

JI CHU KUAI JI

主 编 杨荣本 杨爱义

基础会计



南海出版公司

前 言

为适应我国财务会计模式转换和我国会计与国际会计惯例接轨的需要,我们根据新会计规范并结合教学实践,编写了《基础会计》。该书可供大学、专科、中专学校的会计、经济管理、统计专业作教材,也可作为财政、金融、审计、税务、会计等从业人员的自学读本。

在编写过程中,得到青岛环发财会咨询公司的大力支持,谨表谢意!

由于我们的水平所限,书中难免有缺点、错误,敬请读者批评指正。

执笔及其分工情况:

- | | | |
|-----|-----|-----------|
| 第一章 | 杨荣本 | 青岛建筑工程学院 |
| 第二章 | 侯 涛 | 青岛冶金矿山大学 |
| 第三章 | 杨爱义 | 青岛冶金矿山大学 |
| 第四章 | 杨荣本 | |
| | 耿喜华 | 青岛建筑工程学院 |
| 第五章 | 王竹泉 | 青岛建筑工程学院 |
| 第六章 | 赵宏杰 | 青岛大学国际商学院 |
| 第七章 | 杨爱义 | |
| 第八章 | 耿喜华 | 王竹泉 |
| 第九章 | 王竹泉 | |

第十章 卓晓艳 青岛职工大学

杨荣本

第十一章 李红宪 青岛环发财会咨询公司

杜慧香 青岛环发财会咨询公司

第十二章 侯 涛

附录 1~5 李红宪

荀举书 青岛东风盐厂

编 者

1994 年 11 月于青岛

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生和发展.....	(1)
第二节 会计的概念.....	(5)
第三节 会计的内容.....	(6)
第四节 会计的职能	(11)
第五节 会计学科体系	(13)
思考题	(15)
第二章 会计准则	(16)
第一节 会计核算前提	(16)
第二节 会计核算原则	(19)
思考题	(27)
第三章 帐户与复式记帐	(28)
第一节 会计等式	(28)
第二节 帐户与会计科目	(41)
第三节 复式记帐	(46)
第四节 会计循环	(58)
思考题	(73)
练习题	(74)
第四章 复式记帐法的应用	(77)
第一节 资产的核算	(77)
第二节 负债的核算	(88)
第三节 费用成本的核算	(92)
第四节 收入损益的核算.....	(104)

第五节 所有者权益的核算·····	(113)
思考题·····	(118)
练习题·····	(118)
第五章 帐户的分类·····	(125)
第一节 帐户按经济内容分类·····	(125)
第二节 帐户按用途结构分类·····	(128)
第三节 帐户的其他分类·····	(151)
思考题·····	(152)
练习题·····	(153)
第六章 会计凭证·····	(154)
第一节 会计凭证的概述·····	(154)
第二节 原始凭证·····	(156)
第三节 记帐凭证·····	(162)
第四节 会计凭证的传递和保管·····	(167)
思考题·····	(169)
练习题·····	(169)
第七章 会计帐簿·····	(172)
第一节 会计帐簿概述·····	(172)
第二节 日记帐·····	(177)
第三节 分类帐·····	(181)
第四节 联合帐和备查帐·····	(191)
第五节 帐项调整·····	(193)
第六节 对帐与结帐·····	(204)
第七节 帐簿运用规则·····	(208)
思考题·····	(215)
练习题·····	(216)
第八章 财产清查·····	(219)
第一节 财产清查概述·····	(219)

第二节 财产清查的步骤与方法·····	(223)
第三节 财产清查的帐务处理·····	(230)
思考题·····	(233)
练习题·····	(233)
第九章 帐务处理程序 ·····	(236)
第一节 帐务处理程序的意义、要求和种类·····	(236)
第二节 记帐凭证帐务处理程序·····	(238)
第三节 汇总记帐凭证帐务处理程序·····	(258)
第四节 科目汇总表帐务处理程序·····	(262)
第五节 日记总帐帐务处理程序·····	(266)
第六节 多栏式日记帐帐务处理程序·····	(269)
思考题·····	(275)
练习题·····	(275)
第十章 会计报表 ·····	(281)
第一节 会计报表概述·····	(281)
第二节 资产负债表·····	(286)
第三节 损益表·····	(294)
第四节 财务状况变动表及财务情况说明书·····	(299)
第五节 合并会计报表及会计报表分析·····	(304)
思考题·····	(315)
练习题·····	(315)
第十一章 会计工作组织 ·····	(316)
第一节 会计工作组织概述·····	(316)
第二节 会计机构和会计人员·····	(319)
第三节 会计法规体系和会计档案·····	(327)
思考题·····	(331)
第十二章 会计电算化 ·····	(332)
第一节 会计电算化概论·····	(332)

第二节 会计电算化管理制度.....	(336)
第三节 单位会计电算化工作的计划与组织.....	(343)
第四节 电算化会计信息系统开发.....	(352)
第五节 电算化会计信息系统的使用.....	(362)
思考题.....	(371)
附录一 工业企业会计科目表.....	(372)
附录二 商品流通企业会计科目表.....	(373)
附录三 旅游、饮食服务业会计科目表	(375)
附录四 复式记帐法在商品流通企业中的具体运用.....	(377)
思考题.....	(384)
练习题.....	(385)
附录五 复式记帐法在旅游、饮食服务企业中的具体运用.....	
.....	(386)
思考题.....	(390)
练习题.....	(390)

第一章 总 论

第一节 会计的产生和发展

一、会计产生、发展概述

物资资料生产是人类社会存在和发展的基础。人类赖以生存和繁衍的基础是生活资料和生产资料。生活资料和生产资料的生产都是人们运用劳动工具,耗用劳动对象和劳动时间的过程。人类在认识、适应和改造大自然的过程中,生产工具不断改进,生产力不断提高,劳动成果越来越丰富。纵观人类发展史,不难看出,正是人类求生存、求发展的本能,推动社会生产力的发展,在不断发展的物资资料生产过程中产生了会计。

在原始共产主义社会,人类获得生活资料的数量、种类远远不能满足自身生存的基本需求,只能群体共有,人均分享。随着时间的推移,人们在获得生活资料过程中,不断总结、积累经验,生存能力不断提高,所获取的劳动成果由少到多,种类日益繁多,在此基础上,各部落间产生了不同种类生活资料的交换。生活资料交换种类、范围不断扩大、延伸,劳动成果剩余越来越多,逐渐被部落首领占为已有,由原始共产主义社会发展到奴隶社会。在奴隶社会,奴隶主为榨取更多的剩余产品,提高生产力,同时,由于奴隶主之间生产力发展不平衡,相互掠夺,一部分发展壮大起来,另一部分衰退破落,剩余产品逐渐积聚到极少数奴隶主手中,生产力快速发展,剩余产品转化为剩余价值,剩余价值资本化导致了由奴隶社会

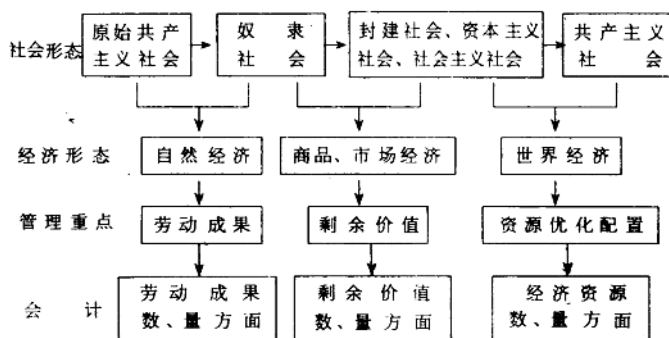
发展到封建社会、资本主义社会。在封建社会、资本主义社会,社会资本快速、集中剧增,更促进社会生产力的发展,同时唤起劳动人民,为摆脱地主、资本家的残酷剥削,夺回自己创造的剩余价值,在共产党的领导下,经过艰苦卓绝的斗争,推翻地主、资本家的统治,建立社会主义,走共同富裕的道路。

在人类社会发展的每一个社会形态中,都要严格计量劳动成果,精确计算剩余产品、剩余价值,由些可见,会计在每个不同的社会形态中,都是从数和量的方面反映劳动成果、剩余产品和剩余价值。

在社会生产力不断发展过程中,生产关系由不适应发展到适应,再由适应发展到不适应,当生产关系严重制约生产力发展时,生产关系必然破灭,重新建立起新的生产关系。正是生产力、生产关系的相互适应,互相推进,推动社会向前发展。从社会的经济形态看,不外乎是自然经济形态,商品、市场经济形态和世界经济形态。从原始共产主义社会到奴隶社会前半期应属于自然经济形态,这一阶段的管理重点是劳动成果数和量的方面。从奴隶社会后半期,从生活资料交换发展到流通,到产生货币为标志至今,应归属于商品、市场经济形态,这一阶段的管理重点是剩余产品转化为剩余价值数和量的方面。随着国际间的产品交换、货币流通,资本跨越国境,成立跨国公司,到共产主义社会,应属于世界经济形态,这一阶段的管理重点是全世界范围内资源的优化配置——即经济资源数和量的方面。

从社会形态、经济形态和管理重点三个方面,我们可以得出结论,会计是随着社会生产的产生而产生,随着社会生产的发展而发展,随着经济管理要求的不断提高、不断发展、不断完善的。会计是为管理好社会生产,尽可能增加社会物质财富,发展社会生产力而服务的。

社会形态、经济形态、管理重点与会计的关系图



二、我国会计的发展概况

据史籍记载,早在西周时代(公元前 1066 年? ~ 公元前 771 年)^①就有了为王朝服务的会计,委任专职官吏,保护朝廷财产,计算钱财收支,即采用“零星算之为计,总合算之为会”的“月计岁会”^②办法。从秦朝到汉朝(公元前 221 年~ 公元 220 年)都设有主管会计工作的“计相”等官职,此期出现“计簿”或“簿书”的帐册,用以记载会计事项。宋代(公元 420 年~ 581 年)出现“会计”专门术语,办理钱粮报销或移交,都要编“四柱清册”,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,相当现代会计中“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”;通过“旧管+新收=开除+实在”的平衡公式进行结帐,具体算清、明确经管财物官吏的责任。明末清初,为适应经济管理的需要,在“四柱”基础上发展为“龙门帐”,用以计算盈亏,把全部帐目划分为“进”(相当于各项收入)、“缴”(相当于各项支出)、“存”(相当于各项资产)、“该”(相当于资本及各项负债)四大类,运用“进-缴=存-该”的平衡公式,计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”,两表核对相符称为“合龙门”。清代又发展为“天地合一帐”,对一切会计帐项,都要在帐簿上记录两笔,既登记“来

帐”，又登记“去帐”，以反映同一帐项的来龙去脉。帐簿采用垂直书写，直行分上下两格，上格记收，称为天；下格记付，称为地；上下两格所记数额必须相等，即所谓“天地合一”。四柱清册”、“龙门帐”和“天地合一帐”表现了我国历史上传统中式帐簿的发展过程。

中华人民共和国成立以前，我国的会计是中西式并存。中华人民共和国成立后，根据社会主义经济建设的需要，先后制订公布多种统一会计制度，1985年颁布了《中华人民共和国会计法》，我国会计工作纳入法治轨道。为适应社会主义市场经济的管理需要，1992年财政部颁布了《企业会计准则》，1992年财政部颁布了《企业会计准则》，明确宣告我国会计工作将逐步按国际惯例进行，是我国会计理论与实践发展中的一个里程碑。

三、西方会计的发展概况

根据马克思的考察，在“原始的规模小的印度公社”已经有了“一个记帐员，登记农业项目，登记和记录与此有关的一切事项。”^{〔3〕}在奴隶社会和封建社会时期，会计主要被政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。从13世纪到15世纪，地中海沿岸某些城市的商业和手工业兴旺发达，经济繁荣，从而产生了科学的复式记帐法。1494年意大利数学家陆基·巴基阿勒(Luca Pacioli)所著《算术、几何及比例概要》一书问世，对复式记帐法作了系统说明，为复式簿记在全世界广为流传奠定了基础。十八世纪和十九世纪初的产业革命，资本主义国家的生产力空前提高，股份有限公司经济组织应运而生，股份有限公司的所有权与经营权分离，所有者就产生了查核经理在生产经营过程中，资产保值、增值能力的需要；伴随资本信贷业务的发展，债权人审阅企业偿债能力成为投放贷款前的一个重要环节。于是出现了以查帐为职业的特许或注册会计师。再加上这一时期各国税法、商法、公司法等不断完善和陆续颁布，大大促进了会计的发展，簿记逐渐发展为会计、

成本核算、会计报表分析和审计等。20 世纪 30 年代以后,西方各国先后研究和制定了会计原则,进一步把会计理论和会计方法推上了一个新水平。20 世纪 50 年代以后,由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等引入了会计领域,更加丰富了会计的内容。跨国公司的蓬勃兴起,随着出现了国际会计这一会计学的新分支。电子计算技术引进会计领域,使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了手工操作,实现了会计数据处理自动化、电子化。

第二节 会计的概念

会计自产生、发展到现在,始终和社会再生产过程中物质资料数和量的方面结合在一起,反映着社会再生产过程中生产资料的耗费、劳动时间的耗费、劳动成果的取得、剩余产品的形成、剩余价值的实现以及社会产品的交换、分配、消费等数和量的方面。

一、会计的概念

会计是对会计单位的经济业务从数和量两个方面进行计量、记录、计算、分析、检查、预测、参与决策,实行监督,旨在提高经济效益的一种方法,它本身也是经济管理活动的组成部分。

会计单位可以是产品制造企业,商品流通企业,房地产开发企业,也可以是金融、保险、事业机关团体等。

二、会计的本质

(一)会计从数的方面反映客观现象 会计在原始共产主义社会记录着劳动成果的数是多少,在奴隶社会记录着奴隶、牛、羊、马和剩余产品的数是多少,在封建社会、资本主义社会、社会主义社会记录着劳动力、生产资料、资本以及在社会生产过程中经济资源

占用、耗费和新经济资源的取得,社会收入,经营总成果的数是多少。从经济管理方面讲,是占用经济资源数越少,耗用经济资源数越低,取得新经济资源收入数越大,社会生产成果就越高,社会经济效益也就越好。所以,谁握有财产物资、生产要素等经济资源数越多,谁就越富有,谁的生产力发展速度就越快,物质财富增长积累也就越多。因此,会计从数的方面反映社会客观存在,提供各个方面所需数的方面信息,揭示社会经济发展规律。

(二)会计从量的方面计量经营过程及其成果 计量有三种度量尺度,一是实物度量,它从使用价值方面反映生产经营过程占用资源、耗用资源、获得的新资源的实物量是多少,具有直观鲜明的特点,但是,各种实物的量不能加计综合;二是劳动时间的度量,它把生产经营过程中占用资源、耗用资源、取得新资源统一到劳动时间上,时间量可以加计综合,但是,繁琐复杂;三是价值度量,它从价值方面反映占用资源、耗用资源、取得新资源的量是多少,具有加计简便,综合反映的特点。因此,会计主要用价值度量社会再生产过程中占用的经济资源价值量是多少,耗费的经济资源价值量是多少,取得的新经济资源的价值量是多少,取得与耗费配比,借以确定生产经营过程中的经济效益高低。

会计从数和量两个方面计量、记录、计算、分析和检查社会再生产过程及其经营成果。然而这只是手段,通过这些手段为达到某一方面的经济管理(如生产管理、经营管理、财务管理等)和提高经济效益为最终目的,向各方面提供数和量的信息。

第三节 会计的内容

一、核算、监督企事业单位整个经济活动

会计工作是在会计单位内进行的。会计单位是指经营或经济

具有独立性或相对独立性的单位。一个会计单位应有独立的资产, 可以开展经济活动或财务活动, 一般都有资产、负债和发生各项费用支出; 有收入的单位, 收入与费用对比能确定经营成果; 没有收入的单位也要确定费用支出和节约成果。会计单位包括: 产品制造企业、商品流通企业、交通运输企业、房地产开发企业、学校、机关团体、科研和医疗机构等。

会计在产品制造企业的内容。

产品制造企业是在国家宏观经济调控下, 实行自主经营、自负盈亏, 参与市场竞争, 求得自我发展的经济实体。产品制造企业一方面要保证所有者的资产保值增值; 另一方面要按照等价交换的原则, 运用企业现有的经济资源, 进行同制造产品有关的购销活动。因此, 产品制造企业的生产经营过程可以分为供应、生产和销售三个主要过程。在生产经营中, 企业的有关资产依次经过这三个过程, 不断地变换其存在形态, 循环周转。

产品制造企业进行产品生产必需有劳动对象, 即构成产品实体的各种材料。在供应过程中, 企业使用货币资金购买各种材料, 为保证生产需要, 建立仓库储备, 形成材料存货, 随着生产的进行, 投入材料、加工消耗, 材料存货经过不断地补充, 以保证生产经营活动的继续进行。所以在供应过程中, 企业的资产有一部分不断变换其存在形态, 由货币资金转换为材料存货形成储备资金。在供应过程中为购进材料必然要发生运输、装卸等费用; 还要同供应单位及其他有关单位发生货币结算关系。

在生产过程中, 生产工人运用劳动手段对劳动对象进行加工, 一方面使劳动对象的使用价值增加或者改变, 加工成新的产品; 另一方面把劳动手段部分价值、劳动对象全部价值转移到产品价值中去, 同时也把劳动者自身创造的价值转移到产品价值中去。所以, 生产过程既是产品的创造过程, 又是物化劳动(劳动对象和劳动手段)和活劳动的耗费过程; 既是使用价值增加或是改变的过

程,又是价值转移和增值的过程。在生产过程中,企业的资产有一部分通过耗用材料,发生工资费用,使用厂房、机器设备等劳动手段而发生的折旧费等形式不断转换其存在形态,从货币资金、材料存货等转换为在产品存货,继而转换为产成品存货。由货币资金、储备资金转化为生产资金,再由生产资金转化为成品资金。

在销售过程中,企业出售产品,并按销售价格与客户办理结算,回收货款。在销售过程中,销售产品必然要发生销售费用,并要交纳税金,这样就要同购买单位及其它有关单位发生货币结算关系。在销售过程中,企业的资产又有一部分不断地转换其存在形态,从产成品存货又转回到生产经营出发点的形态,即货币资金。由成品资金转化为货币资金。

产品制造企业的生产经营活动是不断地进行着的。资产随着以上三个过程,依次从一种存在形态转化为另一种存在形态,周而复始、循环往复,构成一个又一个的生产经营周期。企业从生产经营过程中取得营业收入补偿了为取得营业收入的成本、费用后的余额就是企业所得利润。企业的利润,一部分要以所得税的形式上缴国家,形成国家财政收入;纳税后的利润,按规定一部分在投资者(国家、其他企业、个人)之间进行分配,作为投资者的所得;一部分留存于企业作为公积金,即留存利润,供企业扩大生产经营所用。

会计在商品流通企业的内容。

商品流通企业主要从事商品流通业务。它的经营过程包括商品的购进和商品销售。在商品购进过程中,资产的一部分转换为商品存货,在商品销售过程中,商品存货又转换为货币资金,即取得营业收入。营业收入补偿了商品进价、商品流通过费用,流转环节税金后的余额,就是企业所得利润。企业的利润同产品制造企业利润一样,按规定进行分配。

产品制造企业,商品流通企业等都是社会再生产过程的组成

部分,也都是由生产、分配、交换(或流通)和消费(分为生产消费和个人消费)四大环节所组成的。无论哪类会计单位,会计都是用数和量这两个方面去计量、记录、计算、归纳、核算其生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、收入、费用和损益的。

二、用数和量度量各会计要素

(一)资产 资产是企业拥有或控制的以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利,是会计基本要素之一。资产可以是货币形式,如现金、银行存款等,也可以是非货币形式;可以有形的,如材料、商品、固定资产等;也可以是无形的,如商誉、商标权、专利权等。一般来说,资产必须具有给予企业未来经济效益的能力。它的特征:

1. 资产可以作为一种购买力来使用,如现金、银行存款,可以用来购买另一类资产;

2. 资产是一种债权,如应收帐款,应收票据,能够在某一约定日期收回有关的帐款或欠款;

3. 资产可以出售、转让,转变为另一类资产,如现金、银行存款、应收帐款等;

4. 资产可以偿付债务,如还银行借款、应付帐款、应付票据等;

5. 资产可以支付费用,这种耗资往往可以在收入中得到补偿。

资产按其流动性分为流动资产和非流动资产。所谓资产流动性就是指资产的变现能力。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,如现金、银行存款、材料、商品、应收帐款等。不符合上述条件的均属于非流动资产,如长期投资、固定资产、无形资产等。

(二)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。企业生产经营活动所需资金,除投资者投入以外,向银行或金融机构借入资金也是一个重要来源。另外,企业在

生产经营活动中由于购买材料、商品等或接受其他单位劳务供应而结欠其他单位的款项,企业由于接受投资者投入资金而应付给投资者的利润,以及应交的税金、应付给职工的工资、福利费等,都属于企业的负债。负债对债权人来讲也是一种权益,所以也称债权人权益。债权人权益是指将来要在一个约定的日期对债务人资产可以提出索偿的权利。负债的特点:

1. 负债是目前存在的,它是由过去发生的经济业务而产生的;
2. 负债有一个确定的数额,能用货币确切计量;
3. 负债需用资产或劳务,在约定的日期内偿付;
4. 负债除非以资产或劳务偿还,或以新的负债取代原来的负债(如向银行借入款项还应付帐款),不能无条件相互终止。

负债按其偿还期的长短可分为流动负债和长期负债。流动负债是指在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,如短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务,如长期借款、应付债券等。

将企业的负债分为流动负债、长期负债,有利于正确评估企业的财务状况,正确预测企业偿还到期债务的能力,妥善安排企业的偿债资金。

(三)所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权,在会计核算上,所有者权益是指企业资产减去企业负债后的数额。包括企业投资人对企业实际投入的资本以及形成的资本公积、盈余公积和未分配利润。

投入资本就是企业的实收资本,指投资人实际投入企业生产经营活动的各种资产,包括国家投资、其他单位投资、外商投资等。资本公积指企业由投入资本引起的各种增值,包括资本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠资产等。盈余公积指企业按规定从税后利