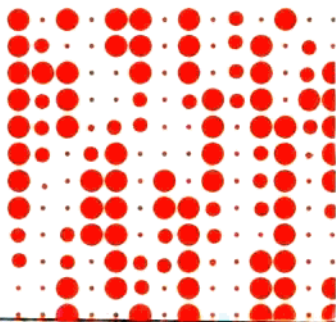


现代基础会计

主 审 吴探学
主 编 徐 融
张亚梅

大学出版社



财会审系列丛书编委名单:

主任委员:吴探学

副主任委员:王健 徐融 徐良栋

编委:(按姓氏笔划排列)

王健	吴探学	周韶华	赵建博
赵建森	姜法奎	徐融	徐良栋
张亚梅	聂明	彭良波	

现代基础会计

主审:吴探学

主编:徐融 张亚梅

副主编:王健 徐良栋

前 言

社会主义市场经济体制的建立和运行，对财务、会计和审计工作提出了新的要求，传统体制下财会审的观念、理论和工作方法将面临着挑战与更新。为了适应新体制的客观要求，帮助大专院校学生和广大财会工作者学习掌握财务会计、审计税收制度等一系列改革措施及其操作规程和方法，为他们提供一套较为系统、实用的教材，以满足教学和实际工作的需要，我们编写了这套财会审系列丛书，以期对读者有所裨益。

这套丛书以国家最新颁布的有关法律、法规和财务、会计、审计、税收等方面的一系列准则、制度为依据，注意总结和吸收我国传统体制的优秀成果与改革实践的新经验。在理论与实务的阐述上，试图与社会主义市场经济体制和现代国际会计惯例接轨，力求理论联系实际，注重简明、易学、能操作。

《现代基础会计》一书是系列丛书之一，全书共十

一章。本书着重阐述了现代会计的基本理论，详细介绍了会计核算的基本方法。为帮助初学者系统地了解企业主要经营业务的核算，本书以实例对各种方法的运用作了较通俗的讲述。

本书具有内容新颖、实用性强、通俗易懂的特点，可以作为大专院校经济类专业学生的教材，同时也适合作为经济管理干部、厂长经理及广大财会工作者培训及自学参考用书。

编 者

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 现代会计的意义	(1)
第二节 现代会计职业	(5)
第三节 现代会计的内容	(8)
第四节 会计基本假设和一般原则	(12)
第五节 现代会计核算方法	(19)
第二章 会计帐户与复式记帐	(24)
第一节 会计科目与帐户	(24)
第二节 复式记帐原理	(29)
第三节 借贷记帐法与会计循环	(35)
第四节 总分类帐户与明细分类帐户	(47)
第三章 企业主要经济业务的核算	(52)
第一节 企业收到投资和借入款项的核算	(52)
第二节 企业供、产、销过程的业务核算 和成本计算	(56)
第三节 期间费用的核算和期末帐项调整	(78)
第四节 利润和利润分配的核算	(89)
第四章 帐户的分类	(95)
第一节 帐户按经济内容分类	(96)
第二节 帐户按用途和结构分类	(98)
第五章 会计凭证	(114)
第一节 会计凭证的作用和种类	(114)
第二节 会计凭证的内容和填制要求	(121)

第三节	会计凭证的传递和保管	(122)
第六章	会计帐簿	(125)
第一节	会计帐簿的作用和种类	(125)
第二节	会计帐簿的设置和登记方法	(128)
第三节	对帐和结帐	(133)
第四节	帐簿登记的规则	(135)
第七章	财产清查	(137)
第一节	财产清查的意义	(137)
第二节	财产清查的种类及方法	(139)
第三节	存货盘存与计价	(144)
第四节	财产清查结果的处理	(150)
第八章	会计报表	(154)
第一节	会计报表的意义和编制要求	(154)
第二节	会计报表的种类	(157)
第三节	会计报表的内容和编制方法	(160)
第四节	会计报表的报送、审核与汇总	(176)
第九章	会计帐务处理程序	(178)
第一节	会计帐务处理程序的意义	(178)
第二节	记帐凭证帐务处理程序	(180)
第三节	记帐凭证汇总帐务处理程序	(182)
第四节	多栏式日记帐帐务处理程序	(184)
第五节	日记总帐帐务处理程序	(186)
第十章	会计电算化概述	(188)
第一节	会计电算化的数据处理	(189)
第二节	会计电算化系统的特点	(192)
第三节	电算化的会计凭证、帐簿和会计报表	(197)
第四节	电算化的内部会计控制	(200)
第十一章	现代会计工作的组织	(204)

第一节	会计工作组织的意义	(204)
第二节	会计机构与会计人员	(206)
第三节	现代会计工作的规范	(208)
第四节	会计档案	(210)
后记		(213)

第一章 概 论

第一节 现代会计的意义

一、会计概念

现代经济生活中，无论任何一个单位和部门都存在着一定的经济关系和经济活动，人们需要对各种经济资源、经济关系和经济活动进行数量核算，亦即要进行经济核算。作为经济核算工作组成部分的会计，主要是利用货币作为统一量度，以专门的方法对经济活动进行价值核算和监督。

会计从原始簿记发展到现代会计，历经了一个漫长的历史过程。会计是为适应人类社会生产的发展和对经济管理的需要而产生和发展的。在我国，早在西周时代就有“会计”之说，而国外，“在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员，在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职”^①。因为人们在长期的社会生产实践活动中，逐渐认识到人类社会要存在和发展，必须以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的物质财富，关心生产成果和劳动耗费已成为人们的共识。为了实现这一目的，人们就要组织好生产活动，不断地提高生产技术，加强对生产过程的控制和管理，为了按预期的目的组织和管理生产过程，需要对人力、物力的耗费和创造的物质成果进行记录、计算，并将耗费与成果进行比较、分析，以便获得反映生产过程及其成果的数量资料，据以总结过去，了解现状和安排未来。所以说，会计是伴随着人们的生

^①马克思《资本论》第二卷，人民出版社，1975年版，第151页。

产实践而产生，从其一开始就客观地对生产过程进行反映和控制而存在于人类社会的生产活动中。

会计是同社会生产的发展和经济管理要求的提高密切联系在一起，并随之不断发展与完善的。开始时，会计是生产的附带职能，仅是简单的记录，随着社会生产的发展，生产规模日愈扩大，生产过程越趋复杂，会计逐渐从生产职能中分离出来，成为一种特殊的、专门委托当事人的独立职能。

会计历经了一个由简单到复杂，由低级到高级的发展过程。早期的会计仅只是对实物数量进行简单的记录和计算。随着商品经济的发展，会计逐渐以货币作为主要计量单位对经济活动进行综合反映和监督，并形成一套比较完整的会计方法体系。现代会计在科学技术发展的推动下，将跨入会计电算化的新时代。

人类社会进入资本主义阶段，由于商品经济的高度发展，生产力的极大提高，无论是社会的还是单个的生产组织与经营方式都发生了重大的变化。企业进一步集中，股份公司、跨国公司、垄断组织的大量涌现，企业的规模越来越大，内部组织结构日趋复杂，市场竞争激烈。为适应客观情况的变化和加强经营管理、提高经济效益的需要，要求会计不仅事后记录、计算企业的经济活动，而更重要的是能够事先预测，参与决策，确定所有者的目标权益，以维护各个利益集团的经济利益；同时要求会计工作要加强事中的成本、资金的控制，把会计工作渗透到生产经营的各个领域和企业经营管理的各个环节，为经营者和管理者的决策服务，从而丰富和发展了会计的内容，使之逐步形成相对独立的科学体系。

我国的社会主义制度为会计的发展开辟了广阔的前景，会计不仅是国家对国民经济调控所不可缺少的信息系统，同时也是企业和各类经济组织管理经济活动所不可缺少的职能。在建设具有中国特色的社会主义理论指导下，社会主义市场经济体制的建

立，我国的经济建设打开了向世界开放的大门，国际会计特别是西方发达国家会计的优秀成果，在我国的会计工作中不断得到吸收和借鉴，大大丰富了我国会计科学的内容，会计的信息功能和管理作用进一步加强，将更好地为实现现代化建设的宏伟目标服务。

会计产生和发展的实践证明，在任何社会经济形态下，经济的发展都离不开会计，经济越是发展，管理的要求越高，会计也就越重要。国内外社会生产发展的实践经验充分说明了“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”。^①

现代经济的发展，离不开现代管理，作为现代管理重要组成部分的会计，从内容、职能、方法和技术等各个方面都发生了重大的变化，会计在现代经济管理中的地位和作用有了很大的提高。现代意义上的会计已经具有五个方面的特征，一是以货币作为统一的计量单位；二是具有专门的方法体系；三是不仅为微观经济管理服务，同时也为宏观经济管理服务；四是它的主要功能为收集、分类处理、传递反馈财务信息及其有关的经济信息，并通过对经济信息的利用、控制，调节和指导经济活动；五是以提高经济效益为主要目的。

总之，现代会计是现代经济管理的重要组成部分，随着社会主义市场经济的发展，现代会计的内涵已经不同于传统会计。

二、会计的基本职能

所谓会计的职能，是指会计在经济活动所具有的内在功

^①《马克思、恩格斯全集》第24卷，人民出版社，1972年版，第152页。

能。职能具有客观性，而不是人们主观意志的产物。

会计是为人们了解生产过程的劳动耗费及成果，以便对生产过程进行控制，从而达到预期目的的需要而产生，并随之发展变化。基于这一意义，会计于经济活动无疑具有传递经济信息的功能和参与经济决策的功能。

对于会计职能的认识，在西方发达国家比较流行的观点是“信息系统论”，这一观点认为会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统，亦称会计信息系统（英文缩写为 AIS）。在我国会计界不少理论工作者和会计实务工作者都认为会计不仅对经济活动中所需要的基本数据进行记录和核算，为管理决策提供信息，同时会计可以能动地通过对信息资料的分析，达到总结经验、预测将来、控制现在，因此，会计的主要功能是传递经济信息和控制经济活动。纵观会计产生和发展的历史，会计对经济活动进行记录、计算、反映，是经济管理对它的最基本的要求，也是会计主要活动的内容。但是在社会主义市场经济条件下，无论国家或企业对经济活动实施宏观调控或微观管理，都要求会计除了记录、反映经济活动外，还要分析经济情况，核算经济效益，预测经济前景，参与经济决策，按照一定的目的和要求，通过控制、调节和指导发挥它的应有作用。所以，现代会计的基本职能是反映（或核算）和控制（或监督）。

三、现代会计的基本内容

市场经济为现代会计的发展开辟了两个领域，提供了可能的客观环境。国际贸易的发展、生产和资金国际化、股份公司的不断出现、国有企业所有权和经营权相分离的现象，对现代会计产生了极为重大而深刻的影响。基于两权分离，为适应企业（公司）的所有者和经营者的不同信息需要，维护所有者权益，现代会计逐步向两个领域分流：财务会计与管理会计。

财务会计，又称为对外报告会计。它主要是通过提供定期的财务报表，为企业以外的投资者、债权人以及与企业经济利益有关系的集团或人士服务。财务会计对外报告主要通过资产负债表、损益表、财务状况变动表等财务报表来反映企业（公司）按公认会计准则记录的经营情况和财务状况。

管理会计，又称为企业责任会计。它主要适应企业内部管理的需要，为企业经营者和内部管理者正确地进行有效经营和管理决策提供有用的信息。管理会计主要以经济预测方案与业绩评价的形式，为管理决策提供现实的和未来的信息。

财务会计与管理会计具有十分密切的关系，它们都是企业（公司）经营管理的基本组成部分，在很多方面使用同一资料。但它们的侧重点不同，财务会计注重于对外提供有助于决策的信息，而管理会计注重于为内部经营管理决策提供信息。本书着重以公认会计准则为依据，介绍财务会计的基本理论与方法。

第二节 现代会计职业

会计职业是指会计人员所从事的主要工作。会计是经济管理的重要组成部分，作为管理者的会计人员所从事的职业主要有三大类，即企业会计、非营利组织会计和注册会计师。

一、企业会计

企业是依照国家法律程序，取得法人资格，并依法自主经营、自负盈亏、独立核算的商品生产和经营单位。企业的一个显著特征是以营利为目的。会计人员服务于以营利为目的各类企业如工厂、商店、公司等，其所从事业为企业会计。

现代企业会计包括三个分支，即财务会计、管理会计和内部审计。

1. 财务会计

财务会计既面向企业外部使用者，同时也面向企业内部使用者提供各种财务信息和非财务的经济信息。

财务会计受权威性机构颁布的会计准则的制约，其提供的信息主要来源于帐簿的记录。财务会计提供的信息是有助于国家宏观调控、投资人进行合理投资、银行作出信贷决策，以及各级税务机关征税的主要依据。

随着现代经济发展和国家税制的改革，企业财务会计向税务会计延伸，其主要目标是依照税法要求，调整财务会计根据会计准则核算确定的会计利润，使之成为应税利润，并据以向税务机关申报和征纳税款。同时税务会计的另一目标是在不违反税法的前提下，使企业的税赋最低。

2. 管理会计

管理会计是从传统会计中分离出来，向企业内部各部门提供各种财务信息和非财务经济信息的内部管理会计。管理会计主要服务于企业最高决策管理层、企业内部各职能部门。

管理会计提供的信息是企业进行经营决策、编制计划（或预算）和评价业绩、考核工作的主要依据。

管理会计按其主要目标的不同，可以产生以下分支：

成本会计。是以归集和分配生产经营过程中各种耗费，计算、分析和提供产品单位成本和总成本信息为目标的会计。

决策会计。是以为企业提供经营决策和投资决策信息，并亲自参与决策过程为目标的会计。

控制会计。是以编制各种费用计划（或预算），制定各种成本目标，并根据计划或预算目标，控制、记录、分析、报告费用成本情况的会计。

责任会计。是以企业内部各部门在经济业务和作业上所承担的责任为对象，并归集、分析和报告各部门履行责任情况为主要

目标的会计。

管理会计除成本会计外，一般不受会计准则的制约，各种信息的提供由内部管理的需要来决定。

3. 内部审计

内部审计是指企业内部专职机构或人员对企业内部经济活动合法性、合理性和经济效益所进行的审核检查活动。

内部审计活动的重点是，评价企业内部管理控制制度和内部经营责任及其履行情况。

内部审计的主要目标是查错防弊，改善管理，提高经营管理的能力和企业内部资源利用效率，提高经济效益。

内部审计的结果提供企业内部使用，不作为对外报告的依据。

二、非营利组织会计

非营利组织会计是指服务于各种非营利组织，如政府机关、人民团体、文教卫生、科研单位等机构的会计，亦称行政事业单位会计。非营利组织的一个显著特点是不直接从事生产经营活动，不以盈利为目的。

非营利组织会计的主要目标是通过预算反映和控制各种收支，监督预算执行过程及其结果。

以反映和控制本单位预算执行过程及结果为主要目标的会计称为单位预算会计。与单位预算会计相对应的是总预算会计，其主要反映和控制国家预算执行过程及结果。两者习惯统称为预算会计。

三、注册会计师

注册会计师是指具有一定会计专业水平，并经国家考试合格，由政府指定的权威机构颁发证书，可以接受当事人委托，办

理会计、审计方面业务的会计工作者。无论在国内还是国外，注册会计师都是一种独立的专门性职业，它以向当事人提供服务并收取报酬为业。

注册会计师一般组成会计师事务所对外经营。其业务活动的主要内容是接受委托对企业或单位财务状况、经营成果、现金流转等进行审计，并提供公正的真实的审计证明；办理资信评估；参与办理企业解散、破产清算事项；办理企业经济纠纷协助鉴别经济案件证据；设计会计制度；受聘担任会计顾问，提供会计、财务、税务和经济管理等方面的咨询；受托代理纳税申报；协助企业或单位拟定合同、章程和其他经济文件等；代培会计、审计人员。

第三节 现代会计的内容

一、会计的一般对象

会计在漫长的社会经济发展过程中，特别是进入 15 世纪以来，逐步形成了现代会计的科学体系。从理论上讲，一门科学有其研究的对象，从实践的角度讲，会计毕竟又是一门业务工作，有其具体的工作内容。所谓会计对象，就是指会计所服务和管理的客体。

会计产生于经济活动，并服务和管理经济活动，同时随着经济的发展而发展，从这一意义上讲，会计的客体就是经济活动，亦即社会再生产过程。由于在商品经济社会中，社会再生产过程具有两重属性，即商品使用价值形成的属性和商品价值形成的属性，因此，作为会计的一般对象，还不能认为是指一切经济活动，而应该是社会再生产过程中的价值形成方面，它包括价值的形成、实现、分配、积累和消费。当我们用货币单位来计量社会再生产过程的量时，就能使之得到综合的、完整的、统一的反

映。而社会再生产过程的使用价值方面，人们无法只用一种计量单位来综合、完整的反映它。这是现代会计不同于传统会计的显著区别之一。

现代会计研究的一般对象可以概括为企业或单位经济活动中，可以用货币表现的方面和与此有关的非货币方面，我们一般以资金来概说之，即企业或单位的资金运动。

资金是现代会计的主体。在现代经济活动过程中，按照资金所分布的领域及其发挥的作用，会计对象可以划分为经营性资金和非经营性资金。主要从事生产、流通活动的企业事业单位以及实行企业化管理的事业单位，属于经营性单位，这些单位从事生产经营活动的主要目的之一是获得盈余，积累资金。因此，其会计主体是经营性资金运动。不直接从事生产、流通活动的行政、事业单位属于非经营性单位，其会计主体是非经营资金运动，即预算资金的收入与支出。

二、会计对象的具体内容

会计对象的具体内容必须全面、完整地反映企业或单位的财务状况和经营成果，进而系统地总结企业或单位的经济活动过程。现阶段我国《企业会计准则》将企业会计对象按不同的经济特征归类划分为六类会计要素，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。对于行政、事业单位因其经济活动的性质及内容不同于企业，其会计对象的主要内容划分为预算资金及预算外资金的领域、预算资金及预算外资金的拨出使用、预算资金及预算外资金的结存三个部分。

现将企业和行政、事业单位会计对象的具体内容分述如下：

（一）企业会计对象的具体内容

以上所讲企业会计对象可划分为六类，它们分别反映了企业某一时期末的财务状况和经营成果的经济内容。资产、负债和所

所有者权益，反映了企业的财务状况。收入、费用和利益反映了企业的经营成果。现简要介绍如下：

1. 企业的资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。企业资产按其流动性，包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产主要包括现金、各种存款、应收及预付款项等。

长期投资主要包括企业一年以上的各种股票投资、债券投资等。

固定资产主要包括各种房屋设备、机器、运输工具等。

无形资产主要包括企业的各种专利权、商标权、土地使用权、非专利技术等。

递延资产是企业应当在以后年度内分摊的各项费用，如企业开办费、固定资产大修理支出等。

其他资产是指除以上各项资产以外的资产，如特种储备物资等。

2. 企业的负债

负债是企业所承担的能以货币计量，并将以企业的资产或劳务偿付的债务。企业负债按其偿还期的长短，包括流动负债和长期负债。

流动负债主要包括一年期内偿付的短期借款、应付票据、应付帐款、应付工资、应付福利费、预提费用等。

长期负债主要包括一年期以上偿付的长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业的投资者对企业净资产的所有权。它主要包括企业投入的资产、资本公积、盈余公积、未分配利益等。

4. 企业的收入