

基础会计学

—— 会计学入门 ——

云南大学出版社

前 言

转变会计教育观念，改革传统的会计课程体系和课程内容，是我国社会主义市场经济发展对会计教育提出的一项迫切任务。本书立足于社会主义市场经济，按照我国会计改革的总体思路，以《企业会计准则》及有关财务会计制度为基本依据，以会计循环的各个环节为基本框架，系统地阐述了会计学的基本理论、基本知识和基本方法，是一本学习会计学的入门教材。

本书在编写过程中，结合长期教学实践的体会，注意吸收我国会计学界的最新研究成果，充分考虑了与国际会计惯例接轨。在体系及内容安排上，力求做到理论联系实际，由浅入深，循序渐近，便于初学者理解和掌握，为进一步学习专业会计课程奠定良好的基础。

本书可作为本、专科会计学专业及经济类非会计专业的教材，也可供在职财务会计人员、经济管理工作者学习、参考之用。

本书在编写过程中得到了云南大学经济学院会计系主任马骏副教授的关心和支持，和建元副教授给予了悉心的指导，责任编辑为本书的出版付出了辛勤的劳动。在此一并表示衷心的感谢。

由于作者水平有限，书中难免有疏漏和错误之处，恳请读者批评指导。

编著者
1997年9月

目 录

第一章 总论

- 第一节 会计的概念..... (1)
- 第二节 会计的职能和目标 (13)
- 第三节 会计对象和会计要素 (19)
- 第四节 会计的方法 (24)
- 第五节 会计学及其学科体系 (27)

第二章 会计科目、账户和复式记账

- 第一节 会计方程式 (30)
- 第二节 会计科目 (47)
- 第三节 账户 (55)
- 第四节 复式记账 (60)
- 第五节 总分分类账户和明细分类账户 (79)

第三章 会计循环(上)

- 第一节 会计循环的步骤 (91)
- 第二节 日记账 (93)
- 第三节 分类账 (98)
- 第四节 试算平衡..... (105)

第四章 会计循环(下)

- 第一节 会计基础..... (113)
- 第二节 期末账项调整..... (119)
- 第三节 结账..... (139)

第四节	工作底稿·····	(153)
第五节	会计报表·····	(161)
第五章	会计凭证	
第一节	会计凭证的意义和作用·····	(165)
第二节	原始凭证·····	(167)
第三节	记账凭证·····	(175)
第四节	会计凭证的传递、整理和保管·····	(186)
第六章	会计账簿	
第一节	会计账簿的意义、作用和种类·····	(191)
第二节	会计账簿的设置和登记·····	(196)
第三节	会计账簿登记的规则·····	(208)
第四节	对账·····	(218)
第七章	存货盘存制度和存货计价方法	
第一节	存货核算的意义·····	(221)
第二节	存货盘存制度·····	(222)
第三节	存货计价方法·····	(224)
第八章	企业生产经营过程的核算	
第一节	工业企业的生产经营过程·····	(235)
第二节	供应过程主要经济业务的核算·····	(237)
第三节	生产过程主要经济业务的核算·····	(248)
第四节	销售过程主要经济业务的核算·····	(266)
第五节	利润形成和分配的核算·····	(275)
第九章	账户的分类	
第一节	账户按经济内容的分类·····	(295)
第二节	账户按用途和结构的分类·····	(300)
第三节	账户的其他分类·····	(311)

第十章 财产清查

第一节 财产清查的意义、作用和种类..... (314)

第二节 财产清查的组织和方法..... (319)

第三节 财产清查结果的处理..... (329)

第十一章 会计报表

第一节 会计报表的作用和种类..... (335)

第二节 会计报表编制准备和编制要求..... (340)

第三节 会计报表的内容、结构和编制方法..... (343)

第四节 会计报表的审查、报送和汇总..... (358)

第十二章 账务处理程序

第一节 账务处理程序概述..... (362)

第二节 记账凭证账务处理程序..... (364)

第三节 科目汇总表账务处理程序..... (367)

第四节 汇总记账凭证账务处理程序..... (370)

第五节 科目汇总表账务处理程序举例..... (377)

第十三章 会计工作组织

第一节 会计工作组织的意义和要求..... (397)

第二节 会计机构..... (400)

第三节 会计人员..... (406)

第四节 会计法规..... (414)

第五节 会计档案..... (443)

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类赖以生存和发展的基础，因为人们的生活需要各种各样的物质资料，社会的发展也需要各种各样的物质资料。但是，自然界不会自动地满足人们的需要，人类只有通过生产活动才能迫使自然界为自己提供物质资料，因而生产活动便成为人类最基本的实践活动。人们从事生产活动首先就必须了解和掌握与生产活动有关的基本情况，如现有哪些物质资料，有多少，可供多长时间耗用；为生产所需的各种物质资料需要耗用多少劳动时间；在生产所需的各种物质资料时，劳动时间应如何调节和分配等。因为，这些基本情况决定了人们的生产活动。因此，人们为了了解和掌握与生产活动有关的基本情况，在从事生产活动的同时，就有必要采用一定的形式把生产过程和结果记录下来。

生产活动，无论是生活资料的生产还是生产资料的生产，都是人们运用劳动工具，耗用劳动对象和劳动时间的过程。人们从事生产活动，必然要关心自己的劳动成果，以及

为取得一定劳动成果而发生的劳动耗费。正如马克思指出：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗用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因为人们从事生产活动，如果生产成果仅仅能抵补生产耗费，则只能维持简单再生产；如果生产成果还不能抵补生产耗费，则连简单再生产都不能维持；如果生产成果抵补了生产耗费以后还有剩余，则可以进行扩大再生产。而再生产规模的扩大，是人类社会进步和发展的关键。因而，在一切社会状况下，人们从事生产活动时，总是力求以尽可能少的生产耗费，取得尽可能大的生产成果。为了达到这一目的，必须在不断采用先进生产技术的同时，加强对生产活动的管理。这就需要对生产耗费和生产成果进行计量记录，并将生产耗费与生产成果加以比较和分析，借以掌握生产活动的过程和结果。因此，在人类历史上，会计很早就产生了。

由此可见，会计产生于社会生产实践的需要。但这并不是说，在人类历史上一有生产实践会计就产生了。据会计史学者考证，会计行为产生于旧石器时代的中、晚期。在此之前，由于社会生产力水平低下，生产所获物品用于满足人类生存需要以后，没有多少剩余。没有剩余物品，自然也就不需要计量记录。进入旧石器时代中、晚期之后，虽然人类的生产活动仍以采集、狩猎为中心，但由于石器打制技术的改进，促进了社会生产力的发展，大大提高了劳动生产率，劳动产品开始有了一定的剩余。随之，便产生了储备、保管和再分配的问题。正是由于剩余劳动产品储备、保管和再分配

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版第88页。

问题的出现，便产生了原始记录的行为和原始计量的方法。最初，原始计量记录是单凭人们的头脑来进行的。随着社会生产力的发展，剩余产品的增加和经济关系的复杂化，单凭人们的头脑进行计量记录已不能达到正常进行生产、分配和剩余产品储备的目的。于是，人们通过在社会生产实践中不断摸索和创造，便产生了原始计量和记录的方法，如绘图记事（数）、刻记记事（数）、结绳记事（数）、刻契记事（数）等。这些原始计量记录，还不是一种单纯的会计方法和会计行为，它们不仅与会计有关，而且还与数学、统计学以及其他学科有关。这些方法的出现和运用，一方面表现了会计的萌芽形态和发展趋势，另一方面表现了数学、统计学和其他学科的萌芽形态和发展趋势。

从世界范围来看，会计史学者认为，作为独立意义上的会计产生于奴隶社会的鼎盛时期。最初，会计只是作为“生产职能附带部分”在“生产时间之外附带地把收支，支付日期等记载下来。”当社会生产力发展到一定阶段，会计才逐渐“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职能。”^①

进入奴隶社会，出现了奴隶制国家，统治阶级为维护其阶级统治，管理财政税收，开始在政权机构中设置单独的会计部门，并委任专职官吏担任会计工作。同时，由于私有制的出现，如何保证私有财产不受侵犯并使其扩大，已成为人们最为关心的问题，从而使得反映私人资本运动的“民间会计”得到了迅速发展，会计也因此而分为“官厅会计”和

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版第151页。

“民间会计”两个领域。但是，由于当时商品经济不发达，农业和手工业又是分散经营，生产规模较小，所以会计主要用于官厅，用来计量记录钱粮出纳等财政收支。从运用会计的主体来看，这一时期会计以官厅会计为中心。

在我国，远在商代，会计就成为官厅中一项专门工作。在西周时期已设有专门官职，称为“司会”，负责掌握钱粮、税赋收支，进行“月计岁会”。在同一时期，约公元前1100年至770年之间，“会计”二字就已经出现了。起初，会计二字是分开来用的。当时“会”的基本含义是把增加、增加的东西集合、加总起来。“计”的基本含义是将零星分散之财物汇总起来正确地、真实地加以计算。以后，人们将“会”和“计”二字连用便构成了“会计”一词。会计二字的连用标志着当时人们对会计这一概念和范畴已经有一个基本的认识。其基本含义是：既有日常的零星核算，又有岁终的总合核算，通过日积、月累和岁终核算，达到正确考核王朝财政经济收支的目的。清朝著名的数学家、经济学家焦循在《孟子正义》一书中曾对会计作过这样的解释：“零星算之为计，总合算之为会”，基本上概括了上述会计的含义。在西汉时期，出现了名为“计簿”或“簿书”的账册，用以登记会计事项。从宋代开始，官府办理钱粮报销和移交手续，采用了“四柱清册”的方法，即把一定时期内钱粮收支分为四个部分（即四柱）列表反映，四个部分为“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，分别相当于现代会计中的“期初余额”、“本期增加”、“本期减少”、“期末结存”。“四柱清册”的运用，是我国会计方法的一项重大发展。

在这一时期，为适应自然经济的产生和发展，以及管理

王朝财政经济的需要，在原始计量记录的基础上产生了单式簿记，并在为奴隶制经济、封建制经济服务的漫长历史过程中逐步发展和完善，形成了自己的方法体系。单式簿记在会计发展史上占有重要的地位，是会计发展的必经阶段。

到了封建社会末期，随着社会生产力和商品经济的发展，整个社会的经济关系更加复杂，人们之间的交换也更加频繁，封建性的自然经济趋于瓦解，从而引起了资本主义的萌芽。由于资本主义性质的商品货币经济的萌芽和初步发展，单式簿记所提供的经济信息已不能满足人们的需要，特别是不能满足资本所有者的需要。因此，便产生了能够提供大量经济信息并能反映和控制资本运动和增值情况的复式簿记，并很快取代了单式簿记。

在国外，复式簿记——借贷复式簿记于十二世纪末十三世纪初产生于意大利的热那亚、威尼斯等城市。1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）发表了他所著的《算术、几何及比例概要》一书。在该书的“计算与记录要论”论题中，作者系统地介绍和总结了当时流行于威尼斯的借贷复式簿记，并结合数学原理从理论上加以概括。嗣后，借贷复式簿记便相继在欧洲和其他地区广泛传播，得到各国会计学者在理论和技术上的不断发展和完善，直到现在仍为世界上绝大多数国家所采用。

在我国，明末清初（公元1600年左右）便开始了创建中式复式簿记的过程。中式复式簿记创建于“三脚账”，成形于“龙门账”，发展于“四脚账”。“三脚账”是中式复式簿记中不完全的复式记账法，它的产生是中式簿记由单式簿记逐步向复式簿记发展的标志。“龙门账”由明末清初学者

傅山所创，它把全部账目划分为“进”（各项收入）、“缴”（各项支出）、“存”（各项资产）、“该”（资本及各项负债）四大类，每届结账，分别编制“进缴表”和“存该表”。两表差额相等，以此勾稽全部账目。“龙门账”的产生和发展是中式簿记飞跃发展的一个标志。“四脚账”是在“三脚账”和“龙门账”的基础上产生和发展起来的。它有比较完整的会计记录，比较完善的账簿组织和比较科学的分类方法。它根据“总清账”和“分清账”记录，定期编制“进缴结册”与“存该结册”。在“进缴结册”中进行盈亏核算，在“存该结册”中进行试算平衡，通过天地合平账法勾稽全部账目。它在盈亏计算、结册编表和平账方法方面与借贷复式簿记不谋而合。但中式复式簿记与借贷复式簿记相比有许多不足之处，例如分类不科学、账簿组织不严密、记账方法繁琐等。可以说，发展到“四脚账”阶段的中式复式簿记仍处于复式簿记的初级阶段。

复式簿记的产生和发展不仅使会计核算方法更加科学和完善，而且对于资本主义经济的产生和发展起到了积极的作用。

18世纪到20世纪初，各主要资本主义国家经过产业革命以后，社会生产力得到了迅速发展，社会化大生产的规模不断扩大，原有的独资、合伙等企业组织形式已不能适应社会化大生产的要求，股份公司应运而生，并逐步成为资本主义国家一般采用的企业组织形式。股份公司的出现，使资本的所有者与经营者产生了分离，企业的所有权与经营权产生了分离，在企业外部形成了更加庞大的利益关系集团。企业的股东以及与企业有利益关系的集团虽然不直接参与企业的

经营管理活动，但出于直接或间接的利益关系，以及为取得有用的决策信息，要求企业定期提供反映企业财务状况和经营成果的会计报表。并且，为使取得的会计信息真实、可靠和全面，还要求对企业提供的会计报表进行审查。于是查账工作日趋重要，出现了以查账为职业的会计师，并得到了社会的承认和重视。职业会计师可以接受委托，审查企业提供的会计报表，并证明其是否符合公认的会计准则。这样一来，会计的服务对象就从企业扩大到整个社会，成为一个新的服务行业。会计的内容则由记账、算账发展到报账和查账。

在资本主义制度下，企业运用会计不仅仅是为了向外部提供会计信息，更重要的是要加强企业内部的管理。由于资本主义企业之间的剧烈竞争，企业为了战胜对手，垄断市场，在竞争中取得有利的地位，必须加强生产过程的控制，以提高生产技术水平，降低成本，加速资本周转；必须对市场进行分析，预测经济前景，确定经营目标，以攫取最大限度的利润。因此，企业要运用会计加强成本管理和预算管理，为经营管理和决策及时提供会计信息。于是会计的内容便大大超出了传统会计的范围，逐步形成了两大分支，即财务会计和管理会计。财务会计和管理会计都来自于传统会计，都是传统会计的继续和发展。财务会计主要通过定期提供会计报表，为企业外部的投资者、债权人和其他与企业有利益关系的方面提供管理和决策所需要的会计信息。财务会计的数据处理和信息加工的方法仍然运用传统的会计模式，并且必须严格遵守公认的会计准则。财务会计一般只反映实际已完成的事项，侧重于对企业生产经营活动作历史性的描

述。管理会计则主要不是适应企业外部有关方面的需要，而是要为企业内部的经营管理服务。它可以采用灵活、多样的方法和手段，包括一些现代数学方法，对财务会计记账、算账提供的资料和其他有关资料进行加工处理，为企业管理当局正确地进行最优管理决策和有效经营提供有用的信息，并帮助企业管理当局作出各种专门决策。管理会计面向未来，侧重于对未来经济活动的描述。

随着资本主义经济的发展，会计的理论、方法和技术日益完善，内容不断丰富，使得会计与经济管理更加紧密地结合起来了。如果说在这之前，会计仅仅是记账、算账，还不能把它当作经济管理的组成部分，那么此时会计已真正成为经济管理的一个不可缺少的部分。

本世纪五十年代之后，由于电子计算机的运用引入会计领域，又使会计的核算方法和程序发生了新的变化。目前，会计数据的处理已可以由电子计算机来完成，并且开始从会计数据处理的单个系统向着实现管理信息的综合化和系统化方向发展，从核算型向着管理型方向发展。可以预见，电子计算机在会计中的普遍运用，将促进会计的发展，进一步提高会计在经济管理中的地位。

综上所述，会计是在社会生产实践中产生的，它随着生产力的发展，生产关系的变革和经济管理要求的提高而发展并不断完善。任何社会要发展经济都离不开会计，经济越发展，会计越重要。正如马克思指出：“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是必要。因此，簿记对资本主义生产，比对于手工业和农民分散生产更为必要，对公有生产，比对资

本主义生产更为必要。”^①在社会主义市场经济条件下，为了取得最大的经济效益，更需要利用会计来管理经济活动。

二、会计的定义和内容

会计的定义是对会计本质的描述。由于人们对会计本质的认识不同，对会计的定义也就有着不同的表述。综观会计界对会计本质的不同认识，主要有以下三种观点：

一是管理工具论。认为会计是管理经济的一种工具，即对某一主体的经济活动进行识别、记录、分类、汇总和报告，以便对经济活动实施有效的管理。它实质上是把会计看成一门技术，强调会计的服务性，认为会计是一种管理手段，它本身不具有管理职能，而只能为管理服务。这种观点从五十年代开始至七十年代末八十年代初，在我国会计界占有主导地位。之后，随着我国改革开放的进行和会计在经济管理工作中的地位不断提高，人们对会计的本质有了新的认识 and 进一步的理解，持这种观点的人才逐步减少。

二是信息系统论。认为会计是接收、加工和输出以财务信息为主的经济信息的一个信息系统。指出会计的目的是将这些信息提供给使用者，使之能够作出有根据的判断和决策。会计作为一个信息系统必须辨认并接收与某一主体的经济活动有关的那些数据，并按照一定的规则或程序进行加工变换，使之成为与决策有关的会计信息，以发挥它在经济管理中的作用。它强调会计方法的性质，突出会计反映的职能，认为会计通过提供信息，为管理提供咨询服务，具有咨

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1992年版第152页。

询或参谋的职能，并不直接履行管理职能。这种观点是西方国家普遍流行的观点，七十年代末八十年代初开始为我国的一些会计学者所接受。目前，在我国会计界持这种观点的人在逐渐增多。

三是管理活动论。认为会计的实质是管理，会计本身就是一种管理活动。会计是人们借以从事经济管理的一种活动，与管理息息相关。在微观经济中，会计是企业管理的重要组成部分，起核心作用；在宏观经济中，会计是国民经济管理的重要组成部分，是国民经济管理的基础。它强调会计的管理职能，实际上是把财务管理的内容也包括在会计概念之中。这种观点是在七十年代末，我国的一些会计学者在总结历史经验、吸收其他不同观点的合理成分的基础上，结合我国的实际情况首先提出来的。目前，在我国会计界持这种观点的人仍占有多数。

我们认为，会计是一种管理活动，描述了会计的本质，比较准确地反映了会计本身所固有的、决定其性质和发展的根本属性。

会计是指会计工作。从历史来看，在相当长的一段历史时期内会计工作就是记账和算账，即记录和计算生产过程中发生的劳动耗费和取得的劳动成果，记录和计算钱物的收入和支出，以了解和掌握生产活动情况及钱物的增减变动和结存情况。即使是记账和算账，也不能否认会计是一种管理活动，因为经济管理的最初形式，就是计数、计量。发展到后来，在记账和算账的过程中，包含了对经济业务的审查和对经济活动的分析、评价，这就更具有了直接管理的性质。

随着社会生产的发展，经济活动越来越复杂，经济管理

的要求不断提高，现代会计的领域也随之越来越广阔，渗透到了社会生产的各个方面和经营管理的各个环节。它已从单纯的事后记录和计算，发展到同时进行事前计算和预测、参与经营决策及实施监督与控制。记账和算账在历史上是会计的一个发展阶段，但是，在今天它已不能概括会计的全部职能，它只是会计职能的一部分。

现代会计的特点是主要以货币量度来记录和反映经济活动的过程和结果，会计数据的处理即记账和算账仍然是其基础，仍然是其核心内容。它通过记账和算账，为管理提供数据资料，成为经济管理的主要信息来源。但是，在商品经济条件下，对会计数据的处理是会计工作的基础，会计数据处理所采用的各种专门方法（如记录、计算、分析和检查等）是会计的手段，目的是要对所发生、涉及价值数量的经济活动进行指导、调节和控制，从一个特定侧面——价值方面管理经济过程，以提高经济效益。同时，为企业经营管理和国民经济管理提供信息。

综上所述，在会计工作中，管和算是紧密结合在一起的，两者密不可分。会计既为管理提供信息，又直接履行管理职能。因此，会计工作是一项管理工作，会计的本质是一种管理活动。本书以此为基本观点，将会计的定义表述为：会计是以货币计量为基本形式，运用专门方法，对经济活动进行核算和监督，旨在提高经济效益的一种管理活动。

既然会计是一种管理活动，与其他一切经济管理工作一样，具有自然属性和社会属性。一方面会计的方法、技术和程序，具有技术科学的某些特征，是为整个人类社会服务的。它不受社会制度的影响，在任何社会形态下都可以利用