

面向21世纪

经济管理专业系列教材

MIANXIANG 21 SHIJI JINGJI GUANLI ZHUANYE XILIE JIAOCAI

基础会计教程

主编 罗卫国

副主编 夏美玲 温 畅

Jichu Kuaiji Jiaocheng



立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

面向 21 世纪经济管理专业系列教材

基础会计教程

JICHU KUAIJI JIAOCHENG

主编 罗卫国

副主编 夏美玲 温 畅

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计教程/罗卫国主编. —上海:立信会计出版社, 2005. 7

(面向 21 世纪经济管理专业系列教材)

ISBN 7-5429-1499-5

I. 基... II. 罗... III. 会计学—高等学校—教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 076441 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	9.25
插 页	2
字 数	242 千字
版 次	2005 年 7 月第 1 版
印 次	2005 年 7 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1499-5/F·1351
定 价	17.00 元

如有印订差错 请与本社联系

编写说明

《基础会计教程》主要介绍会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。现代会计学理论体系内容丰富,涉及面广,初学者对会计理论和基本技能的学习与掌握有一个由浅入深、循序渐进的过程。我们在本书的编写过程中,依据多年的教学活动经验与体会,努力做到:理论以够用为度,突出应用性、实践性,力求通俗易懂、结构严谨。学完本书,要求学生达到:①理解并掌握会计的基本理论和基础知识。初学者对会计的基本理论,如定义、原则等必须有所记忆,通过记忆逐步理解其内涵,达到熟记,而这一切均是为最终的正确运用作铺垫。②理解、掌握会计核算的各种专门方法,这是培养会计工作人员的基本要求。对初学者来说,尤其要熟练掌握和运用设置账户、复式记账、填制与审核会计凭证、登记账簿等专门方法,这是对一名初级会计人员最起码的要求,也是学习会计专业后续课程所必须具备的基本知识与基本技能。③对会计工作组织有一个初步的了解。俗话说,高楼大厦平地起,基础十分重要。我们提倡的是严谨、勤奋、踏实、创新的学习态度和精神,一步一个脚印,学好每一点知识,一丝不苟、锲而不舍,为将来从事各项专业经济管理工作打下良好的基础。

本书由江苏技术师范学院教师编写,其中罗卫国任主编和主审,并撰写第一章、第十二章和第十三章;夏美玲和温畅任副主编,夏美玲撰写第二章和第三章,温畅撰写第五章和第六章;袁小雨撰写第八章和第九章;王宏撰写第四章和第七章;赵朴撰写第十章和第十一章。

由于编者水平所限,加之编写时间紧迫,疏漏乃至错误在所难免,

基础会计教程

诚挚希望使用本教材的老师、同学及其他读者多提宝贵意见。顺致衷心谢意。

编 者

2005 年 9 月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计的产生与发展	1
第二节 会计的基本概念	4
第三节 会计的对象	12
第四节 会计的方法	14
本章小结	17
复习思考题	17
第二章 会计要素和会计等式	18
第一节 会计要素	18
第二节 会计等式	27
本章小结	34
复习思考题	34
练习题	35
第三章 会计科目和账户	38
第一节 会计科目	38
第二节 账户	43
本章小结	46
复习思考题	46
练习题	46

第四章 复式记账	49
第一节 复式记账原理	49
第二节 借贷记账法	51
本章小结	62
复习思考题	62
练习题	62
第五章 借贷记账法的应用	64
第一节 企业的经济业务	64
第二节 企业资金筹集业务核算	66
第三节 供应过程核算和材料采购成本计算	70
第四节 生产过程核算和产品制造成本计算	76
第五节 销售过程核算	85
第六节 净利润的确定和分配	90
本章小结	97
复习思考题	97
练习题	98
第六章 账户的分类	106
第一节 账户分类概述	106
第二节 账户按会计要素分类	107
第三节 账户按用途和结构分类	111
第四节 账户按其他标志分类	124
本章小结	125
复习思考题	125
第七章 会计凭证	126
第一节 会计凭证概述	126

第二节 原始凭证	128
第三节 记账凭证	135
第四节 会计凭证的传递和保管	146
本章小结	148
复习思考题	148
练习题	149
第八章 会计账簿	151
第一节 会计账簿概述	151
第二节 日记账	155
第三节 分类账	158
第四节 记账要求和错账更正	168
本章小结	175
复习思考题	175
练习题	176
第九章 财产清查	179
第一节 财产清查概述	179
第二节 财产清查的内容和方法	182
第三节 财产清查结果的处理	188
本章小结	193
复习思考题	193
练习题	194
第十章 财务会计报告	196
第一节 财务会计报告概述	196
第二节 资产负债表	199
第三节 利润表	218

第四节 现金流量表	225
第五节 会计报表附注和财务情况说明书	228
本章小结	230
复习思考题	230
第十一章 账务处理程序	232
第一节 账务处理程序概述	232
第二节 记账凭证账务处理程序	233
第三节 科目汇总表账务处理程序	259
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	261
本章小结	263
复习思考题	264
第十二章 会计监督	265
第一节 会计监督概述	265
第二节 单位内部会计监督	267
第三节 外部会计监督	271
本章小结	272
复习思考题	272
第十三章 会计工作的管理与组织	273
第一节 会计工作的管理体制	273
第二节 单位内部会计工作组织	275
第三节 会计机构和会计人员	278
第四节 会计法规	284
本章小结	288
复习思考题	289

第一章

绪 论

【本章学习目的】

通过本章学习,要求了解会计的产生与发展;正确理解、掌握会计的概念,会计的基本职能,会计的内容与会计方法等基本知识。

【本章关键词】

会计概念 会计特点 会计内容 会计方法

第一节 会计的产生与发展

社会生产是人类社会赖以存在和发展的基础,会计起源于生产实践,因管理生产的需要而不断发展。

会计起源于公元前 1000 年左右,人类为了计算生产成果和生活需要,学会了计数,人类从有简单的计数开始,便产生了会计的萌芽。由于尚未发明文字,只能结绳记事,刻木记数,在生产不断发展的过程中产生了文字,但在生产力十分低下的很长一段时期内,人们所关心的还只是生产本身,会计不占主要地位,因此会计只是“生产职能的附带部分”,在这种情况下,不可能有专职人员去担任会计工作。

会计的产生必须具备一定的前提条件。首先,人们必须通过生产实践提供一定的剩余产品,它既是会计反映的重要内容,同时又是满足从事会计活动人员的生活需要的物质保证;其次,文字、数字和计量单位的发明是会计人员进行记录、计算的基本手段。因此,并非有

了人类的生产活动就有了会计,会计是社会生产发展到一定阶段的产物。

一、我国会计的产生与发展

在我国,会计有着悠久的历史,据史料记载,“会计”一词在西周时代就已出现。当时在朝廷中设立了“大宰”、“司会”等专门官职,掌管朝廷中的钱粮赋税等收入和管理,并建立“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,用以考察每日每月和每年的财政状况。春秋战国时期,会计记录开始从实物量度向货币量度转变。到了宋朝,封建经济发展较快,为了适应经济管理的客观要求,创建了“四柱结算法”,把财政收支分为元管、新收、已支、现在四个部分,作为计算财产物资增减变化情况的方法,明朝初年把它概括为“四柱清册”记账法,“四柱”指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,通过旧管(期初结存)+新收(本期收入)=开除(本期支出)+实在(期末结存)的平衡关系进行结账,以算清并交代经管财物的责任。明末清初,为适应商业和手工业发展的要求,在“四柱式”的基础上出现了称为“龙门账”的一种更加完善的会计核算方法。它把全部账目分为“进(收入)”、“缴(支出)”、“存(资产)”、“该(负债)”四大类,运用“进一缴=存一该”方程式计算盈亏数额,并分别编制“进缴表”和“存该表”。两表计算结果完全吻合,称之为“合龙门”。清代在此基础上又产生了“天地合账”,将一切账项分为“来账”和“去账”,在账簿上进行记录。账簿采用垂直书写,直行分上下两格,上格记收,称为“天”,下格记付,称为“地”,上下两格所记数额必须相等,称为“天地合”。“四柱清册”、“龙门账”和“天地合账”都是我国劳动人民对会计发展的重大贡献,展示了中式簿记发展的历史轨迹。

二、国外会计的发展

在国外,会计的历史也非常悠久,大约距今4000年以前,巴比伦就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录,在公元前三四千年,古埃及法

老(国王)已设有专职的“录事”,管理宫廷的赋税收入和各项军饷、官吏俸禄等各项支出,在印度太古的共同体里,农业上已有了“记账员”。到了中世纪封建时期,在基督教会中设专职官员管理赋税收入和各项开支,并设专门的账簿进行记录和执行编制报表制度。

12、13 世纪,意大利的商品货币经济比较发达,在热那亚,威尼斯等城市出现了最早的借贷复式簿记法。1211 年,意大利佛罗伦萨银行用借贷记账法记账,人们称之为“威尼斯簿记法”。1494 年,意大利数学家、传教士卢卡·巴其阿勒出版了《算术几何及比例概要》一书,首次系统地阐述了“威尼斯簿记法”。它标志着借贷记账法的形成,亦即近代会计的诞生。1581 年,威尼斯建立“会计学院”,表明会计已作为一门科学在学校里传授。之后,借贷复式记账法相继传入德国、法国、英国、美国、日本及中国,并得到各国会计学者在理论和技术上的不断发展和完善。

18 世纪末到 20 世纪初,以英国为代表的资本主义国家兴起产业革命,生产力水平发展到一个新的高度,生产社会化程度提高,股份制公司相继涌现,所有权和经营权的分离,对现代会计产生了重大影响,形成从填制凭证,登记账簿到编制会计报表的整个核算组织程序的会计循环理论和实务。为正确确定企业的损益,要求计算产品成本;为控制产品成本,又创建了标准成本制度;除记账、算账、报账外,还要求查账、评估资产、审查财务会计报表。1854 年,苏格兰成立了世界上第一个皇家特许会计师协会。

从 20 世纪 20 年代起,随着股份制公司所有权与经营权的进一步分离,企业的经营活动基本上由股东集团聘任的经理控制,仅仅服务于企业内部管理的传统会计显然满足不了社会经济发展的需要,现代会计便分化为财务会计、管理会计,标志着现代会计走向新的阶段。

20 世纪 80 年代以后,随着系统论、信息论、控制论的出现,并广泛应用于会计领域,人们对会计的本质有了更全面、更深刻的认识,把会计作为一个信息系统,信息技术在会计信息系统中得到了较好的应用,

会计信息的生成、储存、使用发生了深刻的变化。

总而言之,近代、现代会计发源于意大利,发展于英国,改进、提高于美国,经历了从科学记账方法的产生到会计职能的拓展、会计手段更新的过程。

第二节 会计的基本概念

一、会计的定义

会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币为基本形式,运用专门的会计核算方法,对企业及行政、事业单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

会计和管理是密不可分的。会计不仅为管理提供各种数据资料,成为经济管理的主要信息来源,而且会计作为一个经济信息系统,占有大量的日常经济活动的第一手资料,最能揭示经济活动的动态。特别是在商品经济条件下,管理重心从以实物管理为主转向以价值管理为主,会计作为一种重要的价值管理工作,它对经济活动中所有以价值表现的数量方面都要干预,对本单位任何地点、任何时间所发生的经济活动,只要涉及价值和数量的变动,都要进行指导、调节和控制,因此,会计本身就是一种管理活动。从会计数据处理工作本身即记账、算账来看,实质上也是一种管理工作,因为数据处理的工作内容是伴随着对经济业务进行不同程度的管理而实现的。例如,会计在对经济业务记录时必须同时对经济业务进行审核,看其经济业务是否合理、合法;对经济业务的计算同时也伴随着对经济业务的分析、评价,看其经济业务的效益如何。

会计是一种管理活动,揭示了会计的本质;会计对经济活动所进行的核算和监督,概括了会计的基本职能;会计以货币计量为基本形式,说明了会计的主要特点。

二、会计的基本职能

会计管理是通过会计的职能来实现的,会计的职能就是会计在经济管理中具有的功能。马克思在《资本论》中指出:“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。”这里的“簿记”,指的就是会计。这里所谓的“过程”,指的是社会再生产的全过程,经济活动的全过程。所谓“控制”,一般理解为监督,是指督促人们遵章守纪。所谓“观念总结”,一般理解为“反映”或“核算”,或者叫记账、算账和报账。因此,核算和监督是会计的两项基本职能。

(一) 会计核算职能

会计核算职能主要利用价值形式,对生产经营活动或者预算执行过程及其结果进行连续、系统、全面的记录、计算、分析,定期编制并提供财务会计报告和其他一系列内部管理所需的会计信息资料。

会计核算贯穿于经济活动的全过程,它既包括事后的核算,也包括事前、事中的核算,它是会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础。

事后核算主要是从数量方面反映企业单位已发生的或已完成的各项经济活动,记账、算账、报账是会计事后核算职能的主要形式,是会计最基础的工作。但是,会计核算的职能并不仅仅是经济活动进行事后反映,为了在经营管理上加强计划性和预见性,会计利用其信息反馈,还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算主要形式是预测,参与计划,参与决策;而事中核算的主要形式是在计划的执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使过程按计划或预期的目标进行。

(二) 会计监督职能

会计监督职能就是以国家的法律规范为准绳,以会计信息资料为主要依据,对即将进行或已经进行的经济活动的合法性进行评价,规范

企业的会计行为,并据以施加限制或影响的过程。

会计监督是监督再生产过程中发生的各种经济活动,因此,它紧密结合会计核算进行。从时间上讲,会计监督不仅有事后监督,还包括事中、事前监督,它具有强制性、严肃性和权威性的特点,它监督人们遵纪守法,使经济活动符合既定的要求,应当说会计监督是会计工作的灵魂和核心。会计核算职能与会计监督职能两者是不可分割的,没有会计核算,会计监督就失去了存在的基础;没有会计监督,会计核算提供的信息资料的质量不能得到保证,不真实、虚假会计信息将会破坏社会经济的正常运行。

会计作为管理经济的一种活动,它的职能应随着会计的发展而发展,但一般来讲,在同一生产力水平下,会计的基本职能也是相同的。会计的基本职能包括会计核算和会计监督,它体现了会计的本质特征。但随着生产的发展,经济活动的丰富多样,会计除了传统的核算、监督职能外,还具有了预测、决策、控制、分析等职能。

三、会计的特点

核算是会计的基础环节,是会计工作的核心和重点,因此,会计的特点主要是指会计核算的特点。

(一) 以货币作为主要的计量单位

会计为了从数量上来计算和记录各单位日常发生的各种经济活动,需要运用实物计量单位(克、米、个等),劳动计量单位(工时等)和货币计量单位(元)三种计量单位。

在会计核算中,凡是可以用实物计量单位和劳动计量单位计量的经济活动,都要先用实物计量单位和劳动计量单位进行计量、计算和登记。因为会计核算涉及再生产的全过程,但用劳动计量单位或实物计量单位只能反映再生产过程的某个方面,如用实物计量单位只能总计同一类物资的数量,而不能用来总计各种不同类的物资,更不能用来综合反映各种不同的经济活动,所以实物量度在会计中的运用具有一定

的局限性；又如劳动计量单位，也只能用来确定某一工作过程中的劳动耗费，所以，要全面地反映生产过程，只能用具有一般等价物作用的货币来计量。为此，在会计核算中只有借助于货币计量单位才能取得经济管理上所必需的各种综合指标，以便说明各单位的经营过程和结果。

（二）会计对经济活动的反映必须以凭证为依据

会计对任何经济活动的记录，必须取得或填制合法的会计凭证，并按有关规定对凭证进行严格的审核，只有经过审核无误的会计凭证，才能作为进行会计工作的依据。

（三）会计对经济活动所作的反映是连续的、系统的、全面的和综合的

所谓连续，是指会计对每笔经济业务所作的反映，必须按照发生的时间顺序，自始至终不可间断。所谓系统，就是指进行会计处理时，必须采取一整套专门方法，对各种经济活动进行科学的归类、整理和记录，最后提供系统化的数据和资料。所谓全面，是指属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录，不能任意取舍，更不能遗漏。所谓综合，就是指必须以货币作为统一的计量单位，以便对不同种类、不同名称、不同量度的物资耗费，以及再生产过程中错综复杂的全部经济活动进行综合反映，借以求得反映经济活动过程和结果的各种总价值指标。

四、会计核算的前提条件和一般原则

（一）会计核算的前提条件

会计核算的目的是通过对经济活动的记录、计量来提供会计信息。会计所记录、计量的经济活动是错综复杂的，其中有些经济现象其规律性并没有被人们所认识，还无法用科学方法去计量与描述，为了使会计工作顺利进行，就必须对会计事务中产生的一些尚未确知的事物，根据客观的正常情况或者发展趋势作出合乎情理的判断与假定。这种判断与假定就是会计核算的前提条件，也称会计假设。会计假设简单地说，是指开展会计工作时对变化不定的环境所作的限定，它是对会计人员所作的在时间范围、空间范围和货币衡量方面的限定。

一般认为,会计核算的前提条件包括:会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

1. 会计主体

会计主体是指经营上或经济上具有独立性或相对性的单位。一个会计主体应有独立资金可以开展经济活动,一般都有资产、负债和发生的各项支出、费用,有的单位还有收入,收入与费用对比能确定经营成果;没有收入的单位也能确定费用或支出经营成果。会计主体可以是股份有限公司,也可以是一个合伙企业或独资企业,或是一个企业的某一特定部分,如分公司、分处、内部一个部门,销售区域、零售点等,或是联营公司,或具有经济业务的特定的非营利组织,如学校、机关团体、科研和医疗机构等。

2. 持续经营

持续经营前提是假设会计主体能够无限期地存在下去,其经济活动能够无休止地进行。会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,只有这种会计处理才能按账面价值进行合理计算,企业现有的资产才能按原定用途使用,债权债务才能按照承诺的条件得到合理清偿,企业发生的有关预付待摊或预提待付等项费用才能在受益期间进行合理分配,以保持财务成果的真实合理。

3. 会计期间

会计期间前提是持续经营前提的补充,它是对会计主体的长期持续不间断的经济活动人为地划分为阶段,按划分的阶段核算与监督经营活动和财务成果,分期结算账目与编制会计报表。我国《企业会计制度》规定会计期间分为年度、半年、季度和月份,起讫日期采用公历日期。

4. 货币计量

货币计量的前提是指会计应以货币作为计量单位并假设币值不变。这是因为会计工作是对会计主体的经济活动进行核算和监督,而会计主体经济活动内容十分复杂,各种劳动占用和劳动耗费的性质、形