

CHENGRENZHONGDENGZHUANYE
XUEXIAOTONGBIANJIAOCAI
辽宁人民出版社

成人中等专业学校统编教材

主编 郑永海

基础会计

成人中专财务会计专业教材

编审委员会

主 任：朱恩田

副主任：郝廷德 夏静文 王大路

李菊芳 陈宗岐 胡晋延

李向阳

委 员：吴德刚 华玉洪 汪彦复

张富娟 苏郁生 单永志

郑永海 徐益健 傅忠显

崔军山 单宝利 李振声

王 冠 王 勇

出版说明

为适应财会制度改革和成人中专实行学分制的需要,进一步提高成人中等专业学校的教学质量,辽宁省教育委员会组织编写了成人中专财会系列教材,由辽宁人民出版社出版。

这套教材包括语文、数学、政治经济学、基础会计、统计原理、经济法基础知识、审计基础知识、工业企业会计、商品流通企业会计、外商投资企业会计、财政与信贷、企业财务管理等12门。其中语文和数学作为公共基础课的教材可供各专业选用;其他教材可供企业管理、统计、税务等专业选用。

这套教材以国家财政部最新颁布的《企业财务通则》和《企业会计准则》为基准,注意吸收新知识,总结新经验,在保证知识的系统性和连贯性的同时,力求突出针对性和实用性,便于自学,体现了成人教育的特点。

这套教材是由省内部分具有丰富教学经验和雄厚专业基础的教师编写的,经过省内外有关专家认真审校,最后由辽宁省成人中专财务会计专业教材编审委员会审定。

成人中专财务会计专业
教材编审委员会

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的意义.....	(1)
第二节 会计核算的基本前提和一般原则.....	(9)
第三节 会计的方法	(18)
第二章 会计对象要素和会计平衡公式	(23)
第一节 会计对象及其要素	(23)
第二节 会计平衡公式	(33)
第三节 经济业务对会计平衡公式的影响	(34)
第三章 帐户和复式记帐	(46)
第一节 帐户	(46)
第二节 复式记帐法	(59)
第三节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登记	(74)
第四章 帐户和复式记帐的应用	(86)
第一节 材料采购业务的核算	(86)

第二节	产品生产业务的核算	(91)
第三节	销售业务的核算	(103)
第四节	利润和利润分配业务的核算	(109)
第五节	所有者权益和其他经济业务的核算	(116)
第五章	成本计算	(143)
第一节	成本计算的意义、原则和程序	(143)
第二节	工业企业经营过程的成本计算	(148)
第六章	会计凭证	(164)
第一节	会计凭证的意义和种类	(164)
第二节	原始凭证	(166)
第三节	记帐凭证	(178)
第四节	会计凭证的传递和保管	(188)
第七章	会计帐簿	(194)
第一节	会计帐簿的意义和设置原则	(194)
第二节	帐簿的种类和登记	(196)
第三节	结帐和对帐	(212)
第四节	记帐错误的更正方法	(217)
第八章	财产清查	(226)
第一节	财产清查的意义	(226)
第二节	财产清查的种类和方法	(230)
第三节	财产清查结果的处理	(239)

第九章 会计报表	(245)
第一节 会计报表的意义和种类.....	(245)
第二节 资产负债表.....	(248)
第三节 损益表.....	(259)
第四节 财务状况变动表.....	(265)
第十章 帐务处理程序	(277)
第一节 帐务处理程序的意义和种类.....	(277)
第二节 记帐凭证帐务处理程序.....	(279)
第三节 科目汇总表帐务处理程序.....	(302)
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序.....	(309)
第五节 多栏式日记帐帐务处理程序.....	(316)
第十一章 会计工作的组织	(329)
第一节 会计机构和会计人员.....	(329)
第二节 会计法规和会计制度.....	(339)
第三节 会计档案.....	(346)
后记	(349)

第一章 总论

第一节 会计的意义

一、会计的产生和发展

会计是人类社会发展到一定阶段，适应生产的发展和经济管理需要而产生和发展起来的。物质资料的生产是人类社会赖以存在和发展的基础。在生产实践中，人们总希望以尽量少的劳动耗费创造出尽量多的物质资料，来满足日常生活和生产的需要，这就需要对生产进行有目的的管理，即对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行观察、记录、计算和比较。在我国的原始社会末期，就有“结绳记事”、“刻木记事”的做法。这种简单的记数和计量行为，是为了记录日常生活和生产活动的事项，以便人们共享劳动成果。那时，还没有专门的人员来从事这项工作，而是由生产者在劳动之余，附带着将有关事项记录下来。这是最原始的会计行为，是会计产生的萌芽阶段。后来随着生产力的不断提高，生产规模的日益扩大，剩余产品的增多，相应地这种记数和计量行为也得到了扩展。它所记录的内容从取得日常生活资料和生产资料的数量，发展为同时对劳动耗费与劳动成果的计量、计

算和比较。这时候，会计已从生产职能中分离出来，成为一项独立的工作，由专职的管理者（会计人员）来行使。于是简单的会计便产生了。

会计的发展决定于社会生产力的发展和人们管理生产的客观需要。据史料记载，西周是我国奴隶制经济发展的鼎盛时期，这个时期的农业、手工业及商业都有了显著的发展。会计也随之有较快的发展。当时，就设有专门的官员记载和管理王室的钱粮赋税，并设有官厅会计部门，主管官员称为“司会”。“司会”在总揽国家财政大权的天官大宰的领导下，组织一年和三年的总合核算。“司会”下面又设有掌管王朝全部会计帐簿的“司书”。会计一词最早出现在战国时期的《周礼》一书，当时“会计”二字的基本含义是：岁末的全年总合核算与日常的零星核算，合起来称为“会计”。后来清代学者焦守循在《孟子正义》一书中，将会计概括为“零星算之为计，总合算之为会”。自战国以后，在漫长的封建社会里，由于经济发展有盛有衰，会计的发展也在起伏中前进。到了唐宋时期；社会生产力有了较大的发展，社会财富不断增加，从而促使会计核算的方法又有了较大的发展。如宋朝初期的“四柱清册”，把帐簿分为四个部分：旧管、新收、开除、实在。它们之间的关系可用方程式表示为：旧管+新收-开除=实在。这一会计方法的创造和运用，在当时属于世界先进水平，对现代会计的发展也有重要影响。到了明末清初，我国的商业和手工业出现空前的繁荣，资本主义的萌芽在我国封建经济中开始产生，于是会计的理论和方法又产生了新的飞跃。比“四柱清册”应用性更广泛的“龙门帐”产生了。

“龙门帐”是把全部帐目分为四大部分：进、缴、存、该。“进”是指全部收入，“缴”是指全部支出，“存”是指全部资产，“该”是指全部负债（包括所有权益）。它们之间的关系可用方程式表示为：进－缴＝存－该。式中，进－缴＝盈亏，存－该＝盈亏。年终结算，从两方面计算的盈亏数相等，称为“合龙门”。“龙门帐”比“四柱清册”更适应生产经营管理的需要。

新中国建立后，随着生产力水平的迅速提高，生产规模的不断扩大，我国会计无论在方法上、目的上和职能作用上都发生了质的变化。在传统会计的基础上，各种新的会计理论和记帐方法运用到国民经济和各个部门，对加快各个时期的经济建设发挥了重要作用。

由以上所述，可见会计是在社会生产实践中产生的。随着社会生产由低级向高级不断地发展，会计也在不断地由低级向高级、由简单向复杂、由不完善向完善过渡和发展。社会生产愈发展，会计愈重要。

二、会计的本质和基本特征

（一）会计的本质

从会计产生和发展的历史，我们还可以看到，会计作为一种实践活动，是与经济管理密不可分的。它的产生取决于经济管理的需要，它的发展始终紧密地依赖于社会生产的发展，并根据各个时期经济管理的要求发挥它应有的作用。因此，会计是一种经济管理活动。这是会计的本质所在。

会计成为一种经济管理活动，根本原因是它与经济效益

之间存在着血缘关系。追求以最小的劳动耗费取得最大的劳动成果，是历代经济管理的共同目标。为了实践这一目标，就需要对经济活动中的耗费与所取得的成果进行计量、计算和比较，并确定其经济效益的大小与变动趋势如何，这项工作主要是靠会计的具体实践来完成的。特别是在商品经济条件下，会计能够渗透到经济活动的各个领域，利用专门的方法取得各种综合信息，通过对综合信息的加工处理和反馈，实现对经济活动的全面系统管理，达到提高经济效益的目的。

（二）会计的基本特征

会计的基本特征是以货币作为主要计量单位。

目前，经济管理中应用的计量单位有：实物单位（如千克、公尺、立方公尺、件、个等）、劳动单位（如劳动日、工时等）、货币单位（如元、角、分等）三种。运用实物单位可以提供经济管理所需要的实物指标，有利于保护各种财产物资的安全完整。但是，实物单位只能用来反映同一种类的财产物资，不同质的财产物资不能用同一个实物量去汇总。因此实物单位不能综合反映各种不同的经济活动。运用劳动单位可以反映经济活动中消耗的工作时间的数量，有利于确定某一工作过程中的劳动耗费。但是，在商品经济条件下，再生产过程中所耗费的劳动量，还不能广泛利用劳动单位进行计算。因为物化劳动耗费换算为时间量度是相当不容易的。只有运用货币单位，才能将各种各样的经济活动按照统一的价值尺度去反映。货币是一般等价物。尽管各种劳动占用和劳动耗费以及其他经济活动的性质不完全一样，但其价值形态是同质的，可以进行汇总计算和比较，从而连续、系统、全

面、综合地说明经济活动过程及其结果。因此，在会计上，对于各种经济活动即使已按实物单位和劳动单位进行计算和记录，最后仍必须按货币单位加以综合反映。这是会计区别其他各项管理工作的基本特征。

三、会计的职能和作用

（一）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。我国1985年1月颁布的《会计法》明确规定，会计的基本职能是核算和监督。

会计核算职能，就是以货币为主要计量单位，运用一些专门的方法，把各单位的经济活动和财务状况反映出来，为经济管理提供会计信息。例如通过对原材料、在产品、库存商品等财产物资的记录和计算，反映存货的增减变动和结存情况，通过记帐和报表反映经济活动的发生过程和结果等。各单位日常发生的经济活动，由若干数量繁多、内容复杂的经济事项所组成，要把这些经济事项转变为供管理者使用的经济信息，就必须通过会计进行加工处理，把大量的经济事项利用会计媒体（凭证、帐簿、报表等）进行记录、计算和汇总，使其能够正确地反映各单位的经济活动现状和发展趋势。

会计监督职能，就是根据有关政策法规和制度要求，对经济活动和财务状况所进行的检查和督导。通过会计核算，把经济活动和财务状况反映出来的同时，还必须通过会计监督，对经济活动和财务状况的合理性、合法性和时效性进行检查，发现问题，及时解决。对于违反制度和规定的经济活动予以

制止，并及时查明原因加以纠正。要积极主动地利用各种方法，督促和引导经济活动遵循一定的原则，沿着正确的方向，有计划高效益地发生和发展，保证预定目标的实现。会计的监督职能，除体现在单位内部会计对经济活动进行的检查、督促和引导外，还体现在主管部门和财政、税务、银行、审计、工商行政管理等部门对单位的经济活动所进行的监督。

会计核算与会计监督是密切联系、相辅相成的。只有对各项经济活动进行真实地、正确的会计核算，才能为会计监督提供客观的依据，才能有效地进行会计监督。同时，只有严格、有效地会计监督、才能确保会计核算的真实性和正确性，提高会计核算资料的有效性。

会计的职能是一种变动功能。随着经济的发展和经济管理要求的不断提高，会计的职能也在逐渐扩大和发展。现代会计的核算和监督职能，已不限于已经发生或完成的经济活动，还要对正在发生和将要发生的经济活动进行事中和事前的核算和监督。在核算和监督两个基本职能的基础上，会计的职能还包括预测、决策、控制、分析等。会计预测职能，是指利用所掌握的经济信息，对经济活动的发展趋势及其经济效益进行的估计和测算。会计决策职能，是指在预测的基础上，会计人员对未来某项经济活动的各种实施方案进行研究和评比，选择最优方案的过程。会计控制职能，是指采用一定的管理方法，使经济活动按照预定的目标顺利发展。会计分析的职能，是指利用会计和其他有关经济信息，对经济活动的合理性、合法性和效益性进行分析和研究，从中发现问题，总结经验，挖掘潜力，提高会计管理水平。

（二）会计的作用

会计的作用是会计职能在经济实践中的客观效果。会计的职能受生产力的发展水平和生产关系的变革所制约，会计的作用也随着这些条件的变化而变化。我国会计作为经济管理的一个组成部分，在经济建设中具有以下作用：

1. 核算经济事项，提供经济信息

各企业、行政、事业单位，为了进行经济管理工作，必须掌握本单位的经济活动情况，做到资料齐全，运用自如。为此，会计工作必须真实地记录、计算和报告各种经济事项，把各单位财产物资的增减变化情况，财务收支、成本的升降、收入的多少、债权债务的往来以及利润的实现和分配等情况正确及时的核算出来，为经济管理者 and 决策人提供全面、系统的经济信息，以便掌握经济活动进度，加强日常的经济管理工作，保证计划、预算的顺利完成。同时，把各单位的会计核算资料逐级汇总，用来综合反映国民经济各部门计划的执行情况，为编制下期国民经济计划，不断改进经济管理工作提供数据资料。

2. 监督经济活动，促进增产节约

增产节约是提高经济效益的重要手段。各企业、行政、事业单位在编制或执行计划、预算时都必须精打细算，合理地、节约地使用人力、物力和财力，以使用最少的耗费取得最大的效益。为此，各单位通过充分发挥会计的监督职能，可以检查各项开支的合理性和合法性，控制经济活动中的各项耗费，降低成本，防止铺张浪费，挖掘增产节约、增收节支的潜力，不断提高经济效益。

3. 保护财产物资，巩固经济基础

各企业、行政、事业单位的财产物资，是从事生产经营活动和其他业务活动的物质基础。只有保护其安全完整，不受侵犯，才能保证各项经济活动的顺利进行。通过会计核算和监督能够正确地反映各项财产物资的增减变动和结存情况，做到有物必有帐，有帐必有物，帐物相符，帐帐相符，确保各项财产物资的妥善保管和合理使用，巩固社会发展的经济基础。

4. 预测经济前景，参与经济决策

随着现代会计职能的扩大，会计不仅仅是对已经发生或完成的经济活动进行核算和监督，更主要的是在掌握过去的基础上，展望和指导未来，对经济活动的前景作出科学、合理、有效的预测，以保证经济活动朝着预期的目标发展。同时，运用各种会计信息，选择生产经营的优化方案，参与决策，充分发挥会计在经济管理中的职能作用，从单纯的报帐型会计转变为经营管理型会计。

5. 执行财经制度，维护财经纪律

国家的财经法令、制度和纪律是企业、行政、事业单位组织生产经营活动和进行各项业务活动的准则。必须严格遵守，认真执行。在实际工作中，各单位所发生的每一项经济活动和每一笔财务收支，都要涉及到财经法令、制度和纪律的有关规定。会计要利用一套专门的方法进行监督。例如：各项资本金的取得是否符合有关法令的规定；各项财产的收发、转移、保管、使用和报废是否按照规定的程序和制度执行；各项资本金的收支使用是否按照计划、预算办事，是否符合国

家制度的规定；各项开支和费用的支付，是否执行了规定的开支标准；成本的计算是否符合成本开支范围；单位之间的经济结算是否遵守了结算纪律；等等。通过会计监督，促使企业、行政、事业单位更加认真地贯彻执行党的方针政策、国家的法令和制度，维护财经纪律。

通过以上对会计的产生和发展，会计的本质和基本特征，以及对会计职能和作用的阐述，我们可以把会计的基本概念概括如下：会计是以货币为主要计量单位，采用专门方法对各单位的经济活动进行核算和监督的一种经济管理活动。

第二节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是会计假设。会计假设是指在会计工作中，对某些未被确切认识的事物，根据客观的、正常的情况或趋势所作出的一种合理推断。在商品经济条件下，会计资料的日常记录、汇集和定期总结、报告等工作都存在着一些不确定的因素，面对这些不确定因素，会计工作就要进行估计和判断，预先作出一定的假设。例如：企业采用分期付款购进一批货物，会计人员在登记这笔负债时，无法事先确定这笔债务最终能否偿还，因此，就要假设这个企业不会破产，能够继续经营下去，而且有能力按协议规定时间

偿还这笔债务。没有这种假设，会计数据就无法产生和运用，无法开展具体的会计工作。

按照国际会计准则和国际惯例，会计假设一般包括四个方面的内容，即：会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

（一）会计主体假设

会计主体又称会计实体，是指会计工作为之服务的特定单位。会计主体假设，回答了会计为谁工作的问题。

会计处理的各项经济活动，在空间上是具有一定的范围和界限的，例如购买货物或出售产品等生产经营活动，通常是在一个特定的企业中发生的，会计就应当以这个企业为主体，核算和监督企业本身发生的各项生产经营活动。会计主体是一个经济实体，它在经济上是独立的。所以，企业所发生的生产经营活动，一方面要与其他会计主体区分开，另一方面也要与企业的所有者区分开。例如，当确定收入或费用时，必须以特定的实体为界限，而不能与其他会计主体相混淆。再如，当企业的所有者（业主）与经营者为同一个人时，就必须把企业所有者个人消费与企业开支分开，会计人员应及时结清企业与企业所有者之间的往来帐目，否则就无法计算企业的支出和利润，也无法对企业的经济效益进行考核和分析。

会计主体与法律主体（法人）是有区别的。每一个法律主体必然为一个会计主体，但是会计主体不一定是法律主体。例如，一个公司既是一个法律主体，又是一个会计主体，如果这个公司规模较大的话，为了解其分支机构的经营情况，也

可将每一分支机构作为一个会计主体，由会计人员组织日常的会计核算，定期编制个别的会计报表。另外，几个均为法律主体的公司也可以合并为一个会计主体，会计人员将各个公司的会计报表合并，编制合并会计报表。

（二）持续经营假设

持续经营假设是指会计主体在可以预见的未来不会面临破产清算，能持续经营以完成其现有的各项经营目标。这一假设是会计假设中的一个极其重要的内容，是制定会计原则和会计程序，选择会计核算方法的前提条件。例如，企业经营中使用的房屋、建筑物、机器设备等固定资产，它们的价值之所以能以折旧的形式按其使用年限分期摊销，就是基于这种假设的。

在商品经济条件下，由于存在着竞争和风险，每个企业都可能因经营失败或其他原因而被迫宣告破产或进行法律上的改组。只要这种迹象未出现，会计核算和监督仍以持续经营为前提。如果有证据说明企业无力偿还债务，正常的经营活动无法持续下去，这一假设就不再成立。所有以这一假设为基础制定的会计原则、会计程序和会计核算方法也不再适用，企业必须采用相反的假设做好破产清算的会计处理工作。

（三）会计分期假设

会计分期假设是指为了定期反映企业单位的经营成果和财务状况，将其全部经营期间人为地划分为若干个相等的较短期间。在正常情况下，企业的生产经营活动是连续不断地进行的，会计要等到企业的经营活动全部结束时再计算盈亏情况和编制报表是不可能的。为了及时反映企业资产、负债、