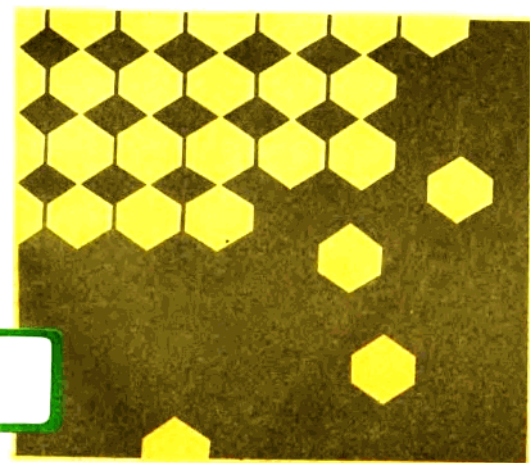


基础会计学

主编 荀红星
徐天才

河南人民出版社



前 言

为了适应我国新的财务会计制度的重大变革,及时满足全国职业大学财经专业的教学急需,受河南省教育委员会高教二处委托,由河南省高等职业教育教研究会组织平原大学、开封大学、中州大学、洛阳大学、安阳大学、焦作大学的有关教师参加编写了《基础会计学》。它适用于各类大专层次财经专业以及各种形式岗位培训,也可供广大财会人员学习。

本书在内容上力求全面反映《企业会计准则》和《企业财务通则》的各项规定。对本书的体例、结构、内容,既不固守原教材的模式,也不屏弃原来教材中经过教学实践认为是合理、可用的部分,力求体现“易教易学”的原则。本书由荀红星(平原大学)编写第一、第五章,陶静(洛阳大学)编写第二章,孙慧(中州大学)编写第三章,徐天才(开封大学)编写第四、第十章,马晓玲(开封大学)编写第六章,杨尚军(洛阳大学)编写第七章,马光华(平原大学)编写第八章,马跃勇、郭琰(中州大学)编写第九章。全书由荀红星、徐天才进行修改和总纂,孙慧、杨尚军、陶静协助完成。此书经省教委同意作为各职业大学教学质量评估活动的统一教材,同时也作为成人高等学校同类专业的推荐用书。

由于我们对会计改革研究还不够深入,加上编写时间也很紧促,书中难免会存在不少缺点甚至错误之处。我们恳切地期待着读者的批评指正。

编 者

1994年4月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计准则	(6)
第三节 会计对象及会计要素	(11)
第四节 会计目标	(16)
第五节 会计的方法	(19)
第二章 帐户	(23)
第一节 会计等式	(23)
第二节 帐户设置	(30)
第三节 帐户的结构	(32)
第四节 会计科目	(38)
第三章 复式记帐	(40)
第一节 复式记帐原理	(40)
第二节 借贷记帐法	(41)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	(48)
第四章 主要经济业务的核算和成本计算	(55)
第一节 主要经济业务的核算和成本计算的内容	(55)
第二节 供应过程的核算和采购成本的计算	(58)
第三节 生产过程的核算和产品生产成本的计算	(66)

第四节	销售过程的核算和产品销售利润的计算	(86)
第五节	财务成果的核算	(94)
第六节	货币资金结算业务和银行借贷的核算	(102)
第五章	帐户的分类	(123)
第一节	帐户分类的意义	(123)
第二节	帐户按经济内容的分类	(124)
第三节	帐户按用途和结构的分类	(126)
第六章	会计凭证	(141)
第一节	会计凭证的意义和种类	(141)
第二节	原始凭证的填制和审核	(144)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(150)
第四节	会计凭证的传递和保管	(153)
第七章	帐簿	(156)
第一节	帐簿的意义和种类	(156)
第二节	帐簿的设置和登记	(162)
第三节	对帐和结帐	(169)
第四节	登记帐簿规则和错帐更正方法	(172)
第八章	帐务处理程序	(178)
第一节	帐务处理程序的意义	(178)
第二节	记帐凭证帐务处理程序	(179)
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序	(204)
第四节	科目汇总表帐务处理程序	(232)
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序	(237)

第九章 财产清查	(242)
第一节 财产清查的意义	(242)
第二节 财产清查的种类和方法	(245)
第三节 财产清查结果的处理	(252)
第十章 财务报告	(257)
第一节 财务报告的意义和种类	(257)
第二节 资产负债表的编制	(263)
第三节 损益表的编制	(269)
第四节 会计报表的报送审批、汇总和保管	(275)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

人的生活,离不开衣、食、住、行,要消费一定的物质资料。而要取得这些物质资料,就要进行生产。所以,物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。物质资料生产,是人们运用劳动工具,耗用劳动对象和劳动时间的过程。人们为了合理地安排劳动时间,以尽可能少的劳动耗费生产出尽可能多的物质财富,来满足生活和生产的需要,就要对生产过程进行观察、计量、记录和比较,就需要有会计。会计作为核算和监督生产过程的一种管理活动,是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。

(一)会计的产生

会计是在社会生产实践中产生的。

早在原始共产主义社会就有了会计的萌芽。它原来是生产职能的附带部分,是由生产者凭借头脑的记忆,或简单的记录,在生产时间之外附带地把收入、支付日期记载下来。后来随着生产的发展,生产规模日益扩大、复杂,它逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。

历史资料证明,无论是在国外和国内,很早时期会计已由

专职人员独立地完成其工作。

会计在国外,历史很长久了。在原始的印度公社里,已经有“一个记帐员,登记农业帐目,登记和记录与此有关的一切事项。”

会计在我国也有悠久的历史了。“会计”一词远在大约公元前1,100年到770年之间西周时代就已经出现了。在《孟子正义》一书中提到的“零星算之为计,总合算之为会。”就基本上概括了“会计”二字连用的基本含义。具体讲,“月计岁会”是我国历史上记载“会计”一词的开始。

当然,早期的会计是比较简单的,只是对财物收支进行实物数量记录和计算。

(二)会计的发展

人类社会的生产活动,是随着生产力的发展逐步由低级到高级,由简单到复杂,而会计从早期实物数量的简单的记录和计算的最初形式,发展到后来用货币作为计量单位综合核算和监督经济活动过程的现代形式。因此会计的概念范畴,也不是一成不变的,它随着社会生产的发展而处于不断发展、完善之中。

在我国,从实物计量到货币综合反映,经历了从秦到汉缓慢的过渡时期。从秦汉到唐宋,在生产发展的基础上,逐步形成了一套记帐、算帐的古代会计的基本模式,开始采用“四柱清册”方法。具体分为旧管(期初结存数)、新收(本期收入数)、开除(本期支出数)、实在(期末结存数)四个部分。四柱的平衡关系是“旧管+新收-开除=实在”。这一会计上的方程式在世界范围内一直沿用到现在。明清末年,为了适应商品经济发展的需要,出现了“龙门帐”。“龙门帐”是把全部帐目划分为

“进”、“缴”、“存”、“该”四大项。“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指全部资产和债权，“该”指全部负债和业主投资。龙门帐的“进—缴=存—该”的盈亏结算公式，是它的精华。到清朝中叶，又建立了“四脚帐”，也称“天地和”。这种帐要求对日常发生的一切帐项，既要登记它的来帐方面，又要登记它的去帐方面，借以全面反映同一帐项的来龙去脉，这对复式记帐原理作出了重大贡献。鸦片战争后，我国几千年来的封建社会变成半殖民地、半封建的社会，在会计方面没有多大进展。

中华人民共和国成立后，会计工作几经周折。近十几年来，随着整个国民经济的发展，我国会计工作逐步走向正规。为了适应当前经济管理的要求，相应地制定了《中华人民共和国会计法》、《注册会计师法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》、《企业会计制度》和《企业财务制度》等一系列法规、制度，对推动经济体制改革和经济发展起到了一定的作用。同时，近年来我国扩大了在世界范围内的会计情况的交流。

从国外情况来看，会计也同样经历了一个不断发展、改进和逐步完善的过程。中世纪的欧洲、意大利是资本主义发展较早的国家，同时也是资本主义会计的发源地。早在12、13世纪随着商品经济的发展，在意大利逐步产生了借贷复式记帐法。当时人们对这种记帐方法称为“威尼斯簿记法”。1914年意大利数学家巴却里所著的《算术、几何与比例概要》一书的《计算与记录要论》论题中，用数学原理详细地对“威尼斯簿记法”作过介绍并加以概括，这是借贷复式记帐法形成的标志。1581年威尼斯会计学院的建立，表明会计已作为一门学科在学校里传授。随后，借贷复式记帐法也相继传至其它国家，同时也传入我国，得到世界各国会计学者在理论上和技术上的不断

发展和完善。时至今日仍为世界大多数国家所采用。

资本主义国家产业革命后,生产力不断提高,企业规模不断扩大,对会计也提出了新的要求。特别是进入 20 世纪以来,由于现代化大企业的迅速发展,使会计在理论和技术方面大为丰富起来,从而由一门应用技术发展成为一门科学。本世纪 30 年代以后,西方会计形成了“财务会计”和“管理会计”两大分支。50 年代以后,电子计算机引进会计管理活动,使会计方法和技术进一步发生重大的变革。

二、会计的定义及其职能

可以看出,会计是随着生产力的发展和生产经营管理的要求而不断发展、完善的。任何社会的生产过程都必须耗费一定的劳动资料、劳动对象和劳动力,取得一定劳动成果,并对劳动耗费与劳动成果进行比较,力求以最少的劳动耗费取得尽可能大的劳动成果。所有这些都借助于会计进行记录、核算和监督。会计对任何社会的生产都是必要的,它在经济管理方面的作用日益显著。实践证明,生产愈发展,会计愈重要。正如马克思指出的,生产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。这里,马克思所说会计对生产“进程的控制和观念总结”,就是对经济活动的监督和核算。

从会计产生到 19 世纪中叶,在漫长的岁月里,对会计的基本要求,就是记帐、算帐,会计一直停留在“核算”阶段。当然这也是对经济活动的一种监督,但这种监督远远没有达到马克思所说的控制的要求。会计经济管理的最初形式,就是计

数、计量、计算,发展到后来,在记帐、算帐过程中进行用帐,也就包含了对经济业务的审查和对经济活动的综合、分析,会计就更直接具有管理的性质了。

当代社会,经济活动越来越复杂,商品生产者越来越关心经济效益,加强对经济活动过程的控制以提高经济效益,已成为对会计的客观要求。会计管理的领域越来越广阔,从事后的记帐、算帐,发展到同时进行积极的监督,包括事前的预测,参与决策;事中控制、分析效果、考核业绩等,会计工作渗透到生产技术的各个领域和经营管理的各个环节。记帐、算帐已不能概括会计的全部职能,参与预测、决策、控制、考核、分析将成为会计职能的新内容。但这并不是说可以不重视会计的核算职能,核算(记帐、算帐)和监督(用帐、预测、决策、控制、考核)仍然是会计的两大基本职能。记帐、算帐、核算经济活动过程是会计的基础,离开这个基础,也就无所谓会计,监督也就无从谈起。

总之,会计是以货币为主要计量单位,全面、系统、综合地核算和监督经济活动过程,它是一种管理活动,是一项经济管理工作。核算和监督是它的两大基本职能。核算:是对客观经济活动的表述和价值数量上的确定。具体表现为记帐、算帐。监督:是对经济活动中的业务进行事前、事中、事后的有效控制。具体表现为预测、决策、控制、考核、分析。

党的十一届三中全会以后,我国经济建设工作重点转移到以提高经济效益为中心的轨道上来了。企业在经济体制改革中,从单纯生产型向生产经营型转化,会计作为一种管理活动,必将在加强经济管理、开拓市场、搞活经营、促进增产节约、增收节支、提高经济效益中发挥积极作用。

三、会计的内容

从会计的历史发展过程可以看出,会计既是一种经济管理活动,又是一种反映经济活动的信息系统。所以会计的基本工作内容包括会计核算、会计分析和会计检查三部分。会计核算通过记帐、算帐、报帐等手段,对企业的经济活动进行连续地、系统地、全面地、综合地核算和监督。会计分析就是用帐,它根据会计核算资料,结合多方面信息和企业的实际情况,进行剖析、比较、评价、作出预测参与企业的经营决策。会计检查就是查帐,主要是稽核会计凭证、帐簿和报表的数字是否真实、正确,检查帐款、帐物是否相符,检查企业的经济活动是否合理、合法,检查财务制度、财经纪律、经济合同及计划的遵守执行情况等。由会计人员以外的第三者进行查帐,属于审计范围。审计学现已形成一门独立的学科。

上述记帐、算帐、报帐、用帐、查帐是对会计工作内容的一种通俗概括。这些内容都有一个“帐”字,但这个“帐”是广义的,是指各种会计信息,不能狭义地理解为“帐簿”。在整个会计工作中,核算是会计工作的基础,分析是核算的继续和发展,检查是核算的必要补充。

第二节 会计准则

会计最主要的工作是提供经济财务信息,必然会涉及信息的发送方和接收方。像任何信息的传送一样,双方必须事先约定共同的“语言知识”。发送方按规定的词汇和语法发出信息,接收方按同样的语言知识来理解这些信息,如果一方不掌

握或不遵守统一的规范,信息的传送就会产生失误。会计信息的发放者即会计人员,与会计信息的使用者包括企业内部的和外部的,都应当遵守共同的规范,才能保证经济活动情况被正确描述和理解。与此有关的会计规范,主要是会计准则。

会计准则是企业对经济业务进行会计处理、提供财务报告所应遵循的规范。它是一个多层次的概念,既包括会计处理的一般原则,又包括会计处理的方法和程序。前者又称为“基本准则”,后者又称为“具体准则”或“业务性准则”。

制订会计准则的目的,主要是使企业按照规定的原则、程度和方法向投资人,债权人及其它有利害关系的集团提供真实和有用的会计信息,以便于他们做出财务判断和投资决策;同时也是为注册会计师审查财务报告提供依据。我国的《企业会计准则》是由财政部制订的。一般来说,政府机构发布的会计准则具有强制性。

我国的会计准则包括基本准则和具体准则两个层次。

基本准则是关于会计处理和报告的基本要求,是制订会计制度的基本依据,包括会计的基本前提、会计的目标和信息质量要求等一般原则、会计要素准则和财务报告的准则等。本节主要介绍会计基本前提和一般原则。

一、会计基本前提

会计基本前提是对会计信息进行记录和报告等工作所做的逻辑思维控制。离开了会计基本前提,会计借以进行工作的数据也就无从确定,更是无从解释和运用。会计的基本前提有:会计主体前提,持续经营前提,货币计量前提和会计分期前提。

(一)会计主体前提

会计主体前提是指会计处理的数据和提供的财务信息，被严格限制在一个特定的独立的或相对独立的经营单位之内。典型的会计主体是企业。会计所提供的信息，特别是报表，反映的是特定会计主体的财务状况与经营成果，不允许含混任何别的会计主体的会计要素，并且不能遗漏本会计主体的任何会计要素。会计主体前提规定了会计的空间范围。

（二）持续经营前提

持续经营前提是为会计工作的正常活动作出了时间的规定。假定会计主体的生产经营和业务活动将按照既定的目标持续不断地经营或存在下去，在可以预见的将来，企业不会面临破产、进行清算，企业单位应以持续经营或继续存在为基础，履行既定的合同和承诺，对经济活动进行监督，并向有关各方提供信息。

（三）会计分期前提

会计分期前提是指持续经营不断的过程可以被人为地分割成会计期间，分期反映经营活动和总结经营成果。通常，会计是按年度、季度和月份分期的，其中以年度最为重要。按理说，企业的经营成果要等到企业终了时才能准确计量，但信息使用人需要及时取得有关信息。会计人员就需把持续不断的经营看成是分阶段的经营，以便分期提供有关信息。会计分期是对持续经营的必要补充。

（四）货币计量前提

货币计量前提是指会计核算时以货币作为计量经济活动的主要计量单位，并假定币值保持不变。在大多数情况下，货币作为一般等价物可以统一计量多种财产、物资、收入和支出等，有广泛的适用性，并且币值也是比较稳定的。但是，企业里

有些情况并不能用货币量来记录和反映,如产品质量、职工技术水平、企业在市场中的竞争能力等。

二、会计的一般原则

我国企业会计准则中规定的会计核算一般原则,包括两类内容,一部分是对会计信息质量的一般要求,另一部分是会计核算普遍适用的原理性规范。会计核算一般原则是进行会计核算工作的规范,是从事会计帐务处理、编制会计报表所应依据的一般规则和准绳。

(一)关于会计信息质量要求的原则

1. 真实性原则

真实性原则是指企业提供的会计信息,必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数据准确、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。

3. 可比性原则

可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定,提供相互可比的会计信息。可比性是保证不同会计主体之间会计指标口径一致,相互可比,以便于比较、分析、汇总,从而为国家进行宏观调控和管理,为投资者作出正确的决策,提供必要的依据。

4. 一贯性原则

一贯性原则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,如确有必要变更,应当将变更的情况,变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在会计报告中加以说明。

5. 及时性原则

及时性原则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,以便于会计信息的及时利用。

6. 清晰性原则

清晰性原则是指会计记录和报表应当清晰明了,便于理解和利用。

(二)关于普遍适用的原理性规范

1. 权责发生制原则

权责发生制又称应计制,它是以收入和费用是否已经实际发生为标准来确认本期收入和支出的一种方法。其主要内容是,凡是当期已经实现的收入和已经发生和应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为本期的收入和费用处理,凡不属于当期的收入和费用,即使款项已经当期收付,都不应作为当期的收入和费用。

2. 配比原则

配比原则是指企业的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内登记入帐。

3. 谨慎性原则

谨慎性原则又称稳健性原则,是指对具有估计性的会计事项,应当谨慎从事。应合理预计可能发生的损失和费用,但不预计或者少预计可能带来的收益。但是,谨慎并不意味着建立秘密准备是合理的。

4. 实际成本核算原则

实际成本核算原则是指企业的各项资产应当按其取得或购建时发生的实际成本计价。除国家另有规定者外,不得调整其帐面价值。

5. 划分收益性支出与资本性支出的原则

会计核算应当严格划分收益性支出与资本性支出的界限,以正确计算当期损益。凡支出的效益仅属于本会计年度的,应当作为收益性支出,从本年度实现的收入中补偿;凡支出的效益属于几个会计年度的,就应当作为资本性支出,应采取折旧、摊销的方式,从以后各年实现的收入中逐步收回。

6. 重要性原则

重要性原则是指会计核算在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时,对于影响经营决策的重要经济业务应当分别核算,分项反映,并在会计报告中作重点说明,而对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性的情况下,则可以适当简化,合并反映。

第三节 会计对象及会计要素

一、会计对象

会计对象就是会计所要反映和监督的内容。会计反映和监督的内容简单地说是经济活动过程。会计是用货币单位来反映和监督经济活动过程的。在社会主义社会中,企业、事业、机关等单位经济活动的具体内容不同,这些单位具体的会计对象的活动也不一样。

工业企业是生产和销售工业产品的生产经营单位。在社会主义制度下,仍然存在着商品经济关系,工业企业要进行生产经营活动就必须拥有一定的财产物资和货币。这些财产物资的货币表现和货币本身统称为资金。工业企业的资金,主要有非流动资金和流动资金两部分。非流动资金是运用在厂房、机器、设备等主要劳动资料及非流动资产上的资金;流动资金是运用在材料、在产品、产成品、现金、银行存款等流动资产方面的资金。这些都是企业为了进行生产经营活动所必需的物质技术基础。

工业企业所拥有的资金,可以从不同渠道取得和形成。主要有投资者投入和举债方式形成。

工业企业的生产经营活动是不断进行的,企业的经营资金伴随着生产经营活动的进行也总是在运动着的。工业企业的生产经营活动过程包括供应、生产、销售等三个过程。在供应过程,企业要为生产产品准备各种必要的材料物资,要按计划进行采购,通过材料采购业务,企业以现金或银行存款等货币资金购买材料等劳动对象,形成以供生产需要的物资储备,这时货币资金转化为储备资金。在生产过程,工人运用劳动资料对材料进行加工制造产品发生各种生产耗费,包括材料的耗费,劳动资料的耗费,支付的工资和其它费用。通过生产过程的进行,材料变为在产品、半成品,进而变为产成品。这样,储备资金和一部分货币资金就转化为生产资金,进而转化为成品资金。在销售过程,企业将产成品销售出去,通过结算重新取得货币资金,成品资金又转化为货币资金。收回的货币资金,除补偿生产过程的消耗外,就是企业的纯收入。企业实现的纯收入要按国家的规定进行分配。其中一部分以税金等形