



基础会计

JICHUKUAIJI

张万全 主编



中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/张万全主编. — 北京:中国商业出版社,
1997.6

国内贸易部部编高等商科教材

ISBN 7-5044-3415-9

I.基… II.张… III.会计学-高等学校-教材
IV.F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 06899 号

责任编辑:蓝垂华

特约编辑:陈学庸

责任校对:戚 新

封面设计:杨振宇

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

保定市河北小学印刷厂印刷

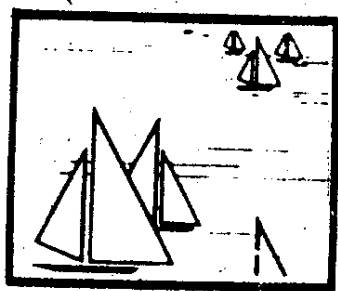
850×1168毫米32开 10.5印张 258千字

1997年6月第1版 1997年6月第1次印刷

定价:12.30元

※ ※ ※ ※

(如有印装质量问题可更换)



编审说明

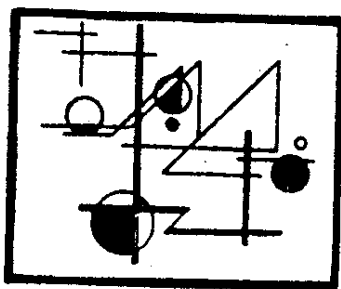
为适应我国经济体制从计划经济体制向社会主义市场经济体制转变、经济增长方式从粗放型向集约型转变的需要,推进学校教学内容的改革,为二十一世纪培养人才,我司委托全国商专学科建设指导组编写了系列的“高等商科教材”。本书是“高等商科教材”之一。现经审定,同意作为普通高等商业、财经院校有关专业的专业课教材或专业基础课教材,也可作为成人高校同层次的函授、自学考试以及在职培训用的教材。

本书在编写和出版发行过程中,曾得到有关院校、部门以及编审者的大力支持,在此谨致谢忱。

为提高本教材的质量,热诚希望各位读者提出宝贵意见,以便进一步修订和完善。

国内贸易部教育司

一九九七年三月



前言

本书是在原商业部教材领导小组组织编写的1994年版统编教材《会计学基础》的基础上修订的。几年来由于广大读者的支持和教学需要,原书先后印刷过4次共3万余册。为了更好地适应社会主义市场经济体制的建立、国家会计制度的改革、会计学科体系的发展与教学工作需要,现按国内贸易部教育司教材建设规划要求,我们在多方征求意见的基础上,重新组织力量对原书作了认真修订,并改名为《基础会计》,作为普通高等商业、财经院校有关专业教材,也可作为成人高校同层次的函授、自学考试、在职培训等教学用书。

修订后的《基础会计》,主要调整和改写了以下问题:

一、根据《会计基础工作规范》精神,对第5、6、8、10等有关章节,进行了较大面积的修订,或重新改写,或增补内容,或充实举例。

二、增强教材的系统性与适用性,在第5章会计凭证以及各章的经济业务会计处理中,普遍增加了增值税的核算内容。

三、对书中的文字作了进一步加工和润色,使概念表达更趋准确与贴切。

四、把《具体会计准则》(讨论稿)的部分内容吸收到教材当中。

本书由张万全副教授任主编并负责全书的总纂修改与定稿。朱玉瑾、贾永海副教授任副主编。具体的编写分工是:张万全第1、5章;朱玉瑾第3、10章;贾永海第4、6章;孙喜平第7、8

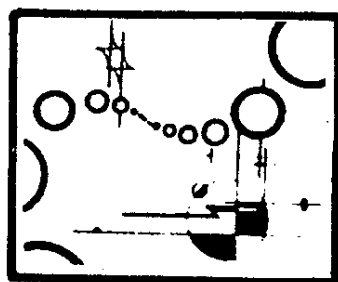
章;戚新第2、9章。

本书特请陈学庸教授审阅,在此致以衷心的感谢!

为进一步提高教材的质量,真诚希望各用书单位与读者,对本书提出宝贵的批评和改正意见,以利再次充实、完善、修订。

编 者

1997年2月

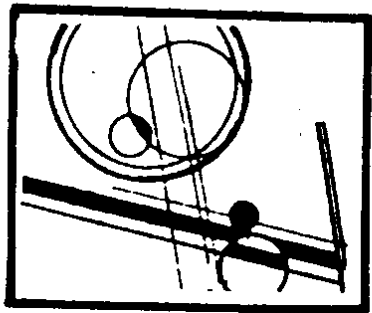


目 录

编审说明	(1)
前 言	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计的对象	(8)
第三节 会计的方法	(14)
第四节 会计核算的基本前提与一般原则	(17)
第五节 会计学及其学科体系	(26)
复习思考题	(28)
第二章 账户和复式记账	(29)
第一节 会计等式	(29)
第二节 账户	(37)
第三节 总分类账户和明细分类账户	(47)
第四节 复式记账	(49)
复习思考题及习题	(64)
第三章 企业基本业务的核算和成本计算	(67)
第一节 企业的经营过程与特点	(67)
第二节 采购业务的核算	(68)
第三节 生产业务的核算	(78)
第四节 销售业务的核算	(92)
第五节 利润及利润分配的核算	(102)
复习思考题及习题	(113)

第四章 账户的分类	(117)
第一节 账户分类的意义.....	(117)
第二节 账户按经济内容分类.....	(119)
第三节 账户按用途和结构分类.....	(123)
第四节 账户的其他分类.....	(139)
复习思考题.....	(140)
第五章 会计凭证	(141)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(141)
第二节 原始凭证的内容、填制和审核	(153)
第三节 记账凭证的内容、填制和审核	(159)
第四节 会计凭证的传递与保管.....	(164)
复习思考题及习题.....	(166)
第六章 会计账簿	(169)
第一节 会计账簿的意义和种类.....	(169)
第二节 会计账簿的设置和登记.....	(173)
第三节 对账、结账和错账更正方法	(188)
复习思考题及习题.....	(197)
第七章 财产清查	(200)
第一节 财产清查的意义和种类.....	(200)
第二节 财产清查的方法.....	(203)
第三节 财产清查结果的处理.....	(212)
复习思考题及习题.....	(217)
第八章 会计报表	(220)
第一节 会计报表的意义和种类.....	(220)
第二节 资产负债表.....	(226)
第三节 损益表.....	(231)
第四节 财务状况变动表.....	(234)
第五节 会计循环.....	(241)

复习思考题及习题·····	(243)
第九章 账务处理程序 ·····	(245)
第一节 账务处理程序的意义和要求·····	(245)
第二节 记账凭证账务处理程序·····	(246)
第三节 科目汇总表账务处理程序·····	(269)
第四节 汇总记账凭证账务处理程序·····	(275)
第五节 多栏式日记账账务处理程序·····	(287)
复习思考题及习题·····	(293)
第十章 会计工作的组织 ·····	(297)
第一节 会计工作组织的意义·····	(297)
第二节 会计机构和会计人员·····	(299)
第三节 会计工作的组织形式·····	(306)
第四节 会计规范·····	(308)
第五节 会计档案·····	(313)
第六节 会计电算化概述·····	(315)
复习思考题·····	(323)
主要参考书目 ·····	(324)



第一章

总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生与发展

会计是在人类社会发展到一定历史阶段,随着生产的发展和经济管理的需要而产生与发展的。它的产生与发展同人类的生产活动密切相关,并受生产技术、经济管理水平的影响与支配。

人类的生存与社会的发展,都有赖于物质资料的生产,而在物质资料的生产过程中,又必然发生人力、物力、财力的消耗。所以,生产过程同时也是一个耗费的过程。长期的生产实践,使人类发现了生存与发展的一大规律,那就是生产过程中必须以尽量少的耗费创造出尽可能多的物质资料。为此也就必然对生产过程中的各种经济现象十分关心,关心自己劳动成果的多少,关心各种物资的消耗,关心劳动时间的长短等,并通过观察、计算把这些经济现象,从数量方面记录下来,以所获取的信息去指导与管理再生产,从而促进生产的不断发展。

在原始社会,因为生产过程非常简单,生产力水平十分低下,人们对生产过程的“关心”只会靠头脑去记忆,或者用最原始的“结绳记事”、“刻契计量”等方式进行记录与计算。尽管原始社会末期的公社中,已经有了这种“记账员”出现,但在当时,这种简单的记录与计算行为,也还只是“生产职能的附带部分”,只

是在“生产时间之外附带地把收支,支付日期等等记载下来”,还不是完整意义上的记账或簿记。随着生产的发展、剩余产品的出现,简单的记录与计算行为,已无法满足管理的需要。于是它就逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊、专门委托的当事人的独立职能。专职会计就此应运而生了。

专职会计产生,记账技术也相应得到发展,特别是货币的出现,使记账工作有了可以统一运用的计量单位,为簿记的形成奠定了技术基础。所谓簿记,是指会计实务中关于填制凭证、登记账簿、结算账户的发生额和余额、编制会计报表等记账、算账、报账技术工作的总称。

在我国,会计的发展拥有悠久的历史。古代王朝为了维持其统治地位,都很重视对它所掌管的财物、赋税进行严格的记录与计算,也就是对会计工作十分重视。所以会计的社会地位、会计技术与方法,也都随着历史的推进而不断提高与发展。公元前11世纪至前7世纪的西周,“会计”一词已经出现,“司书”、“司会”就是当时专门从事会计工作的官吏。“零星算之为计,总合算之为会”就是对会计的解释。“会计……在当时的基本涵义是:既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积、月累到岁终的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的”^①。到了封建社会,生产过程渐趋复杂,商品经济有了发展,会计的社会地位与技术,也发生了很大变化。两汉时期的“簿书”、南北朝的“账簿”等会计账册,都相继出现。特别是唐宋两代,工商业日益发达,贸易十分活跃,经济空前繁荣,使会计的发展有了良好的社会条件。负责会计工作的高级官吏——户部尚书,已位列中央政权机构中的重要成员;由“日记账”和“总清账”相结合的账簿体系已经形成;已建立了每年一次编制“计册”即会计报表

^① 《中国会计史稿》第62页,中国财经出版社1982年版。

的制度等。尤其值得一提的,是宋初的“四柱清册”。“四柱清册”又叫“四柱法”。“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,相当于现代会计中的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。“四柱法”揭示了“四柱”之间的恒等关系即旧管 + 新收 - 开除 = 实在。它不仅规定了账簿的基本格式,也确立了算账与报账的技术方法,是我国古代会计的一大杰出成就,被沿用到清末民初,几近千年的历史,直至清末年间从国外引进复式簿记以后,才逐渐消失。

在国外,会计的发展也有渊远的历史。在 2 千多年前的古罗马共和国,政府中就设有专职的“会计官”,负责检查地方政府的账目;原始的规模小的印度公社中,也有了农业记账员,登记农业账目和其他有关事项。到了 13 世纪,地中海沿海地区的商业、手工业发展迅速,在意大利的城市威尼斯,出现了一种专门从事借贷业的商人,他们从个人手中借钱,再转手贷给别人,以此从中获利。对这种借贷转账业务,他们设置了系统的账簿,分别借贷方登记入账。这就是借贷记账法的由来。随着商品经济的发展,借贷记账法在使用中不断完善,于是就逐渐发展成为威尼斯簿记。到了 14 世纪末,意大利的数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Paciolo)在他 1494 年发表的《算术、几何与比例概要》一书中,对威尼斯簿记中的复式记账作了系统的介绍,不仅从理论上予以论证,而且对它作了肯定的评价。从那以后,借贷记账法就在意大利与欧洲相继传开,接着被世界各国引用,广为流传,沿袭至今。因此,人们都把 1494 年视为会计发展史上的第一个新的里程碑。到了 19 世纪,工业革命给资本主义国家带来了新的生产力,引起了生产组织与经营方式的重大变革,股份公司不断涌现,企业规模日益扩大,自由竞争愈演愈烈。在这种情况下,经济管理必然对会计提出新的需要。因此,从 19 世纪 50 年代到 20 世纪 50 年代的 100 年间,会计的理论、技术与方法,都

出现了突飞猛进的发展。形成了以企业会计为中心,包括成本会计在内的会计学科;完成了簿记到现代会计的重大转变;制定和颁布了会计准则等等,把会计理论、会计技术推上了一个新的台阶。20世纪50年代以后,高科技的飞速发展,使资本主义生产力水平大幅度提高,白热化的激烈竞争,导致企业进一步集中,一时间强化企业的内部管理,成为存亡相系的迫切需要。于是,在成本会计的基础上孕育出了一门新的学科——“管理会计”,同财务会计并行发展成为现代会计学的两个分支学科。管理会计的出现,是会计发展的又一重大变革。

综上所述,足可得出以下结论:会计的产生与发展,是同生产的发展、经济管理的需要紧密联系的。哪里有生产活动,哪里就有经济管理的需要,会计就必然会在哪里出现;生产有了一定的发展,它对经济管理的要求就会相应提高,会计的地位、作用,会计的理论与技术水平,也随之不断地提高。它们就是处在这样一种相互制约、争相适应的状态下,共同经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到完善的发展过程。

应当指出,会计的产生与发展,并非纯属被动适应生产的发展与管理的需要的。首先因为会计离不开人的因素,会计之所以是一种管理活动、是经济管理的重要组成部分,也是由人的因素决定的,应该说它也是生产力的一部分;其次,会计在社会经济发展史上,始终是以促进生产发展、加强经营管理、提高经济效益为其出发点和归宿的,它对生产的发展与经济管理起到了积极的能动作用,是功不可没的。客观实践已充分证明了一条规律:经济愈发展,会计愈重要;生产规模越扩大,现代化程度越高,就越需要会计发挥其应有的作用。

二、会计的基本职能

会计职能是指会计所固有的功能,或者说是会计原有(不是外来的)的所能发挥的作用,没有它,会计就不成其为会计。所

以,会计职能,也就是会计本质的体现。

会计的职能是什么? 100 多年前,马克思有过精辟的概括,它是对生产“过程的控制和观念的总结”^①。“观念的总结”是指以观念上的货币,对生产活动及其结果进行数量方面的核算,即会计核算;“过程的控制”是指对生产过程中的各种经济活动,进行干预或监督,即会计监督。会计核算与会计监督,就是会计的两大基本职能。

(一)会计核算

会计核算,是以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、分类、整理、汇总、报告等方法和程序,把大量的、零星反映个别经济活动的原始资料,转换成综合反映经济活动的系统数据,向会计信息的使用者提供有用的信息。其核心作用是从数量方面综合反映经济活动,所以也可称它为会计反映。它是会计最基本的职能,是全部会计管理的基础。没有会计核算对经济活动的全面反映,其他任何职能乃至会计自身,一概不能成立。

会计核算包括事后核算、事前核算和事中核算。对已经发生或完成的经济业务,进行记账、算账与报账,属于事后核算;从加强经营管理上的预见性出发,利用现有的会计信息,对未来的经济活动或发展前景进行预测、计划并参与决策,属于事前核算;在计划、预算的执行过程中,及时分析、对比、反映其执行与完成情况,属于事中核算。

(二)会计监督

会计监督,是利用会计核算的资料,根据国家有关法规和经济管理的要求,通过调节、指导、控制等方法,对经济活动实行监督。

会计监督的一项重要内容,是根据国家制定的财政制度、财

^① 《资本论》第2卷第128页,人民出版社1964年版。

务制度,对企业单位经济活动的合法性、合理性实行监督。其中合法性是以国家有关规定为标准,合理性是以客观经济规律与经营管理的要求为依据。监督的目的,在于正确处理国家与企业、整体与局部的利益关系,提高宏观经济效益,所以具有一定的严肃性与强制性。

会计监督的另一重要内容,是根据财务计划、预算以及有关规章制度,对企业单位的经济活动的合理性、有效性实行监督。所谓有效性,是指会计核算的真实性与正确性以及能否取得理想的经济效益。目的在于开源节流、杜绝浪费、避免损失与疏忽,提高企业单位的内部效益。

虽然在监督内容、依据、目的等方面有所不同,但其核心作用完全一致,就是要干预经济活动,要对一切经济活动进行事前、事中、事后的全面控制。没有干预,监督将完全失去意义。

会计核算与会计监督,虽涵义不同,但关系密切。会计核算 是会计监督的基础,会计监督是在会计核算的同时进行的,没有核算提供数据资料,监督则无从谈起;会计监督又是会计核算的保证,只有在监督中进行会计核算,会计才能发挥它在经济管理中的应有作用,才能为信息使用者提供客观的、有价值的会计信息。

三、会计的主要特点

会计同其他经济管理形式比较,如统计管理、劳动管理、技术管理等,具有十分明显的个性与特点。

(一)以货币为主要计量单位

会计是从数量方面反映经济活动的。经济活动的数量方面,是通过实物、货币、劳动等具体内容的变化体现出来的。但实物、货币、劳动三者衡量基础不同,无法进行综合。只有能够充当一般等价物的货币,才能把它们数量变化、转换成为统一的价值指标。在实际工作中,会计核算有时也需要使用实物、劳

动的计量单位,如公斤、件、工日与工时等,但最后还必须利用货币单位计量,求得统一的价值指标,以便进行综合核算与监督。

(二)有独特的完整性、连续性与系统性

完整性,是指凡属会计所能反映的经济活动,必须全部予以计量、计算与记录,不得遗漏;连续性,是指对经济业务的发生或完成情况,应按其时间先后顺序依次地进行核算与监督,不能有所中断;系统性,是指对所有经济业务,都要利用专门的方法,进行科学的分类与加工处理,从而有序地形成相互联系的系统会计数据。

(三)有一系列完善的专门方法

为了适应生产的发展与管理的需要,会计在核算、监督经济活动的长期实践中,经过不断地积累经验、改革创新,逐渐形成了一整套严密、系统、科学、完备的专门方法。这些专门的方法既有各自独立的作用,又相互联系、相互配合,在会计管理工作中缺一不可,也是无可取代的。

四、会计的定义

综合前面所述内容,可以归纳为以下几点:

第一,会计的本质是管理活动。它是应生产的发展与管理的需要而产生,也是为管理经济、发展生产而存在与发展的。

第二,会计的基本职能,是对经济活动进行核算、实行监督。

第三,会计的本质及其职能,所揭示的最终目的都在于加强经营管理、提高经济效益。

第四,会计拥有与众不同的鲜明特点。

根据以上几点,可将会计的定义概括为:会计是以货币为主要计量单位,借助于专门的方法,对各单位的经济活动进行核算与监督、旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

第二节 会计的对象

一、会计对象的一般概念

会计对象,是指会计的客体,也就是会计核算与监督的内容。另一种提法,是直接称之为会计的内容,而不使用“对象”一词,实质完全一致。

有如上节所述,会计是一种管理活动,是以价值形式对再生产过程中的经济活动,进行核算与监督。这就不难看出,再生产过程中的“经济活动”就是会计的对象。而会计的核算与监督,是运用价值形式实施的,其内容无疑只是经济活动中的能以价值形式表现的那些方面,而不是全部。因此,会计的对象也只能是一切能以价值形式表现的经济活动,或者说是一切能以货币表现的再生产过程中生产、交换、分配、消费等方面的经济活动。

在我国,社会主义扩大再生产过程,是由国民经济各部门的千千万万个企业、事业、行政机关等单位,通过各自的经济活动,相互交错、互为条件而形成的生产、交换、分配与消费的过程。会计核算与监督的具体工作,主要是在这些千千万万个企业、事业、机关等单位的内部进行的。显然,会计的对象,也应该是这些单位自身的经济活动。正如《企业会计准则》第四条所指:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反应企业本身的各项生产经营活动”。

根据上述内容,会计的一般对象,可概括为:是企业、事业、机关等单位,在社会主义扩大再生产过程中能以货币表现的经济现象。

二、会计对象的具体内容

企业、事业与行政机关,是不同性质的单位,其经济活动的具体内容各不相同,会计对象的表现形式也不一样。但从总体

上讲,各单位的经济活动,都是它们本单位的财务状况与经营成果的反映。在这一点上,不同性质的单位,又具有完全相同的“共性”。为了满足会计工作的需要,便于计量、记录、报告,必须根据这一“共性”,把各单位的经济活动,按照“财务状况”与“经营成果”的构成要素,划分为相应的若干类别,称之为“会计要素”,使不同单位的、具体内容不同的经济活动,统一以会计要素的变化去表现。所以,会计要素是对会计对象(经济活动)按其特征划分的类别,也就是会计对象的具体组成部分,或者说是会计的具体对象。

三、会计要素的具体内容

我国的《企业会计准则》中,首次采用了国际公认的会计要素概念,即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

(一)资产

资产,是企业所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。资产的实质就在于它是一种经济资源。

所谓经济资源,是指能为企业提供未来经济效益的财权和财富。资产之所以是一种经济资源,正在于它具有这种财权和财富的特征,在于它是企业通过当前或过去的生产和交换而取得的对它的使用和支配权利,而且通过它的使用,能为企业提供未来的经济效益。如货币资金,可以当作一种购买力去使用;应收账款,是可以要求对方付款的一种权利;存货,可以通过出售而转变为货币资金或某种债权;房屋设备,可以为它的所有者提供服务,也可以通过出售转变为货币资金或某种债权等等,它们都是以资产形式存在的经济资源。

资产按其流动性质划分,共有流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产、其他资产等六大类。

1. 流动资产,是指可以在一年内或超过一年的一个营业周