

会计学基础

主编 周仁俊 黎玉柱



中国地质大学出版社

前

言

本书是学习会计学的一本入门教材，其任务是为初学者学习财务会计、成本会计、财务管理等后续专业课程打好基础。该教材在内容安排上，既考虑到会计专业学生的需要和后续各种教材的衔接，同时也考虑了经济管理类专业学生学习会计学基础的不同要求。因此，本教材既适合会计专业学生，也适合经济管理类专业学生使用，同时还可以作为会计人员业务进修的教材。

在本书编写过程中，我们力图体现这样几个特点：①作为一本入门教材，我们规定本书的内容为会计学的基本方法、基本理论和基本操作技术，以帮助学生打好基础为目的；②紧密配合会计教学改革的需要，使学生学习时能理论联系实际，提高分析问题和解决问题的能力，除了在每章末附有复习思考题和习题之外，我们在介绍完会计循环之后，专门编写了一个比较系统的会计循环案例，供学生学习研讨；③在内容安排上，照顾了不同的教学对象，给教师留有发挥的余地。比如第十、第十一两章，对于经济管理类专业学生，由于没有太多的会计专业后续课程，这两章对于其全面了解会计领域以及正确理解和使用会计信息就显得很重要，而作为会计专业学生则可以不讲或少讲，留待在后续课程中再深入讨论。

我国社会主义市场经济正处于不断发展和完善的阶段，会计学也会随着经济的发展而不断发展和完善，有很多问题有待我们去认识和研究，本书是对这一领域研究的一个新的尝试。

本教材由周仁俊、黎玉柱两位同志担任主编，邱玉莲、汪长英、周治芳、李月娥担任副主编。主编、副主编提出编写大纲，并对全书初稿进行修改与总纂。各章连同复习题的执笔人如下：

周仁俊 第一、九、十一章；

李月娥 第二章；

邱玉莲 第三、四章；

谢明香 第五章；

黎玉柱 第六章；

李 擎 第七章；

周冶芳 第八章；

汪长英 第十章。

由于我们的理论水平和业务水平有限，书中的不足之处，甚至错误在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1998年5月



第一章 绪论	(1)
第一节 会计与社会环境.....	(1)
第二节 会计报告及其使用者.....	(5)
第三节 会计的定义、职能与目标	(10)
第四节 会计学及其分支	(15)
第二章 账户与复式记账	(18)
第一节 会计等式	(18)
第二节 会计科目与账户	(25)
第三节 复式记账	(36)
第三章 会计循环(一): 分录与记账	(52)
第一节 会计循环概述	(52)
第二节 经济业务与原始凭证	(53)
第三节 会计分录与记账凭证	(61)
第四节 记账与账簿	(74)
第四章 会计循环(二): 试算、调整与编表	(90)
第一节 试算平衡	(90)
第二节 期末账项调整	(99)
第三节 工作底稿.....	(105)
第四节 结账.....	(107)
第五节 编制会计报表.....	(112)
第五章 损益表: 收入、费用、利润	(121)
第一节 费用、成本的确认、计量与记录.....	(121)
第二节 收入的确认、计量与记录.....	(132)
第三节 利润的确认、计量与记录.....	(135)

第四节	损益表的编制	(141)
第六章	资产负债表：资产、负债与所有者权益	(149)
第一节	资产的确认、计量与记录	(149)
第二节	负债的确认、计量与记录	(175)
第三节	所有者权益的确认、计量与记录	(180)
第四节	资产负债表及其编制	(186)
第七章	会计核算组织形式与案例	(195)
第一节	会计核算组织形式	(195)
第二节	会计循环案例	(204)
第八章	内部控制与财产清查	(230)
第一节	内部控制的基本原理及应用	(230)
第二节	实地盘存和永续盘存	(241)
第三节	财产清查的方法及实例	(245)
第九章	会计规范体系与会计工作组织	(258)
第一节	会计规范体系	(258)
第二节	会计机构与会计人员	(269)
第三节	会计职业道德	(274)
第十章	财务报表分析	(277)
第一节	财务报表分析概述	(277)
第二节	企业偿债能力分析	(284)
第三节	企业营运能力分析	(291)
第四节	企业盈利能力分析	(296)
第五节	财务报表分析的局限性	(301)
第十一章	复杂经济环境下的会计问题简介	(306)
第一节	物价变动会计简介	(306)
第二节	企业重整与清算	(315)
第三节	外币业务	(320)
主要参考文献		(325)

绪 论

第一节 会计与社会环境

会计是应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展的。人类为了生存和发展，必须拥有一定的物质资料，人们为了取得这些物质资料，就要进行生产。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又要发生劳动耗费。人们为了更好地发展生产，总是希望以尽可能少的劳动耗费创造出尽可能多的劳动成果，总是自觉或不自觉地追求资源运用的最大效益。为此，就有必要用一定的形式把生产过程和结果记录下来。当社会再生产活动日益复杂，单凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要时，在人类社会中就首先产生了原始计量、记录行为，继而产生了会计。

在人类历史发展的初期阶段，通过生产实践，很早就认识到，在进行生产的同时，有必要把生产过程的内容记录下来，并计算生产活动的数量方面。需要了解现有的“各种使用物品”是些什么，有多少，可供多长时间的耗用；为了生产“各种使用物品”，需要用多少劳动时间；在各种产品上，劳动时间应当怎样调节和分配。正如马克思指出的，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。因为生产所得超过了生产中的消耗，就有多余的资料可供消费。如

果生产所得抵偿了消耗，恰恰足敷生活消耗之用，生产就只能照原来的规模重复进行；如果生产所得抵偿了消耗，还不够生活消耗之用，那么重复生产，势必只能在缩小的规模上进行了；唯有在生产所得抵偿了消耗，供生活消耗之用后还有结余，生产才有可能在扩大了规模上进行。而再生产规模能不能扩大，是社会能不能发展的关键。所以，登记生产项目，把生产过程的数量方面做成记录，是生产发展的客观需要。

由此可知，会计是伴随着人类的生产实践和经济管理的客观需要而产生的一种活动。随着生产活动的日趋复杂，会计从原来是“生产职能的附带部分”中分离出来，逐渐形成一种专职的、独立的管理生产活动的工作。

会计在我国有着悠久的历史。据有关史籍记载，我国古代王朝，都委任专职官员管理会计工作，以保护王朝财产、计算财政收支。西周时，中央王朝就建立有政府会计机构，并设有“司会”一职，“逆群吏之治而听其会计”，即接受中央和地方官员的会计报告，审核其账目。这是我国历史上使用“会计”一词的伊始。到宋代把财政收支分为旧管、新收、开除和实在四部分，其涵义分别相当于现代会计中的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存，通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行结账，计算财产的增减情况并交待经管财物的责任。这一方法，到元代传入民间。

明末清初，商业与手工业趋向繁荣，与此相适应，出现了以四柱为基础的“龙门账”，用以计算盈亏。“龙门账”的要点是：将民间商业中的全部经济事项，按性质、渠道科学地划分为进（全部收入）、缴（全部支出）、存（各项资产并包括债权）、该（资本及各项负债）四大类，运用“进-缴=存-该”的平衡公式，计算盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”。此两表计算得出的盈亏数应当相等，这种双轨计算盈亏，并检查账目平衡关系的会计方法，称为“合龙门”。在清代，商品货币经济进一步发展，资本主义经济关系逐渐萌

芽，又产生了“四脚账”，又称“天地合”。这种账要求对日常发生的一切账项，无论现金出纳、商品购销、内外往来等，都要在账簿上记录两笔账，既要登记某一账项的来账方面，又要同时登记这一账项的去账方面，借以达到反映同一账项来龙去脉的目的。四柱清册、龙门账和四脚账显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特色。

新中国成立后，国家在财政部设置了主管全国会计事务的机构即会计制度司，基于有计划地进行大规模社会主义经济建设的需要，强化对会计工作的组织和领导，先后制订出多种统一的会计制度。1985年《中华人民共和国会计法》的颁布，使我国会计工作从此进入了法治阶段。为了适应我国社会主义市场经济的需要，1992年颁布了《企业会计准则》，从1993年7月1日起施行。这是引导我国会计工作与国际流行的会计实务接轨的一项重大措施，奠定了中国会计国际化的基石，也是我国会计理论与实践发展中的一个重要里程碑。

会计在国外，其产生发展历史也很悠久。早在远古的印度公社中，已经有了农业记账员，负责登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项。在奴隶社会和封建社会时期，由于商品经济不发达，当时的会计主要是政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。在欧洲13~15世纪，由于商品货币经济已比较发达，因而借贷复式簿记最早出现于意大利热那亚、威尼斯等城市。1211年，意大利佛罗伦萨银行已用借贷记账法记账，当时人们把这种记账法称为“威尼斯簿记法”。1494年，意大利数学家卢卡·巴基阿勒（Luca Pacidio）所著《算术、几何及比例概要》一书，对复式记账法做了系统的说明，为复式簿记在全世界的广为流传奠定了基础。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，生产力水平发展到一个新的高度，随着企业规模的不断扩大，股份公司这种新的经济组织形式的出现，企业管理权和所有权发生了分离，产生了

查核经理人员履行情况的需要。信贷业务的发展，又促进审阅企业偿债能力成为不可缺少的一环。于是，社会上出现了以查账为职业的特许或注册会计师。再加之这一时期各国税法、商法、公司法等的完善和陆续颁布，也促进了会计的发展，成本计算、会计报表分析和审计等新的内容也相继出台。20世纪30年代以后，为了使会计工作规范化，提高会计报表的真实性和可比性，西方各国先后研究和制订了会计准则，进一步把会计理论和方法推上一个新的水平。50年代以后，由于信息论、控制论、系统论、行为科学、现代数学等引入会计，丰富了会计学的内容，管理会计随之出现。由于电子计算机引进会计领域，使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了手工操作，实现了自动化、电子化。

综上所述，可见无论在中国，还是在外国，社会环境与会计的发展紧密相关，通过以上内容，可以引申出如下一些带规律性的结论。

第一，会计本身有一个不断发展、变化、提高和完善的过程。会计从简单的计算和记录财物收支，逐渐发展到用货币计量来综合地反映和监督经济过程。会计的方法和技术通过长期实践，由于先进科学技术成果的运用，也逐渐完善起来。会计的发展取决于生产力的提高和社会制度的变革，受来自该环境下的经济、政治、法律、文化以及日益发展的科学技术的影响。促进会计发展的共同性因素，则是经济资源的有限性和人类对资源运用最佳效益的追求。

第二，会计是一种管理手段，也是一种管理工作，它是适应管理生产的需要而产生的。社会存在和发展的基础是生产，而生产离不开管理，管理离不开会计。也就是说，会计反过来将影响它所处的社会环境。它将会计信息反馈给有关方面，积极地影响并参与经济决策，在不断演进的社会环境中发挥一定的促进作用。

第三，会计对任何社会生产都是必需的，而且经济愈发展，社会愈进步，会计愈重要；生产越现代化，规模越扩大，越是需要会

计工作。

第二节 会计报告及其使用者

一、公司股东及其决策

作为公司的股东，虽也是公司的所有者之一，但无权处理公司的日常业务，只能通过在公司董事会中的代表来影响公司经营。股东所持股份越多，在选举董事会成员时的影响就越大，派往董事会的人也会越多。

股东也可以在股东大会上行使法定权利，影响公司的经营活动。股东大会作为公司最高的权力机构，可对公司重大事项作出决议，行使职权，如审议、批准董事会的报告，批准公司年度预、决算报告及会计报表，选举或罢免董事会成员，决定其报酬和支付方式，修改公司章程等等。

另外，当股东发现有更好的投资机会时，他也可出售他所持有的某公司的股票，将资金转向效益更好的投资项目。

在证券市场中，股票的每股市价是会变动的，而且往往变动频繁，有时甚至变动很大。影响股票市价的原因有很多，如公司的盈利前景，其他证券市场的变化，全社会通货膨胀率的升降等。因此，股东出售某公司的股票还可能出于另一种考虑，即希望从所持股票的涨价中获利。

因而作为公司股东，必须考虑自身的投资意向，针对上述情况作出一系列决策。

二、股东决策所依据的信息

任何一个投资者都希望所做的决策是正确的，而决策的正确性不但取决于投资者自身的决策技能，而且取决于是否占有充分而可

靠的信息。一般决策所需的信息主要有以下四类：

(1) 被投资公司的财务信息。与被投资公司的投资者决策关系比较密切的是该被投资公司财务状况、经营成果、获利能力、偿债能力等方面的信息，这些信息一般可以用货币来计量，因而惯称财务信息。

(2) 被投资公司的其他有关信息。有关被投资公司生产经营状况及管理的各种非财务信息，对投资者的决策影响也相当大。

(3) 被投资公司同行业其他公司的相关信息。评价被投资公司的财务状况、经营成果、获利能力、偿债能力等需要一个参考系。被投资公司同行业其他公司的相关指标就是一个较好的参考系。

(4) 全国或地区宏观经济状况与经济政策的信息。投资者在作出各项重大决策时，应考虑全国或地区宏观经济状况与经济政策，了解国家政策对某些方面的鼓励或限制措施。

三、公司财务状况及其报告

公司财务信息的一个重要内容是财务状况信息，即有关某一特定日期公司资产、权益以及它们之间相互关系的信息。这一财务信息可用资产负债表 (Balance Sheet) 说明，其具体格式见第四章有关内容。

为深入地了解资产负债表所提供的信息，有必要对其组成要素，资产、负债、所有者权益做一概述。

(一) 资 产

资产是企业由于过去的交易、事项而已经取得或实际支配，能给该企业带来未来经济利益的一切资源。如现金、银行存款、存货、应收账款、机器设备、厂房等都是典型的企业资产。这些资产之所以能在未来给公司带来经济利益有多种原因：

(1) 因为该项资产可以用来购买其他资产。如现金和银行存款，可以用以购进商品、机器设备、房屋等其他资产。

(2) 因为该项资产是一种要求收取货币、商品或劳务的权利。如应收账款, 可以根据合约在未来某一指定日期收回客户积欠的款项。

(3) 因为该项资产可以出售, 从而转变为现金或债权。如商品, 可以出售而转化为现金或应收账款(赊销)。

(4) 因为该项资产构成一种服务潜力。如机器设备和房屋, 可以在生产经营过程中供公司长期使用并因此而获利。

(二) 负 债

负债是企业需要在未来偿付的债务, 如短期借款、应付账款、应付工资、应付税金、长期借款等。它们是由于各种业务活动所引起的, 需要在今后以现款、产品或劳务的形式偿还。各方面都密切关注企业负债的数额、到期日、结构及其与资产的相互关系。如企业缺少现金而不能在负债到期时付清债款, 则很可能陷入财务困境, 甚至破产。

(三) 所有者权益

一个企业的资产超过负债的金额, 就是所有者权益, 它是所有者对企业净资产的要求权。股份公司的所有者权益则惯称股东权益。

所有者权益和债权人拥有的权益不同, 前者只是一种剩余索偿权或剩余权益。也就是说, 当一个公司倒闭时, 债权人的债权居于优先索偿地位, 变卖资产所得在满足了债权人的要求后, 方可分配给所有者。因而, 公司权益中负债与所有者权益的相对比例对债权人和所有者所承担的投资风险影响较大。一般来说, 负债比例大, 则债权人承担较大风险, 公司长期偿债能力较弱; 反之, 负债比例小, 则所有者面临较大风险, 但公司长期偿债能力较强。

四、公司经营成果及其报告

一般地, 企业是以谋取利润为目的而进行业务活动的, 利润可定义为营业收入超过费用的数额; 反之, 即费用超过营业收入的数额, 就是亏损。一个企业的成就, 主要是根据其经营成果和获利能

力来判断的。而有关经营成果和获利能力的信息主要来自该企业的损益表，其具体格式见第四章有关内容。

损益表是反映一定时期的经营成果，即营业收入、费用和利润状况的，其两大组成部分内容可概述如下。

（一）营业收入

营业收入是某一企业在一定期间通过销售产品、商品，提供劳务或从事其他主要经营活动获得的收入。营业收入是因经营活动而形成的，所以工厂出售产品会形成营业收入，运输公司提供装卸服务形成营业收入，会计师事务所提供查账咨询服务形成营业收入。但股东增加对企业的投资，以及从银行借入款项却不构成营业收入。

（二）费用

费用是某一企业在一定期间因取得营业收入，也即为生产和销售产品、商品，提供劳务，或从事其他经济业务而发生的耗费，主要有销货成本、利息费用、管理费用等等。

（三）利润

当营业收入超过各项费用时，企业便获得利润。企业获利时，应依法缴纳所得税。所得税一般按税前利润的一定百分比缴纳。

营业收入、费用、利润以及资产、负债和所有者权益均是构成会计报表的要素，会计中习惯称之为会计要素。

五、公司会计报告的使用者

公司会计报告的使用者，按照其与公司的关系可分为外部使用者和内部使用者两大类。

（一）外部使用者

外部使用者泛指公司外部的人士和组织，又可划分为与公司有直接利害关系的外部使用者，以及与公司有间接利害关系的外部使用者。前者如公司的所有者及债权人等；后者如税务部门、证券监管部门、供货方、客户等。除公司所有者的决策及信息需求前面已

做探讨外,其他方面需要根据会计信息所做的判断决策可概述如下:

(1) 债权人。是否要贷款给这家公司? 利息收取多少? 该公司能否根据合约还本付息? 是否需要提供担保?

(2) 税务部门。公司依法应缴多少税? 是否依法纳税? 来年的纳税前景如何?

(3) 证券监管部门。公司公开的会计信息是否充分、及时、可比? 是否有误导投资者的决策? 投资者是否能理解公司公开的会计信息?

(4) 行业主管部门。公司生产成本是高于还是低于行业平均水平? 进一步降低的前景如何? 公司的产品结构、经营范围是否合理?

(5) 供货方。公司今后的原材料需求走势如何? 对本单位所供原材料的依赖程度如何? 能否根据合约按时支付货款?

(6) 客户。公司能否继续生存? 产品定价是否合理? 产品更新换代的打算如何?

(二) 内部使用者

会计报告的内部使用者, 主要指内部各阶层的管理人员, 包括公司董事会成员, 公司经理、公司计划、财务、供应、市场等方面的管理人员以及车间部门的负责人等。在经营活动中, 公司内部管理人员需根据会计信息做的判断、决策主要有:

(1) 筹资决策。需要多少资金? 需筹措长期资金还是短期资金? 从何处取得资金? 采用什么方式取得资金? 付出的成本有多高?

(2) 投资决策。公司资源应如何配置? 是否应用闲置资金购买证券? 应投资多少资金于机器设备? 当存在多种投资方案时, 如何选择?

(3) 生产决策。应生产何种产品? 产量多高? 以何种方式生产? 成本可否进一步降低? 某种零部件是自产还是外购为好?

(4) 行销决策。产品的售价应多高? 公司在促销方面应花多少钱? 如何控制?

(5) 人事决策。公司可动用多少资金于增加工资、奖金、津贴等？各层次职工的收入应如何拉开档次，才能最大限度地调动他们的积极性？应如何控制工资、奖金等的发放，防止侵吞现金等财产的行为？

公司职工也属于内部使用者，他们需要考虑的问题是公司是否有能力按劳付酬？公司的财务状况与获利能力是否足以保障就业？公司是否在劳动保护方面花了必要或足够的钱？公司是否有能力不断提高职工福利待遇？

以上各方面有待解决的问题不同，需要的会计信息也不尽相同。因而，会计人员提供的主要是各类使用者都有用的会计报告，即所谓通用财务报告，它也可用于企业内部管理，但更偏向于外部使用者的信息需求，所以也称为外送财务报告。会计人员也经常提供产品成本费用开支等方面的报表，用于内部管理人员判断、决策。此外，会计人员还可能因企业内部管理部门或证监管理部门等的临时性的特殊需要，编制一些特殊报表。所有这些都统称为会计报告。

第三节 会计的定义、职能与目标

一、会计的定义

会计定义，就是如何科学地表达会计这一概念。古今中外，会计学界对会计的基本概念，存在着不同的理解，没有公认的统一的定义。

应该指出，不同时期和不同国家的会计学家对会计基本概念作出不同的解释，是一种正常现象，是符合人们认识事物的客观规律的。会计本身是一个不断发展的过程，不同时期的会计，其内涵和外延是不尽相同的；同时人们对会计定义的认识也有一个不断深化的过程，并且不可避免地要受其所处社会历史条件的限制。因此，人

们只有用历史的和发展的观点,才能对会计的定义作出科学的解释。

综观各种会计定义,大致有以下五种提法:“管理工具论”、“管理活动论”、“艺术论”、“信息系统论”、“既是管理活动又是信息系统”。

会计离不开计量。它计量经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费,以货币数量来描述经济过程,评价经济上的得与失。会计记录是数字和文字的结合,而文字说明寄托在数量的基础之上。从这一点看,会计是一种计量的技术。

会计对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费的原始数据进行加工,产生信息,以供人们了解和管理并进行决策之用。信息是会计工作所产生的结果。从这一点看,会计是一个信息系统。

会计用货币量度计量和记录财产物资的增减变化,并以变化的结果来评价企业生产、经营的情况,或事业、机关、团体等单位业务执行的情况。如果是企业会计,会计记录就是要具体说明获得利润或发生亏损的来龙去脉。企业盈利,其原因是什么?它的具体表现?企业亏损,其原因是什么?损失了哪些财物?会计为此提供了有事实依据的、可以查考的记录。从这一点来看,会计是使经营责任有着落的手段。

会计的特点主要是用货币量度对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统地计量、记录、分析和检查。计量、记录、分析和检查并不是会计的目的,而只是会计所用的手段。会计可以凭借这些手段,达到取得和提高经济效益的目的,因而从这一点看,会计的本质是一种管理活动,会计是人们对再生产过程中的价值运动进行管理的一种经济管理的实践活动。

基于这样的认识,我们可以把会计定义为:会计是对一定单位的经济业务进行计量、记录、检查和分析,作出预测,参与决策,实行监督,以实现最优经济效益的一种管理活动。

二、会计的职能

会计的职能，指会计作为管理经济的一种活动，客观上所具有的功能。会计的基本职能正如马克思所说，是对“过程的控制和观念的总结”。一般地，对过程的“观念的总结”就是反映生产过程。对过程的“控制”，就是监督经营过程。会计对任何生产过程，都具有上述职能。同时，随着生产过程的日趋复杂和管理现代化，会计职能的具体内容也在不断发展和扩充。现代会计除了反映过去、监督现在外，还被广泛地用于预测未来和参与经营决策。因而现代会计具有反映、控制和参与经营决策的基本职能。

1. 反映客观的经济活动情况，为管理经济提供所需的信息

会计的反映职能，是从会计产生之日起就有的一种基本职能。会计从其最早的阶段起，就是从数量方面计算和记录经济活动的情况。在漫长的历史发展过程中，随着社会的进步，经济的发展，生产过程日趋复杂，经济活动日益丰富，会计的内容更见充实，但会计的反映职能仍然不变。因为人们要管理经济，首先要把握事实，了解情况。

反映职能既可以是反映已经发生或已经完成的经济活动，也可以是对未来的预测和计划，即对未来的反映；既可以是对经济活动进行直观记录的低级反映，也可以是对经济活动内在联系及变化，内在原因进行分析概括的高级反映。

2. 监督经济活动，使之符合规定的要求，实现预测的目标

会计的监督职能，就是按一定目的和要求，监督单位的经济活动。任何单位，无论规模大小，进行会计工作都应遵循国家颁布的法律、会计准则和会计制度。将其作为进行会计工作的规范以及评价会计工作的准绳。

监督的职能不仅在已经发生或已经完成的业务上体现，还体现在业务发生过程之中，以及尚未发生之前。前面所提的分析和控制，