

高等院校经济与管理专业教材

基础会计

■ 孟永峰 贾国军 主 编
■ 门素梅 杨保利 副主编

本书配有
电子教案

 人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

高等院校经济与管理专业教材

基础会计

孟永峰 贾国军 主 编
门素梅 杨保利 副主编

人民邮电出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/孟永峰, 贾国军主编. —北京: 人民邮电出版社, 2003.9
高等院校经济与管理专业教材

ISBN 7-115-11490-0

I. 基... II. ①孟... ②贾... III. 会计学—高等院校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 062926 号

高等院校经济与管理专业教材

基础会计

主 编 孟永峰 贾国军

副 主 编 门素梅 杨保利

责任编辑 赵卉蓉

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号

邮编 100061 电子函件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

读者热线 010-67129326

北京汉魂图文设计有限公司制作

北京朝阳展望印刷厂印刷

新华书店总店北京发行所经销

◆ 开本: 720×980 1/16

印张: 22.25 2003 年 9 月第 1 版

字数: 424 千字 2003 年 9 月北京第 1 次印刷

ISBN 7-115-11490-0/F · 456

定价: 35.00 元

本书如有印装质量问题, 请与本社联系 电话: (010) 67129223

内 容 提 要

本书以基本账务处理程序（记账凭证——账簿——报表）为主线，阐述了会计的历史发展过程、复式记账的原理、会计凭证的填制和审核、会计科目和账户的设置，以及财务处理程序的不同类型等。

本书适用于高等院校财经类专业的学生，也可供各行各业的财会人员、管理人员，以及财会方面的研究人员参考使用。

前 言

进入 21 世纪以来,我国的会计环境、会计理论和会计实践发生了重大变化。2000 年 7 月 1 日,我国正式实施了新的《会计法》,对规范会计行为、保证会计工作质量、完善会计核算、强化会计监督制度、加大对违法会计行为的惩治力度等方面做了详细、明确的规定。《企业会计制度》的问世,改变了过去各行业会计核算各自为政的混乱局面。各项具体会计准则的陆续颁布与实施,为我国会计工作更为规范、有续提供了保证。

本书在编写内容上,力求反映《企业会计制度》、《会计法》、《企业会计准则》和《财务报告条例》等各项规定,同时也适当介绍了一些国际上通用的会计原则、惯例和方法,可以开阔学生的思路,使教材内容更为新颖、实用,而且更富有特色。

对于本书的体例结构,我们既不固守原有的教材模式,也不完全摒弃原有教材中经过教学实践认为是合理可用的部分。我们的出发点是力求体现“易教易学”的原则。本书大致可以分为以下三个部分:

第一部分:总论,第 1 章。主要论述会计涵义、会计对象与会计要素、会计核算的基本假设和一般会计原则等基本内容。本章是以后各章节的基础与关键。

第二部分:会计核算方法,第 2 章至第 9 章。该部分是教材的主体篇章,主要论述了会计科目与账户的设置、复式记账的原理及应用、填制和审核会计凭证、登记账簿和编制报表。

第三部分:专题介绍,第 10 章至第 12 章。主要介绍了会计核算的组织程序、会计工作组织和会计电算化等基本内容。

本书由孟永峰、贾国军担任主编,提出编写大纲,负责初稿的修改、总纂。门素梅、杨保利担任副主编。

本书的编写组成员及分工如下:孟永峰编写第 1 章、第 4 章;贾国军编写第 2 章、第 10 章;门素梅编写第 5 章;杨保利编写第 6 章;张勇编写第 3 章;张改

青编写第 9 章；张百祥编写第 7 章；李艳芳编写第 8 章；王彦超编写第 11 章；王颖编写第 12 章。

编 者
2003 年 7 月

目 录

第 1 章 总论	1
1.1 会计的涵义	1
1.2 会计对象与会计要素	4
1.3 会计核算的基本前提	9
1.4 会计核算的一般原则	13
1.5 会计核算方法	18
第 2 章 会计科目与账户	22
2.1 会计科目	22
2.2 会计账户	28
第 3 章 复式记账	31
3.1 复式记账原理	31
3.2 借贷记账法	33
第 4 章 企业基本经济业务的核算	44
4.1 企业基本经济业务概述	44
4.2 资金筹集业务的核算	46
4.3 生产准备业务的核算	49
4.4 产品生产业务的核算	57
4.5 产品销售业务的核算	64
4.6 财务成果业务的核算	67



第 5 章 账户的分类	87
5.1 账户按经济内容的分类	87
5.2 账户按用途和结构的分类	89
第 6 章 会计凭证	105
6.1 会计凭证的意义和种类	105
6.2 原始凭证的填制和审核	109
6.3 记账凭证的填制和审核	117
6.4 会计凭证的传递和保管	124
第 7 章 账簿	128
7.1 账簿的意义和种类	128
7.2 账簿的设置与登记	131
7.3 账簿登记和启用的规则	145
7.4 结账和对账	149
第 8 章 财产清查	155
8.1 财产清查的意义和种类	155
8.2 财产清查的方法	157
8.3 财产清查结果的账务处理	161
第 9 章 财务报告	168
9.1 财务报告概述	168
9.2 资产负债表	170
9.3 利润表	175
9.4 现金流量表	179
9.5 财务报告的报送、汇总和审批	187
9.6 财务报表的分析	188
第 10 章 会计核算组织程序	196
10.1 会计核算组织程序概述	196

10.2	记账凭证核算组织程序	198
10.3	科目汇总表核算组织程序	200
10.4	汇总记账凭证核算组织程序	225
10.5	日记总账核算组织程序	231
10.6	分录日记账核算组织程序	233
第 11 章	会计工作组织	237
11.1	组织会计工作的意义和要求	237
11.2	会计人员和会计机构	238
11.3	会计法规和制度	240
11.4	会计档案简介	244
第 12 章	会计电算化	249
12.1	会计电算化概述	249
12.2	会计电算化的基本原理	252
12.3	网络会计介绍	256
附录 1	中华人民共和国会计法	260
附录 2	企业会计制度	268
附录 3	企业财务会计报告条例	318
附录 4	会计基础工作规范	326
附录 5	会计从业资格管理办法	342

第 1 章 总 论

学习目标：通过本章的学习，应该明确并掌握会计的涵义、职能，会计核算的基本前提和一般原则的基本内容及其在会计核算工作中的运用和意义；理解会计要素的概念、分类和特征；了解会计核算的各种方法。

1.1 会计的涵义

1.1.1 会计的产生和发展

会计的产生和发展经历了很长的历史时期。它是随着社会生产的发展和加强管理的要求而产生，并随着社会经济，特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断完善、提高的。

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，取得一定的劳动成果；另一方面要发生劳动耗费，包括人力、物力的耗费。在一切社会形态中，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，做到所得大于所费，提高经济效益，以满足生活和生产的需要。为了达到这一目标，就必须对劳动过程进行组织和规划，同时对劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、记录和计算，并以计算的结果与以往的结果或他人的结果进行比较和分析。这就是最早的管理，会计也是顺此要求而产生的。

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作，无论在中国还是外国，在很早以前就出现了。公元前 1 000 年左右就有了简单的记录和计算。但是，最初的会计只是作为生产职能的附带部分，即由生产者在生产时间之外附带的把收入、支付等事项记载下来，只有当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品之后，它才逐渐从生产职能中分离出来，成为一种独立的职能，并逐步产生了专门从事这一工作的专职人员。社会生产活动的发展，尤其是社会生产商品化程度的不断提高，使会计有了一个从简单到复杂、从低级到高级的不断发展过程。它记录的内容在不断丰富，记录的方法也在不断更新。一般认为，从单式记账法过渡到复式记账法，是近代会计的形成标志，即 15 世纪末期，意大利数学家卢卡·巴其阿勒



有关复式记账论著《算术、几何与比例概要》的问世，标志着近代会计的开端。

随着社会经济的发展和管理要求不断提高，会计的地位和作用，它所计算和考核的内容、范围，以及所要达到的目的和要求，都在不断发展和变化。这也使会计的目标、会计所应用的原则以及会计信息的披露内容、范围等随之而不断变化，日趋完善。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促进作用。现代数学和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。这种变化不仅体现在会计有了更多、更快的取得信息、披露信息的手段，也表现为会计可进一步利用取得的信息，更好地为管理服务。这样，比较完善的现代会计就逐步形成了。一般认为，成本会计的出现和不断完善，以及在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离而单独成科，是现代会计的开端。另外，随着社会分工的进一步细化，各行各业和与之相关的社会事业也有了长足发展，这也使得居于经济管理地位的会计在不同行业和社会事业之间有了自己的立足点，并逐步形成了相应的会计分支。

由于人们对会计上述产生、发展的看法不尽相同，致使会计至今尚无一个统一而完整的定义。因此，为了说明什么是会计，就必须综合会计的所有特性，并从会计工作的实践出发，首先了解会计所具有的职能和会计职能的特点，然后再对会计的涵义进行理论概括。

1.1.2 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能或能够发挥的作用。会计的职能有很多，但其基本功能应当概括为两个：核算职能和监督职能。

1. 会计的核算职能

会计的核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告，从数量上反映企事业单位已经发生或完成的经济活动，为经营管理提供经济信息的功能。核算职能是会计的最基本职能。核算职能的基本特点是：

(1) 会计主要是利用货币计量，综合反映各单位（企业和行政、事业单位）的经济活动情况，为经济管理提供可靠的会计信息。从数量方面反映经济活动，可以采用三种量度：实物量度、货币量度和劳动量度（劳动工时）。在市场经济发达的条件下，为了有效地进行管理，就必须广泛地利用综合的价值形式，以计算生产资源的占用、劳动的耗费、产品销售收入的取得和利润的实现、分配等，所以，主要利用货币计量，从数量方面综合反映各单位的经济活动情况，是现代会计的一个重要特点。

(2) 会计核算不仅是记录已发生的经济业务，还应面向未来，为各单位的经营决策和管理控制提供依据。随着市场经济的发展，市场竞争日趋激烈，社会经

济活动日益复杂化,企业的经营活动是否符合既定的目标,还要周密地规划企业未来的行动。为此,不仅要求会计如实地提供发生的经济业务的情况,还要预测企业的未来,对企业的发展提供一些具有前瞻性的会计信息,以此作为对未来经济活动的控制依据,并通过信息反馈,亦即下一个会计过程核算职能的发挥,为会计监督职能的实现创造条件。

(3) 会计核算应具有连续性、完整性和系统性。所谓连续性,是指对各种经济业务应当按照其发生的时间顺序依次进行登记,而不能有所中断。所谓完整性,是指凡是会计核算的内容都必须加以记录,不能遗漏。所谓系统性,是指会计提供的资料必须在科学分类的基础上形成相互联系的有序整体,而不能杂乱无章。只有依据连续的、完整的和系统的数据资料,才能全面、系统地反映各单位的经济活动情况,考核其经济效益。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计具有按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的经济信息,对企业和行政事业单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。其特点是:

(1) 会计监督主要是利用核算职能提供的各种价值指标进行的货币监督。前已述及,会计核算主要是通过货币计量,提供一系列综合反映企业经济活动的价值指标,如资产、负债、所有者权益、收入、成本费用、利润以及偿债能力、获利能力等指标。会计监督就是依据这些价值指标进行的。例如,利用资产指标,可以了解企业一定时期的资产总额及其结构,考核企业资产的利用情况,以提高资产的利用效果;利用成本费用指标,可以综合考核各项费用支出情况,控制各项消耗,防止浪费的发生;利用收入、利润等经营成果指标与成本费用、资产指标对比,可以考核劳动耗费和物质资源利用的经济效益等等。通过这些价值量指标对各单位的经济活动进行监督,不仅可以比较全面地控制各单位的经济活动,而且可以经常地和及时地对经济活动进行指导和调节。

(2) 会计监督是在会计核算各项经济活动的同时进行的,包括事前、事中、事后监督。事前监督是指会计部门在参与制定各种决策以及相关的各项计划和费用预算时,依据有关政策、法规、制度和经济活动的一般规律,对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性的审查,是对未来经济活动的指导。事中监督是指在日常会计工作中,对已发现的问题提出建议,促使有关部门采取措施,调整经济活动,使其按照预定的目标和要求进行。事后监督则是指以事先制定的目标、标准和要求为准绳,通过分析已取得的会计资料,对已进行的经济活动的合理性、合法性和有效性进行的考核评价。

会计核算职能和监督职能是不可分的。二者的关系是辩证统一的。没有会计



监督,会计核算就失去存在的意义;没有会计核算,会计监督就失去存在的基础。

1.1.3 会计的涵义

综上所述,我们可对会计作如下界定:会计是通过收集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准的经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。

1.2 会计对象与会计要素

1.2.1 会计对象

会计对象是指会计所核算和监督的内容,即会计的客体。在社会主义市场经济条件下,会计的对象是社会再生产过程中的资金运动。

由于企业、事业和行政单位的经济活动的具体内容不同,资金运动的方式不同,因此,这些单位所要核算和监督的具体对象也不一样。下面以工业企业为例加以说明。

工业企业的资金运动按其运动的程序可分为资金取得、资金周转和资金退出三个环节。相对应而言,工业企业生产经营过程可以划分为供应过程、生产过程和销售过程。

在供应过程中,企业以银行存款或现金等货币资金购买材料等各种劳动资料,为进行生产而储备必要的物资,资金从货币资金形态转化为材料的储备资金形态。

在生产过程中,企业为了进行产品生产,必须拥有一定数量的劳动力、劳动资料和劳动对象。劳动者运用劳动资料对劳动对象进行加工,使劳动对象发生性质或形态上变化,制造出产品。在这一过程中,由于材料投入生产,并以货币资金支付工资和其他费用,资金就从材料储备形态和货币形态转化为在产品、半产品形式的生产资金形态;此外,在生产过程中,厂房、机器设备等劳动资料因使用而磨损,其价值通过折旧方式转移到在产品价值中,也构成生产资金的一部分。当产品制造完成,资金又从在产品的生产资金形态转化为产成品的资金形态,这时,资金从生产过程进入了销售过程。

在销售过程中,企业将产品销售出去,通过一定的结算方式,重新取得货币资金,这时,资金从成品资金形态又转化为货币资金形态。企业的这部分资金,包括了企业投资者投入的资金和通过生产经营活动,超过原有投资的价值而形成的利润。企业利润扣除按国家规定上交的税金,便是净利润,归投资者所有。

企业的资金从货币形态开始,依次经过供应、生产、销售三个过程,最后又

返回原来的出发点，这就是资金的循环。资金周而复始的循环，形成资金的周转。企业的资金除了循环周转外，有时还会发生资金投入和退出的情况，例如接受投资和经法律程序减少资本等，这些资金的增减变动同样也是企业的资金运动。

上述过程中，由于资金的取得、运用和退出等经济活动所引起的各项财产和资源的增减变化情况，在经营过程中各项生产费用的支出和产品成本形成的情况，就构成了工业企业会计的具体对象。

1.2.2 会计要素

会计要素即会计对象的具体化。会计要素是设置会计科目的基本依据，也是构成会计报表的基本要素。我国《企业会计准则》将会计要素分为六个：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。下面分别予以说明。

1. 资产

资产是指过去的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。包括各种财产、债权和其他权利。企业的资产按其流动性可分为流动资产、长期资产、固定资产、无形资产和其他资产。

流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

长期投资是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

无形资产是指企业为生产商品、提供劳务、出租给他人，或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。包括专利权、非专利技术、商标权、土地使用权、商誉等。

其他资产是指除流动资产、长期资产、固定资产、无形资产以外的资产，包括长期待摊费用、特准储备物资、冻结物资、涉及诉讼中的财产等。

2. 负债

负债是过去交易、事项形成的现实义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。企业的负债按其偿还期限可分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付及预收款项、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括



长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。包括企业投资人的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

4. 收入

收入是企业在销售商品或者提供劳务及让渡资产使用权等日常经营活动中形成的经济利益的总流入。包括主营业务收入、其他业务收入。

主营业务收入是指企业从主要经营活动中取得的收入，如工业企业的产品销售收入，商品流通企业的商品销售收入。

其他业务收入是指企业除了主营业务收入以外的其他业务活动所取得的收入，如材料销售、技术转让、固定资产出租、包装物出租等取得的收入。

5. 费用

费用是企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益流出。包括制造成本和期间费用

制造成本是指与生产产品直接有关的费用，包括生产产品和提供劳务而发生的直接材料、直接工资等直接费用和各生产单位（车间、分厂）为组织、管理生产所发生的各种间接费用。这些费用应该计入产品成本，从销售收入中得到补偿。

期间费用是指与生产产品无直接关系，属于某一时期耗用的费用，包括企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用，为筹集资金而发生的财务费用，为销售产品而发生的营业费用。期间费用不参与成本计算，而是直接计入当期损益。

6. 利润

利润是企业一定期间的经营成果，是企业在生产经营过程中收入扣除各种费用后的盈余。利润按其构成的不同层次可分为营业利润、利润总额和净利润。

会计要素的划分在会计核算中具有重要作用，它是对会计对象进行科学分类和设置会计科目的基本依据，并构成会计报表的基本框架。

1.2.3 会计等式

任何企业和行政、事业单位，为了完成其各自的业务，都必须拥有一定数量的资产，作为从事经济活动的基础。这些资产在经济活动中分布在各个方面，表现为不同的占用（实物资产或非实物资产的无形资产）形态，如房屋、建筑物、机器、设备、原材料、产成品、货币资金等。这些资产都是从一定的来源取得的，资金取得或形成的来源渠道，在会计上称作负债和所有者权益。资产和负债、所

所有者权益是财产资源这一同一体的两个方面，因而客观上存在必然相等的关系。即从数量上看，有一定数额的资产，必定有一定数额的负债和所有者权益；反之，有一定数额的负债和所有者权益，也必定有一定数额的资产。这就是说，资产与负债和所有者权益之间在数量上必然相等。这一平衡关系用公式表示如下：

$$\text{资产} = \text{权益} = \text{债权人权益} + \text{所有者权益} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这一平衡关系反映了会计基本要素（资产、负债和所有者权益）之间的数量关系，反映了企业资产的归属关系，它是设置账户、复式记账和编制会计报表等会计核算方法建立的理论依据，在会计核算中有着非常重要的地位。

企业在经营过程中，不断发生各种经济业务，例如购买材料、支付工资、销售产品、上交税金等等。这些业务在会计称作“会计事项”，其发生会对有关会计要素产生影响。但是，无论发生什么经济业务，都不会破坏上述资产与负债和所有者权益各会计要素之间的平衡关系。

【例 1-1】 假设某企业 2003 年 1 月 1 日的资产、负债和所有者权益的状况如表 1-1 所示。

表 1-1

单位：元

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
现 金	800	短期借款	6 000
银行存款	26 000	应付账款	42 000
应收账款	35 000	未交税金	8 000
材 料	42 000	长期借款	18 000
长期投资	40 000	实收资本	260 000
固定资产	200 000	资本公积	9 800
合 计	343 800	合 计	343 800

经济业务发生后，引起各项资产、负债和所有者权益的增减变动，不外乎以下四种类型。

1. 经济业务的发生，引起资产项目之间此增彼减，增减金额相等。用银行存款 2 000 元购买材料，这项业务的发生，只会引起资产内部两个项目之间以相等金额一增一减的变动。这一增一减，只表明资产形态的转化，而不会引起资产总额的变动，更不涉及负债和所有者权益项目，因此，资产与权益的总额仍保持平衡关系。

2. 经济业务的发生，引起负债与所有者权益项目之间此增彼减，增减金额相

等。如向银行借入短期借款 1 000 元，直接偿还应付账款。这项业务的发生，只会引起两个负债项目之间以相等金额一增一减的变动。这一增一减，只表明资金来源渠道的转化，即从“应付账款”转化为“短期借款”，既不会引起负债和所有者权益总额发生变动，也没有涉及资产项目。因此，资产与负债、所有者权益的总额仍保持平衡关系。

3. 经济业务的发生，引起资产项目和负债与所有者权益项目同时增加，双方增加的金额相等。如接受其他企业捐赠的设备一台，价值 26 000 元。这项业务的发生，一方面使企业固定资产增加，另一方面使企业的资本公积，即所有者权益增加。资产项目和权益项目以相等的金额同时增加，双方总额虽然均发生变动，但仍保持平衡关系。

4. 经济业务的发生，引起资产项目和负债与所有者权益项目同时减少，双方减少的金额相等。如用银行存款 8 000 元偿还长期借款。这项业务的发生，使一个资产项目的金额和一个负债项目的金额同时减少。从而使双方总额均发生变动，但仍保持平衡关系。

以上变动对“资产=负债+所有者权益”平衡公式的影响如下：

资产期初总额 343 800 = (负债 + 所有者权益) 期初总额 343 800

银行存款 (1) - 2 000 短期借款 (2) + 1 000

银行存款 (4) - 8 000 应付账款 (2) - 1 000

材料 (1) + 2 000 长期借款 (4) - 8 000

固定资产 (3) + 26 000 资本公积 (3) + 26 000

资产期末总额 361 800 = (负债 + 所有者权益) 期末总额 361 800

上面举例的四项经济业务，代表着四种不同的业务类型，从中可以看出，不论哪一项经济业务的发生，均未破坏资产总额与负债及所有者权益总额的平衡。

一个工业企业的经济业务虽然繁多，但归纳起来不外乎以下四种类型：

第一，经济业务发生，引起资产项目之间发生此增彼减相同金额，双方保持平衡，如上例 1。

第二，经济业务发生，引起负债与所有者权益项目之间此增彼减相同金额，双方保持平衡，如上例 2。

第三，经济业务发生，引起资产与负债及所有者权益项目同时减少相等的金额，双方保持平衡，如上例 3。

第四，经济业务发生，引起资产与负债及所有者权益项目同时增加相等的金额，双方保持平衡，如上例 4。