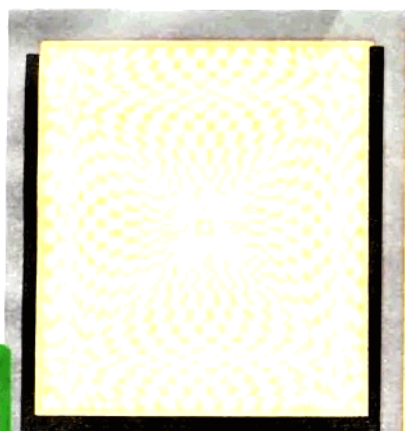


基础会计

纪家胜 主编



中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/纪家胜主编. —北京:中国商业出版社,1997.6
ISBN 7-5044-3461-2

I. 基… I. 纪… II. 会计学 N.F230

中国版本图书馆CIP数据核字(97)第12300号

责任编辑:刘毕林
责任校对:温京平

*
中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报馆寺1号)
新华书店总店北京发行所经销
北京印刷二厂印刷

*
1997年6月第1版 1997年6月第1次印刷
787×1092毫米 32开 7.375印张 165千字
定价:8.50元

* * * * *
(如有印装质量问题可更换)



编写说明

财政部颁发的《财务通则》和《会计准则》施行以来,对规范我国财务会计工作起到了重大的作用。为了适应进一步深化经济体制改革和进一步扩大对外开放的新形势,我国财务会计改革的内容和发展将进一步与国防接轨。根据“具体会计准则”的要求,我们对现有的财会系列部分教材进行了修订,更新和充实了部分内容,以适应教学的需要。

经过修订的本教材,自始至终贯彻了求新、求实,注重社会实践,并服务于社会实践的指导思想,尽可能地吸收经济体制改革与财会改革中出现的新成果、新情况,具有理论联系实际,可操作性强,文字通俗易懂的特点。

本书由青岛商校高级讲师纪家胜担任主编,参加编写工作的有苏壮、李双田、李振业、袁炳华、马广萍、谢玉敏等。

全书由纪家胜负责总纂,最后经陈玉良、鲁守信审阅定稿。

在本书编写过程中,得到了作者所在单位的大力支持,在此谨表谢意。由于水平所限,书中疏漏和不妥之处,诚恳地希望广大教师和读者给予批评指正。

编者

1997.3.1

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计对象.....	(4)
第三节 会计核算的前提和一般原则.....	(7)
第四节 会计方法	(20)
第五节 会计的任务	(23)
第二章 帐户设置和复式记帐原理	(25)
第一节 帐户设置	(25)
第二节 复式记帐	(34)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	(41)
第三章 工业企业主要经济业务的核算	(49)
第一节 供应过程的核算和采购成本的计算	(49)
第二节 生产过程的核算和产品生产成本的 计算	(55)
第三节 销售过程的核算和产品销售成本的 计算	(64)
第四节 利润的核算	(70)
第四章 商品流通企业主要经济业务的核算	(77)
第一节 商品购进过程的核算	(77)
第二节 商品销售过程的核算	(80)
第三节 商品流通费用的核算	(83)
第四节 利润的核算	(86)
第五章 资产、负债和所有者权益的核算	(91)
第一节 资产的核算	(91)

第二节 负债的核算·····	(110)
第三节 所有者权益的核算·····	(118)
第六章 会计凭证 ·····	(123)
第一节 会计凭证的意义和种类·····	(123)
第二节 会计凭证的填制和审核·····	(135)
第七章 会计帐簿 ·····	(144)
第一节 会计帐簿的意义和种类·····	(144)
第二节 会计帐簿的格式和登记·····	(147)
第三节 会计帐簿的登记规则·····	(154)
第八章 财产清查 ·····	(160)
第一节 财产清查的意义和种类·····	(160)
第二节 财产清查的方法·····	(163)
第三节 财产清查结果的处理·····	(169)
第九章 会计报表 ·····	(173)
第一节 会计报表的意义和种类·····	(173)
第二节 会计报表的编制·····	(175)
第十章 会计核算程序 ·····	(190)
第一节 会计核算程序的意义·····	(190)
第二节 会计核算程序的种类·····	(192)
第十一章 会计工作组织 ·····	(218)
第一节 会计机构和会计人员·····	(218)
第二节 会计法规和会计制度·····	(222)
第三节 会计档案·····	(224)
第四节 注册会计师·····	(228)

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计及其产生和发展

会计是以货币为主要量度,核算和监督企业、事业等单位的生产和经营活动及财务收支,并提供财务信息的经济信息系统。

会计作为一种经济信息,是由于人们管理生产的需要而产生和发展的,是整个管理工作的一个重要部分。

会计具有悠久的历史。我国史前社会的“结绳记事”、“刻木记事”等简单的计量可称为会计的萌芽。随着生产的发展,社会的进步,出现了文字和数字。商代开始以“书契”记录和计量所生产的产品等,至周代,在朝廷设立了“司会”一职,出现了“会计”一词。秦汉时期已有了记录会计事项的“簿书”。到唐、宋两代,社会安定,农业和手工业进一步发展,商业空前繁荣,会计有了很大的进步,出现了“流水帐”,以及“四柱清册”的结帐和报帐方法。所谓“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”,分别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”四项内容。四柱之间的关系是:旧管+新收-开除=实在。自明末至清末民初,我国会计由“龙门帐”发展为初具复式记帐原理的“四脚”帐。但封建社会的桎梏阻碍了我国会计的进一步发展。相反,现代会计在西方

资本主义国家得到了较快的发展。

以复式记帐为标志的现代会计源于 12 至 13 世纪商业发达的地中海沿岸国家。1494 年,意大利的数学家,传教士卢卡·帕乔利所著《算术·几何·比及比例概要》一书问世,书中有一篇第一次系统的介绍了复式记帐法,并从理论上作了必要的阐述。从 15 世纪末起,随欧洲贸易中心的转移,复式记帐法很快进入荷兰、英国等国家,并在实践中不断发展和完善。18 世纪末开始的产业革命为资本主义带来了生产力的迅速发展,企业的经济活动也日益复杂。这对会计推出了更高的要求,也为会计的进一步发展创造了客观条件。因此,会计理论与实务此时发生了明显变化,相继出现了成本会计和折旧会计等。19 世纪中期,英国有了会计师组织,20 世纪初,美国首先制定了公认会计准则。这对完善会计的监督机制和规范会计核算行为具有重要意义。至 20 世纪 50 年代,西方市场竞争日益激烈,为加强企业内部管理,出现了管理会计。70 年代初,国际经济交往日益频繁,跨国公司不断增加,迅速发展,为规范各国的会计行为开始制定国际会计准则,至今仍在完善当中。同时会计手段电算化也得到了迅速发展。

清朝末年,复式记帐法传入我国,新中国成立后,引进了原苏联会计模式。1993 年我国会计开始了重大改革,相继颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》、《注册会计师法》以及十余种行业会计制度,向国际会计惯例迈进了一大步。

会计产生和发展的历史证明,经济越发展,管理越要加强,会计就越重要。马克思说过“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的总结的簿记就越是必要”。马克思说的“过程”就是指生产过程,“簿记”就是会计。对过程的控制和观念的总结就是采取价

值的形式对经济活动进行管理。

二、会计的职能

会计的基本职能可以概括为两个方面：核算再生产过程，监督经济活动。

会计的核算职能，又称会计的反映职能，主要从数量上记录、计算和分析经济活动情况，为经济管理提供完整的、系统的以财务信息为主的经济信息。

会计的监督职能，又称会计的控制职能，主要是对经济活动全过程的客观性、合理性和有效性进行监督。

会计核算与会计监督二者相辅相成，核算是监督的前提，监督是核算的保证。认真搞好会计核算和会计监督工作就能充分发挥会计在经济管理中的作用。

三、会计的特点

会计的特点主要表现在以下三个方面：

(一)会计以货币为主要计量单位

会计核算的计量单位有实物量度、劳动量度和货币量度。会计核算的计量单位是以货币量度为主，有时也使用实物量度和劳动量度。因为虽然用实物或劳动时间进行记录，可以直接地、具体地反映各项财产物资的增减变化和生产过程的劳动耗费，但实物和劳动时间两种计量单位都不能把不同性质的经济业务综合起来。因此，在会计核算中虽然也使用实物量度和劳动量度，但必须以货币量度为其主要计量单位。

(二)会计必须以合法的会计凭证作为核算依据

会计凭证是经济业务发生或完成情况的书面证明，是明确经济责任，作为记帐依据的凭据。会计核算和会计监督必须以凭证为依据。这是会计信息真实性的重要保证。因此，在发生或完成任何经济业务时，企业必须填制或取得合法的会计

凭证,并按规定进行严格审核。只有经审核的合理合法的凭证,才能作为会计核算的依据。

(三)会计连续、系统、全面地记录经济业务

经济业务具有连续性,对经济业务的记录也应该按照其发生的时间顺序连续进行。记录必须全面,而且应该对大量繁杂的全部经济业务进行科学的分类、汇总、整理、计算,以便取得各种综合性的有用的经济指标。会计核算的连续性,系统性和全面性是会计目的所决定的。

第二节 会 计 对 象

会计的对象,是指会计核算和监督的内容。概括地说,就是社会再生产过程中的经济业务。

由于各企业、事业等单位在社会再生产过程中所处的地位不同,经济活动方式不同,所以经济业务的内容也不相同。就企业而言,会计对象的具体内容包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。这六项叫做会计对象的六要素,简称会计要素。

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。资产按照在经营活动中的性质和存在的形态,划分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

1. 流动资产。是指一年或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项和存货等。

2. 固定资产。是指使用年限在一年以上,单位价值在规

定标准以上,并在使用中保持原有实物形态的资产。包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

3. 长期投资。是指不能在一年内变现的投资。进行长期投资,一是为了获取投资收益,二是为了影响和控制其他企业的重大经营决策。长期投资可以分为股票投资、债券投资和其他投资等。

4. 无形资产。是指企业长期使用而没有实物形态的资产。包括专利权、非专有技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

5. 递延资产。是指不能全部计入当期损益,应当在以后年度分期摊销的各种费用。包括企业开办费,租入固定资产的改良支出,以及摊销期限在一年以上的待摊费用等。

6. 其它资产。是指企业除流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产以外的资产,包括待摊储备物资、冻结资产和上级规定有特定用途的资产,如房改基金存款等。

二、负债

负债是指企业所承担的能以货币计量,需以资产和劳务偿付的债务。

负债按其偿还期限的长短可分为流动负债和长期负债两类。

1. 流动负债,是指将在一年或者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、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润和预提费用等。

2. 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。包括长期借款,应付债券和长期应付款等。

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。包括投资者对企业投入的实收资本,以及资本公积、盈余公积和未分配利润等。

实收资本是投资者实际投入企业经营活动的各项财产物资,包括现金和各种实物。资本公积包括股票溢价,法定资产重估增值和接受捐赠财产的价值等。盈余公积是指按规定从利润中提取的公积金。未分配利润是指企业留用于以后年度分配的利润或待分配利润。

四、收入

收入是指企业在销售商品或提供劳务等经济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。

基本业务收入是指企业销售产品、商品和进行工业性劳务作业取得的收入。

其他业务收入是指材料销售、无形资产等技术转让费、固定资产和包装物出租等收入。

五、费用

费用是指生产经营过程中发生的各项耗费。包括直接为生产产品和提供劳务而发生的直接费用、间接费用,为组织管理生产而发生的管理费用、销售费用、财务费用等期间费用。

六、利润

利润是企业一定会计期间生产经营的财务成果。包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

营业利润是营业收入减去营业成本、期间费用和各種流转税及其附加后的余额。

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

的营业外收入减去营业外支出后的余额。

以上资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个会计要素之间有密切联系。由于企业的资产都有一定来源,所以,企业在一定日期(月末、季末和年末)的资产,一定等于负债加所有者权益,即:

$$(1) \text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

利润是企业的经营成果,是企业一定时期(月、季、年)内收入减去费用后的差额,即:

$$(2) \text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

相减结果为负数是企业亏损。利润可增加所有者权益和资产,亏损则产生相反影响。所以,利润一经分配会影响式(1)中的会计要素的变化,使其在新的基础上保持平衡关系。

从资金运动的观点分析,资产是构成资金占用的会计要素,而负债和所有者权益是构成资金来源的会计要素。

“资产=负债+所有者权益”,它表示企业在一定时点上资金占用与资金来源的平衡关系,可一般说明企业资金结构等财务状况;“利润=收入-费用”,它表示企业在一定时期内利润的形成情况,一般说明企业的经营成果。这两个会计等式是设置帐产,复式记帐和编制会计报表的理论根据。

第三节 会计核算的前提和一般原则

一、会计核算的前提

会计核算的目的是通过对经济活动的记录、计量,提供会计信息。会计所记录、计量的经济活动是错综复杂的,其中有些经济现象其规律性并没有被人们所认识,还无法用科学方法去计量和描述。为了使会计工作顺利进行,就必须对会计事

务中产生的一些尚未确知的事物,根据客观的正常情况或者发展趋势作出合乎情理的判断和假定。这种判断和假定就是会计核算的前提条件,也称会计假设。

会计假设简单的说是指开展会计工作时对变化不定的环境所作的限定。它是对会计人员所作用的客观在时间范围、空间范围和量的货币衡量方面的限定,没有这种限定,会计就不能成为科学的管理工作,甚至会改变会计的性质和职能。几百年来,商品经济一直是会计赖以生存和发展的客观环境与外在条件,随着商品经济的发展变化,会计的前提条件也不是一成不变的,它是随着人们对经济活动的计量提出新的更高的要求而发展。但保证会计工作顺利进行的基本前提条件,是会计理论产生和发展的基本前提。

一般认为,会计的基本前提条件:会计主体、持续经营、会计期间和货币计价与币值稳定。

(一)会计主体

会计主体是指经营上或经济上具有独立性或相对独立性的单位。一个会计主体应有独立的资金可以开展经济活动或财务活动。一般都有资产、负债和发生的各项支出、费用,有的单位还有收入,收入与费用对比能确定经营成果;没有收入的单位也能确定费用或支出的节约成果。会计主体可以是股份有限公司,也可以是一个合伙企业或独资企业,也可以是一个企业的某一特定部分,如分公司、分处、内部部门、销售区域、零售点等,也可以是联营公司,或具有经济业务的特定的非营利组织,如学校、机关团体、科研和医疗机构等。

会计主体假设是明确会计人员站在谁的立场上,以多大空间范围的经济活动作为自己作用的内容,为谁核算,核算谁的业务。因为会计所反映的生产活动过程是由若干具体的经

济活动构成,各经济活动之间又相互联系构成一个纵横交错的整体。在这种情况下,就必须划分会计核算和监督的范围,没有“空间”范围的限定,会计核算工作就无法进行。因此,会计主体假设成为会计核算的前提条件。会计主体假设规定会计核算应当以会计主体发生的各项经济业务为对象,记录和反映会计主体本身的各项生产经营活动。会计工作只能核算和监督某个特定的会计主体的财务状况,经营或经济效益,既不当同任何别的会计主体相混淆,也必须同会计主体的所有者在经济上划分清楚。

会计主体是最主要的会计核算前提条件,它为会计活动规定了空间范围,决定了会计的性质和作用范围。

(二)持续经营

持续经营前提是假设会计主体能够无期限的存在下去,其经济活动能够无休止地运行,会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。只有这样,会计业务处理才能按帐面价值合理进行计算,企业现有的资产才能按原定用途使用,债权债务才能按照承诺的条件得到合理清偿,企业发生的有关预付待摊或预提待付等项费用,才能在受益期间进行合理分配,以保持财务成果的真实合理。

提出持续经营前提是因为在商品经济下,企业之间必然存在竞争,优胜劣汰。这样,一个企业在经营过程中很难预测到底能够经营多久,企业间的剧烈竞争和社会需求的日益变化常常使企业的主观愿望和实际情况相矛盾。在这种不确定的情况下,会计实践中只能作一假设,假设企业在可以预计的将来是能够继续存在并完成其现有的各项目标的。在这假设前提下,才能确定会计核算和监督的程序和方法,建立会计核算的原则要求,例如价值补偿和资本保全原则、权责发生制原

则等等。企业经营一旦终止或破产清算,就必须改变会计核算原则和会计业务处理方法,如会计报表中的资产不能再按历史成本计价,而是按清算价值计价等。

持续经营假设与会计主体假设有密切关系,它是在会计主体假设之后提出的,是为会计的正常活动规定了时间范围。

(三)会计期间

会计期间前提是持续经营前提的补充。它是对会计主体的前提持续不断的经济活动人为的划分阶段,按划分的阶段核算和监督经营活动和财务成果。分期结算帐目和编制会计报表。这是因为会计主体的经济活动是无休止地运行,不可能等到经济活动全部终止再进行计量、记录和报告。这样就要假设一个每次核算和监督的开始时间和截止时间。有了这个假设前提,才能对某些会计业务的处理作出一些具体规定,如收入的实现、费用的分配、财产的估价以及待摊、预提等,才能产生一系列会计准则和会计核算的程序和方法。

按照会计惯例,会计期间通常以年为度量单位,但究竟以哪月哪日为起止日期,往往由各国传统习惯而定。如有的从公历7月1日至下年6月30日为会计年度。我国企业会计基本准则规定会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。这样做与国家计划年度、财政年度相一致,以满足国家对会计主体宏观管理的需要。

会计期间假设与持续经营假设一样,都是为会计的正常活动作出了时间上的规定。

(四)货币计价

货币计价前提是指会计应以货币为计量单位并假设币值不变。这是因为会计工作是对会计主体的经济活动进行核算和监督,而会计主体的经济活动内容十分复杂,各种劳动占用

和劳动耗费性质、形态不同,实物衡量单位不同,无法统一计量和记录,必须借助于货币。在商品经济条件下,货币充当一般等价物的作用,只有用货币作为基本计量单位,才可能计量一切经济活动,比较劳动耗费与劳动所得、核算劳动成果。我国企业会计准则中规定,会计核算以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记帐本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表,应当折算为人民币反映。

货币作为价值尺度,是商品的内在价值尺度即劳动时间的必然表现形式,但另一方面,货币自身也是商品,决定商品价值的因素同样会对货币这一商品起作用。这样说,货币作为会计计量的标准,它自身也在不断变化,以这种不断变化的标准来度量会计主体的经济活动是难以客观的;同时,会计核算也很难根据货币自身的变化及时调整作出反映。这样,自然提出会计核算前提,假设币值是稳定不变的。在会计核算和会计报表体系中不考虑币值变化的因素,以此为前提,对会计主体中的固定资产、材料物资、产品成本和经营成果进行计价和计量,以保持会计数据的连续性和有效性,这就产生了历史成本会计模式。

货币计价为会计核算规定了量度的限定。这种限定有一定局限性,它无法计量不能以货币计量的经济活动,如产品质量水平,技术水平等,同时,币值不变也与实际不相吻合。在通货膨胀时,货币的购买力要相应的下降一些,而通货紧缩时,货币的购买力要相应的上升。因此,按币值稳定假设提供的会计信息难以真实地描绘会计主体生产经营状况及其财务成果。

二、会计核算的一般原则

会计核算一般原则是从会计假设和会计目标为理论的基础上形成的规范会计工作的标准,是指对会计工作具有普遍指导意义的原则,是对会计核算工作的基本要求。企业会计准则中会计核算的一般原则是根据社会主义市场经济的要求,初步总结我国企业会计工作的实际做法,参照国际会计准则提出的。它分为两大部分,一部分是对会计核算提出质量要求的原则,这是评价会计工作质量的重要标志,如: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、明晰性原则等;一部分是用来指导确认和计算原则,以对会计信息规定量的界限。如权责发生制原则,配比原则、稳健原则、历史成本原则等等,这一部分主要是在会计假设基础上形成的。

(一)客观性原则

客观性原则又称真实性原则或可靠性原则。它是指会计核算应当从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,作到内容真实、数字准确、项目完整、资料可靠。客观性原则是会计核算工作和会计信息的基本质量要求。会计是一项综合性的工作,任何以货币计量的经济活动都要反映到会计核算中来。企业会计核算是整个国民经济核算的基础。从客观上讲,国家利用企业报表分析、汇总,对整个国民经济作出正确判断,并进行经济决策,要求会计提供真实可靠的信息;从微观上讲,企业会计必须为内部经营管理服务,错误的信息必然导致经营决策的失误。因此,会计核算最起码的要求是会计信息的真实可靠,要求从原始凭证到报表,整个核算过程都能做到客观、可靠和准确。

所谓客观是指会计核算要以经济业务的客观实际的依据,不受主观意识或感情的支配,应注意利害关系相反的双方之间通过协商所达成的交易,真实公正,客观准确,不偏不倚,