

JI CHU JUI JI

刘景瑞 主审

基础会计

张福康 主编

社会科学文献出版社

PDG

基 础 会 计

张福康 主编

· 社会科学文献出版社

54
(京)新登字 028 号

基础会计
张福康 主编

社会科学文献出版社出版发行
(北京建国门内大街8号 邮政编码:100732)
新华书店经销 北京交通印务实业公司印刷

787×1092 32 开本 10 印张 256 千字
印数:1—5000

1996 年 1 月第 1 版 1996 年 1 月第一次印刷

ISBN 7-80050-659-2/F·83 定价 16.00 元

版权所有 翻印必究

编写说明

《基础会计》是财会专业的专业基础课之一。为适应我国财会专业教学的需要，扬州大学商学院组织了部分教师以《企业会计准则》和《企业财务通则》为依据，结合高等财经院校会计专业培养目标的要求，编写了本教材。全书较详细地阐述了会计学的基本理论、基本知识和基本方法，重点突出、实用性较强，因此本书也可以作为在职干部的培训和会计技术职称考试用书。

全书共十一章，第一、二、三、四、八、九章及附录一由张福康同志编写；第五章及第九章附录由黄爱玲同志编写；第六、十章由王书林同志编写；第七章由张洁同志编写；第十一章由战宝贵同志编写。本书由张福康同志负责对初稿进行修改、总纂和定稿。在编写过程中，得到了扬州大学商学院领导、教务处领导及会计学系领导的全力支持和关心，在此敬表谢意。

由于我们的水平有限，错误之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

编著者

1995年6月于扬州大学商学院

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的概念	(1)
第二节 会计的对象	(8)
第三节 会计的任务	(13)
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	(15)
第五节 会计核算方法	(21)
第二章 帐户及复式记帐	(25)
第一节 会计等式	(25)
第二节 会计科目的设置	(34)
第三节 帐户	(39)
第四节 复式记帐	(43)
第三章 工业企业生产经营活动的核算	(61)
第一节 工业企业生产经营活动核算的内容	(61)
第二节 供应过程的核算	(62)
第三节 生产过程的核算	(66)
第四节 销售过程的核算	(74)
第五节 利润及利润分配的核算	(77)
第六节 帐户按用途和结构的分类	(92)
第四章 成本计算	(103)
第一节 成本计算的意义和程序	(103)
第二节 材料采购成本的计算	(108)

第三节	产品生产成本的计算	(113)
第四节	产品销售成本的计算	(117)
第五章	会计凭证	(123)
第一节	会计凭证的意义	(123)
第二节	原始凭证的填制和审核	(124)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(133)
第四节	会计凭证的传递和保管	(143)
第六章	会计帐簿	(147)
第一节	帐簿的意义和种类	(147)
第二节	会计帐簿的格式和登记	(150)
第三节	结帐和对帐	(162)
第四节	帐簿的管理	(170)
第七章	财产清查及资产评估	(171)
第一节	财产清查的意义和种类	(171)
第二节	财产清查的方法	(174)
第三节	财产清查结果的处理	(182)
第四节	资产评估	(186)
第八章	会计报表	(194)
第一节	会计报表的意义和种类	(194)
第二节	资产负债表	(198)
第三节	损益表	(206)
第四节	财务状况变动表及现金流量表	(212)
第五节	会计报表的报送、审批和汇总	(220)
第九章	会计核算程序	(222)
第一节	会计核算程序的意义和种类	(222)
第二节	记帐凭证核算程序	(223)

第三节	科目汇总表核算程序	(225)
第四节	汇总记帐凭证核算程序	(228)
第五节	多栏式日记帐核算程序	(232)
附录	科目汇总表核算程序举例	(235)
第十章	会计工作的组织	(272)
第一节	会计工作组织的意义	(272)
第二节	会计机构和会计人员	(274)
第三节	会计核算规范	(282)
第四节	会计档案	(284)
第十一章	会计电算化	(290)
第一节	会计电算化的意义	(290)
第二节	电子计算机及其在会计中的应用	(292)
第三节	会计信息系统	(297)
第四节	会计电算化的展望	(299)
附录一	收付记帐法	(302)

第一章 概论

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

会计是由于组织和管理生产的需要而产生的，并随着生产的发展而不断地发展和完善。

众所周知，物质资料的生产是人类社会赖以存在和发展的基础。人类要生存，就要消费，就要进行诸如食物、衣服等等的物质资料生产，发生着物化劳动和活劳动的消耗。因此，人们总是关心以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，尽管这种关心在不同的历史发展阶段，在程度上存在着差别，为了达到这一目的，计算、记录生产过程中的这些内容，借以取得组织和管理生产的信息资料，就成为会计的基本内容。

在原始社会初期，生产比较简单，人们对生产耗费与成果的关心是凭借大脑的记忆进行的，后来又发展成为“结绳记事”、“刻契记数”，这种简单的原始记录，是会计的最初雏形，是“生产职能的附带部分”^{〔1〕}。

随着生产的发展，经过社会大分工，出现了剩余产品和私有制，产品的生产、分配、交换趋于复杂。为了达到用较少的劳动耗费取得较多的剩余产品和扩大再生产，取得生产过程中的各种资料就更加迫切；另一方面，文字、货币和实物计量单位的出现，

〔1〕 资本论第2卷，人民出版社1975年版，第151页。

又使计算和记录成为可能，于是产生了由脱离生产的人员担任会计工作。据马克思考证，“在远古的印度公社中，已经有一个专职农业记帐员”。这时，会计就从生产过程中分离了出来，成为管理生产的独立职能部门。

当原始社会被奴隶社会所代替，会计主要用于宫廷，用来计算、记录从奴隶手里剥夺来的钱粮赋税，所以又称为“官厅会计”。据史书记载，在我国西周时代，曾设有“太宰”、“司会”等官员，对奴隶主皇朝的财政收支进行“月计岁会”^{〔1〕}，并创造了“入、出、余”的三柱结算法。

在漫长的封建社会中，农业、手工业、商业有了长足的进步，与此相适应，不仅宫廷会计有了较大的发展，而且在十三世纪意大利佛罗伦萨市的商人中间也开始有使用帐簿记载转帐业务。我国是在西汉时期出现“簿书”的，它是处理会计事项的帐册，宋代普及的“四柱清册”^{〔2〕}从时间上划清了本期收入数与上期结存数之间的界限，为我国会计记帐方法的进一步变革奠定了基础。

随着商品货币经济的发展，欧洲产业革命的胜利，资本主义生产关系的确立，生产日益社会化，资本主义企业从竞争出发，要求不断地降低产品成本，因此，迫切需要运用会计管理企业，以“企业会计”为中心的近代会计诞生了。其主要特点是：利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算，以借、贷为符号的复式记帐法被广泛采用。它标志着近代会计已有一个比较系统、完整的核算方法，使企业主可以从帐簿中清楚地了解企业的经营成果和记

〔1〕 根据清代焦循《孟子正义》的解释，“零星算之为计，总合算之为会”。

〔2〕 “四柱清册”的四柱是指：旧管（上期结存）、新收（本期收入）、开除（本期支出）、实在（本期结存）。四柱间的关系是：旧管 + 新收 - 开除 = 实在。

录是否正确。

我国的复式记帐最早始于明末清初的“龙门帐”^{〔1〕}，清末民间又出现了“四脚帐”^{〔2〕}实行上收下付，完整地记录每一项经济业务，在“四脚帐”的基础上，总结、改进出比较完整的“收付记帐法”。借贷记帐法传入我国是以1905年蔡锡勇编著的“连环帐法”为开端的，直到解放前，它一直和收付记帐法并存于旧中国的政府、工厂和企业之中。

新中国成立，社会主义制度建立，会计也有了新发展和变化。为了适应我国经济的发展，国家统一制订了会计制度，普遍采用了复式记帐法。1964年根据会计工作长期的实践，总结和创造了新的记帐方法——增减记帐法。

社会主义制度下的会计与资本主义会计相比较，具有如下特点：第一，扩大了会计发挥作用的范围。它不仅用于管理企业，而且用于管理整个国民经济，以逐级汇总会计报表，提供数据资料，协调各部门的发展；第二，运用会计所要达到的目的不同。它是根据国家方针、政策和所担当的任务、记录、分析、考核企业的经营活动和经营成果，争取最好的经济效益，为企业发展、改善职工生活、国家建设和积累资金服务的。由此可见，“过程越是按社

〔1〕“龙门帐”是指将帐目划分为四类，即进（入）、缴（用）、存（有）、该（欠）。年终结算时，将“进”与“缴”的差额和“存”与“该”的差额平行计算盈亏，“进”大于“缴”即为盈利，反之为亏损。四类关系为：进—缴=存—该，称为“合龙门”。

〔2〕“四脚帐”是将帐簿分为上下两格，上格称天，记收入，下格称地，记支出。此帐要求上下两格金额相等。所以把这种平帐的方法称为“天地合”。

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。……”〔1〕。

综上所述，生产离不开管理，管理离不开会计，会计是随着生产的发展而发展的。生产越发展，会计越重要。

二、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。会计的职能也是随会计的发展而发展的。现代会计具有核算、监督、预测、决策、控制和分析的基本职能。

（一）会计的核算职能

会计核算是会计工作的重要组成部分。是以货币为主要计量单位，对企业等单位的经济活动进行连续、系统、全面地记录和报告，为经济管理提供数据资料，会计核算具有如下特点：以货币为主要计量单位，以凭证为依据。会计核算的原始依据是会计凭证，它是证明经济业务发生或完成的书面文件。因此，任何经济活动都必须取得或填制合法的凭证，并经审核无误后，才能作为记帐的依据，连续、系统、全面地记录经济活动。会计记录的连续性，表现在会计核算必须按照经济活动发生的时间顺序，不间断地进行登记。会计记录的系统性，主要是对企业发生的经济活动所引起的资金的增减变动，要进行分门别类和互相联系地登记，以保证总指标与分指标在登记的时间、金额等方面的一致而又互相衔接，会计记录的全面性，要求对企业中发生的经济活动，凡是可以货币计量的都应毫无遗漏地加以登记。

（二）会计的监督职能

会计监督，是指会计必须对本单位的一切经济活动实施检查

〔1〕 资本论第2卷，人民出版社1975年版，第152页。

监督，使其按照一定的法规、制度、条例进行，达到预定的目的和要求。主要表现在：监督发生的经济活动的真实性和符合党的方针政策；根据收发、保管、清查核对等制度，监督财产的安全和完整；监督各项财务收支符合财经制度和信贷制度；根据费用、成本管理条例，监督产品成本、费用、财务成果计算的真实、准确；监督一切经济业务手续符合会计制度和会计法规的规定。会计监督一般具有以下的特点：以经济效益为主要目的。会计管理经济是为了使企业能以最少的耗费取得最大的经济效益。因此，会计必须监督企业在经济活动过程中不断节约支出、减少浪费、降低成本、增加收入、挖掘企业内部潜力，促进生产的发展；以“法”为准绳。俗话说：“没有规矩，不能成方圆”，处理经济活动的规矩就是“法”，它能保证单位会计资料的真实、正确，经济活动的合理、合法。并要求会计人员努力学习和熟悉各种法规，不断加强法治观念，按法办事；以凭证、帐簿为依据。凭证是记录经济业务内容、据以办理手续的书面证明，凭证的内容和手续符合国家法规制度的规定即为合法凭证。帐簿可以将分散在凭证中的资料集中和归类反映，提供企业的各种价值指标，包括资产、负债、权益、收入、费用、利润等，利用这些价值指标可以了解企业经济活动的过程和结果，费用支出、成本开支是否符合有关规定，是节约还是浪费，有无其他违反法纪的行为。因此，会计监督一切经济活动的合法性，不是凭人的口述和记忆，必须以经过审核的凭证和帐簿记录为依据。

（三）会计的预测职能

会计预测是根据过去的历史资料，通过一定的数学方法和逻辑推理，对各单位经济活动的未来前景所进行的预计和推测。会计预测的目的是定量或定性地判断、推测和规划经济活动的发展

变化前景，并对此作出评价，以指导和调节经济活动，谋求最佳经济效益。会计预测具有如下特点：会计预测具有科学性，会计预测是根据过去的会计资料，通过一定的程序、方法和模型，取得反映经济活动变化的预测结果，对未来的企业经济活动的发展作出正确判断；会计预测具有连续性，企业的生产经营活动是一个连续不断，周而复始的过程，因而，描述这一过程的会计预测必须持续进行下去，逐渐积累资料和经验，使会计人员对企业经济活动规律的认识不断深化；会计预测具有全面性，会计预测要将定性研究和定量分析相结合，定性研究是对未来经济过程发展性质的判断和预测，定量分析是对未来经济活动发展程度和数量关系的预测，会计预测从质和量两个方面来全面分析和估计经济活动的可能趋势；会计预测具有近似性和局限性。会计预测是对未来经济活动的估量和推测，实际经济活动的过程和结果，总会与预先的估计和推测不完全一致，存在一定的偏差，使会计预测仅是一个近似值。同时，由于经济活动的许多方面受着外部各种因素变化的影响，带有随机性，会计人员对未来事物的认识也不一定完全符合客观实际，这就造成预测结果不可以全面表达经济活动的发展变化而具有一定的局限性。

（四）会计的决策职能

会计决策是指在经济活动中，为了实现企业目标而从若干备选方案中选定最优方案的过程。会计决策的目的是以尽可能小的耗费，取得尽可能多的效益。因此，从企业经营决策的层次分析，会计决策，一方面表现为参与企业最高层的决策，例如投资方向等等，另一方面直接从事一些中层的业务性决策，例如资金的筹措途径等。会计决策的步骤是：确定决策目标，搜集决策资料；针对会计决策的目标和会计预测的结果，从各个角度提出各种可行

的备选方案；根据拟定的各种方案进行评价，从中选出最优方案。可见，会计决策的过程，既是提出问题、分析问题、解决问题、认识经济发展的过程，也是挖掘内部潜力，合理利用人力、物力和财力，动员群众增产节约，提高经济效益的过程。

（五）会计的控制职能

会计控制是指在经济活动中，通过对计划运行系统的调节，保证实现经营目标的过程。会计控制职能是会计本质的重要表现。它的特点是：从价值运动的角度制订经济活动计划；组织计划的实施；把实绩同计划进行比较、评价；找出存在的问题，并采取相应的措施，加以调整，使经济活动过程能够实现原定的目标。

（六）会计的分析职能

会计分析是指根据会计资料和其他资料，运用专门方法，对经济活动进行全面系统的分析。会计分析的特点，是通过会计分析检查企业经济活动计划的完成情况，找出经济活动过程中存在问题，分析其产生的原因，提出改进意见，为改善企业的经营管理，制订下期计划和进行决策提供依据。

三、会计的定义

从会计的产生和发展以及对会计职能的说明，可以概括了解什么是会计。会计作为对经济活动的核算和监督，它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，任何社会的生产经营活动都离不开会计，在我国社会主义市场经济条件下，会计是以货币为主要计量单位，运用特有的方法，对企业、事业等单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督，并在此基础上，对经济活动进行分析、预测、决策和控制，以取得最大经济效益的一种管理活动。

第二节 会计的对象

一、会计对象的一般概念

会计对象是指会计所核算和监督的内容。明确会计的对象,对于确定会计的任务,特别是对于研究和运用会计的方法具有重要的意义,因为只有了解会计所核算和监督的内容,才能有针对性地采取适当的方法加以核算和监督,也才能发挥会计在经济管理中的作用。在社会主义市场经济中,一切企业和事业行政单位都是运用会计来管理经济的基本环节,但各个单位的会计对象不尽相同。因此,关于会计对象的问题,应从两方面说明,一是从各单位的会计对象的不同点说明各单位会计的具体对象;一是从各单位的会计对象的共同点,说明会计的一般对象。

如上节所述,会计是一种管理活动,即以价值形式对再生产过程中的经济活动进行核算与监督。可见,会计核算和监督的内容是:“再生产过程中的经济活动”,在我国社会主义的扩大再生产过程,是由国民经济部门的各单位,通过各自的经济活动与财务收支形成生产、交换、分配与消费的过程,会计核算与监督的具体工作是在各单位的内部进行的。但会计对象的内容并不是经济活动的全部,只能是经济活动中能以价值形式表现的方面,因为会计核算和监督是运用价值形式实施的。所以,会计的一般对象可概括为:企业、事业、行政等单位在社会主义扩大再生产过程中能以货币表现的经济活动。

二、会计对象的具体内容

从各单位会计对象的不同点来看，由于企业与事业、行政单位的性质不同，其经济活动的具体内容不同，会计对象的具体表现形式也不一样。为了便于计量、记录和报告，以及适应不同会计主体要求，还要利用会计要素的形式，使会计对象具体化。就企业而言，企业是从事产品生产经营活动的实体，其会计对象的具体内容可分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个要素。

（一）资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量，并能为企业带来未来经济效益的经济资源，包括各种财产、债权和其它权利。它具有以下重要特征：

1. 资产必须为企业所拥有或控制

资产必须为企业所拥有或控制指企业是资产实际控制权的空间范围，企业在其范围内能够自主地运用资产从事生产经营活动，并享有与资产控制权有关的经济利益，承担与资产控制权有关的风险。

2. 资产能以货币计量

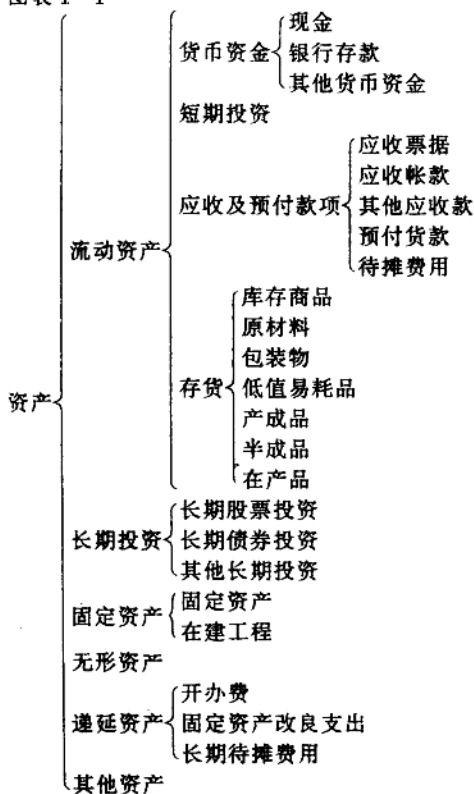
资产能以货币计量是指企业拥有或控制的资产数量和价值，即企业的资产表现为一定的货币额，不能用货币计量的资源如人力资源，不应包括在资产之中。

3. 资产是一项经济资源

资产是一项经济资源，这种资源能够持续使用。并能在使用中直接或间接地给企业带来经济效益。未来经济效益的大小，取决于资产本身的效用和对其经营管理的合理性、有效性。

资产按其流动性可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。见图表 1—1。

图表 1—1



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耗用的资产，包括货币资金、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