

吴玉林 王怀明 主编

基础会计学

JICHU
KUAIQUE

东南大学出版社

前 言

2000年7月1日起施行的《中华人民共和国会计法》和2001年1月1日起施行的《企业会计制度》，是加强我国会计法规体系建设，完善我国企业会计核算制度，统一企业会计核算标准，提高企业会计信息质量的重要举措，是我国会计法规、制度改革进程中的又一里程碑。会计是“国际商业语言”。随着我国加入世界贸易组织和对外开放的进一步扩大，经济全球化的步伐在加快。我国的会计理论和会计核算制度在体现中国特色的同时，向国际接轨是必然趋势。教育要面向未来，面向世界，面向现代化。为了适应21世纪教学的新要求，我们编写了《基础会计学》教材。

本教材突出了会计基本理论、基本知识和基本技能，强调了理论联系实际，体现了内容新颖、通俗易懂、适用性强之特点。为了便于学员自学，各章都附有学习目的和要求、内容提要、复习思考题和练习题。

本教材由吴玉林和王怀明教授担任主编，参加编写的还有汤玮、代蕾、窦莉莉等老师。其中：第一、二、三、四、十、十一、十二、十四章由吴玉林编写；第八、九、十六章由王怀明（南京农业大学）编写；第五、十三章由汤玮（南京钟山学院）编写；第六、十五章由代蕾（南京钟山学院）编写；第七、十七章由窦莉莉（无锡南洋学院）编写。吴玉林教授负责总纂。

南京钟山学院教务处和经济系具体组织和安排了本教材的编写工作，南京农业大学、无锡南洋学院给予了大力支持，在此表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，教材中存在的缺点与不妥之处，恳请读者批评指正。

编 者

2002年8月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的意义	(1)
第二节 会计的目标和对象	(6)
第三节 会计的基本前提和一般原则	(9)
第四节 会计的职能和方法	(16)
第二章 会计科目和账户	(22)
第一节 会计科目	(22)
第二节 会计账户	(33)
第三章 借贷记账法	(46)
第一节 记账方法的意义和种类	(46)
第二节 借贷记账法的理论基础	(47)
第三节 借贷记账法的基本内容	(57)
第四章 资产的核算	(73)
第一节 货币资产的核算	(73)
第二节 应收及预付款项的核算	(76)
第三节 存货的核算	(84)
第四节 固定资产的核算	(91)
第五章 负债的核算	(109)
第一节 流动负债的核算	(109)

第二节 长期负债的核算	(113)
第六章 所有者权益的核算	(120)
第一节 实收资本的核算	(120)
第二节 资本公积的核算	(123)
第七章 费用的核算	(130)
第一节 材料费用的核算	(130)
第二节 工资及福利费用的核算	(132)
第三节 制造费用的核算	(134)
第四节 成本计算	(135)
第八章 收入的核算	(150)
第一节 主营业务收入的核算	(150)
第二节 其他业务收入的核算	(154)
第九章 利润和利润分配的核算	(158)
第一节 利润的核算	(158)
第二节 利润分配的核算	(168)
第十章 账户的分类	(176)
第一节 账户分类的意义及标准	(176)
第二节 账户按会计对象要素分类	(177)
第三节 账户按用途和结构分类	(182)
第十一章 财产清查	(201)
第一节 财产清查的意义和种类	(201)
第二节 财产清查的方法	(205)

第三节	财产清查结果的处理·····	(218)
第十二章	会计凭证·····	(228)
第一节	会计凭证的意义和种类·····	(228)
第二节	原始凭证·····	(230)
第三节	记账凭证·····	(237)
第四节	会计凭证的传递和保管·····	(245)
第十三章	会计账簿·····	(251)
第一节	会计账簿的意义和种类·····	(251)
第二节	会计账簿的设置和登记·····	(254)
第三节	记账规则与查错·····	(265)
第四节	对账与结账·····	(274)
第十四章	会计报表·····	(285)
第一节	会计报表的意义和种类·····	(285)
第二节	资产负债表·····	(290)
第三节	利润表·····	(302)
第四节	利润分配表·····	(308)
第五节	现金流量表·····	(311)
第十五章	会计核算程序·····	(326)
第一节	会计核算程序的意义和种类·····	(326)
第二节	记账凭证核算程序·····	(327)
第三节	科目汇总表核算程序·····	(347)
第四节	汇总记账凭证核算程序·····	(350)

第十六章 会计工作组织	(359)
第一节 会计工作组织的意义和原则	(359)
第二节 会计机构	(362)
第三节 会计人员	(365)
第四节 会计法规	(370)
第五节 会计电算化	(374)
第十七章 会计档案	(384)
第一节 会计档案的意义和种类	(384)
第二节 会计档案的整理和保管	(386)
第三节 会计档案的鉴定和销毁	(389)

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计的基本概念

会计是人类社会发展到一定阶段的产物,是经济管理工作的的重要组成部分。它随着生产的发展、经济管理水平的提高和科技的进步,经历了一个从低级到高级、从简单到复杂、从不完善到逐步完善的演进过程。

会计产生于社会生产活动,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。从事生产活动,一方面要创造物质财富,获取劳动成果;另一方面又要耗费人力和物力,发生劳动消耗。而任何社会的生产活动,人们总是力求以较少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。为了达到这一目的,除了采用先进技术外,还必须加强对生产活动的管理,对生产过程的劳动消耗和劳动成果进行记录和计算,并进行比较和分析,以求所得大于所耗,不断提高经济效益。

在人类社会处于生产力极其低下、劳动产品只能维持人类生存的情况下,会计只是作为“生产职能的附带部分”,完成简单的记录工作。只有当社会生产力发展到出现剩余产品以后,会计才逐渐从“生

产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立职能”。在古希腊、巴比伦曾有在树木、石头、粘土版上刻记符号的会计遗迹。我国在伏羲时期,则有“结绳记事”的记载。不过,这种处于萌芽状态的会计,没有统一的计量尺度和记账方法,只是人类的原始计量和记录行为,通常称为“史前会计”。

我国西周朝廷已设有官吏“司会”,掌管财政,并下设“司书”、“职内”、“职岁”、“职币”等,分别掌管法规、簿籍、收入、支出及剩余资产,并对皇朝的财物赋税进行“月计岁会”。这里的“计”是指零星计算,“会”是指总合计算。而我国古代文献中,最早把“会计”两字连缀使用,则见于《孟子·万章篇》的记载:“孔子尝为季吏,曰‘会计当而已矣’”。在我国奴隶社会和封建社会时期,各级官府为了记录、计算和管理财物赋税,逐步建立和完善了收付式会计,官厅会计就成为我国古代会计的中心。西汉时期采用的“计簿”和“簿书”,一般认为是我国最早的会计账簿。唐朝随着工商业的繁荣和造纸业的发展,官厅会计已采用“入 - 出 = 余”的三柱结算法。宋朝总结并广泛采用的“四柱结算法”则是我国古代会计的一大杰出成就,使我国的收付记账法得到了进一步的完善。“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”,分别相当于我们今天会计核算中的“期初结存”、“本期增加”、“本期减少”和“期末结存”。明朝山西商人傅山创建的“龙门账”及其设计的“该 + 进 = 存 + 缴”平衡公式,一般认为是我国最早的复式记账法。“该”、“进”、“存”、“缴”分别相当于我国今天会计核算中的“业主投资和债务”、“收入”、“财产物资和债权”、“支出”。我国明朝开始采用了以货币作为统一量度,及至嘉靖年间(公元 1529 年)已采用“盘点表”,并规定了年终盘存制度,这是会计核算和管理上的一

大进步。清朝民间采用的“三脚账”和“四脚账”，反映了我国会计从单式记账向复式记账发展的趋势。

商品经济的发展促进了会计发展。13~15世纪，意大利的地中海沿岸城市，海上贸易兴盛，促进了银行业的发展。广泛的信用交易，需要详细记录和反映债权、债务关系。为了满足这种需要，在佛罗伦萨、热那亚、威尼斯城市先后出现了借贷记账法。1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒所著《算术、几何及比例概要》一书出版。书中“簿记论”联系威尼斯工商企业的经济业务，系统地介绍了借贷记账法的具体运用，并从理论上作了阐述。由于该书的出版和传授，对现代会计的发展作出了杰出贡献，卢卡·巴其阿勒被称为“现代会计之父”。

随着商品经济的进一步发展，新技术的广泛运用，生产日益社会化和企业组织的不断发展，会计的目标、内容、方法和技术也随之发生了较大的变化，现代会计逐步形成了以企业会计为中心的盈利组织会计。第二次世界大战以后，随着国际贸易和经济协作的进一步发展，企业集团、跨国公司大量涌现，经营规模越来越大，会计已成为“国际通用的商业语言”。由于市场竞争的加剧，企业会计对内管理的职能有所扩大。加之数学、生产力经济学、计量经济学等科学成果的渗透和利用，事前核算的导入，致使会计从传统的事后记账、算账和报账扩大到事前预测、参与决策和加强事中控制。到20世纪40年代，形成了财务会计和管理会计两个相对独立的体系。会计技术也从手工操作、机械操作逐步向采用计算机处理数据的方向发展。一国乃至国际范围内的公认会计原则逐步形成体系，会计工作日益规范化，从而使会计的发展过程进入到一个比较完善的现代会计阶段。

新中国成立以后,为了适应社会主义建设的需要,曾建立了与高度集中的计划经济体制相适应的会计模式。随着经济体制改革的深化和对外开放的扩大,1992年财政部制定实施了《企业会计准则》,建立了反映市场经济发展客观规律的科学的会计体系,这是适应我国发展社会主义市场经济并与国际惯例接轨的一次重大改革,它标志着我国会计摆脱了传统会计模式的束缚,明确了会计发展的方向。2000年7月1日经修订后的《中华人民共和国会计法》和财政部颁布的《企业会计制度》及一系列具体准则的实施,标志着我国的会计改革进入了一个全面适应加入世界贸易组织的新阶段。

从会计发展的历史看,经济越发展,会计越重要。生产的发展不仅要求会计进行数量的核算,还要求会计根据数量的变化,加强对生产经营过程的管理。管理的内容和形式则由简单的计量、记录、计算发展为主要通过货币形式进行确认、计量、记录、计算和报告,据以对生产经营过程进行指挥和调节,进而又发展为对生产经营过程的监督和控制。从会计工作的实践可以说明,会计核算与管理是密切联系的,管理需要核算,核算是为了管理,在核算的基础上进行管理,在核算的过程中加强管理。

综上所述,会计是对核算单位发生的、可以用货币计量的经济活动进行核算和监督的一种价值管理活动,是经济管理工作的组成部分。

二、会计的作用

(一)核算经济业务,提供财务信息

企业单位发生的能够以价值形式表现的一切经济活动,都要办理会

计手续,通过会计核算连续、系统、全面地确认、计量、记录、计算和报告,向有关各方及时提供进行正确决策所需的真实可靠的财务信息。

(二)实行会计监督,维护财经法纪

企业单位的经济活动必须在国家法律和有关财经纪律允许的范围内进行。通过会计工作,可以随时查明各项财产的结存情况,了解财产的保管和使用情况,以加强财产管理的责任制;对于不真实、不合法的收支,财会人员可以拒绝办理或向单位负责人报告,从而有效地保护企业财产的安全,维护财经法纪。

(三)分析财务状况,考核经济效益

通过会计工作提供的会计信息,可以分析企业单位的财产构成、变现能力、偿债能力;可以考核企业资金、成本、利润等财务指标的升降原因;可以评价企业经济效益和社会效益的高低,并总结经济管理工作中的经验教训,提出改善企业经营管理的意见和措施,以不断提高经济效益。

(四)预测经济前景,参与经营决策

会计信息是企业单位进行经营决策的重要依据。会计机构和会计人员应根据会计提供的信息及其他有关资料,对经济前景进行分析,结合发展规划作出预测,提出方案,并参与企业单位的经营决策,以发挥会计工作在指导未来经济活动中的积极作用。

第二节 会计的目标和对象

一、会计的目标

会计目标是指通过会计工作所应达到的目的和要求。随着我国经济体制改革的深化,企业所有权和经营权的分离,企业资金来源渠道多样化,投资主体多元化,对会计工作提出了新的要求。企业作为独立的商品生产经营者,要在市场经济的激烈竞争中求生存、谋发展,同时又要维护债权人和投资者的合法权益。因此,通过会计工作进行加工、处理并提供的信息,既要满足企业不断改善经营管理的需要,又要满足债权人和投资者进行决策的需要。

对企业内部来说,会计的目标是:通过参与经营决策,协助企业管理当局制定长期计划,指导和控制当期的经营活动。其重点是管好、用好各项资金,确保资本保值增值,并不断提高获利能力和偿债能力。

对债权人和投资者来说,会计的目标是:正确反映权益关系,及时为债权人和投资者提供企业财务状况及其变动情况的信息、收益及其分配情况的信息,以保证债权人和投资者能够全面分析、评价和预测企业的资产、权益结构、获利能力、偿债能力,并据以作出信贷和投资决策。

可以看出,通过会计工作为有关各方面提供的符合质量要求的会计信息,主要服务于经营决策。决策本身不是目的,正确的决策是为了提高经济效益。

二、会计的对象

会计对象是指会计核算和监督的具体内容。明确了解会计的对象,才能进一步理解会计的作用和所要达到的目标,才能正确理解和运用会计采用的专门方法。

概括地说,会计的对象是企业单位在生产经营过程中发生的能够以货币计量的经济活动。

我们知道,企业要进行正常的生产经营活动,必须拥有或控制一定数量的财产物资,作为物质基础,这些财产物资都是通过一定的来源和渠道筹集的,包括投资者投入和向外单位或个人借入。企业的财产物资投入到生产经营过程中会发生耗费,表现为企业的生产费用、销售费用、管理费用和财务费用等费用支出。企业运用筹集的资金采购材料、添置设备并生产产品,通过产品的销售获得收入,将收入同为取得收入而发生的销售成本、销售费用、销售税金及附加进行比较,从而确定企业的利润或亏损,并将实现的利润按有关政策和规定进行分配。可以看出,企业的生产经营过程一方面表现为财产物资实物形态的运动过程,另一方面表现为货币形态的价值运动过程。由于以货币作为统一的计量尺度是会计的基本特征,这就决定了会计的对象不是企业单位生产经营过程中财产物资的实物形态的运动,而主要是以货币形式表现的价值运动。其价值运动具体内容的组成项目,称为会计要素。

如前所述,从工业企业生产经营过程来看,以货币形式表现的价值运动首先是生产经营资金的筹集。企业通过不同渠道,以不同方式筹集的资金,称为资金来源。资金来源按承担企业经营风险责任

和享有企业经营收益的权利不同,分为负债和所有者权益。负债是借入资金来源,企业必须按时还本付息。所有者权益是企业投资者投入的供企业长期使用的资金,属于自有资金来源,投资者享有参与企业利润分配的权利,但当企业资不抵债或发生亏损时,投资者应承担风险。

工业企业筹集的资金总是以一定形态存在的,如货币形态的现金、银行存款等;实物形态的库存材料、低值易耗品、固定资产等,会计上称为资产。随着生产经营过程的进行,企业拥有的各项资产不仅发生数量上的增减变化,而且会发生形态上的变化。如以银行存款采购材料、购置设备是从货币形态的资产转化为实物形态的资产;销售产品获得现金、银行存款则是从实物形态的资产转化为货币形态的资产。

工业企业生产经营过程中以货币表现的经济活动,除了表现为一定数量的资产、负债、所有者权益的形成及其增减变化以外,还表现为费用、收入和利润的形成及其分配过程。费用是一种投入,是资产消耗的货币反映,费用的发生是为了获得收入。以产品销售收入补偿为取得收入而发生的各项成本费用后的差额,就是企业在一定时期内获得的利润。

可以看出,工业企业会计对象的具体内容,就是企业的资产、负债、所有者权益、费用、收入和利润等基本会计要素及其增减变化和结果。其中,资产、负债和所有者权益是企业财务状况的静态表现,也是“资产负债表”的基本要素;费用、收入和利润是企业生产经营过程的动态表现,也是“利润表”的基本要素。企业会计要素的组成内容如图 1-1 所示。

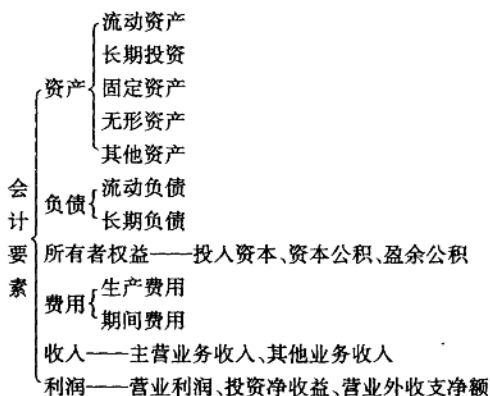


图 1-1

第三节 会计的基本前提和一般原则

一、会计的基本前提

会计的基本前提是为了实现会计目标而假定的,所以又称为会计假设,它是对决定会计存在与发展的各种前提条件所作的暂且认定。由于在市场经济环境条件下,存在着诸多不确定的因素,如市场物价的波动、企业的倒闭等,都有可能影响会计工作的正常进行。因此,为了及时向内部管理部门和外部有关各方提供对决策有用的会计信息,发挥会计的作用,有必要对某些不确定因素进行合乎逻辑和事物发展规律的判断、提出假设,从而为会计工作顺利开展提供必要的前提条件,否则,会计工作将无所适从,难以进行。

按照国际会计准则和惯例,公认的会计前提条件主要有会计主体、持续经营、会计期间和货币计量等。

(一)会计主体

会计主体也称会计实体,是指独立于财产所有者之外的会计核算单位。明确了会计主体,就能解决为谁核算,核算什么会计事项等问题。因为会计主体假设为会计工作规定了活动的空间范围,即会计事项的处理和会计信息的提供,只限定在一个独立核算的经济实体之内。我国《企业会计准则》指出:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”按照这一基本前提,会计核算只反映一个特定企业的生产经营活动,而不包括企业所有者本人或其他企业的经营活动。企业在主体范围内组织会计工作,可以正确计算企业所拥有的资产和承担的债务,正确计算和反映企业的经营成果和财务状况。

会计主体与法律主体(法人)有所不同。所有的企业法人都是会计主体,但会计主体不一定是企业法人。

(二)持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动会无限期地、持续正常地进行下去,即在可以预见的未来不会面临破产清算。持续经营假设是在会计主体假设的基础上,对会计工作时间范围所作的限定。

企业将持续经营作为前提,才能对资产、负债按流动性进行分类,并对历史成本计价提供可能;才能按权责发生制原则对费用进行分配和对收益进行确认,对所承担的债务才能在正常生产经营过程中清偿。

(三)会计期间

会计期间也称会计分期,是指将会计主体持续不断的生产经营活动在时间上人为地划分为首尾衔接、等间距的期间。企业将会计期间作为前提,才能据以按期结账和编制会计报表,才能及时向企业内部和外部提供会计信息。在我国,会计期间按公历日期从每年的1月1日至12月31日作为一个会计年度,并在此基础上进一步分为季度和月份。

企业将会计期间作为前提,就要求企业对各项费用在各会计期间进行合理分配,对营业收入按各会计期间进行合理确认,同时要求各会计期间采用的会计处理方法应保持一致,以便进行比较分析。

(四)货币计量

货币计量是指会计信息主要以货币作为统一的计量尺度,并假设币值稳定。这是对生产经营过程和结果的计量尺度所作的假设。企业将货币计量作为前提,才能对会计主体发生的经济活动按历史成本进行连续、系统的记录、计算和综合汇总,才能对不同会计期间的会计信息进行比较、分析和评价。在会计核算中也会涉及到实物量度和劳动量度,但只是作为辅助量度使用。

在存在多种货币的情况下,会计主体应确定某一种货币作为记账本位币。在我国一般以人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的企业也可以选择某种外币作为记账本位币,但编制会计报表时应折算为人民币反映。