



河南省中等职业技术教育规划教材

· 财经类专业 ·

基础会计

河南省职业技术教育教研室 编

河南科学技术出版社

河南省中等职业技术教育规划教材

· 财经类专业 ·

基 础 会 计

河南省职业技术教育教研室 编

河南科学技术出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/河南省职业技术教育教研室编. —郑州:
河南科学技术出版社, 2002. 7

河南省中等职业技术教育规划教材·财经类专业

ISBN 7-5349-2465-0

I. 基… II. 河… III. 会计学-专业学校-教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 038533 号

责任编辑 樊 丽 刘 嘉 责任校对 王艳红

河南科学技术出版社出版发行

郑州市经五路 66 号

邮政编码: 450002 电话: (0371) 65737028

河南东方制图印刷有限公司印刷

开本: 850mm × 1168mm 1/32 印张: 10 字数: 240 千字

2002 年 7 月第 1 版 2006 年 1 月第 8 次印刷

印数: 22 201 - 24 200

ISBN 7-5349-2465-0/G · 731 定价: 16.00 元

关于河南省中等职业技术教育 规划教材的说明

为了深入贯彻落实《中华人民共和国职业教育法》，积极发展中等职业技术教育，不断提高职业学校的教育教学质量，我们组织编写了供中等职业学校使用的部分公修课教材和覆盖面大、通用性强、社会发展急需的部分专业课教材，并编写了部分配套辅助用书。

这些教材是河南省中等职业技术教育规划教材，是经过河南省职业技术教育教材编审办公室立项通过的教材。这些教材紧密结合河南实际，汲取近年来中等职业教育课程改革和教材建设的成功经验，在知识体系和内容编排上作了新的尝试，特别是在突出地方特色、加强素质教育和能力培养方面有了新的突破。

我们希望各地认真组织使用这些教材，并及时提出修改意见，使之不断完善和提高。

河南省职业技术教育教研室

1999年6月

前 言

为了具体落实教育部《面向 21 世纪教育振兴行动计划》中提出的“职业教育课程改革和教材建设计划”，河南省职业技术教育教研室组织编写了从形式到内容全新的“换代型”系列教材——“河南省中等职业技术教育规划教材”。《基础会计》是该套教材财经类专业中的一种，是会计专业的专业基础课，也是财经类各专业的专业基础课。本书主教材一本，习题集一本。两者内容、功能相互补充，形式、栏目丰富多样。该书总的编写思路是“以培养中等应用型人才”为目标，遵照“以素质为基础，以能力为本位”的原则。

全书内容紧凑，结构严密，简化了对知识要点的陈述，增加了图、表、例，突出了可操作性，与财政部 2001 年《全国统一会计制度》和《会计基础工作规范》等现行法律、法规紧密衔接，体现了我国中等专业（职业）学校新时期教育的特点。

本书由王玉霞主编。参加本书编写的有王玉霞（第一章）、郝军涛（第二、六、十章）、胡宝臣（第三、四、十三章）、郭卫红（第五、十二章）、王向红（第七、八、十一章）、韩洁（第九章）。全书最后由王玉霞统一定稿，由郑州航空工业管理学院陈自强教授主审。

由于编写时间仓促，作者学识所限，书中难免存在不妥之处，敬请广大读者批评指正。

编者

2002 年 6 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计的职能与目标	(5)
第三节 会计的主体与对象	(7)
第四节 会计的方法	(10)
思考与练习	(14)
第二章 会计要素和会计等式	(15)
第一节 会计要素	(15)
第二节 会计要素的内容	(16)
第三节 会计等式	(23)
思考与练习	(29)
第三章 会计科目和账户	(32)
第一节 会计科目	(32)
第二节 账户	(35)
思考与练习	(38)
第四章 复式记账	(40)
第一节 复式记账原理	(40)
第二节 借贷记账法	(43)
思考与练习	(53)
第五章 借贷记账法的应用	(55)

注：带 * 号的部分为选学内容。

第一节 筹集资金的核算	(55)
第二节 物资采购业务的核算	(60)
第三节 产品制造业务的核算	(64)
第四节 产品销售业务的核算	(70)
第五节 成本的计算与结转	(76)
第六节 利润及利润分配业务的核算	(88)
思考与练习	(96)
第六章 账户的分类	(99)
第一节 账户按照会计要素分类	(99)
第二节 账户按照用途和结构分类	(101)
第三节 账户按照其他标志分类	(114)
思考与练习	(116)
第七章 会计凭证	(117)
第一节 会计凭证概述	(117)
第二节 原始凭证	(119)
第三节 记账凭证	(128)
第四节 会计凭证的传递与保管	(138)
思考与练习	(140)
第八章 会计账簿	(144)
第一节 会计账簿概述	(144)
* 第二节 日记账	(149)
第三节 分类账	(158)
第四节 记账要求和错账更正	(169)
思考与练习	(174)
第九章 账项调整与对账、结账	(177)
第一节 账项调整	(177)
第二节 对账和结账	(186)
思考与练习	(196)

目 录

第二节 财产清查的内容和方法	(203)
第三节 财产清查结果的处理	(210)
思考与练习	(215)
第十一章 财务会计报告	(217)
第一节 财务会计报告概述	(217)
第二节 资产负债表	(222)
第三节 利润表	(230)
第四节 现金流量表	(234)
第五节 财务会计报告的报送和审批	(239)
思考与练习	(241)
第十二章 账务处理程序	(244)
第一节 账务处理程序概述	(244)
第二节 记账凭证账务处理程序	(247)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(279)
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	(287)
思考与练习	(296)
第十三章 会计工作的管理与组织	(297)
第一节 会计工作管理体制	(297)
第二节 会计人员与职业道德	(301)
第三节 会计法规体系	(303)
第四节 会计基础工作规范	(307)
思考与练习	(309)
主要参考文献	(310)

第一章 总 论

本章教学要求

通过本章学习，主要了解和掌握：

1. 会计的概念。
2. 会计的性质、特点、职能和目标。
3. 会计的主体和对象。
4. 会计的方法。

第一节 会计概述

一、会计的产生与发展

会计是一种经济管理方法。追溯其产生的历史根源，会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物。

在我国，早在原始社会就有了会计的萌芽，“刻木记数”、“结绳记事”便是其最原始的表现形式。但它还不是会计的产生，只是生产者在生产之余附带进行的，马克思称此时的会计行为是“生产职能的附带部分”^①。这是因为当时生产力水平很低，没有必要将十分简单的计量、计算和记录交由专门的人进行。

^① 《资本论》第一卷，人民出版社1972年版，第396页。

到了原始社会末期，生产力有了发展，出现了剩余产品，劳动过程中需要计量和记录的内容多了起来，生产者忙于生产，无暇顾及会计工作。于是，会计“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”^①。据《周礼》记载，我国西周王朝（公元前1066至公元前770年）已出现“会计”一词，周王朝还设置了专门核算财产和税赋收支的官职——司会。

自春秋战国到秦代，三柱结算法即“入 - 出 = 余”得到了广泛的应用。唐、宋两代是我国会计全面发展的时期，其重要标志是创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其涵义相当于近代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。这是我国古代会计的一个杰出成就，它为我国通行多年的收付记账法奠定了基础。

明、清两代，会计工作者又在“四柱结算法”原理的启发下，设计了“龙门账”的会计核算方法。它把全部经济业务划分为“进”、“缴”、“存”、“该”4大类。所谓“进”，指全部收入；“缴”，指全部支出；“存”，指全部资产；“该”指全部负债。年终结账时，一方面可以根据有关“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”，计算差额，决定盈亏；另一方面还应根据有关“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”，计算差额，决定盈亏。两方面计算决定的盈亏数额应该相等。这种双轨计算盈亏并核对账目的方法，人们叫它“合龙门”，“龙门账”因此得名。

我国的会计记账方法一度在世界上处于领先地位，但由于数

^① 马克思、恩格斯，马克思恩格斯全集，中文版，第24卷，151页，人民出版社1972年版。

千年的封建社会阻碍了生产力的发展，也使会计的发展滞后，逐渐地落后于西方资本主义国家。直到资本主义经济输入我国，资本主义会计模式也随之输入，古老的中式会计才逐渐被西方会计代替。1905年，会计学者蔡锡勇所著的《连环账谱》把西方的借贷记账法介绍到我国，我国开始采用借贷记账法记账，成为我国近代会计史上的第一次变革。新中国建立后又全面引进苏联的会计模式，建立了适应高度计划经济体制的会计制度，成为我国近代会计史上的第二次变革。1966~1976年的10年间，由于错误路线干扰，一度不重视会计核算，放弃了会计监督，使国民经济受到了影响。1978年后，国民经济的改革开放政策使现代会计新的理论与方法也被引用和利用。1981年，我国建立了注册会计师制度；1985年颁布了《中华人民共和国会计法》，我国会计工作进入了法制阶段；1999年10月31日又通过修订的新会计法，于2000年7月1日起施行，加强了会计的法制建设。为了适应我国社会主义市场经济的需要，1993年7月1日我国实施了《企业会计准则》，1997年以来陆续颁布了《企业具体会计准则》，特别是2000年底颁布的《企业会计制度》，突破了原有的会计核算模式，建立了接近国际惯例的、具有我国特色的新的会计管理体系，开始了我国近代会计史上的第三次变革。从此，我国会计进入了一个崭新的发展时期。

在西方，会计的发展也经历了几次变革。从原始计量记录时代进展到单式簿记运用时代，又演进到复式簿记时代。其主要标志是1494年意大利数学家卢卡·帕乔利著《算术·几何·比与比例概要》一书，其中包括他的著名的“簿记论”，比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”，并结合数学原理从理论上加以概括，被公认为是复式簿记最早形成文字的记载，也是会计发展史上的一个重要里程碑，标志近代会计的最终形成。

英国工业革命时期，出现了成本会计，后来股份公司出现，

使得企业经营权与所有权发生了分离。传统会计中的那种各行其是的做法已无法适应需要了，为此，会计界逐步形成了一套有关财务报表的规范和准则，称为“公认会计原则”。1854年在英国爱丁堡首创了执业会计师制度，奠定了现代会计理论的基础。

1973年6月，由美国、法国、澳大利亚、加拿大等国的会计职业团体发起组织了会计准则的国际组织——国际会计准则委员会，形成了会计国际化的大趋势。

20世纪30年代以后，传统会计的社会服务职能和内部管理职能逐步分离，从而形成了财务会计和管理会计相互依存又相对独立的两大会计分支，以内部管理为主要职能的管理会计在20世纪50年代定名，70年代就在全世界获得了辉煌的发展。这是会计发展史上又一次伟大的变革。

20世纪70年代以来，发达国家的会计发展更快，社会责任会计出现，物价变动会计理论和方法建立，高等数学在管理会计上广泛应用。

二、会计的概念

什么是会计？通俗地说，会计就是算账、记账。我国古代“会计”一词产生于西周，主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中，对“会”和“计”两个字的含义做过解释：“零星算之为计，总合算之为会”，说明会计既要进行连续的个别核算，又要把个别核算加以集合，进行系统、综合、全面的核算。以上说法都是指会计的基本特征，不能代表会计的全部涵义。会计的定义应该包括会计的主体，会计的特点、方法、目的和会计的本质等内容。

会计是以货币为主要计量单位，通过一系列专门方法，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。

三、会计的特点

会计与其他管理活动相比较，其特点主要体现在会计核算阶段，主要有三：

（一）以货币为主要计量单位

在会计核算中经常用到的计量单位有实物、劳动、货币计量。在三者中，货币是特殊的商品，具有价值尺度的功能。在商品经济中，任何经济活动都同时表现为价值的运动，而实物量度缺乏综合性，劳动量度不能广泛应用，均不能满足会计进行综合反映的要求。因此，在会计核算中，会计只有以货币计量，才能对经济活动的各个方面进行综合的核算与监督。实物计量和劳动计量仅作为货币计量的辅助记录。

（二）以真实、合法的原始凭证为依据

会计所搜集的经济信息来源于能够证明经济业务发生的原始凭证。只有原始凭证真实、合法，这样通过信息处理后形成的财务信息才能客观地反映经济活动。

（三）对经济活动进行连续、系统、综合、完整的核算和监督

所谓连续性，是指对经济业务按照时间顺序不间断地记录；系统性，是指对经济业务科学分类的基础上进行相互联系的记录；综合性，是指以货币为主，以其他计量单位为辅，总括反映各项经济活动情况的价值指标；完整性，是指对经济业务的来龙去脉都必须全面反映，不能有遗漏。

第二节 会计的职能与目标

一、会计的职能

会计的职能是指会计按其本质来说应当具有的功能，是会计本质的体现。马克思将其概括为“过程的控制和观念的总结”。

我国会计学家称为反映和监督，我国会计法又表述为会计核算与会计监督。会计的基本职能体现了会计的本质特征。随着经济的发展、社会经济关系的复杂化和理论管理的成熟，会计传统职能得到不断的细化和充实，新的职能不断出现，出现了会计多功能论，会计除了传统的核算和监督职能外，还有预测、决策、控制、分析等职能。

（一）会计核算职能

会计核算职能是指会计运用一系列专门方法对经济活动过程及其结果进行计量、计算、记录和登记，最后以财务报告的形式对经济活动的信息进行总结，并报告给有关各方。会计核算包括事前核算、事中核算和事后核算。

（二）会计监督职能

会计监督职能是指会计根据国家的有关财经政策、法规制度、财经纪律及单位内部制定的计划、预算和定额以及会计要求为准绳，以会计信息资料为主要依据，对即将进行或已经进行的经济活动的合理性、合法性进行监督，并据以限制或影响的过程。从时间上来说，会计监督不仅有事后监督，还包括事中监督、事前监督。从监督主体上讲，会计监督分为单位内部会计监督、社会监督和国家监督。

会计核算职能和监督职能的关系是：相互依存，紧密结合，相辅相成。核算职能是基础，监督职能寓于核算之中，离开核算，监督就失去了依据；监督职能是指导，离开了监督，核算资料的质量就难以保证，甚至于变得毫无意义。因此可以说，在核算的基础上进行监督，在监督的指导下进行核算。

二、会计的目标

会计的目标即会计的目的，是会计人员通过会计实践活动，期望达到的结果。讲求和提高经济效益是会计的总目标。我国《企业会计准则》对企业会计目标的描述是：会计提供的经济信

息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强经营管理的需要。

确定会计目标主要解决三方面的问题：谁是会计信息的使用者，提供什么样的会计信息，如何提供这些会计信息。

首先，企业的会计信息向企业外部使用者提供。例如，政府作为社会管理者需要掌握各经济单位对国家政策、法规的执行情况，税款征缴情况；债权人关心企业、单位的偿债能力；投资者和潜在的投资者需要掌握经济单位的经营状况、盈利能力及发展趋势的会计信息。

其次，企业的会计信息向企业内部使用者提供。如经济单位内部管理者需要掌握单位的经济活动、经营成果、财务状况及其变化的会计信息，掌握成本水平变化的会计信息；企业职工关心企业目前的经营状况和获利能力，更关心企业的发展前景。

此外，一些中介机构、组织和个人，如证券发行与交易机构、经纪人、会计师事务所与注册会计师、律师事务所及律师等，也常常利用企业的会计信息资料。

第三节 会计的主体与对象

一、会计主体

会计主体是指会计工作为之服务的特定单位。这个单位必须₁在经济上或经营上具有独立性或相对独立性。我国会计制度规定，独立核算的企业、事业单位都作为一个会计主体。会计主体可以是盈利组织如企业、公司，也可以是非盈利组织如政府或事业单位；可以是具有“法人”资格的实体如母、子公司，也可以是不具有“法人”资格的实体如合伙企业、个体工商户及公司的分支机构。

会计主体应具备的要素：有独立的资金，能独立开展经济活动或财务活动，独立进行会计核算。

会计主体的基本要求是：

(1) 严格区分会计主体与主体所有者的界限。会计只为某一个会计主体独立地记录和反映与本核算单位有关的经济业务，单独反映财务状况，严格排除会计主体所有者个人的收支活动。

(2) 严格区分会计为之服务的特定主体同与该主体发生经济关系的别的会计主体的界限。

会计必须站在为之服务的特定主体的立场上去核算和监督所发生的经济业务，而不能与其他会计主体相混淆，不能发生角色错位。例如某机电产品生产商，销售其产品一批给某批发商，其会计只能核算其产品的销售业务，而不能核算批发商的产品购进业务。

会计主体与法律主体（法人）是有区别的。所有的法律主体（法人）都是一个会计主体，但会计主体不一定都具有法人资格（法律主体）。比如，一个集团公司的法人代表领导若干个独立核算的会计主体单位。

二、会计对象

会计对象是指会计行为的客体，即会计核算和监督的内容。会计准则指出，会计核算的对象是社会再生产过程中的经济业务。

社会再生产过程包括多种多样的经济活动，有些能够用货币表现，有些则不能用货币表现，会计核算和监督的是再生产过程中能够用货币表现的经济活动。在商品经济条件下，这部分经济活动既构成实物运动，又构成价值运动。会计核算和监督的内容是商品经济中的价值运动，即具体表现为再生产过程中价值的耗费和收回、价值的取得、分配和积累的过程。

由于会计主体在国民经济中所处的地位和作用不同，其会计

核算和监督的内容并不完全相同。

（一）企业会计核算和监督内容

1. 产品制造企业会计核算和监督的内容 产品制造企业的生产经营活动内容包括：供应过程、生产过程、产品销售过程。供应阶段，企业支付货币从流通企业购进原材料，为生产做准备，资产由货币形态转化为实物形态。材料从仓库进入车间投入生产，进入生产阶段，工人借助劳动工具对材料进行加工，改变其原有的实物形态，形成产成品。此过程需消耗原材料、机器设备磨损、工人支付工时等，发生了物化劳动和活劳动的消耗。资产保持实物形态不变。产品生产完工进入仓库等待销售，生产经营进入第三阶段。此阶段支付包装、运输、广告等销售费用，售出产品收回货币资金，资产又由实物形态转化为增值后的货币形态。实现销售收入后要按国家的有关税法缴纳税金。

企业实现销售收入，补偿了生产、销售过程的全部消耗后，剩余的部分表现为企业的盈利。企业的盈利体现为税金和利润。税金要足额、按时上缴国家；利润按照国家会计制度规定顺序进行分配。上缴国家的税金和国家以所有者身份取得的利润，成为国家财政收入的来源；企业提取的公积金和公益金，主要用于企业的自我积累、自我发展。

企业在生产经营过程中发生的人力、物力、财力消耗，构成了各阶段的费用。费用的多少及成本的高低、各种收入、财务成果的分配等都是产品制造业会计核算和监督的内容。

2. 商品流通企业会计核算和监督的内容 商品流通企业的经营分为：购进、储存、销售过程。在商品购进过程中，企业根据市场的需求情况购进适销对路的商品，资产由货币资金转化为商品资金；在验收入库，未实现销售之前，经过储存需支付保管、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、广告等销售费用，商品销售要收回货款。资产由实物形态