

23
F230-43
J32

教育部高职高专规划教材

会计基础

会计专业适用

贾永海 主编



A0938362

高等教育出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础/贾永海主编. —北京: 高等教育出版社, 2000

教育部高职高专规划教材

ISBN 7-04-008748-0

I. 会... II. 贾... III. 会计学-高等学校: 技术学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 26433 号

会计基础 会计专业适用

贾永海 主编

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号 邮政编码 100009

电 话 010-64054588

传 真 010-64014048

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

经 销 新华书店北京发行所

印 刷 北京地质印刷厂

开 本 850 × 1168 1/32

版 次 2000 年 8 月第 1 版

印 张 12.625

印 次 2000 年 8 月第 1 次印刷

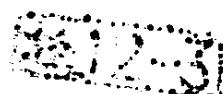
字 数 310 000

定 价 13.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

40-01-2034-1



大2

前 言

本书是教育部高职高专规划教材，依据教育部最新制定的《高职高专教育会计基础课程教学基本要求》编写而成。

随着我国社会主义市场经济的进一步完善和各项改革的深化，我国会计领域发生了深刻的变革，很多重大改革举措相继出台。自1993年《企业会计准则》实施之后，财政部又陆续制定和正式颁布了一系列的具体会计准则。会计理论的巨大变革和会计实践的深刻变化，极大地推动着会计教学改革。我们必须对教学内容进行较大的变革和及时的更新，而教材建设与更新是其中非常重要的一个方面。基于这种认识，本书以第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议1999年10月31日修订通过的《中华人民共和国会计法》为指导，依据财政部颁布的《企业会计准则》、具体会计准则以及分行业的会计制度，以为学习各门后续会计专业课程奠定基础为目的，系统地阐述会计的基本理论、基本方法和基本操作技术。全书共设总论、会计科目和账户、复式记账、工业企业主要经营过程的核算和成本计算、商品流通企业主要经营过程的核算、账户的分类、会计凭证、会计账簿、财产清查和资产评估、会计报表、账务处理程序、会计工作的组织与管理等十二章。

本书在教材的内容、体系、体例等方面力求体现以下特点：

一、在教材内容的处理上，遵循适度新颖、强化基础、多举实例、突出应用、加强实际操作能力培养的原则，力求符合高职

高专教育人才培养模式的要求。在基本理论方面,努力吸取我国会计界的最新研究成果,力求体现会计理论和会计实践的新发展,但对其广度和深度做了必要的限制,以保持“基础”特色。同时,按照高职高专教育基础理论教学以“必需、够用”为度的原则,把相对稳定、统一的会计概念、理论和方法技能,简明准确地阐述清楚。在基本方法和基本操作技术方面,均以企业会计准则和最新会计制度为准,配以实例,由浅入深、循序渐进地阐述会计核算的基本方法和基本操作技术。本书作为会计专业入门课的教材,要与后续专业课程衔接,所以本书以掌握会计核算的基本方法和基本操作技术为主要目标,以会计核算为主线,以会计核算的各种专门方法为主体。会计事项处理的方法及其运用的账户名称、报表格式尽可能以财政部新颁布的有关制度为准,在实务举例上尽量贯彻现行制度,以便于和会计实务相衔接,增强教材的实用性。

二、在教材体系的编排上力求符合教学规律的要求,做到先易后难,循序渐进。第一章阐述会计的重要概念和一些基础理论;第二至第十章分别讲述各种会计核算的专门方法,其中第二、三章是第四、五章的基础,第四、五章分别结合工、商企业的主要经营过程进一步阐述设置账户和复式记账这两种会计核算方法的具体运用。第二至第十章的逻辑顺序与会计实务处理程序一致:即从分析经济业务、选择账户进行复式记账直至编制会计报表。各种会计核算的专门方法有机地统一于一种会计循环模式即账务处理程序中,因此第十一章可看成是第二至第十章的小结。对于会计核算的基本前提和一般原则,若像其他教材那样放在第一章“总论”中讲述,读者很难理解,学生很难掌握,因此把这部分内容,作为会计准则内容的一部分,放在全书最后一章总结性地加以阐述。全书最后一章“会计工作的组织与管理”,既是会计理论见之于会计实践的重要内容,又对全书具有总结和拾遗补缺的作用。

三、在体例设计上,为了适应培养自学能力和实际操作能力

的需要，本书每章正文前有本章“学习目标”，概述本章的教学目的和学习要求；每章正文后有“本章小结”、“复习思考题”、“练习题”以及“阶段实验训练”（分别在第七、八、十、十一章之后）和“综合实验训练”（在第十二章之后）。

本书可作为高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校会计专业及相关专业会计基础课程的教材，也可作为在职会计人员培训及自学者自学用书。

本书由辽宁商业高等专科学校贾永海教授主编。参加编写人员：贾永海编写第1、2、3、4、5、6、11、12章，黑龙江财政高等专科学校郭大伟副教授编写第7、8章，南京动力高等专科学校江希和副教授编写第9、10章。

本书在编写过程中参阅了国内同行的有关论著（见书后参考文献），在此致以诚挚的谢意。

由于时间仓促，水平有限，本书的编写意图可能未全部实现，书中也难免有错漏及不足之处，敬请读者批评指正。

编 者

2000年3月

第一章

总 论

学习目标 通过本章学习,应使学生了解会计产生和发展的基本线索和会计目标,掌握会计的基本职能、会计的主要特点和会计的基本概念;理解会计的一般对象,了解企业会计对象与行政事业单位会计对象的不同点,掌握企业会计各项要素的定义、特征及分类;了解会计的基本任务;掌握会计核算方法的内容及各种会计核算方法之间的联系。

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生与发展

会计作为一种管理活动,是适应社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,以尽可能少的劳动消耗生产出尽可能多的物质财富则是人类社会进行生产的共同要求。在人类历史发展的初级阶段,人们就通过实践逐步认识到了记录生产过程、计算生产成果数量以及对比“所耗”与“所得”关系的必要性。

会计作为人类的一种社会实践活动,有着源远流长的历史,人

类在远古时代就开始了会计活动。会计产生于生产管理职能之中，最简单的“结绳”、“刻木”等记录行为标志着会计的萌芽。在我国，“会计”一词远在西周时期就已经出现了，当时它的含义主要是指对财物收支的数量进行记录、计算和考核。在国外，据马克思的考证：“在远古的印度公社中，已经有一个农业记账员，在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。由于这种分工，节约了时间、劳力和开支。”（马克思：《资本论》，第二卷，151页，北京，人民出版社，1975。）人们在进行生产活动的同时，必然会产生对于生产耗费和生产成果进行观察、计量以至进行记录和比较的要求，这正是会计产生的根本原因。会计一产生就把管理生产、管理经济作为其重要的工作内容，所以，人们才得出了会计在本质上是一种管理活动的认识。

整个会计发展的历史可分为古代会计、近代会计和现代会计三个大的阶段。

（一）古代会计阶段

古代会计经历了漫长的岁月，其时间跨度标志是旧石器时代的中晚期至封建社会末期。这一阶段会计使用的主要技术方法包括原始计量记录法、单式簿记法和初创形态的复式记账法等。在原始社会，生产力水平十分低下，生产过程简单，因而对生产活动计量、记录的内容也非常简单，它只是生产职能的一种附带管理工作。这个期间的会计所进行的计量、记录、分析等工作一开始是同其他计算工作混合在一起的。经过漫长的发展过程后，才逐步形成一套具有自己特征的方法体系，成为一种独立的管理工作。在国外，大约4000年以前，巴比伦人就开始在金属或瓦片上记录商品交易；公元前200年，罗马政府中已设有会计官员；13世纪以后，在佛罗伦萨的银行账簿中，首先分别以“借主”、“贷主”登记其债权债务项目，成为日后“借贷记账法”中的记账符号的基础。佛罗伦萨当时采用的记账方法是复式记账的萌芽阶段。

在我国，早在奴隶社会的西周就已有管理全国钱粮的专职官

员进行“月计月会”；到了封建社会的宋朝初期，出现了“四柱清册”，使会计技术达到了新水平。所谓“四柱”，即“旧管”或“元管”（相当于上期结存）、“新收”（相当于本期收入或增加）、“开除”或“已支”（相当于本期支出或减少）、“实在或见在”（相当于本期结存），其相互关系是：旧管+新收-开除=实在。封建社会后期，商品生产进一步发展，到明朝时，我国会计已开始以货币作为统一的计量单位。明末清初，一些民间商业组织还使用过一种较严密也较复杂的，比“四柱清册”更加完备的“龙门账”，标志着我国会计由单式记账向复式记账的迈进。

（二）近代会计阶段

近代会计的时间跨度标志一般认为应从 1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·巴其阿勒（luca paciollo）所著《算术、几何、比及比例概要》一书的公开出版开始，直至 20 世纪 40 年代末。这个阶段在会计的方法与内容上有两点重大发展：其一是复式记账的不断完善和推广。卢卡·巴其阿勒在上述论著中较为详细地论述了当时流行于意大利的威尼斯簿记法，以此确立了复式记账法的地位，并使其得以在欧洲的其他国家传播并提高，该书的出版堪称近代会计发展史的一个里程碑。其二是成本会计的产生和迅速发展，继而成为会计学中管理会计分支的重要基础。伴随着 19 世纪工业革命的胜利，工厂制度代替了家庭手工业。企业主出于对利润的关心，对生产过程中的费用支出和成本倍加重视，成为成本会计产生和发展的重要条件。伴随着被尊为“科学管理之父”的泰勒的专著《科学管理原理》的发表，以及泰罗制管理在企业中的推行，与其相联系的一系列管理方法、技术被引入会计领域，标准成本和预算控制等方法也在这一期间产生，由此构成了成本会计的主要内容。

（三）现代会计阶段

现代会计的时间跨度标志是 20 世纪 50 年代始到目前。这一期间会计方法、技术和内容的发展有两个重要标志：一是会计核

算手段方面的质的飞跃，即现代电子技术与会计融合导致的“会计电算化”。1946 年在美国诞生了第一台电子计算机，1953 年便在会计中得到了初步应用，其后迅速发展。二是会计伴随着生产和管理科学的发展，分化为财务会计和管理会计两个分支。从传统的财务会计中分离出来的“管理会计”这一术语，在 1952 年的世界会计学会上获得正式通过。

从上述会计产生和发展的历史过程中，我们可以得出如下结论：第一，会计是随着社会生产的发展和管理经济的需要而产生的；第二，会计的发展以社会生产的发展为背景基础，以当时的科学技术水平为条件；第三，会计的发展对社会生产的发展具有明显的反馈作用，社会生产越发展，会计就越重要。会计产生于生产管理实践中，又在社会生产管理实践中得到发展。随着社会生产的发展，科学技术的进步，会计的技术方法也向更加科学、更加现代化的方向发展。会计技术方法的发展，使会计与经济管理更加紧密地结合起来，成为经济管理必不可少的重要组成部分。

我国会计虽然有着悠久的历史，但由于诸多原因，发展较为缓慢。20 世纪 70 年代末，我国进入以经济建设为中心的新时期，会计理论研究与会计工作实践以前所未有的速度迅速发展。特别是 1992 年以来的会计改革，使我国会计工作告别了计划经济模式，按照社会主义市场经济要求，对会计模式进行了重大改革，力求与国际会计惯例接轨，大大缩小了与发达国家在会计方面的差距，从而揭开了我国会计发展史上新的一页。

二、会计的基本职能

会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能，即人们在经济管理中可以用会计干什么。一般认为，会计具有核算和监督两个基本职能。《中华人民共和国会计法》（1999 年修订）规定：“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算，实行会计监督。”从法律上明确了会计的基本职能是会计核算和会计监督。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能，是指主要运用货币计量形式，通过确认、计量、记录和报告，从数量上连续、系统和完整地反映各单位已经发生或完成的经济活动情况，为加强经济管理和提高经济效益提供会计信息。会计核算具有以下特点：

1. 会计主要以货币为计量单位，从数量上核算各单位的经济活动情况。对于各单位的经济活动，例如资产的增加和减少，负债的发生和偿还，收入和费用的计量等等，会计都是从数量方面进行核算，而不是从“质”的方面去反映。但会计通过对经济活动的数量核算，可以从一定程度上说明经济活动的质量。会计从数量方面核算经济活动情况时主要使用货币度量，辅以劳动度量和实物度量。也就是说，会计核算只限于那些能够用货币计量的经济活动，凡不能用货币计量的经济活动均不在会计核算范围之内。会计有时也使用劳动度量和实物度量，目的是改善货币度量的效果，或者是扩大和丰富会计核算提供的数据资料，这在企业的存货核算、成本核算等方面尤为突出。

2. 会计主要核算已经发生或已经完成的经济活动。会计通过一系列的专门核算方法，将已经发生或完成的经济活动情况记录下来，并对记录下来的会计数据进行加工，报告给会计信息使用者，并且要符合会计准则和会计制度的要求。关于利用历史的和预计的数据来预测和计划未来的经济活动，虽然是现代会计越来越重要的工作，但一般认为对未来经济活动的预测和计划属于管理会计范畴，它是不同于会计核算这一基本职能的。

3. 记录只是会计核算的基础，而不是会计核算的全部，记录并不等于核算。会计对各单位的经济活动情况，首先要记录下来，然后才能核算，最后形成可以报告的会计信息。会计核算实际上包括对经济业务的记录、计算、分类、汇总和报告的全过程。

4. 会计核算具有连续性、完整性、系统性。连续性是指必须按照经济业务发生的时间先后顺序，不间断地进行记录和计算；完

整性是指应由会计进行核算的各项经济业务，都必须毫无遗漏地加以记录和计算，不能任意取舍；系统性是指必须按照经济管理的要求，采用一定的方法，对会计核算资料进行加工整理、分类汇总，使之系统化，提供分类、汇总和相互联系的数据资料。会计通过完整的、连续的记录和计算，并按照经济管理的要求，提供系统的数据资料，可以全面掌握经济活动情况，评价经济活动效果。

《中华人民共和国会计法》第二章“会计核算”、第三章“公司、企业会计核算的特别规定”，对于如何进行会计核算，发挥会计的核算职能，从立法的高度提出了具体要求，这些要求主要包括：

1. 会计核算必须符合真实性要求。各单位必须根据实际发生的经济业务进行会计核算，填制会计凭证，登记会计账簿，编制财务会计报告。任何单位不得以虚假的经济业务事项或资料进行会计核算。各单位的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，必须符合国家统一的会计制度的规定。使用电子计算机进行会计核算的，其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，也必须符合国家统一的会计制度的规定。任何单位和个人不得伪造、变造会计凭证、会计账簿及其他会计资料，不得提供虚假的财务会计报告。

2. 会计核算必须符合完整性要求。各单位的下列经济业务事项，都应当办理会计手续，进行会计核算：（1）款项和有价证券的收付；（2）财物的收发、增减和使用；（3）债权债务的发生和结算；（4）资本、基金的增减；（5）收入、支出、费用、成本的计算；（6）财务成果的计算和处理；（7）需要办理会计手续，进行会计核算的其他事项。

3. 公司、企业必须根据实际发生的经济业务事项，按照国家统一的会计制度的规定确认、计量和记录资产、负债、所有者权益、收入、费用、成本和利润。公司、企业进行会计核算不得有

下列行为：(1) 随意改变资产、负债、所有者权益的确认标准或者计量方法，虚列、多列、不列或者少列资产、负债、所有者权益；(2) 虚列或者隐瞒收入，推迟或者提前确认收入；(3) 随意改变费用、成本的确认标准或者计量方法，虚列、多列、不列或者少列费用、成本；(4) 随意调整利润的计算、分配方法，编造虚假利润或者隐瞒利润；(5) 违反国家统一的会计制度规定的其他行为。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能，是指在核算经济活动情况的同时，利用会计核算所提供的会计信息对各单位的经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行的控制和指导。会计监督具有以下特点：

1. 会计监督是对经济活动全过程的监督。会计的监督职能，是主要利用货币计价对各单位的经济活动的全过程进行的事前监督、事中监督和事后监督相结合的全面的经济监督。事前监督是指在经济活动以前，从讲求经济效果出发，审查经济活动计划和方案的合理性，参与经济决策。事中监督是指在经济活动进行时，检查各项经济活动是否符合国家有关政策、法规和制度的规定，以及有关计划、预算的要求，及时调整经济活动，使经济活动达到预期的目的。事后监督是指在经济活动之后，利用系统的会计信息进行反馈控制，加强事后的检查分析和评价，监督经济活动的有效性，以便改进工作，使下一期的计划和方案更具有合理性。

2. 会计主要利用货币计价进行监督，也要进行实物监督。会计主要使用货币度量，利用资金、成本、利润等价值指标，综合反映经济活动的过程和结果。因此，可以利用上述各项核算指标监督经济活动。同时，还可以事先制定一些价值指标，控制有关经济活动。会计监督，除了利用货币度量监督以外，还要进行实物监督，例如，对某些具有实物形态的财产物资的收、发、存，要以凭证为依据，在账簿中登记其收、发、存的数量，并定期进行清查盘点，检查账实是否相符，以监督财产物资的安全完整。

3. 会计监督是单位内部的监督，是外部监督不可替代的。国家通过财政、税务、审计、物价、工商行政管理等机构，对各单位的经济活动实行来自单位外部的国家监督，对于保护社会主义公共财产、维护财经法纪和经济秩序，提高经济效益等，具有重要作用。但这些外部监督，不可能也不应该取代会计监督，因为外部监督只能定期进行，或者只能针对某类经济事项进行监督。而会计监督是单位内部的监督，能够对本单位的经济活动进行完整和连续的监督，这是外部监督无法替代的。

《中华人民共和国会计法》第四章“会计监督”对于会计监督职能的内容、会计监督体系的建立都作了明确规定和要求，其内容主要有：

1. 各单位应当建立、健全本单位内部的会计监督制度。单位内部会计监督制度应当符合下列要求：（1）记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确，并相互分离、相互制约；（2）重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确；（3）财产清查的范围、期限和组织程序应当明确；（4）对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

2. 单位负责人应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。会计机构、会计人员对违反会计法和国家统一的会计制度规定的会计事项，有权拒绝办理或者按照职权予以纠正。

3. 财政部门对各单位的下列情况实施监督：（1）是否依法设置会计账簿；（2）会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是否真实、完整；（3）会计核算是否符合《会计法》和国家统一的会计制度的规定；（4）从事会计工作的人员是否具备从业资格。

4. 财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部

门应当依照有关法律、行政法规规定的职责，对有关单位的会计资料实施监督检查。各单位必须依照有关法律、行政法规的规定，接受有关监督检查部门依法实施的监督检查，如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料以及有关情况，不得拒绝、隐匿、谎报。

会计核算和监督是会计的两个基本职能。核算是全部会计工作的基础，离开了核算，监督就失去了依据；同时，只有通过监督进行核算，才能保证为会计信息的使用者提供真实可靠的数据资料，离开了监督，核算就毫无意义。因此，会计的这两个基本职能是密切结合、相辅相成的。会计的这两个基本职能之间的关系，体现会计对各单位的经济活动既要核算，又要监督，只有把核算和监督结合起来，才能发挥会计在经济管理中的作用。

三、会计的目标

会计的目标是人们期望会计职能实现以后，会计所要达到的目的。由于会计是整个经济管理的重要组成部分，所以，会计的目标从属于经济管理的总目标，或者说会计目标是经济管理总目标下的子目标。在社会主义市场经济条件下，经济管理的总目标是提高经济效益。作为经济管理重要组成部分的会计管理工作，也应该以提高经济效益作为最终目标。在这个前提下，我们还应明确会计核算的目标，即会计核算要达到什么目的。我国《企业会计准则》对于企业会计核算的目标作了明确规定：会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求；满足有关方面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。上述会计核算的目标，实质是对会计信息质量提出的要求，可以划分为三个层次：第一层次是满足政府宏观调控的需要；第二层次是满足投资者决策的需要；第三层次是满足企业自身经营管理的需要。前两个层次都是满足外部的需要，其中强调会计要满足国家宏观经济调控的需要，这是我国会计目标的一个重要特点。会

计的目标除了对会计信息的质量提出要求之外，还必须满足经济管理工作的总目标要求——提高各单位的经济效益。

四、会计的主要特点

会计同其他经济管理形式相比，具有十分明显的个性与特点。其主要特点是：

（一）以货币作为主要计量单位

会计是从数量方面反映经济活动的。经济活动的数量方面，是通过实物、货币、劳动等具体内容的变化表现出来的，因而，在经济核算过程中，通常使用三种量度：劳动量度、实物量度和货币量度。劳动量度以时间（如小时）为单位计算劳动消耗量。实物量度以财产物资的实物数量（如米、千克等）为单位，货币量度以货币的数量（如人民币元）为单位。但劳动、实物、货币三者衡量基础不同，无法进行综合，单用劳动量度和实物量度满足不了经济管理的要求。只有能够充当一般等价物的货币才可以把各种性质相同或不同的经济业务加以综合，转换为统一的具有综合性的价值指标，总括地反映经济活动的过程和结果。因此，会计核算要以货币为主要的统一量度单位。在实际工作中，会计核算有时也需要使用实物、劳动计量单位，但最终还必须利用货币计量单位计算，求得统一的价值指标，以便进行综合核算和监督。

（二）必须以合法的原始凭证作为核算依据

原始凭证是对经济业务的最原始记录，是经济业务责任人签字以示对其真实性负责后形成的原始记录。只有以合法的原始凭证为依据，才能取得真实可靠的经济信息。即使实现了会计电算化，也要依据取得的合法原始凭证进行会计核算。

（三）有一系列完善的专门方法

为了适应生产发展与管理经济的要求，在核算、监督经济活动的长期实践中，经过不断地积累经验，改革创新，会计逐渐形成了一整套严密、系统、科学、完备的专门方法。这些方法既有

各自独立的作用，又相互联系、相互配合，在会计工作中缺一不可，也是无可取代的。

五、会计的定义

综合前面对会计的产生与发展、职能、目标、特点等方面的论述后，可以归纳如下几点：

第一，会计的本质是管理活动，是经济管理的组成部分。它是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生，也是为发展生产、管理经济而存在和发展的。

第二，会计的基本职能是对各单位的经济活动进行核算，实行监督。

第三，会计的目标在于提高经济效益。

第四，会计拥有自己的鲜明特点。

根据以上几点，可以将会计定义概括为：会计是经济管理的组成部分，它是以货币为主要计量单位，采用专门的方法，对各单位的经济活动进行核算和监督，以提高经济效益为目标的一种经济管理活动。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容。明确会计对象，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意义。

任何企业、行政和事业单位都要进行会计管理，但是各个单位的会计对象不尽相同。关于会计对象问题应该从两个方面来理解：一是从各单位的会计对象的共同点，说明会计的一般对象。明确会计的一般对象，有助于说明各单位的会计任务是基本相同的，