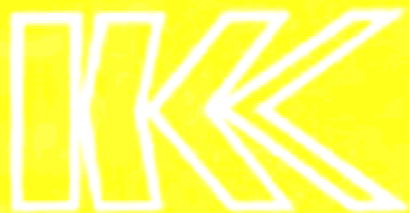


现代基础会计学

●主编 王宝娟 李连华



XIAN

1

JICHU

KUAIJIXUE

河南人民出版社

前 言

《企业财务通则》和《企业会计准则》的颁布与实施,使我国四十多年来传统会计管理体制和会计核算模式发生了重大变革。由此而引起高等财经院校有关专业、课程内容的更新与改革。为适应会计改革与教学的需要,我们编写了《现代基础会计学》一书。本书以《企业会计准则》为依据,力求理论联系实际,对会计学的基本理论、基本技能和基本方法作了比较深入、具体的阐述。本书既可作为高等财经院校的教材,也可作为成人教育经济类专业教材,它对于从事实际财会工作的同志也有一定的指导意义。

本书由我国著名会计学家、中南财经大学易庭源教授任顾问,王宝娟、李连华任主编,安庆钊、孟祥霞、陈文正任副主编,王定迅、郭苗红、张宁、李惠、吴文俊、孙建华参加了本书的撰稿。在上述同志分别撰写有关章节的基础上,由王宝娟、李连华同志总纂定稿。在本书的编写过程中,我们得到了河南财经学院教务处和会计系有关领导和专家教授的指导、帮助,在此我们深致谢意。

本书是我国财务会计制度改革后的新教材,在内容、结构、体系等诸多方面尚待研究、探索。

由于编者水平有限,加之时间仓促,书中不妥之处,恳请读者批评指正。

编 者
1993年7月

目 录

第一章 总 论.....	(1)
第一节 会计的涵义.....	(1)
第二节 会计的产生与发展.....	(6)
第三节 会计的职能	(10)
第四节 会计目标	(13)
第五节 会计方法	(17)
第二章 会计核算基础	(22)
第一节 会计基本假设	(22)
第二节 会计基本准则	(26)
第三章 会计要素与帐户	(31)
第一节 会计要素	(31)
第二节 会计方程式	(36)
第三节 帐户	(43)
第四章 借贷记帐法与会计循环	(53)
第一节 借贷记帐法	(53)
第二节 会计循环	(61)
第五章 主要经济业务的核算	(84)
第一节 材料存货采购的核算	(84)
第二节 产品成本流转的核算	(92)
第三节 营业收入的核算.....	(109)
第四节 利润和利润分配的核算.....	(116)
第五节 对外投资业务的核算.....	(133)
第六节 固定资产和无形资产的核算.....	(143)

第七节	借款业务和其他业务的核算·····	(149)
第八节	投入资本、资本公积和盈余公积的核算·····	(159)
第六章	会计凭证·····	(177)
第一节	会计凭证的意义、作用和种类·····	(177)
第二节	原始凭证的填制和审核·····	(181)
第三节	记帐凭证的填制和审核·····	(185)
第四节	会计凭证的传递和保管·····	(192)
第七章	帐簿·····	(196)
第一节	帐簿的意义和种类·····	(196)
第二节	帐簿的设置和登记·····	(200)
第三节	记帐规则和错帐更正方法·····	(207)
第八章	会计核算组织形式·····	(214)
第一节	会计核算组织形式的意义·····	(214)
第二节	记帐凭证核算组织形式·····	(215)
第三节	汇总记帐凭证核算组织形式·····	(236)
第四节	科目汇总表核算组织形式·····	(263)
第五节	多栏式日记帐核算组织形式·····	(268)
第九章	资产盘存·····	(277)
第一节	资产盘存的意义·····	(277)
第二节	资产盘存方法·····	(278)
第三节	资产盘存结果的处理·····	(285)
第十章	财务报告·····	(291)
第一节	财务报告概述·····	(291)
第二节	资产负债表·····	(295)
第三节	损益表·····	(303)
第四节	财务状况变动表·····	(307)
第五节	其他会计报表·····	(316)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

生产经营离不开管理，管理离不开会计。会计是经济管理必不可少的工具，也是经济管理的重要组成部分。

一、会计是一个以生成和提供财务 信息为基本特征的经济信息系统

现代会计是以企业为主体的。要理解会计的本质及特征，需首先了解企业的经济职能及其对会计的需要。

在社会主义市场经济条件下，商品生产与交换、劳务的提供与取得是由各种形式的企业共同完成的。企业作为生产者，其基本职能是要生产出一定的产品，以满足人们的物质与文化生活之需要。但要生产出产品，就要发生相应的投入和消耗，即生产过程是投入和产出的统一。投入与产出是生产过程中互为依存、性质相反的两个方面，它们对企业具有不同的经济意义，前者意味着所费，后者意味着所得。在商品经济条件下，企业不仅关心投入与产出的具体物质内容，更为关心的是两者之间的比例关系。这一比例关系反映企业目前经营成效的大小，甚或影响企业未来的生产经营与发展。如果产出量大于投入量，企业不仅可以弥补前期的耗费，余留部分尚可追加生产投入，扩大生产经营规模以及改善职工的生活福利条件。反之，若产出等于或小于投入量，则

企业在无外资可以利用的条件下，生产经营只能保持原有规模或趋向萎缩，至于扩大生产经营与改善职工生活皆成为无源之水了。因此，企业总是追求两者之间的最佳比值，即用最小的投入，获得最大的产出。为此，企业不仅要扩大产出规模与提高产出速度，更重要的是要对生产过程实施科学、严格地管理，控制生产的投入和耗费。

市场经济不同于计划经济。市场具有选择性和风险性。企业生产的产品不仅要低耗，还必须适销对路，否则，即使低廉的产品，如不能销售出去，企业为之而花费的劳动也不会得到社会的承认，成为无效劳动。因此，企业必须适应市场需求的变化，适时作出正确的产销决策。

要对生产过程进行管理，并对市场变化作出正确决策，就必须拥有信息。《控制论》的创始人诺伯特·维纳（Norbert Wiener）说过“要有效地生活就要有足够信息”。^①个人如此，企业亦如此。只有及时、准确的信息，企业才能了解生产过程并对之实施有效的控制，才能根据市场需求的变化，作出正确的生产决策，把企业的资源投向社会需要的产品和领域中去。此外，在股份制经济和横向经济联合日渐发展的现代社会中，与企业有经济利害关系的外部单位和个人，如债权人、股东、联营单位、政府管理机构等也需要企业的有关信息，以便对企业的经济实力、经营状况和结果作出正确的评价和判断。

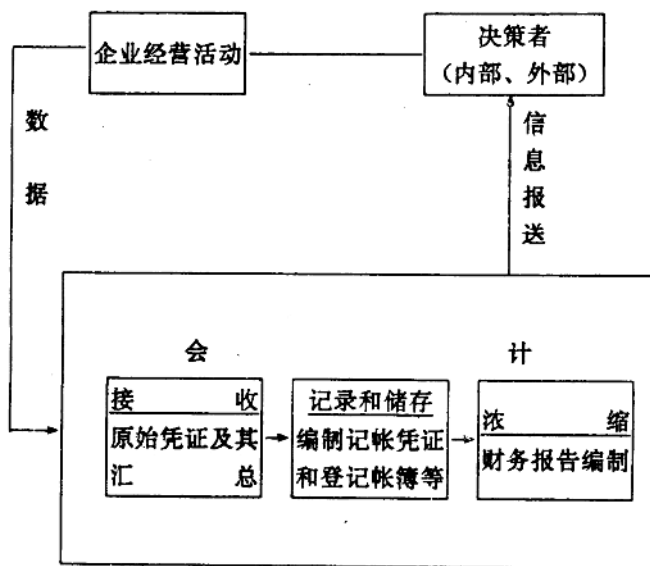
企业内部的经营管理者和外部的经济利害关系人对企业的信息需要是多方面的，既有生产、销售方面的，也有投资、人事等方面的。但最基本、最主要的是财务信息——即借助于观念上的货币来描述价值运动的状态、特征及其变化的信息。

会计的基本使命，就是提供财务信息。它把企业生产经营过

① 《维纳著作选》上海译文出版社，1978年版P：4

程中的每一项经济业务所产生的初始信息（数据）运用原始凭证的方式接收下来，然后利用填制记帐凭证、复式记帐和帐簿登记等专门方法，对杂乱无章的初始信息进行分类、记录（储存）、整理和汇总，使之成为具有初步用途的帐簿信息。最后，再通过财务报告的编制程序对帐簿信息进行进一步的去伪存真、压缩数量、提高质量，形成报表信息，并向有关各方进行报送。会计这一对财务信息的生成和传递过程，可用下图表示。

图表 1-1



需要说明的是，会计信息系统不等价于经济信息系统。经济信息包括较广泛的内容，它既包括财务信息，也包括大量的非财务信息，例如销售部门的有关市场调查信息，人事部门有关职工状

况和就业市场调查的信息等。会计信息系统是经济信息系统中一个居核心地位的子系统，它所接收和加工的主要是已经发生的经济业务所产生的，并能以货币计量的初始信息以及在此基础上所进行的必要的分析预测信息。

会计信息系统包括信息的接收、加工、贮存、传递和输出等有机组合的多个环节。系统的运行是由特定会计机构下的会计人员进行操作的，这一过程，就是所谓的会计工作。由于人的参与并居于支配地位，因此会计信息系统运行过程中必然会体现着不同的管理意识和要求。例如，在进行差旅费报销时，如果支出符合财务制度规定，会计人员就予办理；否则就不予办理，从而保证财务制度能得以执行。又如，会计人员可运用自己所掌握的信息和知识，对生产、销售、投资等决策事项提出可行方案，以备参考使用。再如，会计人员在进行信息处理过程中，可以通过查对帐面记录和实存数是否一致，从而保证企业的财产安全与完整。由此可见，不应该将会计仅仅认为是一个单纯的信息系统，还必须看到这一信息系统的运行过程中，包含着大量的会计人员的管理行为和活动。

综上所述，会计可定义为，以提供财务信息为主的经济信息系统，亦是旨在提高经济效益的一项具有反映和控制作用的管理活动。

会计的定义是对会计本质的概括和描述。对此，我国会计界存在着不同的认识，概括起来有三种主要提法。

A. 管理工具论。“会计是反映和监督生产过程的一种方法，是管理经济的一个工具”。——财政部组织编写的《会计原理》，1963年，P：1。

B. 管理活动论。“会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊、比较得失，讲求经济效果的一种

管理活动”。——《会计理论专题》，阎达五著，中央广播电视大学出版社，P：27。

C. 信息系统论。“会计是旨在提高经济效益，加强经营管理和经济管理，而在每个企业、事业、机关等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”。——《会计学导论》，葛家澍主编，立信会计图书用品社，P：24。

二、会计的特点

会计作为一个信息系统，具有如下基本特征。

（一）全面性

与企业的生产信息系统、销售信息系统等相比，会计信息系统对企业生产经营过程的反映最为全面。从时间上看，它记录每时每刻所发生的经济业务，对企业生产经营活动是连续跟踪反映的。从空间上看，它记录了企业各个部门、各个环节所发生的经济业务，企业生产经营过程中的方方面面都在其记录视野之内。

（二）以货币为基本计量形式

信息有实物、时间和货币（或价值）三种基本计量形式。由于会计提供的是加总和综合的信息，因此要求所选择的计量形式要具有较强的相加属性，上述三者之中，唯有货币计量形式能胜此任。会计以货币为其基本计量形式，就意味着它所接收和加工的必须是能以货币进行衡量的经济业务和事项。如果一项经济业务无法以货币进行衡量，从严格意义上讲，它就无法进入会计信息系统，也无法在财务报告上加以显示和报送。

（三）约束性

会计信息系统运行过程中，信息的接收、加工、传递和输出要按照一定的标准进行。在我国，就是要按照《企业财务通则》和《企业会计准则》以及分行业的会计制度进行上述工作。只有在这一约束条件下生成的会计信息，才具有较高的质量，方能满足宏

观经济调控、企业内部经营管理及社会各方的需要。

第二节 会计的产生与发展

会计是随着社会生产的发展和人们对社会生产的管理需要而产生和发展的。

在人类社会，生产是最基本的实践活动。它是人类社会存在和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又要发生劳动耗费。在任何社会形态下，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。为此，就必须对生产活动进行管理。而要对生产活动进行管理，就需要有经济信息。最初，人们是靠头脑来接收和存储信息。后来，随着社会再生产活动日益复杂，人们凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要，于是专门进行经济信息加工和处理的会计也就应运而生。

一、会计的萌芽时期

会计的出现有赖于人类的计量与记录行为。据有关史料考证，中国人的计量、记录行为发生于氏族社会制度的形成过程中。父系氏族社会初期已出现了“结绳记事”，至氏族社会末期，已有了数字、度量衡器具、实物计量单位等计量形式。但人类的这种原始计量、记录行为，是一种综合性质的行为，它不仅与会计有关，也与数学、统计学及其他学科有关。而严格意义上的会计特征尚未出现，因此，“我们把这一时代，仅仅看作会计发展史上的一个阶段——会计的萌芽阶段”。^①

^① 《中国会计史稿》（上）郭道扬，中国财政经济出版社，P：22

二、会计的初级阶段 ——单式记帐法时代

会计对经济信息的加工处理方法,最初是采用单式簿记系统。这一方法在我国唐宋时期(公元十世纪左右)已相当完善,其突出表现是发明了“四柱清册”。所谓“四柱”是指:“旧管”(相当于“上期结存”)、“新收”(相当于“本期收入”)、“开除”(相当于“本期支出”)、“实在”(相当于“本期结存”)四部分。“四柱清册”把一定时期内的财物收付记录,通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式加以总结,既可检验日常记录的正确性,又可使会计信息进一步系统化。“四柱清册”的出现标志着我国单式记帐法已演化到一个较高的水平。

在西方,十世纪前后,一般也是采用单式记帐法。在中古的大部分时期,欧洲的生产技术和经济发展水平都比东方落后得多。即使在商业较为发达的地中海沿岸城市如威尼斯等,由于封建势力占统治地位,商品经济的发展受到压制,因而当时欧洲所实行的单式记帐法,远不及我国的“四柱清册”法完善。

三、现代会计的开端 ——复式记帐法的产生

单式记帐法对经济活动的记录是单方面进行的,所提供的经济信息缺乏系统性,无法满足经济管理日益增加的需要。随着商品经济的发展,其必然会被科学的复式记帐法所代替,但在会计发展史上,这一过程却经历了一个相当漫长的历史时期。

从十二世纪至十五世纪,在欧洲,意大利的商品经济已比较

发达,出现了马克思所说的“资本主义生产的最初萌芽”。^①活跃的商业和钱币兑换业,迫切要求获得有关经济往来和经营成果的重要信息。商品经济的发展,推动了簿记方法的革命,科学的复式记帐法在意大利正式出现了。1211年,意大利佛罗伦萨银行已用借贷复式记帐法记帐,当时人们称之为“威尼斯簿记法”。1494年,意大利数学家卢卡斯·巴却里著《算术、几何与比例概要》一书,在该书的《计算与记录要论》论题中,比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并结合数学原理从理论上加以概括,这是借贷复式记帐法形成的重要标志,意味着现代会计的开始。^②之后,借贷复式记帐法便相继传至德、法、英、美、日等国,并得到了各国会计学者在理论上和方法上的不断发展和完善,至今仍为世界各国所通用。

西方复式簿记法被创立于十二世纪至十五世纪,约相当于我国宋末至明代中期,这一时期,我国仍延用“四柱清册”法而无明显改进。至明末清初,随着商品经济的发展,对会计核算提出了较高的要求,于是,在“四柱清册”法的基础上,我国又出现了较为完善的记帐方法,称为“龙门帐”。使用该种方法时,把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,设“总清帐”分类进行记录。所谓“进”指全部收入;“缴”指全部支出;“存”指全部资产;“该”指全部负债(包括业主投资)。这四项之间的关系可用“进-缴=存-该”表示。每届年终结帐时,一方面可根据“进”与“缴”两类帐目的记录编制“进缴表”,计算差额,确定盈亏。另一方面也可根据有关“存”与“该”两类帐目的记录,编制“存该表”,并求出两者的差额。最后,“进”与“缴”之差和“存”与“该”之差如果相等,表明帐目登记正确。这一核对帐目的方法叫做“合龙门”,“龙门帐”即因此而得名。“龙门帐”含有

① 《马克思恩格斯全集》第23卷P:784 人民出版社1972年版

② 《会计学导论》。葛家澍主编,立信会计图书用品社出版,P:8

复式记帐法的原理，但很不完善，“从这种意义上讲，它还是一种不成熟的复式记帐法”。^①直至公元1905年，蔡锡勇所著《连环帐谱》问世，才把科学的借贷复式记帐法介绍到我国。

四、现代会计的最新发展

十八世纪末到二十世纪初，各主要资本主义国家经过产业革命后，生产力水平得到高度发展，随着企业规模不断地扩大，股份公司这种新的企业组织形式开始出现并迅速发展。股份公司的出现使得企业的所有权和经营权发生了分离，从而对会计也就提出了新的要求，不仅要记帐、算帐和报帐，而且还要查帐。这种查帐是由独立的会计师进行的，从此，执业会计师行业就正式出现，并快速地发展壮大起来。这部分由执业会计师进行的查帐工作，现在我们称之为审计。

本世纪三十年代至五十年代，资本主义企业的经营规模日益扩大、市场竞争剧烈，经济危机频繁发生，这一经济现象促使企业经营管理发生了深刻变化，使其更注重对企业内部的经营管理和面向未来的经济决策。与此相应，要求会计必须提供更多的有关内部经营管理和对未来进行预测、分析的信息。这一要求和动力促使企业会计进一步分化成为财务会计和管理会计两大分支。前者主要利用复式簿记系统加工历史信息，并向企业外部的有关经济利害关系人报告企业的经济状况和经营成果，因此，又称为“对外报告会计”。后者侧重于利用一些专门方法包括数学方法、统计分析方法等，加工处理有关预测和分析方面的信息，并向企业内部管理层进行报告，故又称为“对内报告会计”。

^① 《中国会计史稿》（下），郭道扬，中国财政经济出版社 P：123

第三节 会计的职能

会计的职能是指会计作为一个经济信息系统，在经济控制和经营管理过程中，所具有的功能和作用。会计的职能决定于会计的本质，因此，带有客观的性质。正确认识会计的职能具有重要的现实意义，能有助于充分发挥会计在社会主义经济管理中的作用。

会计的职能有反映、控制、参与决策和监督四项，其中前两者是会计最基本的职能。

一、反映职能

反映是会计最基本的职能之一。它是指会计利用一系列专门方法把企业的生产经营情况和结果记录下来，再现于人们面前的这一功能和作用。反映过程，其实就是会计把大量经济数据转换为有用的财务信息的过程。随着企业生产经营活动连续不断地进行，企业的经营状况和结果会发生一系列的变化。为了把这些变化“捕捉”到，并再现出来，会计首先通过记录把初始信息接收下来，然后，才能进行必要的计算和加工，使之变成有用的会计信息。反映实际上包括了经济数据的记录、计算、整理、汇总和报送等一系列过程。

会计反映的内容包括已经发生或完成的经济业务，表明这部分经济业务的信息，称为事后信息或历史信息。除此以外，还包括在历史信息基础上所加工、生成的表明未来经济发展趋势的预测信息。其中，历史信息是最基本的，预测信息只是历史信息在未来时间上的延伸。

会计的反映并非是把企业经营过程中的每项经济业务或事项原封不动地再现出来，其反映是能动性的。会计通过一系列处理，把一些似乎相互独立、互不相关的个别经济事项分类汇总成一个

有机整体，从而使人们可以获得对经营过程的全面的、规律性的认识。会计反映的这种能动性决定了它具有不可替代的属性。虽然先进的科技可以提供诸如摄像机等映像设备，但它们只能反映企业生产经营过程中可以看得见的表面现象，并不能深入到事物的本质，揭示其规律。

二、控制职能

马克思关于簿记的功能，曾作出了“对过程的控制和观念总结”^①的著名论断。这里所谓“控制”是指会计利用财务信息及其他信息，对生产过程的实际执行结果与预计目标（预算）相比较，发现差异，纠正偏差，以便使生产经营过程按预想的轨道进行，并达到预期的目标。一般来说，控制的实现包括三个基本环节：

1. 接受反映生产经营过程实际进行情况的有关信息。
2. 根据获知的信息，将实际与计划进行比较，发现偏差。
3. 确定纠正偏差的方案及改进措施，同时发出指令给执行机构，进行实施。

控制职能的执行需依靠财务信息及其他相关信息，而财务信息是反映职能执行的结果。因此，控制职能是以反映职能为前提的，是在反映职能基础上发展出来的。

三、参与决策职能

决策是用科学的方法，对重大问题提出多种方案，进行可行性比较，从中选出一个最佳方案。决策不是一个静止的一次完成的过程，不能简单地理解为“拍板定案”。它是一个受多种因素影响的不断修正、不断调节的动态过程。进行决策，就必须掌握大量的信息，没有信息就无法进行比较和选择，就无法进行决策。获

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社，1972年版P，152

取信息是决策的第一步。

参与和帮助进行有效的经营决策是会计的内在功能之一。会计参与决策是以两种形式进行的。其一，是利用帐簿和报表等方法，提供有关待决定事项的历史信息和预测信息，这一过程实际上是会计反映的延伸和发展。其二，是利用自身特有的知识和方法，提出方案，对各种备选方案，如设备更新与大修，产品开发、成本降低计划等进行比较分析，以确定最优方案。

需要说明的是，企业的决策权力是属于企业领导者（厂长、经理等）而非会计人员。会计机构在企业中是一种职能管理机构。但我们不能以此来否认或削弱会计参与决策的功能，会计参与决策并不是由其拍板定案，而是以经济参谋的身份或形式影响决策，以便能准确无误地找出最优方案。

四、监督职能

会计监督是会计以国家的方针、政策和财经制度为依据，对企业经营活动所进行的一种约束，目的是促使企业遵守国家的财经法规，维护法规、制度的威严。

会计工作是经济管理工作的一个组成部分，是管理社会主义经济的一种重要工具，为了实现对宏观经济的调控，必须实行会计监督。

会计监督贯穿于整个企业会计业务处理过程，其是通过控制财务收支进行的。企业各种经济活动都要借助于财务收支进行，而每一项收支都体现着有关方针政策和制度的执行情况。因此，通过控制财务收支，可以及时发现和制止违反国家财经法纪现象的发生。

监督职能与控制职能是有区别的。一般来说，监督是以国家法律为标准实行的一种约束，而控制是以企业经营计划（预算）为标准进行的。监督代表国家利益，对企业来说，它是一种来自外

界的强制性的力量，而控制是以企业利益为基准点所进行的一种自身调节行为。

第四节 会计目标

会计是一个人造信息系统，在系统的运行过程中，人居于主导地位。虽然随着电子计算机的逐步应用，它会变成一个人机复合系统，但人在这一系统中的支配地位不会改变，只会加强。会计目标就是指这一系统所要达到的目的。

一、决定会计目标的因素

（一）会计职能

目标是职能的具体化。会计职能决定了会计目标所要达到的范围和限度。一般而言，目标要与职能相一致，既不能高于职能，也不应低于职能。如果目标高于职能，超过了会计本身所固有的能力，目标是不现实的，也不会实现。例如要求会计开发一种新产品或完成某项技术革新任务，显然不适当，因为它超出了会计的功能范围。同样，目标低于职能，也不行。这会影响会计职能的进一步发挥和利用。例如在现代条件下，若只要求会计算帐和报帐，显然是不全面的，因为除了算帐和报帐这一基本功能外，会计尚有控制、参与经营决策等职能和作用未发挥出来。

（二）会计信息使用者

由于会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统，系统的目标必须符合信息使用者的要求。为此我们应确定阅读会计信息者是哪些人，他们的目的和要求是什么。

1. 企业经营管理者。

指代表企业独立经营的厂长、经理和负责企业内部管理的各职能科室、各车间负责人。他们阅读会计信息的目的，是要了解企业