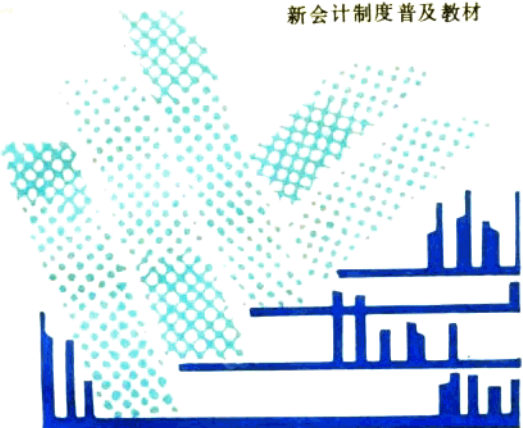


新会计制度普及教材



基础会计

天津市财经学校《基础会计》编写组

天津社会科学院出版社

前 言

随着我国《企业会计准则》和《企业财务通则》以及新的行业财务会计制度的发布和实施，建国以来最重大的一场会计变革拉开了序幕，它标志着我国财务会计制度的模式性转换，并为与国际会计惯例正式接轨做准备。为了配合新会计制度的实施，解决中等财经类教材紧缺问题，我们组织编写了这本《基础会计》，力求能为财经学校、税务学校以及财政、税收、会计类干部培训提供一本会计理论与实际结合的基础教材。

本着理论与实践相结合的原则，以《两则》为依据，教材突出了规范性、知识性和实用性。主要内容包括：会计的基本理论，基本方法和会计工作的基本程序。为便于教学与自学，我们还编写了配套的习题集，以供教学、科研和从事实际工作的人员使用。

本书由高鸿藻同志主持编写，参加编写的教师有：祝福林编写第一、五、九章，张家平编写第六、七、八章，何玲华编写第十章，陈久艳编写第四章，金彩娟编写第十一章，于维普编写第二章，汪卫晨编写第三章。祝福林、张家平、高伟负责总纂定稿。

本书承蒙天津市财政局、税务局的领导岳树功、吕延年、李健民、金陵、张玉琦、李智祥、张洪奎、周世悌、李培植、周恩成等同志在百忙中进行了审定，天津市财政局局长吕延年同志为本书提了词，有关同志裴宇岩、牛佃庆、叶春圃、沈福章、高奎祥、陆秉达对本书进行了审阅并提出修改意见。天津财经学校薛伯森、洪志华、周志强等同志对本书编写给予了大力支持，在此一并致谢。

由于水平有限，时间仓促，不足之处，敬请读者批评指正。

《基础会计》编写组

一九九三年八月

目 录

第一章 总 论.....	1
第一节 会计的产生和意义.....	1
第二节 会计的对象和任务.....	7
第三节 会计的前提和会计的原则	11
第四节 会计的基本方法	19
第二章 资产、负债和所有者权益 23	
第一节 资 产	23
第二节 负 债	23
第三节 所有者权益	29
第四节 会计方程式	33
第三章 会计科目和帐户	38
第一节 会计科目	44
第二节 帐户的设置	54
第四章 复式记帐	61
第一节 复式记帐的意义	61
第二节 借贷记帐法	63
第三节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登记	76
第五章 主要经营过程的核算和成本计算	84

第一节	供应过程的核算和采购成本的计算	84
第二节	生产过程的核算和产品成本的计算	92
第三节	销售过程的核算和产品销售费用的计算、 分配	109
第四节	经营成果和其他主要经济业务的核算	118
第五节	帐户的分类	125
第六章	会计凭证	141
第一节	会计凭证的意义、种类及基本内容	141
第二节	会计凭证的填制和整理	154
第三节	会计凭证的审核	159
第四节	会计凭证的传递与保管	161
第七章	会计帐簿	165
第一节	设置会计帐簿的意义、内容及种类	165
第二节	会计帐簿的登记	169
第三节	结帐与对帐	193
第四节	登记帐簿的规则	195
第五节	帐簿的更换与保管	199
第八章	会计核算形式	200
第一节	会计核算形式的意义和客观要求	200
第二节	记帐凭证会计核算形式	202
第三节	汇总记帐凭证会计核算形式	238
第四节	多栏式日记帐会计核算形式	244
第五节	日记总帐会计核算形式	253
第九章	财产清查	259
第一节	财产清查的意义	259

第二节	财产清查的种类和方法·····	262
第三节	财产清查结果的处理·····	270
第十章	会计报表·····	274
第一节	会计报表的意义、种类和编制要求·····	274
第二节	资产负债表·····	277
第三节	损益表·····	283
第四节	财务状况变动表·····	285
第五节	会计报表的分析·····	291
第十一章	会计工作的组织·····	296
第一节	会计机构和会计人员·····	296
第二节	会计制度和会计档案·····	303
第三节	会计工作·····	307
第四节	会计电算化·····	309

第一章 总 论

第一节 会计的产生和意义

会计的产生很早，即在原始共产主义社会，就出现了会计的萌芽。在人类社会中，生产是最基本的实践活动。人类要生存，社会要发展，必须进行物质资料的生产。依靠生产出来的产品，来满足人们衣食住行和社会发展的需要。如果生产的产品，扣除消耗以后，没有剩余，社会就无法发展。反之，如果有剩余，再生产就能在扩大的规模上进行，社会才能不断地发展。因此，人们在生产中，即使在原始社会，必然非常关心自己的生产成果和它所消耗的劳动时间，力图以尽可能少的劳动消耗，生产出尽可能多的成果。为了合理地安排生产，了解自己的生产耗费和生产成果，人们就要对耗费和成果进行计量、记录、计算、对比，就要有会计。所以，会计是应生产实践活动的客观需要而产生的。在人类社会早期就存在了。

最初，人们为了计算生产成果和生活需要，逐步产生了记数和计算的要求。在文字产生以前，这种计算只是用“结绳记事”、“刻木记数”或是凭人们的记忆进行的。这就是最早的会计萌芽。在文字产生以后，人们对物质资料的生产 and 耗费开始有了文字记载，于是也就产生了会计。但由于当时的生产力十分低下，物质资料非常贫乏，生产规模很小，因

此用来计算生产和耗费的会计，也是极为简单和粗略的，它只是生产活动的一个附带工作。

在奴隶社会和封建社会，由于商品经济不发达，农业和手工业又是分散经营，生产规模很小，而各级官府通过贡赋租税等多种形式剥夺劳动人民的大量财富，所以，当时的会计主要用于宫廷，反映和监督粮钱出纳等财政收支。

在我国，从秦汉到唐宋，在生产力发展的基础上，逐步形成了一套记帐、算帐的古代会计的基本模式，即“四柱清册”方法。所谓“四柱”是指“旧管”（相当于“上期结存”）、“新收”（相当于“本期收入”）、“开除”（相当于“本期支出”）、“实在”（相当于“本期结存”）四个部分。“四柱清册”方法，把一定时期内财物收支记录，通过“旧管+新收=开除+实在”（即上期结存+本期收入=本期支出+本期结存）这一平衡公式，既可检查日常记帐的正确性，又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。这是我国古代会计的一个杰出成就，即使现代会计中，仍在运用这一平衡关系。

在资本主义社会，随着商品货币化程度的提高，生产日益社会化，生产规模日趋扩大，运用会计来核算和监督生产过程显得更为重要。资本主义生产是以企业为中心来进行的，而每个企业都要运用会计管理经济，因此，近代的会计是以企业会计为中心，并有了进一步的发展。其表现为：一是广泛利用货币做为价值尺度的职能进行价值核算，资本主义的生产过程即是使用价值的创造过程，又是价值的增殖过程。资本家最关心的是价值的增殖，即获取最大限度的利润。而只有利用货币作为价值的表现形式，才能全面地反映和监督价值增殖的过程及其结果。二是广泛采用复式记帐法。最早复

式记帐法，是 15 世纪在意大利沿海城市流行的借贷记帐法，以后流传到欧洲各国，并逐步改进。它是近代会计广泛采用的一种记帐法。采用这种记帐方法，在会计上就把企业同企业主分离开来，把企业作为记帐主体，单独考核企业的经营成果。这种会计处理方法有助于企业了解其业务经营成果。此外，采用这种记帐方法，可以全面地、系统地记录各项经济业务，也便于核对帐簿记录是否正确。因此，这种记帐法是近代会计发展的重要标志。货币计价的广泛运用和复式记帐广泛采用，标志着近代会计已有一套比较完整的核算方法。

二十世纪五十年代后，当代资本主义会计有了新发展。资本主义的生产社会化程度得到了空前的发展，资本主义企业的形式发生了较大的变化，垄断组织、跨国公司日益扩大，国际间的竞争在不断加剧。资本主义企业必须更加关注企业的经营管理，以保证在竞争中取胜，所以，运用会计来管理资本主义企业显得更加重要。现代资本主义企业主要采取股份有限公司的组织形式。企业的股东以及与企业有利益关系的集团，要求企业定期提供有关企业财产状况和经营成果的财务报告，同时要对企业提出的财务报告进行审查。因此，按照公认的会计准则，编制并向企业外部提供财务报告就成为资本主义企业会计的一项重要任务。另一方面，资本主义企业运用会计，更重要的是要加强企业内部的管理。在竞争激烈的环境中，企业要生存和发展，必须降低产品的生产成本增强竞争能力，同时也必须分析市场行情，预测经济前景，确定经营目标，以便获取最大限度的利润。所以，资本主义企业要运用会计加强成本管理和预算管理，并为企业管理阶层及时提供会计资料，以便对经营管理进行决策，于

是产生了管理会计。它的出现是近代会计发展为现代会计的重要标志。由于电子技术的发展，电子计算机在会计中的普遍运用，使会计的核算方法和程序发生了新的变化，促使会计这一信息系统变得很灵敏，所提供的信息更加及时和准确，大大地提高了会计信息的质量。

解放后，我国实行的是社会主义制度。与之相适应，运用会计来管理社会经济和社会主义企业，显得极为重要。但是，由于我国长期实行的高度集中的计划经济体制，其主要弊端是国家对企业统的过多，管的过死，企业作为政府的附属物，排斥了商品和市场的作用，束缚和压抑了企业的积极性、主动性和创造性。党的十四次代表大会明确提出建立社会主义市场经济体制的目标，这是我国在计划与市场关系问题上的一次重大理论突破，是改革开放十四年来的实践发展和对社会主义经济规律深化认识的结果。因此，会计改革已是迫在眉睫的问题，它已成为我国经济体制改革的重要组成部分，成为改革开放发展商品经济、市场经济的一项重要内容。为此，财政部于1992年11月30日，颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》。这两个法规的产生，是在总结我国传统会计经验基础上，学习借鉴国际会计惯例，考虑适应社会主义市场经济的需要，完成同国际会计准则接轨的需要而产生的，必将对加快改革开放的步伐，加速经济的发展产生极其重要的和深远的影响。

从会计产生和发展的历史看，我们不难了解，会计既是经济管理必不可少的工具，同时它本身又是经济管理的组成部分。因此说，会计是经济管理的重要组成部分，是以货币作为主要计量单位，运用专门的方法，对企业、事业行政单

位的经济活动进行综合、连续、系统的核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

以上所述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；以货币为主要计量单位，是会计的主要特点。

会计管理是通过会计的职能来实现的。会计的职能就是会计在管理经济中具有的功能。会计的基本职能可归结为会计核算和会计监督两个基本职能。

会计核算贯穿于经济活动的全过程。从核算过程看，它既包括事后的核算，也包括事前、事中的核算；从核算的内容看，它既包括记帐、算帐、报帐，又包括预测、分析和考核。

会计核算的职能主要指从数量方面连续、系统、全面、综合地反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，即事后核算。它是会计最基础的工作。记帐、算帐、报帐是会计执行事后核算职能的主要形式，它把个别的、大量的经济业务，通过记录、分类、计算、汇总，转化为一系列经济信息，使其正确地、综合地反映企业单位的经济活动过程和结果，为经营管理提供数据资料。

会计核算职能不仅仅是对经济活动进行事后反映，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和事中核算。事前核算主要形式是进行预测，参与计划，参与决策；而事中核算的主要形式是在计划执行过程中，通过核算和监督相结合的方法，对经济活动进行控制，使过程能按计划或预期的目标进行。

会计做为经营管理的一种活动，它不只是消极地、机械

地反映，而是在经济活动通过数字反映出来之后，还要按照过程本身所固有的内在联系，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。

对经济活动进行会计核算过程，也就是实行会计监督的过程。会计监督职能，就是会计人员通过会计工作对经济活动进行监督。具体说，会计监督职能的核心就是要干预活动，使之遵守国家财政制度、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、事中监督，以防止损失浪费。

以国家的财经政策、财经制度和财经纪律为准绳，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。这种监督旨在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，以提高宏观经济利益，它具有强制性和严肃性。在当前社会主义市场经济中，这种监督尤为重要。

对经济活动的有效性进行监督，也是会计监督职能的一项内容。它主要是从企业单位内部以提高微观经济效益为出发点，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，用以评价该项活动能否提高经济效益，是否遵守节约原则，有无损失浪费。

会计监督职能还有一项重要的内容，就是对贪污盗窃、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。

会计的核算和监督两个职能的关系是十分密切的，两者是相辅相成的。核算是监督的基础，没有核算就无法进行监督，只有正确地核算，监督才能有真实可靠的数据；而监督

则是核算的继续，如果只有核算而不进行监督，就不能发挥核算应有的作用，只有严格地进行监督，核算所提供的数据资料，才具有真实性、可靠性和准确性，才能在经济管理中发挥更大的作用。

第二节 会计的对象和任务

会计对象就是会计所要核算和监督的内容。如前所述，会计是以货币作为主要计量单位来核算和监督经济活动的过程，所以会计的对象就是经济活动过程。《企业会计准则》第四条指出：“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动”。在社会主义社会中，有工业企业、商业企业、农业企业、行政事业单位等，各企业事业单位的经济内容是不相同的，象工业企业是进行生产、经营活动，商业企业是进行商品购销的经营活动，事业、机关等单位进行的是业务活动，如医院从事医务活动，学校从事教学活动，它们都需要会计来核算和监督各自的经济过程。因此，我们说，会计的一般对象是：企业和事业、行政单位在社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动。下面主要说明企业和事业单位的会计对象。

企业的主要经济活动是生产、销售产品，提供劳务和经销商品，它们的任务就是为社会提供产品、商品或劳务，为国家和企业自身提供利润，用来满足国民经济的发展，也满足企业自身的再生产和扩大再生产的需要。

企业的会计对象具体内容包括社会再生产可以用货币表现的经济活动的所有方面。会计上为了进行分类核算，提供

各种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，而会计要素就是对会计对象具体内容所作的最基本分类，是会计对象基本的、主要的组成部分，所以它通常也称为会计要素。在不同国家，会计对象的特点和会计核算的要求不完全相同。我国的《企业会计准则》将会计要素划分为六项。

第一，资产。是指企业拥有或者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，按其流动性通常可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。为了加强对这些经济资源的管理，保护财产的安全完整，了解它们的运用和消耗情况，必须在会计中进行核算与监督。

第二，负债。是指企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债是企业筹措资金的重要渠道，但它不能归企业永久支配使用，必须按期归还或偿付，因此它实质上反映了企业与债权人之间的一种债权债务关系。负债按其偿付期长短分为流动负债和长期负债。为了了解企业这种筹措资金的渠道，掌握企业与其他企业单位、银行的结算和欠款情况，正确处理企业与各方面的经济关系，必须对这一筹措资金渠道进行核算与监督。

第三，所有者权益。是指企业投资人对企业净资产的所有权。它在量上实际上就是企业的全部资产减去全部负债后的净额，具体包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。在我国已经确定了资本金制度，《企业财务通则》第六条指出：“设立企业必

须有法定的资本金。资本金是指企业在工商行政管理部门登记的注册资金。资本金按照投资主体分为国家资本金、法人资本金、个人资本金以及外商资本金等。”资本金实际上是商品经济的必然产物，是企业进行生产经营活动的一个必要条件，它始终寓于社会再生产的运动之中，并不断实现资本增殖。为了加强对资本金的管理，切实保障所有者权益，促进企业自负盈亏，切实准确核算盈亏，必须对资本金制度进行核算与监督。

第四，收入。是指企业在销售商品或者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。为加强对销售收入的管理，确认和记录销售收入、处理销售退回和折让，计算和缴纳销售税金、确定并结转销售成本，以及归集销售费用等，必须对收入进行核算与监督。

第五，费用。是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费，包括能直接计入生产经营成本的直接费用、应按一定标准分配计入生产经营成本的间接费用和应直接计入当期损益的期间费用。企业的生产经营过程，实质上是资本金的耗费与收回过程，为了加强对费用的管理，正确计算产品成本，必须对费用进行核算与监督。

第六，利润。是指企业在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。为了加强对利润的管理，正确计算利润总额，必须对利润进行核算与监督。

以上六项会计要素科学地概括了企业会计对象的基本内容，它们既具有不同的性质和特点，同时又存在紧密的内在联系。

行政事业单位为了完成业务任务，一般是由国家预算单

位拨给一定的经费。例如医院、学校从国家批准的预算拨给经费开始，完成一定医疗任务或教学任务，开支一定的费用。医院、学校除国家预算拨给的经费的收支外，还另有其他的业务收入、支出。在这些业务收支中，可以用货币表现的经济活动，就是行政事业单位会计的对象。

会计是经营管理的组成部分，会计的任务也就必然要取决于经营管理的目的和要求。会计的任务是指会计工作在一定的社会经济条件下所要承担的责任和必须实现的目标。它是会计职能的具体化，也是对会计对象进行核算和监督时所要达到的目的和要求。会计的基本任务可以概括为：贯彻执行党和国家的方针、政策、计划、制度和法律，对经济活动进行核算和监督，提供会计资料，促进增产节约，增收节支，加强企业管理，提高经济效益。

会计的基本任务是通过会计的具体工作，也就是通过完成各项具体任务实现的。会计的具体任务如下：

第一，提供会计信息。

按照会计核算的要求，建立搜集、加工处理、传递和储存会计信息的制度；编制、审核原始凭证和记帐凭证；登记和审核日记帐、明细帐和总帐，编制会计报表；加强调查研究，收集和整理国内、国际市场有关的资料，以便及时、正确、系统地提供会计信息。

第二，做好会计决策。

会计核算一方面要参与企业经营战略决策，出主意，当参谋，寻求提高经济效益的途径；另一方面要作好本部门的管理决策，多谋善断，为提高经济效益制定相应的办法。

第三，实行计划管理。

要建立和健全基础工作，及时、正确地编制财务成本计划，按责、权、利相结合的原则，将计划指标层层落实到有关部门，组织群众实施计划，定期检查计划执行情况，考核经济效益，分析原因。

第四，严格会计控制。

要制定控制标准，如制定各项定额和计划，作好事前和防护性的控制。同时，要加强日常管理，在保证生产经营活动需要的前提下，控制物化劳动消耗，节约开支，降低产品成本。

第五，进行会计分析。

对经济活动要进行定期和不定期的、全面的和专题的分析、预测分析、日常分析和事后分析，揭示经济活动变化的趋势，经济效益的优劣，并相应提出有效的措施和解决办法。

企业的财产物资是社会主义的财富，它是社会再生产的物质基础。因此，会计在完成以上各项任务的同时，还必须担负起保护社会主义公共财产的任务。

会计人员要努力完成社会和人民赋予的任务，发挥它在管理经济、促进生产中的积极作用，为繁荣社会主义市场经济，实现社会主义的四个现代化而努力。

第三节 会计的前提和会计的原则

会计核算的基本前提（简称会计的前提）是指组织会计核算工作应当具备的前提条件，也称会计假设。会计核算之所以需要一些基本前提或假设，是因为会计实务中存在着一一些不确定的因素，在会计处理上难免运用判断和估计，这就