

高等学校文科教材

修订本

会计学基础

赵玉珉 黄代民 编著

941657

F230
4411E2

高等学校文科教材

会计学基础

(修订本)

赵玉珉 黄代民 编著

中国人民大学出版社

高等学校文科教材

会计学基础（修订本）

赵玉珉 黄代民 编著

•

中国人民大学出版社出版

（北京海淀路39号 邮码：100872）

北京市丰台区印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

•

开本：850×1168毫米32开 印张：13.5

1982年7月第1版 1991年4月第2版

1992年7月第17次印刷

字数：324 000 册数：2 202 001-2 223 000

修 订 说 明

《会计学基础》(修订本)已列入国家教委1985—1990年高等学校文科教材编选计划。本书是在1982年版本基础上修订的。1982年出版的《会计学基础》于1987年荣获国家教委优秀教材一等奖,1988年荣获中国人民大学优秀科研成果荣誉奖和中国人民大学出版社畅销书奖。广大读者在对本书加以肯定的同时,又提出宝贵的修改意见和建议。现基于各方面的要求,我们对本书加以修改和补充,注意吸收我国会计学界对会计理论的某些研究成果和我国会计改革的一些经验和发展趋势。

这次修订的主要内容是:(1)对资金的分类打破经营资金与专用资金的界限,对资金平衡表打破传统的三段平衡的模式,对固定资产折旧可不提存或上缴折旧基金等等;(2)结合有关内容尽量介绍我国会计法的有关规定,并引用会计改革中出现的新概念,如无形资产、票据、标准成本、变动成本;(3)对上列两项修订的内容采取正文与附注相结合的办法,以正文为主,附注作为进一步学习的参考;(4)每章末尾附加复习思考题,以便读者掌握各章内容要点。

本书第一、第十一两章及第九章第四节由中国人民大学赵玉珉修改,其余各章节均由福州大学黄代民修改,全书由赵玉珉总纂。

本书在修改过程中承蒙中国人民大学会计系大力支持,组织教师座谈对本书的修改意见,在此我们表示衷心感谢,本书还会

CAE86/1803

有不少缺点和错误，恳请读者批评指正。

编者

1989.8.19.

前 言

目前，我国会计理论工作者正在讨论会计学科体系的改革问题。关于“会计学原理”课程的内容及其与专业会计学课程之间的关系等问题，也有待于进一步研究。任何一门会计课程的改革，势必牵动其他会计课程的内容，只有全面考虑各门会计课程的改革，才能使有关课程相互衔接配合，避免重复或脱节，构成完整的会计知识体系。但是，在目前还没有形成一套新的会计学科体系的情况下，为了适应教学急需，我们仍按“会计学原理”课程主要是为学习各门专业会计学课程奠定基础的要求出发，编写了这本书。本书除用作我校财务会计专业和财政金融专业“会计学原理”课程的试用教材外，也可作为财会、财经干部学习会计基础知识的参考书。

根据我校会计教学和我国会计工作的实践经验，参照现行会计制度，并吸取了兄弟院校有关教材的优点，我们在本书内容、结构的安排上作了某些新的尝试。例如，在总论中增加了“会计的基本原则”一节；对复式记帐，以全面阐述借贷记帐法为主，并增写了其他的记帐方法，为读者进一步学习工业、农业、商业、预算等专业会计学奠定基础；在会计工作的组织中增加了“会计操作技术的革新”一节。由于我们水平所限，在本书的编写方法和内容上，都会有不少缺点和错误，恳请读者批评、指正，以便进行修改。

本书编写提纲，曾由我校财政系工农业财务会计教研室和商业财务会计教研室的部分同志加以讨论，并提出许多宝贵意见。

本书由赵玉珉、黄代民共同编写，由赵玉珉总纂。在编写过程中，胡宝昌、阎达五、阎金鐸三同志对全书作了审阅并提出许多宝贵意见。在此，我们一并表示衷心感谢。

中国人民大学财政系 赵玉珉 黄代民

1981年12月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计和会计学.....	1
第二节 会计的对象.....	25
第三节 会计的任务.....	30
第四节 会计的基本原则.....	32
第五节 会计的方法.....	39
复习思考题	44
第二章 会计科目与帐户	45
第一节 资金占用和资金来源.....	45
第二节 会计科目的设置.....	50
第三节 帐户及其结构.....	71
复习思考题	75
第三章 复式记帐（一）	76
第一节 复式记帐的意义和种类.....	76
第二节 借贷记帐法.....	78
第三节 总分类帐户和明细分类帐户的平行登记.....	91
第四节 帐户与借贷记帐法的运用.....	99
第五节 帐户按用途和结构的分类.....	150
复习思考题	161
第四章 复式记帐（二）	164
第一节 增减记帐法.....	188
第二节 钱物收付记帐法.....	196

第三节 资金收付记帐法	196
复习思考题	208
第五章 成本计算	209
第一节 成本和成本计算的意义	209
第二节 成本计算的内容和程序	216
第三节 材料采购成本的计算	221
第四节 产品生产成本的计算	227
第五节 产品销售成本的计算	237
复习思考题	241
第六章 会计凭证的填制和审核	242
第一节 会计凭证的意义	242
第二节 会计凭证的种类和填制	243
第三节 会计凭证的审核	257
第四节 会计凭证的传递与保管	259
复习思考题	262
第七章 帐簿的设置与登记	263
第一节 设置与登记帐簿的意义和原则	263
第二节 帐簿的种类与登记	264
第三节 登记帐簿的规则	278
第四节 对帐和结帐	283
复习思考题	287
第八章 财产清查	288
第一节 财产清查的意义	288
第二节 财产清查的种类和方法	289
复习思考题	309
第九章 会计报表	311
第一节 编制会计报表的意义和原则	311
第二节 会计报表的种类	315

第三节	会计报表的内容和编制·····	318
第四节	会计报表的报送、审批和汇总·····	330
第五节	会计报表的分析·····	332
	复习思考题·····	343
第十章	会计核算组织程序·····	345
第一节	会计核算组织程序的意义和要求·····	345
第二节	记帐凭证核算组织程序·····	347
第三节	多栏式日记帐核算组织程序·····	349
第四节	科目汇总表核算组织程序·····	352
第五节	汇总记帐凭证核算组织程序·····	355
第六节	日记总帐核算组织程序·····	361
附 录	科目汇总表核算组织程序举例·····	364
	复习思考题·····	397
第十一章	会计工作的组织·····	399
第一节	组织会计工作的意义和要求·····	399
第二节	会计机构的设置与分工·····	400
第三节	会计人员的职权和任免·····	405
第四节	会计制度的制定与改革·····	411
第五节	会计操作技术的革新·····	415
第六节	群众核算·····	418
	复习思考题·····	420

第一章 总 论

第一节 会计和会计学

一、会计及其职能

“会计”一词，远在我国西周时代（约在公元前1100年到770年之间）就已经出现了。它的含义主要是指对收支的计算和记录，也有考核的意思。^①会计作为一项计算、记录和考核收支的工作来说，无论在中国或在外国都是很早就有了，也就是说，人们运用会计来管理经济已有几千年的历史。但是，会计作为一种专业知识成为一门独立科学，则是最近一、二百年的事。

会计同其他任何事物一样，都是不断地发展和变化的。随着社会生产的发展和经济管理的要求，会计所记录、计算和考核的内容及范围以及所要达到的目的和要求，都是在不断地发展和变化，而进行记录、计算和考核所应用的原则、方法和技术，也是逐步发展并日趋完备的。由于会计是在不断地发展和变化，所以关于什么是会计这一问题，就有不同的理解、不同的说法。

^① 据《周礼》记载：“司会以岁会考岁成”，“听出入以要会”。《周礼》“司会”《注》的解释是：“月计曰要，岁计曰会”；“司会”《疏》的解释是：“岁计曰会，以一岁之会计，考当岁成事文书”。所谓岁计就是计算全年的收入和支出，司会根据当年的会计记录来考核当年岁入岁出的情况。

据《孟子》记载：“孔子尝为委吏矣，曰：‘会计当而已矣’。”清朝焦循在《孟子正义》中对会计的解释是：“零星算之为计，总合算之为会”。

目前，在各种会计教材中，对会计的定义有各种不同的表述方法。为了说明什么是会计，应从会计工作的实践出发，首先了解会计的职能，它可以体现会计的本质，只有了解人们为什么和怎样运用会计来管理经济，才能概括说明什么是会计。

（一）会计的基本职能

会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能，即人们在经济管理工作中用会计干什么。马克思曾经指出：会计是对生产“过程的控制和观念总结”。^①这是对会计职能的科学概括。所谓“控制和观念总结”，一般把它理解为反映和监督。^②会计对任何社会的生产过程都具有反映和监督的职能。随着生产过程日趋复杂，生产、经营管理对会计不断提出新的要求，会计职能的具体内容也在不断的发展。下面分别说明这两个职能的基本内容。

会计的首要职能，概括说来，就是反映经济活动情况，为经济管理提供信息（主要是数据资料）。由于社会再生产过程包括生产、交换、分配和消费等各种经济活动，而这些经济活动主要

① 马克思在《资本论》第2卷论述流通费用的性质时指出：“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必要。”马克思所说的簿记，一般认为就是我们现在所说的会计。但也有人认为马克思所说的簿记，应当理解为经济核算或经济计算，包括会计、统计和业务技术核算等三种核算。

② 我国会计界在本世纪50年代初期，即将马克思所说的会计是对生产“过程的控制和观念总结”，理解为反映和监督。从80年代以来，对会计职能问题开展讨论。有人认为把“观念总结”（德文原意是综合）理解为“反映”，失于空泛，也不够全面；主张把会计的基本职能概括为核算和监督。有人认为“控制不限于监督，还包括预测、规划和分析评价”，主张把会计的基本职能概括为反映和控制。也有人认为会计具有反映经济活动，核算经济效果，监督经济活动，分析经济情况，预测经济前景和参与经营决策等职能。关于会计职能问题说法不一，本书仍按传统说法，并结合会计职能的发展，说明它的基本内容。

是由从事产品生产、交换和分配的许多单位，例如企业和行政、事业等单位，分别进行的，所以会计对生产过程的反映，主要是反映各个单位的经济活动情况。它具有以下特点：

1. 会计主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况，为经济管理提供数据资料。任何单位的经济活动，例如生产资料的取得，劳动的耗费，产品的交换和分配等等，都可以从数量方面进行观察、计量和登记，求得一定的数量指标，而通过对经济活动情况的数量反映，就可以在在一定程度上说明经济活动的性质和效果。在经济活动情况日趋复杂的情况下，人们单凭观察与记忆，不可能掌握经济活动的全面情况；只有通过会计提供系统的数据资料，才能了解经济活动的过程和结果，才能加强经济管理。由此可见，会计为经济管理提供数据资料是非常必要的，其所以必要，是由经济活动的复杂性所决定的。

会计从数量方面反映经济活动，可以采用三种量度，即劳动量度、实物量度和货币量度。但在商品经济发达和价值规律发挥作用的条件下，产品的生产、交换和分配，都要利用货币作为价值尺度的职能，综合计算生产资料的占用、劳动的耗费、产品的销售收入及其分配，也就是要通过货币计价，综合反映经济活动的过程和结果。因此，会计除了利用劳动量度和实物量度以外，要广泛运用货币量度，以一定的货币单位作为统一计量的标准，对经济活动情况进行数量反映。这是近代会计的一个重要特点。

2. 会计主要是综合反映各单位已发生或已完成的各项经济活动，会计所提供的数据资料是以客观事实为依据，具有可验证性和真实性，从而便于了解并考核经济活动的过程和结果。但随着社会生产的发展，经营规模不断扩大，经济活动情况日趋复杂，在经营管理上就需要加强计划性和预见性。因此，就需要通过会计提供更多的经济信息，即除了提供能综合反映经济活动现状的

核算指标以外，还要提供有关预测未来经济活动效果的数据资料，以便于对经营管理做出决策和采取措施，达到预期的目的。由此可见，会计的反映职能，从对经济活动的事后反映，发展到分析预测经济前景。只有这样，才能为经济管理提供更多的经济信息，才能更好地发挥会计在经济管理中的作用。

反映过去同预测未来紧密相关。由于预测未来，首先要了解现状和历史，只有了解能够反映经济活动现状和历史的各项指标以及它们之间的内在联系，才能据以分析预测未来经济活动的效果，以及为实现预期效果而应具备的条件和应采取的措施。因此，会计对实际发生的经济活动进行反映，是提供经济信息的基础。

3. 会计对实际发生的经济活动进行反映，要以凭证为依据，要有完整的（即全面无遗漏的）和连续的记录，并按照经济管理的要求，提供系统的（即相互联系的而又有分类与汇总的）数据资料，以便于全面掌握经济活动情况，考核经济效果。会计提供的数据资料具有完整性、连续性和系统性，这是会计对经济活动进行数量反映的另一特点。

会计的另一职能就是会计监督。任何单位的经济活动，都是按照一定的目的和要求来进行的。为了使经济活动符合规定的要求，达到预期的目的，必须进行监督。会计监督是对各单位经济活动进行经济监督的一个重要方面，它具有以下特点：

1. 会计监督首先是在反映各项经济活动的同时，进行事前监督。即审查各项经济活动是否符合有关政策、法令和制度的规定以及计划管理的要求，对于违反政策、法令、制度和计划管理的各项经济活动，要加以限制或制止。限制是为了促进，只有限制非法活动，才能鼓励正当经营；限制滥用、浪费，才能促进增产节约、增收节支。其次，会计监督要通过会计信息反馈，进行事

中、事后监督。即对会计所反映的经济活动情况，进行检查分析，对已发现的问题，提出改善经营管理的建议，促使有关部门采取措施，调整经济活动，使其按照规定的要求和预期的目标进行。也就是通过会计监督可以控制经济活动的进程。此外，会计监督不仅对已发生的经济活动发挥限制、促进和控制的作用，而且对未来经济活动的计划或方案，要从考核经济效益出发，审查其是否可行，并提出合理化建议，从而发挥会计监督对经济活动的指导作用。

2. 会计监督主要是利用各种价值指标，考核经济活动的效果。如前所述，会计通过货币计价，可以提供一系列价值核算指标，综合反映经济活动的过程和结果。因此，可以利用各项核算指标，考核经济活动的效果。例如，利用产品成本指标，可以考核材料、动力、人工等各项费用支出是节约还是浪费，从而查明原因，以便于采取措施，达到降低成本的目的。同时，还可以事先制订一些价值指标，控制有关经济活动。例如，对于制造某种产品所用的材料事先规定消耗定额，就可以按照消耗定额审核材料的发放和领用，控制材料的消耗。由于价值指标具有综合的性质，所以利用价值指标进行监督，可以比较全面地考核和控制各单位的经济活动。

会计监督，除了利用价值指标进行货币监督以外，还可进行实物监督。例如，对某些财产物资（即非货币性资产）的收发领用，要以凭证为依据，要在帐簿中登记其收发结存的数量，要定期进行清查盘点，核实库存，借以监督财产的安全。

综上所述，会计的反映职能，主要是利用货币量度，以凭证为依据，对各单位的经济活动过程和结果进行完整、连续、系统地记录和计算，并加以分析和考核，为经济管理提供有用的经济信息。会计的监督职能，主要是通过会计的反映职能，利用会计信息，对各单位经济活动的合规合法性和效益性进行审查和分

析，发挥制约、控制和指导的作用。会计的这两个职能是密切结合、相辅相成的。运用会计来管理经济，要通过反映进行监督，通过监督发挥管理的作用；同时，也要通过监督进行反映，才能为经济管理提供真实可靠的数据资料。会计的这两个职能之间的关系，也体现着会计对各单位的经营管理既要服务，又要监督；只有把服务和监督结合起来，才能发挥会计在经济管理中的作用。

（二）会计职能的划分

对各单位的经济活动进行综合反映和监督，是会计的两个基本职能。两者的具体内容是随着经济的发展和管理的需要而发展的。对会计职能的划分，并没有严格的界限，也不是一成不变的。因此，对某些比较重要的或需要强调的具体职能，可以单独列示。随着我国经济管理体制的改革，企业自主权的扩大更需要对企业的经济活动加强科学管理，促使企业加强经济核算，讲求经济效益，为此，就需要通过会计，在做好会计核算工作的基础上，开展分析预测工作，预测经济前景，为经营决策提供备选方案，并通过会计信息反馈，控制经济进程，以便提高经济效益，实现预期的目标。可以预见，会计预测和参予决策在经济管理中的作用，将日趋重要。为了强调这一职能，也可以把它从会计反映和会计监督两个基本职能中分离出来，作为会计职能的一个重要方面。

（三）会计职能的性质

会计的职能属于管理职能，而不是生产职能。这是因为执行这种职能所消耗的劳动时间和劳动资料（如文具纸张等），都是非生产耗费，并不形成产品的价值。正如马克思所指出的：“在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。由于这种分工，节约了时间、劳力和开支。但是，生产和记载生产的簿记，终究是两回事，就象给

船装货和装货单是两回事一样。充当记帐员的那一部分公社劳动力，是从生产中抽出来的。他执行职能所需的各种费用，不是由他自己的劳动来补偿，而是由公社产品的扣除来补偿的。只要作些适当的修改，资本家的簿记人员的情况，就和印度公社的记帐员的情况相同。”^① 会计不论是作为“生产职能的附带部分”，或者是“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”^②，它的职能所具有的管理性质，都是不会改变的。

（四）会计职能的实现

会计的职能是通过一系列的具体的专门方法来实现的。譬如填制和审核凭证是会计的方法之一，当经济业务（即需要由会计记录的某一项经济活动）发生时，一方面要记录经济业务的内容，并由经办人员和有关单位签名盖章，明确经济责任；另一方面要审核业务内容是否合理合法。也就是通过填制和审核凭证的方法，对经济活动进行反映和监督。由此可见，研究和运用会计的方法，对于实现会计的职能是至关重要的。关于会计方法问题，留待第五节说明。

（五）会计的定义

根据以上对会计职能的论述，可以概括了解什么是会计。会计对各单位的经济活动进行反映和监督，既为经济管理提供信息，又直接履行管理职能；因此，会计是经济管理的重要组成部分。任何社会的经济活动，都离不开会计。在商品货币经济发达的情况下，会计主要是以一定的货币单位作为统一计量标准，对企业和行政、事业等单位的经济活动进行完整、连续、系统地记录、计算和分析，并对经济活动的进程和结果加以控制和考核，

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页注（12）。

② 同上书，第151页。