

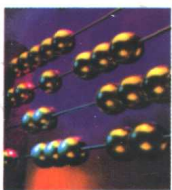
会 计 系 列 教 材

基础会计教程

JICHU KUAIJI JIAOCHENG

主 编 薛洪岩
副主编 班景刚
周丽丽
主 审 孙玉甫

立信会计出版社



会 / 计 / 系 / 列 / 教 / 材

基础会计教程

JICHU KUAIJI JIAOCHENG

主 编 薛洪岩
副主编 班景刚
周丽丽
主 审 孙玉甫

立信会计出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

基础会计教程/薛洪岩主编. —上海:立信会计出版社,2003.7

(会计系列教材)

ISBN 7-5429-1129-5

I. 基... II. 薛... III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 059002 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050 × 215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	lxaph@sh163c.sta.net.cn

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	13.75
插 页	2
字 数	337 千字
版 次	2003 年 7 月第 1 版
印 次	2003 年 7 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1129-5F·1036
定 价	24.00 元

如有印订差错 请与本社联系

会计系列教材

编写委员会成员

傅建设	吴 红	纪寿乐
王文莲	白仲林	马正吉
孙玉甫		

前 言

基础会计作为会计学的入门课程,对初学者来说,具有一定的难度。《基础会计教程》的编写思路是作者在多年教学实践探索和经验总结的基础上确定的。考虑到初学者的需要及会计教学的实际情况,本书没有过多地阐述抽象的会计理论问题,而是以会计核算方法作为主要内容,即以凭证、账簿和会计报表为核心,对会计的基础理论、基本知识和基本操作技术进行阐述,目的是使学习者对会计基本工作的全过程有个完整的理解,为进一步学习会计知识打好基础。

《基础会计教程》在结构设计和体例安排上,遵循初学者认识问题的规律性,由浅入深、循序渐进;在语言表述方面,力争做到通俗易懂、言简意赅;在知识点的阐述中,尽量多地运用实例,实例的设计和选择主要以我国现实的经济环境为背景,以我国最新颁布的《企业会计制度》和相关法规、条例为依据。为了帮助学习者更好地理解 and 掌握课程内容,与本书配套的《学习指导与习题解答》也即将出版。

本书由天津商学院会计系薛洪岩副教授任主编,班景刚、周丽丽任副主编。参加本书编写的人员及具体分工如下:第一章第一、二节,第二章,第三章,第九章第一、二、三节由薛洪岩编写;第四章,第五章,第六章,第九章第四、五节由周丽丽编写;第一章第三、四节,第七章,第八章,第十章,第十一章由班景刚编写。全书由薛洪岩负责拟定编写大纲并对初稿进行修改、补充、总纂。孙玉甫教授主审。

在本书编写过程中,天津商学院会计系主任傅建设教授及会计教研室的老师,给予了热情帮助并提出了很多好的建议;承蒙立信会计出版社吴尚云主任的大力支持,使本书能与读者见面。在此一并表示最诚挚的感谢。

虽然作者已经尽了自己的努力,但本书仍难免存在错漏之处,恳请读者批评指正,以便修改,我们将不胜感激。

作 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计核算的基本前提	12
第三节 会计核算的一般原则	15
第四节 会计核算方法	23
第二章 会计要素与会计等式	26
第一节 会计要素	26
第二节 会计等式	37
第三节 经济业务发生对会计等式的影响	41
第三章 会计账户与复式记账	49
第一节 会计账户	49
第二节 复式记账	62
第四章 会计凭证	86
第一节 会计凭证概述	86
第二节 原始凭证	101
第三节 记账凭证	109
第四节 会计凭证的传递和保管	114
第五章 会计账簿	118

第一节	会计账簿概述	118
第二节	账簿的设置与登记	125
第三节	账簿的使用规则	144
第四节	对账和结账	150
第五节	账簿的更换与保管	155
第六章	制造企业经济业务核算	158
第一节	制造企业经济业务概述	158
第二节	资金筹集业务的核算	159
第三节	购进业务的核算	169
第四节	生产业务的核算	184
第五节	销售业务的核算	203
第六节	期间费用的核算	216
第七节	利润形成及分配业务的核算	222
第七章	账户分类	237
第一节	账户分类的意义	237
第二节	账户按经济内容分类	238
第三节	账户按经济用途和结构分类	242
第八章	财产清查	254
第一节	财产清查概述	254
第二节	财产清查的内容和方法	259
第三节	财产清查结果的处理	265
第九章	财务会计报告	276
第一节	财务会计报告概述	276
第二节	资产负债表	283

第三节	利润表·····	296
第四节	现金流量表·····	307
第五节	财务会计报告的报送、汇总和保管 ·····	312
第十章	会计核算组织程序·····	314
第一节	会计核算组织程序概述·····	314
第二节	记账凭证核算组织程序·····	316
第三节	汇总记账凭证核算组织程序·····	317
第四节	科目汇总表核算组织程序·····	322
第五节	日记总账核算组织程序·····	324
第六节	多栏式日记账核算组织程序·····	327
第七节	会计核算组织程序举例·····	330
第十一章	会计工作组织·····	388
第一节	会计工作组织概述·····	388
第二节	会计机构和会计人员·····	390
第三节	会计法规和会计制度·····	403
第四节	会计工作交接与会计档案·····	409
第五节	会计职业道德规范·····	414
第六节	会计电算化·····	418
附录	中华人民共和国会计法·····	422

第一章 总 论

第一节 会 计 概 述

一、会计的产生和发展

(一) 会计产生的基本动因

从历史唯物主义的观点来看,“民以食为天”,人类要生存,社会要发展,就必须进行物质资料的生产。人们在从事物质资料生产活动时,一方面要创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面要发生一定劳动耗费,包括人力、物力的耗费。不论在何种社会状态下,人们在从事生产活动时,总是希望以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果,提高经济效益,以满足生活和生产的需要。为达到这一目的,人们在社会生产中除了不断采用新技术、新工艺以外,还必须加强经营管理,对劳动耗费和劳动成果进行观察、记录、计算、分析、比较,借以掌握生产活动的过程和结果,促使人们的生产活动按照预期的目标进行。以记录、计算、分析、考核为主要工作内容的会计正是顺此要求而产生的。由此可见,会计产生的基本动因是人类物质资料生产的实践和经济管理的客观需要。

(二) 会计的发展

无论在中国,还是在外国,会计都是很早就存在了。但是最初的会计只是作为生产职能的附带部分,并没有成为一种独立的生产管理活动。只是当社会生产力发展到一定阶段,生产规模不断扩大,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,成为专职人员从事的

一种经济管理工作。此后,随着社会经济的发展、科学技术的进步及管理要求的不断提高,会计的方法、理论、思想也在不断的发展和完善。

1. 我国会计的发展

在我国,会计有着悠久的历史。据史料记载,“会计”一词在西周时代就已出现,当时在朝廷中设立了“大宰”、“司会”的专门官职,掌管朝廷中的钱粮赋税等收支和管理大权,并建立“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,用以考察每日、每月和每年的财政状况。春秋战国时期,会计记录已由用实物量度开始向货币量度转变。到了宋朝,封建经济发展较快,为了适应经济管理的客观要求,创建了“四柱结算法”,把财政收支分为元管、新收、已支、现在四个部分,作为计算财产物资增减变化情况的方法。明朝初年把它概括为“四柱清册”记账法。“四柱”指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,通过“旧管(期初结存)”+“新收(本期收入)”=“开除(本期支出)”+“实在(期末结存)”的平衡关系进行结账,以算清并交代经管财物的责任。明末清初,为适应商业和手工业发展的要求,在“四柱式”基础上出现了称为“龙门账”的一种更加完善的会计核算方法。它把全部账目分为“进(收入)”、“缴(支出)”、“存(资产)”、“该(负债)”四大类,运用“进一缴=存一该”方程式,计算盈亏数额,并分别编制“进缴表”和“存该表”,两表计算结果如果完全吻合,称之为“合龙门”。清代在此基础上又产生了“天地合账”,将一切账项分为“来账”和“去账”,在账簿上记录。账簿采用垂直书写,直行分上下两格,上格记收,称为“天”,下格记付,称为“地”,上下两格所记数额必须相等,称为“天地合”。“四柱清册”、“龙门账”和“天地合账”是我国劳动人民对会计发展的重大贡献,展示了中式簿记发展的历史轨迹。

中华人民共和国成立以前,我国会计中西式并存。中华人民共和国成立以后,经济发展实行的是苏联的计划经济模式,为适应

计划经济管理的需求,同时引进苏联的会计核算模式和会计管理制度。1978年中共十一届三中全会以后,党的工作重心转移到经济建设上来,开始实行有计划的商品经济,逐步向市场经济过渡,此时会计的地位和作用在明显提高。为了规范会计工作,1985年颁布了《中华人民共和国会计法》,使会计工作进入法制阶段。1992年我国由计划经济完全转向社会主义市场经济,为适应社会主义市场经济的需要,财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并同时制定了十三个行业会计制度,从1993年7月1日起施行。这是我国会计与国际会计接轨的一项重大改革措施,也是中国会计理论与实践发展的一个重要里程碑。

1992年至今,我国实行的社会主义市场经济在不断地发展和完善,为了保障会计工作更好地为社会主义市场经济服务,全国人大常委会于1993年和1999年两次修订《中华人民共和国会计法》。此间,从1997年,我国财政部陆续颁布了《关联方关系及交易的披露》、《现金流量表》等一系列具体会计准则,对会计工作的具体操作规范作出了详细的规定。为了充分发挥会计在社会主义市场经济中的应有作用,保证财务会计报告的真实、完整,中华人民共和国国务院于2000年6月发布了《企业财务会计报告条例》,并于2001年1月1日开始实施。为了贯彻执行《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》,财政部于2000年12月29日发布《企业会计制度》,并于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内执行。《企业会计制度》的发布,是我国会计核算制度的又一次重大改革,它为规范我国企业的会计核算行为,真实、完整地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,提高企业的会计信息质量具有深远的意义,为我国加入世贸组织,加快实现会计的国际接轨奠定了良好的基础。

2. 国外会计的发展

在国外,会计历史也很长久。大约距今四千年以前,巴比伦就

开始在金属或瓦片上作商业交易的记录。在公元前三四千年,古埃及法老(国王)已设有专职的“录事”,管理宫廷的赋税收入和各项军饷、官吏俸禄等各项支出。在印度太古的共同体里,农业上已有了“记账员”。到了中世纪封建时期,在基督教会中设专职官员管理赋税收入和各项开支,并设专门的账簿进行记录和报表制度。

13世纪到15世纪,意大利沿地中海一带城市里,商品货币经济比较发达。为适应借贷资本和商业资本的需要,产生了复式借贷记账法。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利著《算术、几何、比及比例概要》一书,其中含有世界上最早对复式簿记的系统描述,这本书的出版发行和在世界各国的传播,为世界上现代会计的发展奠定了基础,也成为借贷记账法最终形成的标志,是簿记史上的新纪元。

18世纪60年代,在西欧开始的产业革命,使社会生产力大大提高,对经济管理工作的客观要求越来越高,而会计则显得更为重要。1890年,大陆式会计理论奠基人雪尔的《簿籍理论》,以及1900年前后英国皮克斯利的《会计学》和狄克西的《高级会计学》等著作,都标志着会计理论有很大的发展。18世纪末19世纪初,美国的生产组织和经营形式发生了重大变革,股份公司这种新的经济组织应运而生。股份公司的出现和发展,使资本所有权同经营权分离,对会计工作提出了更高的要求。会计所提供的信息要对各方的信息使用者负责,这就要求企业所提供的会计报表必须经过执业会计师的检查,然后证明是否公允可靠,最后才能作为报表使用者决策的依据。这样就产生了审核经营者履行职责、维护股东集团和债权人利益的代理人——独立职业会计师,进行查账和公证业务。这一时期,股东集团和债权人所关心的是企业财务状况和盈利及其分配情况,向股东集团、债权人及外部利害关系人提供各种财务报表成为企业会计的中心任务,从而形成了“财务会计”概念,并普遍运用。第二次世界大战后,资本主义国家生产社

会化程度大大提高,股份公司兴旺发达,跨国公司发展迅速,现代西方会计职能、作用、范围日趋扩大。20 世纪 30 年代以后,为了使会计核算工作规范化,增强会计信息的真实性和可比性,西方各国先后研究和制订了会计准则,进一步将会计理论和方法推上了一个新的水平。20 世纪 40 年代,在新技术革命的推动下,现代市场经济迅速朝系统化、信息化与科学化方向发展。进入 50 年代,生产和管理科学迅猛发展,竞争更加激烈。电子技术、空间技术的发展,促使各学科之间互相渗透,产生了系统论、控制论与信息论等新型基础理论学科,为会计与电子计算机的结合和管理会计的形成奠定了基础。传统的财务会计已不能满足企业生存和发展的需要。企业内部管理要求科学化,又要加强事前、事中的预测和决策分析及事后的考核和评价,以适应竞争日益激烈的市场。由此,以加强经营管理为核心职能的“管理会计”就诞生了,这是现代会计开端的标志。“财务会计”和“管理会计”是现代会计的两大分支。20 世纪最后十年,现代经济开始朝着信息化、知识化、全球化方向发展,面临经济新环境,会计理论、方法、思想只有不断创新才能适应。

从上述会计产生与发展的过程看,会计是经济管理的重要组成部分,经济越发展,会计越重要,并且会计随着社会经济的发展而发展,会计的内涵及外延都在不断地丰富和完善,因此,我们对会计的认识也应是变化的。对现代会计来说,我们可以作以下界定:会计是以货币作为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供会计信息,旨在提高经济效益的一种经济服务管理行为。

二、会计基本职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的职能很多,并且随着经济的发展,其职能必将不断扩展。但会计界对会

计职能的共同认识只有两个：会计核算和会计监督。因此，我们说，会计核算和会计监督是会计的两项基本职能。所谓基本职能，是指只要进行会计工作，就应该发挥的功能。

（一）会计核算职能

核算是会计的首要职能，也是全部会计工作的基础。所谓会计核算是指以货币为主要计量单位，对各单位的生产经营活动过程及结果进行连续、系统、准确的记录、计算、报告，为经济决策提供数量信息。

1. 会计核算的程序——确认、计量、记录、报告

（1）会计确认：会计确认是指按照规定的标准和方法，辨认和确定经济信息是否作为会计信息正式记录并列入财务报表的过程。会计确认分为初次确认和再次确认两种。初次确认是指输入会计核算系统的原始经济信息的确认，实际上是经济数据能否转化为会计信息，并进入会计核算系统的筛选过程。再次确认是指依据管理者的需要，确认账簿资料中哪些内容应列入财务报表，或是在财务报表中应揭示多少财务资料和何种财务资料。

（2）会计计量：会计计量是指根据被计量对象的计量属性，选择运用一定的计量基础和计量单位，确定应记录项目金额的会计处理过程。

（3）会计记录：会计记录是指将已确认的会计事项以会计专业的技术在会计特有的载体上登记下来的过程。会计专业技术是指专门的记账方法；会计载体一般有纸质介体的会计凭证、会计账簿、会计报表和以电子数据记录的磁盘、光盘等。

（4）会计报告：会计报告是指以会计记录为主要依据，采用表格和文字的形式，将会计数据传递给信息使用者，以便使用者进行决策。

2. 会计核算的特点

（1）会计核算主要是利用货币量度，综合反映各单位的经济

活动过程和结果。对于经济活动过程和结果的数量反映,可以采用三种量度:实物量度、货币量度和劳动量度。但是由于经济活动的复杂性,只有货币量度可以综合反映和比较不同类别的经济活动及其结果,因此在会计核算中将货币作为主要计量单位。但会计核算并不绝对排除实物量度和劳动量度,而是将实物量度和劳动量度作为辅助量度。

(2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性,是指对会计核算的所有内容都要进行计量、记录、报告,不能有任何遗漏;会计核算的连续性,是指按经济业务发生的时间顺序进行不间断的计量、记录、报告;会计核算的系统性,是指对会计对象要按科学的方法进行分类,进行系统的加工、整理、汇总,以便提供经济管理所必需的数据资料。

(二) 会计监督职能

会计监督是会计的另一项基本职能,是指会计利用一系列方法,掌握各单位经济活动,不使其任意活动或超出规定的范围和标准,并不断促进提高各单位的经济效益。它是使生产经营活动纳入社会所要求和人们所希望的轨道,并在最有利、最有效的条件下完成预期目标的一种管理职能。

1. 会计监督的依据

会计监督的依据是合法性和合理性。合法性是指依据国家颁布的法令、法规等为标准监督经济活动;合理性是指依据客观经济规律及经营管理等方面的要求进行监督。

2. 会计监督的特点

(1) 会计监督主要是通过价值指标进行。会计监督的基础是会计核算资料,会计核算以货币为主要计量单位,因此会计监督也必然通过价值指标来进行。如出差人员报销差旅费时,会计人员应依据有关的法令、法规,或企业的一些具体规章制度等进行监督,超过标准的不合法部分或者不合理的开支,不予报账。

(2) 会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指参与经济预测、计划或预算的编制等;事中监督又称日常监督,是审查业务收支及生产耗费,督促生产经营业务活动的开展和计划的执行;事后监督主要是检查财产物资安全与完整,分析、考核计划的完成及经济效益情况等。

(三) 会计核算职能和会计监督职能的关系

会计核算与会计监督是相辅相成、不可分割的。会计核算会计是会计监督的基础和前提,是最基本的职能,没有会计核算所提供的可靠、完整的会计信息,会计监督就没有客观依据;会计监督又是会计核算的质量保证,没有严格的监督,会计核算也就失去意义。

三、会计目标

会计目标是指会计核算和监督所要达到的目的。由于会计总是处于一定的社会经济环境中,会计目标无疑受到社会经济环境的制约。在不同的社会经济环境下,特别是不同的社会制度和经济体制,会对会计提出各异的目标。在社会主义市场经济条件下,我国《企业会计准则》对企业会计核算目标作了明确的规定: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。

1. 会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求

会计信息是经济决策的依据。在社会主义市场经济条件下,政府仍需要通过一定的宏观调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节,需要通过对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,以对国民经济运行状况作出准确判断,以制定实施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,促进国民经济协调有序发展。如税收是国家财政收入的主要来源,国家在制定税法、进行税收征管时,