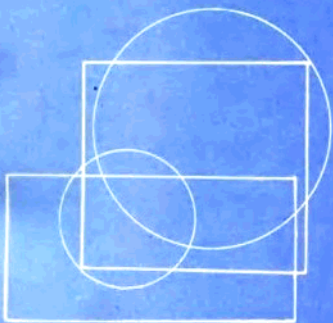


财会系列教材

基础会计

主 编 魏文铎 黄铁坤 刘建党

河南人民出版社



主 审 贺德盈

主 编 魏文铎 黄铁坤 刘建党

副主编 赵若洁 冯莲英

编 者 (按姓氏笔画为序)

王淑香 王新玲 冯莲英

刘建党 赵若洁 赵 梅

侯丽平 黄铁坤 戚淑兰

谢 萍 魏文铎

前 言

为适应我国社会主义市场经济的发展和会计制度的改革,满足中等财经类学校的教学需要,并为广大在职财会人员和经济管理人员自学提供教材,以便使财会工作更好地服务于社会主义建设事业,我们编写了这本作为财会系列教材之一的《基础会计》。

本书以《企业会计准则》、《企业财务通则》和会计制度的最新要求为依据,以我国目前会计工作的实践为基础,结合我们的教学及实践经验编写而成。全书力求对会计的基础理论、基本知识和基本方法作出全面、准确地阐述,其内容新颖实用,通俗易懂。为了便于教学,书中每章后边都附有复习思考题及作业练习题。

参加本书撰写的人员有:刘建党(第一章),冯莲英(第二章),王淑香(第三章),赵若洁(第四、六章),侯丽平(第五章),谢萍、王新玲(第七章),魏文铎、戚淑兰(第八、十章),赵梅(第九章),黄铁坤(第十一章)。书中作业练习题由魏文铎、赵若洁、王淑香编写。全书由魏文铎总纂,由贺德盈审阅定稿。

本系列教材由王锡美、贺德盈、魏文铎、张士平组织编写。

由于我们水平有限,书中难免存在不足之处,敬请读者批评指正。

编 者

1996年6月

目 录

第一章 总 论.....	(1)
第一节 会计的定义.....	(1)
第二节 会计的对象及会计等式.....	(2)
第三节 会计的职能.....	(9)
第四节 会计的目标和任务	(10)
第五节 会计假设和会计原则	(12)
第六节 会计核算方法	(18)
复习思考题与练习题	(21)
第二章 会计科目与帐户	(25)
第一节 会计科目	(25)
第二节 会计帐户	(29)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	(32)
复习思考题与练习题	(37)
第三章 复式记帐	(40)
第一节 复式记帐的意义	(40)
第二节 借贷记帐法	(43)
复习思考题与练习题	(61)
第四章 复式记帐的具体运用	(64)
第一节 材料供应过程的核算	(65)
第二节 产品生产过程的核算	(72)

第三节 产品销售过程的核算	(83)
第四节 财务成果的核算	(86)
复习思考题与练习题	(100)
第五章 帐户的分类	(107)
第一节 帐户按会计要素分类	(107)
第二节 帐户按用途和结构分类	(109)
复习思考题	(123)
第六章 会计凭证	(124)
第一节 会计凭证的作用和种类	(124)
第二节 会计凭证的填制和审核	(131)
第三节 会计凭证的传递和保管	(140)
复习思考题与练习题	(143)
第七章 会计帐簿	(144)
第一节 会计帐簿的意义和种类	(144)
第二节 会计帐簿的设置和登记	(147)
第三节 登记帐簿的规则	(153)
复习思考题与练习题	(160)
第八章 财产清查	(162)
第一节 财产清查的意义	(162)
第二节 财产清查的种类	(164)
第三节 财产清查的方法	(165)
第四节 财产清查结果的处理	(169)
复习思考题与练习题	(172)

第九章 会计报表	(174)
第一节 会计报表的作用、种类及编报要求.....	(174)
第二节 资产负债表.....	(177)
第三节 损益表.....	(181)
第四节 财务状况变动表.....	(185)
第五节 会计报表的报送与保管.....	(189)
复习思考题.....	(191)
第十章 会计帐务处理程序	(192)
第一节 会计帐务处理程序概述.....	(192)
第二节 记帐凭证帐务处理程序.....	(193)
第三节 科目汇总表帐务处理程序.....	(199)
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序.....	(205)
第五节 多栏式日记帐帐务处理程序.....	(214)
第六节 日记总帐帐务处理程序.....	(216)
复习思考题与练习题.....	(221)
第十一章 会计工作的组织	(225)
第一节 会计机构与组织形式.....	(225)
第二节 会计规范.....	(227)
第三节 会计人员.....	(229)
第四节 会计档案.....	(232)
复习思考题.....	(234)
附录一 中华人民共和国会计法	(235)
附录二 企业会计准则	(241)

第一章 总 论

第一节 会计的定义

一、会计的产生与发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果,是发展生产的客观要求。为了适应这种要求,就必须掌握生产过程和结果的各种信息,以便利用这些信息,采用一定的方式和方法对生产活动加强管理。当社会再生产活动日益复杂,人们单凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要时,在人类社会中就首先产生了原始计量、记录行为,继而产生了会计。

最初的会计只是“生产职能的附带部分”,当社会生产发展到一定阶段,剩余产品出现后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为具有独立的特定职能的管理活动。

商品经济的发展,商品和货币交换成为大量的广泛的社会活动。人们为了追求更大的经济效益,就需要更加精细地计算和比较生产耗费和生产成果,更加严密地管理和控制各种经济活动。对生产耗费和生产成果进行比较、分析,必须采用一种统一的计量单位。这样,会计就发展为以货币作为统一的计量尺度,连续、全面、系统、综合地反映和控制生产过程,并衡量其生产经营成果的活动。

发展社会主义市场经济,就是要把企业推向市场,使企业在

激烈的市场竞争中自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展。企业为了在市场竞争中立于不败之地，不仅需要利用会计及时准确地反映企业资产、负债和所有者权益的情况，而且需要通过会计数据的分析、比较，预测企业经济前景，选择最佳经营决策，满足企业各方面的需要。

从国家对经济的宏观管理来看，国家制定宏观经济政策，需要大量利用各种会计资料，同时，还应该通过注册会计师队伍和会计咨询活动来指导和监督社会经济活动，通过会计维护国有资产的完整和增值。由此可见，会计不仅在微观经济管理方面起着重要的作用，而且，在宏观经济管理方面也发挥着重要的作用。

二、会计的定义

从会计的产生和发展过程中可以看出，会计是在社会实践中产生的，并随着社会生产的发展而不断发展。现代会计是商品经济的产物，商品经济越发展，对会计的要求也就越高。现代会计是以货币计量为基本形式，对经济活动进行连续、全面、系统、综合地反映和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动，是经济管理的重要组成部分。

第二节 会计的对象及会计等式

一、会计的对象

会计的对象是指会计所要反映和监督的内容。

我们知道，社会再生产过程包括生产、分配、交换和消费四个相互关联的环节。社会再生产过程中和各项经济活动，是由企业、事业、机关、团体等进行的。在商品经济社会里，各个企业、事业单位都客观地存在着商品交换，价值运动贯穿于社会再生产的各个环节。价值运动表现为资金运动。会计所要反映和监督的

对象不是社会再生产过程中的所有经济活动，而是能够用货币形式计量的经济活动，即社会再生产过程中的资金运动。

由于各单位在社会再生产过程中所处的地位不同，担负的任务不同，经济活动的方式不同，所以，经济业务的内容也有所不同。概括起来，可以划分为两类：企业单位的经济业务和行政事业单位的经济业务。

（一）企业单位的经济业务

企业是组织生产经营活动的基本单位，是按照经济核算原则，独立进行生产经营的经济实体。企业按其在再生产过程中的地位，可以划分为工业企业、商品流通企业、农业企业、交通运输企业、施工企业、房地产开发企业、旅游饮食服务企业、对外经济合作企业、金融企业等。其中工业企业和商品流通企业的经济业务具有代表性。

工业企业为了进行生产经营活动，必须拥有一定的财产物资，如厂房、机器设备等。这些财产物资的货币表现，称为资金。

工业企业的生产经营活动大体可以划分为三个阶段，即供应阶段、生产阶段、销售阶段。

在供应阶段，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，支付采购费等。

在生产阶段，企业生产领用材料，工人利用劳动手段加工劳动对象，使材料变为产成品。在这个阶段，发生材料消耗、工资支付、固定资产磨损等经济业务。

在销售阶段，企业将生产的产品通过市场销售出去，取得销售收入，收回货币资金。于是就发生了成本费用结转、货款结算、负债偿还、税金交纳、利润分配等经济业务。

工业企业的资金，在生产经营活动过程中，不断地改变形态，经过以上三个阶段，周而复始地循环周转。由货币资金购进原材料，将原材料投入生产生产出产成品，经过销售收回货币资金，再

用货币资金购买原材料投入生产，经过这种周而复始的运动，就使千变万化的经济活动呈现出规律性的变化。

商品流通企业担负着社会商品交换的任务。在商品流通企业发生的经济业务主要有购入商品、支付采购费、销售商品、收回货款等。同样，还会发生成本计算、税金交纳、利润分配等业务。货币资金通过购进商品转化为商品资金，经过销售又转化为货币资金，周而复始地运动，也呈规律性变化。

（二）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、各党派团体、科研、教育文化、医疗卫生等单位。这些单位尽管不直接从事物质的生产和销售，但他们是生产、分配、交换、消费活动的组织者和服者，离开他们，社会再生产也无法进行。

行政事业单位为完成其任务，同样需要一定的资金。一般来说，行政事业单位的资金有国家投入的，有自身业务收入的。经费收入和经费支出构成行政事业单位的主要经济业务。对这些经济业务，会计需要进行核算和监督。

二、会计对象要素

前已述及，会计的对象是资金运动，而资金运动仅是会计对象的概括说法。为了便于确认、计量、记录和报告经济活动的过程，还需要把会计对象进一步具体化，对经济活动及结果进行科学的分类。会计对象要素就是对会计对象的基本分类。我国《企业会计准则》将会计对象要素分为：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六项，下面分别加以说明。

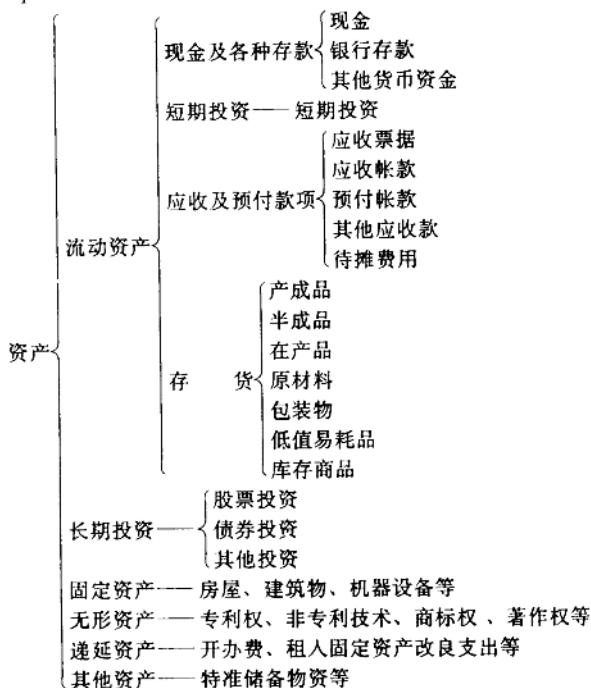
（一）资产

资产是指企业拥有或控制的能以货币计量的各种经济资源。其内容如表 1—1 所示。

由表 1—1 可见，企业资产可划分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产及其他资产等。

1. 流动资产：是指可以在一年以内或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

表 1-1



2. 长期投资：是指不准备在一年以内变现或收回的投资。如超过一年的股票投资、债券投资、其他投资等。

3. 固定资产：是指使用年限较长，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原有实物形态的资产。如房屋、机器设备、运

输设备、工具器具等。

4. 无形资产：是指企业长期使用而没有实物形态的资产。如专利权、商标权、著作权、商誉等。

5. 递延资产：是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内摊销的各种费用，如开办费等。

6. 其他资产：是指不属于以上各项的资产，主要有特准储备物资等。

(二) 负债

负债是指企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。其内容如表 1—2 所示。

表 1—2

负债	流动负债	短期借款
		应付票据
		应付帐款
		预收帐款
		其他应付款
		应交税金
		应付利润
		应付工资
		预提费用
	长期负债	长期借款
		应付债券
		长期应付款

由表 1—2 可见，负债按其偿还期限的长短分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债：是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。如短期借款、应付帐款、应付工资、应交税金、应付票据等。

2. 长期负债：是指偿还期限在一年以上或超过一年的一个营业周期以上的债务。如长期借款、应付债券、长期应付款等。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权，即企业的全部资产减全部负债后的差额。其内容如表 1—3 所示。

表 1—3

所有者权益	实收资本	国家投资
		其他单位投资
		个人投资
		外商投资
	资本公积	股本溢价
		法定财产重估增值
		接受捐赠资产
	盈余公积	公积金
		公益金
	未分配利润——未分配利润	

由表 1—3 可见，企业所有者权益，包括企业投资人投入的资本，接受捐赠及企业财产增值而形成的资本公积，利润分配形成的盈余公积金和未分配利润等。

(四) 收入

收入是指企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的收入，包括基本业务收入和其他业务收入。

(五) 费用

费用是指企业在经营活动中发生的各种耗费，包括为生产商品和提供劳务所发生的直接费用和间接费用，推销商品的销售费用，以及企业行政管理部门组织管理生产经营活动的管理费用和筹措资金发生的财务费用等。

(六) 利润

利润是指企业在一定时期的财务成果。利润总额包括营业利润，投资收益、补贴收入、营业外收支净额和以前年度损益调整。

以上会计对象的六个要素，既是帐户分类的基础，又是报表项目的分类基础。在会计核算中不论是确认、计量，还是记录、报告，都离不开这些要素。

三、会计等式

前述会计对象要素，在数量上存在着特定的平衡关系，这种平衡关系，用公式来表示，通常称为“会计等式”，也称为会计平衡公式。

最基本的会计等式是企业的资产总额等于所有者权益总额，用公式表示：

$$\text{资产} = \text{所有者权益}$$

该等式表明，若一个企业在没有负债的情况下，企业的全部资产都属于投资人所有，也就是投资人对企业的权益。但是，在一般企业的经营活动中，总是会产生各种各样的负债。在这种情况下，企业的资产总额，就不是全部属于投资人的权益，其中一部分是需要用来偿还债权人的，所以上列会计等式应扩展为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

企业经营的目的是从生产经营活动中获取收入，实现盈利。在取得收入的同时，也必然要发生相应的费用。收入与费用比较，可以计算确定企业当期实现的利润。利润与收入和费用之间的关系用公式表示：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

由于企业是所有者投资的，企业实现的利润也只能属于所有者。利润的实现总是表明所有者在企业中的权益数额增加；反之，企业经营亏损，只能由所有者承担，表明所有者在企业中的权益数额减少。所以，将上述等式代入“资产=负债+所有者权益”，则可以得出如下等式：

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{负债} + (\text{所有者权益} + \text{利润}) \\ &= \text{负债} + (\text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用})\end{aligned}$$

利润分配以后，转化为所有者权益，所以上述会计等式又还原为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

可见，这一会计等式不仅反映了资产、负债、所有者权益之间的关系，而且也反映了收入、费用、利润增减的结果，所以它被视为会计核算中一个最基本的公式。经济业务的千变万化，必然引起资产、负债、所有者权益的增减变化，但是不论怎样增减变化，都不会破坏这一会计平衡公式。

第三节 会计的职能

会计的职能是会计在经济管理中具有的功能。它随着会计的产生而产生，并随着会计的发展而发展。现代会计的职能是核算、监督和参与经济决策。核算、监督是会计的基本职能，参与经济决策则是会计进一步发展的新的职能。

一、核算的职能

会计的核算职能，又称会计反映职能，主要是从数量上记录、计算和分析各单位的经济活动情况，为经济管理提供完整的、系统的以会计信息为主的经济信息。

二、监督的职能

会计的监督职能，又称会计的控制职能，主要是对各单位经济活动全过程的客观性、合理性和有效性进行监督。

三、参与经济决策的职能

会计参与经济决策的职能，是会计职能的新发展，主要是通过提供的会计信息加工整理，对会计提供的数据分析比较，预

测企业经济前景，参与企业经济决策。

第四节 会计的目标和任务

一、会计的目标

会计的目标也称会计的目的，通常是指会计信息的使用者对会计的总体要求。会计信息使用者来自不同的方面，如政府部门、企业所有者、企业债权人等。我国《企业会计准则》第十一条明确规定：“会计信息应当符合国家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需要，满足企业加强内部经营管理的需要。”

据此，会计的目标应为：

（一）为国家宏观经济管理和调控提供会计信息

企业是整个国民经济的细胞，是宏观经济的微观个体。企业生产经营的好坏，经济效益的高低，直接影响着整个国民经济的运行情况。国家需要通过企业会计归集整理的会计信息，进行汇总分析，了解和掌握国民经济整体运行情况，对国民经济运行状况进行判断，以便制定正确合理有效的调控和管理措施，避免对国民经济实施不当的调控，有利于国民经济协调有序的发展。

（二）为内部经营管理提供会计信息

企业内部经营管理的好坏，直接影响到企业的经济效益，影响到企业在市场上的竞争能力，甚至可以说关系到企业的前途和命运。会计是企业内部的重要信息系统，会计提供准确可靠的信息，有助于决策者进行合理的决策，有助于强化企业的内部管理。

（三）为企业有关各方了解其财务状况和经营成果提供会计信息

在市场经济条件下，企业处于错综复杂的经济关系中，其生

产经营活动与政府、投资者、债权人、内部职工等方面存在着密切的联系。这些企业利害关系人需要从不同方面了解和掌握企业的会计信息，而他们不直接参与企业的生产经营活动，只能通过会计核算提供的会计信息满足他们的不同需要。

二、会计的任务

为了达到上述目标，充分实现会计的职能，会计在经济管理中应担负起以下几方面的任务：

（一）核算经济业务，正确及时地提供经济信息

会计是经济管理的组成部分，为了管理好经济工作，必须随时掌握经济活动情况。会计工作应当充分发挥其职能，对经济活动进行连续、全面、系统和综合地记录、计量、考核，及时提供全面系统的会计核算资料，以满足不同会计信息使用者的需要。

（二）监督财经法规和制度的执行

国家的财经法纪、法规、制度是根据党和国家的方针政策以及国民经济宏观管理的要求制定的。企业的每项经济活动往往涉及到财经法规、制度的有关规定。会计工作在记录、反映各项经济活动的同时，还应监督、检查各项经济活动是否执行和遵守了国家的财经法规和制度。

（三）考核财务状况，加强经济核算，促进经济效益的提高

提高经济效益是考虑一切经济问题的根本出发点。要提高经济效益，必须加强经济核算。经济核算就是对企业单位的财务状况进行考核、评价。

财务状况的考核评价，主要是通过对会计核算资料的分析、计算、比较，考虑其资产存量情况、偿债能力、获利能力、成本费用水平等。通过考核评价，发现问题，找出差距，挖掘潜力，加强管理，提高经济效益。

（四）预测经济前景，参与计划决策

预测经济前景，就是要对会计资料作进一步分析比较。根据