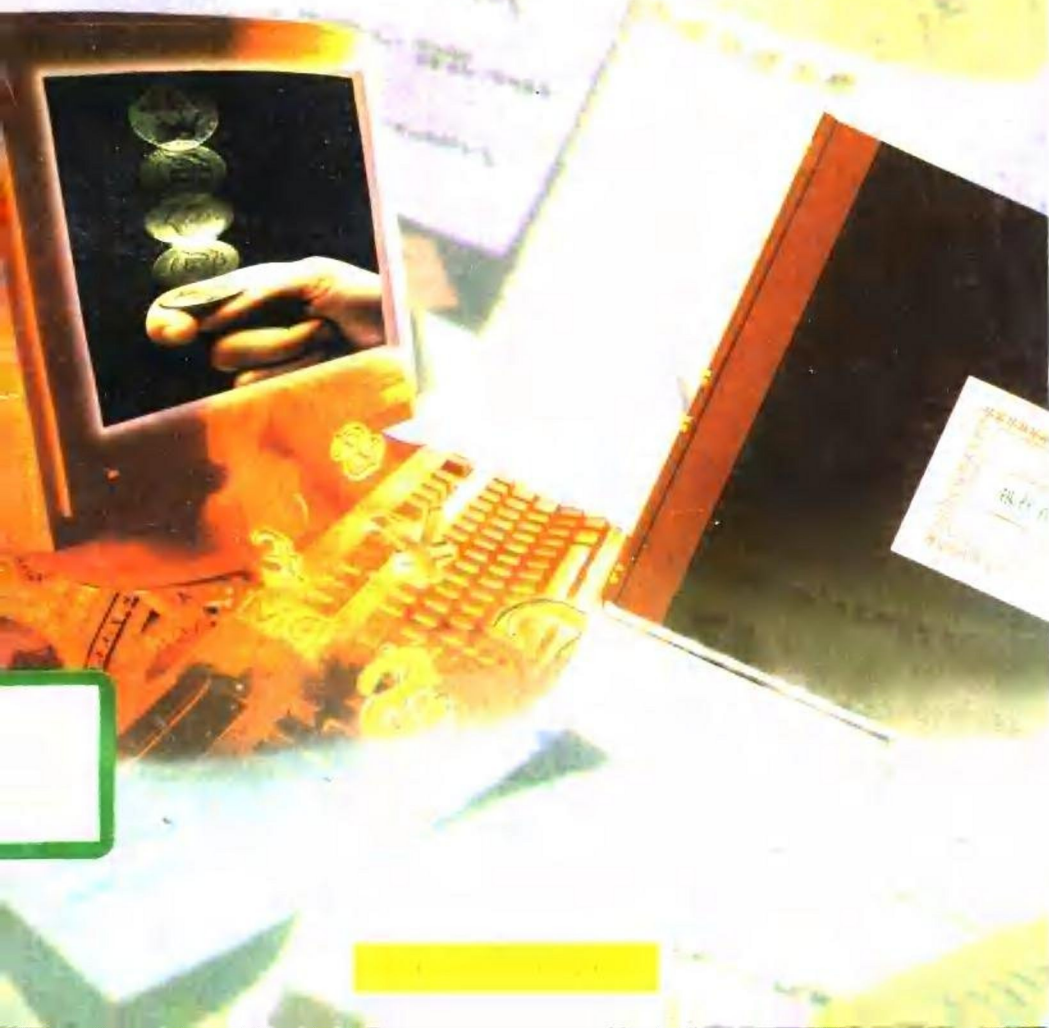


高等学校财会类系列教材

# 基础会计学

袁建三 王菲 主编



98  
F230  
575

2

# 基础会计学

袁建三 王菲 主编

*王菲*

重庆大学出版社

## 内 容 提 要

本书是根据新的教学大纲、新财会法规、新税制编写的。全书共十一章，介绍了会计科目、记账法、账户的分类、会计凭证、账簿、账务处理程序、财产清查、财务报告、会计电算化等。每章并附有复习思考题与实务题。

本书是高等院校财务会计与财会电算化和相关专业的教材，也可供财会人员参考。

## 基础会计学

袁建三 王 菲 主编

责任编辑 韩 洁

\*

重庆大学出版社出版发行

新华书店经销

重庆建筑大学印刷厂印刷

\*

开本:850×1168 1/32 印张:11.5 字数:305千

1998年1月第1版 1998年1月第1次印刷

印数:1—5000

ISBN 7-5624-1668-O/F·164 定价:13.50元

## 前 言

《基础会计学》是我国财务、会计制度已进行了带根本性的重大改革和会计模式的转换,使会计事业进入与国际会计惯例靠拢并行的新时期,高等学校财务与会计专业所开设的专业主干课程。它通用于普通高等学校与成人高等学校和财会人员自学之用。

本书是根据基础会计学教学大纲和我国的《企业会计准则》、《企业财务通则》、《会计基础工作规范》、新财务、会计制度、新税制和财经法规编写的。

书中内容新颖,体现了最新财会法规制度和新税制精神与方法,并注意吸收本学科的研究新成果,同时对我国会计的发展作了较新的划分,激励前进;二是理论联系实际,既重视会计的基本理论、基本知识,又着重会计的基本方法和基本操作技能,对各项经济业务都有实例演示,由浅入深,易学易懂,虚实并重,学以致用,能为增强学生实际工作能力和学好、用好各门会计打好基础;三是使用方便,每章均附有复习思考题与实务题。同时,还附了有关行业会计科目表与财政部最新颁发的《会计基础工作规范》,便于自学对照应用,富有工具书的作用。

本书由袁建三、王菲主编。各章分工撰写为:袁建三第一章、第八章和附录二、四、五,王菲第二章和第六章,孙露露第三章、附录一和附录三,马瑜第四章和第九章,刘文锦第五章和第十章,常启军第七章,相建林第十一章。本书由参编作者共同进行了讨论,最后由袁建三统稿。由于时间紧迫,水平有限,书中有不妥和疏漏之处,敬请读者批评指正。

编 者

1997年10月

# 目 录

<b>第一章 概论</b> .....	1
第一节 会计的意义和涵义.....	1
第二节 会计对象、会计要素和会计等式.....	24
第三节 会计的基本前提和会计的任务 .....	29
第四节 会计的一般原则 .....	32
第五节 会计的方法 .....	35
<b>第二章 会计科目、账户与复式记账</b> .....	39
第一节 会计科目 .....	39
第二节 账户 .....	44
第三节 复式记账 .....	50
第四节 借贷记账法 .....	55
第五节 总分类账户和明细分类账户 .....	61
<b>第三章 借贷记账法的应用</b> .....	67
第一节 生产企业的经营特点 .....	67
第二节 资金筹集 .....	68
第三节 供应过程 .....	72
第四节 生产过程 .....	79
第五节 销售过程 .....	89
第六节 权责发生制和账项调整 .....	92
第七节 财务成果.....	100
<b>第四章 账户的分类</b> .....	112
第一节 账户分类的意义.....	112
第二节 账户分类的方法.....	113
<b>第五章 会计凭证</b> .....	130
第一节 会计凭证的意义和种类.....	130

第二节	原始凭证·····	136
第三节	记账凭证·····	139
第四节	会计凭证的传递和保管·····	146
<b>第六章</b>	<b>账簿</b> ·····	149
第一节	账簿的意义和种类·····	149
第二节	账簿的设置、登记和错账更正方法·····	154
第三节	结账和对账·····	165
<b>第七章</b>	<b>账务处理程序</b> ·····	171
第一节	账务处理程序的意义·····	171
第二节	记账凭证账务处理程序·····	172
第三节	科目汇总表账务处理程序·····	181
第四节	汇总记账凭证账务处理程序·····	187
第五节	多栏式日记账账务处理程序·····	198
<b>第八章</b>	<b>财产清查</b> ·····	201
第一节	财产清查的意义和作用·····	201
第二节	财产清查的种类和准备工作·····	203
第三节	财产清查的方法·····	205
第四节	财产清查结果的处理·····	211
<b>第九章</b>	<b>财务报告</b> ·····	216
第一节	财务报告的意义·····	216
第二节	资产负债表·····	220
第三节	损益表·····	226
第四节	财务状况变动表·····	228
第五节	会计循环·····	230
<b>第十章</b>	<b>会计工作的组织</b> ·····	232
第一节	会计工作组织的意义·····	232
第二节	会计机构和会计人员·····	234
第三节	会计法规制度·····	244
第四节	会计档案·····	248
<b>第十一章</b>	<b>会计电算化</b> ·····	250

第一节	会计电算化的意义	250
第二节	电子数据处理的硬件和软件	251
第三节	会计数据处理的电算化	255
第四节	电算化会计基础	259
第五节	我国会计电算化的展望	265
附录一	借贷记账法在商品购销中的应用	268
附录二	复习思考题	282
附录三	实务题	289
附录四	有关行业会计科目表	313
附录五	会计基础工作规范	323

# 第一章 概 论

## 第一节 会计的意义和涵义

### 一、会计的意义

#### (一)会计的产生与发展

会计起源于生产实践,是人类社会生产和经济发展到一定阶段的必然产物。

会计在悠久的历史岁月的实践中,充分说明了会计与社会生产和经济存在着密切的内在联系,它是人们对生产活动进行管理的客观需要,顺应经济发展和经济管理的需要而产生。因为人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产活动,是人类最基本的实践活动,也是人类社会存在和发展的基础。

人们在进行生产活动时,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。为了达到这一目的,必须在不断采用先进的生产技术的同时,还要对生产活动加强管理。这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将耗费与成果加以比较和分析,以掌握生产活动的过程和结果。

马克思在《资本论》中,生动地引述了一段漂流在荒岛上的鲁滨逊的故事《鲁滨逊漂流记》,指出了会计的起源:“我们这位从破船上抢救出表、账簿、墨水和笔的鲁滨逊,马上就作为一个道地的英国人开始记起账来。他的账本记载着他所有的各种使用物品,生产这些物品所必需的各种活动,最后还记载着他制造这种一定数量的产品平均耗费的劳动时间”(《马克思恩格斯全集》第23卷93



~94 页)身处孤岛的鲁滨逊,靠自己双手劳动,过着原始的自给自足的生活。他为何要记账呢?这是因为“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的困难的大小。”(《马克思恩格斯全集》第 23 卷 98 页)

会计的产生在人类社会历史上经历了相当长的时期,在文字产生以前,就有简单的记事式的计算活动;在人类历史发展到有文字之后,人们为了比较物质生产成果与耗费,就产生了简单的会计核算。

据马克思考证,早在原始社会就有了会计萌芽。说明了远在原始社会,人们为了取得各种物质资料,需要对生产和耗费进行必要的计算,并列举了在印度太古的共同体里,农业就已经有了“一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。”(《马克思恩格斯全集》第 23 卷 395~396 页)由此可见,会计是伴随着人们的生产实践而产生的一种活动,它是为管理生产而起作用的。它原来是“生产职能的附带部分”,就是在生产时间之外附带地把收支、日期等记载下来。后来随着生产的发展,它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,分化出了会计。

随着商品经济与货币的兴起和社会生产的不断发展,会计经历了一个由低级到高级,从简单到完善的发展过程,而社会生产的发展,又为会计的发展提供了物质技术条件,互相促进,共同发展。

在国外,会计的产生已有几千年的历史,约公元前三千年左右,古埃及王国统一了上下埃及,国王实行专制,把包括财政在内的权力集中掌握。下设有主管各种事务的部门,其中最大的行政机构是财计部门,由它控制全国的会计,当时对仓库财务的控制是会计部门的重要任务。要求会计对库存财物的登记特别仔细和对征收的租税分别核算,定期向国王报告账目。古埃及所进行的会计工作,同我国奴隶制时代的情况一样,也是一种“大会计”,其核算范围相当广泛。会计部门一方面负责清查全国的人口、土地、牲畜,以

及其它财富,以确定全国租税征收数额;另一方面又对租税收入和各项支出进行全面核算,且包括了统计工作在内。

当时的巴比伦和亚述的苏美尔人同埃及人一样,非常重视对库存财物的管理,起初把仓库称为“神库”。仓库中的记录官吏,只负责账目核算,财务实权名义上集中在神手里,实际上是掌握在祭司集团手中。

古巴比伦王国建立后的公元前 1758 年第六代国王中央集权后,对财计的控制进一步加强,任命包括财政、会计在内的各种官吏,大至中央的官员,小到地方的税收和仓库的记录官吏,总揽国家财计大权。

大约在公元前 1400 年前后的中亚述时期,亚述的国家政权进一步强化,财计组织在国家机构中的地位提高,财计组织和官职配备在全国已形成了一个系统。

到公元前五世纪,古希腊城邦雅典人认识到金钱的力量,国家的财政会计组织因此而加强,在财政组织中还挑选出一名官员主管政府会计工作。后来雅典还专门设置了出纳官员。

随着生产和商品经济日益发展,生产规模不断扩大,生产、分配、交换、消费活动日益频繁,会计也随之迅速发展。

12 世纪初,在欧洲意大利北部城市的工商业和银行业的发展,它是在同封建主不断斗争中成长起来的,成为资本主义经济生长、发展的基地,同时也为借贷复式簿记的产生创造了基本条件。事实表明,不摆脱封建势力的统治,不解除封建经济关系的束缚,就不可能产生借贷复式簿记。到了 13 世纪,由于商品货币经济比较发达,借贷复式簿记最早出现于意大利的热那亚、威尼斯等北部城市。

1211 年意大利佛罗伦银行已用威尼斯借贷复式簿记法记账。现今保存于佛罗伦图书馆的佛罗伦银行的账簿,是目前世界上保留下来最早的西式复式簿记方面的历史文件。反映了西式复式账法的萌芽状态,其账簿设有日记账和分录账两种。日记账起备忘录作用,分录账是账簿的重点。分录账采用垂直上、中、下三个记账位

置而横写,如表 1-1 所示。

表 1-1 分录账

客 户	借	
	贷	
	余	

这种账簿尚不健全、不完善,对损益事项的核算也不完整,尚未在帐户间建立平衡关系,还不会进行平衡试算等,因此还处于萌芽状态。

西式复式簿记账法之所以产生于意大利北部城邦,这是因为威尼斯等北部城邦资本主义萌芽较早,为它创造了得天独厚的条件。

1383 年至 1410 年,佛罗伦萨达蒂尼商店所记录的西式总账表达了很大进步,由运用“垂直型账页”发展到运用“两侧型账页”,1383 年进行试验,1395 年改为左借右贷两侧型账户,经营利润用以下公式计算:

$$\text{利润} = \text{期末资产总数} - \text{资本总额} - \text{负债总额}$$

此时尚无“损益计算书”的编制。

意大利早期的复式账法之所以未发展到科学、系统、全面“资产负债表”和“损益计算书”的编制阶段,这是与当时地中海贸易的特殊情况有极大关系。由于合伙具有冒险,购货不求大数,只求早日脱手,认为存货无管理之必要,故其发展受到了限制。

1494年是会计发展史上极为重要的一年,当年11月10日,意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)《算术、几何、比与比例概要》在威尼斯出版发行,全面、系统介绍了借贷复式簿记账法。这部由其研究多年的著作,不仅轰动了意大利数学界,而且引起会计界人士的最大关注并加以推广应用。后世人们认为这部著作不仅是意大利数学发展史上和欧洲数学发展史上的光辉篇章,而且开创了会计发展史上的新纪元,是人类最早关于复式簿记的文献。会计史学家认为这一著作的问世,使整个世界才从会计实务的研究中摆脱出来,向着会计理论的研究方面发展,会计方能成其为一门科学。

同时,还认为卢卡·巴其阿勒的借贷复式账法的基本方程式,不仅是欧洲代数学之先驱,而且他还第一次根据复式账法的基本原理,通过数学运算方法,建立了西式复式簿记的基本方程式,这个公式是后来一切借贷平衡公式的始祖。该公式明确了资产与资本、负债的关系,即“一人所有财物=其人所有权总值”

其后,“资产-负债=净值”和“资产=负债+资本”等平衡公式,就是在卢卡·巴其阿勒上述方程式的基础上建立起来的。

卢卡·巴其阿勒《算术、几何、比与比例概要》的问世,世界会计史揭开了崭新的一页。开创了会计的时代,使当时的数学和会计学大放光彩,对于推动世界会计发展作出了杰出的贡献。美国会计史学家利特尔顿说巴其阿勒的“会计著作几乎影响了一个世纪的终结”。英国会计史学家沃尔芙指出巴其阿勒的“这部著作奠定了欧洲科学会计的基础”。其他国家的会计界对其评价也是相当高的。

1543年至1549年,借贷复式簿记账法,先后译成英文、法文、荷兰文、西班牙文、德文,16世纪已传遍欧洲广为应用。之后,在德国、荷兰、英国、法国和美国等相继引进应用,到1873年传播到日本。在300多年的时间中已飞越重洋,传遍世界各国,成为世界公认的科学借贷复式账法。现代各国会计学者关于对复式簿记的理论探讨,都是在卢卡·巴其阿勒簿记理论实践基础上加以发挥的。

20世纪以来,生产社会化的程度不断提高,资本主义经济及

其垄断组织日益扩大,资产拥有者为获取更多利润,更需要运用会计来管理企业,而使会计有了进一步迅速发展。

大型或较大的企业,一般都采取股份有限公司组织形式,将所有权与经营权分离开来。这就使企业的股东以及与企业有利害关系的债权人等集团,要求企业定期提供有关企业财产状况和经营成果的财务报告,同时要求对企业提出的财务报告进行审查。这就必须查账,也就要求有第三者来进行审核财务报告,以取信于股东以及与企业有利害关系的集团和个人。这就使以查账为职业的会计师得到了社会承认和重视,而相继产生和发展。最早成立的会计师组织,是1854年经英国政府批准成立的苏格兰公证会计师协会。20世纪以来,世界上很多国家都纷纷成立了会计师组织。同时,要求企业会计按照公认的会计准则,进行编制和向外提供财务报告。

公认的会计准则的内容,是为适应资本主义企业管理的需要而确立的。各国的会计准则不尽相同。1973年,一些西方国家的会计组织团体发起成立了国际会计准则委员会。该会就会计上若干基本事项分专题制定了一些国际会计准则,截至1990年12月,已由国际会计准则委员会理事会发布了三十一项国际会计准则,对影响企业财务报表的大多数重大专题作了会计处理,而为各国会计的国际化创造了有利条件。

作为现代会计早期形态的复式簿记,其本质和职能是受它所依存的外部环境的商品经济制约的。商品经济越发展,会计与经济联系越密切,会计就越重要,会计在这种环境下发生的变化也越大。现代会计的形成和发展,也离不开整个科学技术的进步。经过近500年来的发展,现已逐步形成内容十分丰富的现代会计的财务会计与管理会计两个主要分支。

财务会计,是企业会计的第一个子系统。或称会计核算。它必须严格接受公认会计准则和统一会计制度的约束,侧重于向企业外部提供有关整个企业的财务状况的变动和经营成果的信息。是具有反馈价值和预测价值的历史信息,一方面,为了满足国家实行宏观调节、控制和决策而对会计信息的需要;另一方面又是满足投

资者、债权人和其他同企业有利害关系的主体与个人进行投资、信贷等经济决策而对会计信息的需求。

管理会计,是企业会计的另一个子系统。它相当于我国的会计分析、经济和财务规划及预测,对经济活动与效益的评估等,不受公认会计准则和统一会计制度的约束,不对外公开发表。管理会计侧重于向企业的经营者和内部管理部门提供旨在进行经营规划,加强经营管理、作出预测和决策所需的相关信息,它是以各种备选方案与业绩评估为主要形式,而进行的管理活动。

以上实践证明,经济越发展,会计就越重要,就越离不开会计。现代会计也就是在商品经济发展较快的基础上产生和发展的,它的重要性也越来越大,并不断发展,已经成为经济管理的重要组成部分。现在发达国家的会计大多使用电子计算机进行核算,代替了手工操作的会计核算,发展中国家也在开始起步使用电子计算机进行会计核算,我们相信,在不久的将来,全世界的会计都可实现会计工作的科学化、规范化和现代化,以适应其经济不断发展的需要。正如马克思指出的,生产“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。”(《马克思恩格斯全集》第24卷152页)马克思在这里所指的簿记,相当于我们现在的会计,他所指的公有生产,就是指以生产资料公有制为基础的现代大生产。

会计在我国有着极为悠久的历史,我们可以把它大致概括分为萌芽、开创、踏步、发展和同国际惯例并进等五个时期。

#### 1. 萌芽时期(公元前1100年至唐代前)

据有关文献考证,我国远在原始社会末期,就有“结绳记事”(数),商代创建了从一到十的数码字和数目的位置制。如下所示:

一 二 三 四 五 六 七 八 九 十  
| 11 111 X 8 2 3 文 十

## 壹贰叁肆伍陆柒捌玖拾

在此同时,并使用“刻契记数”,这些虽是最原始的计量、记录事物的方法,但为会计核算创造了一定的条件。“会计”一词,早在公元前 1100 年到公元前 770 年之间的西周时代就已经出现了。《孟子正义》一书曾对会计加以解释,称“零星数之为计,总会算之为会”。西周王朝还设立了专门管理钱粮赋的官员,总管王朝财权的官员为“大宰”,掌管王朝计政的官员为“司令”。《周礼天官》篇中说明“……会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成,”这些均属报告文,已初步具备现代会计报表的作用。

日成——旬报:为十日成事之文书,相当于旬报。

月要——月报:为一月成事之文书,相当于月报。

岁会——年报:为一年成事之文书,相当于年报。

为什么要分别在后一个字进行“成、要、会”呢?这是要求的内容不同,提法也就不同。由此可见,我国在西周时代,会计方法已有相当成就,且具初步规模,并为后来的发展创造了条件。

自春秋战国至秦代时期中,出现了“籍书”或称“簿书”,用“入”、“出”作为记账符号来反映各种经济出入事项。“籍书”或“簿书”的应用,至西汉时代取得了很大的进展。这时的会计记录与统计记录有了严格的区别。同时,把记录会计事项的简册称为“簿”或“簿书”、“计簿”,(把记录统计事项的简册称为“籍”或“籍书”)成为我国会计账簿的雏形。“计簿”则成为我国会计报表的雏形。

### 2. 开创时期(唐、宋、元、明时代)

唐宋时代,随着生产的发展,民间手工业和商业都很繁荣,特别是民间商业和工商兼营者更为兴盛,远远胜于西汉时代,这一时期的会计方法又有了新发展,会计账簿和会计报表的设置也日益完善,由流水账(日记账)和誊清账(总账)组成的账簿体系,已初步形成,特别重要的是创建和运用了“四柱结算法”。

“四柱”,即“旧管”(期初结存)、“新收”(本期收入)、“开除”(本期支出)、“实在”(期末结存)。

四柱之间的结算关系可用以下会计方程式表述为:

旧管+新收-开除=实在。相当于现代会计中的：

期初库存+本期收入-本期支出=期末结存。

运用“四柱结算法”编制的会计报告称为“四柱清册”。当时除了王朝和地方政府使用外，也逐渐在民间运用。四柱结算法的创建和运用，为我国通行的收付记账法奠定了理论基础，也是对会计学术的一项重大贡献。

元明时代：随着生产和商业的发展，元代的民间使用了较为详细的会计二级核算形式，并把从事会计工作的人叫作“主管”，或称为“坐馆先生”。这种二级核算，定期查核并向业主报账的组织形式，比宋代进了一步。

明代，随着资本主义性质的商品货币经济的萌芽和生长，“账房”会计组织的轮廓日渐发展。同时出现了三级会计核算组织形式。并对会计、出纳、业务和保管已有了明确的分工，承担私人经营管理的“账房”组织的基本结构已经形成。在明末时，还设计了一种比较完善的“龙门账”。把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。

“进”指全部收入；“缴”指全部开支（包括商品买价以及各种费用支出）；“存”，指全部资产（包括债权）；“该”，指全部负债（包括业主投资）。

“进”、“缴”、“存”、“该”之间的结算关系可用会计方程式如下：

进-缴=存-该

年终结账时，根据“进”、“缴”两类账目的记录编制“进缴表”，计算差额，决定盈亏。同时，根据“存”、“该”两类账目记录编制“存该表”，计算差额，决定盈亏；两方面计算决定的盈亏数额应该相等。当时人们把这种双轨计算盈亏并核对账目的方法叫做“合龙门”，它和现代会计中的“资产负债表”、“损益表”的意义与作用颇为相似。

后来对会计方法又有所创新，民间商业界在“龙门帐”（合龙门）的基础上建立和运用了“四脚账”，又名“天地合”。这种账要求对企业日常发生的一切账项，包括现金出纳、商品购销、内外往来



等,均应在账簿上记录两笔账,既要登记每一账项的来账方面,又要同时登记这一账项的去账方面,以达到反映同一账项来龙去脉的目的。

由此可见,我国的历代会计工作者,曾为现代会计中的“复式记账”原理作出了极为重大的贡献。并处于世界的领先地位。日本在“大化革新”之时曾派人到我国学习中式会计。

### 3. 踏步时期(清代)

清代初期,在继承明代的“龙门账”、“四柱账”的基础上,在有些方面作了进一步的完善,并取得了成效。

1840年鸦片战争后,外国资本在中国开办现代企业,客观上给我国带来了资本主义的经营方式,我国的民族资本主义工业产生。在这种情况下,个体小生产与家庭手工业相结合的自然经济和封建经济的完整体系日趋瓦解,“中式会计”也逐渐暴露了它与工业生产和大企业不相适应的很多弊病。旧的核算办法越来越显得极不相称。由于清代当时的多种原因,封建思想占着了主导地位。会计在西方国家已迅速发展,而我国与世界各国相比,由明代时的先进地位转变为落后地位。

### 4. 发展时期(清末 1905~1993.6)

在这一时期的 88 年中,我国的会计随着经济的发展,特别是新中国成立以来的翻天覆地的伟大变化,时间虽然不长,却取得了有史以来的飞速发展。这一时期,我国的会计发展,经历了三次带根本性的重大变革,也可说是我国会计发展史上的三次革命。

#### (1) 会计的第一次革命

1840年鸦片战争以后,外国资本在我国开办的工厂、商行,以及根据不平等条约沦为帝国主义控制的我国海关、铁路等部门均使用了“西式”簿记,而我国当时的会计已落后于西方近 300 年。而“西式”会计,是早在 1494 年意大利数学家卢卡·巴其阿勒的《算术、几何、比与比例概要》中,对借贷记账法进行了系统的论述,并列示出“一人所有财物=其人所有权总值”的平衡公式,这标志着西式平衡结算法的创建完成。