

高等学校经济类专业课程
高等学校非经济类专业经济学基础 教材

基础会计学

卓文燕 主编

中国科学技术出版社

· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/卓文燕主编. —北京:中国科学技术出版社,1994

ISBN 7—5046—1702—4

I. 基… II. 卓… III. 会计学—基础知识 IV. F23
中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 05939 号

中国科学技术出版社出版

北京海淀区白石桥路 32 号 邮政编码:100081

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经销

中共中央党校印刷厂印刷

*

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:11.5 字数:309 千字

1994 年 8 月第 1 版 1995 年 10 月第 2 次印刷

印数:5001—10000 册 定价:13.00 元

出版说明

为了适应社会主义市场经济发展的需要,建立能够主动适应社会主义建设需要和现代科学技术、文化发展趋势的教学内容体系和课程结构,遵循《中国教育改革和发展纲要》精神,安徽省教育委员会组织了相关学科的专家、学者,经过近两年的辛勤工作,统一编写了高等学校经济学科类系列教材,共 10 种,其中 1994 年内首先出版《现代市场经济学》、《股份经济学》、《房地产开发与经营》和《基础会计学》等。

本系列教材面向高等学校经济类各专业的本(专)科学生和非经济类各专业的本(专)科生的经济学科基础知识教育,内容新颖,汲取了国内外本学科领域的新理论和我国经济改革的新成果,可作教材选用,亦可供各类企业、公司及其他经营单位和国家机关、科学研究机构的有关人员学习或研究。

安徽省教育委员会高等学校经济学
课程教材编审委员会

1994 年 3 月

前 言

改革开放是解放和发展社会生产力的必由之路,它涉及到上层建筑与经济基础的各个方面。财政经济改革是其中很重要的一个方面,而作为财政经济重要内容之一的会计改革更显出其重要性。“企业会计准则”、“企业财务通则”的颁布和施行,使中国会计与国际会计开始接轨,导致会计内容上的诸多变化,特别是会计原理发生了质的变化,使原有的财务会计教材已不适应现实需要。为了学习会计的其他门类,首先要学好会计原理。目前社会迫切需要有一本体现中国会计改革之后的内容与特色的会计原理教科书,以满足财务会计工作和财会教学的需要。为此,安徽省教育委员会组织有关院校教师编写了这本《基础会计学》。

《基础会计学》是安徽省有关院校通力合作的结果。本教材忠实于“企业会计准则”、“企业财务通则”、“工业企业会计制度”、“工业企业财务制度”等政策法规。根据简明适用,内容新颖,理论与实用并重以实际操作为主,系统性与知识性结合以知识性为主的原则,使本书的内容既符合中国会计改革的实际需要,又适合本省各院校有关学科的教学需要。因此,本书不仅可作为学校的教科书,也可作为企业会计工作实务的参考书和财经各专业高等自学考试的参考读物。

本书由卓文燕教授任主编,周亚娜、林钟高、焦瑞生副教授任副主编,参加撰写的同志为:林钟高(第一章)、卓文燕(第二、七章)、张元武(第三章)、张灵军(第四章)、张锴(第五、六章)、徐公伟(第八章)、李虎林(第九章)、童家滨(第十章)、焦瑞生(第十一章)、周亚娜(第十二章)。

本书在编写过程中,得到安徽省教委高教一处领导的大力支持和帮助,李向荣、嵇仲达、袁振发同志为组织、编写本书做了大量的工作,在此表示衷心感谢。

由于“企业会计准则”、“企业财务通则”以及“行业制度”颁布、实施时间不长,出现的问题尚未及时搜集和研究,加之集体分工执笔时间较仓促,教材中难免有不足之处,恳请读者批评指教。

《基础会计学》编写组

1994 年 3 月

目 录

前言

第一章 会计基本概念	(1)
第一节 会计目标.....	(1)
第二节 会计基本前提.....	(5)
第三节 会计原则.....	(8)
第四节 会计要素与会计恒等式	(15)
第五节 会计职能与会计方法	(25)
第二章 复式记帐	(37)
第一节 帐户	(37)
第二节 复式记帐原理	(43)
第三节 借贷记帐法	(47)
第四节 帐户分类	(60)
第三章 凭证与帐簿	(77)
第一节 会计凭证的意义和种类	(77)
第二节 原始凭证	(83)
第三节 记帐凭证	(86)
第四节 帐簿的意义和种类	(89)
第五节 帐簿的设置和登记	(92)
第六节 帐簿登记规则	(99)
第四章 会计循环	(109)
第一节 会计分录与日记帐.....	(109)
第二节 过帐.....	(114)
第三节 帐项调整.....	(122)
第四节 编制会计报表及结帐后试算表.....	(128)

第五章 资产	(159)
第一节 流动资产.....	(159)
第二节 长期投资.....	(172)
第三节 固定资产、无形资产和递延资产	(177)
第六章 负债	(187)
第一节 流动负债.....	(187)
第二节 长期负债.....	(193)
第三节 长期负债费用的资本化.....	(196)
第七章 所有者权益	(200)
第一节 所有者权益的概念和分类.....	(200)
第二节 投入资本.....	(204)
第三节 资本公积.....	(208)
第四节 盈余公积和未分配利润.....	(212)
第八章 费用成本	(219)
第一节 费用的概念和分类.....	(219)
第二节 成本的概念和内涵.....	(222)
第三节 费用的归集和分配.....	(224)
第四节 成本核算的一般程序和方法.....	(231)
第五节 材料采购成本计算.....	(236)
第六节 产品生产成本的计算.....	(241)
第七节 产品销售成本的计算.....	(246)
第八节 期间费用的核算.....	(248)
第九章 收入	(254)
第一节 收入的确认.....	(254)
第二节 收入的核算.....	(260)
第三节 营业外收支的核算.....	(272)
第十章 利润及其分配	(279)
第一节 利润的构成及其本质.....	(279)
第二节 利润的计量和核算.....	(280)

第三节	利润分配及其核算·····	(285)
第四节	亏损弥补与上年利润调整·····	(294)
第十一章	财务报告与分析·····	(300)
第一节	财务报告概述·····	(300)
第二节	资产负债表·····	(304)
第三节	损益表·····	(310)
第四节	财务状况变动表·····	(315)
第五节	财务报表分析·····	(324)
第十二章	会计工作组织·····	(340)
第一节	组织会计工作的意义和要求·····	(340)
第二节	会计机构·····	(341)
第三节	会计人员·····	(345)
第四节	会计工作规范·····	(352)

第一章 会计基本概念

在任何思想领域中,都需要一个概念结构以便使论证的基础逻辑或体系一致起来。概念结构提供着一整套系统的基本观点,可以用来说明与一定主题范围密切关联的程序及方法的含义和道理,会计人员在以适合于报告和解释最终所得会计信息的方式,来鉴别、记录、分类和汇总各项经济数据时所用的方法,都可以通过会计的概念来说明其意义和理由。

本章主要论述会计目标、会计前提、会计原则及会计要素等一些重要的会计概念。

第一节 会计目标

会计目标是指会计系统运行的指向,以及需要达到的基本要求,它是整个会计系统运行的定向机制。在会计实践中,人们之所以选择了某些程序和方法,而摒弃了另一些程序和方法,总是基于一定的动机和理由,由此追溯下去直至最终的理由,就是会计的目标。现在,会计已被看成是一个人造经济信息系统,按照系统论的原理,任何系统,尤其是人造系统,它的运行,它应发挥的功能,它所输入、变换与输出的内容、程序和方法等,都应当服从于系统的目标。可以说,会计目标不仅是会计理论逻辑结构中不可缺少的首要组成部分,亦是会计实践中起决定性方向作用的客观因素,这个因素制约和影响到会计工作的所有方面,控制着会计工作的各个环节和整个过程,是会计工作的内在规定性。

一、会计目标的功能

具体地说,会计目标在会计系统中的重要性,表现为以下三大功能。

(一)会计目标直接反映着社会经济环境的变化

会计受外部环境的制约和影响很大,而这种意识首先体现在对目标期望的调整和重新选择。从社会文化因素看,人们对秘密的态度会影响会计信息的真实性和充分表达,对时间的态度会影响会计信息搜集和传输的及时性,宿命论的观点会影响会计信息的预测价值;从政治法律因素看,政府制订的法律自然会影响到会计信息,因为政府本身就是会计信息的使用者,集权与分权的政治也会提出不同会计信息的需要;从经济因素看,经济体制状况、经济发展水平和经济复杂程度都明显地要影响会计目标。

(二)会计目标决定会计系统应使用的方法和应具有的结构

处于会计理论结构最高层次的会计目标,是决定会计对象(及其会计要素)、设计、规划和制订会计假设,会计准则、会计制度以及会计程序的指南,是评价和修改各种会计规范的依据。在这里,会计对象是为实现会计目标而对会计行为圈定的空间界域,会计假设是为实现会计目标而对会计行为前提条件的限定,会计准则是为实现会计目标而对会计行为进行的规范和约束,而会计程序则是为实现会计目标所采取的手段和措施。这一点,可从会计目标与会计理论结构相互关系图中得到证明(图 1-1)。

二、会计目标的内容

会计目标包括相互联系的两个方面:一是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等的数量化信息(主要具有财务性质);二是向企业管理当局

提供控制信息或报告对交托给它的资源的保管工作或核算工作责任的成果的信息。推广开去,会计目标明确地表述会计应当向谁提供信息,为何提供信息,提供什么信息,以及以何种方式提供这些信息。

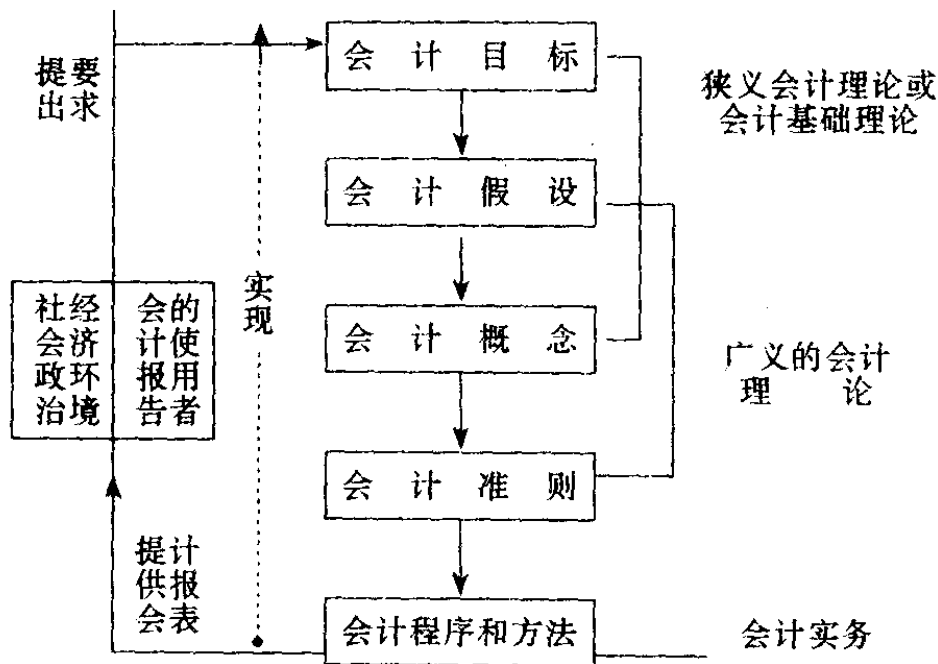


图 1-1 会计目标与会计理论结构

1. 会计信息的用途及使用者

会计信息受到许多集团和个人使用,而且其使用的目的不同。使用者的需要与期望,决定了所需信息的种类。然而,在编制与不同的会计信息使用者相关的财务报告时,无须详尽地了解所有使用者的需要,因为一定种类的会计信息可以与许多决策相关。据此,可把会计信息的用途及使用者归纳为以下几个方面:

- (1)为企业的管理者提供作为经营决策的信息。
- (2)为投资者以及社会的潜在投资者提供作为投资决策的信息。
- (3)为贷款者和债权人提供作为信用决策的信息。
- (4)为国家提供作为进行宏观调控决策的信息。
- (5)为财税部门提供作为制定财税决策并实施检查监督的信息。
- (6)为证券交易所、律师和会计师组织、管制或注册机关,以及

财务分析或财务顾问提供各种相关决策所需要的信息。

2. 会计信息的内容及载体

在一般情况下,使用者并不直接根据会计报告信息进行决策与控制,而是根据这些信息,分析判断企业所控制的经济资源,以及利用这些资源从事生产经营活动的结果。所以,编制会计报告,就必须为使用者衡量、预测、评价企业的经营成果、财务状况及其变化能力,以及经营责任等提供信息。

(1)经营成果。企业过去的盈利被认为是预测未来盈利所有相关信息中最为重要的一项信息,因为它有助于预测企业在现有资源基础上产生现金流量的能量,还有助于判断企业利用新增资源可能取得的效益。凡是借助企业财务报表力图预测企业未来某些期间盈利情况的人,有权要求从会计人员那里获得能最大限度地提供相关信息的过去盈利计量结果。

(2)财务状况与变化能力。企业的财务状况受影响于企业控制的资源、企业的资金结构、资金流动性和偿还债务能力,以及企业适应其所处环境的变化能力。在这里,有关企业资源的信息,有助于预计企业今后产生现金和现金等价物的能力;有关企业资金结构的信息,有助于预计今后对借款的需要,筹划今后的利润和现金流量将如何在相关利益集团中分配;有关资金流动性和偿还债务能力的信息,有助于预计企业在其财务承诺到期时履行承诺的能力;关于企业财务状况变动的信息,则有助于评价企业在报告期内投资、筹资和经营等活动,从而正确衡量、预测、经济企业的偿还债务能力,以及资源分布、权益结构变动的趋向。

(3)传输会计信息的载体会计报表。其种类、格式、内容则因不同的信息而异。一般地说,关于财务状况的信息主要在资产负债表中提供,关于经营业绩的信息主要在损益表中提供,关于财务状况变动的信息,则通过财务状况变化表或现金流量表提供。除此之外,会计报表还包括附注、附表和其他资料。具体内容参见后述。

会计目标的上述内容归纳如图 1-2。

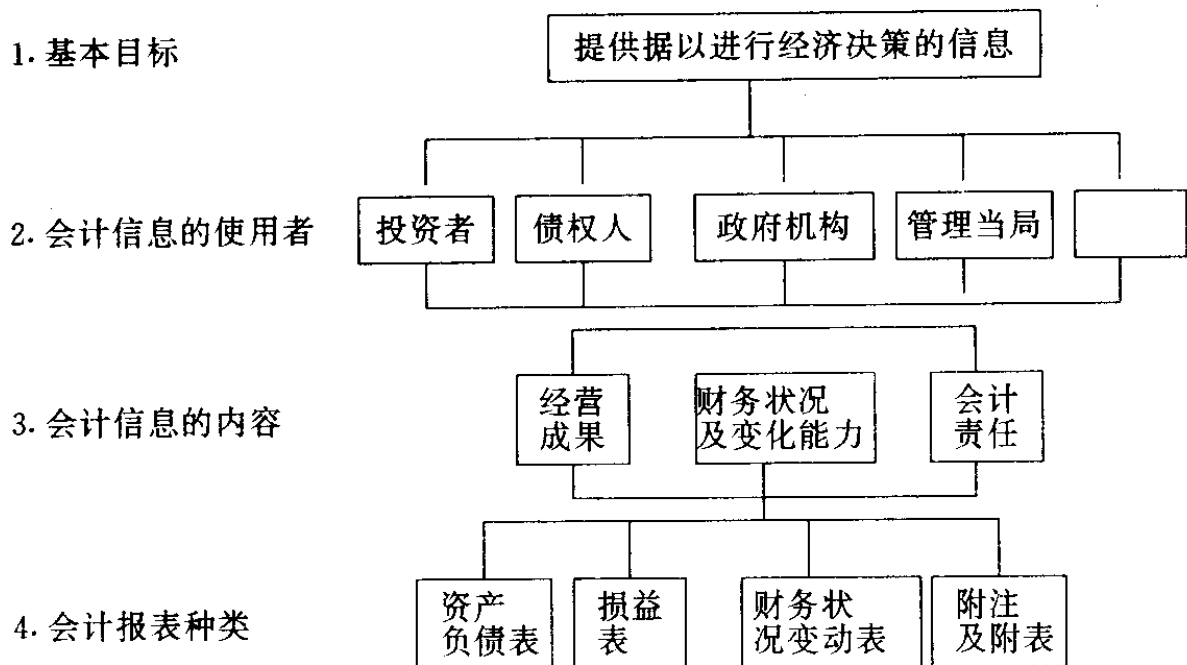


图 1-2 会计目标分类

第二节 会计基本前提

既然会计的主要目标是向有关各方提供决策有用的会计信息,而信息的产生必须在一定的空间和时间范围内进行,并按一定的内容和形式,通过会计程序和方法取得。会计的基本前提亦称会计假设,即限定会计核算的范围、内容,并对收集、加工处理的会计信息加以过滤和筛选,以保证会计工作的正常进行和会计信息的质量。会计主体、持续经营、会计分期、货币度量是进行会计核算的四个基本前提和制约条件,也是制订会计准则和会计核算制度的重要指导思想。

一、会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位,它为会计工作规定了

活动的空间范围。明确会计主体是组织会计核算工作的首要前提。会计处理的数据和提供的信息,不是漫无边际,而是有一个空间界限。这个界限是有自主经营所必须的资产,并产生相应的债务和所有者权益;有独立的收入和费用,并可据以确定盈亏,评价业绩。通常是指独立经营的法人企业。只有把会计限制在这个范围内,才能使某一会计主体的资产、负债、收入、费用和损益与其所有者和其他主体的财产不相混淆,很显然,我们只有在会计主体这一前提的基础上,即从会计主体整体出发,才能正确计算它在经营活动中所获得的收益或损失,正确计量它的资产和对外承担的债务,从而如实反映会计主体的财务状况和经营成果,为经济决策提供有用的信息。

会计主体与法律主体(即法人)是有区别的。例如,独资与合伙企业通常不具有法人资格,它们所有的财产和对外所负的债务,在法律上仍视为业主或合伙人的财产与债务,但在会计核算中则须把它们作为独立的会计主体来处理,把企业的经营活动与业主或合伙人个人的财务活动严格区分开。再如,集团公司是由若干具有法人地位的企业组成的,但在编制集团公司合并报表时,只能把集团公司看作是一个独立的整体,需要采用特定的方法把集团公司所属企业之间的债权债务相互抵销,扣除由于所属企业之间销售活动而产生的利润^①。

在一般情况下,企业、事业单位和机关都是会计的主体,但典型的会计主体是经营企业。

二、持续经营

持续经营是指会计核算应以企业既定的经营方针和目标,以及持续、正常的生产经营活动为前提。换言之,会计主体在可预见

^① 关于这个问题,还有更为深层的会计理论问题,这就是“实质重于形式”这一重要的会计政策指南作为其理论基础。

的未来将不会面临破产清算,它所持有的资产将按预定的目标在正常的经营活动中被耗用、出售或转让,它所承担的债务也将如期偿还。正是在这一前提条件下,才可以建立起会计计量和确认的原则,解决很多常见的财产计价和收益确定问题。例如,固定资产的价值通常在其使用年限内分期转作费用,逐渐减少固定资产的价值,这一方法就是以持续经营为前提的。

在市场经济条件下,按照优胜劣汰的市场竞争原则,企业的关、停、并、转,甚至破产清算并不鲜见,事实上每个企业都存在经营失败的风险,都可能会变得无力偿还债务而被迫宣告破产或进行法律上的改组。如果有证据说明一个会计主体已无法履行它所承担的义务,正常的经营活动亦无法持续下去,即持续经营这一前提已不能成立,那么,建立在这一前提基础上的各种会计准则将不再适用,而只能采用另外一些特殊的会计准则。当然,从总体上讲,破产清算的企业终究是少数,所以对绝大多数企业而言,持续经营这一基本前提是合理的。

三、会计分期

由于会计核算要以持续经营为基本前提,在持续经营的过程中,什么时候才能提供经营活动的信息?当然不可能等到企业全部经营活动结束,各项资产都已转化为现金,各项负债都清偿完毕后再进行结算和编制会计报表。为了充分发挥会计的积极作用,必须把持续经营的时间“长河”人为地划分成若干“间隔”,即人为地持续不断的企业生产经营活动划分为一个个首尾相接、等间距的会计期间,确定每一会计期间的收入、费用和利润,确定每一会计期间、期初、期末的资产、负债和所有者权益的数量,进行帐目结算和编制会计报表。

会计期间通常是一年,称为会计年度。会计年度可以与日历年

度相一致,也可以不一致^①。此外,企业还需按季度、月份编制会计报表,即把季度和月份也作为一种会计期间,其起讫日期均采用公历日期。

四、货币计量

货币计量是指会计提供的信息主要是以货币(即记帐单位币)为计量尺度。由于会计提供的信息主要是定量信息,在商品经济条件下,一切商品只有转变为货币,它的价值才能实现。这就决定了会计在提供数量化信息时,主要应当以货币作为计量单位。以货币作为统一计量单位包含币值稳定,即币值保持不变或变化甚微为条件,只有这样,会计核算才能排除无所适从的境地,才能把会计主体发生的经济活动进行连续、系统的记录,综合汇总,并对不同时期的会计信息进行比较,分析和评价。如果出现了异常的情况,即出现了持续的、特别是恶性的通货膨胀,就应当修正这个前提条件。例如,用“不变购买力”、“重置成本”等计量单位来取代“名义的货币”计量单位。

在我国,货币量度采用的是以人民币为记帐单位币,有外币收支业务的企业也可采用某种外币作为记帐单位币,但向有关方面编送的会计报表必须折算为人民币来反映。

第三节 会计原则

会计原则是进行会计核算工作的规范,是会计核算工作中从事会计帐务处理,编制会计报表时所依据的一般规则和准绳,也为

^① 据不完全统计,目前世界有中国、德国、朝鲜、秘鲁等 48 个国家用历年制;丹麦、英国、日本等 13 国采用 4 月至次年 3 月制;瑞典、澳大利亚等 13 国采用 7 月至次年 6 月制;美国、泰国等 5 国采用 10 月至次年 9 月制;还有一些用其他会计年度的国家。

会计要素准则和会计具体准则的制定提供指导思想和理论依据。它大体上可以划分为三类：一是对会计信息质量要求的原则；二是选择会计政策的指南性原则；三是用来指导确认与计量的原则。这些一般原则，大部分体现了不同社会制度下商品经济对会计核算的共同要求，是会计核算一般规律的概括和总结。

一、对会计信息质量要求的原则

会计的基本假设规定了会计运行的前提，会计目标指引着会计这一信息系统的目的与方向。但会计目标只是很原则地指出会计这一系统应当产生和提供何种信息，它并不能作为评估信息有用程度的准则。区分一种会计信息是否有用及有用程度，应当有其评估的标准，这就是会计信息的质量特征(要求)。

由于会计信息的主要用途在于保证做出满意的经济决策，因此，会计信息最重要的质量就是对决策的有用性，而决策的有用性又是由客观性、相关性、可比性、一致性、及时性和明晰性等 6 项主要质量特征构成的。

1. 客观性原则

客观性原则也称真实性原则，是指企业提供的会计信息，必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实，数字准确，项目完整，手续齐备，资料可靠。

客观性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。客观真实的会计信息对国家宏观经济调控、投资者决策和企业内部管理有着重要意义。在会计核算的各个阶段都应遵循客观性原则，依据实际发生的经济活动进行确认、计量。

2. 相关性原则

相关性原则是指会计信息应当满足国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业