

基础会计

主编 徐 武 主审 乔春华

中国时代经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/徐武主编, —北京: 中国时代经济出版社, 2000. 7
(成人高等教育丛书)

ISBN 7-80064-929-6

I. 基… II. 徐… III. 会计-高等教育: 成人教育-教材 IV. F230
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 63541 号

基础会计

徐武主编 乔春华主审

出 版 者	中国时代经济出版社 (原中国审计出版社)
地 址	北京东城区东四十条 24 号 青蓝大厦 11 层东办公区
邮政编码	100007
电 话	(010)88361317 64066019
传 真	(010)64066026
发行经销	各地新华书店经销
印 刷	北京白帆印刷厂
开 本	850 × 1168 1/32
版 次	2000 年 7 月第 1 版
印 次	2002 年 5 月第 2 次印刷
印 张	9
印 数	15001 ~ 20000 册
定 价	16 元
书 号	ISBN 7-80064-929-6/G·32

版权所有 侵权必究

前 言

会计是经济管理的重要组成部分,随着经济的发展会计愈显重要。1993年以后,随着我国改革开放的进一步发展,市场经济的进一步完善,会计制度也发生了重大变革,国家财政部相继颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》,以及若干具体准则和规范,这就给会计理论教育提出了新的更高的要求。

作为会计理论教育者,为了适应形势的需要,培养高质量、高素质、能满足改革开放的需要,并了解国际会计惯例的会计实务和理论的工作者。我们结合1993年以来财政部颁布的一系列会计准则、会计制度和会计规范,参照最新通过的《会计法》,编写了这本既适合高等院校专业理论教育,又适合于培训在职审计、会计人员的基础教材。

本教材结合国际惯例,融基础性、系统性和实践性为一体,注重全书的结构严谨性和内容的新颖性,从理论联系实际的角度形成了完整的体系,是一本通俗易懂,适合于教学和培训的基础教材。

由于本书编写时间仓促,编者水平有限,书中难免有误,敬请读者批评指正。

同时,本书的编写、出版过程中,得到了南京审计学院副院长乔春华教授的审定和中国审计出版社的大力支持,值此一并表示感谢!

编 者

2000年7月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计与经济管理.....	(1)
第二节 会计的产生发展及其职能与目标.....	(6)
第三节 会计的范围和要素	(16)
第四节 会计准则与原则	(20)
第五节 会计核算基本方法	(31)
第二章 复式记账基本原理	(38)
第一节 会计要素及会计等式	(38)
第二节 会计科目与账户	(50)
第三节 复式记账原理	(61)
第四节 借贷复式记账法	(64)
第三章 账户的分类	(76)
第一节 账户分类原则和标志	(76)
第二节 按会计要素进行的账户分类	(80)
第三节 按用途和结构进行的账户分类	(84)
第四章 复式记账在企业经营中的运用	(97)
第一节 供应阶段的核算	(98)
第二节 生产过程的核算	(107)
第三节 销售过程的核算	(117)
第四节 财务成果的核算	(122)

第五章 会计凭证	(127)
第一节 会计凭证及其作用	(127)
第二节 会计凭证的填制与要求	(136)
第三节 会计凭证的审核	(141)
第六章 会计账簿的设置与登记	(146)
第一节 账簿的设置与种类	(146)
第二节 账簿登记与规则	(151)
第三节 总分类账和明细账的平行登记	(162)
第七章 结账与财产清查	(168)
第一节 对账和结账	(168)
第二节 财产清查的作用和方法	(174)
第三节 财产清查结果的处理	(181)
第四节 财产清查结果的财务处理	(183)
第八章 会计报表	(191)
第一节 会计报表概述	(191)
第二节 资产负债表	(198)
第三节 损益表	(204)
第四节 现金流量表	(209)
第九章 会计核算程序与会计循环	(224)
第一节 会计核算程序概述	(224)
第二节 记账凭证核算程序	(227)
第三节 汇总记账凭证核算程序	(241)
第四节 科目汇总表核算程序	(245)
第五节 多栏式日记账核算程序	(248)
第六节 会计循环	(250)
第十章 会计工作的组织	(255)
第一节 组织会计工作的重要性及要求	(255)
第二节 会计机构和会计人员	(257)

第三节	会计法规和会计制度	(265)
第四节	会计档案	(273)

第一章 总 论

第一节 会计与经济管理

一、会计的涵义

会计是一种重要的经济管理活动,是整个经济活动的重要组成部分。作为重要的经济管理活动,会计与当今社会生产的发展有着不可分割的联系。显然,会计的产生与发展也是人们进行生产管理的必然要求。

那么会计究竟是一种什么样的活动呢?要解释这个问题,我们还得从经济活动本身说起。人们开展经济活动,就必然会按照一定的目的,用一定的形式来管理经济活动;而这种管理,首先是对物质资料和生产耗费的管理。通常总希望通过较少的耗费生产较多的物质财富。为了达到这样的目的,人们就需要对各种生产耗费,所有生产成果进行客观真实的记录、计算、对比、分析,从而对生产过程进行正确的反映和控制。当社会生产进入到商品经济时代时,利用货币这一商品等价物,作为统一计量尺度,从价值方面反映和控制生产过程,并由此确定其生产经营成果的活动,就成了会计活动的必然内涵,这也就是会计管理活动。

会计的记录和计算是数字和文字的结合,它计量经济过程中占用的财产物资及劳动耗费,通过价值量的变化来描述经济过程,评价经济得失。在社会生产中,会计一方面对生产过程中人力、物

力的消耗量及劳动产品的数量进行记录、计算;另一方面则要对生产过程中的耗费和劳动成果进行分析、控制和审核,以促使人们节约劳动耗费,提高经济效益。这也就体现了一种以经济数据的记录、计算、分析、控制、审核为中心的,以货币作计量单位的管理工作,也就是会计管理工作。现代社会经济高速发展到今天,这样的会计管理工作就显得尤为重要,所以说会计是在社会生产实践中产生的,是随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展的。

二、会计是经济管理的重要组成部分

随着社会生产力的发展,经济管理自然日趋复杂,生产规模的日益扩大,社会产品日益增多,社会分工不断细化会计的重要性也就更加显露。同时,社会生产的进一步发展,也必然使人们对经济管理的要求越来越高,作为经济管理活动的会计工作,就不可能是生产者所能胜任的一项附带工作了,而必须“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立职能。”就这一问题马克思在其著作中作过较为精辟的论述;“在远古的印度公社里,已经有一个农业记账员。在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职。”^①“这个官员的专职就是登记农业账目,登记与记录与此有关的一切事项。”^② 其实这样的职责实质上就是一种会计活动,一种经济管理活动。

显然,商品经济的不断发展,不仅使生产过程更加复杂,而且各个经济单位,社会成员之间的经济关系也日益广泛。人们为了获得更加丰厚的经济利益,就需要更加精细地计算和比较生产投入(即耗费)与产出的比例,这就必然要对各种经济活动进行更加严密的管理和控制,当然这就会对会计工作提出更高的要求。此时的会计活动,不仅要登记生产与消耗的结果以及各种财物的收

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,第151页。

^② 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,第151页。

支,而且还要连续、系统地反映生产和耗费的全过程;不仅要反映和控制生产过程中人与物之间的关系,而且还要充分反映和控制生产过程中人与人之间的经济往来。也就是说此时的会计活动已经成为经济管理活动的重要组成部分,与经济管理活动已经密不可分。

再者,商品经济的发展,使得生产者之间的商品交换,要用货币这一等价物作为媒介,会计对于各种经济往来的反映和控制也同样要用货币形式来进行;另一方面,为了查明经济活动的最终成果,就必须对生产成果与生产耗费进行综合的计算与比较,得出究竟是生产成果大于生产耗费,还是生产成果小于生产耗费的结论,这就必然需要一种统一的、价值尺度来反映生产成果和生产耗费。出于以上的要求,会计也就发展成为以货币为统一计量单位的,连续、全面、系统反映和控制生产过程,且可衡量生产经营成果的一种经济管理活动。

再从市场经济的角度来看,在市场经济条件下,社会分工更加精细,协作关系更加复杂和严密,各企业、各单位和社会人员之间形成了千丝万缕的经济关系。各个企业都要从市场上获得所需要的各种生产资料,并通过市场来销售产品。同时,为了在激烈的市场竞争中求得自身的生存和发展,各企业都必须及时掌握瞬息万变的市場情况,以便根据市场的需要和变化,结合自身的情况作出正确的经营决策,从而获得最佳经济效益。通常较为客观准确的经济信息绝大部分来自会计,于是会计也就必然肩负起了参与经济预测和决策的任务,进一步扩大了自身的管理职能。

同时,企业为了提高自身在竞争中的地位,也需要不断地加强内部管理,努力使经济管理科学化,使企业的所有经济活动都能以最优化决策方案进行,从而确保经济目标和经济效益的实现。因此,会计对于经济活动的监督,就不再是仅仅侧重于对财产物资和财务收支的监督,而是要深入到经济活动每一个环节中去,实行全面

的监督,从而控制整个经济活动。

综上所述,我们可以认为,经济越发展,管理越加强,会计和整个经济活动的结合越紧密,也势必成为经济管理的不可缺少的组成部分。显而易见会计的作用也将越来越大,其活动领域也将越来越广泛。

三、现代会计的特点

现代会计的特点就是进行价值管理,利用货币价值量对经济过程使用的财产物资、劳动消耗、劳动成果进行系统的记录、计算、分析、检查,以达到加强管理的目的。在我国,现代会计的具体特点主要体现在以下几个方面:

1. 统一性。当前在我国,国家是通过制订宏观经济政策,指导国民经济的发展;而会计信息是国家制定宏观经济政策的重要依据。这就要求各独立核算单位和国民经济各部门分析检查和编制财务成本核算、经费预算以及财政收支等。为了满足这一要求,也就必然应该统一对会计工作的要求,统一会计指标体系,统一重要指标的核算口径和计算方法。并使会计指标和国家计划、预算相关指标的口径一致,与统计指标相配合。这样才能把各单位所提供的会计指标,按照一定的组织系统,逐级加以汇总,用来反映和检查国民经济各部门、各地区的经济指标的完成情况,也为国民经济综合平衡提供必要的资料。

此外,为了做好会计工作,还要统一规定会计工作的任务、会计人员的职责、权限以及对各单位的经济活动进行反映和监督所必须遵循的基本原则等等。

国家统一制定会计的法令、制度和国民经济主管部门制定的统一会计制度,体现着社会主义会计的统一性,它是使现代会计在宏观经济控制中发挥作用的必要前提。

在我国,现代会计的统一性与灵活性是紧密结合的,对有关会

计制度规定的统一要求,也可以结合具体情况和实际需要作必要的补充。

2. 真实性。我国目前实行的是社会主义市场经济,公有经济是其主要基础,因此每个社会主义的企业、事业、行政单位都是整个国民经济的有机整体的组成部分,各单位都为着一个共同的目标,为繁荣市场,为满足人民不断增长的物质文化生活需要;其一切经济活动和行为都要对国家负责,对企业负责,对人民负责;这就为会计可以如实反映各种经济活动情况提供了客观前提。

同时,国民经济各主管部门和各单位都需要准确可靠的会计资料,作为制订宏观经济政策,微观经营决策,检查指导经济工作的重要依据;因此在我国现行的社会主义市场经济体制下,绝不允许任何单位歪曲和伪造会计资料,掩盖单位经济活动真象。也就是说,坚持实事求是的原则,如实反映各项经济活动情况,这就是现代会计所必然具备的真实性。

3. 政策性。我国除了有计划地指导和控制国民经济的发展以外,还从各方面制定一系列的方针政策,以便加强对国民经济的宏观调控。国家制定的财经政策,是以宏观的经济理论为依据,代表着全国人民利益的,全局性的方针政策。因此一切企事业单位和行政部门都必须贯彻执行国家的财经政策和各项财经制度。

由于各单位的经济活动可以通过会计加以综合反映,所以在反映经济活动的同时,一方面要执行相关的财经纪律,另一方面则必须对财经政策和财经制度的贯彻执行情况进行监督,并以此审核各项经济业务是否合理合法。所谓合理,主要是通过投入与产出的比较,分析是否取得经济成果或最大经济效益。所谓合法,主要是指经济活动是否符合财经政策、制度的规定,是否违反财经纪律。

总之,现代会计要对财经政策、制度的贯彻执行情况进行监督,这不仅是为了维护本单位利益,同时也是为了维护国家利益,

这就是现代会计的政策性特点。

从会计的特点我们不难看出,会计与社会政治、经济等各方面的环境有着十分密切的关系,处于不同政治、经济环境中的会计会受到不同的影响,其会计理论与方法体系也有着很大差别,人们对会计的认识也会有不同的表述。这是因为,会计作为经济管理活动的重要组成部分,它一方面与社会政治、法律、文化等上层建筑的要求相一致。另一方面它必然受到生产力发展水平的影响,与生产力诸要素相适应,并随之发展、完善。显然,我们不可能离开会计所处的政治、经济环境去研究会计问题。

第二节 会计的产生发展及其职能与目标

一、会计产生与发展

在我们人类发展的历史上,会计很早就产生了。在原始社会里,人们为了掌握生产成果和安排生活,逐步产生了记数的要求。在没有文字的时代,这种计算只是采用“结绳记事”、“刻木记数”或凭头脑记忆的原始方法来进行的。这种计算显然不能称之为会计,但会计的萌芽却已在这里产生了。到了有文字后,人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门记录,这种文字与数字相结合的专门记录,就是最初形态的会计。很显然,由于当时的生产力低下,物质资料匮乏,用来计算生产和耗费的会计,也只是简单粗略的,因此当时只是将会计作为生产者从事生产活动中的一项附带工作。

会计的产生发展与人类社会的进步有着密切的联系,它是人们对社会生产活动进行管理的客观需要。生产活动是人类最基本的实践活动,为了创造更多的物质财富,人们在不断地采用先进技术的同时,加强对生产活动的管理,以便及时了解和控制各种耗费的发生和成果的获得。特别是在生产过程日趋复杂的条件下,更

需要及时了解和考核生产活动是否符合人们规定的要求,以便调节控制生产进程,使其照人们预期的生产日程进行,也就是说要生产活动加以反映和监督。会计就是在适应这一过程中产生和发展的。

正如前面所说,会计最初只是作为生产职能的附带部分,即在生产时间之外附带地把收入、支付等等记载下来,当社会生产力发展到一定的水平,出现剩余产品之后,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,成为独立的职能。

在奴隶社会和封建社会里,由于商品经济不发达,农业和手工业主要是分散经营,生产规模普遍较小,而各级官府主要通过税赋形式来剥夺劳动人民的大量财富;在这种情况下,当时的会计主要用于官厅,作为反映和监督钱粮出纳等财政收支的手段。从这个角度来讲,运用会计的主体主要是各级官府,所以当时的会计是以官厅会计为中心,重点是记录、计算和考核钱物的收支。

随着商品经济的发展,货币的广泛使用,尤其是欧洲产业革命以后,由于资本主义生产的发展,生产日益社会化,生产规模日益扩大,因而更需要运用会计来反映和监督生产过程。此时的生产是以企业为中心的开展的,每个企业都很重视运用会计管理经济,因此近代会计实际上是以企业为中心的财务会计,并在此基础上进一步发展。其具体表现在以下两个方面:

1. 广泛利用货币作为价值尺度的职能,进行价值核算。现代的生产过程,既是使用价值的创造过程,同时又是价值的增值过程,也是资本的循环过程,所有企业在生产过程中都非常关心价值的增值,即攫取最大限度的利润。但只有利用货币作为价值的表现形态,才能比较全面地反映和监督价值的增值过程和结果。正如马克思所论述的那样:“资本作为它的循环中的统一体,作为处在过程中的价值,无论是在生产领域还是在流通领域的两个阶段,首先只是以计算货币的形态,观念地存在于商品生产者或资本主

义商品生产者的头脑中。这种运动是由包含商品的定价或计价在内的簿记来确定和控制的。”^①由此可见,利用货币计价,是近代会计的重大发展。

2. 广泛采用复式记账法。最早的复式记账法,是13-15世纪在意大利沿海城市流行的借贷复式记账法,16、17世纪流传到欧洲各国,并逐步改进、完善,当今已成为近代会计广泛采用的一种记账方法。由于这一记账方法的采用,在会计上将企业与企业主分离开来,以企业作为记账的主体,单独考核企业的经营成果。显而易见,这种会计处理方法有助于企业所有者了解其经营成果。此外,采用这样的会计处理方法,可以全面地系统地记录各项经济业务,也便于检查、核对账簿记录的准确性。这是近代会计进一步发展的重要标志。

在会计工作中广泛运用货币作为计量计价手段和采用借贷复式记账法,标志着近代会计已经有了一套完整的核算方法和体系。

20世纪末,生产社会化的程度不断提高,因而又使会计有了进一步发展。此时很多企业采用了股份有限公司的组织形式,把企业所有权同经营权分离开来。企业的股东以及与企业有利害关系的集团,要求企业定期提供有关企业资产状况和经营成果的财务报告,同时要对企业提出的财务报告进行审查。于是查账工作日趋重要,以查账为职业的会计师得到社会的认可和重视。这些职业会计师们可以接受委托,审查企业提出的财务报告,并证明其报告的合理性和合法性以及是否符合公认的会计准则。经过审核的财务报告,可以取信于股东以及与企业有利害关系的集团和个人。因此,按照公认会计准则的要求,编制并向企业外部提供财务报告,就成了企业会计的一项重要任务。

在世界进入市场经济以后,企业之间的市场竞争趋于激烈,各

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,第151页。

企业为了战胜对手,扩大市场份额,就必须降低成本,增强市场竞争力,同时还必须分析市场行情,预测经济前景,确定经营目标以获取最大限度的利润和效益。因此,要运用会计加强成本管理和预算管理,并为企业管理当局及时提供会计资料,以便企业做出正确的经营管理决策,于是就出现了从财务会计(企业会计)中分离出来,而又区别于财务会计的管理会计。管理会计的形成,使会计工作既要监督和反映企业已经发生的各项经济业务,又要预测经济前景,为企业经营决策提供会计信息;同时,还要使会计工作在分析预测方面广泛运用数学方法,在计算技术方面以先进的电子技术手段替代手工操作。当今,电子计算机在会计工作中的应用,又使会计的核算程序和方法发生了新的变化,同时使得会计在整个经济管理工作中的地位也发生了重要变化,从某种意义上看,会计已不仅仅是一种核算和监督的手段,而是成为了企业的一种信息系统。

在我国,“会计”一词出现在西周时代,当时的含义主要是指对收支的计算、记录和考核。据《周礼·天官》的记载,西周时朝廷已设置“司会”官职,掌管全国财政收支的核算与监督工作。至此,我国历代王朝都有了财政会计机构和组织,各级官府也都有主管会计事务的官员。官厅会计是我国古代的会计中心,当时应用的会计方法,主要是收付单式记账法,对算账,报账等方法也不断创新和完善。形成较为成熟的单式记账理论,主要在宋代,宋代流行的四柱核算法就是中式会计方法的精髓。当时的“四柱”主要是指旧管、新收,开除、实在,类似于今天会计中的期初结存、本期收入、本期支出、本期结存。它们之间的平衡关系可以用这样的公式来表示:旧管 + 新收 - 开除 = 实在。同时,按照上述平衡公式编制的会计报告,称为“四柱清册”可以据以考核各级政府的财政收支和结存情况,也可以作为财产交接的书面依据。四柱结算法出现后,不仅沿用于元、明、清时代的官厅会计中,而且也随之推广应用于明

清时代的民间会计中。

随着明清时代手工业和商业的发展,生产经营管理日趋重要,民间会计从单式记账向复式记账发展。龙门账和四脚账就是我国传统的复式记账的雏形。

十九世纪以后,我国逐渐沦为半封建半殖民地国家,帝国主义列强把持我国的海关、铁路和邮政等部门,在这些部门中通常都沿用国外的会计制度,从此,以借贷复式记账法为主要内容的所谓“西式会计”传入我国。而解放前夕,我国的会计专家介绍“西式会计”的大量专著陆续出现,使借贷复式记账法在旧中国得到一定的传播和发展。除中小工商企业仍沿用我国传统的“中式会计”外,当时的大型民族工商业和官僚垄断资本企业以及国民党的政府机关,大都采用借贷复式记账法。

新中国成立以后,我国的社会制度发生了根本变革,国民经济得到迅速恢复和发展,这也为会计事业的发展提供了更加广阔的空间和前景,当我国进入改革开放的社会主义市场经济后,1993年我国的会计发展真正进入了一个新的时代。

从以上会计产生和发展的过程,我们可以归纳出会计的以下几个相关特点:(1)会计对于任何社会形态的经济管理,都是必不可少的部分,经济越发展,会计越重要。(2)会计对生产过程进行反映和监督为目的。是以经济管理的客观要求为前提的,也就是说要体现生产资料占有者的意志和利益。(3)会计对生产过程进行反映和监督必须遵循的原则以及所应用的技术和方法,是随着社会经济的不断发展,科学技术的日益进步及其不同的经济管理的要求,而不断发展和变化的。

二、会计职能

研究会计职能,主要研究会计在经济管理活动中所具有的职能。这里所述的会计职能是指会计在其实践中的客观功能。或会

计在经济管理活动中客观存在的能力和潜力。显然,会计的职能是随着会计的发展而发展的。

会计的职能有很多,但现代会计的职能主要是核算、监督和参与经济决策。其中,核算和监督是会计的基本职能,参与经济决策则是会计进一步发展的新的职能。

1.核算职能。会计的核算职能是对经济事项的确认,对经济事项的数量正确地计量与记录以及将资料系统化和加以汇总,以便为经济管理提供系统化的完整的有用的会计信息。这也就是会计可以连续、系统、全面、综合地反映资金运动的功能。其实,这种功能在会计产生的时候已经客观存在了。不论经济发展的水平如何,人们为了管理自己的经济活动,总是首先要了解和掌握经济活动的情况,不掌握情况,也就谈不上管理。因此,反映经济活动的功能实际上是会计发挥作用的最重要的体现。在现代会计中,仍然如此。但是在现代会计中,反映并不是机械反映,而是一种主动的反映。

会计并不仅仅是将资金运动的过程和结果,事无巨细、毫不遗漏地按其原始情况加以反映,而根据管理的要求,有目的地加以反映。会计对资金运动的反映,经常要通过对各种经济业务进行确认、计量、计算、对比等一系列加工工作达到目的。

会计的计量与记录主要是一种价值反映,以货币计量为主。传统的会计核算,就是指对经济活动进行的事后记账、算账和报账。而现在,会计核算还包括事中和事前的核算。

综上所述,会计核算职能有如下三个基本特点:(1)会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动情况。由于经济活动的复杂性。人们不可能单凭观察和记忆掌握经济活动的全面情况,也不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总,只有通过一定程序加工处理以后形成,并以价值量表现的会计数据,才能反映经济活动的全过程及其结果。因引,会计虽然可以采用三种计量