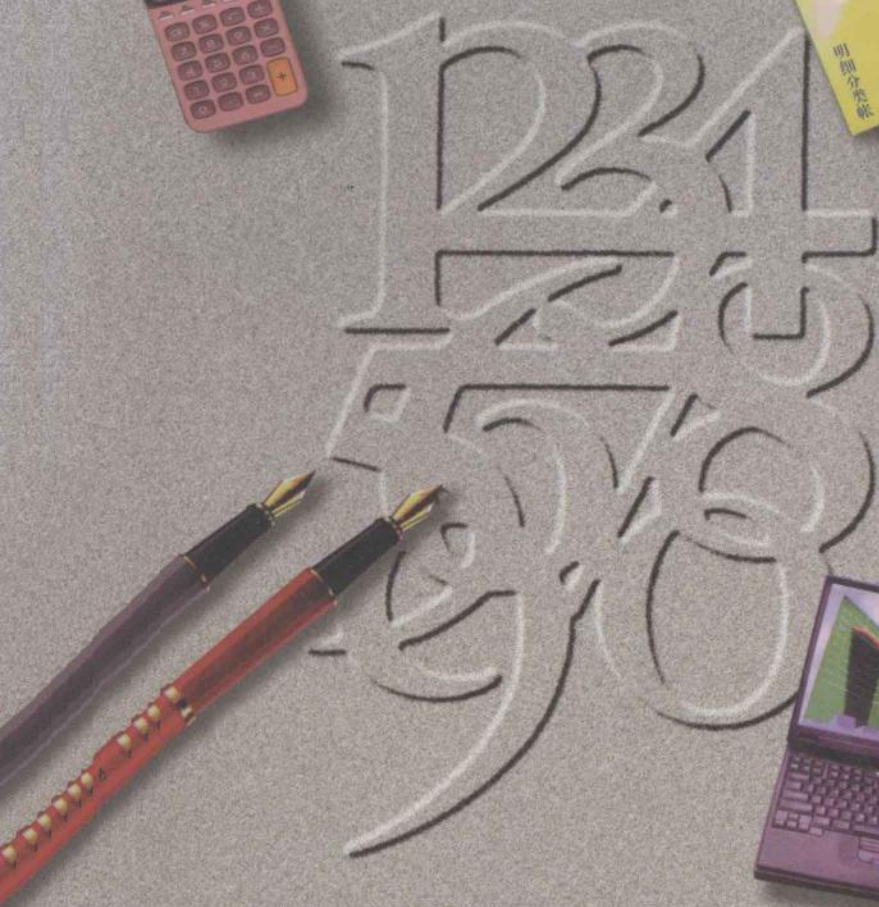


基础会计

(修订版)

刘文辉 主编



中国物资出版社

基础会计

(修订版)

刘文辉 主编

中国物资出版社

初 版 前 言

《企业会计准则》和《企业财务通则》的颁布,标志着我国会计事业进入了一个新的历史阶段。它使会计工作和财务工作更加适应社会主义市场经济体制的要求,使我国的会计改革迈出了坚实的第一步。

会计学科体系的改革和会计课程建设是整个会计改革的有机组成部分,因此,也必须随着会计改革的进程进行相应的变革。为此,我们以《企业会计准则》和《企业财务通则》为依据,并参照新的行业会计制度和财务制度,组织编写了这本教材。在本书编写过程中,我们总结了多年来会计教学的经验,始终贯彻由浅入深,循序渐进的原则,以掌握会计的基本理论和基本方法为目的。

本书可作为财经类院校会计专业和其他专业的教材和参考书,也可供广大管理人员、在职干部和其他人员使用。

在本书编写过程中,童海川同志提出了许多宝贵意见,在此表示感谢。

本书由刘文辉担任主编并负责总撰(执笔第一、二、三、十章),参加编写的人员有黄毅勤(执笔第九章),王荣(执笔第四、七、八章),刘瑛(执笔第五、六章)。

由于我们的水平有限,书中难免存在不妥之处,请广大读者批评指正。

编 者

1994年1月

修订版前言

本书为《基础会计》一书的修订本。《基础会计》于1994年1月出版,适应了当时会计体制改革后财会人员学习及教学上的急需。

本次修订的主要内容有以下几个方面:

一、补充财税体制改革的新内容。几年来,我国的市场经济迅速发展,税收及会计改革的新政策相继出台,为此我们对原书的部分内容进行了修改,并尽量以新规定为准。

二、对原书结构进行了调整。根据读者及教学的新要求,我们对原书的部分章节进行了调整,增加了电子计算机在会计中的应用一章。

三、为了便于广大读者掌握各章的重点及难点内容,我们在每章后附有复习思考题和练习题。

此次修订,仍由刘文辉担任主编,负责全书的总纂、定稿。参加修订的有:刘文辉(第一、二章、第三章第一至五节、第九章)、刘瑛(第四、五章)、王荣(第三章第六节、第六、七章)、黄毅勤(第八章)、杨娟(第十章)。

本书在修订过程中,崔也光、王竹君、曹桂秋老师提出了许多宝贵意见,在此表示感谢。

由于水平有限,难免有不妥之处,恳请广大读者批评指正。

编者

1998年1月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的涵义.....	(1)
第二节 会计核算的基本前提和一般原则.....	(7)
第三节 会计核算的方法	(13)
复习思考题	(16)
第二章 帐户和复式记帐	(17)
第一节 会计要素和会计等式	(17)
第二节 会计科目和帐户	(25)
第三节 复式记帐	(31)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户的平行登记	(48)
复习思考题	(56)
练习题	(57)
第三章 复式记帐和成本计算在制造业的应用	(61)
第一节 制造业主要经济业务核算和成本 计算的内容	(61)
第二节 供应过程的核算	(63)
第三节 生产过程的核算	(72)
第四节 销售过程的核算	(89)
第五节 财务成果的核算	(96)
第六节 帐户的分类.....	(106)
复习思考题.....	(118)
练习题.....	(119)
第四章 会计凭证	(123)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(123)

第二节 原始凭证	(124)
第三节 记帐凭证	(130)
第四节 会计凭证的传递和保管	(138)
复习思考题	(139)
练习题	(140)
第五章 帐簿	(142)
第一节 帐簿的意义和种类	(142)
第二节 帐簿的设置和登记	(144)
第三节 对帐和结帐	(150)
第四节 记帐规则	(152)
复习思考题	(156)
练习题	(157)
第六章 会计核算形式	(159)
第一节 会计核算形式概述	(159)
第二节 记帐凭证核算形式	(160)
第三节 科目汇总表核算形式	(161)
第四节 汇总记帐凭证核算形式	(165)
第五节 日记总帐核算形式	(168)
第六节 多栏式日记帐核算形式	(171)
复习思考题	(202)
练习题	(202)
第七章 财产清查	(208)
第一节 财产清查的意义和种类	(208)
第二节 财产物资的盘存制度	(211)
第三节 财产清查的方法	(213)
第四节 财产清查结果的处理	(219)
复习思考题	(223)
练习题	(223)
第八章 会计报表	(227)

第一节	会计报表概述·····	(227)
第二节	资产负债表·····	(231)
第三节	损益表·····	(235)
第四节	财务状况变动表·····	(240)
第五节	会计报表的报送、汇总和审批·····	(244)
第六节	会计报表的分析·····	(247)
	复习思考题·····	(252)
	练习题·····	(253)
第九章	会计工作的组织·····	(256)
第一节	组织会计工作的意义和要求·····	(256)
第二节	会计机构·····	(257)
第三节	会计人员·····	(260)
第四节	会计法规·····	(265)
	复习思考题·····	(267)
第十章	电子计算机在会计中的应用·····	(268)
第一节	会计电算化概述·····	(268)
第二节	会计电算化发展趋势·····	(272)
	复习思考题·····	(278)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的起源与发展

会计是在社会生产实践中由于管理经济的需要而产生并发展的。生产活动是人类最基本的实践活动。人类要生存,社会要发展,就必须进行物质资料的生产。生产活动一方面创造社会产品,另一方面发生劳动耗费,为了以较少的劳动耗费,获取较多的劳动成果,人们就要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,这样就产生了最早的会计。

据有文字的历史记载,在我国,会计一职最早出现在西周,当时称为“司会”,掌管王朝的财物收支。以此为滥觞,以后历代王朝都设有会计一职,并逐步发展到民间。当时的会计既有日常的零星结算,又有岁终的总合计算,通过日积、月累到岁终的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的。古代官厅会计用的记帐方法,是单式记帐法。一直到宋朝,才出现了“四柱结算”。所谓“四柱”,指旧管、新收、开除、实在,相当于现在的上期结存、本期收入、本期支出、期末结存。“四柱”之间存在着平衡关系($\text{旧管} + \text{新收} = \text{开除} + \text{实在}$),按照这种平衡关系编制的报告,就称为“四柱清册”。四柱结算法不仅用于官厅会计,后来也传入民间,成为传统中式簿记的基础。

明清两代,商业、手工业有了较大规模发展,并且产生了资本主义萌芽。这时出现的“龙门帐”和“四脚帐”,已具有传统复式簿记的雏形,它表明,生产和交换的进一步需要,已使会计记帐方法开始由单式记帐向复式记帐发展了。

在外国,古巴比伦、古希腊和古罗马都留存有商业合同、“农庄庄园和不动产的帐目”等有关会计的记录。在原始的印度公社里,已经有了专门的记帐员,负责登记农业帐目,登记和记录与此有关的一切事项。

十四到十五世纪,在地中海沿岸的某些城市,商业和手工业发展很快,“资本主义生产的最初萌芽”也随之出现了。发达的商品经济,对簿记方法提出了新的要求,这时,科学的复式记帐法便在意大利应运而生了。

早期的会计是由生产者在“生产时间之外,附带地把收支、支付日等等记载下来”,只是“生产职能的附带部分”^①。随着社会生产力发展到一定水平,社会出现了剩余产品,特别是出现了商品生产以后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种专门的工作。

商品经济的发展,推动了会计的进步,15世纪末,在意大利威尼斯出版了第一本复式簿记著作,这标志着现代会计的产生。我们现在所说的会计是指现代会计。现代会计是与商品经济联系在一起的,在商品经济中,货币充当了价值尺度,一切商品都可以用货币加以计量与综合;科学的复式簿记已成为会计记帐的基础,复式簿记的发展,依存于商品经济这个外在环境。

同社会生产的发展一样,会计的发展也经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的过程。从任务来说,由最初简单记载钱粮收支,发展到对经济活动全过程的反映和监督;从方法和工具来说,由传统的手工记帐和用算盘计算,发展到现代科学的记帐方法和用电子计算机处理数据。科学技术的运用和发展,使会计正经历着一场革命,现代的会计理论和方法也正在形成。

会计起源于生产实践,任何社会的经济管理,都离不开会计,社会越发展,会计越重要。

^① 《马克思恩格斯全集》第21卷,第151页。

会计的理论和方法,随着社会经济的发展,科学技术的进步,不断地发展和变化。

二、现代会计的概念

(一)现代会计的内容

现代会计经过几百年的发展,到现在已形成财务会计和管理会计两个主要分支。财务会计主要侧重于对外报告,报告企业的财务状况、财务状况的变动和经营成果。它所反映的主要是已经发生的经济活动;管理会计主要侧重于对内报告,向企业的管理者提供进行经营管理、作出预测和决策所需要的信息,通过对这些现象的综合、分析,对企业的经济活动起到控制现在、预测未来的作用,它不仅限于财务方面,也涉及企业管理的其他方面。

(二)会计的职能

会计的职能指会计在经济管理活动中所具有的功能,也就是指在经济管理中,会计能发挥什么作用。会计的基本职能是反映和监督。随着经济的发展,会计的职能在不断地增加,如预测、控制、决策等也成为会计的职能。

1. 会计的反映职能

会计反映是会计的首要职能,是会计管理的基础,任何单位进行经济活动,首先要求提供真实、可靠的数据资料,对已经发生的经济活动要记录、计算、整理、汇总,将发生的经济活动加工、整理为会计语言,提供出反映财务状况和经营成果的会计报告,供企业外部和内部的有关人员使用。

会计反映职能有以下特点:

会计主要是利用货币计量,从数量方面反映经济活动。从数量方面反映经济活动,可以采取三种量度:实物量度、劳动量度和货币量度。在商品经济中,货币作为价值尺度,可以综合计算劳动的耗费、生产资料的占用、收入的实现等,综合反映经济活动的过程和结果,所以现代会计主要是以货币为计量单位,对经济活动的数

量方面进行反映。

会计不仅要反映过去的经济活动,而且要预测未来,为经营决策提供数据资料。在商品经济条件下,企业对经营活动的管理既要把握现在,又要预测未来,才能在市场竞争中立于不败之地,这就需要会计能提供更多的信息,以便做出正确的经营决策。企业外部的投资人、债权人以及有关方面,也要求利用会计信息作为经济决策的重要依据。为此,会计除了要如实地反映已经发生的经济活动之外,还要分析和预测企业的经济前景,才能充分发挥其在经济管理中的作用。

会计反映具有连续性、系统性和完整性的特点。会计要反映经济活动的整个过程。会计所提供的数据资料,不是简单的记录,而是要对初始的资料,进行分类、整理、分析、汇总,使之转换成有条理的而不是杂乱无章的,成系统的而不是支离破碎的会计信息。特别要注意的是,所反映的数据不能有遗漏。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能,是指会计要按照一定的目的和要求,对经济活动进行调节和控制。会计监督是经济监督的一个重要方面,会计监督职能有以下特点:

会计监督主要是利用各种价值指标,对经济活动进行监督。通过会计计算,提供出反映企业经济活动的价值指标。如:资金、成本、利润等,会计可以依据这些价值指标进行监督。比如:利用成本指标,可以监督企业成本费用的开支情况,检查各个成本项目比计划超支还是节约,促使企业降低成本。利用价值指标进行会计监督,不仅能检查企业的经济活动,而且可以对经济活动进行调节和指导。

会计监督包括对经济活动事前、事中和事后的监督。会计事前监督是指会计在参与编制计划和预算时,根据有关的法令、政策、制度,对未来的经济活动进行审查。会计事中监督是指在日常会计工作中以计划、预算及有关法规、制度为标准,对发生的经济活动

检查其合法、合理性,掌握计划预算的执行情况,及时发现有利和不利差异,以便采取措施,促使企业达到或超过计划、预算的要求。会计事后监督是指对已完成的经济活动进行检查分析,查明完成或未完成计划的原因,总结经验,发现问题,提出改进措施。

会计的反映职能和监督职能是密切结合、相辅相成的。没有反映,监督就没有客观依据;没有监督,反映就失去了意义。

(三)会计的对象

会计的对象指会计所反映和监督的内容。现代会计反映和监督的内容总的来说就是社会再生产过程的价值方面,也就是能够用货币所表现的经济活动。在商品经济条件下,货币是一种特殊的商品,它是衡量其他一切商品的一般等价物,社会再生产过程中很多经济活动也都能够并且必须用货币形式来表现。会计就是反映和监督在再生产过程中能够用货币所表现的经济活动,但是这只是对会计对象的一般地、抽象地描述。为了会计的计量、记录和报告,还要把会计对象具体化。会计对象的具体内容就是会计要素。由于企业、行政事业单位的具体经济内容不同,会计要素也不相同。企业会计对象的具体内容,即会计要素有六个,资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。通过会计要素可以把会计对象与凭证帐簿和报表联系起来,会计要素是构成会计报表的基本要素,也是按照经济内容对会计对象的进一步分类。关于会计要素的具体内容,将在第二章阐述。

(四)会计的定义

综上所述,现代会计是经济管理的一个重要组成部分。会计以货币作为统一计量单位,运用一系列专门方法,对经济活动进行完整、系统、连续地记录,并对经济活动进行控制和预测,以便加强经济管理、提高经济效益。

会计作为一门经济管理科学,其理论和方法是随着经济的发展,随着经济管理对会计的需要而不断发展和变化的。会计的定义,是人们对会计实践的高度的理论概括和抽象,人们存在不同理

解是必然的。到目前为止,国内外的会计学者对会计尚无一个统一的定义,存在着不同的认识与看法,概括起来有以下四种观点:

1. 管理工具论。认为会计是反映经济活动的一种工具。
2. 管理活动论。认为会计是一种管理活动,属于管理的范畴。
3. 艺术论。认为会计是记录、分类和总结企业经济活动,并报告、解释其结果的一种艺术。
4. 信息系统论。认为会计是为了加强经济管理而在企业(单位)范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

对会计的定义可以作不同的表述。但是,必须肯定,研究会计的定义,应该从会计实际出发,揭示其实质,以便在此基础上发展会计的理论和方法。

三、会计学科体系

会计学是研究会计理论和方法的一门科学,属于经济管理科学。随着会计实践的不断发展,会计研究的内容也不断丰富、发展,形成一个完整的会计知识体系,即会计学科体系。按照会计学所研究的内容划分,会计学科体系主要由基础会计、专业会计和电算化会计等组成。

基础会计(或会计原理),主要阐述会计的基本理论、基本方法和技术,其主要内容包括会计的基本概念、会计凭证、帐户、帐簿、报表等,为以后学习专业会计奠定基础。

专业会计分为预算会计和企业会计两类。预算会计是指各级财政部门 and 行政事业单位对国家预算的执行过程和结果,进行核算与监督的一种会计,属于政府及非盈利组织会计。预算会计分为总预算会计和单位预算会计。企业会计是指进行商品生产、交换、分配或为其服务的各个独立核算企业的会计,属于以盈利为目的单位或组织的会计。企业会计按部门可以划分为工业企业会计、商品流通企业会计、施工企业会计、旅游饮食服务企业会计等等。企业会计按内容可以划分为财务会计和管理会计。财务会计主要阐

述企业财务会计的基本理论和基本方法,其内容主要包括资产、负债和所有者权益核算。管理会计主要阐述如何利用会计信息,对企业进行最优决策的基本理论和方法。其内容主要包括计划和控制、责任会计、决策会计以及成本效益分析等。财务会计和成本会计中,有关成本的预测、计算、分析、控制等内容,可以抽出合并为成本会计。

电算化会计主要阐述电子计算机处理会计数据的基本理论和方法,主要内容包括会计电算化的系统分析、系统设计、程序设计等内容。

会计学科体系中各门学科的划分,没有很严格的划分标准,也不是一成不变的。随着经济管理要求的变化,会计学科体系也会有所变化。但无论会计学科体系发生怎样的变化,基础会计都是学习其他会计的基础。

本书主要以企业财务会计为例。

第二节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

在商品经济条件下,会计活动存在一些不确定因素,面对这些不确定因素,会计就要用估计和推断,预先作出一定的假设,即建立会计核算的基本前提(也称为会计假设)。会计核算前提是对那些未被确切认识的事物,根据客观的、正常的情况或趋势所作出的一种合理判断。这个判断是必要的,如果没有这个推断,无法开展具体的会计工作。会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

(一)会计主体

也称会计个体。会计主体是指会计工作为之服务的一个特定单位,规定了会计活动的空间范围。进行会计核算,首先要明确会计核算的范围,即为谁核算,核算谁的经济业务。明确会计主体是

进行会计工作的首要前提,只有这样才能使某一主体的经济活动与其他主体的经济活动不相混淆。

会计主体与企业法人不是同一概念。企业法人是指在政府部门注册登记,有独立财产,依法承担民事责任的法律实体。企业法人一般是会计主体,但会计主体并不一定就是企业法人。例如:独资和合伙企业都是会计主体,但是它们不具备企业法人资格。企业集团及其所属的子公司,均为企业法人,也均为独立的会计主体,但是在编制合并会计报表时,可以将它们视为一个会计主体,反映企业集团整体的财务状况和经营成果。

明确会计主体这个基本前提,可以把会计主体的经济活动,与其他单位的经济活动及所有者本身的经济活动区分开来,独立地考核会计主体的经营成果。

会计主体概念为确定企业所掌握的经济资源和所进行的经济业务提供了基础,也为规定会计记录和会计报表所涉及的范围提供了基础。会计主体假设规定了会计核算的空间范围,有利于反映企业所拥有的资产、所承担的债务、与其他企业的经济往来等财务状况和经营成果。

(二)持续经营

持续经营作为会计核算的前提,是指会计主体的经营活动将无限期地持续下去,在可以预见的将来,不会面临破产和清算。

持续经营是由于企业之间存在竞争,生产周期带有不确定性而提出的。在商品经济条件下,竞争是一种必然现象,竞争会使企业破产、倒闭、经营中止。但是,进行会计核算,要以企业正在进行正常的、持续的生产经营为前提,从这个前提出发,记录、计算企业资产在生产经营中的消耗、出售和转让;债务的归还及其他一切会计处理和编制会计报表,都要从企业持续经营的角度来考虑。以持续经营作为会计核算的前提条件,资产要按照历史成本入帐;固定资产的价值要分期、逐步地记入成本,提取固定资产的折旧。

如果企业无法持续经营,持续经营假设便不能成立,必须采用

其他的原则来反映破产企业清算时的财务状况。

(三)会计分期

会计分期的基本前提是由持续经营前提引申而来的,是持续经营的必要补充。

从会计反映经济活动的角度看,必须把企业持续的生产经营活动,人为地划分区间,分期反映生产经营活动和经营成果。可以把企业的川流不息的经营活动比喻为一条“长河”,为了测量其流量和流速,把“长河”人为地筑起一座座水坝。会计期间通常为一年,即会计年度。会计年度与日历年度可以一致,也可以不一致,如果会计年度与日历年度不一致,通常以一年中企业经济活动的最低点作为会计年度的起点和终点。我国会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

会计分期前提对企业会计核算有着重要的影响。比如:在一个会计期间内,某项资产或负债的变动与现金的变动不一致,就会产生不同的会计事项处理基础。

会计期间通常按年度划分,必要时也按季度、月度分期结算帐目,编制会计报表。

(四)货币计量

货币计量是会计在反映企业的生产经营活动和财务成果时,要以货币作为综合的计量单位。

企业在日常的经营活动中,有大量错综复杂的经济业务,有些经济业务表现为一定的实物形态,如:机器两台,钢材五吨等等。如果把实物计量单位简单综合在一起,对于会计来说,没有任何意义。由于货币是商品的一般等价形式,可以统一采用货币计量单位,把企业的各种财产汇总计算,于是产生了货币计量这一会计核算前提。

会计核算应当以人民币作为记帐本位币。记帐本位币即记帐时所采用的货币。一些企业如果业务收支以某种外币为主,也可以选定某种外币作为记帐本位币,但是在期末编制会计报表时,必须

要折合为人民币反映。

以货币计量作为会计核算的前提,要假定货币本身的价值是稳定的,即使币值有波动,如果波动的幅度不大,一般也不予调整。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是会计核算工作的规范,是对企业核算的基本要求。我国会计核算的一般原则共有十二项,可以划分为三个部分。

(一)总体性要求的原则

总体性要求是指企业组织会计核算时应遵循的基本要求,要涉及会计活动的所有方面。总体性要求原则包括可比性原则和谨慎性原则。

1. 可比性原则

可比性原则是指会计指标的计算应当口径一致,会计处理方法和程序前后各期应当一致,相互可比。

各个企业特别是同一行业的各个企业,会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标的计算应当口径一致,这样便于会计指标的使用者比较不同企业经营状况的好坏,做出决策。国家可以通过各个企业提供的会计指标,进行汇总、对比、分析,加强宏观调控。

一个企业在不同会计期间所采用的会计处理方法和程序应当一致,不得随意变更。例如:企业固定资产的折旧方法前后各期应当一致。如果确实需要变更,应当将变更的情况、变更的原因及其对财务状况的影响,在财务报告中说明。可比性原则既要求会计指标在企业之间横向可比,也要求同一企业纵向可比。

2. 谨慎性原则

谨慎性原则是指企业的会计核算,应当合理预计和核算可能发生的损失和费用。

在经济生活中存在着大量不确定因素,对这些不确定因素,企