



职业技术教育课本

会计基础教程

KUAIJI JICHU JIAOCHENG

上海科技教育出版社

会 计 基 础 教 程

上海商业会计学校 编

上海科技教育出版社

(上海冠生园路 393 号)

科学书店上海发行所发行 上海市印刷四厂印刷

开本 787×1092 1/32 印张 6.25 字数 143,000

1989 年 5 月第 1 版 1991 年 5 月第 3 次印刷

印数 17,401—22,400

ISBN 7-5428-0214-3

G-215

定价: 1.75 元

前 言

为了适应经济体制改革和职业技术教育发展的需要,根据现行会计制度,我们编写了《会计基础教程》一书。

本书是学习会计知识的基础教材,采用借贷记帐法。主要叙述了会计概念、记帐方法、会计凭证、帐簿、报表等方面的基础理论、基本知识和基本技能。并以工业和商业企业为例,具体介绍了主要经济业务的会计处理。每章之后附有复习思考题和习题,便于读者自学。

此书的特点是通俗易懂、实用性强。在阐述问题时,力求深入浅出;在文字叙述上,力求通俗浅显,易教易学;在选材举例和体系结构上从实际出发,注重学以致用。本书可作为中等职业技术教育教材和中等财经学校教学用书,也可供各类财经工作人员自学参考。

全书由上海商业会计学校李明文(第4、5章)、丁素姒(第1、2、6、8章)、殷惠芬(第3、7章)编写,由丁素姒负责总纂,周荣审阅定稿。在编写过程中,曾得到有关方面的帮助和支持,在此一并致谢。由于我们水平有限,加之时间仓促,缺点和错误在所难免,敬希读者批评指正。

编者

1988.6

目 录

第一章 概论	1
第一节 会计的概念.....	1
第二节 会计的内容和特点.....	5
第三节 会计的作用.....	7
第四节 会计的方法.....	9
复习思考题.....	11
第二章 复式记帐原理	12
第一节 资金的平衡关系.....	12
第二节 帐户的设置和复式记帐.....	20
第三节 借贷记帐法.....	23
第四节 总分类帐户和明细分类帐户.....	34
复习思考题.....	44
习题.....	45
第三章 复式记帐应用	52
第一节 工业企业主要经济业务的核算.....	52
第二节 商业企业主要经济业务的核算.....	80
第三节 帐户的分类.....	91
复习思考题.....	99
习题.....	100
第四章 会计凭证	107
第一节 会计凭证的概念.....	107
第二节 原始凭证.....	108
第三节 记帐凭证.....	113

复习思考题	123
习题	124
第五章 帐簿	128
第一节 帐簿的概念	128
第二节 帐簿的设置和登记	131
第三节 记帐规则	135
第四节 结帐和对帐	140
复习思考题	145
习题	146
第六章 财产清查	148
第一节 财产清查的概念	148
第二节 财产清查的方法	152
第三节 财产清查结果的处理	159
复习思考题	162
习题	162
第七章 会计报表和帐务处理程序	165
第一节 会计报表的概念	165
第二节 会计报表的编制	169
第三节 帐务处理程序	175
复习思考题	178
习题	179
第八章 会计工作的组织	181
第一节 会计工作组织形式	181
第二节 会计机构和会计人员	183
第三节 会计制度和会计档案	186
复习思考题	191
附录 增减记帐法	192

第一章 概 论

第一节 会计的概念

一、什么是会计

要了解什么是会计,可先从分析“会计”两字的字义入手。从字面意义看,“会”就是“集合”、“汇总”,“计”就是用数字说明问题。“会”与“计”两字连用,其含义可理解为记录、计算、提供资料,也即为人们通常所说的记帐、算帐、报帐。这就是会计最原始的和最基本的涵义。

会计最初只是生产机能的附带部分,由于生产发展的需要,才逐渐从生产机能中分离出来,成为一项独立的、专门的管理工作。开始时,会计进行记录、计算,是以特定对象为基础的。但是,这不能体现会计的综合性,因为要综合计算就必须有一个共同的基础。在商品货币经济条件下,这个共同的基础就是商品的价值,它是通过货币这个一般等价物来表现的。这样,会计的综合计算就主要与货币相联系了。

从会计产生到19世纪中期,对会计的基本要求一直停留在记帐、算帐、报帐的“反映”阶段。因此,人们往往把会计单纯地看作是一种经济管理的工具。这是一种表面的、直观的看法。经过不断发展,记帐过程中包含了对经济业务的审查和对经济活动的综合、分析,这样会计就具有直接管理的性质了。

随着社会生产力的发展,经济活动越来越复杂,会计的领域也随之越来越广阔。特别是第二次世界大战以后,会计逐

渐从事后的记帐、算帐、报帐,发展到同时进行积极的监督,包括事前计算、预测、参与决策,事中控制、分析效果、考核业绩等。会计工作已渗透到生产技术的各个领域和经营管理的各个环节。显然,以“反映”为主的记帐、算帐已不能概括会计的全部职能,而作为“监督”的预测、决策、控制、考核将成为会计的主要职能。

马克思曾经把会计的本质和职能科学地概括为对生产“过程的控制和观念的总结”。所谓“观念总结”,是指运用观念上的货币即货币形式,全面、综合地反映再生产活动及其结果,我们可理解为会计的反映职能。所谓“过程的控制”,是指在反映的基础上,利用掌握的资料,对生产过程实行监督、控制,我们可理解为会计的监督职能。反映和监督是会计的两大基本职能。

综上所述可知,会计是经济管理的重要组成部分,是以货币为主要量度,反映和监督企、事业及其他单位的经济活动过程和结果的一种管理活动。

二、会计的产生和发展

人类要生存,就需要消费一定的生活资料。为了取得生活资料,就必须从事生产活动。生产活动一方面创造物质财富,另一方面则要发生劳动耗费。不论在何种社会形态下,人们总是关心自己的劳动成果,并力求尽可能以少的劳动耗费取得多的劳动成果。为了达到有效地进行生产的目的,就必须采用一定的方法对生产活动进行组织、管理,以掌握有关人、财、物的数量资料及利用情况,掌握通过生产过程所取得的劳动成果的资料。这就在客观上要求有与此相关的数据记录和计算工作。

在人类社会发展的初期,人们的生产能力低下,生产活动

简单。这时，人们只要凭头脑记忆就可以记事和计算了。随着生产力的发展，人们生产的物质资料在维持生存外逐步有了剩余，同时，社会分工引起了交换。生产、分配、交换活动的日趋复杂，那种单凭头脑记忆的方法已不能适应生产力的发展，于是就产生了“简单刻记”、“结绳记事”等会计的萌芽。

处于萌芽状态的会计，是生产者本身劳动的一部分，作为“生产职能的附带部分”^①，只是在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”^②。由于生产的发展，生产过程日趋复杂，对生产管理的要求不断提高，会计才“从生产职能中分离出来，成为特殊的，专门委托当事人的独立的职能”^③。随着商品货币经济的兴起，生产规模不断扩大和生产日益社会化，会计经历了一个由简单到复杂，从不完善到逐渐完善的漫长发展过程。

据史料记载，我国“会计”称号的命名、“会计”的职称均起源于西周时代。《孟子正义》一书中有这样的解释：“零星算之为计，总合算之为会”。两千年前的西汉时代，就开始出现了名为“簿书”和“计簿”的简册，用以登记会计事项。“簿书”实际上是我国会计帐簿的雏形，“计簿”则是我国会计报表的早期形态。唐宋时期，我国会计方法有了新的发展。特别是一千年前的宋朝初期，会计方法上出现了“四柱清册”。所谓“四柱”，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其含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”之间的关系可用一个平衡公式表示：“旧管+新收=开除+实在”。通过这个平衡公式，既可检查日常记录的正确性，又可分类汇总日常会计记录，使之起到系统、全面和综合的反映作用。“四柱清册”的创建和运用，是我国会计学术的一大贡献，为我国传统的记帐方法奠定了理论基础。

由于商品货币经济的发展,在12世纪到15世纪,意大利产生了科学的复式记帐法。1494年意大利的一位数学家卢卡·帕乔利在《算术几何与比例概要》一书中系统地介绍了威尼斯的复式记帐法,并从理论上作了阐述。这样,复式记帐法的优点及其使用方法很快地在欧洲继而在全世界传开。从此,会计逐步发展成为一门独立的科学。复式记帐法在19世纪中叶以后传到了我国。18世纪末到20世纪初的产业革命,给当时的资本主义国家的生产力带来了巨大的发展。随着企业规模的不断扩大,股份公司这种新的经济组织形式的出现,企业的管理权和所有权相分离,从而对会计提出了新要求,除记帐、算帐、报帐外,还要求查帐,并且要进行成本计算、会计报表分析等等。

马克思指出: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”^④。马克思在这里说的“簿记”,就是现在的会计。马克思的这一论述清楚地说明,生产的社会化程度越高,会计就越重要。随着生产的发展和日趋社会化,生产规模不断扩大,商品交换日益广泛,分工和协作越来越精细复杂,这就要求企业的人力、财力、物力要得到最有效的利用,要求生产过程的各个环节相互协调、紧密配合。这在客观上就更加需要会计对经营过程和结果进行及时反映,严格监督,科学分析,准确预测,以保证和促进再生产的顺利进行。资本主义生产是社会化大生产。但是在资本主义社会,生产资料为资本家私人占有,会计所提供的资料只能在企业内部发挥作用。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,具

有更大的社会性。社会主义企业的会计资料不仅在企业内部发挥作用,而且成为整个国民经济管理的重要组成部分,对管理好整个国民经济,提高经济效益具有重要作用。正如马克思所指出的:“在资本主义生产方式消灭以后,但社会生产依然存在的情况下,价值决定仍会在下述意义上起支配作用:劳动时间的调节和社会劳动在各类不同生产之间的分配;最后,与此有关的簿记,将比以前任何时候都更重要”^⑤。

综上所述,会计是在生产实践中产生,并随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展、完善的。凡有经济活动的地方,都需要运用会计来进行管理。生产需要管理,管理需要会计。经济越发展,会计越重要。

第二节 会计的内容和特点

一、会计的内容

在现阶段,会计一般包括会计核算、会计分析和会计检查。会计核算,是指对企、事业及其他单位的经济活动所进行的记录、计算、分类和汇总,借以取得经济活动过程及其结果的数据资料,并在记录、计算过程中进行经常的监督。会计分析,是指根据会计核算所提供的数据资料及其他有关资料对单位的经济活动过程及其结果所进行的分析、研究、说明,借以考核计划执行情况,以便寻找得失原因,总结经验,更好地提高经济效益。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、合理性以及核算资料的真实性、完整性所进行的事后监督和检查,借以保证有关国家政策、法规、制度的贯彻执行。

会计核算、会计分析和会计检查这三部分内容,是会计工作不可分割的组成部分。它们既相互联系,又各具特性而相

对独立。会计核算会计的基本环节，是会计分析和检查的基础；会计分析是会计核算的继续和发展，是会计进一步反映和监督的重要环节；会计检查可以对经济活动进行监督，使经济活动中反映不够正确、监督不够严格的情况得到纠正，是会计核算的必要补充。

二、会计的特点

会计具有三个基本特点，主要体现在会计核算这个基本环节上。

1. 以货币作为主要计量尺度。

会计从数量上记录和计算各单位日常发生的各种经济活动，可采用实物量度、劳动量度和货币量度这三种计量尺度，其中应以货币量度为主。凡能用货币来表现的经济活动，都要通过货币进行核算和管理。这是商品货币经济条件下会计的一个重要特点。

实物量度如件、克、米等，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要的实物指标，保护各种物资的安全和完整都是十分必要的。但是，实物量度只能总计同一种类的物资，而不能总计不同种类的物资，更不能反映不同的经济活动。因此，实物量度有一定的局限性。劳动量度如工作小时、工作日等，是为了核算经济活动中消耗的工作时间的数量而采用的，它有助于确定某一工作过程中的劳动耗费。但是，由于在商品货币经济条件下，价值规律在一定范围内仍会发生作用，存在着简单劳动与复杂劳动、必要劳动与剩余劳动的差别。所以，对再生产过程中所耗费的劳动量的计算，还不能广泛地、直接地利用劳动量度，而是要间接地利用价值形式即货币量度来进行计算。因此，会计对已经用实物量度和劳动量度记录计算的经济活动，还必须运用

货币量度加以综合反映。只有用统一的货币量度，才能取得经营管理上所必需的各种综合核算资料，从而全面地说明各单位种种纷繁复杂的经济活动过程和结果。

2. 对经济活动要进行连续、系统、全面而综合的记录和计算。

连续性，是指在会计核算中应按经济业务（也称“会计事项”，指需要通过会计来反映和监督的经济活动的具体事项）发生的时间顺序不间断地进行记录。系统性，是指要在科学分类的基础上，对经济业务进行相互联系的记录和加工整理。全面性，首先是指每记录一次经济业务，都要反映其来龙去脉，不能片面；其次是指对能用货币量度反映的经济业务都必须加以记录，不允许有所遗漏。只有这样，才便于全面反映和监督经济活动的过程和结果。

3. 以合法的凭证作为核算依据。

凭证是各项经济业务已经执行或完成的书面证明。作为反映和监督经济活动过程的会计工作，必须严格根据各项经济业务所取得的合法凭证进行核算，以保证核算资料的真实和正确。因此，会计人员必须十分重视和认真审核各种凭证，并以合法的凭证作为会计核算的依据。

第三节 会计的作用

反映和监督是会计的两大基本职能。会计的职能是指会计作为管理经济的一种活动，在客观上所能发生的功用。会计的作用则是会计的职能的具体化。

在我国社会主义制度下，会计主要有三个作用。

1. 反映经济活动情况。

计划经济是社会主义经济的重要特征，国家的经济计划

规定着国民经济的发展方向、速度和规模。社会主义企业的财务计划,事业、机关等单位的财务收支预算,是国民经济计划的组成部分。这些计划和预算的执行,都是通过其经济活动,即生产经营活动和财务收支活动来体现的。要考核各企业、事业单位的计划和预算执行情况,就必须借助于会计,如实地反映这些经济活动情况。

会计通过它特有的方法,对经济活动中能够以货币表现的方面,如各项财产物资的增减变动,收入和费用的发生、成本的高低,利润的形成和分配等,进行正确、及时、连续、全面地记录和系统地综合反映,为考核企业、事业单位的计划执行情况和加强经营管理工作提供了必要的会计资料。同时,基层单位的会计资料,用报表形式报送各级主管部门,又成为国家进行综合平衡,编制国民经济计划的一项重要依据。

2. 监督经济活动过程。

社会主义经济是一个有机的整体,各企业、事业单位都是这个有机整体的组成部分。因此,企业、事业单位与国家的利益以及各企业、事业单位之间的利益从根本上来说是一致的。但是,有时也会出现各种矛盾。这些矛盾主要有三个方面:其一是局部利益与整体利益、目前利益和长远利益的矛盾,例如,企业的利润如何在国家、企业、职工个人之间进行分配;其二是企业单位之间存在着各种差别的矛盾,例如,有些企业经济效益好,有些企业较差甚至亏损;其三是在社会主义经济领域内还存在着侵吞和破坏社会主义财产的现象。这一切都需要通过会计监督,按照党和国家的方针、政策、法律制度来统一认识、统一处理、统一执行,切实保护社会主义财产的安全和完整。

3. 促进改善经济管理。

提高经济效益是管理社会主义经济的一项基本原则,各

企、事业单位要提高经济效益，就必须加强经济管理，提高资金使用效能。会计是实行经济核算、讲求经济效益的一种必不可少的手段。只有通过反复地算帐，全面地比较，才能对经济活动过程中的经济效益做到心中有数，才能在经济工作中作出正确的决策。

会计核算资料综合反映了各企、事业单位经济过程的实际情况。为了进一步发挥会计资料的作用，就有必要以会计资料为依据，并结合计划、预算和其他有关资料，对企、事业单位在经济过程中的得失进行分析，查明其计划、预算完成或未完成的原因，发现问题，总结经验，以便挖掘增产节约的潜力，不断改善经济管理。

第四节 会计的方法

会计的方法，是指在会计工作中所运用的一套专门方法，它是反映和监督企业经济活动的技术手段。随着社会经济的发展 and 会计工作经验的积累，会计的方法不断发展、完善，并逐渐形成了一个比较科学和完整的方法体系。

现阶段的会计包括会计核算、会计分析和会计检查。因此，会计的方法也就有会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计核算会计的基本环节，会计核算方法也就是会计的基本方法。本书仅介绍会计核算这一基本方法，这是初学会计的读者必须掌握的基础知识。

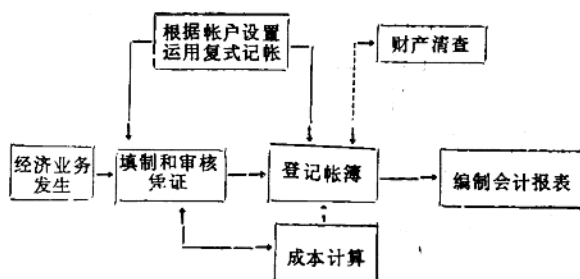
会计核算方法，是指对企业经济活动进行连续、系统、完整地反映和监督所应用的一套专门方法。一般地说，会计核算的专门方法主要有：设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证，登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等。

设置帐户，即通过帐户对企业经济活动的具体内容进行

分类反映和监督；复式记帐，即对每项经济业务至少通过两个帐户的登记来进行全面反映和监督；填制和审核凭证，即通过对凭证这一书面依据的填制和审核来连续反映和监督每一项经济活动和财务收支；登记帐簿，即在帐簿上连续地、完整地记录和反映经济活动和财务收支；成本计算，即计算与经营过程有关的全部费用，并按一定的对象进行归集，以确定各该对象的总成本和单位成本；财产清查，即通过对实物的盘点和帐项的核对来查明企业财产的实有数额，做到帐实相符；编制会计报表，即以表式报告形式来总括反映企业经济活动的情况和结果。

上述会计核算的各种方法，是一个完整的方法体系。只有全面地、相互配合地运用这些方法，才能保证会计核算发挥应有的作用。会计核算方法相互联系运用的情况如图表 1-1 所示。

图表 1-1



① 《马克思恩格斯全集》第 24 卷第 151 页。

② 《马克思恩格斯全集》第 24 卷第 151 页。

③ 《马克思恩格斯全集》第 24 卷第 151 页。

④ 《马克思恩格斯全集》第 24 卷第 152 页。

⑤ 《马克思恩格斯全集》第 25 卷第 963 页。

从图表 1-1 中可以看到,在会计核算方法体系中,填制凭证、登记帐簿、编制会计报表是构成会计循环的三个主要环节,其他四种专门方法则错综地而又紧密地穿插在这三个环节之中。凭证→帐簿→会计报表是会计核算的一个基本模式。

有关会计核算的各种方法的具体内容,将在本书以后各章节中加以详细说明。

复 习 思 考 题

1. 什么是会计?
2. 会计是怎样产生和发展的?为什么说经济越发展,会计越重要?
3. 会计在现阶段包括哪些内容?
4. 会计有哪些特点?试分析说明。
5. 在社会主义制度下,会计主要起哪些作用?
6. 会计核算有哪些专门方法?怎样理解这些专门方法是一个完整的方法体系?

第二章 复式记帐原理

第一节 资金的平衡关系

社会主义的企、事业单位为了进行生产经营或其他业务活动,完成各自承担的任务,都必须拥有一定数量的财产物资和货币。这些财产物资的货币表现以及货币本身,称为资金。

社会主义的资金,是企、事业单位进行生产经营或其他活动的物质基础。随着经济业务活动的进行,资金不断地运动变化,这就构成了资金运动。在社会主义条件下,会计反映和监督的内容就是社会主义再生产过程中的资金运动。

资金运动采取两种状态,即相对静止的状态和显著变动的状态。下面以国营工业企业为例来说明资金运动的动态、静态表现以及资金的平衡关系。

一、资金运动的动态表现

资金运动的动态表现,就是对资金运动在一个时期的运动过程进行观察。

工业企业的资金随着生产经营活动的进行而不断地运动变化。资金运动的基本形式是资金进入企业、资金在企业内部周转和资金退出企业。

(一) 资金进入和退出企业

国营工业企业的资金,主要是国家拨入、银行借入以及接受投资等。资金进入企业,使企业的资金总额增加。资金退出企业,主要是企业将资金上交给国家、归还银行借款以及退回