

山东干部函授大学教材

基础会计学教程

主 编 刘学颜

副主编 汪 平 李孟顺



山东人民出版社

山东干部函授大学

教材编辑委员会

主任 董凤基

副主任 李凤梧 刘凤龙 王凤胜

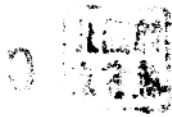
吴鸿章 姜礼生

委员（以姓氏笔画为序）

孔祥雨 卢希悦 刘鸣泽 陈龙飞

杨奇有 张 剑 何克亮 岳增瑞

柏继民 胡积健 赵喜臣 蓝岩世



前 言

1993年1月，中共山东省委宣传部、组织部、高校工委、省人事局、省教委和山东师范大学联合下发了《关于创办山东干部函授大学的意见》。创办函授大学，主要是为了贯彻党的十四大精神，对干部进行建设有中国特色社会主义理论的正规化、系统化教育，培养一大批适应改革开放和社会主义现代化建设需要的层次比较高的人才，落实省委、省政府提出的“科教兴鲁”的战略方针。为此，从印发创办山东干部函授大学的文件，到专业、课程的设置，以及其他一系列活动，都努力体现上述指导思想。

要把山东干部函授大学办好，办出特色，必须坚持标准，保证质量；必须从干部实际出发，体现干部教育的特点。因此，在努力做好其他工作的同时，山东干部函授大学尤其注重抓教材的建设，成立了以省委常委、宣传部长、校长董凤基同志为主任的教材编辑委员会。本着邓小平同志“要精、要管用”的谈话精神，教材编辑委员会组织编写的各种教材，力求既有基本理论、基本知识，又注意反映该学科最新的研究成果和动态；特别强调结合干部特点，突出理论联系实际，具有较强的针对性。

《基础会计学教程》一书，是在山东干部函授大学教材编辑委员会的统一安排指导下，聘请山东经济学院财务会计系刘学翔等同志编写的。本书是山东干部函授大学编写的系列教材之一，供经济管理和财务会计专业的学员学习使用。

随着我国社会主义市场经济的建立和发展，我国与世界各国的经济交流越来越广泛，关系越来越密切。国内市场与世界市场的接轨，要求我国会计制度向国际会计惯例靠拢。1983年的会计制度改革，是我国会计核算模式的根本改变。改革以后的会计制度向国际会计惯例迈进了一大步。会计已逐步成为全世界通用的商业语言。我们组织编写的《基础会计学教程》一书，充分体现了我国会计制度改革的最新成就。

全书分为八章。第一、二两章概括阐述了现代会计的基本理论、基本知识和基本方法；第三、四、五、六四章，按照国际会计惯例，主要介绍了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素的一般核算方法，以及会计循环、财产清查和会计报表的有关知识与方法，重点说明了借贷复式记帐法的具体运用；第七章为会计报表分析；第八章讲述的是会计工作组织问题。为便于学员学习和练习，最后有三个附录：一是《中华人民共和国会计法》；二是《企业会计准则》；三是综合练习题。

本书第一、二章由刘学颜同志编写；第三、四、五章由李孟顺同志编写；第六、七、八章由江平同志编写。全书由刘学颜同志总纂，最后由原山东省教委副主任吴鸿章同志审定。

今后，我们将在教学实践中进一步学习、借鉴其他大学教材建设的经验，取长补短，逐步形成的具有干部函授教育特色的教材体系。

山东干部函授大学教材编辑委员会

一九九四年七月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念和特点.....	(1)
第二节 会计目标和会计对象.....	(7)
第三节 会计职能和会计方法.....	(13)
第四节 会计假设和会计原则.....	(18)
第二章 帐户和复式记帐	(26)
第一节 帐户.....	(26)
第二节 复式记帐.....	(34)
第三节 总分分类帐户与明细分类帐户的平行登记	(54)
第三章 会计要素及其核算	(63)
第一节 资产及其核算.....	(63)
第二节 负债及其核算.....	(99)
第三节 收入、费用和利润及其核算.....	(109)
第四节 所有者权益及其核算.....	(123)
第四章 会计循环	(130)
第一节 会计循环概述.....	(130)
第二节 会计凭证.....	(132)
第三节 会计帐簿.....	(145)
第四节 对帐与试算平衡.....	(159)
第五节 结帐.....	(164)
第六节 工作底稿.....	(171)

第七节 会计核算形式	(179)
第五章 财产清查	(211)
第一节 财产清查的意义和种类	(211)
第二节 财产物资的清查方法	(214)
第三节 财产清查结果的处理	(222)
第六章 会计报表	(227)
第一节 会计报表概述	(227)
第二节 损益表	(238)
第三节 资产负债表	(245)
第四节 财务状况变动表	(257)
第七章 会计报表分析	(271)
第一节 会计报表分析概述	(271)
第二节 会计报表的比率分析	(281)
第三节 企业财务状况的综合评价	(293)
第八章 会计工作组织	(306)
第一节 组织会计工作的意义和要求	(306)
第二节 会计机构	(309)
第三节 会计人员	(325)
第四节 会计法规	(331)
第五节 会计档案	(338)
附录一 《中华人民共和国会计法》	(342)
附录二 《企业会计准则》	(348)
附录三 综合练习题	(360)

第一章 总论

生产经营离不开管理，管理离不了会计。会计因管理生产的需要而产生，随经济的发展而发展。会计的主要目标是向社会有关方面和经济利益关系人提供财务信息，因此，生产越社会化，会计越重要。在我国社会主义市场经济条件下，会计比以往任何时候都重要。同时，随着国际贸易的不断发展，国际经济交流的日益频繁，会计已成为一种全世界通用的商业语言。会计已不仅仅是专业人员独备的知识，它已成为广大现代经济管理者应掌握的相关知识之一。

本章主要概括介绍会计的一般理论、知识、原则和方法。

第一节 会计的概念和特点

一、会计的概念

会计是以货币为主要量度，核算和监督企业、事业等单位的生产经营活动及财务收支，并提供财务信息的经济信息系统。

会计作为一种经济信息系统，是因为人们管理生产的需要而产生和发展的，是整个管理工作的重要组成部分。

人们最基本的实践活动是生产物质财富，物质财富的生产是人类社会存在和发展的基础。人们在生产活动中，一方面创造出物质财富，一方面也耗费一定的财富和劳动。无论在何种社会形态下，在生产活动中，人们总是力求以尽量少的耗费取

得尽量多的劳动成果，以取得剩余产品，为社会发展创造条件。为此，人们总是需要对生产过程中的所费和所得做到胸中有数，于是，便产生了对生产过程中所费和所得的记录、计算、分析和比较，形成了各种信息。人们根据这些信息制定措施，改善和加强对生产的管理，保证生产活动按人们预期的目标进行。最初的这种记录、计算是靠生产者的头脑完成，作为生产过程的附带工作。后来，随着生产过程的复杂化，以及文字和数字的出现，对生产过程的记录、计算、分析和比较须由专职人员利用文字和数字相结合的方式代替头脑来完成。这种把文字和数字结合起来对生产过程进行的记录、计算、分析和比较，就是对生产过程的核算和监督。核算和监督是会计的两项基本职能。

在商品经济社会，货币是一般等价物，是衡量和计算商品的价值尺度。企业的生产经营活动过程包括生产、供应和销售多个环节，十分复杂；生产经营活动过程中的人、财、物不断发生变化，而且财产物资种类繁多。在这种情况下，要对生产过程进行记录、计算、分析和比较，提供必要的财务信息，没有一个统一的计量尺度是无法进行的。所以，会计在对生产过程进行核算和监督的时候，只有用货币作为统一的和主要的计量尺度，才能对复杂的经济业务进行记录、计算、综合、分析，加工成各种有用的信息，并在此基础上，进行有效管理和正确决策。货币计量是会计的一大特点。

企业的生产经营活动是一个再生产过程。企业再生产过程中各项财产物资的货币表现（包括货币资金本身）称为企业的资金。这是企业进行生产经营活动的物质基础。资金在生产经营活动中是不断发生变化的。银行存款等货币资金进入企业

后,先通过供应过程变为原材料;原材料经过生产过程加工成在产品、产成品,同时还要耗费人的活劳动,支付工资和其他费用;最后,在销售过程中,产成品销售出去,收回货币资金。以货币计量生产过程中的这些变化,就是企业的资金运动。随着生产经营活动的不断进行,资金从货币形态开始,经过供应、生产和销售三个过程后又回到货币形态,这种周而复始,循环往复的变化,称为资金循环和周转。在资金的循环和周转过程中,资金会以盈利、接受投资和取得借款等方式进入企业,也会以上缴利税和归还借款等方式退出企业。在生产经营过程的产供销各个环节上,各种形态的资金都是依次继起和同时并存的。会计对这些资金的存在形态和运动状况的确认、计量、分析、汇总,便形成了企业的财务信息,或叫会计信息。这些信息是企业加强管理,各有关方面进行经济决策的重要依据。提供会计信息是会计的主要目标。会计对这些信息有一个科学的确认、计量、记录、分析、比较、汇总等加工整理和报告的系统过程,因此叫做经济信息系统。

综上所述,会计的基本职能是对生产经营活动和财务收支进行核算和监督,主要特点是以货币为计量尺度,基本目标是提供财务信息,而且对财务信息有一个加工整理和报告的系统过程。因此说,会计是以货币为主要量度,核算和监督企业、事业等单位的生产经营活动及财务收支,并提供财务信息的经济信息系统。

二、会计的产生和发展

会计具有悠久的历史。我国史前社会的“结绳记事”、“刻木记事”等简单的计量可称为会计的萌芽。随生产的发展,社会的进步,出现了文字和数字。商代开始以“书契”记

录和计量所生产的产品等。至周代，在朝廷设立了“司会”一职，出现了“会计”一词。后清代学者焦循在《孟子正义》一书中对此“会计”一词解释为“零星算为之计，总合算为之会”。秦汉时期已有了记录会计事项的“簿书”。到唐、宋两代，社会安定，农业和手工业进一步发展，商业空前繁荣，会计的技术和方法有了很大进步，出现了“流水帐”，以及“四柱清册”的结帐和报帐方法。“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实存”，分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”四项内容。四柱之间的关系是：旧管+新收-开除=实存。自明末至清末民初，我国会计由“龙门帐”发展为初具复式记帐原理的“四脚”帐。但封建社会的桎梏阻碍了我国会计的进一步发展。相反，现代会计在西方资本主义国家得到了较快发展。

以复式记帐为标志的现代会计源于12至13世纪商业发达的地中海沿岸国家。1494年，意大利的数学家、传教士卢卡·帕乔利所著《算术、几何、比及比例概要》一书问世，书中有一篇第一次系统地介绍了复式记帐法，并从理论上作了必要的阐述。这是对人们长期记帐实践的总结。从15世纪末起，随欧洲贸易中心的转移，复式记帐法很快进入了荷兰、英国等国家，并在实践中不断发展和完善。18世纪末开始的产业革命为资本主义带来了迅速发展的生产力，企业的经济活动也日益复杂。这对会计提出了更高的要求，也为会计的进一步发展创造了客观条件。因此，会计理论与实务此时发生了明显变化，相继出现了成本会计和折旧会计等。19世纪中期，英国有了会计师组织，20世纪初，美国首先制定了公认会计准则。这对完善会计的监督机制和规范会计核算行为具有重要意义。至20世纪50年代，西方市

市场竞争激烈，为加强企业内部管理，出现了管理会计。70年代初，国际经济交往日益频繁，跨国公司不断增加，迅速发展，为规范各国的会计行为开始制定国际会计准则，至今仍在完善当中。同时，会计手段电算化也得到了迅速发展。

清朝末年，复式记帐法传入我国，但未得到及时推广，只在海关、邮政和银行等少数部门采用。新中国成立后，引进了苏联会计模式，并得到了广泛推广和较快发展。1993年，我国进一步对外开放，社会主义市场经济有了新的发展。为适应这种形势的迫切需要，我国会计开始了重大改革，相继颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》、《注册会计师法》以及10余项行业会计制度，并修订了《会计法》，向国际会计惯例迈进了一大步。

会计产生和发展的历史证明，会计是因管理生产的需要而产生的，随经济的发展而发展，生产越是社会化，会计越重要。

三、会计的特点

会计的特点主要是指会计核算的特点。会计核算主要有以下三个特点。

(一) 会计核算以货币为主要计量尺度

货币量度(元等)、实物量度(件、个、米、吨等)和时间量度(日、时、分等)是人们常用的三种计量尺度。但只有货币是一般等价物，是衡量商品价值的统一尺度。会计以货币为主要计量尺度，就是因为货币计量具有综合作用。会计核算和监督的经济业务十分复杂，既有用实物量度计量的各种财产物资，又有用时间量度计量的各种劳动，还有货币本身的收付业务等，这些内容不用货币计量是无法进行加减、计算、分

析、综合和比较的，更无法综合比较其所费，所得与经济效益。所以，在商品经济条件下，会计核算与统计核算及业务核算的主要区别之一，就是以货币为主要计量尺度。只有这样，才能将千差万别的经济业务进行全面、系统地记录、计算、分析和比较，进行综合反映和有效地监督。在以货币计量为主的同时，也要辅以实物量度和时间量度计量，以反映各种经济业务的具体情况，提供详细的实物指标和时间指标，以便更好地组织生产经营活动。会计核算只有以货币计量为主，并辅以其他计量尺度，才能充分发挥其核算和监督的职能。

（二）会计核算具有完整性、连续性和系统性

完整性、连续性和系统性，是人们对会计信息的三项基本要求，也是会计核算的主要特点。会计核算的完整性，是指会计应全面、完整地核算和监督企业的各项经济业务，不得遗漏。凡是本企业能够以货币计量的所有经济业务，都应一项不漏地置于会计的核算和监督之下。会计核算的连续性，是指会计对各项经济业务应进行连续地核算和监督，不得中断。由于企业的生产经营活动是持续不断的，各项经济业务多有因果关系，并且上期连本期，本期接下期，因此，会计要如实地反映这种情况，就应连续不断地进行核算和监督。会计核算的系统性，是指会计应对各项经济业务进行科学分类，分门别类地进行核算和监督。在企业的生产经营活动中，既有产、供、销多个经营环节，又有人、财、物的复杂变化，要进行有效核算和监督，必须将其分为若干不同科目，进行科学分类，讲求核算的系统性。这样才能保证会计信息成为一个有序的整体，满足各方面的需要。

会计核算的完整性、连续性和系统性，是会计信息质量的

重要保证。

（三）会计核算以凭证为主要依据

凭证是经济业务发生或完成情况的书面证明，是明确经济责任的凭据。会计核算和监督经济业务时，必须以凭证为依据。这是会计信息真实性的重要保证。因此，在发生或完成任何经济业务时，企业必须填制或取得合法的凭证，并按规定进行严格审核。只有经审核的合理合法的凭证，才能作为会计核算的依据。

第二节 会计目标和会计对象

一、会计目标

任何系统的运行，都要服从于系统的目标。会计作为一个经济信息系统，也应有一个明确的目标。会计目标是指会计运行的出发点和归宿，也可说是预期应达到的目标。会计目标分为基本目标和具体目标。会计的基本目标是为人们进行经济控制和决策提供会计信息；其具体目标是指向谁提供什么样的信息的问题。在不同的社会环境中，会计的具体目标是有区别的。在我国高度集中的计划经济体制下，会计重点是向财政部门和企业的主管部门提供会计信息。会计信息主要被用于国民经济的综合平衡。在当前的社会主义市场经济体制下，会计信息的使用者及其用途主要是：资产的所有者（包括股东等）需要利用会计信息了解企业的财务状况，特别是盈利情况，以便进行投资决策；债权人需要利用会计信息了解企业的偿债能力，看企业是否能按期还本付息；国家有关部门需要利用会计信息了解经济资源流动和利用情况，税利上缴情况，据以制定

有关政策，进行宏观调控和国民经济的综合平衡；企业经营管理者需要利用会计信息了解企业的全面情况，以便制定措施，改善经营管理，进行经营决策，增收节支，提高企业经济效益。另外，企业职工和社会有关方面也需要通过会计信息了解各自关心的问题，以保证自身的利益和发展。

可见，会计的基本目标，是会计具体目标的高度概括，是由会计的本质所决定的。会计的具体目标，是会计基本目标在各种社会环境和条件下的具体化，是指向谁提供会计信息，提供哪些信息，以及利用这些信息达到何种目的的问题。关于会计应提供哪些信息的问题，将在“会计对象”和“会计报表”等有关部分详述。

二、会计对象

明确会计对象，对于正确运用会计方法，实现会计目标具有重要意义。

会计对象是指会计核算和监督的内容。会计的一般对象，是指能以货币计量的企业，事业等单位的生产经营活动和财务收支，即各项经济业务（会计事项）。在商品经济下，只有能以货币计量的经济业务才是会计核算和监督的内容，不能以货币计量的经济业务，不能作为会计核算和监督的内容。而经济业务以货币计量表现出的结果，就是企业的资金运动，所以，资金运动就是会计的一般对象。

单位和部门不同，会计对象的具体内容不同。就企业而言，会计对象的具体内容包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六项。这六项叫会计对象的六个要素，简称会计要素。这既是会计核算和监督的具体内容，也是会计报表的基本构成要素。分别介绍如下：

（一）资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产，债权和其他权利。

经济资源作为企业的资产，具有4个特点：一是它的有用性，即能满足企业的特定需要，代表一定的购买力并能带来经济效益，如货币资金能购买另一项资产，原材料可用于制造产品，产成品可用于销售，换回货币资金等。二是它的稀缺性，即企业在一定时期内可利用的资产总是有一定限度的。三是凡企业的资产必须能以货币计量，否则不是企业的资产。四是必须为企业所拥有或控制，否则也不属于企业的资产。

资产按其流动性可分为以下六类：

1. 流动资产。是指一年或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金和各种存款、短期投资、应收及预付款项和存货等。存货是指原材料、在产品、半成品和产成品等。

2. 固定资产。是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用中保持原有实物形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

3. 长期投资。是指不能在一年内变现的投资。进行长期投资，一是为了获取投资收益，二是为了影响和控制其他企业的重大经营决策。长期投资可以分为股票投资、债券投资与其他投资等。

4. 无形资产。是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权和土地使用权等。

5. 递延资产。是指不能全部计入当期损益，应当在以后年度分期摊销的各种费用，包括开办费等。

6. 其他资产。是指除以上各项以外的各项资产、如冻结存款等。

(二) 负债

负债是指企业所承担的能以货币计量，需以资产和劳务偿付的债务。

负债按其偿还期限的长短可分为流动负债和长期负债两类。

1. 流动负债。是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润和预提费用等。

2. 长期负债。是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权，包括投资人向企业投入的资本，以及资本公积、盈余公积和未分配利润等。

投入资本是投资者实际投入企业经营活动的各项财产物资，包括现金和各种实物；资本公积包括股票溢价、法定资产重估增值和接受捐赠财产的价值等；盈余公积是指按规定从利润中提取的公积金；未分配利润是指企业留下用于以后年度分配的利润或待分配利润。

(四) 收入

收入是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入。基本业务收入是指企业正常范围内的主营业务收入。如工业企业的产品销售收入和商业企业的商品销售收入等；其他业务收入是指企业

正常营业范围内的非主营业务收入，如工业企业销售原材料收入，商业企业的非主营产品收入和服务收入等。企业在一定时期的全部收入减去全部费用的差额就是利润（如果为负数就是亏损）。企业的收入是影响利润的主要因素。

（五）费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费。费用与资产有密切关系。费用是一瞬间的资产，资产一旦投入使用就会全部或部分地变为费用。企业为生产商品和提供劳务发生的费用，凡根据有关原始凭证直接计入生产经营成本的费用，叫做直接费用；凡几种产品共同耗用的一些不便于或不必要直接计入生产经营成本的费用，叫做间接费用。间接费用应按一定标准分配计入生产经营成本。企业行政部门为组织和管理生产经营活动发生的管理费用（如差旅费、办公费等）、财务费用（如银行借款利息等）和销售费用（如广告费、送货费等），叫做期间费用，应计入当期损益。

（六）利润

利润是指企业在一定时期内的经营成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

营业利润为企业营业收入减去营业成本、期间费用和流转税后的余额；投资收益是指企业对外投资收入减去投资损失后的余额；营业外收支净额是指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减去营业外支出后的净额。这几部分共同构成了企业利润总额。可见，利润是企业一定时期内全部收入减去全部费用后的差额。

以上六个会计要素的具体内容如图表 1-1 所示。