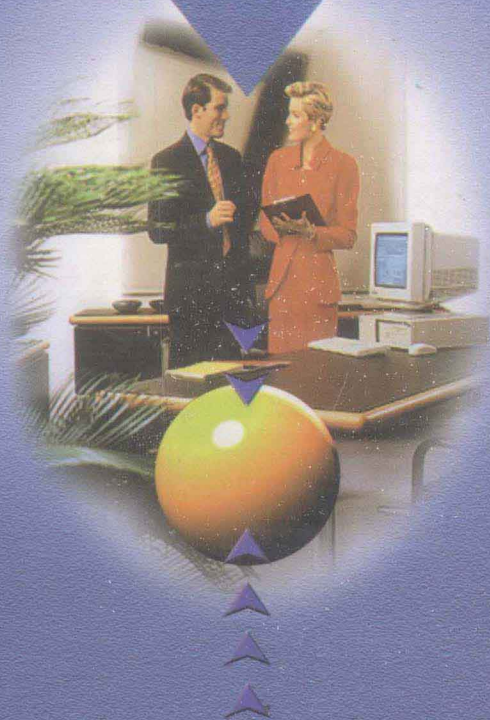


基础会计学

张 禾 欧佩玉 仇胜萍



西安交通大学出版社

基础会计学

主 编:张 禾

副主编:欧佩玉 仇胜萍

西安交通大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/张禾等编. —西安:西安交通大学出版社, 2000.11

ISBN 7-5605-1329-8

I. 基… II. 张… III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 71732 号

*

西安交通大学出版社出版发行

(西安市咸宁西路 28 号 邮政编码:710049 电话:(029)2668316)

西安建筑科技大学印刷厂印装

各地新华书店经销

*

开本:850 mm×1 168 mm 1/32 印张:8.25 字数:206 千字

2000 年 11 月第 1 版 2000 年 11 月第 1 次印刷

印数:0001~3 000 定价:11.00

若发现本社图书有倒页、白页、少页及影响阅读的质量问题,请去当地销售部门调换或与我社发行科联系调换。发行科电话:(029)2668357,2667874

前 言

本书是为满足高等学校会计学专业、审计学专业、注册会计师专业的专业入门课程而编,也可作为管理类、经济类专业专业基础课的教材。同时,本书还可供经济管理人员自学参考。

本书遵循最新修订的《会计法》、《企业财务会计报告条例》及会计基础工作规范的要求,以财政部颁发的《企业会计准则》和有关具体会计准则为指导,以为学习各门专业会计课程奠定基础为目的,以会计核算方法体系为中心,系统地阐述了会计的基本理论、基本方法、基本处理程序及基本操作技术。同时,为使初学者能进一步领会所学习的内容,书中还配以大量示例、图表及习题。

本书力求内容新颖、结构合理、系统条理、简明扼要、重点突出,期望初学者能顺利掌握会计学入门的有关知识。

本书第一、四、五、六、七章由张禾编写,第二、三、八、十章由欧佩玉编写,第九章及全书所附复习思考题及练习题由仇胜萍编写。全书由张禾主编,负责拟订大纲和定稿,欧佩玉参加部分初稿的修改和统纂。

限于水平,不妥和错误在所难免,恳请读者批评和指正。

编者

2000年5月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义.....	(1)
第二节 会计目标与会计内容.....	(9)
第三节 会计伦理与会计准则	(14)
第四节 会计方法与会计基本程序	(24)
第五节 会计学及其分支	(27)
复习思考题	(28)
第二章 账户与复式记账法	(30)
第一节 会计恒等式	(30)
第二节 会计科目与账户	(36)
第三节 复式记账——借贷记账法	(45)
第四节 总分类核算与明细分类核算	(57)
第五节 账户的分类	(65)
复习思考题	(73)
第三章 账户和借贷记账法的应用	(78)
第一节 产品制造企业主要经营过程核算的内容	(78)
第二节 会计事项处理基础	(80)
第三节 资金投入企业的核算	(83)
第四节 供应过程的核算	(86)
第五节 生产过程的核算	(91)
第六节 销售过程和财务成果的核算.....	(105)
第七节 资金调整和退出企业的核算.....	(122)
复习思考题.....	(124)
第四章 会计凭证	(132)
第一节 会计凭证的意义.....	(132)
第二节 原始凭证.....	(133)

第三节	记账凭证	(140)
第四节	会计凭证的传递与保管	(147)
复习思考题		(148)
第五章	会计账簿	(150)
第一节	会计账簿的意义和种类	(150)
第二节	日记账	(152)
第三节	分类账	(157)
第四节	记账规则	(161)
第五节	对账和结账	(167)
复习思考题		(171)
第六章	财产清查	(174)
第一节	财产清查概述	(174)
第二节	财产清查的内容及方法	(178)
第三节	财产清查结果的账务处理	(184)
复习思考题		(187)
第七章	会计报表	(189)
第一节	会计报表概述	(189)
第二节	资产负债表	(194)
第三节	损益表和利润分配表	(201)
第四节	现金流量表	(205)
复习思考题		(209)
第八章	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	(213)
第三节	汇总记账凭证账务处理程序	(215)
第四节	科目汇总表账务处理程序	(219)
第五节	多栏式日记账账务处理程序	(222)
复习思考题		(225)

第九章 会计规范与会计工作组织	(229)
第一节 会计规范.....	(229)
第二节 会计工作组织.....	(231)
复习思考题.....	(241)
第十章 会计电算化	(242)
第一节 会计电算化的基本原理.....	(242)
第二节 会计电算化的现状及发展.....	(251)
复习思考题.....	(254)

第一章 总论

任何一门学科,都有其基本理论与方法,会计学科也不例外。在这一章里,我们要说明会计是什么,它是怎样产生和发展的,它研究的对象和内容是什么,它有什么作用,它的理论前提和基本原则是什么,采用什么程序方法和技术,等等。这些都是会计学原理研究的基本问题,通过学习这一章,使大家对会计这门学科有一个基本认识。

第一节 会计的涵义

会计是一门古老而又年轻的学科。但对什么是会计,迄今为止人们的认识还不尽相同。有些人认为会计就是算账、记账、报账和用账,这只是从会计工作的表面现象和某些方面进行的总结,还未深入到会计的本质。因此,我们必须先研究分析一些有关的问题,然后才能正确地了解会计的本质并给出定义。

一、会计的产生和发展

任何一门学科都与其产生发展的环境及历史沿革有着紧密的联系,从其产生原因及发展规律可以透析出它的本质,会计学也不例外。我们可以从其产生及发展的漫长过程,了解会计的本质。概括起来,会计大概经历了以下几个发展阶段。

1. 会计萌芽及古典会计阶段(15 世纪以前)

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展

并不断完善起来的。人类要生存,就需要进行物质生产;人类要发展,就必须要求物质生产要以最少的劳动耗费取得最大的经济效益。为了使劳动所得大于劳动所耗,人们通过生产和生活实践,很早就意识到在进行物质生产的同时有必要把生产过程的内容进行记录和计算,需要对劳动成果和劳动耗费进行记录和计算这就产生了早期的会计。

会计的起源,可以追溯到大约公元 5 世纪以前。最早的会计记录方法是简单刻记和绘图记数,到原始社会末期,依次出现了结绳记事和刻契记数等方法,并开始运用相应的实物计量单位。进入奴隶社会以后,由于社会经济的发展和国家财政收支规模的日益扩大,单式簿记法便应运而生,并在管理和控制自给自足的自然经济活动中不断发展完善。在相当长的历史时期,由于生产力十分低下,生产规模很小,劳动分工较粗,会计的计算和记录活动也很简单,只是作为生产职能的附带部分。随着生产力的发展,生产规模的扩大,出现了社会分工和私有制之后,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的、由专门人员从事的工作。

在我国,会计的演变与发展经历了几千年的漫长过程。根据《周礼》记载,早在三千多年以前的西周奴隶社会就出现了“会计”一词。在这一时期,由于生产力不断发展,西周王朝还设立了专门管理钱粮税赋的官职——“司会”和单独的会计部门,掌握王朝全部会计账簿并进行会计监督。宋朝正式设置了“会计司”,成为我国官厅会计组织机构最早的明确命名。同时,会计方法也有了较大的提高和完善。唐宋时期,官厅办理钱粮报销或移交,要编造“四柱清册”。所谓四柱,即旧管、新收、开除、实在,相当于现在所讲的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。“四柱结算法”奠定了中式簿记的基本原理,并在官厅会计中正式推广,逐步形成了中国的会计方法体系。明清时代又产生了“龙门账”、“四脚账”等中式复式簿记,使我国的会计方法有了很大的发展。

中世纪的欧洲,仅在修道院和农业中使用簿记,十字军东征的

结果,给意大利的经济带来了繁荣,地中海沿岸的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市,成为当时的商业、高利贷业和银行业的中心。随着商品经济的出现和最初资本主义生产关系的萌芽,单式记账法已不适应需要,在某些高利贷者和商人的业务记录里开始流传最初的借贷复式记账法,后来逐步扩大到工商实业界。1494年,意大利数学家卢卡·巴乔利(Luca Pacioli)在其所著的《算术、几何与比例概要》(又译《数学大全》)一书中,结合数学原理,将复式簿记从理论上进行了系统的论述和概括,从而使复式记账法得到广泛传播,为近代会计奠定了基础,被认为是古代会计到近代会计的里程碑。借贷记账法的出现,使会计成为一门真正的科学。

2. 近代会计发展阶段(15世纪~20世纪20年代)

在会计平衡公式基础上,复式记账日臻完善,到19世纪末,借贷复式簿记逐渐形成严密的账簿组织体系、计算与记录规范和科学的簿记理论体系。19世纪,英国进行了产业革命,生产力水平迅速提高,产生了适应大生产需要的新的企业组织形式——股份公司,对会计提出了新的要求,引起了会计内容的变化:(1)会计服务的对象扩大了,过去只服务于单个企业,现在通过职业会计师的活动发展为所有企业服务,使会计成为一种社会活动;(2)会计的内容也相应地有所发展,过去会计主要是记账和算账,现在还要编制和审查报表,而为了满足编制财务报表的需要,还要求研究资产的估价方法和有关理论等;此外,在记账和算账的基础上,还要求查账;(3)企业的会计需要接受外界的监督,企业的账目只有通过外界,特别是会计师的监督,才能取信于人,因为会计师是以超然的立场出现的。所以,1854年世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会的成立,被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

此外,1911年泰勒《科学管理原理》一书的发表,在此基础上所总结出的一套成本会计理论和方法,已具有管理会计的性质。

3. 现代会计发展完善的阶段(20世纪20年代以后)

从对会计信息的需要方面讲,20 世纪 20 年代,经济危机导致大批企业破产倒闭,从而要求会计工作规范化,会计信息资料进一步披露;企业竞争加剧,企业的经营规模、层次和经营业务的复杂程度加大,以资本的所有权和经营权相分离为特征的股份公司这一经济组织形式得到迅猛发展,使会计的管理职能成为主流。会计在传统财务会计基础上,产生了分离,逐渐形成了以对外提供信息为主,接受“公认会计原则”约束的财务会计和对企业内部管理当局提供信息,满足管理当局管理和预测的管理会计。

财务会计,是指编制主要供企业外部的会计信息使用者(如投资者、债权人、有关政府机构等)使用的各种定期报表(资产负债表、损益表和现金流量表等)而进行的会计。其任务是按会计准则和会计制度确认、计量、记录和报告企业的经营成果、财务状况以及财务状况的变动情况,具体内容包括填制和审核凭证、登记账簿、编制财务报表等。财务会计亦称为对外报告会计。

管理会计,则是本世纪在成本会计的基础上发展成为与财务会计并立的另一分支。它指的是为企业管理者提供决策所需信息而进行的会计,其主要目的在于帮助企业管理者制订短期和长期投资决策及经营规划,指导和控制当前的生产经营活动。管理会计是以现代企业管理的有关决策和控制理论以及成本会计准则为依据进行的,主要包括“规划、决策会计”和“控制、业绩会计”两大部分内容。管理会计亦称对内报告会计。

财务会计和管理会计虽然同属于现代企业会计的部分,但它们在作用、内容、核算对象、核算方法、核算要求、责任、编制时间等方面都表现出很大的不同,如图表 1-1 所示。

当然,财务会计与管理会计除以上所列不同之处以外,还具有密切的联系。它们源于同一母体,相互依存,相互制约,相互补充,共同组成现代企业会计的有机整体。管理会计不能离开财务会计单独存在,管理会计所需的许多资料来源于财务会计,其主要工作内容是对财务会计信息进行深加工和再利用,因而不可避免地要

受到财务会计工作质量的约束;而财务会计的发展则应当充分考虑到管理会计的要求,应扩大信息交换处理能力和兼容能力,以避免不必要的重复。

图表 1-1 财务会计与管理会计之差异

特点	财务会计	管理会计
1. 作用方面	对外:向投资者、债权人、政府有关职能部门以及与企业有经济关系的团体和个人提供信息。	对内:满足企业内部管理的需要。
2. 内容方面	着重于反映过去,提供信息。	规划未来,控制现在和评价过去。着重于规划未来。
3. 核算对象方面	以整个企业生产经营活动的全过程为对象。	可以以整个企业,也可以以车间、部门、小组,甚至责任人为对象;可以是生产经营活动的全过程,也可以是某一具体方面。
4. 核算方法方面	遵守规定的会计准则和会计制度;主要采用会计的方法	只服从管理人员的需要,不受会计准则和会计制度的限制;可以采用会计的、统计的或数学的方法,更多的是用数理统计方法。
5. 核算要求方面	力求准确	不要求绝对精确,只要计算近似值,能为决策所用。
6. 责任方面	财务会计报告是正式报告,具有法律责任	管理会计报告不是正式报告,不具备法律责任。
7. 时间方面	财务会计报告必须定期编制。	管理会计报告根据需要编制,不要求定期编制。

从会计计算和记录技术的变化方面讲,随着电子计算机的应用与普及,电子计算机替代了人工“簿籍”,它的出现是会计技术手段上的一次“革命”,是会计史上一项突破性的变革,它促进了会计信息传递速度的提高及使用范围的扩大,从而使会计信息的作用更加重要,为会计职能的充分发挥创造了有利的条件。会计电算化不仅可以提高工作效率、提高工作质量,而且可以大大提高管理水平。

近期来,现代信息技术、尤其是网络技术在会计领域的应用和发展,预示着会计技术手段由会计电算化进一步跨越到会计信息化阶段。它将对传统的会计基本理论与方法、会计实务工作提出挑战。网络会计由于具有信息的集成化、简捷化、多元化、开放化、电子化、智能化等特性,更能满足现代企业管理的要求。

由上可见,会计是适应生产管理的需要而产生并随着社会生产力的发展、科学技术的进步、管理水平的不断提高而逐步发展和完善起来的一门经济管理科学。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能,是会计本质的体现。马克思所说的对生产“过程的控制和观念总结”,就是指会计对经济活动的反映和控制,这是对会计职能的科学概括。随着经济的不断发展,经济关系的复杂化和不断需求,会计职能的内涵也不断地得到充实,并开拓了新的领域。根据会计的特点和马克思的科学论断,现阶段会计的职能可以概括为:综合反映经济活动过程,参与企业预测、决策,并对经济活动进行控制和分析。

1. 反映职能(即会计信息处理系统)

也就是提供会计信息的职能,主要指在货币计量的基础上,运用会计特有的专门方法,对经济活动的过程和结果进行及时、系统、全面、综合的记录、计算、加工整理、汇总并提供和输出会计信

息的过程。

2. 控制职能(即会计管理系统)

也就是按照管理的目的和要求,通过组织、指挥、协调企业的经济活动,对经济行为进行必要的干预,使之按着既定计划目标的轨道有序运行。会计控制内容主要包括:确定企业财务目标,编制预算和计划;组织计划的执行;在计划执行过程中随时利用会计信息同财务目标和计划相比较,进行评价;及时反馈并采取措施调整脱离计划的偏差,以实现预定的财务目标。

3. 预测并参与决策职能

会计除了具有反映和控制两项基本职能外,还具有参与企业经济预测与决策的职能。反映与控制职能主要是从日常经营角度阐明会计的职能,预测决策职能是从企业长远经营和发展的角度来看会计的职能。

会计预测是指运用专门的技术方法,利用会计信息和有关经济信息,找出经济活动中存在的客观规律性,并以此为依据,对经济活动未来的发展趋势或状况进行估算或预测。通过会计预测能在一定程度上掌握未来经济活动的不确定因素和未知因素,为会计决策提供有用的数据信息资料。会计预测的主要内容有销售预测、资金预测、成本预测、利润预测、风险预测、投资预测等方面的经济预测。

会计决策是在会计预测的基础上,对未来一定时期经济活动可能采取的各种备选方案,根据所掌握的会计信息和其他相关资料,严密进行定量分析,权衡利弊得失,从中选择最优方案。会计参与决策的主要内容有:参与投资决策,参与筹资决策,参与生产、销售决策,参与利润分配决策以及参与企业资财的配置及生产经营目标决策等。

会计的反映、控制和预测决策职能是相互联系,相互制约的。反映职能是前提和基础,没有反映职能也就没有控制与预测决策;控制职能是反映职能的保证,没有严格的控制,反映职能不能得到

有效保证;预测决策职能是反映与控制职能的发展。

三、会计的特点

会计作为提供信息、进行价值管理的活动,与其它经济管理活动相比,其属性具有以下三个特点:

1. 以凭证为依据

指经济业务发生时,会计要进行核算,必须取得和填制凭证(包括原始凭证和记账凭证),并按照有关的方针、政策、制度、法规的要求审核凭证,经审核后,以合法的凭证为依据,按照经济业务发生的先后顺序在账簿上进行登记和反映,以保证提供真实正确的会计信息。

2. 以货币为统一计量尺度

作为经济管理工作的会计,主要是进行价值范畴管理,会计只有采用货币计量,同时以实物量度(公斤、吨、米等)或劳动量度(劳动日、工时等)作为货币量度的辅助手段,才能对经济活动的各个方面进行综合的反映和控制,以取得反映经济活动情况的全面会计信息资料,对社会再生产过程进行“观念总结”。

3. 会计对经济活动的反映和控制具有及时性、系统性、全面性和综合性

会计对每笔经济业务所作的反映必须按发生的时间顺序及时地进行确认和记录;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;对属于会计对象的全部经济活动的来龙去脉都要加以记录,不能任意取舍,更不能遗漏;在会计核算中,要以货币为统一的计量单位,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的错综复杂的经济活动进行综合反映,以求得反映经济活动过程和结果的各种总括价值的指标。

综上所述,会计是以凭证为依据,以货币为主要计量单位,连续、系统、全面、综合地反映、控制再生产过程中的资本运动,并预

测经济前景、参与经济决策,旨在加强内部管理、提高经济效益的经济管理活动,同时也是为相关利益各方提供会计信息为主的经济信息系统。

第二节 会计目标与会计内容

一、会计目标

人们在从事任何活动之前,总抱有一定目的,以便根据自己的目的去规划自己的行动。作为经济管理重要组成部分的会计活动,也有它自己的目的。会计目标,也就是会计目的,是指在一定的客观环境和经济条件下,会计活动所期望达到的结果或标准。有了会计目标就为会计活动指明了方向。

一般而言,会计目标一方面受会计职能的影响,另一方面受会计运行期间的社会经济环境的影响。会计职能表明会计可以作什么,它为会计目标设定了最大限度,它们就是一定社会经济环境下人们期望会计所能发挥的作用,期望过高,不免流于空想。而会计目标又是会计职能的具体化,它随着社会经济环境的变化而变化,特别是不同的社会制度和经济体制,会对会计提出不同的目标。

会计目标主要明确为什么要提供会计信息,向谁提供会计信息,提供哪些会计信息等问题。会计工作是一种主观的、有目的的管理活动,在进行这种会计活动之前,人们必须先确定会计目标,然后根据目标去规划会计活动。因此,会计目标是会计工作的内在规定性,它决定会计活动的方向;会计工作受会计目标的制约,又是会计目标实现的方式。只有会计目标明确了,才能进一步明确会计应收集哪些会计数据,采用什么方法加工处理这些数据,为哪些信息使用者提供什么会计信息。

国际会计准则委员会认为会计信息的使用者包括投资者、贷款人、雇员、供应商和其他的商业债权人、顾客、政府及其机构、公众、企业管理当局,他们都需要根据会计信息进行有关的经济决

策,因此,财务报表的目的主要是:①提供在经济决策中有助于一系列使用者的关于企业财务状况、经营业绩和财务状况变动的资料;②为此目的编制的财务报表能满足大多数使用者的需要;③财务报表还应反映企业管理当局对交托给它的资源的保管或核算工作的成果,这些也是为了能够做出经济决策以及评价管理者的经济责任。

我国《企业会计准则》中对会计的目的规定为:①满足国家宏观经济管理的需要;②满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要;③满足企业加强内部经营管理的需要。

二、会计内容

会计内容是指会计作为经济管理活动及管理信息系统,其反映和控制的具体内容及应该提供的信息内容。会计内容受会计目标制约,具有演进性。在不同的社会经济环境下,管理的内容不同,不同的会计信息使用者对所提供的会计信息要求也不同。在目前我国社会主义市场经济的经济环境下,会计所反映、控制的具体内容是价值所表现的企业经济活动,即资本运动,而资本运动又是会计要素的变动所引起的,因此,会计的内容就是会计要素的内容。

会计要素是会计对象的具体化,它是为实现会计目标对会计对象的具体分类,用于反映财务状况、经营成果的基本单位。我国《企业会计准则》规定了会计的六大基本要素:

1. 反映财务状况的会计要素

(1) 资产。资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。包括各种资产、债权和其他权利。其主要特点是:

① 资产的实质是一种经济资源。这种经济资源可以直接或间接地为企业未来的经济利益。例如,资产可以当做一种购买力使用,如现金、银行存款;可以出售而转变为货币资金,如存