

最新财务会计系列教材

TKJ

基础会计学

郝宇欣 黄一鸣 主编

中国铁道出版社

(京)新登字 063 号

内 容 简 介

本书以新的《企业会计准则》和会计制度为依据,以填制凭证→登记帐簿→调整帐项→编制报表的会计工作流程为主线,全面、系统地介绍了基础会计学的主要内容。另外,本书对会计报表的编制与分析及会计电算化也作了比较全面的叙述。

本书可作为基础会计学课程的教学用书,亦可作为会计工作人员的参考用书。

最新财务会计系列教材

基础会计学

高宇欣 主编

黄一琦

中国铁道出版社出版发行
(北京市东单三条14号)

责任编辑 魏立华 封面设计 陈东山

北京昌平长城印刷厂印刷

开本:787×1092毫米 1/32 印张:14.75 字数:326千

1996年7月 第1版 第1次印刷

印数:1—4500册

ISBN7-113-02356-8/F·176 定价:17.00元

前 言

自1993年财政部颁布、实施新的《财务会计通则》和《企业会计准则》以来,会计理论与会计实务相继都发生了巨大变化。为了使教学工作 and 会计实践进一步适应我国财务会计制度的重大变革,我们编写了这本《基础会计学》。

《基础会计学》是会计学的入门教材,是学习财务会计、成本会计、管理会计以及其他各门会计课程的基础。本书具有以下特点:

1. 以新的《企业会计准则》和会计制度为依据,在会计核算方法上,尤其注意了与其他专业会计在内容上的衔接。

2. 本书在内容的取舍和结构的安排上,特别强调了读者对会计实务的实践操作能力。

3. 为了便于读者自学和加深理解,我们同时编写了《基础会计学复习提要及练习题》,完善了《基础会计学》的学习体系。

本书由北方交通大学郝宇欣副教授和华东交通大学黄一鸣副教授主编,由北方交通大学杨爱芬教授主审。其中第一章、第二章和第五章由华东交通大学黄一鸣编写;第三章由华东交通大学陈燕编写;第四章、第十三章由北方交通大学郭雪明编写;第六章、第七章和第八章由北方交通大学郝宇欣编写;第九章、第十章由兰州铁道学院冉美华编写;第十一章由上海铁道大学李阳放编写;第十二章由长沙铁道学院曹晓玲编写。

由于水平有限,书中难免存在缺点、错误或其他不妥之处,恳请广大读者批评指正。

编者
1996年3月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的基本概念.....	1
第二节 会计对象和会计要素.....	7
第三节 会计准则	14
第四节 会计核算的方法	24
第五节 会计学体系	29
第二章 会计科目与帐户	33
第一节 会计恒等式与经济业务	33
第二节 会计科目	44
第三节 帐 户	51
第三章 复式记帐	55
第一节 复式记帐的意义	55
第二节 借贷记帐法	57
第三节 借贷记帐法举例	79
第四章 企业基本业务的核算	89
第一节 资金筹集的核算	89
第二节 采购过程核算及成本计算	98
第三节 生产过程核算及成本计算.....	114
第四节 销售过程核算及成本计算.....	144
第五节 财务成果的核算.....	152
第六节 资金退出企业的核算.....	163
第五章 帐户的分类	176

第一节	帐户分类的意义和原则	176
第二节	帐户按经济内容的分类	178
第三节	帐户按用途和结构分类	182
第四节	帐户按提供指标的详细程度分类	197
第六章	会计凭证	199
第一节	会计凭证的概念和作用	199
第二节	原始凭证	201
第三节	记帐凭证	211
第四节	会计凭证的简化、传递和保管	223
第七章	会计帐簿	228
第一节	会计帐簿的意义和种类	228
第二节	会计帐簿的格式和登记	233
第三节	对帐和结帐	256
第四节	查错和改错	260
第五节	帐簿的更换和保管	269
第八章	会计核算组织程序	271
第一节	会计核算组织程序概述	271
第二节	各种会计核算组织程序的记帐程序	273
第三节	会计核算组织程序应用举例	284
第九章	财产清查	339
第一节	财产清查的意义	339
第二节	财产清查的一般方法	343
第三节	财产清查结果的帐务处理	353
第十章	期末帐项调整	359
第一节	会计期间	359
第二节	权责发生制与收付实现制	361
第三节	期末帐项调整	367

第十一章 会计报表	381
第一节 会计报表的种类与编制要求.....	381
第二节 资产负债表.....	388
第三节 损益表.....	400
第四节 利润分配表.....	405
第五节 财务状况变动表.....	408
第六节 现金流量表.....	417
第七节 会计报表的报送、汇总、审批.....	422
第八节 会计报表的分析.....	424
第十二章 会计工作组织	429
第一节 组织会计工作的意义和要求.....	429
第二节 会计人员.....	431
第三节 会计机构.....	438
第四节 会计法规.....	442
第五节 会计档案.....	449
第十三章 会计电算化概述	453
第一节 会计电算化的意义及其发展.....	453
第二节 会计电算化基础.....	458
第三节 会计软件.....	463

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生与发展

会计是社会生产发展的产物。人类要生存,就要消费一定的生活资料,而生活资料的生产又离不开生产资料的生产。生产活动成为人类社会赖以存在和发展的基础。人们在生产活动中,总是希望用最少的劳动耗费生产出最多的物质财富。为此人们在生产的同时,就需要对生产中的耗费和生产成果进行记录和计算,对生产中的所费和所得进行比较。于是,作为管理的一部分的会计就应运而生了。可见,会计是社会生产发展到一定阶段的产物,也是为满足人们组织和管理生产的需要而产生并不断发展的。一开始,会计还只是生产职能的附带部分,也就是说在生产活动之外,附带地抽出一部分时间将生产中的耗费和成果进行记录。随着生产发展到一定阶段,会计才逐渐地从生产职能的附带部分中分离出来,成为具有专门独立职能的工作。

会计在我国具有非常悠久的历史。人类从原始氏族社会就开始关心劳动成果和生活需要,但还只是用脑记忆、用心盘算。到了尧舜时代,人们从“结绳记事”向数字、符号迈进,随后出现的“书契”便是属于记录的性质了。据史料记载,我国早在周朝就已设立了“司会”这一会计官职来掌管国家和地方的“百物财用”,对收支定期实行“日成、月要、岁会”,可见,当时

的会计方法已有相当的成就。到了宋朝,把财政收支分为:元管、新收、已支、现在四个部分,来计算财产的增减变化情况。明朝初期将会计概括为“四柱结算法”。“四柱结算法”的基本公式是:

旧管(期初余额)+新收(本期收入)-开除(本期支出)=实在(期末余额),明末清初,在“四柱结算法”的影响下,出现了可以核算盈亏的“龙门帐”、“天地合帐”等,这些都显示了我国历史上传统中式簿记的特色。

在国外,会计也有非常长久的历史。在规模小的印度公社里,已出现了记帐员,登记农业帐目;古巴比伦商人已有所谓“现金记录”;古希腊、古罗马也有会计记录的史料记载。但影响最大的当属意大利,1494年意大利数学家卢卡巴却里所著《算术、几何、比及比例概要》一书是世界上最早对复式簿记的系统描述。这种借贷复式簿记被誉为“人类智慧的绝妙创造”。它为复式簿记在全世界流传奠定了基础。所以人们往往把1494年以前的会计称之为古代会计,而把1494年之后的会计称之为现代会计。

现代意义上的会计是以企业会计为代表的。它对于协调企业的经济关系,促进经济发展起了积极的作用。从19世纪50年代到20世纪,由于生产力的发展和企业组织形式的改变,会计又有了新的发展,成本会计、会计报表分析和审计相继成为会计的重要分支。但是标志着会计的新飞跃,则是在本世纪50年代以后,在发达的资本主义国家,会计随着企业内部和外部对会计信息的不同要求而分化为财务会计和管理会计两个分支。使会计从传统的事后记帐、算帐、报帐向事前预测、控制和参与决策转化。

在20世纪初期,借贷记帐法传入我国,随后又引进了美

英会计制度,这对于改进中式簿记,推行现代会计,促进我国会计事业的发展起到了一定的作用。新中国成立后,国家实行了高度集中的计划经济体制,与此相适应,采用了苏联的会计模式。这是由当时的政治经济条件决定的,它对我国的经济的发展起到过促进作用。随着社会主义市场经济体制的建立,改革、开放的力度加大,必须对适应计划经济体制的苏联会计模式进行改革。1993年我国颁布实施的《企业会计准则》和行业会计制度是我国会计史上的一次革命。这次会计制度改革使我国的会计向国际会计惯例靠拢,极大地推动了我国社会主义市场经济的发展。客观实践证明,经济愈发展,会计愈重要;生产愈现代化,规模愈扩大,则更需要利用会计。

二、会计的涵义

通过对会计的产生和发展的研究,我们可以对会计作如下表述:会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币计量为基本形式,对企业、事业单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。会计的特点是进行价值管理,主要是利用货币度量对经济过程中所占用的财产物资与劳动耗费、劳动成果等进行计量、计算、记录,通过数据储存加工形成会计信息,并利用这些信息对经济活动进行分析、控制和审核。促进人们增产节约、增收节支、改进经营管理,提高经济效益。会计作为一种管理活动,反映了会计的实质。会计对经济活动进行核算和监督,是会计的基本职能,会计以货币计量为基本形式,是会计的主要特点。在微观经济中,会计管理是企业的重要组成部分;在宏观经济中,会计管理是国民经济管理的重要组成部分。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在管理经济过程中,客观上所具有的功能。研究会计的职能,对于深入地理解会计的定义,准确地揭示和把握会计所能达到的目标都有重要的意义。会计的基本职能有两项:即会计核算和会计监督。

(一)会计核算

核算是会计的首要职能,它贯穿于经济活动的全过程。任何经济实体所进行的经济活动都要求会计提供真实的、正确的、完整的、系统的会计信息。这就需要对经济活动进行记录、计算、分类、汇总,并将经济活动的内容进行储存、加工形成会计信息。因此,核算是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录,并进行公正报告的工作。

核算职能具有以下几个特点:

1. 核算主要以货币计量作为基本形式,即数据处理主要以价值指标为主,辅之以其他指标和文字说明。

由于经济活动的错综复杂,人们不可能简单地把不同类别的经济业务加以计量、汇总,必须通过专门的核算方法进行加工处理才能从数量方面反映经济活动的全过程及其结果。要计量必须运用一定的计量尺度,计量尺度有三类:一类是实物量度,如件、公斤、米等;一类是劳动量度,如工时、工日等;一类是货币量度,如元、万元等。实物量度可以反映实物数量的增减变化,但不能综合汇总,而劳动量度可反映劳动耗费数量,却无法反映价值。所以只有通过货币计量,以价值形式才能综合反映经济活动的全貌及结果。因此在核算中,应以货币计量为主要形式,以实物量度和劳动量度为辅助量度。

2. 核算具有完整性、连续性和系统性。

会计作为一项管理活动,它贯穿于经济活动的全过程。所以对经济活动的反映也应当是连续、完整和系统的。会计核算的连续性就是指在核算时应按经济业务发生的时间的先后顺序,不间断的进行计量、记录、报告。会计核算的完整性就是指在核算中凡是会计进行的计量、记录和报告的事项都要进行,不能遗漏,也不能任意取舍。会计核算的系统性是指从开始记录一项经济业务到最后编制会计报表要逐步把会计资料系统化,即采用科学的会计核算方法以提供高质量的会计信息,并使所提供的会计信息成为一个有序的整体,以揭示客观的经济活动的规律。

会计核算不是单纯的对经济活动的自然属性的描述。核算既有记帐、算帐的含义,又有审核、监督的含义。会计核算的职能不仅仅对已经发生的经济活动进行事后反映,而且要利用会计信息的反馈作用,分析和预测经济前景,尽可能提供有关未来经济活动效果的数据资料,参与决策,即进行事前核算。同时会计核算和会计监督结合在一起进行的,以实现了对经济活动的控制,使经济活动按预期目标进行,即会计的事中核算。因此,只有通过会计的事前、事中、事后核算,才能更好地发挥会计的管理作用。

(二)会计监督

会计监督是会计的另一项职能。会计监督主要是利用会计资料对经济活动加以控制和指导。会计监督作为一种专门的经济监督,具有以下两个特点:

1. 会计监督以国家的财经政策、财经制度和财经纪律为准绳,对即将进行的或已经进行的经济活动的合法性和合理性进行监督。以保证会计目标的顺利实现。

2. 会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。事前

监督就是在过程之初对原始凭证、计划、合同等的合法性和合理性所进行的核查；事中监督是对正在发生的经济活动及取得的核算资料进行审查，纠正其对计划、预算执行过程中的偏差，即实行控制；事后监督就是对已经发生的经济活动以及相应的会计资料所进行的审查、分析。

会计的核算职能和监督职能是相辅相成的，会计核算执行会计监督的前提，没有会计核算提供的数据资料，会计监督就没有客观依据。同时也只有搞好会计监督，保证经济业务按规定的要求进行并达到预期的目的，才能发挥会计核算的作用。

会计核算和会计监督是会计的最基本的职能，它体现了会计的本质特征。但是，随着生产的发展、经济关系的复杂化和水平的提高，会计职能的内涵和外延会发生变化。例如会计界提出的会计多功能论（包括预测、决策、计划、核算、控制、分析、考核等），可以认为是从会计基本职能中派生出来的。

四、会计的目标

会计的目标是会计工作要达到的目的，会计目标是会计理论研究中的一个重要课题。会计目标的形成和发展是受制于整个社会环境的，并随着社会生产力的不断发展，会计目标的范围也日益广泛。

在社会主义市场经济条件下，经济管理的总目标是提高经济效益，即以尽可能少的投入产生尽可能多的价值。会计作为经济管理的重要组成部分，也必然以提高经济效益为自己的最终目标。所以我们把提高经济效益作为会计的根本目标。而会计工作的服务对象是会计信息的使用者，他们对会计信

息的内容和质量各有侧重,所以会计要提供适应各种需求者的会计信息,这是会计的核算目标。那么会计所要提供的服务对象究竟有哪些呢?首先,会计要向国家各行政管理机构(如财政、税务、审计及业务主管部门等)提供有关会计信息以满足政府宏观经济管理和调控的需要。另外,会计还必须向投资者及债权人提供有关企业财务状况和经营成果等会计信息,以满足他们进行决策的需要。会计还要提供为加强企业自身经营管理所需的会计信息,运用这些会计信息进行控制,改善经营管理,优化经营决策,从而提高经济效益。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容和范围。研究会计的对象对于确定会计核算和监督的基本原则以及建立会计方法体系都有重要意义。

从会计的涵义中我们知道会计是以货币计量为基本形式,对企业、事业单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。可见,会计核算和监督的内容就是企业、事业单位的经济活动。但是会计并不能核算和监督企业、事业单位的全部经济活动,而只能核算和监督那些可以用货币表现的经济活动。

企业为了进行生产经营活动必须拥有和控制一定数量的财产物资作为自己的物质基础。这些财产物资可由国家、其他单位和个人投资,也可以通过借款等方式取得。企业所拥有和控制的财产物资可以通过价值形式,即货币计量来确定其占用数额及发生的增减变动情况。企业在生产经营过程中,也必然会发生物化劳动和活劳动耗费,这也需要通过货币计量加

以综合计算,以反映和控制生产中的耗费。企业通过产品销售等取得收入,并同生产耗费进行比较计算盈亏,并对盈利进行分配。这些也需要通过货币计量来反映经营成果和分配情况。因此,我们把可以用货币表现的经济活动称为会计的对象。

把可用货币表现的经济活动作为会计的对象,这是一般的表述,还比较抽象。为了便于计量、记录和报告,我们将会计对象分解为各个会计要素。即利用会计要素的形式将会计对象具体化了。以盈利为目的的经济组织的会计要素通常分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素。前三个要素是企业财务状况的静态反映。后三个要素是企业业绩的动态反映。

二、会计要素

会计要素是对会计对象按其经济特征所作的分类,是构成会计报表的基本要素。下面将六个会计要素的主要内容说明如下:

(一)资产

资产是企业拥有和控制的能以货币计量的,并能给企业提供经济效益的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。资产具有以下三个特征。

1. 资产是一项经济资源。资产通过与其他资产相交换,通过生产有价值的产品,可以为企业带来经济上的利益。资产必须具有为企业服务的潜能或某些特定的权利,只有这种经济资源才能列为资产。当然,强调资产是一项经济资源,并不意味着所有的经济资源都是企业的资产,如水源、人力资源等就不能列为企业的资产。

2. 资产必须为企业所拥有或控制。即企业所拥有或控制

的资产产生的利益只能归于本企业。拥有指企业拥有所有权，是所有者或债权人投入的，或是企业购入的。控制是指企业虽没有取得所有权，但在一定时期或一定条件下可以自主支配使用，如融资租入固定资产。

3. 资产必须能以货币计量。如果一项经济资源不能以货币加以计量，则企业就难以确认和计量它的价值，因而也无法进行核算。如人力资源，虽然是企业的一项重要资源，但因不能用货币计量，所以不能列作企业的一项资产。

综上所述，凡是有助于企业目前和未来的经营活动，能给企业带来经济利益，而且企业有权使用，并且能够以货币进行合理计量的经济资源，则应当作为企业的资产予以确认。

在会计实务中，资产通常按其流动性分类，可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

1. 流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。包括现金、各种存款、短期投资、应收及预付帐款、存货等。

现金及各种存款包括库存现金和在银行及其他金融机构的存款，统称为货币资金。

短期投资是指各种能够随时变现、持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资。

应收及预付款项，包括应收帐款、应收票据、其他应收款、预付帐款、待摊费用等。

存货是指企业生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产，包括商品、产成品、在产品以及各种材料、燃料、低值易耗品等。

2. 长期投资是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

股票投资是指通过购买股票以取得其他企业所有权的投资；债券投资是指为获取利息收入而购买债券的投资；其他投资主要是指对合营企业和合作企业的投资。

3. 固定资产是指使用期限超过一年，单位价值在规定的标准以上，并在使用中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备等。

4. 无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、商标权、土地使用权、商誉等。

5. 递延资产是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

开办费是指企业筹建期间为准备生产经营活动所发生的各项费用。租入固定资产改良支出是为了提高固定资产使用性能进行改造所发生的支出。

6. 其他资产主要包括特准储备物资、冻结物资和冻结存款等。

(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。负债具有以下四个特征。

1. 负债是以法律、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. 负债是可用货币来确切计量或用货币来合理估计其金额的。

3. 负债有确切的债权人和到期日，或债权人和到期日都可以合理的估计确定。