

高等财经与管理教育最新系列教程

基础会计学

主 编 黄书礼

副主编 张 兵 杨静娟



航空工业出版社

高等财经与管理教育最新系列教程

基础会计学

主 编 黄书礼

副主编 张 兵

杨静娟

C12353/08

航空工业出版社

1 9 9 3

(京)新登字 161 号

内 容 提 要

本书主要阐述在社会主义市场经济新体制下会计的基本理论、基本知识和基本方法。全书共分十一章：第一章总论，第二章会计行为约束系统，第三章会计要素与会计恒等式，第四章复式簿记系统，第五、六章会计循环，第七章帐务组织系统，第八章资产清查，第九章会计确认与会计计量，第十章会计报告系统，第十一章会计工作组织系统。在各有关章节中紧密结合《企业财务通则》、《企业会计准则》及国际通行的会计惯例进行系统地科学地论述，在理论上和实务上具有指导意义。

本书可作为普通高校、各类成人高校的商贸、经济、管理、财会等相关专业师生的教学参考教材和广大财经与管理干部、在职实务工作者的自学与培训用书。

基 础 会 计 学

主 编 黄书礼

副主编 张 兵

杨静娟

航空工业出版社出版发行
(北京市安定门外小关东里 14 号)

— 邮政编码：100029 —

全国各地新华书店经售

北京医科大学印刷厂印刷

1993 年 8 月第 1 版

1993 年 8 月第 1 次印刷

开本：850×1168 毫米 1/32 印张：8.5

印数：1—3000

字数：219 千字

ISBN 7-80046-608-6/F·071

定价：7.20 元

出版说明

经国务院批准，财政部已正式颁布了《企业财务通则》（简称《通则》）和《企业会计准则》（简称《准则》）。这是我国财务制度的重大改革，是建立社会主义市场经济体制的一项重大举措，更是尽快实现与国际会计惯例接轨、稳定步入相互依存、相互合作和相互竞争的世界经济运行环境的必要条件。

面对这一新的形势，对出版界来说，不仅要为全国的企事业单位、科研机构、部队、院校等的财务、会计、审计和全体管理干部、尽快提供有关了解市场经济运行原理、更新财会知识的培训教材，而且要为各类高校的高等财经与管理提供既符合会计《通则》与《准则》要求，又适应建立社会主义市场经济体制需要的全新教材。这是因为，随着社会主义市场经济目标模式的确立和我国财会制度的全面改革，高等财经与管理教育和各级财经与管理干部的继续教育，如同在职培训一样，都面临教材全面更新和补齐配套的紧迫任务。为此，我们在组织编写出版“现代财会知识更新培训教材”和“最新企业会计丛书”的同时，又组织专业教师赶编了这套“高等财经与管理教育最新系列教程”，其中将主要包括《基础会计学》、《管理会计学》、《财务管理学》、《特殊业务会计学》、《审计学》、《经济效益审计学》、《财务审计学》、《西方会计学》、《西方审计学》、《现代西方企业财会理论与方法》、《国际贸易学》、《国际金融学》、《国际市场营销学》、《跨国经营财务管理》、《期货交易理论与实务》以及《计算技术》等适合财经与管理专业的本科、大专使用的必修课或选修课教材。

这套新教材以社会主义市场经济为前提、瞄准国际通用准则和惯例，博采众长，推陈出新，按学科体系重新构架。这套起更新换代作用的教材，既可满足各类高校的财经与管理专业教学对新教材的需要，又可满足军、地在职专业干部进行系统培训或自学的需要。

鉴于这套教材是在新旧体制转换，对《通则》、《准则》和一系列财会新制度以及国际惯例等的全面理解还不够，尤其缺乏实践经验的情况下编撰的，时间过于仓促。因此，这套教材无论在整体构架方面，还是在文理雕琢方面，定会有粗糙和欠当欠妥之处，诚望社会各界专家和广大读者批评指正，以求再版时补充完善。

1993年6月25日

上述教材预计在1994年上半年即可全部出齐，凡需要订阅的读者，尤其是有关院校，基层培训部门和图书营销单位需要批量订购者，欢迎直接来函、来电与我们联系。

联系地址：北京市安定门外小关东里14号 (100029)

北京市学院路37号航教图中心 (100083)

联系电话：2017251 转 778 或 691

4222211 转 326

前 言

为适应我国财务会计制度实施重大改革和新体制的需要，并满足当前承担高等财经与管理教育的众多院系对新教材的急需，并为广大在职经营管理人员提供对口适用的培训和自学参考书，我们编写了这本《基础会计学》。

在编写中，我们在社会主义市场经济理论的指导下，结合《企业财务通则》、《企业会计准则》和国际通行的会计惯例以及多年来的教学实践，对会计的基本理论、基本知识和基本方法的论述作了某些新的探索。

本教材由黄书礼任主编，张兵、杨静娟任副主编。参加撰写的人员有：黄书礼（一、二、十一章）、张兵（七章）、杨静娟（三、四、八章）、李现宗（十章）、张长海（九章）、颜敏（五、六章）。最后由黄书礼负责全书的审阅、修改和总纂。在撰写过程中，参阅了大量的文献资料，在此谨向原著作者表示感谢。

由于我们水平有限，加上时间仓促，缺点和错误在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1993年5月31日

目 录

出版说明

前 言

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计的产生和发展.....	(4)
第三节 会计的对象.....	(8)
第四节 会计的任务	(12)
第五节 会计的方法	(16)
第二章 会计行为约束系统	(21)
第一节 会计行为约束系统构成	(21)
第二节 会计核算的基本前提	(28)
第三节 会计核算的一般原则	(30)
第三章 会计要素与会计恒等式	(35)
第一节 会计要素	(35)
第二节 会计恒等式	(40)
第四章 复式簿记系统	(48)
第一节 帐户	(48)
第二节 帐户的结构	(50)
第三节 会计科目与帐户	(59)
第四节 复式记帐原理	(64)
第五节 借贷记帐法	(67)
第五章 会计循环 (上)	(82)
第一节 服务行业会计循环	(82)
第二节 商品流通企业会计循环.....	(106)
第六章 会计循环 (下)	(121)

第一节	制造业会计循环的特征·····	(121)
第二节	制造业供应过程的会计核算·····	(123)
第三节	制造业生产过程的会计核算·····	(126)
第四节	制造业销售过程的会计核算·····	(129)
第七章	帐务组织系统 ·····	(134)
第一节	帐务组织系统的功能·····	(134)
第二节	会计凭证及其运用·····	(135)
第三节	会计帐簿及其运用·····	(151)
第四节	帐务组织系统的模式·····	(163)
第八章	资产清查 ·····	(176)
第一节	资产清查的意义·····	(176)
第二节	资产清查的范围和方法·····	(178)
第三节	资产清查结果的帐务处理·····	(187)
第九章	会计确认与会计计量 ·····	(191)
第一节	会计确认与计量原理·····	(191)
第二节	资产、负债和所有者权益的确认与计量·····	(196)
第三节	收入、费用和损益的确认与计量·····	(207)
第四节	成本的确认与计量·····	(212)
第十章	会计报告系统 ·····	(219)
第一节	会计报告系统的目的及体系·····	(219)
第二节	资产负债表·····	(228)
第三节	损益表·····	(237)
第四节	财务状况变动表·····	(242)
第五节	会计报告分析原理·····	(249)
第十一章	会计工作组织系统 ·····	(257)
第一节	建立会计工作组织系统的意义·····	(257)
第二节	会计机构·····	(259)
第三节	会计人员·····	(260)

第一章 总 论

第一节 会计的概念

物质资料的生产是社会存在和发展的基础。人们为了发展生产，对生产活动中所发生的劳动耗费、劳动占用和取得的劳动成果是十分关心的。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。”^①以尽可能少的劳动耗费和劳动占用创造出尽可能多的劳动成果，是生产发展的客观要求。人们通过长期的生产实践认识到，要使生产活动能够顺利进行，并得到预期的经济效益，就要对生产活动过程进行有效的管理和领导。为了管好生产，就必须对生产活动过程中的劳动耗费、劳动占用和劳动成果，进行观察、计量和记录，取得必要的核算资料，借以了解和控制生产过程，分析、检查和考核经济活动及其成果，促进生产的不断发展。

在生产活动过程处于比较简单的发展阶段，人们对生产的劳动耗费、劳动占用和劳动成果的关心，只是通过大脑的计算和记忆，来对生产的基本情况进行了解和掌握。随着生产的发展，社会再生产活动逐渐复杂，人们日益关心生产的劳动耗费、劳动占用和劳动成果，而这种关心，单凭大脑的计算和记忆已经不能适应客观需要了。于是，就需要借助于文字在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来。”^②这时，会计成为生产职能的附带部分。由于商品货币经济的发展，人们对生产活动的关心和

^① 《马克思恩格斯全集》，第23卷，人民出版社1972年版，第88页。

^② 《马克思恩格斯全集》，第24卷，人民出版社1972年，第151页。

管理，就逐步过渡到由专门的人员采用一定的专门的方法，通过货币形式对生产活动过程中的劳动耗费和劳动成果进行连续、系统、全面和综合的计算和记录。这就使会计“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。”^①也就是说成为一种专职的、独立的、而又同生产活动密切关联的会计管理工作。随着社会生产的不断发展和生产规模的日益社会化，会计同其他科学一样，也都在不断地发展变化。一方面，会计所包括的内容和所运用的方法，经过长时期的实践和经验的积累，不断地在发展变化。另一方面，会计作为一种管理活动，也就愈来愈重要。马克思说：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产更为必要；对公有生产比对资本主义生产更为必要。”^②这里，马克思所说的簿记，就是我们现在所说的会计，而他所说的公有生产，就是社会主义的生产资料公有制为基础的生产。

在资本主义经济管理中，会计具有重要的地位和作用。在资本主义条件下，生产资料为资本家私人占有，生产的目的是为了保证资本家获得最大限度的利润。这就决定了资本主义企业和资本家必然重视会计，必须利用会计为其在激烈的竞争中取胜服务，以达到其经营管理的目的。会计也就成为资本主义经济管理，维护资本家集团利益，为资本主义经济制度服务的一种管理活动，是资本主义经济管理的重要组成部分。

在社会主义经济管理中，会计的地位和作用更为重要。我国现阶段正处在社会主义初级阶段，社会生产力仍很不发达，因而社会主义初级阶段的根本任务是发展社会生产力。为了发展社会生产力，增强社会主义国家的综合国力和不断提高人民的生活水平，在我国现阶段的社会主义经济是以生产资料公有制为主导，多种经济成份并存的商品经济条件下，国家实行社会主义市场经济

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152页。

体制。为适应社会主义市场经济的需要，各企业应进行深化改革，转换经营机制，提高企业素质，提高企业竞争能力，提高经济效益，使企业成为真正的自主经营、自负盈亏、自我积累、自我发展、自我约束、自我完善的商品生产者和商品经营者。因此，就必然更需要利用会计，对生产经营过程进行如实的反映和严格的控制，及时提供必要的会计信息，以满足各方面决策的需要，促进社会主义经济的发展。会计也就成为为社会主义经济管理，发展社会主义生产力，为社会主义经济制度服务的一种管理活动，是社会主义经济管理的重要组成部分。

随着我国社会主义经济的不断发展，会计这一经济管理活动的领域也在不断地扩大，并越来越发挥着重要的作用。因此，对会计的职能作用加以必要的阐述，将有助于对会计的基本概念的正确理解。

会计的职能可以从以下几个方面来观察：

会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能。马克思把会计的职能科学地概括为对生产经营“过程的控制和观念总结。”“控制”，一般理解为支配、掌握、调节，即管理的意思。“观念总结”，一般理解为反映。因此，会计具有对生产过程进行反映和控制的职能。为了反映和控制整个生产过程，不仅要过去和现在发生的经济活动进行记录、反映、监督，而且要对未来的经济活动进行预测、控制并参与决策。现代会计是作为“企业会计”建立起来的。因而会计反映和控制的重点在于微观经济活动方面。企业为了了解和控制生产过程，不断提高经济效益，必须依靠会计，利用货币形式，按照一定的会计核算程序和运用一系列的会计核算方法，对生产经营过程的各项经济活动进行连续、系统、全面、综合的记录、计算和反映，借以了解和掌握生产经营活动情况，分析和考核生产经营成果，总结成败利弊的经验教训，预测未来前景，制定近期、长期发展规划，并作相应的决策，以达到全面监督、控制和管理生产经营过程，促进生产发展，最大限度地提高经济效益。

现代会计的发展表明，上述会计职能作用的充分发挥，使会计从传统的对经济活动进行事后记录、计算、反映、监督、分析、检查的狭义的范围，发展为一个对经济活动全过程进行事前、事中、事后的预测、计划、决策、反映、监督、控制、分析、检查的核算、管理体系。会计在社会经济管理中日益发挥重要的作用，对资本主义经济管理是重要的，对社会主义经济管理更为重要。正如马克思指出的：“在资本主义生产方式消灭以后，但社会生产依然存在的情况下，价值决定仍会在下述意义上起支配作用：劳动时间的调节和社会劳动在各类不同生产之间的分配，最后，与此有关的簿记，将比以前任何时候更重要。”^①

综上所述，在商品货币条件下，会计是主要运用货币形式，连续、系统、全面、综合地对再生产过程进行反映和控制，以便加强经济管理，提高经济效益的一种管理活动，是经济管理的重要组成部分。

第二节 会计的产生和发展

会计是一门既古老又年轻的科学。说它是古老的，是指很久以前就有了会计；说它是年轻的，是指会计具有强大的生命力，是有着极大发展前途的科学。

会计作为反映和控制生产过程的一种管理活动，是人们管理生产过程的客观需要。人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。为了搞好生产，就必须采用一定的方法和技术，来反映和控制生产过程，对生产进行有效的管理，以达到预期的目标。特别是在生产过程日趋复杂的情况下尤其如此。会计就是为适应管理生产过程的客观需要而产生，随着生产的发展而发展的。

随着生产的日益发展和管理的日趋复杂，会计经历了一个由低级到高级，从简单到复杂，从不完善到逐渐完善的发展过程。

^① 《马克思恩格斯全集》第25卷，人民出版社1974年版，第963页。

人们利用会计对生产进行有效的管理，这在我国或外国均已几千年的历史。但是，会计作为一种专业知识成为一门独立的科学则是近几百年的事。

在我国，早在原始社会，就已经有很简单的计算工作。起初，在生产水平极其低下的状态下，人类社会处于蒙昧时期，主要靠采集、狩猎等获取自然物充饥，劳动产品无剩余，生活十分简陋。这时，只能凭大脑记事和简单计算。随着生产力的发展，人类社会进入野蛮时期，出现了人类社会的第一、二次社会大分工。由于生产发展了，劳动产品增多了，交换也频繁起来了，于是出现了伏羲时期的结绳记事的方法。到了原始社会后期，出现了黄帝、尧舜时期的书契计量，即用文字、数码刻记的简单登记和计量的方法。

随着生产力的进一步发展，原始社会解体，进入奴隶社会。西周王朝是奴隶社会鼎盛的时期，当时出现了“会计”一词。《孟子正义》一书对其解释为“零星算之为计，总合算之为会”。同时，会计的职称也产生了。西周宫廷中专门设置了权力相当大，职位相当高的管理全国钱粮赋税的官吏。《周礼·天官篇》中说：“司会主天下之大计，计官之长，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成之事。”这里所说的“参互”、“月要”、“岁会”，相当于日报、月报、年报。而这时的会计，已有记录、计算、考核和检查的内容，并且会计制度的简略轮廓也出现了。可见，西周时代会计方法已有相当的发展。

到了封建社会，由于生产力发展到较高水平，在西汉时期，出现了名为“簿书”的帐册，成为我国会计帐簿的雏形。到了唐宋时代，出现了“四柱清册”，即在会计帐册和报表中并列四柱——“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”。四柱之间的结算关系可用会计方程式表示为“旧管+新收-开除=实在”。在各柱中，都反映着一定的经济活动的内容，它们之间相互联系，相互制约，形成统一的整体。“四柱清册”的创建和运用，

是我国会计理论和技术的重大进步，它为我国通行几百年之久的收付记帐法奠定了理论基础。因而使中式记帐得到进一步的完善，同时也把帐簿格式的设计，以及结帐、报帐工作提高到新的水平。明朝时期，规定的货币量度作为统一量度，即对一切实物都要按照规定折合成金额，这在会计的计算技术上是又一显著的进步。继而又规定了年终盘点制度，并采用了一定方式的盘点表册，这就进一步充实和完善了会计的理论和方法。明末清初，为适应商品货币经济迅速发展的需要，会计核算方法出现了“龙门帐”，即把全部帐目分为：“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，其涵义分别是指收入、支出、资产（包括债权）、负债（包括业主投资）。它们之间的相互关系可用会计方程式表示为“进—缴=存—该”。年终结帐时，分别编制“进缴表”和“存该表”，两表各自计算出的差额应该相等。“龙门帐”中的“进缴表”和“存该表”分别与现代会计中的“损益表”和“资产负债表”的意义和作用颇为相近。清朝中期以后，出现了定额管理制度。于是，中式会计的发展，随着生产的发展，在原有基础上更加完善。后来，由于商品货币经济又有了进一步的发展和外国资本主义的侵入，我国产生了资本主义萌芽，封建制度开始崩溃和瓦解。尔后传来了西方会计。

在外国，根据文献记载，远在古代也曾出现过在陶土、石头或木块上刻符号记事的原始计量记录行为。根据马克思的考察，在印度远古的共同体里，农业上已有“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”。^① 在中东，在公元前 2000 多年，出现了简单的数量刻记。在希腊，在公元前 5 世纪，就有简单的会计制度。到公元 12、13 世纪，封建时代的意大利，由于各国之间的贸易比较集中于意大利沿海城市，商品货币经济已比较发达，产生了资本主义萌芽，因而，借贷复式簿记最早出现在意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市。1211 年意大利佛罗伦萨银行就已用借贷复式记帐法记帐。1494 年意大利威尼斯的数学

^① 《马克思恩格斯全集》第 23 卷，人民出版社 1972 年版，第 396 页。

家、修道士卢卡·巴其阿勒在其所著的《算术、几何及比例概要》一书中，结合数学原理，将复式簿记从理论上加以系统地论述和概括，这是借贷复式记帐法形成的重要标志，也是近代会计发展具有划时代历史意义的重要标志。

借贷复式记帐法的出现，其意义影响深远。在借贷记帐法出现之前，会计帐簿设置及记帐方法缺乏科学性。会计作为一门科学，是在借贷复式记帐法出现以后。借贷复式记帐法经过不断改进，形成一种科学的、系统的、全面的反映和控制生产过程的方法体系。它可以全面地系统地记录各项经济业务，也便于核对帐簿记录是否正确，借以进行成本计算和编制会计报表，是近代会计广泛采用的一种记帐方法。它把企业作为会计主体，在会计上就把企业同企业所有者分离开来，对企业的经营成果进行单独的考核和评价。这对企业加强经营管理，促进生产发展起了很大作用。

19世纪中叶，由于英国产业革命的影响，生产规模日益社会化，竞争越来越激烈，股份公司纷纷成立，于是1854年在英国的苏格兰出现了第一个公证会计师协会。这是近代会计发展的又一个重要标志。会计师协会的成立，引起了会计的重大改革。首先，会计服务对象扩大了。会计由仅为某一个企业服务扩大为为整个社会服务。其次，会计的内容发展了。会计由过去以记帐和算帐为重点，发展到以报帐、用帐（检查、分析）为重点。再次，帐目公开了。过去帐目是一企业内部的私事。现在，会计师协会可以接受委托去查帐，而企业本身为了提高信誉，吸收投资，提高竞争能力，也主动地请求具有公证人身份的会计师查帐。

19世纪中叶到20世纪初期，由于生产力发展得很快，因而会计也得到很大的发展，由于当时工业生产的发展，导致固定资产投资日益增多，资本有机构成也日益提高，在会计上产生了固定资产折旧的新概念；当英、美等国家实现了工业化之后，引起了成本会计的发展，成本计算方法如简单法、分批法、分步法得到了普遍运用和发展，并且出现了标准成本法；同时，由于银行加

强了对企业的控制，产生了会计报告分析，并在此基础上发展为企业经济活动分析。与此同时，审计也有了很大的发展。

20 世纪中叶以后，随着电子技术的发展，电子计算机和会计相结合，引起了会计核算技术的重大改革。同时，随着资本主义竞争的加剧和股份公司这种经济组织的形成和发展，公司所有权与经营管理权日益分离，这种现象对资本主义企业会计产生了极为重大而深刻的影响。于是，逐步形成了两个相对独立的分支，即财务会计与管理会计。财务会计主要是通过提供定期的财务报表，满足企业外部有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要，它主要侧重于过去。管理会计主要为企业内部加强经营管理服务，即为企业管理部门正确地进行管理决策和经营决策服务，它不仅重视过去和现在，而且更重视未来。管理会计的创立和发展，大大丰富了会计科学的内容，把现代会计科学推进到一个崭新的发展阶段，是现代会计发展的重要标志。管理会计的出现，影响重大，它紧密结合着企业管理中计划、决策、控制、分析和考核等环节，广泛运用数学方法，并在计算技术方面采用了电子计算机技术，为企业正确地进行经营管理决策提供有用资料，以适应现代化经营管理的需要，对推动资本主义生产的发展起了重要的作用。

综上所述，会计是人们为了有效地管理生产，促进生产发展的客观需要而产生，并随着生产的发展而发展。在一切社会状态下，会计对物质资料的生产都是必要的，生产离不开会计，生产愈发展，会计愈重要。会计在生产发展中不断充实和完善其理论和方法，同时又不断服务于生产，促进生产的不断发展。

第三节 会计的对象

会计的对象是指会计所要反映和控制的内容。在第一节说明会计的职能时，曾提到会计是对生产经营“过程的控制和观念总结，”这就可以了解，生产经营过程就是会计所要反映和控制的内

容。由于生产经营过程包括各种各样的经济活动，作为经济管理的重要组成部分的会计，并不是反映和控制生产经营过程中全部的经济活动，它主要是反映和控制其中能够用货币表现的那些方面。

在不同的社会制度下，由于社会再生产过程的生产要素的表现形式不同，会计的对象也不同。在同一社会制度下，由于各个单位的工作性质和内容不同，会计的具体对象也就不同。

在社会主义条件下，各企业都是具体进行社会主义再生产活动的经济组织，因此，各企业也是运用会计来管理经济的基层单位，由于各企业在社会主义再生产过程中的具体活动内容不尽相同，因而各企业的会计所要反映和控制的具体内容也存在着差别。以工业企业来说，它是以物质资料的生产活动为中心，包括社会再生产过程的生产、分配、交换和消费四个相互关联环节的经济活动，对社会再生产活动体现得较为完整、典型，具有一定的代表性。因此，以工业企业为例，来具体说明会计的对象。

工业企业是在国家宏观经济管理下自主经营、自负盈亏的经济实体。工业企业为进行独立自主的生产经营活动，必须具备一定的物质条件，拥有或控制一定数量的财产物资作为生产经营活动的物质基础。它所拥有或控制的财产物资，就是企业的资产，如现金、银行存款、各种存货、各种投资及厂房、设备等等，都需利用货币加以表现。企业资产的货币表现称为企业的资金或经营资金。经营资金服务于再生产过程，并伴随生产活动而运动。工业企业会计对象所要反映和控制的内容就是工业企业生产经营过程的价值运动或资金运动。

工业企业的资金运动，可从静态表现和动态表现两个方面加以考察。

一、资金的静态表现

在任何一个时日上，工业企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源即资产，是同工业企业的负债和所有者权益互为对应的，