

KUAIJIN
JICHU

会计学基础



第2版

经济出版社

(苏)新登字第009号

会计学基础

主 编：马洪亮 蒋超五

副主编：王跃进

南京出版社出版发行

江苏淮安印刷厂印刷

开本：787×1092 1/32 印张：9.5 字数204千

1992年3月第1版 1992年3月第1次印刷

印数1—3000册

ISBN 7—80560—590—4/F·58

定价：4.50元

前 言

《会计学基础》是会计学科体系中着重讲述会计方法、程序和技术等基础知识，为各门会计专业课奠定基础的一门课程。为了适应经济体制改革和教育体制的改革，满足财经中专会计基础知识课程的教学需要，我们按照财经类中等专业学校的教学要求，结合会计教学的实践经验编写了本书。

本书根据我国有关会计法令、条例和制度，重点阐述了会计学的基本理论、基础知识和基本方法。在编写中尽量吸取其他教材之长，尽力吸收当前会计学科的优秀科研成果，并能正确处理制度与教材、理论与实践、继承与发展的辩证关系。

本书内容丰富、条理清晰、文字简练、通俗易懂，并在每章末附有思考题和练习题。既可作为财经类中等专业学校各专业会计学课程的入门教材，也可作为在职会计人员岗位培训和进修提高的基本读物。

本书由十二章和附录组成。各章的撰稿人是：第一章：高允斌、第二章：毕考书、第三章：程淮中、第四章：沈艾林、第五章第六章：徐化群、第七章蒋超五、第八章：竺建军、第九章：冯士龙、第十章：杨步刚、第十一章王跃进、第十二章：何秀贤、附录：程淮中。全书由马洪亮、蒋超五任主编，王跃进任副主编。本书在定稿时，朱忠仪同志对全

书进行了审阅并提出了许多宝贵意见，在此表示诚挚的感谢。

由于编写时间短促，书中缺点乃至错误在所难免，期望读者批评指正。

编 者

一九九二年三月

目 录

第一章 总论

- 第一节 会计的概念..... (1)
- 第二节 会计的对象..... (4)
- 第三节 会计的职能和任务..... (6)
- 第四节 会计的基本方法..... (9)

第二章 帐户和复式记帐

- 第一节 资金占用和资金来源..... (13)
- 第二节 会计科目和帐户..... (20)
- 第三节 复式记帐..... (26)
- 第四节 总分类帐户与明细分类帐户
的平行登记..... (34)

第三章 复式记帐的应用

- 第一节 会计处理的基础..... (52)
- 第二节 供应过程的核算..... (54)
- 第三节 生产过程的核算..... (57)
- 第四节 销售过程的核算..... (65)
- 第五节 财务成果和其他主要经济
业务的核算..... (67)

第四章 成本计算

- 第一节 成本计算的意义和程序..... (79)
- 第二节 材料采购成本的计算..... (82)
- 第三节 产品生产成本的计算..... (86)

第四节	产品销售成本的计算	(91)
第五章	帐户分类	
第一节	帐户分类的意义	(100)
第二节	帐户按经济内容的分类	(100)
第三节	帐户按用途结构的分类	(102)
第六章	会计凭证	
第一节	会计凭证的意义和种类	(121)
第二节	原始凭证的填制和审核	(125)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(128)
第四节	会计凭证的传递和管理	(132)
第七章	帐簿	
第一节	帐簿的意义和种类	(138)
第二节	帐簿的格式和登记方法	(142)
第三节	帐簿登记的规则	(152)
第八章	会计核算形式	
第一节	会计核算形式的意义	(162)
第二节	记帐凭证核算形式	(163)
第三节	记帐凭证汇总表核算形式	(187)
第四节	汇总记帐凭证核算形式	(194)
第五节	日记总帐核算形式	(198)
第九章	财产清查	
第一节	财产清查的意义	(206)
第二节	财产清查的种类和方法	(210)
第三节	财产清查结果的处理	(219)
第十章	会计报表	
第一节	会计报表的意义和种类	(226)
第二节	会计报表的编制、报送和审批	(230)

第十一章 会计分析和检查

第一节 会计分析..... (247)

第二节 会计检查..... (253)

第十二章 会计工作的组织

第一节 会计机构和会计人员..... (259)

第二节 会计制度和会计档案..... (263)

第三节 会计准则..... (267)

第四节 会计操作技术的电算化..... (270)

附录一 增减记帐法..... (274)

附录二 资金收付记帐法..... (289)

第一章 总 论

第一节 会计的概念

会计是在人类生产实践活动中产生的，并随着社会生产力的发展和经济管理的需要而不断演进。

在原始社会，生产力水平低下，人们为了了解集体劳动成果，并对其进行平均分配，以维持最基本的生活需要，便开始有了记数和计算行为。虽然当时的记数、计算只是以“刻契记事”、“结绳记数”的方式进行，但它标明了会计的萌芽。人类进入了有文字可考的历史时期后，会计对生产活动中成果与耗费的记录有了文字记载。但因为当时的生产规模狭小，劳动方式简单，会计能记载的经济内容也就较为简略，会计本身亦处于极为粗糙的形态，会计活动未能从生产活动中独立地分离出来，会计记录的内容还兼有大量统计工作的内容。

随着生产力的提高，商品经济的发展，生产规模扩大，分工协作形式复杂化，生产消耗和产品的数量、种类增加，会计记录的内容日益繁复。为了满足全面、详细、迅速记录反映经济活动变化情况的需要，会计方法和手段得到了较大的改进，会计逐渐从生产活动中独立出来。当货币成为商品交换中一般等价物之后，会计开始使用货币和实物双重计量手段，因为货币较之实物、劳动计量单位具有更强的综合能力，故而它进一步成为会计主要计量手段。此时，会计不仅

能记录单项经济业务中的钱物价值变化情况，而且能总括地计算一定时期内收支总额，并将收入与耗费相对比，了解经济活动中的盈亏结存情况。与此同时，会计从维护一定阶级和财产所有者的利益出发，开始运用各种方法对经济活动过程进行检查监督。在漫长的人类历史中，会计的反映核算和监督功能在不断地完善发展着。

进入20世纪以来，在高度社会化的资本主义商品经济条件下，形成了股份公司组织形式，所有权和经营权得到了分离。会计既连续、全面、系统地反映复杂的人与物之间的关系，即反映劳动者使用劳动工具支配劳动对象的过程，又要反映广泛的经济利益关系，如企业与股东、债权人、投资者、供销单位等之间的经济利益关系。从另一方面看，公司股东、债权人，投资者等集团和个人需要公司能及时提供完整、真实、科学的财务报表，作为投资、贷款、给予信用、分红、征税的依据；企业管理当局经常需要财务信息以资管理，这从客观上推动了会计活动的发展。资本主义企业以攫取最大限度利润为目的，为了在激烈的市场竞争中求得生存和发展，就必须降低成本，加速资金周转，避免决策失误，提高盈利能力，因此企业内部各个职能部门都加入了经营管理活动之中。会计在成本控制、预算管理、决策分析等活动中发挥着重要的作用。它结合企业内外有关情况对未来的财务状况进行预测，通过计算比较多种待决方案的财务利益为经营决策提供帮助，以规划生产经营活动。会计还通过编制、落实预算指标，并采取一系列控制措施，控制生产经营过程中人、财、物的消耗，促动资金加速周转，以实现预期的经济效果。当一定时期的经营活动结束之后，会计对经营成败得失进行考评分析，总结经验教训，为后续生产经营

活动服务。会计这种巨大变革，使之成为经济管理的不可缺少的重要组成部分。

社会主义社会实行有计划的商品经济，因此，社会主义企事业单位会计同样在经济活动中积极地记录收支、核算盈亏、监督财会法规的贯彻执行，并在此基础上参与预测、决策、控制、考核分析等活动。更值得注意的是，社会主义会计的作用范围已超出个别企事业单位范围，扩展到整个社会。一方面，会计通过及时、准确地提供财会信息，为国家安排宏观计划、进行宏观调控、改革服务；另一方面，会计通过加强管理，提高经济效益，为国家多创财富。因而，社会主义会计的作用和意义是资本主义会计难以比拟的。

由此可见，会计是顺应人类生产实践的需要而产生的，并随着生产力的发展和经济管理水平的提高，而由低级向高级，由粗糙向精细发展。现代会计是经济管理的重要组成部分，是一项经济管理工作，它以货币为主要计量单位来综合、连续、系统地反映和监督企业、行政事业单位经济活动中的价值变化，并在此基础上进行会计预测、决策、控制、分析考核等活动。

明确了会计的概念之后，还必须进一步了解会计的属性。

会计作为社会活动中的经济管理活动，一方面具有为生产力水平所决定的自然属性；另一方面具有为生产关系、社会经济制度和社会环境所决定的社会属性。

所谓会计的自然属性，即会计的技术性，它主要体现为反映经济活动的一般的、具体的技术方法，它是随生产力的发展、随着人们会计实践经验的积累而不断完善的。所谓会计的社会属性，主要体现为不同社会制度环境下，会计的任

务、目的、作用和具体内容都有所不同。

明确会计的双重属性，既有利于我们正确地、主动地继承、借鉴人类一切科学先进的会计遗产，又提醒我们注意求同存异，不生搬硬套、不加区别地盲目接收。

第二节 会计的对象

会计的对象，即会计反映和监督的内容。如上所述，会计是以货币为主要计量单位来反映和监督经济活动的。任何一个企事业单位，要开展经济活动，就必须拥有一定的财产物资，这些财产物资的货币表现（包括货币本身）称为资金，其中，企业资金称为经营资金，行政事业单位资金称预算资金。社会主义会计的对象就是社会主义扩大再生产过程中的资金运动，具体地说，企业会计对象是经营资金运动，行政事业单位会计对象是预算资金运动。

国营工业企业是全民所有的经济组织，它在国家的计划指导下独立经营、独立核算、自负盈亏。工业企业的资金是从各种渠道取得的，主要来源于国家拨款、银行借款和企业生产经营中的盈余，还有企业在结算过程中暂欠其他单位或个人的债务。

工业企业生产经营过程包括供应、生产、销售三个过程，其资金在这三个阶段中不断变化形态，周而复始循环周转。

在供应阶段中，企业用货币资金（即现金和银行存款）购买各种材料，这时货币资金就转化为储备资金。在生产阶段中，工人运用劳动工具对材料进行加工制造，形成材料消耗，同时，生产阶段还要发生其他费用，如厂房、机器设备因损耗而发生的折旧费用，用货币资金支付的工资费用和其他管理费用等。此时，储备资金、部分货币资金和固定资金

转化为生产资金。当产品制造完工之后，生产资金转化为成品资金。在销售过程中，企业一方面销售产品，取得销售收入，成品资金又转化为货币资金；另一方面为销售产品又发生一些销售费用，加上产品生产成本就构成了销售成本。用销售收入减去销售成本和销售税金，即为企业的利润。利润一部分作税金上交国库，一部分按规定由企业提留，形成企业的各项专用基金。

工业企业除了资金的投入（拨入和借入等）和资金的循环周转以外，还有由于归还借款、分出利润、上交税金等而使资金退出企业生产经营过程，这些都是企业的资金运动，也就是工业企业会计对象的内容。对工业企业会计对象的分析同样适用于其他各类从事物质生产的企业。

商业企业的经济活动，主要是商品的购进和销售，只限于流通领域，故而其资金运动过程与工业企业有所不同。在商品购进阶段，货币资金转化为商品资金；在商品销售阶段，商品资金又转化为货币资金。商品销售收入扣除购价、销售费用和营业税金等内容，便是商业企业利润或亏损。在商业企业经营活动中，同样也会发生资金投入和资金退出，总体说来，商业企业资金的投入、周转和退出构成商业会计对象内容，只是资金周转内容与工业企业有所不同。

行政事业单位为了完成本职工作，也必须具有一定数量的资金，这些资金一般都是纳入国家预算，由财政直接拨给的，称为预算资金。行政事业单位在日常工作中，必然要发生各种经费支出，如人员工资、办公费用等。预算资金的收入和支出，就构成了行政事业单位的会计对象。

资金运动从现象上看，体现为钱物的运动；从实质上看体现了一定的经济利益关系和经济责任关系。因此，正确、

恰当地处理各方面的财务利益关系，明确经济责任关系，也包括在会计对象的内容之中。

在社会主义制度下，企业是再生产过程的主要组成部分，其资金运动是一个规模不断扩大，不断增殖的过程。行政事业单位虽然不直接从事生产和流通，但服务于再生产过程。因此，总括地说，社会主义会计对象是扩大再生产过程中的资金运动。

第三节 会计的职能和任务

一、会计的职能

会计的职能是指会计所具有的客观功能。马克思曾把会计“作为对过程的控制和观念总结”，这里指出了会计的两个最基本职能，即反映和监督。

会计的反映职能，通俗地说，就是记帐、算帐、报帐，主要是指会计对企事业单位经济活动进行综合、连续、系统地核算的功能。从会计的产生一直到19世纪中叶，会计的反映职能一直占主导地位，人们对会计最基本的要求，是经常了解自己经济活动情况和成果，会计通过记帐、算帐等行为，为人们提供这方面的信息，这就是反映。

会计的监督职能，是对经济活动本身的检查监督，以使经济活动按预定的目标、计划、原则进行，确保经济活动的合法性和财会资料的真实性、正确性。

会计的反映职能和监督职能是密切相关的，反映是监督的基础和依据，监督是正确反映的保证。例如，发生了材料采购业务，首先必须记录采购材料的品种、数量、单价、金额，核算采购成本，有了这些资料，才有可能检查买价和采购费用是否真实、准确，实际采购成本是否偏离计划采购成

本，采购活动是否遵守采购计划，等等。反之，只有在反映采购业务的同时实施会计监督，有关凭证帐务资料的真实性、正确性才能得以保证。

本世纪以来，管理会计的理论和实践方兴未艾，会计参与单位的预测、决策、控制、考核分析等活动，这些都是在反映和监督基础上会计职能的发展。

二、会计的任务

会计的任务是由一定时期，特定社会条件下经营管理的要求和目的所决定的。社会主义企业、行政事业单位会计的一般任务主要有以下几点：

（一）加强经济核算，及时提供正确的、系统的会计信息。经济管理离不开经济核算，更离不开会计核算。任何一个单位，都需要及时了解经济活动过程中的耗费和所得，了解收支相比之后的结余情况，并借以规化、调整自己的经济活动方向，这些问题都会在资金运动过程中直接或间接地体现出来。会计正可以在自己的职能范围之内，连续、系统地反映经济活动中价值运动情况，向管理部门和职工群众提供经济信息，帮助他们了解情况、总结经验，发现问题，落实经济责任制，正确处理经营成果。

会计还必须在一定范围内把会计资料及时逐级汇总，为国家对整个国民经济进行统筹计划和综合平衡提供必要数据，并为宏观经济决算、检查计划执行情况提供资料。会计工作要向银行、税务等部门反映经济活动情况，以利于税收管理、审计监督、财务大检查等宏观经济管理活动的开展。

（二）监督和促进本单位遵守国家财会法规纪律。国家的财经法规、制度是根据党的路线、方针、政策制定的，代表了人民的根本利益，任何企事业单位都必须认真执行。

企业、行政事业单位的经济活动，都要涉及到国家的财经法规、制度，会计工作中，通过审核凭证、核对帐目、分析报表，并由此征询调查，检查各项经济活动是否认真执行各方面的法规制度，特别是会计法规制度。如企业的各项收入的取得是否正当；各项开支、费用是否符合规定，是否遵守了成本开支范围和费用开支标准；企业有无违反国家的税收政策等等。会计要依据法规制度条文，进行严格的会计监督。

会计工作不仅要利用会计资料进行事后检查，更要注意通过健全内部财务管理制度，履行审批手续和完整的业务处理程序，有效地开展事前和事中的会计监督工作，防患于未然。

（三）运用价值手段，加强会计管理，促进经济效益的提高。会计工作必须自觉依据和运用价值规律，参与预测和决策，如预测产品的成本、销售收入和利润，为企业生产决策服务；预测未来资金情况，以作出合理的筹资计划；参与选择灵活多样的经营方式，在国家允许范围内，确定恰当的产品价格；等等。对经济活动进行事前、事中控制是会计管理的重要一环。会计应通过编制预算（如利润预算、资金预算、成本预算），层层分解、下达预算指标，运用内部结算等手段对各责任单位的资金占用、费用成本进行控制，保证经营目标的实现。

会计工作还应充分利用各种会计资料，对本单位的资金使用效果进行考核分析，查明完成了多少生产经营业务，使用了多少资金，成本水平如何变化的，取得了多大经营成果。并要运用多种经济分析方法，分析实际执行结果与上期、与计划、与先进单位水平之间差异的原因，从中总结经

验，发现问题，对症下药，挖掘潜力，推动后续经济活动效益的提高。

（四）保护社会主义财产的安全完整。会计要对各项财产物资的收发结存动向进行连续记录、全面反映，对货币资金、有价证券严加保管。会计还要通过财产清查等方法，查明帐帐之间、帐实之间是否相符，对浪费、损毁、贪污挪用物资的行为要迅速追查，及时处理，对发现的财产保管不善等问题，要提出相应改进建议，保护财产物资的应有性能。

第四节 会计的基本方法

会计要完成上述任务，就必须运用一系列专门方法来进行反映和监督。因此，会计的方法，就是反映和监督会计对象、完成会计任务的手段。

会计的基本方法反映了会计技术性的一面，因而它是随着会计的职能作用、随着生产力水平的发展和会计实践的开展，从不系统向比较系统，从简单向科学进化的。

如前所述，会计的萌芽时期，会计方法是非常粗劣的。到了我国的西周时期，会计工作发生了很大变革。《周礼·天官篇》中曾经提到：“司会主天下大计，……以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成之事。”这说明了西周时代不仅有了系统的会计机构和一定的会计组织方法，而且划分会计期间进行连续记录，并且每年、每月、每旬甚至每日终了之后，会计都要运用一定的方法对钱物的收支进行结算。汉朝（主要是西汉）奠定了中式会计方法的基础，开始有了专业化的会计簿书的设置和分类，单式会计记录法在西汉已定型，并且，随着会计核算中以货币作为计量单位比重的增加，核算水平明显提高。另外“券书”“上计簿”等会

计凭证、报告形态已经确立。北宋时，会计采用了“四柱清册”方法。即把一定时期的收支分为：旧管、新收、开除、实在四个部分，相当于我们今天的期初结余、本期收入、本期支出和期末结存，并建立了旧管 + 新收 = 开除 + 实在的平衡关系，这是我国会计方法革命性的变化，说明会计核算具有了综合性、系统性、连续性和自我验证的特征。清朝的会计在改良中缓慢地向前发展着，国外会计理论和方法对中式会计有所促动，而民间资本主义工商金融活动的产生，促使了单式记帐法部分地向复式记帐转变，工商会计、银行会计各立门户，并注重了会计制度的建设。由此可见，我国会计方法是一个不断演进的历史过程。

国外会计同样经历着一个不断改进的过程，在很长一段时期，会计都是采用单式记帐。到公元十三世纪，意大利北部佛罗伦萨等城市，诞生了借贷复式记帐法，这种记帐方法经意大利的学者卢卡·巴其阿勒的整理介绍，以《计算与记录要论》收辑于他的著作《算术、几何与比例概要》之中，此书1494年问世，使复式记帐法得以流行传播。会计发展到今天，各种数理统计方法、经济分析方法、经营管理方法、行为科学等纷纷渗透到会计方法之中，特别是会计工作中逐渐使用计算机代替手工操作，标志着会计方法的新时代。

现代会计已发展成财务会计和管理会计两大分支，下面我们主要介绍财务会计的基本方法。

一、设置帐户

设置帐户是对会计对象进行分类连续反映的一种专门方法。会计对象的具体内容是纷繁复杂的，通过设置帐户，就可以对各项经济业务所引起的资金占用、资金来源的增减变化情况及结果进行分门别类的记录核算，从而取得经营管理