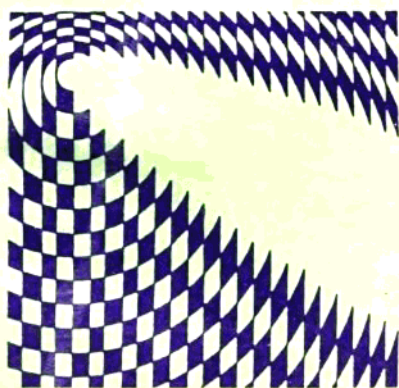


会计学基础

编著 王成勇 西凤茹 翁志华



前 言

随着社会主义市场经济的逐步完善和《企业会计准则》的施实,对会计专业教学和会计工作实践提出了新的要求。为了满足各类大、中专学校会计专业及相关专业会计课的教学和广大财务会计人员自学的需要,我们编写了这本教材。

本教材有以下主要特点:

1. 本教材主要介绍会计学的基本理论、方法和操作技能,可为进一步学习其他会计课程打下良好的基础。
2. 本教材以《企业会计准则》作为指导思想,其内容均以新的会计制度为准绳。同时,尽可能地吸取我国会计理论研究的一些新成果。
3. 本教材的内容力求简明扼要、通俗易懂、方便实用,特别为课程的讲授留有较多的发挥余地,便于教师灵活地组织教学。同时,也有益于启发学习者的思考,培养学习者分析、解决问题的能力。

本教材共分十章,第一、三、四、五由鞍山钢铁学院王成男同志编著;第七、八、九、十章及附录由鞍山钢铁学院西凤茹同志编著;第二、六章由鞍钢弓长岭露天矿翁志华同志编著;最后由王成男同志总纂。由于我们水平有限,本教材会出现一些错误和缺点,恳切地希望广大读者批评指正。

编者

1993年8月

目 录

第一章 总 论

第一节	会计的概念	(1)
第二节	会计的任务	(5)
第三节	会计的方法	(7)
第四节	会计工作的组织	(12)
第五节	会计假设的原则	(18)

第二章 会计要素 会计科目与帐户

第一节	会计要素	(29)
第二节	会计科目	(35)
第三节	帐户	(40)

第三章 复式记帐

第一节	复式记帐的原理和种类	(44)
第二节	借贷记帐法	(47)
第三节	总分类帐户与明细分类帐户的平行登记	(61)

第四章 工业企业生产经营过程的核算与成本计算

第一节	生产经营过程与成本计算概述	(72)
第二节	生产经营过程的核算和成本计算	(77)

第五章 帐户的分类

- 第一节 帐户按经济内容的分类..... (117)
- 第二节 帐户按用途和结构的分类..... (123)

第六章 会计凭证

- 第一节 会计凭证的意义和种类..... (142)
- 第二节 原始凭证的填制和审核..... (145)
- 第三节 记帐凭证的填制和审核..... (149)
- 第四节 会计凭证的传递和保管..... (153)

第七章 帐簿

- 第一节 帐簿的意义和种类..... (157)
- 第二节 帐簿的设置与登记..... (160)
- 第三节 对帐和结帐..... (170)
- 第四节 登记帐簿的规则..... (176)

第八章 帐务处理程序

- 第一节 帐务处理程序的意义..... (181)
- 第二节 记帐凭证帐务处理程序..... (183)
- 第三节 汇总记帐凭证帐务处理程序..... (185)
- 第四节 科目汇总表帐务处理程序..... (190)
- 第五节 多栏式日记帐帐务处理程序..... (192)

第九章 财产清查

- 第一节 财产清查的意义..... (195)
-

第二节	财产清查种类.....	(199)
第三节	财产清查的组织和方法.....	(202)
第四节	财产清查的组织处理.....	(213)

第十章 会计报表

第一节	会计报表的意义和种类.....	(218)
第二节	资产负债表.....	(225)
第三节	损益表.....	(235)
第四节	财务状况变动表.....	(240)
第五节	会计报表的报送和汇总.....	(245)
第六节	会计报表的分析利用.....	(247)

附录一	增减记帐法.....	(250)
-----	------------	-------

附录二	收付记帐法.....	(267)
-----	------------	-------

第一章 总 论

第一节 会计的概念

什么是会计,这是学习会计学首先应该掌握的基本问题。为了回答这个问题,有必要了解一下会计是怎样产生和发展的。因为,会计的概念是随着会计的发展而不断发展和完善的。

一、 会计的产生和发展

物质资料的生产活动是人类社会存在和发展的基础。人类为了生存和发展,就必须满足衣、食、住、行等方面的需要。为了满足这些需要,人们就必须进行生产活动,以取得这些物质资料。随着人们消费水平的提高和消费需求的扩大,要求人们所进行的生产过程不仅仅是一个简单的再生产过程,而是一个扩大的再生产过程。这样,人们在生产过程中不但要生产出可供补偿生产耗费的产品,而且还要创造出可供扩大生产规模的剩余产品。因此,用尽可能少的劳动耗费创造出尽可能多的劳动成果,是生产活动的客观要求。人们为了达到这一生产目的就必须对生产活动中发生的生产耗费和生产出的生产成果进行记录、计量,以使用生产耗费和生产成果进行比较,计算出经济效益,从而使人们对生产过程进行有计划、有目的的控制和管理,提高经济效益。这种最初的对生产过程的记录、计量行为就是会计的雏形。所以,会计是应生产实践活动的客观需要而产生的。

会计不但是应生产实践活动的客观需要而产生的,而且

随着生产从简单到复杂的发展过程,会计也有一个从低级到高级的发展过程。

在人类社会以采集自然果实为特征的原始社会中,会计只是生产职能的附带部分,只是生产者凭头脑或简单的记录方法,如“绘图记事”、“刻记记事”,在生产时间之外附带地进行记录。这是一种极为简单和粗略的记录。随着生产的发展,生产规模的扩大和生产的复杂化,需要记录的内容越来越多,生产者已不能同时兼顾记录工作,就从中分离出一部分人专门从事记录工作。会计也就从生产职能中分离出来,成为一种专门的独立的职能。

以商品交换为特征的商品生产出现以后,货币成为了衡量和计算一切商品的价值尺度,会计也就从早期的以实物计量单位的记录,发展到以货币计量单位为主的记录。这样会计不仅仅是一种记录行为,而且还可以对生产耗费和生产成果进行比较,计算出经济效益。人们也就有了用来综合反映生产过程的价值指标,如成本、利润、收入、费用等。同时,复式记帐方法的广泛应用,使会计由简单和粗略的记录,发展到可以全面地、系统地记录各项经济业务,也便于检查记录的结果是否正确,从而逐步建立起一套比较严密的会计核算体系。

工业革命以后,生产力大幅度提高,企业规模不断扩大。特别是进入 20 世纪以来,出现了股份公司、企业集团、跨国公司等组织形式,市场竞争越来越激烈。企业之间为了增强竞争能力,要运用会计加强企业管理。因此,对会计也就提出了更高的要求。一方面,不仅要求会计事后的记帐、算帐,而且还要求会计进行事前的预测、参与决策、进行生产经营过程的控制和考核。因此,在会计中也就分离出来了管理会计这一部分,而把传统的会计称为财务会计,使会计领域得到了拓宽。另一

方面,会计在理论方面也大为丰富起来,从而会计由一门应用技术发展成为一门经济管理科学。在当代科学技术迅速发展的情况下,会计广泛应用电子计算机,使会计的核算方法和程序发生了新的变化,减少了会计人员取得核算资料的烦琐手续,提高了会计资料的准确性,缩短了会计提供核算资料的时间。会计由人工手写变成了计算机处理的信息系统。

综上所述,会计是应生产实践活动的客观需要而产生的,并随着生产实践活动的发展而不断发展和完善。在以生产资料公有制为基础的社会化大生产条件下,会计的重要性越来越明显。会计的作用已开始超出个别企业单位的范围,进而成为整个国民经济管理工作的重要组成部分。正如马克思指出的那样“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

二、 会计的概念

会计概念的内涵不是一成不变的。它是随着生产活动的不断发展、会计实践工作经验的不断总结及会计理论研究的不断丰富而不断完善的,处于一种动态变化之中。就目前而言,会计的概念应做如下表述:会计是以货币为统一计量单位,运用一系列专门的方法,对社会再生产过程进行连续地、系统地、全面地、综合地核算和监督,以提供会计信息,提高经济效益为目的的一种价值形式的管理活动。会计的概念中包括了下面几个层次的内容。

^① 《马克思 恩格斯全集》 第24卷,人民出版社,1972年版 第152页

(一) 阐明了会计的基本职能

会计的基本职能是指会计在经济管理活动中所具有的最基本的功能。会计具有核算(反映)和监督两个基本职能。

会计的核算职能是指对客观经济活动的表述和价值在数量上的确定。再生产过程中,为了不断提高经济效益,首先要求会计提供正确、完整、系统的会计信息。因而会计要采用科学的方法对再生产过程中发生的每项经济活动,进行记录、分类、汇总、整理,转变为能在会计报告中概括和汇总的数据资料,使其正确地、综合地反映再生产过程的现状和发展情况。这对任何一个单位组织进行有条不紊的、合理的管理生产和提高经济效益都是必不可少的客观需要。所以,会计核算整个会计工作的基础。

会计的监督职能是指对经济活动进行事前、事中、事后的有效控制。事前监督主要是会计预测。根据上期实际情况、经济活动现状以及将要采取的措施,对今后发展的资金、成本、利润等目标进行测算,并制定出计划预算。事中监督主要是会计控制。对经济活动所需的资金进行筹措,对企业的资产耗费进行日常的监督和管理。事后监督主要是会计检查和会计分析。会计检查是查明经济活动的合理性、合法性以及会计资料的真实性、正确性和完整性;会计分析是对计划执行的过程和结果进行分析,比较目标的实际完成情况,找出差距,查明原因,作出评价,提出措施。通过会计监督职能,才能积极地促进企业单位经济活动的发展,提高经济效益,达到预期的目的。

会计核算和监督职能是相辅相成,结合起来发挥作用的。如果没有可靠完整的会计核算资料,监督就没有客观依据;反之,如果没有科学严密的会计监督,核算也就没有意义,也就不能发挥会计管理的能动作用。

(二) 阐明了会计是一种价值形式的管理活动

传统的观点认为会计是一种管理工具。但随着生产的发展,人们不仅只要求会计对已发生的经济活动进行单纯的记录和计量,计算经济效益,而且还要求会计对经济前景进行预测,对企业的发展方向进行决策,对经济活动进行控制。因此,会计也从一种被动的管理工具,发展成为一种主动的管理活动。

在商品货币经济条件下,一切商品都有价值。而会计是以货币为主要计量单位。因此,经济活动中的价值耗费与形成、价值的实现和收回及价值的分配和积累等,主要是通过会计管理来实现的。因此,采取价值管理形式是会计管理活动区别于其他管理活动的重要标志。

(三) 阐明了会计管理活动具有连续性、系统性、全面性和综合性

连续性是指经济活动中所发生的经济业务(也称会计事项)要按照发生的时间顺序不间断地进行记录;系统性是指对会计对象要按科学的方法进行分类、汇总,进行系统地加工整理,以便提供会计管理所必需的数据资料;全面性是指应当属于会计对象的全部经济业务不能遗漏地进行核算和监督;综合性是指要通过货币计量尺度把会计记录加以汇总,以反映会计对象的各项总括的价值指标。此外还包括了会计对象、会计方法、会计目的等内容,将在以后的章节中详细介绍。

第二节 会计的任务

会计的任务是对会计对象进行核算和监督所要达到的目的和要求。会计的任务取决于会计对象的特点和经济管理的要求。党的十一届三中全会以后,党的工作重点已转移到以经

济建设为中心的轨道上来,我国的社会主义经济建设和改革开放已进入了一个新时期,社会主义市场经济体制也在逐步建立。面临这样一种形势,社会主义会计的根本任务,就是通过核算和监督,加强企业管理,提高企业经济效益,增强企业的竞争能力,更好地为社会主义现代化建设服务。具体任务可以概括为以下几个方面。

(一)真实、准确、完整地记录各项经济业务

每个企业所发生的一切经济活动,都必须借助会计,通过记帐、算帐、报帐,如实、系统、全面、及时地反映出来。会计提供真实可靠的数据资料,是进行经济管理,分析、考核经济活动情况的重要依据,也是国家进行宏观管理的信息来源。如果会计提供的信息不准确、不完整,反映的情况不真实、不及时,不仅不能正确考核企业的经营状况和预算执行情况,而且还会给国民经济的宏观管理和决策带来不利的影响,甚至失误。为了保证会计资料信息的真实、可靠,企业所记录的经济业务,必须以审核无误的合法凭证为依据,绝不许弄虚作假,假帐真算。

(二)贯彻执行国家的财经政策、法令、制度和纪律

国家根据宏观经济发展的要求和当前经济体制改革的需要,制定各项方针、政策和制度。这些方针、政策和制度,集中体现了广大人民群众的根本利益,也是企业进行经济活动的准则,各企业单位必须认真贯彻执行。由于企业的各项经济活动都要直接或间接地通过会计这个“关口”,因而会计人员肩负着既要维护本单位利益,又要维护国家利益的双重任务。所以,会计部门和会计人员对企业发生的每项经济业务都要进行认真的审核,以保证企业的经营活动的合理、合法性。切实做到遵守财经制度,维护财经纪律,正确处理国家、企业、个人

之间的经济关系。

(三) 保证企业的财产安全、完整、保值、增值

企业的财产是企业乃至社会再生产的物资基础。每个企业必须妥善保管、合理使用,并对其安全完整负有完全责任。为此,会计必须对各种财产物资的进出、货币资金的收支变动情况进行核算,并同财产物资使用和管理部门密切配合,对财产物资的购入、使用情况加以监督,并定期进行清查盘点,查明帐实是否相符,保证财产的安全完整。对再生产过程中消耗和报废的财产要及时进行价值补偿,以保证财产保值、增值。维护投资者权益,满足扩大再生产的需要。

(四) 参与经营决策,讲求经济效益,提高经营管理水平

随着我国社会主义市场经济的建立和完善,要求每个企业要面对市场,生产适销对路、物美价廉的产品,满足社会日益增长的物质文化需要。同时,还要为国家和企业自身创造更大的经济效益,提供更多的积累。为此,企业必须搞好市场预测,注重经济效益,提高管理水平,以适应市场的变化。所以,企业必须借助会计对发展生产所需要的投入、耗费以及经济效果进行测算,并制定出相应的计划、预算,确立经营目标。对生产过程的实际耗费进行控制,并对其完成情况进行分析和检查,为提高经济效益、挖掘增收减支潜力,提高经营管理水平寻找途径,指明方向。

第三节 会计的方法

会计的方法是用来核算和监督会计对象,完成会计任务的手段。会计的方法随着生产的发展,科学技术的进步和经济管理要求的提高,也在不断地发展和改进。会计的方法由会计核算、预测、控制、分析和检查等方面组成。这几种方法具有相

对独立性。但它们又是互相配合,密切联系着的。本节主要说明会计核算的方法。

一、 会计核算的方法

会计核算的方法,是对会计对象进行连续地、系统地、全面地记录、计算、反映和日常监督所应用的方法。由于会计对象具体内容的多样性,企业生产经营过程的连续性,以及会计应该完成的任务,决定了会计核算必须应用一系列的专门方法。主要包括以下几种。

(一)设置会计科目和帐户

设置会计科目和帐户是对会计对象的具体内容分类反映和监督的一种专门方法。会计对象的内容是复杂多样的,要对它们进行系统地核算和经常地监督,就必须进行科学的分类,以便取得各种不同性质的核算指标。因此,会计对象,如资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的增减变化,都要分别设置一定的科目和帐户进行归类记录,循序地汇集起来,以便为经营管理提供各方面的经济信息资料。

(二)复式记帐

复式记帐是通过两个或两个以上相互对应的帐户,双重平衡地记录每一项经济业务发生的一种专门方法。任何一项经济业务的发生,都要引起会计对象中至少两个项目的变化。如从银行存款中提取现金 200 元这样一个经济业务,一方面引起库存现金增加了 200 元,另一方面引起银行存款减少了 200 元。这就要借助于复式记帐在现金帐户和银行存款帐户,相互联系地分别记下 200 元。由于复式记帐要求对每项经济业务至少要在两个帐户相互对应平衡地登记,因此能够全面、系统地反映各项经济业务的来龙去脉,以及它们之间的相互

联系,也便于对各种经济活动进行日常的监督。

(三)填制和审核凭证

填制和审核凭证是为了保证会计记录完整、可靠,审核经济业务是否合理合法而采用的一种专门方法。对于企业已经发生的经济业务,首先要由经办人员或有关单位、部门填制凭证,并签名盖章,以证明经济业务的完成情况,明确经济责任。然后根据有关的法令、制度、计划、预算,由会计人员或有关人员进行凭证的审核和严格的监督。只有经过审核确认无误的凭证,才能作为记帐的依据。

(四)登记帐簿

登记帐簿是根据审核无误的凭证,在帐簿上连续地、系统地、完整地记录经济业务的一种方法。登记帐簿时,必须以凭证为依据,应用帐户和复式记帐方法,把发生的经济业务分门别类地、相互联系地记录下来,从而提供完整而系统的会计指标数据。在帐簿中对经济业务既要分类反映,又要序时反映;既要提供总括指标,又要提供明细指标;并及时对帐和结帐,以保证帐簿的记录准确完整。

(五)成本计算

成本计算是按一定对象归集各个经营过程中所发生的费用,借以确定每一成本计算对象的总成本和单位成本的一种方法。如在工业企业的供产销经营过程中,既要计算供应过程中采购的每一种材料的采购成本,还要计算生产过程中生产每一种产品的制造成本。通过成本计算,可以核算经营过程中所发生的各种费用是否符合节约原则和经济核算的要求,以便挖掘增加产量、节约费用、降低成本、提高效益的潜力。

(六)财产清查

财产清查是通过盘点实物,核对往来款项来查明资产和

负债的实有数,并与帐面数相核对,检查帐实是否相符的一种方法。为了加强会计记录的准确性,保证帐实相符,必须定期或不定期地对各项财产物资、往来款项进行清查、盘点和核对。如果发现帐实不符应分析原因,明确责任,并调整帐面记录,使帐实相符。因此,财产清查对于保证帐簿记录准确完整,改进财务管理,挖掘物资潜力有着十分重要的作用。

(七)编制会计报表

编制会计报表是利用表格形式定期总括反映企业经济活动情况,分析检查计划(预算)执行情况的一种专门方法。会计报表主要是以帐簿记录为依据,经过加工整理而产生的一套完整的指标体系。会计报表所提供的各项指标,不仅是分析、检查和编制计划(预算)的依据,满足企业管理的需要,同时也是企业投资者、债权人及有关综合性管理部门,了解企业的生产经营和财务状况,参与并指导企业的经营管理的依据。

二、会计核算方法的相互联系

会计核算的七种方法是一个完整的方法体系。这些方法运用的先后顺序以及相互联系构成了会计核算的基本程序。会计核算的基本程序可分为以下三个阶段。

(一)原始记录转换阶段

企业发生的任何一项经济业务,都要取得和填制原始证明文件,即原始凭证,以证明各项经济业务的执行或完成情况。原始凭证是汇集会计数据的唯一来源。所有的原始凭证经过审核后,要通过帐户分析、归类,并应用复式记帐方法,把原始凭证所反映的经济业务转换为帐簿能够接受的会计语言,其表现形式就是会计分录,也就是表明该项业务应登记的对应帐户的名称、增加或减少的数额,记录在会计专用的记帐

凭证上,以便连续地、系统地登记在帐簿中。把发生经济业务的原始记录,转换为会计分录是日常重复性的大量核算工作,是会计资料收集与核算的开始阶段,也是会计核算的基础。

(二)储存、计算阶段

在第一阶段把经济业务通过会计分录转换成会计语言后,就要按照帐户分门别类地、连续地过入帐簿。帐簿就象一台储存器,根据帐户的名称、编号和数量,开设许多个储存单位,分类归集反映各种经济业务的核算资料,既有总括资料,也有明细资料。帐簿上的每个帐户都要定期地进行结帐,计算出每个帐户的本期增加、减少和结余情况,并且还根据一定的计算对象归集费用,计算出各对象的总成本和单位成本。帐簿记录是否符合实际情况,还要通过财产清查的方法来检查,使其帐实相符,为定期编制会计报表提供正确的、系统的、完整的核算资料。

(三)核算资料的报出阶段

企业为定期总括地反映经营活动,分析经营情况,考核计划、预算的执行结果,对帐簿系统储存的核算数据,还要进一步的加工整理,编制出一套完整的指标体系,并通过会计报表报告出来,以满足各方面的需要。

在上述会计核算的基本程序中,每个阶段都要应用不同的会计方法。会计核算的程序和七种会计核算方法的联系如图 1-1 所示。

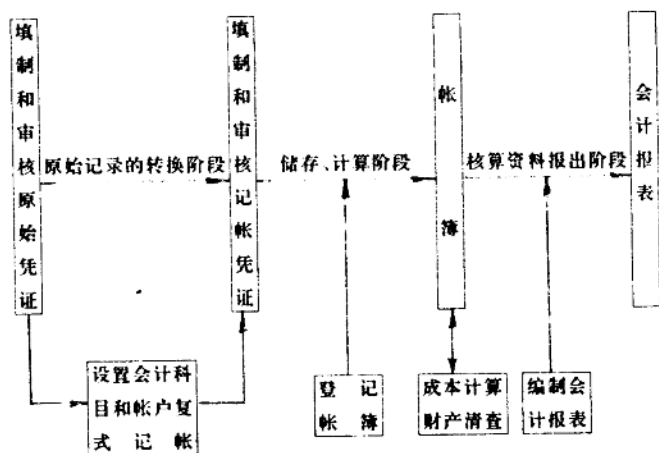


图 1-1 会计核算程序和七种核算方法的联系

第四节 会计工作的组织

会计工作的组织是指会计工作的组织形式和工作制度。科学地组织会计工作,是完成会计任务,保证会计工作顺利进行的重要前提。

一、组织会计工作的意义

会计工作是一项专业性很强的工作,也是一项严密细致的工作。会计通过自己专门的方法体系对企业的生产经营活动进行核算和监督。为了取得管理上所需要的数据资料,要经过一系列的数字记录、计算、分类、汇总和分析,要通过一系列的处理程序和手续。往往由于一个数字的错误、一个手续的遗漏、一道工作程序的脱节,导致全部核算结果发生差错。因此,