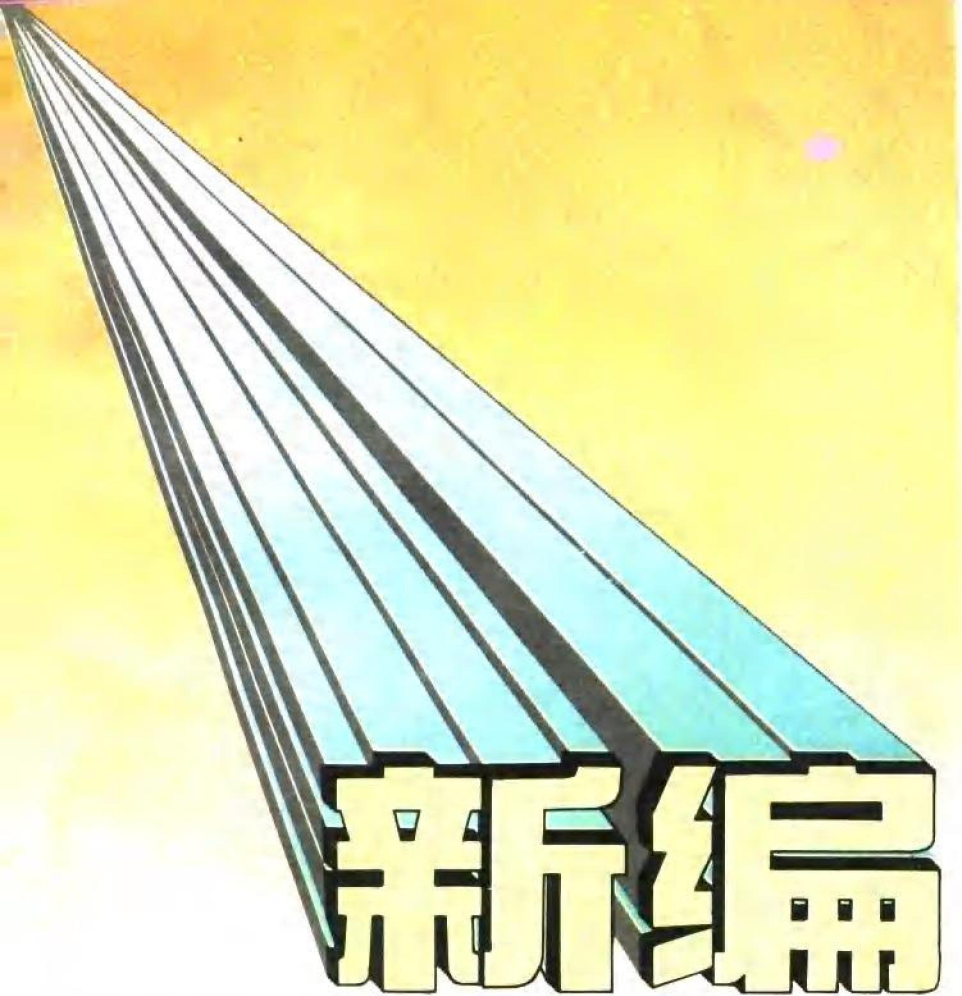
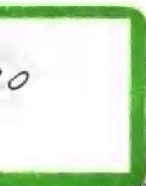




新编

基础会计

李君 岳军 主编



机械工业出版社

(京)新登字 054 号

内 容 简 介

本书着重论述了会计的基本方法、基本理论和基本操作技术。具体包括会计假设和会计原则,帐户和复式记帐,主要业务经营过程的核算,会计凭证,会计帐簿,财产清查,会计工作底稿和会计报表,帐务处理程序,会计分析与会计检查,会计工作的管理和组织以及会计电算化等内容。在基本理论方面,吸取了国内外会计理论界的最新研究成果;在会计核算方面,均以新会计制度为准。内容新,文字简明流畅。

新编基础会计

李君 岳军 主编

*

责任编辑:王霄飞 孙瑞 版式设计:李松山

封面设计:姚 毅 责任校对:袁春兰

*

机械工业出版社出版(北京阜成门外百万庄南街一号)

邮政编码:100037

(北京市书刊出版业营业许可证出字第 117 号)

京建照排厂排版

人民卫生出版社印刷厂

新华书店北京发行所发行·新华书店经售

*

开本 787×1092 1/32·印张 11.375·字数 256 千字

1993 年 7 月北京第 1 版·1993 年 7 月北京第 1 次印刷

印数 00 001—6875·定价:15.00 元

*

ISBN 7-111-03795-2/F·495(G)

前 言

任何一门科学理论都来源于实践,会计理论也不例外。

随着改革开放步伐的加快,会计制度改革愈来愈受到国内外会计界和社会各方面的重视与关注。新近公布的会计制度改革方案,是对我国 40 多年来传统会计管理体制和会计核算模式的重大变革,对企业转换经营机制,促进改革开放,以及对提高广大会计人员的知识水平,使我国会计实践逐步走向国际规范化将产生重大的深远的影响。

但是,这次会计改革迈的步子大,涉及的范围广,必将给我们的会计理论研究带来一系列新情况、新问题。以往的会计理论体系是建立在计划经济条件下的,现已失去了其应有的作用对象。因此,从思想认识上理解会计改革的目的和意义;从会计知识的范围上吸纳国内外会计发展的新东西;从会计实务上尽快掌握新制度,搞好新旧会计制度的衔接,对我国广大会计人员都是迫在眉睫的问题。

为了适应发展社会主义市场经济的需要,促进会计制度改革实践,我们编著了这本书,以弥补当前改革的会计理论书籍的不足。

新会计制度的实施,拉开了适应市场经济要求的会计领域深层次改革的序幕。本书力求《理论体系的设置上体现服务对象的特征,注重实用性、普及性,其宗旨在于帮助广大财会人员,在校学生更好地理解、掌握在市场经济条件下的会计基本理论。

本书的编者是(以姓氏笔画为序):王文秀、白贵、付志刚、

冯利英、李君、余峰、侯岩、岳军、郝晓兰、顾奋玲、隋英杰、赵丽芳。由李君、岳军任主编；付志刚、顾奋玲、侯岩、白贵、隋英杰任副主编。

由于时间仓促，水平有限，书中难免有缺点和错误，我们恳请广大读者批评指正。

编 者

1993 年 4 月

目 录

前 言

第一章 绪 论	1
第一节 会计的意义	1
第二节 会计的对象和任务	5
第三节 会计的职能和作用	9
第四节 会计学及其学科体系	13
第二章 会计假设、会计概念和会计原则	16
第一节 会计假设	16
第二节 会计概念	22
第三节 会计原则	25
第三章 帐户和复式记帐	34
第一节 会计方程式	34
第二节 帐户的设置	39
第三节 复式记帐	45
第四章 主要经济业务的会计处理	56
第一节 供应业务的会计处理	56
第二节 产品生产业务的会计处理	66
第三节 产品销售业务的会计处理	75
第五章 会计凭证	83
第一节 会计凭证的意义和种类	83
第二节 原始凭证的填制和审核	87
第三节 记帐凭证的填制和审核	91
第四节 会计凭证的传递和保管	92
第六章 帐 簿	95

第一节	帐簿的意义和种类	95
第二节	帐簿的设置和登记	98
第三节	结帐和对帐	103
第四节	记帐规则	106
第七章	财产清查	109
第一节	财产清查的意义	109
第二节	财产清查的内容	112
第三节	财产清查结果的处理	118
第八章	会计工作底稿与会计报表	122
第一节	会计工作底稿	122
第二节	会计报表的意义和编制原则	129
第三节	会计报表的种类和内容	133
第四节	会计报表的报送、审批和汇总	146
第九章	帐务处理程序	153
第一节	帐务处理程序的意义	153
第二节	记帐凭证帐务处理程序	155
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序	157
第四节	科目汇总表帐务处理程序	160
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序	163
第十章	会计分析和会计检查	166
第一节	会计分析的意义和内容	166
第二节	会计分析的种类和方法	169
第三节	会计检查	177
第十一章	会计工作的管理和组织	187
第一节	会计机构	187
第二节	会计人员	190
第三节	会计制度	193
第四节	会计档案	195
第十二章	会计电算化	197

第一节	会计电算化的意义	197
第二节	电算化会计信息系统概论	199
第三节	会计电算化的现状和展望	210
附录一	企业会计准则	217
附录二	企业财务通则	228
附录三	工业企业会计制度	237

第一章 绪 论

会计是社会经济发展到一定历史阶段的产物。经济愈发展,会计愈重要。因而,必须加强会计理论研究和会计工作实践,以满足经济管理的需要。特别是在我国目前改革开放的新形势下,在社会主义市场经济条件下,这一问题尤为迫切。而要想建立和完善会计理论体系,做好会计工作,对会计的一些基本理论必须有一个明确的认识。本章将主要阐述会计的意义,会计的对象和任务,会计的职能与作用,会计学科体系所包括的主要内容等问题。

第一节 会计的意义

一、会计的产生及发展

任何一门学科,都有其产生和发展的历史,会计也不例外,它起源于生产实践,是社会经济发展到一定历史阶段的产物,同时也是人们对生产活动进行管理的客观需要。人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动,是人类社会赖以存在和发展的基础。生产的过程同时又是耗费的过程,人们在生产过程中,总是力求以尽量少的耗费投入来取得尽可能多的劳动成果产出。这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将投入与产出进行比较分析,借以掌握生产活动的过程和结果。因而,在此基础上,会计得以形成。

但最初的会计并未从生产职能中分离出来,成为一项独

立的工作。而是生产者一边生产,一边记录,也没有专职的会计人员,会计只是“生产职能的附带部分”。当社会经济发展到一定阶段,出现了剩余产品,兼职的会计人员无法在进行生产的同时进行大量的记录,这样,逐渐有一部分人脱离生产第一线,专门负责有关收支及日期等内容的记录。从而,使会计工作专职化,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为相对独立的部分。

会计在我国有悠久的历史。尽管现代会计的涵义和古代相比,有很大的不同,尽管会计的技术和方法现在已经发生了极大的变化。“会计”一词,远在我国西周时代就已经出现了,它的含义主要是指对收支的计算和记录,也有考核的意思。会计在外国,历史也很长久了,在古印度、古埃及很早就有了记帐员来登记有关帐目。可见,无论是在中国,还是在外国,社会上很早就存在会计,有着专职承担会计工作的人员。只不过在奴隶社会和封建社会,由于商品经济不发达,农业和手工业多为分散经营,生产规模较小。因而,当时的会计主要是官厅会计,对官府的钱物收支进行记录、计算和考核。

随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大,生产、分配、交换、消费活动的日益频繁和错综复杂,特别是在欧洲产业革命以后,商品经济日益发达,就更加需要运用会计来记录、计算和管理经济活动,因而,会计也从简单的计算和记录财物收支,逐渐发展到利用货币为计量单位来综合地反映和监督经济过程。通过长期实践,以及运用先进的科学技术成果,会计的方法和技术也逐渐完善起来。借贷记帐法在企业中被广泛采用。采用这种记帐方法,在会计上就把企业同企业主(即企业所有者)分离开来,把企业作为记帐主体单独来考核企业的经营成果。这是近代会计发展的重要标志。

20 世纪以来,生产社会化的程度不断提高,在股份有限公司的组织形式中,所有权和经营权分离开来。企业的股东以及与企业有利害关系的集团,要求企业定期提供有关企业财产状况和经营成果的财务报告。同时,企业为了在市场竞争中处于有利地位,必须降低成本,增强竞争能力,预测经济前景,确定经营目标,进行科学决策,因此,客观上需要会计与之相适应,为其提供预测和决策所需的信息资料,参与企业的经营管理。同时,整理会计资料从全盘手工操作,逐步发展到电算化。统计的、数学的和许多管理的方法也引入到会计领域,因而,使会计处理的程序和方法逐步完善,会计的对象和内容有所拓展,会计成为企业管理的重要信息系统。

综上所述,随着社会经济的发展,会计也经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的不断发展完善的过程,无论任何社会,会计工作都十分必要,而且事实证明:经济越发展,会计越重要。会计对生产过程反映和监督的目的,取决于经济管理的要求,会计的方法和技术也是随着社会经济的发展和科学技术的进步以及经济管理的不同要求而发展和变化的。

二、会计的意义

什么是会计?一提到会计,人们就会联想到记帐、算帐和报帐。的确,会计是需要记帐、算帐和报帐的。会计工作是一种帐务处理活动,把会计与帐务处理联系起来,是有客观依据的,但这并未能说明其实质。只有对会计从不同的角度进行了解 and 认识掌握会计的特点,才会对会计的涵义有较为全面的理解。一般来说,会计主要有以下几个方面的特点:

1. 会计是一种计量的技术。会计离不开计算。它计量经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费,以货币数量来描述经济过程,评价经济上的得失。

2. 会计能为管理提供信息。会计对经济过程中占有财产物资和发生劳动耗费的原始数据进行加工,产生信息,供人们了解和管理经济活动过程之用。信息是会计工作所产生的结果。

3. 会计可以落实经济管理责任。会计用货币量度计算和记录财产物资的增减变化,并以变化的结果来评价企业生产、经营的情况,落实各部门的经济责任,并在此基础上进行业绩考评。

4. 会计是一种管理活动。会计的特点是主要用货币量度对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计算、记录、分析和检查、计算、记录、分析和检查本身都不是目的,而是会计所使用的手段。会计的目的是对企业的生产经营(微观经济)实行有效管理,同时也为管理整个国家宏观经济提供必要的资料。会计逐渐形成一套用价值形式来管理经济的技术方法,即对其所处的单位内任何地点、任何时间所发生的经济业务,只要涉及价值数量,都要进行指导、组织、协调和控制。因此,会计本身就是一种管理活动。

对于会计的涵义,会计学界有不同观点:有人认为会计是管理经济的一个工具,它本身不具有管理职能,只能为管理服务;也有人认为会计是一个信息系统,是一种处理数据或提供信息的方法或技术。上述观点均从不同角度对会计进行了论述,但不够全面,没有真正反映出会计的实质。会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币计量为基本形式,采用专门方法,对经济活动进行反映和监督的一种管理活动,即进行会计管理。其目的是促使企业增产节约,增收节支,提高经济效益,同时,维护国家财经纪律,保护财产物资的安全、完整,加强微观和宏观管理。

第二节 会计的对象和任务

一、会计的对象

会计的对象是指会计反映和监督的内容,在不同的经济发展阶段,在不同的社会制度下,会计对象的内容也不尽相同。会计的对象可以从两个方面来说明:其一从该企业单位会计的共同点说明会计一般对象;其二是从会计对象的不同点来说明会计的具体对象。下面主要谈谈会计的一般对象。

社会再生产过程由生产、分配、交换和消费环节构成,它包括多种多样的经济活动。而会计则主要是用货币形式来反映经济活动。由于再生产过程中有些经济活动是不能用货币来表现的,因此,从会计的这个特点看,会计并不能反映和监督再生产过程的全部经济活动,它只能反映和监督再生产过程中可以用货币表现的那些内容。在商品经济条件下,只有体现社会劳动的产品,即财产物资才有价值,才能用货币来表现。因为货币是价值的统一尺度,无论是工业企业,商品流通企业还是行政、事业等单位,在社会主义再生产中的活动,有许多共同点,并且需要通过各种价值形式进行核算。主要有三个方面:

1. 各单位一定数量的物资设备和其他物资的取得和占用。一个单位所拥有的财产物资,或是供生产、经营用的,或是供完成业务用的。占用的财产物资越少,收益越多,就表明利用效果好;反之,若占用的财产物资越多,收益越少,就表明利用效果差。这些财产物资随企业业务经营活动的开展而不断发生增减变化。对各项财产物资通过货币计价,可以综合反映其取得、占用和增减变化的情况,也便于考核其利用效果。

2. 各单位在开展生产经营和业务活动中,各种活劳动和

物化劳动的耗费。在生产经营和业务活动过程中,为取得营业收入或完成正常工作任务,必然要发生各种耗费。耗费有各种各样的物质内容,会计用货币来计量,就把各种耗费综合地表现为统一的货币量,即通过会计资料来反映耗费的实况,可以考核各项费用(如生产费用、流通费用或经费等)支出情况以及产品成本的形成情况,并便于作出各种有意义的比较。

3. 各单位在开展生产经营和业务活动中,收入和支出的对比与考核。各个企业要以营业收入,抵补各项支出,计算经营成果,并将已实现的利润进行分配和解缴,行政和事业单位也要计算其收支余缺,考核经费预算执行的结果。而这些均需通过会计来反映、计算和对比考核,以考评各单位的工作业绩。

上述这些可以用价值形式表现的活动,即可以用货币表现的经济活动,就是会计所反映和监督的内容。因而,企业与行政和事业等单位在社会主义再生产过程中可以用货币表现的经济活动,就是会计的一般对象。

二、会计的任务

会计的任务是指会计工作在一定的社会经济条件下所要承担的责任和必须实现的目标,也是对会计对象进行核算和监督时所要达到的目的和要求。会计任务与会计作用不同,二者既有联系,又有区别。其联系在于:会计作用必须通过会计任务来实现(会计的作用在第三节介绍)。二者的区别在于:会计作用是客观的,是会计职能履行的结果,而任务则带有主观性,它与会计所处的社会环境和一定时期面临的矛盾有很大关系。因此,会计的任务取决于会计对象的特点和经济管理的要求,因而各企、事业单位会计的具体任务不尽相同。但是由于各单位的会计对象有共同点,经济管理上的要求也有许多

相同之处,各单位会计的基本任务是相同的。概括而言,会计的基本任务主要是下述几个方面:

1. 记录和反映各项经济业务。各企、事业等单位发生的一切经济业务,如款项和有价证券的收付;财产物资的收发和结存;债权债务的发生和结算;收入、费用和成本的计算;财务成果的计算和处理等等,都必须借助会计,通过记帐、算帐、报表真实、系统、全面、及时地反映出来。

会计所提供的数据资料,是经济管理和决策的主要信息来源之一,也是考评经济活动的重要依据。因而,会计记录必须真实、客观、及时、准确和完整。如果会计记录不准确,不真实,必然会导致信息失真,决策不准,考核不力,给企、事业单位的生产、经营和业务活动产生极坏的影响,也影响我们对其工作业绩的考核。所以,为了保证会计资料的真实、可靠,企业单位所记录的经济业务,必须根据审核无误的合法凭证为依据,会计人员必须熟悉会计工作方法和帐务处理程序,并有良好的职业道德。

2. 维护财经法纪,保护财产安全。国家根据国民经济宏观管理和当前经济发展的需要,制定各项政策和制度,用以规范企业单位的经济活动。而单位的各项经济活动又都直接或间接地通过会计这一关,因而,会计人员要严格把关,对每一张原始凭证、每一笔帐目均要进行严格、认真的审核,看其内容是否符合国家有关财经法规的要求,各项开支是否合理、合法,会计人员在开展工作中,严格遵守会计制度和会计准则,以维护制度和准则的严肃性。对于单位违反财经纪律的行为,必须及时揭露,坚决制止,以保证国家财经法规的贯彻执行。同时,会计部门要同财产物资管理部门密切配合,对财产物资的购入、使用、消耗、调拨、报废等都要严格凭证手续,健全保

管制度,并定期进行清查盘点,以查明财产物资是否帐实相符,使用是否合理,保管是否良好,以保护财产的安全完整。

3. 考评计划和预算的执行情况。企事业单位为了保证生产经营和业务活动的正常开展,就必须确定奋斗目标,这个目标一般以数量或金额来反映,形成计划或预算,通过计划或预算对日常业务活动进行控制,同时,还要及时根据会计所提供的实际资料,与计划或预算进行对比、分析,揭示差异,寻找造成差异的原因,以便采取措施,改进工作,提高管理水平。同时,还可以为单位编制下期计划或预算提供所需资料。因而从计划或预算的编制,会计要为之提供信息,计划或预算的执行情况,也需会计通过对实际经济业务加以记录反映,到实际与计划或预算差异的计算、分析、考核、反馈等,均需会计部门、会计人员来完成,并通过会计分析来考评各部门的工作业绩,以确定责任归属。

4. 参与单位的预测和决策。预测和决策是经济管理中的重要组成部分,是组织生产经营和业务活动成败的关键。这对于企业更是如此。企业要想在市场竞争中处于有利地位,就必须十分注重内部的管理。管理的重心在经营,经营的重心在决策,而预测则是决策的前提和基础。企业管理部门必须采用一定的方法对发展社会再生产的前景及趋势进行规划和预测,如销售预测、资金需求预测、成本预测、利润预测等,在此基础上,进行决策,如生产决策、成本决策、订价决策等,而这些工作主要依赖于会计信息的取得。会计部门和人员不仅要提供会计资料和信息,协助企业的管理部门进行预测,同时要积极参与决策,为企业确立生产经营目标,从而也保证决策的科学性和合理性,促使企业加强管理,提高效益。

当然,上述会计的基本任务是相互联系的,记录和反映经

济业务,是会计的最基本任务,也是会计的基础工作。会计记录所反映的经济业务的客观性、准确性,是会计工作的生命线。只有完成好这一任务,才可以为完成其他任务奠定基础。

第三节 会计的职能和作用

一、会计的职能

会计的职能,是指会计的固有功能,是指会计作为管理经济的一种活动,客观上所具有的功能。马克思在《资本论》第二卷论述流通费用的性质时指出:“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总结的簿记就越是必要”。马克思所说的簿记,一般认为就是我们现在所说的会计。“过程的控制和观念总结”是对会计的职能所作的科学概括,所有经济工作者均要依靠会计信息来管理和开展业务。会计在经济工作中占有极为重要的地位,成为管理经济中不可缺少的重要组成部分,它具有反映、监督和参与决策三方面的基本职能。现分述如下:

1. 反映职能。会计从其产生起,就是用来记录财物收支及日期等内容的,经历了漫长的发展阶段后,经济发展了,生产过程日趋复杂,经济活动更加丰富,会计的内容、方法等方面有了很大的变化,但会计的反映职能仍然不变。

会计的反映职能,概括说来,就是真实反映经济活动情况,为经济管理提供准确信息。具体而言,它有两个特点:其一,主要从数量方面反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供数据资料。任何单位的经济活动,如购货、耗费、收益等诸方面,均可以从数量方面进行计量和登记,形成数据资料,便于人们了解经济活动的过程和结果,以加强经济管理。其二,会计反映不只限于过去的经济活动,而且还可预测未来。预测

和计划是对未来的反映,是为了确定目标。把握未来的经济活动。随着社会生产的发展,经营规模不断扩大,经济活动情况日趋复杂,在经营管理上就需要加强计划性和预见性。因此,客观上需要通过会计提供更多的经济信息,即除了提供能综合反映经济活动现状的核算指标以外,还要提供有关预测未来经济活动效果的数据资料,以便于对经营管理作出决策和采取措施,达到预期的目的。显然,会计对实际发生的经济活动进行反映,是利用经济信息进行预测的必要前提。

2. 监督职能。任何单位的经济活动,都是按照一定的目的和要求来进行的,为了使经济活动符合一定的要求,达到预期的目的,必须进行监督。会计监督是对各单位经济活动进行监督的一个重要方面,是主观能动性在会计工作中的具体表现。

通过一定的会计方法能控制各项经济活动过程,使之按照一定的要求进行,并达到预期的目标。人们要对经济活动进行控制,首先要制定控制标准,各种经济活动过程经过记录、归类、汇总后编制的会计报告,就是计量执行情况的重要信息,它反馈实际执行与控制标准间的差异,以便及时采取措施,加以修正,达到对实际经济活动的控制。同时,通过对反映经济活动的有关资料进行检查和分析,揭示存在的问题,可以提出改善经营管理的建议,促使有关部门采取措施,调整经济活动,使其按照规定的要求和预期的目标进行。因而,对经济活动的控制过程,也就是会计的监督过程。通过会计监督,可以促使企业遵纪守法,使企业的生产经营活动达到其预定的目标。

3. 参与决策。决策就是通过采用一定方法,在若干可行性方案中选出最优方案,其目的是为了取得最佳的经济效益。