

学校财务管理基础知识

基础会计

陈锡端 戴汶 主审
吴永和 主编



电子科技大学出版社

学校财务管理基础知识

基 础 会 计

吴永和 主编

陈锡端 戴 汶 主审

电子科技大学出版社

基础会计

吴永和 主编

出版:电子科技大学出版社(成都建设北路二段四号)

责任编辑:周 军

发行:电子科技大学出版社

印刷:北京市朝教印刷厂

开本:850mm×1168mm 1/32 印张:11.5 字数:252千字

版次:1996年8月第一版

印次:2005年10月第二次印刷

书号:ISBN 7-81043-588-4/F·31

定价:28.80元

版权所有 侵权必究

◆ 本书如有缺页、破损、装订错误,请寄回印刷厂调换。

新编会计系列教材

编审委员会

夏鲁川 张 文 何宝昌 蒲解平
谢惠延 方子雷 陈锡端 戴 汶
刘 忠 吴永和

编 审 说 明

我国目前正在继续深入进行会计改革和会计教学改革。会计教学改革作为会计改革的重要组成部分，其根本目的是要提高教学质量，培养适应现代化经济建设需要的跨世纪会计专业人才。而在教材建设上，则需不失时机地更新内容，以适应培养跨世纪新型人才的需要。正是出于这个目的，我们组织编写了这套会计教材。

本系列教材，依据国家教委组织审定的会计专业教学计划和教学大纲编写，并参照了财政部、内贸部组织审定的教学计划与教学大纲。在编写过程中，坚持理论联系实际、学以致用原则，突出学生动手能力的培养，并吸收了近年来会计改革中的新成果，力求满足实际教学的需要。

新编会计系列教材包括：《基础会计》、《企业财务会计》、《成本会计》、《企业财务管理》、《会计电算化》五本教材。主要适用于普通中专、成人中专、函授中专、职业中专的财会专业和会计电算化专业作为专业教材，也适宜选作以上专业的中专自考教材。

这套教材的编写是在省、市教委有关部门和省贸易厅教育处的关心、指导下完成的。值此出版之机，特向关心、支持本系列教材编写工作的各级领导表示衷心感谢。

由于会计改革还在继续深入，加之作者水平所限，不足之处敬请批评指正。

新编会计系列教材编审委员会

前 言

《基础会计》是新编会计系列教材之一。本书作为一本会计学的入门教材，主要侧重于会计基础知识、基本理论和基本方法的论述。其中重点突出会计要素、会计循环和一系列会计核算方法等内容，其目的是使学生掌握必备的专业知识，并为进一步学习奠定专业基础。

本书由吴永和主编，樊曾澄、黄大方任副主编。参加各章编写的作者是：吴永和（第一、第二、四章），向宏志（第三章），黄大方（第五章），杨威（第六章），王茜（第七章），刘怡（第八章），李敏（第九章），樊曾澄（第十章），张学雯（第十一章），杜先林（第十二章），刘小平（第四、六章练习题）。全书由高级讲师陈锡端、讲师戴汶审定。

本书自93年4月以来曾作为内部出版教材在全省商业教育系统内试用，反映较好。这次对教材结构又进行了必要调整，并补充了会计改革的新内容。借本书正式出版之机，我们特向关心、支持我们工作的省贸易厅教育处、财会处的领导同志表示衷心感谢。

会计改革正在不断深入发展，新情况新问题不断出现，加之作者水平所限，本书错、漏之处在所难免，敬请选用本书的学校和读者批评指正。

作 者

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的基本概念	1
第二节 会计的性质	7
第三节 会计的任务	11
第四节 会计方法	12
第二章 会计对象与会计要素	17
第一节 会计对象与会计要素	17
第二节 资产、负债和所有者权益	20
第三节 收入、费用和利润	29
第三章 会计账户与复式记账	38
第一节 会计账户与会计科目	38
第二节 复式记账	46
第三节 账户分类	53
第四章 会计循环（上）	69
第一节 会计循环与商品流通企业会计循环的特征	69
第二节 商品流通企业会计循环（一）	77
第三节 商品流通企业会计循环（二）	91
第五章 会计循环（下）	113

第一节 工业企业会计循环概述	113
第二节 工业企业会计循环（一）	117
第三节 工业企业会计循环（二）	131
第六章 会计凭证与会计账簿	158
第一节 会计凭证	158
第二节 会计账簿	174
第七章 财产清查	193
第一节 财产清查的意义和种类	193
第二节 财产清查的程序和方法	196
第三节 财产清查结果的处理	207
第八章 财务报表	214
第一节 财务报表概述	214
第二节 资产负债表	219
第三节 损益表	225
第九章 会计核算形式	233
第一节 会计核算形式的意义	233
第二节 记账凭证核算形式	234
第三节 科目汇总表核算形式	237
第四节 汇总记账凭证核算形式	266
第五节 日记总账核算形式	270
第十章 会计工作的组织	279
第一节 组织会计工作的意义	279
第二节 会计机构	282

第三节 会计人员	287
第十一章 会计规范	292
第一节 会计规范的意义	292
第二节 会计法	297
第三节 会计准则	300
第十二章 会计与微机运用	310
第一节 微机在财会工作中的应用情况	310
第二节 新颖关系数据库管理系统	317
第三节 程序设计初步	326
附录一 企业会计准则	333
附录二 我国历史上的记账方法	345

第一章 总 论

会计学是一门古老而年轻的科学，会计的历史源远流长。我们学习会计，应首先懂得会计的概念、性质、任务和方法，为进一步学习奠定基础。

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计的产生和发展与社会生产的发展有着十分紧密的关系。

我们知道，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。而物质资料生产活动自身，一方面能创造出新的物质财富，另一方面又必然发生劳动耗费。如何以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的新的物质财富？这是人类社会共同关心的问题。马克思曾经说过：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^① 因此，为了在生产中节约劳动，以创造出更多的财富来满足人们的需要，客观上需要对生产过程进行记录和计算。在人类社会历史上，很早以前就出现了这种“计算”、“记录”的会计雏形。其中，不仅包括会计，而且也包括统计和其他不完整的计

注：①《马克思恩格斯全集》第23卷，第88页。

算、记录行为。此时的会计，还只是“生产职能的附带部分。”^①随着社会生产的发展，生产经营规模越来越大，经济活动越来越复杂。人们基于对经济效益的追求，必然要加强管理、提高对计算和记录精确性的要求，这就推动和促进会计的发展，使其从生产职能中分离出来而成为独立的部门。随着社会生产的发展，会计经历了一个从简单到复杂、从初级向高级发展的过程。

关于会计的发展过程，一般区分为三个发展阶段：

（一）古代会计阶段

早在公元前一千多年前，古巴比伦、埃及和中国都已出现原始的经济计算和记录活动。

在我国周代，则已出现“会计”一词，并设有专门核算财赋收支的官员——司会。根据《周礼》记载：“司会，主天下之大计，计官之长”、“听其会计”。至宋代，我国已出现系统描述官厅会计业务的著作《会计录》。古代会计阶段在会计方法上，基本都使用单式记账法。这是古代会计阶段的一个十分重要的特征。

（二）近代会计阶段

近代会计阶段一般指复式记账法的产生到19世纪末、20世纪初这段时期。

在漫长的古代会计阶段，曾长期使用单式记账法，这是符合当时的生产发展状况的需要的。随着社会生产发展，商品交换、商业贸易活动迅速发展起来。公元13世纪左右，欧洲大陆已出现资本主义商品经济的萌芽，而在交通方便的地中海沿岸城市则已有一定程度的发展。适应这一阶段经济发展的需要，当时世界

注：①《马克思恩格斯全集》见第24卷第151页。

上经济最发达的城市如意大利北方的佛罗伦萨、威尼斯等地已出现复式记账方法。15 世纪末,意大利的卢卡·巴其阿勒撰写的《算术、几何及比例概要》一书,对实际经济活动中流行多年的复式记账方法进行了比较系统的总结,标志着复式记账方法的发展已趋于完善和科学。18 世纪后期发生的工业革命,极大地促进了西方社会生产力的发展和产业组织的变化。伴随着工业革命,公司这种企业组织形式逐渐形成,经营活动日趋复杂化,对会计的要求也日益提高。适应当时经济飞速发展的客观需要,会计实务和会计理论都迅速发展起来。其中,最具有代表意义的是会计循环实务的形成和会计循环理论的建立。譬如,本世纪初出版的《高等会计学》(英国狄克西著)和《会计学全书》(英国里斯尔著)等著作就对会计循环进行了系统总结。从此后,会计学作为一门独立的学科的地位就已正式确立,从而改变了过去那种认为会计只是一种雕虫小技的形象。

(三) 现代会计阶段

现代会计阶段主要指 20 世纪初至现在这几十年时间。现代会计有两大特征:一是账务处理程序的标准化和规范化;另一是管理会计的产生。

第一次世界大战以后,美国的经济后来居上,在经济实力、科学技术和经营管理方面都超过了英国,成为世界上经济最发达的国家。与此相适应,当时已自然形成的会计研究中心也随即转移到美国。以美国为代表的西方会计界根据股份公司这种企业组织形式的需要,于本世纪初开始进行财务会计准则的研究,并逐步形成一套比较完整的“公认会计原则”。在存货计价、收益决定、坏账备抵等问题上形成大体一致的意见,使账务处理程序逐步实现了标准化和规范化。与此同时,由于企业内部经营管理的

需要,成本会计也开始出现。第二次世界大战后,西方发达国家的经济和科学技术迅速发展,市场竞争更趋激烈,追求更高的经济效益已成为企业面临的首要任务。人们讲求经济效益的客观需要进一步促进了会计方法和会计理论的发展。于是,在原成本会计发展的基础上,一种旨在加强内部管理和提高经济效益的新会计——管理会计便应运而生。从此后,会计便分化为财务会计与管理会计两大种类。随着现代社会经济的发展,这两种会计并驾齐驱,在各自不同的领域内不断发展。

二、会计的职能

会计的职能是指会计自身所具有的功能。会计职能是会计自身在长期的社会发展过程中适应社会的需要而形成的,它存在于会计的自身,并且也随着社会经济的发展而有所变化。

我国《会计法》将会计的基本职能概括为核算与监督两个方面。我国在经济体制改革以来,会计的职能又有了很大发展,主要包括:会计核算、会计监督、会计分析、会计预测、会计决策等。

(一) 会计核算职能

核算是会计的基本职能,它是指通过一系列专门的核算方法,对经济活动进行连续地系统地完整地记录和计算,为经营管理提供必要的信息资料。

核算是会计的基础,它能客观地反映经济活动的真实面貌。正因为这个原因,核算职能也称为会计反映职能。

(二) 会计监督职能

监督职能也是会计的基本职能,它是指会计机构和会计人员依照会计法和其他财经法规的规定,对所在单位的财务收支

和其他经济活动所进行的审核、检查和干预活动。会计监督是保证企业的经济活动有秩序地进行必不可少的重要条件。

会计监督和会计核算都是会计的基本职能，两者之间具有紧密联系。会计核算是会计监督的基础，它为会计监督提供信息资料；而会计监督是会计核算的核心，如果没有会计监督，会计核算就将失去目标。在实际工作中，会计核算与会计监督紧密结合，共同对企业的生产经营过程进行反映和控制，促使企业有效使用资产、提高经济效益。

（三）会计分析职能

会计分析职能是指以会计核算资料和其他经济资料为依据，对企业的财务状况和生产经营过程及其结果进行比较、分析，以便总结经验，改进工作，提高效益。

除以上三项职能外，会计预测是依据会计资料，运用一定的会计技术方法，对经营管理状况及其结果进行估计和预先计算。而会计决策是指会计参与企业的经营管理活动，在若干备选方案中作出最优选择。

总之，会计核算和会计监督是会计的基本职能。随着社会经济的发展，对会计提出了更高的要求。适应经济发展的需要，会计逐渐由传统的记账算账型转变为核算管理型，除进行会计核算、会计监督和会计分析处，还开展会计预测、会计决策活动，参与企业的管理和决策，从而扩展了会计的职能。

三、会计和会计的种类

根据以上所述可以看出：

（一）会计是适应人们在生产经营活动中提高经济效益的客观需要而产生和发展起来的。经济越发展，会计越重要。

(二) 核算和监督是会计的基本职能。随着社会经济发展的需要, 会计还扩展了会计预测和决策的职能。会计职能体现着会计的本质。

(三) 会计的本质是一种经济管理活动。管理是指为了实现预期目标而采取的一系列计划、组织、指挥、核算、监督和预、决策等工作。由于会计具有核算、监督、分析、预决策等职能, 因此, 会计是管理的组成部分。会计作为一种管理活动, 它是货币计量为基本形式, 这也是会计区别于其他经济管理活动的显著特征。

综合上述内容, 会计的定义可作如下概括:

会计是指以货币为主要量度, 通过一系列专门方法, 连续、系统全面和综合地反映与监督生产经营过程及其成果的一种经济管理活动。

现代会计按内外职能不同分为财务会计与管理会计两大类, 有的称为两大会计领域。

财务会计, 也叫对外报告会计或外部会计。财务会计侧重于向外界的投资人、债权人、政府机构和其他报表使用者提供企业的财务状况、财务变动状况、经营成果与资产使用情况等财务信息资料。同时, 财务会计的账务处理程序比较规范, 并且要受会计准则的约束。

管理会计, 也叫对内报告会计或内部会计。管理会计侧重于向企业内部的中、高层管理人员提供为进行最优决策、有效控制、业绩考核服务的会计信息资料, 并利用历史资料预测前景、规划未来, 评价和控制企业的生产经营活动, 参与企业决策。

第二节 会计的性质

会计的性质是指会计的属性。正确认识会计的属性，对于进一步认识会计的本质，并深刻理解会计改革的必要性，具有重要意义。

一、会计具有二重属性

前已说明，会计的本质是一种经济管理活动。而管理具有二重属性。马克思在谈到管理的性质时曾说过：“管理就其内容来说是二重的——因为它所管理的生产过程本身具有二重性：一方面是创造产品的社会劳动过程，另一方面是资本的价值增殖过程。”^①

会计与社会生产过程具有紧密联系，它要反映和监督生产过程。因此，会计作为经济管理的重要组成部分，也具有二重属性。一方面，会计与生产力和社会化生产相联系，具有自然属性或科学技术性；另一方面，会计又与生产关系和一定的社会经济制度相联系，因此又具有社会属性。

二、会计的科学性、技术性

从前述会计的产生和发展可以看出，会计是通过运用自己特有的科学方法，对生产经营活动实行反映和控制，使生产力诸要素在生产过程中得到最合理的结合，从而促进生产发展，提高经济效益。会计与生产力的关系，早在会计产生的初期二者之间就

注：①《马克思恩格斯全集》第23卷，第368页。

有紧密联系。会计产生于公元前一千多年前的原始社会末期，当时的生产力十分低下。人们要进行生产，便总是要对生产活动进行必要的盘算、安排、记录、计算等等，生产力的发展离不开会计。而会计的发展又总是受生产力发展的制约。无论会计从初期的简单计算行为发展到现代借助电子计算机和其他计算工具的计算，也无论会计从生产职能的附带部分发展为现代自成体系的专职机构。会计的发展始终与生产力的发展存在紧密联系，并且始终与某一阶段生产力的发展需要相适应。

会计和生产力之间的这种紧密联系，使会计形成了一套特殊的对生产活动进行记录、核算、分析、控制、检查的科学方法。尤其在本世纪中期以来，电子计算机和高等数学等自然科学在会计中得到越来越广泛的应用，截今会计已成为一门具有完整体系的科学。可见，会计与生产力联系所形成的科学性和技术性，与社会政治制度和生产资料的所有制性质无关，它们并不随生产关系的变革和人类社会形态的变化而消失或发生根本性变化。恰恰相反，无论历史上哪一种社会形态都离不开会计来管理经济。从一定的意义上可以这样说，会计是人类共同创造出的一种特殊的科学技术，它是人类的共同财富。

三、会计的社会属性

会计是适应生产发展的需要而产生发展起来的，它与生产力之间有紧密的联系。而生产力与生产关系是生产方式的两个不可分割的方面。因此，会计又总是要受到一定的生产关系及其特殊经济规律的制约。具体表现在：会计对生产经营活动的核算与监督必须体现生产资料占有者的意志、利益和要求。这就是会计的社会属性。