

高等专科学校金融类教材

基础会计

《基础会计》编写组

西南财经大学出版社

(川)新登字 017 号

责任编辑:董 锦

封面设计:穆志坚

基 础 会 计

《基础会计》编写组

西南财经大学出版社出版	(成 都 市 光 华 村)
西南财经大学出版社发行	成都教育印刷厂印刷

850×1168 毫米	1/32	印张 7.375	字数 170 千字
1994 年 5 月第一版		1994 年 5 月第一次印刷	
印数:1—8000 册			

书号:ISBN 7-81017-741-9/F·594 定价:6.50 元

编审说明

本书是为了适应高等专科学校金融类专业的需要,依照《基础会计》教学大纲的要求而编写的教材,并可供金融干部培训和业余学习之用。

本书根据《企业会计准则》的基本精神和新会计制度的内容,联系会计工作的实际,结合会计教学实践经验而编写的。着重阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能。通过对本书的学习,使读者掌握会计工作基本的知识和原理,为进一步学习专业会计课程打下基础。

本书由魏振雄同志任主编并负责总纂,吕书杰、明楚富同志任副主编。

编写人员和分工:魏振雄(编写第1章),吕书杰(编写第2、3、9章),卢成志(编写第4、8章),黄明子(编写第5、6、7章),明楚富(编写第10章及附录作业题)。

本书由陈世范、吕濂堃同志审稿。

现经我们审定,本书可以作为教材出版。

各单位在使用中有何意见和建议,请函告中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会

1994年2月17日

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计核算的对象	(7)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(14)
第四节 会计核算的方法	(19)
第二章 会计科目和帐户	(22)
第一节 会计基本等式与经济业务的类型	(22)
第二节 会计科目	(34)
第三节 帐户及其基本结构	(37)
第三章 复式记帐	(40)
第一节 复式记帐概述	(40)
第二节 借贷记帐法	(43)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	(56)
第四章 帐户和复式记帐法的运用	(64)
第一节 材料收发业务的核算	(64)
第二节 产品生产业务的核算	(70)
第三节 销售业务的核算	(82)
第四节 期间费用的核算	(85)
第五节 财务成果的核算	(89)
第六节 其他经济业务的核算	(95)
第五章 帐户的分类	(102)
第一节 帐户按经济内容分类	(102)

第二节 帐户按用途结构分类.....	(106)
第三节 帐户的其他分类.....	(118)
第六章 会计凭证.....	(120)
第一节 会计凭证的意义.....	(120)
第二节 原始凭证.....	(121)
第三节 记帐凭证.....	(127)
第七章 帐簿	(136)
第一节 帐簿的意义和种类.....	(136)
第二节 日记帐的设置和登记.....	(140)
第三节 分类帐的设置和登记.....	(143)
第四节 期末帐项调整.....	(147)
第五节 对帐和结帐.....	(151)
第六节 帐簿登记的一般规则.....	(154)
第七节 错帐的更正方法.....	(156)
第八节 会计档案的保管.....	(160)
第八章 帐务处理程序	(162)
第一节 帐务处理程序概述.....	(162)
第二节 记帐凭证帐务处理程序.....	(163)
第三节 汇总记帐凭证帐务处理程序.....	(165)
第四节 科目汇总表帐务处理程序.....	(170)
本章附录:科目汇总表帐务处理程序举例	(173)
第九章 财产清查.....	(187)
第一节 财产清查的意义、种类及准备工作	(187)
第二节 财产清查的方法.....	(190)
第三节 现金和实物的清查.....	(191)
第四节 银行和结算业务的清查.....	(194)
第五节 财产清查结果的处理.....	(196)
第十章 会计报表.....	(202)

第一节	会计报表概述.....	(202)
第二节	资产负债表.....	(206)
第三节	损益表.....	(211)
附 录	作业题.....	(213)

第一章 总论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

为了弄清会计的涵义,首先对会计的产生和发展应当有个概括的了解。

会计是一个古老的名词,并不是外来语,它的意义是逐渐固定和充实的。“会”和“计”都有计量方面的含义,并且都有汇总计算的意思,可以通用。但清代焦循在《孟子正义》中对会和计两个字的说明作了一定区别:“零星算之为计,总合算之为会”。这就是说,平时进行零星计算,期终办理决算,把日常的核算与定期的总括核算两层意思都包括在内。虽然这种简单的字面解释无法概括现代会计的丰富内容,但基本上能表达会计在核算部分的基本特征。

会计作为一项记录,计算和汇总工作,无论在中国或在外国都是很早就有了。但是会计作为一门独立科学,具有一套科学的计量和记录的方法,则是商品经济的产物。在商品经济条件下,一切商品都有价值,在社会再生产过程中就有价值的耗费和形成,价值的实现和收回,价值的分配和积累等经济活动,对于这些经济活动进行管理,离开会计工作就无法实现。会计以其计量、计算、分析和检查为手段,目的是从一个特定的侧面管理一个单位的财产和经济业务,确保公平合理的收益分配,参与经营决策,并为整个国民经

济管理提供有用的信息。因此,会计是经济管理的重要组成部分,是一种管理活动。

会计作为经济管理的一种活动,是随着社会生产的发展和由此产生的对经济管理的需要而产生和发展起来的。人类为了计算生产成果和生活需要,学会了计数,人类从学会计数开始,就有了会计的萌芽,在人类社会生产发展的低级阶段,人们管理生产过程的数量方面,还只是凭头脑去记忆,后来就逐渐发展到使用各种符号和标志,例如在树干上,在石头上,刻划各种实物的形象,经过漫长的岁月,数量的计算由简单趋向复杂,加上文字的出现,这给会计记录带来了很大的方便。从此以后,才有用文字来记录事物的数量。例如,我国最早的“书契”,就属于这种性质的记录,在当时的很长时间内生产力十分低下,人们所关心的还是生产本身,会计还不占重要地位,因此会计还只是生产职能的附带部分。在这种情况下,还不可能有专职人员去担任会计工作,只有当生产力发展到一定水平,劳动生产率提高了,劳动产品增加了,特别是出现了剩余产品后,这种情况才有可能得到改变,开始有可能和必要把会计从生产职能中分离出来,成为带有一定程度独立性的会计工作,这就是会计管理的雏形。这种变化初步改变了会计工作的地位,从附带的职能变为独立的职能,逐渐发展到承担了生产管理的任务,为提高经济效益服务。会计所以从生产的附带职能到独立的职能,主要是由于产生了商品货币,从此社会再生产过程中的一切物质资料的生产分配和交换都要通过货币来计量。

会计作为一种管理形式和技术方法,在我国有着悠久的历史。自奴隶社会周朝开始,会计就有了发展。周朝廷和各地的奴隶主已经利用了会计来管理一切贡、赋、徭役等的征收和分配,设有“司会”的专门官职,掌管粮钱,赋税收支,进行“月计岁会”。从秦朝到汉朝都设有掌管钱粮、赋税和宫廷财物收支的官吏。在古代,会计实际上是经济工作的总管。在会计技术方法方面,秦汉建立了以

“入”、“出”为记帐符号的定式会计记录办法。从西汉开始,会计与统计就分别在不同帐册中加以处理,会计帐册称为簿,而统计帐册称为籍。唐宋之际产生并完善了相当科学的会计结算方法,即“四柱结算法”,“四柱结算法”其基本公式为“旧管(期初余额)+新收(本期增加额)-开除(本期减少额)=实在(期末余额)”。明末清初,在“四柱结算法”的影响下,民间出现了可以核算盈亏的“龙门帐”,它是我国最早的复式记帐法,清代又产生了“四脚帐”,它是近代中式会计发展过程出现的一种比较成熟的复式记帐法,但在 20 世纪以前,我国会计没有什么进展。

在国外,会计也有较悠久的历史。在原始的规模小的印度公社里,已经有了一个记帐员,登记农业帐目。古巴比伦商人已有所谓“现金记录”,希腊人、罗马人都有会计记录的史料留于后世,但影响最大的是意大利。早在 12、13 世纪借贷记帐法就出现在意大利热那亚、威尼斯等城市。1211 年,意大利佛罗伦萨银行已用借贷记帐法记帐,当时人们把这种记帐法称为“威尼斯簿记法。”1494 年,意大利数学家巴其阿勒在其所著的《算术、几何与比例概要》一书中,比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并结合数学原理从理论上加以概括,这是借贷记帐法形成的重要标志,也是现代会计的起源。巴其阿勒的著作,对欧洲各国产生了很大的影响,首先是在德、法两国加以传播,后又传入俄、英、美、日等国,并得到各国会计学者在理论和技术上的不断发展和完善。产业革命后,生产力有了很大的发展,随着企业规模的不断扩大,出现了股份有限公司的经营形式,经营权和所有权发生了分离,从而对会计提出更高的要求,促使会计理论和实务的发展,产生了“注册会计师”,1854 年成立了第一个会计师协会。从此,会计服务的对象扩大了,会计的内容发展了。

从 19 世纪 50 年代至本世纪 50 年代这 100 年,会计无论在理论方面,还是方法和技术方面,都有了很大的发展。例如,从凭证、

帐簿到报表的会计循环实践和理论的形成,货币计价、成本计算等理论方法的相继出现,公认会计原则的制定和实施等等。第二次世界大战以后,由于科学技术突飞猛进,知识更新加快,促使会计的理论、方法和技术得到进一步的发展,电子计算机引进会计领域,引起了会计程序、会计方法甚至会计理论等方面的重大变化,西方企业会计把传统的会计分离为“财务会计”和“管理会计”两个分支,使会计从传统的事后记帐、算帐、报帐,向事前预测、控制和参与决策转化。

在 20 世纪初期,借贷记帐法传入我国,随后又引进了英美的会计制度,对改革中式簿记推行现代会计,促进我国会计的发展起到一定的作用。这是我国会计史上的第一次变革。建国后,我国实行了高度集中的计划经济体制,引进了与此相适应的苏联会计模式,苏联模式的引入是对旧中国的会计理论、制度、方法的变更,这是我国会计史上的第二次大变革。1980 年初开始我国会计史上的第三次变革,真正进入高潮是 1992 年,《企业会计准则》的制定和实施,使我国会计突破了原有的模式,并向国际会计惯例靠拢。

二、会计的定义

通过对会计产生和发展的阐述,可以将会计的定义概括如下: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,对会计主体(即企业、事业、机关、团体等单位)的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。会计管理的目的在于促进增产节约,增收节支,提高经济效益,为有关各方提供对决策有用的信息,同时还应维护财政、财务制度,保护公有财产,加强微观管理和宏观调控。

上面所提的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。

会计是一种管理活动,简称会计管理,它完整地表达了会计的

本质属性。在微观经济中,会计管理是企业管理的重要组成部分;在宏观经济中,会计管理是国民经济管理的重要组成部分。

三、会计的职能

会计管理的目的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过程中,客观上具有的功能,核算和监督是会计两项基本职能,《会计法》对此作了明确的规定,即进行会计核算,实行会计监督。

(一)进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程。它是会计最基本的职能。会计核算职能主要是从数量方面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。根据《会计法》的规定,企业单位发生的一切经济业务,如款项和有价证券的收付;财产物资的收发、增减、使用;债权债务的发生和结算;所有者投资的增减和经费的收支;收入、费用、成本的计算;财务成果的计算和处理等,都必须借助会计核算,通过记帐、算帐、报帐,如实全面系统地反映出来,为有关各方提供对决策有用的会计信息。但随着管理要求的提高,会计核算的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,使经营过程按计划或预期的目标进行。

(二)实行会计监督

对经济活动进行会计核算的过程,也是实行会计监督的过程。会计监督主要是利用会计资料对经济活动加以控制和指导,它要求各项经济业务必须遵守国家的财政、财务制度及其他财经纪律,

同时还应遵守企业单位的经营方针、政策。其内容包括合法性监督和合理性监督两个方面。会计监督按其与经济活动过程的关系,分为事前、事中和事后监督。事前监督就是在经营过程之初对原始凭证、计划、合同的合法性、合理性所作的核查;事中监督就是在经营过程之中,对计划、预算执行等所作的控制;事后监督就是在经营过程之后,对会计资料所作的分析检查。监督的依据是各种法规、制度、计划、预算、定额和合同等。

会计的核算和监督两个职能的关系是十分密切的,两者相辅相成,会计核算是执行会计监督的前提,没有会计核算提供的数据资料,会计监督就没有客观依据;如果只有核算而不进行监督,就不能发挥会计在管理经济中的作用。

核算和监督是会计最基本的职能,它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着多种多样的提法,如预测、决策、计划、核算、控制、分析、考核等,可以认为是从基本职能中派生出来的。

四、会计的特点

会计管理离不开计算。要计算就要运用一定的计量尺度。计量尺度有三类,一类是实物量度,如台、件、公斤、米等;一类是劳动量度,如工时、工作日等;一类是货币量度。实物量度和劳动量度,由于本身有着不同的计量单位,无法进行综合,不便于相互比较。会计在企业单位中对经济活动进行核算和监督主要运用价值形式,通过货币计量,以取得经营管理所必须的综合性指标,据此对企业单位的经济活动进行总体评价,并确定和考核经济效益。因此现代会计的一个重要特征,就是以货币计量作为基本形式,即数据处理以价值指标为主,辅之以文字说明和其他指标。

与货币计量形式相联系,会计还有一个特点,就是连续、系统和完整地经济活动进行核算。价值(货币)核算必须是连续、系统

和完整的核算。连续就是在核算时,应按经济业务发生时间的先后顺序,不间断地进行记录;系统就是在核算中,从开始记录一项经济业务到最后编制会计报表要逐步把会计资料加以系统化,先分类汇总,然后进行加工整理,以取得综合性的指标;完整就是在核算中,凡是会计进行记录和计算的事项都要记,都要算,既不能遗漏也不能任意取舍,正因为这样,才能获得反映经济活动的综合性指标。而要做到连续、系统和完整的核算,又必须采用一定的专门方法,通过凭证、帐簿、报表等对经济业务加以记录、分类汇总和加工整理。

充分利用会计信息的反馈、分析和预测经济前景,提供未来经济效益的数据资料,参与经营决策,也是现代会计的特征。

第二节 会计核算的对象

前面曾指出,会计是经济管理的重要组成部分,也是管理社会再生产过程进行情况及其结果的一种活动。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互联系的环节所构成,它包括各种各样的经济活动。会计核算的对象总的来说是价值运动或资金运动,也就是能够用货币表现的经济活动。但是在再生产过程中有些经济活动是不能用价值形式来表现的。因此会计并不能核算和监督再生产过程中的全部经济活动,而只能核算和监督再生产过程中可以用货币表现的那些内容。在再生产过程中哪些经济活动能用货币表现呢?在商品经济条件下,作为统一整体的再生产过程中的一切社会产品,即财产物资的生产、分配、交换、消费等经济活动,都可以也必须用货币来表现。因为货币作为衡量其他商品价值的一般等价物,一种特殊商品,其首要职能是价值尺度,即以自身价值作为统一尺度来衡量其他商品的价值。

在生产过程中,企业、行政事业单位为了进行生产经营活动和

完成国家赋予的任务都要拥有和控制一定数量的财产物资,作为完成各自任务的物质基础。对企业来说,这些财产物资,可由国家、法人单位投资和个人投资,也可以通过发行债券、向银行借款等方式取得。而行政事业单位所拥有的财产物资,主要是通过国家预算拨款方式形成的。企业单位所拥有和控制的财产物资需要利用价值形式,通过货币计量来确定其占用额,及其在经济活动中发生的增减变化情况。

企事业单位在生产经营过程中和事业活动中,要发生物化劳动和活劳动消耗,需要利用价值形式通过货币计量,加以综合计算,以便了解和控制全部生产经营耗费和行政事业支出情况,这些耗费,企业表现为生产费用、流通费用、财务费用和销售费用等;行政事业单位主要表现为经费支出。

企业通过销售产品、商品或提供劳务等形成了营业收入,将营业收入同成本费用、销售税金加以比较就可确定企业的财务成果即利润或亏损,并将已实现的利润进行分配。行政事业单位虽不计算成本,不确定盈亏,但要计算经费收支结余并将支出向国家报销。

以上都是通过价值形式表现的有关社会再生产过程中的生产、交换、分配、消费等方面的经济活动。这些能用货币表现的经济活动就是会计要核算和监督的内容即会计对象。但是以能用货币表现的经济活动作为会计核算的内容只是对会计核算内容的一般描述,而且也比较抽象。为了便于计量、记录和报告,以及适应不同会计主体要求,还要利用会计要素的形式,使会计核算内容更加具体化。因为只有通过会计要素才能使会计核算的内容同会计凭证、帐簿、报表具体联系起来,使会计信息更清晰地反映会计主体经营活动的特点。由于企业、行政事业单位经济活动的具体内容不同,因此其会计核算内容的具体表现形式也不一样。企业是从事商品生产经营活动的实体,其会计核算的具体内容可以资产、负债、

所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素来表现。其中：资产、负债和所有者权益，是企业财务状况的静态反映，也可视为资产负债表的要素；收入、费用和利润是从动态方面来反映企业的经营成果，也可视为利润表的要素。人们利用这六个要素，就可以从静态和动态来描述企业的经济活动。行政事业单位会计对象的具体内容，由于受单位财务活动的特点所制约，一般是以资金来源、资金运用和资金结存三个会计要素来表现。

由此可见，会计要素是会计对象最基本的组成部分，是构成会计报表的基本因素，也是帐户所要反映和监督的内容的高度归并与概括。

在我国，会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项，其中资产、负债、所有者权益三个要素构成一组，形成反映一定日期财务状况的平衡公式，即：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

收入、费用、利润三个要素构成另一组，形成反映一定期间经营成果的基本公式，即：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

通过复式记帐，使这些会计要素之间发生了相互联系。

现将这六个会计要素的主要内容说明如下：

一、资产

资产是企业拥有或控制，能以货币计量，并能为企业提供经济效益的经济资源。资产有以下四个特征。

1、资产的内涵是经济资源。企业的资产只限于经济资源，非经济资源不是企业的资产。一个企业的经济资源，可以是货币的，也可以是非货币的；可以有形的，也可以是无形的。资产作为企业的经济资源，它有益于企业的生产经营，对企业生产经营具有服务能力和贡献能力，如厂房、机器设备、原材料等。

2、作为企业的经济资源必须为企业现在所拥有或控制。拥有即所有权归企业所有，而控制是由企业支配使用，但并不等于企业取得所有权。

3、作为资产的经济资源，必须具有能为企业带来经济利益的服务潜力。企业现在拥有或控制的经济资源，通过对它有效的使用，能为企业带来未来的经济效益，才属于企业的资产，这是资产的一个重要属性。反之，如果这种经济资源或能力已经耗尽，它就不应列作资产。例如，已报废的固定资产。

4、作为资产的经济资源必须能够用货币来计量其价值。货币计量是会计核算的重要特征，如果由企业拥有或控制的一项经济资源，不能用货币来计量，它就不能列作企业的资产，如人力资源。

资产按其流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产等类别。

1、流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。流动资产按其变现能力的大小又可分为现金及各种存款、短期投资、应收预付款项、存货等。

现金及各种存款包括库存现金，在银行及其他金融机构的存款，统称为货币资金。

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、预付货款、待摊费用等。

存货是指企业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，在产品以及各类材料、燃料、低值易耗品等。

2、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。股票投资是指通过购买股票以取得其他企业所有权的投资；债券投资是指为获取利息收入而购买债券的投

资;其他投资主要是指对合营企业和合作企业的投资。

3、固定资产是指使用年限在一年以上,单位价值在规定的标准以上,并在使用中保持原来物质形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

4、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。

5、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,如开办费等。

二、负债

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。其特征如下:

1、以法律、有关制度条例或合同契约的承诺为依据。负债实质上是企业在一定期间之后必须偿还的经济债务,其偿还期限或具体金额在它们发生或成立之时就已由合同、法规所规定与制约,是企业必须履行的一种义务。

2、以负债金额能否用货币确切计量或合理估计为依据。负债通常有一个可确定到期偿付金额,或者虽无确切金额,但有个合理的估计数。

3、负债有确切的受款人和偿付日期,或者受款人和偿付日期可以合理地确定。

负债按其偿还期的长短可以分为流动负债和长期负债。

1、流动负债是指将在一年或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、应付工资、应交税金、预付货款、预提费用等。

2、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、长期应付款项等。