

◆ 苏州大学出版社

王则斌 主编

基础会计学

JICHU KUAIJIXUE

基础会计学

王则斌 主编

苏州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/王则斌主编. —苏州: 苏州大学出版社, 2002.7

ISBN 7-81037-981-X

I. 基… II. 王… III. 会计学—高等教育—自学考试—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 045065 号

基础会计学

王则斌 主编

责任编辑 陈洁

苏州大学出版社出版发行

(地址: 苏州市干将东路 200 号 邮编: 215021)

常熟高专印刷厂印装

(地址: 常熟市元和路 98 号 邮编: 215500)

开本 850×1168 1/32 印张 10.5 字数 263 千

2002 年 7 月第 1 版 2002 年 7 月第 1 次印刷

印数 1-7000 册

ISBN 7-81037-981-X/F·104(课) 定价: 15.00 元

苏州大学版图书若有印装错误, 本社负责调换

苏州大学出版社营销部 电话: 0512-67258815

前 言

2000年12月29日财政部正式发布了《企业会计制度》，并于2001年1月1日起先后在股份有限公司和外商投资企业范围内实施。这是我国会计界的又一件大事，它摆脱了原有计划经济对我国会计核算制度的束缚，使会计核算制度朝着适应社会主义市场经济要求的方向迈进，标志着我国会计改革又一新的高潮的到来。《企业会计制度》的颁布和实施，对原有会计理论和方法产生了重大影响，原有的会计教材已不能适应会计工作的新变化和新要求，在这种情况下，我们根据江苏省教育厅关于本专业教学大纲的要求，重新编写了这本《基础会计学》教材。

《基础会计学》是会计学专业入门课的教学用书，其主要内容是阐述会计基础知识，包括会计确认、计量、记录和报告的基本原理和方法。

本教材在写作上具有以下特点：

1. 内容的新颖性：本教材以《企业会计制度》、《企业财务会计报告条例》为主线，详细阐述了会计确认、计量、记录、报告的基本原理和基本方法，反映了现代会计的理论和方法。

2. 体系的独创性：本教材以簿记学为基本内容，旨在强化学生对会计学的基本知识、基本技能、基本方法的训练，重点介绍了资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素的确认和记录的方法。

3. 学习的便利性：本教材考虑到成人高等教育的特点，在内

容上强调实用性,在体系上强调各章节之间的逻辑联系,在语言表达上追求言简意明、深入浅出,便于学生自学。各章后面均附有思考题和习题,也便于学生巩固和消化。

本教材由王则斌任主编。具体写作分工如下:第一、四章由王则斌编写;第二、三章由龚菊明编写;第五、六章由李保兴编写;第七、十二章由王怀明编写;第八、十一章由严华麟编写;第九、十章由张福康编写。全书由王则斌、龚菊明总纂定稿。在本书的编写过程中,我们得到了苏州大学出版社的大力支持,在此表示衷心感谢。

由于编写时间仓促,本书难免有错误和不足之处,恳请读者批评指正。

编著者

2002年5月于苏州大学

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计的内容	(5)
第三节 会计的职能	(7)
第四节 会计的目的与任务	(9)
第五节 会计核算的基本前提和一般原则	(12)
第六节 会计的方法	(21)
第二章 会计科目与账户	(25)
第一节 会计要素与会计等式	(25)
第二节 会计科目	(41)
第三节 会计账户	(46)
第三章 复式记账	(54)
第一节 单式记账与复式记账	(54)
第二节 借贷记账法	(57)
第三节 总分类账户与明细分类账户	(74)
第四章 会计要素的确认与记录	(83)
第一节 资产的确认与记录	(83)
第二节 负债的确认与记录	(99)
第三节 所有者权益的确认与记录	(107)
第四节 收入的确认与记录	(109)

第五节	费用的确认与记录	(112)
第六节	利润的确认与记录	(116)
第五章	成本计算	(127)
第一节	成本计算的意义、要求和程序	(127)
第二节	材料采购成本的计算	(133)
第三节	产品生产成本的计算	(136)
第六章	账户的分类	(143)
第一节	账户按经济内容分类	(143)
第二节	账户按用途和结构分类	(147)
第七章	会计凭证	(162)
第一节	会计凭证的意义和种类	(162)
第二节	原始凭证	(164)
第三节	记账凭证	(170)
第四节	会计凭证的传递和保管	(177)
第八章	会计账簿	(180)
第一节	会计账簿的意义和种类	(180)
第二节	会计账簿的设置和登记方法	(186)
第三节	对账和结账	(202)
第四节	错账的查找与更正方法	(206)
第九章	财产清查	(216)
第一节	财产清查的意义和种类	(216)
第二节	财产清查的盘存制度	(222)
第三节	财产清查的方法	(223)

第四节	财产清查结果的处理	(229)
第十章	会计核算程序	(234)
第一节	会计核算程序的意义和种类	(234)
第二节	记账凭证会计核算程序	(236)
第三节	科目汇总表会计核算程序	(238)
第四节	汇总记账凭证会计核算程序	(251)
第十一章	会计报表	(259)
第一节	会计报表的意义和种类	(259)
第二节	资产负债表	(265)
第三节	利润表及利润分配表	(272)
第四节	现金流量表	(277)
第十二章	会计工作的组织	(286)
第一节	会计工作组织的意义和要求	(286)
第二节	会计机构	(289)
第三节	会计人员	(292)
第四节	会计法规和会计制度	(296)
第五节	会计档案	(299)
附 录		(306)
中华人民共和国会计法		(306)
企业财务会计报告条例		(318)

第一章 总 论

会计是经济管理的重要组成部分,是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展起来的。人类社会的发展历史,从某种意义上来说,就是会计发展的历史。会计由简单的序时记账,发展到复式记账;由手工的会计系统,发展到电算化会计信息系统,无不与社会经济的发展紧密相连。“经济越发展,会计越重要”。在改革开放的今天,作为经济管理不可或缺的会计工作,其作用和地位已越来越被人们所认识和重视。

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

“会计”一词,远在我国西周时期(约在公元前 1100 年到公元前 770 年之间)就已经出现了。它的含义主要是对收支的计算和记录,也有考核的意思。会计作为一项计算、记录和考核收支的工作,不论是中国还是国外很早就有了。也就是说,人们运用会计来管理生产过程已有几千年的历史。但是,会计作为一种专门知识,成为一门独立的学科,则是最近一两百年的事。

会计是人类社会发展到一定阶段,由于需要对生产过程进行管理而产生的,也是随着生产的发展和经济管理的需要而不断发展、完善的。可以说,没有生产,也就不会产生会计。物质资料的

生产是人类赖以生存的基础。在生产活动中,人们为了有效地安排劳动时间,以尽可能少的劳动耗费生产出尽可能多的物质资料来满足生产和生活的需要,就需要对所耗与所得进行核算,即对生产过程进行观察、记录、计算、分析、比较。会计就是为适应这种需要而产生的,它是人类社会生产实践发展到一定阶段的产物。

在人类社会早期,会计只是生产职能的附带部分。人类社会的初期,生产力水平极其低下,人们对生产的消耗与成果的计算,通过头脑记忆或者用“结绳记事”、“刻树记数”等原始计算、记录的手段,在生产的同时附带做些简单的收支记录。后来,由于生产过程日趋复杂,剩余产品逐渐增多,单凭头脑记忆或附带做些记录,已经不能满足管理和反映生产活动的需要了;人们对生产活动管理的要求越来越高,于是,作为经济管理活动的会计工作,便从生产职能中分离出来,成为独立的职能。据史书记载,早在我国西周时期就设有专门的官吏,掌握朝廷的财物赋税,进行“日成、月要、岁会”等工作,零星算之为计,总合算之为会,这就是我国会计含义的起源。

随着社会生产的日益发展、生产规模的日益社会化,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的发展过程,即从早期实物数量的简单记录和计算,逐渐发展成为用货币作为计量单位来综合反映和监督经济活动的过程。会计的技术和方法,经过长期的社会实践以及吸收先进的科学技术成果,也逐渐完善起来。

对账簿的设置,从单一流水账发展成为“草流”(也叫底账)、“细流”和“总清”三账,一直使用到明清时期。对会计的结算方法,也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”:根据本期收入、支出和结余三者之间的关系,通过“入-去=余”的公式,结算本期财产物资增减变化及其结果。到了唐、宋两代,我国创建了“四柱结算法”,通过“旧管(即期初结存)+新收(即本期收入)-开除(即本期支出)=实在(即期末结存)”的基本公式进行

结账,到了清代,“四柱结算法”已成为系统反映王朝经济活动全过程的科学方法,成为中式会计方法的精髓。明末清初,随着手工业、商业的发展和资本主义经济关系的萌芽,我国商人进一步设计了“龙门账”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”(即收、付、资产、负债),设总账进行“分类记录”,并编制“进缴表”和“存该表”(即损益表和资产负债表)。在资本主义萌芽阶段,又出现了“四脚账”,对每一笔经济业务既登记“来账”,又登记“去账”,以全面反映经济活动的来龙去脉。“龙门账”和“四脚账”都是我国固有的记账方法。

人类会计方法的演进,经历了由单式簿记向复式簿记转化的过程,它是社会经济发展的客观要求。我国长期以来使用单式簿记,在历史上发挥了一定的作用。但是,由于我国长期的封建统治和半封建、半殖民地经济,我国会计的发展受到了很大的限制,直到清朝后期,才从国外引入了借贷复式记账法。

辛亥革命以后,我国会计学家积极引进了西方会计,使我国会计事业有了新的发展。在20世纪初曾发起了改良中式簿记的运动,积极引进西方的借贷复式记账法,并应用于少数民族工商业,形成了“中式簿记”和“西式簿记”并存的局面。

新中国成立后,根据不同时期经济发展的要求,制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业会计制度。改革开放以来,为了适应社会主义市场经济发展的需要,我国制定并实施了《企业会计准则》,改革计划经济体制下的传统会计模式,与国际会计惯例相协调,建立了反映市场经济发展客观规律的科学的会计理论和方法体系。

综上所述,会计是随着社会生产的产生而产生的,并随着生产和经济发展而不断发展、完善的。人们要进行生产活动就需要会计,经济越发展,会计越重要;改革越深入,会计改革就越紧迫。会计的方法和技术随着商品经济的发展和科学技术的进步,经历了

一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到逐步完善的演进过程。

二、会计的概念

从会计的产生和发展过程,我们可以看到会计在管理经济方面的作用日益显著。实践证明,经济愈发展,会计愈重要。马克思在《资本论》第2卷论述流通费用的性质时曾指出:“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。”这里,马克思所说的簿记就是会计。簿记一词的英文是 Book-keeping,即记账技术。西方还存在另一个名词——Accounting,即会计,其含义比簿记要广泛一些,它除包含簿记的内容外,还包括一整套理论体系。马克思在这里除了指出随着社会生产的发展和生产社会化程度的提高,会计日益重要外,还对会计概念作了科学的概括。上述的“观念总结”,我们理解为通过一定的方法把再生产过程客观、真实地反映出来,使决策者对这个过程有必要的了解并据以作出决策;上述的“对过程的控制”是指人们通过会计对再生产过程进行监督和调整,使过程按预期的目标进行。

长期以来,我国理论界对会计的概念有着不同的看法,归纳起来主要有以下几种观点:

第一种观点是“方法论”。持这种观点的人认为,会计是以货币为主要计量单位,进行连续、系统、全面的记录和计算的方法,即记账、算账和报账的方法。

第二种观点是“工具论”。持这种观点的人认为会计是管理经济的一种工具。它主要运用货币形式,通过记账、算账、报账和用账等方法,核算和分析企事业单位的经济活动或财务收支,反映和监督经济过程及其成果。

第三种观点是“信息论”。持这种观点的人认为,在市场竞争

中,信息是至关重要的。“会计是一个信息系统,它为管理者提供有用的信息。”“信息论”把会计对各种经济活动的数据进行汇集、加工、整理和提供看作是一个信息系统,把会计部门看作是企业的—个服务部门,为企业管理部门进行管理决策和有效经营提供信息。

第四种观点是“管理活动论”。持这种观点的人认为,会计是要用货币量度对经济业务进行计量、计算、记录、分析、检查,提供反映经济活动的有关信息,但提供有关会计信息资料,并不是会计的目的,而是会计的手段;会计的目的在于通过所提供的信息资料,加强对经济活动的管理,以提高经济效益。

我们认为会计是一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。从会计的发展历史看,生产的发展不仅要求会计进行数量的核算,还要求根据它的数量变化加强对生产过程的管理。管理的最初形式是计量、计算,是与人们比较得失、讲究经济活动的效果分不开的。当会计成为一种专职的工作,管理的内容和方式则由简单的计量、计算,发展为对生产过程的指挥和调节,进而又发展为对经济的监督和控制。从我国会计工作实践看,会计的核算与管理是密切联系的。管理需要核算,核算是为了管理;在核算的基础上进行管理,在核算的过程中进行管理。

综上所述,会计的定义可以概括为:会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币作为主要计量单位,对企业、行政事业单位的经济活动进行连续、全面、系统、综合的反映与监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和参与经营决策的一种管理活动。

第二节 会计的内容

会计的内容,就是指会计的对象,即会计核算和监督的具体内容。

如前所述,会计需要以货币为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行核算与监督。这就是说,凡是特定对象能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容。而以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程,而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。即使同样是企业,工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等又都有各自资金运动的特点,其中尤以工业企业最具代表性。下面以工业企业为例,说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事产品生产和销售的营利性经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)和资金的退出三个阶段。

资金的投入,包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产,另一部分构成非流动资产。

资金的循环和周转,分为供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中,企业要购买原材料等劳动对象,发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等,构成产品使用价值与价值的统一体,同时,还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。在销售过程中,将生产的产品销售出去,发生有关支付销

售费用、收回货款、交纳税金等业务活动,并同购货单位发生货款结算关系、同税务机关发生税款结算关系等。企业获得的销售收入,扣除各项费用成本后的利润,还要提取盈余公积并向所有者分配利润。

资金的退出,包括偿还各项债务、上交各项税金、向所有者分配利润等,使得这部分资金离开本企业,退出本企业的资金循环与周转。

上述资金运动的一个阶段,构成了开放式的运动形式,是相互支撑、相互制约的统一体。没有资金的投入,就不会有资金的循环与周转;没有资金的循环与周转就不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配等;而从理论上讲,没有这类资金的退出,就不会有新一轮的资金投入,就不会有企业进一步的发展。

第三节 会计的职能

会计的职能是指会计所固有的功能,它是伴随着会计的产生而产生的。也就是说,只要有会计工作,它就必然存在这种客观的功能;如果这种客观的功能消失了,那么会计也就没有存在的必要了。会计的职能又是随着社会的发展而发展的,历史上,生产关系的每一次重大变革总会引起会计职能的发展。一般说来,现代会计的职能包括核算、监督、分析、预测和参与决策。其中,核算、监督是会计的基本职能,分析、预测和参与决策是会计发展的新职能。

一、核算的职能

会计的核算职能,也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、计算、报告等环节,对特定对象的经济活动进行记账、算账、报账,从而为各有关方面提供会计信息

的功能。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记;算账是指在记账基础上,对企业单位一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算;报账是指在算账基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况,以会计报表的形式对有关方面进行报告。

会计核算的职能是会计最基本的职能。人们为了管理经济活动,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。会计对客观经济活动的反映并不是机械的反映,而是一种能动的反映,是根据管理的要求,有目的地加以反映。这种反映具有完整性、连续性和系统性。

所谓完整性,是指对全部经济活动进行全面、完整的记录,反映其来龙去脉,不允许任何遗漏;所谓连续性,是指对各种经济活动按其发生的先后顺序不间断地进行记录;所谓系统性,是指对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行科学的分类和整理汇总。

二、监督的职能

会计的监督职能也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为;合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

会计的监督贯穿整个生产经营活动全过程。监督包括事前监督、事中监督(日常监督)和事后监督。即按规定的要求,利用会计核算资料,对经济活动进行控制和检查,并在此基础上,总结经验,揭露矛盾,促进和改善经营管理,以发挥会计在经济管理中的作

用。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算、没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

当然,随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展。除上述基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、分析评价经营业绩等功能。

第四节 会计的目的与任务

一、会计的目的

会计的目的也称会计目标,是指会计向关心企业的各个方面提供相关的会计信息,帮助会计信息的使用者作出可靠的判断和进行正确的决策。会计的目的包括以下三个方面:

第一,会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。企业是整个国民经济的细胞,是宏观经济的微观个体。企业生产经营情况的好坏、经济效益的高低,直接影响着整个国民经济的运行情况。在社会主义市场经济条件下,政府仍需要通过一定的宏观调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节,需要通过对企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析,了解和掌握国民经济的整体运行情况,对国民经济运行状况作出准确的判断,以制定、实施合理有效的调控和管理措施,促进国民经济协调、健康、有序发展。

第二,会计要为企业内部经营管理提供会计信息。企业内部经营管理的好坏,直接影响到企业的经济效益,影响到企业在市场