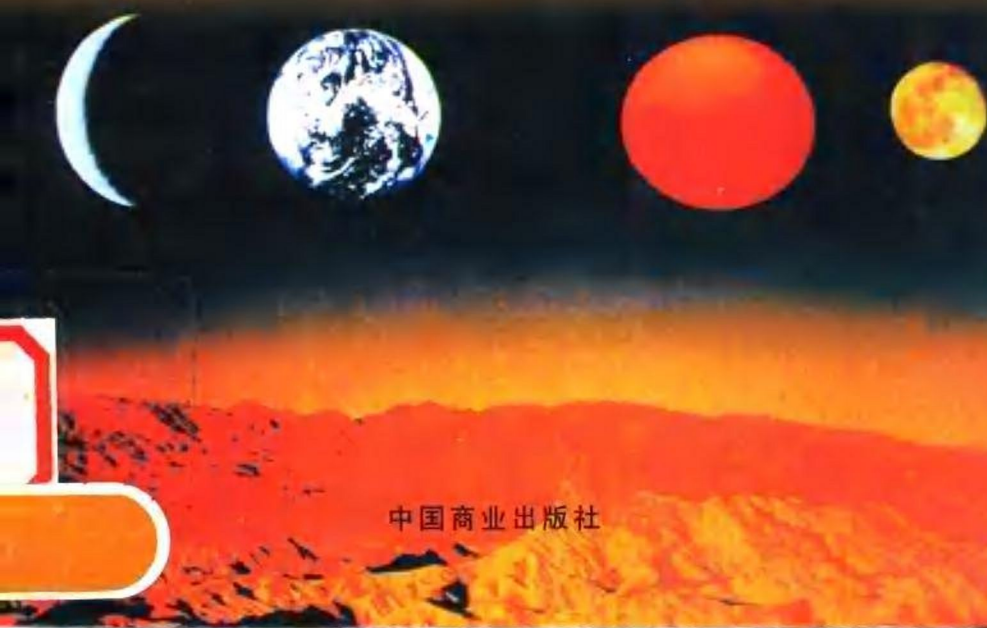


JICHUKUAIJIXUE

基础会计学

陈文宝 房林中 迟 锋 主编



中国商业出版社

基础会计学

陈文宝 房林中 迟锋 主编

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学/陈文宝等编著 .-北京: 中国商业出版社,
1998.3

ISBN 7-5044-3534-1

I. 基… II. 陈… III. 会计-概论 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 00562 号

责任编辑 陈李苓

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店北京发行所经销
中国石油报社印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 11.625 印张 302 千字

1998 年 1 月第一版 1998 年 1 月第一次印刷

定价: 16.80 元

(如有印装质量问题可更换)

前 言

随着社会主义市场经济体制的改革和不断深入，我国的市场经济建设日益完善。为了适应市场经济发展对会计及会计工作的新的要求，适应会计教学和会计工作人员需要。我们编写《基础会计学》这本书，以使大家能够全面、系统了解掌握和运用这门技术知识。

在编写中，我们力争遵循以下方针：

1. 由浅入深、循序渐进，力争全面、系统，便于自学。
2. 紧紧围绕当前会计之法规、准则，摒弃陈旧内容，吸收新知识。
3. 既重理论研究，又重实际操作，尽量与各专业会计内容相衔接。

本书第一、三、六、七章由房林中编写；第二、四、七、九章由迟锋编写；第五章由李荣强编写；第十章由梁丽瑾编写。由中华全国供销合作总社人事教育部副部长陈文宝和山西财经学院房林中、迟锋总纂，最后由陈文宝同志审核、调整、定稿。

由于学识水平所限，本书难免存在不当之处，诚望读者批评指正。

编 者

1997年9月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计的对象	(10)
第三节 会计的基本任务	(17)
第四节 会计核算前提和一般原则	(19)
第五节 会计的方法	(26)
第二章 会计等式与会计账户	(31)
第一节 会计等式	(31)
第二节 会计科目	(38)
第三节 会计账户	(43)
第三章 复式记账	(47)
第一节 复式记账原理	(47)
第二节 借贷记账法	(50)
第三节 账户分类	(64)
第四章 企业基本业务的核算	(85)
第一节 资金筹集业务的核算	(86)
第二节 购进业务的核算	(90)
第三节 生产业务的核算	(100)
第四节 销售业务的核算	(116)
第五节 利润形成及利润分配的核算	(128)
第六节 商品流通企业基本业务的核算	(137)
第五章 会计凭证	(141)
第一节 会计凭证概述	(141)
第二节 原始凭证	(143)

第三节	记账凭证	(150)
第四节	会计凭证的传递与保管	(161)
第六章	会计账簿	(165)
第一节	会计账簿概述	(165)
第二节	账簿的登记	(171)
第三节	账簿的登记规则	(184)
第四节	对账和结账	(188)
第五节	账簿的更换和保管	(191)
第七章	财产清查	(193)
第一节	财产清查概述	(193)
第二节	财产清查的方法	(196)
第三节	财产清查结果的账务处理	(207)
第八章	会计报表	(212)
第一节	会计报表概述	(212)
第二节	资产负债表	(217)
第三节	损益表和利润分配表	(228)
第四节	财务状况变动表	(235)
第五节	会计报表分析	(243)
第九章	会计核算形式	(254)
第一节	会计核算形式的意义	(254)
第二节	记账凭证核算形式	(257)
第三节	科目汇总表核算形式	(259)
第四节	汇总记账凭证核算形式	(262)
第五节	多栏式日记账核算形式	(266)
第六节	日记总账核算形式	(269)
第十章	会计工作组织	(272)
第一节	会计工作组织的意义	(272)
第二节	会计机构设置	(275)
第三节	会计人员	(278)

第四节	注册会计师	(284)
第五节	会计电算化	(292)
第六节	会计法规和制度	(296)
第七节	会计档案	(301)
附录一	记账凭证核算形式案例	(305)
附录二	汇总记账凭证核算形式案例	(343)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

会计是随着人类社会的发展，生产技术的进步和经济管理的需要而产生的。我国会计起源很早，远在西周时代（约公元前1100年至771年之间）就已经有了较详细的文字记载，称之为“司会”。司会是掌管王朝计政的官员，据《周礼》记载：“司会以岁会考岁成”，“听出入以要会”。它的意思主要指收支的计算和记载，也包含考核的道理。清朝学者焦循撰写的《孟子正义》一书中，对西周时期“司会”的职责概括为：“零星算之为计，总合算之为会”。从会计主体来看，西周时期的会计是以“官厅会计”为中心的。

会计同其他任何事物都一样，都是不断地发展和变化的。到了唐朝的中后期，我国会计有了很大的发展和成就，在官厅会计核算中已出现了“四柱结算法”的运用。“四柱结算法”成熟于宋朝，也称“四柱清册法”，所谓“四柱”是指：“旧管”、“新收”、“开除”、“实在（见在）”。“四柱”的关系式是：旧管 + 新收 - 开除 = 实在（见在）。这一公式人们把它称为“四柱结算方程式”。“四柱结算法”是我国会计发展历史中的里程碑，也是我国会计复式记账的萌芽阶段。到了明末清初，我国的官厅会计不仅日益完善，而且民间会计也有了重大发展。以山西商人为代表创造了“龙门账”记账方法，这是我国最早的复式记账法。“龙门账”把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，它们之间的关系式是：进 - 缴 = 存 - 该。如果关系式差额相等说明

“龙门相合”，如果关系式差额不等说明“龙门不合”。这种方法在会计发展进程中具有重要地位，清朝民间会计广泛应用的“四脚账”就是在“龙门账”的基础上演变而来的。在清朝民间会计对官厅会计影响很大，官厅会计使用的“入出记账法”和民间会计运用的“收付记账法”并存，逐渐地民间会计方法占具了主导地位，在一些官办企业会计采用收付记账法核算业务，双方的融汇交溶，形成我国完整的、科学的复式记账法——收付记账法。收付记账法是中国传统会计在漫长历史发展中最完善和最终的产物，在我国近代和现代经济发展中起到了巨大的作用。

在国外，许多古老的文明国家在很早以前就有了会计方面的记载。在印度太古的共同体里，农业上已经有了记账员，“他登记农业上的各种账目，经手这上面的一切收支，并登记与此有关的各种事项。”（人民出版社 1953 年版，《资本论》第一卷第 431 页）“在古巴比伦的废墟中已经发现了商业合同的记录，在古希腊和古罗马就有了农庄庄园和不动产的账目。”（葛家澍：《会计学导论》，立信会计图书用品社出版，1988 年版第 4 页）随着商品经济的发展，特别是在欧洲产业革命之后，资本主义生产的社会化程度日益提高，生产规模不断扩大，生产、交换、分配和消费过程越来越复杂，国外的会计和中国的会计一样，也经历了一个由简单到复杂，由不完善到完善的漫长发展过程。13 世纪至 14 世纪，欧洲开始了资本主义的萌芽和发展阶段。在这一时代，意大利的威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等地，开始了威尼斯复式记账法也就是当今借贷复式记账法的创建。1494 年，意大利传教士、数学家卢卡·巴其阿勒在其《算术、几何、比与比例概要》一书中，全面系统地介绍了威尼斯复式记账法，并从理论上给予必要地阐述。威尼斯复式记账法的产生标志着近代会计的开始，威尼斯复式记账法后来演变为借贷复式记账法，随着商品经济的进一步发展，科学技术不断进步，借贷复式记账法不断成熟和完善，在世界各地广泛使用。1905 年，中国第一个注册会计师谢

霖从日本将借贷记账法引入我国，并运用借贷复式记账原理设计了大清银行的第一套会计制度。

以上是对我国和外国会计的产生及发展历程作一些简要的说明。但是，不论哪一国会计的产生和发展都与社会生产有着密切的联系，正如马克思所说：会计最初是作为“生产职能的附带部分”，由生产者在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”，当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品以后，会计才逐渐地“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”。（《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页）人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又有劳动耗费，包括人力、物力和财力的耗费。人们进行生产活动时，总是力求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，必须不断运用先进的生产技术，加强生产活动的管理。这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并且将劳动耗费和劳动成果加以比较和分析，借以掌握生产活动的过程 and 结果。所以说会计是适应社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展的。随着社会生产的发展和管理要求的不断提高，会计的地位和作用，它所记录、计算和考核的内容、范围，以及所要达到的目的和要求，都在不断发展和变化着，会计所应用的原则、方法和技术也在逐步发展并日趋完善着。当今社会管理经济的会计由传统的财务会计和以经营预测、决策为主的管理会计两大支柱组成，成为现代会计体系的基础。特别是随着电子技术引进，会计领域和现代数学、现代企业管理学同会计学的结合，更引起会计工艺上的根本变化，这样，比较完善的现代会计逐渐形成了。

综上所述会计产生和发展的过程，可以概括说明以下几点：

1. 会计不是从来就有的，而是随着人类社会的进步，生产

的发展，加强经济管理的需要而产生和发展逐渐成为一套完整的科学方法体系。

2. 会计对任何社会（制度）的生产都是必要的，经济越发展，会计越重要。

3. 会计对经济活动进行核算和监督的目的，取决于经济管理的要 求，为生产资料所有者提供所需会计信息资料。

4. 会计所应用的方法和技术及所遵循的原则，将随着社会经济发展和科学的进步继续发生着深刻的变化。

二、会计的基本职能

所谓会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能，即人们在经济管理工作中利用会计干什么。对于这个问题，马克思在《资本论》第2卷论述流通费用的性质时指出：“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。”这里所说的“簿记”就是指会计，这里所说的“控制和观念总结”我国会计界普遍这样理解：“控制”为监督，“观念总结”为核算（反映）。这就是说，会计对再生产过程具有核算和监督的职能。核算和监督是会计的基本职能。随着生产技术的进步，经济的发展，会计的基本职能也在不断发展的变化。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能是会计的首要职能，主要是为经济管理提供信息资料。由于社会再生产过程包括生产、交换、分配和消费等各种经济活动，会计核算就是对这些经济活动进行确认、计量、汇总、报告，从数量方面反映各经济单位已经发生或完成的经济活动，通过会计特有的记账、算账、报账等方法，为经济管理提供所需的各种数据资料。会计对经济活动的核算特点为：

1. 会计主要以货币为计量单位，从价值量方面核算各单位的经济活动状况。

会计从数量方面核算经济活动情况，而不是从质的方面来反

映。从数量方面反映经济活动的计量尺度可以采用三种量度：货币量度、实物量度和劳动量度。其中最主要的为货币量度。在商品经济发达和价值规律发挥作用的条件下，商品的生产、交换、分配和消费都要利用货币作为价值尺度，综合计算生产资料的占用，劳动的耗费、产品的销售收入、利润的实现及分配等经济活动，也就是通过货币计价，综合反映经济活动的过程和结果。以货币作为统一计量单位，对经济活动状况进行数量核算是现代会计的一个重要特点。会计对经济活动核算的其他量度属于辅助量度，是对经济活动更加详细具体的反映，也是对货币量度的必要补充，以便提供全面系统的会计数据资料。

2. 会计核算各经济单位已发生或完成的各项经济活动，具有可验证性。

传统会计的核算职能，主要是对已经发生或完成的经济活动进行事后核算。在每项经济业务发生或完成后，都应取得或编制书面凭证，经过审核，进行会计特有的方法加工处理，加工处理过程要遵循会计准则、会计制度和会计惯例，以保证会计提供的信息资料符合规范，因此，会计提供的信息具有可验证性。

随着社会生产的发展，市场规模不断扩大，社会经济活动日趋复杂，企业为谋求圆满的经营，不仅要随时了解经营现状，还要周密规划企业未来的行动。因此，会计核算在表述现在的情况的同时，还要对企业未来前景进行预测，为企业经营决策提供更多的会计信息。

3. 会计对经济活动的核算具有完整性、连续性和系统性。

会计核算的完整性是指凡属会计核算的内容都必须加以记录、计量、分类、汇总，不能有任何遗漏。会计核算的连续性是指对各项经济业务按照所发生的时间顺序依次进行核算记录，不能有所中断。会计核算的系统性是指会计提供的数据资料必须相互联系，并要进行科学的分类，采用方法前后要一致，遵循的制度要相同，不能杂乱无章。只有按照完整性、连续性、系统性核

算经济业务，提供数据资料，才能全面、系统地掌握各单位的经济活动情况，考核其经济效益。

（二）会计的监督职能

所谓会计监督是指会计按照一定的目的和要求，利用会计核算提供的经济信息，对企事业单位的经济活动进行控制，以达到预期目的功能。会计的监督职能是通过一定的会计方法对劳动占用、劳动耗费和劳动成果进行考核检查，对企业执行国家计划、国家政策的情况，遵守财经纪律和财务制度的情况，进行监督和控制，同时要以经济效益为中心，对每项经济活动的合法性、合理性、有效性进行监督，堵塞各种漏洞，防止差错和弊端。其特点是：

1. 会计监督主要利用各种价值指标，对经济活动进行监督，具有综合性。

会计核算主要是通过货币量度，利用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，提供一系列综合反映企业经济活动的过程和结果。会计监督的价值指标如资金、成本、利润等，利用这些价值指标对经济活动进行监督。利用资金指标，可以监督企业一定周期的资金占用情况，合理分布资金的使用；利用成本指标，可以监督各项费用的支出情况，控制各项消耗，防止不按规定使用资金，造成资金浪费的事件发生；利用产值、利润等生产经营成果指标，可以监督企业利润计划的完成情况，将利润、产值指标与成本、资金指标对比，还可以监督劳动耗费和资金使用的经济效益等等。以上所述的价值指标不仅具有综合性，而且还具有完整性、连续性、系统性的特点。因此，利用各种价值指标进行会计监督。可以比较全面地控制各单位的经济活动合法经营，同时可以经常地和及时地对各单位的经济活动进行指导和调节。

2. 会计监督是在会计核算的同时对经济活动进行监督的，是对经济活动全过程的监督，具有始终性。

经济活动全过程监督包括事前、事中和事后监督。会计的事前监督是指会计部门参与编制各项计划和费用预算时，依据有关政策、法令和制度，对各项经济活动的可行性、合理性、效益性、合法性进行监督，以便经济活动能有序运行。会计的事中监督是指在日常会计工作中，对已发现的问题提出建议，促使有关部门采取措施，调整经济活动，使其按照规定的目标和要求进行。会计的事后监督是指从原先制订的目标、标准和要求为依据，通过分析会计核算提供的资料，对已结束或将结束的经济活动是否合法、合理，并对目标、要求完成情况作出评价与考核。

3. 会计监督以有关的财经法规和财经纪律为准绳，具有强制性和严肃性。

会计监督的依据是国家的财经法规和财经纪律。这种监督不仅具有强制性，还具有权威性和严肃性。会计法赋予了会计机构和会计人员实行会计监督的权力，规定了监督者的法律责任。如果放弃监督，对不真实、不合法的会计事项予以受理，情节严重的，要给予行政处分；给公共财产造成重大损失，构成犯罪的，要依法追究刑事责任。

会计的核算职能和监督职能是密切联系、相辅相成的。如实的核算是监督必备的条件和基础，严格的监督则是反映的前提和继续。运用会计来管理经济，要通过反映进行监督，通过监督，发挥管理作用；同时，也要通过监督进行反映，才能为经济管理提供真实可靠的数据资料。如果只有反映而不进行监督就不能发挥会计应有的作用。只有严格进行监督，会计所反映出来的数据资料，才能在经济管理中发挥更大的作用。

会计职能是会计本身所固有的功能，是客观存在的，在科学技术日益进步的情况下，随着经济的发展和管理的需要，会计的内涵和外延已经发生了深刻的变化，会计的职能不可能一成不变，传统的职能得到不断充实，新的职能不断出现，这是会计发展的必然结果。

三、会计的定义

根据以上会计的基本职能所述，我们可以大概的了解什么是会计。但是，目前来看，对会计如何定义，尚无统一的认识。会计作为对经济活动的核算和监督，从会计核算和会计监督的本质内容来看，会计是进行经济活动的信息传送，加强经济管理，提高经济效益的一种管理活动，是经济管理的重要组成部分。任何社会的生产进步经营活动都离不开会计，尤其是生产技术先进、商品经济发达的社会，会计显得更为重要。在商品货币经济发达的条件下，会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法和规则，对企业和行政、事业等经济单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算与监督，目的在于提高经济效益的一项管理工作。

上述对会计定义所作的解释包括三个方面的重要内容：会计是一项管理工作，是说明会计的本质。对经济活动进行核算和监督，是会计的基本职能；以货币为统一计量单位，是会计的主要特点。

四、会计的特点

会计作为一项经济管理工作，主要是对经济活动进行核算和监督。这项工作不同于其他的经济工作，有它的独特方面。会计工作的特点可概括如下：

1. 以货币为主要计量单位进行核算

会计的计量单位一般包括货币、实物和劳动量度三种，货币为主要量度。经济业务的内容是非常复杂的，需要用不同的计量尺度来计量，但是要把不同的经济业务分类、汇总，对外提供会计信息，就需要用一种等价的媒介物进行统一，这种媒介物只能是货币。货币能把不同的万事万物价值化，以价值形态进行核算。社会再生产过程，也就是资金（商品、财产的货币表现）的循环和周转过程。企业的生产经营活动的最终目的是以最少的消耗取得最大的成果，这一价值增殖过程需以货币为价值的形态进

行反映。

2. 以凭证为依据进行核算

空口无凭，立此据为证。这是我们常讲的俗语。会计核算工作也是有凭有据的，经济单位所发生的每项经济业务完成后都以凭证的形式如实记录、反映，没有凭证的经济业务会计将不受理。有凭证的经济业务核算后，才会使会计信息具有客观性和说服力，会计资料才有可信度。

3. 具有一套专门的方法

会计工作是经济管理工作一种独立工作，用它专门的方法提供信息。这一套方法由账证体系、记账方法、报表体系组成，也就是我们常说的记账、算账、报账程序。经济业务发生后取得各种凭证，然后根据一定的规则和方法登记账簿，再根据审核无误的账簿记录编制会计报表，提供会计信息。

4. 会计核算具有完整性、连续性和系统性

会计以货币为主要计量单位，对企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润进行完整、连续、系统的核算，以便对企业的各项经济活动进行有效的控制和监督。

五、会计的属性

会计的属性是指会计的性质。会计是一门科学，这是大家所公认的，但是会计是一门什么性质的科学，这在认识上就不完全一致。有些人看到会计离不开计算，离不开使用算盘和计算机，就认为会计是一门计算技术。我国建国初期，搬用一套前苏联的会计理论和方法，在批判纯技术观点后，则认为会计受统治阶级的意志支配，有鲜明的阶级性，这种看法把问题绝对化了。

经过学术界的多年讨论，现在大多数人一致认为会计既有阶级性，又有技术性，即有双重属性。会计学既研究生产力，又研究生产关系，既解决人与自然的关系问题，又解决人与人之间的关系问题。从会计产生和发展的历史过程中可以看出，会计的产生和发展既与生产力的发展有关，又与生产关系的变革有密切联

系。政治经济学和数学形成会计科学的两门基础科学，因此，会计是研究管理的兼有社会科学和技术科学的一门经济管理应用科学。

从会计对经济活动进行计量、记录、分类、汇总、预测、分析和考核的方法看，虽然这些都是在一定的生产关系下产生，但并不为某种生产方式所特有，而是为一切社会产生所共有，在很大程度上属于技术性的，没有什么阶级性，是不以生产关系的变化而改变的，它随着生产力的发展而不断完善，基于这一点，我们对于古代、外国的会计理论和技术，都可以继承和借鉴，并不断创新和完善。我们看不到或不承认会计的自然属性，就会否定不同社会制度之间和不同历史阶段之间会计的继承和借鉴。

同时，也应承认会计与生产关系的联系是非常紧密的。由于生产关系的变革，必然引起会计管理工作发生相应的变动，核算和监督经济活动的内容、要求、目的、任务、作用，运用的会计原则，甚至某些会计方法等必然与生产方式、社会制度有直接关系，要受到生产关系及其特殊经济规律的制约，受到生产资料占有者意志的支配，具有鲜明的社会属性。在阶级对立的社会里，这种社会属性又表现为阶级性，我们看不到或不承认会计的社会属性，就会否定不同生产方式下存在着的会计固有差别。

明确会计的两重属性，即会计自然属性和社会属性，有利于我们在学习其他国家会计和研究会计历史的时候能够真正贯彻洋为中用、古为今用的正确方针；有利于我们正确总结建国以来会计实践、会计理论方面的经验教训，提高自觉性，克服盲目性，在会计改革、建立新的会计理论和方法体系过程中，能够沿着正确方向发展。

第二节 会计的对象

一、会计对象的一般说明

会计的对象是指会计核算和监督的内容。阐述会计的对象，