

基础会计

广州市财政局

再版前言

为配合会计改革和新会计制度的实施，我局于一九九三年组织有关专家编写了《会计专业知识统考培训教材》。随着改革不断深入，税制改革，外汇管理体制等重大改革措施陆续出台。给会计核算提出了很多新的要求。为此，我们在广泛听取教学单位意见的基础上，组织有关专家对教材进行适当修订。现予再版，作为今后会计证考试统考指定培训教材。

广州市财政局
一九九四年二月

目 录

第一章 总论	
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计的基本假设.....	(3)
第三节 会计的对象.....	(6)
第四节 会计的职能和任务.....	(8)
第五节 会计的方法	(11)
第六节 会计工作的组织	(14)
第二章 会计科目和帐户	
第一节 会计要素与会计方程式	(18)
第二节 会计科目	(24)
第三节 帐户	(28)
第三章 复式记帐	
第一节 复式记帐的意义和种类	(35)
第二节 借贷记帐法	(36)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	(43)
第四章 主要经济业务的核算	
第一节 材料采购的核算	(50)
第二节 产品生产的核算	(57)
第三节 收入、利润和利润分配的核算	(69)
第四节 投入资本和对外投资的核算	(80)

第五章 会计凭证	
第一节 会计凭证的意义和种类	(84)
第二节 会计凭证的填制和审核	(91)
第六章 会计帐簿	
第一节 帐簿的意义和种类	(102)
第二节 帐簿的设置和登记	(105)
第七章 财产清查	
第一节 财产清查的意义和种类	(123)
第二节 财产清查的方法	(126)
第三节 财产清查结果的处理	(135)
第八章 会计报表	
第一节 会计报表的意义和内容	(138)
第二节 会计报表的编制	(141)
第九章 会计核算程序	
第一节 会计核算程序的意义和种类	(152)
第二节 记帐凭证核算程序	(153)
第三节 记帐凭汇总表核算程序	(179)
第四节 汇总记帐凭证核算程序	(183)
第五节 多栏式日记帐核算程序	(192)
第十章 会计资料的分析利用	
第一节 会计资料分析的意义和作用	(201)
第二节 会计资料分析的程序和方法	(202)
附：练习题 1—15	(211)

第一章 总 论

第一节 会计的概念

会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

会计是在社会生产实践中产生的。在人类社会，生产是最基本的活动。人类要生存，社会要发展，必须进行物质资料的生产。人们进行生产活动，必然要关心自己的生产成果，并力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的物质财富。为了达到这一目的，人们不断改进生产技术和加强生产过程的管理。为了进行有效的管理，人们需要正确认识生产过程，决定生产目标，并按预期目的控制生产过程。基于这种客观需要，人们在从事生产活动的同时，对劳动耗费和创造的物质财富进行记录、计算，并将付出的劳动耗费和取得的生产成果进行比较、分析，以便获得反映生产过程及其结果的经济信息，据以总结过去，了解现状和安排未来。这样人们在生产时间以外附带地把物质财富的收、付等记录下来，并进行计算与考核的活动就产生了。早在我国西周时，这种生产职能附带的财物收支记录与计算就称之为会计。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。当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品，社会分工和私有制随之出现，交换关系日益复杂。在这种情况下，会计便由对劳动耗

费和生产成果的简单记录与计算，发展为对社会再生产过程的记录与计算，由生产的附带职能发展为独立职能，成为由专门人员从事的管理活动。奴隶社会和封建社会时期，各级官府就建立和完善了政府部门的会计，管理通过贡赋租税手段占有钱粮和财物。

在资本主义社会，由于资本主义商品经济的发展和生产力水平的迅速提高，生产组织和经营方式也发生了重大变化。客观上要求会计记录反映财产物资的收付情况，计算经营的盈亏。还要对生产过程进行控制与考核，直接参与管理，为企业和与企业有关的利益集团提供经济信息。在资本主义社会，逐步形成和丰富了现代会计的科学体系，推动了会计工作的发展和完善。

在社会主义制度下，会计有了重大变革和新的发展。在我国，国家对会计工作实行统一领导、分级管理，制定了全国统一的会计法规，建立了管理全国会计事务的机构，各企业、事业行政单位都建立了会计组织机构，配备了会计人员，开展了会计工作。随着我国经济建设和改革开放的深入发展，为适应建立社会主义市场经济的需要，国家颁发了《企业财务通则》、《企业会计准则》以及新的财务会计制度，并规定于1993年7月1日在我国境内所有企业实施，标志着我国会计工作进行了重大的改革，走向国际化，与国际惯例接轨。我国会计管理在经济管理中的地位更重要了，正在为促进经济效益的提高，为实现社会主义现代化服务发挥更大作用。

在市场经济条件下，每个企业都为自己的目标，而从事于各式各样的经营活动。企业经营的目标不一，其财务目标主要有两个：一是获取利润，二是维护偿债能力。获取利润

是要通过企业的经营活动而增加企业所有者的权益，使企业所有者在获得最满意的投资报酬。而维护偿债能力是指保证企业在债务到期时，具有支付到期债务的能力。企业要实现其财务目标，就必须对于经营过程中所遇到的重大问题进行正确的决策。企业决策的正确与否，关系到企业的兴衰成败。正确的企业决策必须以客观的有效数据和资料为依据，而企业会计通过一定的程序和方法，将企业大量的经济数据转化为有用的会计数据，就可以为企业管理当局在企业决策中提供可靠的依据。此外，企业并不是孤立存在的，它必然要与外界发生各种各样的联系，进行信息的交流。企业会计数据，还为其他决策者提供不同用途。例如，股东需要会计数据，借以衡量管理的成绩，并据以对持有股权进行评价。可能的投资者也需要会计数据，使他们对预期的投资进行比较。债权人要考虑一个企业的实力，以决定是否对企业贷款，税务机关通过会计数据了解企业经营税收等情况。

综上所述，任何社会发展经济都离不开会计，经济越发展，作为管理经济的重要组成部分的会计也就越重要，越发展。现代的会计是一门归集、分析、计量、分类、记录、总结及报告企业经济活动，为管理经济提供信息的学科。

第二节 会计的基本假设

会计的基本假设是指会计在一定条件下的适用范围及其理论基础，是组织会计核算应当具备的前提条件，又称会计核算的前提。只有对会计管理活动中存在的一些特定关系或尚未确知的因素，根据客观的正常情况或发展趋势作出合乎

逻辑的判断和假设，才能统一核算指标，提供连续、系统、综合的会计信息，完成会计任务，充分发挥会计的作用。常见的会计基本假设有以下四个方面。

一、会计主体

会计主体又称会计实体，是指会计为之服务的单位。凡是实行独立核算的单位在会计上都是一个会计主体。每一个会计主体所反映和监督的内容，仅限于本单位的经济活动。也就是说，对于企业或单位会计，它只能站在本身的角度，反映核算经济活动，而企业的所有者（投资者）本身的经营活动，或上级主管部门的经济活动，不属于企业或单位会计的核算范围。会计主体假设，可以正确反映资产、负债和所有者权益情况，为企业及其所有者提供所需要的会计信息资料。

二、持续经营

持续经营是指会计主体的经营活动按照现在的形式和目标在可预见的未来时间将继续经营下去，企业不会面临破产清算。在持续经营的情况下，企业将不会停止其经济活动和财务收支活动。企业将使用它拥有的各种经济资源依照原来的偿还条件来偿还它所负担的债务。企业会计核算的程序和方法，都是建立在持续经营假设的基础上。如果没有持续经营的假设，一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础，将无法采用。持续经营这一基本假设，也使会计核算程序和方法保持相对稳定。

三、会计期间

会计期间是指将企业持续不断的生产经营活动人为地划分成若干个相等的期间。企业单位的经济活动和财务收支活动是连续不断的，会计也要连续不断地反映和监督各企业单

位的经济活动和财务收支情况。但是，为了发展经济、改善经营管理，需要定期总结经验，考核经营效果，制定或调整计划，为此，需要及时提供经济信息，以便了解和掌握经济活动的过程和结果。在这种情况下，必须将会计主体连续不断的经营过程人为地划分成若干个期间。我国会计准则规定我国企业的会计期间按年度划分，以日历年为一个会计年度，即从每年一月一日至十二月三十一日为一个会计年度。每个会计年度还具体划分为季度、月度。会计期间的假设界定了会计核算的时间范围，便于结算帐目，编制会计报表，从而及时地提供财务状况和经营成果的会计信息。

四、货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币计量单位来记录、反映企业的经营情况。会计对各个会计主体拥有的财产物资，经济活动过程中发生的物化劳动和活化劳动的耗费，以及经营成果的实现进行核算，客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。在商品经济条件下，货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，会计核算就必然选择货币作为会计核算上的计量单位。只有通过货币计量，才能汇总计算，才能全面地、综合地反映和监督企业单位的经济活动过程和结果。我国企业会计准则规定我国会计核算以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币为记帐本位币，但编制和提供会计报表时，应当折合人民币反映。

第三节 会计的对象

会计对象是指会计所要反映和监督的内容。我国企业会计准则第四条明确指出：会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。

经济业务是指企业、事业行政单位在经济活动中发生的能够以货币计量的经济事项。在社会主义社会，有工业企业、商业企业、事业行政等单位。各企业、事业行政单位的职能和从事的经济活动不完全相同。如工业企业是进行生产经营活动，商业企业是组织商品流通，事业行政单位是从事业务活动，因而企业、事业行政单位发生的经济业务就不尽相同。这样，在企业、事业单位中，会计反映和监督的内容，即会计对象的个体内容也就有差别。下面主要说明工业企业、商业企业和事业行政单位的会计对象。

工业企业为了进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资产，如现金、银行存款，厂房、机器设备、运输车辆等。这些资产都有它一定的来源，有的是投资者投入的，如国家投资，法人单位投资、个人投资；有的是向债权人贷款形成的，如向银行借款购置机器设备等。工业企业拥有的各种资产投入生产经营过程，就伴随着采购、生产、销售三个过程，不断地发生运动变化。工业企业的采购过程是生产的准备过程。在这个过程中要用货币购买和储备各种材料，保证生产的需要。生产过程是产品的制造过程。在这个过程中，劳动者运用生产工具对材料进行加工，制成可供销售的产成品，就需要耗用材料、以货币支付职工工资和其他生产费用，发生固

定资产的折旧费。销售过程是将产成品销售出去，收回销货款。从收回的销货款中减去产品的销售成本，补偿企业耗费以后，便形成企业的利润。利润的一部分以所得税的形式上缴国家预算，余下的留给企业，构成企业的留存收益。由此可见，工业企业在生产经营过程中，必然会发生能够以货币表现的各种经济业务，如取得资本金、借入各种款项、购置设备和材料、制造产品、取得收入、分配利润等各项经济业务。这些经济业务，都要会计进行反映和监督，从而反映和监督工业企业的生产经营活动和财务收支情况。所以，工业企业的会计对象是在生产经营活动中发生的各项经济业务。

商业企业主要是从事商品的购入和销售。为了经营购销活动，商业企业同样要拥有一定数量的资产，各种资产同样要有一定的来源渠道。其拥有的资产也是伴随购销活动的进行而不断发生变化。在购进过程中，要用货币购入各种商品，形成销售的储备。在销售过程中，将商品销售出去，收回货币。由于商品的购进和销售都要消耗一定的人力、物力和财力，而在销售商品后，又会取得收入。销售收入用以补偿已销商品的进价成本和各项支出后，形成商业企业的经营利润。其实现利润的一部分也要以所得税形式上缴国家，另一部分留给企业作为留存收益。与工业企业所不同的是商业企业没有生产过程，只是流通领域的购销活动。所以商业企业在购销活动中发生的各项经济业务，就是商业企业会计反映和监督的内容，即商业企业的会计对象。

事业行政单位一般是从事各种业务活动，为社会生产和人民生活服务。这些单位为了完成国家所赋予的任务，一方面要由国家预算单位拨给一定数量的拨款，另一方面要按预

算以货币支付职工工资和各种费用，从而构成了事业行政单位的财务收支活动。事业行政单位在财务收支活动中发生的各项经济业务，必须进行会计反映和监督。所以，在事业行政单位里，财务收支活动中发生的各项经济业务就是会计对象。

上面我们就工业企业、商业企业、事业行政单位的会计对象分别作了简要的说明。从中可见这些单位会计的对象虽各有特点，具体内容不尽相同，但本质上还是相同的。由此我们可概括会计的对象是企业、事业行政单位的各项经济业务。

第四节 会计的职能和任务

一、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理活动中所具有的功能。现代会计已经具有核算和监督经济活动、预测经济前景和参与经营决策等职能。在各项职能中，核算和监督经济活动是会计最基本的职能。

会计的核算职能，主要是运用货币计量形式，采用填制凭证、登记帐簿、编制会计报表等专门方法，对企业单位的经济活动进行连续、系统和综合的核算，为加强经营管理和提高经济效益提供会计信息。

会计的监督职能，就是在核算经济活动的同时，以财经政策、法规、纪律为准绳，对经济活动本身进行检查监督，借以控制经济活动，使经济活动能够根据一定的目标、计划，遵循一定的原则而正常进行。会计监督的目的，是要达到促使

各企业单位加强经济管理，维护财经纪律，厉行增产节约，提高经济效益。

会计核算职能和会计监督职能是密切相关，不可分割的。会计核算是会计监督的基础，会计监督是会计核算的保证。只有如实核算，才能搞好监督，也只有严密监督，才能正确核算。也就是说会计实现其核算职能的同时，也实现着监督的职能，在实际工作中两者往往结合在一起进行的。

二、会计的任务

会计的任务是指进行会计工作所要达到的目的要求，它是会计职能的具体化。由于会计的基本职能是核算和监督经济活动，所以，会计的基本任务是正确、及时地核算和监督企业单位的经济活动和财务收支情况，加强经济管理，提高经济效益。具体来说，有以下四个方面。

(一) 正确、完整、及时地记录和核算经济活动，为经济管理工作提供系统的经济信息

任务企业单位要抗经济管理工作，首先要了解本单位的经济活动情况。因此，会计工作就应当发挥其核算的职能作用，对本单位的一切经济活动予以正确、完整、及时地记录和核算，为经济管理提供可靠的经济信息。利用这些经济信息以检查各项计划和预算的完成情况，分析其完成或未完成的原因，提供考核、调整和制定计划、预算所必须的数据资料，以便有关方面根据提供的会计信息，制定措施。加强经营管理。

(二) 监督执行国家财经制度和财经纪律，贯彻财经法规
国家的财经法规、制度和财经纪律是根据党和国家的方针、政策以及社会主义经济管理的要求制定的。能否贯彻执

行财经法规、制度和财经纪律，是关系到能否贯彻执行党和国家的方针政策，是否坚持社会主义方向的重要问题。会计作为管理经济的一种活动，在对经济活动进行核算的同时，应以财经法规，制度和财经纪律为依据，对企业发生的各项经济活动和财务收支活动的合理性与合法性予以监督。如财产物资的收发、转移、使用和报废是否按规定的程序和制度执行，各项收支是否符合规定，成本和盈亏的计算是否真实等。会计工作要敢于揭露制止违法经营、铺张浪费和截留应上交国家的税利等违反财经纪律的行为，促使企业依法经营，遵守法纪。

（三）分析财务状况，加强经济核算，提高经济效益

不断提高经济效益，是社会主义经济发展的客观要求，也是企业单位经济管理的基本要求。为实现这个要求，每个企业单位都必须精打细算，厉得节约，合理、节约地使用人力、物力和财力资源，以最少的耗费取得最大的经济效益。会计本身具有核算和监督的基本职能，企业在经济活动中使用了多少经济资源，取得了多少成果，实现了多少收入，发生了多少耗费，是盈利或亏损，所有这些必然要在会计上反映出来。会计工作就应当利用各种会计资料，认真分析研究，查明节约、超支、浪费以及盈亏形成的原因和存在问题，针对问题，采取措施，加强经济核算，促进企业单位有效地组织收入，合理地安排支出，实现增产节约，提高经济效益。

（四）预测经济前景，参与经营决策

经济效益的好坏，关系到企业的兴衰存亡，而经济效益的大小，在很大程度上取决于经济预测与决策是否正确。企业在推断未来经济发展变化的趋势，进行经营方案的决策时，

需要以各种会计信息为依据，从而选择最优的方案，作出正确的判断。例如，要确定企业生产产品零部件是自制还是外购，就需要会计对自制成本与外购成本进行计算比较，从降低成本上认真分析是自制有利还是外购有利，并把预测分析的结果向决策者如实报告，为决策者选择正确的方案提供可靠根据。

第五节 会计的方法

会计的方法是实现会计职能、完成会计任务的手段。

会计方法随着会计职能的内容日趋复杂以及经济管理新的要求而不断改进和完善。目前，在会计工作中应用着各种核算、分析、预测、决策的方法。由于会计核算是会计的基本环节，所以在会计方法中，会计核算方法是会计的基本方法。

会计核算方法是对各企业单位已经发生的经济活动进行完整、连续、系统地反映和监督的方法。主要包括：设置会计科目、复式记帐、填制和审核凭、登记帐簿，成本计算、财产清查、编制会计报表等。下面对各种方法扼要说明：

一、设置会计科目

设置会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算的一种专门方法。会计对象的具体内容是纷繁复杂的，要对会计对象所包含的经济内容进行系统的核算和监督，就需要科学地分类，这是组织会计核算的首要条件。会计科目是对会计对象的具体内容，按其不同的特点和经济管理的要求进行分类的类别名称。在会计核算中设置了会计科目，并据以在

帐簿中开设帐户，进行分门别类地记录反映，就能提供满足经济管理需要的各种核算指标。

二、复式记帐

复式记帐是在帐户中相互联系地记录经济业务的一种专门方法。复式记帐的主要特点是对发生的每一项经济业务都要以相等的金额，同时在两个或两个以上相互联系的帐户中登记。应用这种记帐方法，可以相互联系地反映企业单位经济活动和财务收支情况，有利于核对和检查帐簿记录。

三、填制和审核凭证

填制和审核凭证是逐项核算和监督经济业务的方法。会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，是登记帐簿的重要依据。对发生的任何一项经济业务都按照实际完成情况填制凭证，并进行认真的审核，据以登记帐簿，才能保证会计记录真实完整，才能检查经济业务是否合理、合法。

四、登记帐簿

登记帐簿是根据会计凭证，应用复式记帐法在帐簿中连续、系统地记录和反映经济活动与财务收支的一种专门方法。帐簿是用来全面连续、系统地记录各项经济业务，储存会计信息的簿籍。按规定的会计科目，在帐簿中开设帐户，根据审核无误的会计凭证，把经济业务的内容，按其发生的先后顺序记入帐簿的有关帐户之中，予以分门别类地反映，就能够为经济管理工作提供系统、完整的经济信息。

五、成本计算

成本计算是指按照一定的成本计算对象来归集发生的各项费用，计算该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。从事经营活动的企业单位，在其经营过程中会发生各种费用。例

如工业企业在进行产品生产中，要耗用材料、支付工资和其他制造费用，就要以产品为对象来归集各项费用，计算产品的总成本和单位成本。通过成本计算，可以考核经营过程中各项费用的节约或升高，反映成本水平的变动情况，为加强成本管理，降低成本提供依据。

六、财产清查

财产清查是对各项财产物资进行盘点，核对往来帐项，保证帐实相符的一种专门方法。在会计核算工作中由于某些主观或客观的原因，往往会造成帐面记录与实际情况不符。为了加强会计记录的准确性，做到帐实相符，必须定期或不定期的对财产物资、往来帐项进行清查、盘点和核对。在财产清查中，发现财产物资的帐簿记录和实有数额不符，应分析原因，明确经济责任，调整帐面记录，从而保证会计核算资料的真实性。

七、编制会计报表

编制会计报表是以书面报告的形式，定期并总括地反映企业单位经济活动和财务状况的一种专门方法。在日常核算中，已经利用各种不同的专门方法对经济活动进行了全面、系统、连续的记录和反映。但是这些记录是分散在各种帐簿中的。为了更集中概括地反映企业单位经济活动和财务收支全貌，就需要定期对帐簿的记录进行加工整理和综合汇总，形成一套完整的指标体系。通过编制会计报表，以会计指标形式反映编表单位在一定时期的经济活动和财务收支情况，为经济管理提供所必需的、综合的会计信息。

上述各种会计核算方法是相互联系，紧密结合，形成一个完整的方法体系。一般地说，在经济业务发生后，要按规