

基础会计

包洪信 主编



经济科学出版社

基 础 会 计

包洪信 主编

经济科学出版社

责任编辑：凌 敏

责任校对：杨晓莹

技术编辑：李长建

基础会计

包洪信 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

第三编辑中心电话：88191307 发行部电话：88191515

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：espbj3@esp.com.cn

北京密兴印刷厂印装

850×1168 32 开 9.375 印张 220000 字

2004 年 2 月第一版 2004 年 2 月第一次印刷

印数：00001—10000 册

ISBN 7-5058-3974-8/F·3276 定价：15.50 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

编写说明

为了进一步适应财经教育和财经工作对人才培养的需要和贯彻落实新的具体会计准则和会计法对教材建设的要求，我们编写了《基础会计》一书。

本书是按照财经类学校《基础会计》课程教学大纲的要求，着重阐述了会计的基本理论、基本方法和基本技能。在保持课程体系相对完整的前提下，努力做到深浅适度，突出重点，讲求实用；做到科学性、针对性和实用性的统一。特别是为了与其他专业课程在体系上保持一致，避免不必要的重复，使读者循序渐进地掌握会计专业知识，本书采取以商品流通企业的经济业务来阐述会计等式的变化以及账户和复式记账法的运用。

本书由包洪信编写第一章、第七章和第九章，陈云娟编写第二章和第六章，陈赛珍、叶永钢编写第三章和第八章，王家华、斯建国编写第四章和第五章。最后由包洪信进行了总纂和统稿。

由于编者水平所限，再加上时间仓促，本书难免有一些缺点和错误，恳请广大读者批评指正。

编者

2004年1月

目 录

第一章 概 述	(1)
第一节 会计的基本概念.....	(1)
第二节 会计核算的内容.....	(7)
第三节 会计的任务和方法	(16)
练习题	(20)
第二章 会计等式、会计科目和账户	(25)
第一节 会计等式	(25)
第二节 会计科目与账户	(31)
第三节 账户的分类	(36)
练习题	(52)
第三章 复式记账	(59)
第一节 复式记账的意义	(59)
第二节 借贷记账法	(62)
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(75)
练习题	(81)
第四章 会计循环	(87)
第一节 会计循环原理	(87)
第二节 编制会计分录	(95)
练习题.....	(114)
第五章 会计凭证	(121)

第一节	会计凭证的概念和作用	(121)
第二节	原始凭证	(123)
第三节	记账凭证	(133)
第四节	会计凭证的传递和保管	(143)
	练习题	(146)
第六章	会计账簿	(153)
第一节	账簿的概念和种类	(153)
第二节	会计账簿的设置和登记	(158)
第三节	期末账项调整	(174)
第四节	开账、对账和结账	(177)
第五节	错账查找与更正方法	(182)
	练习题	(186)
第七章	会计报表	(193)
第一节	财务会计报告概述	(193)
第二节	资产负债表	(197)
第三节	利润表	(204)
第四节	现金流量表	(211)
	练习题	(217)
第八章	账务处理程序	(224)
第一节	账务处理程序的意义和种类	(224)
第二节	记账凭证账务处理程序	(225)
第三节	汇总记账凭证账务处理程序	(228)
第四节	科目汇总表账务处理程序	(232)
	练习题	(257)
第九章	会计工作组织	(262)
第一节	会计工作组织概述	(262)
第二节	会计机构和会计人员	(264)
第三节	会计法规和会计制度	(271)

第四节 会计监督.....	(274)
第五节 会计档案.....	(283)
练习题.....	(288)

第一章 概 述

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生与发展

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。在生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然要耗费一定的人力、财力、物力。人们一方面关心劳动成果的多少，另一方面也注重劳动耗费的高低，力求以尽量少的劳动耗费创造尽量多的、满足社会需要的物质财富。只不过在不同生产力发展水平下，人们对其关心的手段、方法及水平不同而已：在人类社会的早期，人们只是凭借头脑来记忆生产活动过程中的所得与所费；随着生产活动的日益纷繁、复杂，大脑记忆已无法满足上述需要，于是，便产生了专门记录和计算生产活动过程中所得与所费的会计；随着生产与经营活动的进一步发展，会计已由简单的记录和计算，逐渐发展成为以货币为单位来综合地核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。

（一）中国古代会计的产生与发展

中国古代的会计，至少可追溯到伏羲时代。当时，随着剩余物品的出现、私有财产制度的产生、数学的萌芽以及社会生产的发展，出现了伏羲时代的“结绳记事”以及黄帝时代的“刻契记

数”，但这时的会计还仅仅属于会计的萌芽阶段。

到了西周时代，随着农业、手工业及商业的发展，社会经济活动日益复杂，人们对计量记录有了更高的要求，“会计”一词应运而生。清代学者焦循在《孟子正义》一书中，对西周的会计描述为“零星算之为计，总合算之为会”。实际上，西周时代对一日、一句、一月、一年的会计和三年一次的大计，已有较明确的要求。据《周礼·天官》记载：“司会掌管邦之六典、八法、八则……而听其会计。”又据《孟子·万章》记载，春秋时代的孔子亦有“会计当而已矣”的言论，可见说明当时人们对会计已有相当深刻的认识。

到了宋代，产生了“四柱清册”记账法，将旧管（期初结存数）、新收（本期收入数）、开除（本期支出数）、实在（期末结存数）有机地结合起来，形成“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”的平衡关系，奠定了中式复式记账法的理论基础。

明、清时代，在民间商业企业发明和采用了“龙门账”，将所有经济业务科学地划分为“进（收入）、缴（费用）、存（资产及债权）、该（负债及业主投资）”四大类，并以“进 - 缴 = 存 - 该”作为其试算平衡公式，计算盈亏，分别采用双轨制的盈亏计算方式，双方相等时称为“合龙门”。在此基础上，于清代末期又发展出“天地合账”，对任何经济业务均在账簿中记录两笔，既登记来账、又登记去账，以核算其来龙去脉，成为名副其实的复式记账法，一直延续到 20 世纪上半叶。

（二）西方会计的产生与发展

从西方来看，意大利 12 世纪的海上贸易已有很大的发展，为了核算复杂的经济业务和不同货币之间的结算，产生了借贷记账法，并由意大利数学家卢卡·帕乔利于 1494 年出版的名著《算术、几何、比及比例概要》一书中作了详细、系统的介绍，同时

介绍了以日记账、分录账和总账为基础的会计制度，标志着世界近代会计的开始。借贷记账法的产生与发展，对于推动世界会计的发展具有极其重要的作用，历经若干个世纪长盛不衰，即便在会计逐步由手工操作向电算化过渡的今天，借贷记账法的理论和方法仍是不可或缺的重要组成部分。以至于得到德国诗人的崇高评价，被称为“人类智慧的绝妙创造，以致每一个精明的商人都必须在自己的经营事业中利用它”。

（三）中国现代会计的发展

20 世纪初，借贷记账法由日本传入我国，30 年代掀起了改良中式簿记的运动，推动了中小企业的会计改革，出现了中式簿记与西式簿记并存的局面。建国后，在我国各行各业中，又创造、运用了收付记账法和增减记账法，制定了一系列适合我国当时国情的会计制度。1993 年 7 月 1 日实施的《企业会计准则》规定，企业应采用借贷记账法，1985 年 5 月 1 日施行、1993 年 12 月 29 日修改、1999 年 10 月 31 日再次修订施行的《中华人民共和国会计法》，使我国会计工作的法制建设进入了一个新的发展阶段，会计理论与实务工作获得了前所未有的发展，实现了与国际会计惯例的初步接轨。

二、会计的含义

由上述会计发展历程的简要回顾中不难看出，会计的产生是基于管理社会生产、生活的需要；会计的不断发展和完善，是社会生产力水平日益提高、社会经济生活日益复杂的结果，更是人们追求少费多得、提高经济效益的结果。经济越发展，会计越重要。正是基于此，会计由生产职能的附带部分，从生产职能中分离出来，成为特殊、专门的独立职能。“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，因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”在商品货币经济环境下，会计主要采用货币计量尺度，运用其独特的技术方法，向有关关系人提供社会经济生活所需要的经济信息，同时，还将利用所掌握的信息，参与经营管理，尽量少费多得，以最大限度地提高效益。由此，会计的概念可以表述为：

会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，借助于专门的技术方法，对一定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，向有关方面提供会计信息、参与经营管理、旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

上述会计概念，表明会计具有以下特点：

(1) 以货币为主要计量单位。货币量度具有综合性强的特性，可以将千差万别的财产物资和劳动消耗统一折合为价值量。在现实经济生活中，主要有实物量度、劳动量度、货币量度三种量度。在商品货币经济不发达环境下，人们主要采用实物量度、劳动量度，这两种量度具有具体、直观的优点，但缺乏综合性、可比性，货币量度则弥补了这一缺陷。以货币量度为主，是商品货币经济发展到一定阶段的产物，是当代市场经济对会计的客观要求。当然，会计并不排除其他两种量度，而是将其他量度作为货币量度的补充。

(2) 以凭证为依据。每项经济业务的发生或完成都要有凭证的记录、核算，会计核算与监督的主要依据在于会计凭证，根据真实、正确的凭证进行账簿登记，是会计的基本要求之一。没有凭证，会计将成为无源之水、无本之木。

(3) 所提供的会计信息具有全面性、综合性、连续性和系统性。以货币为主要计量单位，使得会计所提供的会计信息具有高度的综合性；以资金运动为对象，使得会计的核算和监督具有全

面性；以特定的专门方法，通过账簿的序时分类登记，使得各种会计资料具有连续性、系统性。会计不仅对已经发生和已经完成的经济业务进行计量、记录、监督，还要对未来的经济活动（各种费用计划、预算等）加以事前监督，参与企业的经济预测、决策、控制、考核和分析等。

会计按其报告的对象不同，又有财务会计与管理会计之分。财务会计主要向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等有关信息；管理会计主要侧重于向企业经营者和内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需相关信息。财务会计侧重于过去信息，为有关各方提供所需数据；管理会计侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。生产力发展水平和经营管理水平的高低，对会计的职能具有决定性的影响。例如，在生产力水平较低下的时代，会计的主要功能在于简单的计量、记录，以核算为主；而在生产力水平较发达、管理水平较高的今天，记账、算账、报账已远远不能满足经济管理的需要，发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。会计的基本职能包括以下两个方面：

（一）进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程，它是会计最基本的职能，也称核算职能。它是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、计算、报告等环节，对特定对象（或称特定主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记；算账是指在记账基础上，对企业单位一

定时期的收入、费用（成本）、利润，和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算（就行政事业单位而言，则是对一定时期的收入、支出、结余，和一定日期的资产、负债、基金进行计算）；报账是指在算账基础上，对企业单位的财务状况、经营成果和现金流动情况（就行政事业单位而言，则是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况），以会计报表的形式对有关方面进行报告。

（二）实施会计监督

会计监督职能也称控制职能，是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家的各项方针政策，杜绝违法乱纪行为；合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否有违背内部控制制度要求等现象，为增收节支、提高经济效益严格把关。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算 是会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保障，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化，会计所发挥的作用日益重要，其职能也在不断丰富和发展。除进行会计核算和实施会计监督两个基本职能外，目前会计还具有预测经济前景、参与经济决策、控制经济过程、评价经营业绩等功能。虽然后几项职能是在会计基本职能的基础^①派生出来的，但已发挥着越来越重要的作用。由于有关会计其他职能的内容将在《成本会计》和《财务管理》等教材

中介绍，故本书不再赘述。

第二节 会计核算的内容

一、会计对象

会计的对象就是指会计所核算与监督的内容。前已述及，会计需要以货币为主要计量单位，对一定主体的经济活动进行核算与监督。这也就是说，凡是特定对象能够以货币表现的经济活动，都是会计所核算和监督的内容。而以货币表现的经济活动，通常又称为价值运动或资金运动。因此，也可以说，会计对象就是特定主体的价值运动或资金运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程，而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。即便同样是企业，工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等也均有各自资金运动的特点，其中尤以工业企业最具代表性。下面以工业企业为例，说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性的经济组织。为了从事产品的生产与销售活动，企业必须拥有一定数量的资金，用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等，生产出的产品经过销售后，收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见，工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转、资金的退出三个部分，既有一定时期内的显著运动状态（表现为收入、费用、利润等），又有一定日期的相对静止状态（表现为资产同负债及所有者权益的平衡关系）。

资金的投入，包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两类，前者属于企业所有者权益，后者属于企业债权人权益

——企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产，另一部分构成非流动资产。

资金的循环和周转，分为供应、生产、销售三个阶段。在供应阶段，企业要购买原材料等劳动对象，发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本，与供应单位发生货款的结算关系。在生产阶段，劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品，发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等，构成产品使用价值与价值的统一体，同时，还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。在销售阶段，将生产的产品销售出去，发生有关支付销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动，并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等。企业获得的销售收入，扣除各项费用成本后的利润，还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

资金的退出，包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等，使得这部分资金离开本企业，退出本企业的资金循环与周转。

上述资金运动的三个部分是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入，就不会有资金的循环与周转；没有资金的循环与周转，就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等资金的退出；而从理论上讲，没有这类资金的退出，就不会有新一轮的资金投入，就不会有企业的进一步发展。

二、会计要素

会计要素是对会计对象进行的基本分类，是会计核算内容的具体化。

前已述及，资金运动具有显著运动状态和相对静止状态，由资金投入、资金循环与周转、资金退出三部分构成。资金投入包

括企业所有者投入和债权人投入两类，从而形成企业的资产总额。债权人投入资产后将形成对投入资产及其报酬的求偿权，通常称为债权人权益，表现为企业的负债；企业所有者投入资产后将形成对净资产（资产与负债的差额）的要求权，通常称为所有者权益。从一定日期这一相对静止状态来看，资产总额与负债及所有者权益的合计必然相等，由此分离出资产、负债及所有者权益三项资金运动静止状态的会计要素。另一方面，企业的各项资产经过一定时期的营运，将发生一定的耗费，生产出特定种类和数量的产品，产品销售后获得货币收入，收支相抵后确认出当期损益，由此分离出收入、费用及利润三项资金运动显著变动状态的会计要素。资产、负债及所有者权益构成资产负债表的基本框架，收入、费用及利润构成利润表的基本框架，因而这六项会计要素又称为会计报表要素。总之，会计要素是会计对象组成部分的具体化，是会计信息的基本分类，是会计报表所核算的基本内容。

（一）核算财务状况的会计要素

财务状况是指企业一定日期的资产及权益情况，是资金运动相对静止状态时的表现。核算财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益三项。

1. 资产

资产是指过去的交易、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。企业的资产应当按流动性将其分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。流动资产是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产，主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货、待摊费用等。长期投资是指短期投资以外的投资，包括持有时间准备超过1年（不含1年）的各种股权性质的

投资、不能变现或不准备随时变现的债券、其他债权投资和其他长期投资。固定资产是指企业使用期限超过 1 年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具，以及其他与生产和经营有关的设备、器具、工具等；不属于生产、经营主要设备的物品，单位价值在 2 000 元以上的，并且使用期限超过 2 年的，也应当作为固定资产。无形资产是指企业为生产商品或者提供劳务、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、著作权、土地使用权和商誉等。其他资产是指除流动资产、长期投资、固定资产、无形资产以外的各项资产，主要包括长期待摊费用和其他长期资产。

资产具有以下基本特征：

(1) 资产是由于过去的交易或事项所产生的。也就是说，资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产；是由于过去已经发生的交易所产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果，则不属于现实的资产，不得作为资产确认。例如，企业在某年 5 月份与他人签订了一项购买设备的合同，实际购买设备的时间是 8 月份，则企业不能在 5 月份就将该设备确认为自己的资产，因为实际交易并未发生。

(2) 资产是公司、企业拥有或者控制的。一般来说，一项资源要作为公司、企业的资产予以确认，应该拥有此项资源的所有权。但在某些情况下，对于一些特殊方式形成的资产，公司、企业虽然对其不拥有所有权，但能够实际控制的，如融资租入固定资产，按照实质重于形式原则，也应当确认为公司、企业的资产。

(3) 资产能够给公司、企业带来未来经济利益。所谓经济利益，是指直接或间接的现金净流入。不能带来未来经济利益的，就不能确认为公司、企业的资产。例如，一条在技术上已经被淘汰的生产线，尽管在实物上仍旧存在，但它实际上已经不能再用