

JICHUKUAIJIXUE

基础会计学

主 编 郭春显
葛颖培

西南财经大学出版社

F230

326

基础会计学

主 编:郭春显 葛颖培
副主编:赵军红 魏秀玉 秦明山
编 者:张朋飞 张 弘 刘玉荣
李拥军 张卫国 马瑞霞
~~张翔邈~~

西南财经大学出版社

责任编辑:廖中新

封面设计:春 田

书 名:基础会计学

主 编:郭春显 葛颖培

出版者:西南财经大学出版社

印刷者:四川郫县科技印刷厂

开 本:850×1168

印 张:10

字 数:250 千字

版 次:1997 年 7 月第 1 版

印 次:1997 年 7 月第 1 次印刷

印 数:3000 册

定 价:14.60 元

ISBN7-81017-889-x/F·806

版权所有,翻印必究。

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计假设	(16)
第三节 会计准则	(20)
第四节 会计的基本方法	(27)
第五节 会计学科体系	(30)
第二章 帐 户	(33)
第一节 会计要素	(33)
第二节 会计等式	(44)
第三节 会计科目与帐户	(50)
第三章 复式记帐	(59)
第一节 复式记帐原理	(59)
第二节 借贷记帐法	(63)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户平行登记	(76)
第四章 复式记帐的应用	(87)
第一节 工业企业核算内容与成本计算概述	(87)
第二节 供应过程主要经济业务核算及成本计算	(90)
第三节 生产过程主要经济业务核算及成本计算	(97)

第四节	产品销售过程的核算·····	(109)
第五节	其他主要经济业务的核算·····	(113)
第六节	利润及利润分配的核算·····	(119)
第五章	帐户的分类·····	(136)
第一节	帐户分类概述·····	(136)
第二节	帐户按经济内容分类·····	(139)
第三节	帐户按用途和结构分类·····	(142)
第四节	帐户的其他分类·····	(157)
第六章	会计凭证·····	(161)
第一节	会计凭证概述·····	(161)
第二节	原始凭证的填制与审核·····	(164)
第三节	记帐凭证的填制与审核·····	(174)
第四节	会计凭证的传递与保管·····	(184)
第七章	会计帐簿·····	(188)
第一节	会计帐簿概述·····	(188)
第二节	会计帐簿设置与登记·····	(191)
第三节	帐簿登记规则·····	(202)
第四节	结帐与对帐·····	(205)
第八章	财产清查·····	(210)
第一节	财产清查概述·····	(210)
第二节	财产清查的方法·····	(215)
第三节	财产清查结果的处理·····	(223)
第九章	会计报表·····	(231)

第一节	会计报表概述·····	(231)
第二节	资产负债表·····	(237)
第三节	损益表·····	(244)
第四节	财务状况变动表·····	(251)
第五节	会计报表的复核、报送与汇总·····	(261)
第十章	会计核算程序与会计循环·····	(264)
第一节	会计核算程序概述·····	(264)
第二节	记帐凭证核算程序·····	(266)
第三节	汇总记帐凭证核算程序·····	(269)
第四节	科目汇总表核算程序·····	(276)
第五节	其他会计核算程序·····	(280)
第六节	会计循环·····	(304)
第十一章	会计工作的组织·····	(307)
第一节	会计工作组织概述·····	(307)
第二节	会计机构·····	(309)
第三节	会计人员·····	(314)
第四节	会计规范及会计档案·····	(318)

第一章 绪 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的涵义

会计是一种经济管理活动。在人类有了生产活动以后,就需要对生产活动进行管理,基于对生产管理的客观需要,产生了与之密切联系的会计管理行为。并且,随着社会的进步,生产力的发展,会计作为一项管理活动其科学的方法、技术和手段不断地发展完善,已经形成了完整的科学体系,在经济管理中发挥着越来越重要的作用。那么,什么是会计呢?

根据我国的情况,“会计”的涵义可以从字面上来解释。会计一词的繁体为“會計”,“會”字,分上下两个部分,上面部分是一个“人”字下面加一横,读音为“集”,是集合、汇总的意思,下面部分从“曾”,同“增”,是增加的意思,上下合起来“會”——是增加、汇总的意思;“計”字,左边从“言”,是直言,即如实反映的意思,右边从“十”,是数字,计数之意,即用数字来反映,左右合起来“計”——是用数字来反映实际情况。

从字面上的解释,可以看出,“会”与“计”既有不同之处,也有相同之处。不同之处是:侧重点不同。“会”侧重于汇总,“计”侧重于计数。所以,《孟子正义》中有“总和算之为会,零星算之为计”的

解释,也就是说日常的记录、计算为计,到年末汇总计算为会,故有“月计,岁会”之说。相同之处是:“会、计”都是指计量方面的涵义,且都有计算、汇总的意思,所以,在这方面“会”和“计”又是可以通用的,正如郭道扬著《中国会计史稿》(上册第61页,中国财经出版社,1982年)中解释的那样:“会,计也;计,会也。”这里说的意思是:会就是计,计就是会,二者是相同的。

以上是对会计二字的分别解释,二字合起来就是“如实地记录、计算和汇总”的意思。会与计二字连用,既包括了日常零星的核算,又包括了定期的总括核算,简单明了地指出了“会计核算连续性和综合性”的特点。这是我国对会计一词原始涵义的分析。会计发展到今天的现代会计,已经演变成成为专门的科学,人们赋予了它特定的内容。因此,仅仅从字面上来解释是不够的。会计究竟是什么呢?

会计从无到有,由简单的记录、计量行为逐步发展到现代会计,以货币为主要计量单位,从价值上,对经济活动主体(企业、事业、机关和其他单位)的经济活动进行反映和监督,在此基础上,进行预测、决策、分析和控制,并确定经济活动主体的经济成果。这一系列活动就是会计对经济的管理活动,即现代会计所具有的一般意义。若要对此意义上的会计做一个概括的话,可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法,对经济活动主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合地反映和监督的一种管理活动。因此,现代的会计,和前面从字面上所解释的会计是不同的,存有很大的区别。

关于会计的定义,是会计学界的一个理论课题。会计作为一门经济管理的科学,其理论和方法体系是随着社会政治、经济、科学技术的发展以及经济管理的需要而不断发展和创新的,迄今为止,人们对会计的定义尚未统一。主要有以下四种观点:

1. 管理工具论。认为会计是反映和监督生产过程的一种方

法,是管理经济的一种工具。

2. 管理活动论。认为会计是经济管理活动。

3. 信息系统论。认为会计是旨在提高经济效益,加强经营管理和经济管理,而在每个企业、事业、机关等单位范围内设立的一个以提供财务会计信息为主的经济信息系统。

4. 综合论。认为会计既是一种管理活动又是一个信息系统。如“会计是以货币为主要计量单位,通过一系列专门方法,对经济活动主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合地反映、监督、控制、调节和指导,并能通过参与决策、分析评价业绩、预测经济前景等,促进各个会计主体单位提高经济效益的一种经济管理活动;同时也是会计信息的收集、整理、加工生成的一个经济信息系统”。对此观点简单地概括为“会计是为了提高经济效益,以货币为主要计量单位,采用专门的方法,对企业、事业、机关和其他单位的资金运动进行核算和管理的系统”。

由上可以看出,会计的涵义也是在逐步发展的,尤其是管理会计的产生与发展,使现代会计分为财务会计和管理会计两大分支,会计的职能随之发生了重大变化。且随着电子计算机在会计工作中的应用,信息论、系统论和控制论的引入,使人们对会计的认识更加深入,会计的涵义也得到了充实和发展。

二、会计的产生与发展

会计的产生是一个漫长的历史过程,它是随着社会的进步,生产的发展和社会对生产管理的需要而产生的,又随着生产的发展不断地发展和完善。

在人类发展的历史长河中,处于早期的人类是靠头脑来记忆生产、生活中的情况的。到了原始社会末期,生产力发展到了一定的水平,出现了剩余产品,社会再生产活动日益复杂,仅凭头脑的记忆便不能适应需要,人们为了对生产过程进行数量上的考查,就

需要借助一定的方式和方法,把有关生产过程进行情况的数据记录下来,于是就出现了结绳记事,刻骨、刻石记事等极简单的记录、计算行为,用于记录日常生活、生产活动的事项,其目的主要是为了分享成果,以求共同生存。随着社会生产的发展进步,这种记录、计量行为也得到了相应的发展,被逐步用于追求财物的数量和保护财物的安全。不过这时的记录、计量行为是属于综合性的行为,不仅仅与会计有关,而且还与文字、算术、统计有关,是生产过程中附带完成的一项事情。但这种极简单的记录、计量行为已孕育着会计的萌芽。因此,会计学界称这一时期为会计的萌芽时期。

随着生产力的发展,剩余产品大量出现,人们对生产管理的要求越来越高。尤其是文字的产生,使人类对生产、生活的认识逐步深化,十分关注物质的生产和耗费,从而使记录、计量行为的内容从日常生活资料、生产资料发展为对劳动耗费和劳动成果的计量与比较,于是就产生了简单的会计。这时由于记录、计量生产活动的行为逐步变得复杂,已不再是生产者所能胜任的一项附带的工作了,会计便从生产职能中分离出来,成为一种独立的管理职能。根据马克思的考查,在印度太古公社里,农业已有了“一个记帐员,登记农业帐目,登记和记录公社里与此有关的一切事项。……在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职”。

在我国,据有关文献考证,远在原始社会末期,就有了所谓“结绳记事”。商代创建了一到十的数字和数目的位值制,并有“刻契记数”之说。这些都是原始的记录、计量方法。“会计”一词的出现,最早是在《周礼》一书,《周礼·天官》篇中写道:“司会掌邦之六典八法、八则……而听其会计”。《周礼》一书相传为西周初年周公所著,现在根据出土文物铜器铭文,并参考该书中的政治制度,定为战国时期的作品,但该书的内容基本上反映了西周的历史。据其记载“……会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”。“参互”为十日成事之文书,相当于旬报,“月要”为一月成事之文

书,相当于月报,“岁会”为一年成事之文书,相当于年报,参互、月要、岁会均属于报告文书,已初具现代报表的作用。可见,我国在西周时期,会计已经有了相当大的成就。

春秋战国至秦代,出现了“籍书”或称“簿书”,已开始用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济出入事项。秦汉时期,籍书或簿书的应用在专业化方面取得了显著的进展,这时会计记录和统计记录开始有了一定的区别,属于统计的一些内容从会计核算内容中分离出来,被人们做为具有独立意义的经济记录对待。同时,把记录会计事项的简册称为“簿”或“簿书”、“计簿”,而把记录统计事项的简册称为“籍”。这时的“簿”或“簿书”实为我国会计帐簿的雏形。并且,秦汉过渡时期,已逐渐发展到用货币作为主要计量单位来综合反映经济活动。在唐代,官厅会计中出现了“入-出=余”的三柱结算法。宋代初年,会计方法又有了新的发展,从“三柱”结算过渡到“四柱”,即“四柱结算法”,也叫“四柱清册”方法。所谓四柱即:旧管、新收,开除和实在。分别相当于现代会计上的期初结存、本期增加、本期减少和期末结存。四柱之间的关系可以用会计方程式表示,即:旧管+新收-开除=实在。由此可以看出,在这四柱中,每一柱都反映着经济活动的一个方面,各柱相互衔接,不但彼此具有相互核对的作用,而且,可以总括表现某一特定会计核算内容的增减变动和结余情况。因此,宋朝官府办理钱粮报销或移交手续时,一般都采用“四柱结算法”编制会计报告。当时民间也逐步采用。“四柱结算法”的创建和运用,是我国会计理论和方法的一大发展,为我国通行多年的收付记帐法奠定了理论基础。

至明末清初,我国会计工作者为了适应商品货币经济迅速发展的需要,在“四柱结算法”原理的启发下,又设计出了一种比较完善的会计核算方法,即“龙门帐”。这种核算方法是把全部帐目划分为:进、缴、存、该四大类,设总清帐,分类进行记录。进:指全部

收入, 缴: 指全部支出(包括商品买价和各种费用支出), 存: 指全部资产(包括债权), 该: 指全部负债(包括业主投资)。进、缴、存、该之间的关系为: $\text{进} - \text{缴} = \text{存} - \text{该}$ 。每届年终结帐时, 一方面可以根据有关的“进”与“缴”两类帐目的记录编制“进缴表”, 计算差额, 决定盈亏; 另一方面, 还应根据有关“存”与“该”两类帐目的记录编制“存该表”计算差额, 决定盈亏。两方面计算的盈亏数额应该相等, 当时人们把这种双轨计算盈亏并核对帐目的方法形象地叫做“合龙门”, “龙门帐”也因此而得名。“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、作用相类似。清代民间工商业中, 在“龙门帐”的基础上又创造出了“三脚帐”, 它比单式记帐稍前进一步, 是一种不完全的复式记帐。其特点是: 凡是对外转拨帐项, 必须同时记入“来帐”和“去帐”, 对现金出纳和货物进销帐项只记一方。来帐是指客户来货或来款, 资本主投资、各项收入等; 去帐是指客户欠款, 财产物品、现存款项、各项支出。它标志着中式簿记由单式到复式记帐的过渡阶段。同时还发展起来的有“四脚帐”, 又名“天地合”。这种帐要求对日常发生的一切帐项, 无论现金出纳、商品购销、内外往来等, 均应在帐簿上记两笔帐, 既要登记某一帐项的来帐方面, 又要同时登记这一帐项的去帐方面, 借以达到反映同一帐项来龙去脉的目的。帐页分上下两格, 上格叫“天”记来帐, 下格叫“地”记去帐, 上下格所记金额必须相等, 故叫“天地合”。可见, 我国会计工作者早在明末清初已为近代会计中的“复式记帐”原理作出了极大的贡献。

新中国成立之后, 在几十年的历程中, 我国会计从实践到理论都发生了很大的变化, 尤其是改革开放以来, 为了使会计适应社会主义市场经济发展的需要, 进行了比较彻底的会计制度改革, 92年颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》, 并于1993年7月1日起实施, 使我国的会计走向标准化、规范化, 与国际会计接轨。这是我国会计历史性的转变, 使我国的会计实务与会计理论出现

了前所未有的发展。

在欧洲,罗马教皇于公元六世纪末期采用了单式记帐法,并设有“现金簿”、“财产簿”、“往来簿”和报表。复式记帐法出现于意大利。由于意大利在十二、十三世纪地中海沿岸城市经济比较发达,出现了资本主义的萌芽。繁荣的货币经济(信贷业务),推动了会计方法的发展,因而复式的借贷簿记最早出现在该国的热那亚、威尼斯和佛罗伦萨等地中海沿岸城市。1211年意大利的佛罗伦萨银行已使用复式借贷记帐法记帐,当时人们称这种记帐法为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家、僧人卢卡·帕乔利著《算术、几何与比例概要》一书,在《计算与记录要论》一篇中,比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并结合数学原理,从理论上加以概括,指出复式借贷记帐法要求对每笔经济业务按照平衡的原则记录有关的两个方面。这部著作是借贷记帐法形成的重要标志。它的出版发行为西方会计科学的建立与发展奠定了坚实的基础。1581年,威尼斯“会计学院”的建立,表明会计作为一门学科在学校里传授。之后,借贷记帐法在世界上广为传播。虽然在实践中不断地发展完善,但实质内容并未发生大的变化。复式借贷记帐法的形成,标志着现代会计的开始,世界上各国都普遍地采用了这种方法。

19世纪中叶至20世纪初期,在英国完成工业革命的影响下,适应社会大生产需要的股份公司——这一现代企业组织形式开始在欧洲各国广泛流行,为了适应这一经济形式对生产管理的要求,以记帐、算帐为主的簿记逐渐发展为会计,其主要标志是出现并形成了从填制凭证、登记帐簿到编制报表整个帐务处理程序的会计循环理论与实务。当代财务会计中的许多基本原则和方法在这一时期产生,并成为会计核算的基础。自20世纪初期到第二次世界大战暴发前,传统财务会计的帐务处理程序进一步向系统化、标准化、规范化和理论化的方向发展;与此同时,又逐步形成了主要服务于企业内部日常经营管理的成本会计理论与实务。第二次世界

大战结束以来,现代科学技术与经济管理科学的发展突飞猛进,各门学科重新分化组合,交叉学科和边缘学科不断出现。受社会政治、经济和技术环境的影响,以对外提供会计信息服务为传统的财务会计不断充实和完善通用会计准则,使财务会计核算工作更加标准化、通用化和规范化。与此同时,会计科学在 20 世纪 30 年代成本会计的基础上,紧密配合现代管理理论与实践的需要,逐步形成了为企业内部经营管理提供规划与决策服务为主的管理会计体系,从而使会计工作从传统的事后记帐、算帐、报帐,转为事前的预测与决策、事中的监督与控制、事后的核算与分析。管理会计的产生与发展,是会计发展史上的一次伟大变革,从此,现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。与此同时,随着生产的发展,经济业务大量地发生,单靠手工记录已越来越不适应经济管理的要求。现代的经济管理要求快速处理大量的资料,提供准确的决策依据。因此,迫切要求会计现代化。计算机便被广泛地运用到会计领域,这不仅大大地提高了会计工作的效率,而且,使会计资料准确可靠。可以预见,随着社会经济和科学技术的发展,会计作为一门经济管理科学也必将会适应历史发展的进程,在理论与技术方法上不断地发展完善。

由上述可知,会计是为了生产管理的需要在生产实践中产生的。并随着生产实践的发展,会计经历了一个由简单到复杂的漫长过程,从生产职能的附带部分,发展到由专职会计人员进行的工作;由简单的实物记录,发展到用货币作为主要计量单位进行计量计算;由单式记帐,发展到复式记帐;由原来的反映和监督职能,发展到预测和决策等新职能。会计在管理经济方面的作用日益显著。

三、会计的职能

会计的职能是指会计本身所具有的功能。从历史的角度来

看,会计一产生就是通过数量的记录、计算、汇总来反映日常生活、生产活动事项,并随着生产的发展,逐步演化到追求财物数量和保护财物的安全。从会计的目的来看,会计的基本涵义就是以记录、记帐的形式全面地系统地反映生产过程。随着生产的发展和会计方法的完善,会计反映生产过程的情况也随之发生变化,会计不仅要反映生产过程,而且,在反映的同时,要通过信息的反馈,来监督生产过程的收支,使之合理合法,经济节约,以最小的消耗,取得最大的经济效果,这是会计最终的目的。不过在商品经济没有充分发展的情况下,监督是比较简单的,随着生产力的进步,商品经济的充分发展,监督的作用才表现得越来越突出。会计发展的历史表明,会计从其产生时候起,不论是生产的附带部分,还是后来分化成为一项专职的工作,它首先是起反映的作用,随着生产的发展和人们对会计认识的提高,它的监督作用才逐步地突出出来。所以,会计在生产过程中起着反映和监督的作用。马克思在对会计做了大量考查之后,指出,生产“过程越是按社会规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程控制和观念总结的簿记就越是必要”。这是对会计职能的高度概括,在这里,马克思说的“过程”即企业的经济活动过程;所说的簿记,即指会计;“控制”一般理解为监督;“观念总结”一般理解为反映或核算。尽管会计的职能随着经济的发展而不断的增多,但其基本的职能应当为反映和监督。

(一) 会计的反映职能

反映职能是指以货币为主要计量单位,采用一系列的方法,从数量上对会计主体经济活动进行记录、计算和分析,从而为经济管理提供连续、系统和完整的会计信息的职能。反映的过程就是对经济活动进行确认、计量、记录与分析,客观地报告经济活动过程和结果的一个认识过程。反映职能是最基本的职能。因为,这种职能在会计产生的时候起就已经有所表现了。不论经济发展水平如何,人们为了管理自己的经济活动,必须首先了解和掌握经济活

动的情况,否则,就谈不上管理。现代会计仍然如此,只有通过会计反映,才能把大量的数据资料接收下来,汇总整理成财务信息,才能为生产管理服务。也只有在大量、连续、真实的数据资料的基础上,才能进行评价、比较、预测和决策,才能起到会计对经济活动过程的监督和控制的作用。

1. 会计反映职能的特点

(1) 会计反映主要以货币为计量单位,从价值上反映各会计主体经济活动情况。

计量单位一般有三种,即劳动量度、实物量度和货币量度。劳动、实物这两种计量单位的衡量基础各不相同,它们只能表示个别的数据而不便进行综合,不能满足会计进行全面地、综合地反映的要求。而货币在商品经济条件下,具有一般等价物的作用,它是衡量有价物的共同尺度。以货币为统一计量单位,可以将不同类、不同质的物品折合为货币,加总后综合地反映资产的数量。实物量度和劳动量度可以起辅助计量的作用。

(2) 会计反映具有完整性、连续性和系统性。

会计反映的完整性、连续性和系统性是会计管理工作的重要特征。完整性是指对会计主体的全部经济活动进行记录,反映其来去踪迹,不能有任何遗漏。连续性是指对会计主体的经济活动应按照发生的时间顺序依次进行不间断计量、记录与报告。系统性是指对会计主体的经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行科学的分类和整理,保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体,从而揭示经济活动的规律性。

(3) 会计反映是对会计主体经济活动全过程进行的反映。

会计反映是针对会计主体经济活动的全过程进行的,不仅要对已经发生的经济活动进行事中事后的反映,而且,还要对未来的经济活动作好预测,制定计划,从而进行事前反映。具体地讲,事前反映是依据会计信息和其他有关信息资料,运用一定的技术方

法,对企业价值运动各个方面的发展趋势进行估计测算或作出计划,为会计决策和其他经营决策服务,以提高企业生产经营活动的综合经济效益。事中反映是在计划执行过程中,通过记录、记帐和计算对企业经济活动进行控制管理,使其按计划或预期的目的进行。事后反映是对已经发生的经济活动进行事后的记录、计算与分析,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史状况。这是会计反映的基础工作,前者是会计反映的继续。

2. 反映的手段

会计反映的基本手段就是记录和记帐。但记录和记帐的具体方式是不断发展变化的,从原始的结绳记事、刻契记事,发展到电子计算机记帐,尽管具体的形式不同,会计反映的基本手段——记录和记帐并未产生根本的变化。应当指出的是:反映的过程是会计信息的加工生成过程。记录、记帐永远是会计执行反映职能的基本手段。但是,记录不等于反映,记录只是反映的基础,反映的内容要比记录的内容广得多,记录好象平面镜一样,单纯地起反射作用,而反映则是对记录的数据资料进行复杂的加工和再加工的过程。当然,会计反映不能改变记录的客观内容,只是在记录的基础上进行处理。

3. 反映的要求

根据生产和经济管理的要求,反映提供的信息必须符合以下要求:

(1) 完整,即反映要不重、不漏地进行连续、系统、全面的记录。这是会计进一步加工整理的基础。

(2) 及时,即按规定的时间完成记录工作并提供有关的会计信息资料。信息有时效性,信息不及时,便不能发挥其应有的作用。

(3) 正确,即反映要如实地记录客观的经济业务情况,不能受