

简明会计学基础

主 编 范遹恺

副主编 张 福 赵启承 史生荣

蒙古教育出版社



贵州省中等专业教育自学考试教材(试用本)

会 计 原 理

贵州教育出版社出版

(贵阳市中华北路 289 号)

贵阳市云岩印刷厂印制

787×1092 毫米 32 开本 8.25 印张 170 千字

印数 1-8120

1994 年 4 月第 1 版 1994 年 9 月 第 1 次印刷

ISBN 7-80583-548-9 / G · 542 定价: 6.90 元

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	(6)
第三节 会计的任务	(7)
第四节 会计核算的基本前提和一般区别	(9)
第五节 会计的方法	(16)
第二章 会计要素	(19)
第一节 会计要素的意义	(19)
第二节 会计要素的内容	(21)
第三节 会计要素的关系	(34)
第三章 帐户与复式记帐方法	(38)
第一节 会计科目与帐户的设置	(38)
第二节 复式记帐	(52)
第四章 经济业务的确认与记录	(63)
第一节 存货业务的确认与记录	(63)
第二节 生产加工业务的确认与记录	(73)
第三节 营业收入的确认与记录	(85)
第四节 所有者权益的确认与记录	(94)
第五章 成本计算与财产溢缺的确认与记录	(100)
第一节 成本计算	(100)
第二节 财产溢缺的意义及分类	(110)
第六章 会计凭证	(124)

第一节	会计凭证的意义·····	(124)
第二节	会计凭证的填制与审核·····	(132)
第七章	会计帐簿·····	(140)
第一节	帐簿的意义和种类·····	(140)
第二节	帐簿的格式和登记方法·····	(143)
第三节	登记帐簿的的程序和规则·····	(147)
第八章	会计报表·····	(155)
第一节	会计报表的意义、种类和编制要求 ·····	(155)
第二节	资产负债表·····	(159)
第三节	损益表·····	(166)
第九章	帐务处理程序·····	(173)
第一节	帐务处理的一般程序·····	(173)
第二节	记帐凭证帐务处理程序·····	(175)
第三节	记帐凭证汇总表帐务处理程序·····	(194)
第四节	会计的其他帐务处理程序·····	(207)
第五节	会计电算化帐务处理程序·····	(215)
第十章	会计组织·····	(218)
第一节	会计机构和会计人员·····	(218)
第二节	会计法规和会计制度·····	(223)
第三节	会计档案·····	(229)
附:一、	《企业财务通则》·····	(233)
二、	《企业会计准则》·····	(242)

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计是一项经济管理活动

什么是会计？简单地说会计是人类为了提高经济效益而进行的一项经济管理活动。会计根源于生产实践的需要和对经济效益的关心。在原始社会，人们在长期的生产实践活动中，逐渐认识到劳动成果和劳动耗费之间存在着必然的因果关系，因而就产生了记数和计算的要求。在文字产生以前，这种记数和计算，人们只是用大脑记忆或“结绳记事”等简单的方式进行，而且是生产实践活动的一个附带操作职能。这种记数和计算虽然很难称它为会计，但它却是会计的萌芽。随着社会经济的进一步发展，这种简单的方法就不能适应生产实践活动的需要，而且作为生产实践活动的一个附带职能已经不可能，因此，客观上需要有专职人员进行对生产过程中的劳动消耗和劳动成果进行计量、登记和比较，以取得较好的经济利益，再加上文字的出现，以给这种活动带来了很大方便。所以记数、计算的活动从生产实践的附带职能中正式分离出来发展成独立的职能，会计便产生了。“会计”一词最早出现在我国

战国时代儒家汇编的《周礼》一书。清代焦循在《孟子·正义》一书中对“会”和“计”解释为“零星算之为计，总合算之为会”，概括说明了日常的零星核算和定期总括核算两层意思。根据现有史料，世界上一些著名的文明古国，如古巴比伦、古埃及等都有类似于会计的记录或会计官制与会计活动的记载。

会计产生以后，经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的漫长发展过程，会计的内容、方法变革和发展本身就是管理的一种要求。从会计的内容来看，在会计产生后的很长一段时间里，会计主要限制在事后的记帐、算帐，即传统的“财务会计”。十九世纪以后，世界产业革命给社会生产力带来了巨大的发展，给会计提出了更高的要求，会计又增加了成本计算、报表报表分析、审计等新的内容，同时会计也从传统的事后记帐、算帐向事前预测、事中控制和参与决策转化，于是又分离出了“管理会计”分支，使会计的内容进一步丰富，职能进一步增加。从会计的记帐方法看，会计产生后采用的是单式记帐法，该方法不能完整地反映经济活动的来龙去脉。商品货币经济的发展孕育并推动了记帐方法的革命。于是在十五世纪末，科学的借贷复式记帐法在意大利产生了，这是现代会计产生的标志。从记帐手段来看，主要是手工操作，但从本世纪五十年代以后，电子计算技术被引进了会计领域，促进了会计手段的发展。

会计的产生和发展，充分证明会计是随着社会生产的发展而产生和发展的，它经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的发展过程。在社会生产发展过程中，会计始终作为一种重要的人类活动而发挥作用，促进经济的发展。经济越发展，会计就越重要。

二、会计对经济活动进行管理的形式和途径

(一)会计管理形式

从会计的产生和发展的历史过程来看,会计管理的一般内容就是经济现象的数与量。数的量度种类有劳动量度、实物量度,但这两种量度的缺点是不能全面综合反映经济活动。商品经济的出现,为解决这个问题提供了可能性。因为在商品经济条件下,货币作为一种特殊的商品,具有价值尺度的功能。一切商品尽管其具体用途不同,实物量度不同,但都有价值,因而借助于货币的形式就可以对它们进行价值量的汇总和价值量的比较。所以在商品经济的社会再生产过程中,商品的实物运动,必然伴随着价值运动。而价值的实现和收回主要是靠会计管理来进行的。所以说会计管理就是价值形式的管理,是以货币形式作为主要计量单位来统一计量经济活动中数的内容。

(二)会计对经济活动进行管理的途径

会计管理是通过会计的职能来实现的。会计的职能就是会计在经济管理活动中客观上所具有的功能。核算和监督是会计的两项基本职能。

1. 核算职能

会计的首要职能就是核算,即对客观经济活动的表述和价值数量上的确定,为经济管理提供信息。会计核算职能贯穿于经济活动的全过程。从核算的时间过程看,既包括事后的核算也包括事前、事中的核算。从核算的内容看,既包括记帐、算帐、报帐,又包括预测、分析和考核。

会计核算职能主要是从价值数量方面表述,已经发生或已经完成的各项经济活动,即事后核算,它是会计工作的基

础。记收算帐、报帐是会计执行事后核算的主要形式,它把各项经济活动,通过会计记录、分类和汇总,转化为能在报表中揭示的数据信息。但会计核算职能不仅仅是对经济活动进行事后反映,为了在经营管理上加强计划性和预见性,会计利用其信息反馈,还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测,参与计划和决策;而事中核算的主要形式是在计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使过程按计划或预期的目标进行。

2. 监督职能

对经济活动进行会计核算的过程,也是实行会计监督的过程。会计监督主要是利用会计资料和信息对经济活动加以控制和指导。监督的核心就是干预经济活动,使之遵守国家有关法律、法规的规定,保证财经制度的贯彻执行,同时还要从本单位的经济效益出发,对经济活动的合理性、有效性进行事前、事中的控制、分析、检查。

会计核算和监督两个基本职能的关系是十分密切的。会计核算 是会计监督的基础,会计监督是在会计核算基础上的继续和深入。没有会计核算提供数据资料,会计监督就没有客观依据;反之,没有严格的会计监督,会计核算也就没有意义,同时,也起不到提高经济效益,发挥会计管理的能动作用。所以两者是密切结合,相辅相成的。应该指出,会计的职能并不是一成不变的,它是随着社会经济的发展而不断地发生变化。

三、会计的特点

会计是经济管理的重要组成部分,它与其它经济管理活动相比,具有以下几个基本特点:

(一)以货币作为主要的计量尺度。会计对经济活动进行

核算和监督主要是运用价值形式,通过货币计量取得经营管理所必需的综合指标,据以对企业单位的经济活动进行总体评价,并确定和考核经济效益。这是商品经济存在、发展的必然要求。因此,现代会计的第一个特点就是以货币计量为统一的基本形式,即数据处理以价值指标为主,辅之以文字说明和其它量度(如实物量度)。这也是会计管理区别于其它经济管理的重要标志。

(二)与货币计量形式相联系,会计第二个特点是连续性、系统性、全面性、综合性。连续性就是指对各种经济业务发生时间的先后顺序不间断地进行记录;系统性是指对各种经济业务活动按科学方法进行分类、加工整理,形成分门别类的系统化资料;全面性又称完整性,是指凡属于会计所反映的经济业务活动都必须加以核算,不允许有遗漏,更不能任意取舍;综合性是把系统的会计资料再加以汇总,一目了然地总括提供经营活动的全貌。

(三)有一套完整的专门方法体系。为了发挥核算和监督的基本职能,完成会计工作任务,会计就需要有与其职能和任务相适应的方法。

综上所述,会计是经济管理的重要组成部分,它以货币作为主要的、统一的计量单位,运用一系列科学方法,对经济业务活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督,以取得最好经济效益的一种管理活动。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。会计是管理社会生产经营过程的一种活动。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互联系的环节所构成,它包括各种各样的经济活动。会计管理的内容总的来说是价值运动,也就是能够用货币表现的经济活动。但是在再生产过程中,有些经济活动是不能用价值形式来表现的,因此会计并不能核算和监督再生产过程中的全部经济活动,而只能核算和监督再生产过程中可以用货币表现的那些内容。

在再生产过程中,企业、行政事业单位为了进行生产经营活动和完成国家赋予的任务,都要拥有和控制一定数量的财产物资,作为完成各自任务的物质基础。对企业来说,这些财产物资,可由国家投资、法人单位投资和个人投资,也可以通过发行债券、向银行借款等方式取得。而行政、事业单位所拥有的财产物资主要是通过国家预算拨款形成的。企业、行政事业单位所拥有和控制的财产物资等都是社会再生产过程中的经济资源,都需要利用价值形式,通过货币计量来确定其占用额及其在经济活动中发生的增减变化情况。

企业单位在生产经营过程中和行政事业活动中,所发生的物化劳动和活劳动消耗,也需要利用价值形式通过货币计量加以综合计算,以便了解和控制全部生产经营耗费和行政事业支出情况。这些耗费,企业表现为生产费用、流通费用、管

理费用等,行政事业单位表现为经费支出。

企业通过销售产品、商品等形成营业收入,将营业收入同成本费用加以比较就可确定企业的财务成果即利润或亏损,并将已实现的利润进行分配。行政事业单位虽不核算成本,不确定盈亏,但要计算经费收支结余并将支出向国家核销。

以上都是通过价值形式表现的有关社会再生产过程中的生产、分配、交换、消费等方面的经济活动。这些能用货币表现的经济活动就是会计要核算和监督的经济内容,即会计的对象。但是能用货币表现的经济活动作为会计的对象,只是会计对象的一般描述,而且比较抽象。由于企业、行政事业单位经济活动的具体内容不同,因此,会计对象的具体表现形式也不一样。为了便于计量、记录和报告,以及适应不同会计主体要求,还要利用会计要素的形式,使会计对象更加具体化。这一点我们将在第二章中加以说明,这里不再赘述。

第三节 会计的任务

会计的任务是指会计工作在一定社会经济条件下所要承担的责任和必须实现的目标。它是会计职能的具体化。会计任务不仅体现会计职能,而且反映人的意志和要求,带有主观性质。因此在不同的社会经济制度下,会计任务是不完全相同的。社会主义会计的中心任务就是要求会计机构和会计人员在对经济活动进行管理的过程中,大力提高经济效益和社会效益。围绕提高经济效益这个中心,会计必须完成的主要任

务，概括起来有以下四个方面：

一、记录、反映各项经济业务

企业单位发生的一切经济业务，如款项和有价证券的收付，财产物资的收发、结余，债权债务的发生和结算，权益的增减，收入、费用的计算，财务成果的计算等等，都必须借助于会计，通过记帐、算帐、报帐，如实全面系统地反映出来，为各级部门管理经济工作，提供准确可靠的会计信息。

二、监督检查国家财经政策、法令和制度的贯彻执行

企业单位的经济活动和财务收支都必须遵守和符合国家的有关政策、法令和制度。由于各项经济活动都要直接或间接地通过会计这个“关口”，因此，会计部门和会计人员要充分利用会计核算资料，把住这个“关口”，不仅要进行事后的监督检查，而且要进行事前的监督检查。对每一张原始凭证，每一笔帐目都要进行认真审核，以防止违反财经政策、法令、制度的情况发生。对各项收入、支出和费用也应从合法性、合理性、有效性加以监督，以增加收入，节约开支，消除损失浪费。

三、分析、考核计划和预算的执行情况

企业作为从事生产经营活动的基层单位，必须加强计划管理。事前要编制计划、预算，确定行动目标；事中要对计划、预算进行控制，以保证计划、预算的完成；事后要根据会计所提供的数据资料，对计划预算的执行情况进行分析、考核，以查明计划预算完成或未完成的原因，以便采取措施改进工作，提高管理水平。

四、预测经济活动，参与经营决策

在市场经济条件下，会计工作应把注意力放在预测和决

策上,着重于规划未来,使经济活动按照预定的目标进行,达到预期的效果。决策的依据是经济信息,并在预测的基础上进行。经济信息主要来源于会计,因此,应充分利用会计资料及其它有关资料,进行可行性分析,作出预测,提出建议和方案,参与决策,使会计工作在指导企业单位未来经济活动中发挥重要的作用。应当指出的是,决策并不限于企业最高领导,会计本身也要进行决策,如对目标利润和目标成本的决策等。

会计各项基本任务是相互联系的,记录反映各项经济业务,是会计的日常任务,也是会计的基础工作,只有做好这项工作,才能有条件去完成其它各项基本任务。在做好会计基础工作的前提下,把工作重点放在完成其它几项任务,特别是参与决策上。这对于保护社会主义财产,促进增产节约,增收节支,提高经济效益有决定性影响。

第四节 会计核算的基本前提 和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的主要目标是向有关各方提供对分析、考核及决策等有用的会计信息。而信息的产生,必须在一定的空间和时间范围内进行,并按一定的内容和形式,通过会计核算的程序和方法取得。会计核算的基本前提就是限定会计核算的空间范围、时间界限等,这是会计工作正常进行和会计信息质量得以保证的基本条件,是商品经济高度发展的必然要求。一般

说,会计核算有以下四个前提条件:

(一)会计主体

会计主体为会计工作规定了活动的空间范围,是会计工作为之服务的一个特定单位。会计核算并不是漫无边际,而是严格限制在一个独立核算的实体之内,即企业、行政、事业单位。明确会计主体是组织会计核算工作的首要前提,只有明确了会计主体,才能使某一主体的经济活动与其它主体不相混淆,才能在主体范围内,建立会计工作,规范自己的行动,对经济活动进行反映和控制,并向有关方面提供会计信息。在一般情况下,企业、事业、机关都是会计主体,但典型的会计主体是企业。

(二)继续经营

继续经营为会计工作的正常活动作出了时间规定。会计处理方法有正常情况(继续存在)下的处理方法,也有特殊情况(停业、破产、撤消)下的处理方法。由于一般情况下总是正常的处理方法,在时间上应假定会计主体的经营活动将按既定的目标持续不断地经营或存在下去。因此会计主体应立足于继续进行经营或继续存在这个基础上,履行既定的合同和承诺,对经济活动进行核算和监督。此外,一些会计基本原则的确立也是以继续经营为理论基础的。

(三)会计分期

会计分期是对继续经营(存在)的必要补充。它是在无限期经营假设的基础上,人为地规定会计信息的提供期限,即把会计主体连续不断的经济活动时间人为地划分为会计周期,以便定期反映企业的经营成果和财务状况,向有关各方提供信息。通常以年度作为主要的会计分期。不过,为了及时提供

信息(如月份),我国规定以日历年度为基本的会计年度,即从公历1月1日起至12月31日止。

(四)货币计量

货币计量规定会计提供的信息主要是以货币为计量尺度的价值指标,而且假设币值稳定。由于会计提供的信息主要是定量信息,在商品经济条件下,这就决定了会计在提供数量化信息时主要应当以货币作为计量单位。不过这一选择是以作为计量单位的货币币值保持不变为条件的。只有这样,才能对会计主体发生的经济活动进行连续、系统的记录,综合汇总,并对不同会计期间的信息进行比较、分析和评价。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则也称会计一般原则,它是会计核算工作的规范,是会计核算工作中所依据的一般规则和准绳。会计一般原则可分为如下两大部分:

(一)对会计核算信息质量要求的原则。它包括六点内容:

1. 真实性原则

真实性是指会计提供的信息,必须以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容客观、数字准确、项目完整、手续齐备、资料可靠。真实性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。真实的会计信息对国家宏观经济管理、投资者决策和企业内部管理有着重要意义。在会计核算的各个阶段都应遵循真实性原则,依据实际发生的经济活动进行确认计量。

2. 相关性原则

相关性原则又称有用性原则,是指会计信息应当满足国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和

经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。会计核算的主要目标是向有关方面提供对决策有用的信息,要充分发挥会计信息的作用,必须使提供的信息与各方面使用信息的要求相协调。

3. 可比性原则

可比性是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行。不同会计主体之间相同经济业务的会计指标应当口径一致,相互可比。为了保证不同企业之间会计资料数据的可比性,便于比较、分析、汇总,为国家进行宏观调控和管理,为投资者能作出正确的决策提供必要依据,会计核算方法必须符合国家统一规定,统一计量口径和报告口径。

4. 一贯性原则

一贯性是指企业采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致,不得随意变更。经济业务通常存在着多种处理方法,企业在进行会计核算时,可以在会计准则允许的范围内选择使用,如存货的计价方法,折旧的计提方法等。但为了保证会计主体前后期有关数据的可比性,防止由于会计方法的变更而影响会计数据的真实性,会计处理方法应当保持前后期一致,不得随意变更,如确有必要变更,应当将变更的情况、变更的原因及其对财务状况和财务成果的影响,在会计报表中加以说明。

在会计核算中坚持一贯性原则,前后各会计期采用相同的会计处理方法和程序,有利于提高会计信息的使用价值,并可以制约和防止企业通过会计方法的变更弄虚作假。

5. 及时性原则

及时性是指在处理会计事项时,必须在经济业务发生时

及时进行,讲求时效,便于会计信息的及时利用。它包括两层意思:一是会计事项的帐务处理应当在当期内进行,不得拖延;二是会计报表应当在会计期间结束后规定的日期内报送有关部门。

6. 明晰性原则

明晰性指会计记录和会计报告必须清晰、明了,要便于会计信息使用者理解和利用,同时要有利于审计人员等查帐验证。

(二)指导会计要素确认和计量的原则

指导会计要素确认、计量的原则,直接影响到各期的财务状况和财务成果。它也包括六点内容:

1. 权责发生制原则

以连续性为前提的企业经济活动过程中,一个企业的收入和费用在什么时候才能确认,这个问题涉及到企业各个会计期间财务成果的确立问题。解决这类问题有两种记帐时间基础:权责发生制和收付实现制。

权责发生制又称应计制、应收应付制,它是以收入和费用是否已经发生为标准确认本期收入和支出的一种时间基础。其主要内容是,凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应作为本期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,都不能作为当期的收入和费用。这是因为,一项收入之所以被列入某个时期,是由于该项收入在该会计期间内赚得,因而这个时期就具有享受该项收入的权利,而不论该时期是否收到货币;反之,一项费用之所以被分配于某个时期,是由于该时期接受了该项费用所提供的服务而受益,因而这个时期