

会计学基础

湖北财经学院会计系 编著
《会计学基础》编写组

*

中央广播电视大学出版社出版
新华书店北京发行所发行
北京印刷二厂印装

*

开本787×1092 1/32 印张12 千字245
1983年8月第1版 1983年10月第1次印刷
印数 1—550,000
书号: 7300·3 定价: 1.00元

前 言

本书系受中央广播电视大学的委托，专为该校各财经专业会计学基础课程教学编写的试用教材。

本书着重论述会计的基本理论、基本知识和基本技能，旨在为学习各门专业会计学奠定基础。

考虑到现代会计学术的发展情况，我们在本书内容安排上作了一些新的尝试。例如，对会计的基本假定、会计处理的基础和企业会计准则等理论问题以及会计循环和会计操作技术的现代化等会计技术问题，本书均作了比较系统的论述。

本书对记帐方法，主要按借贷记帐法论述，至于增减记帐法和收付记帐法则各设专章介绍其特点。

为了便于学生自学，会计学基础课程除以本书作为基本教材外，以另编的会计学基础学习指导书、会计学基础参考资料等作为辅导读物。

本书由田鉴同志主编和总纂，第一、二、三、四、五、六、八、十一、十三章为田鉴同志编写，第七、十四章为张郁波同志编写，第十二章为方正生同志编写，第九、十章为阎德玉同志编写。

在编写本书过程中，我系部分其他同志曾提出许多宝贵意见，特此致谢。

由于我们水平所限，兼之编写和总纂时间非常仓促，本书会有许多缺点和错误，恳请读者批评、指正，以便进行修改。

湖北财经学院会计系《会计学基础》编写组

一九八三年五月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计及其内容和特点	(1)
第二节 会计的产生、发展和属性	(5)
第三节 社会主义会计的特点	(11)
第四节 社会主义会计的对象	(13)
第五节 社会主义会计的任务	(22)
第六节 会计方法概说	(25)
第七节 会计的基本假定	(26)
第八节 会计学及其内容	(30)
第二章 资金平衡表和利润表	(33)
第一节 资金平衡表	(33)
第二节 利润表	(41)
第三节 资金平衡表和利润表的内在联系	(46)
第三章 帐户和复式记帐	(48)
第一节 经济业务的分析	(49)
第二节 帐户	(57)
第三节 复式记帐	(67)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户	(82)
第五节 总分类帐户记录的试算	(91)
第六节 帐户与资金平衡表和利润表的关系	(95)

第四章 经营过程的核算和会计循环（上）	(98)
第一节 经营过程核算的意义	(98)
第二节 会计处理的基础	(99)
第三节 经营过程帐户的设置和运用	(101)
第四节 会计循环	(110)
第五节 分析经济业务、登记普通日记帐和总分 类帐户	(111)
第五章 经营过程的核算和会计循环（下）	(126)
第一节 调整有关总分分类帐户的记录、编制工作底稿	(126)
第二节 编制资金平衡表和利润表、在有关帐簿 中登记调整分录	(140)
第三节 结清经营过程帐户、编制结帐后的试算表	(150)
第四节 经营过程核算的一般概括	(154)
第六章 成本计算	(158)
第一节 成本计算的意义	(158)
第二节 成本计算的基本要求	(159)
第三节 成本计算的一般程序	(162)
第四节 材料采购成本的计算	(164)
第五节 产品生产成本的计算	(172)
第六节 产品销售成本的计算	(178)
第七章 财产清查	(184)
第一节 财产清查的意义和种类	(184)
第二节 财产清查的组织和方法	(187)
第三节 财产清查结果的处理	(196)
第八章 帐户分类	(200)
第一节 帐户分类的基本要求	(200)
第二节 帐户按用途和结构的分类	(201)

第九章 会计凭证和会计帐簿	(230)
第一节 会计凭证	(230)
第二节 会计帐簿	(239)
第十章 会计核算形式	(254)
第一节 会计核算形式的意义、要求和种类	(254)
第二节 记帐凭证核算形式	(257)
第三节 汇总记帐凭证核算形式	(286)
第四节 科目汇总表核算形式	(294)
第五节 多栏特种日记帐核算形式	(298)
第六节 日记总帐核算形式	(304)
第十一章 会计准则	(308)
第一节 会计准则的意义	(308)
第二节 企业会计准则	(309)
第十二章 增减记帐法	(317)
第一节 增减记帐法的基本特点	(317)
第二节 增减记帐法的运用	(323)
第十三章 收付记帐法	(333)
第一节 现金收付记帐法	(333)
第二节 现金、实物收付记帐法	(340)
第三节 资金收付记帐法	(350)
第十四章 会计工作的组织	(356)
第一节 组织会计工作的意义和要求	(356)
第二节 会计机构和会计工作的岗位责任制	(359)
第三节 会计人员的职权	(363)
第四节 会计制度和会计档案	(369)
第五节 会计操作技术的现代化	(373)

第一章 总 论

会计是由于人们组织和管理生产的客观需要而产生、发展并不断完善起来的。会计是经济管理的组成部分，是经济管理的一个重要方面。它运用观察、计算、记录、分类、汇总、分析和总结的方法，提供经济管理上所需的各种经济信息（主要是数据资料），以便据以考核过去、控制现在并规划未来的经济活动。它对于保证社会再生产活动按预定的计划（预算）顺利进行，贯彻增产节约原则，讲求经济效益，促进我国国民经济现代化的进程，具有十分重要的意义。

第一节 会计及其内容和特点

一、会计的概念

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。以尽可能少的劳动耗费创造尽可能多的劳动成果，是社会生产发展的客观要求。因此，人们在长期生产实践中早就意识到，要使生产活动能顺利进行并得到预期的经济效益，就必须关心生产活动中所发生的劳动耗费和取得的劳动成果。正如马克思指出的：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心

的程度不同。”^① 为了从数量方面关心生产活动中所发生的劳动耗费和取得的劳动成果，谋求应有的经济效益，人们就需要对物质资料的再生产过程进行必要的管理活动，而这种管理活动的一个重要方面则是通过会计管理进行的。马克思曾对会计的职能科学地加以概括，会计是对生产“过程的控制和观念总结”。^② 所谓“控制和观念总结”，可概括理解为“反映和控制”。作为会计职能的“反映和控制”主要包括如下具体内容：（1）运用一定的计量尺度，从数量方面对经济活动进行观察、计算、记录、分类和汇总，为经济管理提供各种经济信息（主要是数据资料）；（2）根据会计提供的各种经济信息，通过分析和总结，对过去的经济活动过程和结果进行考核和评价，了解其是否达到预定的目的，对当前的经济活动过程进行控制，促其按预定的目的进行；（3）参与未来经济活动过程的规划（包括预测、决策和制订计划），借以不断提高经济活动的效益。

由此可知，会计既是运用观察、计算、记录、分类、汇总、分析和总结的方法，为人们反映、考核、控制和规划再生产过程提供经济信息的信息系统，同时它本身也是人们为管理再生产过程而从事的一种管理活动。

二、会计的内容

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求不断发展变化的。因而关于会计的内容问题就有不同的理解和说

① 《资本论》，第1卷，第88页。

② 《马克思恩格斯全集》，第24卷，第152页。

法。有人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，是指对企业、机关、事业或团体单位的经济活动所进行的观察、计算、记录、分类和汇总，借以取得有关经济活动过程和结果的数据资料。所谓会计分析，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。目前，也有人认为会计应包括核算、分析、预测、决策、计划（预算）和控制等项内容。但是，不管对会计的内容如何理解，会计核算均为会计的基础。

三、会计的基本特点

会计的特点主要体现在会计核算阶段。会计核算主要有以下两个基本特点：

第一，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（斤、公斤、尺、公尺、立方公尺等）、劳动量度（劳动日、工时等）和货币量度（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，而不能用来总计各种不同种类的物资，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还是有一定局限性的。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。但是由于商品货币经济的存在,价值规律在一定范围内依然发生作用,所以对再生产过程中所耗费的劳动量,还不能广泛利用劳动量度进行计算,仍要间接地利用价值形式进行计算,也就是说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,只有借助于货币量度,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,在会计上对于各种经济活动即使已按实物量度或劳动量度进行计算和记录,最后仍必须运用货币量度综合加以反映。

第二,对经济活动要进行完整、连续、系统而综合的计算和记录。

会计核算的基本特点之一是通过统一的货币量度对经济活动进行综合,借以求得反映经济活动过程和结果的各种总括的价值指标。此外,会计核算的记录还必须是完整的、连续的、系统的。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。

第二节 会计的产生、发展和属性

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基本的实践活动，是决定其他一切活动的东西。”^①生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又要发生劳动耗费。在任何社会形态下，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。为此，就必须采用一定的方式方法对生产活动加强管理。当社会再生产活动日益复杂，人们单凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要时，在人类社会中就首先产生了原始计量、记录行为，继而产生了会计。

会计最初只是“生产职能的附带部分”，而在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”，^②当社会生产发展到一定阶段，剩余产品出现以后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，而成为具有独立的特定职能的管理活动。随着商品货币经济的兴起和社会生产的不断发展，会计经历了一个由低级到高级，从简单到复杂，从不完善到逐渐完善的发展过程。

会计作为一种管理经济的活动，无论在我国或外国均已

① 《实践论》，《毛泽东选集》，第1卷，第259页。

② 《马克思恩格斯全集》，第24卷，第151页。

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的学科则是近几百年的事。

根据文献考证，我国早在原始社会末期就出现了极为简单的原始计量、记录行为，如“结绳记事”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。先民的这些极为简单的原始计量、记录行为均属于一种综合性的行为，它不仅与会计有关，而且与统计有关。至西周，出现了“会计”一词，《孟子正义》一书曾加以解释，“零星算之为计，总合算之为会”。在这个时期，由于生产力不断发展，生产过程渐趋复杂，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”，掌握王朝计政的官员称“司会”。“司会”主天下之大计，计官之长。《周礼·天官》篇中指出：“……会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。“日成”、“月要”和“岁会”均属报告文书，已初步具备现代会计报表的作用。“日成”为十日成事之文书，它相当于旬报。“月要”为一月成事之文书，相当于月报。“岁会”则是一年成事之文书，相当于年报。可见，我国在西周时代，会计方法已有相当成就。自春秋战国至秦代，出现了“籍书”或称“簿书”，用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济出入事项。“籍书”或“簿书”应用的专业化至西汉时代取得了显著进展，这时会计记录与统计记录开始有了一定的区别，部分属于统计核算的内容从会计核算内容中分离出来，被人们作为具有独立意义的经济记录对待。同时，把

记录会计事项的简册称为“簿”或“簿书”或“计簿”，而把记录统计事项的简册称为“籍”。“簿”或“簿书”实为我国会计帐簿的雏形，“计簿”则为我国会计报表的雏形。唐宋两代，我国会计方法有了新的发展，当时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）和誊清帐（总清帐）组成的帐簿体系已初步形成，特别重要的是创建和运用了“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用会计方程式表示为“旧管+新收-开除=实在”。这可以看出，在四柱中，每一柱都反映着经济活动的一个方面，各柱相互衔接，形成整体，不但彼此具有相互核对的作用，而且可以总括表现某一特定会计核算内容的增减变动和结余情况。因此，宋朝官府办理钱粮报销或移交手续时，一般都运用“四柱结算法”编制会计报告，称为“四柱清册”，民间也逐步加以运用。“四柱结算法”的创建和运用，是我国会计工作者对会计学术的一项重大贡献，为我国通行多年的收付记帐法奠定了理论基础。至明末清初，我国会计工作者为了适应商品货币经济迅速发展的需要，在“四柱结算法”原理的启示下，又设计了一种比较完善的会计核算方法，称为“龙门帐”。在这种会计核算方法下，把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，设“总清帐”分类进行记录。所谓“进”指全部收入；“缴”指全部支出（包括商品买价以及各种费用支出。）；“存”指

全部资产（包括债权）；“该”指全部负债（包括业主投资）。

“进”、“缴”、“存”、“该”之间的结算关系可用会计方程式表示为“进 - 缴 = 存 - 该”。每届年终结帐时，一方面可以根据有关“进”与“缴”两类帐目的记录编制“进缴表”，计算差额，决定盈亏；另一方面还应根据有关“存”与“该”两类帐目的记录编制“存该表”，计算差额，决定盈亏；两方面计算决定的盈亏数额应该相等。当时人们把这种双轨计算盈亏并核对帐目的方法叫做“合龙门”，“龙门帐”随因此而得名。“龙门帐”中的所谓“进缴表”和“存该表”分别与现代会计中的“利润表”和“资金平衡表”的意义和作用均颇为相似。后来，我国的商品货币经济又有了进一步的发展，资本主义经济关系逐步萌芽，我国会计工作者在“龙门帐”的基础上又有所创新，主要表现在民间商业界“四脚帐”的建立和运用。“四脚帐”又名“天地合”。这种帐要求对企业日常发生的一切帐项，无论现金出纳、商品购销、内外往来等，均应在帐簿上记录两笔帐，既要登记某一帐项的来帐方面，又要同时登记这一帐项的去帐方面，借以达到反映同一帐项来龙去脉的目的。可见，我国会计工作者早在明末清初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，于清末民初逐步建立起来的。

根据文献记载，国外远在古代也曾出现过在陶土、石头或木制的牌子上刻符号记事的原始计量、记录行为。在印度太古的共同体里，农业上已有“一个记帐员，登记农业帐

目，登记和记录与此有关的一切事项。”^①在欧洲，由于意大利早在十二、十三世纪商品货币经济已比较发达，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年意大利数学家卢卡斯·巴却里著《算术·几何与比例概要》一书，在该书的《计算与记录要论》论题中，比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”，并结合数学原理从理论上加以概括，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。嗣后，借贷复式记帐法便相继传至德、法、英、美、日、中等国，并得到各国会计学者在理论和技术上的不断发展和完善，直至今日仍为世界绝大多数国家所采用。十八世纪末到二十世纪初，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，股分公司这种新的经济组织形式的出现，企业管理权和所有权发生了分离，而对会计管理也提出了新的要求：除记帐、算帐、报帐外，还要求查帐；为了正确确定企业的损益，还要求计算产品成本；为了控制产品生产成本，在本世纪二、三十年代又创建了标准成本会计制度；在编制会计报表时，还要求考虑财产的估价问题并遵循公认的会计准则。各国会计学者在会计理论和技术上的这些成就，使会计学科的内容更加丰富和完美了。

① 《资本论》，第1卷，第396页。

综上所述，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要求的不断提高，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这里所说的“簿记”^②指的就是“会计”。

二、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有紧密联系，会计既是一种信息系统，同时它本身又是一种管理活动。正因为会计既与生产关系的变革紧密相联，同时它本身又是人们从事的一种经济管理活动，就不可能不受历史的制约，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。”^③而在社会主义制度下，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，来尽早实现社会主义的国民经济现代化，从而不断提高全国人民的物质文化生活水平。可见，

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

② “簿记”与“会计”，在英、美、日等国是两个不同涵义的词，而在德国的词汇中，则是一个词。

③ 《怎样组织竞赛》，《列宁选集》，第8卷，第393页。

会计具有明显的双重性质，既有技术性的一面，又有阶级性的一面。

第三节 社会主义会计的特点

如前所述，会计所具有的管理性质是受不同的生产关系和社会制度制约的。由于生产资料所有制的不同，所以经济管理的目的和要求也有所不同或根本不同。因此，会计在不同的社会制度下，就必然具有不同的特点。

社会主义会计的特点，主要表现在以下三个方面：

1. 政策性。社会主义国家有组织和管理国民经济的职能。建国以来，党和国家为了高速度发展国民经济、不断提高全国人民的物质文化生活水平，制定了我国社会主义的财经政策，并在此基础上，颁布实施了有关加强经济核算、讲求经济效益、改善财务管理和严肃财经纪律等方面的各种财经法规。在社会主义制度下，国民经济是一个整体，各企业、机关、事业和团体等单位从事的社会再生产活动都是整个国民经济的有机组成部分。各单位的会计工作能否做好，不仅关系到其本身的生产经营情况，而且会影响整个国民经济的顺利发展。因此，会计人员在处理各种会计事项时，必须认真贯彻党和国家的财经政策，严格执行国家制订的各种财经法规，切实审核各种会计事项的发生是否合理合法，依法办事，克尽职责，勇于抵制和揭发一切违反财经法规的坏人坏事。

2. 统一性。所谓统一性是指各单位必须按照财政部门

和上级主管部门统一制定的会计制度和财务管理办法来处理各种会计事项。财政部门 and 上级主管部门统一制定的会计制度和财务管理办法是具有强制性的,是具有法律效力的。各单位必须按照会计制度和财务管理规定的各项规定,设置会计凭证、会计帐户、会计帐簿和会计报表,选用记帐方法和成本计算方法,并正确进行各项会计事项的核算。

社会主义经济是计划经济,各单位都必须在国家计划(预算)的统一指导下,努力完成其应承担的计划(预算)任务。为此,首先要求会计提供的核算指标的体系构成和经济内容应与有关计划指标保持一致。要使会计在反映和控制计划(预算)任务完成情况方面起到应有的作用,核算指标与计划指标保持一致是非常重要的。如果核算指标与计划指标是按不同的体系和不同的经济内容构成的,它们之间将无法进行比较,从而就不可能据以考核计划任务的执行和完成情况。其次还要求会计提供的核算指标在体系构成和经济内容上应与同部门其他单位的有关核算指标保持一致,以便国家根据各单位提供的会计资料,在国民经济一定范围内进行汇总分析和综合平衡。正因为这样,各单位在处理日常会计事项时,必须严格按照财政部门 and 上级主管部门制定的会计制度和财务管理办法进行工作,切实维护社会主义会计的统一性,不得各自为政。否则将使会计在促进国民经济迅速发展方面起不到应有的作用。

3. 群众性。我国是社会主义国家,已消灭了剥削制度,广大劳动人民都是国家的主人。实行财务民主和会计公开,依靠广大劳动群众管理社会主义经济,谋求最大的经济效益,