

中华会计函授学校教材

基础会计

包洪信 / 主编



中国财政经济出版社

中华会计函授学校教材

基 础 会 计

包洪信 主 编

魏 萍 副主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/包洪信主编. —北京: 中国财政经济出版社,
2006.3

中华会计函授学校教材

ISBN 7-5005-8928-X

I. 基… II. 包… III. 会计学-函授学校-教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 008769 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲28号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

沁阳市印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168毫米 32开 7.25 印张 170 000字

2006年3月第1版 2006年3月河南第1次印刷

印数: 1—5 000 定价: 14.00元

ISBN 7-5005-8928-X/F·7768

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编写说明

《基础会计》是根据财政部教材建设要求，按照财经类学校《基础会计》课程教学大纲的要求编写的，是全国中等财经学校的专业基础课教材，也可供财经管理人员自学使用。

基础会计是学习会计专业课之前必须具备的专业基础知识，尤其是会计专业的入门知识。本书着重阐述了会计的基本理论、基本方法和基本技能。在保持课程体系相对完整的前提下，努力做到深浅适度，突出重点，讲求实用；做到科学性、针对性和实用性的统一。特别是为了与其他专业课程在体系上保持一致，避免不必要的重复，使读者循序渐进地掌握会计专业知识，本书采取以商品流通企业的经济业务来阐述会计等式的变化以及账户和复式记账法的运用。

本书由包洪信担任主编，魏萍担任副主编，并撰写第一章、第四章、第五章、第九章和第十章，陈云娟撰写第二章、第三章、第六章和第十二章，孙韵撰写第七章和第八章，黄成光、魏萍撰写第十一章和第十三章，最后由包洪信进行了总纂和统稿。

由于编者水平所限，再加上时间仓促，本书难免有一些缺点和错误，恳请广大读者批评指正。

编 者

2005年10月

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.....	(6)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则.....	(10)
第四节 会计的任务和方法.....	(15)
第二章 会计要素和会计等式	(20)
第一节 会计要素.....	(20)
第二节 会计等式.....	(27)
第三章 会计科目与账户	(33)
第一节 会计科目.....	(33)
第二节 账户.....	(37)
第四章 复式记账	(40)
第一节 复式记账的意义.....	(40)
第二节 借贷记账法.....	(43)
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记.....	(57)
第五章 复式记账的具体应用	(64)
第一节 商品采购过程的核算.....	(64)

第二节	商品储存过程的核算	(70)
第三节	商品销售过程的核算	(76)
第四节	利润形成与分配的核算	(81)
第五节	其他业务的核算	(86)
第六章	账户的分类	(90)
第一节	账户按经济内容分类	(90)
第二节	账户按用途和结构分类	(93)
第七章	会计凭证	(105)
第一节	会计凭证的意义和种类	(105)
第二节	原始凭证	(113)
第三节	记账凭证	(117)
第四节	会计凭证的传递和保管	(122)
第八章	会计账簿	(126)
第一节	会计账簿的意义和种类	(126)
第二节	会计账簿的设置和登记	(130)
第三节	开账、对账和结账	(143)
第四节	账簿的登记规则与错账更正	(146)
第九章	财产清查	(151)
第一节	财产清查的意义和种类	(151)
第二节	财产清查内容和方法	(154)
第十章	财务会计报告	(160)
第一节	财务会计报告概述	(160)

第二节	资产负债表	(165)
第三节	利润表	(173)
第十一章	会计循环与账务处理程序	(178)
第一节	会计循环	(178)
第二节	账务处理程序的意义和种类	(182)
第三节	记账凭证账务处理程序	(183)
第四节	科目汇总表账务处理程序	(185)
第五节	汇总记账凭证账务处理程序	(190)
第十二章	会计监督	(195)
第一节	会计监督的意义	(195)
第二节	单位内部会计监督	(197)
第三节	社会监督和国家监督	(204)
第十三章	会计工作组织	(208)
第一节	会计机构和会计人员	(208)
第二节	会计法律制度	(213)
第三节	会计职业道德	(216)
第四节	会计档案	(218)

第一章 总 论

【学习目的与要求】通过本章的学习，主要了解会计的产生和发展与会计的任务，明确会计的概念和特点，掌握会计的职能、对象和方法，熟悉会计核算的基本前提和一般原则。

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

会计是适应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生的，并随着生产的不断发展而发展。

在人类历史发展的初期阶段，人们从事生产活动极为简单，对生产活动的计量、记录也非常粗略，它只是生产职能的一种附带管理工作。

随着生产的发展，生产规模不断扩大和社会化，生产过程与生产关系逐渐地复杂，人们为了掌握生产过程和安排好生产，就必须对生产过程中人力、物力和财力的耗费以及取得的成果，作出必要的记录，以便更有效地组织生产和管理经济活动。这种作为记录和计算生产过程中的耗费与取得成果的会计，也就随之产生。根据马克思的考证，远在印度太古时期的共同体中，就已经

有了农业记账员，在那里，簿记独立地成为一个公社官员的专职。由此可见，会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物，它起源于生产实践，是为管理生产活动而产生的。

会计在我国有着悠久的历史。据史籍记载，早在西周时代就设有专门核算官方财赋收支的官职——司会，并对财物收支采取了“月计岁会”（零星算之为计，总合算之为会）的办法。在西汉还出现了名为“计簿”或“簿书”的账册，用以登记会计事项。以后各朝代都设有官吏管理钱粮、赋税和财物的收支。宋代官厅中办理钱粮报销或移交，要编造“四柱清册”，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）”的平衡公式进行结账，结算本期财产物资增减变化及其结果。这是我国会计学科发展过程中的一个重大成就。明末清初，随着手工业和商业的发展，出现了以四柱为基础的“龙门账”，它把全部账目划分为“进”（各项收入）、“缴”（各项支出）、“存”（各项资产）、“该”（各项负债）四大类，运用“进-缴=存-该”的平衡公式进行核算，设总账进行“分类记录”，并编制“进缴表”（即损益表）和“存该表”（即资产负债表），实行双轨计算盈亏，在两表上计算得出的盈亏数应当相等，称为“合龙门”，以此核对全部账目的正误。后来，在资本主义萌芽阶段，又产生了“四脚账”（也称“天地合账”），在这种方法下，对每一笔账项既登记“来账”，又登记“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。“四柱清册”、“龙门账”和“四脚账”显示了我国不同历史时期用传统中式簿记的特色。

人类会计方法的演进，经历了由单式簿记向复式簿记转化的过程，它是社会经济发展的客观要求。起源于意大利的复式记账原理是近代会计形成的标志。1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版了世界第一部关于复式簿记的专著《算术、几何与比例

概要》，对借贷复式记账作了系统的介绍。它的出版发行，有力地推动了西式复式簿记传播与发展，为西方会计科学的建立与发展奠定了坚实的理论基础。我国在清朝后期，从国外引进了借贷复式记账法。

20 世纪以来，特别是第二次世界大战结束后，资本主义的生产社会化程度得到了空前的发展，现代科学技术与经济管理科学的发展突飞猛进。受社会、政治、经济和技术环境的影响，使传统的财务会计不断充实和完善，使财务会计核算工作更加标准化、通用化和规范化。与此同时，会计学科在 30 年代成本会计的基础上，紧密配合现代管理理论和实践的需要，逐步形成了为企业内部经营管理提供信息的管理会计体系，从而使会计工作从传统的事后记账、算账、报账，转为事前的预测与决策、事中的监督与控制、事后的核算与分析。管理会计的产生与发展，是会计发展史上的一次伟大变革，从此现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。随着现代化生产的迅速发展，经济管理水平的提高，电子计算机技术广泛应用于会计核算，使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了传统的手工操作，大大地提高了工作效率，实现了会计科学的根本变革。

二、会计的概念

从上述会计产生和发展的历史来看，会计既是经济管理必不可少的工具，同时它本身又是经济管理的组成部分。因此，任何社会的经济管理活动，都离不开会计，经济越发展，管理越要加强，会计就越重要。正是基于此，会计由生产职能的附带部分，从生产职能中分离出来，成为特殊、专门的独立职能。“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。”在商品货币经济环境下，会计主要采用货币计量尺度，运用其独特的技术方法，向有关关系人提供社会经济生活所需要的经济信息，同时，还将利用所掌握的信息，参与经营管理，尽量少费多得，以最大限度地提高效益。由此，会计的概念可以表述为：

会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，借助于专门的技术方法，对一定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，向有关方面提供会计信息、参与经营管理、旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

通过会计的概念，表明会计具有以下特点：

1. 以货币为主要计量单位。货币量度具有综合性强的特性，可以将千差万别的财产物资和劳动消耗统一折合为价值量。在现实经济生活中，主要有实物量度、劳动量度、货币量度三种量度。在商品货币经济不发达环境下，人们主要采用实物量度、劳动量度，这两种量度具有具体、直观的优点，但缺乏综合性、可比性，货币量度则弥补了这一缺陷。以货币量度为主，是商品货币经济发展到一定阶段的产物，是当代市场经济对会计的客观要求。当然，会计并不排除其他两种量度，而是将其他量度作为货币量度的补充。

2. 以凭证为依据。每项经济业务的发生或完成都要有凭证的记录、核算，会计核算与监督的主要依据在于会计凭证，根据真实、正确的凭证进行账簿登记，是会计的基本要求之一。没有凭证，会计将成为无源之水、无本之木。

3. 所提供的会计信息具有全面性、综合性、连续性和系统性。以货币为主要计量单位，使得会计所提供的会计信息具有高度的综合性；以资金运动为对象，使得会计的核算和监督具有全

面性；以特定的专门方法，通过账簿的序时分类登记，使得各种会计资料具有连续性、系统性。会计不仅对已经发生和已经完成的经济业务进行计量、记录、监督，还要对未来的经济活动（各种费用计划、预算等）加以事前监督，参与企业的经济预测、决策、控制、考核和分析等。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。生产力发展水平和经营管理水平的高低，对会计的职能具有决定性的影响。随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化，会计所发挥的作用日益重要，其职能也不断地丰富和发展。人们一般认为，会计具有进行会计核算、实施会计监督、预测经济前景、参与经济决策和评价经营业绩的功能，其中进行会计核算和实施会计监督是会计的两个基本职能。

（一）进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程，它是会计最基本的职能，也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、计算、报告等环节，对特定对象（或称特定主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记；算账是指在记账基础上，对企业单位一定时期的收入、费用（成本）、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算（就行政事业单位而言，则是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、基金进行计算）；报账是指在算账基础上，对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况（就行政事业单位而言，则是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况），以会计报表的形式对有关方面进

行报告。

(二) 实施会计监督

会计监督职能也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为;合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算 是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算、没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

第二节 会计的对象

会计的对象就是指会计所核算与监督的内容。前已述及,会计需要以货币为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行核算与监督。也就是说,凡是特定对象能够以货币表现的经济活动,都是会计所核算和监督的内容。而以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。因此,也可以说,会计对象就是特定主体的价值运动或资金运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程,而具体到企业、行政、事业单位又有较大差异。即便同样是企业,工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等

也均有各自资金运动的特点。下面以工业企业、商品流通企业和行政事业单位为例,说明会计的具体对象。

一、工业企业会计的对象

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性的经济组织。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、购买材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。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、资金的退出三个部分。

资金的投入,包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两类,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益——企业负债。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。

资金的循环和周转,分为供应、生产、销售三个阶段。在供应阶段,企业要购买材料等劳动对象,发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。在生产阶段,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,发生材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等,构成产品使用价值与价值的统一体,同时,还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。在销售阶段,将生产的产品销售出去,发生有关支付销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等。企业获得的销售收入,扣除各项费用成本后的利润,还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

资金的退出，包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等，使得这部分资金离开本企业，退出本企业的资金循环与周转。

上述资金运动的三个部分是相互支撑、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资金的退出；而从理论上讲，没有这类资金的退出，就不会有新一轮的资金投入，就不会有企业的进一步发展。

二、商品流通企业会计的对象

商品流通企业是国民经济中组织商品交换的基层组织，它是在国家计划的宏观指导下自主经营、自负盈亏的经济实体。它的主要经济活动是商品购销存活动。通过商品流通，满足了市场对各种商品的需要；同时为投资者提供利润，为企业自身发展积累资金。

商品流通企业的经济活动分为供应和销售两个过程。在供应过程中企业为了购进商品，要支付商品价款，要支付运输、装卸费用，要与供应单位等发生货币结算业务。商品验收入库等待销售期间，要支付商品保管、存储费用。在销售过程中企业为了销售商品要支付运输、包装、广告宣传等销售费用，商品销售要收回货款，又必然与购买单位发生货币结算业务等。商品销售取得营业收入，在补偿全部劳动耗费后，剩余部分构成企业盈利。企业盈利要按规定上交税金，提取公积金和公益金，在投资者之间分配利润。商品流通企业中财产物资的增减变化，购、销、存过程中发生的各项费用，以及营业收入、财务成果和分配都是会计核算和监督的内容。另外，商品流通企业除上述经营活动外，还要与财政、税务、银行、其他单位和职工个人发生款项的上交下

拨、存贷和结算等经济活动，这些也是会计核算和监督的内容。

商品流通企业中，资金运动同样包括资金的投入、资金的循环与周转、资金的退出三个部分。由于商品流通企业的经济活动。没有生产过程，因此没有在产品、产成品。资金循环中没有生产过程中的循环周转，在价值耗费中没有生产过程中发生的各项费用和产品成本。

三、行政、事业单位会计的对象

行政、事业单位也是国民经济的基层组织，但它们并不从事商品生产和流通，是非营利性单位，它们的职责是完成国家赋予的各项任务。如各级政府部门执行国家职能；学校的任务是培养各方面需要出人才；研究单位的任务是从事科学研究，提高科学技术，发展社会生产力等。它们各自的任务不同，其经济活动的内容也不相同、但是有一点是相同的。完成各项任务都必须具备一定数量的资金，这些资金又都必须由国家拨给。国家每年都应根据各单位的预算，拨给一定数量的资金，叫预算拨款；各单位在完成的过程中按预算以货币形式支付的各项费用，叫预算支出。预算拨款和预算支出构成行政事业单位预算资金的运动。行政事业单位会计核算和监督的内容是预算资金的运动。包括行政事业单位资金运用和来源，预算资金的收入和支出等。由于行政事业单位经济活动中没有销售收入，发生与支付的费用得不到补偿。因此，预算资金运动不表现为价值循环周转形式。

目前，我国有些事业单位的经费来源，既有财政预算拨款，又有自己的创收收入；还有些事业单位有经营活动，可以进行成本核算，这种类型的事业单位会计核算和监督的内容与企业有很多相似之处。

第三节 会计核算的基本前提 和一般原则

一、会计核算的基本前提

为了连续、系统、全面地核算和监督企业的经济活动和财务状况，就需要对不确定的经济环境和企业自身的经营活动作出合理的判断，而这种合理的判断则构成了企业会计核算的前提条件。这些条件是人们在长期的会计实践中逐步认识和总结出来的，当前人们一般把会计核算前提概括为四项，即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体是指会计人员所核算和监督的特定单位，是会计核算和监督的空间范围。会计主体前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务。会计制度规定，会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。应当注意的是，会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念，法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。例如，由自然人所创办的独资与合伙企业不具有法人资格，这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务，但在会计核算上必须将其作为会计主体，以便将企业的经济活动与其所有者个人的经济活动以及其他实体的经济活动区别开来。又如，企业集团由若干具有法人资格的企业组成，各个企业是独立的会计主体，但为了反映整个集团的财务状况、经营成果及现金流量情况，还应编制该集团的合并财务会计报告。而这里的企业