

基础会计学

●吴国萍 编著

吉林大学出版社

基础会计学

吴国萍 编著

责任编辑、责任校对：黄凤新 封面设计：张沐沉

吉林大学出版社出版 吉林大学出版社发行
(长春市东中华路 37 号) 吉林农业大学印刷厂印刷

开本：787×1092 毫米 1/32 1997 年 11 月第 1 版
印张：11 1997 年 11 月第 1 次印刷
字数：244 千字 印数：1—5 000 册

ISBN 7-5601-2064-4/F·421 定价 14.00 元

编写说明

自 1993 年 7 月 1 日,我国开始实施《企业会计准则》、《企业财务通则》及行业财务、会计制度以来,会计工作发生了根本性的变化;新税制的运行,《会计基础工作规范》的出台又对会计工作产生深远的影响。为了适应这些变化,满足教学工作的需要,特编写了《基础会计学》一书。

该书以为学习各专业会计课程奠定基础为目的,按照由浅入深,循序渐进的规律。系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本技能,为了增强读者的独立思考和实际操作能力,每章后都配有复习思考题和练习题。在编写过程中,编者总结了多年全日制教学和成人教学的实践经验,吸收了其他同类教材的优点,在教材内容和结构上,特别是经济业务类型及帐务处理程序的阐述上作了一些尝试。全书力求做到理论联系实际,并强调论述问题的准确性、实务问题的可操作性。

本书可用作高等财经院校本科生及专科生的基础会计课程教材,也可供自学考试、函授、夜大学员学习及在职人员培训之用。

本书第一、二、三、四、六、七、八章由吴国萍编写,第五、九章由李伟华编写,第十章由张梅编写。

由于编者水平所限,书中缺点,甚至错误在所难免,敬

请广大读者批评指正。

最后，对在本书编写过程中提出许多宝贵意见的黄凤新编辑和于长春博士、教授表示衷心的感谢。

吴国萍

1997年10月

于长春税务学院会计学系

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的涵义	1
第二节 会计的对象	8
第三节 会计的任务与方法	14
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	19
复习思考题与练习题	25
第二章 帐户	29
第一节 会计基本等式	29
第二节 帐户的设置	39
复习思考题与练习题	48
第三章 复式记帐	51
第一节 复式记帐的意义	51
第二节 借贷记帐法	54
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	64
复习思考题与练习题	73
第四章 帐户和借贷记帐法的应用	78
第一节 主要经济业务核算和成本计算的内容	78
第二节 供应过程的核算和采购成本的计算	82
第三节 生产过程的核算和产品生产成本的计算	91
第四节 销售过程的核算	109
第五节 财务成果的核算	116

第六节 所有者权益的核算·····	123
复习思考题与练习题·····	127
第五章 帐户的分类·····	139
第一节 帐户分类的意义和原则·····	139
第二节 帐户按其经济内容的分类·····	141
第三节 帐户按其用途结构的分类·····	145
复习思考题与练习题·····	158
第六章 会计凭证·····	161
第一节 会计凭证的概念与种类·····	161
第二节 原始凭证的填制与审核·····	171
第三节 记帐凭证的填制与审核·····	176
第四节 会计凭证的传递与保管·····	179
复习思考题与练习题·····	181
第七章 帐簿·····	186
第一节 帐簿的概念与种类·····	186
第二节 帐簿的登记·····	191
第三节 登记帐簿的规则·····	201
第四节 对帐与结帐·····	208
复习思考题与练习题·····	211
第八章 帐务处理程序·····	214
第一节 帐务处理程序的意义和要求·····	214
第二节 记帐凭证帐务处理程序·····	216
第三节 汇总记帐凭证帐务处理程序·····	217
第四节 科目汇总表帐务处理程序·····	224
第五节 多栏式日记帐帐务处理程序·····	227
第六节 日记总帐帐务处理程序·····	229
第七节 记帐凭证帐务处理程序实例·····	232

复习思考题与练习题.....	251
第九章 财产清查	257
第一节 财产清查的概念与种类.....	257
第二节 财产清查的方法.....	261
第三节 财产清查结果的处理.....	269
复习思考题与练习题.....	274
第十章 财务报告	278
第一节 财务报告概述.....	278
第二节 资产负债表.....	283
第三节 损益表和利润分配表.....	293
复习思考题与练习题.....	302
附录一 《企业会计准则》	306
附录二 《会计基础工作规范》	318

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

(一) 会计的产生

任何事物的存在和发展都是有基础、有条件的，会计的产生和发展也有其特定的历史条件和物质基础。关于这一点，学术界有两种不同的说法：一是认为会计与生产活动同时出现，并随着生产的发展日臻完善；二是认为会计是生产发展到一定历史阶段的产物。以上两种说法有着一个共同点，即会计与生产有着密切的关系，是基于人类社会生产活动的需要而产生的。那么人类社会的生产活动为什么需要会计呢？生产活动是最基本的实践活动，是决定其他一切活动的东西。人类要生存就得从事生产活动，以满足衣、食、住、行方面的需要。生产活动一方面能创造出物质财富，另一方面要发生各种耗费，包括人力、物力的耗费，而耗费的多少则是人们共同关心的问题。任何社会形态下人们都有一个共同的愿望，即以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的

劳动成果。为实现这一愿望，必须在采用先进的生产技术的同时，加强管理；也就是对劳动耗费和劳动成果进行观察、计量和记录，并进行对比和分析，以便掌握生产活动的过程和结果，会计就是在这种要求的基础上产生的。

人们对劳动耗费和劳动成果的关心，首先表现在物质生产的数量方面。原始社会初期人们就需要知道部落里有多少人，需要多少木棒、石器，利用这些工具捕获了几只野兽，饲养了多少家禽。现代人更关心物质生产的数量问题，如工人做工，需要知道生产什么产品，使用什么工具和原料，用多少人工，生产多少产品等。为了取得这些资料，最初人们只凭头脑记忆，随着生产的发展，生产力水平不断提高，劳动耗费与劳动成果的种类、数量不断增多，单凭头脑记忆已不能满足生产发展的需要。为了更好地考核生产过程，需要借助于一定的方式、方法，把有关的活动记录下来，于是便出现会计的萌芽——原始的记录、计量行为，如“结绳记事”、“刻契记数”等，这一行为是一种综合的数学、统计、会计行为，是在生产活动之外附带进行的。后来，随着生产的发展，商品货币经济的确立，每个商品生产者或经营者在生产经营过程中都有许多不同的，甚至千差万别的劳动耗费与劳动成果发生，要统一计算各自的总和并对比结果，就必须利用价值形式，于是人们开始指派专人用货币量度来记录、计算生产过程，使会计“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托当事人的独立职能”。根据马克思的考证，“在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职”。这个官员的职责就是登记农业项目，记录与此有关的一切事项。在我国，根据《周礼·天官》的记载，西周时代已设有“司会”官职，掌管

全国财政收支的核算与监督工作。

可见，会计是人类社会生产发展到一定历史阶段的产物，是适应生产发展过程中人们要提高经济效益的需要而产生的。随着生产活动的进行，会计也不断完善和发展，并经历了由简单到复杂，由低级到高级的漫长发展过程。

（二）会计的发展

古代会计包括官厅会计（政府会计）和民间会计。官厅会计是各级官府所运用的会计。在奴隶社会和封建社会，虽然商品经济不发达，农业和手工业又分散经营，生产规模较小，但各级官府仍通过贡赋租税等多种形式剥夺劳动人民的财富，为了把钱粮、出纳等财政收支记录下来并加以考核，官厅会计被使用并发展成古代会计的中心。民间会计是在家庭核算的基础上发展而来的。在原始公社解体的过程中，部落首领成为私有财产占有者，随着国家的确立，他们对奴隶进行残酷的剥削并发家致富，从而由家庭经营发展到庄园经营，会计由附带工作发展为专职的工作，民间会计由此产生。古代会计的特点是比较简单，主要采用单式记帐法对财务收支进行数量反映。

近代会计可分为两个阶段。第一阶段是欧洲产业革命之后，随着生产的发展，资本主义企业开始大量使用机器设备，使产品的数量增多，质量提高，同时又通过扩大销售市场而获取巨额利润。为适应这种新的变化，如实反映并指导企业的经济活动，资本家更加重视企业会计工作，使固定资产的核算得到重视，定期会计报表开始编制，企业会计逐渐发展成近代会计的中心。近代会计与古代会计比具有如下特点：一是广泛采用以借贷记帐法为主的复式记帐法。复式记帐法是一种能全面、系统记录各项经济业务的、科学的记帐

方法，它可将帐簿记录进行核对，检查记帐工作的正确性。所以 13 世纪在意大利出现后被广泛运用至今。二是广泛使用货币计量单位进行价值核算。货币量度具有综合性，可以进行汇总，较古代会计中的实物量度大大前进了一步。

第二阶段是 20 世纪以来，随着生产的发展，资本主义企业采取了新的组织形式——股份公司。股份公司的基本特征是所有权与经营相分离，企业的股东以及与企业有利害关系的集团和个人要求企业定期提供有关企业财务状况和经营情况的财务报告，并需经过第三者（注册会计师）的审查。经过审查的财务报告被认为是真实、正确的，可以取信于股东及与企业有利害关系的集团和个人。这一财务报告是企业会计部门提供的，这种向企业外部提供报告的会计叫财务会计。到了 50 年代，西方经济达到了突飞猛进的发展阶段，随着跨国公司的不断涌现，资本主义企业之间的竞争不断加剧。资本家为战胜对手、垄断市场，必须不断降低成本，同时还应把握市场行情，预测经济前景，确定发展目标，为此就要求会计部门为其提供有关资料，以便进行管理和决策。我们把这种向企业内部提供报告的会计称为管理会计。

财务会计和管理会计是资本主义企业会计的两大分支，管理会计的出现使会计工作广泛采用数学方法，参与预测和决策，在计算技术方面由手工操作向机械化、电子化方向发展。

通过以上分析，我们可以看出，会计的产生是必要的，会计的发展是必然的，那么会计出现以后，以及在其漫长的发展过程中，人们用它来干什么呢？这便是会计的职能问题。

二、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，即人们运用会计干什么，它伴随会计的产生而出现并随着会计的发展而发展。早在 100 多年前，马克思就对会计职能进行了科学地概括：会计是对生产“过程的控制和观念总结”。所谓“控制和观念总结”，一般被理解为监督和反映。会计对任何社会的再生产过程都具有反映和监督的职能。随着生产过程的日趋复杂，会计不断面临新的挑战，生产与经营管理对会计所提出的新的要求使会计职能的具体内容也不断发展。但反映和监督仍是会计的两大基本职能。

（一）会计的反映职能

会计的反映职能，亦称会计的核算职能，是指通过确认、计量、记录、报告反映客观经济活动情况，提供历史信息的功能。

从会计工作的现状看，会计的反映职能主要是从数量方面综合反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动。会计从数量方面反映经济活动，可以采用三种量度，即劳动量度、实物量度和货币量度。劳动量度是按劳动时间来衡量劳动耗费与劳动成果的量度，如天、小时等；实物量度是按物质的自然属性来衡量劳动耗费与劳动成果的量度，如千克、件等；货币量度是按物质的价值符号来衡量劳动耗费与劳动成果的量度，如元、角等。以上三种量度中只有货币量度具有综合性，它可把各种性质相同或不同的经济活动进行综合和汇总，求得各种综合的价值指标，所以会计除了利用劳动量度和实物量度外，要广泛运用货币量度在凭证、帐簿、报表上反映经济活动的数量。所以说会计主要是综合

反映已经发生或已经完成的各项经济活动，是因为会计所提供的数据必须以客观事实为依据，具有可验证性和真实性，以便了解并考核经济活动的过程和结果，已发生或已完成的经济活动能取得证明其发生的合理合法的凭据，所以，会计主要反映这一内容。

此外，会计对经济活动的反映具有完整性、连续性和系统性。完整性是指属于会计对象的经济业务必须毫无遗漏地全部反映在会计核算资料中，以保证会计资料的完整性；连续性是指按经济业务发生的时间顺序，不间断地记录，以便取得经济活动的动态指标；系统性是指对复杂多样的会计对象按科学的方法进行分类、汇总，进行系统的加工和整理，以便取得分门别类的指标，保证会计资料的科学性。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能是指会计人员通过会计工作对经济活动的合理性、合法性和有效性进行控制，以达到预期目标的功能。会计监督职能主要包括以下两项内容：一是在宏观方面，以国家的财经政策、财经制度和财经纪律为准绳，对即将进行或已经进行的经济活动的合理性和合法性进行监督，以协调局部利益与整体利益之间的关系，提高宏观经济效益。二是在微观方面对经济活动的有效性进行事前、事中、事后的监督。事前监督是指用预测的方法审查经济业务的可行性，据以编制计划；事中监督是指在经济活动进行的过程中，运用审核的方法进行考核、分析，以便调整经济活动，及时纠正偏差；事后监督是指运用检查的方法对已结束的经济活动加以总结和分析，以便改进今后的工作。

以上会计的两大基本职能是密切联系、相辅相成的。其中反映是监督的基础，没有反映所提供的信息，监督将成为

无源之水，失去客观依据；反之，没有科学严格的监督，就不能提供真实准确的信息。只有把反映和监督结合起来，才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

二、会计的涵义

根据以上对会计产生及发展过程的分析，以及对会计职能的阐述，可以概括了解什么是会计。会计是以货币为主要计量单位，对再生产过程中的经济活动进行完整、连续、系统的反映和监督，旨在提高经济效益一种管理活动。这一概念包含了以下五个基本要点：

1. 会计的特点——以货币为主要计量单位（基本特征）及完整性、连续性和系统性（一般特性）。

2. 会计的对象——再生产过程中的经济活动。经济活动错综复杂，具体内容详见本章第二节。

3. 会计的基本职能——反映和监督。

4. 会计的必要性——提高经济效益。

5. 会计的本质——会计是一种管理活动。

对于会计的本质可从以下三个方面来理解：

第一，会计是人们管理生产过程的一种实践活动，一项管理工作。会计是适应于生产发展过程中人们要提高经济效益的客观需要而产生和发展起来的。它不是对生产过程的理论概括，而是由会计人员亲自观察、计量和登记，从而取得信息，并据以调节、干预生产活动的实践活动。货币产生之后，所有这些工作都通过价值指标来完成，于是在实践上出现了以价值形式管理生产活动的工作，即会计管理工作。

第二，会计既为管理提供信息，又直接履行管理的职能。管理的重心在决策，决策的关键在信息。近代会计包括

财务会计和管理会计两部分，财务会计通过事后反映提供信息；管理会计通过预测，参与决策，直接履行管理的职能。

第三，会计方法的变革、发展本身就体现着管理的要求。在古代，生产活动只要求会计对财务收支进行实物数量方面的记录、计算，会计主要运用了简单的单式记帐法，到了近代，生产的发展要求会计以货币为主要计量单位对其进行全面、综合的反映和监督，会计运用了以借贷记帐法为主的复式记帐方法；20世纪50年代以来，生产的发展要求会计参与预测、决策，于是出现了管理会计方法。

第二节 会计的对象

一、会计对象的一般概念

会计对象是指会计所反映和监督的内容，它决定了会计的任务和方法。只有了解会计所反映和监督的内容，才能有针对性地采用适当的方法，充分发挥会计在经济管理中的作用。

如前所述，社会主义会计对象是再生产过程中的经济活动。经济活动大体可分为能用货币表现的经济活动（如物资的进出、货币的收付）和不能用货币表现的经济活动（如制定计划、签订合同）两部分。由于会计以货币为主要计量单位，所以它只反映能用货币表现的经济活动（亦称会计事项或经济业务）。又由于再生产过程中财产物资的货币表现（包括货币本身）被称为资金，资金在不停地运动，会计必须如实加以反映和监督，所以说社会主义的会计对象是再生

产过程中的资金运动。

会计对象是资金运动，这是对会计对象的一般描述，比较抽象。在各企业单位中，资金运动的具体过程（经济业务）是错综复杂的，为了分门别类、正确地反映和监督各项经济业务，还需使用一些特定的概念将会计对象加以分类，以便确认、计量、记录和报告全部经济业务，这种使用特定概念对会计对象所作的分类，通常称为会计要素，它构成了会计对象的具体内容。

二、会计对象的具体内容

我国《企业会计准则》将会计要素规定为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。其中资产、负债和所有者权益，是企业财务状况的静态反映，可视为资产负债表要素；收入、费用、利润从动态方面反映了企业的经营成果，可视为利润表要素。人们利用这六个要素，可从静态和动态两方面来反映企业的经济业务。会计要素就是企业会计对象的具体内容。至于行政事业单位会计对象的具体内容，一般以资金来源、资金运用和资金结存三个要素来表现。下面仅就企业单位会计要素加以说明。

（一）资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各项财产、债权和其他权力。资产按其流动性可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各项存款、短期投资、应收及预付款、存货等。其中短期投资是指各种能够随时变

现，持有时间不超过 1 年的有价证券以及不超过 1 年的其他投资；存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产。

长期投资是指不准备在 1 年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

固定资产是指使用年限在 1 年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物机器设备、运输设备、工具器具等。

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、著作权、土地使用权、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

其他资产是除以上各项目以外的资产。

各项资产及其组成项目如图式 1-1 所示。

（二）负债

负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债按其偿付期限的长短分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在 1 年或者超过 1 年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期投资、应付帐款、应付票据、预收帐款、应付工资、应付福利费、应交税金，应付利润，其他应付款、预提费用等。长期负债是指偿还期在 1 年或超过 1 年的一个营业周期的债务，包括长期借款、应付债券和长期应付款。流动负债与长期负债的组成项目如图式 1-2 所示。