

基础会计学

JICHU KUAIJIXUE

洛晓平 主编



大连理工大学出版社

基础会计学

洛晓平 主编

* * *

大连理工大学出版社出版发行

(大连市凌水河 邮政编码 116024)

大连斯达电脑激光照排中心排版 大连理工大学印刷厂印刷

* * *

开本:787×1092 1/32 印张:10 字数:220千字

1996年12月第1版 1996年12月第1次印刷

印数:1—2000册

* * *

责任编辑:刘晓晶

责任校对:许越

封面设计:孙宝福

* * *

ISBN 7-5611-1229-7

定价:12.00元

F·237

前 言

基础会计学是会计学科的入门课程,本书简明扼要地阐明了会计学的基本理论、基本方法和基本技能。全书共分十二章,主要内容包括:总论,会计假设和会计原则,会计科目与帐户,复式记帐,主要经济业务的会计处理,会计凭证,帐簿,帐户的分类,财产清查,会计报表,会计核算组织程序,会计工作组织。

本书可作为财经专业教学、在职财会人员培训以及初学者自学的教材。书中对经济业务的类型做了概括,使初学者较容易掌握。

本书由洛晓平、迟丽华、林乐敏等共同编写,其中迟丽华编写第一、二章,洛晓平编写第三至第十一章,林乐敏编写第十二章,全书由洛晓平统稿和总纂。

在本书编写过程中,得到了东北财经大学邓廷芳教授的大力支持,并审阅了全书,提出了许多宝贵意见,在此表示感谢。

由于编者水平有限,书中难免有不当之处,请读者批评指正。

编 者

1996年8月

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 会计的职能和作用	14
第四节 会计的任务与方法	17
第二章 会计假设与会计原则	22
第一节 会计假设	22
第二节 会计的一般原则	25
第三章 会计科目与帐户	31
第一节 会计科目	31
第二节 帐户	37
第四章 复式记帐	40
第一节 复式记帐原理	40
第二节 借贷记帐法	45
第三节 帐户的对应关系和会计分录	58
第五章 主要经济业务的会计处理	61
第一节 企业的主要经济业务	61
第二节 资金筹集业务的会计处理	63
第三节 供应业务的会计处理	67
第四节 产品生产业务的会计处理	75
第五节 产品销售业务的会计处理	90

第六节 财务成果业务的会计处理	97
第六章 会计凭证	111
第一节 会计凭证的意义和种类	111
第二节 原始凭证的填制和审核	120
第三节 记帐凭证的填制和审核	125
第四节 会计凭证的传递和保管	130
第七章 帐簿	133
第一节 帐簿的意义和种类	133
第二节 帐簿的设置和登记	137
第三节 结帐和对帐	150
第四节 帐簿登记和使用规则	154
第八章 帐户的分类	161
第一节 帐户分类的意义	161
第二节 帐户按经济内容分类	162
第三节 帐户按用途和结构分类	164
第九章 财产清查	183
第一节 财产清查的意义	183
第二节 财产清查的种类和方法	187
第三节 财产清查结果的帐务处理	201
第十章 会计报表	209
第一节 会计报表概述	209
第二节 资产负债表	218
第三节 损益表	225
第四节 财务状况变动表	230
第五节 会计报表的报送、审批和汇总	235
第十一章 会计核算组织程序	239

第一节	会计核算组织程序概述·····	339
第二节	记帐凭证核算组织程序·····	243
第三节	汇总记帐凭证核算组织程序·····	256
第四节	记帐凭证汇总表核算组织程序·····	264
第五节	多栏式日记帐核算组织程序·····	269
第六节	日记总帐核算组织程序·····	274
第十二章	会计工作组织·····	278
第一节	组织会计工作的意义和要求·····	278
第二节	会计机构和会计人员·····	281
第三节	会计法规和制度·····	290
第四节	会计档案·····	294
附录		
	中华人民共和国会计法·····	298
	企业会计准则·····	303

第一章 总 论

会计是社会经济发展到一定历史阶段的产物。经济越发展,会计越重要。因此,应加强会计理论研究和会计工作实践,以满足经济管理的需要。而要想建立和完善会计理论体系,做好会计工作,对会计的基本理论必须有一个明确的认识。本章将主要阐述会计的意义,会计的对象,会计的职能和作用,会计的任务与方法等问题。

第一节 会计的意义

一、会计的产生和发展

会计是经济管理的重要组成部分,它是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

会计是在社会生产实践中产生的。人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动,是人类社会赖以生存和发展的基础。以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果,是发展生产的客观要求,也就是要少投入,多产出,做到所得大于所费,提高经济效益。长期的社会生产实践,使人们逐渐认识到,为了更好地发展生产,就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,并将投入与产出进行比较和分析,借以掌握生产活动的过程和结果,据以总

结过去,了解现状和安排未来。会计就是适应社会生产的这种需要而产生的。

但最初的会计并未从生产职能中分离出来,成为独立的职能。那时生产力水平低下,生产过程简单,因而对生产活动的记录和计算也非常简单粗略,只是生产者一边生产一边记录,并没有专人从事这项工作,会计只是“生产职能的附带部分”。随着社会生产的发展,出现了剩余产品,人们对劳动耗费和劳动成果的关心与日俱增,兼职的会计人员已无法在进行生产的同时进行大量的记录、计算,因此会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。

在以自然经济为主的社会里,由于农业和手工业多为分散经营,生产规模较小,因而,那时的会计主要是对官府的钱物收支进行记录、计算和考核,通常将这个时期的会计称为“官厅会计”。

在商品经济社会,随着社会生产的不断发展和生产规模的日益扩大,生产、分配、交换、消费活动的日益频繁和错综复杂,特别是在欧洲产业革命以后,商品经济日益发达。这时,运用会计来记录、计算和管理经济活动显得尤为重要,因此,会计也从简单的记录和计算财务收支,逐渐发展到利用货币为计量单位从数量方面对经济过程进行全面、系统、综合的记录、计算、分析和比较,以取得经济管理的有效信息。通过长期实践,以及运用先进的科学技术成果,使会计的理论、方法和技术达到更加完善的程度。市场竞争的加剧,经营决策的加强,引起会计从传统的记帐、算帐、报帐向事前预测、参与决策转化;政府和社会公众要求改进会计实务,加强理论指导,促使公认会计原则逐步形成体系,会计工作日益规范化;电子计

算机引进会计领域,引起会计工艺、会计方法发生重大变化;国际性经济交往的广泛开展,使会计超越了国家的界限,现代会计出现了前所未有的繁荣。

随着社会经济的发展,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。任何社会要发展经济都离不开会计,经济越发展,生产力水平越高,生产规模越大,人们对经济管理的要求就越高,会计也就越重要。会计正是随着社会经济的发展和科学技术的进步而发展和变化的。

二、会计的特点

会计与统计核算、业务核算相比具有以下特点:

1. 以货币为主要计量单位

会计对经济活动的反映,首先是数量反映。通常使用下列三种量度:劳动量度、实物量度和货币量度。劳动量度以时间(如工时、工作日)为单位计算劳动消耗量;实物量度以财产物资的实物数量(如台、件、千克、米等)作为计量单位。这两种量度均具有一定的局限性,不能对经济业务进行全面、综合的反映,不便于相互比较。在商品经济条件下,很难将物化劳动换算为时间量度,不同质的财产物资又不能用相同的实物量度单位进行计算比较,因此,要计算经营过程中的耗费、收入和经营成果,就必须利用价值的形式(观念上的货币)。这样,才能把各种性质相同或不同的经济业务加以综合反映。

2. 以凭证为主要依据

会计核算工作是有凭有据的,每项经济业务的完成都以会计凭证的形式进行如实记录、反映,会计帐簿的登记是以凭证为依据,费用成本的计算,经济成果的计算都是以凭证为依

据。

3. 对经济活动进行完整、连续、系统、综合的核算和监督

会计以货币为主要计量单位,对经济活动进行完整、连续、系统、综合的记录、计算、分析、检查,对经济活动进行有效的监督。

所谓完整,是指对会计对象的各项经济活动必须全部加以记录,不得遗漏;所谓连续,是指对各种经济活动按其发生的时间顺序不间断地进行记录;所谓系统,是指对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行科学的分类和整理;所谓综合,是指对各项经济活动,统一以货币为单位,进行综合汇总,求得经营管理所需要的总括价值指标。

4. 具有一整套科学、完整的专门方法

会计核算和监督有一套比较系统科学的方法。运用这些方法将复杂的经济业务经过记录、分类、汇总等,最后系统、综合地反映出来,达到会计管理的目的。会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。其中会计核算方法包括:设置帐户、复式记帐、填制和审核会计凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等。

三、会计的性质

会计是经济管理的组成部分,是一种管理活动。在阶级社会里,管理总是具有两重性的。既然管理具有两重性,那么作为一种管理活动的会计,也必然具有两重性。会计与生产力的联系乃是会计的自然属性,即技术性;会计与生产关系的联系乃是会计的社会属性,即阶级性。

会计执行经济管理的职能,对任何社会都是必要的,在任

何社会制度下,会计活动都能起到对社会生产进行“过程控制和观念总结”的作用。社会不管采取什么样的生产方式,都需要对劳动成果的取得以及分配进行核算和监督,都需要利用会计比较劳动成果与劳动耗费,以求达到以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果。会计管理在不同的社会制度下有着共同的内容和目标。如果撇开不同的社会制度,会计只是采取价值的形式对经济活动中的数量变化进行记录、计算和汇总。核算和监督过程中形成的一套比较完整的会计处理方法和原则可以适用于任何社会,因此说,会计具有自然属性。

社会生产总是在特定生产关系下进行的生产。运用会计管理经济的目的要求不同,其所核算和监督的对象也就不尽相同。生产资料公有制,要求有与公有制相适应的生产目的和分配方式;生产资料私有制,要求有与私有制相适应的生产目的和占有方式。会计管理职能受到不同生产关系的制约,会计的具体对象必然体现不同生产关系的内容。社会制度不同,会计制度、会计机构组织、会计核算内容都不尽相同。因此,会计作为经济管理的组成部分,又具有不同的社会属性。

正确理解会计的二重性,对于借鉴发达国家的会计理论和方法,继承和改革我国的传统会计理论和方法,有着十分重要的意义。

四、会计的含义

综上所述,会计是旨在提高经济效益的一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。会计是以货币为主要计量单位,运用专门方法,对企业和行政事业等单位的经济活动进行完整、

连续、系统、综合的核算和监督。简单地说,会计就是对经济活动的核算和管理。

第二节 会计的对象

一、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。《企业会计准则》指出: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生产经营活动。也就是说会计核算应当以社会再生产过程中的经济业务为对象。

社会再生产过程由生产、分配、交换和消费四个环节构成,它包括多种多样的经济活动。而会计是以货币为主要计量单位来反映经济活动。由于再生产过程中有些经济活动是不能用货币来表现的,因此,从会计是以货币为主要计量单位这个特点来看,会计并不能反映和监督再生产过程中的全部经济活动,它只能核算和监督再生产过程中可以用货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动,也就是再生产过程中的资金运动。因此,会计的对象就是社会再生产过程中的资金运动。社会再生产过程中的社会总资金运动,是在宏观经济领域中进行的,是社会会计的对象;社会再生产过程中的个别资金运动,是在各个企业、行政事业单位进行的,构成了企业、行政事业单位会计的对象。

工业企业的资金运动包括资金投入、资金周转、资金退出三个过程。企业的资金随着生产经营活动的进行,不断地运动和变化。工业企业的生产经营过程分为供应过程、生产过程和

销售过程,企业的资金也就顺次经过上述三个过程并不断地改变形态,周而复始地循环周转。在供应过程,货币资金转化为储备资金;在生产过程,储备资金和一部分货币资金转化为生产资金,再由生产资金转化为成品资金;在销售过程,成品资金又转化为货币资金。这时,一部分货币资金退出企业,其余部分又重新投入供应过程,继续进行周转。另外,当资金投入企业时,除转化为储备资金的货币资金外,其余的货币资金转化为固定资金。上述资金运动过程如图 1-1 所示。

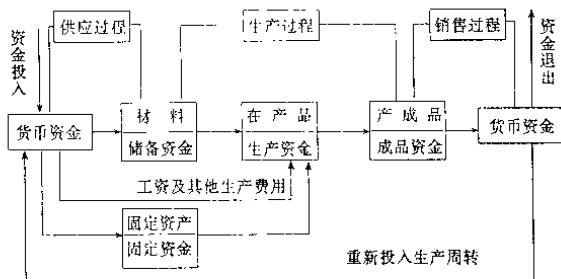


图 1-1

二、会计要素

会计要素即会计对象的具体化,是将会计对象按其特征分类的项目。会计要素包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

1. 资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源,包

括各种财产、债权和其他权利。对资产的这一概念,应明确以下几点:资产是一项经济资源,这种资源能够为企业提供未来的经济利益;资产能以货币计量,资产可以是货币,也可以是非货币,但作为一项资源,它必须能以货币加以计量;资产应当为企业所拥有或控制,会计并不是计量所有的经济资源,而是计量能拥有或控制的经济资源;资产包括各种财产、债权和其他权利。

资产按流动性分类,可以分为流动资产和非流动资产。其中非流动资产是指长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。

流动资产是指可以在一年或者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、应收及预付款项、存货等。

长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资。

固定资产是指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原来物质形态的资产,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。

递延资产是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用,包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

其他资产是指除以上各项目以外的资产。

2. 负债

负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿

付的债务。会计意义上的负债有以下几个基本特征：负债是现时存在的，由已发生经济业务所产生的债务责任；负债能以货币确切地计量；负债通常有确切的债权人和到期日，届时需以资产或劳务偿付。

负债按照偿还期的长短分类，可以分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

3. 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。这里的净资产是指企业的全部资产减去全部负债后的净额。包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金和未分配利润等。

投入资本是投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。

资本公积金包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。

盈余公积金是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金。

未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

4. 收入

收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营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。企业应在销售商品、提供劳务的同时收取货款，或在取得收取价款的凭

证时,确认收入的实现,并按时入帐。

基本业务收入是指企业销售产品、自制半成品和提供工业性劳务等取得的收入。

其他业务收入是指材料销售、无形资产等技术转让、固定资产出租等收入。

5. 费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。包括直接费用、间接费用和期间费用。

直接费用是指企业直接为生产商品和提供劳务等发生的直接人工、直接材料、商品进价和其他直接费用,直接计入生产经营成本。

间接费用是指企业为生产商品和提供劳务而发生的与特定产品生产没有直接关系或者与几种产品共同有关的各项费用。这些费用应当按一定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和财务费用,为销售和提供劳务而发生的进货费用、销售费用。这些费用不计入产品成本,直接计入当期损益。

6. 利润

利润是企业一定期间的经营成果,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

营业利润为营业收入减去营业成本、期间费用和各种流转税及附加费后的余额。

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没有直接关系的各

种营业外收入减营业外支出的余额。

会计要素的划分在会计核算中具有重要作用,它是对会计对象进行科学分类和设置会计科目的基本依据,并构成会计报表的基本框架。

三、会计等式

各项会计要素之间存在内在的本质联系,对会计要素内在联系的表达式,称为会计等式,也称会计方程式。

一个企业拥有一定数额的资产,就必定拥有取得这些资产的权益。债权人、投资者对企业资产拥有的要求权,统称为权益。权益反映企业的产权关系,表明企业的资产及其增值归谁所有。企业有多少资产,债权人、投资者就有多少权益。因此,任何一个企业的全部资产和权益在任何情况下总是保持着数额相等的关系。这种关系可以用下列公式来表示:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

资产和权益,是同一资金的两个不同方面。有一定的资产必有一定的权益;反过来,有一定的权益必定有一定的资产存在那里,二者是相互依存的。企业的权益包括两个方面的内容:一是企业的债权人对企业资产拥有的要求权,称为债权人权益,即企业的负债;二是企业的投资者对企业资产的要求权,称为所有者权益。因此,上述等式亦可具体表示为

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

资产、负债、所有者权益,是用来说明企业财务状况的三个基本会计要素。因此,习惯上把上述等式称为基本会计等式。这一等式,明确了资产、负债与所有者权益三者之间的内在联系,高度概括了企业在一定时点的财务状况。它是设置帐