

# 基础会计学



栾立明 陈淑萍 主编

中国农业出版社



# 基 础 会 计 学

栾立明 陈淑萍 主编

中 国 农 业 出 版 社

---

|     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 主 编 | 栾立明 | 陈淑萍 |     |     |
| 副主编 | 李 梅 | 吕玉山 | 刘保庵 | 徐凤霞 |
| 编 委 | 栾立明 | 陈淑萍 | 李 梅 | 吕玉山 |
|     | 刘保庵 | 徐凤霞 | 张忠华 | 尹来武 |
|     | 王明吉 | 温海涛 | 张立峰 | 赵晨光 |
|     | 李冬苓 | 姜 彬 | 郑宏霞 | 金京淑 |
|     | 王淑清 | 王长君 | 郭姝宇 | 马立峰 |
|     | 栗永峰 | 刘晓莉 | 张 英 | 张明哲 |
|     | 高艳春 |     |     |     |

## 基 础 会 计 学

栾立明 陈淑萍 主编

\* \* \*

责任编辑 姚 红

中国农业出版社出版(北京市朝阳区农展馆北路2号 100026)

新华书店北京发行所发行 北京忠信诚胶印厂印刷

850mm×1168mm 32 开本 8.5 印张 214 千字

1998 年 10 月第 1 版 1998 年 10 月北京第 1 次印刷

印数 1~3 500 册 定价 18.00 元

ISBN 7-109-05440-3/F·634

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

## 前 言

目前,我国的经济体制正在由社会主义的计划经济向社会主义市场经济转变。社会主义市场经济体制对财务、会计工作提出了新的要求,为适应这一要求,财政部先后颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》、行业会计制度和行业财务制度,并于1993年7月1日起在全国范围内执行。这是我国财务、会计制度的重大变革,是尽快实现与国际会计惯例接轨,加快步入世界经济运行环境的必要条件。为了适应这种变革需要,由吉林农业大学、吉林农垦特产专科学校、张家口农业高等专科学校、吉林省农业机械化学校等单位的部分教授、讲师共同编写了《基础会计学》一书,以满足农业院校经济类专业会计课程的教材需要。

我们认为,《基础会计学》的基本内容应包括会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。基础会计学的教学目的是帮助初学者掌握“三基”,为学习和理解后续专业会计课程打好基础。编写此书的指导思想是:适应农业院校会计教学改革需要,进一步提高教材的先进性、科学性和适用性。

限于我们的水平,加之编写时间仓促,书中不妥之处在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

1998年5月

---

# 目 录

## 前言

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| <b>第一章 总论</b> .....         | 1  |
| 第一节 会计的涵义 .....             | 1  |
| 第二节 会计的对象 .....             | 5  |
| 第三节 会计的任务 .....             | 8  |
| 第四节 会计核算的基本前提和一般原则 .....    | 11 |
| 第五节 会计的方法 .....             | 17 |
| 复习思考题 .....                 | 20 |
| <b>第二章 帐户</b> .....         | 22 |
| 第一节 会计基本等式 .....            | 22 |
| 第二节 帐户的设置 .....             | 31 |
| 复习思考题 .....                 | 33 |
| <b>第三章 复式记帐</b> .....       | 37 |
| 第一节 复式记帐原理 .....            | 37 |
| 第二节 借贷记帐法 .....             | 39 |
| 第三节 总分类帐户和明细分类帐户 .....      | 47 |
| 复习思考题 .....                 | 52 |
| <b>第四章 帐户和复式记帐的应用</b> ..... | 56 |
| 第一节 企业的主要经济业务 .....         | 56 |
| 第二节 供应过程的核算 .....           | 57 |
| 第三节 生产过程的核算 .....           | 65 |
| 第四节 销售过程的核算 .....           | 77 |
| 第五节 财务成果的核算 .....           | 83 |

|                           |            |
|---------------------------|------------|
| 第六节 所有者权益的核算 .....        | 91         |
| 复习思考题 .....               | 95         |
| <b>第五章 帐户的分类 .....</b>    | <b>99</b>  |
| 第一节 帐户分类的意义和原则 .....      | 99         |
| 第二节 帐户按经济内容的分类 .....      | 100        |
| 第三节 帐户按用途结构的分类 .....      | 104        |
| 复习思考题 .....               | 116        |
| <b>第六章 会计凭证 .....</b>     | <b>117</b> |
| 第一节 会计凭证的意义和种类 .....      | 117        |
| 第二节 原始凭证的内容、填制和审核 .....   | 124        |
| 第三节 记帐凭证的内容、填制和审核 .....   | 128        |
| 第四节 会计凭证的传递和保管 .....      | 131        |
| 复习思考题 .....               | 132        |
| <b>第七章 会计帐簿 .....</b>     | <b>134</b> |
| 第一节 会计帐簿的意义和种类 .....      | 134        |
| 第二节 会计帐簿的设置与登记 .....      | 137        |
| 第三节 对帐和结帐 .....           | 151        |
| 复习思考题 .....               | 154        |
| <b>第八章 财产清查 .....</b>     | <b>155</b> |
| 第一节 财产清查的意义和作用 .....      | 155        |
| 第二节 财产清查的方法 .....         | 157        |
| 第三节 财产清查结果的处理 .....       | 164        |
| 复习思考题 .....               | 167        |
| <b>第九章 会计报表 .....</b>     | <b>168</b> |
| 第一节 会计报表的意义、种类和编制要求 ..... | 168        |
| 第二节 资产负债表 .....           | 172        |
| 第三节 损益表 .....             | 176        |
| 第四节 财务状况变动表 .....         | 179        |
| 复习思考题 .....               | 185        |

|                    |     |
|--------------------|-----|
| <b>第十章 帐务处理程序</b>  | 188 |
| 第一节 帐务处理程序的意义和要求   | 188 |
| 第二节 记帐凭证帐务处理程序     | 189 |
| 第三节 汇总记帐凭证帐务处理程序   | 191 |
| 第四节 科目汇总表帐务处理程序    | 197 |
| 第五节 多栏式日记帐帐务处理程序   | 200 |
| 第六节 日记总帐帐务处理程序     | 202 |
| 第七节 科目汇总表帐务处理程序实例  | 204 |
| 复习思考题              | 225 |
| <b>第十一章 会计工作组织</b> | 228 |
| 第一节 建立会计工作组织的意义    | 228 |
| 第二节 会计机构           | 229 |
| 第三节 会计制度           | 234 |
| 第四节 会计人员           | 237 |
| 复习思考题              | 242 |
| <b>附录 会计基础工作规范</b> | 243 |

# 第一章 总 论

## 第一节 会计的涵义

### 一、会计的概念

在我国会计界，对会计的概念有着不同的提法，但核心本质是相同的，关键是怎样用简明的语言来表述它。我们的表述是：会计是运用货币计量，连续、系统、全面地反映和监督各种经济活动的过程，加强经济管理、提高经济效益的经济管理活动。这种表述主要说明了会计的内容、职能和会计管理的目的。

会计的内容一般包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分，三者之间紧密相联，构成会计的有机整体。会计核算会计的基本环节，它是反映社会再生产过程的经济活动，以便取得可供经济管理利用的各种会计信息。会计分析是对会计核算所提供的会计信息进行研究、综合和评价，是会计核算的继续和发展。会计检查是以财经法规为准绳，检查各单位经济活动是否合理、合法，会计信息是否准确可靠，它是会计核算的必要补充。

会计管理的目的是促进增产节约、增收节支，提高经济效益；同时还应维护国家财经制度，保护国有资产的安全和增值，保证国民经济协调健康向前发展。

### 二、会计的职能和特点

要深刻地理解会计的涵义，就需要了解和掌握会计的职能和特点。

**（一）会计的职能** 会计管理是通过会计的职能来实现的。会



计的职能就是会计在经济管理活动中所具有的功能。通俗的理解就是会计反映和会计监督两个基本会计职能。

1. 会计反映职能。会计反映职能主要是从数量方面全面、系统、综合反映各单位已经发生或已经完成的各项经济活动。记帐、算帐、报帐是会计核算的主要形式。在这个过程中，大量单个的经济业务，通过记录、分类、计算、汇总转变为一系列的数据资料，使其正确地、综合地反映企业、单位的经济活动过程和结果，为经营管理提供经济信息，为经营决策提供可靠依据。会计反映职能不只是消极地、机械地反映，而是通过数字把经济活动反映出来之后，要根据经济过程本身固有的内在联系，进行整理、分析，并据以判断经济活动是否合理有效，从数字中找出问题，以加强管理水平，提高经济效益。

2. 会计监督职能。对经济活动进行核算的过程，也就是实行会计监督的过程。会计监督就是会计人员通过会计工作对经济活动进行事前、事中和事后的监督。会计监督的主要内容：①按照国家的财经政策、法规对即将进行或已经完成的经济活动的合法性进行监督，以保证准确地处理国家与企业之间，部门与整体之间的关系，以提高国家整体的宏观经济效益。②从本单位的经济效益出发，对具体经济活动的合理性和有效性进行监督，使之遵守节约原则，减少损失浪费，提高资金使用效益。③揭露和防止贪污盗窃，营私舞弊等各种违法犯罪活动，以保护社会主义公共财产的安全完整。

**（二）会计的特点** 会计的特点主要体现在会计核算的环节，从会计核算角度来看，会计主要有以下基本特点：

1. 货币是会计的主要计量尺度。会计对经济活动进行核算和监督主要是运用价值形式，通过货币计价。如在一个企业内有着多种多样的管理，有生产、计划、技术、劳动、供销等项目的管理，这种管理主要以实物量、劳动量为尺度进行计量，相互间无统一的计量标准，不能相互比较。会计管理运用价值形式，对再

生产过程中的各环节、各种经济业务，以货币进行统一计价，使在不同的项目的管理上找到了统一的价值尺度，能够相互比较，完整准确地反映经济效益。

2. 对经济活动过程进行连续、系统、完整的计量和记录。

(1) 连续就是在核算时，应以审核的凭证为依据，按照经济业务发生的先后顺序，不断地进行记录。

(2) 系统就是在核算中，从开始记录一项经济业务到最后编制会计报表，要按会计资料的类别加以系统化，分类汇总，进行科学系统地整理，以取得系统性的指标。

(3) 会计核算具有一套完整的专门方法。要充分发挥会计的职能，必须加强会计核算，并需要采用一系列专门的方法。主要包括填制和审核会计凭证、设置帐户、复式记帐、登记帐簿、成本核算、财产清查、编制会计报表等。各种方法相互配合使用，从而构成会计核算的方法体系。

### 三、会计的产生和发展

人类要生存，社会要发展，就需要进行物质资料的生产。所以说：物质资料的生产是人类社会赖以存在和发展的基础。在生产活动中，人们为节约必要劳动时间，减少劳动消耗，以较少的投入获得较多的物质财富，来满足人们生产和生活的需要，就需要对劳动消耗和劳动成果进行观察、计量、记录和比较，就需要会计。所以，会计就是为适应管理生产过程的客观需要而产生，随着生产的发展而发展。

随着生产的日益发展和管理的日趋复杂，会计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向科学化、系统化的发展过程。

在我国，早在原始社会就有了会计的萌芽，进行简单的计算工作。起初，在生产水平极其低下的状态下，人类社会处于蒙昧时期，主要靠采集、狩猎等获取食物充饥，劳动产品无剩余，生

活十分简陋，这时，只凭大脑记事和简单计算。随着生产力的发展，人类社会的大分工开始了，劳动产品增多，并有部分剩余，交换也频繁起来了，于是就出现了“刻木记日”、“结绳记事”，以及在竹木或甲骨上刻记符号记事的方法。

随着生产力的进一步发展，原始社会解体，进入奴隶社会。西周王朝是奴隶社会鼎盛时期，当时出现了“会计”一词。《孟子正义》一书对其解释为“零星算之为计，总合算之为会”。这时，甲骨文和十进位的数码已经形成，在记数、计算上均有所发展，并出现了奴隶制国家的官厅会计，最高的会计官员称“司会”，为计官之长。《周礼·天官篇》指出“司会主天下之大计，计官之长，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成之事。”这里所说的“参互”、“月要”、“岁会”，相当于日报、月报、年报。这些表明我国的会计已有了相当的发展。到了封建社会，由于生产力水平进一步发展，在西汉时期已开始采用“计簿”或“簿书”等帐册，这是会计帐簿和会计报表的雏形。到了唐宋时代，记帐已采用纸张，并创建了“入一出二余”的“三柱结算法”。随着生产的进一步发展，又开始采用“四柱结算法”，编制会计报告，称为“四柱清册”，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，分别相当于现在会计上的“期初结存”、“本期增加”、“本期减少”、“期末结存”。四柱之间的结算关系可用会计方程式表示为“旧管+新收-开除=实在”。在各柱中都反映着一定的经济活动内容，它们之间相互联系，相互制约，形成统一的整体。“四柱清册”的创建和运用，不仅为我国历史上沿用几百年的收付记帐法奠定了理论基础，而且是中式会计学术的一项重大贡献。

明清时期，为适应商品经济迅速发展的需要，会计核算方法出现了“龙门帐”、“天地合帐”，这是我国最早的复式记帐法，它表明在我国从单式记帐向复式记帐过渡已完成。清末，外国资本主义的侵入，使我国产生了资本主义萌芽，封建社会瓦解，西方会计也开始传入中国。西方的借贷复式簿记最早出现在意大利的

佛罗伦萨、威尼斯等较发达的城市。1211 年意大利佛罗伦萨银行就已用借贷复式记帐法记帐。1494 年意大利威尼斯的数学家，修道士卢米·巴其阿勒在其所著的《算术·几何及比例概要》一书中，将复式簿记从理论上加以系统地论述和概括，这是借贷复式记帐法形成的重要标志。

会计作为一门科学，是在借贷复式记帐法出现以后。借贷复式记帐法经过不断改进，形成一种科学的、系统的、全面的反映和控制生产过程的方法体系。它可以全面系统地记录各项经济业务，便于核对帐目，较好地进行成本计算和编制会计报表，是近代社会广泛采用的一种记帐方法。

尤其是近百年来，会计无论在理论方面，还是在方法和技术方面都有很大的发展。例如：从会计凭证、帐簿到报表的会计循环实践和理论的形成，货币计价、成本计算等理论方法的相继出现，电子计算机进入会计领域，引起了会计工艺、会计方法的重大变化，促使会计理论、方法的进一步发展。随着资本主义经济的进一步发展、公司所有权与经营管理权的日益分离，于是传统会计分离为“财务会计”和“管理会计”两个相对独立的学科，使会计工作从传统的事后记帐、算帐、报帐，向事前预测控制和参与决策转化。

综上所述，会计产生于生产，并随着生产的发展而发展。生产愈发展，会计愈重要。会计理论在生产发展过程中不断系统和完善，同时促进社会生产的发展。

## 第二节 会计的对象

会计的对象，就是指会计所要反映和监督的内容。从上节所述已知，会计是用货币单位来反映和监督其对象的。会计所要反映和监督的内容，概括地说就是经济活动的过程，但并不是经济活动的全过程，而是反映和监督其中能够用货币表现的那些方面。

在社会主义社会里，各类企业单位的工作性质和内容不同，各单位的会计所要反映和监督的具体对象也不一样。下面具体叙述一下工农企业、商业企业以及事业、机关等单位的会计对象。

## 一、工农业企业会计所反映和监督的内容

工农企业是在国家宏观经济管理下自主经营、自负盈亏的经济实体，工农企业为进行独立自主的生产经营活动，必须具备一定的物质条件，拥有一定数量的财产物资作为经营活动的物质基础，如：企业占用的土地、厂房、设备、现金、银行存款、各种存货、各种投资等等，都需利用货币加以表现。企业资产的货币表现就是企业的资金。资金伴随着生产活动的过程而运动，工农业企业会计所要反映和监督的内容就是工农企业生产经营过程的资金运动。

工农业企业的资金运动，可从静态表现和动态表现两个方面加以说明。

**（一）资金的静态表现** 在任何一个时日上，企业所拥有或控制的能以货币计量的经济资源即资产，是同企业的负债和所有者权益互为对应的，即 $\text{资产} = \text{权益}$ 。也可以表述为： $\text{资产} = \text{债权人权益（负债）} + \text{所有者权益}$ 。资产是企业的资源，是企业可使用的财产，而权益则代表企业的资产以货币表现为资金的来源，即体现在全部企业资产中的法定所有权。工农业企业资金运动的静态表现，一方面表现为企业在某一特定的时日所拥有或控制的能以货币计量的资产量，另一方面表现为企业在同一特定时日所承担的债务及投资人对企业净资产的所有权。

**（二）资金的动态表现** 工农业企业是生产和销售工农业产品的生产经营单位，其生产经营活动除了进行工农业产品的生产活动之外，还必须遵循价值规律，按照等价交换的原则，购进生产所必需的劳动资料和劳动对象，销售其生产的产品。因此，工

农业企业再生产过程可分为供应、生产和销售三个主要环节，其资金则顺序通过供应、生产和销售三个环节运动着，并依次变换自己的价值形态。这一过程可以抽象为：货币资金→储备资金→在产品资金→产成品资金→货币资金，这是一个生产过程资金的循环。资金不断地进行循环则形成资金的周转。供应过程是生产的准备阶段，为了保证生产的正常进行，需要购买劳动对象和劳动资料，农业企业主要是购买种子、化肥等劳动资料，作为生产储备。在这一环节的资金循环则表现为货币资金变换为储备资金。生产环节是企业生产过程中最主要的环节，它既是产品的制造过程，同时也是物化劳动和活劳动的耗费过程。是劳动资料价值向产品中转移，活劳动凝结在产品中，形成新的价值的过程。资金的循环则表现在：由储备资金变换为生产资金和由生产资金变换为产成品资金。销售环节是实现产品价值的过程，它是把生产出来的产品按照价值规律的守则销售出去，收回货币资金同购买单位发生货币结算关系，在销售过程中发生销售费用、缴纳税金等与有关单位发生结算关系。在销售环节，资金循环则表现为产成品资金变换为货币资金，完成一个生产全过程，随着再生产活动的不断进行，资金也在不断地周而复始地循环，形成资金周转。

综上所述，工农业企业会计的对象是：用货币形式连续、系统、全面地反映和监督社会再生产过程中的资金运动。

## 二、商业企业会计反映和监督的内容

商业企业的经济活动，主要是从事商品的购进和销售业务，其经营过程限于流通领域。在商品购进过程中，货币资金转化为商品资金。在商品销售过程中，商家把商品售给消费者，商家取得销售收入，商品资金又转化为货币资金。商品销售收入除去补偿商品购货价和商品流通费用以及缴纳的销售税金以外，剩余部分就是销售商品的利润，不足部分就是商业企业亏损。商品流通费

用主要包括运杂费、营销费、商品损耗费、人员工资等费用。所以,商业企业会计反映和监督的内容是商业企业资金的运动过程,这就是商业企业会计的具体研究对象。但商业企业资金的周转内容与工农业企业资金周转内容不同。

### 三、行政事业单位会计反映和监督的内容

行政事业单位是国家赋予其职能,行政单位要完成行政工作,事业单位要保证事业的发展,完成国家任务,必须具有一定数量的资金。这些资金一般是国家财政部门按任务预算拨付的,所以称为预算资金。行政事业单位在完成其任务的过程中,要支出各种经费,如工资、水、电、采暖费、办公费、业务费、维修费等各种行政、事业费,有的事业单位还有一些业务收入或政策收入。按新的会计制度规定,政策性收入和部分业务收入,在收入时应上缴财政专户存款,财政专户拨回时,进事业收入,这些事业收入和事业拨款一同为完成行政事业任务进行各种支出。这样就形成了行政事业单位的资金收支过程,也是预算的执行过程。所以行政事业单位资金的收支运动过程,就是行政事业单位会计的研究对象。

在社会主义制度下,一切单位都是国民经济运行的基层单位,在社会主义再生产中扮演着不同的角色,参与社会再生产过程。因此,概括地说,社会再生产过程中的资金运动,就是会计的对象。

### 第三节 会计的任务

会计的任务是指对会计对象进行反映和监督所应达到的目的和要求。会计的基本任务是由会计所反映和控制的对象的特点及经济管理的目的和要求所控制和决定的。会计工作是经济管理工作的重要组成部分,其任务同整个经济管理的任务是分不开的,但会计的任务只能完成与会计对象有关的,用货币表现的那些方面

的任务。明确会计任务，对于做好会计工作，充分发挥会计的作用，具有十分重要的意义。

总的来说，会计的任务是正确、及时、准确地反映和监督单位的资金运动的情况，加强经营管理，精心理财，提高经济效益，更好地为社会主义经济建设服务。

各单位的性质不同，其具体的会计任务也有所不同，但会计的基本任务是相同的。可以概括为以下几个方面：

### **一、反映和监督经济活动中的收支情况，提供会计信息**

任何的企业、行政、事业单位为了管好自身的经济活动，加强经济核算，加速资金的周转，提高经济效益，就必须了解和掌握各项经济活动的进行情况。会计的一项基本任务就是运用专门的方法，对经济活动进行全面、连续、系统地记录、计算、分析和比较，及时地反映经济活动的进展情况，为有关部门和领导进行经济管理提供必要的的数据资料和信息，揭示经济活动中存在的问题及其产生问题的原因，促使企业、事业单位加强会计核算，改善经营管理，加速资金循环与周转，最终提高经济效益，达到预期的目标。

### **二、反映和监督各单位对财经法规的执行情况**

会计的基本职能是会计核算和会计监督，在法制的国家里，任何单位的会计核算和会计监督都必须依法进行，以保证会计反映的信息真实、完整、及时，促进单位改善管理，提高效益。为此，会计又一项主要任务，就是对各单位经济活动的合法性，及对国家各项财经法规、制度的贯彻执行情况，进行准确、及时地反映和监督，以保证各单位认真执行国家的财经、法规，维护财经纪律的严肃性。例如，通过有效的会计监督，反映单位各项收入和支出是否合法，是否遵守预算，是否符合开支标准；成本、利润



的计算是否真实合理；有无伪造凭证、帐目、报表、篡改会计数字等弄虚作假的行为等等。对违反国家财经纪律的行为，应及时揭露，并严肃处理。

### **三、加强经济核算，保护投资者权益**

我国企事业资金的来源，主要有国家投资（包括国家政府和各级地方政府投资），单位投资和个人投资及外国的投资等。投资者对企业投资的目的是为了取得经济效益，获得尽可能大的经济回报。投资者对事业的投资目的是促进事业有更大的发展，以适应国民经济综合协调发展的需要，但任何的对事业的投资都要讲究投资的效益和投资回报。所以会计的再一项任务是通过会计核算和会计监督，使企事业单位加强经济核算，在市场经济的激烈竞争中不断发展壮大。加强资产和效益的管理，确保企事业单位资产的安全，实现效益的最大化，同时依法合理地进行盈余的分配和服务，保护投资者权益的实现。

### **四、充分利用会计信息资料，预测经济前景，参与经营决策**

随着我国经济体制由社会主义计划经济体制向社会主义市场经济的转移，给会计的工作提出了新的要求，要求会计工作要适应市场经济发展的需要，进行必要的改革。改变过去只是对经济活动和财务收支进行反映和监督的作法，还应在掌握大量历史资料的基础上，根据市场的变化情况和管理的需要，对经济前景作出预测，并通过对多种预测方案效益的测算和比较，为经营决策提供有用的信息，供单位领导决策。从而使会计工作在规划和指导未来的经济活动中发挥更大的作用。

上述各项会计任务不是孤立存在的，而是互相联系、互为补充的。只有全面实现各项任务，才能充分发挥会计在经济管理和提高经济效益中的作用。