

上海财经大学会计专业系列教材

基础会计

J I C H U

K U A I J I

娄尔行 主编

瞿灿鑫 副主编
王珏



上海财经大学出版社

上海财经大学会计专业系列教材
全国高校出版社优秀畅销书

基 础 会 计

娄尔行 主 编

瞿灿鑫 副主编
王 珏

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/娄尔行主编;瞿灿鑫,王珏副主编. —上海:上海财经大学出版社, 2002. 11

(上海财经大学会计专业系列教材)

ISBN 7-81049-834-7/F·717

I. 基… II. 娄… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 090244 号

□责任编辑 王联合

□封面设计 优典工作室

JICHU KUAJIT

基础会计

娄尔行 主 编

瞿灿鑫 副主编

王 珏

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 2000434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

· 全国新华书店经销

· 上海第二教育学院印刷厂印刷

上海浦江装订厂装订

2002 年 11 月第 2 版 2002 年 11 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 20.25 印张 363 千字

印数: 0 001—6 000 定价: 29.00 元

序 言

本套“上海财经大学会计专业系列教材”是迄今为止,上海财经大学会计学院编写的第四套会计系列教材。第一套包括《会计核算原理》、《工业会计核算》(一、二、三分册)和《工业企业经济活动分析》(上、下册)等三种,于20世纪50年代中期出版。第二套包括《基础会计》、《财务会计》(上、下册)、《成本会计》、《管理会计》和《审计学概论》等五种,于20世纪80年代中期出版。第三套包括《基础会计》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《审计》、《财务管理》和《电算化会计》等八种,于20世纪90年代中期出版。

本套会计专业系列教材包括《基础会计》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《审计》和《会计信息系统》等七种。

自1992年财政部颁布《企业会计准则——基本准则》以来,我国会计改革的步伐明显加快,我国会计规范体系正在逐步成熟和完善。世界经济全球化的趋势和我国加入世界贸易组织(WTO)对会计提出了新的要求。证券委员会国际组织(IOSCO)亦于2000年5月推荐了IAS 30份准则。同时,互联网的迅速普及和应用、可扩展的企业报告语言(XBRL)的开发,为会计的协调化提供了技术支持。为此,我国于1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议上重新修订了《会计法》。国务院于2000年6月公布了《企业财务会计报告条例》,对1992年制定的《企业会计准则——基本准则》所规定的会计要素的定义作了修订。2000年12月29日财政部又颁布了《企业会计制度》,于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内执行。自1997年5月以来财政部已陆续颁布了16份具体会计准则。这些会计规范的颁发和实施,标志着自1992年以来我国会计理论和实务又有了重大的变化和发展。为了适应会计领域中出现的重大变化,建立一套内容新颖、结构合理、体系科学、切合实际的会计系列教材,既是当前经济发展的必然要求,也是培养会计人才所必需的。因此,上海财经大学会计学院又开始了新一轮的会计教材修订工作。

2 基础会计

综观这套系列教材,我感到具有如下几个显著特点:

一是新颖性和前瞻性——本系列教材既密切联系中国实际,又反映会计理论与实务在世界范围的现状和可能的发展变化;既立足于当前,又着眼于未来。

二是科学性——本系列教材力求材料充实,方法多样,论理透彻。在展现各种会计方法和手段时,注意从理论上进行解释,引导学生从根本上去认识和把握。

三是先进性——本系列教材配有 CAI 软件,既能供教师授课演示之用,又能满足学生练习之需,从而使学生能够熟练地运用电脑辅助系统处理会计业务。

四是通用性——本系列教材的内容打破了行业、所有制的界限,适用于各行业和各种企业组织形式。因此,它不仅适用于高等院校会计教学,对于从事不同层次会计教学工作的教师、从事会计实务的管理人员,乃至从事经济管理工作的干部来说,都是适用的。

五是全面性——本系列教材每一章都配有富有启发性的复习思考题和练习题,帮助学生进一步消化所学的内容,“学”与“思”相结合。另外,还配有学习指导书。指导书包括学习每章的内容提要、应掌握的学习要点、复习思考题和案例分析等,使学生更多地接触实际问题,锻炼学生综合分析问题与解决问题的能力。

本套丛书的编写,先后进行了反复讨论,力求减少错误,但也极有可能还存在考虑不周到,以及安排和表述不妥当的地方,甚至某些失误恐亦难以避免,恳请读者批评指正。

王松年
2002 年 1 月

前 言

本书作为一本会计学的入门教材,专为大学本科生编写。同时,本书也可供经济管理干部,特别是会计专职干部、会计教师和自学者参考。

本书的教学目的是为初学者学习掌握财务会计、成本会计等后续专业课打好基础,内容是按照初学者的需要予以安排,并考虑同后续各种教材的衔接。

会计学的入门教材应该讲些什么内容,对于初学者,它所涉及的会计方法和会计概念在广度上、深度上应怎样掌握为好,这是一个颇费斟酌的问题。迄今为止,我国出版的会计学原理一类教材已有多种,它们各具特色,各自对这一问题作出了不同的回答。本书提出了我们的看法。我们认为,尽管会计学近年有很大的、较为显著的发展,电子计算机在会计领域的应用已经从早期的开发走向普及,但是会计毕竟离不开记账,记账仍是会计工作的基础。因此,我们规定本书内容为进一步学习和理解后续各门课程的基础知识,而不急于阐明会计的分析、审查和其他方法以及与其相关的理论,也不企图从财务会计、成本会计、管理会计、审计等高层次课程中去抽象出若干共性的问题来加以介绍。

我们把“基础”的涵义具体理解为“三基”:即基本理论、基本方法和基本操作技术,并认为教材帮助初学者掌握“三基”,就是为他们打好基础。我们不主张对初学者离开具体方面而抽象地论述某些会计理论,但在涉及基本概念时,则力图阐述清楚。例如,既讲永续盘存,也讲实地盘存;既讲权责发生制,也讲收付实现制,并指出在权责发生制下需要调整账项。这样,使初学者既知其一,也知其二;既知其然,也知其所以然。

本书的内容是按照凭证、账簿和报表这一顺序加以展开的,依次讨论了会计等式、记账方法、凭证编制、账簿登记、盘存方法、账项调整、结账、财产清查和会计报表编制等基本的会计技术和方法,循序渐进,由浅入深,让读者完整地理解会计基本工作的全过程。

本书增加了计算机操作系统下的凭证账簿和会计报表生成的描述,并专

2 基础会计

设一章作了示范。

本书试图寓教学法于教材之中,为教师课堂讲授留有较多发挥的余地,也便于启发学生进行独立思考,然后透彻理解他们必须掌握的内容。

本书由已故著名会计学家娄尔行教授主编,除参加编写外,他对全书的大纲和内容作了修改、补充和总纂。瞿灿鑫、王珏任副主编并在本书此次再版过程中对部分章节进行了修订。初稿各章连同复习思考题的执笔人依次如下:第一章娄尔行,第二、三章王珏,第四、五章姚焕廷,第六章杨忠莲,第七章叶建芳,第八、九章瞿灿鑫,第十章叶建芳,第十一章瞿灿鑫,第十二章袁树民。王珏编写了各章练习题。

本书是上海财经大学会计专业系列教材之一。书中内容不尽成熟,甚至可能还有错误,恳请读者批评指正。

编 者

2002 年 7 月

目 录

序言 王松年/1

第一章 绪 论/1

第一节 会计的历史发展/1

第二节 会计的含义/5

第三节 会计的内容/6

第四节 会计工作组织/8

第五节 会计学及其分支/13

复习思考题/15

第二章 会计要素与会计等式/16

第一节 会计要素/16

第二节 会计等式/21

第三节 会计事项与会计等式/22

复习思考题/27

练习题/28

第三章 账户与复式记账/32

第一节 账 户/32

第二节 复式记账/39

第三节 账户本期发生额对照表/49

复习思考题/53

练习题/53

第四章 会计凭证/58

第一节 会计凭证的意义和种类/59

2 基础会计

第二节 原始凭证/61

第三节 记账凭证/65

第四节 会计凭证的传递和保管/70

复习思考题/72

练习题/72

第五章 账簿/76

第一节 账簿的意义和种类/77

第二节 日记账/79

第三节 分类账/89

第四节 试算/97

第五节 记账技术和记账错误的更正方法/101

复习思考题/105

练习题/105

第六章 费用的归集和收入的确认/113

第一节 产品制造企业的生产经营过程/113

第二节 供应过程/114

第三节 生产过程/123

第四节 销售过程/132

复习思考题/139

练习题/139

第七章 账项调整/148

第一节 会计期间/148

第二节 收付实现制和权责发生制/150

第三节 期末账项调整/152

复习思考题/159

练习题/159

第八章 结账与利润确定/166

第一节 结账/166

第二节 利润总额的确定/170

第三节 税后利润的确定/176

复习思考题/179

练习题/179

第九章 财产清查/188

第一节 财产清查的意义/188

第二节 财产清查的内容和方法/190

第三节 财产清查结果的处理/197

复习思考题/198

练习题/198

第十章 会计报表/203

第一节 会计报表的意义、种类和编制要求/204

第二节 利润表/206

第三节 资产负债表/209

第四节 现金流量表/213

复习思考题/219

练习题/219

第十一章 账务处理程序/227

第一节 账务处理程序概述/228

第二节 记账凭证账务处理程序/229

第三节 汇总记账凭证账务处理程序/251

第四节 科目汇总表账务处理程序/269

第五节 多栏式日记账账务处理程序/273

复习思考题/280

练习题/280

第十二章 会计电算化/285

第一节 会计信息系统的意义/286

第二节 会计操作技术的发展及其对会计信息处理的影响/292

第三节 计算机的发展及其在会计中的应用/298

第四节 电算化会计信息系统的内容/303

4 基础会计

第五节 会计电算化发展的趋势/309

复习思考题/311

第一章 绪 论

学习要点

会计是伴随着人类的生产实践和经济管理的客观需要而产生的一种活动,它是为管好经济而起作用的。经济愈发展,会计愈重要;生产越现代化,规模越扩大,越是需要利用会计。会计的本质是一种管理活动,它是对一定单位的经济业务进行计量、记录、分析和检查,作出预测,参与决策,实行监督,旨在实现最佳经济效益的一种管理活动。

为了保证会计工作的顺利进行,充分发挥会计管理的作用,必须合理组织好会计的工作。会计工作组织的内容,主要包括会计机构的设置、会计人员的配备,以及会计规范的制订与执行等方面。

会计学属于经济科学,它运用一系列经济理论和范畴来建立它的概念和方法。会计学属于管理科学,即从事资金和成本两方面的管理。会计学按其从事的领域可分为营利组织会计和非营利组织会计。营利组织会计按其研究内容,主要有基础会计、财务会计、成本会计、管理会计和审计学等重要分支。

第一节 会计的历史发展

会计是应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的。生产是人们生活的根本,是社会赖以存在和发展的基础。人的生活,离不开衣、食、住、行,要消费一定的生活资料。生活资料的生产又离不开生产资料的生产。不论是生活资料生产还是生产资料生产,都是人们运用劳动工具、耗用劳动对

象和劳动时间的过程。在人类历史发展的初级阶段,人们通过生产实践认识到,在进行生产的同时,有必要把生产活动过程的内容记录下来,并计算生产活动的数量方面。

人们的生活,需要各种各样的物资;社会的发展,也需要各种各样的物资。为了保证满足需要,人们要知道:现有“各种使用物品”是些什么,有多少,可供多长时间的耗用;为了生产“各种使用物品”,需要用多少劳动时间;在各种产品上,劳动时间应当怎样调节和分配。这些都是涉及生产活动的重要的决定。为此,有必要把生产过程和结果用一定形式记录下来。

生产的过程,同时也是消费的过程。要把新的产品生产出来,不可避免地要投入一定量的劳动,要消耗一定量的物资。人们进行生产,必然会关心自己劳动的成果,关心要用多少劳动时间,要消耗哪些种类的物资,以及每种物资消耗多少。对比生产过程中的所得和耗费,就可以确定有无经济效益和经济效益的高低。生产所得超过了生产中的消耗,就有经济效益,就有多余的资料可供消费;如果生产所得抵偿了消耗,恰恰足敷生活消费之用,生产就只能照原来的规模重复进行;如果生产所得抵偿了消耗,还不够生活消费之用,那么要重复生产,势必只能在缩小的规模上进行了;惟有在生产所得抵偿了消耗,供生活消费之用后还有积余,生产才得以在扩大了规模上重复进行。而再生产的规模能不能扩大,是社会能不能发展的关键。所以,登记生产账目,把生产过程的数量方面做成记录,是十分有用的。

由上可知,会计是伴随着人类的生产实践和经济管理的客观需要而产生的一种活动,它是为管理好生产而起作用的。它原来从属于生产职能,就是在生产活动之外,附带抽出一部分时间把生产的成果和耗费以及它们发生的日期等等做成记录。后来随着生产的发展,它才逐渐从生产职能中分离出来成为独立的、特殊的、由专门人员从事的职能。但是会计这一职能本身的性质,并不因为它从生产职能中分离出来,成为独立的职能而有所变化。

会计在我国有悠久的历史。据有关史籍记载,我国古代王朝,都委任专职官员管理会计工作,为保护王朝财产,计算财政收支服务。“会计”一词在历史上出现较早,在《周礼》一书中,曾多处提到会计。如“司会”之职:“逆群吏之治而听其会计”,意即司会接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核。宋代把财政收支分为“元管、新收、已支、现在”四个部分,来计算财产的增减变化情况。这一方法,到元代传入民间。明初把它概括为“四柱式”一词。所谓四柱,是指旧管(即上文元管)、新收、开除(即上文已支)、实在(即上文现在),相当于现时会计术语的期初结存、本期收入、本期付出和期末结存,通过“旧管+新收

一开除=实在”的平衡公式进行结账,具体地算清并交待了经管财物的来龙去脉。

明末清初,商业和手工业趋向繁荣。为适应这一环境,出现了以四柱为基础的“龙门账”,用以计算盈亏。它把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(资本及各项负债)四大类,运用“进一缴=存一该”的平衡公式,计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”。在两表上计算得出的盈亏数应当相等,称为“合龙门”,以此勾稽全部账目的正误。清代,商品货币经济进一步发展,资本主义经济关系逐渐萌芽,又产生了“天地合账”。在这种方法下,一切账项,无论是现金出纳、商品购销、内外往来等等,都要在账簿上记录两笔,既登记“来账”,又登记“去账”,以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写,直行分上下两格,上格记收,称为天,下格记付,称为地,上下两格所记数额必须相等,即所谓天地合。四柱清册(即按四柱法提出的报表)、龙门账和天地合账显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特色。

中华人民共和国成立前,我国会计中西式并存。中华人民共和国成立以后,国家在财政部设置了主管全国会计事务的机构,称为会计制度处(以后扩大改为会计事务管理司)。会计制度处及以后的会计事务管理司基于有计划地进行大规模社会主义经济建设的需要,先后制订出多种统一会计制度,强化了对会计工作的组织和指导。1985年全国人大颁布《中华人民共和国会计法》,我国会计工作从此进入法治阶段。为了适应我国社会主义市场经济的需要,1992年财政部颁布了《企业会计准则》,于1993年7月1日起施行。这是引导我国会计工作与国际流行的会计实务接轨的一项重大措施,也是我国会计理论与实践发展中的一个重要里程碑。1997年5月,我国颁布了第一个具体会计准则——《关联方关系及交易的披露》,并首先在上市公司实施。1998年上半年又颁布了《现金流量表》和《资产负债表日后事项》等六个具体会计准则,至2001年年末财政部已陆续发布了16个具体会计准则。

会计在外国,历史也很很久了。早在规模小的原始印度公社时期,已经出现一个记账员,负责登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。在奴隶社会和封建社会时期,由于商品经济不发达,当时的会计主要是政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。13世纪到15世纪,地中海沿岸某些城市的商业和手工业兴旺发达,经济繁荣,从而产生了科学的复式记账法。1494年意大利数学家卢卡·巴乔里(Luca Pacioli)所著《算术、几何及比例概要》一书问世,对复式记账法作了系统的说明,为复式簿记在全世界的广为流

传奠定了基础。18世纪和19世纪初的产业革命,在若干资本主义国家形成了空前的生产力,股份有限公司的产权与经营权分离,产生了查核经理人员履职情况的需要。信贷业务的开展,又促使审阅企业偿债能力成为不可缺少的一环,于是社会上出现了以查账为职业的特许或注册会计师。再加这一时期各国税法、商法、公司法等的完善和陆续颁布,也促进了会计的发展,簿记逐渐成长为会计,成本计算、会计报表分析和审计等新内容也相继出台。20世纪30年代以后,为了使会计工作规范化,提高会计报表的真实性和可比性,西方各国先后研究和制订了会计原则(以后改称为会计准则),进一步把会计理论和方法推上了一个新的水平。50年代以后,信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等的引入会计,丰富了会计学的内容,尤其是管理会计部分。跨国公司的蓬勃兴起,出现了国际会计这一会计学新分支。计算机引进会计领域,使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序实现了自动化、电子化,摆脱了手工操作之劳,大大增强了会计信息生成的功能。

综上所述,无论在中国,还是在国外,社会上很早就存在会计,有着专职承担会计工作的人员。随着社会生产的渐趋发展和生产规模的日益扩大,生产、分配、交换、消费活动的愈益频繁和错综复杂,会计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。会计从简单地计算和记录财物收支,逐渐发展到利用货币计量来综合地反映和监督经济过程。会计的方法和技术,通过长期实践,以及运用先进的科学技术成果,也逐渐完善起来。整理会计资料从全盘手工逐渐发展到利用机械,直至现在部分或全盘地电子计算机化。从中也可以看出,在一定的社会环境里,会计理论和方法不能不受到来自该环境下的经济、政治、法律,以及日益发展的科学技术的影响,会计就是在诸多因素的影响下发展和完善起来的。

另一方面,也是更重要的,即利用会计来管理经济的作用日益显著,逐渐为人们所认识。我国建国以来在经济建设中的经验反复证明:会计工作在国民经济中是必不可少的,哪一个企业要是不重视会计工作,那么这个企业在竞争中必然会失利,这个企业职工的生活必然会受到影响,这个企业的领导一定会被淘汰,这个企业对国家的贡献一定不会达到一个好的水平。也就是说,会计也反过来影响它所处的社会环境。它将会计信息反馈给有关方面,积极地影响并参与经济决策,在不断演进的社会环境中发挥一定的促进作用。

总之,客观实践证明,经济愈发展,会计愈重要;生产越现代化,规模越扩大,越是需要利用会计。

第二节 会计的含义

会计的含义,也即会计的本质,可以因为对会计进行考察的侧面不同,而表述为不同的认识。

会计离不开计量,即会计需要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。会计记录是数字和文字的结合,而文字说明寄托在数量的基础之上。从这一点来看,会计是一种计量的技术。

会计对经济活动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过程之用。信息是会计工作所产生的结果。从这一点来看,会计是一个信息系统。

会计用货币量度计量和记录财产物资债权债务的增减变化,记录发生的收入和费用(支出)来评价企业生产、经营的情况,或事业、机关、团体等单位业务执行的情况。如果是企业会计,会计记录就是要具体地说明获得利润或发生亏损的来龙去脉。企业盈利了,为什么会盈利?企业亏损了,为什么会发生亏损?会计为此提供了有事实依据的、可以查考的记录。从这一点来看,会计是使经营管理责任有所着落的手段。

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量、记录、分析和检查。计量、记录、分析和检查本身都不是目的,而是会计所用的手段。凭借这些手段,达到从一个特定的侧面管好一家企业的生产和经营,或管好一个事业、机关、团体的业务,提高经济效益的目的。同时,为在更大的范围,例如一个地区、一个系统或整个国家管理好经济活动提供必要的资料。从这一点来看,会计的本质是管理,会计是一种管理活动。

会计是一种管理活动,表述了会计的本质。我们认为,会计是对一定单位的经济业务进行计量、记录、分析和检查,作出预测,参与决策,实行监督,旨在实现最佳经济效益的一种管理活动。本书各章内容的叙述均采用这一观点作为主轴。

对会计的认识还可以从另一个角度来表述。通常的看法认为,会计是一项经济管理活动,一项为生产经营活动服务的社会实践。也就是说,认为会计就是会计工作。同时,还可以认为,既然有会计工作的实践,就势必有实践经

验的总结和概括,就有会计的理论,就有会计工作赖以进行的指导思想。会计是解释和指导会计实践的知识体系,是一门学科。也就是说,认为会计就是会计学。我们认为,会计既指会计学,也指会计工作。也就是说,会计既包括会计理论,也包括会计实践。

第三节 会计的内容

会计工作总是在某一个企业、事业、机关、团体等单位里进行的。企业进行生产、经营活动,事业、机关、团体等单位进行业务活动,都需要拥有一定的财产物资(包括现款,下同)。会计对这些财产物资,以货币为主要量度进行计量、记录、分析和检查,首先是为了保证它们的完整、安全,不被侵占,不受损失,也就是为了落实经营管理的责任。其次,也是更为重要的,则是为了确保它们的有效使用。

一个单位所拥有的财产物资,或者是供生产、经营用的,或者是供完成业务用的。例如,生产企业用它们来生产产品,商业企业用它们来销售商品,医疗单位用它们来完成医疗任务,学校用它们来完成教学任务等等。总而言之,是用来完成一定的“工作量”。占用的财产物资越少,完成的“工作量”越多,经济效益就越好。要达到这个目的,就要力求在现有财产物资占有量或甚至压缩现有占有量的条件下,增加“工作量”;或在增加现有财产物资占有量的条件下,“工作量”比例增加更多;或在减少现有财产物资占有量的条件下,“工作量”比例下降更少。所以说,用货币作为量度计算,占用财产物资越少,完成“工作量”越多,表明经济效益越好,是因为可以把有用的财产物资腾出来,去兴办新的企业、事业,或者扩大现有企业、事业的规模,使国家更加繁荣富强,更加兴旺发达。

因此,用货币量度计算,挖掘占用财产物资的潜力,是会计要管理的第一个方面。

生产、经营过程和业务过程都要发生耗费。以企业来说,耗费是为取得营业收入所不可避免的;以事业、机关、团体等单位来说,耗费是完成业务所必然要发生的。耗费有各种各样的物质内容,会计用货币来计量,就是把各种耗费综合地表现为统一的货币量,从而就可以作出各种有意义的比较。

显而易见,相对于一定的“工作量”来说,耗费越少,经济效益越高。从耗费方面来看,提高经济效益的途径或者是以同样的耗费水平,完成更多的“工