



● 丛书主编 乔正康

世纪职业技术教育会计系列教材

21 SHIJI ZHIYE JISHU JIAOYU
KUAJJI XILIE JIAOCAI

JICHU KUAJJI

基础会计

主 编 李显杰
副主编 吴 超
冯莲英



中国金融出版社

21 世纪职业技术教育会计系列教材

● 丛书主编 乔正康

基础会计

主 编 李显杰

副主编 吴 超 冯莲英



中国金融出版社

责任编辑：陈 昊

责任校对：孙 蕊

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/李显杰主编. —北京：中国金融出版社，
2004.7

(21 世纪职业技术教育会计系列教材)

ISBN 7-5049-3274-4

I. 基… II. 李… III. 会计学—职业教育—教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 064689 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部：(010) 66024766 读者服务部：(010) 66070833 (010) 82672183

网上书店：<http://www.chinafph.com> (010) 63286832 (010) 63365686

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印刷有限公司

尺寸 148 毫米×210 毫米

印张 9.125

字数 270 千

版次 2004 年 7 月第 1 版

印次 2004 年 7 月第 1 次印刷

印数 1—5 000

定价 18.00 元

如出现印装错误本社负责调换

21 世纪职业技术教育会计系列教材

编委会

顾 问：李海波 谭光宇

主 任：乔正康

副主任：王金台 范荷英

委 员：（以姓氏笔画排序）

马元兴 张大成 张 玄 刘顺喜

李显杰 何香凝 高国兴 徐恒山

程 思 屠红卫

策 划：凌代宏

总 序

“经济国际化，经营全球化，人才本土化”是当今世界经济生活的生动写照。以加入世贸组织为契机，我国进一步融入世界经济中，财经工作者必须学习、掌握一系列有关国际市场经济的准则、规则、方法等新知识、新技术，才能适应新形势下现代财经工作的需要，进而激发创新能力，为我国经济的进一步繁荣和发展贡献力量。

我国经济的飞速发展向职业教育提出了培养大量高素质的中、高级现代财经人才的需求。近年来，国家级、省部级财经类重点中职学校的规模普遍扩大，国家规划教材、行业规划教材、省市组编的教材，还有校际协作编写的教材等等，品种繁多，百花齐放，为学校教学、企业员工培训提供了很多方便，也使得教材本身的质量在竞争中不断提高。

按照教育部《面向 21 世纪教育振兴行动计划》中提出的“职业教育课程改革和教材建设计划”的精神，我们在前人的基础上进行探索和创新，从基础课程的教材、主干专业课教材做起，有计划地编写具有现代经济特色的“21 世纪职业技术教育通用教材”系列。

开设财经专业的中、高等职业教育的学校是我们服务的主要对象。我们理解的“现代财经”，内容是十分广泛的，包括财务会计知识与技术，财政金融法规与准则，企业事业单位的经营、管理，税务、审计、国有资产的管理等内容。我们的教材着眼于新世纪初我国大、中、小企业诸多岗位的需要，以培养中、高级应用型财经专业技术人才为目标，以素质教育为基础，以能力培养为本位，注重创新意识与创新能力的培养。本系列教材的编写遵循了以下几个原则：

1. 层次性原则。以中职三校生为主要使用对象，兼顾高职生。
2. 职业性原则。中、高职会计专业培养的是与我国社会主义现代化建设要求相适应，德、智、体、美等全面发展，具有综合职业能

力,面向基层企事业单位和经济组织,从事基本会计核算、会计分析、会计事务管理等工作的人员。其岗位群主要是会计核算员、财税协管员、银行出纳、企业收银员、统计员、营销员等。本系列教材注重职业性,充分考虑学生取得有关技能等级证书和上岗的需要。

3. 衔接性原则。一是与中学文化基础相衔接;二是与高等教育会计专业教学内容相衔接;三是与初中级技能证书考核要求相衔接,教材内容方便学生考证。

4. 素质教育与能力培养相结合的原则。多年的实践和大量调查证明,最受欢迎的职教毕业生主要具有两个优势:工作态度好,吃苦耐劳;动手能力强,各项核算业务既快又准。本系列教材力争素质教育和能力培养双落实。

为此,我们还努力消除过去教材概念阐述多,实际事例少;文字多,图表少;讲的内容多,练的要求少的弊端,不但注重内容更新,而且注重体例更新,使教材成为教师精讲、学生多练的“蓝本”。

为了达到这个目的,我们组织了从事多年中、高职教育的有丰富教学经验和实践经验的老师组成“21世纪职业技术教育通用教材”编委会和编写小组,以国家最新的相关政策、法规为依据,参阅国内外最新版本的相关教材,参照相关行业的实际操作要求和方法,深入浅出、通俗易懂地阐述有关理论,详细地讲解有关的操作方法,增强学生的感性认识,培养学生的动手能力,使学生真正成为新世纪中的适用人才。

我们的系列教材在编写体例上做了一些探索和改革,如每章正文前列出了本章“学习目标”,正文之后有本章重要内容小结、实例应用、练习题、必须掌握的概念和专业词语等。

我们的系列教材追求文字精练,篇幅适中,以减轻学生的经济负担。我们竭诚希望有志于此的同仁加入我们的编写队伍或给予指导,共同为我国新世纪中、高级职业教育做些微薄的贡献。

乔正康
2004年6月

前 言

为适应社会主义市场经济体制改革的需要，满足职业教育改革与发展对新教材的需要以及广大企业财会工作者的需要，我们新编了《基础会计》一书。

本书以最新的《企业会计准则》为依据，力求理论联系实际，对会计学的基本理论、基本技能和基本方法作了比较深入、具体的阐述。具有通俗易懂、简明适用、可操作性强的特点。既可作为经济类院校相关专业教学用书，也可作为会计、经济管理等实际工作者的培训用书和工作指导用书。

本书由高级讲师、注册会计师、享受国务院特殊津贴的教育专家李显杰同志担任主编，吴超、冯莲英任副主编，参加编写的还有：周百灵、李平。具体分工如下：李显杰（第一章），吴超（第二、三章），冯莲英（第四、五章），李平（第六、七、八章），周百灵（第九、十章）。全书最后由李显杰总纂定稿。

鉴于编者水平有限，加之时间仓促，疏漏与不妥之处在所难免，敬希同行朋友多多批评指正。

在本书的编写过程中，参考了有关书籍和期刊杂志，在此一并致谢。

编 者
2004 年

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概念及特点	1
第二节 会计的产生和发展	4
第三节 会计的职能和任务	6
第四节 会计的基本方法	8
思考与练习题	12
第二章 会计要素和会计等式	14
第一节 会计要素	14
第二节 会计等式	20
思考与练习	25
第三章 账户与借贷记账法	31
第一节 会计科目	31
第二节 会计账户	39
第三节 借贷记账法	41
第四节 试算平衡	50
思考与练习	55
第四章 借贷记账法的应用	65
第一节 会计处理基础	65
第二节 筹资业务的核算	68
第三节 采购业务的核算	72
第四节 制造业务的核算	77
第五节 销售业务的核算	87

第六节 其他业务的核算	92
第七节 财务成果业务的核算	96
思考与练习	105
第五章 会计凭证	114
第一节 会计凭证的概念和种类	114
第二节 原始凭证	115
第三节 记账凭证	121
第四节 会计凭证的传递与保管	128
思考与练习	132
第六章 会计账簿	137
第一节 会计账簿的概述	137
第二节 会计账簿的设置和使用规则	139
第三节 会计账簿的登记方法	143
第四节 错账的更正	149
第五节 对账和结账	153
思考与练习	158
第七章 财产清查	162
第一节 财产清查的概述	162
第二节 财产清查的方法	166
第三节 财产清查的账务处理	172
思考与练习	176
第八章 会计报表	180
第一节 会计报表概述	180
第二节 资产负债表	185
第三节 利润表	190
第四节 会计报表附注与财务情况说明书	193

思考与练习·····	195
第九章 账务处理程序 ·····	199
第一节 账务处理程序的意义与种类·····	199
第二节 记账凭证账务处理程序·····	200
第三节 汇总记账凭证账务处理程序·····	202
第四节 科目汇总表账务处理程序·····	206
第五节 日记总账账务处理程序·····	208
第六节 多栏式日记账账务处理程序·····	211
第七节 账务处理程序举例·····	213
思考与练习·····	240
第十章 会计机构与会计职业要求 ·····	244
第一节 会计机构设置·····	244
第二节 会计人员及任职要求·····	248
第三节 会计工作交接与会计档案·····	253
第四节 会计人员职业道德规范·····	258
思考与练习·····	261
附录 1: 中华人民共和国会计法 ·····	263
附录 2: 企业会计准则 ·····	273

第一章 总 论

学习目标

- (1) 明确会计的概念及特点。
- (2) 了解会计的产生和发展。
- (3) 认识会计的职能及任务。
- (4) 理解会计核算方法及其联系。

第一节 会计的概念及特点

一、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币作为主要计量单位，采用一系列专门的方法，对企业、行政事业单位的经济活动进行连续、系统、综合的核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制，借以提高经济效益的管理活动。

从会计的定义，我们可以看出：

1. 会计首先是一种经济计算。它要对经济过程利用货币为主要计量尺度进行连续、系统、全面、综合的计算。经济计算是指人们对经济资源（人力、物力、财力）、经济关系（等价交换、所有权、分配、信贷、结算等）和经济过程（投入、产出、收入、成本、效率等）所进行的数量计算的总称。经济计算既包括对经济现象静态状况的存量计算，也包括对动态状况的流量计算；既包括事前的计划计算，也包括事后的实际计算。会计是一种典型的经济计算，经济计算除包括会计计算外，还包括统计计算和业务计算等。

2. 会计是一个经济信息系统。它将一个公司分散的经营活动转化成一组客观的数据，提供企业资金、劳动、所有权、收入、成本、

利润、债权、债务等信息。向有关方面提供有关信息咨询服务，相关人员都可以通过会计提供的信息了解企业的基本情况，并作为其决策的依据。可见，会计是以提供财务信息为主的经济信息系统，是企业经营的计分牌，因而会计又被人称为“企业语言”。

3. 会计是一项经济管理工作。在非商品的经济条件下，会计直接对财产物资进行管理；在商品经济条件下，由于存在商品生产和商品交换，经济活动中的财产物资都是以价值形式表现的，会计是利用价值形式对财产物资进行管理的。如果说会计是一个信息系统，主要是对企业外部的有关信息使用者而言；说会计是一个经济管理活动，则主要是对企业内部来说的。从历史的发展和现实状况来看，会计是社会生产发展到一定阶段的产物，是适应生产发展和管理需要而产生的，尤其是随着商品经济的发展和市场竞争的出现，要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督。同时，会计的内容和形式也在不断地完善和变化，由单纯的记账、算账，主要办理账务业务，对外报送会计报表，发展为参与事前经营预测、决策，对经济活动进行事中控制、监督，开展事后分析、检查。可见，会计无论是过去、现在或将来，它都是人们对经济进行管理的活动。

4. 会计是一种管理活动，说明了会计的本质。因为会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。生产活动一方面创造物质财富，另一方面又有劳动消耗。在一切社会形态下，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能小的劳动消耗，取得尽可能多的劳动成果。为了达到这一目的，除不断采用先进生产技术外，还要随时掌握经济活动进程中的数量变化，并不断地对这一过程的所得和所费进行观察、计量、记录、分析、考核、控制，使之不断节约劳动消耗，取得更多的劳动产品。而这些都是依靠会计来完成的。

从上述会计的定义我们还可以看出：会计是以货币作为主要的计量单位，其提供的主要是价值信息；采用的方法是会计上专有的方法，如：会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法等；会计的对象是企业 and 行政事业单位的经济活动，即各单位的资金运动，具体说

是指会计六要素；会计的职能是核算、监督、检查、分析、预测、决策等；会计的目的是提供会计信息，满足有关各方的需要。对于国家和企业等单位本身来讲，会计又是国家和各单位经济管理的一个组成部分，是国家和各单位的一项管理活动。

二、会计的特点

1. 会计以货币作为主要的计量单位

经济核算通常有三种量度：劳动量度、实物量度和货币量度。劳动量度是以时间为单位计算劳动消耗。实物量度是以各种财产物资的实物数量为计量单位。在实际工作中，将物化劳动换算为时间量度是相当不容易的，不同质的财产物资又不能用一个共同的数量单位汇总计算，只有采用货币量度才便于将活劳动、不同质的财产物资等物化劳动都用价值去衡量。

会计核算的对象是社会再生产过程中的资金运动，资金是再生产过程中财产物资的货币表现，只有采用价值形式才便于反映整个再生产中各项经济活动，才便于通过会计报表进行汇总和综合考核。货币本身具有价值，可以代表财富贮藏，可以作为支付手段，也可以作为商品交换的媒介。所以，以货币作为主要的统一的计量单位就成为会计的一大特点。

2. 会计核算必须以合法的原始凭证作为依据

原始凭证是经济业务的最原始记录，是获取真实、系统经济信息的基础。只有以合法的原始凭证为依据，才能获得真实可靠的经济信息。在会计实现了电算化后，也是以取得合法的原始凭证为基础进行运算和应用的。

3. 会计核算具有连续性、系统性和全面性的特点

连续性是指会计对经济业务的核算是按业务发生的时间顺序不间断地进行的。

系统性是指会计可以运用科学的方法对经济业务进行分类和汇总，对会计核算资料进行系统加工、整理，为信息使用者提供真实、有用的信息。

全面性是指会计能对以货币计量的全部经济业务进行核算和控制，并且对每笔经济业务的来龙去脉都能记录清楚。

4. 具有一套科学、完整的核算方法

会计核算和监督有一套比较系统科学的方法。通过这些方法将复杂的经济业务经过确认、记录、分类、汇总，最后系统、综合地反映出来，达到会计管理的目的。

第二节 会计的产生和发展

会计是基于人类生产活动和对生产活动进行管理的需要而产生和发展的。经济越发展，会计越重要。会计为经济管理服务，又反作用于经济发展。

会计在我国有悠久的历史。据有关史料记载，我国在原始社会的末期就有了会计活动的萌芽。“会计”一词在我国最早见于西周。西周王朝设置了专职官员掌管财务赋税，计算财政收支，核实王朝财产。到了唐宋时期，出现了“四柱结算法”。所谓“四柱”是指“旧管”（相当于“上期结存”）、“新收”（相当于“本期收入”）、“开除”（相当于“本期支出”）、“实在”（相当于“本期结存”）四个部分。这四个部分之间的关系是“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”。通过这一平衡公式，既可检查日常记账的正确性，又可反映经济活动的全貌。这是我国古代会计的一个杰出成就，即使在现代会计中，仍然运用这一平衡关系。明末清初，由于商业和手工业趋向繁荣，为适应这一经济环境，出现了新的记账方法，即“龙门账”。它把全部账目分为“进”（相当于各项收入）、“缴”（相当于各项支出）、“存”（相当于各项资产）、“该”（相当于各项负债）四大类，运用“进 - 缴 = 存 - 该”的平衡公式计算盈亏。该公式平衡，称为“合龙门”。在清代，又产生了“天地合账”。

我国解放以后，尤其是改革开放以后，会计研究工作取得了丰硕成果，会计实务和会计理论出现了前所未有的重大发展。1985年《中华人民共和国会计法》的颁布实施，推动了会计法规体系的建设。

1993年7月1日在全国范围内实施的《企业会计准则》和新的行业会计制度，标志着我国会计步入社会主义市场经济的轨道，并向着国际化迈出了坚实的一步。近年来我国陆续颁布了十几个具体会计准则。1999年10月31日，继1993年3月后再次修订了《会计法》并于2000年7月1日开始实施，为规范会计行为，保证会计资料真实、完整，维护社会主义市场经济秩序提供了法律保证。2000年颁布了统一的《企业会计制度》，进一步规范了企业的会计核算，以保证真实、准确地提供会计信息。这些都大大加强了我国会计理论研究和会计核算工作与国际惯例接轨的步伐，对提高会计信息质量起到了重要作用。

会计在国外也有悠久的历史。在12世纪前后，具有资本主义萌芽的意大利，出现了复式簿记。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利所著《算术、几何比及比例概要》一书问世，对复式记账法做了系统的说明，为复式记账法在全世界的推广奠定了基础。进入19世纪，由于资本主义工业革命的成功和生产技术的改进，工商业活动迅速发展，产生了一系列新的会计理论和会计方法，出现了成本会计，后来股份制公司的出现推动了会计的理论、技术方法的进一步发展。20世纪以后，随着社会经济的发展和管理要求的不断提高，会计的地位和作用，它所计算和考核的内容、范围，以及所要达到的要求，都在不断发生变化。这也使会计的目标，会计所应用的原则，以及会计信息披露的内容、范围随之而不断变化，并日趋完善。会计准则出现，管理会计诞生。管理会计的产生和发展是会计发展史上的又一次伟大变革，从此，现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。从另一方面看，科学技术水平的提高也对会计的发展起了很大的推进作用。现代数学、现代管理科学与会计的结合，特别是电子计算机技术引进会计领域，使会计在操作方法上有了根本性的变化。随着世界经济和科学技术的发展，世界范围内的会计必将得到更快的发展和完善。

第三节 会计的职能和任务

一、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能，通俗地讲，就是从理论的高度来论述会计能够干什么。会计的基本职能是核算和监督。

1. 核算职能

核算职能是指会计通过确认、计量、记录和报告，从数量上反映企业单位已经发生或完成的经济活动，为有关各方提供会计信息的功能。

《会计法》第十条规定，下列经济业务事项，应当办理会计手续，进行会计核算：

- (1) 款项和有价证券的收付。
- (2) 财物的收发、增减和使用。
- (3) 债权债务的发生和结算。
- (4) 资本、基金的增减。
- (5) 收入、支出、费用、成本的计算。
- (6) 财务成果的计算和处理。

2. 监督职能

监督职能是指会计根据国家的有关法规制度、单位制定的计划、预算和定额以及会计要求进行监督，使企业单位的经济活动不超出规定的范围，不脱离既定的目标，同时保证会计资料的真实正确、合理合法的功能。

会计监督贯穿于会计核算过程中，即对经济活动核算的同时进行监督；会计监督不仅体现在事后即经济业务已经发生或已经完成，还体现在事前、事中即经济业务尚未发生或在发生过程中；检查经济活动合法性、合规性、合理性是会计监督职能的重要方面。

上述两项基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会是

计监督的基础，没有核算所提供的会计信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算职能的保障，只有核算、没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

当然，随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深入，会计所发挥的作用日益重要，其职能也在不断丰富和发展。除上述基本职能外，会计还有检查、分析、预测、决策等职能，而这些职能均为两个基本职能的发展和延伸。

二、会计的任务

会计的任务是指在会计职能的作用下，会计人员为满足会计信息使用者及经济管理的需要应做的工作。现阶段，我国会计的任务可以概括为以下三个方面：

1. 进行会计核算，正确及时地提供会计信息

会计应该充分发挥其核算职能，对企业经济活动进行连续、系统、综合地记录、计算，及时地提供有关企业财务状况、经营成果的经济信息，以满足国家宏观经济管理的需要，满足投资人、债权人及有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要。

实行会计监督，能够保证经济活动合理合法，保证会计资料真实正确。对于国家及企业制定的各项规章制度，会计人员进行会计核算时必须严格执行。具体地讲，就是要正确记录计算收入、费用、利润。对于弄虚作假、铺张浪费等经济业务，会计人员应当拒不记账，并责令有关人员改正。

2. 预测经济前景，参与经济决策

会计不仅要在会计监督的作用下，经过会计核算提供可靠的会计信息，还要善于利用会计信息预测企业将来的发展趋势，做出科学的经营决策。

3. 考核分析企业的经营情况和财务状况，及时总结经验教训，不断提高经营管理水平

通过对会计核算资料的分析、计算、比较，考核计划或定额的完成情况，考核各项规定的执行情况，及时发现问题，找出差距，总结