

1580

高等财经专科学校教材

会计学基础

(修订本)

段崇玺 刘铭达 主编

DD40/02

中国财政经济出版社

(京)新登字038号

高等财经专科学校教材

会计学基础

(修订本)

段崇玺 刘铭达 主编

*

中国财经出版社出版发行

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

通县西定安印刷厂印装

*

850×1168毫米 32开9·125印张216000字

1992年2月第1版 1993年2月北京第2次印刷

印数: 2701—10700 定价: 4.60元

ISBN 7-5005-1889-7/F·1788

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为高等财经专科学校教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

一九九二年七月五日

前 言

本书是在1988年出版的试用教材《会计学基础》的基础上修订而成，现作为高等财经专科学校正式教材，也可供培训财会人员和在职财税、审计、财会人员自学使用。

本书重点阐述会计的基本理论、基本知识和基本技能方法。这些内容既是会计工作者必备的基础知识和技能，又为进一步学习会计学奠定基础。

这次修订，对原试用教材的个别章节的结构和内容作了一些调整；修正和删节了某些不适当的内容；增补了近年来会计改革中某些新的理论研究成果；补充了会计实践中总结的新经验。

参加过本书初版编写的有山东财政职工大学段崇玺（第一、二、三、四章）、陕西财政专科学校郭长生（第五、六、七章）、广西财政专科学校刘铭达（第八、九、十章）、黑龙江财政专科学校朱显俊（第十一、十二、十三章及附录）。全书由段崇玺负责总纂。

本书修订本由段崇玺、刘铭达主编，负责拟订大纲和对全书的修改、定稿。参加修订执笔的有段崇玺（第一、二、三、四章）、刘铭达（第八、九、十、十二章）、吉林财税专科学校叶松龄（第五、六章）、山西财税专科学校胡中艾（第七、十一章）、江苏财经高等专科学校高玲珍（第十三章及附录）。

对于书中的缺点、错误，恳请读者批评指正。

编 者

1992年6月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计及其产生和发展.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(7)
第三节 会计的职能和任务.....	(12)
第四节 会计的方法.....	(16)
第二章 会计科目与帐户	(21)
第一节 资金占用与资金来源的平衡关系.....	(21)
第二节 会计科目.....	(29)
第三节 帐 户.....	(33)
第三章 复式记帐	(37)
第一节 复式记帐的意义和种类.....	(37)
第二节 借贷记帐法.....	(39)
第三节 收付记帐法.....	(50)
第四节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登记.....	(59)
第四章 复式记帐法的应用	(67)
第五章 成本计算	(89)
第一节 成本计算概述.....	(89)
第二节 成本计算的基本方法.....	(96)
第六章 帐户的分类	(112)
第一节 帐户分类的意义.....	(112)
第二节 帐户按经济内容分类.....	(113)

第三节	帐户按用途结构分类	(117)
第七章	会计凭证	(141)
第一节	会计凭证的意义和种类	(141)
第二节	原始凭证的填制和审核	(149)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(153)
第四节	会计凭证的传递和保管	(156)
第八章	帐簿	(159)
第一节	帐簿的意义和种类	(159)
第二节	帐簿的设置和登记	(162)
第三节	结帐、对帐和查错	(170)
第四节	登记帐簿的规则	(176)
第九章	会计核算形式	(182)
第一节	会计核算形式的意义	(182)
第二节	记帐凭证核算形式	(183)
第三节	科目汇总表核算形式	(200)
第四节	汇总记帐凭证核算形式	(206)
第五节	日记总帐核算形式	(214)
第六节	多栏式日记帐核算形式	(217)
第十章	财产清查	(222)
第一节	财产清查的意义	(222)
第二节	财产清查的范围和方法	(225)
第三节	财产清查结果的处理	(233)
第十一章	会计报表	(237)
第一节	会计报表的意义和种类	(237)
第二节	会计报表的内容和编制方法	(241)
第三节	会计报表的报送、审批、汇总和保管	(250)
第十二章	会计准则	(253)

第十三章 会计工作组织	(261)
第一节 会计工作组织的意义和要求.....	(261)
第二节 会计机构.....	(263)
第三节 会计人员.....	(267)
第四节 会计制度和会计档案.....	(271)
附录：增减记帐法.....	(276)

第一章 总 论

第一节 会计及其产生和发展

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。在人类社会中，最基本的实践活动是生产，人类要生存，社会要发展，必须进行物质资料的生产。会计作为核算和监督生产过程的一种管理活动，是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。

（一）会计的产生

会计是历史的产物，在人类社会发展的历史上，会计很早就产生了。人类社会生产行为的发生和发展，是会计产生的前提。

人类最初的计量与记录行为，如我国的结绳记事、简单刻记等的出现，是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量、记录行为都是社会生产发展到一定阶段的产物，在剩余产品出现之前，计量、记录的目的是为了分配，求得共同生存；有了剩余产品之后，是为了追求财产的数量和保护财产的安全。

随着社会经济的不断发展，生产力的不断提高，剩余产品的大量出现，特别是文字产生之后，人们对物质资料的生产与耗费开始有了文字记载，可以进一步比较劳动的成果与所耗费的劳动是否合算，于是产生了极简单的会计。马克思在对印度古代历史

的研究中发现，原始社会末期的印度太古共同体里，农业上已经有了记帐员。它主要是为了记录共同体内共同劳动的过程和结果，是为整个氏族公社的利益服务的，并由专门委托的人去做会计工作。这样，会计便逐渐从“生产职能中分离出来”，成为一种专职人员的工作。它对当时合理地组织生产力，推动生产，起到了一定的作用。可见，会计的产生又与人类对生产的管理要求密切相关。

根据历史记载，我国“会计”一词源于西周。《周礼·天官下》^①曰：“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计”。清代人焦循所著《孟子正义》一书的解释“零星算之为计，总合算之为会”，基本上概括了“会计”二字连用的基本含义。

（二）会计的发展

在立足现实，探究未来会计发展趋势的同时，简单地研究一下会计发展的历史，可以使我们从历史的演进中进一步认识会计发展的规律。

“中华民族又是一个有光荣的革命传统和优秀的历史遗产的民族。”^②在我国优秀的历史遗产中，会计是一个重要方面。中式会计源远流长，自战国以来，伴随漫长的封建社会所经历的一盛一衰，会计的发展也起伏前进。在唐代，我国的会计技术曾传播到日本等国家，帐簿和表册普遍使用纸张印制，同时有了会计方面的专著，如李吉甫的《元和国计簿》、丰处厚的《大和国计》等，对中式会计理论的发展都有较大的影响；又如宋代的官厅会计，采用“四柱清册”（又称四柱结算法）进行结算，具体分为旧管（期初结存数）、新收（本期收入数）、开除（本期支出数）、实在

① 《周礼》成书多数人认为是战国时代，其内容基本上反映了西周的历史。

② 《毛泽东选集》一卷本，人民出版社1967年版，第586页。

(期末结存数)四个部分。这些会计理论和方法,当时,均属世界之先进,闪烁着中华民族光辉灿烂的文化。但是,封建社会的小农制经济的长期滞缓状态,也严重地阻碍了社会经济的发展,当世界进入17世纪工业革命的时期,这种自然狭隘的生产方式必然束缚商品经济的发展,因而也影响到我国会计发展的历史进程。

世界文明成果是人类共同创造的财富。当12世纪末、13世纪初借贷记帐法在意大利沿海城市的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地开始应用,标志着会计历史发展的新里程;资本主义国家的产业革命,促进了生产力大大提高和商品经济的大规模发展,这不仅使得借贷记帐法传播扩大到中国等世界各国,而且引起了会计理论和会计技术的飞跃发展。现代会计与现代经济、科学技术相融性和互相作用,使会计这门独立的经济管理科学内容大大丰富,同时加快了会计核算由机械向电算化发展的过程。

新中国的成立,党和国家高度重视会计工作,会计在促进我国国民经济的恢复和发展,在完善社会主义生产关系等方面,都发挥了十分重要的作用。正如马克思曾经指出的生产“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我国广大会计人员,也从自己长期的实践中深刻地体会到:“办经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。”

党的十一届三中全会以后,我国进行了经济体制改革,会计改革与经济体制改革联结在一起,取得了重大成就。会计改革促进了会计职能的发展,促进了会计目标向以提高经济效益为中心转化,促进了会计内容的扩展、管理方法和手段的不断更新,促

① 《马克思恩格斯全集》第24卷,第152页。

进了会计机制的健全和完善，促进了会计理论研究和会计人才培养工作的迅速发展。

我国制订的国民经济和社会发展的战略目标和十年规划，描绘了我国未来社会主义现代化建设的宏伟蓝图，并已揭示了我国已经进入初步建立社会主义有计划商品经济新体制和计划经济与市场调节相结合运行机制的过程。我国会计改革的总体目标，应当建立适应于有计划的商品经济的新的会计模式，建立会计信息中心。新的会计模式，应能适应计划经济与市场调节相结合的经济运行机制的要求，逐步建立起以提高经济效益为目的，以强化企业内部管理为中心，有利于完善企业经营机制的，为经营管理服务的会计管理机制；应能适应国家机关管理职能和管理方式的转变，在会计事务宏观管理中，逐步实现以会计法规为主体，法律、行政、经济手段并用，有利于加强和改善宏观调控，同时可以充分发挥地方、部门、基层核算单位和会计师事务所的积极性和创造性的会计管理体制。建立会计信息中心，就是要改革会计信息多头分散、各为己用的管理体制，积极创造条件，逐步建立信息齐全、指标统一、准确可靠、提供及时的各级会计信息中心，使之“数出一门，资料共享”，充分发挥会计信息在经济管理中的调控作用。

二、会计的特点

会计的产生和发展与人类生产的发展密切相关。任何社会的生产过程都必须耗费一定的劳动资料、劳动对象和劳动力，取得一定的劳动成果，并对劳动耗费与劳动成果进行比较，力求以最少的劳动耗费取得尽可能大的经济效益。所有这些都要借助于会计进行记录、核算和监督，从这一方面讲，会计对不同的社会的生产过程进行核算和监督，有着共同的内容和共同的要求。由此，通过长期会计实践，也逐步形成了一套比较完整的、

可供共同遵守的、进行会计处理的原则和方法，这些原则和方法也是会计核算区别于其它核算的重要标志。

会计，包括会计核算、会计分析和会计检查三个主要组成部分，会计核算会计的基础，因此，会计的特点可以从研究会计核算的特点中概括出来，主要表现为以下三个方面：

第一，以原始凭证为依据。对任何经济活动，必须取得或填制合法的凭证，并按有关规定对凭证进行严格的审核，经审核无误后，才能作为进行会计核算的依据。

第二，以货币作为主要计量尺度。会计在记录、核算和监督经济活动时，主要是采用能综合进行计算的货币量度，必要时以实物量度和劳动量度作为辅助记录，只有这样，才能取得经营管理所必需的各种综合核算资料。

第三，采用专门的方法，综合、连续、系统、完整地核算和监督经济活动情况。会计对生产或流通领域中的物化劳动和活劳动要进行计算，对生产经营过程中的耗费和成果要进行考核、分析，以提供经营管理所需要的核算资料。在采用的专门方法中，其综合性表现在用货币量度总括记录和反映各项经济活动，提供各种总括的价值指标；连续性表现在对各项经济活动按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录；系统性表现在对各项经济活动既要进行相互联系的记录，又要用科学的方法进行必要的分类；完整性表现在对各项经济活动要进行全部记录，并分清来龙去脉，不允许有任何遗漏。

综上所述，可将会计的定义概括为：会计主要运用货币形式，通过一系列专门方法，对各单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制，提供财务信息和其他经济信息，力求以较少的耗费，取得较大经济效益的一种管理活动。

会计是经济管理的重要组成部分。由于经济管理具有两重性，会计作为经济管理的一部分，也具有两重性。即会计的自然属性和社会属性。

会计一方面表现对社会再生产过程进行核算和管理所采用的方法，例如复式记帐、成本核算、差异分析、预算控制等，不同社会、不同阶级都采用一些共同的方法，这说明会计具有的技术性。技术性是会计的基本属性。另一方面，会计的某些方面必然要体现统治阶级和生产资料所有者的意志，适应不同社会制度的要求，在运用会计的目的等方面，不同的阶级有不同的观念和做法。认识会计的两重性，有利于我们根据社会主义经济管理的要求，正确地继承和发扬人类历史上有关会计理论和方法的遗产；借鉴外国会计理论和方法对我国有用的部分，以便更好地为社会主义现代化建设服务。

三、会计学及其内容

会计学是研究会计对象、任务、方法、技术和组织以及会计发展历史、规律的知识体系。会计理论来源于实践，长期以来，我国会计工作者应用马克思政治经济学原理作为理论基础，指导、总结会计实践，探讨会计工作的规律和会计的发展趋势，结合应用数学的研究，吸取国外会计理论与实务的优秀成果和先进技术方法，建立和发展了比较适应我国社会主义经济建设需要的会计科学。

建国以来，我国的会计学体系大体是以“会计原理”、“专业会计”（如工业会计、商业会计、农业会计、预算会计）、“经济活动分析”三门课程为基干的，后来，又加了“财务管理”，即称为“老三门”或“老四门”学科体系。

会计学作为经济管理科学，随着社会经济的发展，其内容也

不断地丰富和发展。近十余年来，我国理论界总结了经济体制改革的新鲜经验，对会计学科体系的内容作了改革的尝试。目前，在我国高等财经院校教学改革中，会计专业的核心课程设置大体有两种方案。一种是设置基础会计、财务会计、成本会计、管理会计、审计等五门。另一种是设置会计原理、企业会计、企业成本、企业财务、审计学等五门。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。

在社会主义再生产过程中，财产物资的货币表现称为资金。这些资金伴随着生产经营过程的进行不断地运动。由于企业、行政事业等单位的经济活动以及由此引起的资金运动不完全相同，所以，会计的具体对象也不尽一致。但这些单位都是利用会计进行经济管理，因此，会计的一般对象是相同的。

研究会计的对象，对于明确会计的任务，正确使用会计的方法，有针对性地采取相应的措施进行有效的核算和监督，以便充分发挥会计在经济管理中的作用有着重要意义。

为了进一步了解和认识会计对象，以下根据不同行业 and 部门的特点，具体说明其资金运动。

一、国营工业企业的资金运动

国营工业企业是社会主义全民所有制的经济组织，是按照经济核算制的原则组织起来的相对独立的经济实体。担负着为社会提供合格产品和积累建设资金的任务。工业企业的生产经营活动，就是围绕上述任务而进行的。

社会主义经济是有计划的商品经济。社会再生产过程，不仅

要以实物形式来实现,同时也必须以价值形式来实现。因此,工业企业的生产经营活动也必须用货币形式来进行核算。在企业中用货币形式核算的生产经营活动,具体表现为经营资金的运动。

工业企业的生产经营活动是不断进行的,企业的经营资金是伴随着生产经营活动的进行,也在不断地运动和发生变化,具体表现为资金进入企业、资金在企业内部循环周转、资金退出企业三个方面。

(一) 资金进入企业

工业企业要进行生产经营活动,必须按照规定从不同渠道取得一定的资金。这些资金主要是国家拨入、银行借入和企业内部形成的。进入企业的资金,既表现为从一定渠道取得,同时,又必然以不同的形态存在于企业生产经营的各个环节上。这样,同一资金就表现为资金来源和资金占用两个方面。例如,企业从银行取得流动资金借款时,一方面引起资金来源方的流动资金借款增加,同时引起资金占用方的银行存款增加,而且增加的数额相等。

(二) 资金在企业内部循环周转

资金进入企业后,伴随着工业企业生产经营的供应、生产、销售三个过程的进行,不断地发生运动变化,周而复始地循环周转。

在供应过程中,企业要为生产产品准备各种必要的材料物资。要按计划进行采购。通过材料采购业务,企业以现金或银行存款等货币资金购买材料等劳动对象。由此引起了材料增加和银行存款的减少,流动资金也就从货币资金形态转化为储备资金形态。

在生产过程中,工人运用劳动资料对劳动对象进行加工,生产出产品。在生产过程中要发生各种耗费,包括材料的消耗,固定资产的耗损,支付的工资和其他费用等。通过生产过程的进

行，材料变为在产品、半成品，进而变为产成品。流动资金则从储备资金形态转化为生产资金形态，进而转化为成品资金形态。

在销售过程中，企业将产成品销售出去，通过结算重新取得货币资金。由于销售过程的进行，产成品又转化为现金、银行存款。流动资金则从成品资金形态又转化为货币资金形态。收回的货币资金，除补偿生产过程的消耗外，就是企业的纯收入。企业实现的纯收入要按国家的规定进行分配。其中一部分以税金、利润等形式上交国家，一部分留给企业形成各种专用基金。

工业企业的流动资金，从货币形态开始，伴随着生产经营过程的进行依次转化为储备资金、生产资金、成品资金、结算资金，最后又回复到货币资金形态（扩大了货币资金）。与此同时，固定资金也随着固定资产的耗损，以折旧的形式转化为成品资金，最后通过收回的货币资金形成更新改造基金，可用以重新购置固定资产，增加固定资金。上述流动资金和固定资金的这种运动过程，叫做资金的循环。由于再生产过程的不断进行，引起资金连续不断的循环，叫做资金周转。资金在工业企业内部的运动，既表现为资金的循环与周转的过程，也表现为资金的耗费与收回的过程。另一方面，由于资金的不断运动，资金占用和资金来源也会发生增减变动。

（三）资金退出企业

资金进入企业后，由于种种原因，也会发生退出企业而不再参加周转的情况。例如，偿还银行的流动资金借款、上交税金、利润、调出不需用的固定资产，等等。资金退出企业，必然引起资金来源和资金占用两方面等量的减少。

国营工业企业的资金运动见图1-1。

国营工业企业的资金运动，从现象上看，似乎只是钱与物的运动，只反映人与钱、物的关系，实质上它体现着企业与各方面