

基础会计

柯卫 冷寅勋 郑平 编

会计类教学改革试点专业试用教材



机械工业出版社

08
F230
591

2

会计类教学改革试点专业试用教材

基础会计

柯卫 冷寅勋 郑平 编

机械工业出版社

本书分为两部分。第一部分包括第一、二章，为会计基础理论部分，论述了会计的概念、对象、职能和任务，会计核算的基本前提和一般原则，会计要素等内容。第二部分包括第三~十章，为企业会计基本实务部分，论述了复式记帐内容。重点介绍借贷记帐法；对企业基本经济业务进行核算和成本计算；对会计凭证、帐簿、财产清查、会计报表以及帐户分类、核算程序单独设章论述。各章都有复习思考题。此外，还附有两个配合教学进度的小型会计实验。本书为高等专科学校会计类试点专业用教材。

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计 /柯卫等编. -北京: 机械工业出版社, 1998.3

会计类教学改革试点专业试用教材
ISBN7-111-06179-9

I. 基… I. 柯… III. 会计-教材 IV.F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 06041 号

出 版 人: 马九荣 (北京市百万庄路 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑: 王海峰 尹荣英 版式设计: 丁 然

责任校对: 丁 然 封面设计: 姚 毅 责任印制: 丁 然

北京市昌平北七家印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

1998 年 3 月第 1 版第 1 次印刷

850mm×1168mm¹/₃₂·8 印张·210 千字

0 001—2 200 册

定价: 13.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

出版说明

唐山高等专科学校的工业会计专业和宁波高等专科学校的财务会计专业，是经国家教委高教司批准的教学改革试点专业。为了进一步搞好教学改革，加快教学改革步伐，满足教学需要，在全国高等工程专科学校管理工程类专业教学指导委员会和全国高等工程专科学校管理与财会专业协会指导下，唐山高等专科学校和宁波高等专科学校（以下简称两校）在广泛交流经验和充分协商的基础上，决定对会计专业的主要专业基础课程和专业课程分期、分批联合编写出版相应的教材。

两校联合编写出版会计教学改革试点专业试用教材的指导思想是：针对性强、质量高、有特色。总体目标是：体系新、内容新、实用性强，并与会计专业技术职务全国统一考试、全国注册会计师考试接轨。具体目标是：服从于应用型、复合型人才培养目标，突出高等专科教学的要求，以会计应用能力培养为主线，强化会计的基本理论、基本方法和基本技能，避免繁琐的理论论证、公式推导，力求简明扼要、够用为度，做到内容有用、实用；在结构体系的安排上，讲究科学性、系统性、层次性，遵循由浅入深、循序渐进的教学规律。

为了保证两校联合编写出版的会计教学改革试点专业试用教材在质量上符合国家教委高教司批准的试点专业教学改革实施方案中确定的培养目标、培养规格和教学大纲的要求，在教材的编写过程中，两校进行了广泛的研讨，反复几次对编写大纲进行修改，并邀请了有关专家对教材的编写大纲、初稿进行了审阅，确保所编写教材的质量。

组织联合编写出版会计教学改革试点专业试用教材是一项开

拓性的工作，不足之处在所难免，恳请同行专家、学者以及社会
予以支持并赐教。

唐山高等专科学校
宁波高等专科学校 教材编写组

1997 年 12 月

前 言

本书是在全国高等专科学校管理工程类专业教学指导委员会和全国高等专科学校管理与财会专业协会指导下,由国家教委高教司批准的唐山高等专科学校的工业会计试点专业和宁波高等专科学校的财务会计试点专业的有关教师联合编写出版的。

本书内容分为两部分,共十章。第一部分为会计基本理论部分,包括第一章总论和第二章会计要素、科目和帐户。第二部分为企业会计基本实务,包括第三章复式记帐,第四章企业基本业务核算,第五章帐户的分类,第六章会计凭证,第七章帐簿,第八章财产清查,第九章会计报表,第十章会计核算程序。每章后面都有复习思考题,便于读者复习思考。书后还附有配合教学的两个小型实验,促进提高读者的动手能力。

本书的第一章、第二章、第四章、第九章由宁波高等专科学校柯卫编写;第三章、第五章、第八章、第十章由宁波高等专科学校郑平编写;第六章、第七章和附录由唐山高等专科学校冷寅勋编写。本书由柯卫任第一编者,负责全书修改、统编。冷寅勋负责全书的校阅、定稿。

本书在编写的过程中,参阅了已经出版的各家教材和发表的研究成果,吸收了其中的不少内容,受益匪浅。在此谨向他们表示衷心的感谢。

由于编者水平有限,时间仓促,疏漏和不妥之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编者

1997年12月

目 录

出版说明

前言

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念	(1)
第二节 会计的对象	(5)
第三节 会计的职能和任务	(10)
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	(14)
第五节 会计的基本方法	(21)
复习思考题	(24)
第二章 会计要素、科目和帐户	(25)
第一节 会计要素与会计等式	(25)
第二节 会计科目和帐户	(34)
复习思考题	(41)
第三章 复式记帐	(42)
第一节 复式记帐概述	(42)
第二节 借贷记帐法	(44)
复习思考题	(57)
第四章 企业基本业务核算	(58)
第一节 资金筹集的核算	(58)
第二节 供应阶段的核算	(61)
第三节 生产阶段的核算	(65)
第四节 销售阶段的核算	(75)
第五节 财务成果的核算	(81)
第六节 成本的计算	(98)

复习思考题.....	(102)
第五章 帐户的分类	(103)
第一节 帐户按经济内容的分类.....	(103)
第二节 帐户按用途和结构的分类.....	(107)
复习思考题.....	(120)
第六章 会计凭证	(121)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(121)
第二节 原始凭证.....	(123)
第三节 记帐凭证.....	(134)
复习思考题.....	(140)
第七章 帐簿	(142)
第一节 帐簿的意义和种类.....	(142)
第二节 帐簿的设置与登记.....	(144)
第三节 结帐和对帐.....	(160)
复习思考题.....	(165)
第八章 财产清查	(167)
第一节 财产清查的作用.....	(167)
第二节 财产物资的盘存制度.....	(169)
第三节 财产清查的种类和方法.....	(171)
第四节 财产清查结果的处理.....	(182)
复习思考题.....	(189)
第九章 会计报表	(190)
第一节 会计报表的意义、种类和编报要求.....	(191)
第二节 资产负债表.....	(195)
第三节 损益表.....	(199)
第四节 财务状况变动表.....	(202)
复习思考题.....	(204)
第十章 会计核算程序	(205)
第一节 会计核算程序的涵义和种类.....	(205)
第二节 记帐凭证核算程序.....	(206)

第三节	科目汇总表核算程序.....	(208)
第四节	汇总记帐凭证核算程序.....	(210)
第五节	多栏式日记帐和日记总帐核算程序简介.....	(213)
第六节	科目汇总表核算程序实例.....	(217)
	复习思考题.....	(233)
附录 A	编制会计凭证实验.....	(234)
附录 B	登记帐簿实验.....	(239)
	参考文献.....	(244)

习 题 部 分

第一章 绪 论

复习思考题

1. 在人类社会的发展历史上,会计是基于什么客观需要而产生的?
2. 明确会计的对象有什么理论意义?
3. 会计的职能与会计的任务是否有区别? 有什么区别?
4. 会计的对象与会计学的研究对象有什么区别?
5. 什么是会计的目的? 我国《企业会计准则》中提出的会计目的主要是哪些方面?
6. 会计的基本方法有哪些?

名词解释题

- | | |
|----------|----------|
| 1. 会计 | 2. 会计的职能 |
| 3. 会计的任务 | 4. 会计学 |

是 非 题

判断下列各题是否正确,正确的在括号内填“是”,不正确的填“非”。

1. 会计是人们用来管理经济活动的一种技术方法。 ()
2. 会计的作用是随着社会生产的发展而不断增长的,因此,经济越发展,会计越重要。 ()
3. 会计的对象应当包括社会经济活动的所有方面。 ()
4. 会计的基本职能是以货币为计量形式对经济活动进行核算和监督。 ()

职工作。

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，各个经济单位、社会成员之间的经济关系也愈益广泛。为了追求更大的经济利益，就需要更加精细地计算和比较生产耗费和生产成果，更严密地管理和控制各种经济活动，这就对会计提出了更高的要求。它不仅要登记生产与耗费的结果和财物的收支，而且要连续系统地反映生产与耗费的全过程；不仅要反映和控制生产过程中人与物之间的关系，而且要反映和控制生产过程中人与人之间的经济往来。经济的发展推动了会计的发展和进步，而会计的发展和进步又反过来促进了经济的发展。同时，由于商品货币经济的发展，各个生产者之间的商品交换，都要用货币作为媒介，会计对各种经济往来的反映和控制也同样要用货币形式来进行。另一方面，为了查明经济活动的最终成果，需要对生产成果与生产耗费进行综合的计算与比较，这就需要采取一种统一的、综合的计量单位。这样，会计也就发展为以货币作为统一计量尺度，连续、全面、系统和综合地反映和控制生产过程，并衡量生产经营成果的活动。

会计方法的演进，经历了由单式簿记向复式簿记转化的过程，它是社会经济发展的客观要求。借贷记帐法的产生和发展与西方资本主义经济关系的产生和发展有着密切的联系。13 世纪到 15 世纪，意大利沿地中海一带的城市，商品经济日益活跃，为适应借贷资本和商业资本的需要，产生了原始的借贷记帐法。1494 年，意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）编著的《算术、几何及比例概要》一书出版，其中专设一章“计算与记录评论”，对当时在沿海城市中已流行了二三百年的借贷记帐法进行了详尽介绍和理论总结。这是第一本描述复式簿记制度和提供会计记录理论的著作，它开创了簿记史上的新纪元，为现代会计的发展奠定了基础。

18 世纪末 19 世纪初，股份公司的出现和发展，使所有权同经营权分离，产生了审核经营者履行职责、维护股东集团和债权人

利益的代理人——独立职业会计师。这一时期，股东集团和债权人所关心的是企业财务状况和盈利及分配情况，向股东集团、债权人以及外部利害关系人提供各种财务报表成为企业会计的中心任务，从而形成了“财务会计”，并普遍运用。第二次世界大战后，企业规模不断扩大，为适应国内外激烈竞争的需要，迫切需要企业内部经济活动和经营管理的合理化，迫使企业经营与企业会计结合起来，又由于信息论、控制论、系统论、行为科学等引入会计，从而产生了同传统“财务会计”相并列的“管理会计”，丰富了会计学的内容，伴随着跨国公司的蓬勃兴起，出现了国际会计新领域。

随着现代科学技术的发展，会计技术也有突飞猛进的发展，从手写核算发展到电动机械化核算，尤其是电子计算机在会计上的应用，不仅替代了会计人员从填制凭证到会计报表编制的全部核算过程的工作，更重要的是它能快速而准确地提供所需要的各种会计数据资料。这也给会计工作及会计理论带来了极大的变革，成为现代会计的重要标志。

综上所述，会计是在社会生产实践中产生的，并随生产的发展，经营管理水平的提高而不断发展和完善。经济发展推动了会计发展，会计发展反过来再推动经济发展，两者相辅相成，互为依存。历史证明，经济越发展，会计越重要。会计的内容和方法，由简单到复杂，由低级到高级，逐步完善成为一门比较严谨的科学。

在我国，会计有着悠久的历史。据史料记载，“会计”一词起源于西周时代，那时已有专职官吏担任会计工作，对财物收支进行“月计岁会”。从秦朝到汉朝也都设有“计相”的官吏，主管会计工作，并出现了名为“计簿”或“簿书”的帐册，用于记载会计事项。到了宋朝，封建经济发展较快，为了适应经济管理的客观要求，把财政收支分为元管、新收、已支、现在四个部分，作为计算财产物资增减变化情况的方法。在元代，这一方法传入民间，明朝初年把它概括为“四柱清册”记帐法。明末清初，适应

商业和手工业发展要求，在“四柱清册”的基础上出现了称为“龙门帐”的一种更加完善的会计核算方法。清代在此基础上又产生了“天地合帐”。在20世纪初，借贷记帐法传入我国，随后英、美的会计制度又被引进。这一时期中国会计中西并存，进展缓慢。中华人民共和国建国以来，制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业会计制度，并于1985年公布了《中华人民共和国会计法》，使会计工作进入法制阶段。为适应社会主义市场经济需要，1992年财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》，于1993年7月1日起施行。这是我国会计与国际会计接轨的一项重大改革措施，是中国会计发展的又一里程碑。在我国社会主义市场经济迅速发展的条件下，生产过程日趋复杂，各种经济关系也日益广泛，因而对经济管理的要求也越来越高。会计不仅在微观经济的管理方面有着重要作用，而且在宏观经济的管理方面也发挥着重要作用。

二、会计概念

会计概念是会计本质特征的概括与表述。从会计产生和发展的过程可以看出，会计无论是最初作为生产职能的附带部分，还是以后独立于生产职能之外，都具有经济管理的职能，只是会计的管理职能在从生产职能中独立出来之前，是由生产组织者直接进行的；会计从生产职能中独立出来之后，则是由专门的会计人员来进行的，这当然不会从根本上改变会计所具有的管理职能的性质。

在我国古代，对会计的解释是：“零星算之为计，总和算之为会”（清代焦循《孟子正义》），会计兼有计量、计算、记录、汇总、检查和考核之义。原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量度对经营活动和财物收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展，货币作为社会劳动及其产品的计量尺度得到广泛运用，会计也发展成为以货币为计量单位来综合反映和监督经济活动的过程，从而取得必要的、连续的、系统的、全面而综合的会计信息。

会计是通过对社会再生产过程的核算和监督来执行其管理职

能的，这一过程中会计采用了一系列专门技术方法，通过这些方法将复杂的经济业务经过确认、记录、分类、汇总，最后系统、综合地反映出来，达到会计管理的目的。

所以，会计是主要以货币为计量单位，采用专门的方法收集经济活动过程中能以货币表现的数据并进行加工、汇总、计算、列示，从而对社会再生产过程中企、事业单位的经济活动过程及其结果进行连续、系统、全面、综合地核算和监督，并在此基础上进行分析、预测、控制，借以提高经济效益的一种经济管理活动。

第二节 会计的对象

会计的对象是会计所要反映和控制的具体内容。明确了会计的对象，就明确了会计要反映什么，控制什么。

一、会计的一般对象

会计作为经济管理的组成部分，它不可能对社会再生产过程中所有活动进行反映、监督，而是根据经济管理的特定要求，从特定的角度反映和监督经济活动的。这种特定的角度和特定的要求，决定了会计的特定内容，也就是会计的对象。

会计产生以后，随着社会生产的发展而不断发展完善，会计对象也在不断地改变扩大，从最初主要反映财产的收支和结存，逐渐发展成为以货币作为统一的计量单位来系统、连续地反映和监督财产物资的取得、使用、耗费和补偿。在发达的商品生产即资本主义商品生产出现以后，生产资料变成了资本，成为生产剩余价值的价值，价值运动就成为会计的对象。社会主义市场经济也是商品经济，价值规律对商品生产和流通同样起着调节作用，社会主义企业也同样要在生产过程中求得价值的增值，在以公有制为主体的社会主义经济中，价值运动表现为资金运动。会计所要反映和监督的对象应该是社会再生产过程中的资金及其运动。

(一) 资金是社会再生产过程中企、事业单位拥有的财产物资的货币表现及货币本身

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。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、投资者、企业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的需要;消费是指再生产过程中发生的人力、物力和财力等各种消耗。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、团体等单位来组织的。企业进行生产经营活动,事业机关等单位进行业务活动,都需要有一定数额的财产物资,包括必须拥有的房屋、建筑物、车辆、设备、能源、材料和各种必要的家具用品等,还有用于日常开支的现金及银行存款。在商品经济条件下,一切物资都具有使用价值和价值二重性,都可以用货币表现。这些财产物资的货币表现及货币本身,就是企、事业单位的资金。

(二)资金运动是指在再生产过程中资金不断改变其形态的过程

资金在再生产过程中并不是静止不动的,它总是随着企、事业单位的生产经营活动和业务活动而运动变化着。如企业要以货币购入原材料或商品,原材料投入生产之后又会变成在产品和产成品,接着又要销售商品或产品,取得一定的营业收入,除抵补已售产品或劳务的各种成本或费用,并扣除应交各种税金外,还取得一定的利润,这部分利润将按规定分配使用。在这一过程中,资金不断地改变其形态,处于运动状态中,即在物资运动的同时形成了资金运动。资金运动还体现着企业同各方面的经济关系。在资金运动中,企业必然同社会各方面发生经济关系,例如企业与所有者之间的投资关系,企业与银行之间的信贷关系及结算关系,企业与职工的工资结算关系,企业与国家的税务关系等等。正确处理这些经济关系,促进合理分配,也是会计核算与监督的重要内容。

二、会计的具体对象

由于各企业、事业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，经济业务的内容也不相同，具体的资金运动就有所区别。为了全面地了解资金的运动过程，从而正确地把握会计对象，需要具体研究国民经济各部门、各个企业事业单位的资金运动。会计对象具体可以分为两类：企业单位的会计对象和行政事业单位的会计对象。

（一）企业的会计对象

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，独立进行生产经营的经济实体。企业按它们在社会再生产过程中所从事的业务内容，可划分为工业企业、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。下面主要说明具有代表性的工业企业和商品流通企业的具体资金运动。

1. 工业企业的资金运动

工业企业是生产和销售产品的生产经营单位，它为了进行生产经营活动，必须拥有一定的财产物资作为其物质基础，这些财产物资的货币表现（包括货币本身）称为资金。这些资金必然要运用于生产三要素方面，产出和销售产品，收回货币资金，形成资金运动。工业企业的资金运动又分为资金进入企业、资金在企业内部的循环周转、资金退出企业这三个具体运动过程。

（1）资金进入企业 工业企业为了进行生产经营活动，需要从外部取得资金，如从投资人取得股本，从银行取得借款或从社会筹集闲散资金。资金进入企业，一般表现为取得货币形态资金，货币资金是资金运动的开始。

（2）资金在企业内部的循环周转 工业企业的生产经营活动大体可分为三个过程，即供应过程、生产过程和销售过程。在供应过程中，企业以现金或银行存款等购进原材料，为生产储备必要的物资，由货币资金转化为储备资金；在生产过程中，企业将原材料投入生产过程并生产出产成品，同时会发生固定资产的磨损、劳动报酬及其他各种生产费用的支付，使储备资金及一部分货币资金转化为生产资金，进而转化为成品资金；在销售过程中，

企业将产成品销售出去，取得产品销售收入，同时支付在销售过程中所发生的各种费用，使成品资金转化为货币资金。工业企业的经营活动，经过供、产、销三个具体过程，完成一次生产经营过程，相应地，资金从货币资金形态依次经过储备、生产、成品资金形态再回复到货币资金形态，这一资金转化过程称为资金循环。随着再生产过程的不断进行，资金多次周而复始地循环，称为资金周转。

(3) 资金退出企业 企业通过产品销售取得货币资金，应缴纳各种销售税金，企业以收抵支，将纯收入的一部分以所得税的形式上缴国家；另一部分按规定进行分配，留归企业部分重新投入生产经营过程，分给投资人的部分，称为分红。上缴税金和分红是资金退出企业的主要内容。另外，企业还要按期偿还银行的借款本息和偿还到期债务所支付的本息，也是资金退出企业的内容。

工业企业资金的运动，不仅是钱与物的运动，而且还体现着企业与各方面的经济关系。例如国家向企业投资，企业向国家缴纳税金，企业与其他单位之间的供销活动，企业与银行的资金借贷，企业内部各部门之间分工协作，企业支付职工的劳动报酬等。企业与各方面的经济关系本身既是资金运动的组成部分，也是工业企业会计所反映和监督的内容。工业企业资金运动过程如图1-1所示。

2. 商品流通企业的资金运动

商品流通企业担负着社会商品交换任务，处于商品流通领域。商品流通企业的经济活动，与工业企业的资金运动相比，在企业内部循环周转方面有其特点，这里介绍具有特点的部分。

商品流通企业从企业外部取得资金之后，按照等价交换的原则从生产企业购进商品，资金由货币形态转化为商品资金形态。经过整理，分装上架，然后按照市场价格销售出去，收回货款，又从商品资金形态转化为货币资金形态。在经营过程中消耗的人力、物力、财力统称为经营费用，由销售收入补偿。商品流通企业的