

高等专科学校金融类教材

会计学基础

校金融类教材

主 编 黄明子 谢春民
副主编 吕兆海 吴 平

学 基 础

明子 谢春民
兆海 吴 平

中国金融出版社

中国金融出版社

责任编辑:彭元勋
责任校对:吕莉
责任印制:赵元桃

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/黄明子,谢春民主编. —北京:中国金融出版社,
1996.1

高等专科学校金融类教材
ISBN 7-5049-1540-8

I. 会…

Ⅱ. ①黄… ②谢…

Ⅲ. 会计学-高等学校-教材

N. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 20301 号

出版:中国金融出版社
发行:
社址:北京广安门外小红庙南街3号
邮编:100055
经销:新华书店
印刷:新蕾印刷厂
开本:850毫米×1168毫米 1/32
印张:8.875
字数:221千字
版次:1996年1月第1版
印次:1996年1月第1次印刷
印数:1—15200
定价:15.00元

编审说明

本书是为了适应高等专科学校金融类、会计类专业的教学需要,依照《会计学基础》教学大纲的要求而编写的教材。本教材可供学历教育、干部培训、业余自学之用。

本书阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。

本书由黄明子、谢春民主编并对全书进行了修改,黄明子总纂;吕兆海、吴平副主编。

编写人员和分工:黄明子编写第1章,谢春民编写第2、3章,吕兆海编写第4、5章,黄明子、刘彦合编第6章,吴平编写第7、8章,漆凡编写第9、12章,万美华编写第10、11章。

本书由路惠如同志审稿。

现经我们审定,可以作为教材出版,各单位在使用过程中有何意见和建议,请函告中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会

1995年10月19日

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的含义	(1)
第二节 会计的对象	(8)
第三节 会计的任务	(12)
第四节 会计的方法	(14)
第五节 会计核算的前提与原则	(17)
第二章 会计科目与帐户	(28)
第一节 会计基本等式	(28)
第二节 会计科目	(36)
第三节 帐户	(40)
第三章 复式记帐	(46)
第一节 复式记帐的意义	(46)
第二节 借贷记帐法	(47)
第三节 总分类帐户与明细分类帐户	(59)
第四章 帐户与复式记帐的应用	(75)
第一节 企业主要经营过程的核算内容	(75)
第二节 供应过程的核算	(77)
第三节 生产过程的核算	(81)
第四节 销售过程的核算	(89)
第五节 财务成果的核算	(92)

第五章 成本计算	(105)
第一节 成本计算的意义	(105)
第二节 成本计算的基本程序	(106)
第三节 成本计算实例	(109)
第六章 帐户的分类	(120)
第一节 帐户按会计要素的分类	(120)
第二节 帐户按用途和结构的分类	(123)
第七章 会计凭证	(138)
第一节 会计凭证的意义	(138)
第二节 会计凭证的种类	(139)
第三节 会计凭证的传递和保管	(152)
第八章 帐簿	(158)
第一节 帐簿的意义和种类	(158)
第二节 帐簿的设置与登记	(161)
第三节 登记帐簿的规则	(168)
第四节 结帐与对帐	(174)
第五节 帐簿的管理	(176)
第九章 财产清查	(181)
第一节 财产清查的意义和种类	(181)
第二节 财产清查的方法	(184)
第三节 财产清查结果的处理	(193)

第十章 会计报表	(201)
第一节 会计报表的意义和种类.....	(201)
第二节 会计报表的编制方法.....	(205)
第三节 会计报表的报送与审批.....	(221)
第十一章 帐务处理程序	(227)
第一节 帐务处理程序的意义和种类.....	(227)
第二节 记帐凭证帐务处理程序.....	(229)
第三节 科目汇总表帐务处理程序.....	(239)
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序.....	(245)
第十二章 会计工作的组织与管理	(259)
第一节 会计机构与会计人员.....	(259)
第二节 会计法规和会计制度.....	(268)
第三节 会计工作的管理.....	(273)

第一章 总 论

第一节 会计的含义

一、会计的产生和发展

会计是经济管理的重要组成部分。它伴随着人类的生产实践而产生,并随社会生产的发展而不断发展。

物质资料的生产是人类生存和发展的基础。在远古时代,当生产过程还处于比较低级的阶段时,人类只是为了计量生产的成果、成果的分配等,学会了计数和简单的计量。那时,这种计量还只能通过“结绳记事”、“刻契记数”或凭头脑的记忆来进行,这种管理生产和生活的活动,已孕育了会计的萌芽。当生产逐步发展,人类生产有了剩余,产生了交换活动,并创造了文字以后,人类对生产过程开始有了用文字和数字相结合的专门记载,这是最初形态的会计,是极为简单粗略的。它仅是生产者从事生产管理的一个附带工作。随着生产的日益社会化,社会分工的逐渐深化,生产过程日趋复杂,商品交换及货币的使用,人类逐渐认识到在生产活动中一方面创造财富,同时也发生各种耗费,要使生产的收获更多,必须记录和计量生产的成果和耗费,并以尽可能少的耗费去取得尽可能多的成果。因而,必须采用一定的方法对生产过程进行管理,会计就从生产的附带职能分离出来,变成一种有专人负责独立的职能。

在人类社会发展的漫长历史中,会计也经历了一个由低级到

高级、由简单到复杂、由不完善到逐步完善的发展过程。

据考证,我国对“会计”一词早在西周已有明确的含义,焦循《孟子正义》记载:“零星算之为计,总合算之为会”。也就是说,会计平时进行日常业务核算,期末则进行定期总括的核算。在西周,还设有专门管理会计的官员“司会”。《周礼·天官篇》记载:“司会主天下之大计,计官之长。”下设“司书”、“职币”、“职内”、“职岁”等职务,分管收入、支出和结余,并“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”说明当时的会计已有相当的成就。到西汉时期,会计统计开始分帐管理。会计设“簿书”、“计簿”,统计则设“籍”册。到唐宋时期,会计的簿书由竹简改用纸张。宋朝官厅会计创造和使用了“四柱结算法”。所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其含义相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”。四柱之间的数量关系可以用会计方程式表示为:旧管+新收-开除=实在。可以看出,在四柱中,每一柱都反映经济活动的一个方面,它们互相衔接构成一个统一的整体,总括反映了经济活动各个方面的增减变化和结果。“四柱结算法”的创建和运用,是我国会计工作者对会计发展的一项重大贡献,为我国创造“收付记帐法”奠定了基础。

明末清初,在民间商界流行着一种简单明确的记帐方法——“龙门帐”。“龙门帐”将经济事项划分为进、缴、存、该四大类,它们的数量关系是进-缴=存-该,期末编制“进缴表”和“存该表”双轨计算盈亏。之后,民间又流行一种“四脚帐”(又称“天地合帐”),要求日常发生的一切帐项都既要登记来帐,又要登记去帐,借以反映每一帐项的来龙去脉,这种记帐方法对近代会计的复式记帐原理作出了重大贡献。

新中国成立以后,我国会计工作者为适应社会主义经济建设的需要,一方面认真总结我国会计工作的历史经验,另一方面吸收国外先进的管理方法和技术,不断改进会计核算方法,提高会计理

论水平,促进了我国会计事业的不断发展。几十年来,在国民经济各部门分别采用收付记帐法、增减记帐法和借贷记帐法等复式记帐方法,为经济管理和国民经济综合平衡提供了会计信息,为国家经济发展作出了必要的贡献。特别是1992年11月颁发了1993年7月开始实施的《企业会计准则》,标志着我国会计逐步与国际惯例接轨,正向会计国际化方面迈进。

在国外,会计的历史也很悠久,马克思在《资本论》中写道:在印度太古的共同体里,已经有农业记帐员,登记农业帐目,登记和记录与此有关的一切事项。古巴比伦、古希腊、古罗马都有一些会计记录的史料可查。埃及《泽兰莎草纸稿》记载了两千多年前托斯密二世的财政大臣阿波罗尼阿斯私人庄园的财产与收支。在13世纪的欧洲,商品经济发达。尤其是三面环海的意大利,交通便利,商业发达,带来了银钱业的迅速发展,为适应客户的存贷款需要,一种复式借贷记帐法在佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地银行出现,并不断完善。1494年,意大利数学家卢卡·巴却里在所著的《算术、几何及比例概要》一书中,对这种复式记帐方法作了系统的介绍,结合数学原理从理论上加以概述,标志着借贷记帐法正式形成。以后,这种方法逐渐传入欧洲以至世界各国,并得到各国会计学者在理论上和技术上的不断改进和提高,使之日趋完善,在世界各地沿用至今。

18世纪末到20世纪初,各主要资本主义国家产业革命以后,生产力水平发展到一个新的高度,随着企业规模的扩大,股份公司的经营形式出现,所有权与经营分离,从而对会计提出了更高的要求。自19世纪起注册会计师成了举世公认的专门职业。1854年,在英国成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会。在这之后英国、美国、法国、德国等主要资本主义国家的会计事业得以迅速发展。第二次世界大战之后,科学技术的迅速进步,西方各国的经济也日益发达。随着跨国公司的出现,企业规模日趋庞大,市场

竞争更加激烈,促使企业经营者更加重视市场信息,密切关注经济发展前景,谨慎地进行经济决策,并进一步加强企业内部管理,提高经济效益,以在竞争中求得生存与发展。新的经济形势要求会计能提供现代管理所需要的新信息。于是,传统会计率先在美国分离为“财务会计”与“管理会计”两个分支,使会计从传统的事后记帐、算帐、报帐向预测、决策、控制经济活动的方向扩展。一种专门为企业加强内部管理,提高经济效益服务的“管理会计”体系逐步形成。随着电子计算机应用引入会计领域,更促使会计的理论、方法和技术得以进一步的发展。

总之,从会计产生和发展的历史说明,会计是一种经济管理活动,随着社会生产的日益发展,会计也不断的改进和发展,经济越发展,会计越重要。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在管理经济的过程中,客观上具有的功能。我国《会计法》明确规定,核算和监督是会计的两项基本职能。

(一)核算职能

核算职能主要是从数量方面记录、计量和汇总各单位已经发生或已经完成的经济活动,如实的、全面的、系统的提供会计信息。

核算职能是会计最基本的职能,这种功能在会计产生时就已经客观存在。人们为了管理自己的经济活动,首先必须了解和掌握经济活动的情况,对本单位已经发生或已经完成的一切经济活动,如款项的收付,财产物资的收发和使用,收入、费用和成本的计算,债权债务的发生和结算等等,都必须借助会计核算职能,通过记帐、算帐、报帐等专门方法,对其进行确认,计量、计算和汇总,为有关方面提供有用的会计信息。

(二)监督职能

监督职能是指利用会计信息对经济活动加以控制和指导。它

是根据计划、预算、定额和标准,通过控制和调节,使经济活动的全过程纳入预定的轨道,从而达到预期的目标。

会计监督职能是会计职能中最富有生命力的一种职能。它贯穿于经济活动的全过程,表现为事前、事中和事后监督。在经济活动发生之前,要对计划、预算、定额的合理性、可行性加以审核,将一切不利因素消灭在过程进行之前;在经济活动的过程之中,要利用会计核算所提供的会计信息,通过实际和计划的对比,对计划、预算的执行情况进行检查监督,及时发现差异,作出调整决策,引导和控制经济活动按预定目标有序的进行;在经济活动过程之后,还要对会计核算资料进行加工整理、对比分析,判断经济活动的效果,以便采取新的决策。

会计核算职能和监督职能是密切相关、不可分离的。核算是执行会计监督的前提,没有核算所提供的可靠资料,会计监督就没有客观依据,也将变得毫无意义,监督职能又始终贯穿于核算的全过程中,只有严格的会计监督,会计核算所提供的资料才能在经济管理中发挥更大的作用。所以监督职能是依存于会计信息,是核算基础上的发展。

随着社会生产的发展,经营规模的不断扩大,经济活动日益复杂,社会竞争日趋激烈,为了在竞争中求得生存与发展,经营管理必须加强计划性和预见性,因此,会计还要利用所提供的信息资料,对比分析,研究影响计划完成的因素,分析经济活动的发展趋势,预测经济前景,进行可行性研究,为经营者最优决策提供资料。也就是说,随着社会的进步,经济的发展,会计的内容日益充实,会计的职能也将随之发展。

三、会计的主要特点

(一)以货币为主要计量单位,对经济活动进行核算和监督

为了核算和监督经济活动,会计需要运用实物、劳动和货币三

种量度,但必须以货币量度为主要计量单位。因为实物量度只能用来计量同类物品的数量,不能用于各种不同物类的总量计量,劳动量度则用于计算经营活动中各种具体劳动所耗工作时间的数量,这些数量也不能直接进行总量计算。实物量度和劳动量度如要进行总量计量,需要间接利用价值形式。所以,只有货币量度才能统一计量各项经济业务,取得经济管理所必需的综合性指标。同时,在商品经济条件下,利用价值形式进行计量是管理经济的重要手段,会计核算只有借助于货币量度,对经济活动中所发生的各种耗费,取得的各项收入及其他各项经济业务进行价值核算,才能如实准确地提供综合核算资料,以便了解经济活动的全貌。

(二)对各项经济活动进行连续、系统、全面、综合的计量和记录

会计核算的连续性是指对各项经济业务必须按照发生的时间顺序不间断地如实加以反映。系统性是指对经济业务的记录要分类汇总加工整理,以便提供经济管理所需要的各方面的数据资料。全面性是指凡属于本单位的、能以货币计量的经济活动必须全面、完整地反映其来龙去脉,不允许任意取舍和遗漏。综合性是指以货币为计量尺度,对本单位的各项收入、支出、财产、债权、债务等进行价值核算,以提供反映经济活动变化及结果的经济指标。

由此可见,会计是经济管理的组成部分。它以货币为主要计量单位,连续、系统、全面、综合地对企业、行政事业单位的经济活动进行核算和监督,提供会计信息以对经济活动进行价值管理,其目的是为了提高经济效益。

四、会计学科体系

会计学是管理学的一个分支科学。它主要研究会计的理论、方法和会计工作的客观规律。

会计作为一种经济管理活动,已有几千年的历史。在长期的实

践中,人们从不断丰富和积累的经验中,探索并总结出会计的客观规律,使会计实践经验上升为会计理论,并将它再用以指导实践,经过不断的总结——实践——总结,逐渐形成了专门的知识体系。会计学也就由此形成,并不断地丰富和发展,形成了不同的分支学科。一般认为会计学可以分为以下几种学科:

(一)会计学基础

主要研究会计的基本理论、基本方法和基本技能,是其他会计学分支的基础。

(二)财务会计

主要研究企业会计的具体理论和实务,是会计基本方法和基本程序的具体运用。

(三)成本会计

主要研究企业成本核算、成本分析、成本预测和控制的基本理论和方法。

(四)审计学

主要研究对会计资料的正确性,对各单位会计及其他经济资料所反映经济活动的合理性、合法性实施审计监督的基本理论和方法。

(五)管理会计

研究如何对会计提供的资料及其他有关资料进行加工整理,提供一系列帮助企业经营者作出决策的信息,有效地对企业的经济活动进行预测、决策和控制,它是传统会计中派生出来的一门独立的新兴学科。

随着经济的发展和科学技术的进步,人们对会计工作规律性的认识将不断深入,会计学科体系还将得到进一步的完善和发展。

第二节 会计的对象

一、会计的一般对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。从会计产生和发展的历史看,会计是管理社会再生产过程各项经济活动的一种管理活动。社会再生产过程包括生产、分配、交换、消费四个环节,在这四个环节中有着各种各样的经济活动。它们并不都是会计所核算和监督的内容。会计是根据经济管理的需要,从特定的角度以价值形式来核算和监督其中可以用货币表现的经济活动。

在生产环节,劳动者借助劳动资料对劳动对象进行加工改造,制造出能满足人类生产生活所需要的各种产品。在这一过程中,既制造产品又发生着物化劳动和活劳动耗费。在分配环节,一定时期的社会总产品在补偿生产过程中已消耗的生产资料后,即为国民收入,国民收入首先要在物质生产部门中进行初次分配,其中上交国家的部分还要进行再分配。在交换环节,人们互相交换劳动产品,产品从生产地点运往消费地点,发生着购买和销售行为,还要发生商品的保管和运输等费用。在消费环节,生产的产品被使用和消耗,包括生产消费和个人消费,其中生产消费是指在生产过程中对生产资料的消费,又是产品生产过程的经营活动。这些可以用货币表现的经济活动是会计核算和监督的内容。

社会再生产过程包括国民经济的整个体系,它的经济活动是通过国民经济各部门所属的各个单位的经济活动来体现的。各个单位为了完成各自的生产工作任务,都必须拥有一定的财产物资,这些财产物资是从不同渠道,以不同方式取得的,如有的由国家、其他单位或个人投资,有的以借债方式取得。随着社会再生产过程的不断进行,各单位的财产物资不断被使用或耗费,又不断以各种

形式得补充,因而各单位的财产物资不断发生着形态上和数量上的变化,这些变化所引起的各种经济活动的货币表现也是会计核算和监督的内容。因而,会计的一般对象概括为社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动。

二、会计对象的具体内容

由于各单位的工作任务各不相同,所拥有的财产物资不同,经济活动各异。因此,各企业、行政事业单位的会计对象也不完全一致。但从会计核算的具体内容来看,它们还是有相同之处,即都可以具体为若干会计要素。

会计要素是会计对象的具体化,是会计所核算和监督的具体内容。根据我国《企业会计准则》的规定,企业会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个基本要素。

(一)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。企业的资产按变现和耗用时间的长短可以分为流动资产和非流动资产两大类。

流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,包括现金、银行存款、短期投资、应收帐款、预付帐款和存货等。

非流动资产是指不可能或不准备在一年内变现或使用时间、摊销时间超过一年的资产,包括长期投资、固定资产、无形资产、递延资产及其他资产。

(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。负债一般按偿还期的长短分为流动负债和长期负债两大类。

流动负债是指将在一年或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。

长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、长期应付款、应付债券等。

(三)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,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、盈余公积金和未分配利润等。企业的净资产在数量上等于全部资产减去全部负债后的净额。

(四)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。

基本业务收入是企业的主要营业收入,在工业企业是指产品销售收入,在商业企业则指商品销售收入。

其他业务收入是指除基本业务以外的其他业务活动所取得的收入,如工业企业的技术转让收入、材料销售、包装物出租或运输等非工业性劳务的收入。

(五)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、单位费用和期间费用。

直接费用是指为某一成本对象所消耗,可以直接计入成本的费用,包括直接人工、直接材料、商品进价、其他直接费用等。

间接费用是指为几个成本对象共同消耗,需分配计入成本的费用,如工业企业为生产产品或提供劳务而发生的各种间接人工、间接制造费用等。

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。这些费用在会计期末直接计入当期损益。

(六)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。

营业利润是本企业直接从事生产经营活动所取得的成果,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用后的余额。

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活动没有直接关系的各种营业外收入减营业外支出后的余额。

以上六个要素中,资产、负债和所有者权益反映企业在一定日期的财务状况,即在某一特定时刻的各项资产的存在形态和掌握控制它们的所有权表现形态,是经济活动的静态表现。它们是编制资产负债表的依据,所以称为静态要素或资产负债表要素。其构成如图 1-1 所示。收入、费用和利润反映企业在一定时期的经营活动及其结果,是企业经济活动的动态表现。它们是编制损益表的依据,所以称为动态要素或损益表要素。其构成如图 1-2 所示。

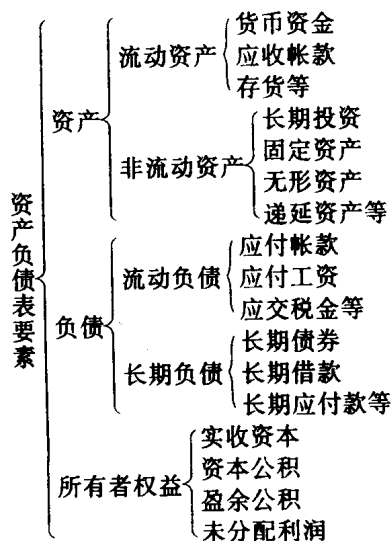


图 1-1 资产负债表要素