

会计从业资格考试丛书
KUAIJICONGYEZIGEKAOSSHICONGSHU

总 编 黄 强
副总编 林建造

会计基础

KUAIJIJICHU

陈建铵◎编著

厦门大学出版社

会计从业资格考试丛书

总 编 黄 强

副总编 林建造

会 计 基 础

陈建铨 编著

厦门大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础/陈建铨编著. —厦门:厦门大学出版社, 2003. 7

(会计从业资格考试丛书)

ISBN 7-5615-2066-2

I. 会… II. 陈… III. 会计-资格考核-自学参考资料
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 049652 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门大学 邮编:361005)

<http://www.xmupress.com>

xmup@public.xm.fj.cn

三明日报社印刷厂印刷

2003 年 7 月第 1 版 2004 年 4 月第 3 次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:8.5

字数:213 千字 印数:9 501-14 500

定价:15.00 元

本书如有印装质量问题请寄承印厂调换

前 言

本书作为《会计从业资格考试丛书》的教材之一,是一本专为会计初学者编写的教材。

本书是根据财政部“会计从业资格考试大纲”的要求,以财政部最新颁布的企业会计制度为依据,并考虑同后续教材的衔接而编写的。会计学的入门教材应该讲些什么内容,它所涉及的会计方法和会计概念在广度上、深度上应怎样掌握才适合初学者,这是一个颇费斟酌的问题。本书把“基础”的含义具体理解为“三基”:即基本理论、基本方法和基本技能。在基本理论的阐述上,以企业会计制度为依据,力求准确、简要;在基本方法和基本技能的传授上,尽量多举案例,力求通俗易懂。同时,为了与《会计实务》衔接,避免不必要的重复,本书力求在保持课程体系相对完整的前提下,做到深浅适度,讲究实用。例如会计报表,本书只是简单地介绍一下格式,至于编制方法将留在《会计实务》中讲述。

由于作者水平有限,书中难免有不妥及疏漏之处,敬请读者批评指正。

编者

2003年5月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计的对象	(6)
第三节 会计核算的前提和一般原则	(8)
第四节 会计核算方法	(14)
第五节 会计要素与会计等式	(18)
第二章 会计科目与账户	(31)
第一节 会计科目	(31)
第二节 账户	(33)
第三章 复式记账	(38)
第一节 复式记账的原理	(38)
第二节 借贷记账法	(41)
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(56)
第四章 账户的分类	(66)
第一节 账户按经济内容分类	(66)
第二节 账户按用途和结构分类	(69)
第五章 会计凭证	(89)
第一节 会计凭证的概念和作用	(89)
第二节 原始凭证	(91)
第三节 记账凭证	(101)
第四节 会计凭证的传递和保管	(111)

第六章 会计账簿	(118)
第一节 账簿的概念和种类	(118)
第二节 会计账簿的登记方法	(122)
第三节 会计账簿的启用与记账规则	(132)
第四节 错账更正方法	(135)
第五节 对账与结账	(139)
第六节 会计账簿的更换与保管	(143)
第七章 复式记账的具体运用	(150)
第一节 资金筹集与固定资产的核算	(151)
第二节 供应过程的核算	(154)
第三节 生产过程的核算	(165)
第四节 销售过程的核算	(174)
第五节 财务成果的核算	(177)
第八章 财产清查	(191)
第一节 财产清查的意义	(191)
第二节 财产清查的种类和方法	(193)
第三节 财产清查结果的处理	(202)
第九章 账务处理程序	(210)
第一节 账务处理程序的意义和种类	(210)
第二节 记账凭证账务处理程序	(211)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	(213)
第四节 科目汇总表账务处理程序	(218)
第十章 会计报表	(226)
第一节 会计报表的意义、种类和编制要求	(226)
第二节 会计报表的格式	(229)
练习题参考答案	(237)

第一章 绪 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计作为一种管理活动,是由于生产的发展和经济管理的需求而产生和发展起来的。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、财力、物力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的大小,力求以尽量少的劳动耗费创造尽量多的、满足社会需要的物质财富。只不过在不同生产力发展水平下,人们对其关心的手段、方法及水平不同而已。在人类社会的早期,人们只是凭借头脑来记忆生产活动过程中的所得与所费。随着生产活动的日益纷繁、复杂,大脑记忆已无法满足上述需要,于是,便产生了专门记录和计算生产活动过程中所得与所费的会计;随着生产与经营活动的进一步发展,会计已由简单的记录和计算,逐渐发展成为以货币为单位来综合地核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。

(一)中国古代会计的产生与发展

中国古代的会计,至少可追溯到伏羲时代。当时,随着剩余物品的出现、私有财产制度的产生、数学的萌芽以及社会生产的发

展,出现了伏羲时代的“结绳记事”以及黄帝时代的“刻契记数”。但这时的会计还仅仅属于会计的萌芽阶段。

西周时代,随着农业、手工业及商业的发展,社会经济活动日益复杂,人们对计量记录有了更高的要求,“会计”一词应运而生。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,对西周的会计描述为“零星算之为计,总合算之为会”。实际上,西周时代对一日、一旬、一月、一年的会计,三年一次的大计,已有较明确的要求。

到了宋代,产生了“四柱清册”记账法,将旧管(期初结存数)、新收(本期收入数)、开除(本期支出数)、实在(期末结存数)有机地结合起来,形成“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”的平衡关系,奠定了中式复式记账法的理论基础。

明、清时代,民间商业企业发明和采用了“龙门账”,将所有经济业务科学地划分为“进(收入)、缴(费用)、存(资产及债权)、该(负债及业主投资)”四大类,并以“进 - 缴 = 存 - 该”作为其试算平衡公式,计算盈亏,分别采用双轨制的盈亏计算方式,双方相等时称为“合龙门”。在此基础上,清代末期又发展出“天地合账”,对任何经济业务均在账簿中记录两笔,既登记来账,又登记去账,以核算其来龙去脉,成为名副其实的复式记账法,一直延续到 20 世纪上半叶。

(二)西方会计的产生和发展

从西方来看,13 世纪到 15 世纪,地中海沿岸某些城市的商业和手工业兴旺发达,经济繁荣,从而产生了科学的复式记账法,并由意大利数学家卢卡·巴乔利在 1494 年出版的名著《算术、几何、比及比例概要》一书中作了详细、系统的介绍,同时介绍了以日记账、分录账和总账为基础的会计制度,这标志着世界近代会计的开始。复式记账法的产生与发展,对于推动世界会计的发展具有极其重要的作用,它历经若干个世纪长盛不衰,即便在会计逐步由手工操作向电算化过渡的今天,复式记账法的理论和方法仍是会计

电算化的基础。

(三)中国现代会计的发展

20 世纪初,借贷记账法由日本传入我国,30 年代我国掀起了改良中式簿记的运动,它推动了中小企业的会计改革,我国由此出现了中式簿记与西式簿记并存的局面。新中国成立后,我国各行业又创造、运用了收付记账法、增减记账法,制定了一系列适合我国当时国情的会计制度。1993 年 7 月 1 日实施的《企业会计准则》规定,企业应采用借贷记账法,1999 年 10 月 31 日修订、2000 年 7 月 1 日施行的《中华人民共和国会计法》,使我国会计工作的法制建设进入了一个新的发展阶段,会计理论与实务工作获得了前所未有的发展,初步实现了与国际会计惯例的接轨。

二、会计的含义

由上述会计发展历程的简要回顾中不难看出,会计的产生是基于管理社会生产生活的需要;会计的不断发展和完善,是社会生产力水平日益提高、社会经济生活日益丰富的结果,更是人们追求少费多得、提高经济效益的结果。经济越发展,会计越重要。正是基于此,会计由生产职能的附带部分,从生产职能中分离出来,成为特殊、专门的独立职能。在商品货币经济环境下,会计主要采用货币计量尺度,运用其独特的技术方法向有关关系人提供社会经济生活所需要的经济信息,同时,还利用所掌握的信息,参与经营管理,尽量少费多得,以最大限度地提高效益。为此,会计的概念可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,向有关方面提供会计信息、参与经营管理、旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。生产力发展水平和经营管理水平的高低,对会计的职能具有决定性的影响。例如,在生产水平较低下的时代,会计的主要功能在于简单的计量、记录,以核算为主;而在生产水平较发达、管理水平较高的今天,记账、算账、报账已远远不能满足经济管理的需要,发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。会计的基本职能包括以下两个方面:

(一)会计核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程,它是会计最基本的职能,也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、计算、报告等环节,对特定对象(或称特定主体)的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记。算账是指在记账的基础上,对企业单位一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算(就行政事业单位而言,则是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、基金进行计算)。报账是指在算账的基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流动情况(就行政事业单位而言,则是经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以会计表格的形式对有关方面进行报告。

(二)会计监督职能

会计监督职能也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为。合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否

有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背了内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算,没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

当然,随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展。除了进行会计核算和实施会计监督两个基本职能外,目前会计还具有预测经济前景、参与经济决策、控制经济过程、评价经营业绩等功能。虽然后几项职能是在会计基本职能的基础上派生出来的,但已发挥着越来越重要的作用。

四、会计的特点

从会计的概念,可以看出会计具有以下特点:

(一)会计以货币作为统一的主要计量单位

经济核算过程中,通常使用三种量度:劳动量度、实物量度和货币量度。劳动量度以时间(如小时)为单位计算劳动消耗量,实物量度以财产物资的实物数量(如米、千克等)作为计量单位。在商品货币经济条件下,很难将物化劳动换算为时间量度,不同质的财产物资又不能用相同的实物量度单位进行汇总计算比较,只有采取货币量度才便于将活劳动和不同质的物化劳动消耗进行衡量比较。

(二)会计必须以合法的原始凭证作为核算依据

原始凭证是对经济业务的最原始记录,是经业务责任人签字后形成的真实记录,只有以合法的原始凭证为依据,才能取得真实可靠的经济信息。即使实现了会计电算化,也应该依据取得的合法原始凭证进行核算。

(三) 连续、系统、全面地记录经济业务

再生产过程连续不断,对经济业务的记录也应该按照其发生的时间顺序连续进行。记录必须全面,而且应该对大量的繁杂的全部经济业务进行科学的分类、汇总、整理、计算,以便取得各种综合性的有用的经济指标。会计核算的连续性、系统性和全面性是由会计目的所决定的。

(四) 具有一套比较科学、完整的核算方法

会计核算和监督有一套比较系统科学的方法,通过这些方法将复杂的经济业务经过确认、记录、分类、汇总,最后系统、综合地反映出来,达到会计管理的目的。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。会计需要以货币为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行核算与监督。这也就是说,凡是特定对象能够以货币表现的经济活动,都是会计所核算和监督的内容。而以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程,而具体到企业、行政、事业单位,又有较大差异。即使同样是企业,工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等也均有各自资金运动的特点,其中尤以工业企业最具代表性。下面以工业企业为例,说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性的经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此

可见,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)和资金的退出三部分,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产同负债及所有者权益的衡等关系)。

资金的投入,包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产,另一部分构成非流动资产。

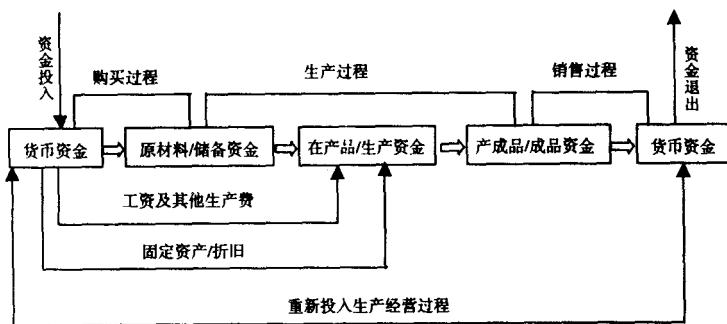
资金的循环和周转,分为供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中,企业要购买原材料等劳动对象,发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等,构成产品使用价值与价值的统一体,同时,还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。在销售过程中,企业将生产的产品销售出去,发生有关支付销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系,同税务机关发生税务结算关系等。企业获得的销售收入,扣除各项费用成本后的利润,还要提取盈余公积并向投资者分配利润。

资金的退出,包括偿还各项债务、上交各项税金、向投资者分配利润等,使得这部分资金离开本企业,退出本企业的资金循环与周转。工业企业的资金运动过程如图表 1-1 所示。

上述资金运动的三个阶段,是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转,就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等;而从理论上讲,没有这类资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,就不

会有企业进一步的发展。

图表 1-1



第三节 会计核算的前提和一般原则

一、会计核算的前提条件

会计是通过价值的形式对经济活动进行全面、系统、连续、综合的核算和监督,及时提供准确的经济信息以便加强经济管理,提高经济效益。为了达到这个目的,就必须对错综复杂并千变万化的经济业务从空间范围上、时间界限上、计量方法上作一些必要的、在会计上合乎推理的判断和规定。这些规定和判断就是会计核算的前提和条件。因为这些规定都是为了达到会计核算的目的而进行的一种推断设定的,所以又称会计假设。

会计假设,按照国际会计准则和国际惯例,可以划分为会计主体假设、持续经营假设、会计期间假设和货币计量假设。会计假设是制定会计核算原则和制定会计核算制度的依据,是会计核算的

基本前提条件。

(一) 会计主体假设

会计主体是指会计为之服务的特定单位或经济实体。凡是实行独立核算的单位,在会计上都设定为一个会计主体。

会计主体是一个独立的经济实体,是独立于财产所有者之外的会计核算单位,独立地记录与核算单位有关的经济业务,严格排除与企业生产经营无关的而属于其他单位或所有者本人的收支活动。比如业主在其他单位投资、合伙人处理消费已分得的利润,都不能在本会计主体中反映。

会计主体与法律主体(法人)是有区别的。所有的法律主体(法人)都是一个会计主体,但会计主体不一定都具有法人资格(法律主体)。比如一个企业集团的法人代表领导若干个独立核算的会计主体单位。

有了会计主体这个假设就明确了会计核算的范围和内容,便于就特定的主体规定一些会计原则和会计制度。

在市场经济条件下,国民经济的基层单位、企业、事业等单位都应作为一个会计主体,相对独立地实行自主经营、自负盈亏,以自己的收入抵偿其支出,并努力增加盈利。行政事业单位也必须按照独立核算的原则,在保证完成行政和事业任务的前提下,尽量节约经费支出。

(二) 持续经营假设

会计核算应当建立在企业是持续地进行正常生产经营活动的前提之下。

持续经营是指会计主体在可以预见的未来不会面临破产清算,其经济业务活动是持续正常进行的。会计核算应当以企业持续正常的经营活动为前提,会计信息的收集处理、会计方法的选择都应该建立在持续经营的前提基础上,有了持续经营的假设,对资产按历史成本计价,折旧费用的分期提取摊销才能正常进行。否

则,资产的评估、费用在受益期分配、负债按期偿还,以及所有者权益和经营成果将无法确认。

(三)会计期间假设

企业的生产经营活动是连续不断地进行的,会计要对连续不断的经济活动进行计量、记录和考核,必须将无限的经济活动期人为地划分为若干个首尾相接、等间距的会计期间,按照划分的会计期间进行核算。确定每个会计期间的收入、费用和利润,确定每个会计期间期末的资产存量、负债和所有者权益的数额,按会计期间结算账目,定期进行会计总结,及时报告会计信息。

会计期间假设是持续经营假设的补充,会计核算方法和原则只有建立在持续经营的前提下,依照会计期间分期记录、计算、汇总和报告,才能达到会计预定的目标。

会计期间通常为一年,称会计年度。我国企业会计准则将会计期间划分为年度、季度和月度。其年度、季度、月度起讫日期都采用公历日期,即每年1月1日至12月31日为一个会计年度。每季的第一天到最末一天为一个季度,每月的第一天到本月最末一天为一个月度。

会计的成本计算需要按月计算。企业资产负债情况、财务状况以及经营损益情况都需要按会计期间编报。

(四)货币计量假设

会计核算还必须以货币计量并以币值是稳定的作为前提。货币计量是指以货币作为统一的尺度来计量,就是将会计对象内容都转化为使用统一货币计量单位的会计信息。

在多种货币存在的情况下,会计主体应确定以某一国家的货币作为记账本位币。我国企业货币计量主要采取人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的,如外商投资企业,可以选用某种外币作为记账本位币,但向国内编制会计报表时应折算为人民币反映。

货币计量包含币值稳定的假设,即设定货币本身的价值是稳定的,当货币本身价值波动不大或前后波动可以抵消时,会计核算可以不考虑波动,仍按照稳定的币值计量进行会计处理。

二、会计核算的一般原则

为了规范企业的会计核算行为,及时准确地提供会计信息,保证会计质量,会计制度规定了会计核算应当遵循的一般原则。

(一)客观性原则

客观性原则是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果。

要做到这一点,就要求:第一,会计记录必须以实际发生的经济业务为依据,并且有证明这些经济业务的原始凭证;第二,要求会计核算程序、方法符合经济业务的实际特点;第三,要求如实反映财务状况及其成果,做到记录清楚,内容真实,数字准确,项目完整,资料可靠。

(二)相关性原则

相关性原则是指会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,能满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

(三)可比性原则

可比性原则要求,会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。

会计信息只有按照统一的核算方法和核算标准处理,才能获得口径一致、相互可比的经济指标。只有比较才能考核经济活动过程及其结果,才便于国家管理部门从宏观方面控制和指导,并据以做出预测和决策。

(四)一贯性原则

一贯性原则又称一致性原则,是指会计处理的方法和程序前