

会计学 基础

KUAIJI
XUE
JICHU

郭利敏 刘自杰 主编

中国三峡出版社



图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/刘自杰等编. —北京:中国三峡出版社, 1996. 4

ISBN 7-80099-169-5

I. 会… I. 郭、刘… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 05458 号

会 计 学 基 础

主编 郭利敏 刘自杰

中国三峡出版社出版发行

(北京市海淀区蔡公庄一号)

廊坊市广阳印刷厂印刷 新华书店经销

1996 年 4 月第 1 版 1996 年 4 月第 1 次印刷

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:8.375

字数:235 千字 印数:1—3000 册

定价:13.50 元

前 言

为了适应改革开放和建立社会主义市场经济的要求,以颁布的《企业会计准则》和《企业财务通则》为标志,按照会计改革的总体思路,对会计学基础教材进行了更新与改进。本书编写的目的是为初学者打好掌握财务会计、成本会计等后续专业课的基础。内容是按照初学者的需要和后续专业课的衔接予以安排的。本书作为会计学的入门教材,通用于普通专科和成人高校、中专,以及各种形式的岗位培训,也可供经济管理干部,特别是会计专职干部、自学者参考。

本书力求体现会计理论和会计实践的新发展,以会计要素核算为例,介绍了借贷记帐法的应用,并比之以工业企业供、产、销过程核算为例,重点阐明会计学的基本理论、基本知识和基本技能。做到由浅入深,由易到难的认识过程,更易于理解和掌握。本书各章后均附有复习题和练习题,便于学习和教学双方使用。

本书由农业部乡镇企业管理干部学院、中国轻工业管理干部学院、河北省廊坊市财贸学校的有一定经验的财会教师共同组织编写。由郭利敏、刘自杰拟定编写提纲。各章连同复习题、练习题执笔人依次如下:第一章一至四节、第二章、第四章第四节刘自杰;第三、七章凌彦;第四章一至三节、第五章郭利敏;第六章谷振海;第八、九章王增孝;第一章第五节、第十章郭利荣。全书由郭利敏负责总纂和定稿。

本书编写过程中,得到中国三峡出版社王寿彭总编、农业部乡企学院时西女士的大力支持和帮助,在此一并致谢。

改革不断深入,实践不断变化,由于编写时间仓促,作者水平有限,书中难免有疏误不当之处,恳请广大读者批评指正。

编 者

1996年2月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义和职能.....	(1)
第二节 会计对象和会计要素.....	(5)
第三节 会计核算的基本原则	(10)
第四节 会计核算方法	(16)
第五节 会计学及其学科体系	(19)
复习题	(20)
第二章 会计科目与帐户	(21)
第一节 会计等式	(21)
第二节 会计科目	(24)
第三节 帐户	(28)
复习题	(46)
练习题	(46)
第三章 复式记帐	(49)
第一节 记帐方法	(49)
第二节 借贷记帐法	(51)
复习题	(65)
练习题	(66)
第四章 会计凭证	(68)
第一节 会计凭证的意义和种类	(68)
第二节 原始凭证的填制及审核	(72)
第三节 记帐凭证的填制及审核	(77)

第四节 会计凭证的传递和保管	(82)
复习题	(85)
练习题	(85)
第五章 复式记帐的应用	(87)
第一节 材料采购业务的核算	(88)
第二节 产品生产业务的核算	(93)
第三节 产品销售业务的核算	(101)
第四节 其他主要经济业务的核算	(105)
第五节 权责发生制和帐项调整	(112)
第六节 利润的核算	(122)
复习题	(132)
练习题	(133)
第六章 会计帐簿	(136)
第一节 帐簿的意义和种类	(136)
第二节 帐簿的设置和登记	(138)
第三节 登记帐簿的规则及更正错帐的方法	(146)
第四节 对帐和结帐	(151)
复习题	(160)
练习题	(160)
第七章 财产清查	(163)
第一节 财产清查的意义和种类	(163)
第二节 财产清查的方法	(165)
第三节 财产清查结果的帐务处理	(172)
复习题	(178)
练习题	(178)
第八章 会计报表	(181)
第一节 会计报表的意义、种类及编制要求	(181)
第二节 资产负债表的编制	(185)
第三节 损益表的编制	(192)

第四节 财务状况变动表简介·····	(198)
复习题·····	(203)
练习题·····	(203)
第九章 会计核算程序·····	(206)
第一节 会计核算程序的意义、要求和种类·····	(206)
第二节 记帐凭证核算程序·····	(207)
第三节 汇总记帐凭证核算程序·····	(214)
第四节 科目汇总表核算程序·····	(220)
第五节 多栏式日记帐核算程序·····	(225)
第六节 日记总帐核算程序·····	(229)
复习题·····	(233)
练习题·····	(234)
第十章 会计工作的组织·····	(235)
第一节 正确组织会计工作的重要性·····	(235)
第二节 会计机构·····	(237)
第三节 会计人员·····	(240)
第四节 会计规范·····	(243)
第五节 会计档案·····	(247)
复习题·····	(248)
附录 《企业会计准则》·····	(250)

第一章 总论

第一节 会计的涵义、职能

一、会计的产生与发展

会计是随着人类的发展而产生、发展、进而完善的,作为经济管理的手段,会计是经济管理的重要组成部分。

人类社会的生存和发展,都依赖于物质资料的生产,在进行物质资料生产活动时,一方面要创造物质财富、取得具有新的使用价值的物品;另一方面要投入和耗费一定的财产物资及劳动,即要有一定的耗费。因此生产过程同时也是一个耗费过程。人们进行生产活动时总是力求以较少的劳动耗费来取得较大的劳动成果,提高经济效益。为此,人们在生产中既要注重采用新技术、新工艺,又要注重加强经济管理,这就需要通过观察、计算、分析和比较生产中的耗费和生产成果,以所获取的信息去指导和管理生产,促进生产不断发展。

在原始社会,生产力极其低下,生产过程异常简单,人们只用头脑和结绳记事来记载生产活动。到了奴隶社会,奴隶主为了剥削的需要,为了维护其统治地位,都很重视对他们所掌管的财物和赋税严加记载,从而使会计的地位、会计技术和方法有所发展。在我国西周时代,“会计”一词就已出现,并解释为“零星算之为计,总合算之为会”。到了封建社会的西汉王朝,“计簿”或“簿书”的核算帐册已经出现。在盛唐时期,负责会计工作的高级官员“户部尚

书”一职,已成为唐代王朝政权中的重要成员。当时的会计主要是核算和监督朝廷官府的钱粮赋税收支活动,通常将这个时期的会计称为“官厅会计”。到了宋朝初年,会计在官府办理钱粮报销和移交时,开始采用“四柱清册”法。“四柱”是指旧管、新收、开除、实在,相当于现代会计中的期初结存、本期增加、本期减少、期末结存,利用“四柱”的平衡关系,对当时的经济生活予以描述和清算,这时的会计方法达到了比较科学的程度。

在国外,印度太古共同体中,就已经有了农业记帐员,在那里簿记独立地成为一个公社官员的专职。到了13世纪,意大利商业的繁荣和发展,商人们都已设置有系统的帐目。1494年,意大利数学家卢卡·巴奇阿勒发表了著名的《算术、几何与比例概要》一书,对威尼斯商人们使用的簿记复式记帐,作了系统的介绍。德国著名诗人——歌德把复式记帐誉为“人类智慧的绝妙创造”。从那以后,复式记帐首先在欧洲广泛采用,继而在世界范围内广为流传、沿袭至今。18世纪中期开始的欧洲工业革命,给资本主义国家带来了新的生产力,股份制公司先后出现,引起了生产组织和经营方式的重大变革,企业竞争越来越激烈,这就对会计的技术方法提出了新的要求。从19世纪中期到20世纪中期的一百年间,会计的理论、技术和方法,以前所未有的速度发展和完善着,以企业会计为中心的会计学科体系迅速形成,完成了簿记学到现代会计的重大转变。

综上所述,会计的产生和发展是随着生产力的发展和经济管理的需要而发展完善的,从生产的附带工作,到独立地处理经济业务,作为经济管理的重要组成部分,历经了漫长的过程,这个过程也是一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到完善的发展过程。经济越发展,作为经济管理活动的会计,也必将发挥其更大的作用。

二、会计的涵义

会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息,对经济活动进

行组织、控制、调节和指导,促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。会计的特点,就是价值管理。主要是利用货币量度对经济过程中使用的财产物资、劳动耗费及劳动成果进行系统的记录、计算、分析、控制、检查,以达到经济管理之目的,其中记录、计算、分析和检查都是管理的手段。会计还要通过货币量度,计算和分析利用财产物资的有效程度以及劳动耗费的合理程度,并且据以判断得失,调整偏差,采用相应措施改进经营管理。

三、会计的基本职能

会计的基本职能是指作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用,会计的职能是多方面的,概括起来有两个方面:核算再生产过程,监督经济活动,即核算与监督。

(一)会计核算

会计核算是以货币为主要计量单位,对企、事业单位的经济活动进行确认、记录、分类、整理、汇总、报告,为社会提供真实的、正确的、完整的、系统的会计信息。

会计核算职能的基本特点有:

1、会计核算从价值方面反映企、事业单位的经济活动状况。任何单位的经济活动都可以采用实物量度、劳动量度、价值量度。由于经济活动的复杂性,人们不可能只凭观察和记忆掌握经济活动的全面情况,也不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总,只有通过按一定程序进行加工处理后生成,并以价值量表现的会计数据,才能掌握经济活动的全过程及其结果。因此会计是以货币量度为主,以实物量度及劳动量度作为辅助量度的。

2、会计核算具有全面性、连续性、系统性的特点。会计核算的全面性、连续性、系统性,是会计资料全面性、连续性、系统性的保证。所谓全面性,是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告,不得有任何遗漏;连续性是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行,不能有任何中断;系统性是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理,保证所提供的会计数据资料能够成为一

个有序的整体,从而可以揭示经济活动的客观规律性。

3、会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映,包括事后核算、事中核算和事前核算。事后核算是对已经发生或完成的经济业务进行记帐、算帐、报帐;事中核算是结合会计监督,对正在进行的经济活动加以考核、评价和指导;事前核算是指从加强经营管理上的预见性出发,利用会计信息的反馈,对经济活动进行预测、计划并参与决策,为经营管理提供更多的经济信息,这样才能更好地发挥会计的管理职能。

(二)会计监督

会计监督是利用会计核算资料,通过调节、指导、控制、分析、考评等方法,对经济活动的合理性、合法性和有效性进行考核,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。

会计监督的特点有:

1、会计监督是通过价值指标来进行的。会计监督的对象就是以货币形式表现的会计核算资料,为了便于监督,有时还需要制定一些可供检查分析用的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,以避免出现较大的偏差。企业的生产活动是物质运动和价值运动过程的统一,从价值角度来观察,表现为价值量的增减和价值形态的转化,会计监督通过价值指标可以全面、及时,有效地控制各个单位的经济活动,因此,会计监督是一种有效的监督。

2、会计监督有事后监督、事中监督及事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析;事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查,并以此纠正经济活动过程中出现的偏差和失误,使经济活动按照预定的目标进行;事前监督是在经济活动开始前进行的监督,即审查未来的经济活动是否符合有关法令和政策的规定,是否符合经济发展的客观规律,在经济上是否可行。

会计核算与会计监督,是经济生活中必不可少的,二者关系密切,核算是监督的前提和基础,没有核算提供的信息,监督就没有

客观依据,也就无法监督;核算也离不开监督,只有核算而不实行监督,预定的目标也难以顺利实现。

四、会计目标

在社会主义市场经济条件下,经济管理的目标是提高经济效益。所谓经济效益就是投入与产出的比率。提高经济效益就是以一定量的投入取得较多的产出或者在产出一定的情况下降低投入。会计作为经济管理的重要组成部分,当然也应该把提高经济效益作为自己的最终目标。

会计核算是对会计信息的搜集、处理及传递、报告的活动。我国颁布的《企业会计准则》对于会计核算的目标作了明确规定:会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求;满足有关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的需要。它可以划分为三个层次,第一是满足政府宏观调控的需要;第二是满足投资者进行决策的需要;第三是满足企业自身经营管理的需要。前两个层次的需要都是满足外部的需要,其中强调会计必须满足政府进行宏观经济管理的需要,这是我国会计目标的一个重要特点。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象的含义

会计对象是指会计核算和监督的内容。我国会计对象的一般概念可概括为:社会主义再生产过程中可以用货币表现的经济活动。显然,再生产过程中的“经济活动”,就是会计的对象。而会计核算和监督,是运用价值形式来进行的,其内容只能是经济活动中能以价值形式表现的方面而不是全部。因此,会计的对象也只能是一切能以价值形式表现的经济活动。

二、会计要素

企业、行政、事业单位的经济活动具有不同性质、不同内容,会

计对象(可分解为诸会计要素)的表现形式也不一样。为了便于记录、计算与报告,并适应不同单位的需要,就必须对各单位的经济活动,按不同的特征进行分类,以会计要素的形式出现,通过会计要素的变化,去描述各种经济活动,从而使会计对象具体化。现以企业为例来描述会计要素。

(一) 资产与权益

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,它们一般能够在生产经营中带来经济利益。资产可以具有实物形态,如固定资产、各种存货、现金等,也可以不具有实物形态,如各种应收款项、无形资产等。

资产按其流动性可分为流动资产与非流动资产。

(1)流动资产。是指在一年的或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。它包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款、存货等。

(2)非流动资产。是指不符合流动资产的定义的资产,通常包括长期投资、固定资产、递延资产、无形资产和其他资产。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,单位价值在规定的标准以上,并在使用过程中始终保持原有实物形态的资产,包括房屋、建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等;递延资产是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度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;无形资产是指可供长期使用,无实物形态而有较高价值的资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

综上所述,资产有两个明显的特征。一是资产是能为企业带来经济利益的资源,这些经济资源都是能以货币来计量的,不能确认和计量其价值的不能作为资产。二是这些经济资源必须是企业所拥有或控制的。拥有是指拥有所有权(亦即产权);控制是指虽然没有所有权,但有支配使用权,如从银行取得的贷款存在自己的帐户

上,表明本企业对此笔贷款有使用权,应该列入本企业的资产。

2. 权益。广义的权益,是指对企业全部资产的所有权。它包括债权人以贷款方式形成的债权人权益和投资者提供的以投资方式形成的所有者权益。狭义的权益,是指资产或资产股权超过一切债务的净值,这里的净值即净资产的所有权。本书所讲的权益是广义的权益,即权益分为负债(债权人的权益)和所有者权益。

(1) 负债。是企业所承担的能以货币计量的,需要以资产或劳务偿付的债务。它又分为流动负债和长期负债。

流动负债,是指偿还期限较短,需在一年或一年以上的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、应交税金、应付利润、其他应付款和预提费用等。

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

(2) 所有者权益。是指企业的投资人对企业净资产的所有权。所谓净资产即企业的总资产减去全部负债后的余额。包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润。

实收资本是指企业实际收到的,投资者投入企业经营活动的各种财产物资。包括以现金、材料、固定资产、无形资产等方式投入的资本和一部分资本公积、盈余公积转增而形成的资本。根据投资主体不同可分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金四种。投入的资本金是所有者权益的基本组成部分,是企业得以设立开业的基本条件。

资本公积,也是属于投资人投入资本的一部分,不过它不是由生产经营活动所产生,而是企业由于投入资本本身所引起的各种增值,包括资本溢价,法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。资本公积经批准可以转作投入资本。但在未转移之前,只能以资本公积金的形式存在。

盈余公积,是按国家规定从企业税后利润中提取的各种积累,属于投资增值性质的资本,包括公益金和一般盈余公积两种。一般

盈余公积金可用于弥补以后年度亏损,或补充实收资本。

未分配利润,是企业留待以后年度分配或待分配的利润。企业所得利润,应按税法规定首先计算和交纳企业所得税。税后利润,在提取盈余公积金后,剩余部分即可按确定的方案在各投资者中进行分配,一般情况下,这部分利润并不全部分配完毕,而是保留一定的数额,留待以后年度分配或在亏损年度以丰补欠,以吸引长期投资者。这就形成了未分配利润,它也属于资本的一个组成部分。

3、会计恒等式

企业的资产和权益是企业反射的两个方面,是从两个不同角度观察和分析的结果。债权人和投资者将其拥有的资本供给企业使用,对于企业运用这些资本所获得的各项资产就相应地享有一种索取权,即为权益。资产与权益是相互依存的,有一定数额的资产,必然有相应数额的权益,反之亦然。因此,企业的所有资产总额与所有权益总额必定相等。用公式来表示如下:

资产=权益

广义的权益包括债权人权益和所有者权益,所以又有公式:

资产=债权人权益+所有者权益

或 资产=负债+所有者权益

上述等式就是会计恒等式,它概括地将会计的对象具体化了。这个等式是复式记帐的基础,也是资产负债表结构的理论基础。

需要指出的是,这个等式只是数额上相等而不是每一个项目都存在着等量关系。

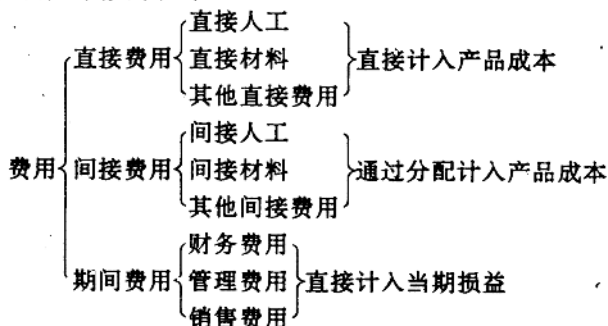
(二)收入、费用与利润

企业是盈利性的组织,其活动也是以盈利为目的的,所谓盈利也就是取得利润,是收入与相应费用相比较,收入大于费用的结果,即利润=收入-费用。企业取得收入要通过支付一定费用才能得到,而支付费用的目的是为了取得收入。

1、收入,是企业在销售商品或提供劳务等生产经营业务中形

成的经济利益的总流入。企业取得收入意味着或者增加了资产,或者减少了负债,或者二者兼而有之。对企业来说,收入是补偿费用、取得盈利的源泉。就工业企业而言包括产品销售收入、原材料调剂处理、包装物出售与出租,固定资产出租,技术转让收入等。

2、费用,是指在企业生产经营过程中发生的各种耗费。包括计入成本的直接费用、间接费用和直接计入当期损益的期间费用。费用的内容及其关系如下:



3、利润。企业在一定生产经营期间的全部收入减去全部费用的结果就是利润(如果是负数就是亏损)。利润是企业在一定期间内生产经营的财务成果,是收入与费用相抵后的盈余。收入是一个特定的概念,而并非任何流入企业的资产(如现金、存款)都是收入,投资者投入的资本及债权人借给企业的贷款都不属于收入。而费用也是一个特定的概念,它与资产有着密切的关系,将生产经营过程作为一个动态过程来看,一切费用都可以视为一瞬间的资产,而取得资产也是为了取得收入,一旦资产投入使用,就从资产形态转变为费用形态,因此,利润可以理解为企业净资产的增加额,抑或所有者权益的增加额。

以上我们对资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个要素做了简要说明,会计六要素之间有着十分密切的联系,收入抵减费用后的结果是利润,利润可以增加资产及所有者权益,如果抵减

后的结果是亏损,则可以发生相反方向的变动。因此,可以将以上要素用公式表示为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

第三节 会计核算的基本原则

一、会计核算的基本前提

会计的目的是通过价值的形式对经济活动进行全面、系统、综合地核算和监督,及时提供准确的经济信息以便加强经营管理,提高经济效益。为了达到这个目的,就必须对千变万化的会计对象和方法在空间范围内,在时间界限上,在计量方式上作一些必要的限制和规定。这些规定和限制就是会计核算的前提和条件。因为这些规定都是为了达到会计核算的目的而设定的,所以又称会计假设。

会计假设,按照国际会计准则和国际惯例,可以划分为会计主体假设、持续经营假设、会计期间假设和货币计量假设。会计假设是制定会计核算原则和制定会计核算制度的依据,是会计核算的基本前提。

(一)会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体,是指会计工作为之服务的经济上独立的一个特定的单位或组织。组织核算工作首先应该明确为谁核算的问题,这是因为会计上的各种要素都是同特定的经济实体,即会计主体相联系的,一切核算工作自始至终都是站在特定的会计主体立场上进行的。若主体不明确,资产和负债就难以界定,收入和费用便无法衡量,以划清经济责任为准绳而建立的各种会计核算方法的应用也就无从谈起。因此,会计只能分别针对某一特定会计主体的经济活动过程与结果进行核算、开展监督,而不能同任何其他主体相混淆。

会计主体可以是一个企业、事业单位、行政机关,可以是一个