

裴宗舜 主编

基础

会计学新编

中央财经大学出版社

JI CHU

XIN BIAN

基础会计学新编

裘宗舜 主编

中国财政经济出版社

基础会计学新编

裘宗舜 主编

*

中国财政经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街 8 号)

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经售

密云双井印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 10 印张 235 000 字

1991年 3 月第 1 版 1991年 3 月北京第 1 次印刷

印数：1—7800 定价：4.70元

ISBN 7-5005-1203-6/F·1130

前 言

本书——《基础会计学新编》供高等院校财经各专业教学之用。根据马克思、恩格斯有关的论点，我们认为教科书的理论体系也应该既是逻辑的、也是历史的。在本书的绪论中对此展开了论述。依据这个道理，我们放弃了开头就讲意义、定义、职能、任务、作用……的传统写法，而设定了一套逻辑的也是历史的顺序；在内容上也尽量汲取了十余年来国内外的科研新成果和我国会计改革中的新建议，如前后一贯地应用“资产=负债+业主权益”会计方程式以取代“资金占用=资金来源”算式，因而定名为《新编》。本书由裘宗舜主编，草拟全书编写提纲，并对全书初稿进行修改、补充和总纂。由吴茂协助编纂。初稿执笔裘宗舜（绪论，第一章、第八章和第六、七章的部分和各章复习思考题）、王平（第四章及第五章）、董毅华（第二章和第七章的部分）、蒋其发（第三章，第六章的部分）、吴兆旋（作业题）。为了提高教材的质量，曾先将初稿打印出来在江西财经学院本科生班和成人教育班试用。试用后承任课教师和同学们提出了许多有益的建议和批评意见，谨此致谢。本书“绪论”仅供教师参考，以了解本书的理论基础及其脉络，不必向学生讲授。本书附有思考题和作业题，以供选用。

由于水平所限，不足之处在所难免，敬希读者批评指正。

编 者

1990年3月

目 录

绪论	(1)
第一章 会计的起源与古代的官厅簿记	(10)
会计的起源	(10)
我国古代官厅会计的官职和机构	(11)
奴隶制、封建制经济与官厅会计及单式簿记	(12)
簿记与帐簿	(12)
单式簿记的帐簿体系	(13)
收支项目的分类或分项	(14)
单式记帐法	(16)
四柱方程式和四柱清册	(18)
官厅簿记中的计量单位	(20)
上计簿、国计策、四柱清册、会计录	(21)
我国的官厅簿记与国家财计管理	(25)
第二章 钱币借贷与复式簿记	(27)
钱币兑换、借贷与复式记帐的起源	(27)
复式记帐的基本概念	(29)
复式记帐的原理	(30)
借贷记帐法的符号和规则	(32)
会计分录的编制方法	(36)
借贷记帐法的试算平衡	(38)
第三章 商品购销业务与商业簿记	(41)

商业簿记帐户的发展.....	(42)
商品购进的确认与购货成本的计量.....	(44)
商品销售的确认与销货收入的计量.....	(49)
商品存货的实地盘存、存货及销货成本的计量.....	(55)
商业财务成果的结算.....	(58)
商业簿记的帐簿组织.....	(61)
会计凭证与现金管理内部牵制.....	(76)
对帐与错帐更正.....	(89)
帐项调整与结帐的工艺.....	(97)
会计报表.....	(105)
会计循环与工作底稿的编制.....	(110)
第四章 生产、加工业务与成本会计	(118)
材料购进的核算.....	(118)
材料储存的计量与永续盘存制.....	(126)
生产费用的确认、归集及总分类核算.....	(129)
成本计算原理.....	(137)
生产费用的分配.....	(141)
产品销售成本的计算及其结转.....	(150)
十栏式试算表——工作底稿的编制.....	(156)
会计报表、资金平衡表、利润表、生产成本表.....	(166)
第五章 帐户的分类与帐户体系	(177)
帐户按经济内容的分类.....	(178)
帐户按用途和结构的分类.....	(178)
帐户按反映经济内容的详简程度分类.....	(187)
帐户体系.....	(188)
第六章 方法体系、核算程式与内部控制制度	(191)
会计核算方法体系.....	(191)

会计核算程式.....	(195)
内部控制制度.....	(215)
第七章 会计报表与会计分析.....	(218)
会计报表的主要特征及意义.....	(218)
会计报表的结构原理.....	(222)
会计报表体系及其用途.....	(224)
会计报表分析.....	(233)
企业发展趋势的预测.....	(239)
会计信息的质量要求.....	(246)
第八章 会计的职能、任务和原则.....	(248)
现代会计的环境和前提.....	(248)
现代会计的职能和主要任务.....	(251)
会计的基本原则.....	(253)
会计是一个信息系统.....	(256)
附录.....	(259)

绪 论

(关于会计学教科书理论的逻辑顺序)

有些财经类各专业的本科毕业生曾经以幽默和严峻的口吻向我诉说他们开始学习会计学的感受。

数载寒窗勤奋，万人会试统考，怀着激动敬畏的心情，进入现代大学。专业基础课程首先学习的就是《基础会计学》，即《会计学原理》。一开讲就是意义、定义、对象、职能、任务、作用……犹如南方夏季的急风骤雨，迎面扑来；尽管教师在讲坛上口若悬河，津津乐道，滔滔不绝；而学生在课堂上则晕头转向，丈二和尚摸不着头脑，一串串的概念范畴，似懂非懂，囫圇吞枣，味同嚼蜡。

对于初学会计学的青年学生，他们既无这方面的任何感性经验，更谈不上什么理性认识，可是，一上来就让他们面对着一大套涉及面非常广泛，内容深邃，具体而又多样性的综合理论问题。这样的做法，很难说符合正常的教学规律。四十多年来，有许多会计学专业的教师和学生对这种在50年代初期从苏联高等院校引进的会计学教科书和教法正确性，一直表示怀疑。

从哪里开始？供初学者学习的会计学教科书在其内容和程序上，应该怎样循序渐进？总的来说，这是一个关于会计学的方法论问题。试就此问题提出几点意见，请教于会计学界同行。

理论的起始点与理论的发展程序，一般来说，是和历史的起点与历史的发展程序相适应的，《资本论》是体现这个指导思想

的最好范例。在《资本论》中，随着逻辑进程而出现的各种经济范畴在理论体系上的顺序，基本上是和这些范畴随着社会历史进程而出现在经济史上的顺序相适应的。揭开《资本论》第一卷第一篇商品和货币，尤其是第一章的第三节价值形式或交换价值，清楚地展现在我们眼前的是以概念或范畴表现的理论顺序同社会发展的历史顺序的相吻合。从商品的发生及其发展到货币、到资本在理论体系中的逻辑进程，明白地显示了已有数千年历史的商品生产及商品交换的历史发展过程的缩影。“……抽象的，甚至好象纯粹演绎式的叙述，实际上是拿交换和商品生产发展史中的巨量实际材料做根据的”^①，“甚至最抽象的范畴(价值形式)同时也‘具有历史性的特征’。也就是说，它是历史上的具体范畴”^②。

“历史从哪里开始，思想进程也应当从哪里开始，而思想进程的进一步发展不过是历史过程在抽象的、理论上前后一贯的形式上的反映”^③。以上由恩格斯阐明的《资本论》理论的体系方式是否也可以应用于我们的会计学教科书呢？

会计学是一门紧密地与经济管理相关的经济科学。它既要向学习者、特别是初学者提供有关会计(包括簿记)的知识，还要传授对会计信息处理、加工和输送的方法、程序和技术。会计的发展与商品经济的发展存在着紧密的联系，它们都是受历史制约的。这不仅表现在它们当时所从属的社会经济结构是受历史制约的，它们的概念、范畴和规律也是受历史制约的，而且就连它们所运用的方法和技术也仍然是社会生产力以及科学技术的历史发展所制约的。例如，过去到现代是手工书写簿记，而现在到将来，逐渐是可输入汉字的电算机会计。因此，恩格斯所阐明的《资本论》

① 列宁：《论马克思和恩格斯》，苏联外文书出版局，1949年版，第23页。

② 卢森贝：《〈资本论〉注译I》，三联书店，1963年版，第29页。

③ 《马克思恩格斯选集》，第2卷，人民出版社，1972年版，第122页。

的理论体系的方式，完全可以适用于会计学教科书。这种方式，从简单转变到复杂，从低级发展到高级，从具体上升到抽象，符合人们认识发展的规律，符合逻辑发展的法则。

但是，理论同历史毕竟不是一个东西。理论体系必须摆脱历史形式，正确地采用逻辑形式，这也就是说，要依照辩证逻辑来理解历史的东西。不能把那些事物、现象看做简单的时序系列，而应看作为由一个事物、现象向另一个事物、现象转化、推移的逻辑系列。要避免历史进程中迂回曲折的、甚至反复的现象，也要摒弃历史进程中的随机的偶然性，作为理论体系中的概念、范畴，应该是同级、同阶段的事物、现象中的完全成熟而具有代表性的典型的反映。

下面从会计（簿记）的历史发展中，探讨连续的各个历史阶段的典型形态和范畴。

在供初学者用的会计学教科书中，当然应该首先讲述会计的起源、产生及其发展。但是，史前社会简单的计量与记录的会计行为，不过是会计的萌芽状态。只有人类进入文明社会建立奴隶制国家，以及以后的封建制国家，当时自然经济占统治地位，由于营造宫室、城廓、驿道、运河、水利等大工程、进行对外掠夺的征伐战争，对内榨取的租赋征、解、贮存这些活动所产生的需要，才出现了专职的官厅会计。在中国，秦汉以前的官厅会计是用文字叙述记录的，以后才逐渐改进，采取简明定式记录。至宋代编制《会计录》。以“四柱法”为精髓的单式簿记，是为当时在世界上处于领先地位的比较成熟的符合科学的会计程式。

象过去各种社会形态在近代社会中找到它们的残片或遗迹一样，在今天的政府会计或预算会计中，仍可若隐若现地见到过去的官厅会计中单式簿记的残痕。

中国在鸦片战争以前，长期滞留在自然经济占统治地位的封

建社会。在重本轻末、重农轻商思潮的统治下，工商业一直受到压制，以致发展迟缓。民间会计虽然有所改进，但也未能超出官厅会计，突破单式簿记的巢臼。西方各国单式簿记的产生、发展也大致相同。13世纪佛罗伦萨的银行簿记仍然是叙述式记帐法，直至14世纪40年代热那亚官厅簿记才得以改进，以简单的定式会计记录取代层次紊乱的叙述记录。单式簿记是人类会计发展的必经阶段。在自然经济占主导地位的封建经济中，在生产中占支配地位的是使用价值，而不是交换价值；社会经济活动首先是实物形态，其次才是货币形态。生产的目的在于自给自足，而不是价值的积累。在这样的条件下，会计主要是用来管理赋税和财货钱物的工具。在中国，数千年的封建地主经济，使单式簿记也相应地持续着一个漫长的历程。中国在会计发展史上的先进地位，就由在经济上后来居上更为发达的欧洲各国所取代。

资本主义生产的最初萌芽，在14世纪、15世纪，已经稀疏地可以在地中海沿岸的若干城市看到。早在12、13世纪十字军东征后，由于地中海贸易的迅速发展，意大利各城市国家，如威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等均日趋繁荣，当时商业最发达的城市国家是威尼斯共和国。手工业和银钱业最发达的是佛罗伦萨。发达的海上贸易带来了银钱业的货币兑换业务、存放款业务和转帐结算业务。新兴的资产者的行会组织，在抗拒、摆脱中世纪封建势力统治中发展资本主义经济关系。随着资本主义商品经济的生长和壮大，复式簿记也就从原有单式簿记中孵化诞生。

13世纪佛罗伦萨的银行簿记（分录帐）是上为“借主”下为“贷主”的垂直型帐页。仅有人名帐户，记录债权、债务之清算，仍然是一种叙述式记录。随后在商店的帐簿中，增加物名帐户和损益帐户。年终进行资产盘存，编制“财产目录”，减去成本和负债，求得经营利润。从13世纪至14世纪与银钱业紧密相联系的佛

罗伦萨簿记尚处在意大利借贷复式簿记的创始时期。

15世纪，地中海沿岸一带的商业中心在威尼斯。“威尼斯商人”不仅善于经商，而且擅长簿记技术。1494年卢卡·巴其阿勒发表《算术、几何、比及比例概要》一书中的第三篇“计算和记录详论”（通称《簿记论》）详尽地介绍当时在威尼斯流行的商业簿记。他在第一章中写道：凡是希望获得经营成功的商人，必须具备三个条件：一为现款或经济实力，良好的信用、诚实；二为商人必须是精明的会计员（即簿记员）和敏捷的数学家；三为应该使用借贷记帐法，因为它是记述经商活动的最有效的方法。这对商人来说是非常重要的。因为如果没有系统的记录而仅凭商人的记忆，那将不胜其烦，也会遇到困难，以致无法从事经营。借贷复式簿记或商业会计乃是商业经营管理中必须掌握的重要技艺。巴其阿勒不是威尼斯商人的复式簿记的创始人，只是在他的著作中描述了复式簿记。可是，他的著作却把复式簿记的利用推广到全欧洲。由于公认复式簿记是现代会计的基础，因而国内外许多会计学家推崇巴其阿勒为“现代会计之父”。他建立了复式簿记的基本方程式：

$$\text{一人所有财物} = \text{其人所有权总值}$$

这个方程式是以后的会计学“资产—负债=净值”和“资产=负债+资本”等平衡公式的雏形。必须指出：巴其阿勒由于受社会经济发展水平的限制，在他的著作中，还找不到关于“资产负债表”和“损益表”怎样进行编制的论述，这表明，当时复式簿记或商业簿记尚处于幼年时期。

资本主义经济的发展逐渐从地中海移向大西洋，发展的中心，也随之由意大利移到荷、德、法和英国，从而复式簿记发展的中心也随之易位。在英国，17、18世纪随着封建制度的衰败，资产阶级革命的胜利和经济发展的需要，意大利式簿记行大肆传

播，如理查德·海斯的《改良意大利式簿记法》，约翰·梅尔校长的《意大利商业会计》等著作的大量和长期的出版和发行等。1796年，著名改革者琼斯创“英国簿记”，他的著作，风驰全欧，各国均有译本。从16世纪至19世纪数百年间，有关簿记的著述，只是当做一门技艺或艺术来传授，而簿记所记录的主要是商业经营业务，这个历史阶段，是复式簿记从不完善到比较完善的“商业簿记”阶段。

19世纪，尤其是进入20世纪以后，具有理论色彩的会计名著相继问世，乃将簿记学改进为会计学。如1900年前后英国皮克斯利的《会计学》，狄克西的《高级会计学》。长期与英国式簿记理论相抗衡的德国大陆派，也大大地促进了会计理论的发展。1890年大陆式会计理论奠基人雪尔发表《簿记理论》。1905—1913年费希尔又出版《资产负债表价值原理》等著作。1909年美国会计学奠基人哈特菲尔德发表《近代会计学》，引进德国有关会计理论。1926年德人巴比发表《复式记帐原理》，首创资本循环学说，与“拟人说”及“资产负债表说”的静态论学派相对立，认为全部帐户可划分为资本来源和资本形态两类，资本运动是由贷方（出口）到借方（入口），有借必有贷，借贷必相等。这个学说，为以后的动态论学派开辟了道路。

英国是产业革命的发源地，而成本会计又是产业革命带来的重要成果之一。因此，英国在成本会计方面，曾经也处于历史的领先地位。在19世纪末，诺顿主张由经营帐户产生普通会计报表，由生产帐户产生成本报表，二者应划分开来。而加克和费尔斯则主张将二者包括在一个综合系统里，把成本要素引进复式簿记系统。进入20世纪，特别是第一次世界大战后，美国居于资本主义经济世界霸权地位。伴随工业的发展，劳伦斯的《成本会计》和陀尔的《成本会计》相继问世。至本世纪30年代，标准成本纳入会

计系统，形成标准成本会计；会计理论的研究由原来以商业为重点转向以工商企业为重点。兴起并发展着的会计理论和以加工制造业为主要内容的成本会计，形成了一个与上世纪不同的阶段，即工业企业会计（“成本会计”）阶段。至40年代，管理会计兴起，成本会计的研究又与管理会计的研究结合在一起了。

第二次世界大战后，在美国，伴随着工矿业、交通运输业以及农业的大发展，股份公司的大企业兴旺起来，从而美国会计事业、会计理论和教育的发展也称雄全球。会计理论界和执业会计师协会为了提高会计工作的质量，充分满足各方面对会计的需要，力求从广泛的会计实践中归纳集中为一套会计规则，把众多执业会计师默认的惯例提升为标准。1946年佩顿和利特尔顿发表《公司会计准则绪论》，比较集中地反映这种愿望和要求，也出色地表现了理论研究工作的成果。以后美国执业会计师协会设置会计原则委员会，至70年代，美国成立财务会计准则委员会，欧美等主要国家会计师执业团体成立国际会计准则委员会，陆续公布了一系列的公认会计准则和国际会计准则，要求企业公司和跨国公司的“公司会计”信守执行。

人们在制订和执行会计准则的过程中，深感会计准则必须以会计理论为基础。首先，一系列的会计概念须加以探讨解释。

以往的会计是人类思维和手工操作的劳动。对于会计事务的处理程序的安排与设计、帐表的分析与检查，主要是依靠会计专业人员自身积累的经验、技巧和丰富的社会经济知识。美国著名会计师乔治·梅以及美国执业会计师协会1953年8月出版的《会计名词公报》第1号表述了这种观点，《公报》写道：会计是一种艺术。它用货币形式，对具有或至少部分具有财务特征的交易、事项予以记录、分类及汇总并解释由此产生的结果使之处于有意义（有

用)的状态。60年代以后,电子计算机应用于各个方面。EDP会计(即电子数据处理系统)出现了,系统论、信息论、控制论来到人间,信息科学渗透到会计学科领域,1966年美国会计学会首先提出:“会计基本上是一个信息系统。更确切地说,会计是一般信息理论在它有能力加以解决的经济活动上的应用。”随后,美国执业会计师协会以及会计书刊均有类似的表述,在美国会计理论界享有盛名的《斐莱和穆勒氏会计原理》导论部分于1980年发行的第8版中也肯定了“会计是一个经济信息系统或经济信息职业”。

科学是有其客观规律的。会计既然属于信息科学,会计也就应该有其规律可寻,可以建立会计的理论体系。美国会计学会和美国执业会计师协会除在50至60年代致力于从会计实务和惯例中归纳“公认会计准则”外,至70年代,各有关团体共同协商成立的财务会计准则委员会,致力于财务会计“概念构架”,即理论体系的研究。从1978—1985年,先后公布了第1—6号“财务会计概念公告”。举凡财务报告的目标、会计信息的质量特征,财务报表的要素,企业财务报表的确认与计量等均进行了系统的研究。其理论水平已达到一个相当成熟的高度了。1988年国际会计准则委员会也发表了《财务报表理论体系》公告,内容无多大差别,只是表明了国际化的趋向。

从以上叙述中可以发现,我们当代的会计是源远流长的。如果我们将那些历史事实舍象掉,就它的内容来观察它的历史发展,可以简化为以下几个台阶:

官厅会计(单式簿记)——银钱业簿记(复式簿记)——商业簿记——工业企业会计(成本会计)——公司会计——集团会计(电算化会计)——国际会计(趋向)。

如果从另外一个角度,从操作的方式来观察,则是工艺——

艺术——科学。

以上所述的会计的历史起始点及其历史的发展程序，也就是我们编写会计学教科书可以采用的理论的起始点和理论的发展顺序。它既是历史的也是逻辑的。它符合人们认识发展的规律：从简单到复杂，从感性到理性，从技艺到科学。

第一章

会计的起源与古代的官厅簿记

会计的起源

会计，无论在我国或者世界其他国家和地区，都可以说是源远流长。早在人类的远古时代，就出现过人类对有关经济事项的计量和记录行为，它们有的表现为“结绳”，有的表现为“堆石”，有的表现为洞穴中石壁上的刻画，也有的表现为粘土泥板上的象形文字等等。那些古老的非常简单的有关经济事项的计量和记录行为，可以看做是“会计”的萌芽状态。如果象有的辞书上所说的，“簿记是会计的记录部分”。那末，那些行为也可以说是“簿记”的萌芽状态。会计（或簿记）和数学是结有不解之缘的。对经济事项进行计量，就必须运用数学。在伊拉克“齐古拉”神龛里所发现的世界上最古老的算板，人们认为是人类古老的一种数学记录，但是，它所记录的内容却是羊的只数，麦子的分量和麦酒的壶数。恩格斯指出：和其他一切科学一样，数学是从人的需要中产生的，是从丈量土地和测量容积，从计算时间和制造器皿中产生的。会计（或簿记）也同样是从人的需要中产生的，是从计量和记载生活资料进而是生产资料以及生产成果中产生的。马克思在《资本论》中写道：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。

“会计”一词，在我国首先出现于《周礼》一书。《周礼·天官》中写道：“司会掌邦之六典八法、八则……而听其会计。”“会计”一词