

立信会计丛书

基础会计

主编 徐金仙 陈 引

JICHU KUAIJI

立信会计出版社

立信会计丛书

基础会计

JICHU KUAIJI

主编 徐金仙 陈 引

副主编 胡 霞

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/徐金仙,陈引主编. —上海:立信会计出版社,2004.8

(立信会计丛书)

ISBN 7-5429-1313-1

I. 基… II. ①徐… ②陈… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 075535 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	11.5
插 页	2
字 数	282 千字
印 次	2006 年 3 月第 5 次
印 数	14 001—18 000
书 号	ISBN 7-5429-1313-1/F·1196
定 价	20.50 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

会计学是一门实践运用性很强的学科,它必须随着经济体制和业务内容的变化进行不断地更新。当前,中国的经济发展已愈来愈受世界瞩目,作为反映经济发展,为经济管理提供信息的会计也必然趋于国际化。尤其近年来《企业会计制度》和会计准则、会计法规的频频颁布,我国的会计内容发生了较大的变化,需要会计人员自觉地进行会计知识的学习和更新,以适应形势和工作对其的要求。

“基础会计”是会计学学科的基本课程,也是会计学专业学生学习会计的第一门课程。会计专业学生对会计专业能否产生浓厚兴趣往往寄于启蒙课程的启迪。因此,启蒙课程的学习不仅依赖一个好老师,更期待一本合适的好教材作工具。

基于新形势的要求,这本《基础会计》以中外会计理论为基础,以《中华人民共和国会计法》、《企业会计制度》和会计准则、会计法规等为依据,注意理论与实际相结合,力求反映最新的会计改革和税制改革内容。本书具有以下特点:

1. 理论基础厚实,并突出实用性和操作性。本书改变了过去以单纯的会计理论介绍、设想的会计业务内容来介绍核算方法的固定模式,而代之以会计人员从事会计工作的始末为线索,通俗易懂地介绍了会计的基本概念、基本核算方法和相关知识;以一个企业从注册、生产到再生产过程的整个流程为例,翔实地介绍了基本的会计业务核算和实践操作,从而使初学者不仅能很快对“基础会计”内容入门,而且帮助其体会会计在经济工作和日常生活的意义

和重要性,培养其学习会计的兴趣。

2. 结构新颖、图文并茂,简练明晰。本书内容除了使用文字的叙述外,还辅之以图文简练的归纳。如本书在每章内容的最后均以图表一目了然地归纳了每章要点,并辅以相关的思考题(与之配套的习题集也将在近期出版),使学生能在学习每章内容后轻松地对所学的知识作一总结,温故而知新。

3. 教材适用群体广泛。本书内容编排的思路是第一线从事“基础会计”教学的教师多年经验的总结,因此,本书极适合作为会计专业学生学习的教材,同样也适合其他大中专、本科非会计专业的教学使用,还适合经济工作者在岗培训和后续教育以及自学者的自学使用。

本书由徐金仙、陈引副教授为主编,负责全书提纲的拟订以及全书定稿前的修改、补充和总纂;由胡霞副教授为副主编。本书各章执笔人如下:第一章、第四章、第九章由陈引执笔;第二章、第五章、第六章、第七章由胡霞执笔;第三章、第八章、第十章由徐金仙执笔。

本书在编写过程中得到了会计专家许永斌教授和王宝庆副教授的支持,得到了全体同仁的帮助,在此深表感谢。

由于编写时间仓促,本书可能存在某些不足或错误,恳请读者批评指正。

编 者
2005 年 1 月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计与社会经济的发展	1
第二节 会计及相关概念	5
第三节 会计学科体系	15
第四节 会计机构与会计职业	17
思考题	21
第二章 账户与复式记账	23
第一节 会计要素与会计等式	23
第二节 会计科目与账户	38
第三节 复式记账	43
思考题	62
第三章 制造业企业主要业务的会计核算	64
第一节 会计核算的基础与制造业企业的主要业务	64
第二节 资金筹集的核算	69
第三节 生产资料购置的核算	72
第四节 供应过程:劳动对象的购置	76
第五节 生产过程:产品生产费用的归集和分配的核算	84
第六节 销售过程:营业利润的核算	100
第七节 财务成果:利润形成和分配的核算	112
思考题	120

第四章 会计凭证	121
第一节 会计凭证的作用和种类.....	121
第二节 原始凭证.....	123
第三节 记账凭证.....	135
第四节 会计凭证档案的管理.....	143
思考题.....	147
第五章 会计账簿	149
第一节 账簿的作用和种类.....	149
第二节 账簿的设置与登记.....	153
第三节 记账技术与错账的更正方法.....	177
第四节 账簿的启用、更换与保管	187
思考题.....	190
第六章 财产清查	191
第一节 财产清查的作用和种类.....	191
第二节 财产清查的组织与方法.....	195
第三节 财产清查结果的处理.....	203
思考题.....	210
第七章 财务会计报告	212
第一节 财务会计报告概述.....	212
第二节 利润表.....	220
第三节 资产负债表.....	229
第四节 现金流量表.....	241
思考题.....	246
第八章 账户的分类	247

第一节 账户分类的意义和标志·····	247
第二节 账户按经济内容分类·····	248
第三节 账户按用途和结构分类·····	252
第四节 账户按提供指标的详细程度分类·····	266
第五节 账户按与会计报表的关系分类·····	267
思考题·····	270
第九章 企业会计循环和账务处理程序·····	272
第一节 企业会计循环·····	272
第二节 账务处理程序·····	282
思考题·····	309
第十章 会计规范、会计工作组织与会计诚信 ·····	310
第一节 会计规范·····	310
第二节 会计工作组织·····	324
第三节 会计职业道德和会计诚信·····	332
思考题·····	341
附录 会计基础工作规范·····	343

第一章 绪 论

作为会计专业基础课的“基础会计”，是介绍会计的基本理论、基础知识、基本方法的课程。为使初学者顺利进入会计方法体系的学习，并进一步认识到会计在经济管理工作中的作用，本章主要介绍会计的基本概念、内容、对象、职能，会计的产生与发展、会计及会计学分支等基本理论问题，会计职业及从业要求等基础知识。

第一节 会计与社会经济的发展

改革开放以来，我国的民众与会计的关系变得越来越密切。尤其是在人民生活水平不断提高、居民储蓄大量增加、银行存款利率降低的经济形势下，更多的民众选择放弃银行存款无风险利率的回报，把储蓄资金从银行取出，投入股市或进行直接投资，以获取高风险、高收益的投资回报。于是，进行风险管理就显得尤为重要。为降低风险，投资者必须获取企业的财务状况及经营成果等信息。在实践中，股市投资者主要通过上市公司的年度财务报表和中期财务报表获得信息；直接投资者则通过被投资企业的财务报告及注册会计师的审计报告取得基本信息，而上述信息均被称为会计信息。

除投资者以外，企业的债权人，包括银行及其他金融机构及其他企业债权人等也需要通过会计信息，了解企业的长短期偿债能力及贷款使用的情况；政府机构，包括财政及税务部门则需要通过会计报表了解企业纳税的水平，并通过合并、汇总等方式获取综合

数据,借以了解国民经济的运行态势,作为制定今后宏观政策的第一手资料;企业管理者及内部职工也需要通过会计报表,了解企业的现状,作出合理的经营管理决策,以达到提高经济效益的目的。由此可见,在现代经济社会中,会计信息与每个社会阶层人民的工作、生活密切相关。但是,会计本身的含义又是什么?会计信息是否等于财务报表?会计的对象、职能、作用、目标又是什么?这对很多人来说,还不甚了解。会计经过了几千年的发展和演变,已具有了专门的方法体系,而且仍在不断的发展。

为进一步了解会计发展的历史进程,我们可以把会计发展分为古代会计、近代会计及现代会计三个阶段。

一、古代会计

该阶段始于原始社会,止于中世纪。在古代会计发展阶段中,会计的起源与人类记录活动的起源有着必然的联系。在原始氏族社会中,当生产力水平限于当天狩猎或劳作收入仅供所有成员当日消费的情形下,就没有记录剩余物品的需要;随着生产力水平的提高,有了剩余产品的时候,人们就开始关心剩余产品的分配与交换,就有了记录的必要。这种记录可以采用“结绳记事”,或在各种石块、龟背上刻字,或在草质载体上记录等方式,其记录的对象是剩余物资的数量及内容。

世界文明古国——中国、古埃及、古巴比伦及古印度都曾留下了不少会计的历史记录,当时已出现了一些记录人员的职位。比如,在印度太古共同体中,曾经出现过记账员。在2000多年以前的中国奴隶主王朝——周朝,奴隶主也曾设置“司会”一职,负责对每月生活物资的记录与汇总事宜,并进行财物的管理。古籍《周礼·天官·司会》中曾对会计一词作以下的描述:“掌国之官府、郊野、县都之百物财用。凡在书契版图者之贰,以逆群吏之治,而听其会计。”

由于社会经济发展的不平衡,古埃及、古巴比伦及古印度开始

没落,而当时的中国经济发展却一直走在世界的前列。在我国的春秋战国时期,已经出现以金银为交易媒介的货币,到了宋代,商品经济更为发展,出现了纸币——“交子”作为交易媒介的现象,当时的商家已开始运用“四柱清册”形式的记账方式,用“旧管+新收-开除=实在”的运算方式记录货币或财产的期初余额、本期增加金额、本期减少金额及期末余额。由此可见,最初意义的会计只是一种简单的记录及计量的活动。古代会计发展阶段的特征是:会计作为生产的附带部分,会计的职能与生产管理职能尚未分开,尚未形成完整的会计核算的方法体系。

二、近代会计

到了13世纪,世界经济重心已转移到欧洲。那时,意大利城邦国家依托海上贸易,发展城市商业和手工业,经济空前繁荣。随着航海事业与手工作坊规模的扩大,原先只对现金及往来款项进行流水记录的方式,已不能满足投资者对资金来龙去脉或资金流动整体过程了解的需要,从而出现了一种全新的记账方法——复式记账法。1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)在《算术、几何、比及比例概要》一书中,曾系统地介绍了复式记账方法。从此,这种记账方法迅速传播到世界各地,至今仍广为使用。因为在此之前,会计只是对于现金及往来款项的记录,在这种记录方式下,投资者只有在企业中亲力亲为,才能对企业的现金流动进行有效的监督,而一旦投资者没有办法亲自操作,就很难保证企业财产的安全。而复式记账法的出现,使投资者间接管理企业的资金运作成为可能。

可以这样认为,复式记账法的确是人类文明在会计技术上的一种绝妙的创造。自1494年以来,会计中的簿记技术没有被其他技术替代过,即便是1934年美国国会宣布成立证券交易委员会,也只是寻找一种更为规范的途径,丰富原记账方法的内容、规范会计工作,而并非是创造一种新的信息处理系统。

到了 18~19 世纪,英国开始进行工业革命。工业革命的基础是资本的原始积累,英国最初的资本积累是通过掠夺殖民地及广大农民的土地来进行的。当这种暴力的、不道德的资本原始积累遭到被掠夺者的反抗时,更为文明的募集式资本积累方式就应运而生,于是最早的股份制企业就出现在英国。股份制企业的出现,造就了所有权与经营权的分离现实,产生了查核经营者经营业绩、企业偿债能力、分红政策的需要,催生了最早的公共会计师职业。1854 年,世界第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会的成立,是会计从私人(企业)核算领域向公共领域发展的重要标志,也为未来会计准则的制定与实施奠定了组织与制度的基础。

在近代会计的发展历程中,有两大特点非常明显:其一是会计核算已成为一种完整的方法体系,会计的职能已从生产、管理职能中独立出来;其二是会计已从私人领域发展到公共领域。

三、现代会计

两次世界大战削弱了英国乃至整个欧洲的经济实力,到 20 世纪 40~50 年代,远离主战场、地处美洲大陆的美国取代了英国,成为世界的经济中心及科技发展中心。随着美国经济、科技的发展,计算机已逐渐代替手工记账;股份公司的筹资渠道已从国内市场向国际市场拓展,跨国公司的崛起使公司的所有权与经营权彻底分离;企业间竞争的加剧,使得加强企业管理显得尤为重要,对会计的要求也从原先只提供对外信息的传统财务会计向为企业内部管理服务的管理会计领域发展。与此同时,会计工作规范化、会计准则的制定与完善已为现代会计奠定了理论基础;信息论、控制论、数学、统计学、经济学理论被引入会计学,极大地丰富了会计分析与检查的方法体系,会计从此进入一个不断创新与发展的时代——现代会计发展阶段。其重要的特点可归纳为:计算机代替了手工记账;财务会计与管理会计成为会计的两个重要的分支。

从会计发展的三个重要阶段的描述中,可以看出会计与社会

经济环境发展之间内在的必然联系。其一是会计的产生与发展是由于生产与管理的需要所致,会计的每一个进步都与该国家和地区经济发展的程度与企业组织形式的创新相对应。也就是说,在原始社会或封建社会的经济体制下,商品生产规模很小,与之相适应的是只对现金及往来账款进行流水记录的单式记账方法;当商品生产与经济规模扩大,资本主义经济萌芽或粗具规模时,复式记账方法就应运而生,以满足投资者对资金运动的整体信息了解的需要。当资本市场国际化,股份公司的跨国化的经济形势出现后,会计从财务会计领域向管理会计领域发展。其二是会计发展的中心随着世界经济中心的转移而转移,而且经济越发展会计越重要。

第二节 会计及相关概念

会计一词,在对其发展历史的描述中已多处提及,但会计的概念是什么,其本质又是什么,是初学者迫切需要了解的。事实上,会计是一个表述对象,从经济分支学科的角度,会计本身是不断发展的学科;从实践的角度,它是一种工作;从方法论的角度,它又是一种核算及监督的方法或工具。

一、会计的概念

由于人们对会计理论与实践的认识角度不同,对会计的概念有不同的认知,目前比较流行的观点是:管理活动论和信息系统论。根据管理活动论的观点,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,旨在实现最优经济效益的一种管理活动。”^①该概念是从会计是经济管理方法的角度,认为会计活动本身是一种管理工作,其对象是一定单位的经济业务,其职能是反映、监督、预测、决策,其目的是实现最优

^① 娄尔行. 基础会计. 上海:上海三联书店, 2004. 7

经济效益。管理活动论基本体现了在现代经济环境下,会计在企业管理工作中的作用。与之相对应,有人认为会计是“一个信息系统,它为管理(包括财务管理)提供有用的信息。会计为管理服务,而非管理本身。”^①该概念是从会计对各种经济业务数据进行归集、加工、整理并提供会计报告信息的实际出发,来界定会计的信息系统的作用,它强调的是会计信息在经济管理中的重要作用,并与企业管理活动相区隔。事实上,无论是何种概念,从何种角度,都是对会计的本质、对象、职能及目标的表述。

二、会计概念分析

(一) 会计对象

会计的对象是会计工作的客体,即会计反映与监督的具体内容,在会计概念中被表述为“一定单位的经济业务”。而所谓的经济业务是引起资金发生增减变动的业务,企业的经济业务将对企业资金的运动产生影响。

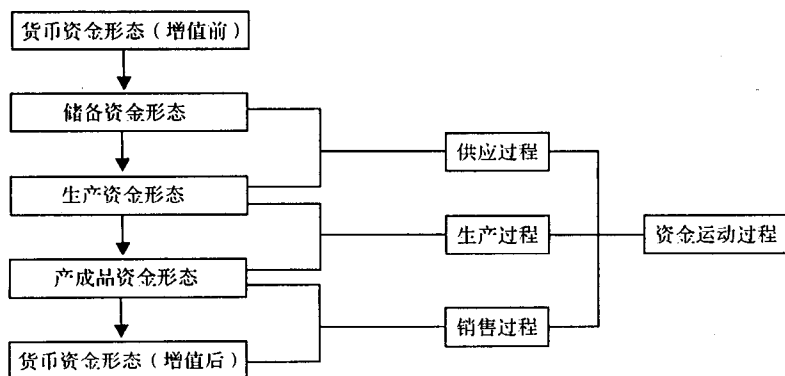
企业要开展生产经营活动,必须要有一定的物质基础,即所谓的资金——企业财产物资的货币表现,包括货币本身。资金进入企业后将随着生产经营的需要而进行循环和周转,即所谓的资金运动,资金运动的目的是为了获取投资的收益。尽管在经济社会中,“一定单位”(从企业工作内容的角度,可以是企业、机关、事业及企业经济组织;从企业性质角度,可以是公司制企业、独资企业或合伙企业;从不同行业的角度,可以是制造业、商品流通企业、银行及其他金融企业、建筑业、农业等行业的企业)的经济业务各不相同,但就资金运动过程来看,仍有一定的共性。若假定企业最初的资金形态都是现金或银行存款,则经营过程最为完整的制造企业典型的资金运动过程可以从货币资金形态,通过购买原材

^① 余绪缨,关于建立适应我国社会主义现代化建设需要的会计学科体系,会计研究,1982(2)

料,转变到储备资金形态;通过原材料的领用或投入生产,转变成生产资金形态;当生产完毕后又变成产成品资金形态;最后等产成品出售后,收回货币资金,回到增值后的货币资金形态。具体过程如图表 1-1 所示。

图表 1-1

制造业企业资金运动流程图



企业资金经过上述过程即完成一个循环。当该循环周而复始,就形成资金的周转。资金在企业中,一方面表现为资产的存在形态,其存在形态可以是:现金、银行存款、应收账款、应收票据、固定资产等项目;从另一方面表现为来源渠道,其来源渠道可以是:对银行或其他经济主体的负债,也可以是投资者的投入资本和利润等来源渠道所获取的权益,资金的变化最终是通过上述资金的存在和来源形态的增加变化来体现的。会计对象就是上述的资金及其运动过程。

但作为会计对象主体的“一定单位”,必须是会计工作为其服务的特定单位或组织。这事实上就是会计基本假设中所设置的会计核算的空间范围。会计主体的概念与法律主体的概念是不相同的,所谓法律主体是民法学所规定的范畴,是相对于自然人而言的

另一类民事主体,我国《民法通则》第 36 条规定:“法人是具有民事权利能力和民事行为能力,依法独立享有民事权利和承担民事义务的组织。”它包括企业法人和非企业法人。企业法人是指以盈利为目的,从事生产经营活动的法人;非企业法人,包括机关、事业单位、社会团体法人和基金会等非盈利机构。通常一个法律主体必然是会计主体,比如,某有限公司法人,雇有专业的会计人员处理特定的经济业务,则该公司就是会计主体;但会计主体并非一定是法律主体,比如,独资企业、合伙企业可以是会计主体但并非法律主体,因为独资企业、合伙企业在法律上不具有相应的民事权利能力和行为能力。

(二) 会计职能

所谓的职能就是事物本身所具有的功能,是事物的本质表现。比如:手机的功能就是用于移动过程中的电话交流;书的功能就是用于阅读,以提高读者的知识水平。对于会计来说,会计的基本职能是反映与监督。

1. 反映的职能

会计反映的职能是指通过确认、计量、记录与报告等程序与方法,反映客观的经济活动或资金运动的情况,以提供财务及其他相关的经济信息。会计反映的职能是所有其他职能的基础,因为任何的分析、监督、预测和决策,都必须建立在对企业资金运动变化状况及结果的反映基础上。会计反映的过程主要由以下几个步骤组成:

(1) 会计的确认过程。所谓的会计确认是指根据一定的判断标准,在经济业务发生或完成后,判断该业务进入会计信息系统的时间,具体的项目及报告体系。比如,某企业赊购原材料,会计人员应该根据会计的规范,首先判断该业务是计入本期或以后会计期间,涉及的会计对象要素的性质是什么,披露或列报在哪一项目中等一系列问题。会计确认是会计人员重要的基础工作,会计确

认的准确与否也表现了会计人员专业能力的高低。

会计确认的重要前提是持续经营、会计分期的假设。会计持续经营的假设是指会计核算应当以企业在可以预见的将来,将持续不断经营下去的假设为前提条件。因为从企业经营的存续时间来观察,会计主体客观上存在着可能继续经营或破产清算的两种可能性,但正常的会计核算只有建立在持续经营的假设上,各种核算方法才能得以运用,企业的经营成果才能合理地予以鉴定。比如,企业固定资产折旧就是建立在持续经营基础上的会计核算方法,在支出的处理上所采用的资本性支出和收益性支出区别对待的方法,也是以该假设为基础的。由于持续经营的假设规定了会计核算的时间范围,因此,会计所反映的信息应按经济业务发生的先后顺序进行计量、记录、披露与列报,并应进行综合、全面地反映。

持续经营的假设前提,并非意味着会计核算将没有任何的报告期限。为及时考核生产经营状况及经营成果,在会计实践中要求合理地划分会计核算的期间。正如我国《企业会计准则》规定:“会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制会计报表。”在会计实践中,一般最短的会计期间为1个月,最长的会计期间为1年,我国按照公历年度来划分会计期间,按年、季、月分期结算账目和报送会计报表。

(2) 会计的计量过程。会计的计量是会计反映的核心内容,包括对计量尺度的选择和对计量属性的选择。计量的尺度是指计量经济业务所采用的量度,包括实物量度、时间量度及货币量度。在实际工作中,由于用实物计量的对象不能进行加计,比如,一尺布与一吨煤是没法进行加计的,因而实物量度在会计信息系统中不能成为主要计量尺度;至于劳动时间计量尺度,虽然时间长短本身可以加计,但在劳动时间的经济价值不同的情况下,加计后的数据没有经济意义,比如,生产工人的一个工时与科学家一小时的工