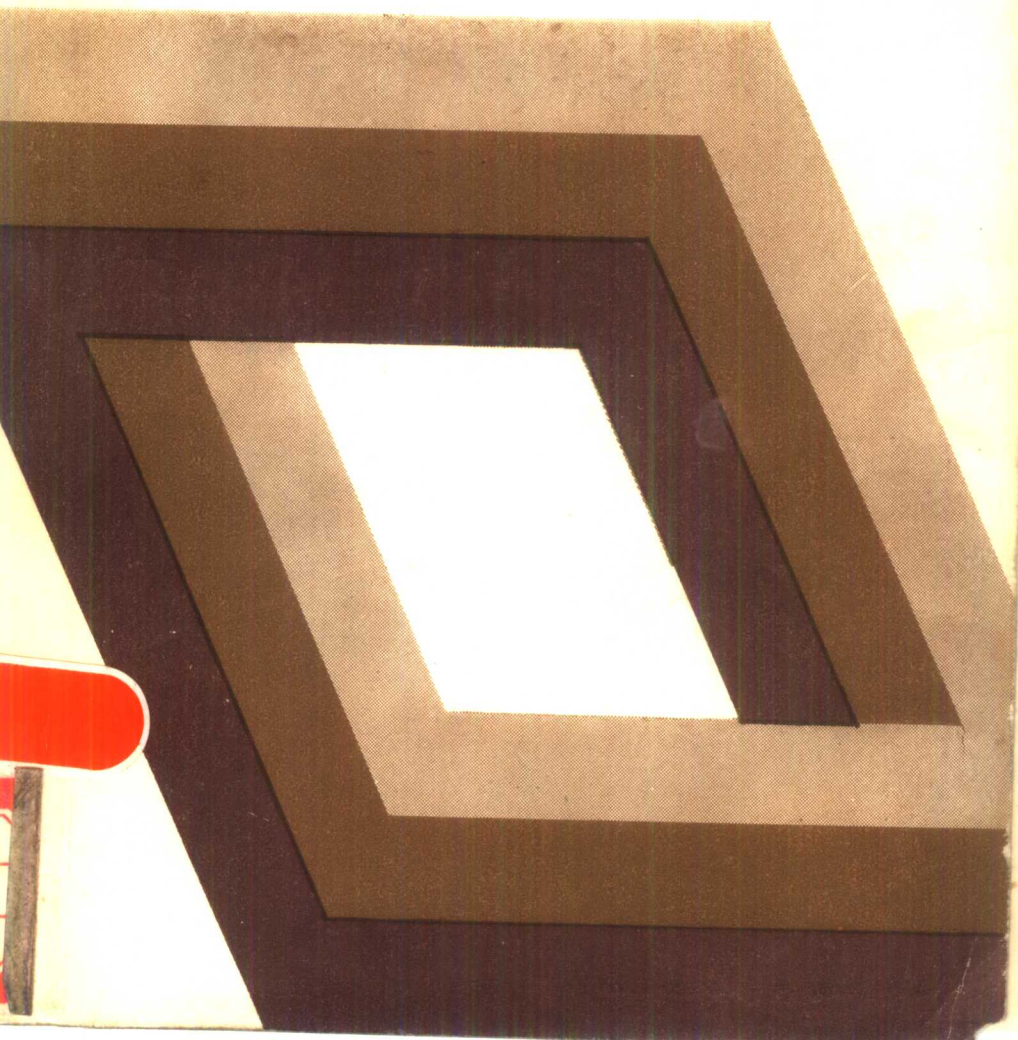


高等财经专科学校试用教材

会计学基础

会计学基础编写组 编著

中国财政经济出版社



高等财经专科学校试用教材

会计学基础

会计学基础编写组 编著

中国财政经济出版社

高等财经专科学校试用教材
会计学基础
会计学基础编写组 编著

·
中国财政经济出版社出版
(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 10.125印张 240 000字
1988年4月第1版 1988年4月北京第1次印刷
印数: 1—50 000 定价: 1.80元
ISBN 7-5005-0152-8/F·0133 (课)

前 言

本书是为高等财经专科学校编写的试用教材，同时也可作为培训财会人员和在职财税干部、财会人员自学之用。

本书重点讲述会计的基本知识、基本理论和基本方法，为学习专业会计奠定基础。按照财政部教育司制订的财经专科学校各专业学时制教学方案，以当前颁发的会计法令、条例、制度为依据，注意吸收会计科研成果和会计实践经验，并结合教学的实践和参考兄弟院校的有关教材编写而成。尽量做到由浅入深、循序渐进，既便于组织教学，又便于学员自学。

本书共分十三章及附录。第一、二、三、四章由山东财政职工大学段崇玺同志编写；第五、六、七章由陕西财政专科学校郭长生同志编写；第八、九、十章由广西财政专科学校刘铭达同志编写；第十一、十二、十三章及附录由黑龙江财政专科学校朱显俊同志编写。全书由段崇玺同志担任总纂。

由于编者水平有限，错误之处在所难免，请读者批评指正。

会计学基础编写组

一九八七年八月

编 审 说 明

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

财政部教材编审委员会

一九八七年八月

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.....	(11)
第三节 会计的职能和任务.....	(17)
第四节 会计的方法.....	(21)
第二章 会计科目与帐户	(27)
第一节 资金占用与资金来源的平衡关系.....	(27)
第二节 会计科目.....	(36)
第三节 帐户.....	(41)
第三章 复式记帐	(47)
第一节 复式记帐的意义和种类.....	(47)
第二节 借贷记帐法.....	(48)
第三节 收付记帐法.....	(57)
第四节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登记.....	(62)
第四章 复式记帐法的应用	(70)
第一节 会计处理的基础.....	(70)
第二节 借贷记帐法的应用.....	(72)
第三节 资金收付记帐法的应用.....	(86)
第五章 成本计算	(92)
第一节 成本计算的意义和程序.....	(92)
第二节 材料采购成本的计算.....	(97)

第三节	产品生产成本的计算	(100)
第四节	产品销售成本的计算	(105)
第六章	帐户的分类	(110)
第一节	帐户分类的意义	(110)
第二节	帐户按经济内容的分类	(110)
第三节	帐户按用途和结构的分类	(114)
第七章	会计凭证	(145)
第一节	会计凭证的意义和种类	(145)
第二节	原始凭证的填制和审核	(153)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(157)
第四节	会计凭证的传递	(166)
第八章	帐簿	(168)
第一节	帐簿的意义和种类	(168)
第二节	帐簿的设置和登记	(171)
第三节	结帐、对帐和查错	(180)
第四节	登记帐簿的规则	(186)
第九章	会计核算形式	(193)
第一节	会计核算形式的意义	(193)
第二节	记帐凭证核算形式	(194)
第三节	科目汇总表核算形式	(212)
第四节	汇总记帐凭证核算形式	(227)
第五节	日记总帐核算形式	(235)
第六节	多栏式日记帐核算形式	(238)
第十章	财产清查	(243)
第一节	财产清查的意义	(243)
第二节	财产清查的范围和方法	(246)
第三节	财产清查结果的处理	(253)

第十一章	会计报表	(258)
第一节	会计报表的意义和种类.....	(258)
第二节	工业企业的资金平衡表.....	(262)
第三节	工业企业的利润表.....	(266)
第四节	工业企业的成本报表.....	(269)
第五节	行政事业单位的会计报表.....	(271)
第六节	会计报表的报送、审批、汇总和保管.....	(274)
第十二章	会计基本假定和会计准则	(276)
第一节	会计的基本假定.....	(276)
第二节	会计准则.....	(279)
第十三章	会计工作组织	(286)
第一节	组织会计工作的意义和要求.....	(286)
第二节	会计机构.....	(289)
第三节	会计人员.....	(293)
第四节	会计制度和会计档案.....	(296)
第五节	会计工作电算化.....	(301)
附 录	增减记帐法	(307)

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。会计作为核算和监督生产过程的一种管理活动，和其他事物一样，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，是人类会计行为产生的前提。

人类为了更好地生存和发展，由渔猎到进行物质资料的生产，经历了相当漫长的时期，在原始社会后期，当猎物或谷物有了剩余时，人们要算计着食用或进行简单地交换，因此，就需要有最简单的计算。在文字产生之前，我国这种计算只是用“绘图记事”、“刻记记事”，后来又发展到“结绳记事”、“刻契记数”的方法。在外国古代社会，也有一些类似的记事方法，如巴比伦的泥板、埃及的刻石、伊拉克的算板等。以上这些都是原始简单记录，或者是单凭人们头脑的记忆来进行计算，这种计算虽然很难说它是会计，但会计的萌芽确实是从这里产生了。由于当时的生产力十分低下，物质资料十分贫乏，生产规模也很狭小。因此，用来计算生产与耗费的会计，也是极为简单和粗略的，它只是生

产活动的一个附带工作。

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，在印度太古的共同体里农业上已经有了记帐员。这种极简单的会计的出现，主要是为了记录共同体内共同劳动的过程和结果，是为整个民族公社的利益服务的，并由专门委托的人去做会计工作，会计便逐渐从“生产职能中分离出来”成了一种专职人员的工作。它对当时合理的组织生产力，推动生产，起到了一定的作用。

根据历史记载，我国“会计”一词起源于三千多年前的西周。在《孟子正义》一书中提到的“零星算之为计，总合算之为会”就基本上概括了“会计”二字连用的基本含义。具体讲，“月计岁会”是我国历史上记载“会计”一词的开始。

（二）会计的发展

人类社会的生产活动，是随着生产力的发展逐步由低级到高级，当生产力发展越来越高，生产过程越来越复杂，社会产品越来越多，生产规模越来越大，会计也越来越显得重要。

当奴隶社会取代原始社会后，在原始计量的基础上，计数、计量的方法和形式都有所改进，使当时最简单的会计也有了一定的发展。

我国到了战国时代，进入了封建社会，秦始皇统一了中国，使封建经济得到发展，也促进了会计的发展。当时用竹筒木牍刻写的被称为“籍书”、“计书”的帐簿已经出现，按会计事项的先后顺序用绳索编排成简册，并以“入”、“出”作为记帐符号。

到了两汉时代，会计记录与统计记录已有所区别，将属于统

计范畴的内容开始从会计核算内容中分离出来，对记录会计事项的简册称为簿，对记录统计事项的简册称为籍。到南北朝开始将“帐”与“簿”并用。“帐”起源于皇帝或达官显贵出外巡游时，派人沿途设的韩帐，也叫“供帐”，对韩帐内备有的各种生活必需品要专门进行核算，因此，将韩帐内登记这些经济事项的簿册称为“帐”或“帐簿”。

到了唐代，工商业比较发达，经济繁荣，使对外贸易和造纸业得到了发展。这时我国的会计开始传播到日本等国家，报表和帐簿也普遍使用了纸张。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，这些都标志着我国会计核算与经济管理水平的提高，是对中式会计发展的一个重要贡献，对后来会计理论的发展也有极其深远的影响。

到了宋代，官厅办理钱粮报销和移交手续时，开始采用“四柱清册”进行结算，所以又称“四柱结算法”。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（期末结存数）四个部分。四柱的平衡关系是旧管加新收减开除等于实在，这一会计上的方程式在世界范围内一直沿用到现在。

明、清两代统一了帐簿格式，以货币为计量单位，帐页分收入、支出两部分，上收下支，这种格式一直为中式记帐所沿用。另外，在“四柱结算法”的理论基础上，设计了叫做“龙门帐”的会计核算方法。随后又建立了“四脚帐”，也称“天地和”，这种帐要求对日常发生的一切帐项，既要登记它的来帐方面，又要登记它的去帐方面，借以全面反映同一帐项的来龙去脉，这对“复式记帐”原理作出了重大贡献，在清朝初年，官府对钱粮的收支登记使用了“截票、印簿、循环簿及粮册、奏销册”，又规定“各省巡抚于每年奏销时，盘查司钱粮”，这就说明当时有了比较健全的会计凭证，有了登记不同会计事项的帐册，还普遍使用了财产清查的

方法，

鸦片战争后，我国几千年来的封建社会变成半殖民地、半封建的社会，在会计方面没有多大进展。

中华人民共和国成立后，会计工作几经周折。近几年来，随着整个国民经济的好转，我国的会计工作逐步走向正规，为了适应当前经济体制的改革，相应地制定了一系列制度、规定，对推动经济体制改革起到了一定的作用。另外，近几年来我国扩大了在世界范围内的会计情况的交流。

从国外情况来看，根据有关文献记载，会计也同样经历了一个不断发展、改进和逐渐完善的过程。在中世纪的欧洲，意大利是资本主义发展较早的国家，同时也是资本主义会计的发源地。早在12、13世纪借贷记帐法就出现于意大利热那亚、威尼斯等城市专做贷金业的经纪人所用的银行帐簿中，当时人们对这种记帐法称为“威尼斯簿记法”，1211年意大利佛罗伦萨银行正式用借贷复式记帐法记帐，1494年意大利数学家巴却里所著《算术、几何与比例概要》一书的《计算与记录要论》论题中，用数学原理对“威尼斯簿记法”作过详细介绍并加以概括，这是借贷复式记帐法形成的标志，1581年威尼斯“会计学院”的建立，表明会计已作为一门学科在学校里传授。随后，借贷复式记帐法也相继传至其他国家，同时也传入我国，得到世界各国会计学者在理论上和技术上的不断发展和完善，时至今日仍为世界绝大多数国家所采用。

资本主义国家产业革命后，生产力不断提高，企业规模不断扩大，对会计也提出了新的要求。特别是进入二十世纪以来，由于现代化大企业的迅速发展，使会计不但在技术方面，而且在理论方面也大为丰富起来，从而由一门应用技术发展成为一门科学。随着现代化科学的发展，在会计技术上有着突飞猛进的发展，会计从手写核算发展到电动机械化核算，很大程度上减少了

会计人员取得核算资料的烦琐手续，提高了会计资料的准确性，并缩短了提供核算资料的时间。电子计算机在会计上应用以后，使会计信息系统，从人工手写改为电子处理系统，这种改进不仅代替了会计人员手工的全部核算工作，更重要的是解决了手写和电动机械的数据处理难以解决的问题，这将给会计工作带来重大的改革。

从上述情况可以看出，会计是随着生产力的发展，生产关系的变革和生产经营管理的需要而产生、发展并不断完善起来的，会计要为提高经济效益服务。社会主义生产是以生产资料公有制为基础的社会化大生产，会计的作用也就开始越出个别单位的范围，进而成为整个国民经济管理工作中的一个重要组成部分，它的重要性超过以前任何一个社会。正如马克思指出的“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

二、会计的特点

如上所述，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劳动成果。所有这些都，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

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

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区别于业务核算与统计核算的重要标志，这就形成了会计的特点。

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，会计的特点主要是指会计核算的特点。会计的特点主要表现在以下几个方面：

(一) 以凭证为依据。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。

(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，才能取得经营管理上所必需的各种综合核算资料。

(三) 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，对生产经营成果要进行考核，提供经营管理所需要的数据资料。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，会计的特点可概括为以凭证为依据，以货币为主要计量尺度，综合、连续、系统、完整地核算和监督各项经济活动。

社会主义会计的特点是由社会主义经济制度的特点以及经济管理的目的和要求所决定的，也是社会主义的优越性在会计方面

的体现。社会主义会计的特点主要表现在以下几个方面：

(一) 统一性。社会主义经济是有计划的商品经济，国家要有计划按比例发展国民经济，有计划地组织和指导国民经济各部门的发展，这是管理社会主义经济的一项基本要求。因此，各部门和各单位在编制、执行、分析、检查财务、成本计划和收支预算时，必须统一规定会计指标体系及主要指标的核算口径和计算方法，并与统计指标相配合，这样才便于逐级统一汇总，为进行国民经济的综合平衡提供必要的数 据。此外，为了做好会计工作，国家还统一规定了会计工作的有关法令，会计人员的职责、权限以及必须遵守的基本原则等，如“会计法”、“会计人员职权条例”、“会计人员岗位责任制”等。这都体现着社会主义会计的统一性，它是使会计在宏观经济中发挥作用的必要前提。另外，国民经济各部门和各单位可结合具体情况和实际需要，对统一规定的要求作必要的补充，这也体现着统一性与灵活性相结合的原则。

社会主义会计的统一性是区别于资本主义会计的一个重要特征。资本主义的会计虽然也有所谓“公认的会计准则”，但它并不具有法律效力，因此，它不能与社会主义会计的统一性相比。

(二) 政策性。社会主义国家为了有计划地组织和指导国民经济的发展，要制定一系列的财经方针政策以加强对国民经济的领导。国民经济各部门和各单位都必须贯彻执行这些财经方针、政策和规定。由于各项经济活动都必须通过会计进行反映和核算，因此，会计不仅有必要而且有可能对财经政策和财经制度的贯彻执行进行监督。监督各项经济业务是否合理合法，是否符合财经政策、制度和规定；对经济效益也要从微观经济和宏观经济来考虑利弊得失，既要维护国家利益，又要照顾各单位的利益。

由此可见，社会主义会计要维护国家利益，监督财经政策的贯彻执行和注意宏观经济效果。而资本主义会计则完全为资本家

私人利益服务，因此，二者有明显的区别。

(三) 真实性。社会主义经济是以生产资料公有制为基础，各部门和各单位都是国民经济整体的组成部分，它们都对国家、对人民负责，有着实现“四化”的共同目标，这就为会计如实反映经济活动情况提供了客观可能性。同时，各单位的主管部门、综合部门都需要利用准确可靠的会计资料，作为检查计划、预算的执行情况，以及制订计划进行决策的一项重要依据。另外，国家在有关制度、规定中也特别强调防止篡改、伪造会计资料，如有违反，将给予行政纪律处分，严重者要负法律责任。因此，在社会主义制度下，为如实反映经济活动情况，坚持实事求是的原则，杜绝歪曲伪造会计资料提供了有利的客观条件。

在资本主义社会下的会计，一方面要为资本家提供真实的会计资料，以便攫取最大限度的利润；另一方面在生产资料私有制和法律保护商业秘密的条件下，又要按照资本家的意图伪造帐目，逃避征税，掩盖剥削。由此可见资本主义会计的虚伪性。

(四) 群众性。在社会主义生产资料公有制的基础上，广大职工群众可以直接参加企业管理，广泛开展群众核算，这是搞好企业经济核算的基础，也为做好会计工作创造了有利的条件。职工群众是生产的直接参加者，通过群众核算所提供的数据资料和反映的情况，是会计人员进行核算、监督与分析的重要依据。另外，有些财务、会计制度、规定要职工群众贯彻执行和进行监督，重大的财务、会计问题和经营管理的过程和结果，也需要定期向职工群众公布和征求意见，以广泛搜集改进经营管理的建议，提高企业经营管理水平。由此可见，社会主义会计必须依靠群众，这充分说明社会主义会计有广泛的群众性。

与此相反，资本主义社会劳动者受雇于资本家，根本无权参加企业管理，也不可能了解经济真象。所以，在资本主义社会，

会计从来是资本家加强剥削、掩盖剥削的工具。

综上所述，社会主义会计的特点，是建立在生产资料公有制的基础上，是由社会主义经济制度的特点以及经济管理的目的和要求所决定的，这些方面都是资本主义会计所无法比拟的。但另一方面也要注意资本主义会计既具有为资本家加强剥削和掩盖剥削的一面，也有它在社会化大生产的条件下进行经济管理，反映现代科学成就的一面。因此，我们应结合我国会计的上述特点和目的要求，吸收资本主义会计中对我国有用的东西，提高我国会计管理的水平，以适应现代化大生产的需要。

三、会计的性质

会计的性质是指会计内容的根本属性。

从会计的历史发展过程可以看出，会计既是一种经济管理活动，又是一种反映经济活动的信息系统，所以会计的基本性质是管理，管理具有“两重属性”，所以会计作为管理工作的一部分也就具有“两重属性”。它的内容既有与生产力、社会化大生产相联系的自然属性；又有与生产关系、社会制度相联系的社会属性（自然属性亦即过去经常提的技术性，社会属性亦即过去经常提的阶级性）。

研究会计的性质，可以从不同的社会制度和生产关系的特点入手。

在有阶级的社会里，会计必然要体现生产关系的特点，适应社会制度的要求。例如：费用如何计入成本，哪些费用应该计入；哪些费用不应计入，收入怎样进行分配，这就要涉及到人们的经济利益关系。另外，会计核算、会计监督在不同的社会制度下具有不同的要求，是由生产关系的特点决定的，这都说明会计的社会属性。