

基础会计教程

李大军 靳淑贞 主编

Jichu Kuaiji
Jiaocheng

中国物资出版社

编写说明

本书按照《企业会计准则》编写。它借鉴了国际会计惯例，结合了我国的会计实践，在编写中吸收了国内外教材的优点，突出了会计实务和会计技术方法，增强了可操作性。本书从教与学两方面着眼，在每一章内容后面增加了习题。本书力求概念清楚，语言简炼，内容由浅入深，循序渐进。适用于各类中等专业学校会计教学用，也可供职业中专、职工中专、电视中专选用，还可作为业务岗位培训和广大企业职工自学读物。

本书由李大军、靳淑贞担任主编，王洁林、赵雅娟、刘胜华担任副主编。参加编写的还有：侯丽萍、曾丽、姚春雪、杨离兰、钟静、王鸿艳。全书由高级讲师黄建波审定。

由于编写时间仓促，加之编者水平有限，书中难免有不妥之处，敬请广大读者不吝赐教，以便于再版修订。

编者

1998年5月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的意义.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(6)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则.....	(14)
第四节 会计的任务和方法.....	(20)
习 题.....	(25)
第二章 会计科目和账户	(28)
第一节 会计等式.....	(28)
第二节 账户.....	(34)
习 题.....	(40)
第三章 复式记账	(44)
第一节 复式记账的意义.....	(44)
第二节 借贷记账法.....	(47)
第三节 账户的分类.....	(57)
第四节 总分类账户与明细分类账户 的平行登记.....	(71)
习 题.....	(75)
第四章 工业企业主要经济业务的核算	(80)
第一节 供应过程的核算.....	(80)
第二节 生产过程的核算.....	(91)
第三节 销售过程的核算.....	(105)

第四节	利润形成及利润分配的核算·····	(113)
第五节	所有者权益业务的核算·····	(123)
第六节	其他主要经济业务的核算·····	(128)
习 题	·····	(134)
第五章	会计凭证 ·····	(142)
第一节	会计凭证的意义和种类·····	(142)
第二节	原始凭证的填制与审核·····	(144)
第三节	记账凭证的填制和审核·····	(152)
第四节	会计凭证的传递和保管·····	(160)
习 题	·····	(162)
第六章	会计账簿 ·····	(168)
第一节	会计账簿的意义和种类·····	(168)
第二节	会计账簿的设置和登记·····	(171)
第三节	对账和结账·····	(181)
第四节	登记会计账簿的规则·····	(184)
习 题	·····	(191)
第七章	财产清查 ·····	(197)
第一节	财产清查的意义·····	(197)
第二节	财产盘存制度和清查方法·····	(201)
第三节	财产清查结果的处理·····	(212)
习 题	·····	(217)
第八章	会计报表 ·····	(221)
第一节	会计报表的种类和意义·····	(221)
第二节	资产负债表·····	(226)
第三节	损益表·····	(239)
第四节	财务状况变动表·····	(247)

第五节	现金流量表·····	(251)
习 题	·····	(258)
第九章	账务处理程序 ·····	(261)
第一节	账务处理程序的意义和要求·····	(261)
第二节	记账凭证账务处理程序·····	(264)
第三节	汇总记账凭证账务处理程序·····	(291)
第四节	科目汇总表账务处理程序·····	(305)
第五节	多栏式日记账账务处理程序·····	(310)
第六节	日记总账账务处理程序·····	(314)
习 题	·····	(318)
第十章	会计工作的组织 ·····	(323)
第一节	正确组织会计工作的意义和要求·····	(323)
第二节	会计制度·····	(326)
第三节	会计机构·····	(330)
第四节	会计人员·····	(334)
第五节	会计档案·····	(343)
习 题	·····	(346)
附录	会计基础工作规范 ·····	(350)
	(1)	

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计的含义

会计是经济管理的组成部分,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”一词,远在我国西周时期就已经出现了。当时,它的含义主要是指收支的计算和记录,也有考核的意思。据《周礼》记载,司会主天下之大计,“以岁会考岁成”,“听出入以要会”。岁会就是计算全年的收支,司会根据会计记录考核当年的收支情况。我国清代学者焦循在《孟子正义》篇中对会计的解释是:“零星算之为计,总合算之为会”。会计同其他任何事物一样,都是在不断地发展和完善。为了全面理解会计的含义,应对会计的产生和发展有个概括的了解。

二、会计的产生和发展

会计作为一种管理活动,是适应生产发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。

会计最初是作为“生产职能的附带部分”,即在“生产时间之外附带地把收入、支付日期等记载下来”。只有当生产力发展到一定水平,出现剩余产品以后,会计才从生产职能中

分离出来，成为独立的职能，由专职人员从事的管理工作。根据马克思的考证，在远古的印度公社中，簿记已经独立为一个公社官员的专职。在我国西周时代就设置了“司会”，专门掌管朝廷财务税赋收支，并进行日计岁会。尽管会计由脱离生产的人来担任，但那时的会计仍然很不成熟。严格说来，这个阶段的会计所包括的范围比较广，包括了统计、数学及业务技术核算在内。会计独有的专门方法还远远没有形成，会计还没有形成为一门独立的学科。因此，“我们把这一时代，仅仅看作会计发展史上的一个阶段——会计的萌芽阶段”。

会计对经济信息的加工处理方法，最初是采用单式簿记系统。这一方法在我国唐宋时期（公元十世纪左右）已相当完善，其突出表现是发明了“四柱清册”记账方法。所谓“四柱”是指“旧管”（相当于上期结存）、“新收”（相当于本期收入）、“开除”（相当于本期支出）、“实在”（相当于本期结存），这四部分之间的关系是“旧管+新收=开除+实在”（即上期结存+本期收入=本期支出+本期结存）。通过这一平衡公式，既可检查日常记录的正确性，又可使会计信息进一步系统化。“四柱清册”的创立标志着我国单式记账法已演化到一个较高水平。在西方，十世纪前后，一般也是采用单式记账法。在中古的大部分时期，欧洲的生产技术和经济发展水平都比我国落后得多。因而当时欧洲所实行的单式记账法，远不及我国的“四柱清册”记账法完善。单式记账法，只能应用于“官厅会计”而不能满足计算盈亏的需要。因此，我们把这一时代，看作会计发展的初级阶段——古代会计。

单式记账法对经济活动的记录是单方面进行的，所提供的经济信息缺乏系统性，无法满足经济管理日益增长的需要。

随着商品经济的发展，其必然会被科学的复式记账法所代替，但在会计发展史上，这一过程却经历了一个相当漫长的历史时期。从十二世纪至十五世纪，在欧洲，意大利的商品经济已比较发达，活跃的商业和钱币兑换业，迫切要求获得有关经济往来和经营成果的重要信息。商品经济的发展，推动了簿记方法的革命，科学的复式记账法在意大利正式出现了。1494年意大利数学家巴其阿勒出版了《算术、几何及比例概要》一书。在这本书中，对复式簿记从理论上进行了系统地论述和概括。这是借贷记账法形成的重要标志，也是近代会计发展具有划时代历史意义的重要标志。西方复式簿式法被创立于十二世纪至十五世纪，相当于我国宋末至明代中期，这一时期，我国仍延用“四柱清册”记账法。至明末清初，随着商品经济的发展，对会计核算提出了较高的要求，于是，在“四柱清册”法的基础上，我国又出现了较为完善的记账方法，称为“龙门账”。所谓“龙门账”，是将全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。“进”是指全部收入，“缴”是指全部支出，“存”是指全部资产，“该”是指全部负债和业主投资。年度终了，通过“进”与“缴”的差额和“存”与“该”的差额平行计算盈亏。“进”与“缴”的差额应当和“存”与“该”的差额相等。这种双轨计算盈亏并检查账目平衡关系的方法，人们形象地称它为“合龙门”。因此该法被称为“龙门账”。“龙门账”含有复式记账法的原理，但很不完善，直到公元1905年，蔡锡勇所著《连环账谱》问世，才把科学的借贷复式记账法介绍到我国。

复式记账法产生以后，从十六世纪至十八世纪大约三百年间存在着一个会计停止时期。直到上世纪末本世纪初，英

国在产业革命影响下，成为世界上经济最强大的国家，产生了适应大生产需要的公司组织，企业的经营权与所有权明显分离。因企业管理水平不断提高对簿记提出了更高的要求，即不仅要求记账算账，提供经济信息，而且要能审核账目，查错防弊。这种查账是由独立的会计师进行的，从此，执业会计师行业在英国正式出现，并迅速地发展壮大起来。当时英国是全世界会计理论的研究中心。第一次世界大战后，美国的经济实力迅速超过英国，会计理论研究中心也随之由英国转移到美国。随着资本主义竞争的加剧和股份公司这种经济组织的形成和发展，企业规模越来越大。在这种情况下，为了提高经济效益，加强对经济活动的控制，要求会计必须提供更多的有关内部经营管理和对未来进行预测、分析的信息。这一要求和动力促使企业会计进一步分化成为财务会计和管理会计两大分支。

中华人民共和国成立后，我国借鉴原苏联的会计理论和方法，建立起我国的会计体系。它曾在我国社会主义经济建设中发挥过巨大作用。党的十一届三中全会以后，随着生产力的迅猛发展和改革开放的扩大，我国学习和引进了西方会计的先进经验，于1993年7月1日起在全国范围内实行了《企业会计准则》和《企业财务通则》，改变了过去按所有制、分部门、分行业设置会计制度的模式，使我国的会计工作基本上与国际会计惯例接轨。

三、会计的基本职能

会计的职能是会计在经济管理过程中具有的功能。会计的基本职能可以概括为核算和监督两大职能。

（一）会计的核算职能

会计核算职能就是对各单位的经济活动进行连续、系统、综合地记录、计算和分析，并进行公正报告。通过核算，以价值指标客观地反映经济活动过程及结果，为企业管理当局和投资人以及债权人提供系统的信息。

会计核算主要是采用货币计量单位，从价值方面反映各单位的经济活动情况。会计核算计量单位有三种：劳动量度、实物量度和货币量度。劳动量度和实物量度只能表示个别的数据而不能进行综合和比较。只有以货币作为主要的统一的计量单位进行核算，才可将不同类、不同质的物品折合为货币进行加总和比较。当然实物量度和劳动量度在会计核算中也起辅助计量作用。

会计核算全面地、连续不断地进行的。这样记录计算的结果，才能获得系统的、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。

会计核算是对各单位经济活动的全过程进行反映，即在主要对已经发生的经济活动进行事中事后反映的同时，还要预测未来的经济活动，进行事前反映。

会计核算不仅能反映企业单位的财务状况，而且通过汇总整理，还可以反映一个行业、地区、部门乃至整个国家的经济状况。

（二）会计的监督职能

会计监督职能就是在全面系统地反映经济活动的同时，依据国家法规、政策以及会计准则等，对企业经济活动的合法性、合理性和有效性进行检查和控制。

会计监督是一个全过程，它分为：（1）事前监督，主要是预测和分析经济活动可能达到的预期结果，看是否与单位

的计划目标相一致。(2) 日常监督，主要是对正在进行中的各种经济活动，按照规定的标准进行审核分析，及时总结经验，纠正偏差，使其按照预期的目标进行。(3) 事后监督。各项经济活动结束后，要认真地进行检查和分析，总结经验教训，拟定今后加强企业经济管理，提高经济效益的措施。

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会计监督工作，就是充分发挥会计在经济管理中的作用。

第二节 会计的对象

一、会计对象的意义

会计对象是指会计核算和监督的内容。我国会计的一般对象可概括为：社会主义再生产过程中可以用货币表现的经济活动。

社会主义再生产是不断的扩大再生产，社会产品再生产过程是由各个企业、行政、事业等单位在宏观计划指导下，遵照客观经济规律，分工协作共同完成的。再生产过程包括生产、分配、交换和消费各环节，这些环节中凡是能以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容。企业为了进行正常的生产经营活动，必须具有一定的资产，如营业用房、机器设备、材料物资等。为了加强对资产的管理，保护资产的安全完整，了解资产的使用和消耗情况，在会计上必须对它们进行核算和监督。企业的资产又都有其相应的来源，有的是国家投入的，有的是法人投入的，有的是外商投入的，有

的是个人投入的，投资人投入的称所有者权益；有的是向银行或其他金融机构借入的或在结算过程中暂欠其他企业、单位或个人的，这些被称为债权人权益，简称负债。企业在生产经营过程中发生费用支出，并取得收入，收入大于支出为实现的利润，反之为亏损。概括地讲，企业会计对象的具体内容就是：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大要素。

二、会计对象的具体内容

（一）资产

资产是指企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产的实质是经济资源，它可以是有形的，也可以是无形的，关键在于它们能否为企业提供未来的经济利益。

按照资产的流动性质和经济管理的需要，通常可分为：流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。

1. 流动资产

流动资产是可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

现金及各种存款是企业库存的现金和在银行及其他金融机构的存款。现金和银行存款处于货币状态，所以又称货币资产。

短期投资是企业购入的各种能够随时变现，持有时间不超过一年的有价证券及其它不超过一年的其他投资，包括各种股票、债券投资等。

应收及预付款项是企业因生产经营活动所发生的与其他单位的往来款项所形成的债权，包括应收票据、应收账款、其他应收款、预付货款、待摊费用等。

存货是企业生产经营过程中为销售或耗用而储存的各种资产，包括商品、产成品、半成品、在产品以及各类材料、燃料、包装物、低值易耗品等。

2. 长期投资

长期投资是不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

3. 固定资产

固定资产是使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具、器具等。

4. 无形资产

无形资产是企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

5. 递延资产

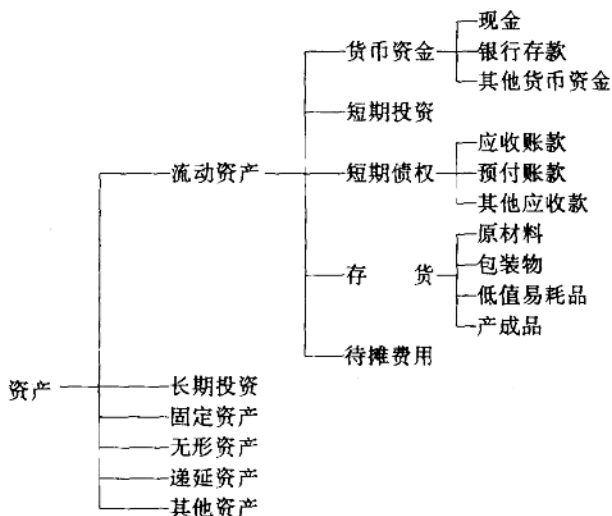
递延资产是不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各种费用。包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

6. 其他资产

其他资产是企业不能自由支配使用的资产，主要包括特种储备物资、冻结物资和冻结存款等。

资产要素包括内容见图表 1-1。

图表1-1



(二) 负债

负债是企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。它仅限于那些由过去或现在已经完成的经济业务所引起，可客观地用货币计量的未来的经济负担。负债按照偿还期的长短分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债

流动负债是将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。包括短期借款、应付账款、预收账款、应付工资、应交税金、应付利润、预提费用等。

短期借款是企业从银行等金融机构借入的期限在一年以内的各种借款。

应付账款是企业生产经营过程中因购买材料、商品和接受劳务供应等而发生的债务。

预收账款是企业按照合同规定向购货单位预收的购货定金。

应付工资是企业应付给职工的工资总额。

应交税金指企业应交纳的各种税金。

应付利润包括企业应付未付的利润和股利。

预提费用指企业预提而尚未实际支付的费用。

2. 长期负债

长期负债是偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的各种债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

长期借款是企业从银行等金融机构借入的期限在一年以上的各种借款。

应付债券是企业通过发行公司债券，从社会上筹措长期资金而发生的债务。

长期应付款是企业除长期借款、应付债券以外的其他一切长期应付款项。

负债要素包括内容见图表 1-2。

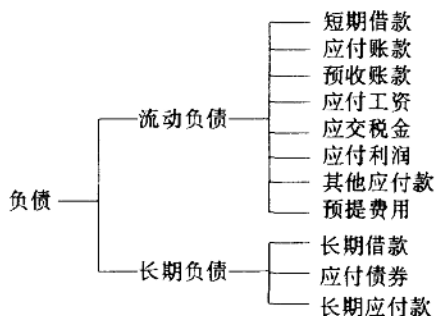
（三）所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。所谓净资产是企业全部资产减去全部负债后的净额，包括企业投资人对企业投入的实收资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

1. 实收资本

实收资本是投资者实际投入企业生产经营活动的各种财产物资。

图表1-2



2. 资本公积

资本公积是企业取得的，但不是由于企业生产经营活动本身带来的各种增值。

3. 盈余公积

盈余公积是企业按照国家规定从税后利润中提取的各种公积金。

4. 未分配利润

未分配利润是企业本期未分配完的或待下年度分配的利润。

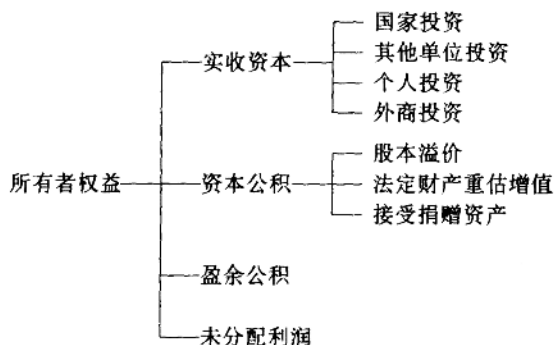
所有者权益要素包括内容见图表 1-3。

(四) 收入

收入是企业一定期间内销售商品或提供劳务等经济业务中实现的营业收入。包括基本业务收入和其他业务收入。企业应在销售商品、提供劳务的同时收取货款，或在取得收取价款凭证时，确认收入的实现，并按时入账。

1. 基本业务收入是企业销售产品、商品和进行工业性劳务作业取得的收入。

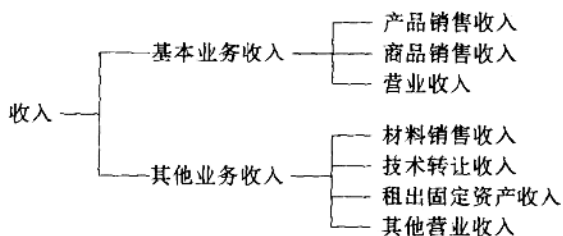
图表1-3



2. 其他业务收入是材料销售、无形资产技术转让费、固定资产和包装物出租等收入。

收入要素包括内容见图表 1-4。

图表1-4



(五) 费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。包括直接为生产产品和提供劳务而发生的直接费用、间接费用，为组织管理生产而发生的管理费用、财务费用、销售费用等期