

主编：于升云 赵福山 王奇英

会计学

KUAIJIXUE

东北林业大学出版社

编写说明

《会计学》是根据《企业财务通则》《企业会计准则》的基本精神并结合财会工作的实际编写的。它具有内容新、实用性强、易掌握的特点。因此,它可作为经济管理专业本科在校学生的教材,同时也可作为在职财会人员的自学教材。

本书是由黑龙江省党干校的部分教师和具有多年财会工作经验的专家、学者集体研究、分别撰写的。于升云、赵福山、王奇英主编,丁秀杰、王有星、卢玉珍、孙锡英、李彩霞、冯云副主编。撰写者按章次顺序为:于升云:第一章;王奇英:第二章;王有星:第三章;丁秀杰:第四章;张丽莉:第五章;于升云、李彩霞:第六章;赵福山:第七章;赵福山、肖喜琴:第八章;孙锡英、卢玉珍:第九章;赵瑞君、韩丽波:第十章;冯云:第十一章;卢玉珍、孙锡英:第十二章;梁骞:第十三章。全书最后由于升云总纂定稿。

由于作者水平有限,加之为满足教学之急需,付印时间仓促,书中内容定有不妥之处,敬请读者批评指正。

作 者

1996年12月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义与对象	(1)
第二节 会计的职能、任务与方法	(4)
第三节 会计核算的基本前提与一般原则	(9)
第四节 会计学形成与发展	(16)
第二章 会计科目与帐户	(19)
第一节 会计要素	(19)
第二节 会计等式	(21)
第三节 会计科目	(25)
第四节 帐户	(29)
第三章 复式记帐	(33)
第一节 复式记帐原理	(33)
第二节 借贷记帐法	(35)
第四章 会计凭证	(47)
第一节 会计凭证的作用和种类	(47)
第二节 原始凭证的填制与审核	(53)
第三节 记帐凭证的填制与审核	(57)
第四节 会计凭证的传递和保管	(60)
第五章 帐簿	(63)
第一节 会计帐簿的意义和种类	(63)
第二节 会计帐簿的设置	(68)
第三节 对帐与结帐	(73)

第四节	登记帐簿的规则和操作方法	(78)
第六章	企业主要经营过程的核算	(86)
第一节	资金筹集过程的核算	(86)
第二节	生产准备过程的核算	(89)
第三节	产品生产过程的核算	(96)
第四节	产品销售过程的核算	(109)
第七章	利润的核算	(118)
第一节	净利润形成的核算	(118)
第二节	利润分配的核算	(136)
第八章	所有者权益的核算	(141)
第一节	所有者权益的概述	(141)
第二节	投入资本的核算	(144)
第三节	资本公积的核算	(148)
第四节	盈余公积和未分配利润的核算	(152)
第九章	财产清查	(156)
第一节	财产清查的概念、种类和作用	(156)
第二节	财产清查的步骤与方法	(159)
第三节	财产清查后的帐务处理	(165)
第十章	会计报表	(171)
第一节	会计报表概述	(171)
第二节	资产负债表	(177)
第三节	损益表	(188)
第四节	财务状况变动表	(200)
第十一章	帐务处理程序	(208)
第一节	帐务处理程序的意义和种类	(208)
第二节	记帐凭证帐务处理程序	(210)

第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序·····	(212)
第四节	科目汇总表帐务处理程序·····	(215)
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序·····	(217)
第十二章	会计工作的组织·····	(221)
第一节	会计工作组织的意义和要求·····	(221)
第二节	会计法规和制度·····	(224)
第三节	会计机构和会计人员·····	(227)
第四节	会计档案·····	(230)
第十三章	会计电算化·····	(233)
第一节	会计电算化及其作用·····	(233)
第二节	会计电算化工作的基本内容·····	(237)
第三节	计算机会计信息系统的功能结构·····	(242)
第四节	会计电算化条件下的凭证、帐簿和 会计报表·····	(248)
	附《中华人民共和国会计法》·····	(253)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义与对象

一、会计的涵义

会计是以货币为主要计量单位,运用一定的专门方法,对企事业单位的经济活动连续、系统、全面地进行核算,并利用其提供的资料进行分析、考核、控制的一种经济信息系统。它是经济管理的一个重要组成部分。

会计的历史十分悠久。仅从独立的会计产生算起,已有四五千年的历史了。会计是由管理经济活动的需要而产生的,并随着生产的不断发展而发展。

人类的生存与发展都离不开物质资料的生产,人们在生产活动中所创造的物质财富和取得的劳动成果,又总是以一定的劳动耗费为代价。如果生产的成果相当于耗费,也只能维持其简单再生产;如果生产的成果比耗费多,则可以进行扩大再生产,社会就能进步。因此,人们进行生产,就必须对生产过程中人力、物力和财力的耗费以及取得的成果作出必要的记录,其目的是将生产成果与耗费进行比较,看是否合算,以便更有效地组织生产和管理经济活动。会计正是在这种情形下产生的。

会计是由于社会生产实践的需要而产生的。但是,作为会

计思想和会计行为的出现,则是生产过程社会化发展到一定阶段的产物。我国史书记载,早在西周时代就有了为王朝服务的会计,委任专职官吏担任会计工作,为其统治阶级理财。在秦汉朝代,设有“计相”官吏,此时,还出现了名为“计簿”或“簿书”的帐册,用以记载会计事项。以后各朝都设有专门为各王朝掌管财物收支的官吏,只不过是随着历史的演进为王朝掌管钱财收支的办法越来越科学罢了。如宋代,官厅中办理钱粮报销或移交时需编造“四柱清册”。所谓四柱是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。这“四柱”的含义相当于现代会计术语中“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱清册的出现,是我国会计学科发展中的一个重要成就。

会计产生和发展的历史证明:会计是在社会生产实践中产生的,随着生产力的发展和经济关系的复杂化,会计的表现形式也在不断地完善和深化。在社会主义市场经济条件下,由于生产过程更为复杂,经济关系更加广泛,进而对经济管理的要求也越来越高。经济越是发展,管理越需加强,会计也就越重要。

二、会计对象

(一)会计的一般对象

会计对象是指会计所反映和监督的内容,即会计的客体。马克思指出,簿记是对“过程的控制和观念总结”。这里说的“过程”是社会再生产过程中的价值形成过程,而且这个“过程”是会计反映和监督的对象。马克思这一论述是对会计对象最一般、最概括的表述。在商品经济条件下,价值形成过程在资本主义社会表现为资本运动,在社会主义社会表现为资金

运动。因此,在社会主义条件下,会计的一般对象是社会再生产过程中的资金运动。社会再生产过程中的资金运动是在国民经济各部门中进行的。各个企业、事业单位的资金运动,从微观来看是本单位的资金运动,从宏观来看又是社会再生产总资金运动的构成部分。研究会计对象的目的,对明确会计在经济管理中的活动范围,确定会计的任务,建立和发展会计的方法体系,有着重要的意义。

(二)会计的具体对象

企业为了进行生产经营活动,必须拥有一定的财产物资作为其物质基础。这些财产物资的货币表现(包括货币本身),称为经营资金。随着生产经营活动的持续进行,就形成了资金运动。在生产经营活动过程中,工业企业的资金不断地改变形态,经过供应、生产、销售三个阶段,周而复始地循环周转。

在供应阶段中,企业以现金或银行存款等货币资金购买各种劳动对象,为进行生产而储备必要的物资,货币资金就转化为固定资金、储备资金了。

在生产阶段中,工人利用劳动资料对劳动对象进行加工,此时,企业的资金由原来的储备资金转化为产品形式的生产资金。在生产过程中,有一部分货币资金因用以支付职工的工资和其他生产费用而转化为在产品,成为生产资金。还有一部分是由固定资产折旧而构成的生产资金,即厂房、机器设备等劳动资料因使用而磨损,将这部分磨损的价值转移到在产品的价值中。当产品制造完成时,生产资金即转化为成品资金。

在销售阶段中,企业将产品销售出去,通过结算,重新取得货币资金,成品资金又转化为货币资金。其中,企业要把这部分货币资金中的一部分纯收入以税金等形式上缴国家,以

及按规定提取盈余公积和分配利润以后,又用来购买材料,支付生产费用,继续进行周转。

上述过程中,经营资金的取得、运用和退出企业等经济活动所引起的各项资金占用和资金来源的增减变化情况,在经营过程中各项生产费用的支出和产品成本形成的情况,以及企业销售收入的取得和企业纯收入的实现、分配情况,就构成了工业企业会计的具体对象。资金占用具体表现为分布在生产经营过程中的各种资产,资金来源具体表现为取得来自投资者的投资和负债。

第二节 会计的职能、任务与方法

一、会计的职能

会计的职能是指会计活动在经济管理中具有的作用或功能,它决定于会计的本质。在会计教材中,多表述为“反映和监督”。

(一)核算的职能

会计的首要职能是反映经济活动情况,即核算,为经济管理提供信息。会计与其他反映情况的活动相比,其特点是:第一,会计主要以货币为计量单位,从数量方面反映各单位的经济活动情况。例如,会计对各种生产设备只记录其数量、成本、折旧等数量变化,而不反映其技术水平、运行状况等情况。企业的销售、生产、财务等活动,都可以从数量方面进行观察、计量和登记,求得特定的指标。会计在反映经济活动情况时,主要使用货币度量,其他指标和文字说明只是附带的部分。第

二,会计主要反映已经发生的事实,具有可验证性。每项经济业务发生或完成后,都应编制书面凭证,然后才能记入帐簿。进入帐簿系统的数据,在加工时,要受到会计惯例、准则和制度的约束。第三,会计反映具有完整性、连续性和综合性。会计反映的完整性是指在空间上会计反映整个企业的全部经济业务,不能有任何遗漏。会计反映的连续性是指在经济活动中所发生的经济业务,按业务发生的时间顺序不间断地进行记录。会计反映的综合性是指会计使用货币度量把大量的不易理解的繁杂数据加以分类、汇总、浓缩和简化,使之成为便于理解的、能说明全面情况的信息。

(二)监督的职能

会计的监督就是监督经济活动并按照有关法规的要求和预期的目的进行。会计监督与其他形式的经济监督相比,其特点是:第一,会计监督是伴随着会计的核算同时进行的,因而它具有完整性和连续性。企业发生的各项经济活动,无论迟早总要花钱用物,并因此而被载入帐簿记录。在会计反映这些事项时,同时审查它们是否符合有关法令、制度、规定和计划,从而全面、完整地监督每一项经济活动。第二,会计监督主要是利用各种价值指标,以财务活动为主,具有综合性。会计主要使用货币度量来计算资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等价值指标,综合反映经济活动的过程和结果。因此,可以利用这些综合指标综合考察和监督经济活动。

会计的两项基本职能是密切结合、相辅相成的。会计的监督必须以会计核算为基础,没有会计提供的信息,也就无法进行会计监督;会计核算必须以会计监督为保证,这样才能确保为经济管理提供真实可靠的会计信息。否则,必然会出现数据

不实、假帐真算等不正常情况。

二、会计的任务

会计的任务是指在经济管理中发挥会计的职能作用所达到的目的和要求。会计的任务取决于经济管理的客观要求,并受会计对象的特点所制约。虽然企业、行政和事业等单位会计的具体业务有所不同,但其基本任务是相同的。概括起来主要有三个方面:

(一)提供会计信息,加强经济核算

任何一个企业单位为了管好自身的经济活动,加强经济核算,提高经济效益,就必须了解和掌握各项经济活动的进行情况。会计作为企业经济管理中的一个信息系统,必须将所处理的数据化作信息,及时地提供给企业负责人,了解企业经营成果和财务状况,并将其作为进行生产经营活动决策的参考和依据。

在市场经济条件下,每个企业都很重视运用价值规律,重视市场调节,充分发挥价格、成本、利润、信贷、利息等经济杠杆的作用,力求做到以尽可能低的成本,尽可能少的资金投入,生产出尽可能多和尽可能好的产品,并且尽快销售出去。企业会计工作的一大任务,就是对生产过程中的资金运动情况及时地反映和监督,对劳动耗费、收入和盈利情况进行控制和核算。

(二)维护财经纪律,监督和促进对国家财经政策、法令、制度的贯彻执行

国家的财经政策、法令和制度是根据党和国家的方针、政策以及国民经济宏观管理控制的要求来制定的。其能否贯彻

执行,是关系到能否执行党和国家的方针、政策,能否保证国民经济协调、稳定地发展的重要问题。

会计进行日常业务的过程,也是处理各企业或单位同各方面经济关系的过程。处理这些经济关系,必须以会计准则和国家的有关政策、法令、制度为依据。决不允许任何企业、单位无视国家的财经政策和法令等规定,采用化大公为小公的不良作法。要正确处理好国家、单位和个人三者之间的利益关系,必须做到:企业在处理同国家的关系时,应按规定办事;企业在处理与其他企业的关系时,要遵守国家结算制度,坚持钱货两清,及时结算货款并严格履行经济合同;企业在处理与职工个人之间的关系时,应严格执行国家有关劳动工资政策,既不滥发奖金,也不任意提高劳动保护、福利和费用的开支标准。

(三)预测经济前景,参与经济决策

在市场经济体制下,会计工作必须自觉依据和运用价值规律,在掌握历史资料的基础上,根据管理要求,对经济前景作出预测,通过对可供选择方案效益的测算和比较,为经营决策提供有用的信息,从而有效地发挥会计的作用。

上述各项任务是互相联系、互为补充的。只有全面实现各项任务,才能充分发挥会计在经济管理和提高企业经济效益中的作用。

三、会计方法

会计方法是指会计在核算和监督会计对象、完成会计任务时所运用的业务技术方法。

按照会计核算工作的内容,会计方法主要包括:设置帐

产清查和编制会计报表等七种,见图 1-1。

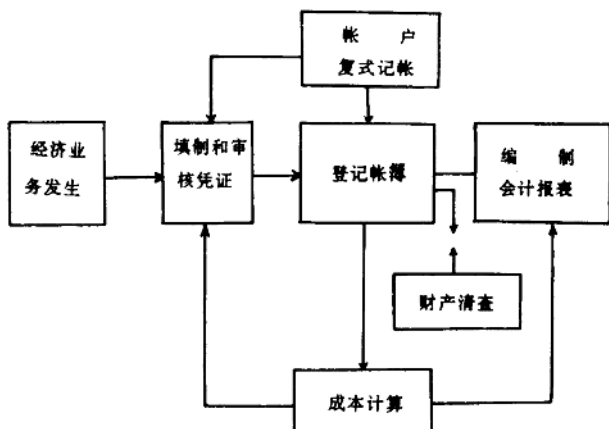


图 1-1

从上述图中可看出,当企业发生每一笔经济业务时,总是先从填制和审核凭证入手,然后再按规定的帐户采用复式记帐法中的借贷记帐法,在有关帐簿中进行登记。月终,根据帐簿中的记录进行成本计算、财产清查,在帐证相符、帐实相符的基础上编制会计报表。

上述各种专门方法,除成本计算留待专业会计中详细介绍外,其他方法将在以下各章中分别阐述。

第三节 会计核算的基本前提与一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指进行会计核算所必须明确的前提条件,也可称为“会计假设”。我国财政部 1992 年公布的从 1993 年 7 月 1 日起施行的《企业会计准则》中规定了会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项会计前提。

(一)会计主体

会计主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。提出会计主体概念,是为了把会计主体的经济业务与其他会计主体以及投资者的经济业务划分开。

(二)持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,也就是说,在可预见的未来,企业不会进行清算、解散、倒闭。它要求会计人员以企业持续正常的经营活动为前提进行会计核算。

会计核算上所使用的一系列的会计处理方法都是建立在持续经营前提的基础上的。例如,在持续经营的前提下,才能运用历史成本原则,企业才可以按照正常的情况使用它所拥有的各种经济资源和依照原来偿还条件来偿还它所负担的各种债务。企业对于它所使用的固定资产,只有在持续经营的前提下,才可以在机器设备的使用年限内,按照其价值和使用情

况,确定采用某一种折旧方法计提折旧费。对于企业的负债,如应付款项,也只有在持续经营的前提下,才可以按照规定的条件偿还。如果没有规定这一前提,在清算的情况下,则不能运用历史成本原则,资产的价值则必须按照实际变现的价值来计算。因此,会计的核算立足于持续经营,也只有在持续经营的前提下,企业的会计信息的收集与处理所采用的方法才能保持稳定,企业的会计信息才能真实可靠。

确立了这个基本前提后,还需确立“会计分期”基本前提和实际成本、配比、收益性支出与资本性支出划分等会计核算原则,以便于企业采用正常的会计核算方法。

(三)会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间,据以结算帐目,编制会计报表,从而及时地向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息。

每一个单位的经济活动都是川流不息的,时间本身就具有不间断性。为了定期总结各单位的经济活动和财务收支的结果,就必须将这个川流不息的经济过程人为地划分出若干个相等的期间。这种人为的分期,就是会计期间。在《企业会计准则》中,规定我国企业的会计期间按年度划分,以日历年度为一个会计年度,即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。每一会计年度还具体划分为季度、月份。我国规定以日历年度为会计年度,主要是与我国的财政年度相一致,这样便于国家的财政管理。世界各国会计年度的规定是不相同的。英国、日本等国采用四月制,即从每年4月1日起至次年3月31日止;意大利、澳大利亚等国则采用七月制,即从每年7月1日起至次年6月30日止;美国则采用十月制,即从每

年的10月1日起至次年9月30日止。

(四)货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中以货币为计量单位,记录、反映企业的经营情况。

在我国,人民币是国家法定货币,在境内具有广泛的流通性。因此,在《企业会计准则》中规定我国的会计核算以人民币为记帐本位币,企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算反映。考虑到外商投资企业等业务收支以外币为主的企业会计核算的实际需要,规定这些企业也可选定某种外币作为记帐本位币,但这些企业编制和提供会计报表时,必须折合成人民币反映。对于我国在境外设立的企业,可以采用当地的货币进行日常核算,但在向国内报送会计报表时,必须折合成人民币来反映其财务状况和经营成果。

以货币为计量单位,是以币值比较稳定为前提,即使币值有所变动,在会计记录中一般也不予调整。如果币值变动较大时,为如实反映这一情况,应当在财务报表中予以说明。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是会计核算的基本规则,它是会计核算基本规律的高度概括和总结。在《企业会计准则》中将我国会计核算的一般原则归纳为十二项,它具体包括:客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、清晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎原则、实际成本原则、划分收益性支出与资本性支出的原则、重要性原则。

(一)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

发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果。为符合这一要求,会计必须根据真实可靠的原始凭证,采用科学的核算方法进行记录和计算,然后如实地向企业内外各方反映。不准弄虚作假,更不能出现帐簿记录与会计报表不相符合的情况。

(二)相关性原则

相关性原则,又称有用性原则,是指会计提供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。会计应为企业内外各方进行不同的决策服务,按照它们的不同需要提供相关的信息。

(三)可比性原则

可比性原则是指企业会计核算应当按照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。可比性原则要求企业在选择会计处理方法时,应当选择使用国家统一规定的会计处理方法;在编制财务报告时,应当按照国家统一规定的会计指标编报,以便不同企业的会计信息有相互可比性。

(四)一贯性原则

一贯性原则,又称一致性原则,是指会计处理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,在财务报告中说明。在会计核算中坚持一贯性原则,有利于提高会计信息的使用价值;同时,一贯性原则要求前后各期保持对比关系,不得随意变更已采用的会计核算方法和程序,这样可以制约和防止会计主体通过对会计处理方法和程序的变更及在会计核算上的弄虚作假。