

会计上岗培训教材之一

会计基础



西南师范大学出版社

(川)新登字019号

责任编辑: 胡小松

封面设计: 张红旗

会 计 基 础

陈兴述 主编

西南师范大学出版社出版、发行

(重庆北碚)

重 庆 新 闻 中 心 激 光 排 版

重 庆 电 力 印 刷 厂 印 刷

重庆新闻出版广告有限公司监制

开本: 787 × 1092 1/32 印张: 8.75 字数: 189千字

1995年6月第一版 1995年6月第1次印刷

印数: 1—5,000

ISBN 7—5621—1332—7/F·24

定价: 9.00元

前 言

会计是在社会生产实践中产生，并随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展的一种经济管理活动。随着我国社会主义市场经济的发展和财会制度的改革，会计的领域不断扩大，会计的职能不断完善，会计在经济管理中的作用已被越来越多的人所认识。

本书是一本会计学的入门教材，主要阐述会计的基本理论，基本方法和基本技能，以及会计工作组织和会计电算化的一般常识，全书以《企业会计准则》为指导，按照新的会计理论和会计制度进行阐述。在内容上突出会计实务和会计技术方法，力求简明实用、通俗易懂、学以致用。

本书是受重庆市财政局委托，为财会人员岗位培训编写的教材。全书由陈兴述王编。各章编写分别力：第一、二章由陈兴述编写，第三、四章由陈和平编写，第五、八章由王凯编写，第六、七章由高大勇编写，第九、十章由姜永德编写。全书由孙芳城审稿。

本书在编写过程中，得到重庆市财政局会计管理处有关同志的大力支持和帮助，谨致诚挚谢意。

由于时间仓促，加之编者水平有限，书中难免存在不妥和错误之处，恳请读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 总 论

第一节	会计的概念、职能与目标	1
第二节	会计对象和会计要素	5
第三节	会计的基本假设和一般原则	11
第四节	会计方法	21

第二章 会计科目、帐户与复式记帐

第一节	会计恒等式	26
第二节	会计科目和帐户	32
第三节	复式记帐	40
第四节	帐户分类	58

第三章 帐户与复式记帐法的应用

第一节	材料采购业务的核算	70
第二节	产品生产业务的核算	77
第三节	销售业务的核算	92
第四节	利润及利润分配业务的核算	101

第四章 会计凭证

第一节	会计凭证的意义和种类	109
第二节	原始凭证	115
第三节	记帐凭证	121
第四节	会计凭证传递和保管	126

第五章 会计帐簿

第一节	帐簿的意义和种类	129
第二节	帐簿的设置原则和登记	132

第三节	登记帐簿的规则	147
第六章	财产清查	
第一节	财产清查概述	158
第二节	财产清查的程序和方法	164
第三节	财产清查的处理	170
第七章	会计报表	
第一节	会计报表概述	173
第二节	资产负债表	178
第三节	损益表	183
第八章	会计核算程序	
第一节	会计核算程序的概念和种类	187
第二节	记帐凭证会计核算程序	190
第三节	科目汇总表会计核算程序	193
第四节	汇总记帐凭证会计核算程序	197
第五节	多栏式日记帐会计核算程序	202
第六节	日记总帐会计核算程序	207
第九章	会计工作组织	
第一节	会计工作组织的意义	229
第二节	会计机构	232
第三节	会计人员	237
第十章	会计电算化	
第一节	会计电算化概述	246
第二节	计算机基本知识	253
第三节	会计电算化的开发与实施	255

第一章 总 论

第一节 会计的概念、职能与目标

一、会计的概念

会计作为一种经济管理活动，已有几千年的历史。随着社会生产力的不断发展，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的发展过程。

最初的会计，是极其简单和粗略的，它只是生产活动的一种附加的工作，在生产时间之外附带地把收入、支出等记载下来。当社会生产力发展到一定阶段，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门的独立职能。

商品货币经济的兴起，不仅使生产过程更加复杂，而且各个经济单位、社会成员之间的经济关系也愈益广泛。人们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与生产成果，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、系统地反映生产的全过程；不仅要反映和控制生产过程中人与物的关系，而且要反映和控制生产过程中人与人之间的经济往来。为了对生产成果和耗费进行比较和分析，查明经济活动的效果，必须用统一的、综合的价值尺度来反映生产成果和耗费；同时，各商品生产者和经营者之间的商品交换，也必须用货币形式来进行。基于这种要

求，会计也就逐步成为以货币为主要计量单位，综合、连续、系统、全面地反映和监督经济活动的一项经济管理工作。

在社会主义市场经济条件下，企业是依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产和经营单位。为了获得最大的经济效益，企业必须借助于会计，对日常发生的经济活动进行记录和计算，为经营管理提供必要的经济信息资料；利用会计信息对过去的经济活动进行考核评价，以便发现问题，改进工作；对当前的经济活动进行控制，使其按预订的目标进行；对未来的经济活动进行预测、决策，以最少的资金投入争取最大的效益产出。可见，在社会主义市场经济条件下，会计的领域更为广阔，其地位更加重要。

总之，会计是在社会生产实践中产生，并随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展的。现代会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币为主要计量单位，对企业、行政事业单位的经济活动进行综合、连续、系统、全面的核算和监督，并在此基础上对经济活动进行预测、决策和控制的一种管理活动。

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。马克思在《资本论》第二卷中曾把会计的基本职能概括为“对过程的控制和观念总结”。所谓“过程”，指的是社会再生产的全过程。就企业来说，就是整个经营过程。所谓“控制”，一般理解为“监督”。所谓“观念总结”，一般理解为“反映”或“核算”。我国《会计法》将会计的基本职能概括为核算和监督两个方面。也就是说，会计主要是通过核

算和监督对企事业单位的经济活动实施管理。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能，亦称会计的反映职能，是指会计能够综合、连续、系统、全面地记录和反映经济活动情况，为经济管理提供可靠的信息资料。

会计核算贯穿于经济活动的全过程。从核算的内容看，它包括记帐、算帐、报帐、用帐。从核算的时间看，它包括事后核算、事中核算、事前核算。事后核算主要是从数量方面综合反映企事业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，它主要是通过记帐、算帐、报帐的形式来完成的。事中核算主要是指在计划执行过程中，通过核算和监督对经济活动进行干预和控制，使经济活动按照计划或预期的目标进行。事前核算主要是对未来的经济活动进行预测和可行性分析，其形式包括进行预测、参与决策、编制计划等。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能是指会计能够按照一定的标准和要求，对经济活动进行指导、控制和调节，使其达到合理、合法、有效的要求。会计监督的主要内容包括：（1）以国家的财经政策、制度和纪律为准绳，对经济活动的合理、合法性进行监督，防止和揭露一切违纪行为，保证国家财经法纪的贯彻执行；（2）以提高经济效益为目标，对经济活动的有效性进行监督，促使企业改善经营管理，提高经济效益；（3）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。

会计的核算职能和监督职能是相辅相成、不可分割的。

没有核算，监督就失去了依据。反之，没有监督，核算也就失去了意义。只有把二者有机地结合起来，才能充分发挥会计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。

核算和监督是会计最基本的职能，它们体现了会计的本质特征。80年代以后，我国会计界对会计职能有多种多样的提法，可以认为它们都是从基本职能中派生出来的。会计的基本职能不是一成不变的，随着经济的发展和管理的需要，会计职能的内涵和外延也在发生变化，会计职能的具体内容将不断充实和完善。

三、会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的目的。会计目标决定着整个会计活动的发展方向和方式，它是会计系统运行的出发点和归结点。

会计的目标决定于会计资料使用者的要求，并受到会计对象、会计职能的制约。人们不可能离开会计的对象和职能来提要求。同时，会计的目标还要受经济环境所制约，受到经济管理体制的影响。我国《企业会计准则》对会计的目标作了明确的规定：会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。上述目标可以划分为三个层次：第一层次是满足政府宏观经济调控的需要；第二层次是满足投资者决策的需要；第三层次是满足企业自身经营管理的需要。前两个层次都是满足企业外部的需要，其中强调会计要满足政府进行宏观经济管理的需要，这是我国会计目标的一个重要特点。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。它可以从两个方面来认识：一是从各企业单位会计对象的共同点来认识会计的一般对象；二是从各企业单位会计对象的不同点来认识各企业单位会计的具体对象。

何谓会计的一般对象呢？概括地说，会计的一般对象就是社会再生产过程中的资金运动，也就是社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动。社会再生产过程包括生产、分配、交换、消费四个环节。在商品货币经济条件下，再生产过程不仅是物质资料的生产过程，也是价值的耗费、形成、实现、补偿和分配的过程。由于会计是以货币作为统一的计量单位进行计量的，所以在再生产过程中只有那些能以货币表现的经济活动才是会计的对象。

会计的对象是社会再生产过程中的资金运动，这是从各企业单位会计对象的共同点来说的，也可以说是从国民经济总体方面来说的。由于各企业单位的工作性质和经济活动的内容不同，其资金运动形式就不一样，所以会计的具体对象也就不完全一致。具体地说，企业的资金运动是指经营资金的运动；行政事业单位的资金运动是指预算资金的运动。

企业的资金运动是从货币资金开始，随着生产经营活动的进行，依次经过不同的形态，最后又回到货币形态。这一变化过程称为资金循环。周而复始的资金循环叫做资金周

转。

从工业企业看，企业的资金要经过供应、生产、销售三个阶段，依次转化为不同的形态。在供应阶段，企业以现金、银行存款购买各种材料，货币资金就转化为储备资金；在生产阶段，工人利用劳动资料对劳动对象进行加工，储备资金就转化为在产品形式的生产资金。同时，在生产过程中企业还要用一部分货币资金支付职工的工资和其他生产费用，这部分货币资金也转化为生产资金。此外，在生产过程中，厂房、机器设备等劳动资料因为使用而磨损的价值（即折旧）转移到在产品的价值中，也构成生产资金的一部分。随着生产的不断进行，在产品被加工成产成品，生产资金就转化为成品资金；在销售阶段，成品资金又转化为货币资金。企业在这部分货币资金中，将一部分纯收入以税金等形式上缴国家，并按规定提取盈余公积金、公益金和分配利润以后，其余部分又用来购买材料和支付生产费用，继续进行周转。

工业企业的资金，除了在上述三个经营阶段中不断地循环周转以外，还会发生对外投资和接受投资等情况引起的资金变动，这些资金的增减变动，也是企业资金运动的一部分，都是工业企业会计核算和监督的内容。

以上对工业企业会计对象的分析，同样也可以适用于其他各种从事物质生产的企业，如农业企业、建筑安装施工企业等。在这些企业中，资金运动的具体形式与工业企业基本相同，其会计对象也与工业企业基本相同。

商品流通企业资金运动的形式与工业企业不同，其经营活动只包括采购和销售两个过程。在采购过程中，货币资金

转化为商品资金;在销售过程中,商品资金又转化为货币资金。如此不断地循环与周转。同时,在商品流通企业的经营活动中,也同样会发生资金的取得、退出等增减变化。商品流通企业资金的取得、周转和退出,就是它的资金运动,也就是商品流通企业会计的对象。

行政事业单位为了完成各项工作任务,也需要一定数量的资金。这些资金主要是列入财政预算,由国家拨给,一般称为预算资金。这些预算资金的收入和支出,构成了行政事业单位特定形式的资金运动,它就是行政事业单位会计的对象。

在社会再生产过程中,国民经济各个基层单位的经济活动虽然千差万别,但从资金运动的形式来看,总不外乎以上几种类型。

二、会计要素

会计的对象是资金运动,这只是对会计对象的一般描述。为了进行会计分类核算,以提供分门别类的会计信息资料,客观上应对会计对象的具体内容进行适当的分类。会计要素就是对会计对象的具体内容所作的最基本的分类,它是会计对象的主要组成部分和具体化。确定会计要素,不仅便于对会计对象进行计量、记录和报告,而且可以为合理建立会计科目体系和设计会计报表提供依据和基本框架。

企业会计要素主要有资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。其中,资产、负债和所有者权益是资金运动的静态反映,也可视为资产负债表的要素;收入、费用和利润是资金运动的动态反映,也可视为损益表的要素。利用这六项要素,可以从动态和静态两个方面来反映企业的资金运动。

(一) 资产

资产是指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。它们是企业从事生产经营活动的物质基础，并以各种具体形态分布或占用在生产经营过程的不同方面。资产按其流动性不同，可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。

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，包括各种现金和银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。现金及各种存款，通常称为货币资金；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以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、预付帐款和待摊费用等；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。

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，如房屋及建筑物、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，包括特准储备物资、冻结物资和冻结存款等。

(二) 负债

负债是企业所承担的、能以货币计量的、需以资产或劳务偿付的债务。负债按照偿还期的长短分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年内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、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。按照国家规定从成本费用中提取的职工福利费等也视同流动负债。

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

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，即企业的全部资产减去全部负债后的净额，包括投资人对企业的投入资本以及在经营中形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

投入资本是投资者(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，即接受投资企业的实收资本；资本公积金是指企业取得的但不是由于企业经营活动本身带来的各种增值，包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的财产价值等；盈余公积金是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金；未分配利润是企业留于以后年度分配的

利润或待分配利润。

(四) 收入

收入是企业在销售商品或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。基本业务收入是企业在基本业务活动中所取得的收入。在工业企业，它主要是指产品销售收入，在商品流通企业，它是指主营业务收入，包括商品销售收入、代购代销收入等。其他业务收入是企业除基本业务以外的其他业务活动所取得的收入，这类业务收入与基本业务收入相比，具有数量少、不稳定等特点。

(五) 费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各种耗费。按照经济用途不同，可将费用分为生产经营成本和期间费用两类。生产经营成本是企业为生产产品和提供劳务而发生的各项费用，如工业企业的直接材料、直接人工、制造费用，商品流通企业的商品进价成本等；期间费用是直接计入当期损益的费用，包括管理费用、财务费用、销售费用等。

(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。

营业利润是企业从事生产经营活动所获得的利润，它是营业收入减去营业成本、期间费用和营业税金后的余额；投资净收益是企业对外投资所获得的利润，它是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各种营业外收入减去营业外支出后的余额。

上述各项会计要素中，资产、负债、所有者权益三个要

素说明企业所拥有或控制的资产及其来源。随着企业生产经营活动的进行，资产不断被消耗、出售，形成企业的费用和收入，两者之间的差额，构成企业的利润。六项会计要素既是资金运动的具体表现，也是企业会计核算和监督的具体内容。

第三节 会计的基本假设和一般原则

一、会计的基本假设

会计假设的提出，是由于会计对象及其经济环境中存在着许多不确定因素，会计人员要对会计对象进行正确的记录和核算，需要作出某些必要的假定，所谓会计假设，就是对会计核算中某些未被确切认识的事物，根据客观的正常情况或发展趋势所作的合乎情理的推断。会计假设是对会计核算的时间、空间和内容的限定，它是组织会计工作应当具备的基本前提条件。会计的基本假设主要有四个方面，即会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

（一）会计主体假设

会计主体又称会计实体，是指会计为之服务的特定单位。开展会计工作，必须首先明确会计主体，即为谁核算，核算谁的经济业务。这是因为会计上的各种业务，如资产、负债、收入、费用等等，都是同特定的经济实体，即会计主体相联系的，一切会计核算工作都是站在特定的会计主体立场上进行的。如果主体不明确，资产和负债就难以界定，收入和支出就无法衡量，以划清经济责任为准绳而建立的各种会

计核算方法的应用便无从谈起。因此，任何一个会计人员都应该清楚，他所从事的会计工作是一个特定主体的会计工作，而不是其他主体或企业所有者个人的会计工作，他必须站在这个特定的会计立场上来开展会计工作。

会计主体的确定具有较大的弹性，它可以是一个特定的企业，也可以是一个企业的某一个特定部分（如分公司，分厂等）；可以是单一企业，也可以是几个企业组成的联营公司或企业集团；可以是法人，也可以是不具备法人资格的实体（如独资或合伙公司）。但是，确定会计主体应该注意以下三个特征：（1）独立性。会计主体在经济上必须是独立的，它不仅要把会计主体之间的经济关系划分清楚，而且还应把会计主体的财务活动与企业所有者及职工个人的财务活动相分离；（2）实体性。会计主体应有独立的资金，能自主经营并独立进行核算；（3）整体性。会计主体是一个整体，在反映和处理主体的生产经营活动与财务问题时，要从整体考虑。这是因为主体内部的财产调拨和往来业务的发生，既不会增加主体的收益或损失，也不会增加该主体的资产和负债。

会计主体假设规定了会计核算的空间范围，即会计核算的是一个特定主体的经济活动。它既不核算主体所有者个人的经济活动，也不核算其他会计主体的经济活动。因此，在会计核算中，必须正确区分会计主体的经济活动与主体所有者个人的经济活动，区分会计主体自身的经济活动与其它会计主体的经济活动。这样才能正确反映会计主体所拥有的资产和对外所负的债务，准确地计算它在经营中的财务状况和经营成果，为会计信息使用者提供有用的信息资料。