

主 编 蒋晓旭 李 虹

基础会计学

JICHU

KUAIJIXUE



北京工业大学出版社

基础会计学

主 编	蒋晓旭	李 虹
副主编	张 辉	刘招玲
	韩培武	侯彦明

北京工业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学 / 蒋晓旭主编. — 北京: 北京工业大学出版社, 2005.2 重印

ISBN 7-5639-1197-9

I. 基… II. 蒋… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 090877 号

基础会计学

主 编 蒋晓旭 李 虹

※

北京工业大学出版社出版发行

邮编: 100022 电话: (010)67392308

各地新华书店经销

徐水宏远印刷厂印刷

※

2003 年 1 月第 1 版 2005 年 2 月第 5 次印刷

850mm × 1168mm 32 开本 11 印张 275 千字

印数: 21001-25000 册

ISBN 7-5639-1197-9/F·103

定价: 19.60 元

前 言

“经济越发展，会计越重要”，面对迅速崛起的知识经济时代及全球经济一体化的大趋势，教育也必须与时俱进，以适应新的改革浪潮冲击。在这种形势下，为了更新知识，培养一支技术精湛同时又深谙国际会计规则的会计师队伍，我们编写了这本《基础会计学》教材。

本书在编写过程中力求体现：理论以够用为度，突出应用性、实践性和操作性。全书内容完整、结构严谨、实例连贯、语言叙述通俗易懂，基本原理的阐述清楚透彻，技能技巧的训练注重实用。本书既可作为高等院校经济管理专业教学用书，也可作为从事财经工作的在职人员的培训教材。

本书由蒋晓旭、李虹担任主编，张辉、刘招玲、韩培武、侯彦明担任副主编。参加本书编写的人有（以姓氏笔画为序）：王念、王舒、刘招玲、纪淑青、李虹、张前、张辉、张韶华、金声、周建忠、段世明、侯彦明、鄢鸣、蒋晓旭、韩培武。

本书是集体智慧的结晶。在编写过程中，我们特别注意吸收会计理论的最新研究成果，并以最新的会计准则和会计制度为准绳，融进了作者多年的课堂教学经验。同时，也参阅和借鉴了部分同类教材和有关文献。在此，向这些成果的作者表示衷心感谢！限于作者的水平，书中错误与疏漏之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计的对象和会计要素	(7)
第三节 会计的任务	(15)
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	(18)
第五节 会计的方法	(29)
第二章 账户和复式记账	(37)
第一节 会计的基本等式	(37)
第二节 会计科目	(45)
第三节 会计账户	(53)
第四节 复式记账	(58)
第三章 企业主要经济业务的核算	(82)
第一节 资金筹集业务的核算	(82)
第二节 生产准备业务核算及材料采购成本计算	(89)
第三节 产品生产业务的核算及成本计算	(100)
第四节 销售业务的核算	(116)
第五节 利润形成与分配的核算	(128)
第四章 账户的分类	(153)
第一节 账户按经济内容分类	(153)
第二节 账户按用途和结构分类	(158)
第五章 会计凭证	(175)
第一节 会计凭证的意义和种类	(175)

第二节	原始凭证的填制和审核	(187)
第三节	记账凭证的填制和审核	(191)
第四节	会计凭证的传递和保管	(196)
第六章	会计账簿	(201)
第一节	会计账簿的意义和种类	(201)
第二节	账簿的设置与登记	(207)
第三节	对账和结账	(212)
第四节	账簿的登记和使用规则	(214)
第七章	账务处理程序	(221)
第一节	账务处理程序的概念与种类	(221)
第二节	记账凭证账务处理程序	(223)
第三节	汇总记账凭证账务处理程序	(250)
第四节	科目汇总表账务处理程序	(253)
第五节	日记总账核算组织程序	(256)
第六节	多栏式日记账账务处理程序	(259)
第八章	财产清查	(263)
第一节	财产清查的意义	(263)
第二节	财产清查的方法	(272)
第三节	财产清查结果的处理	(280)
第九章	财务会计报告	(290)
第一节	财务会计报告概述	(290)
第二节	资产负债表	(296)
第三节	利润表	(304)
第四节	现金流量表	(309)
第五节	财务会计报告分析	(317)
第十章	会计工作组织	(324)
第一节	正确组织会计工作的意义和原则	(324)

第二节	会计机构	(326)
第三节	会计人员	(329)
第四节	会计法规和会计档案	(333)
第五节	会计电算化	(337)
参考书目		(342)

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生与发展

“会计”一词在我国有很多解释，有人说开票收钱的就是会计，也有人说发工资、记账、算账的就是会计。但这些说法都不是很科学的，仅概括了会计工作的一部分。那么究竟什么是会计呢？我们还是先来了解会计是怎样产生的。

会计作为人类的一种管理活动，与其他生产管理活动一样，是随着人类的生产活动和生产过程的日益社会化而逐步建立和发展起来的。

我国早在原始社会时期，由于生产力十分低下，人们只能在生产时间以外，用简单的符号，附带地把数的收支记载下来，如“结绳计数”以及在树木、石头、龟甲兽骨上刻写符号记事等，这是会计的最初雏形，但还不能说这时产生了“会计”。到了商代出现了“刻契记数”，不但有了在甲骨和铜器上铭刻的经济记录，而且还有类似账簿的简册。在记录中，不仅有时间、地点和收付实物的数量，而且还有货币，这属于一种综合性的记录。到了西周时期，由于生产力的发展，西周王朝在官职中设有“大宰”、“司会”的官员，掌管钱粮赋税、会计簿籍以及保管户籍和图册，以考核地方官吏的工作。可见，那时对财政收支的核算和

会计方法已有相当的管理制度和办法。从春秋战国到两汉时代,会计方法显著进步,出现了“簿书”或“计簿”,用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济出入事项。“簿书”实为我国会计账簿的雏形,“计簿”实为会计报表的雏形。唐、宋时期,由于经济活动进一步发展,会计方法也有了新的发展,会计核算不仅有比较健全的记账、算账、报账制度,而且有了比较严格的审计制度。“四柱清册”就是宋代官府办理钱粮移交时所编造的一种会计报表。在会计账簿的设置上也日益完善,由流水账(日记账)和誊清账(总清账)组成的账簿体系已基本形成,以上收下付为记账符号、以四柱为结算关系的记账方法被广泛应用于工商行业。“四柱清册”的创建和运用,是对会计学术的一项重大贡献,为我国后来实行多年的收付记账法奠定了理论基础。明末清初时期,我国会计工作者为了适应商品货币经济迅速发展的需要,在“四柱清册”结算原理的启示下,又创建了一种比较完善的会计核算方法——“龙门账”。随着商品货币经济的进一步发展,资本主义经济关系逐步萌芽,我国的会计工作者在“龙门账”的基础上,在商业界又创造了一种“四脚账”,亦称“天地合”,为我国近代会计中“复式记账”原理作出了重要贡献。

在国外,比较完善的会计,是在商品货币已经比较发达的社会才开始出现。1211年意大利的佛罗伦萨市银行业务的账簿上,开始采用每一账户分为“借方”和“贷方”,记载借主和贷主的往来。14世纪,意大利的锡耶纳市开始将物品和一切经济往来的核算应用到账户的“借”、“贷”两方,采用复式记账。15世纪威尼斯城商人在这一基础上,增加了“损益”、“资本”等内容,实行试算平衡,建立了初步的复式“借贷记账法”的平衡理论基础,当时人们把它称为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家卢卡巴其阿勒在《算术·几何与比例概要》一书中正式介绍复式记账法,结合数学原理从理论上加以概括,提出“资产=负债”、

“收入 = 支出 + 结余”的会计方程式。会计学家公认这标志着现代会计的开始。1581 年威尼斯“会计学院”的建立，表明会计已作为一门学科在学校里传授。继后，借贷记账法相继传至德、法、英、美、日、中等国。

会计是在社会生产实践中产生的，当社会生产日益发展，生产规模日益扩大，社会再生产活动日益频繁并日趋错综复杂起来，会计也经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的不断完善过程。会计从简单计算、记录财产收支，逐渐发展到用货币计量，综合核算和监督经济过程，会计的方法和技术则通过长期的实践及先进的科学技术的应用逐渐发展和完善起来。

二、会计的职能

会计的职能是指作为经济管理的一种活动，客观上能为经济管理作些什么，能够发挥怎样的作用。会计的职能是会计工作本身固有的、客观存在的一种内在功能。虽然对其内涵的认识到目前尚未取得一致的意见，但会计界普遍认为会计具有核算和监督（反映和控制）两大基本职能。

（一）会计核算职能

会计核算会计的基本职能之一，是会计工作的核心和重点。它的基本内涵是以货币为计量单位，运用专门的会计方法，对生产经营活动或者预算执行过程及其结果进行连续、系统、全面的记录、计算、分析，定期编制并提供财务会计报告和其他一系列内部管理所需的会计资料，为做出经营决策和宏观经济管理提供依据的一项会计活动。简言之，就是以货币为计量单位，对特定会计主体一定时期的经济活动进行连续、系统、全面的记录、计算和报告。会计的核算职能在会计产生时就已经客观存在了。根据史书记载，我国远古时代对会计的基本涵义是：既有日常的零星核算，又有岁终的总核算，月计岁会。后来进一步总结

为“零星算之为计，总合算之为会”。若将“会”与“计”两字结合起来，就成为总合核算与零星核算的综合体了。从这里可以说明，会计产生之日就具有核算职能了。会计存在的漫长进程充分说明，人类要生存、发展，就必须进行物资资料的生产。生产活动是人类社会最基本的实践活动，是人类社会赖以生存和发展的基础。人类进行生产经营活动时，总是力求用较少的耗费，取得较大的劳动成果。为了达到这一目的，除不断采用先进生产技术外，还需要对生产经营活动进行管理，及时掌握经营活动的实际情况，不了解情况就无从管理，因而反映生产经营活动的全过程及结果，是会计的基本职能。但是，在会计中，尤其是在现代会计中，无论是对会计核算的内容、会计核算依据，还是对会计核算资料的质量都提出了更高的要求。根据我国《会计法》第十条规定，下列各项经济业务都应当进行会计核算：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。会计核算必须以实际发生的经济业务事项为依据，任何以虚假的经济业务事项或资料所进行的会计核算，都是一种严重的违法行为。对于在会计核算中形成的，记录和反映实际发生的经济业务事项的资料，包括会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，必须符合国家统一会计制度的规定，否则，将是一种严重违法行为。

（二）会计监督职能

会计监督是会计的基本职能之一，也是我国经济监督体系的重要组成部分。

会计监督成为会计的基本职能，是人们有了控制经济活动的要求而产生的。为了管理经济活动，人们不仅需要利用会计核算来提供经济活动情况，更需要的是在充分了解情况的基础上，按

照一定的经济目标对经济活动实行严格的控制，以真正达到管理的目的。因此，会计监督就必然成为会计的基本职能。

会计监督是指利用会计手段对其经济活动和财务收支的合法性、合理性和有效性所进行的监督，其主要内容包括：对各项财产、资金的收付和周转实行监督，以保证财产的安全、完整及资金的合理使用；对预算收支及管理进行监督，以完成预算任务和保证国家财政经济政策的正确贯彻；揭露、制止各种违反国家法律、法规、财经纪律和制度的行为，维护社会主义市场经济秩序。会计监督的特点是，利用货币计价对各单位的生产经营活动进行全面、综合的监督，包括：①事前监督。主要采用预测的方法，对其经济业务活动和预期结果是否与经营决策和预期目标一致的监督。②日常监督。主要采用控制和审核的方法，对日常经营活动中的各项收支是否合理、合法、有效；是否符合内部会计监督制度的要求；对会计的记录是否真实、正确、完整的监督。③事后监督。主要采用检查的方法，对其经营活动的结果加以检查分析、总结成功经验、指出问题、提出改进意见，为进一步提高经济效益所进行的监督。我国目前会计监督的形式有：①以建立单位内部控制制度为主体的单位内部会计监督。②以注册会计师为主体的社会监督。③以政府财政部门为主体的国家监督。这三种监督形式共同构筑了与当前新形势要求相适应的会计监督体系。

在社会主义市场经济条件下，加强会计监督显得尤为重要。任何单位的经济活动都必须在法律、法规、制度允许的范围内进行。任何违法活动，都是一个成熟的市场经济国家所不允许的。为了促进有序竞争和有效资源配置，必须实行有效的会计监督，规范会计工作，打击违法行为，保证会计资料质量，为投资者、债权人、社会公众以及政府宏观调控部门提供真实、准确的会计资料，为维护社会主义市场经济秩序服务。

会计核算和会计监督的职能是相辅相成、辩证统一的关系。

会计核算 是会计监督的基础，会计监督是通过会计核算来实现的，只有正确的核算，会计监督才有真实可靠的依据；会计监督又是会计核算质量的保障，如果只有会计核算而不进行严格的监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。只有将二者有机地结合起来，才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

三、会计的基本概念

通过前面对会计的起源、发展过程及会计职能的了解，对会计有了初步的认识。

在我国，会计这个名称最早见于西周。相传会计二字的繁体字原写作會計，会字上面从“亼”，读音集，是集合的意思；下面从“曾”，同增，是增益的意思；合起来讲，会便是增加、汇总的意思，计字左边从“言”，指直言，是如实反映的意思；右边从“十”，是数字的意思；合起来讲，计便是通过数字来反映实际情况。所以《孟子正义》中说，“零星算之为计，总合算之为会（音 kuai）。”至今，会计这个名称所包含的基本含义还是在一定程度上体现在我们今天的会计实践中。

随着社会生产力的发展，生产规模日益社会化，社会产品日益增多，经济管理日益复杂，会计也从由当初作为记录和计算生产过程的生产职能中分离出来，成为一种独立的管理职能，并逐步形成一种由专门人员，通过货币这种价值形式来管理生产经营活动的独立工作。会计的基本概念可以表达为：会计是以货币为主要计量单位，采用专门的技术方法，对特定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

第二节 会计的对象和会计要素

一、会计的对象

前面我们明确了什么是会计，要进一步弄清楚会计是干什么的，就要先了解会计对象是什么。一般来说，对象是行为的客体，会计对象是会计核算和监督的内容。明确会计对象，就是要明确会计在经济管理中的活动范围，从而确定会计的任务，建立和发展会计的方法体系，更好地做好会计工作。

会计是以货币作为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行核算和监督，也就是说，凡特定主体能够以货币表现的经济活动，都是会计的对象。在商品经济条件下，由于存在着商品货币关系，各个单位的经济活动和财务收支都需要以价值指标来进行核算和监督。社会主义再生产过程中的一切社会产品，即财产物资的生产、分配、交换和消费过程中的经济活动，都可以用货币表现。通过价值形式表现的有关社会再生产过程中的生产、分配、交换、消费等方面的经济活动，构成了社会再生产过程中的资金运动，也就是会计所要反映和监督的内容，即会计的对象。

（一）社会再生产过程的资金运动

社会再生产过程的资金是通过生产、分配、交换和消费等环节而运动变化的。生产环节，既是产品的制造过程，又是物化劳动和活劳动的消耗过程；生产过程制造出来的产品不仅要进行实物核算，而且还要进行价值核算，生产过程的物化劳动消耗，即物质资料消耗，同样要进行价值核算，活劳动消耗也要按劳动的质和量进行劳动报酬的核算，这些在生产方面能用货币总括反映的部分便是会计的对象。在分配环节，产品的分配过程也表现为资金的分配过程，一定时期的社会总产品（总资金），在补偿生

产过程中已消耗的物质资料（生产基金）后，剩余部分即为国民收入。国民收入首先在物质生产部门中进行初次分配，即分为职工工资和纯收入两部分，纯收入又再分为由国家集中的纯收入（如利税）和由生产企业支配的纯收入（如盈余公积金等）。由国家集中的纯收入（财政收入）再分配为积累基金和社会消费基金；积累基金进一步分配，用于扩大再生产、基本建设、社会后备等；消费基金进一步分配，用于文化、教育、卫生及社会保障福利事业，所有这些在分配方面表现的资金分配的部分便是会计的对象。在交换（流通）环节，产品从生产地点运到消费地点，满足生产消费和个人消费，表现为社会流通基金从商品形态到货币形态，又从货币形态到商品形态的反复，在商品流通过程中还要发生商品的运输、储存、保管等流通过费用，这些在交换过程的资金运动便是会计的对象。在消费环节，产品消费分为生产消费和个人消费，生产消费是随着产品的生产而消耗的生产资料，同时也是资金的耗费，必然也属于会计的对象。至于个人消费的那部分，由于它不再属于社会扩大再生产过程中的资金运动的范围，所以这部分不是会计的对象。

以上是从宏观经济来认识会计对象的。由于国民经济的基础是各个基层单位，社会再生产过程中的资金运动是在国民经济各部门、各地区、各单位进行的，共同构成了社会再生产总资金的运动。为了全面地了解资金的运动过程，从而正确把握会计的对象，还有必要进一步了解单位（主要是企业、事业单位）的会计对象。单位的会计对象就是本单位的资金运动。

（二）企业的资金运动

企业是组织生产经营活动的基本单位，担负着创造社会物质财富的重任。企业的会计对象是企业经营活动的资金运动，总的表现为资金的投入、资金的运用（即资金的循环与周转）和资金的退出等过程，但具体到不同的企业（如工业、农业、商业、交

通运输、房地产开发、旅游、饮食服务、金融企业等)又有各自资金运动的特点,尤以工业企业最具代表性。以下以工业企业为例,说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的各项支出等,生产出来的产品经过销售后,收回的货款要补偿生产中预先垫付的资金,偿还有关债务,上交有关税金,分配税后利润等。由此可见,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)和资金的退出三部分。

1. 资金的投入

企业资金的投入过程也就是资金的筹集过程。工业企业资金的筹集方式有两种:一种是投资者投入,它是企业资金的主要来源,可以通过吸收投资者的货币投资、实物投资、证券投资、无形资产投资等方式获得,属于所有者权益。另一种是借入资金,它是企业从金融机构或其他单位借入所形成的负债,包括长期负债和流动负债,属于债权人权益。投入企业的资金,一部分构成流动资产,另一部分构成非流动资产。

2. 资金的循环与周转

资金投入企业后,随着生产经营活动的进行,会不断改变其占用形态,经过供应、生产、销售阶段,周而复始地循环周转。在供应阶段中,企业用货币资金购买各种劳动对象,为进行生产而储备必要的物资,这样资金就从原有的货币资金形态转化为储备资金形态;生产阶段,既是工业产品的制造过程,又是工业产品生产的耗费过程。一方面劳动者利用劳动资料对劳动对象进行加工,这时企业的资金由原来的储备资金形态转化为在产品形式的生产资金形态。同时,在生产加工过程中,一部分货币资金由

于支付职工的工资和其他生产费用转化为在产品，成为生产资金。另外还有制造过程中发生的固定资产的折旧费用，也要转移到在产品的价值中去，也构成生产资金的一部分。随着生产过程的结束，在产品加工成产成品，资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。在销售阶段，企业将产成品销售出去，通过结算，重新取得货币资金，资金从成品资金形态转化为货币资金形态。资金从货币资金形态开始，经过供、产、销三个阶段，依次由货币资金形态转为储备资金形态、生产资金形态和成品资金形态，又回到货币资金形态的循环过程，称为资金循环；随着生产经营的持续进行，资金也总是在不断地循环。资金周而复始不断地循环称为资金周转。

3. 资金的退出

工业企业的资金，在生产经营活动中，由于某些原因也会退出经营过程，不再参与企业资金的循环和周转。例如，偿还各种债务，上交各项税金，向所有者分配利润，依照法定程序减少资本金等经济业务和事项，都会引起企业资金的减少。

以上企业资金运动的三个方面，是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入，就不会有资金的循环与周转；没有资金的循环与周转，就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等；没有这类资金的退出，就不会有新一轮的资金投入，就不会有企业进一步的发展。

（三）事业单位的资金运动

事业单位是直接为群众生活和为生产服务、执行国家各项事业发展计划、从事专业活动的组织。事业单位为了完成本身的工作任务，同样需要一定数量的资金，这些资金主要是列入财政预算，由国家拨给，并按批准的预算支用，一般称为预算资金。在事业单位中，预算资金的收入和支出，构成了特定形式的预算资金运动。在一部分事业单位中，除了完成国家规定的任务以外，