



中国商业会计学会丛书
珠算协会

新编基础会计学

金 中 泉 主 编

中国商业出版社

为在职会计人员岗位培训编写基础会计教材尚属初次，经验不足，水平有限，全书内容难免有错误、不当之处，敬请读者批评指正。

编 者

1990年9月于北京



目 录

第一章 绪 论

第一节 会计的基本概念	1
第二节 会计的职能	5
第三节 会计的对象	8
第四节 会计的方法	10
复习思考题	13

第二章 帐户和复式记帐

第一节 资金、资金占用和资金来源	14
第二节 帐户	18
第三节 复式记帐原理	23
第四节 借贷记帐法	29
第五节 增减记帐法	41
第六节 总分类帐户和明细分类帐户的平行登记	48
复习思考题及习题	51

第三章 会计凭证与帐簿

第一节 会计凭证	57
第二节 帐簿	71
复习思考题及习题	81

第四章 记帐、对帐和结帐

第一节 记帐技术	89
第二节 对帐	97
第三节 结帐	98
复习思考题及习题	102

第五章 应用基础会计及其在工业企业中的应用

第一节 计划成本和计划成本核算	107
第二节 货币计价和成本计算	109



B

740950

· 1 ·

第三节 应计基础会计在工业企业中的应用·····	127
复习思考题及习题·····	145
第六章 帐务处理程序	
第一节 帐务处理程序及其意义和要求·····	152
第二节 记帐凭证帐务处理程序·····	153
第三节 科目汇总表帐务处理程序·····	181
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序·····	185
第五节 日记总帐帐务处理程序·····	189
复习思考题及习题·····	192
第七章 财产清查	
第一节 财产清查及其意义·····	199
第二节 存货和固定资产的清查·····	201
第三节 货币资金和有价证券的清查·····	209
复习思考题及习题·····	214
第八章 会计报表	
第一节 会计报表的意义和种类·····	218
第二节 会计报表的内容、结构和编制·····	221
第三节 会计报表的报送和审批·····	227
复习思考题及习题·····	228
第九章 会计工作组织	
第一节 会计工作组织的意义和要求·····	231
第二节 会计机构·····	233
第三节 会计人员·····	236
第四节 会计制度·····	240
复习思考题·····	243

第一章 绪 论

第一节 会计的基本概念

一、经济管理与会计

管理是人类进行社会生产的客观需要。在政治经济学中论述生产时有一个基本观点，即任何生产都是社会生产。实践证明，脱离社会的孤立的个人生产是无法进行的。在生产水平低下的社会中是如此，在现代社会中更是如此。正由于生产是社会生产，由于人们从事的是社会劳动和共同劳动，管理就成为人类进行社会生产的一种客观需要。马克思在《资本论》中，就社会生产中管理的必要性有一段生动的描述：“一切规模较大的直接社会劳动或共同劳动，都或多或少地需要指挥，以协调个人的活动，并执行生产总体的运动——不同于这一总体的独立器官的运动——所产生的各种一般职能。”（《马克思恩格斯全集》第23卷，第367页）在这里，马克思把社会生产中的管理职能比喻作一个乐队的指挥，一个乐队不能没有指挥，社会生产离不开管理，它极其生动地说明了管理在社会生产中的必要性和重要性。在社会生产的规模越来越大，生产的社会化、商品化越来越强，社会劳动的分工越来越细，协作越来越严密的现代社会生产中，经济管理是须臾不可缺少的，它在社会生产中的地位和作用将愈来愈重要。

经济管理和会计有着密切的联系，在一定程度上可以这样说，会计是适应社会生产和经济管理的需要而产生和发展起来的。它们之间的密切联系，可从以下两个方面予以说明。

第一，会计是为经济管理提供经济信息的一个重要渠道。

要对社会生产进行有效的经济管理，就必须以获得大量、准确、及时的经济资料为基础。这就是说，经济管理必须借助于经济资料。没有必要的经济资料提供充分的信息，管理是难以履行

其职能的。经济资料包括计划资料、核算资料和分析资料。其中的核算资料必须通过对经济活动的核算才能取得，而会计核算则是经济核算的一种主要方法。因此，经济管理离不开经济核算，离不开会计。

第二，经济管理的目的是提高经济效益，而会计是组织经济活动中讲求经济效益的一个重要手段。

在任何社会中，人们组织社会生产，进行经济管理，都必须对经济活动进行核算。这种核算是以比较劳动耗费和劳动成果为主要内容，以考查经济效益为主要目的。在我国以公有制为基础的有计划的商品经济的经济制度下，社会主义基本经济规律、国民经济有计划按比例发展的规律和价值规律都在发生作用。公有制和上述规律更加要求节约时间，讲求经济效益。提高经济效益是我国一切经济工作的出发点和生命线。

什么是经济效益？这个概念的最基本含义是投入和产出之比。即最佳经济效益必须同时包括两个因素：产出多，投入少。也就是说，要以尽量少的劳动消耗和物质消耗，在一定时期内生产出多的符合社会需要的产品。按照这个解释，提高经济效益就离不开会计，它们之间有着必然的密切联系。因为会计从产生之日起，就是通过核算耗费和成果，以提高经济效益为目的。任何一个社会之所以能发展，必须使生产出来的东西多于被消耗和消费掉的东西。扣除生产消耗后的剩余产品越多，人类社会的进步和发展才具有雄厚的物质基础。所以，越是重视提高经济效益，也就越重视会计，会计的地位和作用也就日益为人们所关注。

综上所述，经济管理和会计的关系可以作如下表述：社会生产和经济管理的需要决定会计；而会计对社会生产的发展和经济管理的提高，也有着极其重要的推动作用。

二、会计的产生和发展

会计有着悠久的历史。在人类社会早期，人们就开始利用会计对生产活动进行计量和记录。根据现有史料，古代会计首先是在一些著名的文明古国中出现，如巴比伦、埃及、中国、希腊和

罗马。在这些文明古国中，都有着古代会计的史料记载。马克思在《资本论》中也介绍了在“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。”（《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第395—396页）我国的周王朝时代，官厅会计有了相当的发展，据《周礼》记载，周王朝已设立了主管会计的官职“司会”，并规定了“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”的会计检查制度。（《周礼·天官下》，叶上九下）

但古代的会计作为“生产职能的附带部分”，在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来。”（《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页）会计的计算和其他计算也是混在一起的。会计从生产职能分离出来，成为独立的职能；会计从其他计量与记录活动中分离出来，具有自己的特征。这些都经历了一个漫长的发展时期。

商品经济的发展，对会计的发展起了极大的推动作用。从12世纪到15世纪，地中海沿岸某些城市的商业和手工业得到了很快发展。不断发展的商品经济，推动了簿记方法的改革，突出的成果是在意大利产生了复式记帐。1494年，意大利传教士、数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Paciolo）在《算术、几何、比与比例概要》这本著作中，全面系统地介绍了威尼斯的复式记帐法。这部著作的问世，把复式记帐先是推向欧州，以后又推向世界。复式记帐的出现，在会计史上占有重要地位。此后，18世纪末和19世纪初的产业革命使19世纪成为会计史上的一个重要年代，出现了成本会计、审计和独立的会计师职业。20世纪50年代以后，会计有了新的发展，在资本主义国家，会计逐渐形成了相对独立的两个分支：“财务会计”与“管理会计”，后者主要为加强企业内部管理和经营决策服务。同时，电子计算机技术也应用于会计领域，它已经引起并将继续促进会计方法和会计手段的革命。

会计的产生和发展历史雄辩地说明，经济的发展是会计发展的推动力，会计是经济发展的必然产物。经济越发展，会计越重

要。在以公有制为基础的社会里，会计有着强盛的生命力，正如马克思所指出的：“过程越是按社会规模进行，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。”（《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页）

三、会计的定义

那么，究竟什么是会计呢？对这个问题，在国内外，人们对它的解释还不尽相同，特别是对会计含义的表述，还有不同的见解。

根据我国的文字解释，“会”和“计”都含有计算的意思。我国清代的焦循在《孟子正义》中，对“会”和“计”作了一定区别：“零星算之为计，总合算之为会”，“会”则有总计的意思。所以，会计的含义是指对经济活动的计算和记录。但会计的这种解释已经很难说明现代会计的含义。

怎样解释现代会计的含义呢？

美国会计学会(AAA)于1906年曾对它下了一个定义：“会计是鉴定，计量和传送经济信息的方法，并使信息的使用者有可能据以作出有根据的判断与决策。”

另一个西方会计界的权威机构——美国会计师协会(AICPA)所属的会计原则委员会(APB)于1970年发布的第4号《说明》中，对会计也下了类似的定义：“会计是一项服务性活动。它的职能是提供有关经济个体的数量信息，主要是财务性质方面的，这些信息在企图作出经济决策时，肯定是有用的。”（以上引自李天民编著《管理会计学》一书，中央广播电视大学1984年版，第7页）

我国的会计书籍中，对会计含义的解释，也有不同的说明和不同的观点。具有代表性的观点有两个：

“一种观点认为会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效益的一种管理

活动，是一种以价值运动为对象的管理活动。另一种观点认为会计是收集、处理、输送财务信息的一种信息系统。”（以上引自《中国现代会计手册》第五部分会计基本概念释义《会计》条目，第763页）

会计如何定义是一个学术性质的问题，不同的观点和表达，有待于通过学术讨论来统一认识。但在我国研究会计定义，需要根据我国的实际进行抽象。我国的会计主要是在以社会主义企业为主要成份的企业中进行，同时，国家机关、事业单位，社会团体等一切有财务收支活动的单位也需要进行会计活动，在企业单位中都把会计纳入经济管理工作的范畴；在会计工作中，会计核算为基础，但在会计核算的基础上，也进行根据会计记录分析利用历史信息，对未来的经济活动作出预测，参与生产经营决策等工作。根据上述实际，我们认为可以作以下定义：会计是以企业和行政、事业等单位为会计主体，以货币为主要计量标准，运用一系列专门方法，对各个会计主体的经济业务进行核算和监督，并利用所产生的一系列财务信息和其他经济信息，对未来的经济活动进行预测，参与决策，以达到提高经济效益的目的；它是经济管理工作的一个重要组成部分。

第二节 会计的职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能。马克思在《资本论》第2卷中指出：会计是对生产“过程的控制和观念总结。”这是会计职能的科学概括。在我国会计教材中一般都以马克思的上述概括为依据，认为会计有两个职能：一是反映；二是监督。近年来，根据国内外会计理论和实践的发展，对会计职能又进行了探讨，认为反映和监督仍然是会计的两个基本职能（有一种观点认为，反映职能应表达为核算职能）。但会计职能已有所发展，除反映和监督两个基本职能外，还有预测、决策、控制、分析职能。下面对会计职能作概括说明。

一、反映职能

反映是会计的基本职能。所谓反映是指会计利用一系列专门

方法，包括计量、记录和计算，提供反映会计单位经济活动情况和经营成果的一系列数据和资料，这些数据经过再加工，可以提供以财务信息为主的各种经济信息。

会计的反映职能，具有以下两个特点：

第一，会计是从量的方面反映会计单位的经济活动。会计可以采用三种量度，即劳动量度、实物量度和货币量度。但以货币量度为主要量度，即会计主要以货币为计量单位把经济活动记录下来。由于货币具有综合性，因此可以在记录的基础上，进行再加工，即再进行计算、整理、汇总，把记录变为比较完整的核算资料，对核算资料再加工，就可以取得以财务信息为主的经济信息，并从而对会计单位的经济活动情况，有一个比较全面、准确的了解。所以，记录（包括填制会计凭证和记帐）是会计反映职能中最基本的内容。准确、及时的记录是反映的基础。

第二，会计是反映会计单位已经发生或已经完成的经济活动。会计只能把已经发生或已经完成的经济活动记录下来，因此会计记录和会计资料一般是事后反映，会计所提供的信息是历史信息。但是对这些数据和资料再加工，通过分析，可以用来预测未来的经济活动和效果。这就是现代会计已经从单纯的事后反映发展到事后反映、事中控制和事前预测的会计。但是事后反映仍然是反映的基础。

二、监督职能

监督也是会计的基本职能。所谓监督是指会计对本单位的经济活动要进行监督。我国《会计法》第十六条明确规定：“各单位的会计机构、会计人员对本单位实行会计监督。”

会计的监督职能也具有以下几个特点：

第一，会计监督是会计单位的内部监督，是最经常、最大量的监督。在商品货币经济条件下，会计单位的大部分经济活动都要运用货币进行结算，各项经济业务凭证，最终都要送到会计部门。因此，会计机构、会计人员具有进行事前、事中和事后的监督的条件和手段。所谓事前监督是指某些经济活动在没有进行以前，

就加以限制或制止；事中监督是指经济活动正在进行中，发现问题而加以限制或制止；事后监督是指经济活动已经完成，但由于不合规定而予以纠正或不予受理。因此，在会计单位中，会计监督是最经常、大量的监督。

第二，会计监督的目的是维护国家财政制度和财务制度，保护社会主义公共财产，加强经济管理，提高经济效益。会计监督的一项主要内容，就是审查会计单位的各项经济活动是否符合国家政策，法令和制度的规定和计划管理的要求，凡是违反政策、法令、制度和计划管理（特别是指令性计划）的经济活动的要加以限制和制止。这里会计监督的一个方面。同时，会计监督的内容还有另外一个方面，即对会计单位各项经济活动的合理性和效益性进行监督。比如，通过参与经济计划的制定或审查方案，对未来经济活动的是否可行，从经济效益角度提出意见或建议，以利于加强经济管理，提高经济效益。

第三，会计监督的主要手段有审查凭证、核实帐簿记录、参与拟订经济计划和业务计划、参与审查可行性方案和分析考核预算、财务计划的执行情况等。对前两项，我国《会计法》中有着明确规定。《会计法》第十七条规定：“会计机构、会计人员对不真实、不合法的原始凭证，不予受理；对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，要求更正，补充。”第十八条规定：“会计机构、会计人员发现帐簿记录与实物款项不符的时候，应当按照有关规定进行处理；无权自行处理的，应当立即向本单位行政领导人报告，请求查明原因，作出处理。”第十九条规定：“会计机构、会计人员对违反国家统一的财政制度、财务制度规定的收支，不予办理。会计机构、会计人员认为是违反国家统一的财政制度、财务制度规定的收支，单位行政领导人坚持办理的，会计机构、会计人员可以执行，同时必须向上级主管单位行政领导人提出书面报告，请求处理，并报审计机关，上级主管单位行政领导人在接到会计机构、会计人员的报告之日起一个月内，必须作出处理决定。会计人员不向上级主管单位行政领导人提出报告的也负有责任。”

三、预测、决策、控制、分析职能

在社会主义制度下，计划是重要的管理职能。在国家计划指导下，会计单位必须制订经济计划和业务计划，确定经济发展的总目标和效益目标。在制订经济计划前，要对经济发展的前景进行科学的预测，并在此基础上作出符合客观实际的决策。会计部门掌握大量的财务信息和其他经济信息，要参与上述各项工作。因此，在现代企业中，进行经济前景的预测、参与决策、参与拟定经济计划、对计划进行控制和分析就成为一项独立的会计职能。

第三节 会计的对象

本章第二节指出，会计有两个基本职能：反映和监督。那么会计反映什么，监督什么呢？这个“什么”就是会计的对象。所以，会计的对象可以理解为会计活动的客体。会计的对象可以从两个方面说明：一个方面是各个会计主体会计活动的客体，一般称为具体对象；另一个方面是对各个会计主体的对象进行抽象概括，说明会计对象，一般称为一般对象。

一、会计的具体对象

前面已经说明，会计主体可大体分为两类：一类是企业；一类是行政事业单位。这两类会计主体的会计对象有相同的一面，也有不同的一面，下面分别说明企业的会计对象和行政事业单位的会计对象。

（一）企业的会计对象

就社会主义企业来讲，企业会计的对象是企业的经营活动和经营成果。但由于会计是以货币为主要计量量度进行综合核算，因此，企业会计的对象只限于能够用货币表现的经济活动，而不是企业中的全部经济活动。企业中能够用货币表现的经济活动大体包括以下几个方面：

1. 企业所拥有的各项财产的实有额及其来源和形成状况。
2. 企业在经营过程中发生的人力、物力和财力的耗费，即各项费用和成本。

3. 企业在经营过程中取得的各项收入和财务成果。

正如前面所指出的，会计是以统一的货币作计量单位进行综合核算，因此企业中上述三项能够用货币表现的经济活动，从资金形态观察，第一项是资金的静态表现，包括资金占用和资金来源；第二项和第三项是资金的动态表现，即资金在周转过程中的投入、耗费和收回以及资金通过周转而形成的资金增殖，即资金周转带来的盈利。所以，从资金形态这个角度，企业会计的对象是企业中各项财产物资的价值运动或资金运动。关于资金占用、资金来源和资金周转的含义和内容将在本书第二章作详细说明。

以上概括说明了企业会计的对象。但企业是一个广义概念，它包括各个行业的企业，如工业企业、商业企业、交通运输企业、建筑施工企业，等等。各类企业的经济活动内容不尽相同，会计的具体对象也就不完全相同。各类企业会计的具体对象，将在专业会计学中作详细说明。

(二) 行政、事业单位的会计对象

行政、事业单位的一个显著特点是，它不从事生产经营活动，不发生盈亏事项，一般称为非盈利单位。但行政、事业单位也要利用会计管理经济活动，它的经济活动主要是，根据其本身所担负的任务，向国家领取一定的财政资金（也称预算资金），用于本单位的各项开支，如购置各项必需设备，支付职工的劳动报酬，支付办公费用和旅差费用等。这些开支一般称为行政费用或事业费用。因此，行政、事业单位的经济活动，从货币角度讲，主要是预算内的经费收入和经费支出，即预算经费收支活动。除此以外，有些行政、事业单位也可能有少量的业务收入和业务支出，这些业务收支不列入国家预算，一般称为预算外收支。综上所述，行政、事业单位的会计对象是预算资金（包括预算内和预算外）运动。

二、会计的一般对象

上面说明了企业和行政、事业单位会计的具体对象。各个企业、行政和事业单位会计对象的具体内容并不完全相同。但从社会

再生产过程来讲，包括生产、分配、交换和消费四个环节，企业和行政、事业单位的经济活动都属于社会再生产过程中的经济活动。行政、事业单位的经费收支，实质上是物质生产部门为社会所创造的剩余产品的再分配和消费。所以，可以对企业、行政和事业单位的会计对象的具体内容就其共性进行抽象概括，提出会计对象的一般对象：在社会主义制度下，会计的对象是企业，行政、事业等单位社会主义再生产过程中能够用货币表现的经济活动，或者说，是社会主义再生产过程中的资金运动。

会计对象问题不仅是一个理论问题，也是一个实际问题，只有从理论上把会计对象的含义说清楚，在实际工作中才能正确确定会计活动的内容和范围。

第四节 会计的方法

上两节讲了会计的职能和对象。在确定了会计对象以后，要履行会计职能，就需要运用一系列的专门方法。会计方法是指依据会计对象，履行会计职能所必需采用的各种方法。

在这里首先要说明两点：

第一，会计包括会计核算和会计分析（会计检查已被审计所代替，而审计已发展成为独立于会计之外的一门学科，所以这里不把审计包括在内），会计方法也相应包括会计核算方法和会计分析方法。本书只说明会计核算方法，而会计分析方法将在《经济活动分析》课程中说明。

第二，会计方法在一定程度上依存于所采用的数据处理技术、手工数据处理和电子数据处理有很大的差别。本节只说明在手工数据处理条件下所采用的会计方法。

一、会计方法的特征

会计核算的基本内容是记录、计算和传输会计数据。即在确认原始数据的基础上，对数据进行加工，使之成为对管理经济、进行科学决策有用的数据。数据处理过程包括：原始数据搜集、确认，会计计量；数据的分类、记录、整理、汇总；数据的传输。

每一个环节都有其相应的方法。在运用方法处理数据过程中，具有以下几个特征：（1）要保障数据能够真实反映经济活动情况；（2）要保障数据之间的相互联系性，保持数据的系统性；（3）保障按照会计规则适时地记录和汇集数据。

二、会计的各种专门方法

按照数据处理过程，会计有下列各种专门方法：

（一）搜集、确认原始数据的方法——填制、审核凭证和财产清查

1. 填制和审核凭证。会计凭证简称凭证，是记录经济业务、明确经济责任的原始证明，是登记帐簿的依据。填制和审核凭证是搜集、确认原始数据的一种专门方法。它的作用主要是保障会计记录的真实、完整，保证经济业务的合理、合法。因此，任何一项经济业务都要按照实际执行或完成的情况，填制凭证，所有凭证都要经过会计机构、会计人员的审核，才能作为记帐的依据。

2. 财产清查。财产清查简称盘存，是指通过盘点实物，核对往来帐项来查明财产和资金实有数额的一种专门方法。它的作用主要是通过查明实有数额，并同帐存数额核对，使之达到帐实相符，保证会计记录的真实性。所以，任何会计单位都要定期或不定期地进行财产清查，并调整帐簿记录，做到帐实完全一致。

（二）会计计量方法——货币计价和成本计算

1. 货币计价。会计核算是以货币为统一量度，以使各种财产、资金能够进行总括核算。所以一切财产物资都要用货币进行计量，即按其实物数量和单价换算为价值指标，这种方法就叫货币计价，简称计价。所以，货币计价是计量财产物资价值的一种专门方法。

2. 成本计算。在会计核算中，有些财产物资需要将所耗费的各种费用集合起来，计算成本，如材料采购成本、产品生产和销售成本等。这种按照一定的对象归集费用，借以确定该对象的总成本和单位成本的方法，叫成本计算。成本计算也是计量

财产物资价值的一种专门方法。这类财产物资只有通过成本计算，才能用货币形式进行计量。

(三) 分类、记录整理、汇总数据的方法——设置帐户和复式记帐

1. 设置帐户。在会计核算中，设置帐户是对会计进行分类核算的一种专门方法，帐户是分类的标志。将日常发生的各种经济业务分门别类地记入帐户，就可以取得各种不同性质的核算指标，提供各种信息，满足经济管理的需要。有些帐簿记录需要整理、汇总。这种整理、汇总也要借助帐户来进行。

2. 复式记帐。复式记帐是一项经济业务至少要记入两个帐户的一种专门方法。因为任何一项经济活动都会引起资金增减变动，而这种增减变动反映在资金占用、资金来源上都会引起两种变化。应用复式记帐法进行记帐，就可以将经济活动引起的资金增减变动，在两个或两个以上帐户中相互联系地进行登记，这样就能够全面反映经济业务，也便于核对帐簿记录是否正确。

(四) 传输数据的方法——编制会计报表

编制会计报表是定期总括地反映经济活动和经营成果的一种专门方法，同时它也是传输财务信息的一种工具。由于会计报表是以帐簿记录为依据，经过加工整理形成一套完整的指标体系，是会计单位中最重要的财务信息，对会计单位的经济管理，科学决策以及宏观经济管理都十分有用。

三、各种专门方法的关系

会计核算的七种专门方法是一个完整的方法体系。在实际工作中要全面地互相联系地应用这些专门方法。它们之间的关系是，通过填制凭证、财产清查、会计计量的方法，从性质上和数量上确认经济业务；通过帐户和复式记帐的方法，全面反映经济业务；最后通过编制会计报表的方法进行总括反映，并将最主要的财务信息传输给使用者。

复 习 思 考 题

1. 经济管理和会计是什么关系?
2. 什么是会计? 学习会计的含义和会计产生和发展过程后, 你对会计的重要性有什么认识?
3. 会计职能是指什么? 社会主义会计有哪些基本职能?
4. 什么是会计对象? 怎样理解会计的具体对象和一般对象?
5. 会计核算有哪些专门方法? 各种专门方法之间有什么联系?