



世纪高职高专系列规划教材·经济管理类

21 SHIJI GAOZHI GAOZHUAN XILIEGUIHUA JIAOCAI · JINGJIGUANLILEI

XINBIAN JICHUKUAIJI

新编基础会计

主 审 / 夏 斌

主 编 / 郭崇罍

副主编 / 王淑庆 刘芳侠 杨 原



西北大学出版社



编写说明

为了满足高职高专院校经济类各专业《新编基础会计》课程教学的需要,我们编写了本教材。

按照我们的编写计划,《新编基础会计》教材一套两本,一本用于课堂教学,一本用于实训教学,本书是用于课堂教学的教材。我们在编写本教材的过程中,力求遵循高职高专教育规律,体现高职高专教学特点,突出对学生实践技能的培养,在保证基本理论教学的前提下,注重教学生“如何做?”;我们还与时俱进,求新求变,广泛吸纳会计科学研究的新成果以及其他同类教材的优点,使本书具有理论与实践并重、体例新颖、内容丰富、针对性强等特点。

本书可作为高职高专院校经济类各专业《新编基础会计》课程教学用书,也可以作为中等职业学校相关专业的教材,还可作为在职会计人员进修学习的培训教材和参考资料。

本书由陕西财经职业技术学院郭崇罡副教授担任主编,并负责全书的总纂工作;陕西杨凌职业技术学院王淑庆讲师、陕西财经职业技术学院刘芳侠讲师、陕西能源职业技术学院杨原讲师担任副主编,他们参与了本书编写大纲的讨论与修订工作。本书各章初稿撰写人员如下:

- | | | |
|-----|------------|-----|
| 第一章 | 陕西财经职业技术学院 | 郭崇罡 |
| 第二章 | 陕西交通职业技术学院 | 王维群 |
| 第三章 | 陕西财经职业技术学院 | 郭崇罡 |
| 第四章 | 陕西杨凌职业技术学院 | 王淑庆 |



- 第五章 陕西财经职业技术学院 刘芳侠
第六章 陕西财经职业技术学院 张玉珍
第七章 陕西能源职业技术学院 杨 原(第一~三节)
 陕西财经职业技术学院 郭崇昱(第四节)
第八章 陕西工业职业技术学院 牛晓萍
第九章 陕西财经职业技术学院 缙宇英
第十章 陕西财经职业技术学院 郭崇昱
 陕西职业技术学院 马瑞鄯

本书在编写、出版过程中得到了陕西财经职业技术学院有关领导和会计系老师的支持和帮助也得到了西北大学出版社的大力支持,在此一并致谢。

本书在编写时参考了于玉林教授主编的《会计原理》一书,谨致谢意。

感谢读者使用本书,欢迎广大读者批评指正。

编 者

2003 年 7 月 10 日



目 录

编写说明	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计对象	(9)
第三节 会计目标	(13)
第四节 会计方法	(16)
思考题	(19)
第二章 会计工作的基本要素	(20)
第一节 会计要素与会计等式	(20)
第二节 会计规范	(33)
第三节 会计机构与会计人员	(47)
第四节 会计工作的硬、软件环境与会计档案	(56)
思考题	(59)
第三章 设置会计科目和账户	(60)
第一节 会计科目的设置	(60)
第二节 账户的设置	(67)
思考题	(74)
第四章 复式记账法	(75)
第一节 复式记账法的意义	(75)
第二节 借贷记账法	(77)
第三节 总分类核算与明细分类核算	(94)
思考题	(103)



第五章 会计凭证的填制与审核	(104)
第一节 会计凭证的意义和种类	(104)
第二节 原始凭证的填制与审核	(111)
第三节 记账凭证的填制与审核	(117)
第四节 会计凭证的传递、装订和保管	(125)
思考题	(127)
第六章 会计账簿的设置与登记	(128)
第一节 会计账簿的意义和种类	(128)
第二节 会计账簿的设置	(132)
第三节 会计账簿的登记	(142)
第四节 错账查找技术与更正方法	(148)
第五节 对账、结账与账簿管理	(156)
思考题	(166)
第七章 成本计算	(167)
第一节 成本计算概述	(167)
第二节 物资采购成本的计算	(169)
第三节 产品生产成本的计算	(175)
第四节 商品销售成本的计算	(185)
思考题	(191)
第八章 财产清查	(192)
第一节 财产清查的意义和种类	(192)
第二节 财产物资的盘存制度	(196)
第三节 财产清查的方法	(200)
第四节 财产清查结果的处理	(208)
思考题	(215)
第九章 编制会计报表	(216)
第一节 会计报表的意义和种类	(216)
第二节 会计报表的编制要求、程序与方法	(220)



第三节	资产负债表和利润表的编制	(225)
思考题		(234)
第十章	会计数据处理流程	(235)
第一节	会计数据处理流程的意义	(235)
第二节	手工会计数据处理流程	(240)
第三节	电算化会计数据处理流程	(260)
思考题		(264)



第一章 总论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生与发展

(一) 会计的起源

“会计”一词在我国出现已经有 3000 多年时间，它是人类社会发展到一定历史阶段，为了适应经济(生产)管理的需要而产生的。大家知道，物质资料的生产是人类存在和社会发展的基础，而物质资料的生产过程是生产耗费发生与生产成果形成的统一过程，人类在效益本能的驱使下，必然要关心生产过程中人、财、物的消耗情况，也必然关心自己的劳动成果，于是人们就自然而然地对生产劳动的过程进行计量和记录。最初由于生产力水平低下，人们可以用头脑进行简单记忆，在原始社会中期出现了“刻木记事”、“结绳记事”等活动，人们在劳动的同时，通过这些极其简单的方式开始了对生产过程的附带记录，会计在这个时期已经开始萌芽了。

随着社会生产力的发展，特别是出现第一次、第二次社会分工后，人们对生产过程耗费和劳动成果分配的关心程度不断提高，过去附带的一些简单的记录活动已经不能满足生产管理的需要，于是“在远古的印度公社中，已经有一个农业上的记账员，



登记农业账目，登记和与此有关的一切事项”，这标志着在这个时期，记录生产过程耗费和劳动成果分配的活动已经从生产过程中分离出来，于是产生了原始会计。

(二)会计的发展

会计产生后，它随着生产力的发展、人们经济效益观念的不断增强以及科学技术的发展而不断发展，经历了从简单到复杂、由低级到高级、由不科学到科学的漫长发展过程，这个过程一般可以划分为古代会计、近代会计和现代会计三个大的发展阶段。

1. 古代会计阶段(旧石器时代中晚期至封建社会末期)

会计产生于原始社会，到了奴隶社会，由于生产力的发展，使会计由简单的计算和管理向比较高级的方面发展，出现了“宫廷会计”，在《周礼·天官》篇中便有了“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”的记载。西周王朝专门设立了“司会”一职，其职能是：“掌国之官府、郊野、县都之百物的财用。凡在书契版图之贰，以逆群吏之治，而听其会计”(《周礼·天官·司会》)，即统管王朝的钱粮赋税，对周王朝的收入和支出进行“月计”、“岁会”(零星算之为计，总合算之为会)。在古埃及、巴比伦、希腊和罗马等地方，会计的职权掌握在奴隶主阶级手中，会计服务的主要对象是奴隶制王朝。

到了封建社会，社会生产力和科学技术有了进一步发展，在春秋战国及秦朝，已经出现了“籍书”和“簿书”之类的账册，用“入”、“出”作为记账符号记录经济活动；在西汉时期(公元前 206 年~公元 25 年)已经有了“钱谷账”，分设“钱出入簿”和“谷出入簿”；在唐元和二年(公元 807 年)，李吉甫撰《元和国计簿》十卷，大和元年(公元 827 年)，韦处厚作《大和国计》二十卷，这是我国最早的两部会计专著；在宋朝，发生的收支已经登记在“会计录”上，如景德四年(公元



1007 年), 三司使丁谓主编《景德会计录》六卷; 在宋神宗熙宁七年(公元 1075 年), “诏置三司会计司”, 这是我国专设会计机构的创始; 在北宋淳化五年(公元 994 年)已经开始应用“四柱清册”会计方法, 即“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”, 这标志着我国古代会计达到比较科学、系统、完善的地步; 在明朝末年, 已经出现了“龙门账”, 它把工商业经济活动反映的账项划分为“进、缴、该、存”四大类, 相当于现在的“收入、支出、资产和负债”, 把四类的关系表示为: “进 - 缴 = 存 - 该”, 并运用这一公式计算盈亏, 编制“进缴表”(相当于利润表)和“存该表”(相当于资产负债表); 在鸦片战争前的较大手工场和地主庄园, 已经专设“账房”, 专门进行比较全面的会计核算, 出现了“庄园会计”和“工场会计”。

2. 近代会计发展阶段(15 世纪末期至 20 世纪 40 年代)

在近代会计发展过程中, 最重要的两大事件就是借贷复式记账法的产生与完善以及传统会计分化为财务会计和管理会计。

西方国家从十二三世纪开始资本主义萌芽, 到了 15 世纪, 资本主义已经有了很大的发展, 资本家为了获取更大的利润, 必然要加强经济管理, 这就使得会计在西方国家得到进一步发展, 到 15 世纪末, 在意大利已经初步形成了借贷复式记账法。1449 年, 意大利数学家、天主教修士卢卡·巴乔里发表了《算术、几何、比及比例概要》, 在书中系统地论述了借贷复式记账原理及其运用, 借贷复式记账法的产生及其运用, 标志着会计发展史上一场里程碑式的革命, 也标志着近代会计的开始。

从 15 世纪末到 18 世纪, 随着资本主义在欧洲的发展, 借贷复式记账也在不断传播, 并不断完善, 这大大地促进了社会生产力的发展。特别是在 18 世纪末 19 世纪中期, 西方主要的



资本主义国家先后完成了产业革命,实现了由手工业生产到大机器生产的转变,这标志着资本主义制度的最终确定,股份有限公司这种新的经济组织形式使得资本的所有权与经营管理权发生分离,这给会计工作提出了新的要求,会计人员一方面要保护投资人和债权人的合法利益,同时还要为经营管理当局服务,这就促使会计的方法和会计工作的目标发生分化,其中有一部分会计工作主要面向投资人和债权人,为他们编制符合“公认会计原则”要求的财务报表,对编制的财务报表要经过具有独立资格的人进行严格的审核,这样既促使注册会计师行业的产生和发展,也促使财务会计的形成。还有一部分会计工作紧紧围绕科学管理来开展,在发生“太罗制”管理革命后,企业管理向科学化管理发展,要求会计人员要为管理者提供大量的会计信息。特别是二次世界大战后,随着现代化大生产的发展,各种先进的科学技术被广泛应用于管理方面,会计也全面地着眼于管理,相继产生了标准成本控制制度、量本利分析等会计方法,这促使管理会计逐步从传统会计中分离出来,形成一门独立的会计学科。

3. 现代会计阶段(20 世纪 40 年代至今)

现代会计阶段虽然时间只有半个多世纪,但却是会计发展最快的时期,它主要表现在以下几个方面:

首先,计算机数据处理技术广泛应用于会计工作中。在世界上第一台计算机问世 8 年后的 1954 年,人类历史上第一次利用计算机计算员工的工资,这一破天荒的举动引发了会计发展史上会计数据处理技术的一场深刻革命,这标志着会计电算化时代的到来。随着计算机技术的飞速发展,会计电算化也发展很快,已经从最初用计算机处理单项会计数据(如计算职工薪水),发展到用计算机处理各种综合会计业务,如用计算机进行会计凭证处理、记账、结账、编制会计报表等一系列会计核算工作。目前在西方一些国家已基本实现集会计与其他管理为一体的全面电算



化。我国会计电算化从上世纪 70 年代末起步以来,也发展神速,目前已经进入有计划、大规模的发展时期。会计电算化对于促进会计科学发展、提高会计信息质量和会计人员的工作效率发挥了重要的作用。

其次,建立比较完善的会计科学体系,在会计理论研究和会计教育方面取得重要成果。在《企业财务会计》和《管理会计》的基础上,又相继建立了《成本会计》、《电算化会计》、《事业单位和行政单位会计》等新的会计学科,创办了众多会计期刊,发表了成千上万的会计专著和研究论文,许多新的会计核算方法、会计分析方法及会计检查方法不断被创建和应用,在许多知名大学办起了会计学院或者会计系(科),培养了一大批会计人才,这些都有力地促进了会计科学的快速发展。

再次,各国会计界交流日益增多,国际会计已显雏形。随着大型跨国公司的建立和国际贸易的发展,国际经济交流越来越频繁,为了满足管理的需要,各国会计界加强交流,如成立了世界会计师交流协会,定期召开世界会计师大会,专题讨论国际会计界面临的问题,研究制订并发布国际公认的会计准则,尽管这些准则不具有强制性,但它对于指导各国会计工作发挥着不可低估的作用。

最后,会计工作的重要性越来越被人们所认识,会计工作步入法制化轨道。生产社会化和经济国际化使得竞争越来越激烈,为了增强竞争实力,越来越多的公司把加强经营管理作为制胜的法宝,而会计在强化经营管理中的突出作用日益显现,因此,会计工作在整个经营管理中的地位越来越重要,许多公司设置了财务总监或者总会计师职务,许多经营决策离不开会计人员的参与,会计人员的参谋作用和“管家”身份得到了一致的认同。另外,为了规范会计工作,世界各国陆续制定和颁布了许多会计法规,比如我国在 1985 年便颁布和实施了《中华



《中华人民共和国会计法》，通过会计立法保证了会计工作的健康发展。

综上所述，我们可以看到，会计的发展与社会生产力发展水平及经济(生产)管理的客观需要联系密切，经济越发展，会计越重要。

二、会计的基本职能

会计职能是指会计在管理经济(生产)活动时所具有的功能。会计具有核算和监督两大基本职能。

(一)会计核算职能

会计核算职能又叫会计反映职能，是指会计人员通过会计工作可以对已经发生或者将要发生的经济活动从数量角度进行计量、记录、汇总、预测等，为经济管理提供信息。这是会计的首要职能，也是会计最原始的职能。

各单位经常发生着大量复杂的经济活动，要对这些经济活动内容做到心中有数，要计算经济活动的成果，要为制定未来的经营计划提供依据，这就要求会计人员把发生的经济活动进行及时、准确、全面地记录，然后根据记录再进行分类、计算、整理等工作，最后向有关方面提供所需要的会计信息，这些都是通过发挥会计的核算职能来实现的。

会计的核算职能具有以下三个特点：

- 6 第一，会计的核算具有系统性、连续性和完整性。也就是说，会计对发生的经济活动按照时间顺序进行连续记录和反映，不会时断时续；另外会计在核算时对经济活动进行分类、分析、汇总，使之转换成为有条理的，而不是杂乱无章的，成系统的，而不是支离破碎的会计信息；还有会计在核算时特别强调对所有符合条件的经济活动进行全面核算，不允许有任何遗漏。



第二,会计核算主要是一种价值核算。也就是说,会计主要是借助于货币计量这种形式对发生的经济活动进行核算的,因为只有通过货币计量才能把内容不同的经济活动进行综合,才能提供成本费用、利润等综合性价值信息。当然在进行价值核算的同时,会计有时也采用其他计量形式如实物计量进行数量核算等。

第三,会计核算是以事后核算为主,事前、事中、事后核算相结合。事前核算是指采用专门方法对将来的经济前景进行分析和预测,编制各种财务计划;事中核算是对正在发生的经济活动进行实时记录和计算,为会计控制提供依据;事后核算主要是对已经发生的经济活动进行记录和反映,形成经济活动的历史档案,为会计分析、会计预测等提供信息。

(二)会计监督职能

会计监督职能是指会计人员以国家的有关法律规范和单位的制度政策为准绳,通过预测、计划、分析、控制、检查等一系列工作对经济活动施加影响,以保证预定目标的实现。会计监督是一种经济监督,与其他经济监督相比较,会计监督具有以下特点:

第一,会计监督主要是一种价值监督。就是在实施会计监督时,主要通过核定一些价值形式的考核指标(如利润、成本等),控制、检查经济活动发生的过程或者利用货币计量后的数据(通常用金额形式)对发生的经济活动进行合法性、有效性审查。

第二,会计监督是一种事前、事中、事后监督相结合的全面监督。事前监督是一种预防性监督,通过审查预测数据、计划方案等工作来实现;事中监督是对正在发生的经济活动进行实时控制、调节,防止出现偏差;事后监督是会计监督的主要方面,主要通过审核原始凭证、检查计划执行情况、进行会计分析等工作对已经发生的经济活动是否合理合法、客观有效进行确认和评价。



第三, 会计监督是一种建立在会计核算基础上的监督。通常情况下, 会计核算和会计监督工作紧密联系在一起。没有会计核算的成果, 会计监督就没有依据; 没有会计监督, 会计核算资料的正确性、合理合法性就没有保证。因此在进行会计工作时应把会计核算工作和会计监督工作结合起来, 边核算, 边监督, 只有这样, 才能充分发挥会计的职能。

三、会计的本质

会计的本质也就是指会计工作的性质, 正确认识会计本质是对会计工作进行准确定位的基础。

目前我国对于会计本质的认识仍有不同的看法, 主要有以下三种观点:

1. 会计信息系统论

这是我国进入 20 世纪 80 年代后在借鉴西方会计理论和方法的基础上提出的一种观点, 它认为会计是一个信息系统, 是各个单位为了加强经营管理和经济管理, 提高经济效益而建立的一个以加工处理会计数据, 提供财务会计信息为主要目标的经济信息系统。它把会计工作的内容概括为会计数据的采集与整理、会计数据的分类加工、会计数据和信息的存储以及会计信息输出四部分。这种观点对会计工作的业务流程的概括是正确的, 但对会计工作的社会属性认识不足, 没有看到会计工作在经济管理工作中所扮演的重要角色。

2. 会计管理活动论

这是一种主流观点, 它认为会计是人们管理经济的一种社会实践活动, 是经济管理的重要组成部分。会计本身具有管理职能, 会计工作就是为了提高经济效益, 对各个单位经济活动进行核算与分析, 作出预测, 参与决策, 实施监督的一种管理活动。但这种观点忽视了会计工作的自然属性(大量的分类、计



算等操作), 片面地夸大它的社会属性, 显然不符合会计工作的实际状况。

3. 会计既是一个经济信息系统, 又是一种经济管理活动

以上两种观点并不是对立的, 他们只是从不同的侧面强调了会计工作的某个方面, 即“会计信息系统论”主要强调会计提供信息, 为决策和咨询服务, 为经营管理提供支持作用; 而“会计管理活动论”则强调会计的控制和监督作用。这两种观点都存在着片面性, 我们把两种观点揉和在一起, 就可以对会计本质做出全面的表述, 即会计既是一个经济信息系统, 又是一种经济管理活动。它既为经济管理提供信息, 它本身又对经济活动的合法性、有效性进行着监督和检查。显然, 这是我们应该接受的观点。

四、会计的定义

通过我们对会计产生和发展历史的回顾以及对会计职能、会计本质的分析和讨论, 可以对会计做出如下定义:

会计是经济管理的重要组成部分, 是以货币计量为基本形式, 采用专门的方法体系, 对各单位发生的经济活动进行连续、系统、全面地核算和监督的一种管理实践活动, 是以提供会计信息为基本目标的管理信息子系统。

第二节 会计对象

9

一、会计对象的一般含义

在解决了什么是会计和会计能干什么的问题后, 我们接着会提出一个新问题: 会计核算什么? 监督什么?

这实际上提出了会计对象问题。会计对象就是指会计所要



核算和监督的具体内容。大家知道,在任何社会形态下,物质资料的再生产活动是一天也不会停止的,相应的会计管理也是必不可少的,由于社会再生产过程是由生产、流通、分配和消费四个基本环节组成的,在每个环节(领域)又分布着许许多多的单位,它们为了达到特定的目的而开展着各种各样的经济活动,比如工业企业进行产品生产活动、商品流通企业进行商品购销活动等,这些经济活动都具有复杂多样的特点,而且大多数情况下,又是以财产物资的变动、货币的收付等形式表现的,会计要把这些经济活动进行综合、全面地核算和监督,就必须借助于货币计量来实现,如果一些经济活动无法用货币计量,会计也就对其无能为力,所以具体严格地讲,会计对象是指可以用货币表现的社会再生产过程中发生的经济活动,即资金运动。

二、企业会计对象

企业是从事商品生产、流通及劳务供应的经济单位,任何一个企业为了进行经营活动都必须拥有房屋、建筑物、机器设备及货币等物质资源,我们把这些物质资源的货币表现称为企业的资金,企业的资金是通过各种不同的渠道筹集的,并随着经济活动的开展而不断变化,作为企业会计,它的对象就是企业的资金运动。

企业资金运动一般包括资金进入企业、资金在企业循环周转和资金退出企业三部分内容。

(一) 资金进入企业

这是企业资金运动的起点。在企业设立时或者在日常经营过程中,企业可以通过吸收投资人投资和举债等形式筹集所需要的资金。

1. 吸收投资人投资

吸收投资人投资是指企业依照国家法律通过发行股票或成立有限责任公司等形式从投资人那里筹集资金。吸收投资人投资是



目前企业筹集资金的主要形式之一，按照投资人的身份不同，可以把投资人的投资划分为国家投资、法人投资、个人投资（又叫自然人投资）以及外商投资四部分。

2. 举债

举债是指企业通过签订协议或者其他形式从债权人那里取得资金。举债经营，借鸡生蛋是现代企业实现快速发展战略的重要途径，举债按照债权人不同可以划分为银行借款和结算负债两类。

作为企业会计，它应该把企业筹集资金的过程进行核算和监督，并按照渠道不同分别提供资金进入企业的详细信息。

（二）资金在企业内部的循环与周转

任何一个企业筹集资金的目的都是为了用它来开展经营活动，赚取利润。因此企业总要把筹集的资金加以运用，比如工业企业的生产经营由供应、生产、销售三个过程组成，在供应过程要用筹集的资金买设备，买材料，为生产过程形成物资储备；在生产过程，生产工人要用各种机器设备对领用的材料进行加工，形成在产品和入库待销库存商品；在销售过程，企业要把库存商品进行销售，取得新的货币资金，这样就完成了资金的一次周转。由于工业企业生产经营活动是连续不断的，所以企业要用销售产品取得的货币资金再购入材料，再加工生产产品，生产出来产品再卖出去……这样就形成了资金在企业周而复始的循环，在循环过程中，企业的资金形态不断的发生转化，资金不断的被耗费，也不断的被收回，与此同时，资金也发生了增值行为，企业会计对所有这些复杂的资金循环周转过程都要进行核算和监督，以提供“资金是如何转化的”、“资金耗费了多少”、“收回了多少”、“增值了多少”等信息。工业企业资金循环周转过程如图表 1-1 所示。