



财政部“十五”规划教材  
全国高职高专院校财经类专业教材

# 基础会计 教程

---

郭惠云 主编



经济科学出版社

财政部“十五”规划教材  
全国高职高专院校财经类专业教材

# 基础会计教程

郭惠云 主编

经济科学出版社

责任编辑：吕亚亮  
责任校对：徐领弟  
版式设计：代小卫  
技术编辑：李长建

## 基础会计教程

郭惠云 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

第三编辑中心电话：88191307 发行部电话：88191515

网址：[www.esp.com.cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@esp.com.cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京密兴印刷厂印装

850×1168 32 开 12.75 印张 250000 字

2001 年 7 月第一版 2003 年 1 月第三次印刷

印数：9001—20000 册

ISBN 7-5058-2554-2/F·1946 定价：19.80 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

## 图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计教程/郭惠云主编. —北京: 经济科学出版社, 2001.7

财政部“十五”规划教材. 全国高职高专院校财经类专业教材

ISBN 7-5058-2554-2

I. 基… II. 郭… III. 会计学—高等学校: 技术学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 038945 号

# 编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为全国高职高专院校财经类专业教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

**财政部教材编审委员会**

2001年5月15日

## 编写说明

《基础会计教程》是根据财政部“十五”教材建设规划要求编写的，是全国高职高专院校经济类、管理类各专业的专业基础课教材，基础会计是学习专业课之前必需具备的专业基础知识，尤其是会计专业的专业入门知识。《基础会计教程》也可供经济管理人员自学参考。

《基础会计教程》讲述的是会计的基本理论、基本方法和基本操作技术。现代会计学理论体系内容丰富，涉及面广，初学者对会计理论的学习有一个由浅入深，顺序渐进的过程。《基础会计教程》着重讲述会计学理论的基础部分，即复式簿记理论及在会计核算中的运用，使学员对会计循环有一个初步认识，为后续课程学习打下基础。本书在会计基本方法的介绍中，只叙述会计核算的基本方法，也就是记账、算账和报账的程序和方法，至于会计预测、决策及分析等方法，留待后续课程中解决。在基本操作技术方面，本书也只阐述手工操作技术，教材中每章都有实例贯穿，第十二章账务处理程序一章中配有一套完整实例，帮助学生学习和巩固前几章讲述的内容，同时与教材配套出版的有《配套习题集》和《模拟实验教程》，课后供学习练习和进入实验室模拟仿真实验，以提高学生的实际操作能力和运用技术方法的熟练程度。

本教材以实用、可操作性强为其特点，本书在会计科目的运

用和会计处理上，均以我国于2001年1月1日实施的《企业会计制度》为依据，并充分考虑与高职高专系列教材中《财务会计教程》在内容上的衔接。同时将《会计法》各项规定的精神实质和《会计基础工作规范》中的基本要求贯彻到教材的各章节。学生通过学习，首先懂法、知法，掌握会计基础工作的规范化要求，为将来依法从事经济管理工作打下良好基础。

本书由山东财政学院郭惠云担任主编，并撰写第一章、第十三章、第十四章；第二章、第三章、第四章由烟台财政学校侯本领、刘国凡撰写；第五章、第六章由江苏中华函授校吴继勇撰写；第七章、第十一章、第十二章由山西财政专科学校胡中艾撰写；第八章、第九章、第十章由哈尔滨商业大学黄明、郭大伟撰写。广东财政专科学校陈德萍担任主审。

由于时间仓促，水平有限，本书在结构和内容上难免存在一些不足之处，恳请读者批评指正，以便再版时修改。

编者

2001年4月

# 目 录

---

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| <b>第一章 绪 论</b> .....          | (1)   |
| 第一节 社会主义市场经济与会计.....          | (1)   |
| 第二节 会计的基本概念 .....             | (10)  |
| 第三节 会计的内容 .....               | (20)  |
| 第四节 会计的方法 .....               | (24)  |
| 第五节 会计学及其体系 .....             | (28)  |
| <b>第二章 会计要素和会计等式</b> .....    | (34)  |
| 第一节 会计要素 .....                | (34)  |
| 第二节 会计等式 .....                | (43)  |
| <b>第三章 会计科目和账户</b> .....      | (57)  |
| 第一节 会计科目 .....                | (57)  |
| 第二节 账 户 .....                 | (63)  |
| <b>第四章 复式记账</b> .....         | (66)  |
| 第一节 记账方法概述 .....              | (66)  |
| 第二节 借贷复式记账法 .....             | (71)  |
| <b>第五章 借贷记账法的应用 (上)</b> ..... | (87)  |
| 第一节 企业的主要经济业务 .....           | (87)  |
| 第二节 企业筹集资金业务核算 .....          | (93)  |
| 第三节 供应过程核算和材料采购成本计算.....      | (100) |
| <b>第六章 借贷记账法的应用 (下)</b> ..... | (106) |



|             |                         |       |
|-------------|-------------------------|-------|
| 第一节         | 生产过程核算和产品制造成本计算         | (106) |
| 第二节         | 销售过程的核算和销售产品制<br>造成本的计算 | (126) |
| 第三节         | 净利润确定和分配                | (137) |
| <b>第七章</b>  | <b>账户的分类</b>            | (150) |
| 第一节         | 账户分类概述                  | (150) |
| 第二节         | 账户按会计要素分类               | (154) |
| 第三节         | 账户按用途和结构分类              | (160) |
| 第四节         | 账户按其他标志分类               | (180) |
| <b>第八章</b>  | <b>会计凭证</b>             | (182) |
| 第一节         | 会计凭证概述                  | (182) |
| 第二节         | 原始凭证                    | (184) |
| 第三节         | 记账凭证                    | (193) |
| 第四节         | 会计凭证的传递与保管              | (207) |
| <b>第九章</b>  | <b>会计账簿</b>             | (211) |
| 第一节         | 会计账簿概述                  | (211) |
| 第二节         | 日记账                     | (216) |
| 第三节         | 分类账                     | (224) |
| 第四节         | 记账要求和错账更正               | (235) |
| <b>第十章</b>  | <b>财产清查</b>             | (244) |
| 第一节         | 财产清查概述                  | (244) |
| 第二节         | 财产清查的内容和方法              | (248) |
| 第三节         | 财产清查结果的处理               | (255) |
| <b>第十一章</b> | <b>财务会计报告</b>           | (262) |
| 第一节         | 财务会计报告概述                | (262) |
| 第二节         | 资产负债表                   | (275) |
| 第三节         | 利润表                     | (285) |
| 第四节         | 现金流量表                   | (291) |

|             |                        |              |
|-------------|------------------------|--------------|
| 第五节         | 会计报表附注和财务情况说明书·····    | (296)        |
| <b>第十二章</b> | <b>账务处理程序·····</b>     | <b>(300)</b> |
| 第一节         | 账务处理程序概述·····          | (300)        |
| 第二节         | 记账凭证账务处理程序·····        | (302)        |
| 第三节         | 科目汇总表账务处理程序·····       | (334)        |
| 第四节         | 汇总记账凭证账务处理程序·····      | (339)        |
| <b>第十三章</b> | <b>会计监督·····</b>       | <b>(357)</b> |
| 第一节         | 会计监督概述·····            | (357)        |
| 第二节         | 单位内部会计监督·····          | (359)        |
| 第三节         | 外部会计监督·····            | (365)        |
| <b>第十四章</b> | <b>会计工作的管理与组织·····</b> | <b>(369)</b> |
| 第一节         | 会计工作的管理体制·····         | (369)        |
| 第二节         | 单位内部会计工作组织·····        | (373)        |
| 第三节         | 会计机构和会计人员·····         | (376)        |
| 第四节         | 会计法规·····              | (386)        |

# 第一章 绪 论

**教学目的与要求** 本章是对会计学的基本理论和基本方法作了简单的论述；对本教材后续章节内容作了概况的说明；对会计学科课程体系的变化过程及会计学科目前通行的课程体系作了一般介绍，使初学者对会计学科及本课程先有一个轮廓，有一个初步的印象。

本章关于社会经济环境对会计影响及会计作用，以及会计学科体系这两部分内容仅作一般了解。因为初学者在没有掌握会计系统知识之前，对这两部分内容是不可能有什么体会的。第二节会计的基本概念是会计学的基本理论，会计学的进一步学习都要在这个理论指导下，但对初学者来说，这部分内容很难理解，是本章的难点，必须通过会计学科后续课程的学习逐渐加深体会和理解。

第三节和第四节内容是本章重点，尤其是第三节主要讲述会计核算和监督的内容，与第二章及以后章节均有密切联系，需要认真理解和熟练掌握。

## 第一节 社会主义市场经济与会计

### 一、社会经济环境对会计的影响

会计的存在离不开所处的社会环境。人们生活在一个供应有限、资源稀缺的世界上，要想生存和发展，必须保存并有效地利

用资源，计算资源的耗费，记录生产成果，管理经济的这种社会需要，产生了会计。会计实践从无到有，从简单到复杂，从低级到高级的发展，都与一定时期的各种环境有着密切的联系；会计作为一门学科，其会计理论和方法的形成、发展和完善，也同样受到各种环境因素的制约。

对会计有重大影响的环境因素是多方面的，如经济环境、教育环境、政治环境、法律环境等，而社会经济环境是决定会计发展的最为重要的因素，它不仅直接对会计产生影响，还通过政治、法律等其他环境因素间接地对会计产生影响。

### （一）经济管理需求和不断提高，促进了会计的发展

会计起源于生产实践，经济计量和记录的需要产生了会计。在人类历史发展的最初阶段，人们就非常关心生产活动中的劳动耗费和取得的劳动成果，就希望把生产活动过程记录下来。开始是单凭人们头脑的记忆，当生产活动增多，单凭记忆已不敷应用时，人们又创造出利用简单符号记录。我国上古时期，尚无文字，人们“结绳记事”、“刻契记数”。公元前 1000 年左右，古巴比伦的泥板、埃及的刻石、伊拉克的算板，这都是最原始的经济计算和记录活动，可以说是会计的雏形，但还不能认为它是会计的产生。因当时生产力十分低下，生产规模很小，劳动分工粗，会计的计算和记录活动也很简单，仅作为“生产职能的附带部分”在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来”<sup>①</sup>，并没有形成会计的独立职能。

到原始社会末期，生产力有了发展，剩余产品出现了，劳动过程中需要计量和记录的内容多起来，生产者忙于生产，无暇兼顾会计工作。于是，会计“从生产职能中分离出来，成为特殊

---

① 《马克思恩格斯全集》第 24 卷，人民出版社 1972 年版，第 151 页。

的、专门委托的当事人的独立的职能。”<sup>①</sup> 马克思在对印度古代历史的研究中发现，原始社会末期在印度太古的共同体里农业上已经有了记账员，主要是为了记录共同体内共同劳动的过程和结果，是为了整个氏族公社利益服务的。这说明会计已成为一项独立的活动，标志着会计的诞生。

从会计发展史看，会计经历了古代会计、近代会计和现代会计三个发展阶段，每一个阶段都是与社会经济的发展，管理经济的需要密切相关。古代会计是商品经济萌芽时代，商业也是物物交换，财产物资的收支活动采用实物数量记录和计算，会计与统计和其他核算混在一起。在中国秦始皇统一中国之后，币制统一，货币量度代替实物量度在会计核算中占据统治地位，会计记录与统计记录开始有了一定区别，部分属于统计核算的内容从会计核算内容中分离出来，古代会计开始向传统（近代）会计转变。西周时代我国“官厅会计”有了一定规模，到公元10世纪至15世纪中叶，在封建社会内部已孕育着资本主义经济关系的萌芽，中国民间会计有了发展，到了宋朝以“四柱结算法”为核心的中式会计方法体系基本建立，并在世界会计发展史上占有一定地位。但从15世纪中叶起，中国在经济、文化及科学技术均落后于西方国家，相应的，会计的发展也远远滞后于西方国家。近500年来，随着西方资本主义经济的崛起，在会计发展史上也发生了两个根本性转变，一是实现了由古代会计发展阶段向近代会计发展阶段的转变；二是实现了由近代会计向现代会计发展阶段的转变。

中世纪的意大利商业城市兴起，城市商人积聚了大量资本，并陆续将其投入到工业及银行业中去，促进了手工业、商业和银行业等城市经济的发展。意大利的热那亚、佛罗伦萨等城市很快

---

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

成为资本主义经济产生的基地。13 世纪至 14 世纪，东方海上贸易有了很大发展，但币制不统一成为商品交换的障碍。因此，专做贷金业和经纪人应运而生，他们吸收不同货币折成公认货币存入“银行”，并发放贷款，在银行账簿上就要有借、贷两方。在资本主义经济关系萌芽及生长阶段，经济管理的需要产生了佛罗伦萨式簿记、热那亚式簿记与威尼斯式簿记，称为“三式簿记”，在“三式簿记”实践的基础上，产生了借贷复式簿记，实现了世界由古代会计发展阶段向近代会计发展阶段的转变。1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利著《算术·几何·比与比例概要》一书中的《簿记论》，系统介绍借贷复式簿记法，把复式簿记传播到世界各地，揭开了近代会计发展史的崭新篇章。著名德国诗人歌德曾这样赞美复式簿记：“它是人类智慧的绝妙创造，以致每一个精明的商人都必须在自己的经营事业中利用之。”

从会计产生到 19 世纪中期，在漫长的岁月里，对会计的基本要求是记账、算账，反映财产的增减变化和财务收支，保护财产的安全防止盗窃，会计是一种经济管理的工具，会计仍处于“簿记”时代。在 19 世纪与 20 世纪之交，在产业革命的深刻影响下，社会化的大工业生产代替了手工作坊，生产产品种类增加、专业化程度加大，组织分工细化，为了满足对生产消耗的管理，按产品归集消耗的各种费用，计算每种产品的盈亏，以及销售产品的成本，在会计工作中产生了计算成本的技术。随着市场竞争的加剧，制造商们越来越希望知悉生产中各种耗费节约或浪费的信息，发现问题及时采取措施，以控制费用消耗，降低成本，会计管理经济职能越加明显。美国泰罗博士是科学管理的主要倡导者，泰罗博士制定了有科学依据的工作定额和标准，如标准操作法、计件工资制，以提高生产和工作效率。会计如何为提高企业的生产和工作效率服务，开始提到议事日程上来。于是变动成本法、弹性预算、损益两平分析法、

差异分析和责任会计等同泰罗的科学管理方法直接相联系的技术方法，也开始引进到会计中来，成为成本会计的一个组成部分。正是由于以泰罗为代表的工程师与会计师的密切结合，把会计发展引向强化公司内部控制的会计方面。成本核算与成本控制是由簿记时代向会计时代转化的一个重要起点，这种转变最终是 20 世纪初期完成。

企业组织形式的变化也直接促进会计的发展。在独资和合伙制企业组织形式下促进了复式簿记的产生和发展。自 20 世纪 40 年代，在新技术革命的推动之下，专业化生产进一步发展，导致企业组织的大联合，资本趋向集中，已超过独资、合伙的范围，现代公司出现了，并成为社会化大生产最有代表性的组织形式。尤其是股份公司的出现，使得企业经营权和所有权发生了分离。公司的股东一般不直接参与或控制企业的生产经营活动，而是推选董事会作为代表，由董事会聘请经理人员管理企业。这样，企业的经营者就有责任向股东、债权人、证券交易机构、政府管理机构、潜在投资人提供真实、准确的财务报告，反映公司经营状况，公开说明自身的经济实力。为了使外界阅读人能够看懂财务报表，报表的编制原则、所应用的会计术语和会计方法就必须是社会通行的、为一般人所接受的，传统会计中那种各行其是的做法已无法适应需要了。为此，会计界逐渐形成了一套有关财务报表的规范和准则，称为“公认会计原则”。“公认会计原则”使公司的行为规范与市场经济规范相一致，是会计发展史上划时代的进步。此外，要使报表阅读人能够信任企业的财务报表，则要求有与公司管理当局没有利益关系的第三方来验证企业的财务报表是否确实遵循了公认会计原则。为了迎合这种需要，1854 年在英国爱丁堡首创了执业会计师制度，这样使会计工作从只服务于某一会计主体，扩展到可以为所有的会计主体和所有的报表阅读人服务。“公认会计原则”和“执业会计师制度”是现代会计的

最基本的特征，奠定了现代会计理论的基础。随后世界上许多国家都制定了本国的会计准则，规范了本国的会计行为。从 20 世纪 50 年代起，传统会计便开始朝着现代会计方向发生转变。并且这一转变的进步十分迅速，至 60 年代便进入会计发展的奠基阶段。

从会计的发展史说明会计发展与社会经济环境的变化密切相关。应该说，随着经济的发展，会计越加重要。在簿记时代，会计仅是管理的工具，而随着经济管理对会计要求提高，强化了会计管理经济的职能，会计已经成为一项重要的、特殊的管理工作，这是任何一个企业都离不开的。正如马克斯·韦伯所讲：“以合理的资本会计制度作为公司的管理标准，是当代资本主义存在的最起码的先决条件。”

## **（二）先进的科学技术和现代化管理方法，推动了现代会计的技术进步和工具创新**

第二次世界大战以后到 70 年代，资本主义世界进入战后期，战争中发展起来的现代科学技术大规模的转向民用，促进了生产力的高速发展，产品更新换代快，新产品层出不穷。同时，资本进一步集中，跨国公司涌现，市场竞争白热化，大量企业在竞争中失败。为了避免淘汰，立于不败之地，企业迫切要求实现管理现代化，以增强企业的应变能力。这时，在企业管理中开始广泛地运用行为科学和运筹学。行为科学主张改变对工人的高压政策，强调“精神团结”、“民主管理”，将广大工人组织到质量管理、成本管理等组织中去，诱发广大职工提出合理化建议，参与决策。行为科学应用于企业管理上来，改善了人与人之间的关系，引导、激励人们在生产经营中发挥主动性、积极性。按照行为科学的原理和方法管理企业，企业在一定时期内必须实现总目标，企业内部各管理层次成为各种责任中心，确定相应具体目标，实行“目标管理”。企业管理当局不仅要求会计反映整个企



业的经营成果，还要求控制和考核各责任部门和有关工作人员的工作业绩，根据工作业绩实行奖、罚。会计与责任的控制、考核相结合，形成了管理成本会计的一个重要内容责任会计。运筹学的应用主要表现在运用现代数学和数理统计学的原理和方法，建立许多数学模型，对企业中复杂的生产经营活动进行定量分析，以帮助管理人员进行科学的经营预测、决策。运筹学与会计相结合形成了决策会计。决策会计是一种全局性的、为提高企业经济效益服务的会计，是管理成本会计的核心。现代管理技术和方法渗透到会计领域，是管理成本会计完善和发展的基础。管理成本会计开始从会计中分离出来，形成一门独立学科。从此，会计分为财务会计和管理成本会计。财务会计主要是对外提供财务会计信息，管理成本会计主要是强化企业内部管理。20世纪70年代以后管理成本会计进一步向多种学科渗透，如在决策分析中引入统计概率方法；系统论、信息论、控制论的引入，使管理成本会计的应用进一步深入到技术经济领域，成为现代管理不可分割的重要部分。

20世纪50年代以来，现代公司进一步朝着跨国公司方向发展，使社会经济由国家经济向世界经济转化，由单一型经济向综合型、多角化经济转化。跨国公司出现后，遇到了许多新的会计问题，如如何比较、协调各国会计规范与方法，如何消除各国会计的差异，如何满足跨国公司面向国际范围的经营管理决策的需要，所有这些，是仅仅在一个国家范围内开展经营活动的企业所应用的企业会计无能为力的。会计已跨出国界，逐步成为国际经济事务中的至关重要的组成部分。于是，服务于跨国公司，开展国家经济业务的国际会计应运而生。1973年6月，由美国、澳大利亚、加拿大、法国等国的会计职业团体发起组成了会计准则的国际组织，即国际会计准则委员会并相继发布了一系列国际会计准则。会计的国际协调开辟了现代会计在未来发展的新领域，也建立了跨越国界的会计工作关系，促进了不同国家间的会计交