

教育部规划教材 ● 中等职业学校财经类专业

基础会计



ZHONG DENG
ZHI YE XUE XIAO
CAI JING LEI ZHUAN YE

全国中等职业学校财经类专业教材编写组



高等教育出版社

教育部规划教材

中等职业学校财经类专业

基 础 会 计

全国中等职业学校财经类专业教材编写组

高等教育出版社

(京)112号

内 容 简 介

本书是教育部规划教材,按教育部职教司组织制订的职业高中财经类专业教学计划和基础会计课程教学大纲的要求编写。

本书共10章,主要内容有:总论、会计要素及平衡公式、帐户和复式记帐、主要经济业务的核算和成本计算、会计凭证、帐簿、会计核算形式、财产清查、会计报表、会计工作的组织与管理等。

本书内容新颖,业务举例简单明了,具有较强的实用性和适用性。

本书可作为职业高中、职业中专、普通中专财经类专业的基础课教材,也可作为在职人员的岗位培训教材和自学用书。

责任编辑:沈秀兰

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/全国中等职业学校财经类专业
教材编写组 一北京:高等教育出版社,1996 (1999 重印)
ISBN 7-04-005614-3

I. 基… II. ①张… ②全… III. 会计-专业学校-教材
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 02309 号

*

高等教育出版社出版

北京沙滩后街 55 号

邮政编码:100009 传真:64014048 电话:64054588

新华书店总店北京发行所发行

北京二二〇七工厂印刷

*

开本 850×1168 1/32 印张 8.75 字数 220 000

1996 年 5 月第 1 版 1999 年 1 月第 8 次印刷

印数 534 199—694 210

定价 8.70 元

凡购买高等教育出版社的图书,如有缺页、倒页、脱页等

质量问题者,请与当地图书销售部门联系调换

版权所有,不得翻印

关于国家教委规划教材的说明

为了贯彻国务院《关于大力发展职业技术教育的决定》，提高职业高中的教学质量，抓好教材建设工作，国家教委职教司对通用性强、经济发展急需、专业开设稳定的一部分专业，以及必须统一要求的一部分课程，组织编写了少量的示范性教材。

这些教材正式列入国家教委所制定的九·五教材选题规划。它是通过全国性专业教学研讨会，并在有关业务部门的指导下，与相应的教学计划、教学大纲相配套，由国家教委组织的教材编写组编写而成。这些教材在理论体系和技能训练体系方面均作了新的尝试。

我们希望各地根据实际情况，认真组织试用，及时提出修改意见，使之不断完善和提高。

国家教委职教司

出版说明

1994年7月,原国家教委职业技术教育司在辽宁丹东召开会议研究制订了全国中等职业学校财经类会计、税务、金融、统计等四个专业教学计划和五门专业课程的教学大纲,并于1995年经国家教委下达各地参照执行。与之相配套的专业系列教材将由我社出版。

这次制订财经类教学计划的工作是在我国实行会计制度、税务制度、金融制度改革和考虑实施五天工作制的背景下进行的,因此,新制订的教学计划将更能适应社会对培养中级财经管理人员的需要和适应教学工作的需要,从而也为修订、重编中等职业学校财经类专业教材提供了良好的条件。

1990年以来,在原国家教委职教司的指导下,我社曾出版了会计、统计、税务、金融等四个专业37门课程60余种教学用书的“积木式”系列教材,供全国中等职业学校财经类专业使用。在教学实践中,大家感到这套教材的特点是:(一)采用“积木式”安排课程和教材将课程分为文化课、专业基础课、专业课三个层次,前二类课程大体在头两年安排,专业课则根据社会对人才的需要来安排,即通常说的“两年打基础,一年定方向”;(二)对一些重要的专业基础和专业课配套出版了习题集和教学参考书,为教学提供了方便;(三)为加强职业技能的培养,开发出版了会计模拟、计算机财会应用、书法、珠算等教材。

在为新颁布的专业教学计划组织出版相应的教材时,我们将注意保持原有特点,进一步提高图书质量,加强质量监控,搞好教材的修订和编写,并根据需要开发新的辅助教材、教学参考书、教学录像带和教学软件等品种。

我社在组织编写中等职业学校教材的过程中,得到了有关业务部门、各地职教部门、职业学校和其他各类学校的大力支持和

帮助，在此，我们深表谢意，并希望继续得到各方面的支持和帮助！

欢迎广大使用我社教材的老师、学生以及各方面的读者，对我社的教材和图书提出批评和指正。

高等教育出版社

1998年7月

前 言

为适应我国建立和发展社会主义市场经济体制的要求，我们受国家教委的委托编写了这本《基础会计》教材。本教材编写时，根据国家教委制定的职业高中财经类专业教学计划和《基础会计》教学大纲的要求，以及财政部颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》、《中华人民共和国增值税暂行条例》等，并结合财经类专业职业学校多年来的教学实践。本教材以通俗易懂的文字，阐述了会计的基本理论和基本方法，内容新颖，业务核算举例简单明了，具有现实性和超前性。本教材实用性较强，适用面广，不仅适用职业高中，也适用于其他中等职业技术学校财经类专业教学需要，同时，也是在职财会人员自学进修的理想读物。

本教材是由天津市教育局职业技术教育中心负责组织编写的。参加编写的人员有：张玉森、李杰、高瑞金、于强，张玉森为主编。由天津商学院副教授付建设审稿。职教中心的张毅荣、梁春山负责组织编写并参与了编写提纲的拟定工作。

在教材的编写过程中，曾得到了天津市立信职专、财经职专、育才职专、南开商专、天津商学院等单位及其他有关同志的鼎力相助，在此一并深表谢意。

由于编写人员水平所限，书中难免有欠妥之处，敬希广大师生及其他读者批评指正，以便修改、完善。

天津市教育局职
业技术教育中心

一九九五年十月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计职能和会计目标	4
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	6
第四节 会计的任务和方法	13
第二章 会计要素及会计平衡公式	17
第一节 会计要素	17
第二节 会计平衡公式	22
第三章 帐户和复式记帐	29
第一节 帐户与会计科目	29
第二节 复式记帐及借贷记帐法	40
第三节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登记	49
第四章 主要经济业务的核算和成本计算	56
第一节 供应过程的核算	56
第二节 生产过程的核算	61
第三节 销售过程的核算	72
第四节 利润的核算	78
第五节 企业筹集资金的核算	86
第六节 成本计算	89
第七节 帐户分类	100
第五章 会计凭证	110
第一节 会计凭证的意义和种类	110
第二节 原始凭证	112
第三节 记帐凭证	120
第四节 会计凭证的传递和保管	129
第六章 帐簿	132
第一节 帐簿的意义和种类	132
第二节 帐簿的设置和登记	136

第三节	对帐和结帐	149
第四节	帐簿使用规则	153
第七章	会计核算形式	161
第一节	会计核算形式的意义	161
第二节	记帐凭证核算形式	162
第三节	科目汇总表核算形式	192
第四节	汇总记帐凭证核算形式	199
第五节	多栏式日记帐核算形式	203
第六节	日记总帐核算形式	205
第八章	财产清查	208
第一节	财产清查的意义	208
第二节	财产清查的方法	211
第三节	财产清查结果的处理	217
第九章	会计报表	223
第一节	会计报表的意义和编制要求	223
第二节	会计报表的种类和内容	226
第三节	会计报表的报送、审批和汇总	243
第十章	会计工作的组织和管理	246
第一节	我国会计工作的管理体制	246
第二节	会计工作的组织	247
第三节	会计人员的职权和任免	251
第四节	会计制度的制订和执行	253
第五节	会计工作的电算化	259
附	资金收付记帐法	265

第一章 总 论

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生和发展

会计是适应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生的，并随着生产的不断发展而发展。

在人类历史发展的初期阶段，人们从事生产活动极为简单，对生产活动的计量、记录也非常粗略，它只是生产职能的一种附带管理工作。

随着生产的发展，生产规模不断扩大和社会化，生产过程与生产关系逐渐地复杂，人们为了掌握生产过程和安排好生产，就必须对生产过程中人力、物力和财力的耗费以及取得的成果，作出必要的记录，以便更有效地组织生产和管理经济活动。这种作为记录和计算生产过程中的耗费与取得成果的会计，也就随之产生。根据马克思考证，远在印度太古时期的共同体中，就已经有了农业记帐员，在那里，簿记独立地成为一个公社官员的专职。由此可见，会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物，它起源于生产实践，是为管理生产活动而产生的。

会计在我国有着悠久的历史。据史籍记载，早在西周时代就设有专门核算官方财赋收支的官职——司会，并对财物收支采取了“月计岁会”（零星算之为计，总合算之为会）的办法。在西汉还出现了名为“计簿”或“簿书”的帐册，用以登记会计事项。以后各朝代都设有官吏管理钱粮、赋税和财物的收支。宋代官厅中

办理钱粮报销或移交，要编造“四柱清册”，通过“旧管（期初结存）+新收（本期收入）=开除（本期支出）+实在（斯末结存）”的平衡公式进行结帐，结算本期财产物资增减变化及其结果。这是我国会计学科发展过程中的一个重大成就。明末清初，随着手工业和商业的发展，出现了以四柱为基础的“龙门帐”，它把全部帐目划分为“进”（各项收入）、“缴”（各项支出）、“存”（各项资产）、“该”（各项负债）四大类，运用“进—缴=存—该”的平衡公式进行核算，设总帐进行“分类记录”，并编制“进缴表”（即损益表）和“存该表”（即资产负债表），实行双轨计算盈亏，在两表上计算得出的盈亏数应当相等，称为“合龙门”，以此核对全部帐目的正误。后来，在资本主义萌芽阶段，又产生了“四脚帐”（也称“天地合帐”），在这种方法下，对每一笔帐项既登记“来帐”，又登记“去帐”，以反映同一帐项的来龙去脉。“四柱清册”、“龙门帐”和“四脚帐”显示了我国不同历史时期传统中式簿记的特色。

人类会计方法的演进，经历了由单式簿记向复式簿记转化的过程，它是社会经济发展的客观要求。起源于意大利的复式记帐原理是近代会计形成的标志。1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版了世界第一部关于复式簿记的专著《算术、几何与比例概要》，对借贷复式记帐作了系统的介绍。它的出版发行，有力地推动了西式复式簿记的传播与发展，为西方会计科学的建立与发展奠定了坚实的理论基础。我国在清朝后期，从国外引进了借贷复式记帐法。

本世纪以来，特别是第二次世界大战结束后，资本主义的生产社会化程度得到了空前的发展，现代科学技术与经济管理科学的发展突飞猛进。受社会政治、经济和技术环境的影响，使传统的财务会计不断充实和完善，使财务会计核算工作更加标准化、通用化和规范化。与此同时，会计学科在30年代成本会计的基础上，紧密配合现代管理理论和实践的需要，逐步形成了为企业内部经

营管理提供信息的管理会计体系，从而使会计工作从传统的事后记帐、算帐、报帐，转为事前的预测与决策、事中的监督与控制、事后的核算与分析。管理会计的产生与发展，是会计发展史上的一次伟大变革，从此现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。随着现代化生产的迅速发展，经济管理水平的提高，电子计算机技术广泛应用于会计核算，使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了传统的手工操作，大大地提高了工作效率，实现了会计科学的根本变革。

从会计产生和发展的历史来看，会计既是经济管理必不可少的工具，同时它本身又是经济管理的组成部分。因此，任何社会的经济管理活动，都离不开会计，经济越发展，管理越要加强，会计就越重要。

二、会计的概念

会计是一门经济管理科学，它的理论与方法体系随着社会政治、经济和科学技术的发展以及经济管理的需要而不断发展和创新。会计的概念可以表述为：会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基本形式，运用专门的方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

上述会计的概念中包括三个方面的内容：会计是一种管理活动，是说明会计的本质；对经济活动进行核算和监督，是会计的基本职能；以货币计量为基本形式，是会计的主要特点。

三、会计的特点

前面述及的会计产生和发展的过程以及会计的概念，说明会计具有以下三个特点：

（一）会计是以货币作为主要计量尺度

会计为了从数量上来核算和监督各企业、机关和事业等单位经济活动的过程，需要运用实物量度（千克、吨、米、台、件

等),劳动量度(劳动日、工时等)和货币量度(元、角、分等)三种计量尺度,但应以货币量度为主。只有借助于统一的货币量度,才能取得经营管理上所必需的连续、系统而综合的会计资料。因此,在会计上,对于各种经济事物即使已按实物量度或劳动量度进行计算和记录,最后仍需要按货币量度综合加以核算。

(二) 会计具有连续性、系统性、综合性和全面性的特点

会计对经济活动过程进行核算和监督,是按照经济活动发生的时间顺序不间断地连续记录,并且对现在或将来可能影响企业收益的,能够用货币表现的经济业务,都必须全面、准确的记录下来。会计日常记录的内容,应当按照国家的方针、政策、制度或会计惯例以及管理的要求,定期进行归类整理,以揭示经济业务所固有的内部联系,以便随时提供企业经营管理所需的各种资料。

(三) 会计具有一整套科学实用的专门方法

为了正确地反映企业经济活动,会计在长期发展过程中,形成了一系列科学实用的专门核算方法,按照经济业务发生的顺序进行连续、系统、全面的记录和计算,为企业经营管理提供必要的经济信息。这些专门核算方法相互联系,相互配合,构成一个完整的核算和监督经济活动过程及其结果的方法体系,是会计管理区别于其他经济管理的重要特征之一。

第二节 会计职能和会计目标

一、会计的职能

会计管理是通过会计的职能来实现的。会计的职能就是会计在经济管理中所具有的功能。会计的基本职能可归结为核算和监督两个方面。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能，亦称会计的反映职能。会计核算贯穿于经济活动的全过程。从核算的时间看，它既包括事后的核算，也包括事前、事中的核算；从核算的内容看，它既包括记帐、算帐、报帐，又包括预测、分析和考核。

从会计工作的现状看，会计核算的职能主要是从数量方面综合反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，即事后核算，它是会计的基础工作。记帐、算帐、报帐是会计执行事后核算职能的主要形式，它把个别的、大量的经济业务，通过记录、分类、计算、汇总，转化为一系列经济信息，使其正确地、综合地反映企业单位的经济活动过程和结果。为经营管理提供数据资料。

会计的核算职能不仅仅是对经济活动进行事后反映，为了在经营管理上加强计划性和预见性，会计利用其信息反馈，还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测，参与计划，参与决策；而事中核算的主要形式是在计划执行过程中，对经济活动进行控制，使过程按计划或预期的目标进行。

（二）会计的监督职能

对经济活动进行会计核算的过程，也就是实行会计监督的过程。会计监督就是会计人员通过会计工作对经济活动进行监督。监督的核心就是要干预经济活动，使之遵守国家法令、法规，保证财经制度的贯彻执行，同时还要从本单位的经济效益出发，对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中监督，以防止损失浪费。会计监督的具体内容主要包括以下几项：

第一，以国家的财经政策、财经制度和财经纪律为准绳，对即将进行或已经进行的经济活动的合理性进行监督。

第二，从单位内部提高经济效益出发，将监督贯穿于经济活动全过程，以评价各项活动能否提高经济效益，对经济活动的有效性进行监督。

第三，对贪污盗窃、营私舞弊等违法犯罪行为进行监督，以

保护国家财产的安全完整。

会计核算和会计监督两项职能关系十分密切，两者是相辅相成的。核算是监督的基础，没有核算就无法进行监督，只有正确地核算，监督才有真实可靠的依据；而监督则是核算的继续，如果只有核算而不进行监督，就不能发挥会计应有的作用，只有严格地进行监督，核算所提供的数据资料，才能在经济管理中发挥更大的作用。

二、会计目标

会计目标就是指会计管理所要达到的目的，是为了向各方面提供企业财务状况和经营成果的信息，帮助信息使用者进行经济、财务决策和控制经济活动。

会计信息能否全面、系统、正确地反映企业实际情况，无论对于国家的宏观调控，还是对于企业的经营管理，以至投资者的正确决策，都有重要影响。由于企业的经营活动涉及供、产、销各个环节，经营业务复杂多样，要正确选择核算方法，真实反映企业的实际情况，使会计信息满足宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的要求，满足企业加强内部经营管理的需要。

第三节 会计核算的基本前提 和一般原则

一、会计核算的基本前提

企业的经营活动作为会计核算的对象，具有一定程度的不确定性。而会计核算的目的就是通过连续、系统、全面的记录、计算和反映为各方面提供必要的会计信息。所以，会计核算的基本前提，就是对会计核算中的一些重要因素，根据正常情况或客观

需要，在空间范围内、在时间界限上、在计量方式上所作的一些合乎情理的限定和规定。由于这些规定都是为了达到会计核算的目的而设立的，所以又称会计假设。

我国《企业会计准则》规定的会计核算前提有四个，即：会计主体、持续经营、会计期间及货币计量。

（一）会计主体

会计主体是指会计工作为之服务的经济组织和责任实体。凡是实行独立核算的单位，在会计上都设定为一个会计主体。

企业进行会计核算时，必须首先明确会计主体，即为谁核算，核算谁的经济业务。为此，《企业会计准则》规定，会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。这就是说，会计核算反映一个特定企业的经营活动，即不包括企业所有者本人更不包括其他企业的经营活动。只有首先提出会计主体这一前提，才能使会计的核算范围得到明确，才能使企业的财务状况和经营成果独立地反映出来。

明确会计主体，也是明确会计人员处理经济业务的立场。虽然任何经济交易都是买卖两方面的活动，而会计只记录买或卖一个方面主体的经济活动。例如，一项商品购销业务，甲方是买方，乙方是卖方。按照会计主体的要求，会计人员应站在本企业的立场上处理业务，即甲方的会计应作商品购进的帐务处理，而乙方的会计应作商品销售的帐务处理。

明确会计主体，不仅可以把会计主体之间的经济关系划分清楚，而且还可以把特定单位投资者及职工个人的财务活动与特定单位的财务活动划分清楚，从而正确处理好各方面的经济关系。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动是持续正常进行的，在可以预见的未来不会面临破产清算。这是假定企业在正常情况下，将按既定的经营方针、目标连续经营下去。这一假设为解决会计核算中的财产计价和费用分配问题提供了前提条件。例如，企

业固定资产计量应按购建时的历史成本入帐，固定资产价值通过提取折旧的形式，在其使用年限内分期转作费用；待摊费用也应按受益期限均衡摊配下去等，都是以持续经营为前提的。

在市场经济条件下，由于种种原因，企业会终止经营，如经营不善，资不抵债而破产等。在这种情况下，以持续经营这一前提为依据规定的会计方法和程序就不再适用，持续经营这一前提也就不再存在。

（三）会计期间

会计期间是指对企业的全部经营期人为地划分为相等的时间阶段，以便分期结算帐目和编制会计报表。我国企业会计准则中将会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期，即会计年度与公历年度相同，从1月1日开始到12月31日为止。

会计期间假设是对持续经营假设的必要补充。根据持续经营假设，会计主体是无限期地持续经营下去，直至停业或破产清算才告结束。但是在市场竞争中，企业的决策者为了评价企业的经营情况，必须及时掌握企业的财务报表资料，而绝不能等到企业停止经营活动时再去总结经营成果和财务状况。因此，会计反馈信息的及时性，要求企业会计应分期提供会计信息，也就有必要运用会计期间假设。

（四）货币计量

货币计量是指会计核算以货币作为统一的计量尺度，而且假设货币本身的价值稳定不变。会计将货币作为统一的计量单位，这是货币本身的特性决定的。货币是一种共同的价值尺度，只有货币单位才能把实物单位和劳动单位换算为统一的价值尺度。因此，会计以货币作为统一的计量单位，以便能连续、系统、全面地记录、汇总、分析企业的生产经营过程和财务成果。这就产生了货币计量这一会计核算的前提。在我国，会计核算应当以人民币作为记帐本位币，业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外