

经济类学校试用

# 基础会计学

JICHU KUALIXUE

主编 李俊卿 韩 利

中国商业出版社

编委 王丽芹 薛 峰 李滨志 殷家鹏 钟爱军  
王香莲 张 铁 刘崇新 李凤超 周 菁  
裴志洪 郭建林 赵 燕 马英敏 赵一民  
张晋峰 祁保春 史桂荣 耿金岭 王 钊

---

登记证号:(京)073号

责任编辑:良 言

封面设计:寒 莉

### 基础会计学

李俊卿 林利 主编

\*

中国商业出版社出版发行

(北京市宣武区报国寺1号)

(邮政编码:100053)

新华书店总店科技发行所经销

山东省汶上新华印刷厂印刷

\*

787×1092毫米 32开本 8.2印张 170千字

1993年12月第1版 1993年12月第1次印刷

印数:1—5000册 定价:5.98元

ISBN7-5044-2160-X/F·1361

# 前 言

为了适应社会主义市场经济发展的需要,满足教学和财会人员的用书急需,由二十余所财经类院校较高水平的副教授、高级讲师、讲师等,共同编撰了这本《基础会计学》。适合财经类大专、普通中专、职业中专和各类短训班作教材。

本书与《商品流通企业会计》、《工业企业会计》、《审计学》配套成会计审计系列教材,并编有配套习题集。本书以“两则”和行业会计制度为依据,结合多年教学经验,规范简明地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技能,在体系和结构上进行了新的探索,在内容上提出了一些较新颖的观点。编写中,注重理论联系实际,力求言简意赅、层次分明、结构严谨、通俗易懂。

本书由李俊卿(河北沧州)和韩利(山东济宁)同志主编,为本书撰稿的还有:

孟祥龙(内蒙包头)	楼永良(浙江金华)	张金涛(山东烟台)
王 静(山东济宁)	谢婷方(湖北孝感)	叶立太(湖北洪湖)
王 信(锡林浩特)	赵正合(甘肃兰州)	任国平(江苏宜兴)
杨长春(河南开封)	张翠尧(四川绵阳)	张凯宏(呼和浩特)
李玉美(山东济南)	任览岭(山东济宁)	王丽芹(齐齐哈尔)
张 铁(吉林延吉)	李滨志(辽宁抚顺)	钟爱军(湖北襄樊)
刘崇新(山东即墨)	裴志洪(江苏宜兴)	马英敏(山东济南)
郭建林(江西吉安)	薛 峰(山东济宁)	殷家鹏(山东济宁)
王香莲(山东济宁)	李凤超(湖北松滋)	周 菁(湖北监利)

张晋锋(山东济宁) 赵 燕(呼和浩特) 史桂荣(山东济宁)

王 钊(石家庄) 祁保春(山东曲阜) 耿金岭(安徽合肥)

在编写过程中,从已成的财会专著、教材、论文等有关资料中获得一些有益的启示,在此谨向这些使我们得到裨益的编者同志们表示诚挚的谢意。由于时间紧迫,加之水平所限,书中欠妥之处,诚请各位同仁及广大读者批评赐教。

财经教材编委会

一九九四年一月

# 目 录

<b>第一章 总论</b> .....	1—31
第一节 会计的涵义.....	1
第二节 会计的对象和会计要素.....	6
第三节 会计核算的前提和一般原则 .....	20
第四节 会计的任务和方法 .....	27
<b>第二章 帐户和复式记帐</b> .....	32—68
第一节 会计平衡公式 .....	32
第二节 会计科目和帐户 .....	40
第三节 复式记帐概述 .....	54
第四节 借贷记帐法 .....	57
第五节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登记 ..	64
<b>第三章 工业企业主要经济业务的核算</b> .....	69—105
第一节 资金筹集的核算 .....	69
第二节 供应过程的核算 .....	73
第三节 生产过程的核算 .....	76
第四节 销售过程的核算 .....	86
第五节 财务成果的核算 .....	89
第六节 帐户的分类 .....	95
<b>第四章 成本计算</b> .....	106—117
第一节 成本计算的意义和程序.....	106
第二节 材料采购成本的计算.....	109
第三节 产品生产成本的计算.....	112

第四节	产品销售成本的计算	117
<b>第五章</b>	<b>会计凭证</b>	118—131
第一节	会计凭证的意义和种类	118
第二节	原始凭证	120
第三节	记帐凭证	124
第四节	会计凭证的传递和保管	130
<b>第六章</b>	<b>会计帐簿</b>	132—154
第一节	帐簿的意义和种类	132
第二节	帐簿的设置和登记	135
第三节	登记帐簿的规则	144
第四节	更正错帐的方法	146
第五节	对帐和结帐	150
<b>第七章</b>	<b>财产清查</b>	155—168
第一节	财产清查的意义和财产物资 的盘存制度	155
第二节	财产清查的方法	157
第三节	财产清查结果的处理	164
<b>第八章</b>	<b>财务报告</b>	169—198
第一节	财务报告的作用和种类	169
第二节	资产负债表	171
第三节	损益表	180
第四节	财务状况变动表	183
第五节	会计报表分析和财务情况说明书	191
<b>第九章</b>	<b>帐务处理程序</b>	199—239
第一节	帐务处理程序的意义	199
第二节	记帐凭证帐务处理程序	200

第三节	科目汇总表帐务处理程序·····	228
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序·····	231
第五节	日记总帐帐务处理程序·····	234
第六节	电算化帐务处理程序·····	237
<b>第十章</b>	<b>会计工作的组织</b> ·····	<b>240—251</b>
第一节	会计机构和会计人员·····	240
第二节	会计法规和会计制度·····	244
第三节	会计档案·····	248
第四节	注册会计师·····	250

# 第一章 总论

## 第一节 会计的涵义

### 一、会计的产生和发展

会计是经济管理的重要组成部分，它与社会生产有密切的联系，只要有经济活动就需要利用会计进行管理。

物质资料的生产是人类最基本的实践活动，在任何社会形态下，人们进行生产活动，总力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，即少投入多产出，使所得大于所费，这就需提高经济效益。会计就是为适应加强经济管理，提高经济效益的需要而产生的。

据史料记载，我国原始社会就出现了对生产活动极为简单的原始计量、记录行为，如“结绳记事”、“刻木记数”，它标志着人类已有了萌芽的会计行为。文字产生以后，人们对生产活动就有了文字记载，于是也就产生了会计。但在相当长的时期内，由于生产力十分低下，生产过程非常简单，因而对生产过程的计量和记载也极为简单和粗略。它只是生产职能的一种附带管理工作。随着生产的发展和管理工作的加强，经济活动的这种记录行为逐渐成为大量的经常的活动，会计也渐渐地从生产职能中分离出来，成为由专门当事人采取专门方法进行的一种核算活动。在《孟子·万章下》中记载：“孔子尝为委



吏者，曰：‘会计当而已矣’”。这说明在春秋时期，专职从事会计的工作已相当普遍，并且具有了一定的会计理论和方法。

在以自然经济为主的社会里，会计主要是核算和监督朝廷官府的钱粮赋税收支活动，通常将这个时期的会计称为“官厅会计”。在商品经济社会里，商品生产和货币交换成为大量的广泛的社会活动。人们为了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，就必须全面记录、计算人力、财力、物力的消耗。对耗费的劳动时间与取得的劳动成果进行比较、分析，就必须采用一个统一的计量单位，即以货币的形式从数量方面对再生产活动进行全面、系统、综合地记录、计算、分析和比较，以取得经济管理的有效信息。

发展社会主义市场经济，就是把企业推向市场，使企业在激烈的市场竞争中独立经营，自负盈亏，自我发展。国家和政府的职能将由过去依靠计划和行政手段干预调节经济，转变为采取经济和法律的手段对经济进行宏观调控。在这种情况下，企业为了在市场竞争中立于不败之地，不仅需要利用会计及时准确地反映资产、负债、所有者权益和经营成果的情况，而且通过对会计数据的分析比较，考核经济效益，预测经济前景，选择最佳决策，以满足企业管理者、投资人和债权人的需要。从政府和国家对经济的宏观管理来看，一方面需要对会计信息进行汇总分析，以便对国民经济的协调发展进行计划和决策，另一方面应通过注册会计师队伍和会计咨询活动指导和监督社会经济活动，通过会计维护国有资产的完整和增值。所以说，在微观经济中会计是企事业单位经济管理的重要组成部分，在宏观经济管理中，会计又是国民经济管理的重要组成部分。

综上所述,会计是由于人们管理生产活动、提高经济效益的需要而产生,并随着社会生产的发展和管理要求的提高而不断发展和完善。经济越发展,管理越加强,会计就越重要。

“会计”一词在我国具有悠久的历史,它的字面意义,清代焦循在《孟子正义》中解释为:“零星算之为计,总合算之为会”。但零星计算和总合计算这种简单的字面解释已经无法概括现代会计的丰富内涵。现代会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币计量为基本形式,运用专门的方法,对会计主体的经济活动进行核算和监督,以提高经济效益的一种管理活动。

上述会计的基本概念包括四个方面的重要内容:会计是一种管理活动,是说明会计的本质;对经济活动进行核算和监督,是会计的基本职能;以货币计量为基本形式,是会计的主要特点;提高经济效益,是会计的根本目的。

## 二、会计的基本职能

会计作为一种管理活动,是通过其职能来实现的。会计的职能就是会计在经济管理中具有的功能。会计的基本职能可归结为会计核算和会计监督,它可以体现会计的本质特征。

### (一) 会计核算职能

会计核算职能,亦称会计的反映职能。会计核算贯穿于经济活动的全过程,主要是对企事业单位已经发生或已经完成的经济活动进行全面、连续、系统地记录、计算,以价值指标客观地反映经济活动过程及其结果,即事中、事后核算,从而为经济管理提供信息。记帐、算帐、报帐是会计事中、事后核算的主要形式,它是会计最基础的工作。

会计核算主要是采取货币形式,对经济活动的数量方面进行的记录和计算。核算是全面地、连续地、系统地进行的,这样记录、计算的结果,能获得正确的、科学的、综合的会计信息。

会计核算不仅仅是对经济活动进行事中、事后反映,为了在经营管理上加强计划性和预见性,会计利用其信息反馈,还要对经济活动进行事前核算。事前核算的主要形式是进行预测,参与计划,参与决策。

会计作为经济管理的一种活动,它不是消极地、机械地反映,而是在经济活动通过数字反映出来之后,按照过程本身固有的内在联系,进行加工整理,分析比较,据以判断经济活动是否合理有效,并考核经济效益。

## (二) 会计的监督职能

对经济活动进行会计核算的过程,也就是实行会计监督的过程。会计监督,就是会计能够按照一定的目的和要求,指导和调节各单位的经济活动。监督的核心是要干预经济活动,使之遵守国家财政、财务制度,保证财经制度的贯彻执行。同时还要从本单位的经济效益出发,对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中和事后监督,防止损失浪费。

会计监督的具体内容主要包括以下几项:

第一,对即将进行或已经进行的经济活动的合理性和合法性进行监督,是会计监督的一项重要内容。这种监督从提高宏观经济效益出发,以国家的财经政策、财经制度和财经纪律为准绳。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。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。它主要是从单位内

部提高微观经济效益出发,把监督贯穿于经济活动全过程,对每项经济活动进行事前、事中和事后监督,以评价各项经济活动能否提高经济效益,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,保护投资人财产的安全和完整。

会计核算和会计监督这两个职能是密切联系,相辅相成的。核算是监督的基础,只有正确地核算,监督才能有真实可靠的依据;监督是核算的继续,如果只进行核算而不进行监督,就不能发挥会计应有的作用,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。

### 三、会计的分类

现代会计可分为盈利组织会计与非盈利组织会计两大领域。非盈利组织会计通常称为行政事业单位会计。盈利组织会计通常称为企业会计,它进一步分为财务会计与管理会计。财务会计主要为企业外部有关方面如投资人、债权人、政府部门,提供决策需要的信息,同时也为企业内部管理服务。管理会计基本上只为企业内部管理提供决策所需要的信息。

财务会计以“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”这个会计平衡公式为基础。而管理会计则不然,它没有统一的平衡公式作为基础。

财务会计有一套关于信息处理和呈报的公认会计原则,并且报表的编制是定期的。而管理会计则不受公认会计原则的限制,其内部信息的呈报,尚少完整和普遍公认的制度可供遵循,并且报表的编制是不定规和不定期的。

本书主要阐述财务会计的基本知识和基本核算原理。

## 第二节 会计的对象和会计要素

### 一、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。社会主义会计的一般对象可以概括为社会主义再生产过程中的经济业务或资金运动。

社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互关联的环节构成。它包括多种多样的经济活动。经济业务，亦称会计事项，是指可以用货币表现的经济活动。再生产过程中，有些经济活动是不能用货币表现的，会计只能核算和监督可以用货币表现的那些方面的内容。由于经济活动是人们对财产物资活动的总称，随着经济活动的进行，财产物资要不断地发生增减变化。在商品经济条件下，为了取得综合的数据资料，作为统一整体的再生产过程中拥有的财产物资的数量方面，都可以也必须用货币来表现。因此，经济活动可以用货币来表现。进一步说，用货币表现的经济活动，只是经济活动中财产物资以及货币本身的增减变化方面。而再生产过程中财产物资的货币表现及货币本身，称为资金。财产物资以及货币的增减变化自然就是资金运动。那么，可以用货币表现的经济活动即经济业务，也就是资金运动。资金运动贯穿于再生产过程的各个环节，哪里有财产物资，哪里就有资金运动。资金运动从财产物资及货币本身的增减变化中直接表现出来，但其运动的具体内容包括资金的筹集、运用、耗费、收回、分配、偿还等相互联系的呈规律性变化的一系列活动。综上所述，社会

主义会计的一般对象是社会主义再生产过程中的经济业务或资金运动。

社会再生产是在各基层单位进行的。由于各企业、行政事业单位担负的任务不同，因此经济业务的具体内容或资金运动的具体内容和形式，亦即具体的会计对象也不同。概括起来可以分为两类：企业单位的会计对象是企业单位的经济业务或资金运动。行政事业单位的会计对象是行政事业单位的经济业务或资金运动。

下面以工业企业为例，说明资金是如何运动的以及资金运动的过程是怎样的。

工业企业是从事生产经营活动的，首先要筹集一定的资金，用来购买劳动资料、劳动对象，然后组织劳动者对劳动对象进行加工，生产出产品，再将产品销售，实现商品的价值，获取利润，并上交税金。工业企业的这种筹集资金（资金进入企业），运用、耗费、收回资金（资金在企业内部循环周转），分配和偿还资金（资金退出企业）的经济活动，构成了工业企业的资金运动。

（一）资金进入企业。工业企业进行生产活动，首先要筹集一定的资金。资金的筹集渠道主要有两个：一是国家、企业、个人或外商投资；二是举债。资金进入企业后，引起企业资金总量的增加，工业会计必须给予正确地核算和监督。

（二）资金在企业内部的循环周转。工业企业的生产经营活动，一般分为供应过程、生产过程和销售过程。资金进入企业后，随着供、产、销三个过程的进行，不断地改变形态，资金由一种形态向另一种形态转化，就是资金运动，资金运动从货币资金开始依次转化为储备资金、生产资金、成品资金，最后

又复归到货币资金,这一转化过程叫做资金的循环,周而复始地循环,叫做资金周转。

供应过程主要是采购原材料的过程。企业以现金或银行存款等货币资金购买材料等各种劳动对象,为进行生产而储备必要的物资,货币资金就转化为储备资金。

生产过程是工人利用机器设备等劳动资料加工劳动对象的过程。工人利用劳动资料对劳动对象进行加工时,企业的资金,即由原来的储备资金转化为在产品形式的生产资金。同时,在生产过程中,一部分货币资金由于支付职工的工资和其他生产费用而转化为在产品,成为生产资金。此外,在生产过程中,厂房、机器设备等劳动资料因使用而磨损,这部分损耗的价值(通常称为折旧)转移到在产品的价值中,也构成生产资金的一部分,当产品制造完成时,生产资金又转化为成品资金。

销售过程是企业销售产品收回货币资金的过程。企业将生产的产品通过市场销售出去,收回货币资金,又叫取得销售收入。这时成品资金又转化为货币资金。收回的货币资金包含生产者为社会创造的一部分产品价值。因此它是增大了的货币资金。将收回的货币资金中相当于销售产品制造成本和期间费用的部分扣除,继续参加资金周转,其余部分为纯收入。

上述这种资金在企业内部的循环周转是工业会计核算的重要内容。

(三)资金退出企业。主要包括纯收入的分配和偿还债务。企业取得的纯收入要进行分配,一部分以税金形式上交国家,一部分用以付给投资者利润,要从资金周转中退出;剩下的部

分作为盈余公积主要用于发展生产,重新参加资金周转。企业举借的债务,如各种借款和应付款项应按期归还,也使资金退出企业不再参加资金周转。资金退出企业,使企业的资金总量减少,工业会计必须加以核算和监督。

以上工业企业资金的进入、周转和退出,就是工业企业的资金运动过程和内容,也就是工业会计核算和监督的对象。其他行业的资金运动各有特点,也有类似的地方,熟悉工业企业的资金运动过程,其他行业的资金运动过程就不难理解了。工业企业资金运动过程见图表 1—1 所示。



工业企业资金运动简图

图表 1-1

