

《基础会计》编写组

基础会计

会计科目、账户

会计电算化

会计核算组织程序

借贷记账法

会计凭证

财产清查

会计账簿

账户的分类

工业企业主要经营过程的核算



中国商业出版社

基础会计

主 审 马允强
主 编 马根喜 宋凤竹
副主编 张妙凌 蒋 杰
汪 锐 柏传军

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/马根喜等主编. —北京:中国商业出版社, 2001. 7

ISBN 7-5044-2261-4

I. 基… I. 马… II. 会计 N. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 26806 号

责任编辑:陈学勤

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺 1 号)

新华书店总店北京发行所经销

山东省菏泽市第二印刷厂印刷

*

2001 年 7 月第 1 版 2001 年 7 月第 1 次印刷

850×1168 毫米 32 开 13.5 印张 340 千字

定价:18.80 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

《基础会计》是以财政部颁发的《企业会计准则》和《企业财务通则》以及各行业会计制度为指导,系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技术。在理论的阐述方面吸收了我国会计学界的最新研究成果,博采国内同类专业著作之所长,并尽量与国际惯例接轨;在基本方法和基本操作技术方面,以2001年1月1日起实施的《企业会计制度》和2000年7月1日开始实施的《中华人民共和国会计法》及新税法的要求为依据,但本书也并不拘泥于全面引用法规制度的具体条文,而主要是在阐述内容中贯彻其主要精神,注重理论联系实际,深入浅出,并将国际上通用的理论和方法融入本书中。

本书在保证知识的系统性、准确性的同时,努力做到内容新颖、结构合理、通俗易懂、实用性强。适合各类院校选作教材,也可做为各类在职人员学习、培训使用。

本书由马根喜、宋凤竹任主编,由张妙凌、蒋杰、汪锐、柏传军任副主编。其他编委和具体编写情况是:第一章:宋凤竹;第二章:张妙凌;第三章:周光辉;第四、五章:马根喜;第六章:蒋杰;第七章:柏传军;第八章:刘怀山;第九章:汪锐;第十章:吴黎旦;第十一章:黄建中;第十二章:张亚男。最后由马根喜、宋凤竹总纂,马允强主审后定稿。

由于编者水平所限,加之成书时间仓促,缺点和错误在所难免,欢迎批评指正。

编 者

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的基本概念和职能	(1)
第二节 会计对象和会计要素	(11)
第三节 会计的任务及其核算方法	(25)
第四节 会计核算的基本前提	(29)
第五节 会计核算的一般原则	(32)
第二章 会计科目、账户	(44)
第一节 会计科目	(44)
第二节 账户	(52)
第三章 借贷记账法	(60)
第一节 复式记账原理	(60)
第二节 借贷记账法	(64)
第三节 借贷记账法下主要经济业务处理	(71)
第四章 工业企业主要经营过程的核算	(85)
第一节 工业企业主要经营过程核算的内容	(85)
第二节 材料采购业务的核算	(89)
第三节 产品生产业务的核算	(97)
第四节 产品销售业务的核算	(108)
第五节 期间费用的核算	(113)
第六节 财务成果的核算	(115)
第五章 账户的分类	(131)
第一节 账户分类概述	(131)
第二节 账户按会计要素的分类	(134)
第三节 账户按用途和结构的分类	(139)
第四节 账户按其他标志的分类	(150)

第六章 会计凭证	(157)
第一节 会计凭证概述	(157)
第二节 原始凭证	(160)
第三节 记账凭证	(169)
第四节 会计凭证的传递与保管	(176)
第五节 会计档案	(179)
第七章 会计账簿	(189)
第一节 会计账簿概述	(189)
第二节 日记账	(194)
第三节 分类账	(196)
第四节 记账规则和错账更正方法	(202)
第五节 对账和结账	(206)
第八章 财产清查	(216)
第一节 财产清查的作用和种类	(216)
第二节 财产清查的步骤和方法	(219)
第三节 财产清查结果的处理	(228)
第九章 会计报表	(243)
第一节 会计报表的意义和种类	(243)
第二节 资产负债表	(248)
第三节 损益表	(270)
第四节 现金流量表	(280)
第五节 合并会计报表和汇总会计报表	(311)
第六节 会计报表分析	(316)
第十章 会计核算组织程序	(329)
第一节 会计核算组织程序的意义和要求	(329)
第二节 记账凭证核算组织程序	(332)
第三节 科目汇总表核算组织程序	(334)
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	(338)

第五节	日记总账核算组织程序.....	(343)
第十一章	会计电算化.....	(351)
第一节	会计电算化的意义.....	(351)
第二节	电算化会计数据处理.....	(353)
第三节	电算化会计与手工会计.....	(355)
第四节	电算化会计信息系统的结构.....	(359)
第五节	会计电算化的发展趋势.....	(369)
第六节	单位实现会计电算化的途径.....	(373)
第十二章	会计工作的组织.....	(377)
第一节	科学组织会计工作的意义和要求.....	(377)
第二节	会计机构与会计人员.....	(382)
附录一:	中华人民共和国会计法	(392)
附录二:	企业会计准则	(403)
附录三:	企业财务通则	(414)

第一章 总 论

内容提要：主要介绍会计的概念、职能，会计的对象，会计的任务及其核算方法，会计核算的基本前提及会计核算的一般原则等问题。主要是认识和掌握会计的基本理论问题。重点是会计的对象、会计的职能、会计核算方法、会计核算的基本前提和一般原则，这是从事会计工作必须遵循的工作守则。应全面掌握会计六要素以及它们之间的关系。

第一节 会计的基本概念和职能

一、会计的产生与发展

物质资料的生产是人类社会赖以生存发展的基础。人类要生存就要消费，无论是吃、穿、住、行，都需要消耗物质资料。而要取得这些物质资料，就必须进行生产。人们在进行生产活动中，总是希望用较少的劳动耗费创造出尽可能多的物质财富。因此，人们在进行生产的同时，必须对劳动耗费和取得的劳动成果进行计量、计算和比较。所以，会计是社会生产发展到一定阶段的产物，也是人们为组织和管理生产而产生并在生产实践中不断发展的。

会计是因人类生产活动的客观需要而产生和发展的。最初意义的会计只是一些简单计量行为。据历史资料记载，在远古的印度原始公社时期，已经出现了一个农业记账员，专门登记农业账目。在我国，大约在原始社会末期，随着生产的发展，生产有了剩余，为了记录劳动成果的数量，就采用了“结绳记事”、“刻记记事”等简单计量方法，这是我国最早出现的会计的萌芽。当然，那时的会计还

只是生产职能的附带部分,还没有成为一项独立的专门的工作。随着生产力发展到一定水平,出现了社会分工和原始的文字、数字,于是会计逐渐从生产职能中分离出来,成为一种专门的工作。

到了我国的西周时期,随着农业、手工业及商业经济的繁荣和发展,人们对计量、记录有了更高的要求,为了满足生产经营及国家统治的需要,出现了专司朝廷钱粮收支的官吏——“司会”这个官职,进行月计岁会,把每月零星计算称为“计”,把年终总合计称为“会”,专门为官吏记载钱物收支。到了封建社会的鼎盛时期唐代,由于社会生产力有了较快的发展,会计也就随之发展,会计二字开始联用。到了宋朝,会计方法又有了新的发展,官厅办理钱粮移交手续采用了较科学的会计结算方法,即四柱结账法,也叫“四柱清册”。所谓“四柱”,是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。用“四柱”来表示财产的增减变化情况。它们的含义相当于现代会计的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”四个部分。“四柱结账法”把一定时期钱粮的收支记录,通过“旧管”+“新收”=“开除”+“实在”这一平衡公式进行结账。到了明末清初,由于经济的发展和手工业的繁荣,会计核算又出现了以“四柱”为基础的“龙门账”,用来计算盈亏。它把全部账目划分为进、缴、存、该四大类。进,相当于现在的收入;缴,相当于现在的支出;存,相当于现在的资产;该,相当于现在的负债。运用“进一缴=存一该”的平衡公式结算账目,确定盈亏。如果用这个公式试算平衡了,称为“合龙门”,以此勾稽全部账目的正误。到了清代,由于商品经济进一步发展,资本主义经济关系逐渐产生并不断发展,又产生了“天地合账”。在这种方法下,账簿采用垂直书写,直行分为上下两格,上格记收,称为“天”,下格记付,称为“地”,上下两格登记的数额必须相等,即所谓“天地合”。“四柱结账法”、“龙门账”和“天地合账”充分显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特点。

20 世纪前后,随着资本主义经济的迅速发展,会计在管理经

济方面的作用日益显著。正如马克思所指出的,“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”(马克思恩格斯全集第24卷152页)。这里,马克思所说的簿记,相当于现在的会计;所说的公有生产,就是现代化社会大生产;所说对“过程的控制和观念总结”,不仅仅是对经济活动的反映和监督,而是随着生产的发展,客观上要求会计不仅是一种管理工具,为管理提供信息,更重要的是要对生产过程进行控制,直接参与管理。会计本身就是一种经济管理活动。

在国外,会计的产生与发展也经历了漫长的过程。会计工作最早出现于公元前的古巴比伦王国。到13世纪,在商业比较发达的意大利,已开始用“借”、“贷”登记债权和债务,这为近代会计的借贷记账法奠定了基础。

近现代会计的发展,是以西方产业革命和资本主义商业经济的发展为背景的。1494年,巴其阿勒的《算术、几何、比及比例概要》一书问世,系统地说明了复式记账法,复式簿记得以在世界广为流传,揭开了近现代会计历史的新篇章。18世纪产业革命后,为适应股份公司对公开财务信息的需要,在簿记的基础上,逐步出现了资产、负债、资本的计量、收益的确定、会计报表的编制与审核等内容,从而完成了簿记向会计的过渡。19世纪中期,随着产业革命的完成,大工业的经营迅速发展,为了对生产活动进行核算和监督,出现了专门核算生产耗费的会计活动,到了20世纪初,这种核算合并于采用复式簿记的一般会计,成本会计就产生了。20世纪30年代以来,为了使会计工作规范化,提高会计信息的真实性,西方国家开始研究和制定会计准则,把会计理论与实务发展到了新水平;同时,由于科学技术的突飞猛进和市场竞争的日趋激烈,对企业管理提出了新的要求;即要求企业内部管理更加合理化、科学

化,又要求企业对外部客观经济情况具有灵活的反映和高度的适应能力。

20 世纪 90 年代以来,信息技术与网络技术的飞速发展和知识经济的到来,极大地改变了传统会计的存在环境。新的经济形态、新的生产方式正在产生,虚拟企业、知识资本、电子货币、数字产品等新的概念开始进入会计领域,所有这些,将给会计发展带来新的前景。

综上所述,会计的产生与发展,离不开生产的发展。同时,会计的发展还受到经济、政治、法律、文化及科学技术等社会环境的影响,会计正是随着社会生产的不断发展和社会环境的不断变化而发展起来的,它经历了从简单计量和记录财务收支到利用货币计量来综合反映和监督经济活动的全过程。实践证明,经济越发展,会计越重要。

社会发展到今天,经济活动越来越复杂。特别是第二次世界大战以后,资本主义经济出现了新的变化,一方面资本主义企业进一步集中,跨国公司大量涌现,企业规模越来越大,生产经营日趋复杂;另一方面由于资本主义科学技术水平的空前发展,新产品层出不穷,产品更新换代快,竞争激烈。如果企业经营稍有疏忽,就有被淘汰的危险。在这种情况下,为了提高经济效益,加强对经济活动过程的控制。企业领导者对会计的要求越来越高,不仅要求会计事后记账、算账和报账,更重要的是进行事前的预测,参与决策,确定目标利润,编制预算,加强分析,评价业绩等。会计工作直接与生产各个领域结合起来,参与经营管理的各个环节。我国自十一届三中全会以来,实行经济体制改革,对外开放,对内搞活,确立和实行社会主义市场经济。在社会主义市场经济体制下,企业是独立的商品生产经营者,必须以经济效益为中心,加强经营管理,在市场竞争中求生存和发展。国家为了保证微观经济活动符合宏观经济发展的要求,保障国民经济协调发展,需要对国民经济的运行进行

有效的管理和调控。因此,无论是企业,还是国家,都对会计提出了更高的要求。会计不仅要如实地反映经济活动过程,为信息使用者提供可靠的经济信息,同时还必须对经济活动的耗费与成果进行科学地预测、决策,进行严格控制,以期以尽可能少的耗费,取得尽可能多的成果,推动社会主义市场经济的不断发展,使会计管理在社会主义市场经济活动中发挥更加重要的作用。

综上所述会计最初是作为生产职能的一部分,当社会生产力发展到一定阶段,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,成为一种专门的经济管理活动。

会计成为一种专门的经济管理工作,它经历了漫长的发展过程。在奴隶社会和封建社会,会计主要是用来核算政府的财政开支,是为官方服务的宫廷会计。随着商品经济的发展,特别是由于资本主义经济的发展,生产规模逐渐扩大,生产社会化程度日益提高,会计才有了长足的发展,成为经济管理的重要组成部分。由于商品经济的发展,货币成为衡量和计算商品的价值尺度,会计核算体系不断充实、完善。后来,会计又广泛地采用了较为科学的借贷记账法,从而可以全面系统地记录各项经济业务。这样,会计不但具有独立的管理职能,而且逐渐具备了完整的核算方法。

二、会计的涵义

会计作为经济管理的重要组成部分,是适应社会生产的发展和管理的需要而不发展和完善的。在社会生产中,会计一方面对生产过程中人力、物力的消耗量及劳动成果的数量进行记录、计算;另一方面要对生产过程中的耗费和劳动成果进行分析、比较、控制和审核,以促使人们节约劳动耗费,提高经济效益。正是因为社会生产中人们很早就注意到提高经济效益的重要性,因此,客观上需要有一种以数据的记录、计算、分析、控制、审核为中心的经济管理工作。会计就是在这种客观需要的基础上应运而生,并发展成为一

种对生产经济活动进行核算与监督的以价值管理为主要特征的经济管理活动。会计的涵义可具体归纳为：会计是以货币为主要计量单位，通过一系列的专门方法，对社会再生产过程的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算与监督，借以提高经济效益，取得最佳经营成果的一种经济管理活动。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计作为经济管理活动所具有的功能或能够发挥的作用。会计的职能很多，但最基本的职能有两个：核算职能和监督职能。

(一)会计核算

会计核算会计的基本职能之一，也是全部会计管理工作的基础。所谓会计核算，是对会计信息的搜集、整理及传输报告的业务活动，即通常所说的记账、算账、报账。任何经济单位要进行经济活动，都要求会计提供真实、正确、完整、系统的会计信息，这就需要经济活动进行记录计算、分类、汇总，将经济活动的内容转换成会计信息，成为能够在会计报表中概括并综合反映各单位经济活动状况的会计资料。因此，会计核算通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录，并进行公正报告的工作。

会计核算职能的基本特点是：

1. 会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。由于经济活动的复杂性，人们不可能单凭观察和记忆掌握经济活动的全面情况，也不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总，只有按照一定程序进行加工处理后才能取得，并以价值量表现会计数据，才能掌握经济活动的全过程及其结果。特别是在市场经济条件下，会计主要利用货币计量，通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程和结果。所以，会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况，是以货币量度为主、以实物量度及劳动量度为辅的核

算方法。

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、连续性和系统性,是会计资料完整性、连续性、系统性的保证。会计核算的完整性,是指对所有的会计对象都要进行计量、记录,报告要连续进行,不能有任何中断;会计核算的系统性,是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工整理,保证所提供的会计数据能够成为一个有序的整体,从而可以揭示客观经济活动的规律性。会计核算具有完整性、连续性、系统性,是在进行价值量反映基础上的另一个重要特征。

3. 会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映,在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还可以预测未来的经济活动。会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,通过加工整理提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史状况,这是会计核算的基础工作。但是,随着市场竞争日趋激烈,企业经济规模不断扩大,经济活动日益复杂化,经营管理需要加强预见性。为此,会计要在事后、事中核算的同时,进一步发展事前核算,分析和预测经济前景,为经营管理决策提供更多的经济信息。只有这样,才能更好地发挥会计的管理功能。

(二)会计监督

会计监督是会计的另一个基本职能。任何经济活动都要有既定的目的,都要按照一定的目的来运行。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考核等具体方法,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。

会计监督具有以下两个方面的特点:

1. 会计监督主要是通过价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的过程及其结果,会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便于监督,有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,以避免

出现大的偏差。由于各单位在从事经济活动的同时都伴随着价值运动,表现为价值量的增减和价值形态的转化,因此,会计监督与其他各种监督相比较,是一种更为有效的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

2. 会计监督既有事后监督,又有事中监督及事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动及相应的核算资料进行的审查、分析;事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查,并以此纠正经济活动进程中的偏差或失误,促使人们合理地组织经济活动,使其按照预定的目标及规定的要求进行,控制经济活动,使其按照预定的目标及规定的要求进行,发挥控制经济活动进程的作用;事前监督是在经济活动开始前进行的监督,即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策制度的规定,是否符合市场经济规律的要求,在经济上是否可行等。

会计监督的依据有合法性及合理性两种。合法性依据是国家颁布的《企业财务通则》和《企业会计准则》及其他有关法令、制度;合理性依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业会计目标的顺利实现。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的,只有在对经济活动进行正确核算的基础上,才能提供可靠的数据资料作为监督的依据;同时,也只有搞好会计监督,保证经济业务按照规定的要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用。

会计除了核算和监督两个基本职能外,还有预测、决策、控制、分析等职能。

四、会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的终极目的。会计目标是会计理论研究中的一个重要课题。研究会计的目标,当然要研究经济管理的目标。由于会计是整个经济管理的重要组成部分,会计目标

当然要从属于经济管理的总目标。在社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标是提高经济效益。经济效益是一个投入与产出、得与失比较的结果。在社会生产经营过程中,投入的价值量经过运动,要实现一定的增值,已经投入及消耗的价值量与收回的价值量之比,就是经济效益。所谓提高经济效益,就是在投入一定价值量的情况下,尽量争取收回更多的价值量;或者是在收回的价值量一定的情况下,尽量减少投入的价值量。

作为经济管理重要组成部分的会计管理工作,也应该以提高经济效益作为最终目标。在以提高经济效益作为终极目标的前提下,还需要研究会计核算的目标,即会计核算要达到什么目的。我国颁布的《企业会计准则》对会计核算目标作了明确的规定:会计提供的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,满足加强内部经营管理的需要。上述会计核算的目标,实质上是对会计信息质量提出的要求。它可以划分为三个层次:第一个层次是满足政府宏观调控的需要;第二个层次是满足投资者进行经营决策的需要;第三个层次是满足企业自身经营管理的需要。前两个层次都是满足外部的需要,其中强调会计要满足政府进行宏观经济管理的需要,这是我国会计目标的一个重要特点。会计的目标除了要会计信息的质量提出要求之外,还必须满足经济管理工作总的目标要求——提高企业的经济效益。

五、会计学

会计学是人们对会计实践进行科学总结而形成的知识体系。它是研究如何建立和运用各种会计方法和技术对生产过程的经济活动进行反映和监督,以求实现最好经济效益的一门应用性社会科学,属于经济管理科学。会计学是以多学科作为支柱,其中经济学是现代会计学的理论支柱,它运用一系列经济理论和范畴来建

立它的概念和方法；现代管理科学与数学是建立现代会计学的方法支柱，它分担经济管理的一个特定方面，即从事资金、成本、利润等方面的管理，运用高等数学的某些方法，从而使会计的定量分析更趋准确。

会计学按其研究内容可分为基础会计、财务会计、成本会计、管理会计和会计检查(审计学)等重要分支。

基础会计主要研究会计的基本理论、基本方法和基本操作技术。这一基本理论、基本方法和基本操作技术是其他各门会计学分支共同的基本问题，包括会计的基本概念、核算方法、核算的基本模式，即会计凭证——会计账簿——会计报表等。

财务会计主要阐明处理各项资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等核算的基本理论和方法。它主要包括资产会计(流动资产会计、长期投资会计、固定资产会计、无形资产会计和其他资产会计)、负债会计(流动负债会计和长期负债会计)、所有者权益会计、收入会计、费用会计，以及利润实现和分配会计等。

成本会计主要阐明成本预测、计算、分析、控制和决策的基本理论和方法，研究降低成本提高经济效益的途径。主要包括实际成本的计算，成本预测的方法和成本计划的编制，成本决策、成本分析和成本控制，以及目标成本的计算等。

管理会计主要阐明如何结合企业经营管理，综合利用企业内部会计信息和有关外部信息的基本理论和方法。主要包括各种经营业务计划和控制，责任会计、决策会计，以及成本效益分析等。

会计检查(审计学)，主要阐明对企业经济活动的合法性、合规性、合理性以及效益性进行检查监督的基本理论和方法，主要包括财务审计、经济效益审计和内部审计等。

会计学按其应用的部门划分，可分为工业会计、农业会计、商品流通会计、施工企业会计、交通运输会计、银行会计、旅游、饮食服务会计和预算会计等。