

全日制中等专业学校
工商行政管理专业基础课教材

基础会计学

工商行政管理中专教材编写组

中国统计出版社

(京)新登字 041 号

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学/工商行政管理中专教材编写组编

—北京: 中国统计出版社, 1997. 7

全日制中等专业学校工商行政管理专业基础课教材

ISBN 7-5037-2429-3

I. 基…

I. 工…

II. 会计学-专业学校-教材

IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 08526 号

中国统计出版社出版

(北京三里河月坛南街 75 号 100826)

新华书店经销

北京市通县永乐印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开本 10 印张 21 万字

1997 年 7 月第 1 版 1997 年 7 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5000

定价: 9.80 元

(版权所有 不得翻印)

前 言

根据《全日制(四年制)中等专业学校工商行政管理专业教学计划》(修订稿)编写的工商行政管理中等专业学校基础课教材已经审定,从1997年秋季起开始施行。

全日制中等专业学校工商行政管理基础课教材共分八册,包括:《工商行政管理应用文写作》、《宏观经济管理》、《民法概论》、《经济法概论》、《行政法与行政诉讼法》、《基础会计学》、《计算机基础与应用》、《统计学原理》。本教材适于学制四年的全日制中等专业学校使用,亦可供不同学制的相同专业以及职工中专、函授中专、自学考试的有关专业参考。

本教材在编写过程中,力求坚持理论联系实际的原则,研究工商行政管理专业教学科研的现状,反映社会主义市场经济和工商行政管理工作的最新动态,紧贴工商行政管理中等专业学校教学实际。

本教材是在社会主义市场经济体制的建立和完善过程中,工商行政管理机关新职能逐步到位的条件下修订的,随着形势的发展变化,其内容需要实际中不断更新、充实和完善。希望各校在教学中注意总结经验,提出修改意见和建议,以便进一步修订。

工商行政管理中专教材编写组

1997年6月

目 录

第一章 概 论

第一节 会计的概念	(1)
第二节 会计准则	(6)
第三节 会计要素	(13)
第四节 会计的方法	(15)
复习思考题	(18)

第二章 帐户与复式记帐

第一节 会计平衡公式	(19)
第二节 会计科目和帐户	(24)
第三节 复式记帐	(36)
第四节 借贷记帐法	(39)
第五节 总分类帐户与明细分类帐户	(51)
复习思考题	(58)
习 题	(59)

第三章 生产经营过程的核算

第一节 工业企业的主要经营活动和成本计算	(61)
第二节 供应过程的核算	(70)
第三节 生产过程的核算	(76)
第四节 销售过程的核算	(89)
第五节 财务成果的核算	(96)
复习思考题	(102)

习 题	(103)
-----------	-------

第四章 商品流通过程的核算

第一节 商品流通企业的主要经营活动	(107)
第二节 批发企业主要经营过程的核算	(108)
第三节 零售企业主要经营过程的核算	(119)
第四节 商品流通费、税金和财务成果的核算	(125)
复习思考题	(133)
习 题	(133)

第五章 帐户的分类

第一节 帐户分类的标准	(137)
第二节 帐户按经济内容分类	(139)
第三节 帐户按用途结构分类	(150)
复习思考题	(162)

第六章 会计凭证

第一节 会计凭证的意义和种类	(163)
第二节 会计凭证的填制	(173)
第三节 会计凭证的审核和传递	(180)
复习思考题	(182)
习 题	(183)

第七章 会计帐簿和记帐程序

第一节 帐簿的意义和种类	(185)
第二节 帐簿的设置和登记	(188)
第三节 记帐规则	(197)
第四节 错帐的查找与更正	(204)

第五节 记帐程序	(209)
复习思考题	(218)

第八章 财产清查

第一节 财产清查的意义	(220)
第二节 财产清查的方法	(223)
第三节 财产清查结果的处理	(230)
复习思考题	(233)
习 题	(233)

第九章 会计报表

第一节 会计报表的意义和种类	(235)
第二节 资产负债表	(240)
第三节 损益表	(254)
第四节 财务状况变动表	(259)
第五节 会计报表的报送和审批	(269)
第六节 会计报表的分析和财务指标评价	(271)
复习思考题	(275)
习 题	(275)

第十章 会计工作的组织

第一节 会计工作组织的意义	(279)
第二节 会计机构的设置	(281)
第三节 会计人员的职权	(283)
第四节 会计制度和会计档案	(285)
复习思考题	(288)

第十一章 会计电算化

第一节 会计数据处理的硬件和软件	(289)
------------------------	-------

第二节 数据处理的电算化	(294)
第三节 电算化会计基础	(303)
复习思考题	(310)
后记	(311)

第一章 概 论

第一节 会计的概念

一、会计的涵义

会计是由于人们组织和管理生产的客观需要而产生、发展并不断完善起来的。会计是经济管理的组成部分，是经济管理的一个重要方面。

会计的涵义，即会计是什么？这是在学习会计时首先需要明确的问题。为了具体学习什么是会计，应从会计的三个特点说起：

第一，会计的实质是一种经济管理活动。我们知道，在日常生活中凡是有金钱收付、财物进出的各项经济活动的地方，都必须设有专人对金钱、财物的收入、付出进行管理和登记，以便掌握金钱、财产、物资的增减变动和结存情况。由此可知，会计是运用一定方法对经济活动进行反映和控制的管理活动，借以实现马克思说的会计是“对过程的控制和观念总结”的目的。所以说，会计是一种管理活动。

第二，会计的手段是综合计算。会计虽然对经济活动中的各项数字不分金额大小，不论主次都要进行计算，分别反

映其具体详细情况；但更主要的是进行综合计算。只有综合计算才能获得全面的信息资料，会计只有提供全面的信息资料，经营管理者才能胸有全局，进行科学预测、决策。会计提供综合的信息资料，必须对经济活动进行连续、系统、完整的记录和计算。

第三，会计的基本量度是货币。在经济计算中常用的有劳动量度、实物量度和货币量度三种。劳动量度以时间单位表示，如工时、工作日等；实物量度以实物量单位表示，如公斤、吨、台、件等；货币量度以企业会计准则规定的记帐本位币——人民币元、角、分表示。这三种量度会计中都经常使用，但主要是用货币量度。因为只有使用货币量度，才能够对经济业务进行计算。因此，会计主要是运用货币量度反映会计主体的财务状况和经营成果。

通过上述三个特点的叙述，可知会计是一项管理经济的活动，是以货币为主要量度，对企业、事业单位的经济活动连续地、系统地、全面地进行记录、计算、分析和考核，从而实现对企业、事业单位的经济活动进行控制、预测、决策，达到加强经营管理，提高经济效益的目的。

二、会计的产生和发展

物质资料的生产是社会存在和发展的基础。人们要生存，就需要进行物质生产。在物质生产中需要对财产的增减、原料的耗费和获得的成果进行计算，这就逐步产生了简单的核算。开始的核算，只能以头脑记忆或做些简单的收支符号，它是生产者劳动的一部分，由劳动者本身兼做。后来，由于生产的发展，剩余产品的增多，单凭头脑记忆或做些符号，已

不能满足管理上的需要，客观发展势必将核算这部分工作从生产劳动中分离出来，于是有了专职的核算人员——会计。

据史书记载，我国早在周朝就设有专职官员，名曰“司会”，掌管朝廷的财物和赋税收支，进行“日成、月要、岁会”工作。唐宋两代是我国封建社会经济发展的鼎盛时期，会计也有了长足的进步，公元994年宋淳化5年宫廷中开始使用“四柱清册”，会计有了比较完善的结帐和报帐方法。所谓四柱，指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四项，相当于现代会计术语中的“期初结存”、“本期收入”、“本期付出”和“期末结存”的相互关系，官吏据此报销钱粮和接交财物。“四柱清册”的会计方法传入民间，为商人沿用，成为我国传统中式簿记特色之一，这是我国会计发展史上的一个伟大成就。

世界其他国家的会计历史也很悠久，如原始印度公社。印度有“一个记帐员、登记农业帐目”。再如埃及、希腊、罗马、巴比伦等文明古国，在人类历史上对会计的产生和发展都有过突出贡献。

从12世纪到15世纪，地中海沿岸城市商业、金融业有很快发展，推动了簿记方法的改革，在1494年意大利传教士、数学家卢卡·巴其阿勒发表了《算术、几何和比例概要》一书，介绍了威尼斯的复式记帐法。这一著作的面世，对全世界的会计产生了极大影响。19世纪末西方的借贷复式记帐法逐渐传入我国，被广泛采用。特别是我国《企业会计准则》规定：从1993年7月1日起我国企业会计普遍采用借贷记帐法，实现与世界各国会计统一与协调，进一步推动了我国会计工作的全面发展。

现代会计，近几十年来逐渐形成了“财务会计”和“管理会计”两大分支。前者主要是侧重按公认会计原则编制会计报告，向有关利益关系人提供财务状况和经营成果的信息数据；后者则主要侧重企业内部管理所需要的计划管理、成本控制、责任会计等，借以加强企业科学管理，提高经济效益。另一方面，新兴科学技术和电子计算机在会计领域的运用，引起了会计由手工操作向电算化操作过渡，使会计方法和程序面临一场大的改革。可以预见，今后的会计手段将更为先进，会计的地位将更为重要。会计在经济管理中发挥的作用将愈益明显，这是经济发展的客观要求。

三、会计的职能

会计职能，是会计在经济管理活动中具有的客观功能。会计职能在不同的人类历史发展阶段和不同管理模式下，不断由单一职能向多项职能发展。现代会计的职能有几项，说法不一。多数认为现代会计具有核算、监督和参与管理三种职能。

1. 核算职能

核算职能是会计固有的一种基本职能。会计必须通过收集、分类、综合和汇总各种经济数据，形成财务信息，才能发挥会计作用和完成会计任务，因此，核算职能是会计的最基本职能。在经济管理中对会计核算职能的要求有三点：第一，以反映经济信息为主；第二，反映的信息应具有综合性。会计在日常收集，记录核算的基础上，必须定期进行综合汇总形成集中概括的经济信息；第三，反映的信息应具有真实性。真实性要求会计提供的信息必须有凭有据，真实、客观、

可信。只有经济信息可靠，才能供管理者做出正确的预测和决策，从而保证企业立于不败之地。反之，信息不实，必然导致盲目经营，造成损失。

2. 监督职能

监督职能，是我国会计法赋予会计部门和会计人员对本单位经济活动的合法性和合理性实施检查监督的一项职能。实施会计监督必须做到两点：第一，企业单位在经济活动中必须按规定取得凭证手续，必须将凭证手续统一，交会计部门审核入帐，以集中全面反映经济活动状况，严禁截留或转移经营财产与现款；第二，以经济法规和财务会计制度为依据进行会计监督。遇有不符合规定和原则的经济活动，应及时予以制止，发挥企业领导者的参谋助手作用。

3. 参与决策职能

参与决策职能，是指会计部门会同其他职能部门利用已经掌握的经济信息，进行经营前景预测，参与拟订经营方案，参与经营决策。我国实施的企业责任会计，是会计参与决策职能的一个重要创举。通过责任会计与企业内部责任制度的密切配合，能够充分调动全体职工的积极性和创造性，将权、责、利挂起钩来，达到加强经营管理，提高经济效益的目的。

上述会计的三项职能，不能分割开来，不能简单的理解为记帐和核算相联系、检查和监督相联系、反馈和参与决策相联系；三项职能是紧密结合，相辅相成，彼此相关的职能体系。

第二节 会计准则

一、会计准则的由来

会计准则是适应高度发展的商品经济的需要，开始并实行于西方资本主义国家，因资本主义的生产资料私有制，各企业所用方法，程序互不一致，极易弄虚作假，粉饰财务状况，伪作会计报表造成对外公布的信息不实。为保证投资人和债权人的经济利益，有关政府当局和会计师职业团体先后制定、发布了为规范和统一本国会计核算的原则与准则。如美国从 1938 年起，由会计程序委员会发布了《会计研究公报》。中间几经改变，到 1973 年美国由会计界，企业界，政府和学术界的代表组成了会计准则委员会，发布了 100 余项《财务会计准则公告》，对规范和统一美国的会计实务和会计报告发挥了积极的作用。

继美国之后，其他一些国家也相继制定和发布了适用于本国的会计准则，这些国家的会计准则虽各有特点，但其基本原则和主要内容是一致的。如英国会计标准委员会发布的《标准会计实务公告》，日本大藏省会计审议会发布的《企业会计原则》，法国会计标准化委员会发布的《通用会计制度》等等，都具体规定了会计的一般原则，报表编制原则、资产、负债和权益确认、计量方法等主要内容，为统一和规范这些国家内部的以及各国间的会计方法、会计程序乃至会计报表间的可比性收到了一定效果。

在我国会计领域中提出会计准则这一概念，是从 70 年代

末 80 年代初开始的。为适应改革开放形势发展的需要，财政部会计事务管理司于 1988 年成立了“会计准则”课题组，着手酝酿拟定我国的会计准则，并明确了我国会计改革的方向，制定和实施会计准则，将规范会计核算方法和程序作为会计改革的目标。会计准则课题组历经 4 年调查、起草、修订和完善的过程，于 1992 年 11 月 16 日国务院批准了财政部制定的《企业会计准则》，同年 11 月 30 日以中华人民共和国财政部令正式发布，于 1993 年 7 月 1 日开始实施。

我国《企业会计准则》，既充分体现了对建国 40 余年来会计理论研究和实践的总结，具有中国会计的特色；同时，也借鉴了国际会计惯例和其他国家行之有效的做法和经验，使我国的会计向国际靠拢，使会计成为“国际通用的商业语言”，使会计能更好地为我国经济建设服务。

二、我国的企业会计准则

我国的企业会计准则由《企业会计基本准则》（简称企业会计准则）和《企业会计具体准则》（或称会计应用准则）两个层次构成。

企业会计基本准则，是具有普遍指导意义的会计规范，是对会计的基本的原则性的规定。其意义和作用表现在：首先对企业选择会计方法、建立会计程序有重要指导作用；其次是为制定企业会计具体准则指明了方向并提出了要求；再次是实现了各行业会计报表种类、格式、项目分类和经济信息口径一致。

企业会计具体准则，是根据企业会计基本准则规定的原则，结合企业会计的基本业务和特殊行业会计的要求，进一

步制定的具有可操作性的规范。企业会计具体准则，大体由共性业务会计准则、会计报表准则和特殊行业会计准则三部分构成。其中，共性业务会计准则，是对各行业会计核算中共性的基本业务的会计处理规定，主要包括存货会计、成本会计、应收应付会计、固定资产会计、收入支出确认，以及研究与开发会计等作出的具体规范；会计报表准则，是对会计报表的种类、各种会计报表的反映内容、列示的方法和报表格式等作出的具体规范；特殊行业会计准则，是分别针对某些特殊行业基本业务的会计核算，结合行业特殊要求，作出的具体规范。例如：考虑银行业、旅游业、国际经济合作企业等行业特点，而制定的特殊会计核算准则。

上述两个层次，既有总的原则规范要求，可以在全国企业不分行业在宏观管理上达到要求一致；又有具体原则（规定）体现出各行各业各自特点，满足其不同会计核算要求，便于企业微观管理的需要。

三、会计基本假设

会计基本假设，在会计理论中又称会计假定或会计前提。会计假设是会计工作赖以存在的前提条件，尽管这些假设不是会计核算具体方法的规定，但在会计理论中具有重要作用，离开会计假设许多会计原则将无从说起。会计假设包括：

1. 会计主体假设

会计主体是会计服务的具体单位，一般是指实行自主经营、自负盈亏、独立核算的企业事业单位。或者说凡是具备独立拥有资金、独立进行经济活动、独立编制财务会计报告三个条件的，即为一个独立的会计主体。

会计主体是对会计活动的空间限制。对于一项经济活动来说，会计只能站在企业自身的立场上来核算企业自身的经济活动，而不能核算企业自身以外的经济活动。这样才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益状况，才能正确向企业有利害关系的方面提供有用的会计信息。

2. 持续经营假设

持续经营又叫继续经营，是假定会计主体的经营活动将无限期的继续下去，而不会出现破产清算的情况。这一假设是某些会计原则和会计程序建立的基础，以继续经营为基础的原则，如资产取得的入帐成本，负债划分为长期和流动两类，固定资产的折旧、费用的预提和摊销、收益的分配等等。如无继续经营这一假设，这些核算原则和方法则是无源之水、无本之木。所以，继续经营假设，是会计保持稳定，会计信息相对准确的一个不可缺少的条件。

3. 会计期间假设

会计期间假设是继续经营假设的补充，是将企业持续经营的过程人为地划分为若干均等的会计期间，据以结算帐目、编制会计报表、进行盈亏计算，向外提供会计信息。

会计期间一般以一年为标准进行划分，所以称会计年度。会计年度按“历法”来分叫“历年制”，按“营业标准”来分，叫“营业年制”。历年制以公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。一个会计年度又分四个季度，一个季度又分三月份。营业年制是以企业经营的淡季作为会计年度的起止期，如有的国家会计年度，从7月1日起至次年6月30日止为一个会计年度。会计期间假设对会计核算成本、费用影响较大，主要表现为成本费用核算在权责发生制和收付实现制

两种方法选择上不同。

4. 货币计量假设

货币计量假设是会计核算以货币量度统一核算企业的一切经济活动，这是会计核算的特点之一。会计采用货币计量，使会计核算的内容统一表现为货币形式。我国企业会计准则规定以人民币为记帐本位币，外商投资企业如以外币业务为主时，也可选用某种外币作为记帐本位币，但提供我方会计报表时应折合人民币反映。

货币计量假设以货币价值不变为基础，即币值不变假设。但实际经济生活中货币的购买力在不断变化之中，为弥补这一不足，在报表中可将帐面价值与市价一并列示，以供需要财务信息的有关方面参考利用。

四、会计一般原则

会计一般原则是在商品经济条件下，对会计核算一般规律的概括和总结。我国企业会计准则规定的会计原则有几项：

1. 真实性原则。又称客观性原则，要求会计核算必须以企业实际发生的经济活动以及合法的凭证为依据，进行会计计量和会计报告，如实反映企业的财务状况和经营成果。会计记录和会计报告不得伪造。

2. 相关性原则。又称需要性或有有用性原则，要求会计信息必须能满足国家宏观经济管理的要求以及有关各方的需要，满足企业内部加强经营管理的要求。在符合会计核算原则的基础上，对会计信息加以科学整理，系统分类汇总，并及时传递发布，以满足有关方面对会计信息的需要。

3. 可比性原则。要求会计提供的信息在企业横向间具有