

■ 东北财经大学会计系系列教材

基础会计学

■ 俞机先 李桂媛 陈国辉 主编

- 融十几位会计学教授之心血
- 积几十年教材编著之经验
- 著一系列高水平之图书

系列



东北财经大学出版社
JICHU KUAIXIE

(辽)新登字 10 号

基础会计学

俞机先 李桂媛 陈国辉 主编

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)
辽宁省新华书店经销 庄河市印刷总厂印刷

开本:850×1168 1/32 印张:9 3/8 字数:235 000
1995 年 9 月第 1 版 1995 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑:田世忠 责任校对:尹秀英 毛 杰

印数:1—15 000

ISBN 7-81044-068-3/F·812 定价:11.50 元

东北财经大学会计系列教材编委会

主任:谷 祺(教授 博士生导师)

副主任:刘永泽(教授 硕士生导师)

陈国辉(教授 硕士生导师)

编 委:(以姓氏笔画为序)

王盛祥(教授 硕士生导师)

邓延芳(教授 硕士生导师)

刘明辉(教授 硕士生导师)

吴大军(副教授 硕士生导师)

杨 青(副教授 硕士生导师)

张先治(教授 硕士生导师)

欧阳清(教授 硕士生导师)

夏乐书(教授 硕士生导师)

卷首语

会计与经济是密不可分的。为适应社会主义市场经济发展的需要,我国进行了重大的会计改革。随着会计改革的深入发展,新情况、新事物、新问题层出不穷,亟待我们去探索、去研究、去作出科学的解答。特别是当前高等财经院校的教育工作者,肩负着培养跨世纪人才的重任,他们培养出来的学生,应当能掌握会计的全部知识。这些知识不仅要结合中国实际,而且应符合国际惯例;不仅要照顾当前,更要面对未来。这种知识结构,靠原有的教学内容和教材结构是解决不了的,迫切需要有一套内容新颖、结构合理、体系科学的新教材。

会计系列教材包括哪些种类,基本内容如何界定,体系结构怎样安排,这是我们编写教材首先面临的问题。总结我系过去几十年教材编写的经验,我们认为,编写会计系列教材,还应继续坚持我们以往一贯坚持的既注重理论阐述,又紧密联系我国实际的特点,吸收我国会计理论研究的最新成果;既遵照我国会计准则和会计制度的规定,又要和国际会计惯例接轨,以便学以致用,缩短学生到实际部门的适应期,为培养跨世纪的高级应用型财会人才奠定基础。根据上述要求考虑教材所述知识层次和结构的合理性,兼顾学生学习由浅入深、循序渐进的思维逻辑需要,在学习兄弟院校教材建设先进经验的基础上,我们初步确定会计系列教材包括《基础会计学》、《财务会计学》、《高级财务会计》、《成本会计学》、《财务管理学》、《管理会计学》、《国际财务管理》、《审计学》、《会计电算化》以及《财务分析学》等。这一套会计系列教材,可供高等财经院校会计学专业教学使用,同时又兼顾了高等财经院校非会计学专业教学需要,而且还可供在职财会干部培训使用。

编写这套会计系列教材,我们力求做到:

第一,理论联系实际。在介绍各种会计方法、手段时,既注重从理论高度进行概括和解释,引导学生不但知其然,而且知其所以然,又注重运用基本原理去解决实际问题,提高学生分析问题解决问题的能力。

第二,坚持稳定性与前瞻性的统一。我们在编写教材过程中,坚持侧重当前,注视未来,在选材上,尽力选用当前社会实践中被证明是行之有效的内容,同时也编入一些目前不用,但未来极可能有用的内容。

第三,兼顾会计与非会计专业,校内学生与校外学员对教材的使用。本系列教材在编写过程中,在内容编排上,不按具体企业、所有制及企业组织形式,而是运用于各个层次各个方面,因此,使用起来,不论是会计专业,还是非会计专业教学,不论是校内学生,还是社会实际部门在职干部学习都可以使用。

第四,会计系列教材,除主教材外,另附学习指导书。指导书包括学习每章的内容提要、应掌握的学习要点、复习思考题等。这些富有启发性的练习题,能锻炼学生综合分析问题与解决问题的能力。

我国正处在会计改革的伟大时代,作为时代结晶的教材,既要反映现代学术科研的先进成果,又应成为社会会计实践的先导。这一要求,很可能是我们的经验、学识水平和人力一时难以能达到的。这就难免在教材的编写中存在诸如安排不当、考虑不周、叙述不严等不妥的地方,甚至存在缺点错误,我们期待会计界的专家、学者和广大读者对本系列教材批评指正,以便再版时补充修改。

东北财经大学会计系列教材编委会

一九九五年三月十八日

前 言

为了适应建立社会主义市场经济体制的需求,规范企业的财务行为和统一会计核算标准,财政部于1992年12月发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,并陆续颁发了一系列分行业的财务制度和会计制度,从1993年7月1日起施行。其后,国家修订了《会计法》,以及随着财税、金融、外汇等管理体制改革的逐步深入,财政部又陆续颁发了关于新税制、所得税、外币折算等会计处理的新规定。这些变动必然对我国的会计实务产生了极为深远的影响。为了使学生能学用一致,遵照财政部关于教学改革的指示精神,我们已着手全面更新会计教材体系,本书是其中的第一本。

《基础会计学》的内容是为进一步学习其他会计课程的基础知识,即会计学的基本理论、基本方法和基本操作技术。在基本理论方面,主要阐述会计的产生与发展,会计的本质、职能、对象、任务、前提条件和工作组织,会计学及其分支等。在基本方法方面,主要阐述会计信息处理方法,也就是记帐、算帐和报帐的程序和方法。在基本操作技术方面,只阐述手工操作技术。

这本《基础会计学》教材与我们过去编的《会计学原理》教材相比,有几点不同:

一、本书以新《会计法》和“两则”的精神作为指导思想,在帐户设置、会计处理方法和会计报表内容等方面均以最新的会计处理规定为准绳。

二、本书尽可能吸取我国会计理论界的最新研究成果。关于会计的本质,采用“会计管理论”;在解释复式记帐原理时,采用“资金运动理论”;在帐户分类方面,对按用途的分类,采用最新的理

论,并摒弃按结构的分类;等等。

三、为了便于初学者由浅入深、循序渐进地理解和掌握会计信息处理的程序和方法,本书设计了三个会计循环。第一个循环包括第二至第三章,适合于简单业务的企业,以服务性企业为例。第二个循环包括第四至第七章,适合于较复杂业务的企业,以商品流通企业为例,引进了库存商品的计价方法。第三个循环包括第八至第十一章,适合于复杂业务的企业,以产品制造企业为例,引进了产品制造成本的计算和销售成本的结转等。每个循环都设计了实例,利于融汇贯通。

四、编制工作底稿,在会计核算工作中有着重要的作用。但考虑到它不是会计循环中必不可少的环节,因此,列入附录。

五、为了利于读者加深对帐务处理程序的理解,本书设计了一套实例。由于篇幅较大,列入附录。

本书由东北财经大学会计系俞机先教授、李桂媛副教授和陈国辉副教授任主编。初稿第一、五、十二章由俞机先执笔;第二、三章由陈文铭执笔;第四、六、七章由李桂媛执笔;第八、九、十、十一章和附录由陈国辉执笔;第十三章由矫远波执笔。

三位主编分工对初稿进行修改,最后由俞机先总纂定稿。受编委会委托,邓延芳、刘永泽同志通阅了全书。

本书是我们为会计专业教学改革而编写的试用教材。由于我们水平有限,本书内容肯定存在不少错误和缺点,恳切地希望读者批评指正,以便再版时修订。

编 者

1995年6月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的涵义与对象	1
第二节 会计的职能、任务与方法	7
第三节 会计核算的基本前提与一般原则	11
第四节 会计工作的组织	18
第五节 会计学及其分支	22
第二章 复式记帐	24
第一节 会计要素和会计等式	24
第二节 经济业务的分析	29
第三节 帐户	34
第四节 复式记帐原理和借贷记帐法	36
第三章 会计帐簿和会计报表	43
第一节 会计帐簿的作用与种类	43
第二节 日记帐	45
第三节 分类帐	50
第四节 试算表和结帐	54
第五节 服务性企业的会计报表和第一个会计循环的小结	60
第四章 会计帐簿的发展	64
第一节 商品流通业务的会计处理	64
第二节 日记帐的发展	73
第三节 分类帐的发展	82
第四节 记帐技术和记帐错误的更正	91
第五章 会计凭证	96
第一节 原始凭证	96

第二节	记帐凭证	101
第三节	会计凭证的传递与保管	109
第六章	库存商品的盘存制度	112
第一节	存货会计的意义	112
第二节	实地盘存制	114
第三节	永续盘存制	118
第四节	存货的盘点	123
第七章	对帐和编制会计报表	127
第一节	对帐	127
第二节	财产清查	131
第三节	商品流通企业的会计报表	141
第四节	第二个会计循环的小结	148
第八章	生产经营过程的核算	151
第一节	供应过程的核算	151
第二节	产品生产过程的核算	163
第三节	产品销售过程的核算	183
第九章	利润的核算	198
第一节	净利润形成的核算	198
第二节	利润分配的核算	203
第十章	所有者权益的核算	206
第一节	所有者权益概述	206
第二节	投入资本的核算	210
第三节	资本公积的核算	213
第四节	盈余公积和未分配利润的核算	215
第十一章	会计报表	217
第一节	会计报表的组成部分	217
第二节	利润报表	218
第三节	财务状况报表	225
第四节	成本报表	231
第五节	第三个会计循环的小结	233

第十二章 帐务处理程序	235
第一节 帐务处理程序的作用与种类	235
第二节 记帐凭证帐务处理程序	236
第三节 汇总记帐凭证帐务处理程序	238
第四节 记帐凭证汇总表帐务处理程序	239
第五节 多栏式日记帐帐务处理程序	241
第十三章 帐户的分类	243
第一节 帐户分类的目的、标志与作用	243
第二节 帐户按其经济内容的分类	244
第三节 帐户按其用途的分类	251
第四节 帐户的其他分类	256
附录一 工作底稿	257
附录二 记帐凭证汇总表帐务处理程序举例	269

第一章 总 论

第一节 会计的涵义与对象

一、会计的涵义

会计的历史是非常悠久的。如果从会计的萌芽阶段算起,则大约有二三十万年。如果从独立的会计的产生算起,则也有四五千年。

生产活动是人类赖以生存和发展的最基本的实践活动。在进行生产活动时,必然要耗费掉一些人力和物力。如果生产的成果相当于耗费,则只能进行简单再生产;如果生产的成果比耗费多,则可以扩大再生产,社会就能进步;反之,则得不偿失,社会只能倒退。因此,人们进行生产,必然会关心生产成果与耗费,并进行比较,看是否合算。正如马克思所说:“在一切社会状态下,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的,虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^① 怎样进行比较呢? 必须首先把生产过程记录下来,把耗费和生产成果进行计量、计算、记帐。马克思在《资本论》里还引述了一个故事:“我们这位从破船上抢救出表、帐簿、墨水和笔的鲁滨逊,马上就作为一个地道的英国人开始记起帐来。他的帐本上记载着他所有的各种使用物品,生产这些物品所必须的各种活动,最后还记载着他制造这种一定量的产品平均耗费的劳动时间。”^② 鲁滨逊孤身一人在荒岛上靠自己劳动才能生活下去,为什么还要记帐呢? 这是因为生存的“需要本身迫使他精确地分配自己执行各种职能的时间。在他的全部活动中,这种或那种职能所占比重的大小,取决于他为取得预期效果所要克服

① 《马克思恩格斯全集》第23卷,人民出版社1972年版,第88页。

② 同①,第93-94页。

的困难的大小”。^① 原来他记帐的目的是为了精确地分配他生产各种生活资料的劳动时间,力求耗费最少的时间生产出足够的生活资料。

由上可见,会计的起源是由于社会生产实践的需要。但是,是否人类一有生产实践就产生会计思想、会计行为呢?不是的。在人类生产、生活水平还极端低下的情况下,人类的生存受到严重威胁的情况下,根本不可能产生会计思想、会计行为的。会计史学者经过考证,认为距今约十至二三十万年,人类进入旧石器时代的中、晚期后,才产生会计思想、会计行为的,原始的计量、记录行为才发生。开始人们凭头脑记忆,当生产活动日益复杂时,单凭记忆已不敷应用,于是人们不断摸索和创造,逐渐产生了会计的原始形态,即简单的计量、计算、记录行为。例如:简单的记录符号、绘图记事、刻记记事、结绳记事(记数)、数码字、实物计量单位、刻字记事、象形文字等。^② 但是,在原始社会里,会计只是“生产职能的附带部分”,就是在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来。”^③ 会计还不是一项独立的工作。因此,从旧石器时代中、晚期到奴隶社会,在会计发展史上被称作“会计的萌芽阶段”^④或“原始计量与记录时代”。^⑤

随着社会生产力的不断提高,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。”^⑥据马克思的考察,在“原始的规模小的印度公社”里,已经有了“一个记帐员,登记农业帐目,登记和记录与此有关的一切事项”。^⑦从人类进入奴隶社会,出现奴隶制国家开始,统治阶级为了维护其阶级统治,管理财政税收,在政权机构中必然要设置单独的会计部门,称为“官

① 《马克思恩格斯全集》第23卷,人民出版社1972年版,第93页。

② 参见《会计发展史纲》,中央电大出版社1984年版。

③ 同①,第24卷第151页。④、⑤ 同②,第43页。

⑥ 同③。 ⑦ 同①,第395-396页。

厅会计部门”，会计也由此分为“官厅会计”与“民间会计”两个领域。我国从夏朝(公元前 22 世纪末至公元前 17 世纪初)开始设置，西周(公元前 11 世纪起)最完备，设“司会”官职，主管王朝财政经济收支的全面核算，监督王朝财物的各个部门、各个环节的动态。^①同时，在西周时代，首次出现“会计”二字构词连用，除了有计算和记录的含义外，还有管理、考核之意。^②“‘会计’二字连用在当时的基本含义是：既有日常的零星核算，又有岁终的总合核算，通过日积、月累到岁末的核算，达到正确考核王朝财政经济收支的目的。”^③当时的其他文明古国的情况也大致类似。^④在这个时期，单式簿记得到产生与发展。^⑤随着商品货币经济的产生与发展，以核算和监督私人资本运动为主要内容的“民间会计”得到迅速发展。1494 年，由意大利北方城市贷金业者创造的借贷复式记帐法基本定型，并由数学家兼会计学家卢卡·帕乔利在其名著《算术、几何、比及比例概要》中给予理论说明，从而产生了近代会计。借贷复式记帐法不仅使会计核算方法更加科学与完善，而且对于落实企业内部经营责任制和提高经济效益水平大有裨益，因此，从意大利迅速推广到全世界，经久不衰。从本世纪初以来，科学发展突飞猛进，社会生产力空前提高，企业趋向大型、联合和向国外扩展，对会计提出的要求越来越高，不仅要求会计记帐、算帐、报帐，而且要求会计正确计算成本与盈亏，向外部公布财务状况，还要从事计划管理、信息反馈、预测、决策、分析和考核等等。因此，现代会计分化为财务会计和管理会计，会计方法不断更新，会计技术从手工操作逐渐向电算化过渡，会计理论也空前繁荣。

会计产生和发展的历史证明：会计是在社会生产实践中产生的，是管理的需要。随着生产力的发展和经济关系的复杂化，会计

① 《会计发展史纲》第 77 页。② 同①，第 59 页。③ 同①第 58 页。又见清代焦循《孟子正义》：“零星算之为计，总合算之为会。”④ 同①，第 65—69 页。⑤ 参见《西方会计史》，中国商业出版社 1987 年版。

管理的内容和形式也在不断地深化,但管理的目的未变,就是为了提高生产活动和财政收支活动的经济效益。所以,经济愈发展,会计愈重要,正如马克思指出的:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要,因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”^① 在社会主义制度下,为了取得最大经济效益,就更需要利用会计来管理经济活动。

会计既然是一种管理活动,而在阶级社会里,管理总是具有二重性的,因此,会计也具有二重性。马克思曾经指出:“资本主义的管理就其内容来说是二重的,因为它所管理的生产过程本身具有二重性:一方面是创造产品的社会劳动过程,另一方面是资本的价值增殖过程。”^② 也就是说,一方面具有与生产力相联系的自然属性,称为技术性;另一方面具有与生产关系相联系的社会属性,称为阶级性。马克思在这里虽然说的是资本主义管理,但同样适用于社会主义管理,因为社会主义管理的生产过程也具有二重性。会计的技术性体现在会计的方法上。会计的阶级性体现在会计的任务上,因为会计的任务体现了各社会统治阶级的根本利益。既然会计的任务有阶级性,那么为了完成会计的任务而进行的会计实践也就具有了阶级性,而从会计实践中概括、抽象出来的会计理论也必定有阶级性。

综合上述,我们对会计的定义可归纳如下:会计是微观和宏观经济管理的重要组成部分,它是企事业单位和政府部门通过收集、处理和利用经济信息,对社会再生产过程中的资金运动进行核算和监督,旨在实现最佳经济效益的一种管理活动。会计也就是会计工作,但不是会计学。对于这个定义中的有些内容,将在本章其

① 《马克思恩格斯全集》第24卷,第152页。

② 《同上》第23卷,第368页。

他各节中详细阐明。

二、会计的对象

(一)会计的一般对象

所谓会计的对象是指会计所要核算和监督的内容。马克思指出簿记是对“过程的控制和观念总结”。这里说的过程是社会再生产过程中的价值形成过程。在商品经济条件下,价值形成过程在资本主义社会表现为资本运动,在社会主义社会表现为资金运动。因此,在社会主义条件下,会计的一般对象是社会再生产过程中的资金运动。该资金运动既指个别企事业单位的资金运动,又包括整个社会的总资金运动,而前者是后者的组成部分。

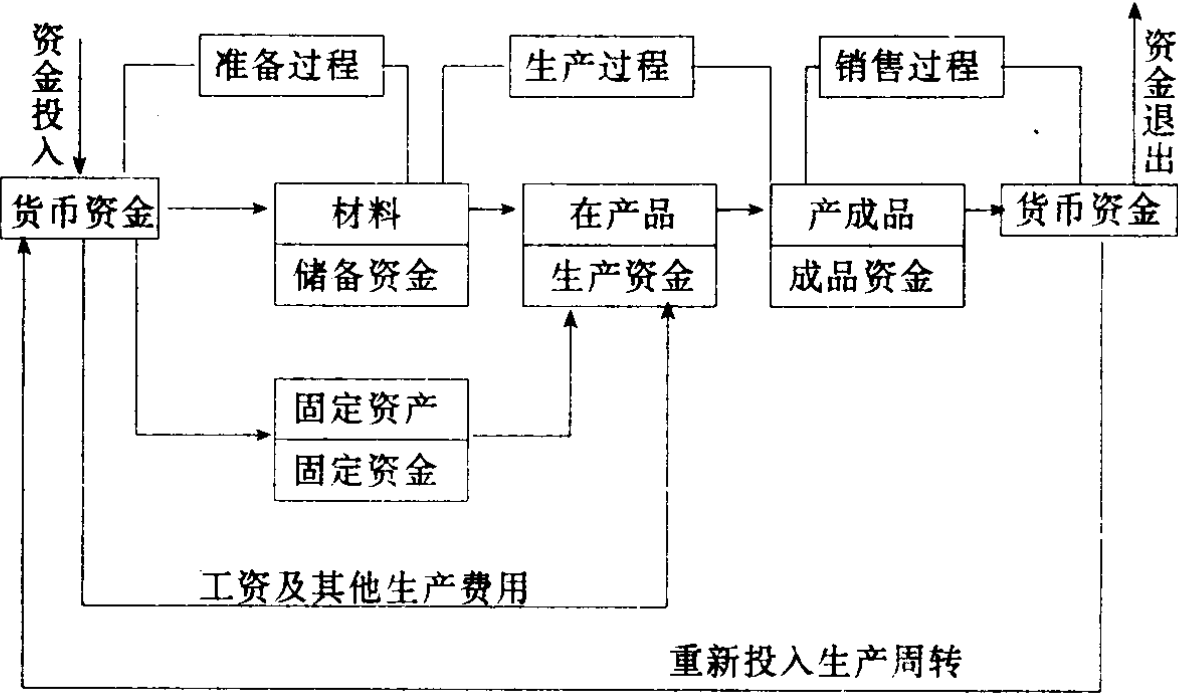
(二)会计的具体对象

企业为了进行生产经营活动,必须拥有一定数量的资金。随着生产经营活动的持续进行,就形成了资金运动。资金运动是由许多具体的运动组成的,错综复杂,有动态和静态两方面的表现。资金运动的动态表现包括下列四类运动:资金投入企业的运动;资金在企业内部的循环与周转运动;权益转化的运动;资金退出企业的运动。资金运动的静态表现为资产同负债和所有者权益的相对平衡。

开办企业必须由投资者投入资本,其形式包括现款、机器设备、厂房、原材料等。企业资金不足,可以借款。当企业收到资本和借款时就形成了资金投入企业的运动。这种运动的结果是导致资本和负债增加,资产也增加。其中:资本和负债是资金的来源,资产是资金的运用。由于资产是由投资者投入和向债权人借入的,投资者和债权人对资产就拥有所有权或索偿权,因此,资本和负债可概括地称为“权益”,包括所有者权益和债权人权益。资金投入后要随着生产经营活动而不停地运动。如工业企业就要经过供应、生产、销售三个过程,从货币资金开始,依次顺序转化为储备资金和固定资金、生产资金和成品资金,又回复到货币资金,称为

资金的循环。周而复始的循环,称为资金的周转。这种运动就称为资金在企业内部的循环与周转运动,可用图表 1—1 表示如下:

图表 1—1



在资金循环与周转运动中必然发生各种费用(成本),取得各种收入,收入与费用相抵后,即产生利润或亏损。权益的内容很多,企业还会发生权益各项目之间的此消彼长的变动,称为权益转化运动。最后,企业的负债要偿还,吸收的资本在一定的条件下要退回,这种运动就是资金退出企业的运动。

资金运动发生动态表现的结果就是它的静态表现。如果本期没有发生动态表现,则期初的静态表现会原封不动地保留到期末。资金运动的动态表现是绝对的、基本的、主动的,是因;静态表现则是相对的、从属的、被动的,是果。

综合上述,企业资金运动在数量方面的结果不外乎是涉及资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的增减变动。上述六项内容在会计上称为“会计要素”。会计要素是会计对象的具体化。因此,会计的具体对象就是会计要素。关于会计要素的具体内容将在第二章第一节中阐述。

第二节 会计的职能、任务与方法

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。它是客观的,不是以人们的主观愿望为转移的。会计的职能属于管理职能,不是生产职能。按照马克思关于会计的著名论断;“作为对过程的控制和观念总结的簿记,就越是必要,……”可以看出,马克思把会计的基本职能归纳为核算(观念总结)和监督(控制)。

会计的核算职能是指会计能对会计的对象进行记帐、算帐和报帐。记帐就是把一个企事业单位发生的所有经济业务运用一定的记帐方法在帐簿上记载。算帐就是在记帐的基础上,计算企业在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、成本和经营成果,以及行政事业单位预算资金的收入、支出和结余情况。报帐就是在记帐和算帐的基础上,把企业的财务状况和经营成果或行政事业单位的资金收支状况通过编制会计报表的方式向内部和外部有关部门和利害关系各方通报。各地区、各部门也要记帐、算帐、报帐,要层层汇总编报本地区、本部门的会计报表,直到全国汇总。

会计的监督职能是指会计能对各单位发生的经济业务是否合法和合理进行审查。对于不合法或不合理的业务,会计有权事前提出意见、不予办理或事后提出审计报告。

会计的两项基本职能是密切结合,相辅相成的。会计的监督必须以会计的核算为基础,没有会计提供的信息,就不可能进行会计监督;会计的核算必须以会计监督为保证,才能为经济管理提供真实可靠的会计信息,否则,将会出现数据不实、假帐真算等不正常情况。

核算和监督是会计的基本的传统的职能,它可以体现会计的本质特征。随着生产的发展、经济关系的复杂化和理论管理的提