

基础会计

郭渝锦 主编



上海科学技术文献出版社

(沪)新登字 301 号

基础会计

郭渝锦 主编

*

上海科学技术文献出版社出版发行

(上海市武康路 2 号 邮政编码 200031)

中共上海市委党校印刷厂印刷

*

开本 787×1092 1/32 印张 7.5 插页 2 字数 181,000

1995 年 8 月第 1 版 1995 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—10,000

ISBN 7-5439-0768-2/Z · 729

定价:8.80 元

前 言

为适应社会主义市场经济的发展和深入改革的需要,为配合新税制的贯彻实施,我们以《企业会计准则》、《企业财务准则》为依据,结合税制改革后相应财务、会计处理的最新规定编写了这本《基础会计》教材。作为会计入门教材,主要阐述了新形势下会计的基本理论、基本方法和基本操作技能,并注意到会计与税法知识的衔接,适当地介绍了会计核算中所涉及的税法规定。在编写过程中,力求由浅入深、阐述清楚、通俗易懂、务实求新,充分体现了易教易学,学以致用原则。

本书可作为各类财经专业教学用书,也可作为经济管理干部、会计人员培训及自学教材。

全书共十一章,为便于学生及时复习巩固,各章均附有复习思考题,同时配套出版《基础会计习题集》一书,供学生练习使用。

本书由郭渝锦担任主编,负责总纂并编写第一、四、五、八、十一章及各章复习思考题,曹斐斐编写第二、三、九、十章,陈薇编写第六、七章。

本书在编写过程中,得到黄文瑜高级讲师、朱连生高级讲师的悉心指导,并担任主审,在此表示衷心感谢。

由于编者水平有限,对书中不足和不妥之处,恳请读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概念.....	1
第二节 会计的对象.....	3
第三节 会计核算的基本前提和一般原则.....	6
第四节 会计的任务和方法	11
复习思考题	16
第二章 会计要素和会计等式	17
第一节 会计要素	17
第二节 会计等式	22
复习思考题	28
第三章 复式记帐原理	29
第一节 会计科目	29
第二节 帐户	31
第三节 复式记帐法	33
第四节 总分类帐户和明细分类帐户	42
复习思考题	48
第四章 复式记帐应用——企业经营业务的核算	49
第一节 筹集资产业务的核算	49
第二节 生产准备业务的核算	53
第三节 产品制造业务的核算	63
第四节 产品销售业务的核算	80
第五节 利润业务的核算	88

第六节 所得税业务的核算	92
第七节 利润分配和年终结转业务的核算	95
复习思考题	100
第五章 帐户的分类	101
复习思考题	115
第六章 会计凭证	116
第一节 会计凭证的意义和种类	116
第二节 原始凭证的内容、填制和审核	119
第三节 记帐凭证的内容、填制和审核	124
第四节 会计凭证的传递和保管	130
复习思考题	132
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	136
第三节 对帐和结帐	141
第四节 记帐规则和错帐更正法	147
复习思考题	151
第八章 财产清查	153
第一节 财产清查的意义和种类	153
第二节 财产的盘存制度和清查方法	155
第三节 财产清查结果的处理	161
复习思考题	165
第九章 会计报表	166
第一节 会计报表的意义和种类	166
第二节 会计报表的编制	169
复习思考题	191
第十章 会计核算程序	192

第一节	记帐凭证核算程序.....	192
第二节	记帐凭证汇总表核算程序.....	214
第三节	汇总记帐凭证核算程序.....	219
	复习思考题.....	222
第十一章	会计工作的组织.....	224
第一节	正确组织会计工作的意义和原则.....	224
第二节	会计机构.....	226
第三节	会计人员.....	227
第四节	会计法规体系.....	229
第五节	会计档案.....	230
	复习思考题.....	231

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的产生与发展

会计是经济管理的组成部分,它是以货币计量为基本形式,采用专门的方法对企业、事业、机关等单位的经济活动进行反映和监督的一种管理活动。

会计作为经济管理的一种活动,是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。人类要生存,就要进行物质资料的生产。物质资料的生产是人类社会赖以存在和发展的基础。人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果。为此,必须对生产过程中的劳动耗费及其取得的劳动成果等经济现象进行观察、记录、计算、分析、比较,以获取有关管理生产所必需的数据资料,对生产活动进行适当调节、干预,从而提高生产活动的经济效益。会计就是为适应这方面的需要而产生的,它是人类社会生产实践发展到一定阶段的产物。随着商品经济的发展,社会再生产过程中一切物质资料的生产、分配、交换都要通过货币来计量,会计逐渐形成一整套用价值形式管理经济的技术方法。

经济愈发展,会计愈重要。正如马克思指出的:“过程越是按社会规模进行,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。”马克思这里所说的簿记,就是会计。随着社会经济的发展和物质生产的社会化,会计不

仅为企业的经济管理提供数据资料,成为经济管理的主要信息来源,而且在激烈的市场竞争中为企业求得生存和发展,积极参与经济预测和决策,借以控制整个经济活动,发挥着越来越大的作用。此外,国家制定宏观经济政策,用以指导国民经济发展同样需要大量的会计资料。因此,会计不仅在微观经济管理方面,而且在宏观经济管理方面都发挥着重要作用。

会计在社会生产实践中产生,并随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断完善。为了适应社会主义市场经济发展的要求,我国当前实施的《企业会计准则》,对强化企业内部管理,完善经济管理机制,逐步实现以会计法规为主,法律、行政、经济手段并用,改善和加强宏观调控,建立会计的社会经济监督体系,起着巨大的推动作用,它必将使我国的会计体系的发展,达到前所未有的新阶段。

二、会计的基本职能

会计的职能,是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的基本职能可以概括为反映和监督。

1. 会计的反映职能

会计的反映职能,是指对企事业单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地纪录、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,为经济管理提供信息的功能。

会计反映贯穿于经济活动的全过程。从反映的时间过程看,既包括事后反映,也包括事前、事中的反映;从反映的内容看,既包括记帐、算帐、报帐,又包括预测、分析和考核。

会计反映不仅仅对经济活动的数量方面进行事后反映,还要利用会计信息反馈,对经济活动进行事前反映和事中反映。事前反映主要是进行预测、参与计划、参与决策;事中反映

主要是对活动进行控制,使其按计划或预期目标进行。

记帐、算帐、报帐是会计最基础的工作,但它不只是消极、机械地反映,还要将有关资料按其本身固有的内在联系,进行加工整理,分析比较,转化为一系列会计信息,为考核经济效益,为管理者进行科学决策服务。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能,是指在会计反映的过程中,对经济活动是否符合经济法规制度进行控制,使之达到预期目标的功能。

会计监督不仅通过对会计资料的分析检查,监督经济活动是否符合会计法规制度和会计准则的要求,还将通过制定预算、生产定额、消耗定额等对未来将要展开的经济活动进行有目的地控制,以达到预期的目的。

会计的反映和监督职能,两者相辅相成,反映是监督的前提,监督是反映的保证。

第二节 会计的对象

一、会计的一般对象

会计的对象,是指会计所反映和监督的经济内容。会计作为经济管理的组成部分,它是根据经济管理的特定要求,从特定的角度来反映和监督经济活动的。即以社会再生产过程中发生的可以用货币表现的各项经济活动为对象,以各企业、事业、机关等发生的各项经济业务为反映和监督的内容。

社会再生产过程是由生产、交换、分配和消费四个环节组成,而这一过程是通过各个企业、事业、机关等单位的经济活动来实现的。因此,各个企业、事业、机关等单位中以货币表现的经济业务,就是会计的一般对象。

二、会计的具体对象

由于各单位在社会再生产过程中所处的地位不同,其经济活动的具体内容也不相同,因而会计具体的对象也不完全一致。概括起来可以划分为两类:企业单位的经济业务和行政事业单位的经济业务。

1. 企业单位的经济业务

企业是从事商品生产经营活动的实体,按其在再生产过程中的地位,可以划分为工业企业、商品流通企业、农业企业、交通运输企业、施工企业、房地产开发企业、旅游、饮食服务企业、对外经济合作企业、金融企业等,其中工业企业和商品流通企业的经济业务具有一定的代表性,现以工业企业和商品流通企业为例,介绍会计的具体对象。

工业企业是从事产品生产为主的经济实体。它的基本任务是从事产品生产和销售。为完成其担负的任务,工业企业必须拥有一定的经济资源,如厂房、机器设备和材料物资等,才能组织生产经营活动。工业企业的生产经营活动大致可划分为三个过程,即采购供应过程,产品制造过程 and 产品销售过程。

采购供应过程的主要经济业务是:以现金、银行存款购入各种材料物资;支付采购费用;组织材料物资验收入库,形成生产储备。

产品制造过程的主要经济业务是:为生产产品,劳动者利用劳动资料(如厂房、机器设备),对劳动对象(如材料)进行加工,制造出产品。在这一过程中,将发生材料、人工和其他有关费用的支出,计算产品成本,组织完工产品验收入库等经济业务。

产品销售过程的主要经济业务是:将产品通过市场销售

出去,取得销售收入。在这一过程中,将发生销售货款的结算,成本费用的结转,计算、结转并缴纳税金,结转利润等经济业务。

企业销售产品收回的货币资金,一部分为新创造的纯收入,首先应按税法规定向国家缴纳所得税,然后按规定进行各种利润分配;另一部分将用于购买材料物资,继续投入生产,周而复始,不断循环。

商品流通企业是从事商品流通的经济实体,包括商业、粮食、物资供销、供销合作社、外贸、图书发行等企业。商品流通企业处于社会再生产过程中的交换环节。其主要的经济业务是:以货币资金购进商品,支付采购费用,组织商品销售,收回货款。由于所经营商品的售价与进价不一致,商品销售收入在扣除商品进价成本和有关经营费用支出后,将产生一定的盈利。对其所得应按税法规定向国家缴纳所得税,然后再按规定进行各种利润分配。商品流通企业购进商品,然后出售;再购进,再出售,其经济业务也是不断地循环进行的。

2. 行政事业单位的经济业务

行政事业单位包括国家行政机关、司法机关、各党派团体组织机构和科研、教育文化、医疗卫生等单位。这些单位不直接从事物质资料的生产和销售,但是它们是社会再生产活动不可缺少的组织者和服务单位。为完成其所担负的任务,以国家拨入的预算资金或自身业务收入,从事特定形式的业务活动,也会发生各项经费收入和经费支出的业务,这些经济业务是行政事业单位需要反映和监督的内容。

经济业务贯穿于企事业单位的经济活动之中,会计通过全面系统、连续地记录、计算和考核,对社会再生产过程中的经济活动及其结果进行反映和监督。

第三节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计所处的社会经济环境极为复杂,为了适应我国社会主义市场经济发展的需要,统一会计核算标准,保证会计信息质量,财政部颁发的《企业会计准则》对会计核算中某些难以确切界定,但对会计工作有重大影响的问题,作了必要的限制和规定,这些限制和规定就是会计核算的基本前提。由于这些规定都是为了达到会计核算的目标而设定的,所以又称会计假设。它主要包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个假设。

1. 会计主体

会计主体亦称会计个体、会计实体。是指从事经济活动,并对其进行核算的一个特定单位。它可以是一个企业,也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司。

会计主体假设认为会计主体不仅与其他会计主体相对独立,而且独立于其所有者之外。会计所反映的是一特定主体的经济活动,而非其所有者本身的经济活动。即会计核算所反映的是企业本身的财务状况、债权债务及盈亏情况,与所有者其他收支活动和私人财产无关。

目前我国的会计主体主要有国有企业、集体企业、机关团体事业单位、三资企业和私营个体企业及企业内部的独立核算单位。

会计主体的假设界定了会计核算的范围和内容,使会计信息得到更好的展示。

2. 持续经营

持续经营是指会计主体的经营活动在可预见的未来不会面临破产清算,将持续正常进行。

根据这一假设,企业所拥有的资产,将按预定的目的在正常的经营过程中被耗用、出售或转让,它所承担的债务,也将在正常的经营过程偿还。持续经营的假设并不意味着企业将永远存在下去,若有种种迹象表明企业不能继续存在下去时,会计核算将按清算要求来进行——资产应按可变现价值计量;负债按资产变现后的实际偿还能力清偿。

持续经营的假设为会计的正常活动规定了时间范围。

3. 会计分期

会计分期是指在持续经营假设的基础上,人为地将会计主体的生产经营活动划分为较短的经营期间,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。

《企业会计准则》规定我国的会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期,如将1月1日起至12月31日止作为一个会计年度,即和日历年度一致。

会计分期的假设是持续经营假设的补充,都为会计的正常活动作出了时间上的规定。

4. 货币计量

货币计量假设是会计核算应以货币为计量单位,并假设币值是稳定的。

货币作为会计核算的计量单位,是因为货币是衡量一切有价物的共同尺度,即将会计核算的内容都按统一的货币单位来综合反映,这是对会计核算计量尺度的设定。《企业会计准则》规定,会计核算以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币为记帐本位币,但编制的

会计报表应当折算为人民币反映。

货币计量是以货币价值不变,币值稳定为条件。因为只有在币值稳定或相对稳定的情况下,不同时间点的资产价值才具有可比性,不同时间的收入和费用才能进行比较,计算确定其经营成果,会计核算提供的会计信息才能真实反映企业的经营状况。但在现实经济社会中,币值变动时有发生,但即使有所变动,会计核算中可以不予考虑。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算工作的规范,是在会计核算前提条件制约下,进行会计核算的一般规则和准绳。它主要包括以下内容:

1. 客观性原则

客观性原则又称真实性原则,是指会计核算应当以实际发生的经济业务及证明业务发生的合法凭证为依据,如实反映企业的财务状况和经营成果。会计核算所提供的会计信息应做到内容真实、数字准确、项目完整、手续齐备、资料可靠。

2. 相关性原则

相关性原则又称有用性原则,是指会计信息应当符合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。必须使提供的信息,与各方面使用会计信息的要求相关联。会计信息要对决策有用,是对会计信息质量的基本要求之一。

3. 可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。在市场经济条件下,一个企业的会计信息与其他企业的同类信息口径一致,可以相互比较,才能提高会计信息的有用性,更好地辅助有关方面进

行经济分析、经济预测和经营决策。更好地满足政府部门对国民经济宏观管理和调控的需要。

4. 一致性原则

一致性原则又称一贯性原则,是指会计处理的方法前后各期应当一致,不得随意变更。如确有必要变更,应当将变更的原因、变更的情况及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务报告中说明,以便信息使用者鉴别同一企业不同会计期间财务状况差异的性质,对企业财务前景作出正确评价。

5. 及时性原则

及时性原则是指会计核算应当及时进行,讲求时效,以便于会计信息的及时利用。当期发生的会计业务应当及时处理,不得拖延、积压,避免延误决策。

6. 明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用。会计信息简明清晰与否,关系到会计信息质量的高低。

7. 权责发生制原则

权责发生制原则是指在会计核算中,以权益、责任是否发生为标准来确定本期收益、费用的原则。凡是本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,都应当作为本期的收入和费用处理;凡是不属于本期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,都不应当作为当期的收入和费用。即权责发生制原则要求以权益和责任的发生与否来决定收入和费用的归属期。

8. 配比原则

配比原则是指收入与其相关的成本、费用应当相互配比。

它要求一个会计期间内的各项收入与其相关联的成本、费用，应当在同一会计期间进行确认计量。费用支出应与受益对象相配比，体现谁受益谁负担，多受益多负担，不受益不负担的原则。

9. 谨慎原则

谨慎原则又称稳健原则，是指对可能发生的费用、损失，应当合理预计入帐；对可能发生的收益，不得提前入帐。在市场经济条件下，存在着许多不确定的风险因素，对某一会计事项存在不同的处理方法和程序可供选择时，应尽可能选择一种不虚增利润和夸大权益的做法进行会计处理，使会计资料所反映的企业财务状况和经营成果建立在稳妥可靠的基础上。

10. 历史成本原则

历史成本原则又称实际成本原则，是指各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时，除国家另有规定外，帐面的历史成本不得任意变更。这将有利于会计信息的真实可靠。

11. 划分收益性支出与资本性支出的原则

划分收益性支出与资本性支出的原则是指会计核算应当严格区分性质不同的支出界线，以保证当期损益计算的正确性。收益性支出是指与本会计年度效益相关的支出，如产品材料费用、工资费用等。收益性支出应计入当期损益。资本性支出是指与几个会计年度相关的支出，如固定资产购建支出等。资本性支出应在其收益的会计年度内逐步分期摊销。

12. 重要性原则

重要性原则是指在会计核算的过程中，对经济业务应视其重要程度，采用不同的核算方式。在全面反映企业财务状况

和经营成果的前提下,对于重要的经济业务,应在财务报告中单独反映,重点说明;对于次要的经济业务,可以适当简化合并反映。

第四节 会计的任务和方法

一、会计的任务

会计的任务取决于会计的目的。我国《企业会计准则》明确规定:会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方面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。

为了达到上述目的,现阶段我国会计工作的任务主要是以下几方面:

1. 反映客观经济活动,正确及时地提供经济信息

任何一个企业、行政事业单位,为了加强经济管理工作,必须随时掌握经济活动情况。经济活动是通过大量的经济业务表现出来的。会计工作应当充分利用本身特有的职能,对企业、行政事业单位的经济活动进行连续、系统、综合地记录、计算、分析和考核,为管理者提供系统的经济信息。

2. 监督经济法规制度的贯彻执行,维护财经纪律

随着我国社会主义市场经济体制的确立,国家对公有制主体企业的管理和调控,主要通过法律的、经济的手段进行间接管理,其中包括通过国家统一汇总的企业会计资料作为管理经济的基础和依据。为保证企业会计工作的正确性、统一性和规范性,国家针对会计工作制定了一系列方针、政策、法令和制度。从这个意义上讲,会计的核算过程,也是各项经济法规的执行过程。因此,企业对经营过程中发生的每一项经济