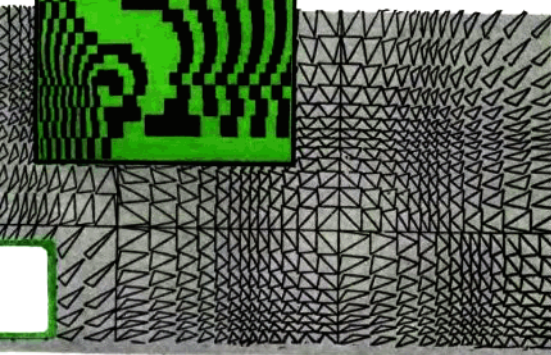


湖南省成人中专财会专业统编教材

会计基础

湖南省教育委员会成人教育处主编



湖南教育出版社

主 编：贺佐国

编 者：曹琴艳 彭文惠 胡岳龙 唐俊林

主 审：刘正光

目 录

第一章	总论	1
第一节	会计的涵义	1
第二节	会计要素	8
第三节	会计基本假设和一般原则	18
第二章	复式记帐原理	28
第一节	复式记帐法	28
第二节	帐户和会计科目	31
第三节	借贷记帐法	46
第三章	资产负债和所有者权益的核算	59
第一节	资产的核算	59
第二节	负债的核算	73
第三节	所有者权益的核算	77
第四章	费用、收入和利润的核算	86
第一节	费用和成本的核算	86
第二节	收入的核算	97
第三节	利润的核算	101
第五章	会计凭证和帐簿	110
第一节	编审凭证	110
第二节	登记帐簿	126
第六章	财产清查	153
第一节	财产清查的意义	153
第二节	财产清查的种类和方法	155

第三节	财产清查结果的处理	163
第七章	财务报告	169
第一节	财务报告的概念	169
第二节	会计报表的编制	171
第三节	会计报表的分析	182
第八章	会计工作的组织	187
第一节	会计机构和人员	187
第二节	会计制度	191
第三节	会计档案	195
第九章	会计核算程序及模拟操作	200
第一节	会计处理的一般程序	200
第二节	记帐凭证记帐程序及模拟操作	202
第三节	记帐凭证汇总表记帐程序	238
第四节	会计的其他记帐程序	246
后 记		268

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

会计是人类社会发展到一定阶段的产物，是因生产剩余产品的出现需要记录和计量而产生，又随着生产的发展和管理的需要而不断完善和发展的。综观会计的发展史，可分为四个阶段。

在原始社会，由于生产力水平低下，生产过程简单，剩余产品不多，对生产过程和结果的计量、记录也非常粗略，只是简单的结绳计事、刻石记事，这只能称作会计的萌芽，当时这项工作也仅仅是生产的附带职能。随着生产的发展，对经济活动的记录才逐渐成为经常的活动，会计便独立出来了。

在自然经济为主的社会里，由于需要反映和监督朝廷官府的钱粮赋税收支活动，产生了“官厅会计”。从我国的史籍记载来看，早在西周时代就已经设立司会、大宰等专门掌管朝廷赋税和钱粮的官员，在北宋时期出现了四注清册等记帐方法，在清朝，产生了龙门帐和四脚帐，传统的中国封建社会记帐技术逐渐发展和完善起来。

社会发展到商品经济时代，会计的中心从官厅会计转化成了企业会计，使会计的方法和理论产生了质的飞跃。随着商品

货币经济的发展，社会化程度日益提高，生产规模日趋扩大，逐渐出现了竞争，价值规律的作用也就越来越重要。这就要求生产必须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。这样就必须全面记录计算人力、物力、财力的消耗，对劳动消耗和劳动成果进行比较分析，而这又需要一个统一的计量单位，具有综合运算功能的货币就顺应管理的需要成为了会计的主要计量单位，从而会计便能对生产活动进行全面、系统、综合的记录、计算、分析和比较，以提供经济管理需要的有效信息。特别是合伙生产贸易形式的出现，所有权和经营权的分离，客观真实反映和全面控制经营活动又成为社会发展对会计的迫切需要，这又引发了复式记帐法的产生。14世纪初，意大利首先产生了借贷记帐法。1494年意大利数学家路卡·巴其阿勒在其《算术·几何及比例概要》一书中，论述了当时意大利的复式记帐法，被称为世界第一部会计名著。这是会计发展史上的一个重要里程碑，它标志着会计在理论和实践方面开始了一个新的历史时期。

历史进入本世纪之后，西方发达国家企业规模越来越庞大，跨国公司大量涌现，生产经营日趋复杂，企业外部市场情况瞬息万变，竞争更加激烈。这样对企业管理提出了新的要求：一方面强烈要求企业的内部管理更加合理化、科学化；另一方面，还要求企业具有灵活的应变能力。这就要求会计既要反映过去，又要控制现在，还要规划未来的经济活动。会计随着管理的需要也产生了许多新的方法，如标准成本、预算控制、决策分析和评价等。至今，会计作为一门科学，发展到了一个新的阶段，并分为两大系统：一是反映和监督过去经济活动为主，提供财务信息为重心的财务会计；二是以控制现在和规划未来经济活动为主，提供管理信息为重心的管理会计。

我国由于商品经济发展缓慢，会计发展也落后于西方发达国家，本世纪初才从日本引进复式记帐法。建国后，在实行资金成本的归口分级管理和群众性的厂内经济核算做了很多工作。实行改革开放以后，我国会计界吸收了西方管理会计的一些理论和方法，会计在参与企业经营管理、预测和决策方面发挥了巨大的作用。

纵观所述，可以看出，会计是企业管理的重要组成部分，经济越发展，会计越重要。

二、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能。它受两个方面的制约：一是经济发展对会计管理所提出的要求；一是会计本身的方法能否满足这些要求。所以会计的职能是不断变化和扩大的。在理论上，现代会计已分为财务会计和管理会计。财务会计的职能主要是反映和监督，这也是会计的基本职能；管理会计的职能主要是控制和规划。在实践工作中，一般企业并未将两者完全分离开来。

会计的反映职能是指会计能运用它特有的方法，综合、连续、全面、系统地对再生产过程中发生的一切经济事项进行计算、记录、归类、汇总，及时提供客观、正确的会计信息，以满足经济管理的要求。要管理好经济工作，首先要弄清事实，了解情况，才能从实际出发，按经济规律办事，及时发现问题，总结经验教训，采取措施和决策。会计提供经济信息，必须符合企业会计准则，既要满足企业内部加强经济管理的要求，又要满足投资人、债权人和股东投资决策信息的需要。

会计的监督职能是指会计在反映经济业务的同时，必须对经济业务的合理性、合法性进行审查。所谓合理性，就是指开展的经济业务是否按客观经济规律办事，是否符合最佳经济效

益和社会效益原则；所谓合法性就是指开展的经济活动是否符合国家有关财政政策和制度及会计法规，通过存贷的收发结存、费用的发生、收入的实现、利润的分配、税金의 交纳、应收应付款项的结算等的审查，一旦发现有违纪违法违理现象，会计应该拒绝执行。

控制就是在经济业务发生之前，制订一整套预算和标准，在实际执行过程中，建立一套严密的反馈和控制制度，及时发现预算执行过程中的偏差，采取措施纠正，保证预算和计划完成。这主要是在目标管理体制下，建立责任会计制度，确定责任中心，将其责、权、利结合起来，保证整体目标的实现。

规划就是在预测经济前景、推断未来经济发展变化趋势的前提下，对企业拟就采用的多种决策方案的经济效益进行分析、比较、评价，从中选出最佳方案。现代企业管理相当复杂，但最重要的是经营决策，“管理的重心在经营，经营的重心在决策”，决策一旦发生失误，企业的损失将是难以承担的。所以现代会计要参与决策，预测经济前景，并制订出切实可行的计划。

由于现代会计分为财务会计和管理会计两大分支，它们在对象、特点、方法等各个方面都不相同，本书主要介绍财务会计的理论和方法。

三、会计的对象、特点和目的

1. 会计的对象

会计的对象是指会计反映和监督的内容。我国新颁布的《企业会计准则》第四条规定：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。作为会计意义上的经济业务，是指能用货币计量所发生的经济活动。各项经济活动构成再生产过程，再生产过程用货币表示就是资金运动。所以会计的对象具体来说就是再生产过程中发生

的经济业务，抽象地讲就是资金运动。由于不同单位在社会再生产过程中所处的地位、担负的任务、经济活动方式不同，所以经济活动的内容也不相同。概括来讲，可以分为两类：企业单位的经济业务（经营资金运动）和行政事业单位的经济业务（预算资金运动）。

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。按其生产经营特点和社会再生产过程中的作用不同，可以划分为工业企业、商品流通企业、农业企业、交通运输企业、房地产开发企业、旅游和饮食服务企业、对外经济合作企业、金融企业九大类。其中工业企业的经济业务最具有典型意义和代表性，下面加以说明。

工业企业的主要任务是提供社会和人民生活需要的产品，同时谋求企业最佳的经济效益，即以最少的劳动消耗获取最大的收益。为了完成任务，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，企业拥有这些经济资源的货币表现就是资金。工业企业的生产经营活动可以分为三个阶段：供应过程，生产过程、销售过程。

一般来说企业在开展生产经营活动之前，先要具备一定的货币资金。在供应过程中，企业用现金或银行存款购买各种材料物质，支付有关采购费用，材料验收入库后，要加强库存材料和材料发出的管理。在这个过程中，资金由货币资金形态转化为存货（材料）资金形态，如果采用分期付款和赊销付款方式，这个过程还有一部分应付帐款结算业务。

生产过程既是材料的消耗过程，又是产品的形成过程。生产部门首先要到供应部门领用材料等劳动对象，工人利用机器设备等劳动手段加工劳动对象，使材料变成产成品入库。在这个过程中，要发生材料消耗、固定资产磨损、支付工资、水电

动力费等经济业务，并要求按生产的产品计算出生产成本。这个过程中，资金由存货资金转化为生产资金，又由生产资金转化为存货（产成品）资金。

在销售过程，企业将生产的产品通过市场交换销售出去，然后按照等价交换的原则收回销售货款。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的价值，所以要发生销售成本结算、货款结算、利润计算、利润分配、税金交纳等经济业务。在这个过程中，资金形态由存货（产成品）资金又回到最初的货币资金，如果采用赊销或商业汇票结算方式，这里还有一部分资金要转化为结算资金。

从理论上讲，任何企业的生产经营活动都是一个连续不断的再生产过程，其资金也不断地发生着变化，并呈现出一定的规律性。像工业企业，资金首先存在于货币资金形态上，经过供应阶段，转化为存货（材料）资金，进入生产阶段后，一部分货币资金和存货资金转化为生产资金（在产品占用资金）。生产完工，生产资金又转化为存货（产成品）资金。经过销售阶段，存货资金最后回到货币资金（一部分可能形成结算资金）。这个过程周而复始，不断循环。

行政事业单位（包括国家行政机关、司法机关和各党派团体，以及科研、文化教育、医疗卫生等单位）不直接从事物质资料的生产和销售活动，但它们是社会再生产过程的组织者和服务单位。其经济业务和资金运动都比较简单，主要包括两个方面：一是经费收入，有国家拨入和自身的业务收入；二是经费支出，如支付工资和办公费用等经济业务。

会计的主要任务就是反映和监督各单位发生的一切经济业务和资金运动过程，提供企业管理和社会各界所需的成本和财务信息。

2. 会计的特点

会计比较统计和其他经济计量科学而言，有两个显著的特点：

第一，全面、综合、系统、连续地反映经济业务。所谓全面，是指整个企业所发生的一切经济业务都要加以反映；所谓综合，是指将各种零星发生的经济业务要总括地反映；所谓系统，是指要将各种具体经济业务分门别类地加以反映（这是综合反映的基础）；所谓连续，就是要按经济业务发生的先后顺序不间断地加以反映，前后各期衔接起来。

第二，以货币为主要计量单位。作为经济领域的计量单位，有实物量、劳动量（工时）、价值量（货币）三种，会计要全面、综合、系统、连续地反映经济业务，要核算经济效益，必须以价值量为主要计量单位，以其他两种为辅助计量单位。因为货币具有总合运算和体现经济效益实现的功能。

3. 会计的目的

会计的目的是会计为谁服务、服务到什么程度的问题。过去我国由于实行高度的计划经济，而会计工作又有着特殊重要的地位，其行为与国家、企业和职工的利益紧密相联，因此首先是强调会计为国家宏观经济管理服务。随着改革开放政策的实施，所有权和经营权的分离，我国的社会经济发生了重大的转折。一方面，私营企业、股份制企业、外资企业等不同性质和组织的企业大量涌现；另一方面，国营企业的经营机制发生了变化，成为依法经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产和经营单位。国家参与经济管理主要是利用法律、制度、政策等形式进行综合宏观调控，对国营企业也是以所有者身份（投资人）将经营权交给企业，保证国家资产的完整和增值。新情况的出现对有着特殊地位的会计提出了新的要求。现代企业会计的根本目的应

该是为提高企业经济效益服务,具体来说有三个方面:第一,维护企业权益,凡是企业的权益都要分门别类地登记清楚;第二,为企业管理服务,建立严密科学的信息反馈系统和财务控制系统;第三,提供外界与企业有关的部门、单位和个人了解企业财务状况所需信息。这样,会计才能作为企业管理的一个系统,与其他部门协调,发挥企业的整体最佳功能。

四、会计的本质

会计是一个信息的控制系统。它以货币为主要计量单位,采用专门的方法,对企业的经济业务进行全面、综合、连续、系统的反映和监督,并在此基础上进行规划和控制。

会计是一个信息系统,为管理者和外界有利害关系的团体和个人提供有用的信息。在商品经济社会,市场竞争激烈,企业要求生存求发展,信息是至关重要的。会计正是基于这种需要,对各种经济活动的数据进行汇集、加工和整理,为企业管理部门和外界进行投资决策和有效经营提供信息。

同时,会计又是一个控制系统,不但要对已发生的经济业务实行监督,而且要对未来的投资和经营作出规划,编制预算,对正在开展的经济业务也要实行严密的控制,以保证计划的实施。如果实际与计划发生了偏差,应立即查明原因,采取有力措施,使企业的目标能顺利实现,从而不断发展和壮大。

第二节 会计要素

会计反映和监督的内容是会计对象,会计对象的具体构成内容是相当繁杂的,只有采用科学的方法加以归类,才能使人们有效地加以了解和掌握。由于认识和使用方面的差异,归类的方法和项目也不尽相同。国际会计准则委员会将会计对象定

义为十个要素：资产、负债、权益、业主投资、派给业主款、总收益、营业收入、费用、利得、损失；我国财政部颁布的《企业会计准则》将会计定义为六个要素：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。可见会计要素是会计对象的具体分类，是会计对象的基本组成部门，它是帐户所要反映和监督的内容的高度归纳与概括，也是构成财务报告的基本因素。

一、会计要素

1. 资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产按其特点分为流动资产、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，包括现金及银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。其中：短期投资是指各种能够随时变现，持有时间不超过一年的有价证券及不超过一年的其他投资；应收及预付款项包括：应收票据、应收帐款、其他应收款、预付货款、待摊费用等；存货是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。

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。股票投资包括向附属企业和其他企业的投资；债券投资包括认购的国库券、各种公债、企业债券等。其他投资主要是指联营生产。

固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定限额内，且在使用过程中保持原有物资形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、工具器具及运输设备等。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括

工业产权（专利权、商标权）、专有技术、著作权、场地使用权、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当期损益，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。

其他资产是指以上各项目以外的资产。

2. 负债

负债是指企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。按偿还期的长短，负债分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、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。长期借款包括向金融机构借款和向其他单位借款。应付债券指企业向社会发行的各种债券。长期应付款指应付引进设备款和融资租入固定资产应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权，即企业的全部资产减全部负债后的净额，包括企业投资人对企业投入的资本以及形成的资本公积金，盈余公积金和未分配利润等。

投入资本是指投资者（包括国家、法人单位、个人和外商等）实际投入企业经营活动的各种财产物资。

资本公积金包括股票溢价、法定财产重估增值，接受捐赠的资产价值等。

盈余公积金是指按照国家有关规定从税后利润中提取的公积金。包括提取的企业发展基金、企业风险基金等。

未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配的利润。

4. 收入

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营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入两部分。

基本业务收入是指企业销售产品、商品和进行工业性劳务作业取得的收入。

其他业务收入是指材料销售、无形资产等技术转让费、固定资产和包装物出租等收入。

5. 费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。包括直接为生产商品和提供劳务而发生的直接费用、间接费用、为组织管理生产而发生的管理费用、财务费用和销售费用等期间费用。

6. 利润

利润是企业在一定会计期间生产经营活动的财务成果，包括营业利润、投资净收入和营业外支出。

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其附加税后的余额。

投资净收入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活动没有直接关系的营业外收入减去营业外支出后的余额。

有关资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素的具体构成内容分别见图表 1—1、1—2、1—3、1—4、1—5、1—6。

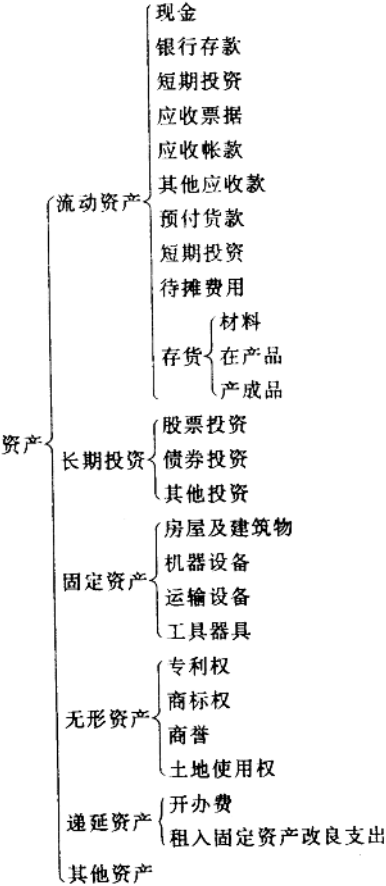
二、会计要素之间的关系

1. 资产和权益的关系

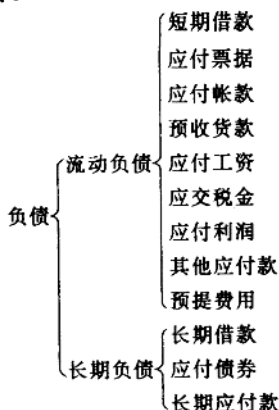
企业为了进行生产经营活动，首先必须具有一定的经济资

源，如房屋、机器设备、原材料等。会计对企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源称为资产。

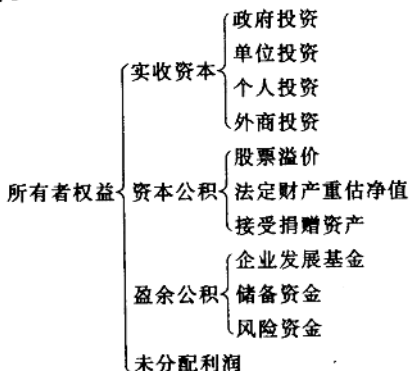
图表 1—1



图表 1—2



图表 1—3



企业的资产是通过两种渠道和形式形成的：一是投资人（政府、法人单位、团体和个人）投入的；二是从金融机构或其他单位借入的。投资于企业的资产所有者称业主，借款给企业的单位和个人称为债主。业主和债主将资产提供给企业，必然