

马卫寰 王建军 张 华 编著

基础会计

*Jichu
Kuaiji*

西南财经大学出版社

SOUTHWEST UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

基础会计

马卫寰 王建军 张 华 编著

西南财经大学出版社

SOUTHWEST UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

基础会计

马卫寰 王建军 张华 编著

责任编辑:涂洪波

封面设计:大涛视觉传播设计事务所

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.com/
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县犀浦印刷厂
开 本:	880mm×1230mm1/32
印 张:	11.125
字 数:	266 千字
版 次:	2002 年 8 月第 1 版
印 次:	2002 年 8 月第 1 次印刷
书 号:	ISBN 7-81088-002-0/F·003
定 价:	18.80 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无防伪标志不得销售。

前 言

为了适应社会主义市场经济新形势下经济体制改革的需要，逐步建立和完善现代企业制度，加强企业会计核算，我们编写了《基础会计》一书。该书以我国最新颁布的各项财会法规为依据，按照国际规范，科学地安排了基础会计的结构体系，系统地进行了会计核算的理论研究，详细分析了会计核算工作中常见问题和技术方法，是一本全面、系统的有关会计核算理论与实务的专著。

本书写作的具体分工为：马卫寰（第一、二、三、四、五章）；王建军（第六、七、八、十一章第四、五节）；张华（第九、十、十一章第一、二、三节）。

本书在出版过程中得到了西南财经大学出版社的大力支持，同时借鉴了有关书刊资料中的观点，在此一并表示感谢。对于本书中存在的不足之处，欢迎同行专家批评指正。

作 者

2002年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的基本概念.....	(1)
第二节 会计对象.....	(6)
第三节 会计核算的基本前提.....	(9)
第四节 会计核算的一般原则	(12)
第五节 会计的任务和方法	(19)
第二章 会计要素和会计等式	(24)
第一节 会计要素的构成	(24)
第二节 会计等式	(38)
第三章 账户和复式记账	(48)
第一节 会计科目	(48)
第二节 账户	(53)
第三节 复式记账原理	(60)
第四节 借贷记账法	(65)
第五节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(73)
第四章 账户和借贷记账法的应用	(82)
第一节 企业筹集资金的核算	(82)
第二节 生产准备业务的核算	(87)

第三节	生产过程的核算	(95)
第四节	产品生产成本的计算	(103)
第五节	销售业务的核算	(113)
第六节	财务成果业务的核算	(120)
第五章	账户的分类	(134)
第一节	账户分类的意义	(134)
第二节	账户按经济内容分类	(137)
第三节	账户按用途和结构分类	(140)
第六章	会计凭证	(155)
第一节	会计凭证的意义和种类	(155)
第二节	原始凭证的填制和审核	(159)
第三节	记账凭证的填制和审核	(169)
第四节	会计凭证的传递和保管	(178)
第七章	会计账簿	(182)
第一节	会计账簿的意义和种类	(182)
第二节	账簿的设置与登记	(187)
第三节	对账和结账	(200)
第四节	账簿使用规则	(203)
第五节	账簿记录的试算平衡	(211)
第六节	账簿更换与保管	(218)
第八章	会计核算形式	(221)
第一节	会计核算形式的意义	(221)
第二节	记账凭证核算形式	(223)

第三节	科目汇总表核算形式·····	(253)
第四节	多栏式日记账核算形式·····	(255)
第五节	汇总记账凭证核算形式·····	(258)
第六节	日记总账核算形式·····	(263)
第七节	通用日记账核算形式·····	(266)
第九章	财产清查 ·····	(269)
第一节	财产清查的意义和种类·····	(269)
第二节	财产清查的方法·····	(274)
第三节	财产清查结果的处理·····	(283)
第十章	会计报表 ·····	(290)
第一节	会计报表的意义和种类及编制要求·····	(290)
第二节	资产负债表·····	(296)
第三节	利润表·····	(310)
第四节	现金流量表·····	(317)
第五节	会计报表的报送、审批和汇总·····	(323)
第十一章	会计工作的组织和管理 ·····	(327)
第一节	我国会计工作的管理体制·····	(327)
第二节	会计工作的组织·····	(328)
第三节	会计人员·····	(333)
第四节	会计制度的制定和执行·····	(336)
第五节	会计工作的电算化·····	(343)

第一章

总论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计的产生和发展已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，同时对劳动耗费与劳动成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，都是在很早以前就出现了。在公元前一千年左右就已有简单的记录和计算。但是，最初的会计只是作为生产职能的附属部分，即由生产者在生产时间之外附带地把收入、支付等事项记

载下来。当社会生产力发展到一定水平,出现剩余产品之后,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,成为一种独立的职能,并逐步形成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的问世,标志着近代会计的开始。

随着社会经济的发展和管理工作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,以及会计信息披露的内容、范围等随之而不断变化,并日趋完善。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、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、更快地取得信息、披露信息的手段,而且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,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。再就是,随着社会分工的进一步细化,不同生产行业 and 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、社会事业间有了自己的立足点,并逐步形成了相应的会计分支。

二、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,在生产力水平较低的时代,会计的主要功能在于简单的计量、记录,以反映为主;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会计核算职能和会计监督职能。

(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,也称反映职能。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。①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;②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、结余进行计算和反映、监督、预测、决策、评价业绩);③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。①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；②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，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能。

三、会计的特点

会计核算与业务核算、统计核算相比，具有以下几个特点：

(一) 会计以价值形式（观念中的货币）作为主要计量单位

经济核算通常采用三种量度：劳动量度、实物量度和货币量度。劳动量度以时间为单位计算劳动消耗。实物量度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，只有采取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，只有采取价值形式才便于反映整个再生产过程中各项经济活动，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，可以作为商品交换的媒介。所以，以价值形式作为主要的统一的计量单位就成为会计的一大特点。

（二）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，是获得真实、系统经济信息的基础。在会计实现会计电算化后，也是以取得合法的原始凭证为基础进行运算和应用的。

（三）连续、系统、全面地核算经济业务

生产经营活动是连续不断的，会计记录经济业务也不能间断，应该按照经济业务发生的时序进行连续记录。为了提供科学有效的经济指标，会计必须对繁杂的经济业务进行分类、整理、汇总，按照资金运动不同形态分类归集计算，以便取得各种综合性的经济指标。会计核算的连续性、系统性和全面性是会计的又一个特点。

（四）具有一套比较科学、完整的核算方法

会计核算从产生、发展到现在，形成了一套比较科学的专门方法，包括设置账户、复式记账、登记账簿、编制会计报表等等。这套方法是会计特有的，适应了会计核算和会计监督职能的要求。

四、会计的基本概念

会计是经济管理的组成部分，它是以货币作为主要计量单位，采取一系列专门的方法，对企业、行政事业单位的经济活动进行连续、系统、综合地核算和监督，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。

会计的管理活动产生于社会生产实践，并随着社会生产的发展和管理的需要不断发展。经济越发展，会计越重要。会计在发挥其作用的方式方法方面表现出自身的特点。会计在不同的社会

制度、不同历史阶段，其任务是不完全相同的。会计学研究的任务，就是要紧紧围绕经济管理的内容和要求，发展会计理论，改进会计方法，充分发挥会计的职能作用。

第二节 会计对象

一、会计对象的一般说明

会计对象是指会计所反映和监督的内容，即会计的客体。在社会主义市场经济条件下，会计对象是社会再生产过程中主要以货币表现的经济活动，即企业和行政事业单位中以货币表现的经济活动。

从表面上看，会计存在于所有企业和行政事业单位，其反映和监督的内容既有不同行业和经济企业的经济活动，又有事业单位、政府机关的经济活动。但从本质上看，社会上所有企业和行政事业单位的经济活动都可在最大范围内被概括为社会经济活动。又由于社会经济活动总是在纵横交错、周而复始地运行着，所以，这样的活动又可以概括为社会再生产过程中的经济活动。

马克思关于会计是“对过程的控制和观念总结”的论述明确指出，“过程”是会计反映和监督的对象。这是对会计对象最一般、最概括的表述。这里所说的“过程”，是指社会再生产过程，它是由各个企业、行政事业单位共同进行的。这些单位的工作性质和任务虽然有所不同，但是它们的活动却不同程度地与社会产品的生产、交换、分配和消费有关，都是社会再生产过程的组成部分。

在商品货币经济条件下，社会再生产过程既可以表现为使用

价值的运动——各种物资的生产和交换，也可以表现为价值的运动——价值的形成、实现和分配。这样，也就会有以使用价值为中心的经济管理和以价值为中心的经济管理。在市场经济条件下，对社会再生产过程的管理主要以价值为中心，因此，各级管理者应广泛利用各种价值指标，对社会再生产过程中的经济活动进行管理。会计主要是利用货币计量，对再生产过程的经济活动进行反映和监督的一种管理工作，因此，再生产过程中发生的、能够用货币表现的经济活动，就构成了会计的一般对象。社会再生产过程以货币表现的总体经济活动，是在宏观经济领域中体现的，是社会会计的对象；社会再生产过程中个别的以货币表现的经济活动，是在各个企业、行政事业单位进行的，构成了企业、行政事业单位会计的对象。由此可见，会计对象不是社会再生产过程中的全部经济活动，而是其中能够用货币表现的方面。

二、会计对象在企业中的具体表现

（一）工业企业的经济业务

工业企业的主要活动是组织商品生产和销售。工业企业的生产经营活动可以分为供应、生产和销售三个主要经营过程。

供应过程是生产的准备阶段，主要经济业务有：企业用银行存款或现金购买各种材料、物资等劳动对象，材料入库、领用、出库，支付采购费用，以及进行非现金形式结算业务等。

在生产过程中，企业生产领用材料，工人利用劳动手段加工劳动对象，使材料变成新产品。在这个过程中，发生材料消耗、工资支付、固定资产磨损、水电动力费用支付、按期进行费用结转、计算成本等经济业务。

在销售过程中，企业将生产的产品通过市场交换销售出去，然后按等价交换的原则收回货款。销售收回的货款中既包括已销

产品的生产支出,还包括一部分利润,于是发生了工资支付、货款结算、债务清偿,以及盈亏结算、税金缴纳、利润分配等经济业务。

工业企业经济业务如图 1-1 所示:

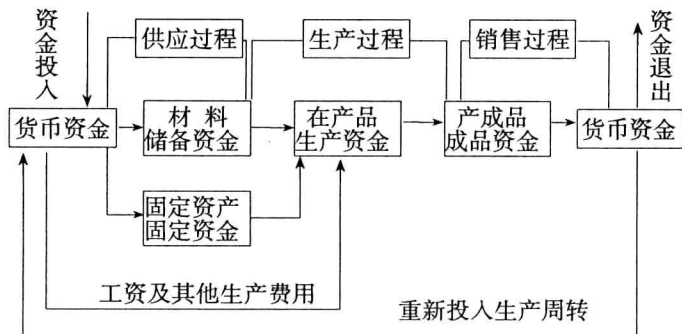


图 1-1 工业企业资金的循环与周转

(二) 商品流通企业的经济业务

商品流通企业的主要经济活动是组织商品交换,按照等价交换的原则购入商品、销售商品。商品流通企业的主要经济业务是购进商品、支付采购费用、进行货款结算。商品售价与其进价的差额就是毛利。商品流通企业同样发生缴纳税金和进行利润分配等经济业务。

商品流通企业经济业务如图 1-2 所示。

(三) 行政事业单位的经济业务

行政事业单位包括国家行政机关、司法机关、党群团体机构和教育文化、医疗卫生等单位。这些单位不直接从事物质资料的生产和销售,但是,它们是生产、分配、交换、消费活动的组织者和服务单位,离开它们,社会再生产活动将无法进行。

行政事业单位为完成行政和事业任务，同样需要具备一定的资产，也需要进行货币交换。行政事业单位的经济业务主要有预算收入业务和预算支出业务。

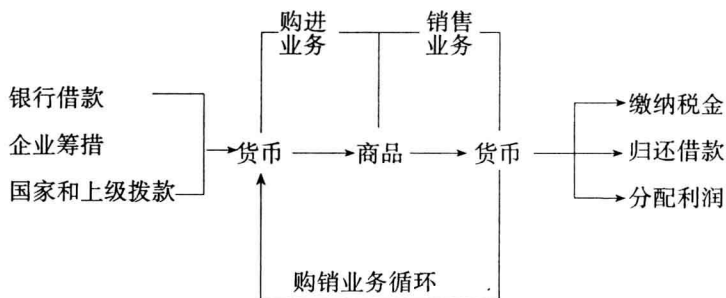


图 1 - 2 商品流通企业经济业务示意图

第三节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提（或称会计假设）是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量，对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所做的限定，并在此基础上建立会计原则。它之所以又称会计假设，是指面对变化不定的社会经济环境，会计人员对某种情况按进行会计工作的先决条件所做出的合理推断或人为规定。按照国际会计惯例，结合我国情况，企业在组织会计核算时，应以会计主体、持续经营、会计分期、货币计量作为会计核算的基本前提。

一、会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体，是指会计人员所核算和监督的特定单位。会计主体的前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务。这一基本前提的主要意义在于：①将特定主体的经济活动与该主体所有者及职工个人的经济活动区别开来；②将该主体的经济活动与其他单位的经济活动区别开来，从而界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围，同时说明某会计主体的会计信息仅与该会计主体的整体活动和经营成果相关。应当注意的是，会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念，法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。例如，由自然人所创办的独资与合伙企业不具有法人资格，这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务，但在会计核算上必须将其作为会计主体，以便将企业的经济活动与其所有者个人的经济活动以及其他实体的经济活动区别开来。企业集团由若干具有法人资格的企业组成，各个企业是独立的会计主体，但为了反映整个集团的财务状况、经营成果及现金流动情况，还应编制该集团的合并会计报表。而这里的企业集团是会计主体，但通常不是一个独立的法人。

二、持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来，将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。即在可预见的未来，该会计主体不会破产清算，所持有的资产将正常营运，所负有的债务将正常偿还。这一基本前提的主要意义在于：它可使会计原则建立在非清算基础之上，从而为解决很多常见的资产计价和收益确认问题提供了基础。当然，任何企业都不可能永续下去，一旦进