

F-230
G43

基 础 会 计

主 编 龚菊明
副主编 李洁慧

苏州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/龚菊明主编. —苏州: 苏州大学出版社,
2002.2
ISBN 7-81037-944-5

I. 基… II. 龚… III. 会计学 - 高等学校 - 教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 010536 号

基础会计

龚菊明 主 编

李洁慧 副主编

责任编辑 张 凝

苏州大学出版社出版发行

(地址: 苏州市干将东路 200 号 邮编: 215021)

宜兴文化印刷厂印装

(地址: 宜兴市南漕镇 邮编: 214217)

开本 850×1168 1/32 印张 11.875 字数 296 千

2002 年 2 月第 1 版 2002 年 2 月第 1 次印刷

印数 1-10000 册

ISBN 7-81037-944-5/F·101(课) 定价: 19.00 元

苏州大学版图书若有印装错误,本社负责调换
苏州大学出版社营销部 电话: 0512-7258815

前 言

会计是经济管理的一个重要组成部分,经济越发展,会计越重要。随着我国社会主义市场经济的不断发育和完善,会计领域发生了空前深刻的大变革,1999年10月重新修订了《会计法》,2000年6月发布了《企业财务会计报告条例》,2001年开始实施《企业会计制度》,财政部又陆续制定和颁布了一系列具体会计准则。会计理论的巨大变革和会计实践的深刻变化,极大地冲击着会计教学,要求我们顺应潮流,不失时机地培养高质量、高水平、能满足改革开放需要、懂得国际会计惯例的高素质人才。正是基于这一认识,我们根据会计工作的新变化,编著了《基础会计》一书。

《基础会计》主要阐述社会主义市场经济会计模式下的会计学基本理论、基本方法和基本操作技术,是会计初学者的入门向导。

本书是以《会计法》、《企业财务会计报告条例》、《企业会计制度》和具体会计准则的基本精神为指针,在汲取会计教学和研究最新成果的基础上编写的一本内容新颖、结构合理、实用性强的全新教科书。全书共分12章,包括总论、会计科目和账户、复式记账、基本经济业务的确认与记录、成本计算、账户的分类、会计凭证、会计账簿、会计核算程序、财产清查、会计报表、会计工作的组织等内容。

本书既可作为大学本、专科和中专会计、审计、财税、管理等专业的教材,也可供广大财务会计人员、企业经营管理人员进修与自学之用。

本书由龚菊明、李洁慧、李琛、袁敏、龚蕾编著，龚菊明任主编，李洁慧任副主编。全书各章分工如下：龚菊明执笔第一、二、三、四章；李琛执笔第五章；李洁慧执笔第六、十一、十二章；袁敏执笔第七、九章；龚蕾执笔第八、十章。全书由龚菊明修改、总纂和定稿。

鉴于会计改革有待于进一步深入和完善，更由于我们水平有限，编写时间又十分仓促，书中难免有不妥之处，敬请读者批评指正！

编著者

2002年1月于苏州

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计的对象和职能	(8)
第三节 会计的目标与任务	(15)
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	(19)
第五节 会计的方法	(31)
第二章 会计科目和账户	(36)
第一节 会计要素	(36)
第二节 会计等式	(48)
第三节 会计科目	(54)
第四节 会计账户	(58)
第三章 复式记账	(66)
第一节 复式记账的意义	(66)
第二节 借贷记账法	(69)
第三节 总分类账户和明细分类账户	(86)
第四章 基本经济业务的确认与记录	(96)
第一节 资金投入业务的确认与记录	(97)

第二节	采购供应业务的确认与记录	(101)
第三节	生产加工业务的确认与记录	(106)
第四节	销售业务的确认与记录	(116)
第五节	财务成果业务的确认与记录	(122)
第六节	资金退出业务的确认与记录	(129)
第五章	成本计算	(139)
第一节	成本计算的基本原理	(139)
第二节	成本计算的基本方法	(144)
第六章	账户的分类	(156)
第一节	账户按经济内容分类	(156)
第二节	账户按用途和结构的分类	(162)
第七章	会计凭证	(181)
第一节	会计凭证的意义和种类	(181)
第二节	原始凭证的填制和审核	(191)
第三节	记账凭证的填制和审核	(196)
第四节	会计凭证的传递和保管	(201)
第八章	账簿	(210)
第一节	账簿的意义和种类	(210)
第二节	账簿的设置和登记方法	(214)
第三节	账簿登记和使用的规则	(225)
第四节	结账和对账	(232)
第九章	会计核算程序	(240)
第一节	会计核算程序的意义	(240)

第二节	记账凭证核算程序	(243)
第三节	科目汇总表核算程序	(259)
第四节	汇总记账凭证核算程序	(266)
第五节	多栏式日记账核算程序	(273)
第十章	财产清查	(282)
第一节	财产清查的意义和种类	(282)
第二节	财产清查的盘存制度	(286)
第三节	财产清查的方法	(288)
第四节	财产清查结果的处理	(294)
第十一章	会计报表	(301)
第一节	会计报表的意义和要求	(301)
第二节	资产负债表	(309)
第三节	利润表	(321)
第四节	现金流量表	(327)
第五节	财务评价指标及其计算	(333)
第十二章	会计工作的组织	(343)
第一节	会计工作组织的意义和要求	(343)
第二节	会计机构	(345)
第三节	会计人员	(349)
第四节	会计法规制度	(355)
第五节	会计档案	(358)
第六节	会计电算化	(362)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生

会计是人类社会发展到一定阶段的必然产物。在人类社会中,生产活动是最基本的实践活动。人类要生存,要使社会发展,就必须进行物质资料的生产。生产活动一方面要创造物质财富,另一方面又要发生劳动耗费。如果生产的东西扣除消耗以后没有多余,社会就无法发展;反之,如果有多余,再生产就能在扩大的规模上进行,社会就能不断地发展。为此,人们在生产中必然非常关心自己的劳动耗费和劳动成果,总是力求以尽可能少的耗费,取得尽可能多的成果。为了达到这一目的,必须在不断采用先进的生产技术的同时,加强对生产活动的管理,即需要对劳动耗费和劳动成果进行计量、记录、计算和对比,这样就产生了会计。所以,会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生的。

在人类社会的发展历史上,会计很早就产生了。在原始社会,人们为具体掌握生产成果和安排生活需要,逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前,这种计算只是用“结绳记事”、“刻木记数”或是凭头脑的记忆来进行的。在文字产生以后,人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门的记载,这种文字与数字相结合

的专门记载,就是最初形态的会计。但是,由于当时的生产力十分低下,生产的规模非常狭小,因此用来计算生产和耗费的会计极为简单和粗略,它只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作。

随着社会生产力的发展和生产规模的不断扩大,社会产品逐渐增多,生产管理日趋复杂,会计的重要性也就越来越明显。作为管理生产活动的会计工作,已经不是生产者所能胜任的一项附带工作了,于是会计便开始从生产职能中分离出来,成为一种特殊的独立的职能。

二、会计的发展

会计产生至今,有着悠久的历史。在我国,根据《周礼》记载,早在西周,就已经建立起一套完整的会计工作组织系统,有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。这个时期的会计主要是核算和监督朝廷、官厅的钱粮赋税等收支活动,对财物收支进行实物数量的记录和计算。因此,通常将这个时期的会计称为“官厅会计”。

随着社会生产的日益发展和生产规模的日益社会化,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的发展过程,即从早期对实物数量的简单的记录和计算,逐渐发展成为用货币作为计量单位来综合核算和监督经济活动的过程。会计的技术和方法,经过长期的社会实践以及吸收先进的科学技术成果,也逐渐完善起来。

从实物计量到货币综合核算,经历了从秦到汉缓慢的过渡时期。与此同时,在秦汉两代,用于提供经济信息的会计方法也有了明显的进步。在官方的赋税记录中,开始使用“入”、“出”作为记账符号,并创立了用于登记会计事项的账簿。西汉时采用的“上计簿”,则可视作“会计报告”的滥觞。到了唐宋时期,发明了“四柱清册”的结账与报账方法。所谓“四柱”是指“旧管”(相当于“上期结

存”)、“新收”(相当于“本期收入”)、“开除”(相当于“本期支出”)、“实在”(相当于“本期结存”)四个部分。“四柱清册”方法,把一定时期内财物收支的记录,通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”(即上期结存 + 本期收入 = 本期支出 + 本期结存)这一平衡公式加以总结,这既可检查日常记录的正确性,又可分类汇总日常会计记录,在一定程度上起到了系统、全面和综合的核算作用。“四柱清册”的发明,把我国传统的单式收付簿记提到了一个较为科学的高度。这是我国古代会计的一个杰出成就,即使是现代会计中,仍在运用这一平衡关系。

明清时期,商业和手工业趋向繁荣,商品货币经济进一步发展,资本主义经济关系逐渐萌芽,相继出现了“龙门账”和“天地合账”。“龙门账”把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(资本及负债)四大类,运用“进 - 缴 = 存 - 该”的平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”。“天地合账”要求对一切账项,都要在账簿上记录两笔,以核算同一账项的来龙去脉;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符,即所谓天地合。

中华人民共和国成立前,我国会计实际上是中西式并存。许多中、小型工商企业仍沿用传统的“中式簿记”(主要是单式记账法),只有官僚垄断资本主义企业和少数大型民族工商业以及民国政府机关,才采用“西式会计”(主要是借贷复式记账法)。

中华人民共和国成立后,为了适应社会主义建设的需要,我国引进了原苏联的会计制度,以复式记账为基础的现代会计才得到迅速而全面的推广。建国 40 多年来,基于有计划地进行大规模社会主义经济建设的需要,我国先后制订出多种统一会计制度,强化了对会计工作的组织和指导。

1985年颁布的《中华人民共和国会计法》，标志着我国的会计工作从此进入了法治阶段，使我国的会计工作沿着正确方向健康发展有了可靠的法律保证。为了适应社会主义市场经济的需要，财政部于1992~1993年颁布实施了《企业会计准则——基本准则》、《企业财务通则》和分行业的企业财务会计制度（以下简称“两则两制”）。“两则两制”的发布实施，确立了六大会计要素，树立了资本的概念，使我国的会计核算制度向着“国际通用商业语言”的方向迈进了一大步，实现了会计核算模式的转换。这是引导我国会计工作与国际会计惯例接轨的一项重大措施，也是我国会计理论与实践发展中的一个重要里程碑。

“两则两制”实施以后，随着证券市场的进一步发展，广大投资者、债权人等利益各方对企业会计信息提出了更高的要求。为此，财政部于1998年制定并颁布了《股份有限公司会计制度》。同时，财政部又从1997年起，陆续颁布了一系列具体会计准则。《股份有限公司会计制度》和具体会计准则的颁布，为股份有限公司的会计核算实现国际化打下了良好的基础。

为了规范企业的会计核算行为，提高我国企业的会计信息质量，我国于1999年重新修订并通过了《会计法》，2000年公布了《企业财务会计报告条例》和《企业会计制度》。《企业财务会计报告条例》和《企业会计制度》的公布和实施，是我国会计核算制度的又一次重大改革，为提高我国企业的会计信息质量，真实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，加快实现会计的国际接轨奠定了良好的基础。

在国外，会计的历史也很悠久。在原始的印度公社时期，专职的记账员已经出现了，他们负责登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项。在奴隶社会和封建社会，由于商品经济还不发达，当时的会计也主要是政府部门用来记录和计算钱物税赋等财政收

支活动的。在西方,10 世纪前后,一般也采用单式簿记记账。由于当时欧洲的生产技术远比东方落后,所以,那里流行的单式簿记,在技术上尚未达到我国当时的水平。

但是,从 12 世纪到 15 世纪,在地中海沿岸的许多城市如佛罗伦萨、热那亚和威尼斯等,商业和手工业都比较兴盛,出现了资本主义生产关系的最初萌芽。不断发展的商品经济,孕育并推动了簿记方法的革命。在这样一个历史时期,簿记方法终于出现了重大的突破。意大利数学家卢卡·帕乔利在认真研究威尼斯簿记的基础上,于 1494 年发表了《算术、几何与比例概要》一书,书中第三篇“记算与记录评论”(又称“簿记论”)中,对威尼斯簿记作了完善的说明;他的“簿记论”被公认为是世界上第一部系统地阐述复式簿记原理与方法的经典著作,为复式记账在全世界的广泛传播、为以复式簿记为支柱的现代会计奠定了基础。复式记账是商品经济的产物,而复式记账对促进商品经济的发展又具有不可磨灭的功绩。著名的德国诗人歌德曾这样赞美复式簿记:它是人类智慧的绝妙创造,以至每一个精明的商人都必须在自己的经营事业中利用它。

18 世纪末和 19 世纪初的产业革命,在若干资本主义国家特别是英国形成了空前的生产力,由此引起了生产组织和经营形式的重大变革,股份有限公司这种新的经济组织应运而生。股份有限公司的资本所有权与经营权的分离,产生了审查经营管理人员履职情况的需要。于是,社会上出现了以“自由职业”为身份的、以查账为职业的特许或注册会计师。1854 年,在英国苏格兰的会计师中成立了第一个特许会计师协会——“爱丁堡会计师协会”。从此,会计的服务对象扩大了,会计的内容也发展了。会计包括了记账、算账、报账和查账,在核算职能的基础上更能发挥监督的职能,尤其是通过特许或注册会计师的活动,会计的作用获得了社会的广泛承认。

从 19 世纪 50 年代起,会计理论、方法和技术等各个方面,都有突飞猛进的发展。复式簿记不断完善,会计的一些新的内容如成本计算、会计报表分析、货币计价原则与方法等相继出现,发展很快。20 世纪 30 年代以后,为了使会计工作规范化,提高会计报表的真实性和可比性,西方各国先后研究和制订了会计原则(即会计准则),进一步把会计理论和方法推上了一个新的水平。

20 世纪 50 年代以后,会计的面目又为之一新。会计由于引入信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等学科,丰富了自己的内容,传统的会计逐渐形成了相对独立的两个分支,即“财务会计”与“管理会计”。前者主要为企业外部利害关系人提供财务信息,而后者则主要帮助企业内部管理层进行经营决策。另外,电子计算技术被引进会计领域,已经引起并将继续促进会计工艺的彻底革命。

综上所述,会计是随着社会生产的进步而产生,并随着生产和经济的发展而不断发展完善的。人们要进行生产活动,要管理生产,就需要会计。经济越发展,会计越重要,可靠的、相关的会计信息,能有力地促进经济的发展。会计的性质和内容是随着人类社会生产力的不断发展和生产关系的不断变革而发展变化的。会计的方法和技术又随着商品经济的发展和科学技术的进步,经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到逐步完善的演进过程。

三、会计的涵义

会计的涵义即会计的本质,是人们对会计这一事物根本性质的认识。认识会计本质的角度不同,往往看法也不一样。在我国,“会计”一词起源于西周。清代学者焦循在《孟子正义》一书中将会计解释为“零星算之为计,总合算之为会”,这反映了人们当时对会

计的认识。建国以来,我国会计学界对会计本质的认识,大致有以下四种观点:

第一种观点认为会计是一种计量技术。其基本理由是:会计离不开计量。经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费,都必须通过计量,以货币数量加以描述,进而评价经济上的得失。会计记录是数字和文字的结合,而文字说明又建立在数量的基础之上。

第二种观点认为会计是一种管理工具。其基本理由是:会计用货币量度计量和记录财产物资与生产经营活动的增减变化,并根据增减变化情况来考核、评价生产经营活动,为进一步加强生产经营管理提供有用的会计核算资料。

第三种观点认为会计是一个信息系统。其基本理由是:会计对经济过程中占有财产物资和发生劳动耗费的原始数据进行计量、记录、计算,产生会计信息资料,并通过报告,提供给需要了解和管理经济活动的有关部门和人员使用。

无论是“计量技术论”、“管理工具论”还是“信息系统论”,都把会计看成是一种文字和数字相结合的、为管理提供经济信息的应用技术,因此,可统称为“技术会计观”。这种观点认为,会计是一种处理信息的方法和技术,只提供信息而不利用信息;会计机构是信息处理部门,而不是利用信息管理经济活动的部门;它们处于为管理服务地位,作用只是为其他职能部门创造更好的管理条件。

第四种观点认为会计是一种管理活动。其基本理由是:会计要用货币量度对经济业务进行计量、记录、计算、分析、检查,提供反映经济活动的有关信息资料,但提供会计信息资料,并不是会计的目的,而是会计的手段;会计的目的在于通过所提供的信息资料,加强对经济活动的管理,以提高经济效益。

从会计的发展历史看,生产的发展不仅要求会计进行数量的

核算,而且还要求根据数量的变化加强对生产活动的管理。管理的最初形式就是对生产活动的计量、记录和计算。随着生产的发展,会计管理的内容和方式也随之扩展变化,由简单的计量、计算,发展到监督、控制、预测和参与决策等方面。

综上所述,会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币作为主要计量单位,对经济活动进行核算、监督、预测和参与决策,以取得最优经济效益为目的的一种管理活动。

第二节 会计的对象和职能

一、会计的对象

会计的对象也称作会计的内容,是指会计所核算和监督的内容。研究会计的对象,目的是要明确会计在经济管理中的活动范围,从而确定会计的目标和任务,建立和发展会计的方法体系。

会计作为经济管理的组成部分,它所核算和监督的内容,取决于社会经济发展的状况。在会计产生以后到商品货币经济尚未形成之前这一段相当长的时间里,会计所核算和监督的内容主要是财产物资的收支和结存。在这一时期,会计对经济活动的管理,主要体现在管好财产物资、防止损失和遗漏、使生产成果得到保护等方面。而且,这一时期会计对于财产物资的核算和监督主要是用实物形式来进行的。对于货币的收支,虽然也要加以核算和监督,但这仅仅是把货币作为一种单独的财产来加以处理,而不是把它作为统一的价值尺度来核算全部财产物资,所以,当时的会计还没有统一的计量单位。

商品货币经济充分发展以后,生产日益社会化,生产规模日趋扩大,企业之间的竞争也日趋激烈。企业为了求得自己的生存和

发展,必须力争以最少的投入取得最大的产出,以求最大限度地增加自己的财富,为此必须不断地从各方面加强经济管理。对会计来讲,就要全面、系统、连续、综合地核算和监督生产经营活动。于是,会计的内容也就从核算和监督财产物资的收支和结存,发展为全面、系统、连续、综合地核算和监督财产物资的取得、使用、耗费和补偿。同时,在商品货币经济已经充分发展的条件下,由于货币已经成为所有商品的一般等价物,一切商品交换都要以货币作为价值尺度,会计对于财产物资的取得、使用、耗费和补偿的核算和监督,也都要通过货币来计量,会计逐渐形成了一套用价值形式管理经济活动的技术方法,因此,以货币计量为基本形式成为会计的主要特点。

社会主义市场经济仍然是商品经济,价值规律对商品生产和商品流通仍然起着调节作用。在社会主义市场经济中,由于商品货币关系的存在,产品的计算和分配、交换和流通都必须通过货币形式进行。任何单位的经济活动和财务收支,也都要广泛运用一系列价值指标进行核算和监督,因此在社会再生产过程中,客观地存在着一种价值运动,即资金运动。

社会再生产过程中的资金运动是在国民经济各部门、各企事业单位中进行的。各个企业、事业单位的资金运动,从微观来看是本单位的资金运动,从宏观来看又是社会再生产总资金运动的组成部分。

为了全面地了解资金的运动过程,从而正确地把握会计的内容,需要进一步具体研究国民经济各部门和各类企业、事业单位的资金运动。

工业企业为了进行生产经营活动,必须拥有一定的财产物资作为其物质基础。这些财产物资的货币表现(包括货币本身),被称为经营资金(以下简称为资金)。

工业企业开展生产经营活动,首先必须拥有一定数量的资金,因此其资金运动的起点是资金投入。企业的所有者向企业投入的资本金,是企业进行生产经营活动的启动资金。另外,在生产经营过程中,企业还可以向债权人负债来形成资金投入。

企业利用所有者和债权人投入企业的资金,开展生产经营活动。工业企业的资金,在生产经营活动过程中,不断地改变形态,经过供应、生产、销售三个阶段,由货币资金转变为储备资金,再由储备资金转变为生产资金和成品资金,最后回到货币资金,如此周而复始地循环周转。

在供应阶段,企业要用货币资金购买各种材料、物资。这时,资金从货币资金形态转化为储备资金形态。

在生产阶段,工人利用机器设备对材料进行加工,这时,资金从储备资金形态转化为生产资金形态。同时,在生产过程中,一部分货币资金由于支付职工的工资和其他生产费用,也形成生产资金。此外,厂房、机器设备等劳动资料因使用而磨损,这部分磨损的价值也转移到正在加工中的产品上,形成生产资金。产品制造完工以后,资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。

在销售阶段,企业将产品销售出去,取得销售收入,这时成品资金又转化为货币资金。企业在这部分货币资金中,将一部分以税金等形式上交国家,以及按规定提取公积金和分配投资者利润以后,又用以购买材料物资,支付生产费用,继续进行周转。

企业在生产经营过程中,会用货币资金向国家缴纳税金,也会用货币资金等形式向投资者支付投资利润。此外,还会用某种形态的资金偿还债权人的债务。这样,就形成了资金退出企业的生产经营过程。

可见,工业企业的资金运动主要包括资金投入、资金循环周转和资金退出三个方面的内容。其他各种从事物质生产的企业,如