

社会主义市场经济讲义

基础会计理论

牛 慧 著

黑龙江人民出版社

前 言

驶向 21 世纪的中国高扬起改革的风帆。社会主义市场经济的建立和巩固,为我们这个统一的、多民族的共和国带来了更多地发展机遇。

值此中国即将加入世界贸易组织之际,本人做为一个多年从事会计学、审计学教学研究的普通人民教师和一个有一定实践经验的会计工作者,愿将自己在会计专业方面的一点学习、工作的心得体会精著成书,以期对会计专业学生及会计工作者有所帮助。

本书在成书过程中,参阅借鉴了会计界专家、学者的众多著述,作者获益匪浅,本书定稿后由黑龙江大学李树同志主审,在此一并致谢。恳请读者对本书不足之处批评指正。

作 者

1995 年 8 月

目 录

第一章 会计概述	(1)
第一节 会计职能和会计目标	(1)
第二节 会计对象和会计要素	(3)
第三节 会计的任务及准则	(7)
第四节 会计方法	(15)
第二章 会计科目与帐户	(19)
第一节 会计平衡公式	(19)
第二节 会计科目	(29)
第三节 帐户	(38)
第三章 复式记帐	(45)
第一节 复式记帐的概述	(45)
第二节 借贷记帐法	(48)
第三节 收付记帐法	(67)
第四节 增减记帐法	(71)
第四章 货币资金和结算业务的核算	(73)
第一节 货币资金的核算	(73)
第二节 结算业务的核算	(80)
第五章 工业企业主要经营过程的核算	(92)
第一节 资金投入与退出企业的核算	(92)
第二节 供应过程的核算	(96)
第三节 生产过程的核算	(103)
第四节 销售过程的核算	(123)

第五节	财务成果的核算	(132)
第六章	商业企业主要经营过程的核算	(139)
第一节	商业企业主要经营过程核算的一般内容	(139)
第二节	批发商品流转的核算	(140)
第三节	零售商品流转的核算	(153)
第四节	商业企业财务成果的核算	(162)
第七章	会计凭证	(164)
第一节	会计凭证的意义和种类	(164)
第二节	原始凭证的填制和审核	(178)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(183)
第四节	会计凭证的传递与保管	(188)
第八章	会计帐簿	(192)
第一节	会计帐簿的意义和种类	(192)
第二节	会计帐簿的设置和登记	(200)
第三节	登记帐簿的规则	(208)
第四节	对帐和结帐	(214)
第九章	财产清查	(217)
第一节	财产清查的意义和种类	(217)
第二节	财产清查方法	(222)
第三节	财产清查结果处理	(234)
第十章	会计报表	(239)
第一节	会计报表的概述	(239)
第二节	主要的会计报表	(249)
第十一章	会计电算化	(273)
第一节	会计电算化的概述	(273)
第二节	电算化会计对会计业务的处理	(279)
第十二章	会计检查	(286)
第一节	会计检查的概述	(286)

第二节	会计检查的方法	(290)
第三节	会计检查的程序	(292)
第十三章	会计工作的组织	(296)
第一节	组织会计工作的意义和基本要求	(296)
第二节	会计机构的设立和会计工作组织形式	(301)
第三节	会计制度和会计人员的职责权限	(302)
第四节	会计工作的法律责任	(304)
附 录		(306)
参考书目		(312)

第一章 会计概述

第一节 会计职能和会计目标

一、会计及其职能

在人类社会，生产活动是最基本的实践活动。会计就是在人类社会生产实践中产生的。会计“原来是当做生产机能的一个附带工作”（《资本论》第二卷），当社会生产发展到一定阶段，生产、交换和分配的活动日益增多，用来记录和计算这些经济活动的会计就产生了。根据史书记载，我国远在古代就设立了官职掌管财物赋税，并对财物的收支进行“月计岁会”（零星计算称为计，总合计算称为会）。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益社会化，会计也不断地发展变化。一方面，会计从简单登记生产耗费的结果和各种财产物资的收支，逐渐发展成为用货币综合、连续、系统地反映和监督各项经济活动的全过程，从而对生产成果和生产耗费进行比较和分析，登记经济活动的最终成果；另一方面，会计还要在此基础上，利用各种会计资料对经济活动进行预测，并按照一定的经济目标在经济活动的进行中，实行有效的控制。力求使经济活动能按照原定的最优方案来进行，以保证实现原定的经济目标，获得预期的经济效果。会计的这种发展和变化，使它日益和整个经济管

理紧密地结合在一起,成为经济管理一个不可缺少的组成部分。

为了了解什么是会计,需要进一步说明会计的职能。

会计的职能,是指会计在经济管理中所具有的功能,即人们在经济管理工作中用会计干什么。马克思曾经指出:会计是对生产“过程的控制和观念总结”。这是对会计职能的科学概括。所谓“控制和观念总结”,一般把它理解为反映和监督。

会计的反映职能,就是要综合、连续、系统地反映和记录经济活动的情况。会计的反映职能是为经济管理服务的,任何企业单位为了进行管理,首先必须取得必需的经济信息,掌握充分的经济数据。因此,会计的首要职能就是要反映经济活动情况,为经济管理提供经济信息,提供经济数据。会计的大部分内容都是围绕着这一职能进行的。因此,从这一角度来说,会计是一个信息系统,是管理经济的工具。

会计的监督职能,就是要在反映经济活动情况的同时,对经济活动的本身进行检查监督,借以控制经济活动,使经济活动能够根据一定的方向、目标、计划、遵循一定的原则而正常进行。会计的监督职能与反映职能是密切相关不可分割的。也就是说,会计在实现其反映职能的同时,也实现着监督。因此,从这一角度来说,会计本身也是经济管理的组成部分。

会计作为对经济活动的反映和监督,它既是经济管理必不可少的工具,同时它本身又是经济管理的组成部分。在商品经济发达的条件下,会计是以货币作为主要计量单位,对企业、事业单位的经济活动进行综合、连续、系统地反映和监督,并在此基础上对经济活动进行分析预测和控制。

二、会计目标

会计目标是会计工作要达到的最终目的。会计目标的确立必须符合经济管理的总目标,即提高经济效益。通常会计目标包括:

会计监督、会计核算、会计预测、会计决策等。其中会计核算一般是会计部门及其所属人员对会计信息的收集、传递、处理及报告的活动。《企业会计准则》中对我国企业会计核算的目标规定为：会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求；满足有关方面了解企业财务状况和经营成果真实情况的需要；满足企业强化内部经营的需要。该目标的实现，要求企业会计部门及所属的会计人员，必须按照《中华人民共和国会计法》的有关规定，采用法定的方法和程序进行必要的会计操作。本书在以下章节中将会就会计核算的具体方法及有关原理进行说明。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象

会计对象即会计反映和监督的内容是什么。会计所要反映和监督的内容，总的来说是资金运动，也就是能够用货币表现的经济活动。由于企业、事业和机关等单位的经济活动的具体内容并不完全相同，所以这些单位所要反映和监督的内容也不完全一致。下面以工业和商业为例具体说明其资金运动。

工业企业是生产和销售工业产品的经营单位，为了进行生产经营活动，就必须具有一定的财产物资作为其物质基础，这些财产物资的货币表现，称为资金。工业企业在生产经营过程中，资金总是运动着的，工业企业的生产经营过程包括供应、生产、销售等过程。在供应过程中，企业用货币资金购入所需要的各种材料，这时货币资金就转化为储备资金。在生产过程中，工人运用劳动工具对材料进行加工制成产品，同时发生各种生产费用，包括材料的消

耗,固定资产在使用中发生的折旧,以及用货币资金支付的工资和其他费用,这样,储备资金和一部分货币资金转化为生产资金。随着产品的完工入库,生产资金转化成成品资金。在销售过程中,企业出售产品,收回货款,这时成品资金又转化为货币资金。在生产经营活动中,企业的资金通过上述三个过程有规律地依次转化,这种周而复始的循环,称为资金周转。在工业企业中,资金除在供应、生产、销售三个过程中不断地循环周转以外,同时还会发生诸如筹集资金、对外投资、收取或分配利润、上交税费等其他形式的增减变动,所有这些都称为资金的动态表现。至于企业在一定日期所反映的资产和权益的状况,则是资金的静态表现。由于企业资金的运动反映着企业生产经营过程中能够用货币表现的各个方面,所以企业资金的运动过程也就是货币表现出来的企业生产经营过程。这就是工业企业中会计所要加以反映和监督的内容。

在商业企业中,由于经济活动只限于流通领域,因此,其资金运动的形式与工业企业有所不同。它的经营过程只包括采购与销售两个过程。在采购过程中,货币资金转化为商品资金,在销售过程中,商品资金又转化为货币资金,如此不断循环周转。同时商业企业在整个购销环节中还会发生相应的各种费用支出。这些商业企业的资金取得、周转和退出构成了商业企业的资金运动,也就是商业企业中会计的对象。

二、会计要素

会计要素就是对会计对象具体内容按照其经济特征所做的分类。对于企事业单位的经济活动来说,无论其如何繁杂,性质如何不同,总有一些具有相同性质的经济业务存在。从大量经济业务之中将这种具有相同性质的经济业务归结在一起成为某种独特的会计元素亦就是会计要素,是十分重要的。因为,会计要素做为一种对会计对象的最基本的分类,不仅有利于根据不同的会计要素的

性质和特点分别制定对其进行处理的方法,而且可以在此基础上建立科学的会计科目体系和设计会计报表等。

不同部门或行业的企事业单位参与社会主义市场经济的方式不同,其经济活动的内容亦不可能相同,反映到会计要素上必然存在各种差异。但是从总体上考察都不会超出资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润等六大类要素。为了对企事业单位的经济活动进行全面的考察就有必要对各类会计要素进行专门的探讨。

(一)资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。资产具有不同的形态,如以实物形态表现的房屋、设施、备品、原材料、现金以及非实物形态的债权、商标权、专利权等。

资产按其是否具备流动性可分为流动资产与非流动资产。流动资产是指在一年或者超过一年的一个营业期内变现或耗用的资产,包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款、存货等。非流动资产一般是指不符合流动资产定义的资产,包括长期投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延资产和其他财产等。长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资;固定资产是指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原来物质形态的资产,包括房屋、建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等;无形资产是指可供企业长期使用,无实物形态而有较高价值的资产,包括专利权、商标权、著作权、商誉等;递延资产是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用,包括开办费、租入固定资产的改良工程支出等。

(二)负债

负债是指企业所承担的能以货币计量,需要以资产或劳务偿付的债务。

负债按其偿还期长短可分为流动负债和长期负债。流动负债

是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、应付工资、应交税金、应付利润、预提费用等。

长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券等。

（三）所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。净资产是指企业的全部资产减去全部负债的余额。所有者权益包括投资人对企业投入的资本以及在经营过程中所形成的盈余。

投资人投入资本就是投资人实际投入企业经营的各种财产物资以及可以折算成货币量的各种权利。盈余则是企业在经营过程中积累的资本增殖额，包括资本公积金、盈余公积金、和未分配利润等。资本公积金是指企业取得的股本溢价、法定财产重估增值和接受捐赠资产的价值等；盈余公积金是指按有关规定从利润中提取的公积金；未分配利润是指企业留待以后年度分配或待分配的利润。

（四）收入

收入是指企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入。收入做为企业收益的源泉可导致企业负债的减少，企业资产及所有者权益的增加，收入包括基本业务收入和其它业务收入等。

基本业务收入是指企业主要经营业务的收入即人们常说的主营业务收入，如工业企业的产品销售收入和商业企业的商品销售收入等；其它业务收入是指主营业务之外的业务活动所带来的收入，如工业企业材料备品等物资销售的收入等。

（五）费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费，包括企业在生产经营过程中为取得收入所发生的可用货币予以计量的各种

人力、财力、物力的耗费。由于费用必须由收入进行补偿，所以费用的增加无疑意味着收入的减少。费用是一个特定的概念，其与成本密切相关。把费用按一定的对象进行归集分配就形成了成本。成本的高低直接关系到企业利润的高低。

(六) 利润

利润是指企业在一定期间的经营成果。利润是企业在一一定的生产经营期间内的收入之和减去费用之和后的净收益。如果收入之和减去费用之和后出现负数就是企业的净损失这就是亏损。

利润主要表现为营业利润。营业利润是营业收入减去营业成本、期间费用及各种税费后的余额。

资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素之间的联系极为密切，这种关系可用以下公式加以表述：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

第三节 会计的任务及准则

一、会计的任务

会计任务是对会计对象进行反映和监督所要达到的目的。在社会主义市场经济条件下其应表现为遵循党的方针政策，执行国家的法律、制度、计划，促进生产发展、降低成本、增加积累，为社会主义建设服务。

(一) 遵守财经法纪维护社会主义市场经济秩序

党的方针政策和国家的财经法纪是企事业单位组织生产经营活动和处理会计业务的准则。会计部门及会计人员必须严格遵守

认真执行。在对会计业务的处理过程中应做到,依法审查经济业务的合法性、合理性及准确性;审查财产物资收发领用存是否与规定的程序相符;控制费用支出确保费用支出符合法定标准;正确及时地进行成本核算;监督经济活动的运行,制止违反财经法纪的活动,维护社会主义市场经济秩序。

(二)提供会计信息参与经营决策

会计信息是会计部门经过加工处理的会计数据,是经营决策的重要依据。会计部门及会计人员必须按照会计准则的要求,对经济活动中产生的各种会计数据进行收集、确认、计算、记录、加工处理成会计信息并及时地提供给决策层做为决策的重要依据。

在市场经济条件下,会计部门及人员尚应参与企业的经营决策。其可利用对会计信息的最准确认识,为企业降低成本、开发新产品等提出有价值的建议,帮助决策层做出合理配置企业资源的决策,强化企业的市场竞争力。

(三)加强经济核算提高经济效益

企业的会计部门及会计人员在会计工作中必须对各项经营收入、费用支出进行认真审核,对成本进行正确地核算,对财务成果的各种成因进行仔细地分析。从而,将不合理地费用开支压缩到最低限度,并大幅地降低富余的储备资金。真正做到精打细算、厉行节约、杜绝浪费、增产增收。努力实现以最小的投入获得最大限度地产出,提高经营管理水平取得最佳经济效益。增强本单位造血功能,为社会主义建设提供更多地积累资金。

(四)保护财产安全维护所有人合法权益

社会主义国家财产是公有制经济的基础,是社会主义建设的基石,其神圣不可侵犯。其它经济形态所有的财产属于法律保护的非公有经济投资人的合法财产,不允许任何人以任何理由加以剥夺。其它经济形态做为中国社会主义市场经济的补充成分,为中国的社会主义建设做出了特殊地贡献。对此,无论是何种所有制企业

的会计部门及会计人员都应严格地依据会计法、会计准则对本单位的财产的购建、使用和处分进行监督。确保及时准确地反映和监督财产物资的增减变化和存储情况,定期清查盘点,防止财产的损害,切实保护财产安全,维护所有人合法权益。

二、会计准则与会计核算的原则

(一)会计准则的意义

会计准则是会计人员从事会计工作的规则及指南。会计准则按其适用单位的经营性质可分为盈利组织会计准则和非盈利组织会计准则;按其作用可分为基本准则和具体准则。会计基本准则主要规定会计核算工作的指导思想、基本依据、主要规则和一般程序。会计具体准则涉及到会计核算的具体业务。中国颁布的《企业会计准则》属于盈利组织的基本准则。

中国颁布的《企业会计准则》的主要内容有总则部分、会计核算的一般性准则、会计要素和财务报告准则等三大方面。其中关于会计核算的一般性准则尚可划分为三个层次:第一个层次为总体性要求的准则,主要是指企业组织会计核算时应遵循的基本要求。第二个层次为会计信息质量要求的准则,主要是指企业会计组织为提高会计信息的质量应遵循的基本要求。第三个层次为确认、计量要求的准则,主要是为了会计信息的确认、计量所做出的要求。

(二)会计核算基本前提

《企业会计准则》的重要内容之一就是关于会计核算的一般性准则。该一般性准则对于会计核算工作的组织极为重要。然而,组织会计核算工作尚需要具备一定的前提条件,这些前提条件亦被称之为会计核算基本前提。会计核算基本前提是对客观存在的事物作出的合乎情理的判断。会计核算基本前提若不具备,会计工作就无从谈起。

会计核算基本前提的内容一般包括会计主体、持续经营、会计

分期及货币计量等方面。

1. 会计主体。

会计主体亦称之为会计实体或核算单位，系指具有独立资金或基金、独立开展经营活动、独立核算的企事业单位。在中国市场经济条件下无论是何种所有制的企事业单位只要具备上述三个方面的“独立”均可成为会计主体。

会计主体之所以成为会计基本前提之一，是因为可以对会计核算范围从空间上进行准确地界定，明确会计的对象，以便于对其资产和权益独立核算，对其收入支出和利润亏损正确计算，从而，为该主体切实做到自主经营、独立核算、自负盈亏创造条件。会计主体的规模和经济运作之范围得以明确界定后，就可以做到将所有者或投资人自身的财产和经济运作与该主体的会计核算相分离。反映到会计主体帐目上的仅是该主体自身的财务活动即为其所有的资产、负债、所有者权益的增减变动。

2. 持续经营。

持续经营亦称继续经营系指企业在可以预见到的将来既不会被兼并也不会破产，而以现有的经营规模和业务范围不断地经营下去。企业既然不会被兼并或破产，其所拥有的货币资金、储备资金、生产资金、成品资金等代表的各项资产就会不断地正常改变形态，其承担的债务亦可不断地增减变动，其经营成果亦可不断形成，这样就必须进行会计核算。

当然，企业在经营过程中因各种原因是无法排除被兼并或破产清理的可能的。但是，对于绝大多数会计主体来说毕竟是可以做到持续经营的，至少是能够做到在一个不算太短的时期内持续经营。此点，在国际上亦被广泛认同。

持续经营做为会计核算基本前提之一是必然的，持续经营为财产计价、费用分配及收益等会计问题提供了理论依据。因为只有具备了持续经营这一前提条件，在会计核算中才能以历史成本作

为企业资产的计价基础,才能预测资产在未来的经营活动中实现增值,才能将固定资产按照一定的方式通过折旧转化为费用并通过销售得以回收。对于任何企业来说,如果不具备持续经营这一前提条件,也就无法根据会计准则的要求,运用相应地方法进行会计核算。所以说,持续经营是会计核算基本前提之一。

3. 会计分期。

会计分期是指人为地将持续经营期间按公历时间划分成若干会计期间。会计分期之所以成为会计核算基本前提之一,是持续经营的客观要求的结果。

企业的经营活动从时间上来考察是持续不断接连进行的。为了便于考核企业的业绩,定期编制会计报表和为使用者提供会计信息就有必要将持续不断的经营过程合理地划分成若干期间。世界上大多数国家习惯按公历年度作为会计年度,中国亦是如此。会计法规定会计年度自公历1月1日起至12月31日止。在会计年度内会计期间还可分为季、月等。由于会计分期是一种人为的划分,故往往与经济活动的周期不能同步,这样就可能出现一项经济活动可以持续多个会计期间的现象。该现象的出现更要求会计核算必须分期进行。因为无论是经济活动的行为人还是利害关系人都需要及时地掌握该项经济活动的财务状况,不可能等到经济活动终结后再对财务状况和经营成果进行考察。所以,会计分期做为会计核算的基本前提是持续经营的必然结果。

4. 货币计量。

货币计量是指会计主体的生产经营活动采用统一的货币单位进行全面综合反映。用货币来反映生产经营活动是会计核算的重要前提。货币做为计量单位的原因在于其可将会计主体内经济业务以统一的尺度加以衡量,通过货币计量,会计对象的各种实物形态及其增减变动都可转化成同一名目,从而,在量的方面可以进行相互比较。

货币做为计量单位应假定币值稳定不变,或虽有变动但因变动不大可忽略不计。这样,在会计核算上才可将不同时期的资产、负债、收入、费用进行相互比较。货币做为计量单位尚应规定记帐本位币。中国会计法规定:中国的会计主体进行会计核算应以人民币为记帐本位币。经济业务收支以外币为主的企业也可以选定某种外币作为记帐本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。同时,境外企业向国内有关部门编制会计报表,亦应当折算成人民币反映。

(三)会计核算原则

会计核算原则是进行会计核算工作的规范,是对会计核算工作的基本要求。中国会计核算的原则出自《企业会计准则》中关于会计核算的一般性准则,其具体原则为:

1. 谨慎性原则。

谨慎性原则亦称之为稳健性原则,系指企业在会计核算中应尽可能地减少经营风险,尽量低估企业的资产与收益,高估可能发生的损失及应支付的费用。谨慎性原则运用的最大益处就是可减少会计主体因经济运行环境中不确定性因素和经营风险对该主体资产收益的影响。

2. 权责发生制原则。

权责发生制原则要求会计核算应当以权责发生制为基础。权责发生制亦称应收应付制,系指在会计核算中,按照收入是否应由本期获得,费用是否应由本期负担为标准来确定本期收入和费用的标准。根据权责发生制原则在处理会计业务时,应做到以下两点。其一,凡本期内实际发生并应属本期的收入和费用,无论其款项是否收到或付出,均应作为本期的收入和费用处理;其二,凡不属于本期的收入和费用,即使款项已经收到或支付亦不应作为本期的收入和费用予以处理。

3. 有用性原则。