

湖北省会计培训系列教材

会计学基础

杨守照 主编

武汉工业大学出版社



鄂新登字13号

湖北省会计培训系列教材

会计学基础

杨守煦 主编

※

武汉工业大学出版社出版发行

京山县印刷厂印刷

※

开本: 787×1092 1/32 印张: 8.875 字数: 1904

1991年9月第一版 1991年9月第一次印刷

印数 1—5000

ISBN 7—5629—0/F·95

定价: 3.60元

湖北省会计培训系列教材

编审委员会

组成人员:

陈水文 胡柏枝 陶德雄 刘瑞林

曾凡衍 易庭源 向泽生 李成章

陈大杰 陈启中 杨守煦 郭连东

主任委员: 陈水文

副主任委员: 陶德雄 易庭源

主 编: 陶德雄 郭连东

副主编: 贺茂清 熊动员

湖北省会计培训系列教材

出版说明

为了配合《会计专业技术职务》、《会计证》专业知识考试和会计岗位培训的需要，我们组织了长期从事财会工作的专家、学者和从事财务会计管理工作的同志编写了一套《湖北省会计培训系列教材》，这套教材包括《会计学基础》、《财务会计法规》、《工业企业会计》、《商业企业会计》、《预算会计》、《交通运输企业会计》、《基本建设会计》、《农业会计》、《中外合资合营企业会计》、《计算技术》共10本书。《会计学基础》是系列教材中的一本。本书经审阅同意试用，拟经一段教学实践后，再进行修改完善。由于编写时间仓促，书中难免有不妥之处，恳请教师和广大读者批评指正。

湖北省会计培训系列教材编审委员会

1991年8月

前 言

本书是为了满足湖北省财会人员专业培训的教学需要，在编审委员会的组织和指导下编写的。

本书重点阐述会计的基本理论、基本方法和基本操作技术。本书在结构体系上，突破了将《会计学基础》写成“小工业会计”的旧体系，在理论上吸收了“会计学基础”相对稳定的内容、科学严密的论述和若干有用的基础会计知识，在此基础上，增加了一些有助于我们了解现代商品经济条件下的会计基础知识，并适当介绍了国外在这方面的新发展。本书是为在职财会人员系统学习会计基础知识而编写的。同时也可以作为大专院校师生的参考资料和财会人员的自学教材。

本书由杨守煦同志主编，第一、二、三、四、五、六章和附录二由冯浩同志编写，第七章由魏承玉同志编写，第八、九、十章由沈烈、张西萍同志编写，附录一由黄静、冯浩同志编写，初稿由冯浩同志负责总纂，全书由杨守煦同志审阅、修改、定稿。

本书在编写过程中，得到中南财大湖北财政分校、湖北省财政厅会计管理处和武汉工业大学出版社的大力支持，在此一并表示谢意。

由于编写时间仓促，水平有限，书中可能还有一些疏漏和不妥之处，恳请读者批评指正。

编者

1991年7月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生和发展	(1)
第二节 会计的职能	(9)
第三节 会计的对象	(11)
第四节 会计的任务	(19)
第五节 会计方法概说	(21)
第六节 会计的基本假定和基本原则	(24)
第七节 会计学及其分支	(31)
第二章 帐户和复式记帐	(33)
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系	(33)
第二节 帐户	(39)
第三节 复式记帐	(50)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户	(59)
第三章 帐户与复式记帐法的应用	(70)
第一节 会计处理的基础	(70)
第二节 帐户与借贷记帐法的应用	(73)
第四章 成本计算	(92)
第一节 成本计算的意义和要求	(92)
第二节 成本计算的一般程序	(95)
第三节 材料采购成本的计算	(97)
第四节 产品生产成本的计算	(102)
第五节 产品销售成本的计算	(108)
第五章 帐户的分类	(114)
第一节 帐户分类的意义	(114)
第二节 帐户按经济内容分类	(115)
第三节 帐户按用途和结构分类	(117)

第六章	会计凭证	(137)
第一节	会计凭证的意义和种类	(137)
第二节	原始凭证的填制和审核	(140)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(145)
第四节	会计凭证的传递和保管	(150)
第七章	帐簿和会计核算形式	(153)
第一节	帐簿的意义和种类	(153)
第二节	会计帐簿的设置和登记	(156)
第三节	结帐和对帐	(163)
第四节	记帐规则	(165)
第五节	会计核算形式	(171)
第八章	财产清查	(182)
第一节	财产清查的意义	(182)
第二节	财产清查的方法	(185)
第三节	财产清查结果的处理	(192)
第九章	会计报表	(196)
第一节	会计报表的意义和编制原则	(196)
第二节	会计报表的种类和内容	(199)
第三节	主要会计报表的勾稽关系	(212)
第四节	会计报表的报送、审批和汇总	(215)
第十章	会计工作组织	(218)
第一节	会计工作组织的意义和要求	(218)
第二节	会计机构	(221)
第三节	会计人员	(224)
第四节	会计制度	(229)
第五节	会计档案	(232)
第六节	电子计算机在会计领域中的应用	(234)
附录一	增减记帐法和收付记帐法	(238)
附录二	当代西方国家的财务会计简介	(251)

第一章 总 论

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生和发展

“马克思主义者认为人类的生产活动是最基本的实践活动，是决定其他一切活动的东西①。”会计作为核算和监督再生产过程中的资金运动的一种管理活动，和其他事物一样，是随着社会生产的发展，社会制度的变革和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。

（一）我国会计的产生和发展的梗概

根据文献考证，我国早在原始社会末期就出现了原始的计量与记录行为，如“结绳记事”，即“事大，大结其绳；事小，小结其绳。”以及在树木、石头或龟甲兽骨上刻记符号记事等。商代创建了从一到十的数码字和数目的位值制，并有“刻契记数”之说。先民的这些原始计量、记录行为均属于一种综合性的行为，它不仅与会计有关，而且与数学、统计学有关。到了西周，出现了“会计”一词，清代学者焦循在《孟子正义》一书曾加以解释，“零星算之为计，总合算之为会”。②在这个时期，由于生产力不断发展，生产过

①《毛泽东著作选读》上册 人民出版社 1986年8月版
第120页

②《中国会计史稿》上册 郭道杨 中国财经出版社1982年版
第62页

程渐趋复杂，奴隶主收支日益频繁，因而西周王朝还设立了专门管理钱粮赋税的官员，总管王朝财权的官员称“大宰”，掌握王朝财计的官员称“司会”。“司会”主天下之大计，计官之长。《周礼·天官·司会》篇中指出：“……会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。①日成，谓旬日之成，是计官在对王朝每日所发生经济收支事项记载反映基础上的加总考核；月要，是在日成的基础上，对一月以来王朝经济收支情况的汇总考核；岁会，是对王朝一年来财政经济收支情况的总合考核。”②日成、月要和岁会均属报告文书，相当于现代会计的旬报、月报和年报。可见，我国在西周时代，会计方法已有相当成就。在春秋时代，出现了“籍书”或称“簿书”，并以此比较系统地记录经济出入事项。当时“在官厅会计核算中，以‘入、出’作为会计记录符号已初步固定下来。”③可见，我国在春秋时代就有了会计帐簿和记帐符号的雏形。在秦汉时代，由于封建国家的统一、巩固和发展，使得这个时期的会计在全国得到统一和迅速的发展。秦汉时代，是中式会计方面全面奠基的时代。“‘入—出=余’的基本结算公式在秦代得到明确的运用，在西汉时代则已成定式。”④“单式收付会计记录法的建立，围绕着盈利计算的会计簿书设置和货币量度的运用，以及经济券约、合同的运用，这些也都成为以后我国民间会计发展的基石。”⑤在唐宋时代，我国会计有了全面的发展。当时

①②《中国会计史稿》上册 郭道杨编著 中国财经出版社
1982年版 第61~62页

③同上书 第135页。

④⑤同上书 第256~257页。

在记帐规则方面开始有了比较一致的作法。会计帐簿和会计报表的设置也日益完备，由流水帐（日记帐）和替清帐（总清帐）组成的帐簿体系已初步形成。唐宋时代最杰出的贡献是创建和取用了“四柱结算法”。所谓四柱，即“旧管”、

“新收”、“开除”、“实在”，其涵义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的结算关系可以用会计公式表示为“旧管+新收=开除+实在”。运用这一平衡公式，既可检查日常记录的正确性，又可分类汇总日常会计记录，在一定程度上使之起到系统、全面和综合的反映作用。可以说，由于“四柱结算法”的发明，把我国传统的单式收付簿记提到一个较为科学的高度。“在西方，十世纪前后，一般也采用单式簿记记帐。”①“在中古的大部分时期，欧洲的生产技术远比东方落后，”②“即使在一些商业比较发达的地区如威尼斯、热那亚等城市，所流行的单式簿记，在技术上尚未达到我国当时的水平”。③到了明末清初，我国会计工作者为了适应商业和手工业迅速发展的需要，在“四柱结算法”的基础上，又设计了一种比较完善的会计核算法，称为“龙门帐”。龙门帐在四柱结算法的基础上，作了如下一些重要的改进：全部帐目原来按“四柱（旧管、新收、开除、实在）”分类，改为按进（相当于收入）、缴（相当于支出及费用）、存（相当于财产及债权）、该（相当于投资和债务）四项。

①③《会计学异论》葛家澍主编 立信会计图书用品社 1988年版 第5页。

②《世界通史》中古部分 周一良、吴于廑主编 人民出版社1962年版 第136页。

其关系式是：该+进=存+缴 或进-缴=存-该，年终结帐时，从两方面计算盈亏，使其相符（称为“合龙门”），即：进-缴=盈亏；存-该=盈亏。我国封建经济中的“四柱结算法”只能应用于不计盈亏的官厅会计，而“龙门帐”则能满足商业上核算盈亏的需要。到了清朝中叶，我国会计工作者在“龙门帐”的基础上又改进创建了“四脚帐”。①四脚帐的主要特点是：（1）对单位日常发生的一切帐项，无论收付现金、购销商品、人欠欠人都应在帐簿中记两笔帐，既要登记帐项的来帐，又要同时登记帐项的去帐，借以反映同一帐项的来龙去脉；（2）仍采用我国传统帐簿的格式，每张帐页以中线为间隔分为上收下付两个部分，所不同的是四脚帐把帐页的上半部分称为“天”，下半部分称为“地”，“天”方登记一切来帐，“地”方登记一切去帐，而且来帐的合计数必须等于去帐的合计数，故称天地合帐。这种记帐方法与现代会计的复式记帐极为相似。可见，我国会计工作者也曾为近代会计中的复式记帐原理作出过极为重大的贡献。至于会计作为一门独立的学科，则是由我国的一些会计学者在借鉴国外会计学术上的成就，并总结我国会计实践经验的基础上，于清末民初建立起来的。

（二）国外会计产生和发展的情况

马克思从研究古代印度的历史中，发现原始社会末期，在印度太古的共同体（氏族公社）中，就有“记帐员”，他说：“在中世纪，我们只在修道院中发现农业的帐簿。但是，我们知道，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”。②在

①《中央电大》1984年第1期 第38页

②《资本论》第二卷 人民出版社 1975年版 第151页 注(12)。

欧洲，由于意大利早在12、13世纪商品经济已比较发达，因而借贷复式簿记最早出现于意大利热那亚、威尼斯等城市。1211年意大利佛罗伦萨银行已用借贷复式记帐法记帐，当时人们把这种记帐法称为“威尼斯簿记法”。1494年，意大利的一位传教士、数学家卢片·巴其阿勒（Luca Paciolo）通过其著作《算术、几何与比例概要》中的“簿记论”，全面系统地介绍了威尼斯的复式记帐法①，并从理论上作了必要的阐述。这是借贷复式记帐法形成的重要标志。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②。嗣后，借贷复式记帐法便相继传至德、法、英、美、日、中等国，并在理论和技术上得到不断发展和完善，甚至今日仍为世界绝大多数国家所采用。18世纪末到20世纪初，各主要资本主义国家经过产业革命后，生产力水平发展到一个新的高度，随着企业规模的不断扩大，企业的经营权和所有权发生了分离，从而对会计也提出了新的要求：除记帐、算帐、报帐外，还要求查帐。1854年，英国苏格兰的会计师成立了第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师协会。③本世纪50年代以来，会计的面目又为之一新。一方面，电子计算技术被推广到会计领域，已经引起和继续促进会计工艺的彻底革命；另一方面，在资本主义国家，传统的会计逐渐形成了相对独立的两个分支：“财务会计”和“管理会计”。

①《会计学异论》葛家澍主编 立信会计图书用品社 1988年版 第8页。

②《会计学基础》田签主编 中央电大出版社 1983年8月出版 第9页。

③《会计学异论》葛家澍主编 立信会计图书用品社 1988年版 第10页。

从上述国内外的情况可以看出，会计是随着生产力的发展，生产关系的变革和管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。会计对任何社会的生产都是必要的，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

在我国有计划的商品经济条件下，会计是对各单位（各个会计主体）的经济业务，主要运用货币形式，借助于专门的方法和程序，进行核算，实行监督，产生一系列财务信息和其他经济信息，旨在提高经济效益的一项具有反映和控制职能的管理活动②。

二、会计的特点

会计是随着社会生产的发展和管理的不同要求不断发展的。因而关于会计的内容问题就有不同的理解和说法，一种观点认为会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分。所谓会计核算，是指用货币作为主要量度，对各单位（各个会计主体）的生产经营活动或预算执行的过程及其结果连续地、系统地进行记录和计算，并根据记录和计算的资料编制会计报表。所谓会计分析，是根据会计核算提供的数据资料以及其他有关资料对单位的经济活动过程和结果所进行的分析、研究和说明，借以评价其经营管理的水平和经济效益的高低。所谓会计检查是指根据会计核算提供的数据资料以及其他有关资料对单位经济活动的合法性和合理性

①《资本论》第二卷，人民出版社，1975年版，第152页。

②《会计原理》杨纪琬等 中国财经出版社 1988年版 第3页。

以及核算资料的可靠性所进行的考核，借以保证国家有关政策、法规和制度的贯彻执行。不管对会计的内容如何理解，会计核算均为会计的基础。因此，会计的特点主要体现在会计核算阶段。会计核算主要有三个特点：

（一）以凭证为依据 对任何经济业务①，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 为了从数量上来计算和记录各单位日常发生的各种经济活动，需要运用实物量度（如公斤、台、米等）、劳动量度（如劳动日、工时等）和货币量度（如元、角、分等）三种计量尺度，但应以货币量度为主。实物量度是为了分别核算各种不同物资的实物数量而采用的，它对于提供经营管理上所需的实物指标，保护各种物资的安全和完整具有重要的意义。但是实物量度只能用来总计同一种类的物资，而不能用来总计不同类型的物资，更不能用来综合反映各种不同的经济活动。因此，实物量度在会计中的运用有一定的局限性。劳动量度是为了核算经济活动中消耗的工作时间的数量而采用的，它有助于具体确定某一工作过程中的劳动耗费。而劳动耗费的价值量还必须使用货币量度。货币量度是为了按统一的、同样的表现形式来综合计算各种不同的经济活动而采用的。目前，在商品货币经济存在的条件下，只有借助于货币量度，才能取得经营管理所必需的各种综合核算资料，从而全面说明各单位的各种错综复杂的经济活动过程和结果。因此，在会计上对各种

①经济业务也称会计事项，就是需要通过会计来核算和监督的经济活动和财务收支的具体事项。

经济活动即使已按实物量度或劳动量度进行计算和记录，最后仍然必须运用货币量度综合加以反映。

(三) 对经济活动要进行完整、连续、系统而综合地计算和记录。所谓完整，是指对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录，不允许有所遗漏。所谓连续，是指对各种经济活动应按其发生的时间顺序不间断地进行记录。所谓系统，是指对各种经济活动既要进行相互联系的记录，又要进行必要的科学分类。只有这样，才便于全面反映和控制经济活动的过程和结果，考核经济活动的效益。

三、会计的属性

从会计产生和发展的历史过程中可以看出：会计的产生和发展既与生产力的发展有关，又与生产关系的变革紧密相联；会计既是一种信息系统，同时它本身又是一种管理活动。这就使会计既具有技术性又具有阶级性。

会计的技术性，主要表现在会计的某些方法反映了生产的技术与组织的要求。为了适应管理生产的需要，人们多少年以来，总结了会计管理生产的经验，而形成了一套专门的科学方法。这是人类劳动和智慧的结晶，是人类知识宝库的一部分。借助它，能系统地真实地反映客观实际情况；用于管理生产，可以促进生产的发展，提高经济效益。

会计的阶级性，主要表现在会计体现了一定阶级的经济利益和政治思想。会计的产生与发展，受到历史的制约，在不同的社会形态下，必须适应不同的统治阶级的需要，按不同的统治阶级的意志来处理生产经营活动中存在的问题，为不同的统治阶级的利益服务。在资本主义制度下，“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理，怎样借管理来掠夺。”^①而社

^①《列宁选集》第3卷《怎样组织竞赛》第393页

会主义制度下，作为国家主人的广大劳动人民所关心的则是借加强会计管理，来加速四化建设，从而不断提高全国各族人民的物质文化生活水平。可见，会计的阶级性是十分明显的。

第二节 会计的职能

会计的职能，指会计作为管理经济的一种活动，客观上所具有的功能或应起的作用。会计的基本职能，一是核算，二是监督。

一、核算的职能

核算是会计最基本的职能。正确、及时、完整、综合地核算经济活动情况，为经济管理提供财务信息和其他经济信息，这是会计的第一位的职能。国民经济要实现有计划按比例、持续稳定协调地发展，需要大量可靠的经济信息，各部门和各单位的经济活动要按预期目标进行，也需要准确的经济信息，而会计提供的财务信息和其他经济信息在经济管理中占有主要的地位。各部门和各单位可以利用这些信息，了解耗费、收入与成果，检查计划、预算的执行情况，考核经济效益，揭示管理工作中存在的问题，改进经营管理。另外，逐级汇总的会计资料，也是国家制订财经方针、政策的一项主要依据。因此，为了充分发挥会计的核算职能，必须合理地组织会计核算工作，要求会计提供的财务信息和其他经济信息，既要完整及时，又要正确真实，这是会计必须遵守的一项原则。

会计核算的职能，具有以下三个特点①：

①《会计学基础》高等财经专科学校试用教材，中国财经出版社1988年版 第18页

(一)会计核算主要是利用货币计量单位从数量方面核算各单位的经济活动情况。

(二)会计核算主要是对已发生的经济活动进行事中、事后核算,同时,也要为预测决策提供信息。

(三)会计核算具有完整性、连续性和系统性。

二、监督的职能

会计在对经济活动进行正确、及时、完整的核算的同时,还要对各单位的经济活动进行全面的和经常性的监督。经济越发展,会计监督就越重要。

由于企业和其他经济单位是进行生产和创造社会物质财富的基层单位,因此,对它们实行会计监督是基本的,也是最重要的。这种监督具有防微杜渐的功能,主要是监督这些单位的财产物资的收入、利用和保管情况,各项资金使用是否合理、合法,各项生产耗费、成本、盈亏的计算是否真实正确,实行的物质奖励是否贯彻按劳分配的原则,等等,以便促使这些单位严格执行党和国家的各项方针、政策、规章制度,更好地完成各项计划,合理地使用各项资金,节约开支,降低成本,增加收入,扩大积累,做到以尽可能少的耗费,取得尽可能大的经济效益。另外,银行可以通过信贷,财税部门可以通过缴拨款项等从外部对企业经济活动进行会计监督,这也是会计监督的重要组成部分。

会计监督的职能不仅在已经发生或已经完成的业务上体现,还体现在业务发生过程之中,以及尚未发生之前。这样,可以将影响经济活动的不利因素消灭在萌芽之中,以避免事后造成损失和浪费。

上述核算和监督都是会计的基本职能,但最基本的还是核算职能,因为它是会计活动的直接成果,体现会计的本质。