



教育部高职高专规划教材



基础会计

(第2版)

JICHUKUAIJI

康述尧 主编

中国财政经济出版社

教育部 高职高专规划教材

基 础 会 计

(第2版)

康述尧 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/康述尧主编. —第2版. —北京: 中国财政经济出版社, 2004.5

教育部高职高专规划教材

ISBN 7-5005-7259-X

I. 基… II. 康… III. 会计学-高等学校; 技术学校-教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 041319 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@drc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行电话: 010-88190616 88190655 (传真)

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 16.75 印张 272 000 字

2004 年 6 月第 2 版 2005 年 1 月北京第 4 次印刷

定价: 20.00 元

ISBN 7-5005-7259-X/F·6352

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

出版说明

教材建设工作是整个高职高专教育教学工作的重要组成部分。改革开放以来,在各级教育行政部门、学校和有关出版社的共同努力下,各地已出版了一批高职高专教育教材。但从整体上看,具有高职高专教育特色的教材极其匮乏,不少院校尚在借用本科或中专教材,教材建设仍落后于高职高专教育的发展需要。为此,1999年教育部组织制定了《高职高专教育基础课程教学基本要求》(以下简称《基本要求》)和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》(以下简称《培养规格》),通过推荐、招标及遴选,组织了一批学术水平高、教学经验丰富、实践能力强的教师,成立了“教育部高职高专规划教材”编写队伍,并在有关出版社的积极配合下,推出一批“教育部高职高专规划教材”。

“教育部高职高专规划教材”计划出版500种,用5年左右时间完成。出版后的教材将覆盖高职高专教育的基础课程和专业主干课程。计划先用2~3年的时间,在继承原有高职高专和成人高等学校教材建设成果的基础上,充分汲取近

几年来各类学校在探索培养技术应用性专门人才方面取得的成功经验，解决好新形势下高职高专教育教材的有无问题；然后再用2~3年的时间，在《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》立项研究的基础上，通过研究、改革和建设，推出一大批教育部高职高专规划教材，从而形成优化配套的高职高专教育教材体系。

“教育部高职高专规划教材”是按照《基本要求》和《培养规格》的要求，充分汲取高职高专和成人高等学校在探索培养技术应用性专门人才方面取得的成功经验和教学成果编写而成的，适合高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校使用。

教育部高等教育司

2000年4月3日

再版说明

为了适应教育改革，特别是高等教育改革的需要，为了积极发展高职高专教育，努力为生产、建设、管理、服务第一线培养高等职业技术应用型人才，我们受教育部的委托，于2000年组织编写了这本《基础会计》教材。这是会计专业的专业基础课，也是财经类各专业的专业基础课。本书适用于各类高等学校专科层次的会计教学，也适用于高等教育自学考试和在职人员的进修培训。

本书出版以来，已多次重印，受到用书学校师生的好评。但自2000年以来，我国会计改革发展很快，颁发和施行了《财务会计报告》、《企业会计制度》和一批新的具体会计准则。这些新的改革成果，教材应当吸收。为此，经与中国财政经济出版社协商，决定对本教材进行修订。为了更便于教学，这次修订，对章节的安排，也做了适当变动。

会计，本来就是一门技术性、应用性很强的学科，按照高等职业教育人才培养目标和培养规格的要求，我们在本书的修订过程中，仍然力求

体现：理论以够用为度；突出应用性、实践性；通俗易懂，结构严谨。学完本书，要求学生达到：

1. 理解并掌握会计的基本理论和基础知识。这是熟悉和掌握会计核算方法的前提，也是对一个会计人员的基本要求。为此，我们尽量将会计的基本理论和基础知识讲述得浅显易懂。

2. 理解、掌握会计核算的各种专门方法，这是培养会计实际工作者所必需的要求。对于本课程来说，尤其必须熟练掌握和运用设置账户、复式记账、填制与审核会计凭证、登记账簿四种专门方法，这是对一名初级会计人员最起码的要求，也是学习会计专业后续课程必须具备的基本知识、基本技能。因此，我们在相关章节突出了经济业务实例的讲解，这实质上就是会计教学中的案例教学；同时，我们还安排了成套案例的练习题，供学生课后巩固课堂上讲授的内容。编制会计凭证，登记会计账簿，学生一定要达到能熟练地独立进行操作的水平。这是本课程的核心要求。

3. 对会计工作组织有一个初步的了解。

本书由四川行政学院（四川行政财贸管理干部学院）康述尧教授担任主编，大连民族学院李秀莲教授和山东商业职业技术学院张世体副教授担任副主编。主编提出修订大纲，并负责全书的总纂、修改、定稿。各章编写分工是：康述尧执笔编写第一、四、八章；李秀莲执笔编写第二、三章；张世体执笔编写第五、六、七章。

本书在修订过程中，得到中国财政经济出版社教育分社的大力支持，在此一并致谢。

由于编者水平所限，本书虽经修订，疏漏乃至错误仍然在所难免。恳请专家和使用本教材的老师、同学及其他读者多提宝贵意见。

顺致衷心的谢忱。

编 者

2004 年 4 月

目

录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念	(1)
第二节 会计的对象	(6)
第三节 会计准则	(12)
第四节 会计核算方法与程序	(20)
第二章 账户与复式记账	(26)
第一节 会计恒等式	(26)
第二节 会计科目与账户	(30)
第三节 借贷记账法	(36)
第四节 会计账户的分类	(47)
第三章 会计凭证与账簿	(66)
第一节 会计凭证	(66)
第二节 会计账簿	(83)
第四章 主要经济业务核算	(106)
第一节 筹集资金的核算	(106)
第二节 供应过程的核算	(111)
第三节 生产过程的核算	(118)
第四节 销售过程的核算	(131)
第五节 利润形成与分配的核算	(139)
第五章 期末账务处理	(154)
第一节 期末存货计价	(154)
第二节 期末账项调整与结转	(157)

第三节 对账和结账	(160)
第四节 财产清查	(163)
第六章 财务会计报告	(180)
第一节 财务会计报告概述	(180)
第二节 资产负债表	(185)
第三节 利润表	(194)
第四节 财务会计报告的报送与审核	(198)
第七章 会计核算形式	(202)
第一节 会计核算形式的意义和种类	(202)
第二节 记账凭证核算形式	(204)
第三节 科目汇总表核算形式	(224)
第四节 汇总记账凭证核算形式	(226)
第八章 会计工作的组织	(238)
第一节 会计法规体系	(238)
第二节 会计工作管理体制	(244)
第三节 会计人员和会计职业道德	(248)
第四节 会计基础工作规范	(251)
第五节 会计电算化	(254)

第一章

总 论

内容提示

本章介绍会计的基本理论。什么是会计？它有哪些基本职能？会计的目标是什么？会计的对象是什么？进行会计工作的基本前提条件和一般原则是什么？会计核算有哪些主要方法？会计工作的基本程序包含哪些内容？这些问题，都是我们学习会计课程必须首先要弄清楚的，也就是本章的内容。

第一节

会计的概念

一、会计的产生与发展

什么是会计？在社会公众的理解中，会计或者是指一种工作，一个职业，“会计就是记账、算账”，“会计就是管理钱财物资”，即是指会计工作；或者是指从事会计工作的人，即会计工作者，他们认为“会计就是记账的、算账的、管钱的”。我们学习会计这门课程，力图从会计工作出发，并使之上升到理性的认识，从会计作为一门科学的高度来认识、研究会计，探讨会计工作的规律，用以指导会计工作的实践。

社会公众关于对会计的理解，有其正确的一面，但是又很不全面。为了正确认识会计，我们有必要简要回顾一下会计的发展历程。

从会计的产生和发展历史看,我们可以得出这样一个结论:会计是适应人类社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。人类在最早的生产活动中就认识到,有必要对生产活动过程中的劳动耗费与劳动成果进行计量、计算、记录和登记,这便产生了最初的会计。“结绳记事”就可以看作是会计的萌芽。

随着生产活动的发展和经济管理要求的不断提高,会计也经历了一个由低级向高级,由简单到复杂的漫长发展过程。以下几方面是会计发展史上重要的坐标。

(一) 从生产职能的附带部分到独立的管理职能

人类最初的会计,都是直接生产者在生产之余附带进行的,马克思称此时的会计行为是“生产职能的附带部分”^①,这是因为当时生产力水平很低,没有必要将十分简单的计量、计算和记录交由专门的人进行^②。随着生产力水平的逐步提高,需要计量、计算和记录的事项越来越多,经济管理对信息的要求也越来越复杂,这就使得会计必须“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职能”^③,这就是专职会计人员的出现,会计成了一项专门的管理工作。据《周礼》记载,我国西周王朝(公元前1066~前770年)已出现“会计”这个词,周王朝还设置了专门核算财赋收支的官职——司会。在原始的印度公社,也设有“一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。”^④这都是会计执行独立管理职能的标志。

(二) 从核算范围的广泛性到对经济活动的特定方面——价值运动的核算

早期的会计,其核算范围是很广泛的,几乎包括经济活动过程的所有数量方面,主要内容是计算和登记财物的收支,主要采用实物计量单位,货币产生之后,当然也不排除货币计量单位。随着商品经济的发展,会计核算和监督的内容才逐渐发展成为经济过程的价值运动方面,货币计量单位才成为主要的计量尺度,而实物和劳动计量单位则成为辅助单位。

(三) 从单式记账法过渡到复式记账法

会计核算方法从简单到复杂、从低级向高级、从不完善到完善的发展过程,突出地表现为从单式记账法向复式记账法的发展过程。复式记账法的产生,是会计发展史上的一次革命性的变革,是一个历史的飞跃,具有划时代

① ③ ④ 《资本论》第一卷,人民出版社1972年版,第396页。

② 事实上,今天我国个体农户的大多数,会计仍然是“生产职能的附带部分”。

的意义。在会计学界,一般认为复式记账法最初产生于意大利,公元12世纪佛罗伦萨的银行账即是现代借贷复式记账法的萌芽。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒在他的《算术、几何与比例概要》一书中有一章叫《簿记论》,系统地总结了借贷复式记账法。可以说,这本书是现代借贷复式记账法的经典之作。我国会计从单式记账向复式记账的过渡一般认为在明代。15世纪以后出现的“三脚账”即是这种过渡的产物。17世纪中叶以后出现的“龙门账”和“四脚账”则是我国有代表性的收付复式记账法^①。借贷记账法传到中国已是20世纪初(1905年)的事了。

(四) 管理会计的兴起促进了传统会计向现代会计的转变

20世纪30年代以后,随着资本主义经济的进一步发展,传统会计的社会服务职能和内部管理职能逐步分离,从而形成了财务会计和管理会计相互依存又相对独立的两大会计分支,以内部管理为主要职能的管理会计在20世纪50年代定名,70年代就在全世界获得了广泛地发展。这是会计发展史上又一次历史性飞跃,从而使真正意义的现代会计得以确立。

实践证明,经济越发展,会计越重要,正如马克思所指出的:“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”。^②

二、会计的职能

会计的职能是会计内在的固有的功能。按照马克思的论述,会计的基本职能是“对过程的控制和观念总结”,我国会计学家将这两大基本职能称为反映和监督,我国《会计法》又定名为核算和监督。会计的核算(反映)职能是指会计运用一系列专门方法对经济活动过程及其结果进行计量、计算、记录和登记,最后以财务会计报告的形式对经济活动的信息进行总结,并报告给有关各方。会计的监督职能是指会计按照预先确定的目标和要求,利用会计核算所提供的信息,对经济活动进行分析、控制和指导,使之沿着正确的轨道前进,达到不断提高经济效益的目的。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。

会计的核算职能与监督职能的关系是:相互依存、密切结合、相辅相成。

^① 郭道扬:《会计百科全书》,辽宁人民出版社1989年版,第50~58页。

^② 《资本论》第二卷,人民出版社1972年版,第152页。

核算职能是基础，监督寓于核算之中，离开核算，监督就失去了依据；监督职能是指导，离开了监督，核算资料的质量就难以保证，甚至会变得毫无意义。因此，我们可以说：在核算的基础上进行监督，在监督的指导下进行核算。

核算和监督是会计的两大基本职能，随着管理会计的兴起，现代会计的职能已经大大拓展了，参与经济预测和决策也成了现代会计的一个重要职能。管理的重点在经营，经营的重心在决策，而科学的决策又建立在科学的预测基础之上，科学的预测和决策则必须掌握大量的经济信息。统计资料表明，现代企业进行经济预测和决策所必须的经济信息约有 70% 来自会计信息。因此，我们完全有根据认为参与预测和决策是会计本身固有的功能。再从高层会计人员在企业经营管理中的地位和作用看，也反映出会计有参与预测和决策的职能。

三、会计的特点

我们这里讲会计的特点，是讲现代会计的特点，主要是：

(一) 以货币为统一的、主要的计量单位，对经济活动主要从价值运动方面进行核算和监督

对经济活动进行计量，可以用实物、劳动和货币三种计量单位，这三种计量单位会计核算都要采用。但是，大家知道，显而易见地是，实物计量单位无法进行综合；劳动计量单位，表面看来是统一的，马克思讲过，商品的价值量就是包含在商品中的社会必要劳动时间量，但是，现阶段我们还无法计量“社会必要劳动时间”，我们可以计量的只是各种具体劳动的劳动时间，而具体劳动时间同实物计量单位一样不具有综合性；惟一具有综合性的就是货币计量单位，因为它综合地反映了商品的价值。所以，在商品经济条件下，会计主要通过货币计量单位，从价值方面反映各项经济活动状况。

(二) 会计核算具有全面性、连续性、系统性和综合性

全面性是指会计对所核算单位的所有经济活动都要进行反映和监督，不允许取舍，不能遗漏；连续性是指会计核算对经济活动要自始至终地如实反映，不允许中断和间断，不能跳跃式地反映；系统性是指会计信息的取得、加工、整理要分门别类、科学有序地进行，不能杂乱无章，任意堆砌；货币计量则保证了会计信息的综合性。

(三) 会计，特别是会计核算，有一套科学的专门方法，组成了一个方法

体系

这些方法是经过长期会计实践总结出来的,是别的管理方式所不用或很少采用的。这些方法,本章第四节要做简要介绍,本门课程主要就是阐述这些方法。

四、会计的目标

会计的目标就是会计的目的。人们运用会计核算和监督经济活动,目的很明确,就是提供经济活动过程及其结果的经济信息。由于会计主要是运用货币计量从价值运动方面反映经济活动,因而会计提供的经济信息又称财务信息。就企业会计而言,会计的目标主要是向三类信息使用者提供有用的会计信息。

(一) 企业外部与企业有经济利益关系的集团、单位和个人

主要包括企业的投资人和债权人,还有企业的供应商和客户等,他们需要随时了解企业的财务状况、获利能力、偿债能力等财务信息,以便进行投资、信贷或其他有关经济决策。

(二) 企业内部的管理人员和广大职工

在社会主义市场经济条件下,企业是自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的经济实体,为了增强企业的市场竞争能力,实现资本的保值与增值,实现利润最大化,企业价值最大化,必须加强内部管理,这就必须充分利用会计信息资料,进行科学的预测和决策,协调各方面的关系,实行科学管理,不断提高经济效益。

(三) 进行宏观管理的国家综合经济部门

我国的实践表明,实行社会主义市场经济,离不开国家的宏观调控和管理。进行宏观调控和管理的国家综合经济部门也必须充分利用企业、单位提供的会计信息,这些信息是制定宏观调控政策、方针、制度、办法的基础资料,没有这些基础资料,宏观调控就会失灵或根本失去作用。进行宏观调控的国家综合经济部门主要包括财政、税务、审计、物价、统计、工商管理管理和银行等部门。

此外,一些中介机构、组织和个人,如证券发行与交易机构,经纪人,会计师事务所及注册会计师,律师事务所及律师,经济报刊,经济研究单位及研究人员等,也常常要利用企业的会计信息资料。这些信息用户,主要是为前三类用户提供咨询、代理、服务。

五、会计的概念

通过以上分析，我们对会计有了一个基本的了解，对于“什么是会计”，我们可以做出如下表述：

会计是以货币作为统一的计量尺度，运用一整套科学的专门方法，对企业、事业、机关、团体等单位的经济活动进行全面、连续、系统、综合的核算与监督，为会计信息使用者提供有用的经济信息，并参与经济预测和决策的一种经济管理活动。

在关于会计概念的这个表述中，我们突出地强调了以下四方面的内容：

其一，会计的特点，三条特点已如前述。

其二，会计的职能，两个基本职能和一个拓展职能。

其三，会计的目标，提供有用的会计信息。

其四，会计的性质，是一种经济管理活动。

关于会计的性质，我们通过回顾会计的产生与发展，已经明确它是一种经济管理活动。它与生产管理、技术管理、营销管理、劳动人事管理、物资管理、设备管理、财务管理、成本管理等各项管理工作一样，是一项管理工作、管理活动。我国在 20 世纪 50 年代到 70 年代，一直把会计定性为管理工具，这对于充分发挥会计在经济活动中能动的管理职能十分不利，因此，20 世纪 80 年代以来，会计是一项管理活动的观点，逐渐在会计界得到多数同仁的认同，从而，会计的地位逐步提高，会计在经济管理中的作用，也逐渐得到更充分地发挥。可以毫不夸张地说“管理活动论”开创了我国会计发展的新纪元。

第二节

会计的对象

一、会计的一般对象

会计的对象是指会计所要核算和监督的内容。

我们已经知道，会计采用统一的货币计量单位对经济活动进行核算和监督，货币计量的经济活动，就是价值运动，通常叫作资金运动。因此，我们

说,会计的一般对象就是企业、事业、机关、团体等单位在社会再生产过程中的资金运动。

企业与事业、机关、团体(后者通常称作行政事业单位)等单位由于工作性质和任务不同,它们的资金运动方式也不同。

(一) 企业的资金运动

无论是工业企业,还是商品流通与服务企业,它们都要进行生产经营活动,并且要追求盈利。其资金运动是一种循环周转式运动。以下我们以工业企业为例,来说明这种运动方式的特征。

任何企业,为进行生产经营活动,首先必须拥有一定数量的货币资金,如现金和银行存款;运用货币资金购买材料物资,这通常称为供应过程;工人利用机器设备对材料物资进行加工,进入生产过程;生产出的产品卖出去,即通过销售过程,货币资金又流回来。这就是说,从货币资金开始,顺次经历供应过程、生产过程和销售过程,资金不断地改变其存在形态,最后又回到货币资金,这样一种周而复始的运动,我们称为资金的循环。由于生产经营活动的进行是连续不断地,因而,每一个资金循环的终点,就是下一个循环的起点,于是资金循环又重复进行下去。不断重复的资金循环我们称为资金的周转。简言之,资金的循环就是资金转圈的运动,资金的周转就是不断重复的转圈,两者是有差异的;但在日常生活中,我们不特别强调其差异,而将循环与周转联系起来,用以描述企业资金运动的特征。

(二) 行政事业单位的资金运动

行政事业单位包括行政单位和事业单位,前者是执行国家管理职能的单位,后者是为上层建筑和物质生产部门服务的单位,一般说来,它们都是非营利性的单位。它们从事业务工作所需要的资金,或者全部由财政预算拨款解决(如行政单位),或者部分由财政预算拨款解决,部分由其他方面的收入解决。拨款收入和其他收入都是为了满足业务工作所必须的支出,收入是支出的前提;资金支出之后,资金运动也就结束,不能产生回流。这种从收入到支出的运动方式,我们称之为单向直线运动,这是绝大多数行政事业单位资金运动的特点。

下面我们涉及的资金运动,一般都是指企业的资金运动。

二、会计对象的具体内容——会计要素

会计要素是指构成会计客体的必要因素,是对资金运动所涉及的具体项

目的科学归类，并为每一类别取一个名称，这就是会计要素。简言之，会计要素是按不同经济特征进行归类的会计项目。我国会计准则规定，企业的会计要素有：资产、负债、所有者权益（股份公司称股东权益）、收入、费用和利润六大要素。

企业的资金运动与任何其他运动一样，都是相对静止状态和显著变动状态的统一，因此，反映资金运动的会计要素也可分为反映资金运动相对静止状态的静态要素和反映资金运动显著变化状态的动态要素两类。

（一）静态要素

静态要素是对资金运动的某一时点呈现的会计项目所作的归类。如果将企业的资金运动过程比作一部放映中的电影，静态要素反映的就是电影“定格”时所呈现的状态。企业的静态会计要素包括资产、负债和所有者权益三个。

1. 资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源，包括各种财产、债权及其他权利，该资源预期会给企业带来经济利益。资产的特征是：它是一种由过去的交易和事项形成的经济资源；这种资源预期会给企业带来经济利益；必须为企业所拥有或控制，即或者所有权属于企业，或者企业依法享有使用权。这三条缺一不可。而预期能给企业带来经济利益是资产的本质特征。

企业的资产按流动性（变现能力）分为流动资产和长期资产（或称非流动资产）两大类。

（1）流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及暂付款项、存货及待摊费用等。

（2）长期资产（非流动资产）包括长期投资、固定资产、无形资产、长期待摊费用和其他资产。

①长期投资是指不准备在一年内变现的对外投资，包括长期股权投资和长期债权投资。

②固定资产是指使用期限长（至少在一年以上），单位价值较高，为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的资产，如房屋建筑物、机器设备、运输设备等。

③无形资产是指企业为生产商品、提供劳务、出租给他人、或为管理目