

蔡令兵 著

基础

会计学

◆ 湖南师范大学出版社

前 言

我国《企业会计准则》、《企业财务通则》已经颁布并实施,对我国传统的会计管理体制和会计核算模式进行了重大变革,这对促进改革开放,完善现代企业制度,使我国会计事务管理体制逐步走向国际规范化都将产生重大影响。

为了适应新形势下的教学需要,作者参照国家教委高等教育司审定的教学大纲,广泛吸收国内外有关书籍资料的精华,并结合作者多年教学与实践的经验,编写了这本教材。全书重点突出、全面系统、深入浅出,并配备有大量的例题和习题,以作为教材使用,也便于自学者学习。

本书除供高等院校(包括电大、夜大、函大、自学考试)作为教材外,也可用作中专教材,还可供广大会计干部和管理干部学习和参考。

由于时间仓促,水平有限,欠妥之处,请批评指正。

蔡令兵

一九九九年二月于长沙

目 录

第一章 绪论.....	(1)
第一节 会计的概念和作用.....	(1)
第二节 会计要素和会计等式.....	(3)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(11)
第四节 会计的任务和方法	(19)
复习思考题	(22)
第二章 会计科目、帐户与记帐方法.....	(24)
第一节 经济业务的发生对会计等式的影响	(24)
第二节 会计科目	(27)
第三节 帐户	(31)
第四节 记帐方法	(33)
复习思考题	(34)
第三章 借贷记帐法	(39)
第一节 借贷记帐法的特点及帐户结构	(39)
第二节 会计分录	(45)
第三节 过帐、结帐与试算平衡.....	(48)
第四节 总分类帐户与明细分类帐户	(52)

复习思考题	(59)
第四章 工业企业主要经济业务的核算	(65)
第一节 工业企业生产经营活动	(65)
第二节 货币资金的核算	(66)
第三节 供应过程的核算	(69)
第四节 生产过程的核算	(74)
第五节 销售过程的核算	(83)
第六节 利润和利润分配的核算	(88)
复习思考题	(93)
第五章 帐户分类	(100)
第一节 概述	(100)
第二节 帐户按经济内容分类	(101)
第三节 帐户按用途和结构分类	(105)
复习思考题	(117)
第六章 会计凭证	(119)
第一节 会计凭证的作用和种类	(119)
第二节 原始凭证	(120)
第三节 记帐凭证	(127)
第四节 会计凭证的设计和保管	(136)
复习思考题	(138)
第七章 会计帐簿	(141)
第一节 会计帐簿的作用和种类	(141)
第二节 帐簿的设计和登记方法	(145)
第三节 对帐和结帐	(153)
第四节 登记帐簿的规则和技术	(156)
复习思考题	(160)

第八章 帐务处理程序	(164)
第一节 帐务处理程序的意义和种类	(164)
第二节 记帐凭证帐务处理程序	(165)
第三节 汇总记帐凭证帐务处理程序	(166)
第四节 科目汇总表帐务处理程序	(170)
第五节 多栏式日记帐帐务处理程序	(185)
复习思考题	(189)
第九章 财产清查	(195)
第一节 财产清查的意义	(195)
第二节 财产清查的种类和方法	(198)
第三节 财产清查结果的处理	(206)
复习思考题	(210)
第十章 会计报表	(214)
第一节 会计报表概述	(214)
第二节 资产负债表	(218)
第三节 损益表	(222)
第四节 财务状况变动表	(225)
复习思考题	(229)
第十一章 会计工作组织	(230)
第一节 组织会计工作的涵义	(230)
第二节 会计机构和会计人员	(232)
第三节 会计电算化	(238)
附录一 企业会计准则	(244)
附录二 企业财务通则	(254)

第一章 绪论

第一节 会计的概念和作用

一、会计的概念

在人类社会发展的历史上,会计很早就产生了。它是生产发展到一定阶段,由于管理经济活动的需要而产生的,并随着生产的发展而不断发展,产品生产者和经营者采用专门的方法对所掌握的经济数据进行加工整理,成为对他们有用的会计信息。

现代会计是市场经济的产物。在市场经济条件下,经济活动离不开产品、货币,在产品流通和货币流通的过程中必然会发生很多的原始数据。产品生产者和经营者为了使自己立于不败之地,必须从市场需要出发,及时掌握经济活动的数据或信息,合理地组织生产,有效地实施经营,不断提高经济效益。

综上所述,会计是以货币为主要计量单位,运用一定的专门方法,对企事业单位的经济活动连续、系统、全面地进行核算,并利用其提供的资料,进行分析、考核、控制的一种经济信息系统。

会计工作不是被动地取得原始数据,机械地将它加工成

会计信息。原始数据的取得和加工过程,实际上是对财产物资发生的劳动耗费和获取的收入监督管理的过程。而且会计人员也不只是为他人提供会计信息,同时,也是会计信息的主要使用者,会计人员运用会计信息进行各项财务管理工作。财务管理是经济管理的重要方面,从这一角度讲,会计是一项经济管理活动。

二、会计的作用

历史证明,经济的发展推动了会计的发展和进步,而会计的发展和进步,又加强了经济的管理。会计在经济管理中的作用越来越重要,会计所发挥的作用主要表现在以下几个方面:

第一、为工商企业提供信息

会计是一个对企业生产经营过程中所发生经济业务的数据,进行记录反映的系统。在现代企业中,必须将所处理的数据化作信息,及时地提供给企业负责人,使之了解企业财务状况和经营成果,作为进行生产经营活动决策的参考和依据。

会计提供的信息非常广泛,包括负债偿还能力、资金周转、产品产量、产品成本、市场销售、费用开支、经营成果、利润分配等诸多方面。面对竞争激烈的社会,会计提供的经济信息,不仅限于整理所积累的数据,定期提出报告,而且要善于结合客观形势的发展和市场变化的趋势,加以分析、比较和预测,使之在预订的各项计划 and 目标中产生积极的作用。

第二、考核企业经营成果

企业走向市场,真正成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的法人实体和市场竞争主体,是改革的需要,是大势所趋。企业要保障投资者权益,实现资本保全和增值,必须正

确计算企业收入、费用、成本和盈亏,真实反映企业经营情况。会计反映的数据,不仅要化为信息随时提供,而且要对这些信息及时地、认真地进行分析、考核,总结经验、发现问题,使企业在市场经济的风雨变幻中立于不败之地。

三、参与企业的经营决策

企业要实现自己的目标,取得最佳经济效益,就要对生产经营中遇到的重大问题作出正确的决策。所谓决策是指制订各种可行性方案,进行选择,采取最优方案,付诸实施的决定。企业进行全面分析,制订多种可行性方案,必须依据各方面的资料信息,其中会计所提供的信息,是极为有用的资料。在经济决策的过程中,需要会计参与分析、研究,从而比较其经济得失和经济效益,促进企业加强内部经营管理。

因此,在现代企业中,会计除了提供信息和考核成果之外,还具有参与决策的作用。

第二节 会计要素和会计等式

一、会计要素

在学习会计核算之前,首先应了解会计核算的内容。各企业单位的经营活动复杂纷繁,究竟哪些归会计核算,应在企业账上反映?要回答这个问题应先搞清会计要素的概念。

会计要素是对会计核算内容的基本分类,是会计中的一些基本概念,也是记帐、算帐、报帐的具体内容和具体项目。《企业会计准则》将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。

1. 资产

资产是企业由于过去的经济活动所形成的、目前所拥有的、能以货币计量并能在今后为企业带来经济效益的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利,它是会计的基本要素之一。

一般来说,资产具有以下四个方面的特征:

第一、资产的内涵是经济资源。企业的资产只限于经济资源,非经济资源不是企业的资产。它是企业从事生产经营活动的物质基础,并以各种形态分布或占用在生产经营过程中的各个方面。

资产既可以是有形的,如机器设备、产成品等,也可以是无形的,如以债权形态出现的各种应收款项,以特殊权利形态出现的专利权、商标权等。同时,资产既可以是货币性的,如现金、银行存款等,也可以是非货币性的,如材料、厂房等。

第二、作为资产的经济资源,必须具备有用性的特征。就是说,资产必须能为企业带来未来经济效益。这是资产最基本的特征。也就是说并不是所有的经济资源都是资产。

所谓未来经济利益,是指企业在未来一定时期内经过努力所能获得的资金增值。如果一项经济资源已失去效用,不能为企业带来未来的经济利益时,它就不能再列作资产,而应作为费用或损失处理。例如,某项库存产品已霉烂变质不能出售,则应将该项库存产品列作损失。

第三、资产必须是企业所拥有或控制的。一项经济资源是否属于企业,最有代表性的特征就是所有权是否属于企业。但这又非绝对标准,有时,一项经济资源并非企业拥有所有权,但是,如果它是企业可以控制的,那么,仍可视为企业的资产。例如,企业融资租入固定资产,虽然具有租入性质,既不

是所有者投资,又不是债权人的贷款,而是企业租来的,但由于其可以被企业长期占用,并且在租赁期满所有权转归企业,仍可作为企业资产。

第四、作为资产的经济资源必须能够用货币进行计量。如果一项经济资源无法作出合理的估价,就不应作为企业的资产。例如,某一诉讼案件将会带来的赔款收入,如果不能可靠地计量赔款的数额,就不能将其确认为企业的资产。

资产按流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产,它们主要用于生产和流通过程。

在生产过程中,资产主要表现为劳动资料和劳动对象的占用,包括固定资产、材料、在产品等。

在流通过程中,资产主要表现为劳动产品、货币资金、短期投资和结算资金的占用,包括产成品、银行存款、现金、短期投资和应收款等。

2. 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(或叫经济责任)。作为负债,一般具有以下几个特点:

第一、负债是指已经发生的,并在未来一定时期内必须偿付的经济义务,这种偿付可以用货币、物品、提供劳务、再负债等债权人所能接受的形式来实现。如企业购入材料,未支付货款,会产生一笔应付帐款,这笔负债要在特定的或确定的时间内用现金或其他非现金资产偿付。负债是由过去的交易或事项所产生的现存义务,与未来事项无关;未来的经济业务可能产生的负债,通常情况下不能作为负债反映。例如,企业向

银行申请贷款,在未获批准、资金未到帐之前,是不能作为企业的负债的。

第二、负债是可计量的,有确切的或可预计的金额。如借入现金,有确切的借入金额,应付的利息也可根据合同规定的利率而计算确定。有些负债虽然没有确切的金额,但却是可估计的,如企业提取的大修理费用,形成的负债是根据预计大修理所需的费用来预提的。

第三、负债一般情况下有确切的债权人和到期日。如向银行借入半年期流动资金 50 万,这项负债确立时,既有明确的债权人(银行)又有明确的到期日(半年期)。

第四、负债只有在偿还或债权人放弃债权,或情况发生变化以后才能消失。如用银行存款偿还应付帐款,因特殊情况长期与债权人联系不上,只得注销某笔债务等。

负债按照偿付的期限,可分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务,其中包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付利润、预提费用和其他应付款。

长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益亦称产权、资本,是指企业投资者对企业净资产的所有权,包括投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。由此可见,所有者权益是由以下几个部分组成:

①投入资本。投入资本包括国家、其他单位、个人对企业

的各种投资。

②资本公积。资本公积包括企业接受捐赠,法定财产重估增值等形成的所有者权益。

③盈余公积。盈余公积是从净利润中提取的,具有特定用途的资金,包括法定盈余公积、任意盈余公积和公益金。

④未分配利润。未分配利润是企业净利润分配后的剩余部分,即净利润中尚未指定用途的,归所有者所有的资金。

4. 收入

收入是企业在销售产品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入。企业的营业收入可以分为基本业务收入和其他业务收入两类。

基本业务收入在不同性质的企业中内容有所不同。如工业企业指产品销售收入,包括销售产成品、自制半成品、工业性劳务所获取的收入;商品流通企业是指商品销售收入,包括自购自销产品的销售收入,接受其他单位委托代销产品的销售收入,代购代销手续费收入等。

其他业务收入是指企业除基本业务以外的其他业务活动所取得的收入。在工业企业中,它主要指企业除产品销售以外的其他销售(如材料销售)或其他业务(如技术转让、包装物出租、运输等非工业性劳务)的收入。这一类收入一般金额小,收入不稳定,服务对象不固定。

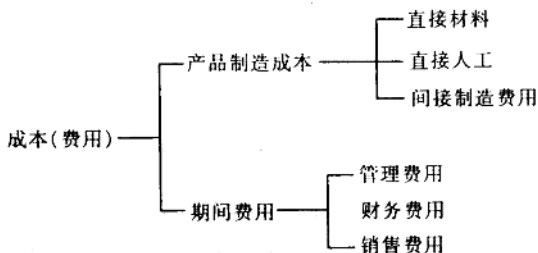
把营业收入划分为主营业务收入和其他业务收入,目的是为了加强营业收入的管理,同时,也可向外界提供有价值的信息资料。

5. 费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各种耗费,也就是

企业为了获取收入而发生的耗费,实质上可以说是资产的耗费。费用的发生,由此导致企业资产的减少,也就是导致所有者权益的减少。

费用按列支方式分为计入产品成本的费用和期间费用两大类。如图表 1—1。



图表 1—1

6. 利润

利润是企业一定期间生产经营活动的最终成果,也就是收入与成本费用相抵后的差额,如果收入小于成本则为亏损,反之收入大于成本则为利润。

企业生产经营活动的主要目的,就是要不断提高企业的盈利水平,增强企业获利能力。企业的利润,既能通过生产经营获得,也可以通过投资活动而获得,还有其他一些事项也有可能引起企业的盈或亏。

根据我国企业会计准则的规定,企业的利润一般包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额三部分。

营业利润为营业收入减去营业成本、期间费用、各种流转税及附加费后的余额。

投资净收益是指企业对外投资所获收益减去投资损失后的余额。

营业外收支净额是指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入,减去营业外支出后的差额。

企业的营业利润加上投资净收益,再加上营业外收支净额,即为企业当期利润总额。当期利润总额扣除所得税,即为当期的税后利润即净利润。

二、会计等式

会计等式是指表明各会计要素之间基本关系的恒等式。会计等式也称之为会计平衡公式。

1. 资产 = 负债 + 所有者权益

企业要开始生产经营活动,必须从投资者和债权人那里取得一定的经营资金和一定的实物,首先得占用一定的资财如机器、原材料、货币资金等,才能开始生产经营活动。这些资财在会计核算上就被确认为企业的资产。另一方面,这些资产要么来源于债权人形成企业的负债,如赊购原料 100 万、向银行借款 200 万购买机器,要么来源于投资者的资本投资,对于企业来说形成所有者权益,如投资人投入资金 500 万存入银行。从数量上来看,实际上是同一价值运动的两方面,来源(应付款 100 万、银行借款 200 万、投资 500 万)必然等于占用(原材料 100 万、机器设备 200 万、银行存款 500 万)。

在所有者权益金额一定的情况下,从债权人手中取得多少金额的资金,必然会使资产按同一数量增加。在负债金额一定的情况下,所有者向企业投入多少金额的资金,也必然使资产按同一数量增加。

这一基本平衡关系用公式表示出来,就是会计等式,即:

资产 = 负债 + 所有者权益。

这一会计等式,表明某一会计主体在某一特定时点所拥有的各种资产,债权人和投资者(即所有者)对企业资产要求权的基本状况,表明企业所拥有的全部资产,都是由债权人和投资者提供的。

这一会计等式,还是会计复式记帐、会计核算和会计报表的基础。

2. 资产 = 权益

如前所述,任何企业都必须拥有一定数额的资金,即会计上所说的资产,它的取得不外乎两条途径,即所有者投资和举借外债。举借外债即“负债”,属于债权人的权利,称为“债权人权益”;投资者的投资属于投资者的权利,称为“所有者权益”,它们同属于权益,表示资产的来源。一个企业运用于各项资产上的资金,都是从一定的来源得到的,因此,资产 = 权益。

3. 收入 - 费用 = 利润

企业的目标就是从生产经营活动中获取收入,实现盈利。企业在取得收入的同时,也必然要发生相应的费用。企业通过收入与费用的比较,才能计算确定一定期间的盈利水平,确定当期实现的利润总额。利润与收入和费用的关系用公式表示出来,即:收入 - 费用 = 利润。

4. 资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用

由于企业是所有者投资的,企业实现的利润也只能属于所有者,利润的实现表明所有者在企业中的权益数额增加;反之,企业经营亏损,只能由所有者承担,表明所有者在企业中的权益数额减少,据此,可以得出如下等式:

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{负债} + (\text{所有者权益} + \text{利润}) \\ &= \text{负债} + (\text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用})\end{aligned}$$

这一等式表明会计主体的财务状况与经营成果间的相互联系。企业的经营成果最终要影响到企业的财务状况,企业实现利润,将使企业资产增加,或负债减少;企业亏损,将使企业资产减少,或负债增加。

第三节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的前提条件

会计核算的前提条件也称会计假设,是对会计领域里某些无法正面加以论证的事物,根据客观的、正常的情况和趋势所作的合理的判断。包括以下四方面的内容:

1. 会计主体

会计主体也称会计实体或经济主体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计核算的对象是企业的生产经营活动,企业的经营活动多种多样,社会经济关系错综复杂,因此,对于会计人员来说,首先就需要确定会计核算的范围,明确哪些经济活动应当予以确认、计量和报告,哪些不应包括在其核算的范围内,也就是要确定会计主体。企业的会计记录和会计报表涉及的只是主体范围内的经济活动,而不核算反映企业投资者或所有者的经济活动,也不核算反映其他企业或其他经济主体的经济活动。

比如,某甲投资办了A厂和B厂,在进行会计核算时,就不能把A厂的经济事项与B厂的经济事项混淆在一起;企业主人的家庭开支也不应在企业的帐上反映。这样通过界定

会计核算的范围,才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况,才能准确提供反映企业财务状况和经营成果的会计报表,才能提供会计核算的范围,企业的投资者、债权人才能从企业的会计记录和会计报表中得到有用的会计信息。

2. 持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,也就是说,在可以预见的未来,企业不会进行清算、解散、倒闭。会计核算上所使用的一系列的会计处理方法都是建立在持续经营前提的基础上的。如企业对于它所使用的机器设备、厂房等固定资产,只有在持续经营的前提下,才能确定采用某一折旧方法计提折旧。对于其所负担的债务,如应付款项,也只有在持续经营的前提下,才可以按规定的条件偿还。

正是由于这一前提在会计工作中得到肯定,因而会计核算所收集的经济数据和所运用的各种会计程序、方法、所提供的信息,都能保持一定的稳定性和可靠性。

3. 会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间,据以结算帐目,编制会计报表,从而及时地向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息。

企业在持续经营的情况下,要计算企业的净收益,反映企业的经营成果,从理论上来说,只有等到企业的所有的生产经营活动最终结束后,才能通过收入和费用的归集,进行准确的计算。但是,实际上这是不允许的,也是行不通的。因为企业的投资者、债权人、国家财税部门管理人员需要及时了解企业