

新编会计培训系列教材

会计学基础

主编 阎德玉 钟守英
KUAIJIXUE JICHU
湖北科学技术出版社

KJXJCH



会计学基础

主 编 阎德玉 钟守英

副主编 赵学明 陈寿明 张规化

湖北科学技术出版社

鄂新登字 03 号

新编会计系列培训教材

会计学基础

©阎德玉 钟守英 主编

湖北科学技术出版社出版发行

湖北少年儿童出版社印刷二厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 9.875 印张 230 千字

1994 年 9 月第 1 版 1994 年 9 月第 1 次印刷

ISBN7-5352-1570-X/F·161

印数:1-10000 定价:9.80 元

《新编会计培训系列教材》编委会

名誉主任:童道友

主任:黄晓清

副主任:贺茂清 方正生 阎德玉

主编:黄晓清

副主编:贺茂清 钟守英 熊动员 龚金保

编委:(按姓氏笔划为序):

马其祥	方正生	王开芝	王雨舟	王焦永
尤盛义	江国民	向克林	严向阳	张规化
余孝英	余德祥	陈元斌	陈寿明	陈新桥
周向阳	赵守胜	赵学明	贺茂清	钟守英
阎德玉	耿昌敬	隋兵	黄晓清	龚金保
童吉炳	童道友	熊动员	颜克勤	魏承玉

新编会计培训系列教材

出版说明

随着社会主义市场经济体制的建立和完善,会计改革不断深入发展,财政部陆续颁布了《企业财务通则》《企业会计准则》和分行业的财会制度。为了帮助广大会计人员学习掌握会计改革的总体内容,全面系统地运用“两则”“两制”、配合会计专业技术资格和《会计证》专业知识考试以及会计岗位培训的工作顺利进行,我们组织了长期从事财会工作的专家、学者和从事财会管理工作的同志,编写了一套《新编会计培训系列教材》。这套教材包括《会计学基础》、《工业企业会计》、《商品流通企业会计》、《施工企业会计》、《房地产开发企业会计》、《饮食旅游服务企业会计》、《交通运输企业会计》、《农业企业会计》、《工业企业财务管理》、《商品流通企业财务管理》、《财务会计法规》、《计算技术》共12本。《会计学基础》是本系列教材中的一本。本书经审阅同意试用,拟经一段教学实践后,再进行修改完善。由于编写时间仓促,书中难免有不妥之处,恳请教师和广大读者,批评指正。

新编会计培训系列教材编委会

1994年3月

前 言

本书根据新修订颁布的《会计法》、《企业会计准则》的基本精神和新会计制度的内容,适应建立现代企业制度和财税体制、金融投资体制、外汇管理体制改革的需要,力求与国际会计惯例相接轨,结合会计培训教学的实践经验,着重阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能。通过对本书的学习,使读者掌握会计工作最基本的知识和原理,为进一步学习和掌握各行业会计专业知识打下基础。

为了使读者循序渐进地掌握记帐的基本原理,在编写上力求深入浅出,通俗易懂,适应广大财会人员自学、培训及教学参考的需要。

本书由阎德玉、钟守英主编,赵学明、陈寿明、张规化副主编。参加编写的人员有:阎德玉(第一章)、赵学明(第二章)、张玉双(第三章)、章顺文(第四章)、潘阳军(第五章)、钟守英(第六章)、张规化(第七章)、陈寿明(第八章)、张燕灵(第九章)、罗红梅(第十章)。全书由阎德玉教授总纂。

由于时间仓促,条件有限,本书疏漏和错误之处在所难免,希望读者批评指正。

编 者

1994 年 3 月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的意义.....	1
第二节 会计的对象.....	8
第三节 会计的职能、作用与任务.....	16
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	22
第五节 会计方法概念	31
第六节 会计学和会计学科体系	35
第二章 会计科目与帐户	39
第一节 资金运动的规律	39
第二节 会计科目	42
第三节 会计帐户	48
第三章 复式记帐	55
第一节 记帐方法概述	55
第二节 借贷记帐法	57
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	70
第四章 帐户和复式记帐方法的应用	78
第一节 企业经济业务核算概述	78
第二节 筹资与投资业务的核算	83
第三节 材料采购与发出业务的核算	87
第四节 产品生产业务的核算	98
第五节 产品销售业务的核算.....	109
第六节 财务成果的核算.....	115
第七节 其他业务的核算.....	124

第五章 成本计算	126
第一节 成本计算的意义和要求.....	126
第二节 成本计算的一般程序.....	130
第三节 材料采购成本的计算.....	132
第四节 产品生产成本计算.....	136
第五节 期间费用的核算.....	141
第六章 会计凭证与会计帐簿	146
第一节 会计凭证的意义和种类.....	146
第二节 原始凭证.....	148
第三节 记帐凭证.....	154
第四节 会计帐簿的意义和种类.....	162
第五节 会计帐簿的设置与登记.....	166
第六节 对帐与结帐.....	183
第七节 会计凭证与帐簿的管理.....	186
第七章 财产清查	190
第一节 财产清查的意义和种类.....	190
第二节 财产清查的方法.....	194
第三节 财产清查结果的处理.....	201
第八章 会计报表	207
第一节 会计报表的意义.....	207
第二节 会计报表的种类.....	208
第三节 会计报表的结构和内容.....	211
第四节 会计报表的报送审批和汇总.....	226
第五节 会计报表的分析与评价.....	229
第九章 会计核算形式	260
第一节 概述.....	260
第二节 记帐凭证核算形式.....	263
第三节 科目汇总表核算形式.....	270

第十章 会计工作组织与管理	276
第一节 会计工作组织与管理概述.....	276
第二节 会计模式.....	279
第三节 会计机构和会计人员.....	281
第四节 会计准则与会计制度.....	288

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计的产生

会计是伴随人类的生产实践而产生的一种管理活动。物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。当社会再生产活动日益复杂,人们单凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要时,在人类社会,首先产生了原始计量、记录行为,继而产生了会计。

会计的起源很早,在人类历史发展的初期阶段,人们通过生产实践,很早就认识到在进行生产的同时,有必要把生产过程的内容记录下来,并记录生产活动的数量方面。需要了解和掌握生产中用了多少劳动时间,投入了多少劳动,耗费了多少物资,取得了多少劳动成果。因为生产所得超过了生产中的消耗,就有多余的资料可供消费。如果生产所得抵偿了消耗,恰恰足敷生活消费之用,生产就只能照原来的规模重复进行;如果生产所得抵偿了消耗,还不够生活消费之用,那么重复生产势必只能在缩小的规模上进行了;唯有在生产所得抵偿了消耗、供生活消费之用后还有结余,生产才有可能在扩大了规模上进行。然而,再生产规模能不能扩大,是社会能不能发展的关键。所以,登记生产项目,把生产过程的数量方面作成记录,是生产发展的需要。

根据马克思的考察,在远古印度公社中,已经有了农业记帐

员，他“登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项。”^①我国早在原始社会末期就出现了简单的原始计量、记录行为，如结绳记事以及在树木、石头或龟甲兽骨上刻记符号记事等。商代创建了从1到10的数码字和数目的位值制，并有“刻契记数”之说。先民的这些极为简单的原始计量、记录行为，均属于一种综合性的行为，它不仅与会计有关，而且与统计有关。至西周出现了“会计”一词，《孟子正义》一书曾加以解释：“零星算之为计，总和算之为会。”随着生产活动日趋复杂，会计从原来是“生产职能的附带部分”中分离出来，逐渐形成为一种专职的、独立的管理生产活动的工作。

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。因为会计作为记录生产活动的内容与计算生产活动数量方面的一种管理活动，它必须具备几个前提条件。这些前提条件包括：直接从事社会生产的人员必须提供一定数量的剩余产品，这些剩余产品，一方面成为会计反映的重要内容，另一方面用以供养附带从事会计管理活动人员的需要；另一个重要前提条件则是必须要有文字、数字和计量单位，文字、数字和计量单位是记录、计算的基本手段。上述这些前提条件，并非是有生产就具有的，而是社会生产发展到一定阶段的产物。所以，会计只能是社会发展到一定水平才产生的。

二、会计的发展

会计作为一种管理活动，无论在我国或外国均有几千年的历史。会计发展的历史表明：生产的发展决定了会计的发展，会计是随生产的发展而发展的。

会计发展经历了一个由低级到高级、由简单到复杂、从不完善到逐渐完善的发展过程。生产的发展决定了会计反映和控制的

^① 马克思。资本论，第一卷，第396页。北京：人民出版社，1975年版。

内容。由于生产的发展，为会计提供了日益丰富的反映和控制的对象，会计从简单记录剩余产品发展到反映赋税地租，进而发展到反映控制资本及其运动。生产的发展，对会计提出了更高的要求，推动了会计的发展。生产发展一方面是生产活动日益复杂，社会产品日益增多；另一方面是伴随社会再生产活动而发生的经济关系也日趋复杂。为了适应管理社会再生产过程的要求，会计管理生产活动的手段和方法必须不断地改进和完善。生产的发展，为会计发展提供了物资技术条件。

我国会计发展的历史悠久，历史上曾经创造和取得了许多重大成就；由于半封建半殖民地的政治经济状况，严重影响了我国会计的发展，致使我国会计大大落后于世界先进国家；新中国成立后，我国会计发展得到新生。40多年来，我国会计虽然经历了几起几落的曲折发展过程，但在建立具有中国特色的会计工作和会计理论方面，取得了令人振奋的成就。随着社会主义市场经济的发展，加快了会计改革的步伐，建立社会主义市场经济会计管理模式，成为我国会计界近期的奋斗目标。

我国早在西周就出现了“会计”一词，并设立了专门管理钱粮赋税的官员，总管王朝财权的官员称“大宰”，掌管王朝计政的官员称“司会”。“司会”主天下之大计，计官之长。《周礼·天官》篇中指出：“……会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”“参互”、“月要”和“岁会”均属于报告文书，已初步具备现代会计报表的作用。

自春秋战国时期至秦代，出现了“籍书”（或称“簿书”），用“入”、“出”作为记帐符号来反映各种经济出入事项。此时，统计记录与会计记录开始区分，把记录统计事项的简册称为“籍”，把记录会计事项的简册称为“簿书”或计“簿”。“簿书”实为我国会计帐簿的雏形，“计簿”则为我国会计报表的雏形。

唐、宋两代，我国会计方法有了新的发展。会计帐簿和会计

报表的设置日益完善。由流水帐（日记帐）和誉清帐（总清帐）组成的帐簿体系已初步形成，特别是创造和运用了“四柱结算法”，所谓四柱，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其含义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的结算关系可用会计方程式表示为“旧管+新收-开除=实在”。宋朝官府办理钱粮报销或移交手续时，一般都运用“四柱结算法”编制会计报告，称为“四柱清册”。“四柱结算法”的创建和运用，为我国通行多年的收付记帐法奠定了理论基础。

明末清初，山西的傅山参考了当时的官厅会计和“四柱结算法”，设计出一套简明适用的“龙门帐”、“龙门帐”的要点是：将民间商业中的全部经济事项，按性质、渠道科学地划分为进、缴、存、该四大类，分别设立帐目核算，所谓进，是指全部收入；缴，是指全部支出（包括销售商品进价和各种费用等支出）；存，是指资产并包括债权；该、又称欠，是指负债并包括业主投资。当时的民间商业，一般只在年度终了办理结算即决算，就是核实和整理一年的经营成果，以便向业主作交代。年结就是通过“进”与“缴”的差额，同时也通过“存”与“该”的差额，平行计算盈亏。如果“进”大于“缴”，就有盈利；否则，就有亏损。它应该与“存”、“该”的差额（即盈亏）相等。这四大类的相互关系，可用下列公式表示。

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

每当办理结算时，便可运用上述公式来验算两方差额是否相等，并以此确定当年盈亏。人们将这种双轨计算盈亏并检查帐目平衡关系的会计方法，形象地称为“合龙门”，“龙门帐”也由此而得名。

后来，我国会计工作者又在龙门帐的基础上创立和运用了“四脚帐”，“四脚帐”又名“天地合”。这种帐要求对企业日常发

生的一切帐项，无论现金出纳、商品购销、内外往来等，均应在帐簿上记录两笔帐，既要登记某一帐项的来帐方面，又要同时登记这一帐项的去帐方面，借以达到反映同一帐项的来龙去脉的目的。可见，我国会计工作者早在明末清初已为近代会计的复式记帐原理作出了重大贡献。

在民国时期，虽然资本主义国家先进的会计方法和技术对我国有所影响，但在解放前这些先进方法和技术始终未在我国得到广泛运用。

新中国成立后，为适应社会主义经济建设的需要，为建立崭新的中国会计进行了规模空前的实践。几十年来，我国的会计事业有成就，有曲折，有经验，有教训。中国的会计改革展现了我国会计事业的美好前景。我国《企业会计准则》的颁布实施，奠定了中国会计国际化的基石。

据文献记载，国外会计亦具有悠久的历史。在欧洲，由于意大利早在12、13世纪商品货币经济已比较发达，因而借贷记帐法最早出现于意大利热亚那、威尼斯等城市。1211年，意大利佛罗伦斯银行已用借贷法记帐，当时人们把这种记帐方法称为“威尼斯簿记法”。1494年，意大利数学家卢卡·巴乔里(LucaPacilo)著《算术、几何及比例概要》一书，在该书的“计算与记录要论”的论题中，比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”并结合数学原理从理论上加以概括，这是借贷复式记帐法形成的重要标志。

18世纪末到20世纪初，各主要资本主义国家经过产业革命后，生产力水平发展到一个新的高度，随着企业规模的不断扩大，股份公司这种新的企业组织形式的出现，企业管理权与所有权发生了分离，从而对会计管理也提出了新的要求：除记帐、算帐、报帐外，还要求查帐；为了正确确定企业的损益，还要求计算产品成本，为了控制产品生产成成本，在本世纪二三十年代又创建了标

准成本会计制度；在编制会计报表时，要考虑资产估价问题，并应遵循公认的会计准则。本世纪 30 年代美国首先产生和运用会计准则，并形成了一系列的会计基本概念，使会计学科的内容更加丰富与完善。

概括而言，近代会计发源于意大利，发展于英国，改进、提高并形成现代会计，则是在美国。

三、会计的定义及基本特点

从会计产生发展的历史观察各个时代的会计，其发展水平以及所采用的方法各不尽相同，各个时代的会计具有各个时代的特征。各个时代的会计特征决定了各个不同时代会计的个性，会计的本质则是各个不同时代会计的共性。会计，无论是过去、现在或将来，它都是人们运用会计方法对价值或财产物资进行管理的一种经济管理的实践活动。在非商品经济社会，会计进行管理的内容直接表现为财产物资。在商品经济社会，会计管理的内容则是价值运动。

会计的科学定义应该包含会计的本质、内容、方法和目的。

会计的本质是一种经济管理活动；其内容是进行价值管理；其方法有会计核算方法、会计预测决策方法、会计控制方法、会计分析和会计检查方法，其目的旨在提高经济效益。现阶段可以将会计定义为：会计是经济管理的组成部分，主要是运用会计方法以及提供的财务会计信息，对经济活动进行价值管理，其目的是为了**提高经济效益**。

会计的特点，长期以来主要论述会计核算的特点。从现代会计的意义上认识，有以下四个特点。

（一）以货币为主要计量尺度

在商品经济条件下，会计的对象是反映和监督再生产过程中的价值运动。货币具有价值尺度的职能，为了反映和监督再生产

过程中的价值运动，会计就必须以货币为主要计量单位，为了记录与计算企业单位发生的各种经济活动，需要运用实物量度（克、千克、吨、件、公尺等）、劳动量度（劳动日、工时等）和货币量度（元、角、分等）三种计量尺度。但货币量度具有特殊意义，成为会计运用的主要尺度。

实物量度是为了分别核算各种不同物资的实物数量而采用的，对于提供管理所需的实物指标，保护各种物资的安全和完整具有重要意义。但是实物量度只能用来总计同一种类的物资，而不能用来总计各种不同种类的物资，更不能用来综合反映各种不同的经济活动。因此，实物量度在会计中的运用还有一定的局限性。

劳动量度是为了核算经济活动中消耗的工作时间的数量而采用的，它有助于具体确定某一工作过程中的劳动耗费。但在商品经济条件下，价值规律广泛起作用，对再生产过程中所耗费的劳动量，还不能广泛地利用劳动量度进行计算，仍然要间接地利用价值形式即货币量度进行计算。

目前，会计上只有借助于货币量度，才能取得经营管理上所必需的各种错综复杂的经济活动过程和结果。因此，会计上对于各种经济活动即使已按实物量度或劳动量度进行计算和记录，最后仍必须运用货币量度综合加以反映。

（二）对经济活动要进行完整、连续、系统而综合地计算和记录

会计核算的基本特点之一，是通过统一的货币量度对经济活动进行综合，借以求得反映经济活动过程和结果的各种总括的价值指标。此外，会计核算的记录还必须是完整的、连续的、系统的。所谓完整，是指对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录，不允许有所遗漏。所谓连续，是指对各种经济活动应按其发生的时间顺序不间断地进行记录。所谓系统，是指对各种经济

活动既要进行相互联系的记录，又要进行必要的科学分类。只有这样，才便于全面反映和控制经济活动的过程和结果，考核经济活动的效益。

（三）会计是以价值管理为基本内容

会计核算、会计控制、会计分析、会计检查，以及会计预测与决策，都是以价值管理为基本内容。这是会计与其他管理（如生产、质量、计划）相区别的地方。表现会计特有的管理对象。

（四）会计以提高经济效益为根本任务

从一个企业来讲，一切经济工作都是围绕提高经济效益，但是会计与经济效益有着特殊的“血缘关系”。讲求经济效益是会计产生的客观依据。同时，讲求经济效益是促进会计发展的基本动力。人们从事讲求经济效益的活动是会计进行价值管理内容的核心，亦是进行价值管理的目的。因此，会计的根本任务是提高经济效益。现阶段提高企业经济效益，应在明确产权关系的基础上，强调企业资产的保值与增值。

第二节 会计的对象

一、会计对象的含义

会计的对象是指会计所反映和控制的内容。马克思关于会计是对“过程的控制和观念总结”的思想告诉我们，会计对象存在于社会再生产过程之中。

社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互关联的环节所组成，它包括多种多样的经济活动。会计并不能反映和控制再生产过程中经济活动的所有方面，而只能反映和控制能用货币计量的那些方面的内容。在商品经济条件下，不同社会制度的会计对象既有共同点也有一定的差异。共同点都是反映和控制