

JICHU KUAJI JI XUE TONG LUN

基础 会计 学通 论

冯建军 主编

现代管理应用型理财与会计系列教材

华中理工大学出版社

现代管理应用型理财与会计系列教材

基础会计学通论

主 编：冯建军

副主编：刘学林 仇华中 张庆

C12344/11

华中理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学通论/冯建军主编

武汉:华中理工大学出版社, 1998年9月

ISBN 7-5609-1818-2

I. 基…

I. ①冯… ②刘… ③仇… ④张…

Ⅱ. 基础会计学-各类会计学原理

N. F23. 235

基础会计学通论

冯建军 主编

责任编辑:龙纯曼

*

华中理工大学出版社出版发行

(武昌喻家山 邮编:430074)

新华书店湖北发行所经销

华中理工大学出版社照排室排版

中科院科技印刷厂印刷

*

开本:850×1168 1/32 印张:11 字数:271 000

1998年9月第1版 1998年9月第1次印刷

印数:1—7 000

ISBN 7-5609-1818-2/F·178

定价:10.80元

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

内 容 简 介

本书以复式记账为核心,重点阐述会计确认、会计计量、会计记录及会计报告的基本原理和方法,并结合各行业会计制度适当展开,以增强实用性,拓宽知识面,提高运用基本原理的能力。

本书书末特地附有基础会计学“同步实验”材料,以巩固学习成果和提高学生实际操作能力。

本书可作为会计专业本、专科基础会计学课程的教材,也可作为经济类其他专业学习该门课程的教材及广大财会人员业务培训的教材或参考书。

总 序

正当人类准备迈向新世纪——21 世纪之际,在中国这块热土上,未来将是“知识经济”的时代之提法早已见诸报刊杂志,进入普通百姓的视野。国家高层领导深知,“知识经济”时代贯彻可持续发展战略的核心问题,是利用高科技对现有产业进行结构调整;专家和学者们则担心中国在失去数次追赶先进国家的机遇之后,再一次与“知识经济”时代失之交臂;而普通百姓明白:未来的世纪,毫无疑问是具有先进科技知识和创新实践能力的人大展鸿图的时代。一句话,未来的财富和一切创造财富的源泉就是知识,这是掌握了知识的人才。

人才靠什么?人才靠教育,人才靠学习。就国家而言,教育是立国之本;就个人而言,学习是立身之本。

改革开放二十年来,我国的教育事业获得了长足的发展,其中,成人高等教育从无到有,从单一到多元,已成为我国高等教育体系的重要分支。在过去十几年里,我国的成人高等教育在填补教育断层,调剂专业结构,缓解规模不足,满足多元需求等方面曾经起到不可磨灭的历史性作用。

面对新世纪和“知识经济”时代来临的今天,显然,社会对教育将会提出越来越高的要求,寄托十分美好的期望。知识更新,终生教育必将深入人心,形成制度。因此,成人高等教育的上述作用不但不会消失,反而会日益增强,并发展新的功能。

然而,与这一跨世纪的重任不相协调,我国目前成人高等教育存在明显的不足。除了先天的在师资和办学条件等方面对普通高等教育的依附之外,主要的不足就有规模偏小,水平偏低,专业雷同、缺乏特色等。

出于对国家政治经济体制改革的深刻认识,出于对我国成人高校教育和管理深刻了解,更出于对未来新世纪中教育工作者重大责任的深刻思考,武汉地质管理干部学院,湖北省计划管理干部学院,湖北省经济管理干部学院,武汉市经济管理干部学院,武汉市交通管理干部学院等五所成人高校财经类专业的同仁们走到了一起,联合开发这套系列教材,作为我们成人高校在世纪之交如何扬长避短、优势互补、联合共建、资源共享的一个有益尝试。

这套系列教材注意理论与实践并举,强调实践性、操作性、实用性。考虑到成人教育的特点和广大在职人员实际工作的需要,做到深入浅出,易于自学。系列教材中每种教材均以不同方式体现其实践性和可操作的特点:或实例、或练习、或实验、或案例。这些环节曾在教学实践中反复使用、修改和提高,深受广大学员好评。此外,我们也力求在教材中体现国家改革的政策和精神,引入了最新的学术成果和方法,十分贴近时代脉搏。

虽说我和我的同仁们为完成这套教材态度是积极的,工作是热情的,治学是严谨的,效率也是很高的,但仍难免有考虑不周之处。恳请专家学者和广大读者批评指正。

何光顺

一九九八年六月

前 言

本书是为了满足会计学专业本、专科学生及其他经济类专业学生开设《基础会计学》课程的教学需要而编写的,也可作为广大经济管理工作者的参考用书。

本书的特点是:以复式记账为核心,系统全面地阐述会计确认、会计计量、会计记录及会计报告的基本理论和方法,并结合目前我国各行业会计制度适当展开,加以分析说明。本书论述问题力求深入浅出、层次清楚,并力争突出理论性与实用性相结合的特点,普遍原理与具体实践相结合的特点。

本书共分为十章,其中冯建军执笔第一章、第四章、第十章、附录;周丽华执笔第二章;刘学林执笔第三章;第八章;仇华中执笔第九章;张庆执笔第五章;李运良执笔第六章;徐春荣执笔第七章。全书由冯建军修改和总纂。

本书在编写过程中,得到彭伟楠教授、何百琪主任、卢圣泉同志等的大力支持,并提出了许多宝贵意见。本书的出版,也得到了华中理工大学出版社许多同志的支持和帮助,在此一并表示感谢!

由于编者学术水平有限,书中对有些问题的论述,难免存在缺点和错误,敬请读者批评指正,以便再版时修正。在此,还要特别对参考文献的作者们表示由衷的谢意!

编者

1998年5月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计活动的产生与发展	(1)
第二节 会计的含义和职能	(9)
第三节 会计信息质量特征、会计准则与会计假设	(14)
第四节 会计学及其学科体系	(20)
复习思考题	(24)
第二章 会计对象、会计程序与会计方法	(25)
第一节 会计对象	(25)
第二节 会计程序与会计方法	(31)
复习思考题	(35)
第三章 会计记录原理——账户与复式记账	(36)
第一节 会计科目	(36)
第二节 会计账户	(39)
第三节 复式记账	(42)
第四节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(54)
复习思考与练习题	(56)
第四章 会计确认、计量与记录原理的应用——工业企业	
主要经营过程的核算	(59)
第一节 资金筹集过程的核算	(59)
第二节 生产准备过程的核算	(61)
第三节 生产过程的核算	(66)
第四节 销售过程的核算	(74)
第五节 利润的形成和分配	(78)

复习思考与练习题	(84)
第五章 会计凭证	(89)
第一节 原始凭证	(89)
第二节 记账凭证	(97)
复习思考与练习题	(107)
第六章 会计账簿	(109)
第一节 会计账簿的意义和种类	(109)
第二节 序时账簿的设置与登记方法	(113)
第三节 总分类账簿的设置与登记方法	(118)
第四节 明细分类账簿的设置与登记方法	(124)
第五节 账簿的登记规则与错账更正方法	(129)
复习思考与练习题	(135)
第七章 对账与结账	(138)
第一节 对账	(138)
第二节 结账	(149)
复习思考与练习题	(158)
第八章 会计报告	(159)
第一节 会计报告概述	(159)
第二节 财务状况报告——资产负债表	(161)
第三节 经营成果报告——损益表	(172)
第四节 现金流量表	(179)
第五节 会计循环与会计工作底稿	(192)
复习思考与练习题	(198)
第九章 会计基础工作规范	(201)
第一节 会计基础工作规范的意义	(201)
第二节 会计机构与会计人员	(203)

第三节	内部会计控制制度	(211)
第四节	会计核算与会计监督	(213)
第五节	会计档案管理	(216)
第六节	会计电算化	(217)
复习思考题		(219)
第十章	行业会计制度	(221)
第一节	制定行业会计制度的意义	(221)
第二节	行业会计科目	(225)
第三节	行业会计报表	(245)
复习思考题		(283)
附录:基础会计学“同步实验”材料		(284)
参考书目		(340)

第一章 绪 论

会计,通俗地讲,就是一种记账、算账、报账的工作。会计作为一种实践活动,它需要会计理论作指导。所谓会计理论,最简单的理解就是关于记账、算账、报账的道理,它是会计工作实践合乎逻辑的理性概括。将会计理论系统化,就形成了会计学。“学史使人明智”,本章首先简述会计活动的产生和发展简史,然后分别简述会计的概念、目标与职能、会计信息质量特征、会计准则与会计假设、会计学与会计学科体系等内容。

第一节 会计活动的产生与发展

会计是伴随着人类的生产实践而产生的一种管理活动,它随着社会历史环境的发展而发展。迄今为止,人类社会的会计活动已经历了原始计量与记录时代(旧石器时代中、晚期至奴隶社会),单式簿记的产生和发展时代(奴隶社会至文艺复兴时期),复式簿记的产生和发展时代(文艺复兴时期至19世纪末20世纪初),传统会计时代(19世纪末20世纪初至约20世纪30年代),现代会计时代(约自20世纪40年代始),等历史阶段。

一、原始计量与记录时代

在旧石器时代中、晚期(距今大约十至二三十万年),原始社会的生产力发展到一定的高度——出现了生产剩余物品,围绕剩余物品的储备、分配、消费和简单再生产的安排等问题所产生的信息量已超过了人脑记事的限度,迫使人们在大自然中探寻帮助记忆的依托物,于是会计发展史上的原始计量与记录时代便到来了。

• 1 •

原始人最早是用雕刻和绘画文字来计量和记录他们的劳动耗费与劳动成果的。后来,随着社会生产力发展到一定阶段,原始人又广泛采用结绳文字来辅助记忆。在结绳文字之后,又出现了图画文字,进而演变成真正的文字——象形文字。原始人在与天地和野兽斗争的过程中,不仅发明了文字,而且还从双手的运用中领悟出了数的概念,进而创造出记数制度。象形文字也好,记数制度也罢,它们的出现都是为了满足原始人计量和记录他们的财产和收支的需要。

二、单式簿记的产生和发展时代

随着生产力的发展,人类社会开始从原始公有制向私有制过渡,奴隶时代代替氏族时代。奴隶制国家与氏族组织的显著区别之一,就是它创设了脱离人民和凌驾于人民之上的公共权力机构——国家机器。为了维护和加强这种公共权力,就必须向公民征收捐税——取得财政收入,同时又要耗费财物,确保公共权力机构运转起来——发生财政支出。为了管好财政收入和监督财政支出,保护公共财产的安全,奴隶制国家的统治者就得配备一定数量的诸如“记录官”一类的财计人员不可,这样就出现了官厅会计。例如,在埃及,大约在公元前 4000 年,埃及宫廷就出现了官厅会计。^① 在中国,大约在公元前 1600 年的商代,官厅会计就来到人间^②。

官厅会计主要计量和记录财政收支,其记录方法很简单,一般采用单式记账法进行记录。例如,在我国商代,会计记录具有以下特征:

(1)对每笔经济收支事项的记录,都采用文字叙述式的记录方法,反映经济事项的基本内容。

(2)对每笔收支事项,系按时间先后的顺序,流水式地在籍书

① 参见《西方会计史(上)》,中国商业出版社,1987 年版,第 11 页。

② 参见郭道扬《中国会计史稿》(上),中国财经出版社,1982 年版,第 53 页。

上进行登记。

(3)每笔记录仅反映经济事项的一个方面,而不同时反映另外一个方面。这也就是单式会计记录最基本的特征。

在官厅会计出现和发展时,民间会计也对原始计量与记录方法进行了巨大的变革。由于私有观念的出现,富有的商人和庄园主们愈来愈关心如何在保证自己财产安全的基础上去创造更多的财产,愈来愈关心如何清楚且准确地记录好这些财产及其所有权的转移。最后他们不谋而合地把目光投向了计量与记录方法的变革上,于是,民间会计也从原始计量与记录的萌芽状态跃进到以单式记账法为内容的单式簿记阶段。

此后,由于奴隶制经济发展缓慢,单式簿记也一直缓慢地发展着。在欧洲,由于封建社会的开端是以摧毁古老而光辉的古代文明为前提的,所以,从公元5世纪至10世纪几个世纪内,西欧到处是经济凋敝,文化陵夷的景象。在这种情况下,西欧会计的发展也是极其缓慢的,没有任何起色^①。

然而,在同一时期的中国,情形却大不一样。我国的唐代(公元618~907年)与宋代(公元960~1279年),是我国封建经济发展的高峰时期,也是我国会计发展的全盛时期。在这个阶段,在官厅会计方面已有了比较健全的组织机构,如宋代就出现了“会计司”这样的专门组织。从会计方法方面讲,唐代逐步完善了单式记账法;宋代流行的四柱结算法,堪称中式簿记的精髓。所谓“四柱”是指旧管(上期结存)、新收(本期收入)、开除(本期支出)、实在(本期结存)。四柱之间的平衡关系用公式表示为

$$\text{旧管} + \text{新收} - \text{开除} = \text{实在}$$

按照上列公式编报的会计报告,称为四柱清册,可据以考核各级政府财政收支余出情况,也可作为财产交接的书面依据。

在这个时期,我国民间会计也获得了全面发展。我国早期的金

^① 参见《西方会计史(上)》,中国商业出版社,1987年版,第101页。

融业——柜坊、典当业——质库,以及各种批零兼营的商店,它们运用的会计方法已不亚于官厅会计。从这个时期以后,我国民间会计的发展水平逐步超过了官厅会计^①。

三、复式簿记的产生和发展时代

自 11 世纪末至 13 世纪,由于十字军东征,使整个欧洲商人与东方发生了空前的、全面性的贸易往来关系。处于地中海中心地带的意大利,堪称东西方贸易的最大和唯一商路,其商业和金融业获得极大的繁荣。意大利北方商业和金融业的振兴,特别是资本主义经济萌芽的产生,使得一直沿用的单式簿记越来越不能满足经济发展对计量、记录工作的需要。在这种情况下,又产生了新的会计方法——意大利复式簿记。

意大利复式簿记最早出现在 13 世纪初的佛罗伦萨。当时佛罗伦萨的金融业最为发达,金融家们使用了较单式记账法更新的记账方法——后世称作佛罗伦萨式簿记。其主要特点是:

第一,其记账对象仅为债权和债务。因为当时人与人之间的信用关系较为单纯,金融家们往往只满足于设置备忘性质的人名账户来反映人的债权、债务关系,既无物名账户,亦无损益账户,更无资本账户及余额账户。

第二,记账方法是以“借”和“贷”之类的动词作为转账记录符号的复式记录。“借”表示对客户的债权(他应给我)。当时,对任何一笔委托转账事项,银行都在预留的两个借贷记账部位上进行转账,即从某一客户账户的贷方转入另一客户账户的借方,以结算双方的债权债务关系。

第三,记录形式采用上下叙述式。因为那时人们进行记录的主要动机是为了避免遗忘,所以记账者只求以普通的口语体对债权债务关系详加记载。在具体记录时,一般都是将每一张账页分割为

^① 参见郭道扬《中国会计史稿》(上),中国财经出版社,1982 年版,第 446 页。

上下两部分,即账页的上部为借方,反映债权的发生,下部为贷方,反映债务的发生。

13 世纪末 14 世纪初,佛罗伦萨的商人又在人名账户外设置了物名账户,这样在记录人的债权债务的基础上,又将物的增减变化纳入了记录范围。物名账户出现后,人们在物名账户中继续使用所习惯的“借”、“贷”术语,将物名账户拟人化为人名账户,这样就将人名账户和物名账户有机地联系起来,组成了统一的账户体系。从此,“借”、“贷”原义衍失,逐渐转为纯技术符号^①。

正当佛罗伦萨式银行簿记和商业簿记方兴未艾之时,在热那亚的土地上,又产生了独具特色的簿记——后称为热那亚式簿记。其主要特点是:

第一,记录形式采用左右对照的账户形式,仍以文字叙述式反映每笔经济业务。这样各账户可结出余额。

第二,引入了损益账户,这样就不仅能够反映债权债务的增减变化,现金和商品的增减变化,而且还使反映经营成果变为可能,从而进一步扩大了账簿记录的范围。

大约从 15 世纪初开始,经历了七八十年,在威尼斯又形成了更为完善的记录形式——后世称为威尼斯式簿记。其主要贡献是引入了资本账户和余额账户。通过余额账户,人们可以利用贷方余额合计必然等于借方余额合计的原理进行平衡试算,以验证账目记录的正确性。至此,以复式记账法为内容的复式簿记诞生,它的结构之精巧,作用之巨大,连德国伟大诗人歌德也情不自禁地发出了“复式簿记乃是人类智慧的杰出发明之一”的赞叹。

1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在威尼斯出版了《算术、几何、比及比例概要》(也有人译为《数学大全》)一书,该书有关簿记的篇章,是最早出版的论述 15 世纪复式簿记发展的总结性文件。它的出版,极大推动了复式簿记的传播和发

^① 参见《西方会计史(上)》,中国商业出版社,1987 年版,第 133 页。

展。此后,复式簿记在法国、德国、荷兰、英国、美国迅速传播和发展起来。

四、传统会计时代

18 世纪末和 19 世纪初的产业革命,在若干资本主义国家形成了空前的生产力,适应商品经济大发展和大生产形势的股份公司率先在英国出现,于是对簿记提出了新的要求,使簿记逐渐成长为会计。其成长点表现在:

(1)股份公司的一个基本特征是财产的所有权与经营权分离。公司财产的所有者——股东把财产托付给公司的经理人员经营管理。这样,经理人员就不在话下地负有受托责任。所谓受托责任,就是指经理人员(受托者)所负有的向财产所有者(委托者)交待其经营财产的过程及其结果的责任。为了完成受托责任,经理人员就必须指定专人于平日负责计量、记录经济活动的过程及其成果,即记账、算账,并定期向股东以及与企业有利害关系的集团报账。

(2)为了保护广大股东的利益,使得对经理人员的监督成为必要,于是审计应运而生。以审计为职业的会计师得到社会承认与重视。

(3)作为企业工业化发展的一个回音,基于贸易(商业)革命的意大利式复式簿记的内容得到更新,工业成本会计在 19 世纪的英国、德国逐步发展并成熟起来。这是簿记时代向会计时代演进的很关键的一步。

(4)从 20 世纪 30 年代开始,为了使会计工作规范化,提高会计报表的真实性和可比性,美国率先研究和制定了会计准则,其他国家也紧跟其后。这样,按照公认会计准则来记账、算账、报账就成为传统会计的重要特征。

我国明(公元 1368~1644 年)清(公元 1616~1911 年)两代,会计虽有了一些发展,但明显落后于西方。辛亥革命后,我国会计学家积极引进了西方复式簿记,使我国的会计事业得到了发展。20

世纪 30 年代,徐永祚等曾发起过改良中式簿记运动,对中小型企业会计曾起过一定的作用。^①但直至中华人民共和国成立前,我国会计实际上仍然是中西式簿记并存。

五、现代会计时代

二次世界大战以后,科学技术的进步促使生产力迅速发展,尤其是美国的经济空前繁荣。会计的社会历史环境发生了极大的变化。为使会计更有效地为企业管理服务,美国又率先在成本会计的基础上逐步发展形成了专门为企业内部控制与决策服务的会计分支——管理会计。管理会计的出现标志着现代会计时代的到来。管理会计形成以后,人们就把按照公认会计准则进行记账、算账、报账的传统会计称为财务会计。习惯上,人们也把财务会计称为对外报告会计,把管理会计称为对内报告会计。

中华人民共和国成立后,国家在财政部设置了主管全国会计事务的机构,称为会计制度司。会计制度司基于有计划地进行大规模社会主义经济建设的需要,先后制订了多种会计制度,强化了对会计工作的组织和指导。1985 年颁布施行了《中华人民共和国会计法》,我国会计工作从此进入法治阶段。为了适应社会主义市场经济的发展和扩大对外开放的需要,1992 年财政部又颁布了《企业会计准则》,从 1993 年 7 月 1 日起施行。从此,我国会计进入了一个新的发展时期。

小结:

(1) “自有天下之经济,便必有天下之会计。经济世界有多大,会计世界也便有多大。”^② 会计是伴随着人类的生产实践而产生的一种管理活动。经济越发展,管理越重要,会计越加强。正如马克思在《资本论》第二卷论述流通费用的性质时所指出的那样:“过程

① 参见《会计词典》,上海人民出版社,1982 年版,第 60 页。

② 参见郭道扬《中外会计史评说》,财会通讯,1992(1):61。