

· 财会系列教材 ·

基础会计学

刘希麟 主编



Jichu Kuaijixue



立信会计出版社
LIXIN KUAJJI CHUBANSHE

· 财会系列教材 ·

基础会计学

刘希麟 主 编

钱

江苏工业学院图书馆
藏书章

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/刘希麟主编. —上海:立信会计出版社,
2005.7

ISBN 7-5429-1489-8

I. 基… II. 刘… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 076446 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
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	890×1240 毫米 1/32
印 张	10.375
插 页	2
字 数	272 千字
版 次	2005 年 7 月第 1 版
印 次	2005 年 7 月第 1 次
印 数	4 000
书 号	ISBN 7-5429-1489-8/F·1342
定 价	19.00 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

为了满足各类院校基础会计教学以及职业技术教育、上岗培训、专业技术资格考试、自学进修等需要,我们组织了长期从事财会教学和实际工作的有关会计、财务等专家、教授、学者编写了这本《基础会计学》。

本书按照财政部公布的《企业会计制度》、《会计法》、《企业会计准则》的有关具体准则、《企业财务会计报告条例》等,吸收了近年财会研究的新成果,全面、系统地阐述了现代基础会计的理论和方法,结构合理,内容新颖,理论联系实际。

为了加深读者对《基础会计学》一书的理解,提高分析和思考能力,进一步增强实务操作能力,我们编写了配套的《基础会计学习题集》,并同时出版发行。

本书由刘希麟主编,钱静芳担任副主编。参加本书编写的专家、学者有:刘希麟、钱静芳、张菊英、王富忠、张一平、周亦群。总纂:刘希麟。

本书在编写过程中,得到了上海杉达学院、上海财经大学、立信会计学院、上海市财政局、江西蓝天学院、立信会计出版社、同济大学出版社等单位有关同志的大力支持,在此一并表示感谢。

本书不足之处,敬请读者批评指正。

财会系列教材编写委员会

2005年5月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计的涵义	1
第二节 会计的对象	6
第三节 会计的方法	16
第二章 会计法及会计规范	20
第一节 会计法、会计法规及会计准则的基本概念	20
第二节 会计准则	20
第三节 会计核算的一般原则	24
第三章 账户与复式记账	31
第一节 会计等式	31
第二节 账户	38
第三节 复式记账	45
第四节 总分类账户和明细分类账户的平行登记	52
第四章 工业企业基本经济业务的核算	59
第一节 工业企业基本经济业务概述	59
第二节 资金筹集的核算	60
第三节 供应过程的核算	65
第四节 生产过程的核算	72
第五节 销售过程的核算	86

基础会计学

第六节 财务成果的核算	92
第七节 资金调整和退出的核算	102
第五章 商品流通企业商品流通的核算	121
第一节 商品流通核算概述	121
第二节 批发企业商品流通的核算	123
第三节 零售企业商品流通的核算	129
第四节 商品流通费用的核算	137
第五节 商品流通企业财务成果的核算	140
第六章 账户的分类	144
第一节 账户分类概述	144
第二节 账户按会计要素的分类	145
第三节 账户按用途和结构的分类	147
第七章 会计凭证	158
第一节 会计凭证概述	158
第二节 会计凭证的填制和审核	169
第三节 会计凭证的传递和保管	177
第八章 账簿	179
第一节 会计账簿的意义和种类	179
第二节 会计账簿的设置和登记	184
第三节 结账、对账和错账更正方法	192
第九章 账务处理程序	201
第一节 账务处理程序概述	201
第二节 记账凭证账务处理程序	203

第三节	汇总凭证账务处理程序	236
第四节	科目汇总表账务处理程序	240
第五节	多栏式日记账账务处理程序	246
第十章	财产清查	248
第一节	财产清查的意义和种类	248
第二节	财产清查的方法	252
第三节	财产清查结果的处理	259
第十一章	财务报告	266
第一节	财务报告概述	266
第二节	资产负债表	271
第三节	利润表	276
第四节	现金流量表	282
第五节	会计报表附注	292
第十二章	会计工作的组织	296
第一节	会计工作组织的意义和要求	296
第二节	会计机构和会计人员	298
第三节	会计档案	306
第十三章	会计电算化	309
第一节	会计电算化概述	309
第二节	会计电算化的实施	316
第三节	网络会计概述	320

第一章 绪 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

人类要生存和发展就需要进行物质资料生产,希望在生产中以最少的劳动耗费取得最大的经济效益。因此,人们在生产和生活实践中不断地探求提高生产技术水平,同时也不断地探求对生产活动管理的方法以达到效益最大化的目的。这就需要对生产过程的内容进行完整的记录、计算,并将耗费与取得的成果进行分析对比。以便掌握生产活动,对生产活动实行有效管理。这就产生了早期的会计。在相当长的历史时期,会计始终属于生产职能的一部分,即在生产时间之外附带地把收入、支出等记载下来。随着生产力水平的提高,生产规模的逐渐扩大,会计才从生产职能中逐渐分离出来,成为一项独立的、特殊的由专门人员从事的工作。

早期的会计出现在原始社会末期,表现在以实物计量、记录,如“结绳记事”以及在洞壁、龟甲、兽骨、树皮上刻记符号记事等。随着商品的出现、货币的产生和商品经济的发展,会计因为经济发展的需要改变了单一实物计量的做法,改为以实物和货币进行计量记录。当商品发展到一定阶段,货币成为一切财产物资的价值尺度,同时社会经济环境要求会计提供综合的财务信息,会计就发展到以货币计量为主进行记录,形成货币计量会计。

从会计的产生过程,我们可认识到:会计是社会发展到一定阶段的产物。因为作为记录、计算劳动耗费和劳动成果的一种管理活动,它必

须具备两个前提条件:第一,社会发展到足以提供一定数量的剩余产品,可供养附带从事管理活动的人员(会计)的需要;第二,社会文化发展到了有文字、数字和计量单位(文字、数字和计量单位是记录、计算的基本手段)。上述两个前提条件也是社会发展的产物。

早期的会计都是单式记账法,账户、账簿设置不完善,方法不科学。从13世纪到15世纪,地中海沿岸的一些城市手工业迅速发展、经济繁荣,单式记账法显然适应不了需要,从而产生了借贷记账法。1494年意大利数学家在所著的《算术、几何及比例概要》一书中,对复式记账作了系统说明,从而使复式记账方法得到广泛的传播,会计有了质的飞跃,从而为近代会计奠定了基础。

早期的会计只是对财产物资进行简单的收、付记录,会计没有形成独有的专门方法,还没有成为一门独立的学科。19世纪以前会计发展缓慢,会计的主要职能还是记录、计算。19世纪后,由于西方国家出现了股份制企业,对会计提出了新的要求,股份制企业所有权与经营权分离,企业的利害关系复杂,要求会计对利害关系提供公正的财务报告,作为分配股利、征收税款和投资决策的依据,从而出现了有公正身份的特许职业——注册会计师。会计除了记账、算账外还要编制会计报告,形成了以提供财务信息为主的财务会计。进入20世纪,科学技术迅速发展,企业生产规模迅猛扩大,会计已不能满足企业生存和发展的需要。企业的发展要求会计必须对成本、资金、利润的管理要事前预测、决策确定目标,事中进行控制、分析并加强责任考核,形成了为内部管理者服务的管理会计。管理会计的出现使会计进入了一个新的里程。

中国是世界四大文明古国之一,从目前的史料来看,会计活动同样有着悠久历史,我国最早关于设置会计的官职和官方进行会计活动的记载是《周礼》,特别是到了唐宋时期(公元10世纪左右),农业、手工业和商业都呈现了空前的繁荣,会计的单式记账方法也发展到了成熟阶段。会计把朝廷的财政收支以“元管、新收、已支、见在”四个部分来反

映增减变化情况。这一方法到了元代,逐步形成了“四柱清册”的结账、算账和报账的方法。到了明末清初,我国的商业和手工业得到了较大发展,出现了以“四柱清册”为基础的“龙门账”。即把全部账目分为“进、缴、存、该”四大类。所谓进,是指全部收入;缴,是指全部支出;存,是指全部资金;该,是指全部负债。这四大类的结算关系,可表示为:“进-缴=存-该”。每届年终,一方面通过“进”与“缴”两类科目的记录编制“进缴表”;另一方面通过“存”与“该”两类科目记录编制“存该表”,通过上述平衡公式审核和计算当年的盈亏。当“进缴”差异等于“存该”差异,即为账目“合龙门”。

中华人民共和国成立以后,财政部设置了会计制度司,专门主管全国会计事务。先后制定了多项全国统一的会计制度,强化了对会计工作的组织与指导。1985年颁布了《中华人民共和国会计法》,1992年颁布了《企业会计准则》,实现了会计工作与国际接轨,1999年又重新修订了《中华人民共和国会计法》,使我国的会计理论与会计实践进入了一个新的阶段。

会计发展的历史表明,会计是人类生产实践的产物,社会生产和经济发展决定了会计的发展。从上述不难看出,生产的发展决定了会计管理的内容,生产越发展,对会计提出的要求就愈高。因此说,经济越发展,会计越重要。

二、会计的定义及职能

会计是一个特定单位的经济业务,以货币作为计量单位,对企业经济活动进行计量、记录、分析和检查以提供财务信息为主的经济信息系统。

会计的职能是指它本质的、固有的功能,主要有反映、监督和参与经营决策。

1. 反映职能

会计反映职能是指会计利用货币计量客观反映一个特定单位的经济活动情况,为管理活动提供所需的会计信息。

会计反映是会计的基本职能。会计通过信息系统连续、系统、全面、综合地反映一个会计主体的财务状况以及财务状况变化及其经营成果。会计反映具有连续、完整、系统性的特点。连续性是对企业的经济活动不间断的记录；系统性是对所发生的经济业务进行分门别类、相互联系地进行记录。只有连续、完整、系统地记录已发生或完成的经济业务，才能全面、科学、客观地反映会计信息。

会计反映分为事前反映和事后反映。事前反映是对未来进行预测、计划；事后反映是对已发生或已完成的经济业务进行记录、报告。

2. 监督职能

会计的监督职能是指会计通过预测、计划、记录、分析、控制、检查等对一个特定单位的经济活动和预算执行过程实行控制。

会计的监督是一项程序性很强的经济工作，主要对已经发生或已完成的经济业务进行合规性、合法性的检查。通过监督使企业必须按《企业会计准则》规范化。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。会计监督贯穿于企业再生产的全过程。会计监督不仅体现在事前，而且事中的监督比事后的监督更为重要。事前监督主要是审查和预防；事中监督主要是分析、比较、调节和控制；事后监督主要是检查、评价、考核、总结、调整和改进。

3. 参与经营决策职能

会计参与经营决策职能是指通过会计反映职能提供的会计信息，对企业生产经营的各种方案进行比较、分析判断，帮助企业决策者筛选最优方案。

该项职能是在反映和监督基本职能中派生出来的，是现代会计的重要职能。企业经营的成败，在很大程度上取决于经营决策的成功与否。也可以说，没有会计决策就没有企业经营决策。上述三个会计的职能是十分密切的，是相互依存和相互制约的。一般地说，反映是监督的基础，而没有一个有力的监督所反映的信息，就不能给企业经营者提供可靠的会计决策。

三、会计学

从会计发展史看,可分为三个阶段。

(1) 古代会计,是从会计产生到复式记账、借贷记账方法开始的时期。这个时期会计还不成熟,还没有形成一套专门的方法。

(2) 近代会计,是以 15 世纪末卢卡·巴乔利所著的《算术、几何及比例概要》一书出版问世为标志,直到进入 20 世纪为止。复式记账法从一问世起就受到了人们的高度重视,被认为是一个划时代的发明和创造,是会计发展史上的重要里程碑,它为会计学作为一门学科的发展奠定了基础。

(3) 现代会计是从 20 世纪上半叶开始,随着社会经济的发展,企业对会计的要求越来越高,会计与管理的关系越来越密切。特别是进入 50 年代以后,会计开始与管理直接结合,会计在以提供财务信息为主的传统会计中分离出成本、资金、利润、价格方面进行预测、决策、控制、分析、考察等管理服务的管理会计。管理会计的出现是现代会计学产生的主要标志,是会计发展史上的又一个里程碑。

现代会计学按其研究的内容不同,可分为:基础会计、财务会计、成本会计、管理会计和审计学等分支。会计学按其应用部门的不同可分为:股份制企业会计(包括工业企业、商业运输、饮食服务业、施工企业等)、预算会计、金融会计等。

四、会计的基本特点

会计的基本特点是随着会计的发展、会计内容的日益丰富,在长期的实践和发展过程中逐渐形成的。从现代会计的内容、方法、对象和基本任务来认识会计的基本特点,可以作出多方面的概述,其显著的特点有两个:

(1) 以货币作为主要计量单位。在日常管理中计量单位有多种,但都不能综合反映企业的经济活动,只有货币才能量度企业生产活动中劳动的价值,它是衡量和计算一切不同经济活动的价值尺度。只有采用货币量度,才能把各种错综复杂的、性质相同或不同的经济活动进

行综合、汇总,借以反映经济活动过程及其结果。在会计核算中虽然有实物量度、劳动量度、货币量度三种,但以货币作为主要计算单位是会计核算区别于其他经济核算的一个根本性的特点。

(2) 会计对经济活动的反映和监督具有连续性、系统性、全面性、综合性。这也是区别于其他经济核算的另一个显著特点。为了有效地实行会计的职能,以达到会计的最终目的,会计必须对经济活动的全过程进行不间断地信息记录、整理、加工和汇总,为信息使用者提供真实可靠的信息。

第二节 会 计 的 对 象

会计对象是指会计核算和监督的内容。概括地说,会计一般对象是指社会再生产过程中的价值运动或资金运动。

社会再生产过程包括生产、分配、交换和消费四个环节。无论社会任何单位,都是社会再生产过程中的一部分。任何一个单位的经济活动都是会计所要反映和监督的对象。因此,再生产过程不仅表现为物质运动,也表现为价值运动。前节已阐述会计主要以货币量度进行计量,所以再生产过程中发生的能够用货币表现的经济活动,都是会计的对象。

由于社会再生产过程是由各个不同性质的企业、事业单位构成的,因此他们的资金运动方式不同,具体对象也不相同。

资金是一个抽象的概念,从它特定的角度看,资金必然有它具体表现和存在的形式。企业资金的表现形式会计上统称为资产。从资金的另一个角度看,资金必然有其来源,从投资者或企业生产利润中形成,或是从银行借入。由于资产是企业资金的具体表现和存在形式,所以投资者对企业资产享有要求权,即权益。可见资产和权益是资金的两个不同侧面。所以说,资金是资产、权益的货币表现。

企业的资金不是静止的,它随着企业的生产经营活动周而复始地

循环运动,股份制工业企业的资金运动可分为以下三个环节。

一、资金进入企业—资金周转—资金退出企业

1. 资金进入企业

资金进入企业的过程是经营者吸收投资、发行股票或向银行借款、发行债券筹集资金的过程,资金进入企业增加了企业资金的总量和权益、资产的总量。

2. 资金周转

企业经营者从投资者或债权人处得到经营资金,经过供应、生产、销售等生产过程,资金形态沿着货币资金→储备资金→生产资金→成品资金→货币资金的轨道依次顺序转化,周而复始地不断循环。

(1) 供应过程是企业购买原材料等劳动对象的生产准备过程。在这个过程,企业的资金由货币资金形态转化为储备资金形态。

(2) 生产过程是企业对原材料等劳动对象的生产加工过程。在这个过程,企业的资金由储备资金开始转化为成品资金形态。

(3) 销售过程是企业将商品销售出去,取得收入的过程。在这个过程中,企业的资金由成品资金形态转化为货币资金形态。企业资金取得的营业收入扣除营业成本、期间费用和税金,便是企业的营业利润或营业亏损。企业缴纳所得税后,再给投资者分派股利,到此企业的经营资金便完成了一次循环。企业经营资金随着再生产过程的不断进行,依次顺序改变着自己的形态。资金从始发点到复归点这种周而复始的不断循环称为资金周转。

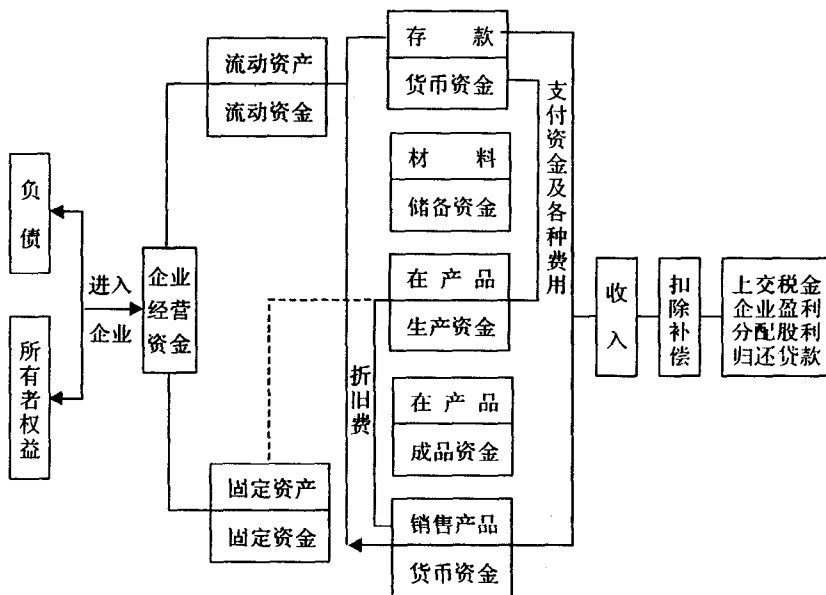
3. 资金退出企业

资金退出企业是指由于偿还各种债务,企业将部分资金抽出不再参加周转而流出企业的行为。在股份制工业企业中如用银行存款归还银行借款,偿还各种应付款、缴纳各种税金和分派利润或股利等,会引起企业权益和资产同时减少。

以上经营资金的所有活动都是资金运动,以股份制制造工业企业为例,它的运动过程如图表 1-1 所示。

图表 1-1

企业资金运动过程



二、会计的具体对象(会计要素)

上述会计对象是指一般对象,在资金运动过程中资金所体现的各种形态,用会计的术语进行分类称为具体对象。它包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。下面结合分析股份制工业企业的资金运动,进一步了解会计的六个要素。

(一) 资产

资产是企业拥有或控制,能以货币计量,并能为企业提供经济效益的经济资源。它具有四个基本特征:

(1) 资产是一种经济资源。企业的资产只限于经济资源,非经济资源不是企业的资产。一个企业的经济资源,可以是货币的,也可以是非货币的;可以是有形的,也可以是无形的。它必须有益于企业的生产经营,对企业生产经营具有服务能力和贡献能力(如厂房、机器设备、运

输设备、原材料等。但并不是所有的经济资源都是企业的资产,如水资源等就不是资产)。

(2) 作为企业的经济资源必须为企业现在所拥有或控制。拥有就是指所有权归企业,而控制是指企业未取得所有权,但可由企业支配使用。一项经济资源是否属于企业的资产,通常要看其所有权是否属于该企业,但企业是否拥有控制经济资源的所有权,不是确认资产的绝对标准。那些为企业所实际控制,能够自主地动用其从事经营活动,谋求经济利益,承担相应经济风险的经济资源,虽然所有权不属于企业仍可将其列为企业的资产。例如,企业融资租入的固定资产。

(3) 作为资产的经济资源,必须具有能为企业带来经济利益的服务潜力。企业现在拥有或控制的经济资源,通过对它的有效使用,能为企业带来未来的经济效益,才属于企业的资产,这是资产的一个重要属性。例如,资产可以当作一种购买力来使用如现金、银行存款;可以出售而转变为货币资产或某种债权,如存货;可以为企业提供服务或效用,如厂房,机器设备等。如果一项经济资源不能提供未来的经济效益,它就不能再列作资产,而应作为费用或损失处理。例如,无法销售出去的存货,无法收回的应收账款等。

(4) 作为资产的经济资源必须能够用货币来计量其价值。货币计量是会计核算的重要特征,如果由企业拥有或控制的一项经济资源不能用货币计量,它就不能列作企业的资产。例如,人力资源。

资产按其流动性划分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等类别。

(二) 负债

负债是指企业所承担的能以货币计量,需以资产或劳务偿付的债务。它具有以下四个基本特征:

(1) 以法律、有关制度条例或合同契约的承诺为依据。负债实质上是企业在一定期间之后必须偿还的经济债务,其偿还期限或具体金

额在它们发生或成立之时就已由合同、法规所规定与制约,是企业必须履行的一种义务。

(2) 以经济业务的经济实质重于法律形式为依据。一项经济业务如果能够提供给与决策相关的会计信息,即该项经济业务具有其经济实质。在这种情况下,尽管该项经济业务所涉及的,由企业承担支付的合同或契约尚未正式执行,即从法律形式上尚未完备,但企业对这项负债应以确认。例如,企业签订承租专用设备合同,即使企业不使用这项设备,也不能取消合同所规定的债务。

(3) 以负债金额能否用货币确切的计量或合理估计为依据。负债通常有一个可确定到期偿付的金额,或者虽无确切金额但有一个合理的估计数。反之,如金额无法确定或估计,就不是会计上的负债。

(4) 负债有确切的受款人和偿付日期,或者受款人和偿付日期可以合理地估计确定。如果无法确定或合理估计受款人和偿付日期,就不是会计上的负债。

负债按其偿还期的长短可分为流动负债和长期负债。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。在数量上所有者权益等于企业的全部资产减去全部负债后的金额,即企业净资产的数量。它的基本特征是:所有者权益与企业特定的具体资产并无直接关系,而不与企业特定的具体的资产发生相对应的关系。例如,一定数额的所有者权益并不代表相应数额的货币资产或者存货。所有者权益只是在整体上、在抽象意义上与企业资产保持数量关系。

所有者权益按其构成不同可分为投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

(四) 收入

收入是指企业在一定期间通过销售商品或者提供劳务等经济业务而实现的营业收入。收入的基本特征是企业经营所得的收入,不包括非经营原因所得的收入,如投资所得营业外收入。收入会引起货币的