

贾圣武 张殿生 主编

会计学

基础

中国经济出版社

(京) 新登字 079 号

主 编：贾圣武 张殿生

副主编：刘书本 卢锡慧 卢佳友

编 委：(以姓氏笔画为序)

王明吉 王新钢 卢佳友 卢锡慧

刘书本 刘玉森 齐永忠 朱 青

李成建 李秀茹 张玉兰 张殿生

贾圣武 崔 勇

会计学基础

中国经济出版社出版发行

(北京市西城区百万庄北街 3 号)

(邮政编码：100037)

中国标准出版社秦皇岛印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 1/32 印张 9.875 字数 280 千字

1994 年 2 月第 1 版 1994 年 2 月第 1 次印刷

印数：1—4 000 定价：8.50 元

ISBN 7-5017-2902-6/F·2050

前 言

《企业会计准则》和《企业财务通则》的颁布实施，标志着我国的财务会计工作进入了一个新的发展时期。新的财务会计制度适应了改革开放和社会主义市场经济的需要，对于我国的经济的发展将起到重要的推动作用。为了满足大专院校教学及广大财会人员学习新的财务会计制度的迫切要求，我们编写了这本教材。

本书以《企业会计准则》和《企业财务通则》为依据，以为学习各门专业会计课程奠定基础为目的，参照新的行业会计制度和财务制度，全面系统地阐述了会计核算的基本理论、基本知识和基本方法。可作为大专院校师生和财会人员的学习与参考教材。

全书共分为十二章。编写人员分工为：第一章由贾圣武编写，第二章由李成建编写，第三章由卢锡慧编写，第四章由朱青编写，第五章由王新钢编写，第六章由卢佳友编写，第七章由刘书本编写，第八章由张玉兰编写，第九章由刘玉森编写，第十章由王明吉编写，第十一章由齐永忠编写，第十二章由崔勇编写。全书由贾圣武负责修改、补充和总纂，最后由张殿生先生审阅定稿。

由于作者水平所限，加之时间仓促，书中难免有错漏之处，恳请读者批评指正。

编 者

1994年2月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的意义	(1)
第二节 会计的对象	(7)
第三节 会计核算的基本前提与会计的方法	(9)
复习思考题	(16)
第二章 会计科目与帐户	(18)
第一节 会计等式	(18)
第二节 会计科目	(20)
第三节 帐户	(26)
复习思考题	(30)
第三章 复式记帐	(31)
第一节 复式记帐原理	(31)
第二节 借贷记帐法	(34)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	(44)
复习思考题	(53)
第四章 帐户及复式记帐的应用	(54)
第一节 资金筹集的核算	(54)
第二节 供应过程的核算	(58)
第三节 生产过程的核算	(64)
第四节 销售过程的核算	(77)
复习思考题	(83)
第五章 成本计算与财务成果核算	(84)
第一节 成本计算	(84)

第二节 财务成果的核算	(95)
复习思考题	(108)
第六章 帐户分类	(109)
第一节 帐户按经济内容的分类	(109)
第二节 帐户按用途和结构分类	(113)
复习思考题	(125)
第七章 会计凭证	(126)
第一节 会计凭证的意义和种类	(126)
第二节 原始凭证	(128)
第三节 记帐凭证	(137)
第四节 会计凭证的传递与保管	(150)
复习思考题	(152)
第八章 帐簿	(154)
第一节 帐簿的意义和种类	(154)
第二节 帐簿的设置和登记方法	(158)
第三节 帐簿的登记规则	(171)
第四节 对帐与结帐	(175)
复习思考题	(183)
第九章 财产清查	(184)
第一节 财产清查的意义、种类和程序	(184)
第二节 财产清查的方法	(189)
第三节 财产清查结果的处理	(196)
复习思考题	(201)
第十章 会计报表	(202)
第一节 会计报表的意义种类与编制要求	(203)
第二节 会计报表的结构内容和编制方法	(207)
第三节 会计报表的报送, 审核和汇总	(228)
复习思考题	(230)

第十一章	帐务处理程序	(231)
第一节	帐务处理的一般程序与种类	(231)
第二节	记帐凭证帐务处理程序	(234)
第三节	科目汇总表帐务处理程序	(264)
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序	(271)
第五节	其他帐务处理程序	(275)
	复习思考题	(282)
	习题	(283)
第十二章	会计工作的组织及会计电算化	(289)
第一节	会计工作组织的意义与原则	(289)
第二节	会计机构设置与会计人员配备	(291)
第三节	会计制度	(296)
第四节	会计电算化	(299)
	复习思考题	(307)

第一章 概 论

第一节 会计的意义

一、会计的产生与发展

会计起源于社会生产。“会计”一词是会计实践（会计工作）和会计理论（会计学）的总称。在人类社会发展的历史上，会计的起源很早，但会计作为经济管理的重要组成部分，特别是会计作为经济管理科学的一个分支，成为一个独立的学科，则是较晚的事情，总共不过几百年的历史。

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。在生产实践中，人们总是希望以尽量少的劳动消耗创造出尽量多的能够满足社会需要的物质财富。在生产实践中，人们逐渐认识到，为了更好地发展生产，并在生产中取得最大的经济效益，就要对生产进行有目的的管理。这种管理，一方面要对生产过程中人力、物力、财力的消耗数量和劳动产品数量进行比较、计算；另一方面还要将生产耗费和劳动成果进行比较，考核其经济效果。这样，做为记录和计算生产过程经济活动的会计，也就应运而生了。

会计同其他任何事物一样，都是不断发展变化的，会计的发展经历了一个由低级到高级、由简单到复杂，由不完善到逐渐完善的过程。最初，会计只是“生产职能的附带部分”，是由生产者在他的劳动时间之外附带地把各种收支情况记录下来；随着生产的发展、剩余产品的出现以及交换的产生，会计才逐渐从生产职能中独立出来，形成了一种专门从事对生产过程进行核算和管理

的活动。

从世界范围来看，据文献记载，在原始的规模较小的印度公社里，已经有“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。”（《马克思恩格斯全集》第23卷第396页）。在欧洲，意大利是资本主义经济发展较早的国家，它是资本主义会计的发源地。1211年意大利佛罗伦萨银行开始采用借贷记帐法记帐，当时人们把这种记帐法称为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家巴其阿勒著的《算术·几何与比例概要》一书中，对威尼斯簿记作了详细介绍，这是借贷（复式）记帐法形成的主要标志。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。之后，借贷记帐法相继传到德、法、英、美和我国等，并得到不断的发展和完善，至今仍为世界绝大多数国家所采用。20世纪50年代电子计算机产生之后，随着其应用范围的不断扩大，在会计工作中也逐渐使用电子计算机进行数据处理来取代手工笔录操作，大大提高了工作效率和数据处理的准确度。电子计算机会计的诞生，标志着会计方法将向着更加完善、更加科学的方向发展。

从我国会计发展的历史来看，会计起源于西周时代。据史料记载，早在西周就出现了“会计”一词，当时的解释是：“零星算之为计，总合算之为会。”（焦循《孟子正义》）在这个时期，由于生产力不断发展，生产过程逐渐复杂，奴隶主收支日益频繁，西周王朝为了维护奴隶主专政和压榨奴隶的需要，建立了会计机构，产生了早期的会计。西汉时期开始有了“计簿”或“簿书”的核算帐册，用以登记会计事项，实际上是我国会计报表和会计帐簿的雏形。

唐、宋两代，我国的商业和手工业繁荣，经济发达，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方法，会计帐簿和报表的设置也日益完备。特别是创造和运用了“四柱

结算法”。“四柱”的内容包括：“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”、“本期增加”、“本期减少”、“期末结存”。四柱之间的数量关系：

$$\text{“旧管”} + \text{“新收”} - \text{“开除”} = \text{“实在”}$$

可以看出，在四柱中，每一柱都反映着经济活动的一个方面，各柱互相衔接，形成整体，不但彼此具有相互核对的作用，而且还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。“四柱结算法”的创建和运用，是我国会计工作者对世界会计理论和方法发展的一项重大贡献，为会计向更高阶段发展奠定了基础。

明末清初，我国会计工作者在“四柱结算法”原理的启示下，创建了我国最早的复式记帐法——“龙门帐”。在这种方法下，把全部帐目划分为四大类，即“进”、“缴”、“存”、“该”。“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指全部资产（包括债权），“该”指全部负债（包括业主投资）。四者之间的数量关系是：

$$\text{“进”} - \text{“缴”} = \text{“存”} - \text{“该”}$$

年终结帐时，一方面可以通过“进”与“缴”的差额计算盈亏，另一方面可以通过“存”与“该”的差额计算盈亏，两方面计算差额认定的盈亏数额应该相等。当时人们对这种双轨计算盈亏并核对帐目的方法称为“合龙门”，“龙门帐”由此而得名。随着商品经济的不断发展，我国会计工作者又在“龙门帐”的基础上，创建了又一种新的会计方法——“四脚帐”（又称“天地合”）。这种方法要求，对日常发生的每一会计事项，均需在帐簿中记两笔帐，即既要记来帐方面，又要记去帐方面，用以反映同一帐项的来龙去脉。其记帐要领是：有来必有去，来去必相等。

随着我国社会主义革命的胜利，在党的领导下，借鉴和学习外国的，特别是前苏联的会计理论与实践，我国逐渐形成了在计划经济下的会计模式，会计核算工作执行按行业（部门）及按所有制关系分别制定的统一的会计核算制度。应该肯定，这种计划

经济模式下的会计核算制度，在我国近四十年来的社会主义经济建设中发挥了重要作用。但是，随着国民经济的发展，生产力水平的不断提高，特别是党的十一届三中全会以后，有中国特色的社会主义沿着计划经济→有计划的商品经济→社会主义市场经济的运行轨道前进，原来按所有制关系、分行业、分部门制定会计制度的会计模式逐渐暴露出一些弊端：如不同所有制、不同行业之间的核算标准存在着很大差异，会计核算不规范，各单位提供的会计资料缺乏可比性和统一性；会计制度规定过细、一统到底，不利于企业根据自身生产经营特点和管理要求等实际情况，制定适合自己特点的会计核算方法与程序，束缚了企业手脚，使企业缺乏活力；会计制度在许多方面与国际惯例不尽一致，有的甚至差异较大，导致我国的会计信息不易被国外投资者理解和接受，不利于国际经济与技术的交往。为此，财政部颁布了“两则”、“两制”，即《企业财务通则》、《企业会计准则》和企业财务制度、企业会计制度，并于1993年7月1日开始实施。《企业财务通则》、《企业会计准则》和新的财务、会计制度规范了企业财务行为，统一了会计核算标准，有利于会计信息质量的提高。这次会计制度的重大变革，标志着我国的会计理论与会计工作又进入了一个新的阶段。

二、会计的职能

会计的职能，指会计在经济管理中的固有功能。这种固有功能蕴含在会计之内，是一种潜在的可能性，只有通过人们的主观努力，才能变为现实性。马克思在《资本论》中指出：会计是对生产“过程的控制和观念的总结。”这是对会计职能的科学概括，通常以此为依据，人们把核算和监督理解为会计的两个基本职能。

（一）会计核算职能

会计核算职能，是指会计对客观经济活动的表述和价值、数

量上的确定。在经济过程中，人们要求会计正确、及时、完整、综合地核算经济活动情况、为经济管理和经营决策提供有用的经济信息。在日常经济活动中，每天都发生着数量繁多、内容复杂的经济事项，要把这些经济事项通过会计记录、分类和汇总，转变为能在会计报告中进行概括总结的数据资料，使其正确地、综合地反映企业、单位的现状和发展情况，就需要采用科学的会计理论与方法。为经济管理提供真实可靠的会计资料，对于任何经济单位进行合理的管理和提高经济效益都是必不可少的客观需要。在实际工作中，会计工作的大部分内容都是围绕这一职能展开的。

（二）会计的监督职能

会计监督职能，是指会计能够按照一定的目的和要求，指导和调节经济活动。即会计在反映经济活动情况，提供经济信息的同时，对经济活动本身进行监督检查，借以控制经济活动，使其能够按照一定的方向、目标、计划，遵循一定的原则正常进行。会计的日常监督主要是通过对会计凭证的审核，对各项财产物资的收发、保管、使用以及对企业资金的使用，各种耗费、成本、收入和盈亏的计算的检查来实现的。会计监督不仅体现在企业、单位会计部门对经济活动进行的监督，而且还体现在主管部门、财政、税收、审计等部门对经济活动进行的会计监督；不仅体现在对经济活动的事后监督，而且还表现在事前和事中的会计监督。随着经济的发展，会计监督将会发挥越来越重要的作用。

除核算和监督两个基本职能外，会计还具有控制经济过程、考核经营成果、分析经济情况、预测经济前景、参与经营决策等方面的职能，这些职能都是两个基本职能的扩展和延伸。

三、会计特点与基本概念

会计作为对经济活动进行核算和监督的手段，是经济管理必不可少的工具，同时其本身又是经济管理活动的一个重要组成部分

分。与其它经济管理形式相比，会计有自己的特点，主要体现在会计核算阶段，具体表现为以下三个方面：

第一，会计以货币作为主要计量形式。会计主要从量的方面反映经济活动情况，为经济管理提供必要的的数据资料。为此，会计需要运用实物量度、劳动量度和货币量度三种计量形式。其中实物量度和劳动量度虽然能够直观地、形象地提供经济管理所需要的各种指标，但却不能综合反映经济活动的情况，因此这二者在会计中运用时具有一定的局限性，都不能做为会计的主要计量形式。在商品经济条件下，货币是衡量商品价值的尺度，只有货币量度才能将各种性质相同或性质不同的经济业务综合反映出来，以便提供经济活动过程和结果的各种总括的价值指标。所以，只有货币度量才能作为会计的主要计量形式。

第二，会计对资金运动进行综合、全面、连续和系统地反映和监督。所谓综合，是指会计采用货币作为主要计量形式，能够综合反映资金运动的全貌；全面是指会计对发生的全部经济业务都要无一遗漏地加以反映，同时还要反映每一经济业务所引起资金变化的来龙去脉；连续是指要按照经济业务发生的时间顺序进行不间断地记录、反映；系统是指对发生的各种经济业务既要进行相互联系的记录，又要进行必要的科学分类和汇总，以取得各项经营管理所需要的指标。

第三，会计采用一系列专门的科学方法进行核算。会计为了综合、全面、连续、系统地反映资金运动情况，长期以来形成了一套比较科学的专门核算方法，包括设置帐户、复式记帐、填制和审核会计凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等。这些方法相互联系、相互配合，构成了一个完整的会计核算方法体系。

综上所述，我们可以给会计下一个科学的定义，即：会计是以货币作为主要计量单位，运用一系列的专门方法与程序，对企

业、行政事业等单位的经济活动进行综合、全面、连续、系统地核算和监督的一种经济管理活动。

第二节 会计的对象

一、会计对象概述

会计的对象指会计所核算和监督的内容，即会计在行使自身职能时所面对的客体。明确会计核算和监督的内容，对于正确地确定会计的任务，发挥会计的作用具有重要的意义。

从会计发展的历史可以看出，会计是为了对生产过程进行管理而产生的。会计核算和监督的内容是生产过程中的经济活动，这是对会计对象最一般的说明。由于会计自身的特点，为了取得综合的数据资料，会计需要利用货币形式反映经济活动。因此，会计所核算和监督的就是用货币表现的那部分经济活动，即资金运动和价值运动。

社会主义的再生产活动，是由各个企业、行政事业等单位在社会主义市场经济的作用下，自然分工协作共同形成的。由于不同单位在整个国民经济中所处的地位和作用不同，其经济活动的内容和所担负的任务也不相同，因而资金运动在不同单位的具体内容和表现形式也不相同。

（一）企业的资金运动

就工业企业而言，其生产经营过程主要包括供应过程、生产过程和销售过程。在供应过程中，企业运用自己所拥有的现金、银行存款等，根据生产计划、经济合同等向供货单位购买材料物资，验收入库后作为储备资金；购入材料还要发生运费、包装费、装卸费等，同时还要发生与其他单位的货币结算关系。在生产过程中，企业按照生产计划将材料投入生产，经过工人的劳动，借助

劳动资料把材料加工制造成产品。在这个过程中，要发生材料消耗、工人工资的支付以及为组织和管理生产而支付的其他费用等，形成生产耗费。同时，这样，企业同职工和其他单位之间将形成各种货币结算关系，企业内部也存在着资金在不同车间、部门之间的转移问题。在销售过程中，企业通过产品销售收回货款，还要发生销售费用、缴纳销售税金，同时与购货单位发生货币结算关系。企业取得的货币收入，一部分要抵补企业生产经营过程中发生的各种消耗，以继续用于生产周转，其余部分要按照规定在国家、所有者及有关方面进行分配。这样，经过供应、生产、销售、分配四个环节，企业的资金进入企业、在企业内部循环和周转以及资金退出企业，就构成了工业企业的资金运动，亦即工业企业会计所核算和监督的内容。

就其他企业（如商品流通企业、农业企业、房地产开发企业等）而言，其资金运动同样表现为资金进入企业、资金在企业内部循环和周转以及资金退出企业三种形式，只是在具体环节上有所不同，在此不再赘述。

（二）行政、事业单位的资金运动

行政、事业单位的经济活动不同于企业。它们不直接从事物质资料的生产和交换等经济活动，但是，为了完成国家赋予的任务，也必须拥有一定数量的资金，用于购置各种设备、用品，支付职工工资和开支其他各种费用等。其所需要的资金主要列入财政预算，由国家核拨，并按批准的单位预算来支用。这些资金支出之后，不象企业的资金那样可以不断循环和周转，而是一去不复返，这种资金我们一般称之为预算资金。

预算资金的拨入与支出构成了特定的资金运动形式，即预算资金的运动，也就是行政、事业单位会计所要核算和监督的内容。

根据上述分析，我们可以把会计的一般对象概括为：企业和行政事业等单位在社会再生产过程中的资金运动。

二、会计要素

会计要素是会计对象的具体化，是会计所要核算和监督的具体内容。我国《企业会计准则》中规定，会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个方面。

（一）资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产按其流动性可以分为流动资产、长期投资、固定资产、递延资产和其他资产。

（二）负债

负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。债务按其流动性可分为流动负债和长期负债。

（三）所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

（四）收入

收入是企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入。

（五）费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各种耗费，包括直接费用、间接费用和期间费用。

（六）利润

利润是企业一定期间的经营成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

第三节 会计核算的基本前提与会计的方法

一、会计核算的基本前提

会计对企业、行政事业单位的资金运动情况，主要是以数字为主要语言，归纳为一系列的数据来具体加以表达的。在会计学领域中，存在着某些尚未确知的事物和某些现在还无法从正面加以论证的事物。为了把会计学建立成一个完整的学科，并使之充分发挥其应有的职能，就有必要对一些尚未确知的和目前还无法从正面论证的事物作出一些合理的假设，这些假设称为会计假设或会计假定，会计假设就是会计核算的基本前提。财政部制定的《企业会计准则》中规定了企业会计应依据四个基本假设，即会计主体假设、持续经营假设、会计期间假设和货币计量假设。这四个基本假设也是目前国际上普遍认可的。

（一）会计主体假设

会计主体又称为独立实体，是指会计为之服务的对象。凡是根据会计制度规定，实行独立核算，独立编制会计报表的企业、单位甚至个人，不论是独资经营或合资经营，在会计上都是一个会计主体。会计所记录、反映的应是一个独立主体的经济业务，而不应是业主个人或其他主体的经济活动或财务活动。目前，我国的会计主体主要是国营企业、集体企业、机关团体事业单位、三资企业和私营个体企业以及企业、单位内部核算组织。这一假定界定了权益的范围，从而缩减了可被选择列入会计报告的事物、活动及其特征，可以使会计信息能够得到更好的展示。

（二）持续经营假设

持续经营假设是指会计主体的经济活动将会长期地、以其现行的形式、现有的目标持续正常的经常下去，在可以预见的将来不会破产清算。这一假设将会计核算建立在持续经营的基础上，为资产的计量和收益的确认奠定了基础，是制定会计原则和会计程

序，选择会计核算方法的前提条件。根据这一假设，企业所拥有的资产将在正常的经营过程被耗用、出售或转换，而它所承担的债务将在正常的经营过程中得以清偿。因此，固定资产的成本将分摊于各使用期间，固定资产的价值可以以原值减去累计折旧表示，负债按其偿还期限的长短分为长期负债和短期负债，等等。

正是在这一假设的基础之上，企业所采用的会计方法、会计程序得以保持稳定，才能按正常的基础反映企业的财务状况和经营成果，为会计信息使用者提供于决策有用的信息。当然，这一假设并不意味着企业将永远存在下去，也不意味着企业的资产将永远不能以清算价值计量。如果有种种迹象表明企业将不能继续存在下去，则所有以这一假定为基础的资产计量和收益确认标准、会计处理程序和会计方法就不宜再采用，而要采用其他合乎情理的标准、方法和程序来反映企业真实的财务状况和经营成果。

（三）会计分期假设

会计分期假设又称会计期间假设，是指为了定期反映会计主体的经营管理活动情况，而人为地将一个企业的全部经济活动期间划分为若干个均等的会计计量期间。

企业的生产经营活动是持续不断的，因此，非至结束清算之日无法确定企业真正的损益。但是，为了及时反映企业资产、负债、权益等的增减变动情况，定期地为企业决策者及相关方面提供财务状况和经营成果等方面的信息，就需要将企业的整个生命期划分为等距离的期间。会计期间通常以一年为度，它可以是日历年度，也可以是营业年度。我国《企业会计准则》中规定以日历年度作为会计年度，即从公历1月1日起至12月31日止。同时，为了及时提供会计信息，会计年度内还要按季、月进一步划分为较短的会计期间。

会计分期假设奠定了营业收入确认、收入和费用配比、权责发生制、划分收益性支出和资本性支出等会计原则的理论基础，并