

中等财经学校试用教材

孟繁金 主编

JICHU KUAIJI

基础会计

基础会计

基础会计

中国财政经济出版社

(京)新登字 038 号

全国中等财经学校试用教材

基 础 会 计

孟繁金 主编

*

中国财政经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街 8 号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经销

北京财经印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开 11.125 印张 229 000 字

1993 年 7 月第 1 版 1993 年 9 月北京第 3 次印刷

印数: 150 001—200 000 册 定价: 6.10 元

ISBN 7-5005-2280-0/F·2159

(图书出现质量问题, 本社负责调换)

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为中等财经学校试用教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1993年6月30日

编写说明

为了适应我国新的财务、会计制度的重大变革，及时满足全国中等财经学校的教学急需，财政部教育司于1992年11月组织编写了中专财务与会计专业的主干课系列教学大纲和教材。《基础会计》教材是其中之一。它通用于中专层次的普通二年制、四年制和成人中专，以及各种形式的岗位培训，也可供广大财会干部学习。

本书根据我国颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》和有关行业会计制度，以及《基础会计》（中专）教学大纲，结合我国会计改革的实践和会计教学经验，阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。在编写过程中，既继承了原中专《会计基础知识》教材的长处，又在体系、结构、内容等方面作了新的探索。

该书由山东烟台财校孟繁金同志担任主编，并负责编写第一、二、三章，河北承德财校李雪田同志编写第四、五章，江苏连云港财校孙天亮同志编写第六、七、八章，辽宁鞍山财校吴泽攻同志编写第九、十章。本书经财政部教材编审委员会中专会计专业编审小组成员审查，并提出许多宝贵意见，在此表示感谢。

由于我们是首次按照新的会计、财务制度编写教材，加

上时间仓促，作者水平有限，书中有不少不妥之处，恳请读者批评指正。

作 者

1993年6月25日

前 言

本书是为全国中等财经学校《基础会计》课程编写的教材，同时兼顾在职财政会计干部的培训需要。

本书根据我国颁发的第一部企业会计准则和财务通则，以及有关行业会计制度，结合我国会计改革的实践和会计教学经验，阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。在编写过程中，力求内容新颖，观点正确，概念清楚，通俗易懂，符合认识规律，便于组织教学。

本书是我国会计制度改革后财政部统一组织编写的第一本《基础会计》教材，在内容、体系、结构方面作了新的探索，同时也继承了原中专《会计原理》和《会计基础知识》教材的一些长处。借此机会向原中专教材的编写者们表示感谢。

本书由孟繁金同志担任主编，并负责编写第一、二、三章，李雪田同志编写四、五章，孙天亮同志编写六、七、八章，吴泽玫同志编写九、十章。

对书中的缺点错误，恳请读者批评指正。

《基础会计》编写组

1993年6月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计是一种管理活动	(1)
第二节 会计的对象	(6)
第三节 会计核算的前提和一般原则	(9)
第四节 会计的任务和方法	(16)
第二章 会计要素	(26)
第一节 会计要素的内容	(26)
第二节 资产与权益的关系	(36)
第三章 复式记帐原理	(47)
第一节 会计平衡式	(47)
第二节 帐户设置	(49)
第三节 复式记帐	(65)
第四节 帐户的平行登记	(75)
第四章 经济业务的确认与记录	(86)
第一节 存货业务的确认与记录	(86)
第二节 生产加工业务的确认与记录	(91)
第三节 收入、利润业务的确认与记录	(101)
第四节 所有者权益业务的确认与记录	(114)
第五章 成本计算与财产溢缺的确认与记录	(131)
第一节 成本计算	(131)

第二节 财产溢缺的确认与记录	(151)
第六章 会计凭证	(175)
第一节 填制会计凭证的意义	(175)
第二节 会计凭证的填制和审核	(179)
第七章 会计帐簿	(198)
第一节 登记帐簿的意义	(198)
第二节 帐簿的设置和登记	(201)
第八章 会计报告	(225)
第一节 会计报告的意义和内容	(225)
第二节 会计报表的编制	(229)
第九章 会计程序	(262)
第一节 会计循环的一般程序	(262)
第二节 记帐凭证核算形式循环程序	(263)
第三节 记帐凭证汇总表核算形式循环程序	(298)
第四节 会计的其它核算形式循环程序	(311)
第五节 电算化会计核算形式循环程序	(323)
第十章 会计组织	(333)
第一节 会计机构和会计人员	(333)
第二节 会计法规和会计制度	(337)
第三节 会计档案	(341)
第四节 注册会计师	(344)

第一章 总 论

第一节 会计是一种管理活动

一、会计的含义

会计是经济管理的组成部分，它是以货币计量为基本形式，采用专门的方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

会计作为一种管理经济活动，其主要特点是采取价值的形式，对社会再生产过程中的经济业务进行连续、系统、综合地核算和监督。

会计产生于生产管理机能之中，最简单的“结绳”、“刻板”、“刻石”计量、记录行为标志着会计的萌芽。“会计”一词大约产生于我国西周时代，它本来的含义主要是指对财务收支业务的记录、计算和考核。据《周礼》记载，司会主天下之大计，“以岁会考岁成”。“听出入以要会”。岁会就是计算全年的收支，司会根据会计记录考核当年的收支情况。在西方，早期出现的“簿记”，也是指通过簿记对财产物资的收支活动进行记录和计算，通过记录、计算来考核财务状况和经营成果。

二、会计的产生和发展

会计作为一种管理活动，是应生产的发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，是发展生产的客观要求。长期的社会实践，使人们逐渐认识到，为了更好地发展生产，必须进行管理，而管理必须对生产活动进行记录、计算和考核，作到心中有数，以便有目的地进行管理。

在原始社会，生产力水平十分低下，生产过程简单，因而对生产活动的计量、记录也非常简单粗略，它只是生产职能的一种附带管理工作。

随着生产的发展和管理工作的加强，对经济活动的这种记录行为逐渐成为大量的经常的活动，会计也渐渐地从生产职能中分离出来，成为由专门当事人采取专门方法进行的一种核算活动。据马克思考证，在印度太古共同体中，就已经有了农业记帐员，在那里簿记独立地成为一个公社官员的专职。

在以自然经济为主的社会里，会计主要是核算和监督朝廷官府的钱粮赋税收支活动，通常将这个时期的会计称为“官厅会计”。

在商品经济社会里，商品和货币交换成为大量的广泛的社会活动。人们为了有效地安排劳动时间，以尽可能少的劳动消耗生产出更多更好的物质产品，以满足人们生产生活需要，就必须全面记录、计算人力、物力、财力的消耗。对劳

动时间的耗费与取得的劳动成果进行比较、分析，就必须采取一个统一的计量单位，即以货币的形式从数量方面对再生产活动进行全面、系统、综合地记录、计算、分析和比较，以取得经济管理的有效信息。

发展社会主义市场经济，就是要将企业推向市场，使企业在激烈的市场竞争中独立经营，自负盈亏，自我发展。国家和政府的职能将由过去依靠计划和行政干预调节经济，转变为采取经济和法律的手段对经济进行宏观调控。在这样的情况下，企业为了在市场竞争中立于不败之地，不仅需要利用会计及时准确地反映资产、负债和所有者权益的情况，而且需要通过对会计数据的分析比较，考核经济效益，选择最佳决策。预测经济前景，以满足企业管理者、投资人和债权人的需要。

从政府和国家对经济的宏观管理来看，一方面需要对会计信息进行汇总分析，以便据以对国民经济的协调发展进行计划和决策，还应该通过注册会计师队伍和会计咨询活动指导和监督社会经济活动，通过会计维护国有资产的完整和增值。所以说，在微观经济中会计是企事业单位经济管理的重要组成部分，在宏观经济管理中，会计又是国民经济管理的重要组成部分。

会计产生于生产实践之中，又在社会生产实践中得到发展。随着科学技术的不断进步，会计的技术方法也在向科学化现代化发展。会计方法的发展，使会计与经济管理更加紧密结合起来，成为经济管理必不可少的一部分。

经济越发展，管理越要加强，会计就越重要。马克思说

过：“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的总结的簿记就越是必要”。马克思说的“过程”就是指生产过程，他说的“簿记”就是会计，对过程的控制和观念的总结就是采取价值的形式对经济进行的一种管理活动。

三、会计的职能

从会计的基本职能看，会计也是对经济的一种管理活动。

会计的职能是会计在经济管理过程中具有的功能。

会计的基本职能可以概括为两个方面：核算再生产过程，监督经济活动。

（一）会计的核算职能

会计核算职能就是对企、事业单位的经济活动进行连续、系统、综合地记录、计算和分析，以价值指标客观地反映经济活动过程及其结果，从而为经济管理提供信息。比如记录、计算材料、商品、产品、固定资产、反映企业的存货情况；通过记录资产负债和所有者权益反映企业财务状况。

会计核算主要是采取货币形式，对经济业务的数量方面进行记录、计算和分析，提供经济管理的价值指标。

会计核算全面地、连续不断地进行的。这样记录计算的结果，才能获得系统的、综合的会计信息。以便据以全面客观地考核经济活动的过程和结果。

会计核算不仅能反映已经发生的和已经完成的经济业务，而且可以通过计算分析预测未来经济发展的趋势和前景，进行事后反映。通过对会计信息加工整理，计算和分析预测

成本目标和利润目标，比较选择最佳方案，为管理者进行科学决策服务。

会计核算不仅能提供一个企事业单位的财务状况，而且通过汇总整理还可以反映一个行业、地区、部门的经济状况。国家计划部门、财税、金融、投资人、股东了解企业的经济状况，分析经济发展趋势，也需要依靠会计核算的信息。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能，就是在全面系统地反映经济活动的同时，对经济业务是否符合经济法规制度和会计准则进行考核和控制。会计通过连续系统地记录经济业务，监督财产物资的安全完整和合理使用。通过对会计资料的分析检查，监督经济活动是否符合会计法规制度和会计准则的要求。

会计监督主要是通过各种价值指标，考核经济活动的效果，利用资产和负债指标考核企业的偿债能力，通过成本、利润指标可以考核企业的财务成果，促使企业改善经营管理，提高经济效益。

会计监督，不仅应对经济活动进行事中和事后监督，而且还应进行事前监督。通过制订预算和定额，控制消耗定额和费用，通过会计资料的分析检查，找出差距，制订措施，从而做到在事前有目的地控制经济活动的进程。

会计核算与会计监督二者相辅相成，核算是监督的前提，监督是核算的保证。认真搞好会计核算和监督工作就是充分发挥会计在经济管理中的作用。

第二节 会计的对象

会计准则指出，会计核算应当以社会再生产过程中的经济业务为对象。

社会再生产过程是由生产、分配、交换、消费四个相互关联的环节组成的。生产就是人们利用机器设备对劳动对象进行加工，生产和创造物质产品；分配是指生产中创造的国民收入在国家、业主、投资者及劳动者个人之间进行分配；交换就是将产品由生产领域，经过流通领域、到消费领域，满足社会和人民生活需要；消费是指再生产过程中发生的人力、物力、财力等各种消耗、构成社会再生产过程链条的经济活动，是由一系列企业、事业、机关、团体等单位构成的。在商品经济社会里，各个企、事业单位都客观地存在着商品交换，价值运动贯穿于再生产的各个环节。由于各企业、事业等单位在社会再生产过程中所处的地位不同，担负的任务不同，经济活动的方式不同，所以经济业务的内容也不相同。概括起来讲，可以划分为两类：企业单位的经济业务和行政事业单位的经济业务。

一、企业单位的经济业务

企业是组织生产经营活动的基本单位，是按照经济核算的原则，独立进行生产经营活动的经济实体。企业又可以按其再生产过程中的地位，划分为工业企业、商品流通企业、农业企业、交通运输企业、施工企业、房地产开发企业、旅

游、饮食服务企业、对外经济合作企业、金融企业等。其中工业企业和商品流通企业的经济业务具有代表性。

（一）工业企业的经济业务

工业企业的主要任务是生产和销售工业产品并提供积累，以便扩大再生产。为了完成这个任务，企业必须拥有一定的经济资源，如厂房、机器设备和材料物资，企业利用这些财产物资组织生产经营活动。工业企业的生产经营活动大体可以划分为三个阶段，即供应过程、生产过程和销售过程。

在供应过程中，主要经济业务有：企业用银行存款或现金购买各种材料、物资，材料入库，支付采购费，进行非现金形式结算业务等。

在生产过程中，企业生产领用材料，工人利用劳动手段加工劳动对象，使材料变成产成品出库。在这个过程中，就发生材料消耗、工资支付、固定资产磨损、水电动力费用支付等业务。因为设定了会计期间、配比原则和权责发生制，所以必须按期进行费用结转，计算成本等经济业务。

在销售过程中，企业将生产的产品通过市场交换销售出去，然后按等价交换的原则收回货币资金。销售产品收回的货币资金中既包括已销产品的成本，还包括一部分新创造价值。于是就发生了成本费用结转、货款结算、负债偿还、税金交纳、利润分配等经济业务。

供应过程、生产过程和销售过程构成工业企业生产经营过程的一个链条。企业的资金形态随着经济业务的发生不断变化着，以货币资金（现金和存款）购进材料物资，然后投入生产，变化为在产品，继而加工为产成品，产成品销售，收

回货币资金，再用以购买材料，投入生产，周而复始地运动，这就使千变万化的经济业务也呈规律性地变化。

（二）商品流通企业的经济业务

商业企业担负着社会商品交换的任务，处于商品流通领域，按照等价交换的原则购进商品、销售商品。企业购进商品，资金由货币资金变化为商品资金形态，商品销售收回货款，又使商品资金形态变化为货币资金形态。在商品流通企业发生的经济业务主要有购入商品支付采购费和销售商品收回货款业务。商品售价与进价的差额就是毛利，同样，还会发生成本计算、税金交纳、利润分配等业务。

二、行政事业单位的经济业务

行政事业单位包括国家行政机关、司法机关、各党派团体组织机构和科研、教育文化、医疗卫生等单位。这些单位不直接从事物质资料的生产和销售，但他们是生产、分配、交换，消费活动的组织者和服务单位，离开他们社会再生产也无法进行。

行政事业单位为完成行政事业任务，同样需要一定的资源，需要进行货币交换。一般说来，行政事业单位的资金有国家投入的，有自身的业务收入的，还会发生工资和费用支付。经费收入和经费支出构成行政事业单位的主要经济业务。对这些经济业务，会计需要进行全面系统地核算和监督。

经济业务作为会计的对象，有着许多共同的特点：

1. 经济业务贯穿于企事业单位的经济活动之中，反映着经济活动的过程和结果；

2. 经济业务能以货币为单位进行计量、确认、和记录，并能以价值的形式进行分类、汇总和报告；

3. 经济业务能引起资产和权益的增减变化，通过经济业务能调节资源配置和权债关系。这种变化和调节受国家和所有者权益的规范和制约；

4. 经济业务在特定的企事业单位进行，为了考核和评估企事业单位的成绩，必须进行收支的计算和比较。企业必须以自身的收入抵偿其支出，并努力增加盈利；行政事业单位也必须计算经费收支，以便据以考核经费预算的执行。

会计通过全面系统、连续地记录、计算和考核经济业务，对社会再生产过程中的经济活动及其结果进行核算和监督。

第三节 会计核算的前提和一般原则

一、会计核算的前提条件

会计的目的是通过价值的形式对经济活动进行全面、系统、综合地核算和监督，及时提供准确的经济信息。为了达到这个目的，就必须对千变万化的会计对象和方法在空间范围内，在时间界限上、在计量方式上作一些必要的限制和规定。这些规定和限制就是会计核算的前提和条件。因为这些规定都是为了达到会计核算的目的而设定的，所以又称会计假设。

会计假设，按照国际会计准则和国际惯例，可以划分为会计主体假设、继续经营假设、会计期间假设和货币计量假