

基础会计

JICHU KUAJI

基础会计

魏喆妍
马慧珍
主编



经济科学出版社

272

J-230
W566

基 础 会 计

魏喆妍 马慧珍 主编

经济科学出版社

责任编辑：吕 萍
责任校对：孙 昉
版式设计：周国强
技术编辑：王世伟

基 础 会 计

魏喆妍 马慧珍 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

河北三佳集团印刷厂印刷

河北三佳集团装订厂装订

880×1230 32 开 11.5 印张 300000 字

2001 年 12 月第一版 2001 年 12 月第一次印刷

印数：0001—7100 册

ISBN 7-5058-2722-7/F·2113 定价：21.80 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

本书是为了适应高等院校会计学专业和其他经济管理类各专业基础会计教学的需要，以财政部颁发的《企业会计制度》为指导，在总结多年教学改革经验的基础上编写而成的。

基础会计是会计专业的专业主干课，也是其他经济管理类专业的核心课程。因此，本教材主要阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技术，并且吸收了我国会计理论研究的最新成果。由于本书是会计学的入门教材，因此，在结构安排和理论阐述上，力求由浅入深、循序渐进，以便于初学者更好地掌握。同时，还注意理论和实务的结合，从而使本教材不仅具有较强的理论性，还具有可操作性。

本书由魏喆妍、马慧珍任主编。全书共分12章。其中，第4、5、9章由魏喆妍编写；第1、2、3、10章由马慧珍编写；第6、11、12章由武春梅编写；第7、8章由侯春颖编写。

本书在编写过程中得到了经济科学出版社吕萍和有关单位的大力支持和帮助，在此一并表示诚挚的谢意！

尽管我们作了很大的努力，尽量使奉献给读者的这本书更加完善，但由于水平的限制，会有疏漏和不妥之处，恳请读者提出宝贵意见。

编者

2001年12月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的涵义与职能	1
第二节 会计的对象	9
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	13
第四节 会计核算的基本程序和方法	22
第二章 会计要素与会计恒等式	28
第一节 会计要素	28
第二节 会计恒等式	39
第三章 账户与复式记账	46
第一节 会计科目与账户	46
第二节 复式记账法	57
第三节 总分类账户与明细分类账户	76
第四章 企业主要经济业务的核算	83
第一节 企业主要经营过程及经济业务	83
第二节 资金筹集业务的核算	85
第三节 供应过程业务的核算	87
第四节 生产过程业务的核算	96
第五节 销售过程业务的核算	107
第六节 其他经济业务的核算	114

第七节 利润及利润分配业务的核算·····	118
第五章 权责发生制与账项调整·····	130
第一节 权责发生制与收付实现制·····	130
第二节 账项调整·····	132
第六章 账户分类·····	138
第一节 账户分类的意义·····	138
第二节 账户按经济内容分类·····	140
第三节 账户按用途和结构分类·····	145
第七章 会计凭证·····	160
第一节 会计凭证的作用和种类·····	160
第二节 原始凭证·····	171
第三节 记账凭证·····	173
第四节 会计凭证的传递和保管·····	177
第八章 账簿·····	179
第一节 账簿的意义和种类·····	179
第二节 账簿的设置和登记·····	182
第三节 结账与对账·····	193
第四节 记账规则和错账更正·····	197
第九章 盘存制度与财产清查·····	202
第一节 盘存制度·····	202
第二节 财产清查·····	205
第十章 财务会计报告·····	220
第一节 财务会计报告的意义及构成·····	220

第二节	会计报表的分类、编制要求与程序·····	223
第三节	资产负债表·····	226
第四节	利润表·····	236
第五节	现金流量表·····	241
第十一章	账务处理程序·····	247
第一节	账务处理程序的意义·····	247
第二节	记账凭证账务处理程序·····	248
第三节	科目汇总表账务处理程序·····	250
第四节	汇总记账凭证账务处理程序·····	253
附：	汇总记账凭证账务处理程序案例·····	258
第十二章	会计规范体系与会计工作组织·····	299
第一节	会计规范体系·····	299
第二节	企业会计工作组织·····	307
第三节	会计电算化·····	312
附录：		
附录一	中华人民共和国会计法·····	320
附录二	会计基础工作规范·····	331
主要参考书目·····		353

第一章 总 论

第一节 会计的涵义与职能

一、会计的产生和发展

会计作为人类的一种管理活动，与其他管理活动一样，是由于生产活动的需要而产生，又随着生产的发展而不断发展和完善的。

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，人们就通过生产实践逐步认识到了记录生产过程，计算生产成果数量和对比“所耗”与“所得”关系的必要性。

在我国，早在原始社会，就已经有了简单的计算工作。起初由于生产力水平极其低下，主要靠采集果实，狩猎等来充饥，劳动产品几乎无剩余。所以仅靠大脑记事和简单计算即可满足管理的需要。后来由于生产力的发展，出现了人类社会的第一、二次社会大分工，有了剩余产品并且出现了交换活动，于是便出现了结绳记事方法的运用，到了原始社会后期，又出现了“书契”记录，即用文字，数码刻记的简单登记和计量的方法。这些记录和计量便是会计产生的萌芽。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，登记农业账目，登记和记录与此有关的一

切事项”。^①由此可以看出，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。所以会计是社会发展到一定阶段的产物，它是随着生产的发展和人们对生产过程中的经济效益的关心及其重视程度而产生和发展的，它所运用的方法和技术也是随着生产力的不断发展和对经济效益的关心及重视程度而逐渐由低级到高级、由简单到复杂、由不完善到逐步完善，经历了漫长的历史发展过程。

整个会计的发展历史一般认为可以划分为古代会计、近代会计和现代会计三个大的阶段。^②

（一）古代会计阶段

古代会计是指从旧石器时代的中晚期至封建社会末期。这一时期会计所运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。这个时期的会计原来只是“生产职能的附带部分”也就是在生产时间之外，附带地把收入，支出等记载下来。经过漫长的发展过程后，才逐渐从生产职能中分离出来。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。

在西方大约 4000 年以前，巴比伦人就开始在金属或瓦片上记录商业交易；公元前 200 年，在罗马的国家档案中已经有将政府收入、支出分设项目的记载，并在政府中设有会计官员；13 世纪以后，随着商业的发展，会计也随之迅速发展，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，这便是日后，“借贷记账法”中记账符号的基础。会计学界有人把佛罗伦萨当时采用的记账法称之为复式记账的萌芽阶段。

在我国“会计”一词最早出现于西周，并专门设有管理全国钱粮的专职会计官员进行月份与年度的“月计岁会”（零星计算称之

^① 马克思：《资本论》第二卷，人民出版社 1975 年版，第 151 页。

^② 吴水澎主编：《会计学原理》，辽宁人民出版社 1994 年第 1 版。

为计，总和计算称之为会)；宋朝初期出现了“四柱清册法”，使会计技术达到了新的水平。所谓“四柱”，是指“旧管、新收、开除、实在”，其相互关系是：“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”（相当于现在的期初结存 + 本期增加 - 本期减少 = 期末结存）“四柱清册”记账方法是我国会计在历史进程中的重大发展。清朝时，一些民间商业组织还使用过一种较严密也较复杂的“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

近代会计是指从 15 世纪末期到 20 世纪 40 年代。这一时期在会计方法、技术与内容上有两方面重大发展：一是复式记账方法的不断完善和推广；二是成本会计的产生和迅速发展。

早在 13 世纪末，借贷记账法就在意大利的商业盛地佛罗伦萨产生，然而并未从理论高度加以总结和推广，因此影响了它的进一步完善，也限制了它的使用范围。1494 年意大利数学家卢卡·巴其阿勒所著的《算术、几何与比例概要》公开出版，书中较为系统地介绍了威尼斯的复式记账方法，并从理论上给予了必要的总结，被会计界誉为划时代的，开创近代会计历史的一个里程碑。

我国使用复式记账法是从 1905 年开始的。当时中国第一个注册会计师谢霖从日本引进并运用复式记账原理设计了大清银行的一整套会计制度。伴随着工业革命的胜利，家庭手工业被工厂制度所取代。企业主基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，这是成本会计产生和发展的重要条件。1911 年被誉为“科学管理之父”的泰勒发表了著名的《科学管理原理》专著，并在企业中推行了其管理方法。随之，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此间产生，由此构成了成本会计的主要内容。

（三）现代会计阶段

现代会计是指从 20 世纪 50 年代开始到目前的阶段，这一阶段的会计发展有两个重要标志：一是会计核算手段的现代化，即电子计算机被广泛运用于会计领域；二是会计伴随着生产和管理科学的发展而分化为财务会计和管理会计两个分支。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。由于社会经济的发展和管理的要求不断提高，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也都有了不断的发展和变化。而且现代数学、现代管理方法、计算机技术与会计的结合，也使会计在其核算方法和程序方面发生了根本性变化。

我国会计虽然有着悠久的历史，在世界古代发展史上一度处于领先地位，但由于诸多原因，其后的发展较为缓慢。新中国成立后党和国家对会计工作给予了重视，调动了会计工作者的积极性和创造性，在会计理论和会计实践方面，也取得了一定的成就。1980 年中国会计学会成立；1985 年《会计法》颁布实施，使我国的会计理论研究和会计法制建设进入了一个新阶段。尤其是 1992 年、1999 年、2000 年以来的会计改革，在与国际会计接轨方面迈出了较大的步伐。也大大缩小了与发达国家之间在会计方面的差距。

会计产生和发展的历史证明：会计是在社会生产实践中产生的，是管理的需要。随着生产力的发展和经济关系的复杂化，会计管理的内容和形式也在不断地深化和发展。经济越发展，会计越重要。正如马克思所论断的：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产比对资本主义生产更为必要”。^① 可以预见，

^① 马克思：《资本论》第二卷，人民出版社 1995 年版，第 152 页。

随着社会经济和科学技术的不断发展，会计也必将会适应历史发展的进程在理论和方法上不断得以发展和完善。

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。会计的职能具有客观性，是不以人们的主观愿望为转移的。会计的职能可以有很多，但其基本职能可概括为两项即核算职能和监督职能。马克思关于簿记是“过程的控制和观念总结”的精确论断，就是对会计基本职能的科学概括。其中“观念总结”就是我们现在所讲的核算，“控制”就是我们现在所讲的监督。而且核算和监督两项基本职能在我国《会计法》中也已明确规定。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能，也称为会计的反映职能，主要是利用货币形式，通过确认、计量、记录和报告从数量方面反映企事业单位的经济活动过程和结果，为经营管理及信息需求者提供完整的连续和系统的会计信息。

会计的核算职能是会计的首要职能，也是全部会计管理工作的基础。只有通过这种数量上的记账、算账和报账过程，才能把在经济活动中发生的大量的经济业务，转变为有用的会计信息，从而满足企业以及信息需求者加强经营管理，提高经济效益的客观需要。而且随着经济的发展，经济活动的日趋复杂化，会计应在事中、事后核算的同时，还应包括对未来经济活动进行事前核算和规划，为经营管理决策提供更多的会计信息，从而更好地发挥会计的管理功能。

（二）会计的监督职能

会计监督职能是指利用会计核算所提供的信息对企事业单位的经济活动进行控制和指导。会计监督的核心是通过干预经济活动使

之符合国家有关法律、法规和制度的规定，并对经济活动的合理性和有效性进行分析、检查和控制。以促使经济活动按规定的要求进行，并达到预期的目的。

随着社会生产力的不断发展，以及经济管理上的需求，加强对经济活动的控制，以保证其合法、合理、真实和有效，已成为对会计的客观要求。而且会计监督应贯穿于经济活动的全过程，包括事前对预算和计划的审查、预测前景、参与决策；事中对经济活动的控制及事后的检查、分析和考评。会计监督的目的是保证会计目标的顺利实现。

会计的核算职能与监督职能是密切结合、相辅相成的。会计核算为基础，只有在对经济活动正确核算的基础上，才可能提供可靠的资料作为监督的依据。会计监督是进行会计核算的出发点及目的，只有通过会计监督保证经济活动合法、合理和有效，才能发挥会计核算的作用。由此可见，会计是通过核算为管理提供会计信息，又通过监督直接履行管理的职能，核算和监督两者是不可分割的。

三、会计的目标

会计目标是指会计机构和会计人员在会计工作中应达到的目的和要求。会计目标既反映会计工作过程中的必然趋势，又决定着会计管理过程的发展方向 and 方式，是会计工作的出发点和归宿，因此会计目标具有客观性。会计目标有基本目标和具体目标。

（一）会计的基本目标

会计的基本目标是方向性、长远性、总体性和根本性的目标。其特点是：（1）是会计活动运行的最终目的；（2）具有高度的抽象性和概括性；（3）体现着整个经济管理的客观要求；（4）是会计具体目标的基础与方向。

会计基本目标的内容是提高经济效益。即会计活动要贯彻执行

党和国家的路线、方针、政策、法规和制度，对经济活动进行核算和监督，提供会计信息、增收节支，以便提高经济效益。将提高经济效益作为会计的基本目标，在目前会计理论与实践几乎得到了人们的公认。会计的基本目标是通过会计的核算和管理工作，完成各项具体目标来实现的。

（二）会计的具体目标

会计的具体目标是对会计基本目标的具体表达和实现，是在基本目标指导下体现会计特点的目标。其特点是：（1）具有直接性，是会计工作最直接的目标；（2）具有特殊性，反映了会计管理的特点，不同于其他管理活动的目标；（3）存在于会计管理活动之中，其实现就意味着会计管理工作的完成；（4）具体目标是基本目标能够实现的基础。

会计的各项具体目标表现为确定会计的各项具体工作和要求。它包括：

1. 提供会计信息。按照会计核算的要求，建立搜集、加工处理、传递和贮存会计信息的制度；编制和审核原始凭证和记账凭证；登记和审核日记账、明细账和总账，编制会计报表；加强调查研究，整理国内和国际市场有关经济效益的资料，以便及时、正确、系统地为国家宏观经济管理、社会有关各方和企业加强内部经营管理提供会计信息。

2. 作好会计决策。既要参与企业有关经济效益的战略决策，出主意，当参谋，确定一定时期经济效益的目标，寻求提高经济效益的途径，采取必要的重大措施；又要作好本部门的管理决策，多谋善断，为提高经济效益制定相应的办法。

3. 实行计划管理。要建立和健全基础工作；及时、正确地编制财务成本计划，按责权利相结合的原则，将计划指标层层落实到有关部门；组织群众实施计划，发现问题，及时解决；定期检查计划执行情况，考核经济效益，分析计划完成情况的原因。

4. 严格会计控制。要制定控制标准，如制定各项定额和计划，建立各种制度；做好事前和防护性的控制，防患未然；做好日常控制，按控制标准保证生产经营活动需要，控制燃料、原材料消耗和费用开支。厉行节约，反对浪费，降低成本。

5. 开展会计检查。建立会计检查制度，检查会计凭证反映经济活动的真实性、合法性、合理性和编制凭证手续的完整性；检查账簿登记的正确性、及时性、系统性、完整性和反映经济活动的真实性、合法性和合理性；检查会计报表的真实性、及时性、正确性和完整性；清查财产的真实性和合法性；定期或不定期、全面或部分地进行会计检查，做到账证、账账、账表和账实相符。

6. 进行会计分析。对经济活动要进行定期或不定期的、全面或专题的分析，日常分析和事后分析，专业分析和群众分析，揭示经济活动变化的趋势和经济效益大小的原因，提出措施，以便进一步提高经济效益。

四、会计的定义和特点

马克思把会计概括为“过程的控制和观念的总结”，这里的“过程”是指社会再生产过程，对会计而言，就是指再生产过程的价值活动。“控制”英文 Control，既可译为控制，也可译为管理，它含有指挥、调节和监督等意思。因此，“过程的控制”可理解为通过对价值运动的控制来对再生产过程进行管理，以区别于其他形式的管理。马克思所说的“观念”是指人们对客观规律的认识。“总结”是指人们对实践活动的概括，对会计工作而言，“观念总结”可理解为以货币为计量单位，对再生产过程的价值运动作全面、连续、系统、综合地核算，从而将会计核算与其他核算如统计核算区别开来。根据马克思对会计的论述，以及综合前面几个问题的阐述，对会计的定义我们可作如下概括：会计是以货币为主要计量单位，运用一系列专门的方法和程序，对经济活动过程中的价值运动及其结果，进行连续、系统、全面、综合地核算和监督，以提

高经济效益为目标的一项经济管理活动。

会计的特点主要表现在以下五个方面：

1. 会计进行的是价值管理。它主要是以货币为计量单位，对经济活动过程中使用的财产物资、发生的劳动耗费及劳动成果进行系统地记录、计算分析和考核，以达到加强管理的目的。

2. 会计对经济活动的核算和监督具有连续性、系统性、全面性和综合性。连续性是指按经济活动发生的时间顺序不间断地予以记录；系统性是指采用科学的方法，对各种经济活动进行分类，系统地加工、整理、汇总，以便提供经济管理所需要的各项指标及可靠的会计信息；全面性是指对会计应当核算和监督的全部经济活动应无一遗漏地进行核算和监督；综合性是指以货币为主要计量单位以取得各种综合性指标，总括地反映经济活动的过程和结果。

3. 会计在对经济活动进行核算时具有一套专门的方法和特定的程序。如对原始凭证的整理、凭证的应用、账簿的登记、成本计算、财产清查和会计报表等一系列工作，都有其特定的方法，必须严格按照规定的手续和程序进行。

4. 会计具有核算和监督两大基本职能。

5. 会计管理的目标是提高经济效益。

第二节 会计的对象

所谓会计的对象是指会计所要核算和监督的内容。明确会计的对象对于研究会计的方法具有重要的意义，因为只有明确了会计所要核算和监督的内容，才能有针对性地采用适当的方法加以核算和监督，从而充分发挥会计在经济管理中的作用。

一、会计对象的一般说明

马克思关于会计是对“过程的控制和观念的总结”的论述，明

明确指出“过程”就是会计所要核算和监督的内容，就是对会计对象最一般、最概括地表达。马克思这里所说的“过程”也就是指社会再生产过程，它是由生产、分配、流通和消费四个环节所组成的。作为社会再生产过程基层单位的企业、行政和事业等单位，虽然它们的工作性质和任务不同，但它们的活动不同程度地与社会产品的生产、分配、交换、消费等密切相关，因而都是社会再生产过程的组成部分。会计对社会再生产过程的核算和监督并不是它的各个方面和全部内容，会计所能核算和监督的主要是其中可以用货币形式表现的经济活动。

在市场经济条件下，每一企业单位要进行生产经营和业务活动都必须首先取得一定的财产物资作为物质条件，而这些财产物资的货币表现称为资金。可见，企事业单位进行生产经营或业务活动都是从取得并拥有一定数量的资金开始的。伴随着企事业单位生产经营或业务活动的进行，所取得的资金必然会不断地改变形态并发生数量上的变化，同时也体现着一定的经济关系，这个过程便是资金运动。由此可见会计的对象可概括为：社会再生产过程中的资金运动。该资金运动既指个别企事业单位的资金运动，又包括整个社会的总资金运动，前者是微观会计所核算和监督的内容，后者则是宏观会计核算和监督的内容。

二、会计对象的具体内容

由于各类型的企事业单位的经济活动内容不同，其资金运动的形式也有所差异，因此会计对象具体到一个特定的单位也就各具特点。为此还有必要进一步考察会计对象的具体内容。在企业单位里，资金运动具体表现为经营资金的运动，其运动的程序可划分为：资金的投入，资金的循环与周转及资金的退出，而在行政事业单位中资金运动则具体表现为预算资金的运动，其具体内容是预算资金的投入与退出。同是企业单位，由于处在不同的行业（如产品制造企业和商品流通企业）其资金运动的具体形式和内容也不完全