

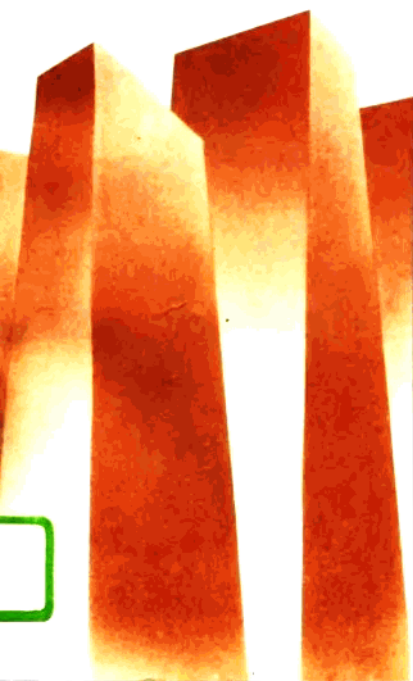
北京大学财务与会计丛书

基础会计

王彦国

编著

企业管理出版社



96
F230
303
2

基 础 会 计

王彦国 编著

XAC8300

企业管理出版社



C



3 0133 9210 9

253725

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/王彦国编著. —北京: 企业管理出版社, 1995. 9
ISBN 7-80001-555-6

I. 基… II. 王… III. 会计—基本知识 N. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 12506 号

基础会计

王彦国 编著

企业管理出版社 出版

(社址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 100044)

*

新华书店北京发行所发行

商学院印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 9.5 印张 253 千字

1995 年 7 月 第 1 版 1995 年 7 月第 1 次印刷

印数: 5000 册

定价: 14.50 元

ISBN 7-80001-555-6/F·553

北京大学财务与会计丛书编审委员会

顾 问 厉以宁 刘鸿儒 项怀诚
总 编 闵庆全 曹凤岐
副 总 编 王立彦 刘 力

特邀编委(以姓氏笔划为序)

丁学东 财政部工交财务司
王加春 中国资产评估协会
孙宝厚 国家审计署外资运用审计司
陈毓圭 财政部会计司
郑 莉 国家国有资产管理局企业司
骆小元 中国注册会计师协会

北京大学编委(以姓氏笔划为序)

王立彦 王彦国 刘 力 刘才星 李 华
李 琦 闵庆全 张 兰 曹凤岐 黄慧馨

总 序

厉以宁 闵庆全

在北京大学工商管理学院成立之际推出“北京大学财务与会计丛书”，是我院教材建设的一件大事，也是一件好事。我们很高兴为这部丛书写序。

一、北京大学为什么要办应用经济学专业

在经济学和管理学领域，北京大学历来以基础理论学科和思想史学科见长。随着经济体制改变的发展和深入，随着社会主义市场经济体制的建立和完善，对应用型经济建设人才的需求越来越强烈，市场对人才素质和人才专业能力的要求也越来越高，与这种变化相适应，我们在人才培养方向上进行了相应调整。

在本科生方面，1980年经济学系设置了国民经济计划与管理专业。1985年，经济学系改建为经济学院，以原国民经济计划与管理专业为基础组建经济管理系，并增设了企业管理专业。1989年，经济管理系增设财务学专业。1993年，经济管理系与我校管理科学中心联合，创建北京大学工商管理学院，又增设了会计学专业。硕士研究生方面，在最初仅有国民经济计划与管理一个硕士点的基础上，先后增设了企业管理和统计学硕士点和工商管理硕士（MBA）点。

追溯北京大学经济管理学科专业的发展过程，可以清楚地看出广大教师为适应我国经济发展的人才需所做的努力。目前，我们在坚持培养高层次科学研究人才和高等院校教师人才的同时，更为重视经济建设应用型人才的培养，努力把北京大学工商管理学院办成一个符合社会经济发展需要，能够为社会提供大批优秀管理人才和建设人才的学院。这套“北京大学财务与会计丛书”，就是我们为培养上述人才而在教材建设方面所做的努力之一。

二、企业家素质与人才培养

长期以来,我国的大多数企业,特别是国有企业,是在一种非正常的环境中生存的。比如,正常的商业信用遭到破坏,连环债见怪不怪;又比如,企业之间不能在公平的、机会均等的条件下展开竞争,实行优胜劣汰;等等。但值得注意的是,除去那些从非正常条件下获得好处的企业外,同样在非常不利的生存条件下,却有一些企业能够盈利,能够发展壮大。这在很大程度上应归功于一些具有很高素质的优秀企业家在管理这些企业。一般来说,企业家素质是一个与国情联系在一起的问题,因为企业家离不开其生存的特定的社会环境和经济环境。我们很难把不同国情的国家的企业家放在一起作简单的对比。但我们也必须承认,企业家素质是有其普遍的、共同性的内容的。

企业家素质可以区分为规范的和非规范的两个方面。规范的方面是指知识性和技能性的内容,非规范的方面是指对“非正常社会环境”的适应和应付能力。这样看,就可以在培养企业家问题上避免两种极端看法——或者认为企业家非经过管理学院培养不可,或者认为企业家是不可能由管理学院培养出来的。

应该说,大学(学院)举办管理专业,对管理人才的培养是侧重于企业家素质的规范化方面,帮助其掌握必要的知识和技能(当然,即使是对规范化内容的教育,也必须与实践紧密联系,并不断更新)。至于企业家素质中的非规范化的一面,即适应“非正常环境”,甚至“超非正常条件”的能力,是在企业管理实践中锻炼出来的。

从目前来看,对于在由计划经济向市场经济转轨过程中的中国企业家来说,懂得甚至精通现代企业财务管理和会计核算的基本内容和方法,是其必须具备的最基本的管理素质。因此,加强这方面的教育和培训,是造就中国现代企业家的一个重要方面。

三、建设现代企业制度与财务会计制度改革

深化中国经济改变的关键是企业改革。企业改革的目标模式是建立现代企业制度。现代企业制度的核心是产权明晰的股份制企业,这已为世界许多国家的实践所证明。在我国,实行以公有制为主的

股份制，是企业改革的正确选择。

股份制是企业的一种经营形式和财产组织形式，也称为企业的公司形式。由于股份公司本质上是一种财产共有制的企业组织形式，它对财务会计就有着特殊的要求。会计账表对企业财务状况和经营业绩的描述，必须能充分、及时、准确地反映出企业的盈亏状态，必须有效地保护各类投资者的利益。这种与现代企业制度相适应的财务会计制度就是现在国际上通用的，以资本金制度为核心的现代财务会计制度。根据这一制度，企业用于生产经营的全部资产被明确地区分为两个不同的来源。一个是企业所有者对企业的资金投入，这些资金投入构成企业的资本金。所有者据此获得投资收益。另一个是债权人对企业的资金投入，这些资金投入构成企业的负债，是债权人利益的体现。债权人据此取得债权收益，并在期满时收回本金。

对企业法人来讲，资本金是其赖以自主经营、自负盈亏的本钱，没有资本金的企业，就谈不上自主经营、自负盈亏。对债权人来讲，债务人的资本金是其债权得以实现的保障。对企业所有者来说，资本金是其对企业资金投入的表现形式和利益反映。可以说，没有以资本金制度为核心的现代财务会计制度，就不会有现代股份制企业的蓬勃发展，更不会有现代企业制度的建立与完善。

长期以来，我国的国有企业是按照计划经济体制的要求建立的，其生产经营和管理模式都与计划经济紧密联系在一起。没有国有企业就没有计划经济体制，而没有计划经济体制也就没有国有企业。国有企业的基本特征是政企不分，产权不明，不自主经营，不自负盈亏。它们既缺乏自我约束机制，又缺乏自我成长的能力。而与这种计划经济体制下国有企业经营方式相适应的财务会计制度，就是不设立资本金制度，不区分资金提供者不同身份的传统的财务会计制度。依据这种财务会计制度，企业根本无法实现真正意义上的自负盈亏。

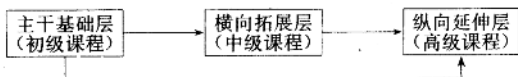
1993年7月1日起，我国新的《企业会计准则》和《企业财务通则》，以及新的大行业企业会计制度和财务制度开始施行。这是我国财务会计模式40多年来最为深刻的一次变革，是适应于社会主义市

场经济和现代企业制度的一次会计革命,通过这次会计变革,我国的企业会计模式走上了国际化的道路,为进一步深化改革和进一步走向国际经济大环境创造了重要的基础条件。

四、建立本套丛书的基本设想

建立本套财务与会计丛书的基本指导思想有以下几点:第一,遵循国际惯例,借鉴吸收发达国家同类教科书的长处,结合中国国情和实践,兼顾超前性和实用性;第二,建立一个完整的教科书体系,主要适用于大学本科生和研究生,也可以适当简化后适用于专修科;第三,由于每一本教科书都是独立的,都要有该书的完整体系,因而相关内容的教科书之间就难免会存在程度不等的重复,对此的处理办法是,在讲课中协调好各门课程的衔接关系,减少课程之间的重复。

本套丛书的结构可以用“两个系列”和“三个层次”来概括。两个系列是指:(1)会计学系列;(2)财务学系列。三个层次是指:(1)主干基础层,包括各系列主要基础课程的教科书;(2)横向拓展层,包括各实务性课程的教科书;(3)纵向延伸层,这层是适用于培养研究生的理论性高级课程教科书。上述丛书结构可以用一个框图示意为:



北京大学的财务学专业和会计学专业创办于我国改革开放和财务会计变革的大好时机,是在一个新的起点上起步,这是我们的优势。但这同时也表明我们在财务、会计领域的教学和科研基础还比较薄弱。因此,我们今后将十分重视与企业界、实务界及国内外兄弟院校开展交流,为我国财务、会计教育和科研作出我们应有的贡献。

为了把建设“北京大学财务与会计丛书”这项工作高质量地完成,我们特意聘请了若干位校外专家学者作为顾问和特邀编委。对于校外专家学者的支持,在这里表示诚挚的谢意。

1993年11月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(5)
第三节 会计核算的一般原则	(7)
第四节 会计要素	(14)
第五节 会计目标	(20)
第六节 会计方法	(22)
第二章 会计科目和账户	(25)
第一节 会计等式	(25)
第二节 会计科目	(28)
第三节 账户及其基本结构	(31)
第三章 复式记帐	(34)
第一节 复式记帐的意义	(34)
第二节 借贷记帐法	(35)
第四章 企业主要经济业务的核算	(48)
第一节 企业主要经济业务	(48)
第二节 企业筹资业务的核算	(49)
第三节 生产准备业务的核算	(57)
第四节 产品生产业务的核算	(64)
第五节 产品销售业务的核算	(73)
第六节 利润的形成及分配业务的核算	(80)

第五章 帐户分类	(90)
第一节 帐户按经济内容分类	(90)
第二节 帐户按用途和结构分类	(94)
第六章 会计凭证	(105)
第一节 会计凭证的意义和种类	(105)
第二节 原始凭证的填制和审核	(112)
第三节 记帐凭证的填制和审核	(116)
第四节 会计凭证的传递与保管	(120)
第七章 帐 簿	(123)
第一节 帐簿的意义和种类	(123)
第二节 帐簿的设置和登记	(128)
第三节 登记帐簿的规则	(143)
第四节 期末帐项的调整	(148)
第五节 对帐和结帐	(151)
第六节 帐簿的更换与保管	(155)
第八章 会计核算组织程序	(156)
第一节 会计核算组织程序的意义和种类	(156)
第二节 记帐凭证核算组织程序	(159)
第三节 记总汇帐凭证核算组织程序	(160)
第四节 科目汇总表核算组织程序	(164)
第五节 多栏式日记帐核算组织程序	(168)
第六节 日记总帐核算组织程序	(170)
第九章 财产清查	(173)
第一节 财产清查的意义和种类	(173)
第二节 财产清查的方法	(175)

第三节	存货盘存制度与期末存货计价方法·····	(181)
第四节	财产清查结果的处理·····	(190)
第十章	财务报表·····	(194)
第一节	财务报表的意义和种类·····	(194)
第二节	财务报表的编制要求·····	(196)
第三节	资产负债表·····	(198)
第四节	损益表·····	(208)
第五节	财务状况变动表·····	(213)
第六节	相对附表及财务状况说明书·····	(220)
第七节	财务报表分析·····	(225)
第十一章	会计工作的组织·····	(234)
第一节	会计工作组织的意义和要求·····	(234)
第二节	会计机构·····	(235)
第三节	会计人员·····	(237)
第四节	会计法规·····	(241)
第五节	会计档案·····	(243)
附录一	记帐凭证核算组织程序举例·····	(245)
附录二	科目汇总表核算组织程序举例·····	(262)
附录三	汇总记帐凭证核算组织程序举例·····	(276)

第一章 总论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计是随着人们的生产实践的需要而产生和发展的。在人类历史发展初期,人们通过生产实践认识到,进行生产的同时,为了保证需要,有必要把生产活动过程的内容记录下来,并计算生产活动的数量方面,这便产生了会计。

在我国,据史料记载,古代就有了为王朝服务的会计,以保护王朝的财产,计算财政收支。“会计”一词最早可追溯到公元前的西周。在西汉,出现了名为“计簿”或“簿书”的帐册,用以登记会计事项。在宋朝,则出现了“会计司”的机构,它们把财政收支分为:元管、新收、已支、现在四个部分,来计算财产的增减变动情况,相当于现代会计核算中的期初余额、期中收付、期末结存。明初,在上述会计方法的基础上,形成了“四柱清册”的记账方法,这是我国会计在历史进程中的重大发展。

13 世纪,随着资本主义萌芽的出现,会计的理论和实务在商品经济的推动下得到迅速发展,中世纪,意大利城市贸易的发展,为会计在商业和银行中的运用和发展提供了重要条件。1494 年,被誉为“现代会计之父”的意大利数学家巴其阿勒发表了《算术、几何与比例概要》一书,系统地叙述了复式记帐法,尽管该书是一部内容丰富的数学著作,但其书中有关簿记的篇章,被认为是论述 15 世纪复式簿

记发展的总结性文献,反映了到15世纪末为止威尼斯簿记的先进方法,是会计发展的重要里程碑。复式记帐和货币计价的广泛使用,是近代会计产生的标志。18、19世纪,随着产业革命的兴起,股份公司的出现,所有权和经营权的分离,对现代会计的发展产生了重要影响,其主要标志是出现并形成了从填制凭证、登记帐簿到编制报表整个核算组织程序的会计循环理论和实务。20世纪初期,传统会计又得到进一步完善。1930年,美国第一次讨论了会计准则,将会计实践上升到理论,再用来指导实践,此后随着加强企业内部日常经营管理的需要,传统会计发展成为财务会计和管理会计两个分支,从而使会计工作从传统的事后记帐、算帐、报帐,转为事前的预测与决策、事中的监督与控制、事后的核算与分析。管理会计的产生和发展,是会计发展史上的一次伟大变革。

会计是经济管理的重要组成部分。经济愈发展,会计愈重要,随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大,会计经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的不断发展完善的过程。会计从简单地计算和记录财务收支,逐渐发展到利用货币计量来综合反映和监督经济过程。会计的方法和技术也逐渐完善起来,现在用电算化来代替手工操作就是一个例证。更重要的是,利用会计管理经济所发挥的作用日益显著,日益为人们所认识。

二、会计的职能

(一)反映职能

会计的反映职能是指会计利用会计自身的特有方法,将复杂的经济活动通过归集、整理和分析,形成一系列有效的数据,从而为经营管理者 and 宏观管理部门提供会计信息。会计的反映职能包括三层含义:①会计主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况,通过一定的核算方法,为经济管理提供数据资料。②反映职能包括事前、事中、事后的反映,即贯穿于经济活动的全过程。事前反映主要是提供有关预测未来经济活动的的数据资料,以便对经济管理做出调整和采取新的决策;事中反映是通过核算和监督相结合的方法,对日常经济

活动进行控制,使其按计划或预期的目标进行;事后反映是通过算帐和报帐,提供能综合反映经济活动现状的核算指标。③会计对实际发生的经济活动进行核算,要以凭证为依据,要有完整的和连续的记录,并按经济管理的要求,提供系统的数据资料,以便全面掌握经济活动情况,考核经济效益。

(二)监督职能

会计监督职能是指会计按照一定的目的和要求,利用会计反映所提供的信息,对经济活动的全过程进行控制和指导,包括事前监督、事中监督和事后监督。会计监督除货币监督外,还有实物监督。会计的事前监督是指会计部门在参与编制各项计划和费用预算时,依据有关法令、政策和规章制度,对计划的可行性、合法性和合理性进行审核,是对未来经济活动的控制和指导;事中监督,是指在日常会计核算过程中,对已出现的问题提出解决的方法和措施,促使有关部门调整经济活动;事后监督,是指以事先制定的目标、标准和要求,通过对会计信息的分析研究,对已经完成的经济活动的合理性、合法性和有效性进行客观的评价和考核。会计监督的目的在于改善经营管理或预算管理,维护国家财政制度和财务制度,保护社会主义公共财产,合理使用资金,促进增产节约,提高经济效益。

(三)参与经营决策的职能

所谓决策,就是从各种备选方案中选出最优方案,以获得最大的经济效益。决策在现代管理中起着重要作用,正确的决策可以使企业获得最大效益,决策失误将会造成重大损失或浪费。一个企业要想科学合理地做出决策,必须掌握大量的会计信息;而会计用货币计量经济活动的特点,使其能把生产经营活动各方面的问题综合地反映在会计信息上,因此,会计参与经营决策,是会计的一项重要职能。

三、会计的特点

1. 以货币为主要计量单位,对经济活动从价值量方面进行反映。企业的经营活动过程就是资金循环和周转的过程。就是价值的增值过程。人们可以从货币、实物、劳动量三方面对经济活动过程加

以反映,但在商品经济条件下,主要通过货币计量,从价值量上反映各项经济活动状况。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。完整性是指会计对所有的对象都要进行计量、记录和报告,不能遗漏;连续性是指会计的核算不能有任何中断;系统性是指会计信息的加工和提供是科学有序进行的一个整体。

四、会计的定义

综上所述,会计的定义可以概括为:会计是经济管理的重要组成部分。它是以货币作为统一的计量单位,对企业、事业、机关、团体等单位的经济活动进行完整、连续、系统地反映和监督的一种经济管理活动。

五、会计的对象

会计的对象就是会计所反映和监督的内容。在不同的社会制度下,会计的对象也不同。在同一社会制度下,各个企业、事业、机关等单位的会计具体对象也不完全一样。会计所反映和监督的内容是生产过程,这是对会计对象最一般、最概括的说明。各单位的工作性质和任务虽有不同,但它们的经济活动和财务收支活动,可以用也必须用货币来表现。其特点包括:①各单位为完成任务取得和占用的物资设备和其他物资通过货币来计价,可以综合地反映其取得、占用和增减变化的情况,也便于考核其利用的效果。②对各种物化劳动和活劳动的耗费,通过货币计价加以综合计算,可以考核各项费用支出情况及产品成本的形成情况。③各单位都要以货币计量来考核收入和支出情况,计算财务成果。由此可以看到,再生产过程不仅表现为物资运动,而且也是货币表现的价值运动,即资金的运动。会计主要是利用货币计价对经济活动进行反映和监督的一项管理工作,再生产过程中能够用货币表现的经济活动就构成了会计的一般对象。由于各单位的经济活动的内容不同,其具体的会计对象也不尽相同。如工业企业的会计对象,是工业企业再生产过程中的资金运动;而商业会计的对象,则是商业企业在商品流通过程中的资金运动。

第二节 会计核算的基本前提

会计核算基本前提,也称会计假设,是指会计核算存在、运行和发展的前提条件,是人们对客观事物进行长期认识和分析以后所作出的合乎理性的判断和推论。《企业会计准则》对此概括为四个方面:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体是指具有相对独立的经济业务的会计核算单位。它可以是一个企业,也可以是一个集团公司。一个自主经营管理、人事任免、财务等方面实行统一决策或合并的集团公司也是一个会计主体。但是,需要明确的是,在一个企业内部,车间或班组的内部经济核算,应隶属于企业这一会计主体,其本身并不具备会计主体条件,而无法作为会计主体存在。需要指出的是,企业会计主体与企业法人是不同的。一些集团下属的公司是法人,但却不是会计主体。即法人未必是会计主体,而不具备法人资格的实体,如独资和合伙企业,却是会计主体。

会计主体假设的设定,明确了会计服务的对象和会计核算的范围,即会计核算必须严格限定在经济或经营相对独立的特定单位,会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项经营活动。只有这样,企业的财务状况和经营成果才能独立地反映出来,并区别于其他特定的单位,从而为与该企业有关的单位和个人提供有价值的会计信息,使他们作出是否投资或改进企业经营管理的决策。

二、持续经营

持续经营是指企业在可预见的未来是能够持续正常经营的。会计核算应以此为基础和前提进行核算。企业在未来的存续情况有两种:一种是资不抵债,面临破产清算,另一种是,在可以预见的将来,企业会持续经营下去。在不同的情况下,企业会计核算所采用的方法

是不同的。例如,对于企业厂房设备等固定资产将要全部变卖抵债,其固定资产的估价应按清算价值而不是实际成本。因此,此时企业的财务状况和财产关系着眼于变现能力和偿债能力。再如,企业计提固定资产折旧并分期摊销计入成本,也是以企业持续经营为前提的。而对一个即将破产清算的企业,计提折旧则没有意义了。

持续经营假设的设立,使企业采用的会计方法、会计程序得以保持稳定,这使企业会计核算解决了财产估价和费用分配等问题,从而按正常的情况反映企业的财务状况和经营成果,为决策者提供有用的信息。如果说会计主体为会计活动规定了空间范围,而持续经营则为会计的正常活动作出了时间上的规定。

三、会计分期

会计分期是指对企业持续的生产经营过程人为地划分的相等时间段落,从而为有关部门和领导提供企业财务状况和经营成果的会计信息。《企业会计准则》规定会计核算应当划分会计期间,分期结算帐目和编制会计报表。会计期间通常是一年,称为会计年度。准则规定以日历年作为会计年度,即以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。此外,企业还需按季度、按月份编制会计报表,即把季度和月份也作为一种会计期间。在一些西方国家里,有些企业的营业年度为会计年度,即以企业经济活动的最低点作为年度终了的期间。为了保证各期报表的可比性,不论以日历年度还是以营业年度作为会计年度,会计期间的长度都必须是相等的。

会计分期使企业每一会计期间的收入、费用成本和利润得到确认,从而及时、定期地向企业内部和与其相关的其他单位和个人提供会计信息。它是持续经营的必要补充。但是,人为地将企业的经济活动加以分期,也给会计核算带来了一系列问题。例如,在某一个短期间内,各项资产和负债的变动与现金的收支是不一致的,于是就产生了两种处理经济活动的会计方法,即收付实现制和权责发生制。再如,固定资产的折旧、摊销及配比,在产品的盘存和估价,由于企业经营并未因会计期间的终了而停止,经济业务出现跨会计期间的情况,