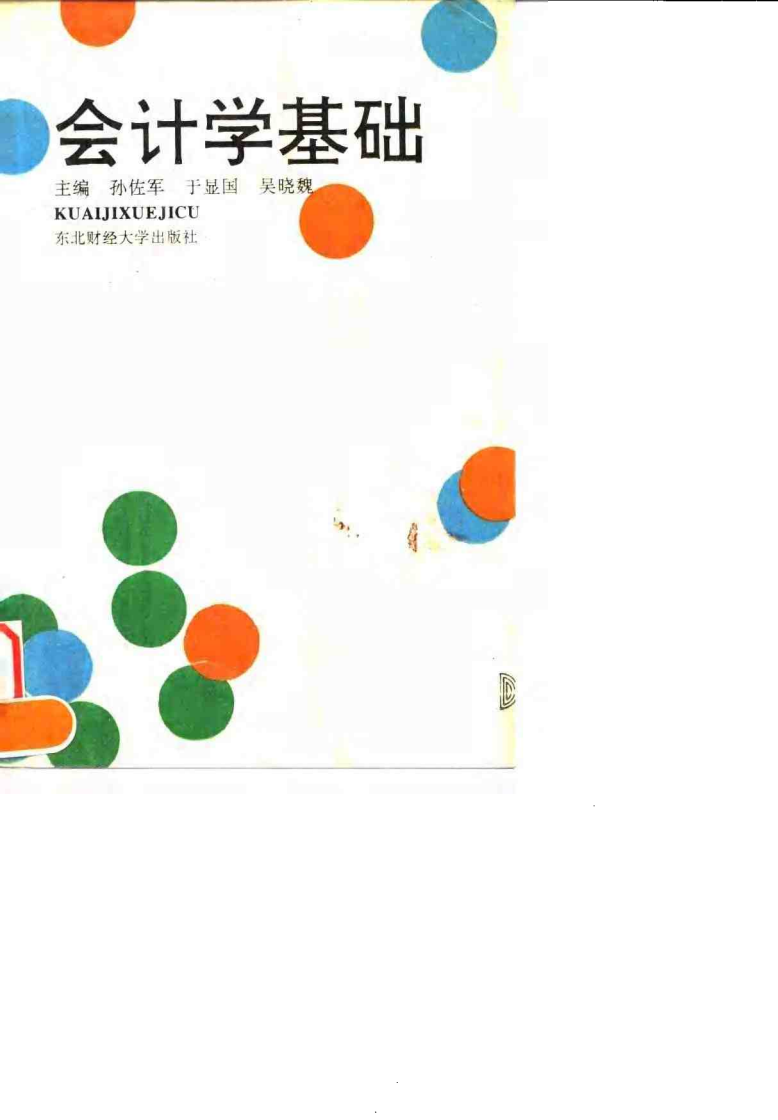




会计学基础

主编 孙佐军 于显国 吴晓魏

KUAIJIXUEJICU

东北财经大学出版社





中财 B0090700

会计学基础

孙佐军 于显国 吴晓巍 主编

①33 9.6:

中央财经大学图书馆藏书章

登录号 458778

分类号 F230/266

东北财经大学出版社

(辽)新登字10号

会 计 学 基 础

孙佐军 于显国 吴晓巍 主编

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)

喀左县印刷厂印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 12 1/4 字数: 307 000

1994年6月第1版 1994年6月第1次印刷

责任编辑: 朱 艳 责任校对: 晓 璠

印数: 1-4 000

ISBN 7-81005-905-X/F·683 定价: 9.80元

前 言

为了适应高等财经院校财务会计、经济管理等专业教学和广大财经干部、财会人员在职业业务学习的需要，我们根据财政部颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》和工业企业、商品流通企业财会制度，结合财会改革过程中出现的新情况，吸收了国内外会计科研新成果，重新编写了这本《会计学基础》教材。

本书共分十二章，全面系统地阐述了会计学的基础理论、基本知识和基本方法。本书对会计的涵义、会计职能、会计准则、会计要素、会计方法、会计学科体系等基础理论、基础知识作了系统地阐述；对会计核算的各种专门方法分章作了叙述；结合商品流通企业、工业企业两大行业的实际业务核算作了举例说明。本书体系新颖、结构严谨；注重“三基”、联系实际、深入浅出、简明易懂、便于自学。

本书由孙佐军、于显国、吴晓巍主编。参加编写的有：刘敏祥、谢云成、王天博、于刚、王玉广、王琳、陈苏红、贺秀荣、张翠英、王德强、杨仁清、赵敏、张乃久、孙加国、许振刚、曲承龙、赵世维、邱东辉等同志。全书最后由孙佐军、于显国总纂定稿。

由于编写时间仓促，加之作者水平有限，书中难免有不当之处，请读者批评指正。

编 者

一九九三年十二月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计及其职能.....	(1)
第二节 会计准则.....	(11)
第三节 会计假设与原则.....	(16)
第四节 会计要素.....	(22)
第五节 会计方法.....	(27)
第六节 会计学科体系.....	(33)
第二章 帐户和复式记帐	(38)
第一节 会计平衡公式.....	(38)
第二节 帐户.....	(43)
第三节 复式记帐.....	(56)
第四节 借贷记帐法.....	(58)
第三章 商品流通过程的核算	(76)
第一节 商品流通企业的主要经营活动.....	(76)
第二节 商品购进过程的核算.....	(77)
第三节 商品销售过程的核算.....	(83)
第四节 商品储存过程的核算.....	(88)
第五节 商品流通过程其他业务的核算.....	(92)
第四章 生产经营过程的核算	(99)
第一节 工业企业的主要经营活动和成本计算.....	(99)
第二节 供应过程的核算.....	(107)
第三节 生产过程的核算.....	(114)

第四节	销售过程的核算	(129)
第五章	经营成果的核算	(140)
第一节	利润形成的核算	(140)
第二节	利润分配的核算	(145)
第六章	帐户的分类	(150)
第一节	帐户分类的标准	(150)
第二节	帐户按经济内容分类	(151)
第三节	帐户按用途结构分类	(158)
第七章	会计凭证	(175)
第一节	会计凭证的意义	(175)
第二节	原始凭证	(178)
第三节	记帐凭证	(185)
第四节	会计凭证的传递和保管	(195)
第八章	会计帐簿	(198)
第一节	帐簿的意义和种类	(198)
第二节	帐簿的设置和登记	(202)
第三节	记帐规则	(214)
第四节	错帐的查找与更正	(220)
第五节	帐簿的保管	(225)
第九章	财产清查	(228)
第一节	财产清查的意义和种类	(228)
第二节	财产清查的方法	(232)
第三节	财产清查结果的处理	(238)
第十章	会计报告	(243)
第一节	会计报告的意义和编制要求	(243)
第二节	资产负债表	(248)
第三节	损益表	(260)
第四节	利润分配表	(267)

第五节	财务状况变动表·····	(269)
第六节	会计报告的报送、汇总和审批·····	(278)
第十一章	会计核算程序·····	(282)
第一节	会计核算程序的意义·····	(282)
第二节	记帐凭证会计核算程序·····	(284)
第三节	科目汇总表会计核算程序·····	(285)
第四节	汇总记帐凭证会计核算程序·····	(322)
第五节	日记总帐会计核算程序·····	(327)
第十二章	会计工作的组织·····	(332)
第一节	会计工作组织的意义·····	(332)
第二节	会计机构的设置·····	(336)
第三节	会计人员的配备·····	(343)
第四节	会计制度的设计与执行·····	(352)
第五节	中国注册会计师制度·····	(355)
附录1	企业财务通则·····	(362)
附录2	企业会计准则·····	(371)

第一章 总 论

会计属应用科学，其基础理论构成与实务操作内容，均非常丰富严谨。会计随着社会生产的发展，所运用的理论、方法、程序和模式，在不断革新发展，并不断充实完善。总论一章将阐明会计的发生和发展及其职能作用，以及会计准则、会计要素、会计方法和会计学科体系等会计基本问题。为后续各章奠定理论基础。

第一节 会计及其职能

一、会计的产生和发展

会计起源，源远流长。

会计源于生产实践。生产是人类生存之本，人类生存须臾离不开衣、食、住、行等生活资料的消费。只有不断地生产才能保证消费的需求。而生活资料的生产又离不开生产资料的生产。不论是生活资料生产还是生产资料生产，均为人们运用劳动工具，耗用劳动对象和劳动时间的过程。在生产过程中，人们很早就认识到，生产的过程也是消费的过程，因此，有必要在进行生产的同时，把生产活动过程的内容记录下来，从而计算和比较生产的耗费和成果，以谋取更多的剩余产品。马克思说：“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，恰恰足敷生活消费之用，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，还不够生活消费之用，那末要重复生产，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，供生活消费之用后还有积余，生产才得以在扩大了规模上重复进行。而再生产的规模能不能扩大，是社会能不能发展的关键。所以，登记生产帐目，把生产过程的数量方面作成记录，是十分有用的。

正由于关心和注意劳动的耗费和成果的需要，于是，产生了会计。会计产生以后，又对生产的发展发挥了推动作用。会计和生产之间的这种相互作用关系，使得会计随着生产的发展而逐步改进和完善。经过若干世纪的实践和积累，才发展成为现代的会计。

我国是一个文明古国，有着悠久文化。据史书记载，在公元前1100年到前770年之间的周王朝时代，就有了主管会计的官吏，名曰“司会”，负责王朝的专职会计工作。并建立了“岁终正岁会，月终正月要，旬终正日成”的会计检查制度。实行既有日常的零星计算，又有岁终的总合核算，通过日积月累岁会的核算，达到了正确考核王朝财政经济收支的目的。唐宋两代是我国封建社会经济发展的鼎盛时期，会计也有了长足的进步，公元994年宋淳化5年，宫廷开始采用“四柱清册”，会计有了比较完善的结帐和报帐方法，官吏据此报销粮钱或办理财物移交。所谓四柱，指旧管、新收、开除、实在，相当于现时会计术语的期初结存，本期收入，本期付出和期末结存，具体地算清并交待了经管财物的责任。四柱清册的方法传入民间，为商人所沿用，成为我国传统的中式簿记的特色之一。这是我国会计发展史上的一个伟大成就。

世界其他国家的会计历史也很悠久，如在原始的印度公社里，已有了“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”。再如埃及、希腊、罗马、巴比伦等文明古国，在人类历史上对会计的产生和发展都曾有过突出贡献。

特别是从12世纪到15世纪，地中海沿岸一些城市的银钱兑换业、商业和手工业得到很快发展。不断发展的商品货币经济，推动了簿记方法的改革，产生了复式簿记。复式簿记的早期演变大体经历了300年左右，在意大利有过佛罗伦萨式、热那亚式和威尼斯式的簿记。1494年，意大利传教士、数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Paciolo）发表了《算术、几何和比例概要》，又译《数学大全》，这部著作中的一个篇章，介绍了威尼斯的复式记帐法。这部著作的问世，对复式记帐法在全世界的推广产生了重大影响。

16世纪，意大利的复式簿记法在欧洲商人中得到广泛的传播。

17世纪，英国人对意大利的簿记方法加以改进，并在会计帐簿之外开始出现会计报表。

18世纪后半叶出现工业革命、动力机器和工厂制度，从而推动了西方会计进入一个重要发展阶段。

19世纪中出现了成本会计、外部审计和独立的会计师职业。19世纪的50年代到20世纪50年代，是会计飞跃发展的100年。

进入20世纪50年代以后，会计逐渐形成了两个相对独立的分支：“财务会计”和“管理会计”，后者主要为加强企业内部管理和经营决策服务。另一方面，可以预见的电子计算机技术在会计领域的运用已经引起并将继续促进会计方法和会计手段的革命。

会计不论在手工操作，机械操作和电子计算机操作制度中，其提供的各种经济活动定量信息的基本特性是始终不变的。会计的这种客观必然性，是由于客观事物本身所具有的数量及量变现象和规律所决定的。人们在各项经济活动过程中，必须认识并掌

握这种数量及量变现象和规律，才能有效地组织各项经济活动，并达到预期的目标。

综上会计的产生和发展历史可知，生产和经济的发展是会计产生并得以发展的推动力。生产和经济越发展，会计就越重要，已成为历史所证实的真理。正如马克思所指出的：“过程越是按社会规模进行，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。”（《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页）在国际经济贸易高速发达的当今世界，在实行改革开放政策的我国，说明了并正在说明着会计在经济管理中的重要意义和地位，显示了并正在显示着会计在国际经济往来中的重要贡献和作用。所以，近年来已将会计视为“国际通用的商业语言”。这是会计发展史上的最亮闪光点。

二、会计的涵义

如上节所述，会计随着生产和社会的发展，经历了从古迄今的各个发展阶段。随着会计的发展，会计的内容逐步充实，会计的领域不断扩展，会计的方法和技术也有很大改进。会计的上述发展变化，使得人们对会计的本质有了更加深刻的认识。

古代会计的内容，主要是对收支的计算和记录。例如我国《周礼》对“司会”《注》的解释是：“月计曰要，岁计曰会”。“司会”《疏》的解释是“岁计曰会，以一岁之会计，考当岁成事文书”。清代焦循在《孟子正义》一书中，对会计的解释是：“零星算之为计，总合算之为会”。“会”和“计”都是计算，但“会”则有总计之意，所以，计算和记录是古代会计的主要内容，人们对会计含义的理解和认识也就限于计算、记录和考核。

现代会计的涵义是什么？在我国会计理论研究和会计实务人

员中有着不同的见解和观点，在各种会计书刊中也有不同的说明与表述。当前颇具代表性的观点有：

会计是计量技术。因为会计离不开计算，会计通过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，评价经济上的得失。而描述与评价又必须凭借完整与正确的记录作为基础，而会计记录又是数字和文字的结合，而文字说明又寄托在数量的基础之上。因此从这一点来看，会计是一种计量的技术。

会计是使经济责任落实的手段。由于会计用货币量度计算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。企业会计记录应具体地说明获得利润或发生亏损的来龙去脉。当企业盈利时，必须说明为什么会盈利，它的具体表现是什么？当企业亏损时，必须说明为什么会发生亏损，损失了哪些财物？会计都应提供有依据的记录。从这一点来看，会计是经管责任落实的手段和工具。

会计是一个信息系统。因为会计通过对经济过程中占有财产物资和发生劳动耗费的原因数据进行加工，产生信息，供管理者与利益关系人了解及管理经济过程使用，信息是会计工作的结果。因此，会计是收集、处理、输送财务信息的一种信息系统。

会计是一种管理活动。会计是以货币为主要量度，对企业、行政、事业等单位的经济活动连续地、系统地、完整地进行记录、计算和分析，并进而根据内部管理的要求进行预测、决策、控制和考核，借以加强经济管理，提高经济效益。同时，为在更大的范围，例如一个地区，一个系统或整个国家管好经济提供必要的资料。从这一点来看，会计的实质是管理，会计是一种管理活动。

此外，对会计还有从其他角度的表述和认识，如认为会计是一种经济工作或一种为生产服务的社会实践，简言之，会计就是

会计工作。还有的认为，既有会计的实践，必有实践经验的总结和概括，形成会计理论与会计工作赖以进行的指导思想。因此，对会计的解释是指导会计实践的知识体系，是一门科学，概括为会计即会计学。

在上述几种认识中会计是一个信息系统和会计是一种管理活动这二种观点，目前在会计界占主导地位。本书认为就我国现实会计工作情况而言，会计是一种经济管理活动，较为正确的体现了会计的目的和实质。因此将以此种观点叙述各章有关内容。

三、会计的特点

会计是一种管理活动，或称经济管理的一个组成部分，区别于其他管理的重要标志，即会计的特点主要是：

(一) 以货币作为主要量度

在经济管理中，常用的量度有三类：一类是劳动量度，以时间单位表示，如工时、工分、劳动日、工作日等；一类是实物量度，以实物单位表示，如个、只、台、件、箱、吨、米等；一类是货币量度，以国家规定的记帐本位币表示。上述三类量度会计虽都运用，但主要是运用货币量度。因为会计要进行综合计算，就必须运用一种统一量度。在商品经济条件下，只有货币量度是统一的价值尺度，能起综合计算的作用。而实物量度等，由于计量单位不同，在不同单位间无法进行综合计算。同时，更主要的还在于会计管理是价值形式的管理，在商品货币经济存在的条件下，会计核算是价值核算，一切财产物资的变动和劳动耗费，都以价值形式表现为价值的耗费与形成、价值的实现与收回、价值的分配与积累等经济现象。因此，会计以货币为统一计量尺度，核算资本、费用、成本、收入、利润等综合经济指标，比较劳动消耗和劳动成果，控制经济活动，提高经济效益。所以，现代会计主要通过货币计量为描述一个单位的经济活动全貌，这是一个特征。

（二）以凭证作为核算依据

为了加强经济管理，健全核算手续制度，保证会计数据真实，提供信息可靠，国家有关会计法规严格规定，会计核算中所反映的每项经济业务必须严格办理凭证手续，取得记载该项经济业务内容的文字和数字说明，并有经办人员签字盖章的书面证明，以此为会计依据，而每项经济业务均应做到有凭有据。会计不准许无凭证手续的帐款收付和财物出入，也不准许先进行帐款收付或财物出入，后办理凭证手续，或以白条代替凭证。因为凭证既可以如实地反映经济业务的完成情况，明确经办人员责任又可保证会计数字资料的真实、正确、可靠，所以会计凭证是会计核算的唯一依据。这是会计的又一特征。

（三）系统、全面和连续地核算

会计另一特点是对发生的经济业务，按其发生的先后顺序，不分大小，不分主次，进行无遗漏的核算，体现其系统性、全面性和连续性。会计核算的系统性是指在反映经济业务时，要进行科学的分类和整理，以取得经济核算和经济管理的信息资料；全面性是指对于一切经济业务都要无一遗漏地登记入帐，予以反映和监督；连续性是指会计核算对经济业务的反映，要按照发生的时间顺序进行记录，以便核对、分析和查找。通过系统、全面和连续地核算，以反映企业资金及其运动的变化和发展情况。供领导和有关方面了解和组织经济业务活动。

掌握上述会计的特点，可以从理论上加深对会计的理解和认识，在实践中更好地发挥会计作为经济管理组成部分的作用。

四、会计的职能

会计的职能一般是指会计在经济管理中所发挥的客观功能。会计职能受生产力发展水平和生产关系的制约，在不同的人类历史发展阶段，不同的生产条件，不同的经济规模和管理的要求下，其职能也不断由简单到复杂，由单一职能向多项职能发展。

在生产力低下的原始社会，生产的管理要求是对劳动产品的简单记录和计算，其职能是生产的附带职能。随着生产力的发展，劳动产品日益丰富，客观上要求把从事记录和核算工作，与生产劳动分离开来，有了专职从事财产实物的管理人员，使会计逐渐有了独立的职能。

当人类社会进入商品经济以后，随着商品经济生产的发展，扩大了生产者之间的经济往来，货币成为一切商品的共同的等价形式，人们要求会计能以总括的概念反映出生产经营过程，了解整个生产经营的全部情况，以便对生产经营过程进行控制和管理，更好地促进社会经济的发展。

人类社会步入20世纪以来，社会生产力有了高度发展，科学技术的进步更加突飞猛进，促进了包括会计科学在内的一切管理科学的日趋完善。高度自动化、社会化的大生产，国际化经济组织、跨国公司大批出现，要求会计发挥的职能也随之增多，会计不仅要正确反映和监督企业过去经济活动，重要的是能动地控制正在进行中的经济过程，并科学地预测未来，参与企业经营决策，争取最佳经济效果。

马克思在《资本论》第二卷中指出，会计是对生产“过程的控制和观念总结”。这既是对会计下的定义，也是对会计职能的高度概括。以马克思的上述概括为理论依据，并结合我国会计工作的实践经验，我国会计工作者一直认为，会计具有反映和监督两种职能。近年来，根据国内外会计理论和实务的发展，对会计职能又进行了探讨，认为反映和监督仍然是会计的两个基本职能，但同时还兼有参与管理的职能。

（一）反映职能

反映职能，是指会计通过收集、分类、综合和汇总各种经济数据，形成财务信息，以真实反映企业的财务状况和经营成果，反映职能是会计的基本职能。会计的反映职能具有以下三个特

征。

第一，以反映财务信息为主。一般来讲，经济活动中凡是能以货币计量的均属于会计的内容。会计反映经济活动是反映它的价值形态的变动信息。

第二，会计反映的信息具有综合性。由于会计以货币为主要计量量度，各种经济活动均以货币的计量单位进行计量和记录。因此，它在收集、分类、整理的基础上，可以对各类经济活动进行综合和汇总，形成集中、概括的财务信息。

第三，会计反映的信息具有真实性。长时期以来，会计帐簿中记录的是发生和已经完成的经济活动，通常称为事后核算。事后核算的一个重要特征是必须以可靠的凭证为依据，因而提供的信息具有严格的真实性。由于现代会计的发展，产生了“财务会计”和“管理会计”两个分支，会计已从单纯的事后核算进入事前预测、事中控制和事后核算相结合的时代，但事前预测、决策和事中控制都必须以事后核算的真实数据为依据。因此，反映职能仍然是会计的一项基本职能。

（二）监督职能

监督职能，是指会计对经济活动的合法性和合理性实施检查监督。我国会计法明确规定：“各单位的会计机构、会计人员对本单位实行会计监督。”会计的监督职能具有以下两个特征：

第一，企业单位的经济活动在商品经济条件下以货币进行结算，各项经济业务在办理后其凭证手续均应送交会计部门。会计机构和会计人员可据以进行事前、事中和事后监督。事前监督是指在经济活动进行以前，会计人员参与可行性研究决策时从财务角度对经济活动提出意见；事中监督是指经济活动进行中，会计人员发现有违法或不合理的问题，加以限制或制止。事后监督是指经济活动已完成，但由于不合规定而予以纠正或不予受理。会计机构会计人员对本单位的会计监督，是一种经常性的、全面的

监督。

第二，会计监督是以法律、法规和制度为依据的监督。《企业财务通则》和《企业会计准则》是企业实施会计监督的具体法规。如遇企业的经济活动不符合企业财务通则和会计准则的规定，都应及时予以限制和制止。会计监督还包括对各项经济活动的合理性和效益性的监督，如会计人员参与制定经营计划或审查经营方案中，对未来经济活动的是否可行，效益如何，应提出建议和意见，在会计分析中也应对不断改善经营管理提高经济效益提出建议和意见。

（三）参与管理职能

会计参与管理职能，是指利用已经掌握的财务信息，进行经济前景的预测，参与拟订经济计划，参与经营决策，达到加强管理和提高经济效益的目的。我国实施的企业责任会计，是会计参与管理职能的一个重要方面。通过责任会计与企业内部责任制度的密切结合，使会计与企业内部管理更密切结合起来了。会计参与管理职能是反映职能的延伸和深化。例如一笔投资，是投在甲项目，还是投在乙项目；如果投甲项目，用什么方式进行投资较为有利等。会计应从掌握计算的经济效益方面提供决策有用的信息，分析不同方案的利弊得失，在决策过程中，帮助主管人员作出效益最佳方案的抉择，这是会计的一项重要职能。

综上所述，会计作为一种管理活动，作为经济管理的一个组成部分，具有反映、监督和参与经营决策等职能。而切实发挥会计的各项职能，必须进行预测、计划、记帐、算帐、分析、控制、检查、反馈等各个环节的工作。应当指出，从预测到反馈各个工作环节，是综合体现反映、监督和参与经营决策的职能，而不是各个环节孤立地只和某一项职能相联系，即不能简单的理解为：记帐只和反映相联系，检查只和监督相联系，反馈只和参与决策相联系。