

会计学

基础教程

蒋琪发 主编

中國時政經濟出版社

深圳大学经济系系列教材

会计学基础教程

蒋琪发 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础教程/蒋琪发主编. —北京:中国财政经济出版社
1995. 9

深圳大学经济系系列教材

ISBN 7-5005-2897-3

I. 会… II. 蒋… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)等 13686 号

中国财政经济出版社出版

社址:北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码:100010

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 9.25 印张 219 000 字

1995 年 8 月第 1 版 1995 年 8 月北京第 1 次印刷

印数:1—7 050 定价:14.00 元

ISBN 7-5005-2897-3/F·2741

(图书出现印装问题,本社负责调换)

序

广东深圳地处南国,占天时、地利、人才之势,屡得改革风气之先。就全国来说,会计改革更是先行一步,理论和实务研究与运用逐渐与国际惯例接轨。

为适应会计教学改革需要,深圳大学蒋琪发同志积十余年会计教学之经验,以全国通行的会计准则为依据,汲取国内外最新研究成果,撰写了适合会计入门者学习的新教材。教材数度在实践中试用和修改,我在阅读后,深感是一部内容充实、结构新颖、文句规范、范例得当、理论深入浅出的好著作。谨向会计同行及广大读者推荐并为之序。

裘宗舜

一九九五年八月八日

前 言

随着我国社会主义市场经济的建立和企业经营机制的转换,会计改革正向纵深发展。与会计改革相适应的高等院校会计教材编写工作正在全国紧锣密鼓地进行。作为会计学基础教材,本书尝试以国际上先进的会计理论、方法以及我国近年来颁布的会计法规、制度为依据,阐明现代会计学的基础理论、基本方法和基本操作技能。

本书在篇章结构上力求创新,以现代会计含义、会计准则、会计要素、会计方程式为理论导向,以会计确认、计量、记录、报告的原则和方法为轴线,由浅入深地阐述会计循环程序和成本计算原理。

本书在内容上以会计核算知识为基础,引进会计管理概念。专章介绍会计分析、会计预测、会计控制和会计工作组织等内容,旨在体现现代会计的管理职能及其丰富的内含和外延。

在教学实例方面,本书以商业和制造业的经济业务为主,简明扼要地说明记帐、算帐、报帐、用帐的基本原理和会计处理方法。因此,它既可作为大专院校财经类学生的教材使用,也可作为会计初学者培训或自学用书。

本书共十章,第四、五章由赵文娟同志编写,其余章节由蒋琪发同志编写。江西财经学院裘宗舜教授对全书进行审核并为之写序,谨此表示感谢。

限于水平,本书错误之处难免,恳请会计同行和广大读者给予批评指正。

编 者

一九九五年八月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 会计的起源与发展	(1)
第二节 会计的含义与特点	(5)
第三节 会计原则	(11)
第四节 会计要素	(17)
第二章 复式记帐	(25)
第一节 帐户的设置	(25)
第二节 复式记帐原理	(28)
第三节 借贷记帐法	(32)
第四节 过帐与试算平衡	(40)
第三章 会计确认与计量	(45)
第一节 会计确认与计量的含义及标准	(45)
第二节 存货的确认和计量	(48)
第三节 固定资产的确认和计量	(53)
第四节 负债和所有者权益的确认和计量	(61)
第五节 收入和费用的确认与计量	(71)
第四章 会计记录	(79)
第一节 会计凭证	(79)
第二节 会计凭证的管理	(95)
第三节 会计帐簿	(98)
第四节 查找错帐和更正错帐的方法	(115)

第五章 会计报告	(120)
第一节 会计报告的意义及其分类.....	(120)
第二节 会计报表的编制.....	(123)
第六章 会计循环(一)	(138)
第一节 会计循环的意义和步骤.....	(138)
第二节 商品购销企业业务分析和凭证编制.....	(139)
第三节 过总帐和编制调整前试算表.....	(151)
第四节 月末帐项调整.....	(164)
第七章 会计循环(二)	(172)
第一节 帐项核对.....	(172)
第二节 结帐.....	(182)
第三节 编制会计报表.....	(188)
第四节 工作底稿.....	(191)
第八章 成本计算原理	(197)
第一节 成本计算的意义和基本要求.....	(197)
第二节 材料采购成本的计算.....	(200)
第三节 产品生产成本的计算.....	(207)
第九章 帐户分类	(219)
第一节 帐户按经济内容分类.....	(219)
第二节 帐户按用途和结构分类.....	(227)
第十章 会计管理	(242)
第一节 会计分析.....	(242)
第二节 会计预测.....	(249)
第三节 会计控制.....	(254)
第四节 会计工作的组织.....	(261)
第五节 会计电算化.....	(272)
附录《企业会计准则》	(275)

第一章 绪 论

第一节 会计的起源与发展

会计作为现代经济管理工作的一个重要组成部分，有效地反映和控制着企业事业单位的经营过程以及机关团体的财务收支活动，它为经营管理者提供有用的财务信息。会计作为一门实用科学，经历了数千年的历史。认识会计的起源和历史进程，对于我们理解会计的含义、地位和作用具有十分重要的意义。

一、会计的起源

会计起源于社会生产活动。人类要生存，就需要消费。无论衣、食、住、行，都需要消费物质资料。而要取得这些物质资料，就要进行生产活动。在生产活动中，人们总是希望以尽可能少的劳动耗费（如人力、物力和时间）生产出尽可能多的物质财富。因此，人们在进行生产实践时，必须对劳动耗费和劳动成果进行观察、记录和比较。

早在人类的远古时代，就出现了人类对有关经济事项的计量和记录行为。如“结绳记事”、“刻契计数”，这些古老而简单的计量和记录行为，可以看作是会计的萌芽。会计和数学结有不解之缘，对经济事项进行计量，就必须运用数学。人们曾在伊拉克“齐古拉”神龛里发现世界上最古老的算板，记录着羊的只数、麦

子的份量和麦酒的壶数。恩格斯指出：和其它一切科学一样，数学是从人和需要中产生的，是从大量土地和测量容积，从计算时间和制造器皿中产生的。因此会计也是从人的需要中产生的，是从计量和记录物质资料、劳动时间和劳动成果中产生的。马克思在《资本论》中写道：“在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员，在那里，簿记已经独立成为一个公社官员的专职。”^①

由此可见，会计是随着人类的社会生产实践和经济管理的需要而产生的。它本身是人类的一种实践活动，在生产管理中起重要作用，不断促进社会经济的发展。

二、会计的发展

会计最初只是“生产职能的附带部分”，而在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”。^②随着社会生产的发展以及剩余产品出现以后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，成为具有独立的，特定职能的管理活动。随着商品经济的兴起和社会生产的不断发展，会计经历了一个由简单到复杂，由低级到高级，由不完善到完善的发展过程。

早在我国西周时期，就出现了“会计”一词。《孟子正义》一书曾加以解释：“零星算之为计，综合算之为会”。在这个时期，奴隶主收支日益频繁，朝廷设立了专管钱粮赋税的官员。掌王朝财权的官员称“大宰”，掌王朝计政的官员称“司会”。《周礼·天官》篇中写道：“……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”均属报告文书，相当于现在的会计报表。

① 马克思：《资本论》第1卷，第396页。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

秦国时代，人们开始用“簿书”记帐，用“入”和“出”作为记帐符号来反映财物的增减变动。唐宋两代，我国会计科学有了新的发展。由流水帐（日记帐）和誊清帐（总清帐）组成了帐簿体系，同时创建了“四柱结算”的会计方法。所谓“四柱”，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。四柱之关系可用会计方程式表示为“旧管+新收-开除=实在”。相当于现在的“期初结存+本期收入-本期支出=期末结存”的会计方程式。宋朝官府办理钱粮报销或移交手续时，一般都运用“四柱结算法”编制会计报告，称为“四柱清册”，后来在民间逐步推广。明末清初，我国会计人员为适应商品货币经济的发展需要，又设计出一种比较完美的会计核算方法。称为“龙门帐”。在这种会计方法中，把全部帐目划分为“进、缴、存、该”四大类，设“总清帐”分类登记。“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指全部资产，“该”指全部负债（包括业主投资）。其结算关系为：进-缴=存-该。年终，计算等式两边的差额，决定盈亏，编制进缴表和存该表。当时人们把这种双轨计算盈亏并核对帐目的方法称作“合龙门”，“龙门帐”因此得名。

清代，商品货币经济进一步发展，资本主义经济关系逐渐萌芽，在民间商业界的会计核算中又产生了“天地合帐”（也称四脚帐）。在这种记帐方法下，对一切帐项，如现金出纳、商品购销、内外往来等，都要在帐簿中记两笔帐，全面反映同一笔经济事项的来龙去脉。帐簿采用垂直书写，直行分上下两格，上格记收，称为天，下格记付，称为地，上下两格所记金额必须相等，即所谓“天地合”。可见，我国的会计工作者也曾为近代会计中的“复式记帐。原理作出过重大贡献。

中华人民共和国成立以前，我国存在着中西式会计并存的局面。许多民间工商业采用传统的收付记帐法记帐，官僚买办工业

和洋行采用西式的借贷记帐法记帐。中华人民共和国成立以后,国家财政部设置了会计制度司,借鉴苏联经验制订了分行业的统一的会计制度及法规,在核算方法上主要采用增减复式记帐法和借贷复式记帐。1985年,颁布了《中华人民共和国会计法》,我国的会计工作从此进入法制阶段。为了适应社会主义市场经济的需要,1992年,国家财政部颁布了《企业会计准则》,自1993年7月1日起施行。这是我国会计法规与国际会计惯例接轨的重要标志,它充实了我国的会计理论体系。继《企业会计准则》在全国实行以后,国家财政部又组织专家小组进行企业会计核算具体准则的研究和起草工作,具体准则发布后,将使我国的会计工作向国际化方向发展。

会计在外国,历史也很悠久。早在远古时代,原始的印度公社里,已经有农业记帐员,负责登记农业帐目及与农业有关的经济事项。在奴隶社会和封建社会,由于商品经济不够发达,会计主要是记录、计算政府部门的财务收支事项。在12—15世纪,欧洲地中海一带城市的手工业和商业比较兴旺,从而产生了科学的复式簿记。意大利数学家卢卡·巴舒里所著《算术·几何及比例概要》一书系统地介绍了借贷复式簿记,为近代会计科学的形成奠定了基础。1581年,意大利威尼斯城建立了世界上第一所“会计学院”,将会计作为学科在学校广为传授。借贷复式记帐法相继传入德、英、法、美、日、中等国,直至今日仍为世界各国采用。18—20世纪初,各资本主义国家经过产业革命,生产力水平发展到一个新阶段,股份公司这种新经济组织的出现,使企业的管理权和所有权发生了分离,从而对会计工作提出了新要求,除记帐、算帐、报帐外还要求查帐、作报表分析等。许多国家制订了会计准则,把会计理论和方法推上了一个新台阶。20世纪80年代,由于现代三论(信息论、系统论、控制论)和经济应用数学引入会

计领域，产生了为企业内部管理服务的管理会计。跨国公司的蓬勃兴起和世界市场的形成，又出现了国际会计这一新的会计分支学科。由于电子计算机应用于会计工作，又出现了电脑会计，它解脱了数千年来会计人员依靠手工记帐的繁重劳动。

综上所述，会计无论在中国还是在外国，都经历了一个简单到复杂，由低级到高级的发展过程。就记帐工作而言，记帐内容由简单的计算记录财物收支，逐渐发展到采用货币尺度综合反映和控制经济活动全过程；记帐方法由单式记帐法逐渐地发展到复式记帐法；记帐手段由手工操作逐渐发展到电子计算机操作，这些变化无不与社会经济的发展息息相关。客观实践证明，经济愈发展，会计愈重要。正如马克思指出的：“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的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。^①

第二节 会计的含义与特点

从会计的起源和发展历史中，已初步认识到会计是对经济单位的物质资料、劳动耗费、劳动成果进行货币计量和文字记录的一种专门技术。但是随着商品经济和会计科学的发展，对会计的认识不能仅限于这些，而必须从现代会计的含义和特征方面来进行深入分析和理解。

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷第152页。

一、会计的含义

现代会计是一种管理活动。它对经济单位的生产经营过程履行着管理职能。这种职能用马克思的话来表述，即会计是对生产“过程的控制和观念总结”。“控制和观念总结”可概括理解为反映和控制，因此，反映和控制是会计管理职能的两个基本方面。

（一）反映经济活动，提供经济信息

在古代，会计就从数量方面计算和记录钱物的增减变动和结果，为管理者提供数据资料。在近代会计和现代会计阶段，随着社会化大生产的形成和经济管理活动的日益复杂，会计以货币为计量单位，采用科学方法对经济活动全过程进行观察、计算、记录、分类、汇总和报告，为经营者和国家宏观经济部门提供重要信息。以制造企业为例，其经济活动分为供应、生产、销售三个阶段。会计可以对资金投入、材料采购、设备供应、产品加工、费用开支、成本计算、利润形成及分配等各项业务进行连续、系统、全面和综合地记录，并定期向企业领导作出财务报告。因此，人们常把会计比喻为一面镜子或一部录相机，能及时、准确、客观地录入经济信息并加以保存，根据管理需要随时重现资产、负债、收入、费用、成本、利润等财务信息，为领导者提供决策依据。

（二）控制经济过程，提高经济效益

“控制”是会计管理职能的另一个基本方面。它包含二层意思：一是按照国家颁布的会计法规和经济单位制订的会计制度监督经济业务的合理合法性。例如，通过会计上的帐帐核对，帐实核对程序，严格监督、检查财产物资的收、发、存情况，发现问题及时处理。又如，对每笔费用开支，都必须严格按照先审批后支付的原则办理。只有这样，才能保护财产物资的安全完整，维护国家财经纪律。二是运用“管理会计”的专门方法，对经济活动全

过程进行有效控制。例如，在制造企业产品成本形成过程中，采用标准成本法、变动成本法对料、工、费的数量进行严格控制，发现差异及时调整，制定考核评价职工业绩的指标体系，奖优罚劣，充分发挥会计的管理职能。

实行会计控制的目的是为了降低成本，节约费用，杜绝贪污浪费，严肃财经制度，其最终目的是为了₁提高企业经济效益，为国家创造更多的积累。

会计管理除了对经济活动进行事后反映，事中控制以外，还必须对经济活动进行事先预测。所以，预测是会计管理职能的另一个重要方面。在社会主义商品经济条件下，企业之间的竞争愈来愈激烈，为了谋求最大的经济效益，会计必须根据历史资料和国内外市场信息，参与对将来规划或方案的可行性研究和分析，制订财务方面目标值（如目标成本、目标利润）、编制费用预算，测算资金流量，为未来经济活动的开展提供决策依据。

综上所述，我们可以将现代会计的含义表述如下：

会计是对经济单位的业务活动进行反映、控制和预测，以实现最佳经济效益的一种管理活动。

会计是一种管理活动，它体现了会计的本质，随着社会经济的日益发展会计将愈来愈被人们所重视。

对于会计的含义，还可以认为会计是理论与实践相结合的知识体系，是一门管理科学。现代管理的一些基本理论，如信息论、控制论、系统论是会计科学的理论基础，而数学又与会计方法和技术紧密联系，从而使会计计量和分析更趋准确。现代会计有较完善的学科体系，它包括基础会计学、财务会计学、成本会计学、管理会计学、审计学。此外，会计的分支学科还有西方会计学、比较会计学、国际会计学等。

受信息系统论的影响，我国会计理论界对会计的含义有另一

种认识。认为会计是一种经济信息系统，其基本模式如图 1-1 所示。经济信息系统模式说明会计通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段，将各种财务信息进行输入、加工和整理，最终为管理者提供有用数据。并通过信息反馈程序，对有用信息进行再次加工、整理、分析，为管理者提供决策资料。

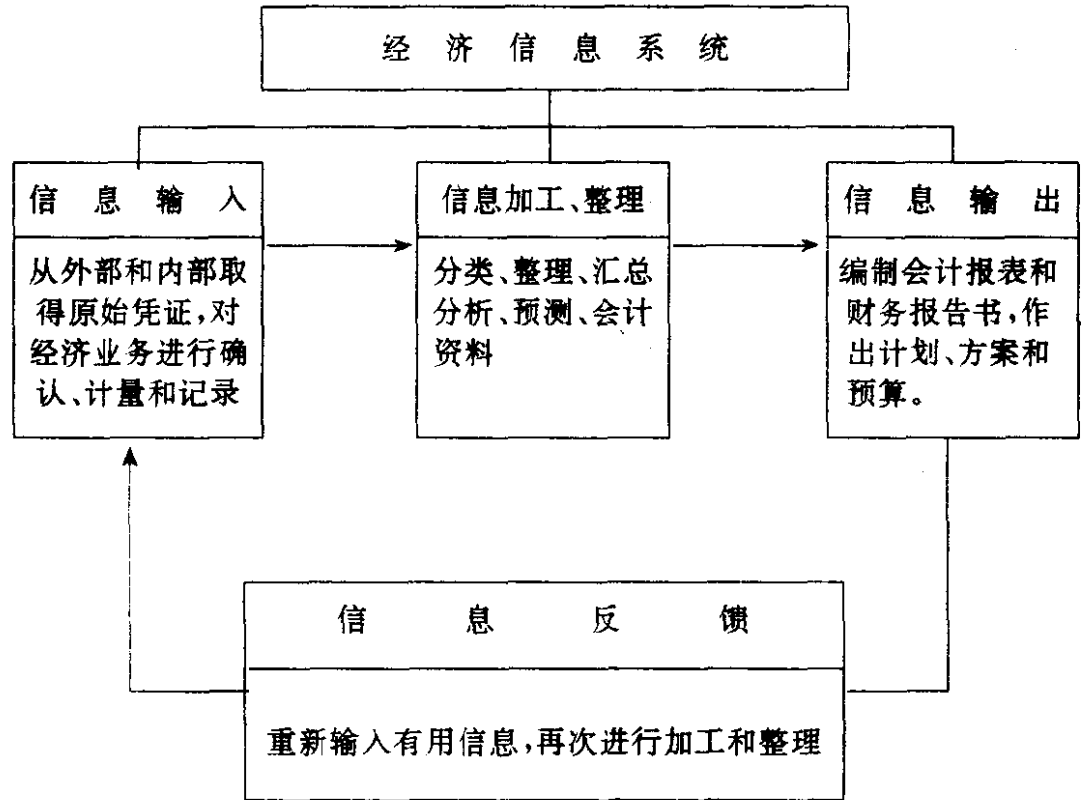


图 1-1

二、会计的特点

现代会计的特点主要体现在财务会计核算阶段。其主要特点是：

（一）以货币为主要计量尺度记录和计算经济事项

计量经济事项增减变动的单位有三种：第一是实物量度（公斤、公尺、立方米等）；第二是劳动量度（劳动日、工时等）；第

三是货币量度（元、角、分等）。实物量度是为了核算各种不同物资的实物数量而采用的，它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完整具有重要作用。但实物量只能用来比较同一种物资数量的多少，而不能用来总计各种不同物资数量和比较它们的价值量大小，因此，实物计量在会计核算中的运用有很大局限性。劳动量度是为了核算经济活动中的时间消耗而采用的，它有助于会计确定某一工作阶段的劳动耗费量，但是由于在商品经济条件下，价值规律依然起作用，决定商品价值大小的不是个别劳动耗费量，而是社会平均劳动耗费量，所以劳动量度也存在一定的局限性，它更不能用来计量财产物资的多少。货币量度是在商品经济发展到一定阶段产生的。任何有价值的财产物资、债权、债务以及劳动耗费都可以采用货币来计量比较其大小，从而为会计反映和控制经济活动提供有效的手段，为经营管理提供各种综合的会计资料。可以这样说，现代会计核算如果缺少货币计量，则会阻碍其发挥作用，更不能达到提高经济效益的目的。

（二）以凭证为依据，对经济活动进行连续、系统、完整和综合地计量和记录

会计凭证是记载经济业务，明确经济责任的书面证明，记帐必须以会计凭证为依据，才能体现会计记录的真实性和客观性。对经济业务的记录必须连续、系统、完整和综合地进行。所谓连续，是指会计核算按经济业务发生的时间先后顺序不间断地进行。所谓系统，是指对各种经济活动既要进行相互联系的记录，又要进行必要的科学分类。所谓完整，是指凡属于会计核算的内容必须全部予以记录，不允许有任何遗漏。所谓综合，是指采用统一的货币量度，总括地反映经济活动过程和结果的各种价值指标并以会计报表的形式对外报告。要求连续、系统、完整、综合地计量和记录经济活动，是企业经营管理对会计核算提出的客观要求，随