

基础会计

主编 刘苏鑫



中国经济出版社

96
F230
573
2

基 础 会 计

主 编：刘苏鑫

副主编：曹明川 田丽君 吴瑞华

编 者：（按姓氏笔画为序）

田丽君 刘苏鑫 李保红

吴瑞华 张建州 段红枫

黄文霞 曹明川 韩 梅

景文乾



中国经济出版社



3 0012 0189 0

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/刘苏鑫主编. —北京:中国经济出版社, 1998.3

ISBN 7-5017-3580-8

I.基… II.刘… III.会计-基本知识 IV.F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 02721 号

基础会计

刘苏鑫 主编

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

邮编:100037

各地新华书店经销

北京 3209 印刷厂印刷

*

开本:787×1092 毫米 1/32 14 印张 300 千字

1998 年 5 月第 1 版 1998 年 5 月第 1 次印刷

印:1~5000 册

ISBN 7-5017-3580-8/F·2579

定价:25.80 元

编写说明

本书着重论述会计的基本理论,基本知识和基本技能,旨在为今后学习各门专业会计学奠定基础。

本书的内容是根据我国《企业会计准则》、《企业财务通则》和有关行业会计制度,结合我们的会计教学实践经验,并参考1995年12月财政部发布的最新《会计制度补充规定》及1996年6月发布的《会计基础工作规范》而编写的。为了使教材的内容系统性,我们在编写各章节的核算举例时,均以《工业企业会计制度》为依据。在内容编写过程中,我们根据《基础会计》的特点,打破了一往的《基础会计》教材大、中专两本书的习惯,从广度和深度上进行了调整。所以本书不但适用于大专层次的(普通、成人)财经类院校,也可作为中专层次的(普通、成人)财经类学校以及各种形式的岗位培训用书。另外,从1998年起该书被指定为河南省《财务会计》专业高等职业教育3+2考试中,《基础会计》专业课的入学考试用书。

本书由刘苏鑫同志担任主编和总纂,并编写了第九、十一、十二章和附录三、四、五,曹明川编写第四章。吴瑞华编写第一、二章,韩梅编写第三章,李保红编写第五章,田丽君编写第六章,张建州、景文乾编写第七章,段红枫编写第八章,黄文霞编写第十章。

本书在编写过程中,得到了河南省轻工总会人事教育处及财会教研组的大力支持,在此表示感谢。

由于我们水平有限,书中难免存在不足之处,敬请读者批评指正。

编者

1998年2月

《基础会计》目录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(7)
第三节 会计的职能	(11)
第四节 会计核算的前提和一般原则	(14)
第五节 会计的任务和方法	(20)
第二章 会计对象要素	(26)
第一节 会计对象要素及其内容	(26)
第二节 会计对象要素的关系	(36)
第三章 复式记账	(41)
第一节 会计平衡式	(41)
第二节 账户的设置	(45)
第三节 复式记账	(56)
第四章 企业主要经济业务的核算	(68)
第一节 材料购进业务的核算	(68)
第二节 产品生产业务的核算	(74)
第三节 产品销售业务的核算	(86)
第四节 其它主要经济业务的核算	(91)
第五节 利润及利润分配业务的核算	(95)
第五章 财产清查	(117)
第一节 财产清查的意义、种类和盘存制度	(117)
第二节 财产清查的方法.....	(126)
第三节 财产清查结果的处理.....	(137)
第六章 会计凭证	(145)

第一节	填制会计凭证的意义·····	(145)
第二节	会计凭证的填制与审核·····	(151)
第七章	账户的分类·····	(160)
第一节	账户按经济内容分类·····	(160)
第二节	账户按用途和结构分类·····	(162)
第八章	会计账簿·····	(175)
第一节	会计账簿的意义和种类·····	(175)
第二节	账簿的设置和登记·····	(178)
第三节	账簿的硬换与保管·····	(199)
第九章	会计报表·····	(201)
第一节	会计报表的意义和种类·····	(201)
第二节	会计报表的编制方法·····	(207)
第三节	汇总、合并会计报表 ·····	(244)
第十章	会计核算程序·····	(249)
第一节	会计核算的一般程序·····	(249)
第二节	记账凭证核算程序·····	(252)
第三节	汇总记账凭证核算程序·····	(275)
第四节	科目汇总表核算程序·····	(287)
第五节	多栏式日记账核算程序·····	(293)
第十一章	会计报表分析和会计检查·····	(301)
第一节	会计报表分析·····	(301)
第二节	会计检查·····	(319)
第十二章	会计工作组织·····	(324)
第一节	会计工作组织的意义、要求和形式 ·····	(324)
第二节	会计机构·····	(327)
第三节	会计人员·····	(331)

第四节	会计法规·····	(340)
第五节	会计档案·····	(349)
第六节	会计电算化的组织·····	(353)
附录一	会计基础工作规范·····	(356)
附录二	中华人民共和国会计法·····	(381)
附录三	会计基础工作规范学习问答·····	(387)
附录四	中华人民共和国会计法学习问答·····	(410)
附录五	总会计师条例学习问答·····	(436)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

会计是一种经济管理活动,是经济管理的重要组成部分。作为一种经济管理活动,会计与社会生产的发展有着不可分割的联系。会计的产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要。

一、会计的产生与发展

人类任何一种社会行为的产生和发展,都有其特殊的历史背景和特定的前提条件。人类会计行为的产生自然也不例外。会计是人类生产活动发展到一定阶段的产物。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果,是发展生产力的客观要求。长期的社会生产实践,使人们逐渐认识到,为了更好的发展生产,必须进行管理,而管理就必须对生产活动记录、计算和考核,做到心中有数,以便有目的地进行管理。

会计的产生始于人类社会的早期生产,它最初是作为生产职能的附带部分,在生产时间之外附带的把收入、支付等记载下来,其具体表现为绘图记事、结绳记事、刻契记数等;当社会生产力发展到一定阶段,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,形成特殊的专门的独立职能,成为专职人员从事的经济管理工作。据马克思考证,在印度太古共同体中,就已经有了农业记账员,在那里簿记独立的成为一个公社官员的专职。

“会计”一词,这在我国西周时期(约在公元前 1100 年到公元前 770 年之间)就已经出现了。在西周,设有“司会”,其

职能是：“掌国之官府效野县都之百物财用，凡在书契版图者之贰，以逆群史之活，而听其会计。”（《周礼·天官下》）。清人焦循著译的《孟子正义·万章篇》一书中对会计的注释为“零星算之为计，总合算之为会。”可见，“会计”两字最初的含义为“会”表示集合增加之意，“计”表示真实的记录计算之意。“会”与“计”连用构成一个新词，用以表示当时会计核算的基本含义。其科学性是我国西周时代的会计位于世界先进水平的重要标志之一。故美国著名会计学家迈克尔·查特菲尔德称我国周代会计理论和方法“在古代世界是无与伦比的”（迈克尔·查特菲尔德《会计思想史》）。这充分证明，我国古代不仅有了会计，而且还建立了会计报告制度。

秦汉时期广泛应用中式簿记的“入一出二余”的基本结算公式，并实行了单式收付记账法，有了定期的会计账册和会计报表，进一步确立了会计报告的上计制度。

唐宋时期，“四柱清册”的发明，使中式簿记得到全面的发展完善，使我国的会计在世界上处于领先地位。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）、这四个部分之间的关系是“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”。通过这一平衡公式，既可检查日常记账的正确性，又可系统、全面、综合的反映经济活动的全貌。此外唐朝的《元和国计簿》、《大和国计簿》和宋朝的《国计簿》都采了会计分析方法——比较分析法来分析国家财政经济问题。这些会计理论和方法，当时均属世界之先进，闪烁着中华民族光辉灿烂的文化。

明清时期，生产力进一步发展，管理水平进一步提高，会计也得到很大发展，采用了所谓的“龙门账”，在会计上，形成

了比较完善的记账、算账、报账和用账的单式簿记系统。所谓“龙门账”是指将经济事项,按经济性质科学的分为进、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”指全部负债与业主投资。年度终了,通过“进”与“缴”的差额和“存”与“该”差额平行计算盈亏。“进”和“缴”的差额应当和“存”和“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,人们形象的称它为“合龙门”,故该法称之为“龙门账”。

清朝晚期及中华民国时期,我国会计是中式簿记与西式簿记并存时期,主要是引进西方复式簿记。

西方复式记账制度产生于 1250 年至 1440 年之间的意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市。当时在意大利的沿海城市稀疏的出现了资本主义的最初萌芽,生产力的发展推动生产关系的变革和发展,也促进了会计由单或簿记到复式簿记的变革。1494 年 11 月,意大利数学家、会计学家卢米·帕乔利的数学专著《数学大全》又译为《算术·几何·比及比例概要》一书在威尼斯出版,不仅轰动了意大利数学界,而且引起会计学界人士关注。后世人们认为,这部著作不仅是意大利数学发展史上和欧洲发展史上的光辉篇章,而且开创了会计发展史上的新纪元,这是目前发现的最早关于复式簿记的文章。会计史学家认为,自从帕乔利的《数学大全》问世,整个世界才从会计实务的研究中摆脱出来,向着会计理论的研究方面发展,会计方能称其为一门科学。

18 世纪中叶到 19 世纪中叶,西欧的工业革命使簿记学推进到了会计学。这一时期是以资本主义机器大工业代替工场手工业的产业革命时期,企业改用机器生产后,产量、品种

逐渐增多,就有必须对其产品的成本进行计算。为了满足这样的需要,在会计方面出现了成本会计。1845 年英国首先出现了合法的公司组织,尤其是股份公司的不断涌现,促使会计实务和经济理论不断研究新问题,推动了工业会计的理论、技术和方法的产生和发展。同时资产计价理论、折旧理论、成本会计理论、会计原则、资产负债表的披露理论相继出现并得到了一定发展。

20 世纪以来,美国经济开始繁荣发展,世界经济发展的中心转移到美国,因而会计在美国获得飞速发展。尤其是二次大战结束以来,一方面现代科学技术与经济管理科学的发展突飞猛进,知识更新速度加快,各门学科重新分化组合,交叉学科和边缘学科不断出现;另一方面随着科学技术和生产力的迅猛发展,跨国公司涌现,企业规模愈趋庞大,竞争也愈演愈烈,致使资本利润率下降,再加上通货膨胀,银根紧张,筹资不易,给企业经营管理带来严重困难。为了提高经济效益,加强对经济活动的控制,企业管理当局对会计要求愈来愈高,不仅要求会计事后的记账,算账,更重要的是进行事前的预测和决策,为适应这一要求,管理会计在美国逐步发展并完善起来,并于 1952 年世界会计学会年会上正式通过这个专门名词,管理会计的产生与发展是会计发展史的又一次伟大的变革,从而使会计工作从传统的事后记账、算账、报账,转为事前的预测与决策,事中的监督与控制,事后的核算与分析。从此,现代会计形成了财务会计和管理会计的两大分支。从上述国内外会计发展的历史再一次证明,经济越发展,管理越要加强,会计就越重要,马克思说过:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念的总

结的簿记就越是重要”。

新中国成立后,党和国家高度重视会计工作,会计在促进我国国民经济的恢复和发展方面,发挥了十分重要作用。党的十一届三中全会以来,我国进行了经济体制改革,会计改革与经济体制改革联系在一起,取得了伟大成就。1978年,国务院颁布了《会计人员职权条例》,1985年通过了《会计法》,从而使会计工作得到了法律的保护和约束。为了适应社会主义市场经济的发展,1993年7月1日《企业会计准则》和《企业财务通则》的颁布与实施,标志着我国会计与国际会计的接轨,这是我国会计历史性的转变,会计实务和会计理论出现了前所未有的重大发展,1997年9月,党的十五大把邓小平理论确立为全党的指导思想,我们应在大力发展社会主义市场经济路线方针指引下,解放思想、抓着机遇、促进整个经济改革进一步深化和对内对外开放的进一步扩大,会计必将为实现我国经济逐步走向世界先进行列发挥更为重要的作用。

二、会计的概念

在我国古代对会计没有统一的明确的定义,在奴隶社会和封建社会,会计主要是用来核算与监督政府的财政收支,为官方服务,属于“官厅会计”。随着商品经济的发展,特别是资本主义生产的发展,生产规模日益扩大,经济生活日趋复杂,生产社会化程度日益提高,会计才有了长足的发展,成为经济管理的重要组成部分。由于商品经济的发展,货币成为衡量和计算商品价值的尺度,会计可以利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算,综合的记录、计算、控制、分析和考核财产物资的利用和生产经营过程中的各种耗费及其成果。在商品生产及商品交换日益复杂的过程中,会计的核算体系不断充

实、完善,会计广泛的采用了借贷记账法,从而可以全面、系统的记录各项经济业务,并且检查、核对账簿记录的正确性。这样,会计工作不仅具有独立的管理职能,而且逐渐具备了完整的核算方法。

随着社会经济的不断发展,会计的内涵和外延都在不断的丰富和发展。对于现代会计,我们可以概括表示如下:会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币为主要计量单位,通过一系列专门方法,对经济组织和非经济组织的经济活动进行连续、系统、全面、综合的反映、监督、控制、调节和指导,并能通过参与决策、分析评价业绩、预测经济前景等,促进各个会计主体单位提高经济效益的一种管理活动;同时也是会计信息的收集、整理、加工生成的一个经济信息系统。在宏观经济中,它是国民经济的重要内容之一;在微观经济中,它是企业经营管理的重要组成部分。

从上述意义中可以看出,会计是以货币为主要计量单位,是一种价值管理,提供的主要是价值信息;采用的方法是会计上专用的方法,如设置账户,复式记账等。本定义中的会计对象是经济组织和非经济组织的经济活动,即社会主义再生产过程中的资金运动;会计的职能作用是核算和监督、控制、调节和指导、预测和决策;会计的目的是提供以财务信息为主的会计信息,促进经济组织和非经济组织提高经济效益。

需要说明的是,对于会计的定义,国内外的表述不一,即使在同一国家,时期不同,表述也不尽相同。这是因为,会计与社会政治、经济等各方面环境的关系十分密切,处于不同环境中的会计会受到不同的影响,会计理论与方法体系也有所差别,人们对会计的认识也会有不同的表述。例如在我国,传

统的观点是管理工具论,认为“会计是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一种工具”改革开放以来,部分会计学者借鉴西方会计观点,将会计定义为信息系统,认为会计是“以提供财务会计信息为主的经济信息系统。”后部分学者又提出“会计是经济管理的重要组成部分,”故现行观点,一般认为,会计既是一种经济管理活动,又是一个会计信息系统。

第二节 会计的对象

会计的对象就是指会计所要反映、监督、分析、预测、控制的内容和范围。会计准则指出,会计核算应当以社会再生产过程中的资金(资本)运动为对象。社会再生产过程是由生产、分配、交换、消费四个环节组成的。生产就是人们利用机器设备对劳动对象进行加工,生产和创造物质产品;分配是指生产中创造的国民收入在国家、业主、投资者及劳动者个人之间进行分配;交换就是将产品由生产领域,经过流通领域,到消费领域,满足社会和人民生活需要;消费是指再生产过程中发生的人力、物力、财力等各种消费。在商品经济条件下,社会再生产过程中的一切社会产品,即财产物资的生产、分配、交换、消费的经济活动,都可以也必须用货币来表现。因此,会计对于财产物资的取得、使用、耗费、补偿的反映和监督,也都要以货币作为统一的计量单位来进行。换句话讲,会计的对象正发展为社会再生产过程中的价值运动过程。

构成社会再生产过程的资金运动,是由一系列企业、事业、机关、团体等单位来组织的,由于各企业、事业等单位在社

会再生产过程中所处的地位不同,担负的任务不同,资金运动的方式不同,所以经济业务的内容也呈现着不同的运动形式。

一、企业单位的资金运动

企业是组织生产经营活动的基本单位,是按照经济核算的原则,独立进行生产经营活动的经济实体。企业可以按其在再生产过程中的地位,划分为工业企业、商品流通企业、农业企业、交通运输企业、施工企业、房地产开发企业、金融企业、旅游、饮食服务企业、对外经济合作企业等。其中工业企业和商品流通企业的资金运动具有代表性。

(一)工业企业的资金运动

工业企业是国民经济中进行物质资料生产的基层单位,它的基本任务是生产产品,销售产品,取得盈利,增加积累。为了完成上述任务,企业必须拥有一定数量的财产物资,如厂房、机器设备、材料物资和货币。这些财产物资的货币表现及货币本身就是资金,我们称其为经营资金。在我国,目前工业企业取得资金的渠道主要是投资人投入的资本金和向债权人借入的资金。工业企业的经营资金的运动方式是通过供、产、销三个阶段,不断的改变形态,依次周而复始的循环周转。

在供应阶段,企业以现金或银行存款购买各种劳动对象,为进行生产而储备必要的物资,货币资金就转化为储备资金。

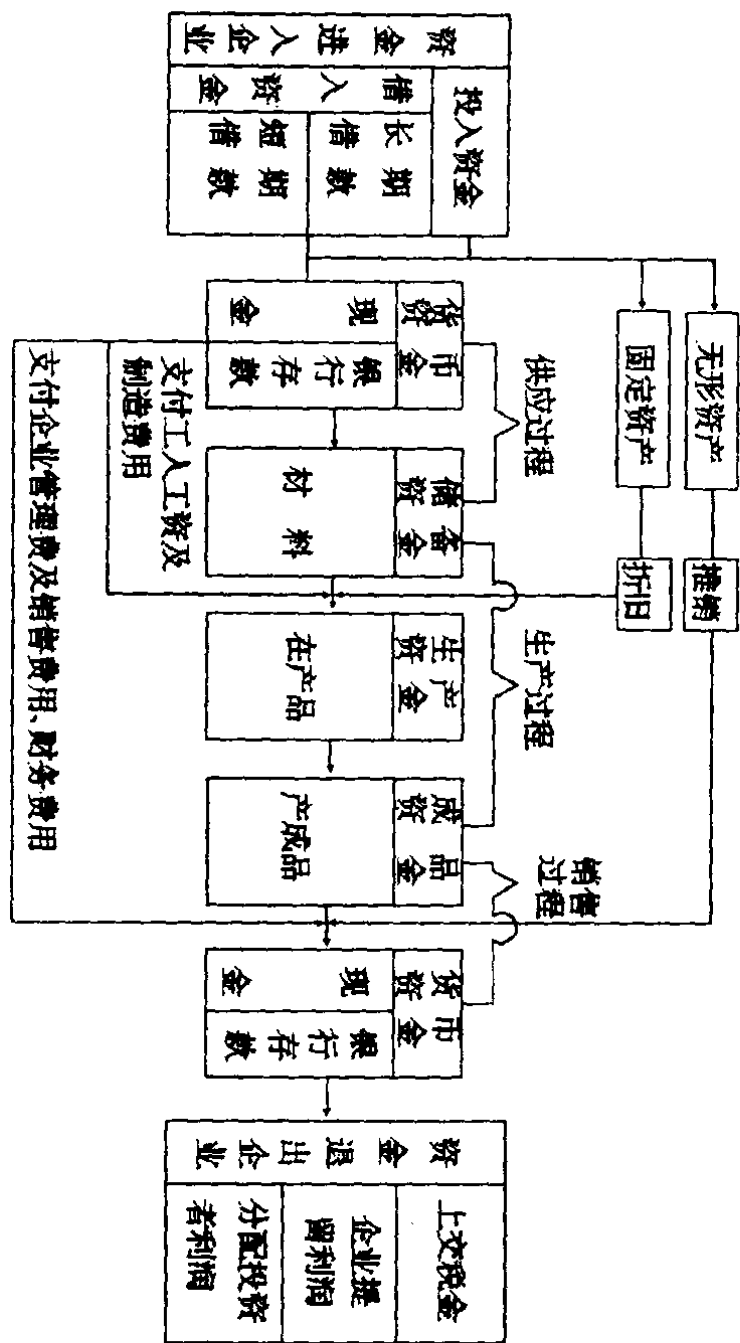
在生产阶段,工人利用劳动工具对劳动对象进行加工,储备资金就转化为生产资金。同时在生产过程中,一部分货币资金由于支付职工工资和其它生产费用而转化为在生产成本,成为生产资金。机器设备,房屋建筑物的消耗磨损价值也部分地转移到产品成本中去,构成生产资金的一部分。当产品制造完工时,生产资金即转化为成品资金。

在销售阶段,企业将产品销售出去,通过结算收回货币资金,成品资金又转化为货币资金。销售产品收回的货币资金中,首先将以成本形式弥补生产经营中的各种耗费,从而继续组织再生产,然后将一部分纯收入以税金等形式上缴国家,将税后利润按一定的比例留存或按投资比例分配利润。总之,工业企业的资金总是通过供应、生产、销售三个过程,以货币资金为起点,顺序的通过储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金这个过程就叫资金循环。企业的资金在生产经营过程中,围绕这个过程周而复始的循环就叫资金周转。工业企业的资金除了在上述三个经营阶段中不断的循环周转以外,有时还会发生对外投资和接受投资等情况,使企业的资金发生投入和退出企业的增减变动,这些资金的增减变动同样也是企业的资金运动。综上所述,工业企业的会计对象就是工业企业的资金运动。

下面以图表示工业企业资金运动,见图表:1-1

(二)商品流通企业的资金运动

商品流通企业是专门从事组织商品流通的经济实体,担负着社会商品交换的任务,也是再生产过程的重要环节。商品流通企业的经营资金运动与工业企业相比有所不同,它一般只经过商品购进和商品销售两个阶段。在商品购进阶段,主要的经济业务有商品的采购、货款的结算和采购费用的支付等。其经营资金运动表现为从货币形态转化为商品资金形态。在商品销售阶段,具体的经济业务有商品销售款的结算,销售费用及工资的支付等。其经营资金运动表现为由商品资金形态转化为货币资金形态,如此不断的循环和周转就构成



图表 1-1

了商品流通企业的经营资金运动。商品流通企业的资金运动