

工商管理系列教材

● 梁彤缨 邓志华 主编



现代会计基础

XIAN DAI KUAI JI JI CHU

华南理工大学出版社

工商管理系列教材

现代会计基础

梁彤缨 邓志华 主编

华南理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代会计基础/梁彤缨,邓志华主编.—广州:华南理工大学出版社,1995.4

ISBN 7-5623-0793-8

I. 现…

I. 梁…

Ⅲ. 会计—理论—基础

N. F4

华南理工大学出版社出版发行

(广州五山 邮码 510641)

责任编辑 黄 敏

华南理工大学出版社电脑室排版

广州利达印刷厂

开本:850×1168 1/32 印张:10.875 字数:270千

1995年4月第1版 1996年3月第2次印刷

印数:4501—9500

定价:12.50元

· 前 言

《现代会计基础》是适应高等院校经济管理类专业的教学需要而编写的,也可作为广大管理干部、财会人员和社会青年掌握现代会计基础知识的学习参考书。本书阐述了现代会计的基本原理和方法,反映了我国经济体制改革的最新进展,如1994年开始实施的新税制和财政部对会计科目和会计报表的最新调整。本书在内容安排上贯彻循序渐进的原则,注重各部分之间的逻辑联系,具有自己的特色。

《现代会计基础》一书由梁彤纓、邓志华主编,具体分工如下:第一章(第一节)和第二、三、十章由梁彤纓编写;第一章(第二、三节)、第四章(第一、二节)和第七、十一章由邓志华编写;第四章(第三、四节)由陆正华编写;第五、六章由邓彦编写;第八章由区葵子编写;第九章由李英贵编写。编写大纲的拟定和全书的总纂定稿由主编承担。

本书在编写过程中,得到有关方面的热情支持和帮助,华南理工大学出版社黄敏编辑也为本书的出版付出了辛勤的劳动,在此一并致谢。

编 者

1994年11月于广州

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计的职能.....	(7)
第三节 会计核算方法.....	(9)
第二章 财务状况的表达	(14)
第一节 资产负债表及其要素	(14)
第二节 会计方程式	(19)
第三章 经营成果的确定	(28)
第一节 损益表及其要素	(28)
第二节 扩展的会计方程式	(33)
第四章 财务状况变动的核算	(41)
——原理及其运用	
第一节 帐 户	(41)
第二节 借贷记帐法	(49)
第三节 帐户与借贷记帐法的运用	(69)
第四节 帐户的进一步分类.....	(107)
第五章 会计凭证的填制与审核	(119)
第一节 会计凭证的作用与分类.....	(119)
第二节 原始凭证的填制与审核.....	(124)
第三节 记帐凭证的填制与审核.....	(130)
第四节 会计凭证的传递与保管.....	(138)
第六章 帐簿的设置与登记	(141)

第一节	帐簿的作用与设置原则	(141)
第二节	帐簿的种类与登记	(142)
第三节	登记帐簿的规则与更正错帐的方法	(159)
第四节	帐簿的更换与保管	(168)
第七章	财产清查	(171)
第一节	财产清查的种类与方法	(171)
第二节	财产清查结果的帐务处理	(178)
第八章	会计报表的编报	(181)
第一节	会计报表及其编报要求	(181)
第二节	资产负债表的编制	(186)
第三节	损益表的编制	(195)
第四节	利润分配表的编制	(200)
第五节	合并会计报表的编制	(202)
第六节	内部会计报表的编制	(207)
第七节	会计报表的报送	(212)
第九章	帐务处理程序	(214)
第一节	帐务处理程序的意义	(214)
第二节	记帐凭证帐务处理程序	(216)
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序	(218)
第四节	科目汇总表帐务处理程序	(224)
第五节	日记总帐帐务处理程序	(228)
第六节	帐务处理程序实例	(231)
第十章	会计假设与会计原则	(260)
第一节	会计假设	(260)
第二节	会计原则	(264)
第十一章	会计工作的组织与管理	(273)
第一节	会计法规体系	(273)
第二节	会计机构	(278)

第三节	会计人员·····	(281)
第四节	会计档案·····	(284)
附录一	中华人民共和国会计法·····	(288)
附录二	企业会计准则·····	(294)
附录三	复习思考题及习题·····	(305)

第一章 绪 论

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

人类社会的发展史告诉我们,人类要生存,社会要发展,就必须进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动,是人类社会赖以生存和发展的基础。人类的生产活动决定了人类的其他一切活动,当然也是人类会计行为产生的根本前提。生产活动一方面要创造劳动成果(物质财富),另一方面又要发生劳动耗费,包括人力(活劳动)和物力(物化劳动)的耗费。在任何社会形态下,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果。为了达到这一目的,必须在不断采用先进生产技术的同时,加强对生产活动的管理,这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录,计算和分析比较,藉以了解和掌握生产活动的过程及结果。于是,会计就应运而生了。

不过,最初的会计只是生产职能的附带部分,即只是人们在生产活动中附带地计量和记录。当社会生产力发展到一定水平,出现剩余产品之后,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,成为独立的职能。

早在原始社会末期,我国就已经有了“结绳记事”和“刻契记

数”等原始计量、记录方法,这些方法的产生和运用意味着会计正处于萌芽时期。进入奴隶社会和封建社会后,由于商品经济尚不发达,农业和手工业多是分散经营,生产规模较小,另一方面,各级官府为了维护奴隶制和封建统治的需要,实行了名目繁多的贡赋租税制度,从民间掠取大量财富,所以,当时的会计主要被用来反映和监督官厅的钱粮赋税等财政收支,这就是所谓官厅会计。我国的官厅会计历史悠久。远在西周时代,就有了“官计”之称,西周王朝还设置有比较完整的会计机构,并建立了“日成”、“月要”和“岁会”等会计报告制度。以后,历代王朝均设有官厅会计机构和配备有专职的会计官吏。汉代以后,将“官计”改称为“国计”。我国官厅会计的发展除了表现在会计组织建设方面外,还表现在会计方法的运用方面。西周时代使用了“三柱结算法”,即根据收入、付出和结余三者之间所存在的因果关系定期结算帐目,其结算是“入—出=余”。到了唐宋时代,出现了“四柱结算法”,即按照“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四大要素之间的特定关系,定期结算帐目,其结算公式为:“旧管(上期结存)+新收(本期收入)-开除(本期支出)=实在(本期结存)”。四柱结算法一直沿用至清代,它集中归纳了中式会计的基本原理,是中式会计的精髓。

根据一些史料的记载,我国的民间会计即运用于民间商业,手工业和金融业的会计在宋代就已存在,不过,相对于官厅会计来说,民间会计的发展较为缓慢,而且水平不高。直到明末清初,随着民间商业和手工业的发达,我国商人在运用官厅会计“四柱结算法”的基础上,创立了“龙门帐”,才使民间会计有了长足的进展,从而领先于官厅会计。

我国古代的官厅会计与民间会计长期运用的记帐方法是单式记帐法,又称单式簿记,直至明清时期“龙门帐”和“四脚帐”等记帐方法的出现,我国才有了复式记帐法,即复式簿记。

在国外,会计的发展大致经历了古代会计、近代会计和现代会

计三个阶段。

古代会计是指处于单式簿记发展阶段的会计，如奴隶制时代的古埃及会计、古巴比伦会计、古印度会计、古希腊会计和古罗马会计等。进入封建社会时代，单式簿记在西方国家中仍然流行，直至15世纪后才逐渐被复式簿记所取代。

近代会计是指处于复式簿记发展阶段的会计。从12世纪至15世纪，在意大利的佛罗伦萨、热那亚以及威尼斯，先后出现了复式借贷记帐法，亦称复式簿记，其中以“威尼斯式簿记”最为完备。1494年，意大利数学家、会计学家，卢卡·巴舒里所著的《算术、几何、比及比例概要》一书出版问世，在该书的“计算与记录详论”一章中，他第一次系统地总结了对威尼斯式簿记的研究成果，从而开创了近代会计新纪元，巴舒里也因此被尊称为“近代会计之父”。自从卢卡·巴舒里的著作出版以后，被称作西式簿记的借贷记帐法开始在世界上传播且日益盛行，20世纪初也传入了我国。

现代会计是指20世纪初以来的会计。一般认为，20世纪初英国会计学家的三大名著（里斯尔的《会计百科全书》、狄克西的《高等会计学》和皮克斯利的《会计学》）问世，奠定了现代会计的基础。现代意义上的会计，内容十分丰富。它包括会计制度的设计、会计报表的准备、预算的建立、成本的研究、税务的会计处理、查帐，运用电脑于会计过程，以及对会计资料的分析和解释等等。而作为记帐方法的簿记只是其中最基础的一部分。

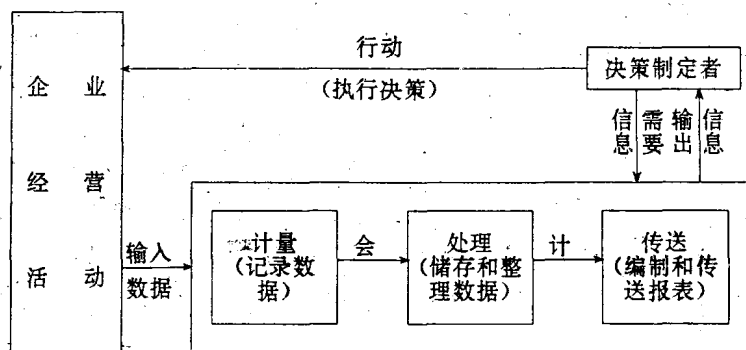
二、现代会计的定义

从会计的历史发展来看，会计是社会生产力发展到一定阶段的产物，是人类活动社会分工的结果，是为社会生产活动服务的。根据会计的历史地位，我们应如何把握会计的本质特征呢？这就是会计的定义问题。所谓会计是计量、处理和传送有关一个单位财务

信息的信息系统,依据它所提供的信息,报表使用者(包括内部管理部门或相关外界人士)可以作出适当而合理的经济决策或财务决策。

现代会计是以企业会计为主体的,根据上述会计定义,会计是连接企业和经济决策制定者的一种纽带。首先,会计计量和记录企业的经营活动数据;其次,它将数据储存起来,并加工处理成符合一定目的和规范的财务信息;最后,通过报表的形式将财务信息传递给经济决策制定者。可见,会计这一信息系统的输入是企业经营活动数据,输出则是经济决策制定者所需要或所使用的财务信息。会计作为一个为企业经营和经济决策制定者提供服务的信息系统,可用图表 1-1 表示如下:

图表 1-1 作为信息系统的会计



在中外会计界,对会计的定义从来就没有统一过,除了上述比较流行的信息系统论以外,还有以下几种定义:

1)工具论。即会计是一种反映和监督经济活动过程的技术、方法、或手段,是管理经济的一个工具,象其它工具一样,人们利用

这一工具可以达到一定的经济和社会目的。

(2)艺术论。会计与其说是一种科学的方法,不如说是一门能力与技巧相结合的艺术。掌握了这一艺术,就可以使人们以有意义的方式来记录、分类、汇总各种具有财务特征的交易事项并解释由此产生的结果。

(3)管理活动论。会计本身就是经济管理的重要组成部分,具有一定的决策职能,价值管理是其作为管理活动一部分的重要特征。

三、会计学科体系

会计学是人们对会计实践进行科学总结的知识体系,是对会计工作规律的系统认识,是研究会计理论与方法的一门经济管理学科。

随着生产技术的进步和社会环境的变迁,会计学的范围不断扩大,已从一个单一的学科演化成一个内容丰富的学科体系。

(一)财务会计

财务会计又称“对外报告会计”。它主要研究和阐释如何通过定期的财务报告向企业外部的投资者(包括潜在的投资者)、银行及其他债权人、政府机构、证券交易机构等提供财务信息,其中,公认的或统一的会计规范(比如公认会计原则或会计准则)的研究与阐释是其重要内容之一。

(二)成本会计

成本会计主要研究和阐释如何收集整理和分配成本资料,计算和确定特定对象(如个别产品)的成本水平,以及将各种成本运用于不同目的。其中各种成本计算方法是成本会计的主要内容。

(三)管理会计

管理会计又称“对内报告会计”，它主要研究和阐释如何通过一系列专门方法(包括管理科学方法)，利用财务会计和成本会计提供的数据资料，来帮助各级管理人员作出正确的决策，并加强企业内部经营管理。

(四)税务会计

税务会计主要研究和阐释如何运用适当的会计程序和会计方法，来处理有关税务问题，使企业在避免触犯税法的同时，充分利用税法给予的税收减免或其它税收优惠，以减轻或缓解税负。由于各国税制日益复杂，而税法规定使用的会计方法不一定与企业本身使用的会计方法相同，因而税务会计已逐渐从传统的财务会计中分离出来，发展成为现代会计的一个重要分支。

(五)电子数据处理会计

电子数据处理会计(EDP 会计)也称计算机应用会计。它主要研究和阐释如何借助电子计算机系统，采用电子数据处理方式来汇集、分类、加工、处理、贮存和传输会计数据，以达到提高工作效率、开发信息价值的目的。

(六)新兴学科

除了以上介绍的学科外，在会计学科体系中还包括一些处于成长阶段的新兴学科。如研究跨国经营活动中的会计问题的国际会计；研究如何计量和报告企业经济活动社会效果(社会收益与社会成本的比较结果)的社会责任会计；研究如何计量和报告一个国家或地区国民收入的收支情况的国民经济会计。

(七) 相关学科

与会计学密切相关的学科主要有财务管理学和审计学。财务管理学是研究如何有效地组织有关资金的筹集、使用和分配等财务活动,调节和规范在财务活动中形成的经济关系;审计学则是研究如何运用专门的方法对被审对象的经济活动及会计资料的合法性、合理性及有效性进行审查、鉴证和评价。

第二节 会计的职能

一、会计的基本职能

会计的职能是指会计在社会及经济管理中的功能。这种功能是会计本身所固有的,它应该得到社会尤其是法规、制度的尊重或肯定。

会计的职能伴随着会计的发展而发展。在历史上,会计的每一次重大发展总是要引起会计职能的发展和扩大,因此会计职能的发展可以看成是会计发展的一个标志。会计的基本职能有两个:即核算与监督。我国的《会计法》把会计核算和会计监督作为它的核心内容,体现了法律对会计所固有的基本功能的尊重。

会计的核算职能表现为:借助于货币形式,运用一定的方法或程序,计量客观的经济活动情况,对记录的资料加以必要的计算、整理、加工、汇总,把数据变为人们可以理解和利用的表现经济活动的信息。会计的这种职能在会计产生的时候就已客观存在,不论经济发展的水平如何,人们为了有效地管理自己的经济活动,根据管理的要求,有目的地运用一系列加工处理方法;对经济活动进行

反映,为管理及时提供真实可靠的信息。

会计的监督职能表现为:在事先、事中、事后利用预算、分析、检查、考核、报告等手段,对财务收支及经济活动的合法性、合理性、有效性进行积极的指导、参谋及直接干预。为了达到管理经济活动的目的,求得更大的经济效益,会计对经济活动的全面、系统的监督就成为它在经济管理中的独特职能。

二、会计职能的发展

会计的职能随着社会及经济管理的发展具有越来越丰富的内容,不管人们是否意识到及有无得到社会的肯定和重视,会计职能已是客观存在并继续发展。

会计参与经济预测和决策是会计的又一职能。它是在会计的核算和监督两项基本职能基础上的一种新的发展。在现代社会中,不论是宏观经济的管理还是微观经济的管理,决策的正确与否往往关系到事业的兴衰成败。就一个企业来说,正确的决策常常可以在较短时期内得到很大的经济效益,而重大问题上的错误决策又往往会造成“一失策成千古恨”的局面。因此现代企业的经营管理都必须力求保证经济决策的正确性。要保证经济决策的正确性,就必须对经济情况进行全面、及时的预测,而进行经济预测又离不开会计,因此会计又产生了一种新的职能:就是参与对经济前景的预测和分析,参与经济决策。随着社会生产的进一步发展和科学技术的进步,会计参与经济预测和决策的职能也会越来越突出,并将成为会计在经济管理中更直接更有效的职能。

第三节 会计核算方法

会计核算方法是指对会计对象进行系统、完整地记录、计量、报告所运用的方法体系。

会计工作必须运用一系列专门的方法对企业的经济活动进行连续、全面、系统、综合的反映和监督。会计的方法作为完整的科学体系,它由会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法所构成。会计核算会计的基本环节,会计分析和检查是在会计核算的基础上进行的。会计分析主要是利用会计核算资料,说明并考核各单位经济活动的效果,以改善经营管理,它是会计核算的继续和发展。会计检查主要是根据会计核算资料,检查各单位的经济活动是否合理合法,同时也检查会计资料是否正确,所以它是会计核算的必要补充。这三部分既有密切联系,又有相对的独立性,它们所使用的方法各不相同,因此,会计的方法可以分为会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法。关于会计分析和会计检查的方法应结合会计分析和会计检查等有关课程内容加以阐述,本书只说明会计核算的方法。

会计核算方法是对各企业单位已发生的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映和监督所运用的方法,主要有设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。下面分别予以说明。

一、设置帐户

设置帐户是对会计对象进行归类反映和监督的一种专门方法。企业的资金运动过程是十分复杂的,在整个运动过程中,要发

生各种各样的经济业务,这些经济业务都会引起资金的增减变动,但是增减变动的情况和结果并不是一样的。这样就要求我们针对经济管理工作中的实际需要,对会计对象进行科学的分类,通过设置帐户来分门别类地登记和归集各种经济业务,取得各种会计指标和各种财务信息,及时地对企业的经济活动进行控制和管理。

二、复式记帐

在帐簿中记录经济业务,必须使用一定的记帐方法,复式记帐就是在会计工作实践中逐渐产生的一种专门方法。

复式记帐是对每一项经济业务按相等金额在两个或两个以上有关帐户中同时进行登记的方法。采用复式记帐法,可以把各项经济业务所引起的资金增减变动,资金的来龙去脉反映得一清二楚,并可利用会计要素之间的内在联系和核算平衡公式,来检查帐户记录的准确性。例如,用现金购买原材料,企业一方面要作现金减少的反映,另一方面要作原材料增加的反映。为了全面反映每一项经济业务所引起的这种双重或多重变化,就必须采用复式记帐方法。这种方法是一种较完善的方法,为世界各国通用。

三、填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务,明确经济责任,并作为记帐依据的书面证明。填制和审核会计凭证,是会计核算的基础环节,是一项专门的会计方法。企业的资金运动是由具体的经济业务所构成,会计对资金运动的反映和监督,必须通过对每一项经济业务的反映和监督来进行。所以,任何经济业务在发生时都必须填制凭证,将发生的经济业务正确无误地记录下来。通过对会计凭证的填制和审核,可以对经济活动进行有效的监督,为帐簿记录提供可靠的依