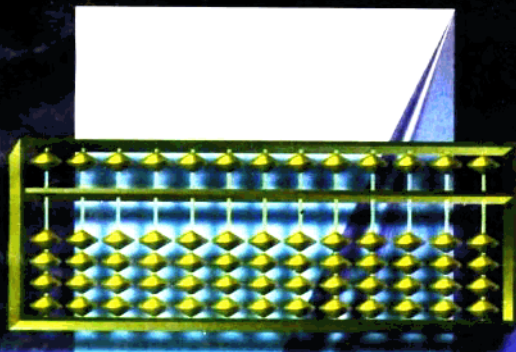


河南省中等职业技术学校试用教材

基础会计

河南省职业技术教育教研室 编



河南科学技术出版社

河南省中等职业技术学校试用教材

基础会计

河南省职业技术教育教学研究室 编



河南科学技术出版社



河南省中等职业技术学校试用教材

基础会计

河南省职业技术教育教学研究室 编

责任编辑 樊 丽

责任校对 樊建伟

河南科学技术出版社出版发行

郑州市农业路 73 号

邮政编码:450002 电话:(0371)5721450

郑州永城印刷厂印刷

开本:850×1168 1/32 印张:9.125 字数:223 千字

1998 年 8 月第 1 版 1998 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—7 000

ISBN 7-5349-2206-2/G·638

定价:12.00 元

关于河南省职业技术教育 规划教材的说明

为了贯彻国务院关于积极发展职业技术教育的精神,提高职业学校的教学质量,河南省职业技术教育教研室组织编写了部分公修课教材和覆盖面大、通用性强、社会发展急需的部分专业的专业课教材。

这些教材是河南省职业技术教育规划教材,是与河南省教育委员会颁发的《河南省职业中等专业学校种植等49个专业教学计划》相应专业配套的。这些教材在知识体系和内容编排上作了新的尝试。

我们希望各地认真组织使用这些教材,并及时提出修改意见,使之不断完善和提高。

河南省职业技术教育教研室
1998年3月

前 言

本书是河南省职业中等专业学校财经类专业试用教材,是根据河南省教育委员会制订的职业中等专业学校财经类专业教学计划编写的。编写本书时,我们参照了财政部颁布的《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。考虑到职业学校学生的特点和知识水平,适当降低了难度,增加了广度。本书内容丰富,知识面广,适用性强,既可作为职业中专、职业高中教材,也可作为普通中专、在职财会人员岗位培训教材。

本书由河南省职业技术教育教研室组织编写,由赵合喜主编。参加编写的有盛春山(第一、二章),李良敏(第三、四章),赵合喜(第五、六、七、八、十章),张书欣(第九、十一章),刘晨曦(第十二章)。由郑州大学升达经贸学院赵智显、河南省职业技术教育教研室陈延军审定。

在本书的编写过程中,得到三门峡中等专业学校、郑州市第二职业中等专业学校、商丘财经学校等单位的大力支持,在此一并表示谢意。

由于时间仓促,我们还缺乏经验,书中如有疏漏或错误,敬请广大读者提出宝贵意见。

编 者

1998年3月

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生和发展	(1)
第二节 会计的职能和对象	(5)
第三节 会计的任务和方法	(7)
第二章 会计要素和会计等式	(12)
第一节 会计要素	(12)
第二节 会计等式	(21)
第三章 会计科目和账户	(29)
第一节 会计科目	(29)
第二节 会计账户	(33)
第四章 复式记账与借贷记账法	(38)
第一节 复式记账原理	(38)
第二节 借贷记账法	(40)
第三节 账户对应关系和会计分录	(47)
第五章 会计凭证	(50)
第一节 会计凭证的意义和种类	(50)
第二节 原始凭证	(54)
第三节 记账凭证	(62)
第四节 会计凭证的传递和保管	(70)

第六章 会计账簿	(73)
第一节 会计账簿的意义和种类	(73)
第二节 会计账簿的设置原则和启用规则	(77)
第三节 会计账簿的设置和登记	(80)
第四节 对账、错账更正和结账	(90)
第七章 主要经济业务的核算和成本计算	(98)
第一节 企业筹集资金的核算	(98)
第二节 供应阶段的核算	(103)
第三节 生产过程的核算	(109)
第四节 销售过程的核算	(123)
第五节 利润的核算	(132)
第六节 成本计算	(141)
第七节 商品流通企业成本计算与核算	(148)
第八章 会计核算形式	(153)
第一节 会计核算形式的意义	(153)
第二节 记账凭证核算形式	(155)
第三节 科目汇总表核算形式	(195)
第四节 汇总记账凭证核算形式	(199)
第五节 其他类型的会计核算形式	(205)
第九章 财产清查	(210)
第一节 财产清查的意义和种类	(210)
第二节 财产清查的方法	(214)
第三节 财产清查结果的处理	(221)
第十章 会计报表	(227)
第一节 会计报表的意义和编制要求	(227)
第二节 会计报表的种类	(230)
第三节 会计报表的内容与编制方法	(233)
第四节 会计报表的报送、审批和汇总	(248)

第十一章	会计法规与会计工作组织管理 ·····	(251)
第一节	会计法·····	(251)
第二节	会计准则·····	(254)
第三节	会计制度·····	(257)
第十二章	会计电算化基础知识 ·····	(261)
第一节	会计电算化的基本概念·····	(261)
第二节	会计电算化的特点、管理机制及其工作方式 ·····	(268)
第三节	会计电算化的实现过程·····	(272)

总 论

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生和发展

会计不是从来就有的，它是适应人类生产活动和管理经济的需要而产生的，并随着经济管理和科技的不断发展而发展。它是一种经济管理活动，是经济管理的重要组成部分。

会计产生初期，它只是生产职能的一种附带管理工作。在原始社会，生产力水平低下，生产过程简单，人们的劳动成果只能维持自己的生存，此时不需要进行记录和计量。随着工具的改进，生产力水平的提高，出现了剩余产品和产品交换，对生产活动简单的记录、计量行为也随之出现，那时主要反映财产的使用和分配情况。具体表现为“结绳记事”、“刻契记事”等。例如：考古学者在山西朔州市峙峪人居住地发现许多被打碎的骨片，在上面有许多刻划的条纹，考古工作者认为这种条纹很可能是当时峙峪人（距今 28 000 年）进行记录、计量所使用的一种符号。长期的社会生产实践使人们渐渐认识到，要生存和发展下去，要关心生产过程中人力、物力的消耗和时间的安排，以提高经济效益，这就必须对生产活动进行记录和计量，做到心中有数，这样会计就产生了。

随着生产的进一步发展，会计渐渐从生产职能中分离出来，

成为专职人员采取专门方法进行的一种核算活动。生产规模越来越大，人们在生产时，总想提高经济效益，以较少的消耗取得较多的劳动成果。为了达到这种目的，就必须加强生产过程的管理，这时对经济活动的这种记录行为渐渐成为大量的、经常的活动，有了专门机构和专职人员。例如在西周，设有“司会”，专门核算官方财赋收支，采取了“零星算之为计，总合算之为会”的办法，“会计”一词开始出现。到了秦汉时期，封建国家渐渐统一，封建经济得到了巩固和发展，这个时期的会计得到了统一和发展，“入 - 出 = 余”的基本结算公式得到广泛的应用，这时就出现了单式收付记账法，有了定期的会计账册和报表。唐宋时期，“四柱清册”的发展，使我国的会计在世界上处于领先地位。通过“旧管”(上期结存) + “新收”(本期收入) = “开除”(本期支出) + “实在”(本期结存)这一平衡公式进行结账，既可检查日常记账的正确性，又可系统全面综合反映经济活动的全貌。明清时期，管理水平进一步提高，出现了以四柱为基础的“龙门账”，它把全部账目分为“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，年终，通过“进”与“缴”的差额和“存”与“该”的差额双轨计算盈亏并检查账目平衡，人们形象地称为“合龙门”，故该法称为“龙门账”。“四柱清册”、“龙门账”显示了我国不同历史时期传统中式簿记的特色。

复式记账制度的确立标志着现代会计的开始。1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版了第一部关于复式记账的专著《算术、几何与比例概要》，对借贷复式记账作了系统的介绍。它的出版发行，引起了会计学界人士的关注，有力地推动了西式簿记的传播与发展。我国清朝后期，从国外引进借贷复式记账法，中式簿记与西式簿记并存。

管理会计产生并发展完善起来，这是会计的又一次伟大变

革。20 世纪以来，随着社会经济和科学技术的发展，会计作为一门经济管理科学在理论上和技术上不断得以完善和发展。为了提高效益，加强对经济活动的控制，企业经营管理者对会计的要求愈来愈高，不仅要求事后的记账和算账，更重要的是进行事前的预测和决策。为适应这一要求，现代会计形成了财务会计和管理会计的两大分支。

总之，会计产生于生产实践之中，并随着社会生产的发展和科学技术的进步在不断地发展和完善，成为经济管理不可缺少的一部分。经济越发展，管理越要加强，会计就越重要。

二、会计的概念

会计是经济管理的组成部分，它以货币计量为基本形式，以合法的原始凭证为依据，采用专门的方法，对经济活动进行核算和监督的一种经济管理活动。

对会计定义的表述是对会计本质的概括和描述。上述会计概念中包括六个方面的内容：即会计是一种管理活动，是说明会计的本质；能够证明经济活动合法的会计凭证是会计的依据；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；采用会计上专有的方法，不同于其他学科；会计的对象是社会再生产过程中的资金运动。

三、会计的特点

会计与其他核算相比具有以下特点：

（一）以货币作为主要计量单位

会计在核算和监督经济活动时，需要运用实物量度（如米，千克等）、劳动量度（如劳动日，工时等）和货币量度三种量度，但应以货币量度为主，其他两种量度为辅。因为在商品经济条件下，货币具有一般等价物的作用，前两种量度只能表示个别商品的数据，不能进行综合和比较，只有采取货币量度才能解决这些问题。因此，会计上对于各种经济活动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加以核算。

（二）以合法原始凭证作为核算基本依据

原始凭证是经济业务的原始记录，如发货票、领料单等。真实、正确、合法的原始凭证是进行会计核算的依据，这样才能取得真实可靠的会计信息，防止弄虚作假、营私舞弊。即使实现了会计电算化，也必须依据合法的原始凭证进行核算。

（三）以连续性、系统性、全面性为基本特征

经济活动是连续不断的，会计对经济活动进行核算和监督也应按照其发生的时间顺序连续进行，并且全面地记录下来，然后对大量的经济业务进行科学的分类、汇总、整理，以揭示经济业务所固有的内部联系。

（四）以一套科学的专门方法为手段

会计在长期发展过程中，形成一系列科学实用的专门方法，这些专门方法相互联结，相互配合，构成一个完整的方法体系。运用这些方法，对复杂的经济业务进行处理，提供必要的会计信息，达到会计管理的目的。

四、会计的目标

会计的目标就是会计所要达到的目的，即为满足社会各有关方面对企业会计信息的需要。

会计目标主要明确为什么提供会计信息，向谁提供会计信息，提供哪些会计信息等。首先，会计要满足国家，如统计、财政、税务、审计部门以及企业行政主管部门的需要；其次，会计要满足企业投资者、债权人的需要；另外，会计要为企业的经营管理者、职工提供会计信息。企业处于复杂的经济关系之中，其生产经营活动与国家、投资者、债权人、职工等有着密切联系，他们出于各自的不同目的需要了解企业的运行情况。国家要了解国民经济的运行情况，投资者、债权人、职工关心各自的利益，经营管理者要进行科学决策，这些要求只能通过企业提供的会计

信息来得到满足。

第二节 会计的职能和对象

一、会计的职能

会计的职能是指会计工作在经济管理中本身所固有的功能。会计的基本职能可归结为核算和监督。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能也称会计的反映职能，包括事前、事中和事后核算的全过程。事前核算即预测、参与计划、参与决策；事中核算即计划执行过程中对经济活动进行控制；事后核算即记账、算账、报账。事后核算是会计核算的基础工作，而事前、事中核算是会计核算的继续。

会计核算主要以货币为计量单位，从价值量上反映经济活动情况。会计核算时对全部经济活动进行完整的记录，并且按照经济活动发生的时间先后顺序，反映其来踪去迹，不许有任何遗漏。同时，对各种经济活动既要进行相互联系的记录，又要进行科学的分类和整理，保证所提供的会计资料能够成为一个有序的整体，从而揭示客观经济活动的规律性。

（二）会计的监督职能

会计监督就是通过会计工作对经济活动进行监督。通过监督使企业经济活动符合国家的方针、政策、法规以及企业会计准则等。如会计人员对不真实、不合法的原始凭证不予受理；各单位应接受国家的监督，如实提供会计资料，不得拒绝、隐匿、谎报等。由此可见会计监督是以国家的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、合法性和有效性进行监督，以保护投资者、债权人等各方面的合法权益。

会计核算和会计监督是会计的两个基本职能。核算是监督的基础，监督是核算的保证，两者相辅相成，关系十分密切。

二、会计对象

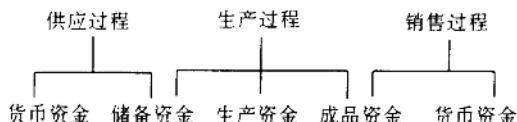
会计对象是指会计核算和监督的内容，即社会再生产过程中的资金及资金运动或者说经济业务。所谓资金，即指财产物资的货币表现及货币本身。所谓资金运动，即指资金不断改变形态，依次周而复始的循环周转。

社会再生产过程是由生产、分配、交换、消费四个相互关联的环节组成的，构成社会再生产过程链条的就是资金的运动。在企事业单位，资金不停地周转变换，通过对这些变化的核算，能反映企事业单位经济活动的全貌，达到加强经济管理，提高经济效益的目的。由于各企事业单位在社会再生产过程的地位不同、任务不同、经济活动的方式不同，所以资金运动呈现出不同的运动形式。

（一）工业企业的资金运动

工业企业基本任务是生产产品，销售产品，取得盈利。工业企业的生产经营活动大体可划分为三个阶段：供应过程、生产过程和销售过程。在资金循环周转运动之前，工业企业必须取得资金。目前工业企业取得资金的渠道主要是投资人投入的资本金和向债权人借入的资金，资金表现为货币资金。在供应过程中，企业用现金或银行存款购买原材料等各种劳动对象，为进行生产而储备必要的物资，货币资金就转化为储备资金；在生产过程中，工人利用劳动工具对劳动对象进行加工，储备资金就转化为生产资金；当产品完工时，生产资金就转化为成品资金；在销售过程中，企业将产品销售出去，成品资金又转化为货币资金。工业企业的资金在供、产、销三个经营阶段中不断地循环周转，构成了工业企业的资金运动，这就是工业企业的会计对象。如图表 1-1。

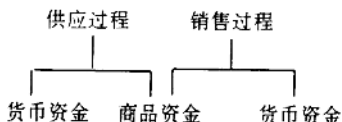
图表 1-1 工业企业的资金运动



(二) 商品流通企业资金运动

商品流通企业是从事组织商品流通的经济实体，担负着社会商品交换的任务。它与工业企业生产经营活动不同，一般只经过供应和销售两个阶段。在供应过程，商品流通企业购进大量商品，资金运动表现为货币资金转化为商品资金；在销售过程中，企业将商品销售出去，商品资金又转化为货币资金。如此不断地循环周转构成商品流通企业的资金运动，这就是商品流通企业的会计对象。如图表 1-2。

图表 1-2 商品流通企业的资金运动



由上述可见，无论是工业企业，还是商品流通企业，它都是国民经济基层单位，执行不同的职能和任务，各有自己资金运动的特点，但其会计核算和监督的内容简言之都是资金及资金的运动。

第三节 会计的任务和方法

一、会计的任务

会计的任务是指按照会计的职能和经济管理工作的需要，规

定会计应该完成的工作和达到的要求。在不同的历史时期，经济管理的要求不同，会计的任务不同。现阶段，我国会计的基本任务是：

（一）核算经济业务，提供会计信息

会计产生和发展的历史进程表明，会计基本使命是提供会计信息，参与管理，这需要通过会计核算来完成。核算是会计基本职能。通过对经济活动的记录、计算和分析，正确及时地反映企业的财务状况和经营成果，以满足国家（如统计、财政、税务、审计部门和企业行政主管部门），与企业有经济利害关系的各方投资者、债权人，企业内部经营管理者、职工等需要。

（二）监督经济活动，维护财经纪律

国家为了对市场进行宏观指导，微观搞活，为了维护财经纪律，制定了一系列的会计制度、法规和会计行为准则。会计核算过程必须严格遵守，一旦发现不法行为和违法收支必须及时制止。

（三）加强经济核算，提高经济效益

企业的资产主要来源于投资者和债权人，会计要保护投资者、债权人的合法利益，向他们提供准确及时的会计信息，并且要加强核算，考核企业的偿债能力、营运能力、盈利能力等，从中发现问题，挖掘潜力，采取合理措施，提高经济效益。这也是企业组织生产经营活动的根本宗旨。

（四）预测经济前景，参与决策控制

通过对会计资料的计算、分析、比较，根据历史的经验，推断未来经济发展趋势和结果，然后制定各种可行性方案，比较各种方案的经济效果并提出建议，最后确定决策方案，制定计划，并在计划执行过程中进行控制，从而发挥会计预测、决策和控制的作用。

二、会计的方法

会计方法是用来核算和监督会计对象以及进行会计分析、检查等所采用的一系列专门方法。会计方法是从会计实践中总结出来的，并随着会计职能的发展而不断发展。会计方法一般分为会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。

（一）会计的核算方法

会计核算方法是整个会计方法体系的基础，主要包括：

1. 设置账户：设置账户是对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。会计对象内容是复杂多样的，要对它们进行系统的核算和监督，就必须进行科学分类，划分为若干个科目，并开设账户，通过账户分类核算和监督。设置账户是会计核算的前提。

2. 复式记账：复式记账是对每项经济业务，都以相等的金额，同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的一种专门方法。任何一项经济业务都会引起两个或两个以上会计要素的变化，如用现金购买原材料，现金减少，原材料增加。这些变化都需要在账户中登记，这样才能完整反映资金运动的来龙去脉，检查和监督经济活动。

3. 填制和审核会计凭证：填制和审核会计凭证是为了保证会计记录完整、可靠、合理合法而采用的一种专门方法。会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，是登记账簿的依据。对于任何一项经济业务都必须取得或填制会计凭证，并加以审核才能作为记账的依据，从而保证会计核算资料的质量，对经济活动进行有效的监督。

4. 登记账簿：登记账簿就是在账簿中连续、完整、科学地记录和反映经济活动的一种专门方法。账簿是用来全面、系统连续地记录各项经济业务的簿籍。填制和审核会计凭证后，采用复式记账方法，把经济业务引起的会计要素变化分门别类地登记到