

新编财务会计系列丛书

曹淑波 主编

基础会计

JI CHU KUAI JI

中国商业出版社

(京)新登字 073

图书在版编目(CIP)数据

初级会计/郭九岩、曹淑波等编. —北京:中国商业出版社,1994.8

(新编财务会计系列丛书)

ISBN 7-5044-2136-7

I. 基… II. 郭… III. 会计-基本知识 IV. F23

责任编辑:张森忠 良言

责任校对:郭九岩

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

山东省汶上新华印刷厂印刷

1994年8月第1版 1994年8月第1次印刷

787×1092毫米 32开 7.25印张 173千字

印数:1—5000册 定价:6.90元

编写说明

为适应建设社会主义市场经济体制的需要,配合这次重大的工商税制改革实施方案(即新税制,已经国务院批准,一九九四年一月一日起在全国颁布实施)的贯彻执行,更好地执行新会计制度,我们组织具有丰富教学经验和实践经验的教师,编写了这本《基础会计》(即会计原理)教材,并配备了习题。该书既可作为中等专业学校和职工中专学校的基础会计课程的教材,也可作为财会岗位培训和财会人员自学用书。

本书以新税制和新会计制度为依据,在结构体系、内容安排上作了一些新的尝试,力求有所突破,编出新意。书中积极吸取了国内外专家学者对会计研究的最新成果,借鉴了有关教材的宝贵经验,又较好地体现了向国际惯例靠拢的精神。

本书由曹淑波主编,陶学忠、张宝良、王永群、马元兴任付主编。参加编写的有:陶学忠(第一章)、张宝良(第二章)、曹淑波(第三章)、邓美蓉(第四章)、王永群(第五章)、付正(第六章)、马元兴(第七章)、黄义香(第八章)、吴发真(第九章)由汪伯服审定。

由于我们水平有限,加之编写时间仓促,书中可能有欠妥之处,敬请各位同仁不吝赐教。

《基础会计》编写组

一九九四年四月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念及职能	(1)
第二节 会计基本假定和一般原则	(5)
第三节 会计对象要素和会计等式	(11)
第四节 会计核算的专门方法和会计的任务	(16)
思考题	(19)
第二章 帐户设置和复式记帐	(20)
第一节 会计科目和帐户设置	(20)
第二节 复式记帐和借贷记帐法	(27)
第三节 帐户按用途和结构分类	(35)
思考题	(44)
练习题(1—2)	(44)
第三章 工业企业主要经营业务的核算和成本计算 ..	(48)
第一节 主要经营业务核算和成本计算的意义和内容	(48)
第二节 资金筹集的核算	(53)
第三节 供应过程的核算和材料采购成本的计算	(57)
第四节 生产过程的核算和产品生产成本的计算	(62)
第五节 销售过程的核算及销售产品成本的计算	(74)
第六节 利润的核算	(78)

思考题	(84)
练习题(1—8)	(84)
第四章 会计凭证	(95)
第一节 会计凭证的意义和种类	(95)
第二节 原始凭证	(96)
第三节 记帐凭证	(101)
第四节 会计凭证的传递与保管	(106)
思考题	(107)
练习题	(108)
第五章 帐簿	(109)
第一节 帐簿的意义和种类	(109)
第二节 帐簿的设置和登记	(112)
思考题	(130)
练习题(1—2)	(131)
第六章 财产清查	(134)
第一节 财产清查的意义和种类	(134)
第二节 财产物资的盘存制度和清查方法	(137)
第三节 财产清查结果的处理	(141)
思考题	(143)
练习题	(143)
第七章 财务报告	(146)
第一节 财务报告概述	(146)
第二节 资产负债表	(149)
第三节 损益表	(157)
第四节 财务状况变动表	(160)
思考题	(165)
练习题(1—2)	(165)

第八章 会计核算形式	(167)
第一节 会计核算形式的意义和种类.....	(167)
第二节 记帐凭证核算形式.....	(168)
第三节 科目汇总表核算形式.....	(169)
第四节 汇总记帐凭证核算形式.....	(200)
思考题.....	(203)
练习题(1—2).....	(203)
第九章 会计工作的组织	(210)
第一节 会计工作管理体制.....	(210)
第二节 会计核算的组织形式和岗位责任制.....	(216)
第三节 会计工作的法律责任.....	(219)
第四节 会计档案.....	(221)
思考题.....	(222)

第一章 总 论

第一节 会计的概念及职能

一、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币计量为基本形式,运用专门的方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。会计管理的目的在于促进增产节约,增收节支,提高经济效益;同时还应维护国家财政制度和财务制度。保护社会主义财产。在微观经济中,会计管理是企业管理的重要组成部分;在宏观经济中,会计管理是国民经济管理的重要组成部分。

历史事实说明,会计与社会生产有着密切的联系,会计是人们对生产活动进行管理的客观需要。这是由于人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。物质资料的生产是人类社会赖以存在和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富,另一方面又要发生劳动耗费,消耗一定的人力和物力。在任何社会状态下,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,即力求作到所得大于所费。在这种情况下人们学会了计数,这便是会计的萌芽。当然,那时的会计还仅仅处于“结绳记事”阶段,严格地说,还不能称之为“会计”,它最初只是生产职能的附带部分。当社会生产发展到一定阶段,生产出现了剩余产品以后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种独立的管理职能。所以,会

计是社会生产发展到一定阶段的产物。

在原始社会时期,生产力水平低下,生产过程简单,人们对生产活动中数量的了解,只能用简单的方法帮助记忆(如结绳、刻数)。到原始社会末期,随着社会生产力的发展和人们对经济效益的逐渐重视,会计才开始成为一种独立的管理职能。马克思指出:“在远古的印度公社中,已经有一个农业记帐员。在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职”(《马克思恩格斯全集》第24卷,第151页。)。到了奴隶社会和封建社会,由于生产力的发展和人们对经济效益的更加关心,会计核算与监督的方法也有所发展,采用了一定的核算程序并有了专用帐册。我国宋朝,官府的财物收支已普遍采用以“四柱清册”为特征的单式簿记进行核算,这种核算方法还流传到民间(主要是商人)。到了明末,由于手工业的出现,经济空前繁荣,于是,比“四柱清册”更加完备的“龙门帐”便适应经济管理的需要而产生了。“龙门帐”能满足商业上核算盈亏的需要,能运用各种专用帐册,能编制初具格式的报表;同时还能用货币作为综合的计量单位进行核算和监督。随着商品货币经济的发展,到明末清初时期,我国会计工作者又在“龙门帐”的基础上创建了“四脚帐”。“四脚帐”是中式会计的复式记帐,这种帐法的基本原理与西式簿记相似,这是我国会计史上的一大进步。

在国外,会计也有较长的历史,尤其在十二、十三世纪,资本主义生产的发展和商品货币经济的发达,更需要会计来反映生产经营过程,这时,欧洲的意大利出现了借贷复式记帐法,并被各企业广泛采用。以后不断改进、完善,形成为比较科学的记帐方法,被世界各国普遍采用。随着生产力的进一步发展和管理要求的进一步提高,本世纪二、三十年代以来,有些生产发达国家先后创建了标准成本会计制度,公认的会计准

则和管理会计等。1993年我国也颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，健全了财会制度。特别是电子计算机在会计中的广泛应用，大大增强了会计的功能，提高了会计核算的效率和信息质量。这些，都会使会计在经济管理中发挥越来越大的作用。

综上所述，我们认为，会计是由于人们组织和管理生产的客观需要而产生，并随着经济的发展和要求的提高而不断发展和完善的。今后仍将随着经济的发展而不断发展和完善，并在经济管理中发挥越来越重要的作用。

二、会计的基本职能

会计管理是通过会计的职能来实现的。会计的职能就是会计在经济管理中具有的功能。会计的基本职能可归结为会计核算和会计监督。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能，亦称会计的反映职能。会计核算贯穿于经济活动的全过程。从核算的时间过程看，它既包括事后的核算，也包括事前、事中的核算；从核算的内容看，它既包括记帐、算帐、报帐，又包括预测、分析和考核。

从会计工作的现状看，会计核算的职能主要是从数量方面综合反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，即事后反映。这是会计最基础的工作。记帐、算帐、报帐是会计执行事后核算职能的主要形式，它把个别的、大量的经济业务，通过记录、分类、计算、汇总，转化为一系列经济信息，使其正确地、综合地反映企业单位的经济活动过程和结果，为经营管理提供数据资料。如果会计不执行事后核算的职能，不论是资金、成本，还是收入、利润，人们都不可能从数量上加以确定，也就不可能掌握生产经营过程的情况。

会计核算职能不仅仅是对经济活动进行事后反映,还为了在经营管理上加强计划性和预见性,会计要利用其信息反馈,对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测,参与计划,参与决策;事中核算的主要形式是在计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使过程按计划或预期的目标进行。

会计作为经营管理的活动,它不只是消极地、机械地反映,而是通过数字将经济活动反映出来之后,还要按照过程本身固有的内在联系,进行加工整理,比较分析,据以判断经济活动是否合理有效,并考核经济效益。

(二)会计的监督职能

会计监督就是会计人员通过会计工作对经济活动进行监督,也就是会计监督伴随在会计核算过程进行的。监督的核心是干预经济活动,使之遵守国家财政制度和财务制度,同时还要从本单位的经济效益出发,对每项经济活动的合理性、有效性进行监督,以防止损失浪费。会计监督的具体内容主要包括以下几项:

第一,以国家的财经政策、财经制度和财经纪律为准绳,对即将进行或者已经进行的经济活动的合理性和合法性进行监督。这种监督主要是为了正确处理国家与企业之间的关系,协调局部利益与整体利益之间的关系,以提高宏观经济效益,它具有强制性和严肃性。

第二,对经济活动的有效性进行监督。从提高企业的微观经济效益出发,把监督贯穿于经济活动全过程,对每项经济活动都进行事前、事中和事后的监督,以评价各项活动是否提高经济效益,是否遵守节约原则,有无损失浪费。

第三,对贪污盗窃、营私舞弊等违法犯罪活动进行监督,

以保护社会主义财产的安全完整。

会计核算和会计监督的关系是相辅相成的,核算是监督的基础,没有核算就无从进行监督,只有正确地核算,监督才能有真实可靠的依据;而监督则是核算的继续,如果只有核算而不进行监督,就不能发挥会计工作应有的作用,只有严格地进行监督,核算所提供的数据资料,才能在经济管理中发挥更大的作用。

核算和监督是会计最基本的职能,它可以体现会计的本质特征。80年代以后,我国会计学界对会计职能有多种多样的提法,无论怎样提法,可以认为它们都是从基本职能中派生出来的。会计的职能并不是一成不变的,将来,随着经济的发展和管理的需要,会计的内涵和外延也会发生变化,传统的职能将得到不断充实,新的职能会不断出现。

第二节 会计基本假定和一般原则

一、会计基本假定

会计假定,即会计假设,是指组织会计工作应当具备的前提条件。会计假设是限定会计核算的范围、内容,并对经济活动的确认、计量和报告等所做的逻辑控制。只有在这些假设的前提条件下,会计工作才能顺利进行。《企业会计准则》规定了四方面的会计假设:会计主体、持续经营、货币计量、会计期间。

(一)会计主体

会计主体简单地说是会计核算,为之服务的企业单位,也就是说核算谁的经济业务。《企业会计准则》规定:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业

本身的各项生产经营活动。”只有首先假定会计主体才能使会计的核算范围得以明确,才能将企业的财务状况和经营成果独立反映出来。在一般情况下,企业、事业、机关都是会计主体,但典型的会计主体是生产经营企业。

应当指出:企业会计主体不同于企业法人,会计主体不一定是法律主体。会计主体是具有独立经营的企业实体,可以是一个企业,也可以是若干家企业联合成立的集团公司。法人则是在政府部门注册登记,有独立财产、能承担民事责任的法律实体。

(二)持续经营

持续经营假定,是假设会计主体(企业)能够无限期地存在下去,其经营活动能够无休止地运行,并认为在可以预见的未来企业不会面临破产清算。会计核算应当以会计主体(企业)持续、正常的生产经营为前提,对一切经济业务按帐面价值进行合理计算,对现有资产按原定用途使用,对债权、债务按照承诺的条件合理清偿,对有关的预付待摊或预提待付等费用,在受益期间进行合理分配,等等。只有在这一前提下,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金保全原则,权责发生制原则等。

在市场经济条件下,有的企业在竞争中失败,被迫宣告破产,持续经营这一前提已不能成立,那么,建立在这一基础之上的各种会计准则将不再适用。例如,对破产清算企业来说,历史成本原则、权责发生制原则等就不适宜使用了,而要采用清算价格或市场价格来确定财产的价值。

(三)货币计量

会计是以货币为主要计量单位进行价值核算的,用价值尺度进行确认、计量是会计核算的前提条件。货币计量假定,

具体地说包括四方面内容：其一、财产、物资可以采用不同的计量单位，但在会计核算中，只有货币计量单位是前后一致，贯穿始终的，也唯有采用货币计量，才能全面、系统、连续地进行核算。应该说，货币单位是会计核算的基本计量单位，其它计量单位都是辅助性质的。其二、货币计量单位需借助价格来实现，而价格是根据市场供求在商品交换中形成的，企业有时发生的经济业务没有客观形成的价格，如企业内部财产转移、以货易货交易、接受捐赠的财产等，这就需要选择合理的计价或评估的方法进行货币计量。其三、有多种货币收支业务的企业，需要确定一种记帐本位币（人民币或外币），在我国境内的企业，一般应以人民币作为本位币；外币收支较多的企业，也可以采用某种外币作为记帐本位币，但编制会计报告时，必须将外币折算成人民币。其四、由于通货膨胀或政策因素影响，货币本身的价值可能发生贬值或升值。会计假定币值不变，按国际惯例，对一定幅度的币值变化不予考虑。

（四）会计期间

会计期间，也称会计分期，就是对企业持续不断的经济活动，人为地划分成一个个首尾相接、间距相等的会计期间，确定每一个会计期间的收入、费用和利润；确定每一个会计期间期初期末的资产、负债和所有者权益的数量，进行结算帐目和编制会计报表。

会计期间分为会计年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期，这样划分与国家计划年度、财政年度相一致，以适应国家宏观经济管理的需要。

二、会计一般原则

会计一般原则是以会计基本假定和会计目标为理论基础而形成的会计工作规范。它对会计工作具有普遍的指导意义，

是对会计工作的基本要求。会计一般原则可分为两大部分,一部分是对会计核算工作提出质量要求的原则,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定和计算的原则,如权责发生制原则、配比原则、稳健原则和实际成本原则等。

(一)客观性原则

客观性原则(又称真实性原则)是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明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,数字准确,资料可靠。

客观性是会计核算工作和会计信息的基本质量要求。会计提供的信息是国家宏观经济管理部门、企业内部管理部门及有关方面进行决策的依据。如果会计数据不能真实地客观地反映企业经济活动的实际情况,势必无法满足各有关方面的要求,如果会计提供虚假和歪曲的会计信息,不仅不能发挥会计应有的作用,而且还会导致错误的经济决策。

(二)可比性原则

可比性原则(又称统一性原则)是指会计核算必须符合国家统一规定,提供相互可比的会计核算资料。

可比性原则体现了社会主义经济的客观要求。国家为了组织国民经济的综合平衡并进行宏观经济管理,就必须利用会计核算提供的信息进行调控。这就要求所有企业单位的会计核算在确认、计量相同经济业务时,必须方法一致,口径一致,同一会计信息基本一致,提供的资料和数据便于比较、分析、汇总,以满足国民经济宏观调控的需要。

(三)相关性原则

相关性(又称有用性)是指会计信息必须与会计信息使用密切相关,会计提供信息的目的是为了使用,应满足与企业有

经济利益关系的各方面的需要,供信息使用者在制定政策、进行经营决策、投资决策时,据以分析、判断、筛选等。衡量会计信息价值的大小,是从有用性和时效性两方面考虑。会计提供信息,应当以有用为前提,应当以满足信息使用者的需要为出发点。

(四)一贯性原则

一贯性(又称一致性)就是要求企业采用的会计处理方法和程序前后各期必须一致,不得随意变更。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,可以制约和防止会计主体通过会计方法和程序前后期不一致而在会计核算上弄虚作假,粉饰会计核算报表资料。

(五)及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求时效,要求会计业务的处理必须及时进行,以便会计信息的及时利用,过时的信息就失去使用价值。随着市场经济的发展,市场变化越来越快,企业之间的竞争日趋激烈,各方面对会计信息的及时性要求越来越高。要做到及时性,一是及时收集会计信息;二是及时对会计信息进行加工处理;三是及时传递会计信息。

(六)明晰性原则

明晰性原则是指会计记录必须清晰、明确,使人一目了然,便于利用。

会计信息的目的是为了使用,还必须让使用者了解信息的内涵和用途。这就要求在保证会计信息质量的先决条件下,尽量用通俗易懂、大众化的语言表述信息、能简明地反映企业的财务状况和经营成果。因此,在会计核算中坚持明晰性原则,有利于会计信息的使用。

(七)配比性原则

配比性原则是指营业收入与其相应的成本、费用应当相互配比。它要求在会计核算中,一个会计期间的各项收入与其相关联的成本、费用,应当在同期内进行确认、计量,不应脱节、提前或拖后。

企业的经营成果是营业收入与经营成本费用相配合比较的结果。坚持配比性原则,使各会计期间的收入与相关的成本费用在同一期间内进行记录相互配比,有利于正确计算和考核企业的经营成果。

(八)权责发生制原则

权责发生制原则,是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应该负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用处理;凡不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,都不应作为当期的收入和费用。

按照权责发生制的原则核算收入与成本费用,能更加准确地反映每一会计期间真实的财务状况和经营成果。

(九)谨慎性原则

谨慎性原则(又称稳健性原则),是指在会计核算中对企业资产的估计和收益的确认,宁可估低不可估高;对于费用和损失宁可估高而不估低。这个原则的宗旨是不虚增利润,并对可能发生的损失和费用,作出合理预计,使投资者不致盲目乐观。在市场经济条件下,实行稳健性原则,可以使企业在竞争中保持一定实力,经得住风险考验。

(十)历史成本原则

历史成本(又称实际成本),是指企业的各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本计价。实际成本核算原则要求对企业资产、负债、权益等项目的计量应当基于经济业务的实际交易价格或成本,而不考虑以后市场价格变动的影响。按

实际成本原则进行计量,有助于各项资产、负债项目的确认与计量结果的检查与控制;同时按实际成本核算,也使收入与费用的配合建立在实际交易的基础上,能够促使会计核算与会计信息的真实可靠。

(十一)划分收益性支出和资本性支出

《企业会计准则》规定:“划分收益性支出与资本性支出”要求会计核算应当严格区分收益性支出与资本性支出的界限,以正确计算企业当期损益。

所谓收益性支出,是指该项支出的发生是为了取得本期收益,即支出的效益仅与本会计年度相关。资本性支出是指支出的效益涉及几个会计年度,因此,它不能全部由当期费用承担,而应由以后各受益期分摊。

(十二)重要性原则

重要性原则是指在会计核算过程中,对经济业务或会计事项应当区别重要程度,采取不同的核算方式。具体说,就是对于那些重要的经济业务或会计事项,应分别核算、分项反映,力求准确,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,则可适当简化会计核算,合并反映。

第三节 会计对象要素和会计等式

一、会计对象要素

会计对象,总的来说是通过价值形式表现的社会再生产过程中的经济活动,即资金运动。这只是对会计对象的概括描述,也比较抽象。为了便于计量、计录和报告,并适应不同会计主体要求,还要利用会计要素的形式,使会计对象具体化。也