



中等财经学校教材

基础会计

(第三版)

孟繁金 主编

中国财政经济出版社

中等财经学校教材

基 础 会 计

(第 三 版)

孟 繁 金 主 编



中国财政经济出版

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/孟繁金主编. - 北京: 中国财政经济出版社,
1998

中等财经学校教材

ISBN 7-5005-3754-9

I. 基… II. 孟… III. 会计-专业学校-教材 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 08704 号

中国财政经济出版社出版

<http://www.cfeph.com>

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

北京新丰印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 10 印张 237 000 字

1998 年 5 月第 3 版 1998 年 11 月北京第 3 次印刷

印数: 160 011—199 810 定价: 12.00 元

ISBN 7-5005-3754-9/F·3442(课)

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为中等财经学校教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1998 年 3 月 9 日

编写说明

本书是为中等财经学校《基础会计》课程教学编写的教材，通用于中专层次的普通二年制、三年制和成人中专，以及各种形式的岗位培训，也可供广大财会干部学习。

本书依据财政部教材编审委员会统编的《基础会计》教学大纲编写，其体系内容安排由浅入深，循序渐进，符合教学规律。并尽量突出会计的基本理论、基本知识和基本技能，吸收会计改革和会计实践的新成果，体现教材改革的科学性、先进性、实践性。

本书由山东省烟台财政学校孟繁金同志担任主编和总纂，并负责编写一、二、三章，辽宁省鞍山财政学校刘珍同志编写四、五章，河北省承德财经学校李雪田同志编写六、七、八章，江苏省连云港财经学校张静秋同志编写九、十章，浙江省财经学校吕关心同志编写十一、十二章。

由于编者水平所限，书中缺点错误在所难免，恳请读者批评指正。

编者

1998年3月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念	(1)
第二节 会计的对象	(7)
第三节 会计核算的前提和一般原则	(10)
第四节 会计的任务和方法	(17)
第二章 会计要素	(25)
第一节 会计要素的内容	(25)
第二节 资产与权益的关系	(35)
第三章 帐户和复式记帐	(46)
第一节 帐户	(46)
第二节 复式记帐	(51)
第三节 帐户的平行登记	(65)
第四章 经济业务的确认与记录	(74)
第一节 材料存货业务的确认与记录	(74)
第二节 生产加工业务的确认与记录	(80)
第三节 收入、利润业务的确认与记录	(89)
第四节 所有者权益业务的确认与记录	(102)
第五章 成本计算与财产溢缺的确认与记录	(118)
第一节 成本计算	(118)
第二节 财产溢缺的确认与记录	(133)
第六章 帐户分类	(154)

第一节	帐户按经济内容分类	(154)
第二节	帐户按用途和结构分类	(158)
第七章	会计凭证	(167)
第一节	填制会计凭证的意义	(167)
第二节	会计凭证的填制和审核	(173)
第八章	会计帐簿	(192)
第一节	登记帐簿的意义	(192)
第二节	帐簿的设置和登记	(195)
第九章	会计报表	(216)
第一节	会计报表的意义和内容	(216)
第二节	会计报表的编制	(219)
第三节	会计报表的分析	(231)
第十章	会计核算程序	(238)
第一节	会计核算的基本程序	(238)
第二节	记帐凭证核算程序	(239)
第三节	科目汇总表核算程序	(265)
第四节	会计核算的其他程序	(271)
第十一章	会计监督	(287)
第一节	会计监督的意义和原则	(287)
第二节	单位内部会计监督	(290)
第三节	国家会计监督和社会会计监督	(295)
第十二章	会计工作组织	(298)
第一节	会计机构和会计人员	(298)
第二节	会计法规和会计制度	(304)
第三节	会计档案	(308)
第四节	会计电算化的组织	(310)

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

会计作为一种管理活动，是应生产的发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，是发展生产的客观要求。长期的社会生产实践，使人们逐渐认识到，为了更好地发展生产，必须进行管理，而管理就必须对生产活动进行记录、计算和考核，做到心中有数，以便有目的地进行管理。

在原始社会，生产力水平十分低下，生产过程简单，因而对生产活动的计量、记录也非常简单粗略，这时会计核算只是生产职能的一种附带管理工作。

随着生产的发展和管理工作的加强，对经济活动的这种记录行为逐渐成为大量的经常活动，会计也渐渐地从生产职能中分离出来，成为由专门当事人采取专门方法进行的一种核算活动。在印度太古共同体中，就已经有了农业记帐员，在那里簿记独立地成为一个公社官员的专职。

在以自然经济为主的社会里，会计主要是核算和监督朝廷官府的钱粮赋税收支活动，通常将这个时期的会计称为“官厅会

计”。

在商品经济社会里，商品和货币交换成为大量的广泛的社会活动。人们为了有效地安排劳动时间，以尽可能少的劳动消耗生产出更多更好的物质产品，以满足人们生产生活需要，就必须全面记录、计算人力、物力、财力的消耗。对劳动耗费与取得的劳动成果进行比较、分析，就必须采取统一的计量单位，即以货币的形式从数量方面对再生产活动进行全面、系统、连续、综合地记录、计算、分析和比较，以取得经济管理的有效信息。

发展社会主义市场经济，就是要把企业推向市场，使企业在激烈的市场竞争中独立经营、自负盈亏、自我发展。国家和政府的职能将由过去依靠计划和行政干预调节经济，转变为采取经济和法律的手段对经济进行宏观调控。企业为了在市场竞争中立于不败之地，不仅需要利用会计及时准确地反映资产、负债和所有者权益的情况，而且需要通过对会计数据的分析比较，考核经济效益，选择最佳决策，预测经济前景，以满足企业管理者、投资人和债权人的需要。

从政府和国家对经济的宏观管理来看，一方面需要对会计信息进行汇总分析，以便据以对国民经济的协调发展进行计划和决策；另一方面还应该通过注册会计师队伍和会计咨询活动指导和监督社会经济活动，以维护国有资产的完整和增值。所以说，在微观经济中会计是企事业单位经济管理的重要组成部分；在宏观经济管理中，会计又是国民经济管理的重要组成部分。

会计产生于生产实践之中，又在社会生产实践中得到发展。随着科学技术的不断进步，会计的技术方法也在向科学化现代化方向发展。会计与经济管理更加紧密地结合起来，成为经济管理必不可少的一部分。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中具有的功能。从会计的职能看，会计也是对经济的一种管理活动。

会计的基本职能可以概括为两个方面：核算再生产过程，监督经济活动。

（一）会计的核算职能

会计核算职能就是对企、事业单位的经济活动进行连续、系统、综合地记录、计算和分析，以价值指标客观地反映经济活动过程及其结果，从而为经济管理提供信息。比如通过记录、计算材料、商品、产品、固定资产，反映企业的存货情况；通过记录资产负债和所有者权益反映财务状况。

会计核算主要是采取货币形式，对经济业务的数量方面进行记录、计算和分析，提供经济管理的价值指标。

会计核算全面地、连续不断地进行的。会计的记录计算能获得系统的、综合的会计信息，以便据以全面客观地考核经济活动的过程和结果。

会计核算不仅能反映已经发生的和已经完成的经济业务，而且可以通过计算分析预测未来经济发展的趋势和前景。通过对会计信息加工整理，计算和分析预测成本目标和利润目标，选择最佳方案，为管理者进行科学决策服务。

会计核算不仅能提供一个企事业单位的财务状况，而且通过汇总整理还可以反映一个行业、地区、部门的经济状况。国家经济计划、财税、金融部门及投资人、股东可以通过会计核算所提供的信息，了解企业的经济状况，分析经济发展趋势。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能，就是在全面系统地反映经济活动的同时，

对经济业务是否符合经济法规制度和会计准则进行考核和控制。会计通过连续系统地记录经济业务，监督财产物资的安全完整和合理使用；通过对会计资料的分析检查，监督经济活动是否符合会计法规制度和会计准则的要求。

会计监督主要是通过各种价值指标，考核经济活动的效果，利用资产和负债指标考核企业的偿债能力，通过成本、利润指标考核企业的财务成果，促使企业改善经营管理，提高经济效益。

会计监督，不仅应对经济活动进行事中和事后监督，而且还应进行事前监督。通过制订预算和定额，控制消耗定额和费用，通过对会计资料的分析检查，找出差距，制订措施，从而做到在事前有目的地控制经济活动的进程，维护社会主义市场经济秩序。

会计核算与会计监督二者相辅相成，核算是监督的前提，监督是核算的保证。认真搞好会计核算和监督工作就能充分发挥会计在经济管理中的作用。

三、会计的特点

会计与统计核算、业务核算相比较具有以下特点：

（一）会计以货币作为统一的主要计量单位

经济核算过程中，通常使用三种量度：劳动量度、实物量度和货币量度。劳动量度以时间（如小时）为单位计算劳动消耗量；实物量度以财产物资的实物数量（如公尺、千克等）作为计量单位。在商品货币经济条件下，很难将物化劳动换算为时间量度，不同质的财产物资又不能用相同的实物量度单位进行汇总计算比较，只有采取货币量度才便于将活劳动和不同质的物化劳动消耗进行衡量比较。所以会计采取价值的形式来核算和监督再生产过程，是取得各项经济指标的最优选择。

（二）会计必须以合法的原始凭证作为核算依据

原始凭证是对经济业务的最原始记录，是经济业务责任人签字后形成的真实记录，只有以合法的原始凭证为依据，才能取得真实可靠的经济信息。即使实现了会计电算化，也应该依据取得的合法原始凭证进行核算。

（三）连续、系统、全面地记录经济业务

再生产过程连续不断，对经济业务的记录也应该按照其发生的时间顺序连续进行。记录必须全面，而且应该对大量的繁杂的全部经济业务进行科学的分类、汇总、整理、计算，以便取得各种综合性的有用的经济指标。会计核算的连续性、系统性和全面性是由会计目的所决定的。

（四）具有一套比较科学、完整的核算方法

会计核算和监督有一套比较系统科学的方法。通过这些方法将复杂的经济业务经过确认、记录、分类、汇总，最后系统、综合地反映出来，达到会计管理的目的。

四、会计的本质和属性

会计是经济管理的组成部分，是广大财会人员参加的按预定目标控制再生产过程的一种管理活动。会计作为管理经济的一种活动包含了三层意思：一是指会计活动是由若干财会人员组织合理分工有序进行的一种实践活动；二是指会计活动是按照预定目标进行核算和监督、控制再生产过程的实践活动。三是会计活动只是对社会再生产过程中的价值运动进行确认、记录、计量、分析和检查，达到控制再生产活动、提高经济效益的目的。综上所述，会计管理活动是以货币作为统一的和主要的计量单位，采用一系列核算、分析、检查和监督的专门方法，对企业、事业、行政单位的经济活动进行连续、系统、综合地核算和监督，并在此

基础上对经济活动进行分析、预测和控制，借以提高经济效益的管理活动。

会计管理活动产生于社会生产实践，并随着社会生产实践的发展而发展。会计既不是生产职能本身，又不是全部的生产管理活动，它是从社会生产实践中产生的一种价值管理活动，是经济管理的组成部分。

会计作为一种管理活动，既与生产力发展相联系，又与生产关系密切相联。因此，会计既具有自然属性，又具有社会属性。

会计执行经济管理的职能，对任何社会都是必要的，在任何社会制度下，会计活动都能起到对社会生产进行“过程的控制和观念总结”的作用。社会不管采取什么样的生产方式，都需要对劳动成果的取得以及分配进行核算和监督，都需要利用会计比较劳动成果与劳动耗费，以求达到尽可能少的劳动耗费取得尽可能大的劳动成果。会计管理活动不仅既要消耗活劳动和物化劳动（管理人员的脑力和体力，运算器具和纸张等），又能通过会计管理活动影响生产过程中劳动力、劳动时间和财产物资的节约。会计管理在不同的社会制度下有着共同的内容和目标。如果撇开不同的社会制度，会计只是采取价值的形式对经济活动中的数量变化进行记录、计算和汇总。核算和监督过程中形成的一套比较完整的会计处理方法和原则可以适用于任何社会，比如复式记帐、编制会计报表等。因此，会计具有自然属性。

会计的管理职能在不同的社会制度下体现不同的生产关系。这是因为不同的社会制度下，生产资料所有制方式、生产管理、分配方式不同，运用会计管理经济的目的、要求不同。会计的管理职能受到不同生产关系的制约，其具体对象必然体现不同生产关系的内容。会计作为经济管理的组成部分，在不同社会制度下，会计制度、会计机构组织、会计核算内容都不尽相同，具有

不同的社会属性。

正确认识会计的属性，对于借鉴发达国家的会计理论和方法，对于继承和改革本国的传统会计理论和方法，都有着重要的意义。

五、会计的定义

会计是经济管理的组成部分，它是以货币计量为基本形式，采用专门的方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

会计是一个主观的、有目的的管理活动。会计的最终目标是通过价值核算和监督活动，加强经营管理，促进经济效益的提高，这与经济管理的目的是是一致的。

会计作为经济管理的一种活动，其主要特点是采取价值的形式对社会再生产过程中经济业务进行连续、系统、综合地记录、计算、分析和检查。通过形成、传输、报告会计信息，为国家宏观经济管理服务，为各方面了解企业财务状况及经营成果服务，为企业加强内部经营管理服务。

第二节 会计的对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。

会计准则指出，会计应当以社会再生产过程中的经济业务为对象。所谓经济业务是指经济活动中引起资金增减变化的经济事项。

社会再生产过程是由生产、分配、交换、消费四个相互关联的环节组成的。生产就是人们利用机器设备对劳动对象进行加工、生产和创造物质产品；分配是指生产中创造的社会总产品在

国家、业主、投资者及劳动者个人之间进行分配；交换就是将产品由生产领域，经过流通领域，到消费领域，满足社会和人们生活需要；消费是指再生产过程中发生的人力、物力、财力等各种消耗。构成社会再生产过程链条的经济活动是由一系列企业、事业、机关、团体等单位来构成的。每个单位都拥有一定的资产，都占有一定的资金，发生的经济活动都会引起资产、资金的增减变化，构成不同的经济业务。由于各企业、事业等单位在社会再生产过程中所处的地位不同，担负的任务不同，经济活动的方式不同，所以经济业务内容也不相同。概括起来讲，可以划分为两类：企业单位的经济业务和行政事业单位的经济业务。

一、企业单位的经济业务

企业是组织生产经营活动的基本单位，是按照经济核算的原则，独立进行生产经营活动的经济实体。企业又可以按其再生产过程中的地位，划分为工业企业、商品流通企业、农业企业、交通运输企业、施工企业、房地产开发企业、旅游、饮食服务企业、对外经济合作企业、金融企业等。其中工业企业和商品流通企业的经济业务具有代表性。

（一）工业企业的经济业务

工业企业的主要任务是生产和销售工业产品并提供积累，为扩大再生产服务。为了完成这个任务，企业必须拥有一定的经济资源，如厂房、机器设备、材料物资和资金。这些经济资源有的来自国家政府部门拨入，有的是从银行等金融机构和其他单位借入的，有的通过发行股票进行筹集。企业利用这些财产物资和资金组织生产经营活动。工业企业的生产经营活动大体可以划分为三个阶段：即供应过程、生产过程和销售过程。

在供应过程中，主要经济业务有：企业用银行存款或现金购

买各种材料、物资，材料入库，支付采购费，进行非现金形式结算业务等。

在生产过程中，企业生产领用材料，工人利用劳动手段加工劳动对象，使材料变成产成品入库。在这个过程中，就发生材料消耗、工资支付、固定资产磨损、水电力费用支付等业务。因为设定了会计期间、配比原则和权责发生制，所以必须按期进行费用结转、计算成本等经济业务。

在销售过程中，企业将生产的产品通过市场交换销售出去，然后按等价交换的原则收回货币资金。销售产品收回的货币资金中既包含已销产品的成本，还包含一部分新创造价值。因此会发生成本费用结转、货款结算、负债偿还、税金交纳、利润分配等经济业务。

供应过程、生产过程和销售过程构成工业企业生产经营过程的一个链条。企业的资金形态随着经济业务的发生不断变化着，以货币资金（现金和存款）购进材料物资，然后投入生产，变化为在产品，继而加工为产成品，将产成品销售出去，收回货币资金，再用以购买材料，投入生产，周而复始地运动，这就使频繁的经济业务也呈现规律性地变化。

（二）商品流通企业的经济业务

商业企业担负着社会商品交换的任务，处于商品流通领域，它按照等价交换的原则从生产企业购进商品，然后按照市场价格销售出去。商业企业购进商品，资金由货币资金形态变化为商品资金形态，商品销售收回货款，又使商品资金形态变化为货币资金形态。在商品流通企业发生的经济业务主要有购入商品支付采购费和销售商品收回货款业务；此外，还会发生成本计算、税金交纳、利润分配等业务。

由于商品购销业务是经常地、大量地进行，所以在生产经营

活动中还会发生资金的筹集、借欠、还贷等经济业务。

二、行政事业单位的经济业务

行政事业单位包括国家行政机关、司法机关、各党派团体组织机构和科研、教育文化、医疗卫生等单位。这些单位不直接从事物质资料的生产和销售，但他们是生产、分配、交换、消费活动的组织者和服务单位，离开他们社会再生产也无法进行。

行政事业单位为完成行政事业任务，同样需要一定的资源，需要进行货币交换。一般说来，行政事业单位的资金有国家投入的，有自身的业务收入等。行政事业单位的经济活动不以盈利为目的，但在市场经济条件下，必须实行独立核算，讲究经济效益和社会效益。行政事业单位同样发生着大量的经费预算收支业务、事业费收支业务和其他经营业务收支活动。对这些经济业务，会计需要进行全面系统地核算和监督。

会计通过全面系统、连续地记录、计算和考核经济业务，对社会再生产过程中的经济活动及其结果进行核算和监督。

第三节 会计核算的前提和一般原则

一、会计核算的前提条件

会计是通过价值的形式对经济活动进行全面、系统、连续、综合地核算和监督，及时提供准确的经济信息以便加强经济管理，提高经济效益。为了达到这个目的，就必须对错综复杂并千变万化的经济业务从空间范围上、从时间界限上、从计量方法上作一些必要的、在会计上合乎推理的判断和规定。这些规定和判断就是会计核算的前提和条件。因为这些规定都是为了达到会计