

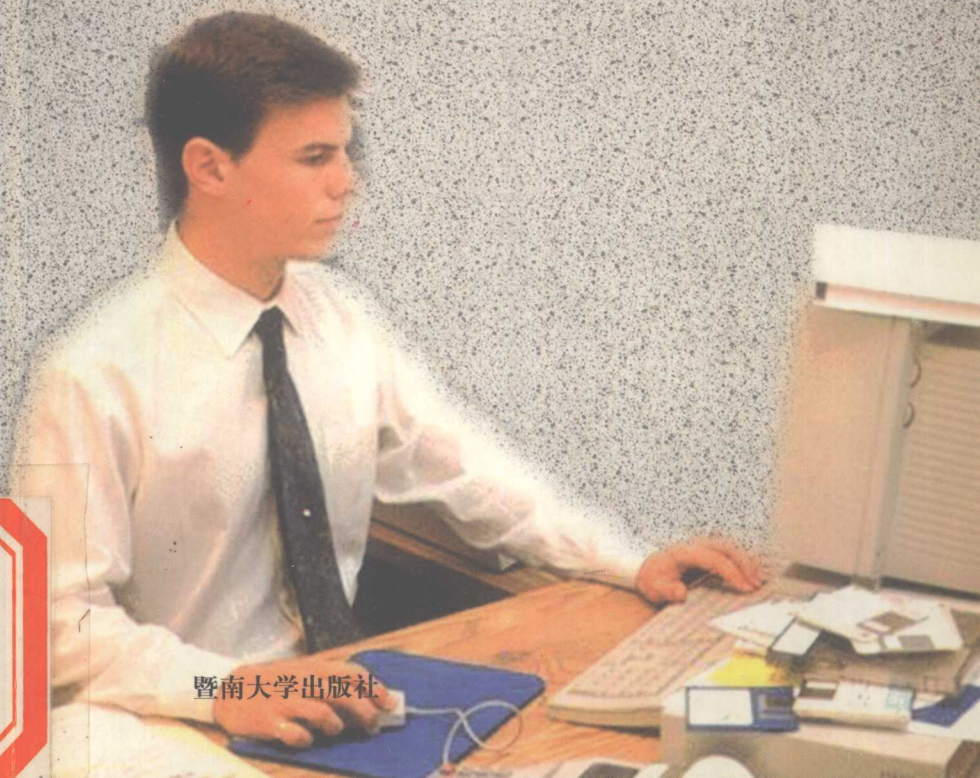
高级职业技能丛书



Practical Elementary Accounting

# 基础会计

李欣 ◆ 编著



暨南大学出版社

高级职业技能等级教材

# 实用基础会计

李欣 编著

## 图书在版编目 (CIP) 数据

实用基础会计/李欣编著. —广州: 暨南大学出版社,  
2000.8

(高级职业技能丛书)

ISBN 7-81029-954-9

I. 实 ... II. 李 ... III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 30763 号

丛书策划: 苏彩桃

责任编辑: 李 田

责任校对: 袁冰凌

出版发行: 暨南大学出版社 (510630 广州·石牌)

印 刷: 湛江日报社印刷厂

开 本: 850 × 1168 1/32

印 张: 5.75

字 数: 145 千

版 次: 2000 年 8 月第 1 版

印 次: 2000 年 8 月第 1 次

印 数: 1—5000 册

定 价: 10.00 元

## 《高级职业技能丛书》编委会

主 任 郑楚宣

副主任 王世彤 陈斯毅 杨玉成

主 编 李绥州 黄丽霞

编 委 (按姓氏笔划排列)

王世彤 王玉明 吕晓阳 李 欣

李 莉 李建华 李绥州 刘白羽

杨玉成 辛孝群 余艳娟 金 雁

袁 忠 高 歌 崔双林 黄荣志

黄丽霞

法律顾问：邱庄胜律师

## 总 序

职业是什么？“职业”（calling）是上帝安排的任务。从事某种职业，是上帝应许的惟一生存方式，是要人们完成在现实世界里他所处的地位赋予他的责任和义务。职业就是一个人的天职。这是德国大学者马克斯·韦伯在《新教伦理与资本主义精神》中阐发路德“职业”概念时的概括。

在总结西方世界 18 世纪以来迅速实现现代化的经验时，谁都不能忽视科技进步和熟练的职业技能所起的作用。的确，离开这两点，社会就不会有优质的产品和服务，就不会有安居乐业的生活环境，就无法建立起价值交换的良好秩序。今天，当中国在向现代化社会的转型过程中，人们对资金、技术和人才给了足够的热情和礼遇，这是应该的。但是，中华民族要迅速走向繁荣富强，离开劳动者的敬业精神和职业技能的提高，一切都是空谈。

英国文学家波普说过一段精彩的话：“要知道，人们所发现的、或者上帝和自然之仅赐予人类的所有美好的事物、理性的全部满足、所有快乐的感觉，都在于三个词：健康、安宁和称职。”是的，我们不仅要为促进社会效率而学习，也要为人生的快乐而去掌握一切有助于履行岗位职责的专业技能。社会需要高素质专业化的人民代表、政府公务员、企业经理，以及称职并热爱自己岗位的会计师、审计师等等所有兢兢业业并卓有成效地做着本职

工作的各行各业的劳动者。

我们编著了这套以提高劳动者素质为目的《高级职业技能丛书》。在选题范围上，它是个开放的体系，将覆盖各类组织、各个行业；在特色上，它突出应用性与可操作性，旨在提高劳动者“动手”的能力；在篇幅上，它不搞“大而全”，而是简明适用；在内容上，它把“新”与“实”放到首位。这是我们在长期的教学、科研及管理实践中所积累的认识的结晶，也是我们酝酿、编著这套丛书的基本指导思想。但愿丛书在帮助您提高职业技能的同时，能增进您的幸福和欢乐。

谨以此丛书献给追求称职、追求快乐的人们。

《高级职业技能丛书》编委会

# 目 录

|                           |        |
|---------------------------|--------|
| <b>第一章 概 论</b> .....      | ( 1 )  |
| 第一节 会计的概念 .....           | ( 1 )  |
| 第二节 会计假定和会计一般原则 .....     | ( 4 )  |
| 第三节 会计的基本方法 .....         | ( 8 )  |
| 第四节 会计工作的组织 .....         | ( 11 ) |
| <b>第二章 会计科目与账户</b> .....  | ( 16 ) |
| 第一节 会计要素及其数量关系 .....      | ( 16 ) |
| 第二节 会计科目 .....            | ( 21 ) |
| 第三节 账 户 .....             | ( 24 ) |
| <b>第三章 复式记账</b> .....     | ( 29 ) |
| 第一节 复式记账的原理及意义 .....      | ( 29 ) |
| 第二节 借贷记账法 .....           | ( 30 ) |
| 第三节 总分类账户与明细分类账户 .....    | ( 38 ) |
| <b>第四章 复式记账法的应用</b> ..... | ( 45 ) |
| 第一节 供应过程主要经济业务的核算 .....   | ( 45 ) |
| 第二节 生产过程主要经济业务的核算 .....   | ( 50 ) |
| 第三节 销售过程主要经济业务的核算 .....   | ( 58 ) |
| 第四节 财务成果的形成及利润分配的核算 ..... | ( 62 ) |
| <b>第五章 会计凭证</b> .....     | ( 71 ) |
| 第一节 会计凭证的作用和种类 .....      | ( 71 ) |
| 第二节 原始凭证 .....            | ( 72 ) |
| 第三节 记账凭证 .....            | ( 77 ) |
| 第四节 会计凭证的传递与保管 .....      | ( 85 ) |

---

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| <b>第六章 账 簿</b> .....    | (88)  |
| 第一节 账簿的意义和种类 .....      | (88)  |
| 第二节 账簿的设置和登记 .....      | (90)  |
| 第三节 错账更正方法 .....        | (98)  |
| <b>第七章 账户的分类</b> .....  | (102) |
| 第一节 账户分类的意义 .....       | (102) |
| 第二节 账户按会计要素分类 .....     | (103) |
| 第三节 账户按用途和结构分类 .....    | (105) |
| <b>第八章 财产清查</b> .....   | (119) |
| 第一节 财产清查的意义 .....       | (119) |
| 第二节 财产清查的种类和方法 .....    | (121) |
| 第三节 财产清查结果的处理 .....     | (127) |
| <b>第九章 账务处理程序</b> ..... | (132) |
| 第一节 账务处理程序的意义 .....     | (132) |
| 第二节 记账凭证账务处理程序 .....    | (133) |
| 第三节 科目汇总表账务处理程序 .....   | (139) |
| 第四节 汇总记账凭证账务处理程序 .....  | (142) |
| 第五节 多栏式日记账账务处理程序 .....  | (146) |
| 第六节 日记总账账务处理程序 .....    | (148) |
| <b>第十章 会计报表</b> .....   | (154) |
| 第一节 会计报表的意义 .....       | (154) |
| 第二节 资产负债表 .....         | (158) |
| 第三节 利润表与利润分配表 .....     | (163) |
| 第四节 现金流量表 .....         | (170) |



# 第一章 概 论

## 第一节 会计的概念

### 一、会计的产生和发展

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作，无论在中国还是在外国，都可谓源远流长。在文字产生以前，人类即有“结绳记事”、“刻木记数”等原始计算记录的方法，这可谓会计的萌芽。文字产生以后，尤其随着物质生产水平的不断发展，剩余产品的出现和私人占有财产以后，人们对物质资料的生产和财富的收支开始有了专门的记载，从而使会计逐渐从生产职能的附带部分分离出来，成为独立的职能。

在我国，“会计”一词早在西周时代就已出现。其含义是既有日常的零星核算，又有岁末的总和核算。周王朝曾设有专门核算官府财赋收支的官职“司会”。唐宋时期，官厅会计得到较大发展。宋神宗时设置“会计司”，同时采用闻名中外的“四柱清册”。它分为旧管、新收、开除、实在四柱，其关系为：旧管 + 新收 = 开除 + 实在。明清时期，在“四柱清册”基础上，人们又设计出一种“龙门账”，将全部账目分为“进”、“缴”、“存”、“该”（即受、付、资产、负债）四大类，并设“总清账”分类记录，逐步形成了我国的复式记账方法。

在国外，马克思在研究古印度历史发展过程时发现，印度的古代公社中已有一个农业记账员，专门负责记录与计量工作。现代借贷复式记账的产生和发展与商品经济的产生和发展有密切的联系。它最早产生于商品货币经济比较发达的欧洲。1494年，意大利数学家、会计学家卢卡·巴其阿勒的《算术，几何与比例概要》一书出版，对借贷复式记账法作了比较系统的介绍。以后这一方法相继传至世界各国，为现代会计的发展奠定了基础。

新中国成立以来，根据不同时期经济发展要求，陆续制订了一系列的会计法规和财经政策。改革开放以来，为了适应经济体制改革和市场经济发展的要求，我国对原有的会计制度又进行了全面、系统的改革。1985年，我国公布了《中华人民共和国会计法》，成为我国第一部会计大法。1992年，我国颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，对我国企业会计制度作了较大的改革。1999年，第九届全国人大常委会第十二次会议审议通过了修订后的《中华人民共和国会计法》，使之更适合市场经济发展的要求。

## 二、会计的定义

会计是以货币为主要计量单位，通过专门的方法，对一定会计主体的经济活动进行全面、连续、系统和综合的核算和监督，并在此基础上对各项经济活动进行分析、预测和控制以及向有关方面提供会计信息的一种管理活动。

## 三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能。它是随会计的发展而发展的，是会计在经济管理活动中客观存在的能力。传统的会计职能包括反映和监督两个基本职能。随着会计的

发展，会计职能的内容也在扩大、发展。

### （一）会计的反映职能（核算职能）

会计的反映职能，是指会计能够反映经济活动的情况，为经济管理提供可靠的财务信息。会计反映主要是利用货币计量，全面、系统、综合反映会计主题的各项经济活动。

会计的反映职能也称会计的核算职能，包括数据的记录、计量、计算、对比、汇总等一系列工作，并将数据变为财务信息。它是会计最基本的职能。

### （二）会计的监督职能

监

会计的监督职能，是指会计能够按照一定的目的和要求，通过会计反映过程和利用会计反映所提供的经济信息，对会计主体的经济活动进行指导和控制的功能。会计监督与其他监督相比较，具有其自身的特点：

①会计监督主要是利用价值指标进行监督，包括资金、成本、利润等指标。会计主要是以货币为计量单位，全面、系统、综合反映会计主体的经济活动。虽然在反映过程中，根据需要也可以采用一些实物指标，但货币反映是会计反映的基本特点。因此，相应的会计监督也主要是通过价值指标来进行。

②会计监督是在会计反映的同时进行的，包括事前监督，事中监督和事后监督。事前监督是指会计部门在参与编制各项计划和费用预算时，依据有关制度和规定，对未来经济活动的可行性、合理性和合法性进行指导和审查。事中监督是指在日常会计工作中，结合日常会计核算工作，对会计主体的经济活动加以控制。事后监督是指通过分析会计资料，对已进行的经济活动的正确性、合法性和合理性进行考核和评价。

会计的反映职能和监督职能是相辅相成，密不可分的，是会计的两个基本职能。会计反映是会计监督的基础；会计监督是会计反映客观真实的保证。

### （三）会计职能的发展

随着经济日益发展，会计的职能也在不断地发展。在传统反映和监督职能的基础上，会计又进一步发展了预测、决策、控制和分析等职能。会计预测是指根据已有的会计信息和经验数据，按照客观经济发展规律和趋势预测下一个会计期间的经济活动状况。会计决策是按照财务指标的一定目标，利用会计信息，在多个方案中，选择最优方案的过程。会计控制是指通过日常会计工作，对各项经济活动进行必要的干预和调整，以保证国家有关法规制度和企业经营目标得以贯彻实施。会计分析是指以会计信息为基础，通过一定的方法，对经济活动的整个过程和财务状况与成果进行客观地分析和评价，以总结经验，提高效益。

## 第二节 会计假定和会计一般原则

### 一、会计假定

会计假定又称会计假设，是对会计核算经济环境的范围、内容、基本程序和方法所作的合乎逻辑的判断和限定。它规定了会计工作赖以存在的一些前提条件。按照国际惯例，结合我国具体情况，在我国颁布的《企业会计准则》中，明确规定了会计假定包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量4项。

#### （一）会计主体

会计主体或称会计实体，是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体规定了会计工作服务的特定对象，明确了会计核算的范围。会计主体是确定会计核算和监督的空间范围的前提。它将会计工作服务的特定企业或经济组织与其他企业和经济组织区分开来，将企业与企业投资者区分开来。会计核算应以其服务的会计主体发生的各项经济业务为对象，记录和反映其本身

的各项生产经营活动。

### （二）持续经营

持续经营是指在正常情况下企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，或者说，在可预见的未来，不会进行清算。持续经营是确定会计核算和监督的时间范围的前提。会计核算以一个会计主体持续、正常的经营活动为前提，假设该会计主体的任何个别资产存在的时间，都会短于该会计主体持续经营的时间。在持续经营的前提下，才能进行正常的会计核算，才能保持会计信息的一致性和稳定性。

在市场经济体制下，企业有可能破产而进行清算。这时，持续经营这一前提不再存在，会计处理方法也应作相应改变。

### （三）会计分期

会计分期又称会计期间，是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间，据以结算账目，编制会计报表。企业的生产经营活动，是一个连续不断的、循环的过程，要反映企业的财务状况与成果，向社会提供会计信息，就必须将持续不断的经营活动人为地划分为一段段的期间。会计期间是会计核算中分期结算账目，确定损益和编制会计报表的前提。我国《企业会计准则》规定我国会计期间分为年度、季度和月份。

### （四）货币计量

货币计量是指会计核算中以货币为主要计量单位来统一计量企业的生产经营活动。以货币为主要计量单位，是会计核算的一个显著特点。会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为计量尺度，而货币是一切商品的一般等价物，是衡量一切商品价值的共同尺度。因此，会计核算必然选择货币作为计量单位，以价值形式反映企业的生产经营活动。因此，会计核算监督的只限于那些能够用货币来计量的经济活动。《企业会计准则》规定，我国会计核算应以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企

业，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币来反映。我国境外企业向国内有关部门编报的会计报表，应当折算为人民币反映。

以货币作为统一计量单位，其本身的价值应当是固定不变的。会计核算以币值不变为前提，资产应当按历史成本计价，正常的会计程序和基本账表体系中不考虑币值变动因素。

## 二、会计一般原则

会计的一般原则是会计工作的一般规范，是指导会计实践以使会计行为达到一定目标的指针。

### （一）客观性原则

客观性原则又称真实性原则，是指企业的会计核算必须以实际发生的经济业务为依据，真实地反映企业财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、资料可靠。

### （二）相关性原则

相关性原则指会计核算信息必须满足宏观经济管理的需要，满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。

### （三）可比性原则

可比性原则指会计核算应当按照国家的统一规定，提供口径一致、相互可比的会计核算资料。

### （四）一贯性原则

一贯性原则也称一致性原则，是指企业采用的会计处理方法和程序前后各期应当保持一致，不得随意变更。如确有必要变更，应当将变更情况、变更原因及对企业财务状况和经营成果的影响在财务报告中说明。

### （五）及时性原则

及时性原则是指会计核算工作应当及时进行。

### （六）明晰性原则

明晰性原则是指会计核算中的会计记录和会计报告必须清晰明了，便于理解和应用。

### （七）权责发生制原则

权责发生制原则又称应计制原则，是指按收益和费用是否已经发生作为会计确认的基础。即当期已经实现的收入或已经发生并应当负担的费用，不论款项是否实际收到或付出，均应列为本期的收入和费用处理；反之，就不属于当期的收入和费用。

### （八）配比原则

配比原则要求企业的收入与其相关的成本、费用相互配比。

### （九）谨慎原则

谨慎原则也称稳健原则、审慎原则，是指对经济活动发生的不确定因素采用稳健的做法，合理核算可能发生的费用和损失。

### （十）历史成本原则

历史成本原则也称实际成本原则，是指企业各项财产物资应当按照取得时的实际成本计价，除国家另有规定者外，不得随意调整其账面价值。

### （十一）划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出。凡支出的效益仅与本企业会计年度相关的，应当作为收益性支出，计入当年成本或费用；凡支出的效益与几个会计年度相关的，应当作为资本性支出，计入有关资产价值或以后分期摊销。

### （十二）重要性原则

重要性原则是指会计信息应当全面反映企业的财务状况和经营成果，对于重要的经济业务，应当单独反映。

### 第三节 会计的基本方法

#### 一、会计方法及其发展

会计方法是指用来反映和监督会计对象，发挥会计职能作用，完成会计任务的手段。

会计方法是随着会计对象，会计技术，会计的职能作用和任务的发展而发展的。从会计产生和发展的历史过程来看，会计方法的发展也经历了一个漫长的过程。最初会计只是作为人们从事生产活动的一项附属工作，记录和反映的经济内容非常简单，方法也比较随意。随着社会生产的发展，会计所反映和监督的对象逐渐复杂起来，会计职能得到扩展，会计核算的手段更加丰富，逐渐形成了相对固定的会计方法。

会计方法包括会计核算方法，会计分析方法和会计预测、决策方法等。会计核算会计的基本环节，会计分析、会计预测和决策等都是在会计核算的基础上，利用会计核算资料进行的。因此，会计核算方法是会计的基本方法。本节只介绍会计核算方法，其他方法将在有关专门的会计学科中介绍。

#### 二、会计核算的基本方法

会计核算方法是对会计对象进行全面、连续、系统的反映和监督所应用的方法。主要包括：

##### （一）设置会计科目

设置会计科目是对会计对象的具体内容进行归类反映和监督的一种专门方法。会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目。设置会计科目就是在设计会计制度时规定这些项目，然后根据这些项目，在账簿中开立账户，对经济活动过程中各会



计要素的增减变动情况及其结果分类记录，进行全面系统的反映和监督，以便及时提供各种会计信息。

## （二）复式记账

复式记账是对每一笔经济业务，都要以相等的金额在相互联系的两个或两个以上账户中记录的方法。复式记账法是相对于单式记账法而言的。与单式记账法相比较，复式记账法有两个特点：一是每项经济业务至少在两个账户中相互联系地进行分类记录，能全面反映经济业务发生后所涉及到的所有方面的变化；二是记录的结果可以试算平衡，便于检查记账的差错。

复式记账法由于科目分类、记账符号、记账规则和试算平衡的方面的不同，形成了不同的复式记账法，如借贷记账法、增减记账法、收付记账法等。《企业会计准则》规定所有企业统一使用借贷记账法。

## （三）填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务，明确经济责任，登记账簿依据的书面证明。填制和审核会计凭证是如实反映和有效监督企业的经济业务，保证会计信息的真实性、合法性和全面性的一种方法。企业办理的一切会计事项都必须以合法的会计凭证为依据，所有会计凭证必须经过会计部门和有关部门审核无误后才可据以记账。填制和审核会计凭证，可以把企业日常发生的经济业务全部记录下来，可以查明企业发生的各项经济业务是否符合有关法律法规和规章制度，从而确保各项经济业务的合法性、合理性和会计信息的真实性。

## （四）登记账簿

账簿又称账本或账册，是由具有一定格式，相互联系的账页组成的，用来记录和反映各项经济业务的簿籍。登记账簿是以会计凭证为依据，将经济业务全面、系统、连续地记录到账簿中去的一种专门的会计核算方法。将发生的经济业务序时、分类地记