

第一章 总 论

第一节 会计的产生和发展

按照早期的概念，会计就是算帐。它是用数学的方法，为了一定的目的，对某些特定的对象进行计算。但是随着生产的发展，经济活动日趋频繁，会计已经超越算帐的局限，对整个经济过程进行反映和监督，力求取得最优的财务成果。因此，在不同社会制度下，会计有着不同的内容、任务和方法。

在人类社会的最初时期，物质资料的生产水平极低，不需要什么复杂的计算。当人们生产的物质资料逐渐有了剩余和储备时，就要对生产过程进行观察、计量、登记和计算，于是就产生了简单的核算。据马克思的考察，在印度太古的共同体里，农业上已经有了记帐员“他登记农业上的各种帐目，经手上面的一切开支，并登记与此有关的各种事项。”（马克思：《资本论》第一卷，人民出版社1958年版，431页）

在我国，据史书记载，远在周代就设立专门官职，掌管皇朝的财物赋税，进行“月计岁会”。西汉开始，出现了名为“计簿”或“簿书”的帐册，用以登记会计事项。宋朝初年，会计的方法有了

新的发展。当时官府办理钱粮报销和移交手续，采用了“四柱清册”的办法。就是：旧管十新收--开除=实在。“四柱清册”的运用，是我国会计方法的一项重大发展。

在欧美，在十三世纪，意大利贷金业者，把借入的钱记入“借主帐户”，把放出的钱记入“贷主帐户”，这是单式的借贷记帐法。一八三〇年，美国庄士提出：“资产=资产所有权”的平衡公式。并规定记帐时，凡等式左边以借为增加，贷为减少，等式右边以贷为增加，借为减少，有借必有贷，借贷必相等，形成了复式借贷记帐法。随着资本主义的发展，企业的经济活动和经济关系更加复杂，要求的会计内容也随之增加，以反映资本的运动过程和经营成果。于是借贷记帐法逐步充实内容和理论依据，成为一种比较完善的记帐方法，而被广泛采用。

我国解放以前，是一个半封建、半殖民地社会，会计有所谓“中式簿记”和西式簿记”两种。从国外输入的“西式簿记”只为一部分大企业所采用，多数中小企业一直沿用“中式簿记”。

解放以后，会计几经改革。1964年商业部提出“增减记帐法”相继在商业、工业等企业中广泛采用。其他系统也创造了新的记帐方法，预算单位是“资金收付记帐法”，银行系统先是“现金收付记帐

法”，后又改为“资金收付记帐法”，农业生产队采用“钱物收付记帐法”等等。当前是多种记帐方法并存，对于会计理论和会计技术还在争论中。

自电子计算机普遍应用以来，技术先进国家采用电子计算机进行会计核算，形成电子网络，使会计核算工作展示了新的前景。我国，银行系统会计核算电子化正在发展中。

第二节 会计的概念

一、什么是会计

物质资料的生产是社会存在和发展的基础。人们为了管好生产，就必须对生产过程有所关注，进行反映和监督。也就是要通过观察、计量、登记和计算，取得必要的核算资料，借以了解和控制生产过程，考核经济活动的成果，促进生产的发展。

会计就是以货币为计量单位，总括反映和监督经济活动过程及其成果的一种管理经济的工具。

生产越发展，会计越重要。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为必要。(马克思:《资本论》第二卷,人民出版社1953年版,145页)马克思指出的就是通过会计对再生产过程进行反映和监督。商品制度和货币交换的发展,生产、分配、交换和消费日趋社会化,会计越来越显示出重要地位。它已经形成完整的体系,成为管理经济的一门科学。

会计学的发展,又分离出会计核算、会计分析和会计检查三个门类。

核算是运用货币形式,通过记帐、算帐和报帐等手段,系统地、连续地反映和监督企业的经营活动、财务收支及其成果的一种方法。

会计分析是通过核算资料进一步研究经济活动和财务收支情况,查明计划和预算完成或未完成原因,进一步改进经营管理的一种方法。

会计检查是查明会计核算资料是否正确可靠,记载的经济业务是否合理合法,借以贯彻政策、法令、制度,维护财经纪律的一种方法。

这三种方法以会计核算为基本环节,因此常常把会计和会计核算等同看待。会计分析是会计核算的继续和发展,会计检查是会计核算的必要补充。本《会计基础知识》讲义中,只阐述会计核算部分。

二、什么是会计核算

会计核算又是经济核算的一部分。经济核算包括业务核算、统计核算和会计核算这三部分。

社会主义生产的目的是满足人民群众不断增长的物质和文化生活需要。

人们为了获得生活所需要的各种物质资料，就要不断地生产，并按照一定的生产方式进行分配、交换和消费，这些活动过程叫做社会再生产过程（简称经济过程）。

对经济过程，通过观察、计量、登记、综合、检查和分析的方法，用最少的消耗取得最大的经济效果，称为经济核算。

社会主义经济核算的方法包括业务核算、统计核算和会计核算三种。

业务核算是对企业个别经济业务进行考核的一种方法。大都是各个业务环节的具体技术性的业务考核。如掌握生产进度，考核人员出勤状况，签订订货合同，保护机械设备完好等。它多采用实物量度和劳动量度。各个业务部门日常都要进行具体的管理与考核，以保证生产的正常进行。

统计核算是研究企业大量的和个别典型的经济现象，摸索经济活动规律的一种方法。从综合性统计资料中观察生产规律，从抽样调查中发现典型个别现象，借以指导生产。如考核产品产量进度，

质量优劣，工时的利用，劳动生产率的增长，设备利用率等。如工业企业考核八项经济指标等。统计核算以大量观察与抽样调查相结合，并不要求十分精确。

会计核算则是运用价值形式，以货币量度，通过专门方法，将物化劳动和活劳动的各种经济指标进行综合性考核的方法。这种方法，能综合地反映和监督整个企业、事业、机关、团体及各个部门的计划执行情况。通过记帐、算帐、报帐等工作，动员增产节约，监督财经制度的贯彻执行，以及保护社会主义财产的安全和完整。

会计核算有它特有的一套科学的方法。会计核算的方法与业务核算、统计核算的方法比较，有以下特点：

1. 会计核算是以货币作为主要计量尺度，记录各项经济活动，能够提供一些综合性指标。如产品成本的高低，资金占用的多少，利润数额的大小等等。

经济核算同时使用实物量度、劳动量度和货币量度。会计核算主要以货币作为计量尺度，借以反映和监督经济活动的过程和结果，并以货币量度统一表现出来，把各种性质相同或不同的经济业务加以综合，求得各种综合性指标。

2. 会计核算必须严格地根据凭证，按照规定的程序，系统地记

载和反映各项经济业务。如经济业务发生，须有凭证作书面证明，整理记帐，制表报告等等。

会计核算规定着极为严密的手续制度，以保证记载业务的真实和核算资料的正确。取得资料具有连续性、完整性和准确性。

3、会计核算要按照一整套特有的方法进行工作。如形成单独的
科学门类，系统的管理体系，完备的手续制度等等。

随着国民经济的迅速发展，也要求会计核算工作对经济过程进行如实的反映和严格的监督。会计核算就成为管理社会主义经济，为社会主义建设事业服务的一个重要工具。

会计和会计核算的含意到底有什么区别？目前在理论认识上尚有分歧。我国在解放前只有“会计”一词，没有“会计核算”一词。欧美也只有一个词叫“会计”或“簿记”“会计核算”一词是解放后从苏联翻译过来的，核算具有复核监督的意思。目前，我国有些人认为“会计”是广义的，包括会计核算、分析和检查，“会计核算”是狭义的，是根据客观经济活动，通过一定方法记帐、算帐、编表。

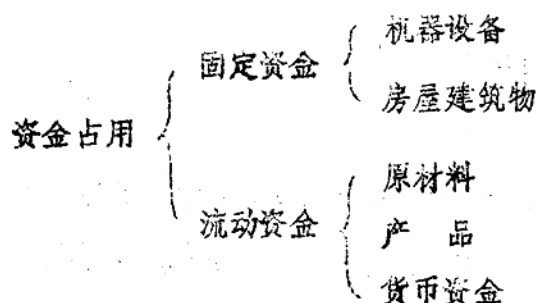
第三节 会计核算的对象

会计核算的对象就是会计核算的内容，包括企业、事业和机关等

单位经营过程中的全部资金：资金占用和资金来源及其资金运动。

一、资金占用和资金来源

一个单位为了完成国家交付的任务，除了要有一定人员这个基本要素外，还要拥有一定数量的财产物资。它表现为价值形式，就是企业的资金占用。以工业企业为例，主要表现为：



固定资产是劳动资料，如厂房、机器等。价值较大，使用时间较长，在整个生产过程中不改变原有实物形态，具有相对固定性，因此称为固定资产。占用在固定资产上的资金称为固定资金。

材料是劳动对象，投入生产以后，一次就改变原有的实物形态，构成产品的实体或有助于产品的形成。在生产中除耗用材料以外，还要用货币支付工资和其他费用。由于材料和货币资金在再生产过程中不断发生形态变化，具有流动性，称为流动资金。

财产物资的货币表现就是资金。企业拥有的资金叫做经营资金，行政、事业单位拥有的资金叫做预算资金。

企业占用的资金必有其来源。

资金来源 { 国家拨款
 银行借款

二、资金周转

一个单位拥有一定的财产物资，这是资金静止状态。在执行国家交付任务的活动中，必然引起物资的增减变化。如工厂购进原材料时支付银行存款，商店售出商品时收回现金，机关用上级的拨款支付经费等等，都引起静止状态的资金发生变化。财产物资增减变化的货币表现就是资金运动。

由于各单位的业务内容不同，它们的资金组成及其运动也不一样。

工业企业的主要经营过程是生产产品：购料（供应过程）、加工（生产过程）、产品（销售过程）三个阶段。就是以货币资金购进原材料，经过加工（支付工资），制成产品销售出去，又转化为

货币资金。供应——生产——销售，这是工业企业资金运动的基本形式。供应、生产、销售三个阶段周而复始地循环运动，叫作资金周转。

商业企业的主要经营过程是商品流转：包括购进商品，销售商品两个阶段。就是以货币资金购进商品，再销售出去，转化为货币资金。货币——商品——货币，这是商业企业资金运动的基本形式。资金周而复始地循环运动，就是资金周转。

人民银行具体办理存款、贷款、储蓄、发行、现金出纳、收兑金银以及代理金库等业务。由于人民银行的各项业务活动都是通过货币资金的收付实现的，其货币资金的投放、回收引起的资金变化，就是银行的资金运动。

机关、事业单位在完成本身所负担任务中，也消耗一定的人力、物力和财力，表现为行政费用和事业费用。资金的活动形式是：预算拨款——费用开支，它没有资金循环的过程。

三、会计核算对象

会计核算的对象就是会计核算中要反映和监督的内容。

社会主义再生产过程，是由生产、分配、交换和消费四个环节组成的。这个经济活动过程，是由企业、事业、机关等单位共同进行的。每一个单位都拥有一定数量的财产物资来完成国家交付的任务。在执行任

务的活动中，必然引起财产物资的增减变化。这些财产及其运动，反映在会计核算中，都是以货币形式反映出来。会计核算对象，概括来说，就是在企业、事业、机关等单位中，能够用货币表现的社会主义再生产过程及其物质基础。

一切企业、事业和机关单位都是以会计核算作为管理其财产物资及其经济活动的基本环节。但是，由于各单位的工作性质和内容不同，会计所需要反映和监督的具体内容也不尽相同。为了明确会计的对象，需要进行具体分析，研究其资金来源和资金占用，及其运动形式，才能作好反映和监督工作。

在资金运动中，必然要同各方面发生经济关系。会计核算不仅反映和监督资金运动，而且要按党的方针、政策正确处理国家、集体和个人的关系。

第四节 会计核算的任务与方法

一、会计核算的任务

社会主义的资金是社会主义的公共财产。保护资金的完整，保证资金合理地、有效地使用，以最少的资金占用或资金耗费，取得最大的经济效益，是会计核算的根本任务。就其基本任务来说有如下四个方面。

1 ~ 14

1、如实反映资金的数量，系统地反映资金的变化，为合理地、有效地组织资金使用提供资料。

2、加强企业的计划管理，促使企业全面完成国家交给的计划任务。

3、加强经济核算，促进增产节约，提高企业盈利水平，为国家提供更多的积累。

4、严格执行党和国家的财经政策、制度，保护社会主义财产，与一切违反财经纪律现象作斗争。

二、会计核算的方法

会计核算采用了一系列专门方法，用来反映和监督核算对象，执行和完成会计任务。概括地说，会计核算的方法就是对核算对象进行连续、系统、完整地记录、计算、反映和监督所应用的方法。主要核算方法包括的内容如下：

1、货币计价

2、填制凭证

3、设置帐户

4、复式记帐

5、成本计算

6、财产清查

7、编制报表

上述会计核算的各种专门方法，是一个完整的会计核算体系。为了科学地组织会计核算，必须全面地、互相联系地应用这些方法，形成了一套完整的会计核算程序。第一步，将日常所发生的各项经济业务，取得会计凭证，并经过审查取得合法性。第二步，按资金管理要求进行会计凭证处理，就是规定这项业务应记帐户、收付方向和记帐数额。第三步，按复式记帐方法登记帐簿。第四步，计算成本，按核算对象分配各项费用。第五步，清查财产，调整帐簿。第六步，进行月终结帐，编制会计报表。

以下各章分别论述这些核算方法。