

基础会计

沈路 瞿志明 编著

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/沈路,瞿志明编著. —北京:对外经济贸易大学出版社,1996.6

ISBN 7-81000-790-4

I. 基… II. ①沈… ②瞿… III. 会计 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 12079 号

对外经济贸易大学出版社

(原对外贸易教育出版社)

社址:北京惠新东街 12 号 邮政编码:100029

北京朝阳新源印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

850×1168 1/32 11.625 印张 299 千字

1996 年 9 月北京第 1 版 1996 年 9 月北京第 1 次印刷

ISBN 7-81000-790-4/F. 300 责任编辑:蒋荣冰

印数:7000 册 定价:16.70 元

前 言

基础会计作为会计学的入门课程,必须包括会计的基本方法,基本理论和基本操作技能。本书正是从这一目的出发,以财政部颁布的《企业会计准则》和《企业财务通则》为依据,系统地阐述了会计的基本理论和基本方法,并尽力配以实例加以说明。在内容安排上,考虑到作为入门教材,着重阐述会计的基础知识。而对某些会计理论问题以及应属于财务会计范畴的内容和会计电算化问题则不涉及。

为了帮助初学者进一步理解,消化书中的内容,掌握各种具体方法的运用,为学习会计后续课程打下坚实的基础,我们结合教材的内容,在每章后都配备了大量的复习思考题和练习题,作为课后复习之用,以提高基本操作技能。练习题的答题要求如下:

1. 填空题 在每题空格内填上正确答案。有的题目正确答案可能不止一个,只要不发生歧义都视为正确。

2. 是非题 在每题空格内填入判断结果:是(√)、非(×)。

3. 单项选择题 每题只有一个正确答案,将选定的答案代号填入每题括号内。

4. 习题 做题时应注意不仅要数字正确,还要格式正确,需计算的应列出计算过程,金额保留两位小数(除非另外注明)。

本书可作为高等院校全日制本科、专科及函授、夜大学的会计教材,也可供经济管理干部、会计教师 and 自学者参考之用。

本书第一、二、三、四、七、八章由瞿志明编写,第五、六、九、十、十一章由沈路编写。

书中内容如有不当之处,恳请读者批评指正。

编 者

1995年5月

目 录

第一章 绪论.....	(1)
第一节 会计的产生与发展.....	(1)
第二节 会计的概念和职能.....	(2)
第三节 会计的方法.....	(7)
复习思考题.....	(8)
练习题	
第二章 会计前提和会计假设	(12)
第一节 会计假设的基本内容	(12)
第二节 会计原则	(16)
复习思考题	(22)
练习题	
第三章 会计要素和会计恒等式	(29)
第一节 会计要素	(29)
第二节 会计恒等式	(32)
复习思考题	(39)
练习题	
第四章 帐户与复式记帐	(51)
第一节 会计科目的设置和分类	(51)
第二节 帐户及其基本结构	(54)
第三节 复式记帐	(57)

第四节	会计分录的编制方法	(60)
第五节	总分类帐与明细分类帐	(72)
复习思考题		(80)
练习题		
第五章	会计凭证	(96)
第一节	会计凭证的作用和种类	(96)
第二节	原始凭证.....	(103)
第三节	记帐凭证.....	(106)
第四节	会计凭证的传递和保管.....	(109)
复习思考题		(112)
练习题		
第六章	会计帐簿	(19)
第一节	会计帐簿的作用和种类.....	(119)
第二节	日记帐.....	(121)
第三节	分类帐.....	(128)
第四节	记帐规则.....	(131)
复习思考题		(137)
练习题		
第七章	会计循环(一)	(146)
第一节	会计循环的基本步骤.....	(147)
第二节	记帐的意义.....	(148)
第三节	记帐基本方法举例.....	(150)
复习思考题		(172)
练习题		

第八章 会计循环(二)..... (183)

第一节 对帐意义的内容..... (183)

第二节 结帐的意义和内容..... (185)

复习思考题..... (204)

练习题

第九章 财产清查..... (215)

第一节 财产清查的意义和种类..... (215)

第二节 实地盘存制和永续盘存制..... (218)

第三节 财产清查的步骤和方法..... (221)

第四节 财产清查结果的帐务处理..... (229)

复习思考题..... (232)

练习题

第十章 会计报表..... (242)

第一节 会计报表的作用和种类..... (242)

第二节 资产负债表..... (246)

第三节 损益表..... (251)

第四节 会计报表的报送和审批..... (256)

复习思考题..... (257)

练习题

第十一章 帐务处理程序..... (265)

第一节 帐务处理程序的意义..... (265)

第二节 记帐凭证帐务处理程序..... (266)

第三节 科目汇总表帐务处理程序..... (268)

第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序..... (271)

第五节 多栏式日记帐帐务处理程序..... (277)

附录一	科目汇总表帐务处理程序举例·····	(280)
附录二	汇总记帐凭证帐务处理程序举例·····	(304)
附录三	多栏式日记帐帐务处理程序举例·····	(346)
复习思考题	·····	(352)
练习题		

第一章 绪 论

第一节 会计的产生与发展

会计是人类生产实践活动发展到一定阶段而产生,并随着经济管理的需要而发展的,在人类社会发展的历史上,会计很早就产生了。

人类的生存,社会的发展均离不开物质资料的生产,在人类历史的最初时期生产力十分低下,人们所从事的生产活动也十分简单,对生产劳动的收获和消耗只是凭人们的记忆来进行的。随着生产的逐渐发展,生产规模的不断扩大和社会化,人们的生产过程以及人们在生产中的经济关系也日趋复杂。在生产过程中,人们必然要关心投入劳动时间的多少,以及财力、物力的消耗情况;必然要关心会产生多少劳动成果;与此同时,还要比较投入生产的耗费和劳动所得有无经济效益以及经济效益的高低。人们为了有效组织生产活动和掌握生产活动过程中的情况,使生产活动所得能超过生产活动中投入的各种消耗以取得更大的劳动成果,就势必要对生产过程中的消费情况和取得的劳动成果进行计量、进行记录。这样,会计也就随着人们的生产活动和经营管理的客观需要而随之产生了。

根据历史记载,从国外来看,在远古时期的印度公社中,就已经有了专门的记录,登记农业帐目以及记录与此有关的一切事项的记帐员。这时,簿记已经成为印度公社的专门职位。会计在我国也有着悠久的历史。“会计”一词,远在西周时代就已经出现了。在当时已经有了担任“司会”之职的专门官吏,对朝廷和地方长官的

会计文书进行考核。至汉代也都设有“计相”的官吏,并出现了名为“计簿”,“簿书”的帐册,用来记录财物收支情况。从宋代开始,官吏报销钱粮或办理移交要编造“四柱清册”。所谓“四柱”即把财政收支分为“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,即相当于现代会计术语中的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存四个部份。这样,根据这四个部份的有机关系,既可分类计算财产物资的增减变化,又可检查日常收支记录的正确性。宋代“四柱清册”的发明是将我国传统的单式收支簿记推进到了一个更为科学的高度。该方法在元代传入民间,至明末又出现了比“四柱清册”更完备的“天门帐”,使记帐不仅限于报销、移交,而是变成了能满足商业上核算盈亏需要的收支记帐方法。

从以上简单介绍的会计发展历史中可以看出,会计产生的时期相当早,它是随着社会生产不断发展,分配交换和消费活动的日益频繁而逐渐地发展起来的。会计经历了一个从简单计算和记录财物收支活动,逐渐发展到以货币为基本形式、运用货币计量来综合地反映和监督经济活动以及在经济活动中所产生的各种经济关系。

在科学技术和物质生产高度发展、各种经济关系更为复杂更为广泛的今天,随着对经济管理的要求不断提高和对经济管理工作的不断加强,会计显得越来越重要,在企业管理中,在国家的宏观经济调控中,在与世界市场经济的进一步接轨中都需要会计发挥更为重要的作用。

第二节 会计的概念和职能

会计是经济管理的重要组成部份,它是以货币为主要计量单位,运用一系列的专门方法,对企业、行政和事业单位的经济活动进行连续、系统、全面而综合地进行核算和监督,并利用其提供的信息资料进行分析、考核、控制的一种经济信息系统。

一、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能,它是会计的本质体现。会计的基本职能有三个方面:一是提供信息,如实反映客观的经济活动情况;二是监督作用,严格监督经济活动,使其符合规定的要求;三是参与生产经营决策,以实现最佳的经济效益。

(一)提供信息

会计本身不是生产活动,但会计是一个对生产经营过程所发生的经济业务进行核算、记录、反映的信息系统,通过会计核算,能提供经营管理所必需的经济信息。

国家的宏观管理,各财政、税务机关等职能部门要求会计工作提供大量真实、可靠的经济信息,以便通过对这些会计信息的处理来正确、综合地进行宏观调控,指导各部门、各系统工作。现代生产企业及其他单位,也必须要及时了解本企业、本单位的财务状况和经营成果,作为下一步生产经营活动决策的参考和依据。此外,信贷部门、债权人、投资者都需要及时地掌握正确可靠的财务资料来指导自己的行为、来进行决策。会计正是通过记帐、算帐、报帐等专门手段,将个别的、大量的经济业务,转化为一系列有用的经济信息,将企业单位的经济活动过程和成果及时、正确、综合地揭示出来,为国家宏观管理,为企业单位的内部和外部会计资料的使用者提供十分有用的信息资料。

会计的反映职能也不仅仅是对经济业务活动定期提供资料进行事后反映,而是要根据各时期的内部条件、外部经济形势的发展和变化的趋势,利用会计核算中的信息反馈,进行预测、参与计划、参与决策,并通过会计核算和监督相结合的办法,加强对日常生产经营的控制,做好事前和事中反映,以使各项预期的目标得以顺利的完成。所以,在现代会计中,会计作为经营管理的一种活动是积极地、主动地参与管理,参与决策,并考核其经济效益的成果。为此,会计应如实地反映各种经济活动,如实地提供有质量的

经济信息,在管理方面发挥更大的作用。

(二)严格监督经济活动

会计除了反映职能之外,还有监督的基本职能,这是一个相对独立的控制职能。由于会计是一种程序性很强的经济工作,而且是在一定的要求之下进行的。目前我国已由过去的,以国家财经政策、法令、制度、计划和预算为依据,由各级审计机关、财政、税务、银行等部门来执行的做法,逐步过渡到与国际惯例保持一致,以国家颁布的《会计法》、《企业会计准则》和《企业财务通则》为主要依据并由注册会计师和审计师来实施的做法,从一个企业单位的内部监督来看,也必须在《会计法》、《企业会计准则》和《企业财务通则》的规定之下事先制订出会计工作的要求和做法。也就是先要设计建立会计制度并严格遵照执行。如各项资金的取得,各种费用的支出都必须审查是否符合制度,是否有书面证据,是否经过审查批准,对其他单位的资金结算,是否遵守结算的纪律等等。这样做的目的是力求使企业单位对各种经济业务和会计事项的会计处理达到合法、合规。这种合法合规性的监督应该是严格遵守执行的。

会计监督的职能不仅仅体现在已经发生或已经完成的经济业务上面,而且还体现在对经济活动进行事前、事中及事后活动的全过程的控制之中。利用计算所得的资产、负债、收入、费用和利润等价值指标进行预测和计划完成程度检查,利用存货指标控制采购以避免超储积压或生产脱节的现象发生等等,都体现了事前监督和事中的监督。

会计监督的职能最终还应体现在对生产经营活动的效益性上。会计监督的任务固然是为了执行国家的法规、制度,但也应该看到,会计监督也是企业内部管理的需要,企业单位的会计监督也是为了在符合国家法规、制度的条件下产生更大的经济效益。所以,会计监督在检查企业单位的经济活动情况是否合法的同时也应该检查监督各项经济活动是否合理、合算,是否有经济效益以及能否达到最佳经济效益。

(三)参与经营决策

所谓经营决策是在制订各种可行性方案中,分析比较各种方案的利弊得失,寻求出一个最有利的方案,作出付诸实施的决定。所以,决策实际上是在各种方案或途径中寻求最佳的经济效益或是方案选优。

由于会计是以货币为主要计量单位的一种计量经济活动,通过会计核算可以将一个企业的生产经营及各种业务活动的成果和效益反映出来,将问题和弱点揭示出来。通过会计核算或通过会计所提供的会计信息的分析利用,可以来判断一个企业经营的优劣。所以,现代企业在进行生产活动之前必然要根据各种因素来制订多种可行性的方案。而会计在制订生产经营方案中可以提供历史的和现行的各类数据资料以及会计分析比较资料来帮助制订各可行性方案。而在对各种可行性方案的分析决策之中,会计的信息、会计的工作能帮助主管人员、方案决策人员作出最优效益方案的选择。所以,经济愈是发展,市场情况愈是千变万化,企业为了寻求最佳的经济效益,避免失误所造成的经济损失,就愈是需要加强经济信息的收集,愈是需要加强预测和决策,因而愈是需要会计的参与。所以,从这一角度来看,会计参与决策也是经济发展的必然趋势。

综上所述,会计作为一种主要的管理信息系统,作为经济管理的一个组成部份,具有如实反映,严格监督和参与经营决策的职能。会计的这些固有的职能是相辅相成的、不可分割的。这些职能是通过日常的记帐、算帐、报帐、预测、分析、检查、控制和反馈等环节中体现出来的。如果没有记帐、算帐、报帐等活动,也就没有可靠完整的会计信息系统,则会计的监督也就缺乏依据。如果没有预测、分析和反馈也就谈不上参与企业的经营决策。所以,会计的这些职能只能客观地存在于会计之中,存在于会计具备了进行经营决策所需要的能力之中。

会计的这些基本职能也就决定了会计的基本任务和基本作

用：

1. 提供经济信息，考核经营成果。
2. 加强经济核算，提高经济效益。
3. 预测经济活动，参与经济决策。
4. 保护财产物资的安全与合理使用。

当然，随着经济的日趋发展，会计的这些职能也将有所发展。

二、会计的特点

会计作为经济管理的一个重要组成部份，它与其他管理活动相比较起来，具有以下几方面的特点：

1. 以货币作为主要的计量单位

从计量单位的形式上来看，有价值形式的单位如元、万元、亿元等；有实物量单位如只、台、件等；有劳动量形式的单位如工日、工时等。这些不同形式的计量单位都有其特定的用处，而会计主要是以货币为统一的计量单位。这是因为货币本身所具有的特殊性，即货币能符合会计进行全面、综合核算的需要而决定的。如各种存货、各种机器设备等固定资产可以货币作为同度量因素，将其综合汇总后在帐面上进行反映。以及，会计在处理大量的购进、销售业务，处理债权债务业务时也需要以货币作为媒介和支付手段。和价值的贮藏手段以外，在计算经济效益的高低时均要以货币来计量、来支付。当然，在会计的成本核算中，在材料等一些核算中也使用部份劳动量及实物量为计量单位，但会计的主要计量单位还是货币。

2. 严格以凭证为记帐依据

在会计核算过程中，必须是有凭有据的，对所发生的每一笔经济业务都必须取得或填制有合法的，真实的书面凭证。只有根据这些合法的会计凭证上的内容才能据以登记帐簿和算帐，才能据以分清各方面的经济责任。会计是不能进行无合法凭证的记帐的，在会计的所有核算中如成本核算、财务成果的核算等等方面，都是以真实、合法的书面凭证作为记帐依据，这是会计有别于其他核算

的显著特点之一。

3. 会计核算采用一系列专门方法和程序,具有完整性、连续性和系统性。

会计对企业在生产经营活动中所发生的资产、负债、收入、支出、成果等各方面的增减变化都进行完整的、连续的、系统的记录、计算和分析检查的。为了能正确地反映企业的这些方面的变化,企业通过会计采用了一系列专门的核算方法和专门的核算程序。这些专门方法都是相互联系、相互依存的。会计的各种核算程序也是依据不同企业、单位的不同情况而科学地设置的。会计的这些专门方法和程序构成了一套完整的核算方法和体系,为正确核算企业的财务成果,提供有用的会计信息作出了有力的保证。

第三节 会计的方法

会计为了连续、系统、全面地反映和监督对象、参与经济决策、完成会计的各项任务,采用了一系列科学的、专门的方法。这些方法是由会计核算、会计预测、控制、分析和检查的方法所组成的一个完整的体系。在这些方法中,会计核算的方法是一个基础,具体包括:设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本核算、财产清查、编制会计报表等七种专门的方法。这七个专门的方法在会计核算中是相互联系、配套使用的。一般来说当一笔经济业务发生之后,首先要按规定的要求来审核和填制凭证,然后再用复式记帐的方法在各种帐簿中进行登记,对于本期生产经营过程中发生的各项费用要按规定的方法进行成本核算,定期或根据需要进行财产清查,在帐证相符、帐帐相符、帐实相符等基础上根据各种帐簿记录来编制会计报表。

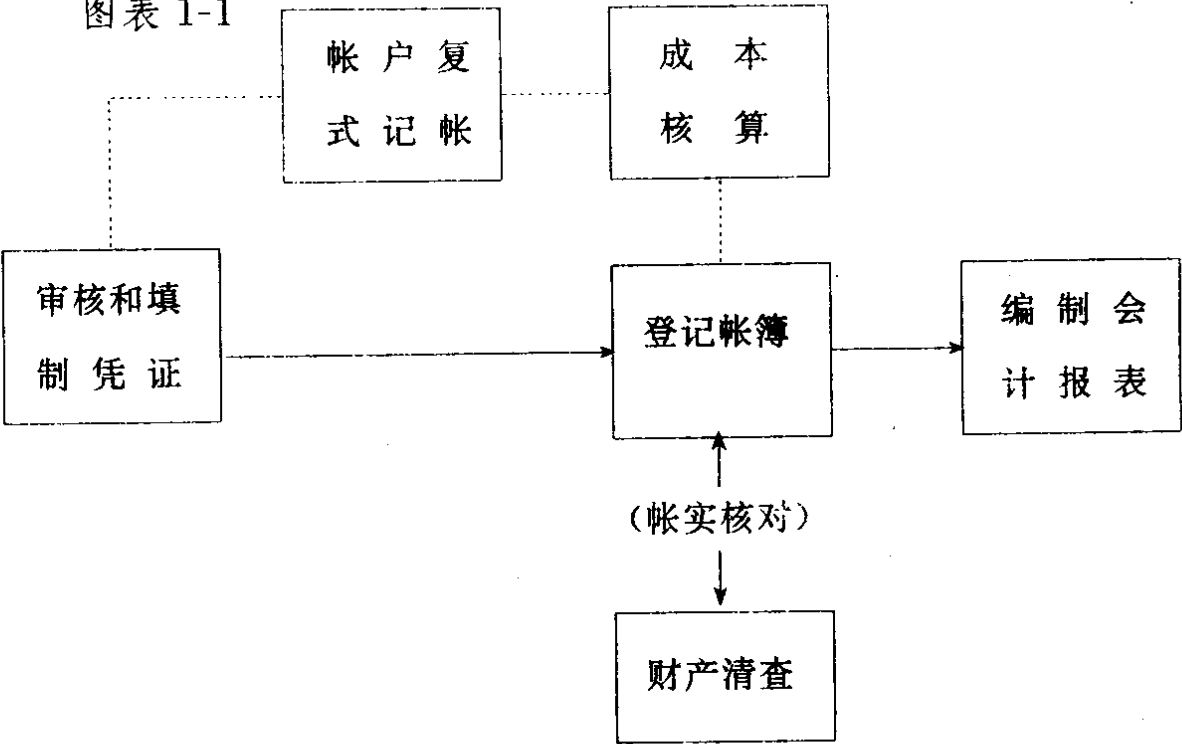
以上各种专门的会计方法如在实际工作中,可以根据企业单位的大小,经营性质和规模等情况来采用这些专门的方法并组织帐务的处理程序。但不管是采用哪一种帐务处理的程序,都是将这

些专门的方法加以相互配合运用的。

上述的各种会计的专门方法,除成本核算留待专业会计介绍之外,其余的各种专门方法以及帐务处理程序将在后面各章中加以阐述。

会计的各种专门方法之间的关系如图表 1-1 所示。

图表 1-1



复习思考题

- 1. 什么是会计?
- 2. 为什么说会计是一种经济管理活动?
- 3. 会计的对象是什么?
- 4. 会计的职能有哪一些? 简述其具体内容。
- 5. 会计的特点有哪些?
- 6. 会计核算方法有哪几种? 它们之间的关系如何?

填空题

- 1. 在我国,最早发展起来的是_____。
- 2. 四柱清册中的四柱,指的是_____、_____、_____、_____。

_____和实在,相当于现代会计中的_____,_____,本期支出和_____。

3. 会计的对象是_____。

4. 会计的具体对象可归纳为_____,_____,_____和_____。

5. 会计的基本职能是_____和_____。

6. 会计核算的专门方法有_____,_____,_____,_____,_____和编制会计报表。

7. 会计的监督包括_____,_____和_____。

8. 会计的本质是_____。

9. 会计是以_____为基本形式对经济活动进行核算和监督的。

10. 从会计核算的时间过程看,它既包括_____,也包括_____,_____的核算。

是非题

1. 以货币计量为基本形式,是会计的主要特点()
2. 会计反映只是记录和陈述过去()
3. 会计核算和会计监督是会计最基本的职能,它可以体现会计的本质特征()
4. 会计监督有事前监督、事中监督和事后监督()
5. 会计是旨在提高经济效益的一种管理活动,是经济管理的重要组成部分()
6. 会计的一般对象是社会再生产过程中的资金运动()
7. 会计的任务取决于会计核算的内容()
8. 会计核算的七个方法之间互无联系,是相互独立的()
9. 在会计核算方法体系中,其主要工作程序是填制和审核凭

证、登记帐簿和编制会计报表()

10. 会计事后核算的方法是会计方法中最基本的方法()

11. 所有的经济活动者都是会计的对象()

单项选择题

1. 我国在西周时期已设有()的专门官职。

- A. 会计
- B. 计相
- C. 出纳
- D. 司令

2. 会计的本质是()。

- A. 反映和分析
- B. 核算和监督
- C. 一种管理活动
- D. 记帐、算帐、报帐

3. 会计的基本职能是()

- A. 预测和决策
- B. 反映与监督
- C. 管理生产活动
- D. 分析和考核

4. 会计反映主要是从()反映经济活动。

- A. 全部生产经营过程
- B. 数量方面
- C. 实物方面
- D. 价值量方面

5. 会计的核算职能亦称为会计的()职能

- A. 反映
- B. 算帐
- C. 记帐
- D. 报帐

6. 会计核算应用的计量单位主要是()

- A. 时间单位
- B. 空间单位
- C. 劳动量单位
- D. 货币单位

7. 会计的一般对象是指()。

- a. 社会再生产过程中的收支记录
- b. 社会再生产过程中能以货币表现的经济活动
- c. 社会再生产过程中的费用成本