

会计教材系列丛书

基 础 会 计

JI CHU KUAI JI

● 干胜道 李卫东 主编



四川大学出版社

会计

基础会计

●干胜道 李卫东 主编

四川大学出版社

(川)新登字 014 号

责任编辑:孙 英

封面设计:晓 东

技术设计:孙 英

责任印制:李 平

基础会计

干胜道 李卫东 主 编

四川大学出版社出版发行 (成都市望江路 29 号)

四川省新华书店经销 郫县犀浦印刷厂印刷

850×1168mm 32 开本 10.75 印张 2 插页 250 千字

1996 年 9 月第 1 版 1996 年 9 月第 1 次印刷

印数:0001——6000 册

ISBN 7-5614-1320-3/F·217 定价:13.00 元

总 序

市场经济愈发展,会计愈重要。随着我国社会主义经济的发展,无论是宏观调控和微观管理,会计工作都处于十分重要的地位。会计工作存在于社会各行各业之中,它是政府部门,也是整个经济工作的基础。党的十四届五中全会确定的我国“九五”期间到2010年经济社会奋斗目标,并指出关键是实现经济体制从传统的计划经济体制向社会主义市场经济体制的转变及经济增长方式从粗放型向集约型转变。与之相应,我国会计改革和发展的总体目标是实现会计模式的转轨和会计管理职能的转变,逐步形成比较成熟和完善的社会主义市场经济会计模式,基本实现会计的科学化和法制化,更好地为实现两个根本转变服务,更好地为社会主义市场经济服务。

为实现总的奋斗目标,为满足会计改革和发展的需要,关键在于“建设一支德才兼备、数量充足的会计人才队伍”。随着经济体制改革不断深化,多项改革措施的出台,对会计理论、会计技术和会计教育等方面提出了更高更新的要求。80年代开始的我国会计第三次改革,是我国会计史上最深刻、最广泛的变革,已经取得了举世瞩目的成就,会计教育取得了突破性的成就,改变了传统的教学模式。但有许多工作尚须努力去完成。其中,教材建设是会计教育的主要“基本建设”,是学生吸取知识的基本的重要渠道。教材质量至关重要,是会计教改的重要组成部分。为此,我们组织了四川联合大学(原四川大学)部分长期从事会计教学的同志编著了这套“会计教材系列丛书”。这套丛书是以邓小平同志关于建设具有中

国特色的社会主义理论为指导,密切联系我国经济建设实践,特别是改革开放的实际,认真总结我国会计管理的经验和教训,以及行之有效的办法,吸取最新科研成果,“博采众长,为我所用”。积极借鉴发达国家在市场经济条件下会计理论和方法,与国际惯例接轨,注重基本理论、基本知识与基本技能相结合,做到理论性与实务性并重。妥善处理教材与现行法规制度关系,既体现现行法规制度精神,又不拘泥于现行制度。

这套丛书首批包括:《基本会计》、《财务会计》、《成本会计》、《财务管理》、《管理会计》、《审计学》、《财务报表编制与分析》等共七本。本书既可供会计专业本科生和专科生作为教材使用,又可供研究生、经济管理干部、财会工作人员等作为学习参考资料。

由于我国经济体制改革和会计改革不断向纵深发展,加之编著者们水平有限,错误和疏漏在所难免,恳请会计界的同行和广大读者批评指正。

《会计教材系列丛书》编委会

1996年7月

前 言

改革和发展是会计学的一贯主题。近年来,随着社会主义市场经济体制的逐步建立和完善,会计工作日益为各单位所重视,会计信息已成为国家、企业所有者与经营者、职工等各方关注的中心。对外开放的深入,要求我国会计大步迈向国际化,采用国际通行的会计惯例。而电子计算机的发展,使会计手段现代化成为可能。这不仅使会计人员核算工作量大大减少,而且使他們有更多时间从事创造性、开拓性的会计预测、成本控制、参与决策等工作。

《基础会计》是会计学的入门课程,我们在撰写过程中始终把握会计改革与发展这条主线,力求反映会计国际化、现代化、规范化的趋势,既讲授适合我国国情的一些会计处理方法,又通过各种方式介绍国际会计惯例。本书既可供会计专业本科生和专科生作为教科书使用,又可供研究生、青年教师、经济管理干部、自学青年等作为学习参考资料。

本书有以下几个显著特点:

1. 体系新颖。本书将会计的基础知识、基本理论和基本方法分解为十个原理。这十个原理既相互独立,又紧密相联,便于初学者掌握。本书的独特体系在全国属于首创。

2. 循序渐进。考虑初学者是刚步入高等学府的学生,他们对经济和会计方面知识有限。我们按照由简入繁、循序渐进的方式安排讲授内容。先以简单的服务业为例,继而以商业、工业企业为例逐渐阐述会计业务的处理程序。这种安排符合教学规律。

3. 力避重复。会计学中有一个老大难问题,即基础会计内容按会计要素或供产销来设计业务,从而导致基础会计与财务会计的内容重复问题。本书打破了传统的基础会计(或会计学原理、初级会计学)教材业务设计模式,较好地解决了这一问题。而且,本书为财务会计、成本会计、电算化会计讲授提供了良好的概念、方法和理论基础。

4. 理论创新。本书对会计本质的认识,用资本运动理论解释借贷记帐法等方面有不少属作者的理论创新。

本书由干胜道博士、李卫东硕士主编。各章初稿执笔人依次如下:第一、二、三章由干胜道撰写;第四、五、七章由黄婕撰写;第六章由段海英撰写;第八章由张惠撰写;第九章由王黎华撰写;第十章由吴岚撰写;第十一章由李卫东撰写。全书题纲设计和总纂统稿由干胜道负责。

由于我们水平有限,钻研不深,书中定有论述欠妥、设例不当、表述错误之处,恳请读者批评指正。

作者

一九九六年仲夏于成都

目 录

总序	(1)
前言	(1)
第一章 导论	(1)
第一节 会计的概念	(1)
第二节 会计信息的用户与质量要求	(8)
第三节 会计方法体系与规范体系	(16)
第四节 会计工作组织	(21)
第二章 记帐方法原理	(28)
第一节 会计恒等式	(28)
第二节 帐户	(41)
第三节 复式记帐	(48)
第四节 序时核算	(58)
第五节 明细核算	(67)
第三章 记帐程序原理	(77)
第一节 会计循环的概念和步骤	(77)
第二节 分录与登帐	(78)
第三节 帐项调整	(82)
第四节 试算平衡	(94)
第五节 结帐和编表	(99)
第六节 工作底稿	(107)

第四章 记帐依据原理.....	(113)
第一节 会计凭证的意义和分类.....	(113)
第二节 原始凭证.....	(118)
第三节 记帐凭证.....	(124)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(129)
第五章 记帐载体原理.....	(133)
第一节 帐簿的意义和种类.....	(133)
第二节 序时帐簿.....	(139)
第三节 分类帐簿和备查簿.....	(143)
第四节 帐簿登记规则.....	(148)
第六章 商品购销核算原理.....	(159)
第一节 购销业务简介.....	(159)
第二节 商品购进核算.....	(163)
第三节 商品销售核算.....	(178)
第七章 工业成本核算原理.....	(191)
第一节 工业成本核算概述.....	(191)
第二节 生产费用的归集与分配.....	(200)
第三节 生产费用在完工产品与在产品之间分配.....	(214)
第八章 盈亏确定原理.....	(222)
第一节 盈亏确定的意义与原则.....	(222)
第二节 收入项目的确认与计量.....	(225)
第三节 费用项目的确认与计量.....	(234)
第四节 盈亏形成与分配或弥补核算.....	(238)

第九章 帐实相符原理.....	(254)
第一节 帐实相符的意义和要求.....	(254)
第二节 实帐户项目清查.....	(256)
第三节 资产评估.....	(270)
第十章 会计报表编制原理.....	(283)
第一节 会计报表的意义和种类.....	(283)
第二节 资产负债表.....	(288)
第三节 损益表.....	(297)
第四节 利润分配表.....	(303)
第五节 会计报表的报送、审批和汇总	(306)
第十一章 会计电算化原理.....	(309)
第一节 会计电算化概论.....	(309)
第二节 会计电算化信息系统的构成.....	(318)
第三节 会计电算化信息系统的开发与运行.....	(325)

第一章 导 论

本章主要介绍会计的产生与发展史、会计的概念、会计信息的用户与质量要求、会计方法与规范体系等内容。

第一节 会计的概念

一、会计的产生与发展

(一) 会计产生的必然性

在人类社会的任何历史阶段，由于资源的稀缺性，人们总是很关心其拥有财富及其变化情况。会计正是适应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展的。在人类历史发展的初期阶段，人们通过生产实践，很早就认识到，在进行生产的同时，有必要把生产活动过程的内容及其数量方面作些记录和计算。最初，人们只能靠头脑来接收并储存有关经济活动信息。后来，人们借助文字和数字把财富及其变化信息记录在各种载体上，如竹板、龟甲、兽骨等。这些记录、计算、汇总等工作原来从属于生产职能，就是在生产活动之外，附带抽出一部分时间把生产的成果和耗费以及它们发生的日期等等做成记录。后来随着生产过程的日益复杂，它逐渐从生产职能中分离出来，成为一项独立的、特殊的由专门人员从事的职能。

（二）会计在我国的发展简史

会计在我国有悠久的历史。据有关文献考证，我国远在原始社会末期就有所谓“结绳记事”。在商代创建了从1到10的数码，并有“刻契记数”之说。到西周，出现了“会计”一词，清代学者焦循在其《孟子正义》一书中曾加以解释，“零星算之为计，总合算之为会。”《周礼·天官》篇中指出“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”“日成、月要、岁会”相当于现今的会计旬报、月报和年报。由此可见，我国在西周时代，会计方法已有相当成就。自春秋战国至秦代出现了“簿书”、“计簿”等，并以“入、出”作为记录各种经济收付事项的符号，创立了用于登记会计事项的帐簿。这使会计在这个时期有了显著的发展。

唐宋时代是我国封建社会的鼎盛时期，农业、手工业和商业（包括对外贸易）都呈现了空前的繁荣。反映到会计的方法和技术上，突出的成就是“四柱结算法”的广泛运用。所谓四柱，即旧管、新收、开除、实在，其涵义分别相当于现代会计中的“期初余额”、“本期收入”、“本期支出”、“期末余额”术语。四柱之间的关系是，旧管+新收-开除=实在。“四柱结算法”的创建和运用，为我国会计中式收付记帐法奠定了理论基础，把我国传统的单式簿记推到一个较为科学的高度。到明末清初，在“四柱结算法”原理的启示下，设计了一种较为完善的会计核算法，称为“龙门帐”。龙门帐把全部帐目划分为“进”（全部收入）、“缴”（全部支出）、“存”（全部资产）、“该”（负债与业主投资）。四者之间的关系为：进-缴=存-该。用现代会计术语讲，“进”减去“缴”实际上是用交易法确定损益，“存”减去“该”实际上是用资产负债法确定损益。当时，人们把这种双轨计算盈亏并核对帐目的方法称为“合龙门”。清乾隆至嘉庆年间，在应用“龙门帐”的基础上，民间商界又建立和运用了“四脚帐”（又名“天地合帐”），这种帐法的基本原理已与现代的复式记帐法非常接近了。鸦

片战争后，中国的商业经济发展极其缓慢。与此同时，中国的会计也由先进退居落后，由自力独创，沦为因循守旧，以至于最后不得不引进外来的簿记方法。

解放以后，我国会计几乎全盘引进了苏联会计体系。经过几年努力，建立了与国家财政制度相适应的会计核算制度体系，统一了国家机关、事业单位的会计核算工作，建立了国营企业会计制度。文革期间，会计工作受到严重破坏。会计制度被斥为资产阶级的“管、卡、压”，散布“制度无用”；企业讲求盈利被诬为资本主义“利润挂帅”，散布“核算无用”；会计人员被要求“只算政治帐、不算经济帐”，那时“门框帐”、“脑袋帐”、“无帐会计”盛行。文革结束后，会计工作逐渐得以恢复。“经济越发展，会计越重要”，“会计是经济管理重要组成部分”的思想深入人心，对会计工作、会计人员颁布了很多制度和管理办法。1985年，《中华人民共和国会计法》正式颁布实施，会计工作开始走向法制化轨道。1992年10月党的十四大提出了建立社会主义市场经济体制的改革目标。与此相适应，我国会计工作也开始大步迈向国际化，向国际会计惯例靠拢的《企业会计准则》已于1993年7月1日正式实施，各项具体会计准则正在加紧制定。可以说，我国的会计事业正处于飞速发展的大好时机。

（三）会计在西方国家的发展简史

会计在外国，历史也很很久了。早在规模小的原始印度公社时期，已经出现了记帐员，负责登记农业帐目。公元前3600年左右的古巴比伦时期，人们用粘土制成原始算板记录工资的支付情况。迄今发现的最早的英文会计记录是在11世纪威廉大帝授意下编纂完成的，以弄清英王室财富的取得和使用情况。从13世纪到15世纪，地中海沿岸某些城市的商业和手工业兴旺发达，经济繁荣，从而产生了科学的复式记帐法。1494年意大利数学家陆卡·帕乔里（Luca Pacioli）所著《算术·几何及比例概要》一书问世，

对复式记帐法作了系统的说明，为复式簿记在全世界的广为流传奠定了基础。18 世纪中叶至 19 世纪中叶，在英国出现了工业革命，机器大工业生产开始取代手工作坊式产品生产，产品成本的计算日益复杂，为适应成本计算和分析的需要，成本会计问世了。随着竞争的日趋激烈，光靠事后进行成本核算和分析已不能满足需要了。与科学管理相适应的成本预测、决策、责任会计、预算控制、业绩考核等内容日益为人们所重视，于是管理会计便诞生了。随着企业规模的扩大，股份有限公司这种企业组织形式开始出现。由于股份有限公司的所有权与经营权相分离，所有者为了评估经营者业绩需要会计人员定期编制会计报表。除了所有者之外，政府为了管理企业和征税需要会计信息，债权人为了贷款的本息安全需要阅读会计信息，企业工会、雇员、顾客、潜在的股东和债权人都凭企业提供的会计信息作出有关决策。而决策者们自然特别关心会计信息的真实性如何，于是社会上出现了独立的、以查帐为职业的注册会计师。再加上这一时期各国的税法、商法、公司法的完善和陆续颁布，也促进了会计发展。20 世纪 30 年代，为了使会计工作规范化，提高会计报表的可靠性、相关性和可比性，西方各国先后研究和制订了会计原则（即会计准则），进一步把会计理论和方法推上了一个新的水平。50 年代以后，由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等的引入会计，丰富了会计学的内容，尤其是管理会计部分。跨国公司的蓬勃兴起，出现了国际会计这一会计学新分支。电子计算机的出现，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之劳，实现了自动化、电子化。

（四）经济发展是会计发展的动力

会计的发展史告诉我们：经济越发展，会计越重要，会计越先进。任何一个历史阶段，若不重视会计工作，经济工作就不可能搞得上去；企业领导若不重视会计工作，那么这个企业在竞争

中也必然会失利。会计环境影响会计的发展,会计也会反过来影响它所处的社会环境。因为会计信息是企业管理所需信息的主要组成部分,一般约占 70%,即使在宏观经济管理中,会计信息也要占 50%左右,所以一个企业、一个国家不重视会计信息,其决策会失误。在未来的信息社会里,信息的重要性是不言而喻的,失去会计信息支持的企业管理只能是“盲人骑瞎马”,有“夜半临深池”之危险。在我国建立社会主义市场经济体制后,加强宏观调控尤其重要,会计信息会发挥更大的作用。

二、会计的涵义

会计,是以货币为主要量度,对一个特定单位财产、产权及其变动信息进行记录、分类、汇总和解释分析,以协助信息的用户作出明智决策的一个经济信息系统。现详述如下:

(一) 特定单位

特定单位也叫会计主体。是指会计工作为其服务的特定单位或组织。这个特定单位可以是一个家庭,可以是一个团体(如中国会计学会),可以是一个以盈利为目的的企业,也可以是一个非盈利组织(如学校、图书馆、各级政府机关),甚至可以是一个国家。会计主体概念界定了会计核算的空间范围。它要求会计核算应当严格区分主体自身经济活动与其他主体的经济活动,区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。只有这样才能正确反映会计主体财产、产权及其变动情况,提供给用户有用的信息。举例来讲,王飞开了一个小饭店,投资 1000 元作本金,若为该饭店进行记帐,则向顾客收取的款项为饭店的收入,顾客消耗掉的米饭、蔬菜、肉类、酒等构成饭店的费用,库存的大米、蔬菜等为饭店的资产,赊欠的购货款则为饭店的负债。如果王飞某日从饭店提取大米、蔬菜等物供其本人及家人消费,则这些款项不能视为饭店的费用,因为这是投资者自身的活动,而不是企业的经济

活动。因而，上述款项只能作为投资者（王飞）的投资减少处理。

（二）计量单位

对于每一个会计主体来讲，在其生产经营过程中所占用的财产物资不可能属于同类同种，甚至千差万别。要统一计算不同种类的财产和耗用数量，并把耗用同收入相比较以确定盈亏，就必须利用价值的形式（观念上的货币）。马克思曾说，我们在计算时，在记帐时，每时每刻把商品转化为价值符号，抛开商品所具有的一切自然属性，只把它们当作交换价值登记下来。马克思在这里实际上揭示了会计的一个重要特征，就是要借助货币计量经济活动。

在我国，由于人民币是国家法定的货币，在我国境内具有广泛流通性，所以我国规定会计核算以人民币为记帐用统一货币量度。在以后的章节我们将阐述，有些明细帐中要借助一些劳动量度和实物量度。因此，我们在对会计定义中使用“以货币为主要量度”的提法。

货币作为统一量度与长度单位“米”、重量单位“千克”有所不同。由于货币并不是一个充分稳定的计量尺度，当发生通货膨胀时，货币购买力就相应下降。在这种情况下，我们得假设货币自身的价值量保持不变。这意味着，即使货币价值有时有些波动，也认为其上下波动的幅度是微不足道的，不足以影响用货币作为统一计量单位的会计资料。作了这一假设，就不必随时调整帐面记录，以维持会计信息的有效性和可靠性。当然，若已发生了严重的物价波动（其量化指标为27%/年），就必须对帐面资料进行调整，否则会计信息就失真了。

（三）会计对象

会计对象，即会计核算的内容。《中华人民共和国会计法》第7条规定：“下列事项，应当办理会计手续，进行会计核算：（一）款项和有价证券的收付；（二）财物的收发、增减和使用；（三）债

权债务的发生和结算；（四）资本、基金的增减和经费的收支；（五）收入、费用、成本的计算；（六）财务成果的计算和处理；（七）其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。”我们对上述内容作些归纳，（一）至（三）项是会计主体财产及其变动情况，债务可理解为法律上的消极财产或会计上的负资产；（四）至（六）为会计主体产权及其变动情况。我们便在会计定义上将会计对象归纳为财产、产权及其变动信息。可见，企业会计对象可具体化为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等因素，称为会计要素。

（四）会计反映方式

会计有其自身独特的反映财产、产权及其变动信息的方式。这些方式包括：

1. 记录

会计的记录方式是独特的、系统的。它将经济活动的信息记录在帐户中，并随时反映各项财产、产权某个瞬间的变动结果。任何经济活动都要涉及到两个相互联系又相互对立的两个方面，会计上便有系统的专门方法——借贷复式记帐法记录两个方面的信息。关于帐户和复式记帐将在第二章详细阐述。

2. 分类

会计从某种意义上讲是一门分类的学问。它将会计主体财产分成若干类别、负债分成若干类别、产权分成若干类别。收入和费用作为产权变动的正向因素和反向因素又划分为若干类别。另外，总帐又分为若干子目进行明细核算。恰如其份的分类使得会计信息的用户能准确把握各项目的变动情况。

3. 汇总

会计核算资料如果不作定期汇总，则会计信息用户就无法从总体上把握财产、产权及其变动情况。企业的生产经营活动总是川流不息的，会计信息的用户每隔一段时间就想了解经营情况和