



□ 主编 / 孟全省 孔荣

KUAIJIXIU JICHU
会计学基础

○ 西北大学出版社

前 言

为了规范各会计单位的会计核算行为，提高会计信息质量，近年来我国重新修订并颁布了《会计法》，发布了一系列具体会计准则和新的《企业会计制度》。这本《会计学基础》以这些新的法规、制度为依据，吸收国内外最新的研究成果，系统阐述了会计学的基础理论、基本知识和基本技能。本书结构合理，内容完整，理论与实际紧密结合，是一本较为理想的教材。

本书由孟全省、孔荣主编，李小健、崔永红、雷玲任副主编，全书共分十二章，其中：第一章由郑少锋编写，第二章由刘天军编写，第三章由张文佳编写，第四、十章由孔荣编写，第五章由李小健编写，第六、七章由孟全省编写，第八章由李民寿编写，第九章由李抗编写，第十一章由雷玲编写，第十二章由崔永红编写。主编拟定了编写大纲并修改定稿，最后由主审郑少锋教授审定。

由于编者水平有限，书中疏漏和不妥之处，敬请读者批评指正。

编 者

2002 年 2 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计对象	(10)
第三节 会计方法	(15)
第四节 会计核算的基本前提与一般原则	(18)
第二章 会计科目与账户	(28)
第一节 会计恒等式	(28)
第二节 会计科目	(37)
第三节 账户	(43)
第三章 复式记账	(51)
第一节 复式记账的概念及原理	(51)
第二节 借贷记账法	(55)
第三节 总分类账户与明细分类账户	(71)
第四章 企业基本经济业务核算	(85)
第一节 筹资业务的核算	(85)
第二节 供应过程业务的核算	(93)
第三节 生产过程业务的核算	(106)
第四节 销售过程业务的核算	(113)
第五节 财务成果业务的核算	(118)
第六节 其他经济业务的核算	(126)
第五章 账户的分类	(142)
第一节 账户按经济内容的分类	(142)
第二节 账户按用途和结构的分类	(148)

第六章 会计凭证	(168)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(168)
第二节 原始凭证.....	(169)
第三节 记账凭证.....	(178)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(185)
第七章 会计账簿	(190)
第一节 账簿的意义及种类.....	(190)
第二节 会计账簿的设置和登记.....	(193)
第三节 账簿的启用和登记规则.....	(206)
第四节 错账的查找及更正方法.....	(208)
第五节 对账和结账.....	(212)
第八章 财产清查	(222)
第一节 财产清查的意义和种类.....	(222)
第二节 财产清查的方法.....	(226)
第三节 财产清查结果的处理.....	(231)
第九章 会计循环与账项调整	(239)
第一节 编制会计分录.....	(240)
第二节 登记账簿.....	(245)
第三节 试算平衡.....	(247)
第四节 账项调整和期末结账.....	(249)
第五节 编制会计报表.....	(251)
第十章 账务处理程序	(255)
第一节 账务处理程序的意义.....	(255)
第二节 记账凭证账务处理程序.....	(256)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序.....	(258)
第四节 科目汇总表账务处理程序.....	(261)

第五节	日记总账账务处理程序·····	(264)
第六节	多栏式日记总账账务处理程序·····	(266)
第十一章	会计报表·····	(271)
第一节	会计报表概述·····	(271)
第二节	资产负债表·····	(275)
第三节	利润表·····	(284)
第四节	现金流量表·····	(289)
第十二章	会计工作的组织·····	(298)
第一节	组织会计工作的意义和要求·····	(298)
第二节	会计机构·····	(301)
第三节	会计人员·····	(308)
第四节	会计法规制度·····	(314)
第五节	会计电算化·····	(318)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基本形式，采用专门的方法，对经济活动进行连续、系统、全面地反映和监督的一种管理活动。

会计作为一种管理活动，其内涵经历了一个由简单到复杂，由低级到高级，由不完善到完善的漫长的发展过程。

（一）会计的产生

会计是随着人类社会的发展及其对经济管理的客观需要而产生的。人类社会的发展是建立在物质资料生产发展基础之上的。在物质资料的生产过程中，人们一方面生产出物质产品，另一方面需要投入一定的人力、物力和财力。在生产中，人们总是希望以最少的投入，生产出最多的产品。为此目的，就必须对生产经济活动进行反映和控制，就必须计算所得和所费，比较得失。于是，作为管理重要组成部分的会计就应运而生。

在我国，“会计”一词最早出现在西周时期。据《周礼》记载，当时朝廷中有“司会”的官职，专门掌握皇朝的财物赋税，对财物的收入进行“月计岁会”，对会计的含义解释为“零星算之为计，总合算之为会”，从而体现了会计核算连续和综合的特点。从秦朝到汉朝，也都设有“计相”的官职，主管会计工作，并有称之为“籍书”、“计书”的账册，用来记录会计事项。以后的各朝也都设有专门的官吏来掌管钱粮、赋税和

宫廷财物的收支。

在国外，会计也有很长的历史。据现有的史料记载，会计的雏形在西方可追溯到公元前 2600 年左右的古巴比伦，当时就有经济计量、记录的活动。由此可见，世界上不论是中国还是外国，社会上很早就出现了会计活动，有专门管理会计工作的人员。

（二）会计的发展

在产生之初，由于当时社会生产力水平十分低下，生产关系比较简单，会计只是生产职能的附带部分，对于日常的一些简单的收支活动，没有配备专职人员进行掌管，而是由生产者在生产时间以外，附带记录一下即可。此时的会计是极其简单和粗略的，它只是以实物的形式对财物收支进行记载，采用的是流水账式的单式记账法，并由手工记账。

后来随着社会生产力的逐步发展，社会剩余产品的出现，商品货币的产生，以及人类社会生产、分配、交换、消费活动的日益复杂，会计从生产职能的附带部分独立了出来，也有了专职会计人员从事会计工作。特别是资本主义商业的发展，更促进了会计实践及理论的迅速发展，使会计从简单变得日益复杂和完善。在中世纪的欧洲，由于十字军的东征，给意大利的经济带来了空前繁荣，从而使意大利地中海沿岸的城市商业得到了很大的发展。因商业的需要，会计实践和理论在意大利得到充分发展。15 世纪时，威尼斯一带已普遍采用复式簿记法进行记账，记账的手段也相当完备。这时的会计已渡过了同时以实物形式和货币形式记载经济活动的阶段，完全以货币的形式记录反映经济活动，同时，记账方法也从单式演变成复式。只是这种复式记账法还未被广泛传开，直到意大利的传教士、数学家卢卡·巴其阿勒于 1494 年在其著作《算术、几何与比例概要》中正式介绍复式记账并予以理论说明之时，才使得在意大利

利形成的借贷复式记账法在全世界广为流传。

随着资本主义商品经济的进一步发展，股份公司的出现以及企业间竞争的加剧，要求会计不仅能核算、监督过去的整个生产经营过程，更重要的是控制现在正在进行的生产经营活动，规划企业未来的发展，也就是要求会计直接参与经营管理和制定决策。因此，在第二次世界大战以后，就出现了管理会计与传统的财务会计的分离。财务会计侧重于对生产经营过程的总结，并主要为与企业有关的外部人员提供财务信息。管理会计侧重于对企业未来发展的规划，主要为企业内部的管理人员提供决策依据。

目前，随着电子计算机技术的广泛应用，会计电算化水平日益提高，会计已进入了电脑会计阶段，从而使会计的理论、实务和技术又有了新的发展，使会计进入了一个更崭新的阶段。

在我国，随着社会经济的发展，会计也逐步地得到发展和完善。到宋朝，开始出现了“四柱结算”法。“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，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”、“期末结存”。四柱之间的平衡关系，可用会计方程式表示为： $\text{旧管} + \text{新收} - \text{开除} = \text{实在}$ ，即现代会计中的“ $\text{期初结存} + \text{本期收入} - \text{本期支出} = \text{期末结存}$ ”。四柱结算法的创建和运用，为我国通行多年的收付记账法奠定了理论基础。明末清初，为了适应商品货币经济迅速发展的需要，在四柱结算原理的基础上又创造了一种比较完善的会计核算方法，称为“龙门账”。“龙门账”将科目划分为“进”（相当于收入）、“缴”（相当于支出及费用）、“存”（相当于各项资产）、“该”（相当于资本及各项负债）四大类。其每笔经济业务都要登记有来有去，来去金额相等，这意味着我国单式记账法开

始向世界复式记账法过渡。“龙门账”的创建，为复式记账原理在我国的应用奠定了基础。

1949 年新中国成立以后，逐步建立了社会主义的会计理论和会计方法，制定了各种会计法规，建立了一套适应于不同时期经济管理体制需要的财务会计制度体系。中央及地方还相继成立了会计学会，开展会计科学的研究。特别是党的十一届三中全会以来，随着改革开放的深入发展，随着社会主义市场经济的逐步建立，国际经济协作和经济交流的广泛开展，我国会计必须与国际会计惯例接轨，这样就大大地促进了我国会计现代化程度的很快提高。1985 年 1 月 21 日我国颁布了第一部《中华人民共和国会计法》，1993 年 12 月 29 日对第一部会计法进行了修订并实施。1999 年 10 月 31 日对第一部会计法进行了再次修订并予以公布。1992 年颁发了《企业财务通则》和《企业会计准则》以及分行业的示范性会计制度，并于 1993 年 7 月 1 日起在全国实施，2001 年又颁发《企业会计制度》并从 2001 年 1 月 1 日起在股份有限公司范围内执行，逐步实现会计国际化与会计国家化相结合。

二、会计的本质

对于会计的本质属性，在理论界有不同的见解：其一，认为会计是管理经济的一个工具。持这种观点的人认为会计是一种管理手段，是记账、算账，为管理服务，本身不具有管理职能。其二，认为会计是一个信息系统，即信息系统论。持这种观点的人认为会计是一种处理数据或提供经济信息的方法或技术，其突出会计的反映职能，突出提供经济信息管理当局及有关各方制定决策服务。其三，认为会计是一种管理活动，即管理活动论。其将会计定义为“是经济管理的重要组成部分，是以货币计量为基本形式，采用专门的方法，对经济活动进行连

续、系统、全面地反映和监督的一种管理活动”。

我们认为会计的本质是一种管理活动。在微观经济中，会计管理是企业管理的重要组成部分；在宏观经济中，会计管理是国民经济管理的重要组成部分。会计是一种管理活动，可以从以下三个方面来说明。

第一，会计是人们管理生产过程的一种实践活动，是一项管理工作。会计是适应社会生产的发展和由此而产生的对经济管理需要而产生和发展起来的。人类要生存，社会要发展，就必须进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动，是人类社会赖以生存和发展的基础。生产活动一方面要创建物质财富，另一方面又有劳动耗费，包括人力和物力耗费。在一切社会状态下，人们进行生产活动时，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，力求不断提高经济效益。为了达到这一目的，必须要求在不断采用先进生产技术的同时，对生产活动加强管理。这就需要随时掌握经济活动中的数量变化情况，对生产过程中的劳动耗费与成果进行比较分析，使之不断节约劳动耗费，取得更多的劳动成果，这就是会计管理的雏形。随着商品经济的发展，生产过程的日趋复杂，社会再生产过程中的一切物质资料的生产、分配、交换和消费，都要通过货币来计算、衡量。为了综合反映生产经营情况，控制生产过程，计算和考核生产经营成果，不断提高经济效益，会计逐步形成了一套用价值形式管理经济的技术方法，成为经济管理的一个重要组成部分。

第二，会计既为管理提供经济信息，又直接履行管理职能。会计和管理是不可分割的整体，会计不仅为管理提供各种数据资料，成为经济管理的主要信息来源和经济决策的主要依据，而且由于会计是财务收支的总关口，掌握大量日常经济活动的第一手资料，最了解经济活动的动态，本身具有一种经济

活动的最迅速、精确的控制机制，具有其他工作无可替代的作用，是一种重要的价值管理。在当前管理的重心从以实物为主的管理转向以价值为主的管理时，会计本身是一种管理活动就更为明显。主要表现在：会计对能以货币表现的经济活动都要计量、登记、干预，只要涉及价值量，都要指导、组织、协调和控制。因此，会计本身是一种管理活动。

第三，会计方法的变革、发展本身就是管理的要求。随着商品经济兴起和社会生产的不断发展，以反映和监督私人资本为主要内容的民间会计得到迅速发展，会计的技术方法由简单到复杂，从不完善到逐步完善，形成了以借贷复式记账方法为主的近代会计。此后，会计经历了记账为主的簿记阶段、会计循环实务形成的会计阶段、成本会计的形成阶段、以及财务会计和管理会计并存的阶段。20世纪70年代以后，会计进入了兼为宏观经济管理服务的新的发展时期。

三、会计的基本职能和任务

（一）会计的基本职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的基本功能，会计管理就是通过会计自身的职能来实现的。会计的基本职能可归纳为两个，其一是会计的反映职能，其二是会计的监督职能。

1. 会计的反映职能

会计的反映职能是指会计通过一系列特定的方法来反映经济活动过程和结果的职能。会计通过一系列特定的方法来记录、计算、反映生产管理，认识生产规律，进行投资决策提供全面系统的信息资料。会计的反映职能贯穿于经济活动的全过程，既包括事后反映，也包括事前、事中的反映。记账、算账、报账是会计执行事后反映的主要形式，它综合反映事后已发生或已完成的各项经济活动，集中、系统、全面地反映资金

运动：事前反映的主要形式是进行预测，参与计划，参与决策；而事中反映的主要形式是在计划执行过程中，通过反映和监督相结合的方法，使过程按计划或预期的目标进行。

会计的反映职能对现代企业来说是非常重要的，因为在现实中，作为会计最基本职能的反映职能对经济过程和结果的反映不是消极的，而是积极的，即在反映的同时，会计对整个经济活动还起着调控作用，能够影响企业经济活动的结果。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计通过其工作来监督经济活动过程和结果的职能。会计监督的核心是干预经济活动，对企业每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中监督，以达到改进经营管理，提高经济效益的目的。监督本身不是目的，也不是当经济活动出了问题才来发挥其监督职能。会计监督应经常地、主动地为企业正常的生产经济服务，在服务中监督，在监督中更好地服务。会计监督过程的实质，是利用会计信息对企业经济活动加以促进、控制、考核和指导的过程，也是充分发挥会计管理主观能动性的过程。

会计的这种职能是紧密结合、相辅相成的。首先，反映是监督的基础，没有记账、算账工作，就无法得到实际经济活动的真实数据，也就无法对经济活动过程进行监督。其次，监督是反映的继续，如果只有记账、算账工作，而没有监督，记账、算账工作也就失去了意义，会计工作也就无法发挥其应有的作用。只有这两种基本职能结合起来，才能充分发挥会计工作的作用，提高经济活动的效益。

（二）会计的任务

会计任务是会计职能的具体化，是对会计对象进行反映和监督所要达到的目的地和要求。会计任务的确定，取决于会计所固有的职能、会计对象的特点和经济管理对企业的要求。会计

的基本任务可概括为以下几个方面：

1. 及时、准确、完整地记录和核算各项经济活动，为经济管理提供真实数据。在社会主义市场经济条件下，无论是国家调控整个宏观经济，还是企业管理具体微观经济，都必须有真实可信的会计资料做依据。只有通过会计工作及时、正确、完整地反映各项经济活动，才能为国家宏观调控和企业微观管理提供系统的真实可靠的会计资料，国家可借以确定宏观调控的方向和目标，企业可借以检查计划，考核经济效益，加强经营管理。

2. 反映和监督企事业单位贯彻执行国家有关财经政策和法令的情况，维护财经纪律。为了加强经济管理，制定了一系列财政经济政策、法令和制度，集中体现了国家和人民群众的根本利益，也是各企业、行政、事业等单位进行经济活动的原则，各单位必须认真贯彻执行。由于各单位的经济活动都要直接或间接通过会计这个关口，而会计人员又肩负着既要维护本单位利益，又要维护国家利益的双重任务，因此会计部门和会计人员在对经济业务核算的同时，必须遵守财经纪律和财经制度，加强会计监督，防止违反财经纪律和财经制度的情况发生。

3. 分析、考核企事业单位的财务状况，检查资金使用效果，提高经济效益。各企业单位在经济活动中的资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润情况，以及各事业单位在预算执行中的节余和超支情况，反映着企、事业单位的资金使用是否合理，效益的好坏，能使企、事业单位总结经验，找出不足，以便在下一期生产经营和预算收支活动中，采取有效措施，降低成本，提高资金利用率和经济效益。

4. 监督各企、事业单位对财产物资的保管和使用情况，保护其财产安全完整。各企业、事业单位拥有的财产物资，是它们进行各种经济活动的物质基础，各企、事业单位，都必须对

它拥有的所有财产物资负完全责任，应切实加以保护。这就要求各单位在日常的会计核算中，对由各种经济活动的进行而引起的财产物资的增减变动、货币资金的收支情况，进行严格审核，及时编制凭证，登记入账和定期清查，做到财产物资家底清楚，经济责任明确。克服收支不清、保管不善、账实不符、账账不符的混乱现象，确保企、事业单位的财产安全完整。

5. 预测经济前景，参与经营决策。预测和决策是会计核算反映未来信息职能的体现。通过会计信息的相关性，预测其未来经济信息的发展趋势。通过分析、比较，找出不同预测方案的差异，衡量其得失利弊，作出经济决策。因此，任何单位在进行经营决策时，都要与会计人员一道，通过对会计资料的计算、分析，来制定下一个经济活动周期应达到的和能达到的目标，并在多个可供选择的方案中择出优者，以便能充分挖掘潜力，以最少的耗费取得最大的效益。

四、会计的基本特点

会计作为一种经济管理活动，具有反映和监督经济活动过程和结果的基本职能。会计在反映和监督经济过程及结果时，具有这样一些特点：

（一）以货币作为主要的、统一的计量单位

在一个经营主体中，有着多种多样的经济活动，为了从数量上来反映各种经济活动情况，需要用实物、劳动和货币三种计量单位。其中实物计量单位是为了核算各种不同的物资实物数量而采用，其对于提供经营管理上所需的实物指标、保护财产物资的安全与完整具有重要意义。劳动计量单位是为了核算生产过程中劳动量的消耗而采用的，其有助于具体确定某一工作中的劳动耗费。但这些计量单位只能反映全部经济活动中的的一部分，且由于其没有统一的计量标准，不便相互比较，因而

不能综合地反映各种不同的经济活动，不能取得综合的经济指标，不能全面衡量单位的经济效益。特别是在社会主义市场经济条件下，商品货币关系日益发展，要反映某企业或单位的综合经营情况只有利用货币作为主要的、统一的计量单位，因为任何经济活动都可以通过价值尺度来衡量。对于各种经济活动即使已按实物或劳动计量单位进行了计算和记录，仍须用货币计量单位进行综合反映。

（二）对经济业务进行连续、系统、全面地核算

会计工作在实际中应能连续、系统和全面地反映企业的经济活动过程。连续地是指在会计核算中要按经济业务发生的时间先后，不间断地进行记录；系统地是指在会计核算中，从开始记录一项经济活动到最后编制会计报表，要逐步把会计资料加以系统化，先分类汇总，然后进行加工整理，以取得综合性的指标；全面地是指在会计核算中，凡是应由会计进行记录和计算的事项都要由会计记录和反映，不可遗漏，更不可随意取舍，只有这样，才能为企业有关各方提供正确的会计信息，以利决策。

（三）会计信息的形成具有一套完整的方法体系

会计核算工作为了有条不紊地进行，采用了一套科学的核算方法，对原始资料的整理和科学分类、凭证取得和填制、账簿的登记、财产清查、成本计算和编制会计报表等一系列工作，都有其特有的核算方法，并严格按照规定手续程序进行。这些方法密切配合、相互补充，构成了严密的、完整的方法体系。

第二节 会计对象

会计对象就是会计所要反映和监督的内容和范围。由于会计是应人类管理生产活动的要求而产生和发展的，因此，会计

反映和监督的内容就是整个社会的再生产过程，又因为会计核算的一个重要特点是以货币为主要计量尺度，因此，会计反映和监督的内容实际上就是社会再生产过程的价值再生产这个侧面。具体到各企、事业单位来讲，会计反映和监督的内容就是各单位的资金运动过程，也就是各单位能够用货币来度量的经济业务事项。

为了科学、正确地反映和监督会计对象，处理会计业务，往往要将会计对象具体化为会计要素。会计要素是对会计业务按其性质进行具体分类。它是会计对象的最基本组成部分，是构成会计报表的基本因素，也是账户所要反映和监督的内容的高度归并与概括。会计要素一般可划分为六项：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；收入、费用和利润是企业经营成果的动态反映。

一、资产

资产是指过去交易、事项形成由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。资产按其流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

（一）流动资产

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产，主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。

现金是指企业库存的现金；银行存款是企业存放在银行或其他金融机构的货币资金；短期投资是指能够随时变现并且持有时间不准备超过一年（含一年）的投资；应收及预付款项是指企业在日常生产经管活动中发生的各种债权，包括应收账款（包括应收票据、应收账款、其他应收款）和预付账款等；待

摊费用是指企业已经支出，但应由本期和以后各期分别负担的、分摊期在一年以内（含一年）的各项费用；存货是指企业在日常生产经营活动中持有以备出售，或者仍然处于生产过程，或者在生产或提供劳务过程中将消耗的材料或费用等，包括各类材料、商品、成品、半成品、产成品等。

（二）长期投资

长期投资是指持有时间准备超过 1 年（不含 1 年）的投资。包括长期股权投资，长期债权投资和其他长期投资。

（三）固定资产

固定资产是指使用期限超过 1 年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产经营有关的设备、器具工具等。不属于生产经营主要设备的物品，单位价值在 2000 元以上，并且使用年限超过 2 年的，也应当作为固定资产。

（四）无形资产

无形资产是指企业为生产商品或者提供劳务，出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

（五）其他资产

其他资产是指除上述资产以外的其他资产，如长期待摊费用。

二、负债

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该业务预期会导致经济利益流出企业。负债所反映的是企业对其债权人所承担的全部责任。企业在生产经营过程中，除了投资者投入的资金之外，还需要向金融部门借入一定的资金，才能满足生产经营的需要，这部分借款即为企业的负债；此外，企业生