

基础会计学

黄伯愚 毛伯林 郭徐威 编著

高等院校会计系列教材

西南财经大学出版社

责任编辑：梁 洪

封面设计：潘令宇

基 础 会 计 学

西南财经大学出版社出版 (成都市光华村)
四川省新华书店发行 四川省卫干学院印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 15.625印张 插表3 字数33.2千字

1987年8月第一版 1987年8月第一次印刷

印数：1—10000

书号：ISBN7-81017-014-7/F·13

4479·21

定价 2.50 元

前 言

随着经济体制和会计管理改革的同步进行，会计教育中会计学科体系，也必须加速改革。《基础会计学》是会计学科体系中一门着重讲述会计方法、程序和技术等会计基础知识，为后续各门会计专业课奠定基础的课程。它既不同于过去设置的《会计学原理》，也不是原《会计学原理》的简单增删，而是对《会计学原理》课程的改革。

《基础会计学》的主要特点是：（1）为了贯彻教学改革中提出来的提高学生独立学习和钻研能力的这一精神，本书将原《会计学原理》的大体系，改变为小体系；（2）按照循序渐进这一认识规律的要求，将初学者难于接受的理论性内容大力删减或调入其他课程，将学生必须掌握的基础知识，通过三个会计循环，从抽象到具体，从一般到特殊，逐步丰富、逐步深入；（3）遵循教委改革教学内容的要求，着力加强本课程的实践性、技术性内容，有利于培养学生实践能力和加强技能训练；（4）在本课程的改革过程中，还尽力吸收会计教学实践中正反两个方面的经验和当前会计科学研究、会计学术讨论中的优秀成果，力争体现会计科学发展的最新水平。

《基础会计学》编著过程中，作者还特别注意正确处理继承与发展、制度与教材、理论与实践的辩证关系。此外，在本书的编著过程中，对基本概念、基础理论、基本知识的

阐述，力求简明扼要、深入浅出。它既可作为会计学专业和财政、经济、金融等专业学习会计学课程的入门教材；又可作为会计专科、会计短训、会计自考、会计电大、函大、刊大和会计在职人员进修提高的主要教材和基本读物。

本书由八章和一个附录组成，每章末附有习题。第一、二、三章由黄伯愬教授编著；第四、五章和附录由毛伯林教授编著；第六、七、八章由郭徐咸副教授编著；习题由吕先镛同志编写。全书由黄伯愬教授总纂。在编著过程中，曾得到各个方面的关心、帮助和支持，借此表示诚挚的感谢。由于水平所限，缺点定难避免，恳请读者批评指正。

编 者

1987年6月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的基本概念.....	(1)
第二节 会计的职能和任务.....	(5)
第三节 会计的内容.....	(12)
第二章 帐户和复式记帐	(29)
第一节 经济业务及其规律.....	(29)
第二节 帐户和会计科目.....	(34)
第三节 借贷复式记帐法.....	(46)
第三章 会计循环	(65)
第一节 会计循环的基本概念.....	(65)
第二节 会计分录和序时核算.....	(68)
第三节 总分类核算和过帐.....	(77)
第四节 对照表和试算平衡.....	(87)
第五节 期末结帐和编制会计报表.....	(92)
第四章 帐户的简化、增设和运用	(100)
第一节 帐户的简化与增设.....	(100)
第二节 明细核算与平行登记.....	(109)
第三节 工业企业主要经济业务的会计处理.....	(127)
第四节 工业企业期末的帐项调整.....	(144)
第五节 工业企业期末会计帐项的结转.....	(152)
第五章 帐户分类	(183)

第一节 帐户按经济内容的分类.....	(184)
第二节 帐户按用途结构的分类.....	(189)
第六章 会计凭证、帐簿和核算形式.....	(222)
第一节 会计凭证.....	(222)
第二节 会计帐簿.....	(246)
第三节 会计核算形式.....	(288)
第七章 会计帐务的结束.....	(349)
第一节 会计帐务结束的基本程序.....	(349)
第二节 结帐前的整理.....	(351)
第三节 对帐和结帐.....	(365)
第四节 工作底稿.....	(389)
第五节 会计报表.....	(401)
第八章 会计工作的组织.....	(425)
第一节 组织会计工作的意义和要求.....	(425)
第二节 会计机构.....	(428)
第三节 会计人员.....	(435)
第四节 会计制度.....	(441)
附录 其他几种记帐方法的评介.....	(447)
第一节 增减记帐法.....	(447)
第二节 财产收付记帐法.....	(458)
第三节 现金收付记帐法.....	(470)

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

会计是以提高经济效益为目的的一项经济管理行为，是管理经济的一种社会活动。

任何历史时期，人类的生产活动都是最基本的实践活动。通过生产实践，创造出各种满足人类生活上和生产上需要的物质财富，人类社会才得以存在、延续和发展。所以说：物质资料的生产，是人类社会存在和发展的基础。

生产物质资料的目的，在于满足人类社会的生活消费、生产消费的需要。因此，在生产活动的基础上，还必须进一步通过分配、交换（流通）和消费等环节，进行各种复杂的经济活动，才能使生产出的物质产品，到达消费者手中，最终实现生产的目的。一个社会不能停止消费，因而也不能停止生产。所以，生产、分配、交换、消费，总是连续不断，周而复始地不断重复，不断更新。这种无穷无尽的重复和更新过程，就构成了社会再生产过程。社会主义的再生产过程，总是在不断扩大规模的基础上进行的，是社会主义的扩大再生产过程。

生产中的耗费和成果，投入和产出，历来都是人类最关心的事情。马克思说：“在一切社会状态下，人们对生产生产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。”^① 随着社会经济不断发展，生产过程日趋复杂，生产活动日趋频繁，人们对生产的关心，也就越来越迫切。人们希望能按照自己的愿望和要求进行生产，希望再生产过程进行得顺利、合理和节约，于是就萌发了管理经济，管理再生产过程的需要。因为，通过管理，才能使生产诸要素（劳动力、劳动资料和劳动对象）实现最优的结合，有效的利用，取得最圆满的生产结果；通过管理，才能使再生产过程的各环节（生产、分配、交换和消费）密切结合，有条不紊地顺利进行，产生最优的成果；通过管理，才能引导再生产过程扬长避短，促进生产的发展。

生产发展到一定水平，生产中出现剩余产品，对管理的要求也有所提高时，就产生了最初的会计。会计是经济管理的一种形式。它通过对生产经济过程的观察，计量，计算、登记、分析、检查等方式方法来完成管理的任务。现在的会计，以其特有的反映情况，分析原因，控制生产等功能，来达到管理生产的目的。

会计是经济管理的重要组成部分。经济管理，包括会计管理在内的根本目的，是要求在社会再生产过程中，以尽量少的活劳动消耗和物资消耗，生产出更多的、符合社会需要的产品。所以，概括地说：包括会计管理在内的经济管理的根本目的，就是讲求经济效益。经济效益的有无和大小，不仅直接关系着社会经济的发展速度，直接关系着人们物质、文化生活水平提高的程度，而且是衡量一个国家是否繁荣富强的重要标志。因此，讲求经济效益是社会存在和社会发展的客观要求和历史必然。所以，作为经济管理重要组

^①《资本论》第一卷，第88页，人民出版社1975年版。

成部分的会计，就是以提高经济效益为目的的一项经济管理活动。

会计不是一成不变的，它是随生产经济的发展而发展的。为了适应生产经济的发展，满足加强经济管理的需要，会计也就相应地发展了。而会计的发展，又反过来进一步促进生产经济的发展。所以生产越发展，管理越需要，会计越重要。

会计在具有固定核算形式，形成一定专门方法之前，只是生产中的附带职能之一。随着生产发展逐渐地分离出来，由专门人员来完成。中国最早有结绳记事的记载。在西周时代就出现官厅会计，政府设“司会”官吏进行会计工作，规定“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”我国古代历史文献，最早把“会计”二字联缀使用的是《孟子》

“万章篇”中的一句话：“孔子尝为委吏，曰‘会计当而已矣’”。国外古希腊、巴比伦，也有在树木、石头、粘土版上画符号的会计遗迹。在古罗马、希腊等国家的官庭、教堂内，就已开始进行着会计工作。

从生产中的附带职能独立出来成为一项专门职能的会计，虽然一开始就是对经济活动进行管理的一种形式，但是，最初的会计不象现代会计这样健全和完善，它是伴随生产经济的发展而逐渐发展起来的，其重要性也随之日益提高，直到最近一二百年内，才完全成为一种科学知识和独立的经济管理科学。

最初的会计，对经济业务只是进行事后的观察、计量、计算和登记。这只能对生产经济过程，起到协助性和备忘性的管理作用。如计算和反映生活资料和生产资料需求多少、

生产中消耗与产出多少等。

随着社会经济的发展，会计管理的内容和形式也丰富和发展了。会计管理不只是一是要完成计量和登记的任务，而且要根据总结登记所提供的经济信息，在经济业务进行的过程中，发挥其对生产过程进行监督、指挥和协调的作用。这样，会计对生产经济过程就进一步起到了引导性或指导性的管理作用而向前迈进了一大步。

社会经济再进一步发展，社会分工更加细致，生产规模更扩大，内容更庞杂，要求会计也要更加科学和严密。这时会计管理，不只是一是要完成计量、计算、登记和综合、汇总等一系列记帐、算帐、报帐的任务，而且要发挥检查、分析、研究所反映的情况，据以进行预测决策、组织指挥、监督控制、分析考核经济活动的作用，在经济业务进行的事前、事中、事后，发挥规定性或命令性的管理作用。通过监督和控制，促使经济活动能按照计划安排进行，实现预期的经营目标。

经济不断发展，会计不断完善。在漫长的历史时期内，会计在方法和理论方面、积累了极为丰富的经验成果。究竟应该如何对待这些长期积累起来的会计理论和方法呢？这是当前认识上还不完全统一的一个问题。因为，一切社会经济形态发展的动力，始终来自于它自身内部的生产关系和生产力之间的矛盾，上层建筑和经济基础之间的矛盾。基于对会计与生产关系和生产力的联系问题上的不同认识，一般说来，在如何对待会计理论和方法的传统经验上，就有三种不同的态度，从而导致三种不同的结果。

一种观点认为：会计管理在于实现合理组织生产力的职能。它只是数字与文字相结合，反映经济活动数量变化的技

术方法。会计学是建立在数学理论基础上的—种应用技术。所以，会计只具有技术性或自然属性，在任何社会形态之下，会计的形式和内容都大致相同，会计仅仅是技术方法，所以在不同的社会制度中，均能无条件的运用。

另一种观点认为：会计管理在于实现维护和发展生产关系，执行社会统治阶级意图的职能。它不只是从数量上反映社会再生产过程，而且从质量上说明再生产过程的社会性质。会计学是建立在政治经济学基础上的社会科学，受历史的制约，会计具有鲜明的阶级性和强烈的社会属性。在不同的社会形态之下，必然存在着从形式到实质、从理论到方法本质不同的会计。

第三种观点认为会计的产生和发展，既有与生产力相联系的一面，因而具有技术性和自然属性；又有与生产关系相联系的一面，从而也具有阶级性和社会属性。会计工作就是一种管理经济的社会活动。政治经济学和数学是建立会计学的两大理论支柱，会计学是一门具有二重性的经济管理科学。在二重性观点指导下，在不同的社会形态之间，对传统的会计理论，方法体系，必须实事求是地，正确处理继承与批判、学习与创新的关系。要实事求是地借鉴和汲取我国传统的和国外有用的东西，批判和扬弃错误的东西，防止发生无区别地对传统的和国外的经验和方法，采取错误的一概排斥，或盲目地全盘照搬的偏向。

第二节 会计的职能与任务

一、会计与统计、业务核算的区别

在研究会计职能作用之前，首先要明确会计具有哪些不

同于其他各种经济管理形式或方法的特征，特别是不同于统计和业务核算的特征。会计、统计、业务核算共同组成整个经济核算。对比统计、业务核算来说，会计却具有如下的特征。

（一）在核算主体（或单位）上存在的差别。会计管理是以企业、事业、机关单位作为建立和处理会计工作的特定单位。这与国外会计准则中的企业实体，或称会计主体的会计准则基本上是相同的。这就是说：会计必须首先在特定的企业、事业、机关单位内进行“初步核算”的基础上，才能逐级综合汇总，进行“综合核算”。因为企业单位是国民经济管理的基本环节，是实现经济计划任务的基层执行单位。在我国经济体制改革后，每一企业都成为相对独立的经济实体，成为自主经营，自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者，成为具有一定权利和义务的法人。各种事业机关的存在和发展同国民经济有着密切关系，因而，对于事业单位的财务收支也必须加强管理，进行会计核算。所以，会计就必须以企业、事业、机关单位作为建立和处理会计工作的特定单位。统计和业务核算则不然。统计根据不同的情况和需要，既可以在整个国民经济范围内，或各经济部门的范围内进行核算，也可以在一个企业单位内，甚至单位内部的一部门，或一业务范围内来建立和处理核算。

（二）在核算方式上存在的差别。会计管理采用“持续普遍调查”的方法对核算内容进行连续、系统、全面、综合地核算和控制。这与国外会计准则中的继续经营和会计分期等准则是类似的。连续，即按时间顺序，依次调查，不容许有所间断。系统，即每项经济业务，都应有原始凭证作书面证明，

再以原始凭证为根据，按一定程序，登记各种帐簿，经过分类整理，综合汇总，编制会计报表，完成记帐、算帐、报帐、用帐的一系列任务。全面，即必须全部包罗无遗，即使极细微的业务，都不得遗漏。综合，即运用科学的专门方法，处理一切数据，对原始资料，通过分类整理，综合汇总，最后总结出如实反映情况的、完整的指标体系。统计则不然，在核算的范围上，既可以普遍调查，也可以局部调查，或进行抽样调查；在时间上，既可以连续调查，也可以一次性调查；在核算根据上，可以以原始凭证为根据，但不一定以原始凭证为根据，而只凭电报、电话，或口头报告就可以进行核算工作。

（三）在使用量度上存在的差别。会计管理必须采用一种统一量度，现阶段是以货币作为统一的、主要的量度。

量度即计量的尺度，亦即数量反映时所采用的计算单位。量度，一般分为实物量度、劳动量度和货币量度三种。实物量度是以适合物品物理性质，或生物的自然性质的计量单位，如重量，长度，体积和自然个体（单位）为计量单位。劳动量度是以劳动时间为单位，如工作日，工作小时为计量单位。货币量度是以货币为单位，按价值表现的方式来反映。会计为了能够提供若干综合性指标（如成本、利润等），定期总结企业的资源总额，特别是为了进行价值核算，必须采用一种统一量度。现阶段主要用货币量度，或称货币计价原则，或货币计量原则。这就是说，会计虽然根据不同情况和不同需要，可以使用以上三种的量度。但是必须采用一种主要的，统一的量度，现阶段就是货币量度。

二、会计的职能作用

会计是随经济的发展而发展，经济越发展会计越重要。所以，会计的职能作用也不是一成不变，而是随着经济的发展，随着会计的不断完善而不断发展的，会计的重要性也就随之提高。当代的会计，归纳起来，具有以下三方面的职能作用：

（一）提供会计信息职能。提供会计信息职能（或称会计的信息处理系统）、指会计对数据的处理和信息的提供职能，亦即一般所谓反映经济情况的职能。马克思指出的“作为对过程的控制和观念总结的簿记”^①中的“观念总结”，就是指的这项职能。

提供会计信息职能，亦观念总结的职能，是在货币计量的基础上，运用会计特有的科学专门方法，对经济情况的原始资料，首先进行分类整理，综合汇总等处理，进而据以登记帐簿，编制报表。通过记帐、算帐、报帐等方式，系统提供有关经济活动和财务收支活动的过程及其成果的经济信息和财务信息。这些信息，在掌握并加强企业的经营、管理，控制生产经营活动和理财活动，都具有极为重要的作用。

（二）会计监督职能。会计监督职能（或称会计的检查监督系统），亦即一般所谓监督经济活动的职能。在微观经济方面，监督和检查财务管理，财务收支等活动；监督考核财务状况与财务成果；监督考核计划任务的完成情况。从宏观控制出发，要监督和检查国家法律、行政法规、财政经济政策法令和规章制度的贯彻执行情况，严肃财经纪律，并同经济领域中的违法犯罪活动进行坚决的斗争。

（三）会计控制职能。

^①《资本论》第二卷，第152页，人民出版社1975年版。

会计控制职能（亦即会计经营管理系统），也就是马克思所指的对生产过程的控制职能。

会计在观察、计量、计算和登记等实践活动中，履行其管理和控制生产过程的职能。会计从处理数据，传递和反馈信息，直到分析使用信息，都直接或间接对生产经济发生经营、管理和控制的作用。如控制经济过程，分析经济成果，预测经济前景，参与经济决策。通过会计管理，经营，控制等一系列活动，把生产经营过程中的人、财、物合理地组织起来，通过规划、组织、指挥、控制、协调等方式，引导和调节再生产过程，顺利地、有秩序地运转和发展，从而全面实现预期的计划目标，促进生产发展。

上述三方面，概括了会计发挥基本职能的主要方面。但随着生产经济的发展，随着对经济管理要求的不断提高，每一方面发挥作用的深度和广度都不是一成不变的，而是适应实际需要发展和变化的。我国当前的经济体制改革正在深入进行，整个国民经济正在持续、稳定、协调的发展，加强经济管理，提高经济效益，显得特别突出。会计在控制分析，预测决策等方面的职能，也相应地跃居于特别重要的地位。所以，会计的职能就可以具体归纳为：反映经济情况，监督经济活动，控制经济过程，分析经济成果，预测经济前景，参与经济决策等六项具体内容。

三、会计的任务

总上可知，会计的职能，是指会计固有的和在经济管理中可能发挥出的基本功能，也就是在经济管理工作中，运用会计可能有效地发挥那些核算和控制作用的功能。在不同的社会形态之下的不同生产经济发展阶段，人们赋予会计在

经济管理工作中的具体任务，却是各不相同的。所以，会计的任务一般是在会计所具有的基本职能的范围内，根据核算内容的特点，经营管理的目的和对经济管理的要求，以及贯彻方针政策和完成计划目标的需要，对当前的会计工作所规定必须要实现的要求，必须要达到的目标和必须要负责完成的工作职责。会计的具体任务，可能是会计职能作用中的一部分，也有可能超越了现有职能作用的一般范围，从而给予会计研究新问题，创造新经验的特殊任务。据此，我国当前会计的任务，应该是以下各项：

（一）核算和控制经济活动和财务收支情况，加强经济管理，提高经济效益。

反映企业、事业、机关单位的生产经营活动和财务收支活动的进行情况及其结果的信息资料，主要是会计资料。会计必须正确、完整、及时地对企业单位的计划或预算的执行情况进行会计核算和控制，提供准确可靠的会计信息，据以分析考核生产经营过程中所存在的有利因素和不利因素，促进经济工作越作越好，生产经营不断发展。同时，准确可靠的会计信息，还是下期制定经营决策，编制计划和预算的基础。会计信息的正确性和完整性，可以直接影响计划工作的质量和编制出的计划和预算的可行性和正确性。

会计是经济管理的重要组成部分。会计不只是停留于提供信息，更主要的是运用信息，会计活动的本身就是经济管理活动。会计充分利用会计和其他有关的资料，检查、考核、分析经济活动和财务收支活动，总结生产、经营中的经验，挖掘生产潜力，促进增产节约，增收节支，从而有助于加强

计划管理，严格经济核算，促进经济效益不断提高。

(二)贯彻执行国家财经方针、政策，维护国家财政制度和财务制度，加强财经纪律，充分发挥会计监督的作用。

国家各项财经方针、政策，各项行政法规和一切规章制度，都是企业单位组织生产经营活动和开展一切经济工作的指针和准则。必须认真贯彻执行，才能保证整个国民经济有计划、按比例地发展，坚持社会主义经济建设方向。这当然是会计的任务。

实行经济责任制以后，每一企业单位都成为相对独立的经济实体，成为自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者，这需要正确处理国家、集体和个人三方面的利益关系。要严格实行企业之间，企业内部各方面，各人员之间的经济核算，正确地处理它们的经济利益关系，这些都关系到有关的方针政策和规章制度，是政策性很强的工作，当然是会计的重要任务。

社会主义下的财会工作和财会人员，都具有两重身份和负担两重任务。在微观上，会计应从搞活微观经济，增强企业活力，加强经营管理，提高企业经济效益出发，认真作好会计核算和控制工作。在宏观上，会计则应当把贯彻执行国家的方针政策，行政法规和实现整个国民经济的发展计划，完成社会主义经济建设，作为最重要的工作。搞好宏观控制和管理，加强财经纪律，严格规章制度，充分发挥会计监督的作用，也当然是会计的重要任务。

(三)保护社会主义公共财产，巩固和发展生产资料的社会主义公有制。

社会主义公共财产，是发展国民经济和提高人民生活水