

会计基础及财务会计

(第二版)

杨秋林 主编

陈万金 李 平 副主编



中国农业大学出版社

会计基础及财务会计

(第二版)

杨秋林 主编

陈万金 李 平 副主编

中国农业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础及财务会计/杨秋林主编. —2版. —北京: 中国农业大学出版社, 1998. 3

ISBN 7-81002-885-5

I. 会… II. 杨… III. ①会计学 ②财务会计 IV. F 230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 22629 号

出版 中国农业大学出版社
发行 新华书店
经销 新华书店
印刷 北京丰华印刷厂印刷
版次 1998 年 3 月第 2 版
印次 1998 年 3 月第 1 次印刷
开本 32 印张 11 千字 271
规格 850×1168
印数 1~5050
定价: 13.00 元

初版作者

主 编 杨秋林

副 主 编 李 平 毕建英

编 委 (以姓氏笔画为序)

李 平 李正强 毕建英

陈万金 陈立英 杨秋林

俞 勤

再版作者

主 编 杨秋林

副 主 编 陈万金 李 平

编 委 (以姓氏笔画为序)

刘治钦 李 平 杨秋林

陈万金 蒙艳晶 翟继兰

责任编辑 刘 强

封面设计 郑 川

再版前言

《会计基础及财务会计》第一版,于1993年6月第一次印刷出版。由于适应了当时财务会计体制改革及教学的需要,曾于1994年、1996年两次重印。1995年,针对当时颁布的新税法,由陈万金副教授主持进行了修改,在中国农业大学经济管理学院内部使用。

《会计基础及财务会计》第二版是在以上工作的基础上进行修改编写的,得到中国农业大学教务处的支持。参加编写工作的同志,保留了第一版的主要编者,同时增加了校内的青年教师。新版保留了第一版所具有的系统、精简、理论联系实际、突出改革新内容等特点,同时在以下几方面有较大修改:①根据第一版使用的经验,对各章内容进行了充实;②根据新税法及会计制度补充规定等新的制度法规,修改了有关应交税金、利润分配等业务的核算内容;③根据教学需要,每章之后加了复习思考题及练习;④考虑到《企业财务通则》和《企业会计准则》经过近几年的贯彻执行,已经为人们所熟悉,此次新版将原版中的这两个附件删除了。

全书共十三章,由编者集体讨论,分工撰写,最后由主编、副主编修改定稿。参加编写的人员有杨秋林(第一章,十一章),李平(第二章,六章,十二章),蒙艳晶(第三章,十章),陈万金(第四章,七章),刘治钦(第五章,十三章),翟继兰(第八章,九章)。在编写过程中参阅了财政部会计准则讲解材料、注册会计师考试辅导材料及新出版的有关会计教材,在此,向有关作者一并表示诚挚的谢意!

由于编者水平所限,书中不足疏漏之处在所难免,欢迎批评指正。

编者

1997年8月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的产生、发展及定义	(1)
第二节 会计的基本假设	(5)
第三节 一般会计原则	(10)
第四节 会计工作的组织和任务	(18)
第五节 会计方法	(26)
第二章 会计科目和会计帐户	(32)
第一节 会计要素	(31)
第二节 会计科目	(34)
第三节 会计帐户	(40)
第三章 会计平衡公式及借贷记帐法	(43)
第一节 会计平衡公式	(43)
第二节 借贷记帐法	(46)
第三节 总分类核算和明细分类核算	(54)
第四章 会计凭证、帐簿和会计核算形式	(60)
第一节 会计凭证	(60)
第二节 会计帐簿	(73)
第三节 会计核算形式	(87)
第五章 财产清查和会计报表	(101)
第一节 财产清查	(101)
第二节 会计报表	(109)
第六章 流动资产的核算	(131)
第一节 货币资金的核算	(131)

第二节	短期投资的核算	(137)
第三节	应收、预付款的核算	(142)
第四节	存货的核算	(160)
第七章	固定资产及在建工程的核算	(182)
第一节	固定资产的分类和计价	(182)
第二节	固定资产增加和减少的核算	(186)
第三节	固定资产折旧和修理的核算	(191)
第四节	固定资产盘盈和盘亏的核算	(204)
第五节	固定资产租赁的核算	(205)
第六节	在建工程的核算	(209)
第八章	长期投资及其他长期资产的核算	(216)
第一节	长期投资的核算	(216)
第二节	其他长期资产的核算	(228)
第九章	负债业务的核算	(238)
第一节	流动负债的核算	(238)
第二节	长期负债的核算	(251)
第十章	所有者权益的核算	(259)
第一节	资本金的概念与管理	(259)
第二节	实收资本的核算	(262)
第三节	资本公积金的核算	(267)
第四节	盈余公积金和未分配利润的核算	(270)
第十一章	收入费用的核算及生产成本计算	(275)
第一节	企业收入的核算	(275)
第二节	企业费用的核算	(279)
第三节	产品生产成本的计算	(283)
第十二章	利润及利润分配的核算	(296)
第一节	企业利润的核算	(296)
第二节	利润分配的核算	(310)

第十三章	会计报表分析	(315)
第一节	会计报表分析的目的、作用及原则	(315)
第二节	会计报表的分析方法	(317)
第三节	主要会计报表的分析	(325)

第一章 概 论

第一节 会计的产生、发展及定义

一、会计的产生和发展

在人类社会中,物质资料的生产活动是人们最基本的实践活动,也是人类社会存在和发展的基础。人们在物质资料生产活动中,一方面不断消耗人力、物力、财力,消耗各种资源;另一方面又不断为人类创造出社会财富。长期的实践使人们越来越关心:为了获得一定的产品,需要付出多大的代价?劳动成果与所耗费的劳动相比较是否合算?往后的生产经营活动应如何进行和改进?所有这些,都促使人们细心地观察自己的生产行为,计量、记录、计算、分析自己所从事的一切经济活动。这就是会计产生和发展的客观条件。会计正是伴随着人类社会生产力的发展而产生、发展并不断完善的。同时,在这一过程中,会计又对生产力的发展起着促进作用。人类发展的文明史鲜明地表现了这一过程。

我们中华民族有一百多万年的历史。但考古发现,在大约六七千年以前的仰韶文化时期,才有简单刻记的二三十种符号,可能是当时用于计量与记录的。到伏羲氏时代出现了“结绳记事”的办法。从黄帝时代起,经尧、舜、禹直到夏代初期,由于父系氏族公社的形成,私有制的出现,社会分工的发展,生产剩余物的增多,使得交换进一步发展,迫使人们更加重视计量和记录,因此,“书契”记录开始萌芽,我国会计的轮廓开始明朗化。但受到生产力发展水平的限

制,当时尚无会计。据我国会计史学者考证,我国会计称号的命名、会计的职称均起源于西周时代。西周时代的“官厅会计”,其基本涵义是:“零星算之为计,总合算之为会”。当时的会计不仅有了算的意义,而且初步有了管的意义(参见郭道扬著《中国会计史稿》)。随着社会生产力的发展,我国到西汉时,采用了“计簿”或“簿书”等帐册。在唐代后期已创立了“四柱结算法”。到了宋朝,会计有了进一步发展,“四柱结算法”得到了普遍的运用,当时官府办理钱粮报销和移交手续,采用了“四柱清册”。所谓“四柱”,即“旧管,新收,开除,实在”四个方面的经济活动现象,它们之间存在着明确的平衡关系,即“旧管+新收-开除=实在”(相当于现代我国会计中常用的“期初结存+本期收入-本期支出=期末结存”)。四柱清册的使用,是我国会计理论和方法的一大发明。我国历史上沿用的收付记帐法,就是从“四柱清册”发展而来的。

世界上其他国家的情况同样如此,会计也是随着社会经济的发展而逐步发展和完善的。在原始的印度公社里,已经有“记帐员,登记农业帐目”(《马克思恩格斯全集》第23卷,第396页)。罗马教皇在6世纪末期采用了单式记帐,并设有“现金簿”、“财产簿”、“往来簿”和报表,但这时会计核算的记录方法仍不够系统和完整。大约在13世纪,随着商品经济的发展,借贷复式记帐在意大利的商业名城威尼斯一带开始采用,直到15世纪末期,这种复式记帐理论和方法才初步形成。伴随着资本主义商品经济的发展,借贷记帐法逐步完善起来,并推广应用到世界各国。19世纪末期,借贷复式记帐法传入我国,对我国的会计核算产生了重大影响。

以上所述传统的记载企业生产经营活动及编制报表的会计被称为财务会计。随着社会经济、科技和管理的发展,会计也不断发展演变,拓宽新的领域,建立了诸如成本会计、税务会计、政府会计、管理会计等新学科。但从企业经营管理角度考察,会计学科主要有两大分支,即财务会计和管理会计,两者紧密结合,共同完成

促进企业改善经营管理、获取更大经济效益的任务。

综上所述,毫无疑问地可以得出结论:会计是历史的产物,它的产生、运用和发展是与社会生产力发展紧密相连的。马克思指出:“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:《资本论》第二卷,人民出版社,1975年,第152页)。这里马克思所讲的“簿记”就是会计,它精辟地阐明了会计的产生和发展与社会生产发展的辩证关系。

二、会计的定义

西方国家一般将会计区分为财务会计和管理会计,并赋予它们不同的目的。

财务会计是以货币为计量单位,系统而有效地记录、分类和汇总企业活动中具有财务性质的交易和经济活动事项的过程,并解释其结果的一种应用技术。它的程序基本上是计量、记录、分类、汇总、编表、分析。它的目的主要是向企业外部使用者如投资者、债权人及其他使用者提供企业的财务信息,表明企业管理人员(如企业经理)如何履行企业主(如股东)所委托的企业资源使用责任及其管理业绩。

管理会计是本世纪20年代兴起的一门新兴学科。管理会计这个名称,是1922年在奎因坦斯的专著《管理会计:财务管理入门》中首次明确地提出来的(参见:费文星著《管理会计的产生和发展》),二次世界大战后获得了新的发展。50年代后,随着电子计算机的发展,管理会计才在企业管理中得到了广泛的应用和进一步的发展完善。与财务会计相比较,管理会计是采用灵活多样的方法和手段,为企业内部经营管理部门正确地进行最优管理决策和有效经营提供参考信息,并为经营管理者控制经营活动与管理活动的业绩而进行计算和提出报告的一种应用技术。它的程序不像财

务会计那样规范,没有一定格式的凭证、帐簿、报表及规范的传递程序,主要是根据经营管理的需要收集资料,进行分析,提出报告。它的目的主要是为企业内部管理提供信息,并参与管理过程。

由此可以简单地概括说,在西方国家,财务会计是外部报告会计,管理会计是内部报告会计。它们之间的界线似乎泾渭分明,但在实际经济管理工作中,两者是互相渗透,密不可分的。我国发布的《企业会计准则》规定,企业会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。会计的目的是提供会计信息,并应符合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,满足企业加强内部经营管理的需要。可见,这里所说的企业会计是内外功能兼而有之。但从其计量、记录凭证、记帐、编表等规范性内容和程序考察,我们所指的会计基本还是属于财务会计的范畴。本书往后的讲述也主要是从财务会计角度展开的。

会计要为企业内外各有关部门和人士提供财务会计信息,以使他们对企业的现状和发展情况有真实全面的了解,从而做出合理的经济决策。很明显,要达到此种目的,会计提供的信息必须符合公认的会计概念、假设、原则、程序和方法。只有这样,会计信息才能被公众所接受并加以利用。随着经济的发展,市场国际化,资本国际化,业务全球化,会计信息成为了国际通用的商业语言。语言不通,无法做生意。有鉴于此,世界各国会计界人士都十分重视会计准则的研究和运用。本世纪 70 年代以后,这一事业得到了加强与发展。1973 年 6 月 29 日由澳大利亚、加拿大、法国、原联邦德国、日本、墨西哥、荷兰、英国和美国的会计界团体之间达成协议,成立了国际会计准则委员会(IASC)。到 1992 年有 80 多个国家的专业会计机构和组织参与,会员超过 100 个。从 1973 年到 1992 年的 19 年间,共发布了国际会计准则(IAS)31 号,推动了国际会计准则在世界范围内被接受和遵守,尽可能地协调了不同国家之间

相互分歧的会计准则和会计政策,为改进和协调与编报财务报表有关的条例、会计准则和程序进行了广泛的工作(参见《国际会计准则公告前言》,1983年1月公布)。一些经济发达的国家如美国于1973年7月成立了财务会计准则委员会(FASB);英国于1990年8月改组建立了会计准则委员会(ASB),都在这方面做了大量工作。

我国自实行改革开放政策以来,愈来愈重视会计工作与国际会计准则接轨。1987年中国会计学会设立会计准则研究组,1988年10月我国财政部会计事务管理司正式成立了会计准则课题组。自从提出建立社会主义市场经济体制的改革目标后,我国会计改革的步伐也加快了。1992年11月16日经国务院批准正式发布了我国的《企业会计准则》,并且正继续深入进行这方面的改革工作。我国的会计工作一定会随着我国经济建设的发展及社会经济环境的变化,在改革中和不断扩大的国际交往中得到进一步的提高和完善,从而发挥它在社会主义市场经济体制建立和完善过程中应有的作用。

第二节 会计的基本假设

为使会计提供的财务信息可靠和合理、内容能为公众理解并加以运用,在会计长期的历史发展中形成了国际会计惯例。由一些有实质权威性的会计团体组织如国际会计准则委员会、美国财务会计准则委员会、美国会计师协会、英国会计准则委员会等核准、确认并支持公布一般公认会计原则,成为指导会计工作及注册会计师审查财务报表、公众利用财务会计信息所共同遵守的依据。

所谓国际惯例,一般具有如下特性:第一,国际普遍性,这些惯例运用于国际范围而不受某一个国家的具体规定所左右;第二,协调性,这些惯例是在协调国际间各国的特殊原则和办法中产生并

不断丰富发展的；第三，效用性，这些惯例明显地运用有效，能解决国际间的共同问题，为大家所欢迎；第四，重复性，一种国际惯例的形成不能是一次成功，而是多次反复得到运用，并为大家自然而然地接受；第五，准强制性，惯例是没有法律条文明文规定的，也不具备刚性的法律约束力。但是它为大家公认，约定俗成，共同遵守，对公众行为具有一定的约束力。

正因为如此，根据国际会计惯例概括并公布的一般公认会计原则，是学习和从事会计工作必须了解和掌握的。

一般公认会计原则的内容，普遍认为应该包括会计的目的、会计概念、会计假设、会计原则、会计程序和方法以及财务报表和报告。前面我们已论及会计目的。会计概念就是许多会计名词的定义，如资产、负债，所有者权益、收入、费用、利润等，都将在以后有关部分中论及。在此我们重点讨论其他问题。

会计假设是讨论会计理论及运用范围所存在的条件。唯物辩证法认为世界上任何事物的存在都是有条件的。条件变化了，事物也不会以其原有面貌存在。会计工作同样如此，都是以一定假设条件为前提的。而规定这些假设的目的，是为了保证会计核算的严谨规范、会计信息可靠有用。

会计假设的内容在国际上意见尚不完全一致。但基本会计假设是大家公认的，主要有四条。

一、会计个体假设

会计个体又称会计主体，它是独立控制经济资源并从事经济活动的经济单位。这种经济单位可以是盈利性的独资、合资企业或公司；也可以是具有特定经济业务的非盈利组织。会计个体有时可以与法律个体等同，如公司、政府机构或事业单位既是会计个体，也是法律个体；但有时会计个体也与法律个体不等同，如一独资人是法律个体，他可以拥有几个企业，每个企业都是一个独立的会

计个体但不是法律个体。

会计个体假设就是说任何会计工作都是为一个特定的会计个体服务的。它规定了会计工作的空间范围和服务对象。比如甲企业(一个会计个体)出卖产品给乙企业(另一个会计个体)而收回现款。根据会计个体假设,甲企业会计的服务对象就是甲企业这个会计个体,会计核算中记录必须是产品发出而收入现款,决不能记录成付出现款而收入产品。所以说,会计个体假设解决了为谁记帐这一会计工作的基本前提条件。否则,会计核算无法进行。正因如此,中外合资企业的会计就应该是核算反映某特定合资企业的经济业务和财务状况,而不能是反映合资企业的某一合资方的经济财务状况。

根据会计个体假设,企业作为独立的会计主体存在,它与其他企业和业主是分离的。会计人员是为某一特定会计个体从事会计工作,以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动的。他既不是为其他企业的经济活动进行会计核算,也不是为企业投资所有者个人的财务事项而担任会计工作的。因此,会计个体将业主的投资是看作企业对业主的负债,表明了投资者对企业的一种求偿权,称之为所有者权益。在这种会计个体假设条件下,会计公式“企业资产=企业负债+所有者权益”也就合乎逻辑了。

根据会计个体假设,企业的每张财务会计报表都必须清楚地列示企业的名称,以表明特定的会计个体。

二、持续经营假设

现实经济生活中,任何一个企业都希望兴旺发达,生产经营不断向前发展。也只有当企业处于存在和发展的前提下,提供对企业决策所需要的财务会计信息才是有意义的。因此,企业持续经营假设是财务会计建立的又一基础条件。

所谓持续经营假设是假设会计个体将会无限期地按照现在的形式和目标持续不断、正常地进行生产经营活动。也就是说,在可以预见到的未来时期内,企业不会倒闭,不会进行清算。外商投资企业(三资企业)按照投资合约及有关法律,有规定的终止期,到期要进行解散、清算。但是,这类企业从批准成立起,直到终止经营、进行解散清算前,都必须在持续经营假设前提下进行会计核算。

按照持续经营假设,会计工作是建立在企业正常状态下,资产会按照企业既定目标加以合理运用,负债会得到偿还,企业的资产、负债和所有者权益都能在会计核算中得到有条不紊的反映。遵照持续经营假设,企业收入和费用的确定就可以按照权责发生制进行记录,明确各期的收支责任。

如果企业经营不善,一旦破产,持续经营假设不复存在,企业需要编制清算资产负债表,资产和负债就不需要按流动和固定分类,资产和负债的估价也不能是实际成本而要调整为当时的清算价值,随着企业的解散而终止会计工作。

三、会计期间假设

企业的经济活动是川流不息、永无止境的。但为了反映企业的经营情况,计算其财务成果,会计核算中又必须将持续经营的长过程划分为时间段,以便不断地为管理决策提供及时且有用的财务会计信息。因此,会计期间假设显得十分必要。它是假设企业持续不断的经济活动可以人为地划分为一段段相等的会计期间(如月份、季度和年度),并且按照会计期间来进行会计核算,进行记录、汇总和结帐、编表。如果没有会计期间假设,就没有按期结帐;无法总结经济活动成果,就不能编制财务会计报表。可以说会计期间假设是保证会计工作顺利进行并及时提供会计信息的重要前提条件。

按照会计期间假设,12个月的会计期间称为会计年度。它可以是以12月份为终止的日历年,也可以是任何一个月份为终止的

营业年度。我国企业会计准则规定会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。会计核算应分期结算帐目和编制会计报表。

由于会计期间假设是对企业持续不断经营活动的一种人为主观中断,主客观之间的差异就使得会计核算中确定企业收入和费用产生了权责发生制标准;对一些长期在企业经营中发挥作用的资产要采用折旧、摊销等办法分期进入成本;诸如此类的会计方法都是为了协调企业经营的持续性和分期性之间的关系,使得财务会计信息更为准确可靠。

四、货币计量假设

货币计量假设是指应以货币为基本度量尺度来计量企业一切经济业务活动并假设货币本身代表的价值量稳定不变,即假设货币的购买力在不同的会计期间是稳定不变的。只有这样,会计前后各期的记录才能汇总,提供的会计信息才具有比较分析的价值,会计数据才有确切含义。

由于货币本身的职能,使得货币充当了企业经济业务活动的基本度量尺度。只有货币才能最好的计量反映企业的资产和权益。因此,不能以货币计量的经济事项就不能纳入会计核算,如企业产品的质量、技术发展状况、人员素质和健康情况等。反映企业经营全貌的许多重要资料,都是不能以货币计量的,也都是会计资料信息反映不了的。要了解企业的全貌,必须要借助于财务会计之外的各种分析和说明。

根据货币计量假设,还必须确定记帐使用的货币。国家法定的货币称为本位币,如中国的人民币,美国的美元,英国的英镑等都是各该国的本位币。会计核算中采用的本位币就称为记帐本位币。我国的企业应以人民币为记帐本位币。境内的外资企业原则上也应以人民币为记帐本位币,如合资双方商定选用某种外币作为记