与管理的积极性。我

① 杨纪琬、阎达伍:《论“会计管理”》,《会计研究》1982年第6期。

② 葛家澍编著:《会计的基本概念》,经济科学出版社1986年版,第131页。同一观点可参考S·戴维森主编的《现代会计手册》序言部分。

③ APB Statement No. 4, 1970, Chapter 3, Par. 40.

国长期以来占主导地位的观点是“会计是一种管理工具”，因此，会计被认为是仅仅事后去反映经济业务，打马后炮，没有什么积极作用。采用“会计是管理活动”这一观点，对改变会计人员和企业管理人员的传统观念，发挥会计在企业经营决策中的作用有着十分积极的意义。

3. 现代会计方法中预测、决策方法为会计管理提供了坚实的后盾。在管理会计中，短期经营决策、长期经营决策方法、量本利分析法、标准成本和预算控制，都在企业管理中发挥着十分重要的作用。

基于以上看法，我们试对会计定义如下：

会计是运用货币计量手段，对企业或单位的经济业务进行核算和监督，预测经济前景，参与经营决策，并为提高经济效益服务的一项经济管理活动。

三、会计的职能

会计的职能也就是会计所具有的功能。《中华人民共和国会计法》明确规定，会计的职能是核算和监督。下面，就对这两个职能作以介绍。

（一）会计核算

会计核算会计的首要职能。会计核算就是要运用专门方法对各单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的记录、计算和汇总，为经济管理提供可靠的经济信息。

1. 会计核算的特点：

（1）会计核算以货币为主要计量单位，从价值量方面反映企业的经济情况。

会计在反映经济活动时之所以要使用货币量度，是因为货币是最综合的计量手段，其它任何计量手段都不能像货币那样进行减除、加总。当然，会计有时也使用其他计量尺度（如

实物量、劳动工时等)作为货币计量的补充,目的是扩大信息输出的范围。另外,会计是从量上反映经济活动情况,而不是从质的方面来反映。例如,对各项固定资产、材料等都是以多少台多少元,多少立方米反映,而不能反映这些机器设备材料的质量、运行状况等。

(2)会计核算具有完整性、连续性和综合性。会计核算的完整性,是指在空间上要反映整个企业所发生的全部经济业务,不得遗漏。

会计核算的连续性,是指在时间上要连续地记录企业的经济业务,不能中断。

会计核算的综合性,是指要对会计对象进行分类、汇总,提供经济管理部门有用的综合信息。

(3)会计核算不仅反映已经发生的经济业务,而且可以对未来经济活动进行预测。会计核算最基本的要求,是对过去的事实进行反映,企业发生一笔经济业务,都要编制书面凭证,并经审核,以保证其真实性。随后,根据记帐凭证,登记总帐、明细帐、日记帐,所有这些记录内容,都是已发生的经济事实。因此,会计提供的信息具有可验证性。

管理会计出现后,会计核算范围扩大到未来的经济活动,它主要是利用现有资料,运用专门方法,对企业的资金、成本、利润等经济指标进行预测,为制订企业经营计划提供依据。

(4)会计核算不仅能提供一个企业的经济信息,通过汇总,可以反映出一个行业、地区、部门乃至整个国家的经济状况,从而为制订本部门、本地区以至国家宏观经济计划提供依据。

2. 会计核算的内容。根据会计法规定,会计核算内容有:

(1)款项和有价证券的收付。

- (2)财物的收发、增减和使用。
- (3)债权债务的发生和结算。
- (4)资本、基金的增减和经费的收支。
- (5)收入、费用、成本的计算。
- (6)财务成果的计算和处理。
- (7)其它需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

(二)会计的监督职能

会计的另一项职能是监督。会计监督就是要对经济业务是否符合有关政策法规,是否符合规定程序和标准进行考核和控制。

1. 会计监督的特点:

(1)会计监督伴随会计核算同时进行,具有完整性和连续性。会计核算主要是对经济业务的反映,但这种反映必须与监督结合起来,在反映的同时,必须对经济业务的合法性、合理性进行监督。

(2)会计监督既有事后监督,又有事前、事中监督;既有内部监督,又有外部监督。所谓事后监督,就是对已发生的经济业务进行监督,事前、事中监督是指对即将发生和正在发生的经济业务的合法性、效益性进行监督。以前,我们片面强调事后监督,事实上,事前和事中监督比事后监督具有更积极的作用。

除了企业会计部门和内部审计部门进行会计监督外,企业外部机构,如财政、税务、审计、银行等也要对企业会计业务进行经济监督。当然,这些监督往往只能定期地进行,或者只针对某一类事项进行监督。

(3)会计监督以国家财经法规和财经纪律为准绳,具有强制性和严肃性。会计监督是会计法赋予会计机构和会计人员

的权力,这种监督具有强制性。监督者不能放弃监督,企业领导和其他人员不能对抗会计监督,否则,将给予处罚。

2. 会计监督的内容。会计法规定,会计监督应包括以下内容:

(1)监督会计资料的真实性、合法性。会计法规定,会计机构和会计人员对记载不准确、不完整的原始凭证,予以退回,要求更正、补充,对不真实、不合法的原始凭证不予受理。

(2)监督企业财产的安全和完整。会计机构和会计人员发现帐簿记录与实物、款项不符的时候,应当按照有关规定进行处理;无权自行处理的,应当立即向本单位领导人报告,请求查明原因,作出处理。

(3)监督财经法纪的执行。会计机构和会计人员,对于违法的收支,不予办理。对制止和纠正无效的,应当向单位领导人提出书面意见,要求处理。对严重违法、损害国家和公众利益的收支,会计机构和会计人员应当向主管单位或财政、审计、税务机关报告。

综上所述,会计核算和会计监督是会计的两个基本职能,会计核算是会计监督的前提,会计监督是会计核算的保证,只有在对经济业务核算的基础上,才能进行会计监督;同时,也只有搞好会计监督,才能充分发挥会计核算的作用,通过会计核算与会计监督,主动参与经营管理,使企业的各项经济活动更加合理、有效。

需要指出的是,目前对会计的职能的看法仍存在着不同的观点:“三职能论”认为会计具有反映、监督、决策(促进)三种职能;“四职能论”认为,会计具有反映、控制、监督、决策四种职能;“六职能论”认为会计具有反映、监督、分析、核算、预测、决策六种职能;“七职能论”认为会计除上述六职能外,加

上提高经济效益的职能。我们认为,会计核算和会计监督的提法还是具有概括性的,会计核算和会计监督是会计的基本职能的看法也是被会计界所普遍接受的。

第二节 会计的对象

会计对象就是会计核算和监督的内容。前面我们提到,会计要对企业事业单位的以货币表现的经济业务进行核算和监督,因此,简单地说,会计的对象就是企事业单位的资金运动或价值运动。具体来讲,会计的对象就是会计要素。

一、会计的一般对象

会计的一般对象就是资金运动。在我国,有工业企业、商业企业、农业企业、行政事业单位等独立核算的单位,各企业、事业单位的资金运动是不同的,如工业企业,主要从事产品生产、经营活动,事业、机关等单位,进行的是业务活动,如医院从事医务活动,学校从事教学活动。但它们都需要会计对其资金运动进行核算和监督。下面,就工业企业、商业企业、预算单位,说明资金运动过程。

在工业企业里,工业企业的生产经营过程表现为供、产、销三个阶段,因此,其资金运动从资金进入企业开始,经过供、产、销三个阶段依次循环和周转。在供应阶段,企业购入材料,这时,其资金由货币资金形态转化为储备资金形态;在生产阶段,企业生产部门领用材料,工人利用房屋、机器、工具等劳动手段对材料进行加工,其资金由储备资金转化为生产资金;产品加工完毕,验收入库,其资金由生产资金转化为成品资金;在销售阶段,企业出售产成品,收回货款,其资金由成品资金再转化为货币资金,形成一个循环过程。这样,企业生产不断进行,其资金也不断循环与周转,会计必须对资金的这些循环