

会计学基础

主 编 ● 裴元秀

白山出版社

会计学基础

主编 裴元秀

白山出版社出版发行

(沈阳市沈河区二纬路 23 号)

邮政编码: 110013

丹东印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 8.5 印张 188 千字
1997 年 3 月第一版 1997 年 3 月 (沈阳) 第一次印刷
责任编辑: 朱忠义 封面设计: 王慧君
特约编辑: 潘丽娟 责任校对: 刘仲宁
印数 1—7000

ISBN7-80566-532-X/F·26

定价: 9.00 元

目 录

引 论	(1)
第一章 会计的产生与发展	(6)
第一节 会计的涵义	(6)
第二节 会计的产生与发展	(10)
第三节 会计基本要素、会计前提和 会计核算一般原则	(20)
第二章 会计的职能、任务与会计学	(46)
第一节 会计的职能和作用	(46)
第二节 社会主义会计的基本任务	(53)
第三节 会计学	(56)
第三章 会计准则、会计科目和帐户	(63)
第一节 会计准则	(63)
第二节 资产与负债和所有者权益的平衡关系	(68)
第三节 会计科目	(74)
第四节 帐 户	(79)
第四章 复式记帐	(86)
第一节 复式记帐及其基本内容	(86)
第二节 借贷记帐法	(90)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	(101)
第五章 流动资产核算	(105)
第一节 资产及其分类	(105)

第二节	现金的核算	(108)
第三节	银行存款的核算	(119)
第四节	短期投资的核算	(123)
第五节	存货的核算	(124)
第六节	应收款项的核算	(137)
第六章	长期投资和固定资产核算	(145)
第一节	长期投资	(145)
第二节	固定资产核算	(152)
第三节	无形资产、递延资产和其他资产的核算	(163)
第七章	负债和所有者权益核算	(171)
第一节	负债和所有者权益	(171)
第二节	流动负债的核算	(176)
第三节	长期负债的核算	(186)
第四节	所有者权益的核算	(190)
第八章	收入、费用和利润核算	(193)
第一节	收入核算	(193)
第二节	费用核算	(196)
第三节	利润实现与分配核算	(207)
第九章	会计凭证和帐簿	(214)
第一节	会计凭证	(214)
第二节	帐簿	(225)
第三节	会计核算形式	(234)
第十章	财产清查	(236)
第一节	财产清查的作用	(236)
第二节	财产清查的种类和方法	(239)
第三节	财产清查结果的处理	(248)

第十一章 财务报告	(251)
第一节 会计报表的作用和要求.....	(251)
第二节 资产负债表.....	(255)
第三节 损益表.....	(259)
第四节 财务状况变动表.....	(261)
第五节 附表及附注.....	(265)
后 记	(266)

引 论

会计学是一门应用科学，它的理论和方法是在总结实践经验基础上形成的。在我国，引进和运用现代科学的会计理论和方法，是在鸦片战争之后。当时，由于我国经济落后，现代会计理论和方法的应用范围很窄。全国解放之后，特别是随着 50 年代大规模经济建设高潮的到来，我国会计制度进行了一次大的改革，建立了全国统一的会计制度，普遍地采用复式记帐方法。党的十一届三中全会以后，我国会计制度进行了改革。1992 年，以财政部发布《企业财务通则》和《企业会计准则》为标志，开始进行全面的与国际惯例接轨的会计制度改革。自 1993 年 7 月 1 日开始，实行新会计制度。我们编写的教材，就是以新会计制度为依据的。为了切实学好会计理论，掌握会计基本方法，熟悉我国现行会计制度的主要内容，了解我国会计制度改革的历史是十分必要的。

在近代会计史上，我国主要进行了三次重大会计制度改革。

一、1840——1949 年的会计制度改革

我国在 1840——1949 年进行的会计制度改革，是我国近代会计史上的第一次重大改革。这次改革的主要内容是引进和运用了西方会计。当时，西方会计只在一定地区和行业中得到运用，并未普及到各个方面。

1840年鸦片战争后，我国关闭了数千年的古老国门被帝国主义的洋枪大炮轰开，列强们争先恐后地瓜分中国，划分势力范围，并向中国输入资本，投资办厂，以求获取更高利润。从此，我国从一个主权国家沦为半殖民地半封建性质的国家。帝国主义的入侵，使中华民族在政治上受压迫，经济上受剥削，与此同时，也引进了西方科学技术和包括西方会计理论在内的现代社会科学理论。由于具有科学性和实用性的西方会计的引进，冲击和震撼了还相当落后的旧式会计。

最先引进西方会计理论和会计方法的是早期的赴日留学生。1914年，北洋政府中的进步知识分子对政府会计进行过一次改革活动。这次改革涉及会计组织机构、会计法令、会计制度和办法。在20年代和30年代，我国会计学界曾就西方会计理论与方法开展过较广泛的讨论与争论。这对于宣传与推广西方会计具有重要作用。但是，由于旧中国的经济是半殖民地半封建性质的，农村中以自给自足的自然经济为主，城市中虽有一定数量现代工业，但也只是分布在沿海一带，而且许多大工业是受帝国主义控制和操纵的，因而缺乏普遍采用科学的、现代化会计的经济条件。所以，直至解放前，科学的、现代化的会计未能在中国全面推广，旧式的传统会计依然被不少核算单位所使用。

二、1949——1978年会计制度改革

从建国以后，直到1978年党的十一届三中全会召开之前，我国广大会计理论工作者和实际工作者，在党和政府的领导下，根据国际上一般通用的会计理论，主要借鉴了苏联的企业财务会计制度，并在总结我国会计实践经验的基础上，建立了一套门类齐全的与计划经济体制相适应的会计制度。这是一项具有

重要历史意义的会计制度改革。它对于在全国范围内统一会计方法、建立会计秩序、提供会计信息、培养会计人才等，都起了积极的极为重要的作用。

从1950年开始，大约经过一年的努力，在重工、轻工、纺织、燃料、交通、铁路、邮电、贸易和农业等中央主管部门先后建立了所属企业的统一会计制度。由于国家计划的分级归口管理，中央各部门都在其权力范围内建立了各自的财务管理方法。为了使这些财务制度得以贯彻执行，又陆续制定了门类齐全的、相互独立的分行分业所有制的会计制度。根据粗略统计，我国在90年代初，在全国范围内适用于企业的会计核算制度达40多种。在会计核算方法上，除采用借贷记帐法之外，还采用了增减记帐法、收付记帐法。

三、1978——1993年7月1日的会计制度改革

随着经济体制改革的不断深入进行，我国会计制度在这个阶段进行了重大改革。这个阶段的会计制度改革大体也分为两个阶段。

第一阶段，会计改革的主要内容是制定了《会计法》和制定了一些突破原有会计制度框框的新会计制度。

1985年全国人民代表大会常务委员会通过的《会计法》，是新中国成立以来颁布的第一部有关会计方面的法律。它是会计人员的行为规范，它的颁布和实施使我国的会计工作进入一个崭新的阶段。

突破原有会计框架和会计模式，是这个阶段会计改革的重要内容。1983年财政部印发的《中外合资经营企业会计制度（试行草案）》，是我国建国以来第一部参照国际惯例制定的全新的会计核算制度。1992年5月，财政部和国家体改委联合颁发

的《股份制试点企业会计制度》，是新中国成立以来第一个与国际惯例大体一致、不分行业、适用于国内企业而又摆脱旧模式的会计制度。它的出台是我国会计制度作根本性变革的有益尝试，为后来的会计制度改革提供了宝贵的经验。

第二阶段，会计制度改革的主要内容是制定与公布《企业财务通则》和《企业会计准则》，以及大体准备用三年时间制定出一整套适用于所有企业的具体的会计准则。

《企业会计准则》具体包括 10 章 66 条，主要是就会计核算的一般原则和会计要素的确认、计量与报告作出规定。在会计准则的具体内容中，主要从下面几个方面对原来的会计核算制度作了重大的改革：

1. 突破了传统的会计核算管理模式。在会计准则中明确规定会计准则适用于我国境内的所有企业，包括各种所有制形式、各部门、各行业的企业。

2. 规定了我国会计核算的一般原则。会计核算的一般原则是对会计核算的基本要求。会计准则在参考国外会计原则和总结我国会计实践经验的基础上，对我国会计核算的基本要求进行了归纳，提出了我国会计核算的一般原则，为我国的会计核算提供指导思想。

3. 采用了国际上通行的会计等式和会计报表体系。在会计准则中，以“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”取代了传统的“ $\text{资金来源} = \text{资金占用}$ ”的会计等式；会计准则还规定我国企业的会计报表主要包括资产负债表、损益表、财务状况变动表。

4. 改革了过去的成本计算的完全成本法，采用制造成本法。

5. 对稳健性在我国会计核算中的具体运用作了规定。如，在会计准则规定企业可以按照应收帐款的一定比例计提坏帐

准备。

现在，新的会计制度已经施行三年半了，实践证明，效果良好。在我国已初步形成了与国际惯例接轨的会计核算制度体系的基本框架，开辟了我国会计模式转轨的新局面。

为了进一步深化企业会计核算制度改革，促进会计核算水平和会计信息质量的提高，财政部提出了分步实施具体会计准则目标。对于具体准则的实施，将根据企业经营机制转换情况、自我约束能力以及对会计信息的需求情况，先在条件成熟的企业施行，并随着市场经济的发展以及企业经营机制转换进程，逐步扩大具体准则的施行范围。

为促进具体会计准则顺利实施，财政部要求企业建立、健全内部会计核算办法，加强会计基础工作，逐步建立责任会计制度、成本会计制度、内部报告制度等，希望广大学员密切结合我国会计改革的实践，切实学好会计理论。

第一章 会计的产生与发展

会计作为一种管理活动，有着悠久的历史。分析研究会计的产生与发展，对于我们在社会主义市场经济条件下加强经济管理，节约消耗，降低成本，提高效益等，都具有重要意义。

我国从1993年7月1日起，实行新会计制度。所以，结合我国《企业财务通则》与《企业会计准则》的贯彻执行，系统地学习会计原理，对于推进改革和加强管理，都十分必要。各级干部在以经济建设为中心的新形势下，应当学一点会计知识，以增长理财能力。

第一节 会计的涵义

从字义上看，“会”和“计”两个字都是计算和汇总计算的意思。我国清朝的焦循在《孟子正义》中说，零星算之为计，综合算之为会。所以，“计”是小算，“会”是综合起来进行总算。我国从周代开始，专门设置官吏为国家掌管财物赋税，进行“日计岁会”。

从理论上说，会计是用专门方法，以货币为主要计量形式，连续地、系统地记录和计算多项经济（业务）活动，反映和监督经济（业务）过程的一种管理活动。1970年美国注册会计师协会将会计定义为：“会计是一种服务性活动，它的作用主要是对经济个体提供财务性的定量信息。这种信息意欲对企业制定经济决策发挥作用。”在社会主义条件下，会计不

仅对经济个体提供财务性的定量信息，而且通过统一的会计报表的汇总，提供宏观经济信息。因而，会计是社会主义管理企业、事业单位从事经济管理、财务管理的工具，也是加强宏观经济管理的工具。

在我国的习惯上，通常把从事会计工作人员称为“会计”。

根据我们对会计所下的定义，为深刻理解会计的涵义，需要把握以下三个要点：

一、会计是一种管理活动，而不是单纯的收支记录活动

我国《会计法》规定，国务院财政部门管理全国的会计工作；国务院财政部门根据《会计法》制定国家统一的会计制度；各地方、各部门、各单位的行政领导人，应领导会计机构、会计人员和其他人员执行《会计法》。违反《会计法》情节严重者，应受行政处分，或负法律责任。

会计产生于管理。因为对生产活动和其他有物质消耗的活动需要管理，才对生产过程和其他消耗过程进行记录，以反映其活动过程，加强管理。但是，古代会计与现代会计是有区别的，现代会计越来越加重管理方面的需要。第二次世界大战之后，西方的会计学得到很大发展，形成了一个新的分支，即管理会计。

会计能够成为一种管理活动，是通过对生产经营活动和其他经济活动进行大量的日常收支记录而实现的。例如，对一个工厂的生产经营活动进行管理，需要对其采购、生产、销售活动进行详细的记录，还要对非生产性经营活动进行收支记录，才能揭示生产经营和非生产经营的全部内容，反映企业的生产经营活动过程，并能从中发现问题，以求肯定管理有效的方面，找出管理不善的地方，不断提高管理水平。所以，只有连续地、系统地対日常经济活动进行收支记录，如实地、具体地反映和监

督经济活动、才能使管理成为有效的管理。会计作为一种管理活动，其突出特点是：它离不开连续不断的收支记录。

二、近代会计是以货币为主要计量单位，以反映和监督经济活动过程

在商品经济未产生之前的会计，是以实物为计量单位反映和监督经济活动的。在商品经济不发达的条件下，反映和监督经济活动过程的计量单位，又往往是实物与货币并存。例如，在自然经济条件下，一个农户计算其家庭的收支，既要按实物量算一算每年收入多少农产品，全家消耗多少粮食、油料、蔬菜，还要算一算能卖出多少农产品，得到多少货币，以换回所需的商品，如农具、盐和其他的生活资料等。只有到了商品经济发展到一定时期之后，特别是近代工业出现之后，会计才必须以货币作为主要计量单位。在工厂里进行会计工作，主要是以货币为主要计量单位进行核算的。这是因为在商品经济条件下，工厂生产的产品是需要拿到市场上交换的，只有出卖了产品，工厂才能进行再生产，以获取效益。而在这种条件下计算和反映企业的生产经营消耗与成果，考察一个经济单位与其他方面发生的经济关系与经济联系，只能以货币作为主要计量单位。在企业内部核算时，如进行库存盘点，需要既按货币，又按实物进行盘查、计算，会计核算的某些方面也用实物指标。但是，会计核算上是以货币为主要计量单位的。所以，我们说，在商品经济发展到一定程度时，会计核算只能以货币为主要计量单位。这不是以人的主观意志为转移的，而是商品生产和商品交换的客观条件所决定的。

从理论上说，商品的价值量是由生产该商品的社会必要劳动时间决定的，商品交换，是比较商品中包含的社会必要劳动

时间，即进行价值的比较与交换。大家知道，价格是价值的表现形式，在进行商品交换时，在市场上，商品是按一定价格出卖与购进的。而商品的价格是围绕价值上下波动的。因此，以货币为计量单位的价格及其变动，反映了商品的价值及其变动。我们计算与考核一个企业的生产经营成本与经营成果，分析研究各企业之间，以及有关经济单位之间的相互经济关系，无法以社会必要劳动时间作为计量单位去进行比较、计算，而只能以货币形式表现的价格进行比较、计算。具体来说，在现代化的生产企业中，计算生产中消耗了多少原材料和辅助材料，我们不可能一一按实物消耗登记入帐，就是能按实物消耗一样一样地详细算出来，并登记入帐，也难于综合计算和进行比较分析。因此，要计算现代化企业的各种各样消耗，并把各种生产经营消耗与生产经营成果相比，进行企业各个时期生产经营的比较分析，开展企业之间消耗与成果的对比研究等，都必须利用价值形式，以货币为主要计量单位。

三、会计是用专门的方法反映和监督经济过程的

所谓会计方法，是依据一定会计原则，对会计数据予以记录、归类、汇总和报列的程序和方法的总称。具体来说，会计方法包括分会会计核算方法和会计分析方法。会计核算方法是一种专门记录、计算和反映、监督经济业务活动的专门方法。会计核算方法包括设置帐户，复式记帐，填制和审核凭证，登记帐簿，成本计算，财产清查和编制财务报告等内容。其中会计记帐是会计核算的基础。我国财政部颁布的《企业会计准则》第八条规定，我国企业的会计记帐，采用借贷记帐法。

现代会计采用的方法是在总结实践经验的基础上形成的。目前，国际上通用的会计方法是复式记帐法。随着各国之间经

济联系的日益紧密和企业经济业务的全球化，会计作为“国际商业语言”，发挥越来越大的作用，成为外部了解企业财务实力和经营能力的重要工具。但是，由于各国政治、经济、法律的不同，对会计模式的选择和公司财务报表的编制也有所不同。这又给国际间的报表使用者带来很大不便，使投资者、银行和政府机关不能很方便地使用他国企业的会计资料，以了解其财务状况和经营能力。因此，必须提高会计资料信息在国际间的可比性，协调各国的会计实务，以适应经济业务国际化和全球资本市场发展的需要。

1973年6月，澳大利亚、加拿大、法国、联邦德国、日本、墨西哥、荷兰、英国、美国等9个国家的16个主要会计职业团体，在伦敦发起成立了国际会计准则委员会，其目标是制定和发布国际会计准则，促进各国会计实务在国际上协调一致。目前，国际会计准则委员会已发展到拥有80个多个国家专业会计组织的100多个会员。到1990年年底，国际会计准则委员会已发布了31项国际会计准则。我国会计制度改革的一项重要内容，就是根据国际惯例，建立新的适应我国需要的会计制度。

科学技术的发展推动着会计手段的现代化。长期以来，我国发明的珠算是会计核算的重要工具。随着现代科学技术和计算技术的发展，目前我国的会计工作除采用传统的手工处理数据方法外，还根据条件采用了电子计算机处理数据。

第二节 会计的产生与发展

会计作为一种经济管理工具，很早就产生了。随着生产的发展和管理的需要，会计经过了一个漫长的发展阶段。研究会

计的产生与发展，能使我们更深一层地认识会计的重要性。

一、会计的起源、产生

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。进行物质资料生产，是人类最基本的实践活动。人类社会的发展是建立在物质资料生产不断发展的基础上。在进行物质资料生产和进行其他经济活动时，是以一定的投入为条件，为实现预期目标而进行的有目的的活动。因此，需要对各种消耗进行管理，力求节约支出，降低成本，提高效益。现代企业特别注重对生产经营成果的管理。对生产经营成果的管理，是对预期目标能否实现或实现程度的管理，它力求实现预计的成果，甚至超过预计的成果，获得应有的利润。之后，对利润分配进行的管理，是为了通过合理分配利润，以求继续扩大筹资规模和增加经营成果，使再生产在扩大的基础上不断进行。这些都需要进行观察、计量、记录和分析比较，因而需要会计。所以，会计不是凭空产生的，是在社会生产实践中产生的，是适应管理的需要而产生的。

追溯历史，会计的起源是很早的。在原始共产主义社会就有了会计的萌芽，在没有文字的时候，人们已经采用结绳记事。结绳记事所记录的生产消耗与分配，实际上就是会计或会计萌芽。当时，人们为了帮助记忆，管好产品的生产与猎物的获取及分配，只能进行极为简单的计量与记录。最初的会计是生产职能的附带部分，只是在生产时间之外，附带地把收入、支出状况与数量记载下来。由于生产简单和效率低下，没有必要和可能设置专职会计人员。

原始社会末期，随着社会生产力的发展，生产过程日益复杂，人们用头脑记忆或采用简单的记录，已不能适应经济管理

的需要，于是，使会计工作从生产职能的附带部分的地位中独立出来，开始具有独立的职能与地位。从客观条件来看，由于生产发展，提高了劳动效率，出现了剩余产品，使供养专职会计人员成为可能。此外，文字和数学的出现，使人们能够运用文字和数学对生产过程的经济数量现象进行具体地、正确地记录和计算，使专职会计人员的出现具有一定科学基础。马克思对人类社会发展的历史和分工进行考察时，曾指出印度公社中已有了专职的会计，他说：“在印度的不同地区存在着不同的公社形式。形式最简单的公社共同耕种土地……除了这些从事同类劳动的群众以外，我们还可以看到一个‘首领’，他兼任法官、警官和税吏；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……这十几个人的生活由全公社负担。”^①由于原始共产主义社会实行共同劳动和平均分配，所以，虽然会计工作在原始社会已从生产的附带部分独立了出来，但是，当时的会计人员同其他脱产官吏一样，都是为整个民族公社所有成员的共同利益服务的，通过会计工作反映和监督经济活动，实现了节约消耗和提高效益的目的，所生产的全部产品是在公社成员之间进行平均分配的。

根据文献资料，我国在西周时期，设有管理全国钱粮会计的官吏，进行“月计岁会”，并已有了相应的月度和年度会计报表制度。在西方，大约距今 4000 多年以前，巴比伦人就开始在金属或瓦片上做商业交易的记录。公元前 200 年，在罗马共和国的档案中，已经有将政府收入和支出分设项目的记载，并在政府中设有“会计官”，负责检查地方政府的帐目。

^① 《马克思恩格斯全集》第 23 卷，第 396 页。