



前 言

为了适应教学和业务人员学习的需要，我们组织了山东大学、山东经济学院、济南大学、山东省商业职工大学等单位的有关教学人员和具有实践经验的工作者编写了这本书。

本书比较系统地阐述了会计学的基本理论和方法，在兼顾传统体系和内容的基础上，考虑近几年会计理论的发展，进行了充实和改革。

全书共分三个部分，即会计基本原理、会计核算和会计管理。本书充分体现了结构严谨，内容充实，新颖的特点，可作为高等财经院校的教学用书，删去第三章和第十二章，也可作为中等财经学校用书，同时也是广大财会人员学习提高的重要资料。

参加本书编写的有：王学刚、刘惠凤、孙卫敏、宋香如、汤业国、张世体、罗新华、胡元木、赵长顺、贺翠芹、谢瑞峰、谭玉德（按姓氏笔划为序）。全书由山东大学宋香如和山东经济学院胡元木总纂并校订。

由于我们水平所限，加之时间仓促，书中难免存在缺陷和错误，敬请读者批评指正。

编著者

1991年4月

目 录

第一篇 会计基本原理

第一章	会计和会计学	(3)
第一节	会计的概念	(3)
第二节	会计的产生和发展	(5)
第三节	会计的职能	(14)
第四节	会计的任务	(19)
第五节	会计方法概述	(22)
第六节	会计学	(28)
第二章	会计对象	(32)
第一节	会计对象的概括	(32)
第二节	资金占用和资金来源的平衡关系	()
第三节	工业企业的资金及其运动	(45)
第四节	商业企业的资金及其运动	(52)
第五节	行政事业单位的资金及其运动	(58)
第三章	会计假定与会计准则	(60)
第一节	会计假定的意义	(60)
第二节	会计假定的内容	(62)
第三节	会计准则的意义	(67)
第四节	会计准则的内容	(73)

第二篇 会计核算

第四章	会计科目和帐户	(85)
第一节	会计科目的意义	(85)
第二节	会计科目的设置	(87)
第三节	会计科目的分类	(93)
第四节	帐户及其一般结构	(97)

第五节	帐户和会计科目的关系	(101)
第五章	复式记帐	(103)
第一节	复式记帐的意义	(103)
第二节	借贷记帐法	(104)
第三节	增减记帐法	(117)
第四节	收付记帐法	(123)
第五节	总分类帐户与明细分类帐户的平行登记	(135)
第六章	帐户和复式记帐的应用	(144)
第一节	帐户和复式记帐应用概述	(144)
第二节	帐户和复式记帐在工业企业的应用	(148)
第三节	帐户和复式记帐在商业企业的应用	(177)
第四节	帐户和复式记帐在行政事业单位的应用	(188)
第七章	会计凭证	(194)
第一节	会计凭证的概念、作用和种类	(194)
第二节	原始凭证的填制和审核	(199)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(203)
第四节	会计凭证的管理	(208)
第八章	帐簿	(210)
第一节	帐簿的概念、作用和种类	(210)
第二节	帐簿的设置和登记	(213)
第三节	帐簿的登记规则	(219)
第四节	帐簿的管理	(225)
第九章	财产清查	(227)
第一节	财产清查的意义	(227)
第二节	财产清查的种类和方法	(230)
第三节	财产清查结果的处理	(240)
第十章	会计报表	(247)
第一节	会计报表的概念和作用	(247)
第二节	会计报表的分类	(249)
第三节	会计报表的编制	(251)

第四节	会计报表的管理	(280)
第十一章	会计核算形式	(285)
第一节	会计核算形式的意义	(285)
第二节	记帐凭证核算形式	(287)
第三节	科目汇总表核算形式	(289)
第四节	汇总记帐凭证核算形式	(292)
第五节	日记总帐核算形式	(296)
第六节	多栏式日记帐核算形式	(299)
第七节	电脑化会计核算形式	(302)

第三篇 会计管理

第十二章	会计决策、会计计划与控制	(315)
第一节	会计决策	(315)
第二节	会计计划	(319)
第三节	会计控制	(325)
第十三章	会计分析	(330)
第一节	会计分析的内容和程序	(330)
第二节	会计分析的一般方法	(334)
第三节	会计分析方法的发展和延伸	(344)
第十四章	会计检查	(348)
第一节	会计检查的概念和种类	(348)
第二节	会计资料的检查	(350)
第三节	会计考核	(354)
第四节	会计检查的组织	(358)
第十五章	会计工作的组织	(361)
第一节	组织会计工作的意义和要求	(361)
第二节	会计人员	(363)
第三节	会计机构	(369)
第四节	会计工作管理体制	(375)
附 录	练习题	(379)

第一篇

会计基本原理

第一章 会计和会计学

第一节 会计的概念

一、会计的概念

通常所说的会计，不同的场合往往具有不同的含义。有时是指会计人员，有时是指会计工作，有时是指会计学。本书除特别提出会计学 and 会计人员之外，一般皆指会计工作。所以，本节所要阐述的会计概念，是指会计工作的概念。

会计从产生至今，经历了一个漫长的历史发展过程。它适应人类生产活动的产生而产生，伴随生产过程的发展而发展。随着生产力水平和生产社会化程度的提高逐渐从低级向高级、从简单到复杂、从不完备到逐渐完备。现代会计具有科学完整的方法体系，有一定的工作程序，有适应现代管理要求的职能，有独立的会计机构和专门的会计工作人员。现代会计在经济管理特别是企业、事业、机关和团体等微观经济管理活动中发挥着非常重要的作用，具有举足轻重的地位。在我国，改革开放后的十几年来，学术教育界和实际会计工作人员，对于会计的概念进行了逐渐深入的讨论。不同时期，不同学派从不同角度和认识出发，赋予了会计不同的概念。在此，我们试将现代会计的概念概括表述如下：

会计以货币为主要计量单位，运用科学的方法体系，能够对企业、事业、机关和团体等单位的经济过程及其成果进行连续、完整、系统和综合的核算，为其管理提供信息资料，并同时运用决策、计划、控制与监督等管理职能直接或间接地参与经营管理。因此，会计是经济管理活动的重要组成部分。

二、现代会计的主要特点

现代会计的主要特点可以归纳为以下三方面。

(一) 现代会计是以货币为综合计量单位

会计主要是从数量方面对经济过程及其成果进行核算和管理。适应经济过程的特点和管理的需要，它同时应用三种计量单位，即劳动计量单位、实物计量单位和货币计量单位。劳动计量单位主要用来对生产经营过程中的活劳动消耗进行计量和核算，通常以工时或劳动日为标准；实物计量单位主要用来对生产经营过程中的物化劳动消耗、不同形态的劳动占用和劳动成果进行计量和核算，通常以重量、体积和实物量为标准；货币计量单位用来对生产经营过程中的各种活劳动、物化劳动消耗，各种不同形态的劳动占用和劳动成果及其劳动成果的分配进行综合计量和核算，以取得经营管理所需要的信息资料。所以，在商品货币经济条件下，会计广泛运用货币这一综合计量单位，对经济过程及其成果进行数量反映是现代会计的重要特点之一。

(二) 现代会计核算具有完整性、连续性、系统性和综合性

会计作为经济管理的重要组成部分，其主要特点体现在核算阶段。会计核算与统计核算、业务技术核算相比，具有完整性、连续性、系统性和综合性的特点。会计核算的完整性具有两方面的含义：其一是指在会计核算中，凡是属于会计对象的一切经济业务都必须进行记录，不允许遗漏任何一项；其二是指会计在对每一项具体经济业务进行记录时，必须反映其来踪去迹，不能单方面进行反映。会计核算的连续性是指会计对经济业务的核算应按照其发生的时间顺序不间断地进行记录。会计核算的系统性是指会计核算能够应用科学的方法对会计对象进行分类和汇总，并进行系统的加工整理，提供经营管理所要求的各项指标，并且这

些指标之间具有科学的内在联系。会计核算的综合性是指会计能够提供各项总括的价值指标。

(三) 企业、事业、机关和团体等微观单位是运用会计管理经济的基本环节

会计对经济过程及其成果进行核算和管理，主要应用在企业、事业、机关和团体等微观单位。各工商企业必须运用会计来核算和管理经营活动和经营成果，以加强经济核算，提高经济效益；机关、事业和团体虽然是预算单位，它们在管理和组织事业发展中会发生各种支出和费用，也必须运用会计对其收入、支出、费用进行核算和管理，以贯彻节约原则。在我们社会主义国家，会计的运用范围不仅限于各经营单位和预算单位，例如各业务主管部、局要将其范围内的会计资料加以汇总、分析，以便管理和指导本系统范围的经济活动和财务收支情况；财政部门也要运用会计反映预算收支情况；另外各级、各部门的汇总会计资料是国家进行国民经济计划和综合平衡的重要依据。但是，会计主要是用来核算和管理各微观单位的经济活动、财务收支、预算收支情况。所以，健全和加强企业、事业、机关和团体等各微观单位的会计工作，对于充分发挥会计在社会主义现代化建设中的作用具有决定性的意义。

第二节 会计的产生和发展

一、会计是如何产生的

(一) 会计行为的产生是人类管理生产活动的客观需要

“马克思主义者认为人类的生产活动是最基本的实践活动，是决定其他一切活动的东西”。^① 会计行为的产生也是生产活动

^① 《实践论》，《毛泽东选集》，合订本第259页。

发展的结果。物质资料的生产过程是产品生产过程和劳动消耗过程的统一，即生产活动一方面创造出劳动产品，一方面要消耗人力、物力。在一切社会形态下，人们生产活动的根本目的是力求以尽可能少的活劳动和物化劳动耗费，生产出尽可能多的劳动成果，即现代所说的投入大于产出，提高经济效益。为了达到这样的目的就必须不断采用先进生产技术的同时加强对生产活动的管理。其中，从数量方面对劳动消耗和劳动成果进行记录和计算，并将其耗费和成果进行对比分析是对生产活动管理的重要方面。这种从数量方面对生产活动的记录和计算在人类社会生产力发展水平的各个历史阶段其表现形式和复杂、完备程度是十分不相同的。当生产力十分低下和出现剩余劳动和剩余产品之前的阶段这种记录和计算活动是和生产活动结合在一起进行的，只是生产职能的附带部分。最初的记录和计算是通过大脑的计算和记忆来完成的，这在生产力极端低下的情况下是能够适应的。但当生产力发展到一定水平，生产活动比较复杂和频繁的情况下，单凭大脑的计算和记忆便不能适应人们对生产管理的需要，于是便需要借助于一些便于刻画物品进行记数。在我国古代原始社会就有了“刻木记日”、“结绳记事”的方法。由于产品生产、产品分配、房屋建筑及其他记载事物的客观需要，古人已有了简单的数字与几何图形的概念，把数码或文字刻在竹木或甲骨上。在古代的巴比伦，也有一些记录的方法，如将数码刻在泥板上。

无论是生产力极端低下之时的单纯头脑记忆，还是一定生产力水平之下的先祖的刻木刻石记数、记事及简单的数字和文字记载，都属于综合性质的核算行为，既具有会计的性质，也具有统计的性质。这一时期的各种会计行为都是适应人类管理生产活动的客观需要而产生的，都属于生产职能的附带部分。

（二）当生产力发展到一定水平，出现了剩余产品之后才独立于生产职能之外产生了原始的会计

当生产力发展到一定的水平，生产活动日趋复杂，生产规模也日益扩大，以上那种初期极简单的会计行为便不能适应管理的需要，所以计数的内容和方法必然随着社会经济的发展而逐渐发展提高。特别是出现剩余产品之后，对于劳动成果和劳动耗费的计算和对比便日渐迫切，同时，由于剩余产品的出现为会计从生产职能中分离出来成为独立职能提供了经济条件。马克思指出，“在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。由于这种分工，节约了时间、劳力和开支。但是，生产和记载生产的簿记，终究是两回事，就象给船装货和装货单是两回事一样。充当记帐员的那一部分公社劳动力，是从生产中抽出来的。他执行职能所需的各种费用，不是由他自己的劳动来补偿，而是由公社产品的扣除来补偿的。”

①马克思对于远古公社会计状况的考查和论述是至今我们看到的最典型的原始性质的会计。

二、会计发展的简要历史过程

（一）我国会计发展概况

我国是一个文明古国，会计的历史也源远流长。远在公元前两千多年，我国原始社会已经解体，奴隶社会逐渐形成，到了西周时代，我国奴隶社会进入了鼎盛时期。随着生产力的发展和奴隶主贵族对于奴隶残酷剥削的需要，使会计核算有了一定的发展，并出现了奴隶制国家的官厅会计。

在我国，“会计”一词最早出现于西周，在出土的青铜器铭文中，已有会、言、十等字的全文。在《周礼·天官冢宰·司会》的古文献中就有关于“司会掌邦之六典、入法、入则而听其会计”的记载。清代焦循在《孟子正义》中对会计一词的解释是

①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页注（12）。

“零星算之为计，总合算之为会”。当时周朝为了奴隶主的利益，已建立起会计机构，并设有“司会”主管会计，为计官之长。司会“掌国之官府郊野县都之百物财用”。当时已能利用简单的帐册、公文、户籍等文件的副本考核各地方官吏的工作，并检查其会计。当时的会计籍书已经出现了“出”、“入”二字进行的会计记录，分类地记录官府财物收支状况。当时的官厅会计对会计检查也有了一定的制度，规定根据各官职掌管的钱物收支记录应“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。这种“日成”、“月要”、“岁会”便是以每日的记录来检查每天的会计事项，以月报来检查每月的会计工作，以年报来检查一年的会计工作的意思。可以说分别起到了日查、月报和年报的作用。

总之，我国奴隶社会中，会计已发展到相当高的水平，这为封建社会会计进一步的发展奠定了基础。

我国经历了漫长的封建社会，经济逐渐发展，生产力水平逐渐提高，必然促进会计的发展和提高。秦汉、唐宋、明清几个历史时代在会计发展方面都表现出明显的业绩。

我国秦朝是中国第一个中央集权制的封建国家。由于秦始皇统一了法律、度量衡、货币、文字、车轨、田亩和租税等，使封建经济有了较大发展，因之会计也有了明显提高。秦朝由丞相掌管财会大权，下有治粟内史掌管粮财，少府掌管土地租税，博士掌管图书文籍，御史大夫有监察之权，掌管文书档案、会计簿籍副本。

到了我国西汉时代，“籍书”或“簿书”的应用取得了显著的进步。当时会计记录和统计记录已经有了一定的区别，会计帐册称为“簿”，有“计簿”、“簿书”等；统计帐册称为“籍”。

“簿”或“簿书”、“计簿”等是我国会计帐册的雏形。西汉政府会计的主要帐簿是“钱谷簿”，并分设“钱出入簿”、“谷出入簿”、“财物簿”等。当时“会计”二字已经成为俗称。可见

公元二百多年的西汉时期，会计已经有了相当的发展。

在我国封建经济发展的盛唐时期，工商业繁荣，对外贸易和造纸业的发展，使官府和民间会计都有了相当的发展，报表和帐册都已普遍使用纸张。公元807年，李吉甫撰《元和国计簿》十卷和公元827年韦处厚作《太和国计》二十卷，实属我国最早的会计专著。唐朝会计不仅有了很大发展，而且当时应用的数码字、计量单位等已传入日本，为日本官方和民间广泛采用。

宋朝会计有了进一步的发展。当时的会计机构称为“三司”，即盐铁、度支和户部。盐铁管理工业和专卖收入，度支管理财政收支，户部管理户口、赋税收入，三司总称为“计省”，财权集中于中央。主管三司的官吏称为“计相”。宋朝会计发展的重要标志是出现了“四柱清册”。所谓四柱是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”，相当于现代会计的“初期结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的内在联系为：旧管 + 新收 - 开除 = 实在。四柱之中，各自反映经济活动的一个方面，各柱相互联系，相互核对，并且使会计核算反映了动态的增减变化和静态的结余情况。“四柱清册”结算方法不仅官府办理钱粮报销和移交手续广泛采用，民间也逐步加以运用。宋朝会计的“四柱清册”可谓我国会计史上的一大发明，奠定了我国中式会计的基本原理，对于中国会计此后的发展产生了深远的影响。

明朝时期商业发达，为了适应商品货币经济发展的需要，在“四柱清册”原理的基础上，设计了比较科学的“龙门帐”。在此方法之下，全部帐目被分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指全部资产，“该”指全部负债。四者之间的关系为“进一缴 = 存一该”。等式两方差额相等，年终以这种方法计算盈亏和核对帐目，被称为“合龙门”，因此而得名“龙门帐”。“龙门帐”为我国最早出现的具有复式记帐性质的记帐方法。清代在龙门帐的

基础上又出现了“三脚帐”、“四脚帐”（又称“天地合帐”）。在这种记帐方法之下对一切现金收付、商品购销、内外往来帐项都进行双重记录。这与“龙门帐”一样体现了复式记帐的原理。

会计在我国漫长的封建社会中，随着经济的发展有了很大的发展和提高，同时会计的发展也促进了经济的进一步发展。但由于封建社会制度极大地阻碍了经济的发展，致使会计的发展也相应比较缓慢，特别是在封建社会后期，我国会计的发展大大落后于同期的资本主义国家，使古老的中式会计逐渐被西式会计所代替。

1840年鸦片战争之后，中国由封建社会变成了半封建、半殖民地社会，经济发展极不平衡，半封建半殖民地经济与资本主义经济同时并存。与这种经济基础相适应，当时的会计也是“中式簿记”与“西式簿记”同时并存。当时外商经营的工商业和中国官僚买办所经营的工商业以及一部分民族工商业使用由英美等国输入的所谓“西式簿记”，农村钱粮资本家、高利贷钱庄和一部分城市民族工商业则采用我国传统的“中式簿记”，当时的会计状况充分反映了我国半封建半殖民地性质。早期的西式簿记无不以各国帝国主义的侵略势力为后盾，例如由英国人管理的海关采用英式的借贷记帐法，由哪国借款建立的铁路便采用哪国的会计，上海官僚资本企业均采用美式会计等等。当时吸收西式簿记而改良的中式簿记虽曾盛行一时，终因无力与西式簿记抗衡而失败。

1949年新中国成立以后，我国的会计工作和会计理论都得到了较快的发展。建国初期在继承中式会计理论的基础上，主要吸取了苏联的会计方法和会计理论，并结合国民经济恢复时期的需要，制订了国营企业统一的会计制度和会计科目，也颁布了关于私营企业的会计制度。50年代前半期由于对于会计工作的整顿、会计制度的制订和积极从苏联引进会计理论和会计方法使我国会计工作逐渐走向正轨，逐步建立起统一的社会主义会计体系，对

于促进经济的发展和提高经济管理水平起了积极的作用。1958年大跃进期间和十年“文化大革命”期间，我国的会计机构、会计制度和会计人员都受到了极大的冲击，使会计工作遭受巨大损失。1976年粉碎“四人帮”以来，特别是改革开放以来，随着国民经济的持续稳定发展，我国会计工作得到了空前的发展。各种会计制度逐步健全，会计方法和技术逐步提高，会计理论的研究也逐步深入。会计工作的发展和提高对于国民经济的发展起到了重大的促进作用，国民经济的发展也对会计提出了更高的要求。

（二）资本主义会计发展概况

会计的产生是基于人们管理生产活动的客观需要，同时经济发展的速度和水平决定着会计方法、会计技术和会计学理论的发展速度和水平。正如马克思所说：“（生产）过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹的个人性质，做为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”^①由于束缚生产力发展的封建制度的瓦解，资本主义新的生产关系的建立，其工业、农业、商业、对外贸易等均得到了较为迅速的发展。随着资本主义经济的发展，资本家对经济管理的要求也越来越加强，因此，做为经济管理重要组成部分的会计也得到了发展和提高。

在中世纪的欧洲，意大利是资本主义经济发展较快较早的国家，特别是在地中海沿岸城市热那亚和威尼斯一带，由于海上交通便利，早在12、13世纪商业和对外贸易便比较繁荣，商品货币经济也发达起来，因此，成了资本主义会计的发源地。保存至今的世界上最早使用的复式记帐的帐簿便是1211年佛罗伦萨市借贷资本家使用的帐簿。当时，借贷资本家所使用的帐簿按借主和贷主的名字开立人名帐户。每一按人名开设的帐户都分为借方和贷方，上方为借，下方为贷。每笔借贷帐款分别记入一个帐户的借方和另一个帐户的贷方，这种双重结转帐项的方法当时被称为

^①《马克思恩格斯全集》，第24卷，第152页。

“佛罗伦萨式簿记法。”这被普遍认为是资本主义最早出现的复式记帐方法。随着资本主义经济的发展，特别是商业的发展，借贷资本家使用的以借、贷两方立户的记帐方法，逐渐被商业资本家所采用。商店使用的帐簿除按人名立户外，还按商品名称立户，如“鞋帽”、“被服”等。其帐户的两方仍然借用“借”、“贷”二字，不过已由上、下方改为左、右方，左方为“借方”右方为“贷方”。这种记帐方法被称为“热那亚式”记帐法。据考查这是由于这种记帐方法是1340年热那亚市政厅首先采用的。到15世纪末期，威尼斯商人在“热那亚式簿记法”的基础上，又增设了“损益帐户”、“资本帐户”和“余额帐户”，使所有帐户之间都可进行平衡验算。这种方法被称为“威尼斯式簿记法”。这种记帐方法已经具备了复式记帐法的基本原理。

从“佛罗伦萨簿记法”到“热那亚式簿记法”又发展到“威尼斯式簿记法”经历了二、三百年记帐工作的实践，才于公元1490年由意大利的数学家卢卡斯·巴却里在其《算术、几何与比例概要》（又被称为《数学大全》）中的“计算与记录概要”一章中做了系统的介绍，并从理论上加以概括总结。由于这一著作的出现，才使“威尼斯式簿记法”在欧洲各国传播开来并广为采用。最先传入德国和法国，后来传入俄国，形成大陆式会计。由于此书被译成英文版，又被英国采用，以后陆续传入美国和日本，形成英美式会计。借贷记帐法在资本主义世界的广泛应用是现代会计发展的重要标志。

世界各主要资本主义国家在经历了18世纪到20世纪初的产业革命后，生产力水平得到了迅速的发展和提高。20世纪以来，伴随股份公司的出现，企业规模不断扩大，生产社会化程度日益提高，并且使所有权和经营管理权逐渐发生分离。为了攫取最大限度的利润，必须加强经营管理，用会计管理经济也成为资本主义企业的迫切需要。因此，对会计管理经济提出了更高的要求。例