

基础会计学

主 编
富仲羽

黑龙江朝鲜民族出版社

99
F230
601

乙 .

基础会计学

富仲羽 主编



黑龙江朝鲜民族出版社



责任编辑:洪成杓

责任校对:张明一

封面设计:李昌郁

基础会计学

富仲羽 主编

※

黑龙江朝鲜民族出版社出版发行

齐齐哈尔市人大印刷厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32·10 印张·227 千字

1998 年 8 月第 1 版 1998 年 8 月第 1 次印刷

印数:1——3 000 册

ISBN 7-5389-0770-X/F·76

定价:15.50 元

编审人员名单

主 编:富仲羽

顾 问:刘洪迅

副 主 编:刘文开 韩明君 李 鑫
仇念文

编 委:(按姓氏笔划为序)

马 琳 王凤斌 龙仲平

包和生 叶 高 向健佳

李海红 路晓华

前 言

随着我国会计制度的改革和发展,需要对原财经类教材部分内容进行更新。为了满足全国中等学校对财经类教材的需要,全国中等林业学校财经类教材委员会组织部分中等林业学校教师根据部颁教学大纲编写了有关教材。本书是列入全国林业中等学校财经类教材委员会编写计划的协作教材之一。

本书是按照会计制度改革后的内容编写而成,在编写过程中力求内容完整,理论联系实际。做到观点明确、概念清楚、技术方法简明易懂,为读者进一步学习会计专业课奠定扎实的理论基础。

本书除适用于中等林业学校财经类专业使用外,也适用于其他中等专业学校财经专业使用,也可作为广大财税人员提高业务水平的参考资料。

为了便于读者更好地掌握各章的内容,本书每章后附有大量的思考题和习题,以便读者阅读后自行检验自己掌握的情况。

本书第一章由齐齐哈尔林校富仲羽编写,第二章由浙江林校叶高编写,第三章由白城林校李海红编写,第四章由湖南林校李鑫和广西林校向健佳编写,第五章由牡丹江林校韩明君编写,第六章由内蒙古大兴安岭林校路晓华编写,第七章由福建林校刘文开编写,第八章由贵州黔东南州林校龙仲平和黑龙江省大兴安岭林校王凤斌编写,第九章由山东林校仇念文编写,第十章由湖北林校包和生编写,第十一章由扎兰屯林校马琳编写。本书由全国中等林业学校财经类教材委员会副主任、高级讲师刘洪迅审定。

鉴于我们业务水平有限,时间仓促,书中难免有错误之处,敬请读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的意义	(1)
第二节 会计的对象	(4)
第三节 会计核算的前提和一般原则	(9)
第四节 会计的任务和方法	(14)
第二章 帐户	(21)
第一节 会计等式	(21)
第二节 帐户设置	(26)
第三节 帐户的结构	(30)
第三章 复式记帐	(44)
第一节 复式记帐的意义	(44)
第二节 借贷记帐法	(46)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	(57)
第四章 工业企业主要经济业务的核算	(68)
第一节 工业企业的主要经济业务	(68)
第二节 资金筹集业务的核算	(69)
第三节 生产准备业务的核算	(74)
第四节 产品生产业务的核算	(83)
第五节 产品销售业务的核算	(95)
第六节 财务成果业务的核算	(101)
第五章 帐户分类	(118)
第一节 帐户分类的意义和标志	(118)

第二节	帐户按经济内容分类·····	(119)
第三节	帐户按用途和结构分类·····	(123)
第六章	会计凭证·····	(139)
第一节	会计凭证的意义和种类·····	(139)
第二节	原始凭证的填制和审核·····	(150)
第三节	记帐凭证的填制和审核·····	(153)
第四节	会计凭证的传递和保管·····	(158)
第七章	帐簿·····	(165)
第一节	帐簿的意义和种类·····	(165)
第二节	帐簿的设置和登记·····	(168)
第三节	对帐和结帐·····	(177)
第四节	记帐的规则·····	(180)
第八章	会计核算形式·····	(191)
第一节	会计核算形式的意义·····	(191)
第二节	记帐凭证核算形式·····	(192)
第三节	汇总记帐凭证核算形式·····	(232)
第四节	科目汇总表核算形式·····	(237)
第九章	财产清查·····	(247)
第一节	财产清查的意义和种类·····	(247)
第二节	财产清查的方法·····	(251)
第三节	财产清查结果的处理·····	(261)
第十章	会计报表·····	(271)
第一节	会计报表的意义和种类·····	(271)
第二节	资产负债表的编制·····	(275)
第三节	损益表的编制·····	(280)

第四节	财务状况变动表的编制·····	(287)
第十一章	会计工作组织·····	(298)
第一节	会计机构和人员·····	(298)
第二节	会计法规和会计制度·····	(302)
第三节	会计档案·····	(305)

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计的产生和发展

会计是经济管理的组成部分,它是以货币为主要计量单位,采用专门的方法,对经济活动进行连续、系统、综合的核算和监督的一种管理活动。

会计是适应生产实践活动的客观需要而产生的,随着社会生产的发展而处于不断发展、完善之中的。

(一)会计的产生

会计,无论在我国还是在世界各地,可以说源远流长。在远古时代简单的“结绳”、“刻石”、“刻板”的记数和计量行为,会计学界和史学界普遍把它看作是“会计”的萌芽阶段。这些计量和记录,一方面同生产活动有关,一方面又运用了数学。在伊拉克“齐古拉”神龛里发现的世界上最古老的算板,人们认为是人类最古老的一种数学记录。它所记录的内容是羊的只数、麦子的分量和麦酒的壶数,由此可见会计产生于人类的生产实践活动的客观需要,是从计量和记录生活资料进而计量与记录生产资料及生产成果而产生的。

据史料记载,在我国,“会计”一词首先出现在《周礼》一书。《周礼·天官》里有:“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计。”清代学者焦循所著《孟子正义》一书解释道:“零星算之为

计,总合算之为会”。其意思是说,岁末的全年总合计算以及日常的零星计算,合起来即叫做“会计”,这就概括了“会计”二字连用的基本含义。

(二)会计的发展

最初,会计是“生产职能的附带部分”,它是由生产者凭头脑的记忆或简单的记录在生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来。随着生产的发展,生产规模日益扩大、复杂,需要记录的事情也多起来。生产者忙于生产工作,无暇兼顾,会计从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。

古代会计发展。15世纪以前,商品生产和商品交换还未占统治地位,农业和手工业是分散经营,生产规模较小,各级官府主要是通过贡赋租税等形式剥夺劳动人民的大量财物。表现在管理经济的古代会计是以记录、计算和考核钱物收支的官厅会计为主。

古代会计自原始计量记录到单式簿记,发展到复式簿记,其发展的主要标志是我国《周礼》的财计制度和办法、汉代的“上计”制度和办法、隋唐和宋代的“北部”制度和办法,举世闻名的“四柱结算法”和12世纪意大利的借贷复式簿记。1494年,意大利的科学家、数学家卢卡·帕乔利的天才著作《关于算术、几何、比和比例概要》,较为系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并在理论上加以高度概括。但因受到当时落后的生产方式和较小的生产规模的制约,古代会计的发展一直较缓慢。复式记帐法虽有发展,但主要是为业主提供所需要的会计信息,反映业主的所有私人事务和营业事务。因而缺乏单一而稳定的货币单位,更不存在会计主体、持续经营、会计分期等会计假设,还没有形成一个完整的会计核算方法体系。

近代会计发展。资本主义社会,生产日益社会化,生产规模

日趋扩大。这就客观上要求会计在反映企业财务状况和经营成果的同时,还要反映人与人之间的经济关系。近代会计是以企业为中心,推动其发展的主要动力是工业革命和现代化大生产。它的重要特征是广泛运用了货币计价和复式记帐法,这就使会计方法产生了质的飞跃。同时股份公司的发展和成本价格的出现又产生了职业会计师、外部审计和成本会计。

现代会计发展。20世纪以来,由于科学技术的巨大进步和经济的迅猛发展,生产的社会化程度不断提高,整个社会生产的分工更加精细,协作关系更加复杂,市场具有举足轻重的作用。同时,商品生产者和经营者为了在愈来愈激烈的竞争中求得自己的生存和发展,获取最大限度的利润,又推动了会计的发展。

由此可见,会计经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的发展过程。从最初实物数量简单的计量计算,发展到以货币为主要计量单位来综合地核算和监督经济活动。从手工记帐发展到利用电子计算机记帐。

二、会计的职能

会计的职能就是会计在经济管理过程中具有的功能,即会计应有的作用。

会计的基本职能可以概括为会计的核算职能(反映职能)和会计的监督职能。

(一)会计的核算职能

会计核算职能就是企、事业单位对经济活动进行连续、系统、综合地记录、计算和分析,以价值指标客观地反映经济活动过程及其结果,为经济管理提供完整的、系统的以财务信息为主的经济信息。会计的核算职能贯穿于经济活动的全过程。

会计核算主要以货币为计量单位,从数量方面核算各单位

的经济活动情况。

会计核算不仅可以对已经发生的和完成的经济业务进行事中和事后核算,还可以通过计算分析预测对未来经济发展的趋势进行事前预测。

会计核算是全面地、连续不断地进行的。只有这样的记录计算,才能获得完整的系统财务信息为主的经济信息。以便据以全面客观地考核经济活动的全过程和结果。

(二) 会计的监督职能

会计监督职能就是在全面系统地反映经济活动的同时,对经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行的监督。

会计监督主要利用各种价值指标,以财务活动为主具有一定的综合性。利用资产和负债指标考核企业的偿债能力,通过成本、利润指标来考核企业的财务成果,促使企业改善管理,提高经济效益。

会计监督是伴随着会计核算的同时,对经济活动是否符合有关的法令、制度、规定和计划进行检查,从而全面、完整地监督每一项经济活动。

会计核算与会计监督二者相辅相成,是任何社会形式下的会计都具有的。会计核算实行会计监督的前提和基础,如果没有可靠的会计核算资料,会计监督就会失去客观的依据。反之,没有严格的会计监督,会计核算便失去其必要性。

第二节 会计的对象

会计对象是社会再生产过程中的价值运动,也就是能够用货币表现的经济活动。由于社会是由不同的部门所组成的,概括起来讲,可以分为两类:企业单位和行政事业单位。这些单位

的经济活动的具体内容不同,具体的会计对象也不相同。下面简要介绍一下企业单位和行政事业单位的会计对象。

企业单位又分为工业企业和商业企业。

一、工业企业会计对象

工业企业的主要任务是生产和销售工业产品,并提供积累,以便扩大再生产。为了完成这个任务,必须拥有一定的经济资源,如厂房、机器设备、材料、现金、银行存款等。这些经济资源的货币表现和货币本身统称为资金。这些资金有的来自国家政府部门投入,有的是从银行等金融机构借入的,有的通过发行股票等进行筹集。企业利用这些筹集的资金组织生产经营活动。工业企业的生产经营活动大体可分为三个阶段,即供应过程、生产过程和销售过程。

企业的资金在供应、生产、销售过程中不断地循环周转。供应过程是用货币资金购买材料形成生产储备,在这一过程中使企业的货币资金转化成了储备资金。生产过程是将材料投入生产,进行加工直到产品完工验收入库为止,这时要耗费材料、支付工资、发生固定资产折旧和其他一些费用,这一过程使得企业的储备资金转化成为生产资金,然后又转化为成品资金。销售过程是将产成品销售出去,收回销售货款,此时成品资金又能转化为货币资金。由此可见,企业的资金随着供应、生产、销售活动的进行不断地改变它的形态,即从货币资金开始,顺次转化为储备资金、生产资金、成品资金、货币资金,我们把这一过程称为资金循环,周而复始的资金循环称为资金周转。

由于企业资金的运动反映着企业生产过程中能够用货币表现的各个方面,所以企业资金的运动过程也就是用货币形式表现出来的企业经营过程,这也是工业企业中会计所要加以反映

和监督的内容,因此,我们说工业企业的会计的对象就是工业企业的资金运动过程。

二、商业企业会计对象

商业企业的主要经济活动是从事商品的购进和销售业务,其经营过程只限于流通领域。为了进行购销活动,商业企业同样要占用资金,拥有一定的经济资源,而这些资金同样要有一定的来源。这些资金在商品购进过程中,将货币资金转化为商品资金,即取得销售收入,并形成销售商品的利润,同时要上缴税金。所以商业企业的会计对象也是商业企业资金运动过程,与工业企业的会计对象的不同之处只是资金周转的内容不同。

三、行政事业单位的会计对象

行政事业单位为了完成国家所赋予的任务,必须拥有一定数量的资金。这些资金一般都是由国家预算单位拨给的一定预算资金。行政事业单位在完成其本身任务的过程中,要支出各种费用,有的单位还有其他的业务收入和支出。这样就形成了行政事业单位的预算资金的收支过程,也叫预算执行过程。对于预算资金的收支过程必须进行反映和监督,所以行政事业单位的会计对象就是预算资金收支过程。

四、会计要素

会计要素就是对会计对象的基本分类,是构成会计内容的主要因素。

企业资金的筹集与投入、资金循环与周转、资金耗费与补

偿、资金退出与收回、资金结算与分配等经济活动,是由资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润各项会计基本要素所构成的。

(一) 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。包括各种财产、债权和其它权利。资产按其流动性,分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其它资产。

流动资产是指企业在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款、存货等。

长期投资是指企业不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其它投资。

固定资产是指使用年限在一年以上,单位价值在规定的标准以上,并在使用过程中保持原来实物形态的资产。包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

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、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

递延资产是指企业发生的不能全部记入当年损益、应当在以后年度内分期摊销的各项费用。包括企业开办费,租入固定资产的改良支出,以及摊销期限在一年以上的待摊费用。

其他资产是指企业除以上资产项目以外的资产。包括特种储备物资、银行冻结资产等。

(二) 负债

负债是企业承担的能以货币计量、需要以资产或劳务偿付的债务。负债按照偿还期的长短,分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年或者长于一年的一个营业周期内偿付的债务。包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

长期负债是指偿还期长于一年或长于一个营业周期的债

务。包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(三)所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。所谓净资产是企业全部资产减去全部负债后的净额。包括投资者对企业投入的实收资本,以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

实收资本是指投资者(包括国家、法人单位、个人和外商等)实际投入企业经营活动的各种财产物资。

资本公积是指企业取得的但不是由于企业生产经营活动本身带来的各种增值。包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。

盈余公积是指企业按照国家规定从税后利润中提取的各种公积金,包括提取的公积金、公益金等。

未分配利润是指企业本期未分配完的或待下年度分配的利润。

(四)收入

收入是指企业在销售商品或提供劳务等经济业务中实现的营业收入。包括基本业务收入和其他业务收入。

基本业务收入即主营业务收入,是指企业生产经营的主要方向业务的收入。

其他业务收入即附营业务收入,是指除基本业务收入以外的其他收入。

(五)费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费。费用按其归属不同分为直接费用、间接费用和期间费用。

直接费用是指为生产产品和提供劳务等而发生的各项费用。包括直接人工、直接材料等。

间接费用是指为组织管理生产经营活动而发生的费用和不

能直接计入产品成本的各项费用,这些费用应按一定的标准分配计入生产经营成本。

期间费用是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用,为支付利息等而发生的财务费用,为销售产品和提供劳务而发生的销售费用等。这些费用应在一定时间期限内进行汇总,作为期间费用,并直接计入当期损益。

(六)利润

利润是指企业在一定期间的生产经营成果。利润按其形成的内容不同分为营业利润、投资收益和营业外收支净额。

营业利润是指营业收入减去营业成本、期间费用和各种流转税及其附加后的余额。

投资净收益是企业对外投资收入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活动没有直接关系的营业外收入减去营业外支出后的余额。

第三节 会计核算的前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的前提(或称会计假设)是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计对象和会计方法在空间范围内、在时间界限上、在计量方式上所作的限制和规定。

按照国际会计惯例,结合我国情况,企业在组织会计核算时,应以会计主体、持续经营、会计分期、货币计量为会计核算的基本前提。

(一)会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位,它为会计工作规