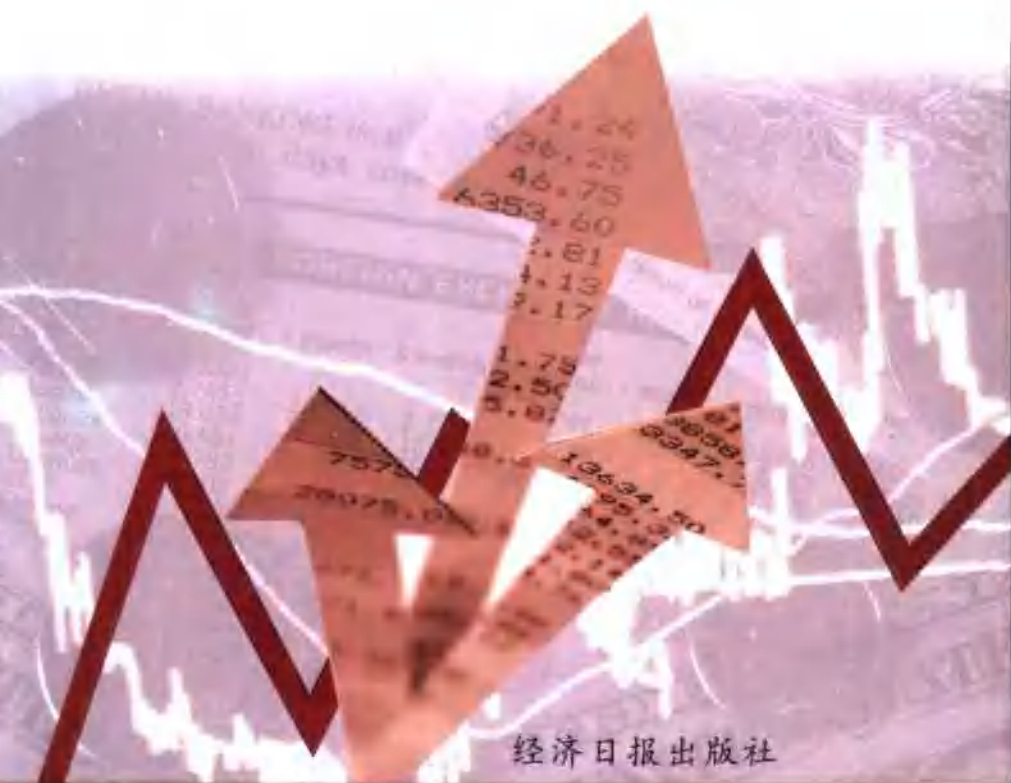


21世纪高职高专精品规划教材

基础会计学

©主 编 吴鑫奇 王海蛟 林荔生



经济日报出版社

• 21 世纪高职高专精品规划教材

基础会计学

主 编 吴鑫奇 王海蛟 林荔生
副主编 刘洪波 陈述华 潘一萍
窦雪霞

经济日报出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学 / 吴鑫奇, 王海蛟, 林荔生主编. — 北京: 经济日报出版社, 2005

ISBN 7 - 80180 - 497 - X

I. 基… II. ①吴…②王…③林… III. 会计学 - 高等学校 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 108135 号

基础会计学

编 者	吴鑫奇等
责任编辑	龙 吉
责任校对	齐 欣
出版发行	经济日报出版社
地 址	北京市宣武区白纸坊东街 2 号 (邮政编码: 100054)
电 话	(010) 63588446 (编辑部) 63567683 (发行部) 63567687 (邮购部)
网 址	edp.ced.com.cn
E - mail	edp@ced.com.cn
经 销	全国各地新华书店
印 刷	徐水宏远印刷厂
开 本	850 × 1168 毫米 1/32
印 张	9.75
字 数	244 千字
版 次	2005 年 9 月第一版
印 次	2005 年 9 月第一次印刷
书 号	ISBN 7 - 80180 - 497 - X/F·204
定 价	20.00 元

版权所有 盗印必究 印装有误 负责调换

前 言

基础会计是财务会计专业的一门入门课程，也是高等职业教育经济管理类各专业的专业基础课。掌握和运用会计的基本理论、基本方法和基本技能，对于会计专业学生进一步学习会计专业课程是最基本的要求；对于非会计专业学生完善经济管理方面的知识结构，增强经济管理能力，并在将来从事会计工作打下一定的基础。为积极响应国务院《关于大力推进职业教育与发展的决定》，实现高等职业教育以社会需求为导向的培养目标，使基础会计教学更加突出职业技术教育的特征，我们编写了《基础会计学》一书。

本教材以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》、《会计基础工作规范》、《会计从业资格管理办法》及部分具体会计准则等相关会计法律法规为依据，主要以工业企业的资金运动为对象，阐述了会计的基本理论和基本方法；重点阐明了会计核算的基本方法和基本技能，并以工业企业为对象介绍了基本经济业务的核算，同时也简单地介绍了会计工作组织的基本知识。

本教材在编写过程中，力求体现高等职业教育的特色，坚持理论与实际相结合原则，理论以必须和够用为度，注重在学习理论知识的基础上重点培养学生的实践能力，以实现高等职业教育的目标。因此，本教材具有文字浅显易懂、内容新颖、适用面广的特点，同时，注重培养学生分析问题、解决问题的能力。

本教材既可作为高等职业院校、高等专科院校、成人高校及

民办高校财会专业和经济管理类各专业的基础会计教材，也可作为会计从业人员参考用书。

本书由吴鑫奇、王海蛟、林荔生担任主编，由刘洪波、陈述华、潘一萍、窦雪霞担任副主编，参加编写的人员有（以姓氏笔画为序）：王冰、王海蛟、刘洪波、陈静、陈述华、吴鑫奇、林荔生、周俐萍、徐洪波、蒋倩、窦雪霞、潘一萍。吴鑫奇对全书进行了总撰、修改和定稿。

教材在编写过程中得到了各参编单位领导和出版社的大力支持与帮助，在此一并表示衷心感谢！

由于编者水平有限，加之成书时间紧迫，书中难免会存在疏忽和错误，诚恳欢迎读者批评指正。

编 者

2005年7月

目 录

前 言	(1)
第一章 绪论	(1)
第一节 会计的内涵和特点	(1)
第二节 会计的对象和方法	(14)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(23)
第二章 会计要素与会计等式	(38)
第一节 会计要素	(38)
第二节 会计等式	(46)
第三章 会计科目和账户	(57)
第一节 会计科目	(57)
第二节 账户	(62)
第四章 复式记账	(66)
第一节 复式记账的原理	(66)
第二节 借贷记账法	(68)
第三节 总分类账户和明细分类账户的平行登记	(80)
第五章 工业企业主要经济业务的核算及成本计算	(87)
第一节 工业企业的主要经济业务	(87)
第二节 资金筹集业务的核算	(89)
第三节 供应过程业务的核算	(92)
第四节 生产过程业务的核算	(98)
第五节 销售过程业务的核算	(110)
第六节 财务成果业务的核算	(115)

第六章 账户的分类	(126)
第一节 账户分类的意义与作用	(126)
第二节 账户按经济内容分类	(127)
第三节 账户按用途和结构分类	(130)
第七章 会计凭证	(149)
第一节 会计凭证的意义和种类	(149)
第二节 原始凭证的填制和审核	(161)
第三节 记账凭证的填制和审核	(164)
第四节 会计凭证的传递和保管	(166)
第八章 会计账簿	(169)
第一节 会计账簿的意义和种类	(169)
第二节 账簿的设置与登记	(175)
第三节 对账和结账	(180)
第四节 账簿的登记和使用规则	(184)
第九章 财产清查	(192)
第一节 财产清查的意义和种类	(192)
第二节 财产物资的盘存制度	(196)
第三节 财产清查的组织和方法	(197)
第四节 财产清查结果的账务处理	(203)
第十章 会计报表	(208)
第一节 会计报表的含义及种类	(208)
第二节 资产负债表	(212)
第三节 利润表	(225)
第四节 现金流量表	(232)
第十一章 账务处理程序	(250)
第一节 账务处理程序的种类	(250)
第二节 记账凭证账务处理程序	(254)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(275)

第四节	汇总记账凭证账务处理程序	(281)
第十二章	会计工作组织	(287)
第一节	正确组织会计工作的意义和原则	(287)
第二节	会计机构	(289)
第三节	会计人员	(292)
第四节	会计法规和会计档案	(296)
第五节	会计电算化	(300)

第一章 绪 论

学习会计首先要了解什么是会计？会计是做什么的？会计是如何做的？会计的游戏规则又有哪些？通过本章的学习我们将对会计的概念、会计的职能、会计的方法以及会计准则有一个概括、清晰的了解。

第一节 会计的内涵和特点

一、会计的产生与发展

会计产生于社会生产实践，并随着社会生产的发展而不断得以发展和完善，这是不争的事实。据国外史料记载，公元前五千年记录部落之间交易的符号就已经出现。我国在伏羲时期，就有了“结绳记事”的记载。

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。进行社会生产活动，一方面，要创造物质财富，取得劳动成果；另一方面，又要发生劳动消耗，耗费人力和物力。在人类历史发展的初期，人们通过社会生产实践，很早就开始关心社会生产活动中的劳动耗费和取得的劳动成果，总是力求以较少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。为了达到这一目的，除了不断改进并提高生产技术外，还必须加强对社会生产活动的管理，对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，将发生的劳动耗费和劳动成果加以比较和分析，据以总结过去，了解现在，安排未来。

会计就是适应社会生产的这种需要而产生的。在原始社会初期,由于人类社会生产力水平极其低下,劳动产品只能勉强维持人类的生存,会计只是作为“产生职能的附带部分”,完成简单的记录工作。

原始社会后期,随着社会生产力的进一步发展,出现了剩余产品、社会分工和私有制,社会产品的原始交换使需要计量和记录的内容增多并复杂化,会计便从“生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。”只是由于当时生产比较简单,会计也较简单,它只对财产、物资的收支活动进行实物数量的记录和计算。社会生产力的提高和生产规模的不断扩大,生产、分配、交换、消费活动越来越复杂,会计也经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的漫长发展过程。它从简单的记录、计量行为,发展成为一门包括有完整的方法体系的学科;从采用实物单位进行计量,发展到以货币作为主要计量单位进行综合计量;从对部分经济活动的记录与计量,发展到对全部经济活动进行连续地、系统地计量与核算;从对财产记录,为财产的分配服务,发展到对经济活动的所得与消费进行比较,核算经营活动的盈亏损益情况。

在我国三千多年以前的西周(约公元前1100年到公元前770年之间)就出现了会计一词,《周礼》中指出“会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”;据《孟子》记载:“孔子尝为委吏矣,曰:‘会计当而已矣’。”同时在西周朝廷还专门设有官吏“司书”、“司会”掌管财政,进行“月计岁会”,把每月零星计算称为“计”,把年终总合计算称为“会”。在封建社会的宋朝初期出现了“四柱清册”方法,所谓“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,它们之间的关系是:“旧管+新收-开除=实在”,这相当于现代会计的“期初库存”+“本期收入”-“本期支出”=“期末结存”,“四柱清册”方法是我国古代会

计的一大杰出成就。明末清初时又产生了“龙门账”，它把全部账目分为：“进”（各项收入）、“缴”（各项支出）、“存”（各项资产）、“该”（资本及各项负债）四大类，年终通过进与缴对比，存与该对比，计算盈亏数额，并分别编制“进缴表”（相当于现在的利润表）和“存该表”（相当于现在的资产负债表），两表计算结果如果完全吻合，即“进-缴=存-该”，则称之为“合龙门”。

在西方，会计历史也很悠久。据国外史料记载，公元前五千年记录部落之间交易的符号就已经出现；大约距今四千年以前，古巴比伦就开始在金属或瓦片上作商业交易记录；埃及《泽兰莎草纸稿》记载了二千多年前埃及托勒密二世的财政大臣阿波罗尼斯私人庄园的财产和收支，证明当时埃及的大奴隶主就利用会计对钱粮财物进行管理和监督；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，在基督教廷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。

近代会计是商品经济发展的产物，它是从运用复式簿记开始的。13~15世纪，意大利沿地中海一带城市里，商业、手工业、金融业日益活跃，出现了广泛的信用交易，产生了合伙经营形式和委托代理关系。这时，人们需要详细记录和反映债权、债务关系，合理分配合伙经营的成果。为满足这种需要，产生了当时“每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它”的借贷记账法。1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版了《算术、几何及比例概要》一书，书中系统地介绍了借贷记账法的具体运用，并从理论上作了阐述。由于该书的出版，使借贷记账法在欧洲和全世界得以推广，开始了近代会计的历史。因此，它被认为是近代会计发展史上的第一个重要的里程碑。

15~19世纪，资本主义得到空前发展。在18世纪末和19世纪初，英国进行了产业革命，成为当时工业最发达、生产力水平最高的国家，这时工厂取代了家庭手工业作坊，生产组织和经营

形式都发生了巨大变革，也使会计的应用和研究获得巨大发展。特别是“股份有限公司”的出现，对会计提出了更高要求，从而引起了会计服务对象和内容的变化：会计不再仅仅是担负企业内部的管理，还要服务于社会；会计不再仅仅是记账和算账，还要编制和审查报表。1854年世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会的成立，被认为是近代会计发展史上第二个重要的里程碑。

第一次世界大战以后，美国无论在生产力水平还是科技方面都超过了英国，这时其会计的发展速度、水平也在世界居领先水平，会计学发展中心也由英国转移到了美国。20世纪20年代和30年代，美国在会计理论研究方面获得进一步纵深发展，特别是对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。这时，会计已经发展成为一门比较完善、成熟的科学。

20世纪50年代以后，由于原子能、电子计算机和空间技术等高等科学技术多方面的快速发展，促进了生产力的迅速提高和企业组织形式的巨大变化，作为经济管理重要组成部分的会计必须与之相适应。信息论、控制论、行为科学等现代科学技术顺理成章地被普遍引入会计工作，使会计得以丰富和发展。电子计算机引进会计领域，引起会计工艺、会计方法发生重大变化，使会计信息的搜集、分类、处理等操作程序摆脱了手工操作之劳，实现了自动化、电子化，大大提高了信息处理的速度与质量，扩大了信息处理的范围。市场竞争的加剧、经营决策的加强又进一步要求会计从事后记账、算账、报账向事前的预测、决策和事中的控制转化，管理会计应运而生，使得传统会计分为财务会计和管理会计两个相互独立的分支。财务会计主要是通过对企业已经完成的资金运动全面系统地核算和监督，以外部与企业有经济利害关系的投资人、债权人和政府有关部门提供企业财务状况、经营成果和现金流量等经济信息为主要目标而进行的经济管理活动，

因此又称“外部会计报告”；而管理会计是以企业现在和未来的资金运动为对象，以提高经济效益为目的，为企业内部管理者提供经营管理决策的科学依据为目标而进行的经济管理活动，因此又称“内部报告会计”。计算机技术的应用和管理会计的出现是近代会计发展为现代会计的重要标志。

在我国，尽管会计有着悠久的历史，但由于长期的封建经济制度的束缚，会计的发展过程非常缓慢。直到进入 20 世纪，西方会计方法才传入我国，并在一些大、中型工商企业中采用，使我国民间会计得到了发展。新中国成立后，在财政部设立了专门负责会计工作的会计司，建立了新中国的会计。但由于当时实行高度集中的计划经济体制，因此，引进了与此相适应的苏联计划经济会计模式，对旧中国会计制度和方法进行改造与革新。随着经济体制改革的深化和对外开放的扩大，为了和国际惯例接轨，1992 年财政部制定实施了《企业会计准则》，建立了反映市场经济发展客观规律的科学会计体系。自 1997 年以来财政部陆续颁布实施了十几个《具体会计准则》，并于 2001 年颁布了《企业会计制度》、2002 年颁布了《金融企业会计制度》、2004 年颁布了《小企业会计制度》，这标志着我国的会计改革发展的步伐已经进入了一个新的阶段，会计工作愈来愈适应市场经济的需要。

综上所述，会计是伴随着人类的生产实践和经济管理的客观需要而产生的一种活动，是为了管理好社会生产活动而出现的。会计产生以后，经历了一个由低级到高级、从简单到复杂、从不完善到逐渐完善的发展过程。即随着社会经济的发展，社会生产力的不断提高，会计的核算内容、核算方法等也得到了巨大的发展，逐步由简单的计量与记录行为，发展成为以货币单位综合地核算和监督经济活动过程的一种管理工作。会计的产生和发展过程也说明了经济越发展，会计越重要。经济的发展，促进了会计理论、会计方法和会计技术的进步，会计方法、会计技术的进步

又推动了社会文明的进程。

二、会计的概念和特点

(一) 会计的概念

会计的概念是对会计本质属性的概括, 由于对会计进行考察的角度不同, 形成的会计概念也不同。

“会计”就其字面解释, “会”是聚合的意思, “计”是计算的意思。因此, 清代学者焦循在《孟子正义》一书中对会计解释为“零星算之为计, 总合算之为会。”意思是岁末的全年总合计算以及日常的零星计算, 合起来叫会计。

对现代会计的定义, 中外会计界的许多学者提出了自己的看法, 但从来没有统一过, 目前, 大致有以下四种提法。

(1) 管理活动论。它认为会计的本质是一种管理活动。所谓会计就是指会计工作, 是对能够用货币表现的经济事项, 用特定的方法, 予以计量、记录、分类、汇总、分析和评价。

(2) 管理工具论。它认为会计是一种经济管理的工具或手段。所谓会计就是指一种技术手段, 是反映和监督生产过程的一种方法, 是管理经济的一种工具。

(3) 艺术论。它认为会计的本质是一种描述性艺术。所谓会计就是指科学、能力和技巧的结合, 旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项, 按照通行货币单位加以记录、分类及汇总表达, 并将其结果予以分析与解释的一种实用学科。

(4) 信息系统论。它认为会计是一个以提供财务信息为主的信息系统。所谓会计就是一个信息系统, 它预定输送给有关组织重要的财务和其他经济信息, 以供信息使用者判断和决策之用。

除了以上四种提法外, 还有会计“方法论”、“控制论”等, 但会计“管理活动论”是目前国内外具有重大影响的观点, 根据这一观点, 我们对现代会计的定义是: 会计是以货币为主要计量

单位，通过一系列专门的方法，对企业、行政事业单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、考核和检查，以提高经济效益的一项管理活动。

（二）会计的特点

会计作为一种管理活动，具有以下特点。

1. 会计以货币为主要计量单位

会计的计量单位一般有三种：实物量（如千克、米、件等）、劳动量（如工时、工作日等）和价值量即货币。会计在对单位的经济活动进行核算和监督过程中，尽管用实物量和劳动量能够具体反映各项财产、物资的增减变动和生产过程中的劳动消耗，但是，由于不同的实物量不能相加，而劳动量进行计量的局限性又很大，因此，这两种计量单位都不能综合反映经济活动。货币具有综合性，会计以货币作为计量单位，通过会计的记录就可以全面、系统地反映和监督企业、事业单位的财产物资、财务收支、生产过程中的劳动耗费和成果。所以，以货币作为主要的、统一的计量单位进行核算，就成为会计的特点之一。当然，在会计核算中并不排斥实物量和劳动量两种计量单位，它们在会计核算中也被应用着，但货币量计量单位是最主要的。

2. 会计核算以凭证为依据，记录经济活动过程，并明确经济活动的责任

会计记录和会计信息讲求真实性和可靠性，这就要求企业、事业单位在经济活动过程中，每发生一项经济业务，都必须取得或填制真实、合法的书面凭证，并以凭证为依据进行核算。这些凭证不仅记录着经济业务的过程，而且明确了经济活动的责任。

3. 会计对经济活动要进行连续、系统、完整、综合的核算和监督

会计对经济业务的核算必须是连续、系统、完整和综合的。所谓连续是指按经济业务发生（确认）的顺序来反映，自始至终

不可间断。系统是指会计运用一套专门的方法对各种经济活动进行科学的、有规律的、不是杂乱无章的归类、整理和记录,最后提供系统化的信息。完整是指对属于会计内容的全部经济业务都必须加以记录,对决策有用的信息均应作出详尽的反映,以便决策者选用。记录和反映不应带有某种偏向性,不能任意取舍,更不得遗漏。综合是指会计运用货币计量来综合反映经济活动的情况,以便对不同种类、不同名称、不同度量的物质消耗,以及各种错综复杂的经济活动进行反映,借以提供总括的价值指标。

三、会计的职能与作用

(一) 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,或会计应发挥的作用。会计的职能受一定历史条件下生产力的状况、生产关系的内容和上层建筑的要求所影响,并随着社会生产力的发展和管理水平的提高而发展变化。会计作为管理活动,参与经营管理、进行预测和决策,就是通过其职能来实现的。现代会计的职能是核算、监督和参与经济预测、决策、控制、分析。其中,核算和监督是会计的基本职能,参与经济预测、决策、控制、分析是会计进一步发展的其他职能。

1. 会计的核算职能

会计的核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告,从数量上反映企业、行政事业等单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理者提供经济信息的功能。它主要是以价值形式从数量上连续、系统和完整地记录和报告各单位的经济活动情况。通常所说的记账、算账、报账等会计工作,就是会计核算职能的表现形式。它具有以下特点。

(1) 会计主要是以货币为主要计量单位,辅以实物计量和劳动计量单位,从数量上核算各单位的经济活动。

(2) 会计主要核算已经发生或已经完成的经济活动,但并不局限于已发生或已完成的经济活动,即事后核算,它还延伸至事中和事前的核算,贯穿于单位经济活动的全过程。

(3) 会计核算是一个连续、系统和完整的过程。也就是说会计核算必须按照经济业务事项发生的先后顺序,不间断地计量和计算;同时,必须按照经济管理的要求,运用一整套专门方法,对会计核算资料进行科学的归类、整理和记录,使之系统化;凡是应由会计核算的各项经济业务,都必须毫无遗漏地反映,不能随意取舍。

《会计法》对会计核算的内容进行了规定,会计核算的主要内容有:①款项和有价证券的收付,如企业的现金、银行存款的收入和支出,股票、债券及其他票据的收付等;②财物的收发、增减和使用,如企业的材料、库存商品和固定资产的增减等;③债权、债务的发生和结算,如企业购货款、销货款和其他应收应付款的发生和结算等;④资本、基金的增减,如企业实收资本的增加或减少,事业单位经费收入和经费支出等;⑤收入、支出、费用、成本的计算,如企业销售收入、管理费用和产品成本计算等;⑥财务成果的计算和处理,如企业对销售收入大于销售支出的盈利,要按规定进行分配,而对销售收入小于销售支出的亏损,要按规定进行弥补;⑦需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的经济信息,对各企业、行政事业等单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。会计监督是经济监督的重要组成部分,主要依据国家制定的财经法规制度和企业的章程、规章、计划、预算、定额等,采用调节、指导、控制等手段,对核算单位的经济活动施加影响,从而保证经济活动的合法性、合