

中等职业技术学校教材

会计基础

湖南省中等职业技术教育教材编审委员会



湖南出版社

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念	(1)
第二节 会计核算的内容	(8)
第三节 会计的职能和任务	(12)
第四节 会计核算的方法	(16)
第二章 帐户和复式记帐	(20)
第一节 会计恒等式	(20)
第二节 会计科目	(27)
第三节 帐户	(33)
第四节 记帐方法及其种类	(36)
第五节 借贷记帐法	(38)
第六节 总分类帐户和明细分类帐户	(56)
第三章 企业主要经济业务的核算和成本计算	(81)
第一节 会计事项的处理原则	(81)
第二节 企业筹集资金的核算	(84)
第三节 供应过程的核算和材料采购成本的计算	(88)
第四节 生产过程的核算及产品生产成本的计算	(101)
第五节 销售过程的核算	(117)
第六节 利润及利润分配的核算	(124)
第七节 其他主要经济业务的核算	(132)
第四章 帐户的分类	(148)

第一节	帐户分类的概念	(148)
第二节	帐户按经济内容分类	(149)
第三节	帐户按用途和结构分类	(154)
第五章	会计凭证	(178)
第一节	会计凭证的意义和种类	(178)
第二节	原始凭证的填制和审核	(180)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(188)
第四节	会计凭证的传递和保管	(196)
第六章	帐簿	(204)
第一节	帐簿的意义和种类	(204)
第二节	帐簿的设置和登记	(207)
第三节	结帐和对帐	(219)
第四节	帐簿使用的规则	(224)
第五节	错帐的查找和更正	(227)
第七章	财产清查	(239)
第一节	财产清查的意义和作用	(239)
第二节	财产清查的种类和方法	(242)
第三节	财产清查结果的处理	(252)
第八章	帐务处理程序	(259)
第一节	帐务处理程序的意义	(259)
第二节	记帐凭证帐务处理程序	(261)
第三节	科目汇总表帐务处理程序	(312)
第四节	多栏式日记帐帐务处理程序	(323)
第九章	会计报表	(359)
第一节	会计报表的意义和编制要求	(359)
第二节	会计报表的种类、内容和编制方法	(362)
第三节	会计报表的报送、审批和汇总	(373)

第十章 会计工作组织和会计一般原则	(378)
第一节 正确组织会计工作的意义和要求.....	(378)
第二节 会计机构和会计人员.....	(381)
第三节 会计制度和会计档案.....	(387)
第四节 会计工作的法律责任.....	(390)
第五节 会计一般原则.....	(392)
编后	(400)

第一章 总 论

总论是全书的“纲”，要回答“会计”是什么、为什么和怎样做三个方面的问题。本章着重讲述了会计的产生和发展、会计的定义和特点、会计的职能和任务、会计核算的内容和方法。

本章出现的会计术语比较多，随着以后各章的详细讲解，这些术语能逐渐加深理解。通过本章的学习，要在了解会计的特点和内容的基础上，着重掌握会计概念的表述方法；要在理解资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等概念的基础上，着重掌握会计核算和监督的内容；要在了解会计记帐、算帐、报帐工作一般程序的基础上，弄清会计核算方法是一个完整的方法体系。

第一节 会计的概念

一、什么是会计

会计是以货币为主要计量单位，采用专门的方法，对企业、事业、机关等单位的经济活动和财务收支进行核算和监督，并参与经济预测和决策的一种管理活动。

这就是说，会计作为一种社会现象，属于管理范畴，它是人的一种管理活动。无论从历史还是现实看，会计工作都是一项重要的经济管理工作，凡是有经济活动和财务收支的地方，都需要利用会计进行管理。

会计这一管理活动，主要是核算和监督企业、事业、机关等

单位中能够用货币来计量的那一部分经济活动;为管理者和投资者提供各种会计核算资料。通过会计加工处理而形成的各种会计数据、资料,可以称之为会计信息(或财务信息),它是经济信息的重要组成部分,是信息使用者(管理者和投资者)借以制订经营决策或作出决定的重要依据之一。从这一意义来说,可以将会计理解为一种经济信息系统。即以收集、加工有关会计(财务)信息为主并将此信息提供给信息使用者,借以制订经营决策或作出决定的一种经济信息系统。

二、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础,也是会计产生和发展的基础。

人类要生存、要发展,就必须进行各种生产活动。在生产活动中,人们总是要依赖于一定的物资资源和人力资源的占用,耗费一定的物化劳动和活劳动,才能创造出新的劳动成果。

例如,一个工业企业要组织生产,就必须拥有厂房、机器、设备等劳动资料和原材料、燃料等劳动对象,这些都是物资资源的占用;同时,要有生产工人、技术人员和管理人员等劳动者,这些都是人力资源的占用。在生产过程中,厂房、机器、设备等劳动资料会发生磨损,要消耗各种原材料、燃料和动力,这些都是物化劳动的耗费;在生产过程中,还需要耗费劳动者的劳动,也就是活劳动的耗费。总之,组织生产活动,需要劳动者、劳动资料和劳动对象等生产条件,即占用一定的人力资源和物资资源,同时,也会发生活劳动和物化劳动的耗费。

在生产活动中,一定量的资源占用和劳动耗费,可能得到不同的劳动成果。劳动成果与资源占用和劳动耗费的对比,就是人们常说的“经济效益”。在人类生产活动中,经济效益的大小不同是客观存在的,而人们总是希望不断提高经济效益,即以尽可能

少的资源占用和劳动耗费,创造出尽可能多的劳动成果。

在实践中,要提高经济效益,必须对生产活动中的资源占用、劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、计算和登记,必须要有预测、决策、计划、核算、控制、分析、考核和检查等一系列管理工作。

对生产过程和生产成果进行观察、计量、计算、登记和控制、分析、考核、检查等工作,通常称之为“核算”和“监督”。利用会计对生产活动进行核算和监督,是提高经济效益的客观需要,因此,在人类社会发展的历史上,会计很早就产生了。

会计作为一种管理活动,总是由专人来承担的,这种专门的管理人员,要在剩余产品产生之后才能从直接生产人员中分离出来。对生产活动进行观察、计量、计算和登记,又总是要有文字作为工具,要采用一定的数学计算方法。因此,只有在剩余产品产生以后,文字和数字的计算创造出来以后,才可能有真正的会计。会计是生产发展到一定阶段的产物。

会计是因为管理生产的需要而产生的,随着社会生产的发展和生产规模的日益社会化,会计也在不断地发展变化。会计的发展,一方面是指会计所包括的内容和所运用的方法,经过了从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到完善的发展变化过程;另一方面是指随着生产的发展,作为经济管理重要组成部分的会计,将越来越重要。实践已经证明,办经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。

三、我国会计发展概况

会计在我国有悠久的历史。远在西周时代(约公元前 11 世纪至公元前 771 年),“会计”一词就已经出现。当时设有称为“司会”的专门官吏,掌管王朝的财物赋税,进行“月计岁会”(日常零星核算称之为“计”,对一定时期经济情况的总合考核称之为

“会”)。西周时代,会计已大体包括“记帐、算帐、报帐、用帐”四个基本方面。

春秋战国时代,已经有了比较系统地反映经济出入事项的会计记录,即会计籍书、会计簿书。会计记录有了一定的格式和固定的记录符号(即“出”和“入”)。

西汉时代,中式会计的单式记录法已经有了显明的轮廓。西汉官厅创立的“上计簿”,确定了中式会计报告的基本形式。

唐宋时代,中式会计已经有了一套相互联系的会计核算的专门方法,特别是“四柱结算法”的创建和运用,更使中式记帐方法面目为之一新。当时,官府办理钱粮报销和移交手续,编制的会计报表称为“四柱清册”。“四柱”是指一定时期内钱粮收支的四个部分,即“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”,它分别相当于现代会计术语中的“期初结存”、“本期增加”、“本期减少”和“期末结存”。四柱之间的结算关系用会计方程式表示是:“旧管+新收-开除=实在”。

明清时代,伴随商品经济的发展,会计核算内容和方法有了较大的发展。明末清初“龙门帐”的出现和随后“四脚帐”的产生,形成了中国自己固有的复式簿记。“龙门帐”的要点是将全部帐目划分为进、缴、存、该四大类,年终结算时,用“进-缴=存-该”的公式来确定盈亏。这种计算盈亏并检查帐目平衡关系的方法称为“合龙门”。“龙门帐”也因此而得名。“四脚帐”分上下两格,上格记来帐(如各往来户的来帐、业主投资、各项收入等),下格记去帐(如各往来户的欠帐,各项财产、现金、存款,各项费用等),上下两格金额应该相等。这种检查帐目平衡的方法称为“天地合”。

进入 20 世纪,西方会计方法传入我国,并在一些大、中工商企业中采用。30 年代初,南京政府颁布了新的西式会计制度,并

强调会计独立,但未能在全国范围内推行。

中华人民共和国成立以后,国家十分重视会计工作。1950年拟定了全国各部门统一的会计制度,1951年11月召开了第一次全国财务管理及会计工作会议,同时在各大区成立了规模较大的财经院校,培养出了一大批财经管理专门人材。1992年11月,经国务院批准,财政部部长签署命令,颁布了中国《企业财务通则》和《企业会计准则》,并于1993年7月1日起全面施行。这是我国财务会计管理制度的重大改革,标志着我国会计进入了一个新的发展时期。

四、会计的特点

会计是经济管理的重要组成部分,会计这一管理工作与经济管理系统中的其他管理工作相比,有其自身的显著特点。在对企业、事业、机关等单位的经济活动和财务收支进行核算和监督的过程中,会计有两个主要特点。

(一)以货币为主要计量单位。

会计对各种经济活动进行计量、计算和登记,需要采用一定的计量单位。常用的计量单位有实物计量单位(如吨、米、台、件等)、劳动计量单位(如工日、工时等)和货币计量单位(如人民币元、美元等)三种。

在会计核算中,凡是可以用实物计量单位和劳动计量单位进行计量的经济活动,都要先用实物计量单位和劳动计量单位进行计量、计算和登记。例如购进钢材多少吨,生产机床多少台,某工人完成了多少定额工时等等,会计要先用实物计量单位和劳动计量单位进行计量、计算和登记。但是,应由会计核算和监督的一切经济活动,最终都要采用货币计量单位进行综合计量、计算和登记。例如购进钢材支付了多少人民币,生产机床花了多少成本,据某工人完成的定额工时发了多少工资等等,都是以货

币计量单位来计量、计算和登记的。这是因为,实物计量单位是不能综合的,购进 10 吨钢材和购进 10 立方米木材就不能相加。劳动计量单位和货币计量单位都可以综合,但是在商品货币经济条件下,货币计量单位综合的范围更大,应用更普遍。总之,会计是适用提高经济效益的客观需要而产生的,在商品货币经济条件下,只有货币形式能够衡量经济效益的大小,以货币为主要计量单位是会计的一个显著特点。

在我国,会计核算应当以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业、单位也可以选定某种外币(如美元等)作为记帐本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。我国在国外投资兴办的企业(即境外企业)向国内有关部门编报会计报表,应当折算为人民币反映。

(二)运用专门方法,对企业、事业、机关等单位的经济活动和财务收支进行连续、系统、全面、综合的核算和监督。

所谓“连续”,就是不间断。再生产是生产过程的不断反复和经常更新,再生产过程包括生产、交换、分配、消费等环节。在再生产过程中所发生的一切活动称之为经济活动,能够用货币表现的,并且需要会计进行核算和监督的经济活动称之为经济业务(或称会计事项)。随着再生产活动的进行,各企业、事业、机关等单位的经济业务总是连续不断地发生的。会计总是要按照经济业务发生的先后顺序,连续不断地进行核算和监督。任何单位,从筹建到撤销的全过程,都不可能中断会计工作。当然,为了保证会计信息的时效性,会计核算应当划分会计期间,分期结算帐目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。在我国,年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。

所谓“系统”,是指会计记录必须运用科学的方法,遵循严密的处理程序,以求得分门别类的会计数据资料。在再生产活动

中,各单位的经济业务是复杂多样的。会计要运用一系列专门方法对经济业务进行归类、汇总,进行系统的加工整理,以求得资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等各种分类的会计指标。

所谓“全面”,就是不遗漏。它包括两个方面:一方面,应由会计核算来记录的每一项经济业务,不能遗漏其中任何一项,即使数额极小的收支,也要包括在会计核算之内;另一方面,会计核算在记录每一项经济业务时,都要说明其来龙去脉,即使数额极小的收支,也应该说明它来自何方,用于何处,不能遗漏任何一个侧面。

所谓“综合”,是指会计能够综合反映各项经济业务,提供总的会计核算资料。会计以货币为主要计量单位,货币计量单位的显著特点是能够综合。会计能够综合核算和监督各个单位的资源占用、劳动耗费和劳动成果,衡量各单位的经济效益。

总之,对经济业务的核算和监督具有连续性、系统性、全面性和综合性,是会计的又一特点。

五、会计的内容

会计作为一种管理活动,一般包括会计核算、会计分析和会计检查等三个组成部分。

会计核算,即通常所说的“记帐、算帐、报帐”,它是计算、记录和汇总反映企业、事业、机关等单位经济活动和财务收支的过程。通过会计核算,可以连续、系统、全面、综合地核算和监督各单位的经济业务,提供各种会计信息。会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业、单位财务状况和经营成果的需要,满足各单位加强内部经营管理的需要。因此,会计核算会计的基本环节,也是会计分析和会计检查的基础。

会计分析,即通常所说的“用帐”,它是依据会计核算所提供的资料,结合统计核算资料和其他有关资料,对企业、事业、机关

等单位财务成本计划或经费预算的执行情况进行分析研究,借以考核各单位管理水平的高低和经济效益的大小,以便总结经验、挖掘潜力、改进工作。会计分析是在会计核算的基础上,侧重从质的方面对各单位的经济活动和财务收支进行监督。会计分析是会计核算的继续和发展。

会计检查,即通常所说的“查帐”,它是依据会计核算所提供的资料,对企业、事业、机关等单位的经济活动和财务收支的合理性、合法性以及会计资料的真实性、正确性所进行的检查。通过会计检查,可以查明会计信息是否符合规定的质量标准,满足所有会计信息使用者的需要。会计检查是对会计核算和会计分析的必要补充。

会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分,这三个部分互相配合、密切联系,但又具有相对独立性。按照课程分工,本书着重讲述会计核算的基础知识。

第二节 会计核算的内容

一、会计主体

会计主体是指可以控制经济资源并从事经济活动的特定单位或个人(如企业、事业、机关等单位或个体工商户等)。只有明确会计主体,才能了解会计核算和监督的范围有多大,才能基本上限定会计核算和监督的内容。

会计这种管理活动,总是在一个特定单位内进行的。会计核算和监督的是一个特定单位的经济活动和财务收支,而不是这个单位的投资者(即所有者:国家、法人、个人、外商等)的财务收支,也不是其他特定单位的经济活动。会计人员所进行的“记帐、算帐、报帐”等一系列工作,都是站在会计主体(即特定企业、事

业、机关等单位或个体工商户)的立场上,而不是站在所有者立场上来考虑问题的。这就是说,会计核算的对象应当是各会计主体发生的各项经济业务,会计应当记录和反映该会计主体本身的各项经济活动和财务收支。会计主体的投资者和其他特定单位的业务行为和收入支出,不属于这一会计主体的范围,必须与会计主体的经济活动和财务收支分开。例如,投资者张三从其投资的企业分得利润 10000 元,该企业(会计主体)会计人员应当登记应付张三利润的减少和企业现金的减少;至于张三将这 10000 元用于何处,则不属于该企业会计核算的范围。

二、会计核算的内容

会计所要核算和监督的内容,从企业会计来看,主要包括企业资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个方面。

(一)资产

任何单位都必须备有一定的资产,才能开展各种业务活动。资产是指会计主体所拥有或者控制的能用货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。企业资产可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金及各种存款、短期投资(指各种能够随时变现、持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资)、应收及预付货款项(包括应收票据、应收帐款、其他应收款、预付货款、待摊费用等)、存货(指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产,包括商品、产成品、半成品、在产品以及各类材料、燃料、包装物、低值易耗品等)等。

长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资。

固定资产是指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准

以上,并在使用过程中保持原有物质形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用,包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

其他资产是指除以上各项目以外的资产。

(二) 负债

负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债可以分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付帐款、应付票据、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(三) 所有者权益

所谓“权益”是指对企业资产所拥有的权利。任何企业的资产都有其来源:有些是借款方式形成的;有些是国家投资、法人(团体)投资、个人投资、外商投资等形成的。国家、法人(团体),个人和外商都可以成为企业的投资者(所有者)。企业资产总额减去负债总额后剩余的资产,称之为企业净资产。所有者权益就是指企业投资者对企业净资产的所有权,包括企业投资者对企业的投入资本(投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资)以及企业在经营活动中形成的资本公积金(如发行股票的溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等)、盈余公积金(指按照国家有关规定从利润中提取的公积金)和未分配利润(企业留

于以后年度分配的利润或待分配利润)等。

(四)收入

收入主要指企业的营业收入,营业收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的销售收入,包括基本业务收入(如工业企业的产品销售收入)和其他业务收入(如技术转让、固定资产出租等收入)。

(五)费用

企业生产经营过程,也是物化劳动和活劳动的耗费过程。费用就是企业在生产经营过程中发生的各种耗费。包括:直接为生产商品和提供劳务等发生的直接人工、直接材料、商品进价和其他直接费用;企业为生产商品和提供劳务而发生的间接费用;企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用;为销售商品和提供劳务而发生的进货费用、销售费用;等等。

企业为生产商品和提供劳务而发生的各种直接费用、间接费用构成生产经营成本;已销售商品和提供劳务的成本称为营业成本(产品销售成本);管理费用、财务费用、进货费用、销售费用等称为期间费用。

(六)利润

利润是企业一定期间的经营成果,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

营业利润是营业收入减去营业成本、期间费用和各种流转税及附加税费后的余额。

投资净收益是企业对外投资收入减去投资损失后的余额。

营业外收支净额是指与企业生产经营没有直接联系的各种营业外收入减去营业外支出后的余额。

上述会计所要核算和监督的内容,通常称为会计的六个要

素。这六个会计要素也可以概括为以下三个方面：

在生产经营过程中，企业资产、负债、所有者权益的增减变动；各项费用的发生和成本的形成；各项收入的取得、税金的缴纳以及利润的形成和分配。

第三节 会计的职能和任务

职能是指事物本身所具有的功能，它是事物本质的属性，是一种客观必然。任务是在实践中具体要做的事情，是一种主观的赋予。作用是事物职能在实践中的表现和效用，是实践活动的结果。职能是提出任务的依据，作用是完成任务以后带来的成果。完成了任务，表现了职能，则起到了作用，三者紧密联系，又不可等同。

一、会计的基本职能

会计是经济管理的重要组成部分，会计的职能就是指会计在经济管理工作中所具有的功能。在管理经济的过程中，会计具有核算和监督两个基本职能。

会计的核算职能，是指会计以货币为主要计量单位，从数量方面对企业、事业、机关等单位的经济活动和财务收支进行观察、计量、计算和登记，提供各种综合的、总括的会计核算资料（即会计信息）。

会计的核算职能，具有连续、系统、全面、综合的特点，会计所提供的核算资料，是连续不断的、相互联系的、完整的和综合的。传统会计的核算职能，具有事后核算的特点，会计主要核算各个特定单位（会计主体）已经发生或完成的经济业务。但是，事后取得的会计核算资料，是事前和事中控制的依据，是经济预测和决策的依据。现代会计的核算职能，应该而且可以包括事前核

算、事中核算和事后核算的全过程。

会计的监督职能,是指会计在对经济活动进行观察、计量、计算和记录的同时,能够对经济活动进行分析、考核和检查,从而及时调控经济活动,使之按照预定目标进行。会计监督,包括事前、事中和事后的监督。它不仅贯穿于会计核算的全过程,而且要参与对经济预测和经济决策的监督;它不仅要监督法律、法规、制度、章程的执行,而且要对经济活动的效益性进行监督,以达到提高经济效益的目的。

会计职能在会计实践中的表现和效用,就是会计的作用。会计在维护国家税法和财政财务制度,保证投资者权益不受侵犯、加强经济管理、提高经济效益等方面,有其他任何管理工作都不能取代的重要作用。

二、会计的任务

会计的任务是指对会计主体的经济活动和财务收支进行核算和监督所要达到的目的和要求。会计的任务取决于经济管理的目的和要求,也受会计核算和监督的具体内容所制约。会计的基本任务,可以概括为以下四个方面:

(一)提供符合质量标准的会计信息。

对会计主体的经济活动和财务收支进行核算和监督的目的主要是提供会计信息。因此,提供会计信息是会计的首要任务。

会计提供或传达的会计信息,必须符合下列质量标准:

1、会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业单位加强内部经营管理的需要。

2、会计信息传达给所有的使用者时,不应当带有个人的偏见或统计偏差,不得自相矛盾,必须中立公正。

3、会计核算应当及时进行,不得拖延、积压。