

会 计 基 础

马元兴 主编



(京)新登字 073 号

图书在版编目(CIP)数据

会计基础/马元兴等主编 北京:中国商业出版社,1995.7

ISBN 7-5044-2579-6

I. 会… II. 马… III. 会计—专业学校—教材 N. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 10657 号

责任编辑:刘树林

责任校对:钱素萍

中国商业出版社出版发行

北京广安门内报国寺1号

邮政编码:100053

新华书店总店北京发行所经销

无锡市太湖印刷厂印刷

787×1092毫米 32开 12.562印张 274千字

1995年7月第1版 1995年7月第1次印刷

印数:1—5000册 定价:12.45元

(如有印装质量问题可更换)

推 荐 说 明

国内贸易部推荐的中等职业学校营销、财会系列教材是适应社会主义市场经济发展的新形势,按照建立社会主义市场经济制度的要求,结合我国财税、金融体制等改革情况,满足中等职业学校教学的急需,由江苏省商业厅、江苏省无锡商业学校牵头组织部分省市有关专家高级讲师和长期在教学第一线任教的教师编写的。教材初校完成后,由我司聘请有关专家进行了集体审阅。现特向广大中等职业学校和有关教学单位推荐,本套教材可以作为商贸类中等职业学校试用教材,也可以作为广大在职职工自学读物。

《会计基础》是营销、财会系列教材之一,由马元兴任主编,陈建松任副主编,参加本书编写的有:马元兴、陈建松、林永贵、李洁、钱素萍,全书由马元兴总纂。

在编定过程中得到了国内贸易部教育司教材师资与对外交流处、江苏省商业厅教育处的大力支持和指导,以及得到了许多学校领导支持,在此一并致谢。由于编写时间仓促,水平有限,缺点和疏漏在所难免。请广大读者提出宝贵意见,以便进一步修订完善。

国内贸易部教育司

一九九五年五月

目 录

第一章 总论

- 第一节 会计的概念及职能..... (1)
- 第二节 会计基本假定和一般原则..... (8)
- 第三节 会计对象要素和会计等式 (15)
- 第四节 会计的方法 (22)
- 第五节 会计的任务 (26)

第二章 会计科目和帐户

- 第一节 会计科目 (23)
- 第二节 设置帐户 (38)

第三章 复式记帐

- 第一节 复式记帐的意义 (43)
- 第二节 借贷记帐法 (45)
- 第三节 帐户的分类 (62)

第四章 企业主要经营业务的核算和成本计算

- 第一节 企业主要经营业务核算和成本计算的意义
和内容 (79)
- 第二节 资金筹集的核算 (83)
- 第三节 工业企业供应过程核算和材料采购成本
的计算 (88)

第四节	工业企业生产过程核算和产品生产成本的计算	(94)
第五节	工业企业销售过程核算和销售产品成本的计算	(104)
第六节	商品流通企业主要经营业务核算	(107)
第七节	利润及分配核算	(112)
第五章	会计凭证	
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	(131)
第四节	会计凭证的传递与保管	(142)
第六章	会计帐簿	
第一节	会计帐簿的意义和种类	(146)
第二节	会计帐簿的格式和登记	(150)
第三节	帐簿登记的规则	(159)
第四节	总分类帐与明细分类帐的平行登记	(167)
第五节	帐簿的更换和保管	(172)
第七章	财产清查	
第一节	财产清查的意义	(173)
第二节	财产清查的种类和方法	(176)
第三节	财产清查结果的处理	(185)
第八章	会计报表	
第一节	会计报表概述	(190)
第二节	资产负债表	(194)
第三节	损益表	(200)
第四节	财务状况变动表	(204)

第九章 帐务处理程序

- 第一节 财务处理程序概述..... (212)
- 第二节 记帐凭证帐务处理程序..... (214)
- 第三节 科目汇总表帐务处理程序..... (217)
- 第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序..... (232)

第十章 会计工作的组织

- 第一节 会计工作管理体制..... (237)
- 第二节 会计工作组织形式..... (242)
- 第三节 会计法规..... (244)
- 附录..... (250)
- 《会计法》..... (250)
- 《企业会计准则》..... (256)
- 《企业财务通则》..... (268)

附:《会计基础习题集》..... (279)

第一章 总论

- 一、名词解释 (279)
- 二、填空题 (282)
- 三、判断题 (284)
- 四、选择题 (285)
- 五、简答题 (287)

第二章 会计科目和帐户

- 一、名词解释 (291)
- 二、填空题 (292)
- 三、判断题 (292)
- 四、选择题 (292)
- 五、简答题 (293)

六、练习题	(294)
第三章 复式记帐	
一、名词解释	(297)
二、填空题	(301)
三、判断题	(302)
四、选择题	(302)
五、简答题	(305)
六、练习题	(311)
第四章 企业主要经济业务的核算和成本计算	
一、名词解释	(317)
二、填空题	(319)
三、判断题	(320)
四、选择题	(320)
五、简答题	(322)
六、练习题	(326)
第五章 会计凭证	
一、名词解释	(333)
二、填空题	(333)
三、判断题	(334)
四、选择题	(335)
五、简答题	(335)
六、练习题	(337)
第六章 会计帐簿	
一、名词解释	(340)
二、填空题	(341)
三、判断题	(342)

四、选择题	(344)
五、简答题	(345)
六、练习题	(349)
第七章 财产清查	
一、名词解释	(357)
二、填空题	(358)
三、判断题	(358)
四、选择题	(359)
五、简答题	(360)
六、练习题	(363)
第八章 会计报表	
一、名词解释	(365)
二、填空题	(366)
三、判断题	(367)
四、选择题	(368)
五、简答题	(369)
六、练习题	(372)
第九章 帐务处理程序	
一、名词解释	(377)
二、填空题	(378)
三、判断题	(378)
四、选择题	(379)
五、简答题	(381)
六、练习题	(383)
第十章 会计工作的组织	
一、名词解释	(388)

二、填空题	(389)
三、判断题	(389)
四、选择题	(390)
五、简答题	(390)

第一章 总 论

第一节 会计的概念及职能

一、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币计量为主要形式,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

会计是一种管理活动,说明了会计的本质。因为会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产活动一方面创造物质财富,另一方面又有劳动耗费。在一切社会形态下,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。为了达到这一目的,除不断采用先进生产技术外,还要随时掌握经济活动进程中的数量变化,并不断地对这一过程的所得和所费进行观察、计量、记录、分析、考核、控制,使之不断节约消耗,取得更多的劳动产品,因此,产生了会计管理的雏形。随着商品货币经济的发展,生产规模扩大,生产产品增多,生产过程日趋复杂,人们对生产的消耗和成果的形成更加关心,使会计“从生产职能中分离出来,成为特殊的,专门委托的当事人的独立的职能”(《马克思恩格斯

全集》第24卷第151页)。从而逐步形成一种生产管理所必需的专门的会计管理工作。

会计作为管理经济的一种实践活动,无论在中国,还是在外国,均有着悠久的历史。它可以分为古代会计、近代会计和现代会计三个发展阶段。古代会计以“官厅会计”为主体,我国早在商代,会计就成为官厅中的一项专门工作,在西周和秦汉时期官府分别设有“司会”和“计相”等官职,主管会计工作。以后各朝都设有掌握钱粮、赋税和宫廷财物收支的官吏。这时期会计实际上是经济工作的总管。近代会计和现代会计是以“企业会计”为主体。从15世纪到19世纪,由于地中海沿岸的一些城市是世界贸易的中心,商业、金融业特别繁荣,以及产业革命的兴起,极大地推动了生产力的发展,社会的生产、流通及分配主要是以企业为主体进行的,而每个企业都必须通过会计管理经济,使会计工作的内容和技术得到充实和提高,出现了会计发展史上的第一个里程碑——借贷复式记帐法。同时,为了适应商品经济的发展,股份公司不断出现,为保障公司投资者的权益,又有了委托会计师查帐的业务。因此,欧洲复式记帐的产生和会计师职业协会的成立是近期会计史的两个里程碑。20世纪以来,随着生产和科技的进步,生产力大大向前推进,企业也进一步集中,竞争越加激烈,跨国集团公司的出现,对会计提出了新的要求,会计理论和实务都有了突飞猛进的发展,主要表现在会计工作和研究领域的扩展,从一国到国际,从事后到事前,从财务会计到管理会计,使之日趋科学化、规范化、国际化。电子计算机技术被引进了会计领域,是现代会计的重要标志。

会计产生和发展的历史雄辩地说明,经济的发展是会计

发展的推动力,会计是经济发展的必然产物。

中华人民共和国成立以后,会计在社会主义经济建设的各个历史时期均发挥着重要作用。特别是党的十一届三中全会以来,确定了改革开放和经济工作以提高经济效益为中心的方针以后,给会计工作带来了春天。1985年《会计法》的公布,是我国会计进入法治时期的大事。第二次全国会计工作会议的召开,会计学会的成立,会计刊物、书籍的发行,会计师事务所的建立,适应了经济建设和现代化企业管理的需要。1986年颁发的《会计专业职务试行条例》、《注册会计师条例》,1990年颁发的《总会计师条例》,确定了会计人员的职权和地位,激发了会计人员在四化建设中的积极性和创造性。1992年财政部颁发了《企业财务通则》、《企业会计准则》和行业会计制度,这是我国会计史上的重大变革,使会计工作更好地适应社会主义市场经济的要求,并与国际惯例相协调,有力地促进了我国的改革开放。

社会主义建设的实践再次证明,办经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。正如马克思指出:“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总结的簿记就越是重要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”(《马克思恩格斯全集》第24卷第152页)

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。马克思曾对会计职能科学地加以概括,指出会计是对生产“过程的控制和观念总结”。这里讲的“观念总结”,是指利用货币形式对生产过程中的一切耗费和生产成果进行总括地核算,为经

济管理提供系统的、完整的信息资料；“过程的控制”是指根据“观念总结”进行系统的分析和考核，掌握生产规律，用以控制生产过程，合理地组织生产，达到有效地管理生产，促进生产发展的目的。概括地说：“观念总结”是会计的核算，“过程的控制”是会计的监督，它们是会计的两大基本职能。

（一）核算职能

会计的核算职能主要是以数量方面综合反映企业、事业行政单位已经发生或已经完成的各项经济活动，即进行事后核算。事后核算是会计最基本的工作。记帐、算帐、报帐是会计执行事后核算职能的主要形式。在这个过程中大量单个的经济业务，通过记录、分类、计算和汇总，转变为一系列的数据资料，使其完整地、综合地反映企业、事业行政单位的经济活动过程和结果，为经济管理提供决策有用的信息。如果会计不执行核算职能，企业、事业行政单位的资产、负债、所有者权益以及收入、费用和利润都不能反映，人们也就不可能掌握生产经营过程的全貌。

会计的核算职能主要是对经济活动进行事后反映。为了在经济管理上加强计划性和预见性，会计利用信息反馈，还要对经济活动进行事前和事中的核算。事前核算的主要形式是进行经济预测，参与计划和决策；而事中核算的主要形式则是在计划执行过程中，通过核算和监督相结合的方式，对经济活动进行控制，使之按预期的目标进行。

（二）监督职能

会计的监督职能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。监督的核心是干预经济活动，使之遵守国家财政制度和财务制度，同时还要从本单位的经

济效益出发,对每项经济业务活动的合理性、有效性进行监督,以防止损失和浪费。会计监督的具体内容主要包括:

第一,以国家的财经政策,财经制度和财务纪律为准绳,对即将进行或者已经进行的经济活动的合理性和合法性进行监督。这种监督主要是为了正确处理国家与企业之间的关系,协调局部利益与整体利益之间的关系,以提高宏观经济效益,它具有强制性和严肃性。

第二,对经济活动的有效性进行监督。从提高企业的经济效益出发,把监督贯穿于经济活动全过程,对每项经济活动进行事前、事中和事后的监督,以评价各项活动是否提高经济效益,是否遵守节约原则,有无损失浪费。

第三,对贪污盗窃,营私舞弊等违法犯罪活动进行监督,以保护社会主义财产的安全完整。

会计核算和会计监督的关系是相辅相成的,核算是监督的基础,没有核算就无从进行监督,只有正确地核算,监督才能有真实可靠的依据;而监督则是核算的继续,如果只有核算而不进行监督,就不能发挥会计工作应有的作用,只有严格地进行监督,核算所提供的数据资料,才能在经济管理中发挥更大的作用。

随着经济的发展和会计本身的进步,会计的职能也在逐步扩展,在反映和监督有关经济业务的基础上,还具有分析经济情况,核算经济效果,预测经济前景,参与经济决策等多种职能。

三、会计的特点

会计在长期的发展过程中,从其他计量与记录活动中分离出来,成为一门科学,具有自己的特点。

(一)会计是以货币为主要计量尺度。会计在核算和记录经济业务时,通常采用实物量度(件、千克、米等)、劳动量度(工作小时、工作日等)、货币量度(元、角、分)等。这些计量单位,由于衡量的基础不同,分别应用于不同的方面。实物量度是为了分别核算各种不同财产物资的实物数量而采用的,对保护财产物资的安全、完整具有重要意义,但由于实物量度的差异性,不同实物量度无法综合反映各种不同的经济活动。劳动量度是用于核算经济活动中消耗的工作时间的数量,借以确定某一工作过程的劳动耗费,是确定产品成本的重要量度。但由于商品货币的存在,价值规律依然发生作用,劳动量度的使用有一定局限性。货币量度是用于综合计算各种不同经济活动而采用的。因为货币是一切商品的等价物,只有用货币量度,才能计算经济业务价值的增减变化,总括反映经济活动过程的收入和耗费及成果,才能把各种性质不同的经济活动综合起来,以求得经营管理所需要的资产、负债、成本、利润等各种综合性指标,进行对比分析,总括考核经济活动过程及成果。所以以货币为主要量度是会计的一个重要特点。

(二)会计对经济活动的核算具有综合性、连续性、系统性和全面性。综合性是指以货币量度为主,提供综合价值指标;连续性是指按经济业务发生的时间顺序进行不间断的记录;系统性是指采用科学的方法对各种经济业务进行分类加工,提供各种有用的财务信息;全面性是指对全部经济活动毫无遗漏地进行记录,力求核算资料全面、完整与可靠。

(三)采用一整套特有的科学的专门方法对经济业务进行记录、计算、考核和控制,并严格按照规定的手续和程序进行,借以充分发挥会计的管理职能。

四、会计的作用

会计作为企业管理的重要组成部分,在现代企业经济管理中发挥着重要的作用,可概括如下:

(一)反映过去,考核成果

会计运用其特有的方法,不断地对经营过程中发生的经济业务数据进行处理,计算各种业务成果,对一定时期的所得和所费,计算财务成果,以考核其成绩和缺点,为现代企业管理提供重要的经济信息。在当今信息社会里,作为对已经发生经济活动的核算信息,是搞好现代企业管理的必备要素。

(二)控制现在、实现目标

会计将经济活动的长河,划分各个会计期间进行考核与反映。通过信息的反馈,揭示脱离目标的差距,及时采取措施,使企业的经济活动自觉地遵守国家规定的方针政策、法令、制度和社会主义市场经济规律正确运用,有计划、有步骤、协调地达到预期目标。促使企业经营目标的实现,对会计人员来说,是责无旁贷的。

(三)预测未来、提高效益

反映过去是为了控制现在、预测未来,追求最佳经济效益。对经济效益的追求是会计产生和发展的动因。会计通过对已经发生经济活动的信息分析研究,结合市场调查和其他经济资料,提供取得生产经营多种效益的预测方案,积极参与决策,选择最优方案,促进经济效益的不断提高。因此,当我国社会主义经济建设转移到以提高经济效益为中心时,会计的作用更为人们所关注。《会计法》总则第一条就指出“……发挥会计工作在维护社会主义市场经济秩序,加强经济管理、提高经济效益中的作用”。

综上所述,经济管理的需要决定会计,会计对经济管理的提高,有着极其重要的推动作用。

第二节 会计基本假定和一般原则

一、会计基本假定

会计基本假定又称会计核算的基本前提,是指对会计核算的范围、内容、要求等作出规定,以确保会计工作的正常进行和会计信息的质量。在我国《企业会计准则》中,把会计主体、持续经营、会计分期、货币计量等假设作为我国会计的四个基本假定。

(一)会计主体假定

会计主体就是会计为之服务的特定单位,它规定了会计活动的空间范围。会计活动的空间不是漫无边际的,而是被严格限制在一定的范围和界限之内。企业会计的范围和界限通常是一个自主经营、自负盈亏的企业。也就是说企业会计核算应当以企业为主体,记录、计算和反映企业本身发生的各项经济业务。很明显,会计活动被限制在一个特定的单位是同商品经济分不开的。商品生产和商品交换是通过商品生产者和商品经营者进行的,而商品生产者本身也必然是商品经营者。每个从事商品生产和经营的企业都必须进入市场,参加市场竞争。这就要求各个企业自主经营、自主理财、独立核算、自负盈亏。在这种条件下,企业不利用会计来核算和监督它的生产经营活动是不可能的。但是要使会计为现代企业服务,企业必须成为一个会计主体。

首先,会计所核算和监督的内容只能是各该主体的内容。