

全国军队转业干部培训教材

基础会计学

国务院军队转业干部安置
工作小组办公室组织编写

朱小平 主编

中国人事出版社

基础会计学

国务院军队转业干部安置
工作小组办公室组织编写

主 编 朱小平
编写人员 雷立群 王艳彦
 陈选娟 郭明霞
 邢 环 谢 远

中国人事出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/朱小平 主编, - 北京:中国人事出版社,
2000.7

ISBN 7-80139-531-X

I. 基… II. 朱… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 65209

中国人事出版社出版

(100101 北京朝阳区育慧里 5 号)

责任编辑:王淑清

北京制本二厂印装

*

2000 年 7 月第 1 版 2000 年 7 月第 1 次印刷

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:12.5

字数:270 千字 印数:3000 册

定价:15.00 元

前 言

军队转业干部是国家的宝贵财富,是我国干部队伍的重要组成部分,妥善安置军队转业干部,是一项重要的政治任务。军队转业干部的培训工作,是军转安置工作的一项重要内容,是促使转业干部尽快地、更好地适应地方工作需要的重要手段,是积极开发转业干部人才资源、建设高素质干部队伍的一项基础性工作。

党中央、国务院、中央军委历来十分重视对军队转业干部的培训,早在建国初期,按照毛泽东同志关于对复转军人“必须妥善安置,使之各得其所”的指示要求,全国各地都创办了军队转业干部速成中学和文化学校。1975年军转工作恢复后,邓小平同志对转业干部培训教育工作做出了许多重要指示,提出要按专业办训练班、速成学校培训转业干部,为他们到地方工作创造条件。1998年,江泽民同志会见出席全国军队转业干部安置工作会议代表时,也提出了要把军队转业干部培训好的要求。20多年来,各级政府、各行业系统和各部门,采取多种形式对军队转业干部进行了培训。经过培训的军队转业干部,初步掌握了地方工作需要的知识和技能,比较顺利地走上了新的岗位。实践证明,做好军队转业干部的培训工作,对转业干部到地方工作后的成长和发展都起着重要作用。

根据中国共产党第十五次全国代表大会报告中关于“建设高素质干部队伍”的要求和中共中央《1996年——2000年全国干部教育培训规划》,针对军队转业干部培训教育工作的特点,我们组织编写了这套军队转业干部培训教材。教材分为通用和专用两种,相互配套,供各地组织军队转业干部培训使用。

这本《基础会计学》是依据国家有关财务会计工作法律法规编写的。该书属通用教材,可供举办工业企业管理、商业企业管理、金融管理、税务管理、保险等转业干部培训班使用。本书由朱小平同志主持编写,中国人事出版社出版,在此一并表示感谢!

国务院军队转业干部安置工作小组办公室

2000年6月

目 录

第一章 总论.....	(1)
第一节 会计的基本概念.....	4 (1)
第二节 会计的对象.....	(9)
第三节 会计规范体系	(14)
第四节 会计核算的基本前提	(20)
第五节 会计核算的一般原则	(23)
第六节 会计核算方法	(28)
第二章 会计科目、帐户和复式记帐.....	(32)
第一节 会计科目	(32)
第二节 帐户	(37)
第三节 复式记帐原理	(52)
第四节 借贷记帐法的运用	(67)
第三章 会计循环	(97)
第一节 会计循环环节之一:填制和审核会计凭证.....	(97)
第二节 会计循环环节之二:登记会计帐簿	(111)
第三节 会计循环环节之三:编制财务会计报告	(126)
第四节 一个会计循环:会计核算组织程序	(138)
第四章 资产.....	(151)
第一节 货币资金.....	(151)
第二节 应收及预付款项.....	(157)
第三节 存货.....	(165)

第四节	对外投资	(170)
第五节	固定资产	(175)
第六节	无形资产及递延资产	(182)
第五章	负债及所有者权益	(188)
第一节	流动负债	(188)
第二节	长期负债	(201)
第三节	实收资本	(204)
第四节	资本公积	(207)
第五节	留存收益	(209)
第六章	收入、费用和利润	(214)
第一节	收入	(215)
第二节	费用	(225)
第三节	利润	(230)
第七章	财产清查	(239)
第一节	概述	(239)
第二节	财产清查的方法	(244)
第三节	财产清查结果的处理	(254)
第八章	财务会计报告	(262)
第一节	资产负债表	(262)
第二节	利润表	(285)
第三节	现金流量表	(293)
第四节	会计报表附注	(304)
第五节	汇总会计报表和合并会计报表	(310)
第六节	会计报表分析	(315)
附录 1:	练习题及答案	(326)
附录 2:	教学大纲	(341)

第一章 总论

第一节 会计的基本概念

会计是一个古老的名词,它的涵义在不断地得到充实。“会”和“计”本义上都有计量方面的含义,清代焦循在《孟子正义》中对会和计两个字作了一定的区别:“零星算之为计,总合算之为会。”这就是说,会计把日常的核算与定期的总括核算两层意思都包括在内。但这种简单的字面解释无法概括现代会计的丰富内涵。

一、会计的产生和发展

会计历史悠久,它的产生和发展已经经历了相当长的一段时期。它是随着社会生产的发展和加强管理的要求而产生,并随着社会经济,特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断提高、完善的。

会计是在社会生产实践中产生的。人类为了生存和发展,就要进行物质资料的生产。任何生产活动在创造物质财富、取得一定劳动成果的同时,都要发生劳动耗费,包括人力、物力的耗费。在一切社会形态下进行的生产活动中,人们总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,做到所得大于所费,提高经济效益。为了达到这一目标,就必须加强对劳动过程的管理,需要对劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、记录和计算,并进行相

应的比较和分析。这就是最早的管理,会计便是顺应这样的要求而产生的。

会计信息的记录可以追溯至古代的中国、巴比伦、希腊和埃及。也就是说,几千年前人类古代文明社会的早期生产就有简单的记录和计算,但最初的这种会计记录和计算只是作为生产职能的附带部分,只有当社会生产力发展到一定水平,出现剩余产品之后,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门的独立职能,并逐渐成为由专职人员从事的经济管理活动。社会生产活动的发展,尤其是社会生产商品化程度的不断提高,使会计有了一个从简单到复杂、从低级到高级的不断发展过程。它记录的内容在不断丰富,记录的方法也在不断更新。一般认为,从单式记帐法过渡到复式记帐法,是近代会计的形成标志。即 1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔里有关复式记帐法论著《算术、几何及比例概要》的问世,标志着近代会计的开端。

一方面,随着社会经济的发展和会计要求的不断提高,会计的地位和作用,它所计算和考核的内容和范围,以及所要达到的目的和要求,都在不断发展和变化。这也使会计的目标,会计所应用的原则,以及会计信息的披露内容、范围等随之而不断变化,日趋完善。另一方面,科学技术水平的提高也对会计的发展起了很大的促进作用。现代数学、现代管理科学与会计的结合,特别是在 20 世纪末期电子计算机技术对会计产生的革命性影响,使会计发生了根本性的变化。会计不但有了更多、更快地取得信息、披露信息的手段,而且可进一步充分利用取得的信息,更好地为管理服务,于是比较完善的现代会计就逐步形成了。一般认为,成本会计的出现和不断完善,以及在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离而单独成科,是现代会计的开端。

经济越发展,会计越重要。随着社会分工的进一步细分和社会经济的高速发展,现代会计在经济管理中的地位日益重要起来,

它在不断借助高科技手段满足管理需要的同时自身也在不断发展和完善,人们已经开始通过运用现代会计的方法向一些边缘学科问题研究领域延伸,逐步形成了现代会计新的分支。

二、会计的本质

关于会计的本质,理论界曾有过较大的争论。我们从会计的产生和发展来看,可对会计作如下界定:会计是一种管理活动,可以简称会计管理,它以货币为主要计量单位,并利用专门的方法和程序,对企业和行政、事业单位的经济活动进行完整地、连续地、系统地反映和监督,旨在提供经济信息并提高经济效益,会计管理是经济管理的重要组成部分。对此可以从以下三个方面来理解:

1. 会计是人们管理生产过程的一种实践活动,一项管理工作。会计作为经济管理的一种活动,是随着社会生产的发展和由此产生的经济管理的需要而产生和发展起来的。为了综合反映生产经营情况,计算、考核经济效益,会计逐渐形成一套用价值形式管理经济的技术方法。这种以价值为主要形式来管理生产经营活动、讲求经济效益的实践活动就是会计管理工作。

2. 会计既为管理提供信息,又直接履行管理的职能。会计与管理是密不可分的。会计不仅要运用各种专门的方法为经济管理提供各种会计信息,而且要对经济活动涉及的任何价值数量变动予以反映、调节和控制,因此会计本身就具有管理的职能。从会计信息处理工作即记帐、算帐和报帐来看,实质上也是一种管理工作,因为信息处理是伴随对经济业务进行不同程度的管理而实现的。例如,记帐就和审核工作结合在一起,算帐则和分析、评价同时展开。

3. 会计方法的变革和发展本身就是管理的一种要求。从会计的发展来看,为满足管理的需要,会计的方法和工作内容经历了以记帐为主的簿记阶段,以及财务会计和管理会计并存阶段等一个不断变化发展的过程。会计已经从传统的事后记帐、算帐,向事前

预测、事中控制和参与决策转化,这种转化与人们的管理实践需要是分不开的。

关于会计的本质,除了上面所提的管理活动论观点外,主要还有以下两种观点。

1. 认为会计是管理工作的一个工具,即管理工具论。这个观点从20世纪50年代初就开始流行。管理工具论认为会计是一种管理手段,会计本身不具有管理的职能,而只是为管理服务。

2. 认为会计是一个提供财务信息为主的经济信息系统,即信息系统论。这个观点出现于20世纪70年代末80年代初。信息系统论认为会计是一种提供信息的方法或技术,它突出了会计方法的性质和会计的反映职能。会计通过提供信息为管理提供咨询或参谋服务,只为决策提供支持信息,并不直接履行管理职能。

三、会计的目的

会计工作的目的,简称会计的目的,它是指在一定历史条件下,人们通过会计实践活动所期望达到的结果。在会计实践中,会计目的决定了会计工作的具体程序与方法;在会计理论研究中,会计目的常常被当作会计理论的逻辑起点。会计目的受客观条件的影响与制约,在不同的时空范围内会计目的也往往不一样。对于现代企业来说,会计工作是一项重要的管理工作,它必然要为实现企业的经营目标服务。因此,可以认为实现企业的经营目标是企业会计的根本目的。

然而人们通常所说的会计目的,都是指会计的具体目的或直接目的。由于企业会计发挥作用的主要形式是提供对决策有用的会计信息,因此企业会计的具体目的或直接目的的主要是明确会计为谁提供和怎样提供信息的问题。也可以说,这里讲的会计目的主要是指提供会计信息的目的。企业会计信息的使用者很多,但可以大致分为外部使用者和内部使用者两大类,会计也因此而划分为两大领域——财务会计和管理会计。财务会计主要为外部信

息使用者提供信息,而管理会计主要为企业内部决策者提供一般属于商业秘密的信息。

(一)企业内部管理对会计信息的需要

企业要实现其经营目标,就必须对于经营过程中所遇到的重大问题进行正确的决策。企业决策的正确与否,关系到企业的兴衰成败。而正确的企业决策必须以客观有用的数据和资料为依据,所以会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。企业要采用一定程序和方法,将大量的经济数据转化为有用的会计信息,为企业管理决策提供依据。

(二)企业外界对会计信息的需要

企业不是孤立存在的,它必然要与外界发生各种各样的联系,进行信息交流。具体说来,在市场经济条件下,企业外界至少有如下五个方面的相关会计信息使用者:

1. 企业的所有者。在经营权与所有权相分离的情况下,企业所有者(或潜在的投资人)需要利用会计信息进行重要的决策。例如了解企业是否实现了企业的目标、经营成果怎样、盈利分配政策如何等等。

2. 企业的债权人。贷给企业资金者,即成为企业的债权人。债权人(或潜在的债权人)主要关心企业的获利情况和偿债能力,关心能否按期还本付息,以便作出有关的决策。

3. 政府管理机构。有关政府管理机构(如税务机关)要通过企业的会计信息了解其所承担的义务情况。同时企业还可能向有关政府管理机构提供进行宏观调控所需要的会计信息。

4. 企业员工与其相应组织。他们主要关心企业的获利情况以及由此影响的薪酬和福利待遇会有何变动等。

5. 企业的顾客。企业的顾客虽然不参与企业资源的分配,但在许多方面与企业存在着利益关系。例如是否应从该企业增加产品购买量等。

四、会计的职能

职能指某一事物本身所固有的功能,是某一事物存在于世间所应发挥作用的内在因素。会计管理是通过会计的职能实现的。所谓会计的职能,就是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的职能随着经济的发展和会计内容、作用的不断扩大而发展着。传统的会计主要是记帐、算帐、报帐。随着市场经济的发展和科技水平的提高,会计职能也有了新的发展,具有了新的特点。核算(反映)职能和监督职能是会计的两项基本职能。《中华人民共和国会计法》对此作了明确的规定,即进行会计核算,实行会计监督。

(一)会计核算(反映)职能

会计核算(反映)职能是指会计通过确认、计量、记录、报告,从数量上反映企业和行政事业单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理提供经济信息的功能。会计核算贯穿于经济业务的全过程,它是会计的最基本职能。与统计核算相比较,与传统的会计相比较,现代会计的核算职能具有如下特点:

1. 会计主要利用货币量度,综合反映企业和行政事业单位的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。从数量方面反映经济活动,可以采用三种量度:实物量度、货币量度和劳动量度(劳动工时)。在市场经济发达的条件下,为了有效地进行管理,就必须广泛地利用各种价值形式计算生产资料的占用、劳动的耗费、产品销售收入的取得和利润的实现、分配等。因此,主要利用货币计量从数量方面综合反映各单位的经济活动情况,是现代会计的一个重要特点。

2. 会计核算不仅是记录已发生的经济业务,还应面向未来,为各单位的经营决策和管理控制提供依据。传统会计的核算职能,主要是对已发生的经济业务进行事后反映。随着社会经济的发展,市场规模的扩大和社会经济活动的日趋复杂,一个企业为谋求有效的经营,不仅要随时了解其经营现状,检查企业的经营活动是

否符合既定的目标,还要周密地规划企业未来的行动。为此,不仅要求会计如实地提供发生的经济业务的情况,还要预测企业的未来,对企业发展提供一些具有前瞻性的会计信息,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使其按计划或预期的目标发展。

3. 会计核算(反映)应具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性,是指凡属会计应反映的内容都必须加以记录,不能遗漏。所谓连续性,是指对各种经济业务应当按照其发生的时间顺序依次进行登记,而不能有所中断。所谓系统性,是指会计提供的数据资料必须在科学分类的基础上形成相互联系的有序整体,而不能杂乱无章。只有依据完整的、连续的和系统的数据资料,才能全面、系统地反映各单位的经济活动情况,考核其经济效益。由此可看出,完整性、连续性和系统性三者缺一不可、相辅相成,它们之间的有机结合使会计的反映职能与其他经济核算的反映职能有了鲜明的区别。

4. 会计核算(反映)会随着物质条件的改善而进一步演化,逐步改变其表现方式。随着电子计算机引入会计领域,会计反映的方式从手工簿记系统逐步发展为电子数据处理系统。这极大地加强了会计获取多种经济信息的能力和传递各种信息的能力,使会计信息变得更为及时、完善,更加灵敏、准确,更能满足多方面、多层次信息使用者的需要。

(二) 会计监督职能

会计监督职能,是指会计具有按照一定的目的和要求,利用会计核算(反映)所提供的经济信息,对企业和行政事业单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。一般具有以下特点:

1. 会计监督主要是利用核算职能提供的各种价值指标进行的货币监督。如前所述,会计核算主要是通过货币计量,提供一系列综合反映企业经济活动的价值指标,如资产、负债、所有者权益、收

入、成本费用、利润以及偿债能力、获利能力、营运能力等指标。会计监督就是依据这些价值指标进行的。例如,利用资产指标,可以了解企业一定日期的资产总额及其结构,考核企业资产的利用情况,以提高资产的使用效果;利用成本费用指标,可以综合考核各项费用支出情况,控制各项消耗,防止浪费的发生;利用收入、利润等经营成果指标与成本费用、资产指标对比,可以考核劳动耗费和物质资源利用的经济效益,等等。

2. 会计监督是在会计反映各项经济活动的同时进行的,包括事前、事中和事后监督。事前监督,是指会计部门在参与制定各种决策以及相关的各项计划的费用预算时,依据有关政策、法规、制度和经济活动的一般规律,对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性的审查,是对未来经济活动的指导。事中监督,是指在日常会计工作中,对已发现的问题提出建议,促使有关部门采取措施,调整经济活动,使其按照预定的目标和要求进行。事后监督,则是指以事先制定的目标、标准和要求为准绳,通过分析已取得的会计资料,对已进行的经济活动的合理性、合法性和有效性进行的考核和评价。

3. 会计监督的依据是国家的财经政策、法令、制度和各单位合同、计划、定额等。在经济信息处理过程中,应按照这些既合法又合理的依据进行审核各种会计资料,以保证会计信息的质量。

会计的核算(反映)职能和监督职能是不可分割的。二者的关系是辩证统一的。没有会计监督,会计核算(反映)就失去存在的意义;没有会计核算(反映),会计监督就失去存在的基础。

会计的反映和监督职能是会计最基本的职能,它体现了会计的本质特征。但是,对现代会计的职能也有不同看法。比如,有人认为,现代会计应具有利用各种预测数据、参与制定经济决策的决策职能;利用责任会计等对经济活动进行强化管理的事中控制职能;通过会计期间的经营成果、财务状况变动情况进行分析的分析

职能;考核企业、单位的经营业绩的评价职能;等等。这些都可以认为是从基本职能中派生出来的。

第二节 会计的对象

一、会计对象

会计对象是指会计所反映和监督的内容,即会计的客体。由于会计服务的主体的性质不同,会计反映和监督的内容不尽相同。因此,会计对象可分为一般对象和具体对象。

在社会主义市场经济条件下,会计的一般对象是社会再生产过程中主要以货币表现的经济活动,即企业和行政事业单位中以货币表现的经济活动。社会再生产过程既可以表现为使用价值的运动——各种物资的生产和交换,也可以表现为价值的运动——价值的形成、实现和分配。这样,也就会有以使用价值为中心的经济管理和以价值为中心的经济管理。在市场经济条件下,对社会再生产过程的管理主要以价值为中心,因此,各级管理者应广泛利用各种价值指标,对社会再生产过程中的经济活动进行管理。会计是主要利用货币计量,对再生产过程的经济活动进行反映和监督的一种管理工作,因此,再生产过程中发生的,能够用货币表现的经济活动,就构成了会计的一般对象。社会再生产过程以货币表现的总体经济活动,是在宏观经济领域中体现的,是社会会计的对象;社会再生产过程中个别的以货币表现的经济活动,是在各个企业、行政事业单位进行的,构成了企业、行政事业单位会计的对象。由此可见,会计对象不是社会再生产过程中的全部经济活动,而是其中能够用货币表现的方面。

会计的具体对象因不同的会计主体而有所不同。以工业企业为例,工业企业的资金运动按其运动的程序可分为资金投入、资金

周转、资金退出三个基本环节。工业企业生产经营过程因此可以相应地划分为供应过程、生产过程和销售过程。随着企业供、产、销过程的不断进行,企业的资金也在不断地进行着循环和周转,由货币资金转化为固定资金、储备资金,再转化为生产资金、成品资金,最后又转化为货币资金。会计要依次反映这些由于资金的取得、运用和退出等经济活动所引起的各项财产和资源的增减变化情况,以及企业销售收入的取得和企业利润的实现、分配情况,就构成了工业企业会计的具体对象。为了便于计量、记录和报告,以及适应不同会计主体要求,还要将会计的具体对象进一步分为各种会计要素。

二、会计要素

会计要素是对会计对象的具体内容所作的分类。为了进行会计核算,提供各种详细而明确的会计信息,应对会计对象的具体内容进行适当的分类,而会计要素就是对会计对象具体内容所作的最基本分类。

不同的会计主体,由于会计对象的特点和会计核算的要求不完全相同,会计要素的划分也不相同。我国《企业会计准则》规定企业基本的会计要素有资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。通常企业的资金可表现为保持货币形态的资金、原材料占用的资金、固定资产占用的资金,以及处于生产过程中的在产品占用资金和完成生产过程待对外销售产成品占用的资金,我们将这些占用资金的项目统称为资产;企业的资金主要来自于两个方面,即从债权人取得和企业所有者投入,人们习惯上把前者称为负债,把后者称为所有者权益;企业外销产品取得的货币资金,是企业运用资金取得的成果,称其为收入;而企业为取得收入而耗费资产的货币数额,称为成本费用;收入与费用之间的差额,亦即企业运用资金而取得的增值额,被称为利润。从上述企业资金运动与各会计要素之间的关系中可以看到,企业以货币表现的经济活动与会