

主编 娄尔行 副主编 吴诚之 石成岳 上海人民出版社

上海财经学院会计教材丛书

封面装帧 杨德鸿

上海财经学院会计教材丛书

基础会计

主编 娄尔行 副主编 吴诚之 石成岳

上海人民出版社出版

(上海绍兴路54号)

新华书店上海发行所发行 上海新华印刷厂印刷

开本 850×1156 1/32 印张 13.625 插页 2 字数 336,000

1984年11月第1版 1984年11月第1次印刷

印数 1—50,000

书号 4074·557 定价 1.80元

丛书编写说明

《上海财经学院会计教材丛书》是根据上海财经学院会计学专业现行教学计划,为满足四年制本科学生教学的需要而编写的。本丛书也可供经济管理干部,特别是会计专职干部、会计教师以及自学青年参考。

我国现在面临的首要任务,就是全面开创社会主义现代化建设的新局面。在这一新的历史时期,就高等院校会计教学工作来说,就是要使培养出来的学生,能够坚持社会主义方向,具有较高的马列主义理论水平,掌握现代经济管理理论、方法和技能,在规定时间内完成会计师的基本训练,从而,通过实践,能够在国民经济各部门各单位中,担负起现代化建设所赋予会计的使命。为此,在上级领导部门的同意下,我们正在试行会计专业的教学改革。教改的关键之一,就是建立新的会计学科体系,全面更新教材。本丛书体现了我们建立会计学科新体系的设想,是我们全面更新教材的一种尝试。

编写本丛书所持的基本观点,就是把会计看成是有助于加速现代化建设的一门经济管理科学。本丛书力求反映我国会计实践的经验,在阐明运用各种会计方法和手段来谋求提高经济效益时,注意从理论上进行解释。

我们致力于教材的中国化,务使教材内容适用于为我国经济建设培养会计人才。我们认为,教材的中国化并不排斥或妨碍学习国外某些行之有效、可以为我所用的经验和方法。力求反映当

代会计科学的新成就,是我们教改的目标之一。

这套会计教材丛书的内容包括我们在教学改革中陆续编写的各种教材,计有《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《审计》等。

我们为自己规定的编写会计教材丛书的任务,很可能超越了我们的人力、教学经验、学识水平所容许的范围。因而本丛书极可能存在考虑不周到,以及安排和表述不妥当的地方,甚至某些失误恐亦难以避免。我们欢迎读者批评指正。

上海财经学院会计教材丛书编辑委员会

1984年5月

前 言

本书是一本会计学的入门教材，专为大学本科生编写的。同时，也可供经济管理干部，特别是会计专职干部、会计教师和自学青年参考。

会计学的入门教材应该讲些什么内容，对于初学者，它所涉及的会计方法和会计概念，在广度上、深度上应当怎样掌握为好，这是一个颇费斟酌的问题。迄今为止，我国出版的会计原理一类的教材，已有多种，它们各具特色，各自对这一问题作出了不同的回答。本书提出了我们的看法，是我们的一个尝试。我们认为，尽管会计学近年有很大的、较为显著的发展，电子计算机已经或正在进入会计领域，但是会计毕竟离不开帐，记帐是会计工作的根本。因此，我们规定本书内容为进一步学习和理解财务会计、成本会计、管理会计、审计，以及其他各门会计课程的基础知识，而不急于阐明会计的分析、审查和其他方法以及与其相关的理论，也不企图从财务会计、成本会计、管理会计、审计等高层次课程中去抽象出若干共性的问题来加以介绍。

我们把基础的涵义，具体理解为“三基”：即基本方法、基本理论和基本操作技术，并认为教材应当帮助初学者掌握三基，为学习和理解后续课程打好基础。我们不主张对初学者离开具体方法而抽象地论述某些会计理论，但在涉及基本概念时，则力图阐述清楚。例如，我们既讲永续盘存制，也讲实地盘存制；既讲应计制，也讲现金制，并指出在应计制下需要调整帐项。这样，使初学者既知

其一,也知其二;既知其然,也知其所以然。

人们之认识客观事物,总是由简入繁,由浅入深的。依据这一认识规律,本书设计了三个会计循环,逐步地、螺旋上升地向初学者展现了各种基本会计方法。每一个会计循环都有一套前后贯穿的实例。第二、第三两章构成第一个循环,以服务企业的业务为例,主要说明借贷复式记帐原理。第四章到第七章构成第二个循环,以商品购销企业的业务为例,主要说明商品购销业务必然产生商品库存,因而需要有处理商品库存的会计方法;同时,适应业务发展的需要,日记帐和分类帐也都有相应发展。第八章至第十一章构成第三个循环,以工业生产企业的业务为例,进一步从较复杂的经济业务中引出了应计制和帐项的调整,对帐和结帐,以及工作底稿等会计方法。虽然在本书的第三个循环中,限于篇幅,所举经济业务不多,工作底稿的作用可能并不显著,但我们认为,工作底稿是一种有用的基本会计方法,有利于汇总和分析大量的会计资料。我们采用三个会计循环,意在逐步地引出各种会计方法,并让初学者完整地理解基本会计工作的始终。

根据我们历年的教学经验,我们认识到:要把教材写得有点生命力,就应当写好最基本的东西,既以现行的会计制度为依据,又不机械地亦步亦趋,照搬现行制度中的规定。所以,在以上三个会计循环中,我们只是以服务企业,商品购销企业和工业生产企业的业务为例来说明各种会计方法,而避免讲述雏型的商业会计和工业会计。

本书试图寓教学法于教材之中。与我们旧的教材相比,本书为课堂讲授留有较多发挥的余地,可以启发学生进行独立思考,然后透彻理解希望他们掌握的东西。某些会计处理办法,我们有意地避免正文叙述,而编入习题,要求举一反三地进行解答。

本书正文采用借贷记帐法,而将增减记帐法、钱物收付记帐法和资金收付记帐法编作附录,并各举实例。我们认为,这样处理,

教学效果较好。

本书由娄尔行主编,草拟全书编写提纲,并对全部初稿进行修改、补充和总纂。吴诚之、石成岳任副主编。初稿第一章由娄尔行、吴诚之执笔;第二、三章由吴诚之执笔;第四、五、六、七章由姚焕廷执笔;第八、九章由夏孝模执笔;第十章由夏孝模、吴诚之执笔;第十一章由夏孝模、石成岳执笔;第十二、十三章由吴诚之执笔;第十四章由石成岳执笔;第十五章和附录由袁瑾堡执笔。初稿执笔者还为各章编写了复习题。管一民、孙铮为各章编写了练习题。

本书是我们为进行教学改革而编写的试用本。我们的看法不尽成熟,全书内容可能还有错误,恳请读者批评指正。

编 者

1984年5月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计的涵义	1
第二节 会计的内容	6
第三节 会计的职能和作用	8
第四节 会计学及其分支	13
复习题	15
第二章 帐户和复式记帐	17
第一节 资金运用和资金来源的平衡关系	17
第二节 帐户	23
第三节 复式记帐	30
复习题	38
练习题	38
第三章 帐簿和会计报表	44
第一节 帐簿的意义和种类	44
第二节 日记帐	46
第三节 分类帐	51
第四节 试算表	57
第五节 会计报表	65
复习题	69

练习题	69
第四章 日记帐和分类帐的发展	74
第一节 商品购销企业的经营过程	74
第二节 商品购销业务的会计处理	76
第三节 分栏日记帐、特种日记帐和多栏式特种日记帐	82
第四节 总分类帐和明细分类帐	92
第五节 本期发生额及余额表	98
第六节 记帐技术和错误更正方法	103
复习题	107
练习题	108
第五章 会计凭证	117
第一节 会计凭证的作用和种类	117
第二节 原始凭证的内容、填制和审核	119
第三节 记帐凭证的内容、填制和审核	123
第四节 会计凭证的传递和保管	131
复习题	134
练习题	134
第六章 实地盘存制和永续盘存制	140
第一节 核算库存品的重要性	140
第二节 实地盘存制	142
第三节 永续盘存制	146
第四节 库存品的盘点	154
复习题	159
练习题	160

第七章 资金平衡表和利润表	166
第一节 会计报表的种类和编制报表前的准备工作	166
第二节 资金平衡表的编制	174
第三节 利润表的编制	179
第四节 会计报表的编制要求	182
复习题	184
练习题	184
第八章 工业企业主要经济业务的会计处理	187
第一节 工业企业的生产经营过程	187
第二节 材料采购、发出和储存业务的会计处理	189
第三节 产品生产业务的会计处理	200
第四节 产品销售业务的会计处理	210
第五节 结算业务的会计处理	213
第六节 营业外收入和支出	217
复习题	219
练习题	219
第九章 应计制和帐项调整	226
第一节 会计期间	226
第二节 现金制和应计制	228
第三节 期末的帐项调整	232
复习题	243
练习题	244
第十章 对帐和结帐	249
第一节 对帐	249
第二节 成本的结转	254

第三节	结帐	263
第四节	利润的分配	267
第五节	结计本期发生额和结转余额	270
复习题		272
练习题		272
第十一章	工作底稿和成本表、利润表、资金平衡表	280
第一节	工作底稿	280
第二节	工业企业的制造成本表	290
第三节	工业企业的利润表	292
第四节	工业企业的资金平衡表	294
复习题		298
练习题		298
第十二章	帐户的分类	303
第一节	帐户按其经济内容的分类	303
第二节	帐户按其用途和结构的分类	306
复习题		319
练习题		319
第十三章	帐务处理程序	320
第一节	什么是帐务处理程序	320
第二节	记帐凭证帐务处理程序	321
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序	348
第四节	科目汇总表帐务处理程序	365
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序	368
复习题		369
练习题		370

第十四章	会计工作的组织	378
第一节	正确组织会计工作的重要性	378
第二节	会计机构	378
第三节	独立核算和非独立核算,集中核算和非集中核算, 专业核算和群众核算	382
第四节	会计人员	385
第五节	会计制度	389
第六节	会计档案	392
复习题		394
第十五章	会计电算化	395
第一节	数据处理电算化	395
第二节	电子计算机概说	402
第三节	会计电算化的现状和展望	407
复习题		409
练习题		409
附录		411
	增减记帐法	411
	钱物收付记帐法	414
	资金收付记帐法	420

第一章 绪 论

第一节 会计的涵义

会计起源于生产实践。生产是人们生活的根本，是社会赖以存在和发展的基础。人的生活，离不开衣、食、住、行，要消费一定的生活资料。生活资料的生产又离不开生产资料的生产。不论是生活资料生产还是生产资料生产，都是人们运用劳动工具，耗用劳动对象和劳动时间的过程。在人类历史发展的初期阶段，人们通过生产实践，很早就认识到，在进行生产的同时，有必要把生产活动过程的内容记录下来，并计算生产活动的数量方面。

马克思在《资本论》里，生动地引述了一段飘流在荒岛上的鲁滨逊的故事，指出了会计的起源：“我们这位从破船上抢救出表、帐簿、墨水和笔的鲁滨逊，马上就作为一个道地的英国人开始记起帐来。他的帐本记载着他所有的各种使用物品，生产这些物品所必需的各种活动，最后还记载着他制造这种种一定量的产品平均耗费的劳动时间。”^① 身处孤岛的鲁滨逊，靠自己双手劳动，过着原始的自给自足的生活。他为什么要记帐呢？因为“需要本身迫使他精确地分配自己执行各种职能的时间。在他的全部活动中，这种或那种职能所占比重的大小，取决于他为取得预期效果所要克服

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版第93—94页。

的困难的大小”。^①

现在的生产是社会的生产。需要合理地分配劳动时间，是更加显而易见的了。

人们的生活，需要各种各样的物资；社会的发展，也需要各种各样的物资。为了保证满足需要，人们要知道：现有的“各种使用物品”是些什么，有多少，可供多长时间的耗用；为了生产“各种使用物品”，需要用多少劳动时间；在各种产品上，劳动时间应当怎样调节和分配。这些都是涉及生产活动的重要的决定。为此，有必要把生产过程和结果用一定形式记录下来。

生产的过程，同时也是消费的过程。要把新的产品生产出来，不可避免地要投入一定量的劳动，要消耗一定量的物资。人们进行生产，必然会关心自己劳动的成果，关心要用多少劳动时间，要消耗哪些种类的物资，以及每种物资消耗多少。马克思说：“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。”^② 因为生产所得，超过了生产中的消耗，就有多余的资料可供消费。如果生产所得抵偿了消耗，恰恰足敷生活消费之用，生产就只能照原来的规模重复进行；如果生产所得，抵偿了消耗，还不够生活消费之用，那末要重复生产，势必只能在缩小的规模上进行了；唯有在生产所得，抵偿了消耗，供生活消费之用后还有积余，生产才得以在扩大了规模上重复进行。而再生产的规模能不能扩大，是社会能不能发展的关键。所以，登记生产帐目，把生产过程的数量方面作成记录，是十分有用的。

由上可知，会计是伴随着人们的生产实践而产生的一种活动，它是为管好生产而起作用的。它原来是“生产职能的附带部分”，

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版第93页。

② 同上，第88页。

就是在“生产时间之外附带地把收支,支付日期等等记载下来”。后来随着生产的发展,它逐渐“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的职能。”^①但是会计这一“职能本身的性质”,并不因为它从生产职能中分离出来,成为独立的职能而有所变化。

会计在我国有悠久的历史。尽管现时会计的涵义和古代相比有很大的不同,尽管会计的技术、方法现在已经发生了极大的变化,“会计”一词^②远在大约公元前1,100年到前770年之间的西周时代就已经出现了。据史籍记载,我国古代有为王朝服务的会计,委任专职官吏,担任会计工作。“会计……在当时的基本涵义是:既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积、月累到岁会的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的。”^③宋代开始,官吏报销钱粮或办理移交,编造“四柱清册”。所谓四柱,指旧管、新收、开除、实在,相当于现时会计术语的期初结存,本期收入,本期付出和期末结存,具体地算清并交待了经管财物的责任。四柱清册的方法传入民间,为商人所沿用,成为我国传统的中式簿记的特色之一。

会计在外国,历史也很长久了。在“原始的规模小的印度公社”里,已经有了“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”。^④可见无论在中国,还是在外国,社会上很早就存在会计,有着专职承担会计工作的人员。

随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大,生产、分配、交换、消费活动的日益频繁,日益错综复杂起来,会计经历了一

① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版第151页。

② 《孟子》:“孔子尝为委吏矣,曰:‘会计当而已矣。’”据清代焦循:《孟子正义》的解释,“零星算之为计,总合算之为会”。

③ 郭道扬:《中国会计史稿》上册,第62页。中国财政经济出版社1982年出版。

④ 《马克思恩格斯全集》第23卷,人民出版社1972年版,第395—396页。

个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展完善的过程。会计从简单地计算和记录财物收支，逐渐发展到利用货币计量来综合地反映和监督经济过程。会计的方法和技术，通过长期实践，以及运用先进的科学技术成果，也逐渐完善起来。整理会计资料从全盘手工操作，逐渐发展到利用机械操作，现在发展到部分或全盘地电子计算机化。而更重要的，是利用会计来管理经济的作用，日益显著，日益为人们所认识。我国建国以来在经济建设中的经验，反复证明：“会计工作在国民经济中间是必不可少的”。“哪一个企业要是不重视会计工作，那么这个企业在竞争中必然会失利，这个企业职工的生活必然会受到影响，这个企业的领导一定会被淘汰，这个企业对国家的贡献一定不会达到一个好的水平。哪一个部门如果不重视会计工作，这一个部门就一定会削弱对企业的财政监督，就会造成严重的损失浪费，甚至贪污盗窃。”^①

实践证明了，经济愈发展，会计愈重要。诚如马克思指出的：“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。”^② 马克思这里论述的簿记，就是我们现在说的会计。

应当指出，现代的记帐，和几千年前的记帐相比，记帐的内容、方法以及所用的技术手段，都有很大的变化。进行会计工作，记帐、算帐总是需要的。但是，如果现在把会计看作就是记帐、算帐，而又把所说的帐理解为只是财物收支的帐，那末持这种观点就失之过于偏狭了。记帐、算帐虽然是会计的基础，而且是会计的一项核心工作。但现代会计的涵义，绝不仅仅是记帐、算帐而已，它远远

① 《姚依林副总理在全国会计工作会议和中国会计学会年会上的讲话》，刊《上海会计》1981年第1期。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版第152页。

比记帐、算帐的意义要丰富得多。

现代会计的涵义是什么?可以从不同的侧面对会计进行考察,而表述为不同的认识。

会计离不开计算。它计量经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费,以货币数量来描述经济过程,评价经济上的得失。会计记录是数字和文字的结合,而文字说明寄托在数量的基础之上。从这一点来看,会计是一种计量的技术。

会计对经济过程中占有财产物资和发生劳动耗费的原始数据进行加工,产生信息,供人们了解和管理经济过程之用。信息是会计工作所产生的结果。从这一点来看,会计是一个信息系统。

会计用货币量度计算和记录财产物资的增减变化,并以变化的结果来评价企业生产、经营的情况,或事业、机关等单位业务执行的情况。如果是企业会计,会计记录就是要具体地说明获得利润或发生亏损的来龙去脉。企业盈利了,为什么会盈利的,它的具体表现是什么?企业亏损了,为什么会发生亏损的,损失了哪些财物?会计为此提供了有事实依据的、可以查考的记录。从这一点来看,会计是使经管责任有所着落的手段。

会计的特点是主要用货币量度对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计算、记录、分析和检查。计算、记录、分析和检查本身都不是目的,而是会计所用的手段。凭借这些手段,目的是从一个特定的侧面管好一家企业的生产和经营,或管好一个事业、机关的业务。同时,为在更大的范围,例如一个地区,一个系统或整个国家管好经济提供必要的资料。从这一点来看,会计的实质是管理,会计是一种管理活动。

会计是一种管理活动,表述了会计的实质。所以本书各章内容的叙述,采用这一观点,作为主轴。

还可以从另一个角度来表述对会计的认识。通常的看法,认为会计是一种经济工作,一种为生产服务的社会实践。就是说,认