

石油工业出版社

基础会计学

主编 李伯圣

前 言

随着社会主义市场经济体制的逐步建立和改革开放的不断深入，我国的会计工作发生了重大的变革。从 1993 年 7 月 1 日起，我国已全面实施企业会计准则和新会计制度。与此相适应，各类财经院校中有关会计学课程的设置和教材内容也面临着改革。为了满足会计教学改革之需要，我们组织编写了《基础会计学》一书。

基础会计作为会计学科体系的重要组成部分，是学习会计学内容的入门课程。在编写过程中，我们力求以企业会计准则为依据，系统地介绍会计学的基本理论、基本方法和基本技能。采用“资产=负债+所有者权益”会计恒等式阐述复式记帐原理，在会计的基本概念、借贷记帐法及其运用、帐户分类、会计报表等许多方面都补充了新的内容。在全书体系结构的安排上作了一些新的尝试，如把成本计算与主要经营业务的核算合并为一章，对于目前行政事业单位尚使用的资金收付记帐法以附录的形式介绍等。本书按教学要求循序渐进，由浅入深，通俗易懂，既可作为财经院校会计教材，也可作为广大财会工作者学习会计基础知识的参考书。

本书由李伯圣主编，竺路、蒋云任副主编。李伯圣（第一章、第二章、第八章）、何晓华（第五章）、竺路（第十章、附录）、周春山（第六章）、俞锋（第三章）、徐丽明（第四章）、蒋

云（第七章、第九章）参加了初稿的撰写。最后由李伯圣对全书初稿进行补充、修改、总纂。

由于我们水平有限，对会计改革的研究还不够深入，加上编写和总纂时间仓促，书中难免存在不足之处乃至谬误，恳请读者批评指正。

编 者

1994.6 于瘦西湖畔

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的涵义、职能和目的	(1)
第二节 会计对象和会计要素	(9)
第三节 会计核算的基本准则	(15)
第四节 会计的基本方法	(24)
第二章 帐户和复式记帐	(30)
第一节 会计等式	(30)
第二节 会计科目与帐户	(38)
第三节 复式记帐的意义	(48)
第四节 借贷记帐法的基本原理	(51)
第五节 总分类帐户和明细分类帐户的平行登记	(66)
第三章 主要经济业务的核算	(74)
第一节 供应阶段的核算	(75)
第二节 生产阶段的核算	(83)
第三节 销售阶段的核算	(93)
第四节 利润形成及其分配的核算	(103)
第五节 其他主要经济业务的核算	(107)

第四章 帐户的分类	(113)
第一节 帐户按经济内容的分类	(113)
第二节 帐户按用途和结构的分类	(117)
第五章 会计凭证	(133)
第一节 会计凭证的作用与种类	(133)
第二节 会计凭证的填制和审核	(134)
第三节 记帐凭证的填制和审核	(142)
第四节 会计凭证的传递和保管	(153)
第六章 帐簿	(156)
第一节 帐簿的意义和种类	(156)
第二节 帐簿的登记	(158)
第三节 登记帐簿的规则	(165)
第四节 对帐和结帐	(170)
第五节 期末帐项调整	(174)
第六节 帐簿的更换和保管	(176)
第七章 财产清查	(178)
第一节 财产清查的作用	(178)
第二节 财产清查的范围和方法	(181)
第三节 财产清查结果的处理	(189)
第八章 会计报表	(196)
第一节 会计报表的作用、种类和编制要求	(196)
第二节 资产负债表	(201)

第三节 损益表	(207)
第四节 财务状况变动表	(213)
第五节 会计报表的报送、汇总和审批	(219)
第六节 会计报表分析	(223)
第九章 会计核算形式	(231)
第一节 会计核算形式的意义和要求	(231)
第二节 记帐凭证核算形式	(232)
第三节 汇总记帐凭证核算形式	(235)
第四节 科目汇总表核算形式	(239)
第五节 日记总帐核算形式	(254)
第十章 会计工作的组织	(257)
第一节 会计工作组织的意义和要求	(257)
第二节 会计机构和会计岗位责任制	(259)
第三节 会计人员	(264)
第四节 会计法规	(273)
第五节 会计档案	(278)
附录 收付记帐法	(282)

第一章 绪 论

第一节 会计的涵义、职能和目的

一、会计的涵义

1. 会计是一种管理活动

会计的本质是一种管理活动，是经济管理的重要组成部分。作为一种管理活动，会计与社会生产的发展有着不可分割的联系，它是应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展的。

物质资料的生产是人类社会赖以存在和发展的基础。生产活动一方面创造物质财富，另一方面又有劳动耗费。在一切社会形态下，人们总是力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能大的劳动成果，为了达到这一目的，人们在进行生产时，必须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要消耗多少，并将所得和所费进行比较，以示有无经济效益和经济效益的高低。这就需要对生产过程中劳动耗费和劳动成果进行记录、计量，并运用记录、计量的数据资料，进行对比、分析，借以掌握生产活动的过程和结果，不断调节、干预生产活动，会计就是在这种需要的基础上应运而生的。

在人类社会发展的历史上，会计的产生可以追溯到原始社会。原始社会猎人向氏族长报告获取猎物的数量。许多猎物堆放在一起，人们要考虑分配、储存等，这样就逐步产生了计量、计算和登记的要求。在文字产生以前，这种计算是用“结绳记事”、“刻木记数”或是凭头脑记忆来进行的，虽然还很难称它为会计，

但会计的萌芽却已在这里产生了。文字产生以后，人们对物质资料的生产与耗费开始有了文字与数据相结合的专门记载，这使是最初形态的会计。但由于当时生产力十分低下，物质资料非常贫乏，生产规模也很狭小，因此用来计算生产和耗费的会计，也是极为简单和粗略的，它只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作。生产者在“生产时间之外附带地把收支、支付日等记载下来，并作为调节、安排生产的依据，这种记录、计算、调节、安排，形成了一种原始的管理活动，这是会计管理的最初形式。因此会计从它的产生时起就是作为一种管理活动而存在的。不过会计工作在相当长时期是与其他管理工作混杂在一起的。

随着生产的日趋复杂，对生产过程的管理要求不断提高，生产者自身工作亦日益繁忙，对生产与耗费的记录、计算工作不可能再附带地完成，会计逐渐“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”。根据马克思的考察，“在远古的印度公社中，已经有了一个农业记帐员，在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职”，这个官员的职责就是“登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项”。这样的职责实质上就是一种管理活动。可见，会计作为管理活动，并不因为从生产职能中分离出来成为独立的职能而有所变化。

会计产生后，经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到逐步完善的漫长的发展过程。

会计在我国有着悠久的、光辉的历史。据有关史籍记载，我国古代王朝都曾委任专职官员管理会计工作，为保护王朝财产、计算财政收支服务。“会计”一词最早产生于西周。在西周王朝，周王下面设有天官大宰，总揽国家财政大权，它下面设两个部门：一个是财物保管部门，官员小宰；另一个是会计部门，官名司会，其职能是：“掌国之官府郊野县都之百物财用。凡在书契版图者之贰，以逆群吏之话，而听其会计。”“司会主天下之大计，

计官之长”。对王朝的收支进行“日计岁会”。清朝人焦循在《孟子·万章篇》中对西周时的会计，解释为“零星算之为计，总合算之为会”。算是为了管，“算”与“管”是相结合的。这些都证明我国古时不仅有会计，而且有会计报告制度。西汉时期已经有了帐簿和收付记帐法。唐代有了纸张，帐簿和报表已采用纸制。宋朝淳化五年（公元994年）采用“四柱清册”，把财政收支分为：元管、新收、已支、现在四个部分来计算财产物资的增减变化。《景德会计录》是早期的会计著作。论时间早于西方奉为会计圣经的卢卡·帕乔利1494年所著的《数学大会》。我国会计的发展简史可以概括为：产生于西周，发展于唐宋，完善于明、清。我国会计虽有悠久的历史，但受封建社会保守思想和轻商思想的影响，几千年来没有甚大的改革和进步，发展十分缓慢。

随着经济的发展，尤其是商品经济的发展，货币成为衡量和计算商品的价值尺度，会计工作广泛地利用货币作为计量尺度对经济活动进行价值形态上的管理，分别对资金、成本、利润等价值指标，进行核算和监督、预测和控制。为加强经济管理，会计在具体工作中，一方面对生产过程中人力、物力的消耗数量和生产的产品数量等实物形态进行记录、计量、分析和比较，会计记录本身就是一种基础管理工作；另一方面对生产过程的消耗和经济成果的价值形态进行核算和监督，并以此为基础，对未来的经济活动进行预测和决策。人们利用会计来管理生产，会计本身也是经济管理的重要组成部分。商品经济越发达，企业经营规模越大，管理就越重要，会计也就越重要。

综上所述，会计是经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要计量尺度，对各单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，旨在提高经济效益的一种管理活动。

需要指出的是，会计与社会政治、经济、法律、文化等各方面的关系十分密切，处于不同的社会环境中的会计会受到不同的

影响，会计的理论和方法也有所差别，人们对会计的认识也会有不同的表述。这是因为，会计作为经济管理的重要组成部分，它一方面受生产力发展水平的影响，与生产力诸要素相适应；另一方面，它又与社会政治、法律、文化等上层建筑的要求相一致。所以，研究会计问题，必须要结合其所处的社会环境。

2. 人们对现代会计涵义的其他认识

上述会计的定义是基于会计的本质是管理活动而下的，此外从不同的角度对会计进行观察，对会计涵义可有不同的认识。我国会计界主要有下述几种观点：

(1) 计量技术论：这种观点认为，会计离不开计量，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，进而对经济得失作出评价。会计记录是数字和文字的结合，而文字说明寄托在数字的基础之上，所以从这一点来看，会计是一种计量的技术。

(2) 信息系统论：这种观点认为，会计是对经济过程中占有财产物资和发生劳动耗费的原始根据，通过独特的处理，向人们提供经济管理所需要的会计信息。信息是会计工作产生的结果。从这一点来看，会计是“一个以提供财务信息为主的经济信息系统”。

(3) 管理工具论：这种观点认为，会计用货币度量计量和记录财产物资的增减变化，为评价一个单位的财务状况、经营成果等提供有事实依据的、可查考的记录。它是一种为经济管理提供信息的工具，而本身不是管理活动。

会计定义形成众多观点的原因有二，其一是对会计本质的认识不同，其二，会计事实上是一个多义词。因此除了从会计工作的本质属性给会计下的定义外，日常经济生活中，会计涵义还包括下述内容：一是指会计工作。即是指对各单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动；二是指会计人员，习惯上人们常将

从事会计工作的人员称为会计；三是指会计学。是指从理论上研究如何建立、运用、完善会计的方法和技术以适经济管理需要的社会科学。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能。马克思在《资本论》中指出，会计是对生产“过程的控制和观念总结”，这是对会计职能的科学概括。“观念总结”可理解为结合反映或核算；“过程的控制”主要指对社会再生产的全过程监督。核算和监督是会计的两个基本职能。

1. 会计核算

会计核算是指会计运用一整套专门的、科学的方法，对客观经济活动从价值数量上进行记录、计算和分析，为经济管理提供完整、准确的会计信息和资料。核算是整个会计工作的基础，会计核算职能是会计最基本的，也是首要的职能。其基本特点是：

(1) 会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。由于经济活动的复杂性，人们不可能单凭观察和记忆掌握经济活动的全面情况，也不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总，只有通过按一定程序进行加工处理后生成，并以价值量表现的会计数据，才能掌握经济活动的全过程及其结果。因此，虽然会计可以采用三种量度（货币量度、实物量度、劳动量度）从数量上反映经济活动，但是在商品经济条件下，人们主要利用货币计量，通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程和结果。所以，会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况。它是以货币量度为主，以实物量度和劳动量度作为辅助量度。

(2) 会计核算具有综合性、完整性、系统性、连续性的特点。所谓综合性，是指会计核算以货币为主要计量单位，对经济活动通过货币计量加以抽象的概括，概括地反映出经济活动的价

值指标的变化。所谓完整性，是指会计核算对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告，不能有任何遗漏。所谓系统性是指会计核算按专门的科学方法对会计对象进行分类、汇总，进行系统加工。从系统论的观点看，会计核算本身也是一个信息系统，通过这一系统对企业的财务数据进行收集加工，为企业的管理者提供系统的信息。所谓连续性是指对经济活动中所发生的经济业务即会计事项，要按照发生的时间顺序不间断地进行记录、汇总和分析。会计核算工作是连续不断地进行的，每一会计期间，会计核算既与上期的核算相连又与下期的会计核算相接。

(3) 会计核算还具有全方位性。会计核算要反映各单位经济活动的全过程，即在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时，还可以预测未来的经济活动。会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析，通过加工处理后提供大量的信息资料，反映经济活动的现实状况及历史状况，这是会计核算的基础工作。但是，随着商品经济的发展，市场竞争日趋激烈，企业经营规模不断扩大，经济活动日益复杂化，经营管理需要加强预见性。为此会计要在事后、事中核算的同时强化到事前核算、分析和预测经济前景，为经营管理决策提供更多的经济信息，这样才能更好地发挥会计的管理功能。

根据《会计法》规定，各单位以下的经济业务，应当办理会计手续，进行会计核算：①款项和有价证券的收付；②财产、物资的收发、增减和使用；③债权、债务的发生和结算；④资本、基金的增减和经费的收支；⑤收入、费用、成本的计算；⑥财务成果的计算和处理；⑦其它需要办理会计手续，进行会计核算的事项。

2. 会计监督

会计监督是指会计按照一定的目标和要求利用会计信息资料对经济活动加以指导和调节。会计监督是对各单位经济活动进行

监督的一个重要方面，其基本特点是：

(1) 会计监督主要是利用价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的过程和经营成果，会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便于监督，有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标，用来监督和控制有关经济活动，以避免出现大的偏差。由于基层单位进行的经济活动，同时都伴随着价值运动，表现为价值量的增减和价值形态的转化，因此会计监督与其他各种监督相比是一种更为有效的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

(2) 会计监督既进行事后监督，也进行事中监督和事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查，并以此纠正经济活动过程中的偏差与失误，促使有关部门合理组织经济活动使其按照预定的目的及规定的要求进行，发挥控制经济活动过程的作用；事前监督是在经济活动开始前进行的监督，即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定，是否符合商品经济的经济规律的要求，在经济上是否可行。

(3) 会计监督还具有直接性、广泛性、经常性和及时性的特点。直接性是指会计监督伴随着会计工作的进行而进行，所处的地位直接；广泛性和经常性是指会计监督是在会计工作进行的过程中自始至终、随时随地的进行监督；及时性是指会计人员能够及时取得信息资料，迅速地处理问题，可以防患于未然，防微杜渐。

会计监督的根据有合法性及合理性两种。合法性是依据国家颁布的法令、法规；合理性是依据客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业会计目标的顺利实现。

会计核算和会计监督这两个基本职能是密切结合，相辅相成

的。处理同一个会计事项过程中，往往同时体现了这两项基本职能。会计核算提供的信息资料是会计监督的基础，会计监督则是会计核算的继续，可以保证会计信息资料的正确性和真实性，只有严格的进行监督，会计核算提供的信息资料才能在经济管理中发挥更大的作用。

核算和监督是会计的基本职能，但会计的职能并不是一成不变的，随着经济的发展和管理的需要，会计职能的内容也在不断地发展和扩大，但它们都是从基本职能中派生出来的。可以预见，会计预测、会计决策及会计控制在经济管理中的作用将日趋重要。

三、会计的目的

会计目的也称会计目标，是指会计工作所要达到的最终目的。会计目标是会计理论中最基础的部分。

会计工作是一项有目的的人类管理经济活动。会计目的有基本目的和具体目的之分。由于会计是整个经济管理的重要组成部分，因而基本目的与其他经济管理活动的基本目的是一致的。在社会主义市场经济条件下，经济管理的总目标是提高经济效益。经济效益是一个投入与产出、得与失比较的结果，在社会生产经营过程中投入的价值量，经过运动要实现一定的增值，已经投入及消耗的价值量与收回的价值量之比，这就是经济效益。所谓提高经济效益，就是在投入一定的价值量的情况下，尽量争取更多的增加，收回更多的价值量，或者是在收回的价值量一定的情况下，尽量减少投入的价值量。所以，作为经济管理重要组成部分的会计管理工作，其基本目的也是为了实现尽可能大的经济效益。

在将提高经济效益作为基本目的的前提下，我们还需要研究会计的具体目的，会计的具体目的是指某一类会计活动在履行其某一方面职能时所要达到的具体目的。我国《企业会计准则》对

于企业会计的具体目的明确地作了规定：会计提供的信息，应当符合国家宏观经济管理的要求；满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要；满足企业加强内部经营的需要。上述会计的具体目的，实质上是对会计信息质量提出的要求。它可以划分为三个层次，第一层次是满足政府宏观调控的需要；第二层次是满足投资者进行决策的需要；第三层次是满足企业自身经营管理的需要。前两个层次的需要都是满足外部的需要，其中强调会计要满足政府进行宏观经济管理的需要，这是我国会计目标的一个重要特点。

应该指出，会计按其其在空间领域的运行情况可以分为宏观会计与微观会计，而微观领域的会计按其服务主体的经营性质，又可分为盈利组织会计和非盈利组织会计，盈利组织会计按其提供信息作用范围的不同，又进一步分为财务会计（即为对外提供财务报告服务的会计，故也有称之为对外报告会计的）与管理会计（即为内部经营管理服务的会计，也有称为对内报告会计的）。本书所讲的会计及其有关问题主要以盈利组织的财务会计及其基本职能为原型进行抽象、概括。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。抽象地讲，社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动即为会计的对象。

会计作为经济管理的重要组成部分，其对社会再生产过程中各种经济活动的管理，是只限于那些能够用货币表现的经济活动，而不是再生产过程中的全部经济活动。在商品货币经济条件

下，作为统一整体的再生产过程中的一切社会产品，即财产物资的生产、分配、交换、消费的经济活动，都可以也必须用货币来表现。例如，企业为了进行生产经营活动，都要拥有和控制一定数量的财产物资，对企业来说，这些财产物资，可以由国家投资、法人单位投资和个人投资，也可以通过发行债券，向银行借款等方式取得。企业对其所拥有和控制的财产物资需要利用价值形式，通过货币计量来确定其占用额及其在经济活动中发生的增减变动情况。在生产经营过程中，要发生物化劳动和活劳动的消耗，需要利用价值，通过货币计量，加以综合计算，以便了解和控制全部生产经营耗费。这些耗费表现为生产费用、流通费用、财务费用等。企业通过销售产品、商品或提供劳务等形成了营业收入，将营业收入同成本费用加以比较，就可以确定企业的财务成果，即利润或亏损，并对已实现了的利润进行分配。这些都需要利用价值形式。

以上是通过价值形式表现的有关社会再生产过程中的生产、交换、分配、消费等方面的经济活动。这些能够用货币表现的经济活动就是会计要核算和监督的内容。从微观来说，即是企业的资金运动。

二、会计要素

将会计对象描述为社会再生产过程中能以货币表现的经济活动，只是对会计核算和监督内容的一般概括，涉及面很广，且比较抽象。为了便于计量、记录和报告，以及适应不同会计主体的要求，客观上要求对会计对象的内容进行适当的分类以提供分门别类的会计信息，这就需要借助于会计要素。会计要素是对会计对象按经济特征所作的分类，它是会计核算和监督内容的具体化。世界各国的会计准则中，对会计要素的规定基本上是一致的，其中的差别不过是粗细不同而已。我国《企业会计准则》将会计要素规定为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六

个要素。下面分别加以说明。

1. 资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源。资产有下列四个特征：

(1) 资产的实质是经济资源。企业的资产只限于经济资源，非经济资源不是企业的资产。作为经济资源，资产可以提供未来经济利益，即通过对它的有效运用，对企业来说，可以产生利润。对非营利单位来说，可以为这些单位带来经济上的好处。这是资产的一个重要特性。如果某种经济资源或能力已经耗尽，就不应列作资产。如报废的固定资产。

(2) 必须为企业拥有或控制。拥有是指所有权归企业所有；控制是指由企业支配使用并不等于企业取得所有权。会计并不计量所有的经济资源，而仅计量在某一企业控制之下的经济资源。

(3) 必须能用货币计量。货币计量是会计核算的重要特征。作为企业所拥有或控制的经济资源，必须能以货币来计量其价值大小。否则，不能列作企业的资产，如劳动力资源，企业职工的技术水平。

(4) 作为资产的经济资源可以是有形的，如固定资产等；也可以是无形的，如商誉、专利等。

资产包括各种财产、债权和其他权利。按其流动性质可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。

(1) 流动资产是指可以在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。流动资产按其变现能力的大小，又可分为货币性资产、短期投资、应收及预付款项、存货等。

货币性资产是指在企业生产经营过程中处于货币形态的资产，主要包括库存现金和企业 在银行和其他金融机构的存款。

短期投资是指各种能随时变现，持有时间不超过一年的有价