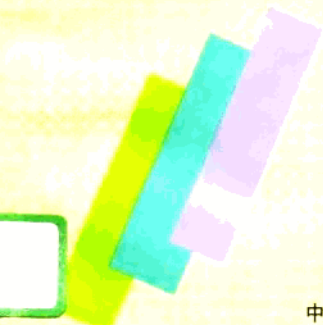


现代会计基础

主编 何临勇
苏淑欢



中国商业出版社

前 言

为了适应改革开放深化发展的需要,尽快与国际惯例接轨,我国于1994年1月1日开始实行以增值税为主体的流转税制。税务制度的大改革给会计核算带来了新课题。为适应我国社会主义市场经济发展和新税制对会计核算提出的要求,以及会计教学的紧迫需要,我们编写了《现代基础会计》教科书。

本教科书在《会计法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》的基本原则基础上,融进了新税制的核算,全书在内容和结构上都较新颖,并配有大量的实例讲解和练习。通过本门课程的学习,可使学生、学员较快地完整掌握会计学的基本理论知识,基本核算方法和基本操作技能。本教科书适用于全日制高校本科、大中专科院校和成人教育的各个层次的《会计原理》(或基础会计)课程教学,也适用于广大在职会计人员的深造及更新知识之用,以及广大有志于会计工作的人员的入门教科书。

本书编写人员均具有多年高校丰富教学经验和会计实务工作经验。全书由何临勇、苏淑欢担任主编,钟云燕、曾艳玲担任副主编,冯国光担任主审。本书参加编写人员分工为:第一章何临勇;第二章杨敏;第三章张戈朋;第四章苏淑欢;第五章曾艳玲;第六章李莲芝;第七章钟云燕;第八章易虹;第九章钟云燕;第十章邓琼。(以上各章均包括附录二中的思考题与练习题)。

由于我们水平所限,书中必有不足之处,敬请读者批评指正。

编 者
1995年3月

目 录

第一章 会计概论	(1)
第一节 会计的概念和历史发展	(1)
一、会计的历史发展	(1)
二、会计学及其历史发展	(6)
第二节 会计的对象和职能	(7)
一、会计的对象与会计要素	(7)
二、会计的职能	(15)
第三节 会计假定和会计的一般原则	(17)
一、会计准则	(17)
二、会计假定	(20)
三、会计的一般原则	(24)
第四节 会计基本方法	(31)
一、会计的方法及其发展	(31)
二、会计核算的基本方法	(32)
第五节 会计工作的组织	(35)
一、会计机构和会计人员	(35)
二、会计制度和会计档案	(38)
第二章 会计基本等式、会计科目与帐户	(40)
第一节 会计基本等式与经济业务的类型	(40)
一、会计基本等式	(40)
二、经济业务的类型	(42)
第二节 会计科目	(50)

一、会计科目的概念与意义	(50)
二、会计科目的设置	(50)
三、会计科目的分类	(51)
第三节 帐户	(55)
一、帐户的概念	(55)
二、帐户的基本结构	(56)
三、帐户的分类	(58)
第三章 复式记帐	(69)
第一节 复式记帐的原理	(69)
第二节 借贷记帐法	(71)
一、借贷记帐法的记帐符号	(71)
二、借贷记帐法的帐户结构	(72)
三、借贷记帐法的记帐规则	(76)
四、借贷记帐法的试算平衡	(84)
五、借贷记帐法的特点	(87)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	(92)
第四章 借贷记帐法的应用实例	(103)
第一节 供应过程核算	(104)
一、材料采购成本的确定	(104)
二、供应阶段核算帐户的设置	(106)
三、供应阶段主要经济业务核算	(107)
第二节 生产过程核算	(112)
一、产品成本的构成	(112)
二、生产阶段核算帐户的设置	(113)
三、生产阶段核算举例	(115)
第三节 销售过程核算	(127)

一、产品销售成本和销售利润·····	(127)
二、销售阶段核算帐户的设置·····	(128)
三、销售阶段主要经济业务核算·····	(129)
第四节 财务成果及利润分配核算 ·····	(133)
一、财务成果及利润分配·····	(133)
二、帐户的设置·····	(134)
三、财务成果和利润分配核算·····	(136)
第五节 其它业务核算 ·····	(143)
一、接受投资的核算·····	(144)
二、对外投资的核算·····	(144)
三、固定资产的核算·····	(145)
四、银行借款的核算·····	(145)
五、无形资产的核算·····	(146)
六、应付福利费的核算·····	(147)
第五章 会计凭证 ·····	(159)
第一节 会计凭证的意义和种类 ·····	(159)
一、会计凭证的定义·····	(159)
二、填制和审核会计凭证的作用·····	(160)
三、会计凭证的种类·····	(161)
第二节 原始凭证的填制和审核 ·····	(162)
一、原始凭证的种类·····	(162)
二、原始凭证的内容·····	(166)
三、原始凭证的填制·····	(168)
四、原始凭证的审核·····	(169)
第三节 记帐凭证的填制与审核 ·····	(170)
一、记帐凭证的种类和填制方法·····	(170)
二、记帐凭证的填制要求·····	(176)

三、记帐凭证的审核.....	(178)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(178)
一、会计凭证的传递.....	(178)
二、会计凭证的保管.....	(180)
第六章 会计帐簿	(182)
第一节 帐簿的意义和种类.....	(182)
一、设置与登记帐簿的意义.....	(182)
二、设置帐簿的原则.....	(183)
三、帐簿的种类.....	(183)
第二节 帐簿的设置和登记.....	(186)
一、日记帐的设置和登记.....	(186)
二、总分类帐的设置和登记.....	(191)
三、明细分类帐的设置和登记.....	(193)
第三节 结帐和对帐.....	(196)
第四节 登记帐簿的规则.....	(199)
一、启用和登记帐簿的规则.....	(200)
二、更正错帐的方法.....	(202)
第七章 财产清查	(207)
第一节 财产清查的意义和种类.....	(207)
一、财产清查的意义.....	(207)
二、财产清查的种类.....	(208)
第二节 财产的盘存制度和清查方法.....	(210)
一、财产的盘存制度.....	(210)
二、财产清查的准备工作.....	(212)
三、财产清查的方法.....	(212)
第三节 财产清查结果的处理.....	(218)

一、财产清查结果的处理程序.....	(218)
二、财产清查结果的帐务处理.....	(218)
第八章 会计报表	(223)
第一节 会计报表的意义和种类.....	(223)
一、会计报表的涵义与作用.....	(223)
二、会计报表的种类.....	(224)
三、编制会计报表的基本要求.....	(226)
第二节 资产负债表.....	(226)
一、资产负债表的结构和内容.....	(226)
二、资产负债表各项目的内容和编制方法.....	(230)
第三节 损益表.....	(232)
一、损益表的结构与内容.....	(232)
二、损益表的编制.....	(232)
第四节 财务状况变动表(现金流量表)	(234)
一、财务状况变动表的结构和内容.....	(234)
二、财务状况变动表的编制方法.....	(235)
三、现金流量表.....	(237)
第五节 会计报表的报送、审核和汇总.....	(238)
一、会计报表的报送.....	(238)
二、会计报表的审核.....	(238)
三、会计报表的汇总.....	(239)
四、会计报表的分析.....	(239)
第九章 会计循环与会计帐务处理程序	(241)
第一节 会计循环.....	(241)
一、会计循环的概念.....	(241)
二、会计循环的前提和制约条件.....	(241)

三、会计循环的内容·····	(242)
四、会计循环与会计帐务处理程序·····	(243)
第二节 帐务处理程序概述·····	(244)
第三节 直接过入总帐的帐务处理程序·····	(246)
一、记帐凭证帐务处理程序·····	(246)
二、日记总帐帐务处理程序·····	(247)
第四节 汇总过入总帐的帐务处理程序·····	(250)
一、汇总记帐凭证帐务处理程序·····	(250)
二、科目汇总表帐务处理程序·····	(254)
三、多栏式日记帐帐务处理程序·····	(256)
第五节 帐务处理程序举例·····	(257)
一、记帐凭证帐务处理程序举例·····	(258)
二、科目汇总表帐务处理程序举例·····	(274)
第十章 会计电算化简述·····	(278)
第一节 会计数据处理技术的历史发展·····	(278)
一、会计数据处理技术的发展阶段·····	(278)
二、会计电算化的发展阶段·····	(280)
第二节 会计电算化信息系统的建立和开发·····	(284)
一、建立会计电算化信息系统的基本要求·····	(284)
二、会计电算化信息系统的开发·····	(287)
第三节 会计电算化的发展趋势·····	(291)
一、计算机网络在会计领域中的应用·····	(291)
二、从普通信息系统到决策支持系统·····	(292)
三、从规范化系统到智能化系统·····	(293)
附录一：企业会计准则	
附录二：复习思考题与练习题	

第一章 会计概论

第一节 会计的概念和历史发展

一、会计的历史发展

会计作为人们记录、加工并获取经济信息和管理生产经营过程的一种活动，有着悠久的历史。人类要生存发展，就必须进行物质资料的生产活动，为了以尽可能少的劳动耗费创造更多的财富，就需要对生产耗费和生产成果进行计量，记录和分析，借以反映和控制生产经营过程。会计是在社会生产实践中产生的。人类从事会计管理活动的历史，可以追溯到原始社会阶段。在原始社会，人们为了掌握具体的生产成果和安排生活的需要，逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前，这种计算只是使用“结绳记事”、“刻木记数”的方法，或是凭脑的记忆来进行。虽然这些形式的计算很难称之为会计，但它却是会计的萌芽，会计正是从这里萌发起来的。在文字产生以后，人们对物质资料的生产与耗费开始了专门的记载，这种文字与数字相结合的专门记载，就是最初形态的会计。由于当时生产力低下，生产规模很小，没有剩余产品，作为计算生产和耗费的会计是极其简单和粗略的，只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作，即在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来”^①。然而，从

① 马克思：《资本论》第1卷第88页。

它的目的和作用来看，已经是生产者反映和控制生产与耗费的一种管理工作了。因此，会计从它的产生之时起，就是一种经济管理活动。

在我国，以“会计”一词表示人们从事经济管理活动，远在西周时代就已出现。据《周礼》记载，当时曾设有专门核算官府财赋收支的官职“司会”，定期对周王朝的收入与支出实行“月计”、“岁会”。《周礼·天官下》中写道：“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计。”这是我国历史上使用“会计”一词的最早记载。在《孟子》一书中曾记录了孔子有关理财与会计的思想，书中写道：“孔子尝为委矣，曰会计当而已矣。”清代著名学者焦循对此句中“会计”一词的含义，通过《孟子正义》一书作过精辟的、脍炙人口的解释：“零星算为计，总合算之为会”。虽然这个解释远不能包括现代会计的全部涵义，但毕竟指出了会计在记录和计算中的一个基本特征：既要进行连续的个别核算，又要把个别核算加以集合，进行系统、综合、全面的核算。

同时，我国早在西周时代就已建立了一套国家会计事务机构和简单的官厅会计制度。在当时建立的“参互”、“月要”、“岁会”的会计制度中，会计记录已开始采用“入”、“出”作为记帐符号，结束了以往无记帐符号的文字叙述式的历史。

到了秦汉时期，这时官厅会计得到迅速发展，在会计簿书的登记方法上进一步巩固和加强了以“入”、“出”为会计记录符号的定式简明会计记录方法的基础，以及“上计”之制的统一和“上计簿”的创立，确定了中式会计报告的基本形式，奠定了中式会计的基础。

唐宋时期，官厅会计的组织机构得到了较大的发展，公元1074年（宋熙宁七年），宋神宗下诏批准设置“会计司”，

这是我国会计史上的一个重要事件。同时在财计制度上也有了较大的发展，如户籍，记帐制度、审计制度、财物保管与出纳制度、国库以及会计报告制度等的设置与实施，已成为官厅会计中比较定型的制度。闻名中外的“四柱清册”，就是我国宋代劳动人民的伟大创造和杰出贡献。所谓“四柱清册”是官厅办理钱粮报销和移交手续时所造的表册。它分为旧管、新收、开除（或已交）、实在（或见在）四柱。它们之间的关系是：

$$\begin{aligned} & \text{旧管} + \text{新收} = \text{开除} + \text{实在} \\ \text{或} & \text{新收} - \text{开除} = \text{实在} - \text{旧管} \end{aligned}$$

“四柱清册”的创立和运用，为后来的“收付记帐法”的建立奠定了基础。“四柱清册”的旧管、新收、开除、实在就相当于现代会计的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。

明清时期，我国劳动人民在“四柱清册”的基础上，又设计出了称为“龙门帐”的一种比较完善的会计核算方法。所谓“龙门帐”就是把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类；设“总清帐”分类进行记录。“进”是指全部收入；“缴”是指全部支出；“存”是指全部资产；“该”是指全部负债。进、缴、存、该四者之间的结算关系可用等式表示为：

$$\text{进} - \text{缴} = \text{存} - \text{该}$$

每届年终结帐时，根据进与缴两类帐目的记录编制“进缴表”，计算差额，决定盈亏；根据存与该两类帐目的记录编制“存该表”，计算差额，决定盈亏。这两方面计算决定的盈亏数额应当相等。当时人们把这种双轨计算盈亏并核对帐目的方法叫做“合龙门”。“龙门帐”中的所谓“进缴表”和“存该表”分别与现代会计中的“资产负债表”和“损益表”

颇为相似。

随着商品经济在我国的发展和资本主义经济关系的萌芽，我国劳动人民在“龙门帐”的基础上又创立了在民间商业界广为流传和运用的“四脚帐”（又名天地合帐）。这种帐要求对日常发生的帐项，不论现金收支事项或转帐事项，任何交易均应根据“有来必有去”的道理，要同时记入来帐（收帐）与去帐（付帐）两方，而且来帐和去帐所记金额必须相等。可见，我国早在明末清初就为近代会计的“复式记帐”原理作出过极为重要的贡献。

在国外，根据文献记载，远在古代也曾出现过在陶土、石头或木制的牌子上刻符号记事的原始计量、记录的行为。在印度的古代公社中已有一个农业记帐员。在欧洲，由于意大利早在 12、13 世纪商品经济已比较发达，在热那亚和威尼斯等城市已出现了借贷复式记帐法。1211 年意大利佛罗伦萨银行已用借贷复式记帐法记帐，当时人们把这种记帐法称为“威尼斯簿记法”。1494 年，意大利数学家卢卡斯·巴其阿勒的《算术、几何与比例概要》一书问世，在其“计算与记录要论”篇中较系统地介绍了“威尼斯记帐法”，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。随后，借贷复式记帐法相继传至德、英、法、美、日、中等国，并得到各国在理论上和技术上的不断发展和完善，直至今日仍为世界绝大多数国家所使用。18 世纪末到 20 世纪初各主要资本主义国家经过产业革命后，生产力发展到新的高度，股份公司得到广泛发展，从而对会计管理也提出了新的要求。除记帐、算帐、报帐外，还要求查帐；为了正确确定企业的损益，还要求计算产品成本，为了控制产品成本，本世纪 20 年代后又创建了标准成本会计制度。在编制会计报表时，还要求考虑财产的估价问题并遵循公认的会计准则。战

后，随着跨国经营企业和国际资本市场的发展，要求会计国际化。本世纪 70 年代成立了国际会计准则委员会，制定和发布了《国际会计准则》，并在全世界范围推广，从而使各国不同的财务报表具有公认的一致性和可比性。

会计是随着社会经济的发展而不断发展的，不是一成不变的。与之相应，会计的涵义与内容也随着社会经济的发展 and 会计的发展而不断完善。最初的会计，主要是记帐和算帐，现代会计则不仅是一种经济管理活动，同时也是一个经济信息系统。

在我国，建国以来对会计的基本概念的认识，经历了一个不断深化的过程。起初，认为“会计是管理经济的重要工具”，进入 80 年代，随着改革开放的深入发展和商品经济、市场经济的推进，理论界对会计的本质和定义进行了深入的探讨，提出了不少新的见解。目前，具有一定权威和影响的有两种认识：一为“会计信息系统论”，另一为“会计管理活动论”。前者认为“会计，是旨在提高微观经济效益，加强企业、事业、机关等单位的经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。”^①后者认为：“会计这一社会现象属于管理范畴，是人的一种管理活动”，“无论从历史还是现实看，会计工作都是一种管理工作”，“在微观经济中，会计管理是价值管理的主要形式之一。”^②至今，这两种认识仍是我国会计理论界颇有代表性的两种学派。但应指出，这两种认识和表述用语不同，各有侧重，却并非对立的观点，两者都肯定了会计是经济管理的组成部分。

① 葛家澍主编《会计学基础》第 30 页。中国财经出版社 1989 年版。

② 葛家澍主编《会计学基础》第 31 页。中国财经出版社 1989 年版。

综上所述，会计是在社会生产实践中产生的，它和任何事物一样，也处在不断发展变化运动之中，随着社会生产和经济管理活动的发展，随着科学技术的进步和生产力的发展而日臻完善。现代会计的基本概念，可以概括为：会计是以货币作为主要计量单位，对经济活动进行连续、全面、系统和综合的反映和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

二、会计学及其历史发展

会计和会计学是两个既相联系又相区别的概念。会计学是一门研究会计理论、方法和会计工作客观规律的经济科学。会计学是在会计工作的实践中产生，并随着会计实践的发展而不断发展。会计学的产生和发展密切依存于现代会计的形成和发展。

会计学的形成可追溯到 15 世纪 90 年代。1494 年是会计史的新纪元，在意大利威尼斯出版了卢卡斯·巴其阿勒的《算术、几何与比例概要》一书，这是会计理论和方法的最早的著作，当时已经有了自成系统的会计知识体系，会计学的基石是在这里奠定的。但当时会计还只是作为数学的一部分，尚未形成一门独立的学科。1534 年，意大利会计学家多梅尼科·曼佐尼编著的《威尼斯式总帐和分录帐》一书出版，全书分为两篇：第一篇介绍卢卡斯·巴其阿勒簿记著作的基本内容，阐述簿记理论；第二篇设计 300 道实例，具体说明分录帐和总帐的用法，系其独创。这本著作先后再版 7 次，相继译成荷、英、法、德、西班牙文，影响遍及欧洲，标志着会计学已逐步形成一门独立的学科了，在 1581 年，意大利威尼斯设立了专门从事会计教学和研究的“威尼斯会计学院”，这是世界上最早建立的培养会计专门人才的学校。1739

年在米兰成立了会计师公会。从 15 世纪到产业革命时期，德、英、荷等国陆续出版了不少会计著作，展开对会计的研究，但其研究对象仅限于簿记。18 世纪 60 年代开始的产业革命，促进了股份公司的兴起和发展，这时要求会计向股东提供会计报表，说明企业的财务状况和经营成果，从此，会计就在簿记的基础上，向资产、负债与资本的计量，收益的确定，报表的编制、审查、分析等新的内容发展。20 世纪初，先后在英、美出版了狄克西的《高等会计学》，里斯尔的《会计学全书》等书，标志着会计理论研究已从记录为主的簿记向以计量为中心的会计转变，初步建立了现代会计学。本世纪 50 年代以后，电子计算机被引进会计领域，促进了会计电算化的研究。

现代会计学已不是一门单一的学科，而是包含了许多分支学科和边缘学科的学科体系了。现阶段，世界各国对于会计学科的分类，并不完全统一。在我国，目前主要是按照会计知识所包括的不同内容和信息使用者的不同需要来划分会计学科的分支，分为会计学原理、财务会计、成本会计、管理会计、审计学。

除了上述列举的会计分支学科之外，现代会计体系中还包括会计分析、企业财务管理、会计史、外国会计、会计理论、会计电算化等学科。

第二节 会计的对象和职能

一、会计的对象与会计要素

会计的对象是指会计所反映、控制、监督和分析、预测的内容，也称会计的客体。如前所述，会计是用货币单位来反映和控制经济活动过程的一种管理活动，因此，会计的内

容简单来说就是经济活动的过程，但是在实际工作中，会计作为经济管理的组成部分，所反映和控制的内容，不可能包罗万象，而是根据经济管理的特定要求，从特定的角度来反映和控制经济活动的，从而决定了会计的特定内容，即会计的对象。由于现代社会经济活动具有宏观经济活动和微观经济活动的层次性，因而会计所反映和控制的内容也就分为宏观经济活动和微观经济活动过程。宏观经济运动即是社会商品经济市场经济的运动，作为会计的内容的不是商品经济的使用价值运动，而是价值运动。在微观经济中，商品经济市场经济价值运动表现为企业单位的资金运动。而在会计实践工作中，企业的资金运动又表现为一定的具体内容和形式。因此，会计对象也就相应存在二个层次：会计对象的一般规定和具体内容——价值运动、资金运动和会计基本要素，即是我们对会计对象从一般到具体的认识的概括。

（一）会计对象的一般规定——价值运动与资金运动

在相当长的一段历史时期内，会计所反映内容是财产物资的收支和结存。会计对经济活动的管理主要是体现在管理好财产物资，使生产成果得到保护，防止损失和遗漏。我国史书中记载的会计也总是在“入”、“出”、“余”、“收”、“付”、“存”的这些范围中，可见当时的会计，其内容只限于对财产物资的记录和管理，并且是用实物形式来进行的。虽然对于货币的收支，也要加以反映和监督，但仅是把货币作为一种实物，而不是把它作为统一的价值尺度来反映全部财产物资及其收支的全过程。因此，当时的会计既没有统一的计量单位，也不是财产物资收支的系统、全面的全部活动过程。

在商品经济有了比较充分的发展后，对会计来说，仅仅反映和控制财产物资的收支和结存，远不能满足经济管理的

要求，而是要求以最小的投入取得最大的产出，这就需要从生产要素的投入开始，系统、连续、全面地反映和控制财产物资的取得、使用、耗费和补偿。同时，由于货币是一切商品的一般等价物，一切商品交换都要以货币为其价值尺度，因而会计便将货币作为统一的计量单位，来进行财产物资的取得、使用、耗费和补偿的反映和控制。这便使会计的内容，即会计的对象发生了重要的质的变化。

在商品经济和市场经济的条件下，能够用货币来计量的是一切商品的价值，而就商品的生产和再生产的过程来说，伴随商品生产和商品流通的运动过程而进行着价值的相对独立的运动。这种价值运动在资本主义社会经济运动过程中表现为资本运动，在社会主义社会经济运动过程中表现为资金运动，如果我们撇开资本和资金所包含的特定的生产关系的质的不同外，在量上则两者均是价值运动。因此，价值运动就构成了商品经济和市场经济中的会计的共同对象或会计对象的一般规定。

在我国，企业是独立或相对独立的经济实体和商品生产者，同时企业也是自主经营、自负盈亏、自我约束和自我发展的市场主体。企业的资金是保证生产经营连续进行和其价值不断增殖的物质基础，从这个意义上说，企业的资金是“经营资金”，企业的资金运动是“经营资金”运动。而行政机关、事业单位和团体不是经济实体，也不是商品生产者，但它们也需要一定的资金履行国家和社会赋予他们的职能。这部分资金与企业经营资金不同，通常列为国家预算支出的部分，耗费以后一般不要求收回，但也需要考核这些资金的效益，以便用较少的钱办更多的事。这部分资金可称之为“预算资金”，其资金运动表现为预算资金运动。

经营资金运动同预算资金运动相比要复杂得多，而工业