

现代会计基础

《现代会计基础》编写组 编著

XIANDAI KUAIJI JICHU

哈尔滨船舶工程学院出版社

前 言

我国社会主义市场经济的建立，要求财务会计在为企业内部核算服务的同时，强化对企业经营进行管理的职能，为适应形势的需要，我们以1992年12月公布的《企业会计准则》和《企业财务通则》及有关的会计制度为依据，编写了《现代会计基础》一书。

该书在编写过程中力求简明扼要、通俗易懂、深入浅出、理论联系实际，既有理论深度，又有实用价值。可做为有关大中专院校财经专业教材，也可供在职财会人员的培训教材和业务自学用书。

主 编：孙长江 林耀清

主 审：陆瑞根

副主编：邵铁柱 王淑梅

参加编写的人员有（以姓氏笔划为序）王丽君、王淑梅、刘晓庆、李书文、李亚民、孙长江、孙丽梅、张淑芬、赵春艳、宋林财、陈佩荣、陆瑞根、林艳、林志杰、林耀清、周世春、周维、构超英、徐宝陆、邵海巍、邵铁柱、韩涛。

由于我们水平有限、再加上时间仓促，书中难免有许多不尽人意之处，诚恳读者批评指正。

编 者

1993年4月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的产生与发展	(1)
第二节 会计的方法	(3)
第三节 会计的基本要素	(6)
第四节 会计的基本原则	(14)
第五节 会计的基本假设	(17)
第二章 会计科目与帐户	(22)
第一节 会计平衡式	(22)
第二节 会计科目	(33)
第三节 帐户	(33)
第三章 记帐方法	(45)
第一节 单式记帐和复式记帐	(45)
第二节 借贷记帐法	(46)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	(53)
第四章 产品制造企业主要经济业务的核算	(62)
第一节 主要经济业务核算的内容	(62)
第二节 材料采购过程的核算	(63)
第三节 生产、加工过程的核算	(67)
第四节 产品销售过程的核算	(75)
第五节 利润和利润分配的核算	(80)
第五章 成本计算	(87)

第一节	成本计算的意义和原则	(87)
第二节	成本计算的一般程序	(90)
第三节	工业企业经营过程的成本计算	(96)
第六章	会计凭证	(106)
第一节	会计凭证的意义和种类	(106)
第二节	原始凭证的填制和审核	(113)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(118)
第四节	会计凭证的传递和保管	(125)
第七章	帐簿	(129)
第一节	帐簿的意义和种类	(129)
第二节	帐簿的格式和登记	(132)
第三节	登记帐簿的规则	(144)
第八章	会计核算组织程序	(155)
第一节	会计核算组织程序的意义和种类	(155)
第二节	记帐凭证核算组织程序	(158)
第三节	汇总记帐凭证核算组织程序	(160)
第四节	记帐凭证汇总表核算组织程序	(163)
第五节	日记总帐核算组织程序	(166)
第九章	财产清查	(169)
第一节	财产清查的意义	(169)
第二节	财产物资的盘存制度	(171)
第三节	财产清查的种类和方法	(173)
第四节	财产清查结果的处理	(181)
第十章	会计分析和会计检查	(186)
第一节	会计分析	(186)
第二节	会计检查	(200)

第十一章 会计报表	(210)
第一节 会计报表的种类及编制要求	(210)
第二节 资产负债表	(212)
第三节 损益表	(221)
第四节 财务状况变动表	(232)
第十二章 会计工作的组织	(239)
第一节 组织会计工作的意义和要求	(239)
第二节 会计机构和会计人员	(241)
第三节 会计制度	(248)

第一章 总 论

第一节 会计的产生和发展

物质资料的生产是社会存在和发展的基础。在任何社会形态下，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果。当生产过程处于比较简单的发展阶段，人类只要在头脑中作些简单的计算和记忆，就可以对生产活动的基本情况做到胸中有数。当社会再生产活动日益复杂，人们单凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要时，在人类社会中就产生了计量、记录行为，继而产生了会计。

会计最初只是生产职能的附带部分，当社会生产发展到一定阶段，剩余产品出现以后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，而成为具有独立的特定职能的管理活动。随着商品经济的发展，生产技术的不断进步，促进了会计的方法和技术的不断改进，它使会计走上由简单到复杂，由不完备到完备，由落后到先进，由先进到更先进的发展过程（如电子计算机与会计的结合）。

根据文献记载，国外远在古代就曾出现过在陶土、石头或木制的牌子上刻符号记事的原始计量、记录行为。在印度太古的共同体里，农业上已有“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项。”在欧洲，由于意大

利早在十二、十三世纪商品货币经济已比较发达，因而借贷复式簿记最早出现于意大利热那亚、威尼斯等城市。1211年意大利佛罗伦萨银行已用借贷复式记帐法记帐，当时人们把这种记帐称为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家卢卡斯·巴却里著《算术·几何与比例概要》一书，在该书的《计算与记录要论》论题中，比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”，并结合数学原理从理论上加以概括，这是借贷复式记帐法形式的重要标志。1581年威尼斯“会计学院”的建立，表明会计已作为一门学科在学校里传授。以后，借贷复式记帐法便相继传至德、法、英、美、日、中等国家，并得到各国会计学者在理论和技术上的不断发展和完善，直至今日，仍为多数国家所采用。

十八世纪末到二十世纪初，资本主义国家经过产业革命后，生产力水平不断提高，企业的规模日益扩大，股份公司这种企业组织形式逐步发展起来，并逐步成为资本主义企业的典型形式，在这种企业组织形式下，企业的所有权与经营权发生分离，进而对会计也提出了新的要求。除记帐、算帐、报帐外，还要查帐。为了正确确定企业的损益，还要求计算产品成本。为了控制产品生产成本，在本世纪二、三十年代又创建了标准成本会计制度。在编制会计报表时，还要考虑财产的估价问题并遵循公认的会计准则。

在我国，会计的产生是比较早的。但几千年来，我国长期处于封建社会和半封建、半殖民地社会，经济和管理都比较落后，会计的发展也受到了抑制。在全国解放前，许多中、小型工商企业仍沿用传统的“中式簿记”（主要是单式记帐法），只有官僚垄断资本主义企业和少数大型民族工商

业，才采用所谓“西式会计”。随着帝国主义的侵入，西方的会计理论在旧中国得到了一定的传播。

新中国成立后，我国的会计理论和实务得到了长足的发展。根据我国各个历史时期的经济政策，财政部制定了符合当时财经工作方针的会计制度。经过不断的吸取经验，历经几次改革，使我国的会计理论和实务发展到了今天能和国际会计惯例接轨、并统一了全国上下各个企业的记帐方法。

综上所述，会计是随着生产力的发展、生产关系的变革和生产经营管理要求的不断提高而产生、发展并不断完善起来的。正如马克思所指出的：“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。因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”。

第二节 会计的方法

会计的方法是发挥会计的作用，完成会计的任务所不可缺少的手段。会计方法是人们在长期的会计工作实践中总结出来的，并在长期的社会生产发展过程中得到逐步完善和提高。先进的社会生产力需要完善的会计方法作为管理的手段。先进的社会生产力又为会计方法的产生和完善创造了物质技术条件。目前，会计方法已发展成为一个相互联系的、比较完整、科学、系统的方法体系。

在会计方法体系中，包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。会计分析和会计检查方法将在以后章节中

介绍。会计核算方法包括设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。

一、设置帐户

帐户是根据会计科目，在一定格式的帐页上开立的户头。设置帐户，是对会计对象的具体内容进行归类、核算和监督的一种专门方法。为了取得经营管理所需要的各种指标，就必须对各项资产、负债，所有者权益等分别设置一定的帐户进行归类、反映和监督。

二、复式记帐

复式记帐是指对单式记帐而言的。它是通过两个或两个以上帐户来记录每一项经济活动或财务收支的一种专门方法。采用这种方法记帐，使每项经济业务所涉及的两个或两个以上帐户发生对应关系，通过帐户的对应关系，可以了解有关经济业务的内容，检查有关经济业务的记录是否正确。

三、填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务，明确经济责任的书面证明，是登记帐簿的重要依据。填制和审核凭证是为了保证会计核算资料连续性、会计记录完整的必要条件，是审查经济业务合理合法性而采用的一种专门方法。

四、登记帐簿

帐簿，是用来全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。登记帐簿，是完整、科学地记录和反映经济活动与财

务收支的一种专门方法。登记帐簿，是通过复式记帐方法，以凭证为根据，利用帐户，把大量分散的核算资料，加以集中和归类整理，按照业务的先后顺序分门别类地登记到各种帐簿之中，以便为经济管理提供系统的核算资料。帐簿所提供的各种数据资料，也是编制会计报表的主要依据。

五、成本计算

成本计算，是将一定会计期间所发生的费用，按成本计算对象进行归集和分配，借以确定各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。产品成本是综合反映企业生产经营活动成果的一项重要指标。尤其是单位成本，它可以排除产品产量因素的影响而更确切地说明企业的工作质量情况。通过成本计算，可以确定实际成本与计划成本的差异，分析成本升降的原因，挖掘降低成本的潜力。

六、财产清查

财产清查是通过盘点实物、核对帐目，查明各项财产物资实有数的一种专门方法。通过财产清查，可以加强会计记录的正确性，保证帐实相符。在清查中如果发现某些财产物资和资金的实有数额同帐面结存数额不一致，则应查明帐实不符的原因，并调整帐簿记录，使帐存数同实存数额保持一致。通过财产清查，还可以查明各项财产物资的保管和使用情况以及往来款项的结算情况，以便对积压或残损的财产物资和逾期未收回的款项，及时采取措施进行清理和加强财产管理，从而可以挖掘物资潜力和加速资金周转。

七、编制会计报表

会计报表是以一定的表格形式，对一定时期内帐簿记录内容的总括反映，也就是对编表单位在一定时期内的经济活动过程和结果加以综合反映的一种财务报告。包括资产负债表、损益表、和财务状况变动表及其附表。

第三节 会计的基本要素

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。资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

（一）流动资产

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

现金及各种存款包括库存现金，在银行及其它金融机构的存款等。短期投资是指各种能够随时变现、持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资。应收及预付款项包括应收票据、应收帐款，其他应收款、预付货款、待摊费用等。存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产，包括商品、产成品、半成品、在产品以及各类材料、燃料、包装物、低值易耗品等。

（二）长期投资

长期投资是指不可能或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。股票投资是指企业以购买股票的方式，对其他企业所进行的投资。债券投资是以购买债券的方式，对外部所进行的投资，包括认购国库券、各种公债、企业债券等。其他投资是指除购买股票、债券等有价证券外，企业以现金、存款等货币资金或实物、无形资产方式向其他单位进行的投资。

（三）固定资产

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，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

（四）无形资产

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、经营特许权、专有技术、商誉等。专利权是经政府依法批准的发明人对其发明的成果的制造、使用和出售等方面在一定年限内享有的独占权或专用权。商标权是企业拥有在某类指定的商品或产品上使用特定的名称或图案的权利。土地使用权是企业接受其他单位以场地使用权作为投入资产的价值。著作权是对编写或出版某一专门著作或创作某一艺术品所提供的专用权。特许经营权是政府（或企业）准许某一企业在一定地区内享有经营某种业务或销售某种特定商标产品的专有权利。专有技术是指工业生产上实用的未经公开亦未申请专利权的先进技术，包括各种设计资料、图纸、技术规范、工艺流程、原料配方及其他先进的非专利技术。商誉是一个企业因种种有利因素，如技术先进，质量优良、经营卓越等，使经营情况特别优良而取得的高于同行业正常经营利润率的能力所形成的

价值。企业通过自身经营管理而建立的商誉不能作为无形资产入帐。只有企业合并时，随同接受的净资产购入的商誉才能确认为企业的无形资产。对于经营特许权、专有技术和商誉，必须经注册会计师确认的才能作为无形资产入帐。

（五）递延资产

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支出等。

其他资产是指除以上各项目以外的资产（如特种储备物资等）。

二、负债

负债是企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。它按偿还的期限分为流动负债和长期负债两类。

（一）流动负债

流动负债是指将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、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。短期借款是指企业用于补充生产周转资金而向银行或其他金融机构借入的短期借款。应付票据是指企业根据合同进行延期付款交易采用商业汇票结算时，购货方签发、承兑的商业汇票。应付帐款是指企业因购买商品、材料、物资或接受劳务供应等业务应支付给供应者的帐款。预收货款是指企业按照合同规定向购货方预收的购货定金或部分货款。应付工资是指应支付给职工的工资总额。应交税金是指企业按规定应该向税务部门交纳的各种税金。应付利润是指企业实现

的利润中，应付给投资者的利润，包括应付国家、其他单位以及个人的投资利润。其他应付款是指企业应付、暂收其他单位或个人的款项，如应付租入固定资产和包装物的租金、存入保证金，应付统筹退休金等。预提费用是指企业按规定从费用中预先提取但尚未支付的费用。如预提的租金，保险费、借款利息、修理费用等。

（二）长期负债

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、长期应付款项等。长期借款是指企业从银行或其他金融机构借入的期限在一年以上各种借款。应付债券是指企业依照法定程序发行、约定在一定期限内还本付息的具有一定价值的证券。长期应付款是指企业除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款，如采用补偿贸易方式引进国外设备价款、应付融资租入固定资产的租赁费等。

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，包括企业投资人对企业的投入资本以及企业存续过程中形成的资本公积、盈余公积、公益金和未分配利润等。

投入资本是指投资人投入企业的资本，是投资人对企业筹集注册资本的出资额，是企业注册登记的法定资本总额的来源、

资本公积是企业接受捐赠、财产重估等形成的捐赠资产、财产重估差价、资本折算溢额及资本差价等投资人权益。接受捐赠资产是指地方政府、社会团体或个人以及外宾

等方面赠予企业货币或实物等财产而增加的企业资产。接受捐赠资产增加了企业的投资人权益，作为资本公积，称捐赠公积。捐赠公积按接受资产的市场价格和新旧程度等确定价值。财产重估差价是指按国家法令对企业固定资产重新估价时，固定资产的重估价值与其帐面净值之间发生的差额。资本折算差额是企业实际收到外币投资时，由于汇率变动而发生的有关资产帐户与实收资本帐户经折合记帐本位币的差额。资本溢价是指在企业增加注册资本时，投资人所缴付的出资额大于注册资本的差额。

盈余公积是企业按照国家规定从利润中提取的生产发展基金，后备资金、风险基金等各种法定公积金。

公益金是指企业从税后利润中提取的集体福利基金。

未分配利润是企业当年税后利润在支付各项滞纳金与罚款、提取法定公积金、公益金以后的利润结余额。加上上年未分配利润后，再扣除向投资者分配利润后的结余额，是构成企业留于以后年度分配的利润。

四、收入

收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。包括基本业务收入和其他业务收入。

销售收入的确认是一个非常重要的问题，它关系到纳税时间。产品生产出来未售出以前是不纳税的，已经售出的产品则要缴纳各种销售税。不仅如此，企业取得产品销售收入后必须在本期结转相应的成本和当期费用，如有盈余，还应交纳所得税。因此，一旦确认销售收入已经实现，就应在本期确定其成本和费用，计算出利润，以便正确计算所得税。

按《企业会计准则》的要求，应当分期结算帐目，并且使各期的收入和成本相互配比。某项销售活动一旦确认在本期实现，就不仅要将其收入登记入帐，而且要将其相关成本转销，使两者口径保持一致。不许允只登记收入而不登记相关的成本，也不许只登记成本而不登记相关的收入。在会计实务中，企业总是先确定本期的收入，然后决定本期应该结转的成本。如果收入确认不当，必须影响成本费用的正确结转，并影响利润计算的正确性。

按照规定，企业应当采用权责发生制确定收入、成本和费用。就是说，应以收入的实现和费用的发生作为记帐基础，而不是以货币收入作为记帐基础。因此，收入的确认，不以收到货款作为标志，而要看卖方的责任是否全部完成，或者卖方是否已经取得了收取货款的权力。无论是责任已经完成，还是取得了收取货款的权力，都说明收入已经取得。

按照规定，企业应当在发出商品，提供劳务，同时收讫价款或者取得索取价款的凭据时，确认营业收入。

由于实务中的销售方式和结算方式种类较多，取得凭据的种类和时间各异，需要分别作出规定：

- 1、采用直接收款方式销售时，以货款已经收到，发票帐单和提货单已交给购货方，确认销售收入的实现。

- 2、采用托收承付、委托银行收款的情况下，应在产品已经发出，已将发票、帐单和运输机构的提货单等全部单据提交银行，并办委托收手续，作为销售实现。

- 3、在委托其他单位代销产品的情况下，应在代销产品已经售出，并且收到代销单位的代销清单时，确认销售收入的实现。

4、采用分期收款方式销售时，以本期收到的价款或以合同约定的本期应收价款，确认销售收入的实现。

5、为其他单位加工、制造大型机器设备、船舶或提供劳务时，持续时间在一年以上的，按照完工进度或实际完成工作量，确认销售收入的实现。

五、费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。

1、产品成本和期间费用

工业企业的基本经济活动是生产和销售工业产品。产品的生产过程，也是生产的耗费过程。企业要生产产品，就要发生各种生产耗费。生产中的耗费包括劳动对象的耗费、劳动手段的耗费以及劳动力的耗费。

工业企业为生产一定种类、一定数量的产品所发生的直接材料费用、直接人工费用和间接制造费用的总和，就是产品生产成本或称产品制造成本。

期间费用是指不能直接归属于某个特定产品成本的费用，如销售费用和管理费用以及财务费用。这些费用容易确定其发生的期间，而难以判别其所应归属的产品，因而在发生的当期便从当期的损益中扣除。

2、产品成本项目

费用按其用途可分为生产成本、销售费用、管理费用和财务费用四大类。换句话说，费用按用途可以划分为应计入产品成本的费用和不应计入产品成本的费用两大类。应计入产品成本的费用最终应计入“生产成本”科目；不应计入产品成本的费用应计入销售费用或管理费用或财务费用。