

全国外经贸院校

21世纪

高职高专统编教材

基础会计

主
编 王成勇

中国对外经济贸易出版社

全国外经贸院校21世纪高职高专统编教材

本书是根据教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》和《关于进一步加强高职高专教材建设的若干意见》等文件精神，在广泛调研的基础上，参照《会计从业资格考试大纲》和《会计从业资格考试大纲》等文件精神，结合我国高等职业教育的实际情况，由具有丰富教学经验的教师共同编写而成的。本书可作为全国外经贸院校21世纪高职高专统编教材，也可作为从事会计工作的从业人员参考。

基 础 会 计

主 审 吕红军

主 编 王成勇

副主编 杨 晔 崔 莉 路 平

中国对外经济贸易出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计 / 王成勇主编. —北京: 中国对外经济贸易出版社, 2003. 8

全国外经贸院校 21 世纪高职高专统编教材

ISBN 7-80181-161-5

I. 基... II. 王... 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 (2003) 第 071457 号

全国外经贸院校 21 世纪高职
高专统编教材
基础会计
主 编 王成勇
中国对外经济贸易出版社出版
(北京市安定门外大街东后巷 28 号)
邮政编码: 100710
电话: 010—64269744 (编辑室)
010—64242964 (发行二部)
E-mail: cfertph@cajtec.org.cn

新华书店北京发行所发行
煤炭工业出版社印刷厂印刷
850×1168 毫米 32 开本
10.875 印张 283 千字
2003 年 8 月 第 1 版
2003 年 8 月 第 1 次印刷
印数: 5000 册
ISBN 7-80181-161-5
G·121
定价: 19.00 元

前 言

随着我国高等教育体制的改革,高等专科和高等职业技术教育得到了蓬勃的发展。为满足高职高专会计专业和其他经济管理专业《基础会计》课程的教学需要,在学习、借鉴国内外高职高专教学特点和经验的基础上,我们编写了这本教材。

本教材有以下主要特点:

1. 根据高职高专的教学特点,本教材以“适度、够用”为原则,阐述了会计学的基本概念、基本理论,为学生继续学习其他专业课程奠定必要的理论基础。

2. 根据高职高专的教学特点,本教材突出了实际操作技能和动手能力的培养,详细地阐述了会计核算的基本方法,并在每章之后附有复习思考题和练习题,使学生从课堂到课后都有大量的实际操作机会,从而全面培养学生思考问题、分析问题、解决问题的能力。

3. 本教材以国家财政部最新颁布的《企业会计制度》为编写准绳,同时,尽可能地吸收其他教材的长处和优点及我们在教学中的体会,使本教材内容既符合国家统一的会计制度,又吸收百家之长处,还能独树一帜有自己的新观点。

4. 本教材的内容力求循序渐进、简明扼要、通俗易懂,为课堂讲授留下较多的发挥余地,有利于教师把握授课的进度和节奏,提高授课的效率与质量。

本教材第一章、第五章由王成勇编写;第二章由崔莉编写;第三章由李箭编写;第四章由杨晔编写;第六章由路平编写;第七章由孟辉编写;第八章由么饶编写;第九章由陈泉编写;第十章由孙喜云编写;第十一章由李平编写。本教材由王成勇编写提纲,由王成勇和陈泉总纂。

在本教材编写过程中,得到辽宁对外经贸职业学院常务副院

长吕红军教授，教务处刘宝泽处长的大力支持，并担任本教材的主审、副主审，在此表示衷心感谢。

书中错误难免，恳请读者指正。

编 者

2003年6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 会计的任务	11
第四节 会计的方法	13
第五节 会计核算的基本前提	18
第六节 会计核算的一般原则	23
第二章 会计要素与会计账户	36
第一节 会计要素与会计等式	36
第二节 会计科目与账户	49
第三章 复式记账	65
第一节 复式记账原理	65
第二节 借贷记账法	70
第三节 总分类账户和明细分类账户	82
第四章 制造业企业生产经营过程的业务核算与成本计算 ...	94
第一节 制造业企业经营过程与成本计算概述	94
第二节 制造业企业生产经营业务的核算和成本 计算	101
第五章 账户的分类	169
第一节 账户按经济内容的分类	169
第二节 账户按用途和结构的分类	173
第六章 会计凭证	191
第一节 会计凭证的作用和种类	191

第二节	原始凭证·····	201
第三节	记账凭证·····	206
第四节	会计凭证的传递与保管·····	212
第七章	会计账簿·····	218
第一节	账簿的作用和种类·····	218
第二节	账簿的格式和登记方法·····	223
第三节	账簿的登记规则和错账的更正·····	234
第四节	结账和对账·····	240
第五节	账簿的更换和保管·····	245
第八章	财产清查·····	250
第一节	财产清查概述·····	250
第二节	存货的盘存制度·····	255
第三节	财产清查的内容和方法·····	263
第四节	财产清查结果的处理·····	268
第九章	会计报表·····	280
第一节	会计报表概述·····	280
第二节	利润表·····	284
第三节	资产负债表·····	290
第十章	会计核算组织程序·····	302
第一节	会计核算组织程序的意义和原则·····	302
第二节	记账凭证核算组织程序·····	304
第三节	科目汇总表核算组织程序·····	305
第四节	汇总记账凭证核算组织程序·····	307
第五节	日记总账核算组织程序·····	311
第十一章	会计工作组织与管理·····	320
第一节	会计工作组织·····	320
第二节	企业会计管理工作·····	328
第三节	会计电算化·····	332

第一章 总 论

本章的学习内容与要求：本章主要介绍了会计的产生与发展过程，阐述了会计的基本概念、对象、任务、核算方法、会计核算的前提条件和一般原则等会计基本理论的有关内容，为学习后续各章内容和其他会计专业课程奠定基础。通过本章的学习，要求掌握会计核算的前提条件、一般原则；熟悉会计的概念、对象、职能、任务、方法等会计基本理论的有关内容；了解会计的产生与发展。

第一节 会计的概念

什么是会计，这是学习会计学首先应该掌握的基本问题。为了回答这个问题，有必要了解一下会计是怎样产生和发展的。因为，会计的概念是随着社会环境的发展变化、会计实践和理论的发展而不断发展和完善的。

一、会计的产生和发展

(一) 会计的产生

物质资料的生产活动是人类社会存在的基础。人们为了生存和发展，就必须满足衣、食、住、行等方面的需要，为了满足这些需要，人们就必须进行生产活动，以取得满足这些需要的物质资料。随着人们消费水平的提高和消费需求的扩大，要求人们所进行的生产过程不仅仅是一个简单的再生产过程，而是一个扩大的再生产过程。这样，人们在生产过程中不但要生产出可供补偿

生产耗费的产品，而且还要创造出可供扩大生产规模的剩余产品。因此，用尽可能少的劳动耗费创造出尽可能多的劳动成果，是生产活动的客观要求。人们为了达到这一生产目的就必须对生产活动中发生的生产耗费和生产出的生产成果进行记录、计量，以使用生产耗费和生产成果进行比较，计算出经济效益，从而使人们对生产过程进行有计划、有目的的控制和管理，提高经济效益。这种最初的对生产过程发生的生产耗费和生产成果的记录、计量行为就是会计的雏形。所以说会计是适应社会生产活动的客观需要而产生的。

（二）会计的发展

会计不但是应生产实践活动的客观需要而产生的，而且随着生产从简单到复杂的发展过程，会计也有一个从低级到高级的发展过程。

远在原始社会中，就有简单的“结绳”、“堆石”、“刻石”、“刻板”的记数和计量行为，用于记录日常生活、生产活动的内容和事项，其目的是为了分配劳动成果，以求共同生活。这时的会计不但记录方法简单，而且还不是一项独立的工作，只是生产职能的附带部分，是生产者凭头脑或简单的记录方法，在生产时间之外附带地进行记录。这种只有简单记录行为的阶段，在会计发展史上被称作“原始记录与计量阶段”或“会计的萌芽阶段”。随着生产的发展，生产规模的扩大和生产的复杂化，需要记录的内容越来越多，生产者已不能同时兼顾记录工作，就从中分离出一部分人专门从事记录工作。会计也就从生产职能中分离出来，成为一种特殊的、专门委托当事人的独立的职能。如马克思在对古印度的研究中发现，在印度太古共同体里，已经有了农业记账员，簿记已经独立为一个公社官员的专职。在我国周王朝，当时也设有“司会”这一官职来掌管国家和地方的“百物财用”。

以商品交换为特征的商品生产出现以后，货币成为了衡量和计算一切商品的价值尺度，会计也从早期以实物计量单位的记

录，发展到以货币计量单位为主的记录。这样会计不仅仅是一种记录行为，而且还可以对生产耗费和生产成果进行比较，计算出经济效益。人们也就有了用来综合反映生产过程的价值指标，如成本、利润、收入、费用等。与此同时，会计的记账方法也随着生产的发展而得到发展。如在我国唐宋时期的“四柱清册”、明清时期的“龙门账”“天地合账”。特别是 1494 年意大利数学家卢卡·巴其阿勒所著《算术、几何、比及比例概要》一书问世，对借贷记账法这一复式记账法作了系统的理论说明，为复式记账法在全世界的广泛应用奠定了基础。使得会计由简单和粗略的记录，发展到不但可以全面、系统地记录各项经济业务，而且还便于检查记录的结果是否正确，从而逐步建立起一套严密的会计核算体系。

工业革命以后，生产力大幅度提高，企业的规模不断扩大。特别是进入 20 世纪以来，市场竞争越来越激烈。企业之间为了增强竞争能力，要运用会计加强企业管理。因此，对会计也就提出了更高的要求。不仅要求会计事后的记账、算账，而且还要求会计进行事前的预测，参与决策，进行生产经营过程的控制和考核。因此，在会计中也就分离出来了管理会计这一部分，而把传统的会计称为财务会计。股份公司的出现，使企业所有权与经营权分离，产生了查核经理人员履行职责的需要。银行信贷业务的开展，又促使审阅企业偿债能力成为必然，于是出现了以查账为职业的注册会计师。同时，这一时期各国的法律不断完善，也促进了会计的发展。成本会计、会计报表分析和审计等新的内容相继出现，使会计实务领域得到了拓宽。另一方面，为了使会计工作规范化，提高会计报表的真实性和可比性，世界各国先后研究和制定了会计准则。我国自 1993 年颁布了基本会计准则后，至今已颁布了若干个具体会计准则。1973 年国际会计准则委员会成立，并制定和发布了一系列的国际会计准则，以协调各个国家的会计实务，提高会计信息在国际间的可比性。这样使得会计在

理论方面也大为丰富起来，从而会计由一门应用技术发展成为一门管理科学。在当代科学技术迅速发展的情况下，会计工作中广泛应用了电子计算机，使会计的核算手段和工具发生了新的变化，减少了会计人员取得核算资料的烦琐手续，提高了会计资料的准确性，缩短了会计提供核算资料的时间，会计工作由人工手写的操作系统变成了计算机处理的信息系统。

综上所述，会计是应生产实践活动的客观需要而产生的，并随着生产实践活动的发展而不断发展和完善。同时，会计也反过来影响社会生产和社会经济的发展。客观实践证明，经济愈发展，会计愈重要。在以生产资料公有制为基础的社会化大生产条件下，会计的重要性越来越明显。会计的作用已开始超出个别企业单位的范围，进而成为整个国民经济管理工作的重要组成部分。正如马克思指出的那样“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”

二、会计的概念

目前，会计的概念应如何表述，学术界的观点不一。我们认为会计概念的如下表述是比较全面的：“会计是以货币为主要计量单位，运用一系列专门的方法，对社会再生产过程中的经济业务，进行连续、系统、全面、综合地核算和监督，以提供会计信息，提高经济效益为目标的一种价值形式的管理活动。”从历史角度考察，会计概念的内涵不是一成不变的。它是随着生产活动的不断发展、会计实践工作经验的不断总结以及会计理论研究的不断丰富而不断完善，处于一种动态变化之中的。根据史料记载，在我国“会计”一词最早出现在《周礼》一书。《周礼·天官·司会下》讲到“司会掌邦之六典、八法、八则之贰，……而听其会计”。清代学者焦循在所著《孟子正义》一书中说到“零

星算之为计，总合算之为会”。其意思是说岁末的总合计算与日常的零星计算，合起来即叫作“会计”。会计概念的这样表述是符合当时的生产力发展水平的。那么，在生产力高度发展，会计理论研究不断深入的今天，之所以说前述的会计概念比较全面，是因为在这个概念中包括了会计学中最基本的理论问题。下面就分几个层次加以说明：

（一）会计的基本职能

会计的基本职能是指会计在管理活动中所具有的最基本的功能，是不以人们的主观意识而转移的客观存在。会计在管理活动中具有核算（反映）和监督两个基本职能。

会计的核算职能，是指会计对客观经济活动的表述和价值在数量上的确定，为管理活动提供所需的会计信息。在再生产过程中，为了不断提高经济效益，要求会计提供正确、完整、系统的会计信息。因而会计要采用科学的方法对再生产过程中发生的每项经济业务，进行记录、分类、汇总、整理，转变为能在会计报告中概括和汇总的数据资料，使其正确、综合地反映再生产过程的现状和发展情况。这对任何一个单位组织进行有条不紊、合理的管理生产和提高经济效益都是必不可少的客观需要。所以，会计核算整个会计工作的基础，就是为管理活动提供所需的会计信息。

会计的监督职能，是指会计对经济业务的合理性、合法性和有效性进行审查与控制，使其达到预期的目标。这种监督不仅针对已经完成的经济业务，而且还要针对正在发生的和尚未发生的经济业务。因此，会计监督包括事前、事中、事后的监督。事前监督主要是根据上期实际情况、经济活动现状以及将要采取的措施对今后发展的资金、成本、利润等目标进行测算，制定出计划预算，并参与有关决策。是对未来的经济活动的合理性、可行性、合法性的审查与控制。事中监督主要是在日常的会计工作和管理活动中对经济活动的审查，对随时发现的管理问题提出建

议，促使有关部门和人员及时采取改进措施，是对经济活动的日常管理和控制。事后监督主要是以事先制定的目标和法规、准则等规定为标准，利用核算取得的资料，对已进行的经济活动的合理性、合法性、有效性以及会计资料的真实性、正确性和完整性进行审查，并对其结果进行分析，比较目标的实际完成情况，找出差距，查明原因，作出评价，提出措施。通过会计监督职能，才能积极地促进企业单位经济活动沿着正确的轨道运行、发展，才有利于加强经济管理，提高经济效益。

应当指出，会计核算职能和监督职能是相辅相成，辩证统一，结合起来发挥作用的。核算职能是基础，如果没有会计核算提供真实、完整的会计核算资料，监督就没有客观依据；反之，如果没有科学严密的会计监督，核算也就失去了存在的意义，也就不能发挥会计管理的能动作用。因此，在实际工作中二者是紧密结合在一起，并贯穿于会计工作的始终。

(二) 阐明了会计是一种价值形式的管理活动

传统的观点认为会计是一种管理工具。但随着生产的发展，人们不仅要求会计对已发生的经济活动进行单纯的记录和计量、计算经济效益，而且还要求会计对经济前景进行预测，对企业的发展方向进行决策，对经济活动进行控制。因此，会计也就从一种被动的管理工具，发展成为一种主动的管理活动。

在商品货币经济条件下，一切商品都有价值。而会计是以货币为主要计量单位。因此，经济活动中的价值耗费与形成、价值的实现和收回及价值的分配和积累等，主要是通过会计管理来实现的。所以，采取价值管理形式是会计管理活动区别于其他管理活动的重要标志。

(三) 阐明了会计管理活动具有连续性、系统性、全面性和综合性

连续性是指会计对经济活动中所发生的经济业务（也称会计事项）要按照发生的时间顺序不间断地进行记录；系统性是指对

会计对象要按科学的方法进行分类、汇总，进行系统地加工整理，以便提供经济管理所必需的会计信息和数据资料；全面性是指凡是属于会计对象的全部经济业务不能遗漏地进行核算和监督；综合性是指要通过货币计量尺度把引起会计对象发生变化的全部经济业务进行记录，以反映会计对象的各项总括的价值指标。

此外在会计的概念中还包括了会计的对象、会计的任务、会计的方法等内容，由于内容较多将在以后的章节中详细介绍。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容，即会计的客体。研究会计的对象，其目的是明确会计在管理活动中的范围，从而确定会计的任务，建立和发展会计方法体系。

一、会计的一般对象

概括地讲，会计的一般对象是指社会再生产过程中的资金运动。社会再生产过程是由企业、事业、行政单位这些构成社会再生产的基层单位的经济活动组成的。这些单位的工作性质和任务虽然不同，但它们的经济活动都与社会再生产的生产、分配、交换、消费密切相关，都是社会再生产的组成部分。

各个企业、事业单位、行政机关为了从事社会再生产活动必须拥有一定的财产物资作为从事各种业务活动的物质基础。在商品经济条件下，这些财产物资可以用货币形式来表现也就是这些单位的资金。随着这些单位在社会再生产的各个环节不断的从事各种活动，财产物资也在不断的变化与运动，作为财产物资货币表现的资金也在不断变化与运动。我们把在再生产过程中能以货币表现的经济活动统称为资金运动。

由此可见，社会再生产过程既表现为使用价值的运动，即各

种财产物资的生产和交换，也表现为价值的运动，即价值的形成、实现与分配。由于会计是以货币为主要计量单位，因此会计核算和监督的是社会再生产过程中的资金运动，并通过对资金运动的核算与监督，来核算与监督社会再生产中的物资运动。

二、会计的具体对象

前已述及，社会再生产过程是由企业、事业、行政单位这些构成社会再生产的基层单位的经济活动组成的。这些单位的工作性质和任务不同，其经济活动的内容也就不同，因而这些单位的资金运动形式也有区别。由于这些单位运用会计管理本身的经济活动是会计这种管理活动的基本环节，所以，我们还应着重研究这些单位本身的资金运动，即会计的具体对象。下面以制造业企业为例来说明其资金运动。

（一）资金运动的静态表现

制造业企业是从事产品生产和销售经营活动的经济组织。为了从事其生产经营活动，企业必须拥有一定数量的资金。企业的资金在生产经营活动中要被运用到不同的方面，以不同的形态存在。例如有的以房屋、设备形态存在；有的以材料形态存在等。资金运用和存在的具体形态被称为资产。作为企业的资产是有其提供者提供的。一是企业的投资人投入的，二是从债权人借入的。这样无论是投资人，还是债权人都对企业的资产具有要求权。这种要求权被称为权益。投资人的要求权被称为所有者权益；债权人的要求权被称为债权人权益，由于这部分权益是需要企业在一定时期内偿还的债务，因此也称为负债。

资产是企业资金的一个侧面，即资金运用和存在的具体形态；权益是资金的另一个侧面，即资金的形成渠道。因此，资产与权益是企业同一资金的两个侧面，在其数量上是相等的。即有多少数量的资产，就应该有多少同等数量的权益；反之，有多少

数量的权益，就应该有多少数量的资产。这就是企业资金运动的静态表现。资产、负债、所有者权益就是会计对象的具体内容。

（二）资金运动的动态表现

制造业企业的资金，随着企业的生产经营活动的不断运行而不停地运动着。制造业企业的生产经营过程包括供应、生产、销售三个过程。在供应过程中，企业用货币购买各种材料物资，支付货款和采购费用，并将采购的材料物资存放于仓库。这时企业的资金就由货币资金形态转化为储备资金形态。

在生产过程中，为了生产产品领用各种材料物资、燃料等，发生了材料费用；使用机器设备等固定资产加工产品，发生了固定资产的折旧费用；同时，还要支付职工的工资，发生了工资费用以及其他费用等。这时企业的资金就由储备资金形态及部分的固定资金和货币资金形态转化为生产资金形态（在产品）；随着产品的完工入库，生产资金形态则转化为成品资金形态。

在销售过程中，企业将生产的产品销售出去实现销售收入，收回货款，这时的资金又由成品资金形态转化为货币资金形态。同时，企业要用取得的产品销售收入补偿生产产品的成本以及在生产经营过程中发生的营业费用、管理费用、财务费用和销售税金，从而计算出营业利润。

从以上内容我们可以看出，企业的资金随着企业生产经营活动的进行资金形态也在不断地发生变化。我们把从货币资金形态开始，依次转化为储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金形态的过程称为资金循环。企业供、产、销的活动是连续不断进行的，资金循环也是周而复始、不断重复的。我们把周而复始、不断重复的资金循环称为资金周转。资金的这种运动，称为资金的循环与周转运动。其运动过程见图 1-1：

在资金循环与周转过程中，不仅表现出企业的资金在不同的生产经营阶段有不同的表现形态，而且也反映出企业为了获得经济利益必须发生资金的耗费，即各种费用。其中生产产品的费用

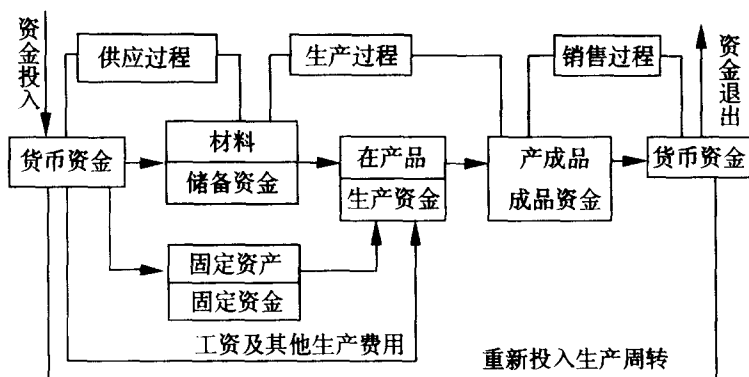


图 1-1 制造业企业资金的循环与周转

归集到一定的产品上就形成了该产品的制造成本；不能计入产品成本的费用就是期间费用。

在资金循环与周转过程中，企业除了发生资金耗费外，还要发生资金的收回，通过销售产品收回货款取得销售收入。企业实现的销售收入，扣减为取得收入而发生的相关成本、应缴纳的税金以及期间费用，即为企业的营业利润。营业利润加上投资收益、营业外收入，扣减营业外支出、所得税后的差额即为企业的净利润。企业获得的净利润，应按照国家的规定进行分配，一部分留给企业作为积累，其余的可向投资者分配。在资金循环与周转过程中形成的收入、费用、利润就是资金运动的动态表现，收入、费用、利润也就是会计核算和监督的具体内容。

综上所述，资金运动包括静态表现和动态表现两个方面，两者是从不同角度观察资金运动的结果。静态表现是资金运动的横断面，是资金运动在一定时点上的状态，表现为企业的资产总额一定等于负债和所有者权益两者之和；动态表现是资金运动的纵剖面，是资金运动在一定时期的运动和变化状况，表现为在企业的生产经营过程中资产发生了多少耗费，收回了多少资产，说明