

会计学基础

KUAI JI XUE JI CHU

主 编 吴品芝

副主编 花 莹 张宏图



陕西科学技术出版社

(陕)新登字第 002 号

会计学基础

主 编 吴品芝

副主编 花 莹 张宏图

陕西科学技术出版社出版发行

(西安北大街 131 号)

陕西财经学院印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开本 10.5 印张 225 千字

1996 年 6 月第一版 1996 年 6 月第 1 次印刷

印数:1—4000

ISBN 7-5369-2534-4/F·173

定 价:11.80 元

前 言

会计作为一种经济管理活动和经济信息系统,在现代经济活动中发挥着重要作用。在当前我国经济进一步改革开放,从计划经济体制向社会主义市场经济体制转变,经济增长方式从粗放型向集约型转变,积极实现“九五”计划和2010年远景目标的过程中,会计的作用将更加突出。

近年来,为适应社会主义市场经济发展和改革开放的需要,我国会计制度进行了一系列改革,特别是1993年7月1日起实施的《企业会计准则》和《企业财务通则》,是对我国四十年来传统会计制度的一次根本性改革,是我国会计发展史上的一个新的里程碑。它必将对企业转换经营机制,促进改革开放,提高广大财会人员的业务水平,促使我国会计事务管理体系逐步与国际惯例接轨,产生积极而深远的影响,也必将对会计理论、会计观念、会计教学、会计实务带来新问题,提出新要求。

为适应新形势下高等财经院校会计专业和其他专业的会计教学以及广大财会工作者学习会计理论与技能的需要,我们在多年教学和工作实践的基础上编写了这本《会计学基础》。本书以《企业会计准则》和《企业财务通则》为依据,结合各行业财务会计制度的基本内容,从我国实际出发,系统地、全面地论述了新财务会计的基本理论、基本知识和基本技能。全书共十章,第一章阐述了会计的基本理论;第二章讲述了会

计帐户和借贷记帐法；第三章讲述了权责发生制和帐项调整；第四章讲述了企业经营过程的核算；第五章、第六章和第七章讲述了会计凭证、会计帐簿和财产清查；第八章和第九章讲述了会计报表和会计核算程序；第十章讲述了会计工作的组织与管理。我们在编写过程中既注意了理论阐述，又注意了实务处理，力求内容充实，体系完整，深入浅出，简明实用，做到理论性、实用性和可读性相结合。

本书由吴品芝教授任主编，花莹、张宏图任副主编。参加编写的有：吴品芝（第1、5章）；花莹（第3、4、8、9、10章）；张宏图（第2、6章）；孙建平（第7章）。全书最后由吴品芝、花莹总纂定稿。

本书在编写过程中，先后得到陕西省财政厅会计处、陕西省中华会计函授学校、陕西财经学院成人教育学院和会计系的领导以及有关同志的大力支持和帮助。陕西科学技术出版社的编辑同志为本书的出版也花费了不少心血。一些兄弟院校的教材对我们也多有帮助。在此一并深表感谢！

由于作者水平有限，加之时间仓促，书中难免有不妥之处，承蒙专家和读者赐教，我们不胜感激。

作 者

1996年4月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念和职能	(1)
第二节 现代会计的对象和要素	(9)
第三节 会计的基本假定与一般原则	(15)
第四节 现代会计的方法	(21)
第二章 帐户和借贷记帐法	(26)
第一节 资产与权益的恒等	(26)
第二节 会计科目与帐户	(34)
第三节 借贷记帐法	(42)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户	(52)
第三章 权责发生制和帐项调整	(61)
第一节 现金收付制和权责发生制的基本原理 ...	(61)
第二节 权责发生制会计的主要程序 ——期末帐项调整	(65)
第四章 工业企业经营过程的核算	(71)
第一节 企业筹集资金的核算	(71)
第二节 供应过程的核算	(78)
第三节 生产过程的核算	(85)
第四节 销售过程的核算	(98)
第五节 财务成果的形成和分配的核算	(107)

第五章 会计凭证	(118)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(118)
第二节 原始凭证的填制与审核.....	(124)
第三节 记帐凭证的填制和审核.....	(127)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(131)
第六章 会计帐簿	(134)
第一节 帐簿的意义和种类.....	(134)
第二节 帐簿的设置和登记.....	(138)
第三节 帐簿的启用和登记规则.....	(148)
第四节 错帐的更正方法.....	(150)
第五节 对帐和结帐.....	(154)
第七章 财产清查	(159)
第一节 财产清查的意义.....	(159)
第二节 财产清查的方法.....	(162)
第三节 财产清查的帐务处理.....	(171)
第八章 会计报表	(176)
第一节 会计报表概述.....	(176)
第二节 资产负债表.....	(180)
第三节 损益表及其附表.....	(190)
第四节 财务状况变动表.....	(195)
第五节 现金流量表.....	(205)
第九章 会计核算程序	(216)
第一节 会计核算程序的意义与设计要求.....	(216)
第二节 记帐凭证核算程序.....	(218)
第三节 科目汇总表核算程序.....	(279)
第四节 汇总记帐凭证核算程序.....	(287)

第五节	多栏式日记帐核算程序.....	(293)
第六节	电子计算机会计核算程序.....	(300)
第十章	会计工作的组织与管理.....	(304)
第一节	组织与管理会计工作的意义和要求.....	(304)
第二节	会计机构.....	(306)
第三节	会计人员.....	(309)
第四节	会计准则与会计制度.....	(316)
第五节	会计档案.....	(320)

第一章 总 论

会计是适应生产管理的需要而产生,并随着生产的发展而发展的。经济越发展,会计越重要。在建设有中国特色的社会主义历史过程中,更需要加强会计核算、会计管理和完善会计信息系统。本章主要阐述会计的概念和职能、会计的对象和要素、会计的基本假定和一般原则、现代会计的方法等问题。

第一节 会计的概念和职能

一、什么是会计

“会计”一词最早出现在我国战国时期儒家汇编的《周礼》一书中。书中记述周王朝设置“司会”(掌管政府收支的官职)的职责时写道:“凡在书契版图者之贰,以逆群吏之治,而听其会计”。就是说,司会利用公文、帐册、户籍、丈量地图等来考核官吏们的政绩并检查他们经手的财物收支。“会”和“计”都有计量和汇总计算的含义。清代焦循在《孟子正义》中写道:“零星算之为计,总合算之为会。”虽然这种解释无法概括会计的丰富内容,但对古代会计核算的连续性和综合性特点的表述还是比较准确的。

会计作为一项记录、计算和汇总的工作,在中国或在国外很早就有了。但会计作为一门独立的科学,具有一套科学的理

论和方法,则是商品经济发展的产物,已有五、六百年的历史。在商品经济条件下,社会再生产过程中的价值耗费和形式,价值的实现、分配和积累,都需要通过会计来核算、反映和监督。随着商品经济的发展,会计除了反映和监督外,还通过预测、决策、控制和分析等来能动地参与经济管理,并为经济微观管理和宏观管理提供有用的经济信息。会计的内涵越来越丰富,会计在经济管理方面的作用日益显著,会计的职能也有了新的发展。

因此,会计是满足经济管理需要的重要经济信息系统,又是参与经济过程的控制、预测和决策的能动管理活动。它通过一定程序,运用专门方法,以货币计量为基本形式,对会计主体所发生的经济业务进行连续、系统、全面地确认、计量、记录、分类和汇总,再通过分析、比较和评价,成为对经济管理和决策有用的经济信息系统。同时,会计又是经济管理的重要组成部分,它参与企业单位的经营管理,进行事前预测,参与决策,确定经营目标,编制预算决算,评价经营业绩,从而参与企业经营过程的控制、预测和决策的能动管理活动。

二、会计的产生和发展

会计是适应人类社会生产活动和经济管理的客观需要而产生的。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。以尽可能少的劳动消耗生产出尽可能多的物质财富是人类社会进行生产的共同要求。人们为了更有效地组织和管理生产,就要了解和掌握生产过程中劳动资料和劳动时间的耗费以及劳动成果获得的数量资料。这就必然要对有关数据进行观察、计量、记录和比较,以便加强生产管理,力求做到所得大于所费,

提高生产活动的效果。而这种对生产过程中的耗费、成果进行观察、计量、记录和比较,正是会计工作的重要内容。于是就产生了会计。而这时期的会计,是从属于生产的,是“生产职能的附带部分”^①。后来,随着生产的发展和对经济管理工作的要求的日益提高,会计才逐渐从生产职能中分离出来,“成为特殊的,由专人从事的独立职能。”^②可见,会计是人类社会发展到一定阶段的产物,是随着生产的发展而产生和发展的。而且,会计的核算方法、技术和职能也是随着社会生产的不断发展和经济管理的需要,经历了一个由低级到高级,由简单到复杂,由不完善到逐步完善的发展过程。概括起来,整个会计的历史可分为古代会计、近代会计和现代会计三个发展阶段。

(一)古代会计阶段

古代会计阶段经历了从旧石器时代的中晚期到封建社会末期的漫长岁月。其会计技术方法主要是:原始计量记录法、单式记帐法和初创时期的复式记帐法。

在原始社会时期,生产力低下,生产过程简单,人们对生产过程数量方面的了解,开始只凭头脑记忆,后来用“结绳记事”、“刻契记数”等简单方法进行计算和记录。这就是会计的萌芽。后来,随着生产力发展,特别是出现了剩余产品,会计便开始从生产劳动中分离出来,成为一种独立的管理职能。如在远古的印度公社中已经有农业“记帐员”,登记农业帐目和与此有关的一切事项。在我国,早在奴隶社会的西周就设有专门

① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版第151页。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版第151页。

掌管朝廷钱粮会计的官吏(司会),进行“月计岁会”,并有会计帐册和定期会计报表。到了封建社会,随着社会经济的发展,会计技术也不断提高。我国宋初出现的“四柱清册”,按“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”管理收支(旧管+新收-开除=实在),对各类钱财已有了相当严密的核算,并成为我国传统会计的记帐方法。但此前的会计主要是实物计量。到了封建社会后期,商品经济有了进一步发展,货币往来日益扩大,货币就作为衡量和计量一切商品价值的统一尺度。这时会计就利用货币对各种财产物资的增减变化按其价值进行如总,计算收支,并进行量的比较。这就使会计技术产生了质的飞跃,形成了主要运用货币作为计量单位对经济过程进行反映和控制的专门方法。我国以货币作为会计的统一量度始于明朝,而且已设钱帛簿、金银簿、军储簿等分户帐记录经济业务。明末清初出现了“龙门帐”,使单式记帐向复式记帐迈出了一大步。

在欧洲和亚洲其他地方,会计起源也较早。公元前 2000 多年,巴比伦人就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录。公元前 200 年,在罗马政府中就设有“会计官”,对政府收支分项记载。13 世纪后,意大利的商品经济发展迅速,尤其地中海沿岸的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市,已成为当时的商品和金融业的中心,货币交换和信贷业务增多,从而促进会计技术迅速发展。1211 年,佛罗伦萨银行以“借主”、“贷主”登记其债权债务帐目,以人名设户,上借下贷,这就是复式记帐的萌芽阶段。1340 年热那亚市政厅的帐簿中出现了物名帐户,除债权债务外,还包括商品、现金,并改上借下贷为左借右贷的帐户式。后来,威尼斯商人又增设了损益帐户和资本帐。这是借贷记帐法的初步发展阶段。

(二)近代会计阶段

近代会计阶段从时间上可从1490年《算术、几何、比及比例概要》一书的出版到20世纪40年代末。其会计技术方法主要是复式簿记,而且产生了成本会计。

这一阶段有两个重要的里程碑,一是《算术、几何、比及比例概要》一书的出版,二是英国爱丁堡会计师公会的成立。

1494年意大利数学家、会计专家卢卡·巴其阿勒的著作《算术、几何、比及比例概要》全面地论述了当时流行于意大利的威尼斯复式簿记,并上升到了理论高度。从此,复式记帐不仅在意大利进一步普及与提高,同时相继在荷兰、德国、法、英等国传播,从而使复式记帐走上了世界,揭开了世界会计史的新的一页,而且在实践中使复式记帐不断改进与完善。

复式记帐法的产生既是资本主义商品货币经济初步发展的结果,又反过来促进了资本主义经济制度的建立与发展。

近代会计史上的第二个里程碑是1854年英国爱丁堡会计师公会的成立。18世纪后半期开始的产业革命,给英国带来了生产力的飞跃发展。因资本所有权和经营权相分离为基本特点的股份公司应运而生。这种经营形式给会计工作提出了更高的要求。企业的会计资料不仅要为企业经营管理者服务,而且还要对众多的股东负责,同时还要对企业外部的利害关系人负责。这就要求企业所提供的会计报表必须经过执业会计师检查和审定。于是,以“自由职业”身份出现的注册会计师或特许会计师就产生了。1854年英国成立了第一个会计师协会即爱丁堡会计师公会。从此,执业会计师就作为一种有组织的自由职业出现于资本主义,在经济与财务活动中起“公证人”的作用。这样,会计的内容和服务对象扩大了,并使会计成

为一种特殊的行业。

成本会计的产生与发展也是近代会计阶段的一个重要内容。成本会计是产业革命的产物。产业革命的胜利,使工厂制度取代了家庭手工业。资本主义企业主为了获取更多利润,必然关心生产支出,就需要运用成本会计来为自己生产管理服务,这就为成本会计的产生和发展创造了条件。1911年,泰勒的《科学管理原理》一书的发表,使一套科学管理方法和技术方法引进了会计领域,形成了科学的成本理论。同时标准成本和预算控制相继诞生,这就为以后管理会计形成两大支柱奠定了初步基础。

(三)现代会计阶段

现代会计阶段从时间上可从本世纪50年代开始到现在。其会计技术方法有两个质的飞跃,一是现代电子技术与会计相结合;二是生产和管理科学的迅速发展,使会计分化为两个体系即财务会计和管理会计。

20世纪是科学技术突飞猛进的时代。1946年世界上第一台电子计算机在美国问世,50年代初开始用于商业管理和会计数据处理。随着电子计算机的更新换代,计算速度的加快和语言的研制开发,电子计算机的应用渗透到社会活动各个领域。在会计领域应用电子计算机,从数据处理发展到对各独立的会计数据进行综合加工,提供分析、预测和决策有用的经济信息,再发展到电子计算机的网络化和软件方面数据库的应用,从而大大提高了会计信息的及时性和准确性,扩大了会计信息范围,为会计职能作用的充分发挥创造了有利条件。

现代会计阶段实现的第二个质的飞跃是管理会计的产生。“管理会计”一词始于1952年的世界会计学会年会。它又

称为“对内报告会计”，是现代管理科学在会计中的应用，旨在为企业管理者提供所需经济信息而实施的会计。虽然本世纪20年代出现的标准成本和预算控制已是管理会计的雏形，但管理会计的生长与发展是在二次大战以后。随着科学技术的发展和竞争的日益激烈，各企业强烈要求实现内部管理科学化、合理化。于是会计工作者吸收了高等数学和管理科学的优秀成果，逐步形成了配合职能管理与行为科学管理的责任会计和决策会计，完善了管理会计的理论与方法。这样，传统会计就分成为财务会计和管理会计两个体系。前者主要解决对外提供财务报告的问题，后者主要解决对内经营决策的问题。管理会计的产生，使会计工作不仅能概述与分析过去，而且能科学地筹划未来，并控制企业的生产经营活动，从而使会计在经济管理中发挥更大的作用。

综上所述，会计是适应生产管理的需要而产生，并随着生产发展、科学技术进步而逐步发展和完善的。今后，随着人类社会更加现代化，会计的理论与方法将会得到进一步发展。

三、会计的职能

会计的职能是指会计的客观功能，它是伴随着会计的产生而同时产生的。也就是说，凡是有会计的地方，它必然存在这种客观的功能。另外会计的职能也是随着会计的发展而发展的，在历史上会计的重大发展总要引起会计职能的扩大和发展。因此，会计职能的发展是会计发展的一个重要标志。

马克思把会计的职能科学地概括为对经济“过程的控制和观念总结”。所谓“过程的控制”就是对经济过程进行预测、决策、监督和调节，使其按预定的目标进行。会计对经济过程

的控制,是运用会计的专门方法,对价值运动进行控制以达到预期的经济效益。所谓“观念总结”,就是运用货币形态和专门的方法,综合反映经济过程的实际情况,计算与分析经济过程的耗费与效益,以便正确指导经济活动。

我国会计界对会计职能看法不一,有“一职能论”、“二职能论”、“三职能论”等等。我们认为现代会计的职能是核算、监督和参与经济决策。核算、监督是会计的基本职能,参与经济决策则是会计进一步发展的新职能。

(一) 会计的核算职能

会计核算职能主要是指会计连续、系统、全面、综合地反映资金运动的功能。经济活动是在不断地进行、发展、变化的,为了掌握有关经济活动情况,就需要通过会计核算的职能,利用会计本身特有的方法,通过确认、计量、记录和报告将企业发生的复杂的经济活动,转化为一系列有效的数据,为管理者提供财务信息。正确的信息是管理者指挥生产、进行决策的重要依据。所以我们说会计核算是处理会计事务的起点与基础。

对会计的核算职能应从两个方面理解,首先,从内容上看,不能把核算职能简单地理解为记帐、算帐,把会计看成单纯的描述性的工作。核算本身就包含着对经济活动进行分析、比较、预测等人的主观能动作用。其次,从时间上看,核算职能应包含有事前、事中、事后,即过去、现在与将来,即核算存在经济活动的全过程。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能主要是对资金运动的控制。加强监督是经济管理的客观需要,会计监督是通过会计信息进行的监督,这是会计固有的职能。随着经济活动的发展,以及人们对会计

信息资料的需要,会计监督的内容也在不断变化和扩大。监督职能一般包含有监督、控制。核算是为了监督,不需要监督的核算是无意义的。核算存在于整个监督过程之中,监督依赖于核算,二者是相辅相成的。

(三)参与经济决策的职能

会计参与经济决策的职能,是在核算与监督两项基本职能的基础上的一种新的发展。在现代社会中,不论是宏观经济的管理还是微观经济的管理,都离不开经济决策,正确的决策可以使企业取得较大的经济效益,而错误的决策又往往会给企业造成重大的损失。因此现代企业的经营管理都必须力求经济决策的正确性。要保证决策的正确,就必须建立在科学预测的基础上,采用一定方法对经济情况进行全面、及时的预测,但进行经济预测又离不开会计。所以说会计的另一职能即通过对经济前景的预测和未来分析,参与经济决策。随着生产的发展和科学技术的进步,会计参与经济决策的职能会越来越重要。

应当指出,会计职能的划分,并不是一成不变的,它是随着经济的发展和企业管理水平的提高而不断发展的。

第二节 现代会计的对象和要素

一、现代会计的对象

会计基本职能是反映和监督,那么反映什么,监督什么呢?这就是我们通常所说的会计的对象问题。会计对象就是会计所要反映和监督的内容。从总体上讲,会计的对象就是社

会再生产过程的资金运动。资金是社会主义的经济范畴,是参与社会再生产过程循环周转,既能保存自己又能增殖的价值。从它与再生产过程中的物资的关系上讲,资金是再生产中的财产物资的货币表现。会计就是对社会再生产过程中的资金运动进行连续、系统、全面、综合地反映、监督、分析、检查的能动过程。

但是,作为会计主体的国民经济各部门、各行业,由于它们在社会再生产中所担负的任务和具体的经济内容不同,因此其资金的构成、运动过程与形式也就有所不同,从而会计的具体对象也就不尽相同。例如,在企业单位是经营资金运动;在事业、行政单位是预算资金运动等。尽管其具体内容不完全一样,但各企业、各单位都是社会主义经济过程的组成部分,它们又都需要用货币计量为基本形式加以反映和控制。因此,我们把现代会计的对象概括为社会经济过程(扩大再生产过程)中的资金运动。

二、现代会计的要素

会计要素是会计核算内容的具体化。也可以说是会计对象的具体化。它是构成会计报表的基本因素,也是帐户所要反映和监督内容的高度归并和概括。目前,国际上对会计要素类别的划分尚无一致的意见。例如,国际会计准则委员会公布的会计要素是五个,而美国则为十个。我国财政部颁布的《企业会计准则》的会计要素为六个,即:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益是企业财务状况的静态反映,属存量要素;收入、费用和利润从动态方面来反映企业的经营成果,属增量要素。