

基础会计学

主 编 隋文辉 丁冬梅
洪 洁 刘 明

黑龙江人民出版社

前 言

为适应我国改革开放和发展社会主义市场经济的需要,于 93 年 7 月 1 日进行了会计制度的改革,94 年又进行了财税制度的改革。为了尽快适应改革,满足教学及广大财会工作者的需要,特组织编写了《基础会计学》一书。它具有理论与实际相结合,着重突出实用性和可操作性,以全新的理论、内容和结构展现给读者。

本书编写的人员有:第一章:隋文辉、吴光、那鸿鹏;第二章:洪洁、娄雪艳;第三章:洪洁、隋文辉;第四章:于成华、曹传香;第五章:隋文辉、于成华;第六章:丁冬梅、潘淑花;第七章:丁冬梅、刘明;第八章:洪洁、陆凤敏;第九章:丁冬梅、潘淑花;第十章:杨继杰、刘明;第十一章:隋文辉、娄雪艳;第十二章:丁冬梅、洪洁。全书由洪洁进行总纂。

由于作者水平有限,书中内容难免有不妥之处,请读者批评指正。

编者

1997 年 4 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的意义	(1)
第二节 会计的对象	(7)
第三节 会计核算的前提和一般原则	(25)
第四节 会计的任务和方法	(33)
第二章 帐户和复式记帐	(42)
第一节 设置帐户	(42)
第二节 复式记帐	(47)
第三章 主要经营过程的核算	(63)
第一节 供应过程的核算	(63)
第二节 生产过程的核算	(68)
第三节 销售过程的核算	(79)
第四节 利润形成和分配的核算	(83)
第四章 会计凭证	(94)
第一节 会计凭证的意义和种类	(94)
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)
第五章 帐簿	(116)
第一节 帐簿的意义和种类	(116)
第二节 帐簿的设置和登记	(122)

第三节	帐簿的使用和错帐的更正	(133)
第四节	对帐和结帐	(142)
第六章	帐户的分类	(149)
第一节	概述	(149)
第二节	帐户按会计对象要素分类	(150)
第三节	帐户按用途结构的分类	(153)
第四节	帐户按统驭与被统驭关系分类	(166)
第七章	财产清查	(179)
第一节	财产清查的意义	(179)
第二节	财产清查的种类和方法	(181)
第三节	财产清查结果的处理	(190)
第八章	会计报表	(197)
第一节	会计报表的意义和种类	(197)
第二节	会计报表的编制	(199)
第三节	会计报表的报送、审批和汇总	(207)
第九章	帐务处理程序	(214)
第一节	帐务处理程序的意义	(214)
第二节	记帐凭证帐务处理程序	(215)
第三节	科目汇总表帐务处理程序	(246)
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序	(250)
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序	(254)
第十章	资产评估	(262)
第一节	资产评估的意义及作用	(262)
第二节	资产评估原则及评估程序	(265)
第三节	资产评估的方法	(270)

第十一章 会计分析与会计检查	(285)
第一节 会计分析.....	(285)
第二节 会计检查.....	(298)
第十二章 会计工作组织	(308)
第一节 会计工作组织的意义.....	(308)
第二节 会计机构.....	(310)
第三节 会计人员.....	(313)
第四节 会计法规和会计制度.....	(318)
第五节 会计档案.....	(321)
第六节 注册会计师.....	(323)
第七节 会计电算化.....	(326)

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计的涵义

会计是以货币为主要计量的单位,采用专门的方法,对企业的再生产过程和行政事业单位的预算和执行过程进行系统地、全面地、连续地、综合地核算和监督的一种经济管理活动。

会计作为一种管理经济活动,是以货币为主要量度,对单位的经济业务进行全面地、连续地、系统地记录、计算、分析和检查,并定期以财务报表形式反映财务情况和经营成果。随着经济的发展,会计除了核算和监督外,还通过预测,决策、计划、控制和分析等来谋求经济效益。特别是现代科学技术的发展,会计在经济管理方面的作用日益显著。长期的实践证明,经济愈发展,会计愈重要。加强会计工作,对于加强经济的管理、讲求经济效益、发展我国社会主义现代化建设具有十分重要的意义。

二、会计的产生和发展

人类社会的生产活动决定着人类其他一切活动,也是人类社会会计行为产生的根本前提。但是人类会计行为是社会生产发展到一定阶段的产物。它的产生和发展,大致可以分为以下

三个发展阶段。

(一)古代会计

会计从其萌芽到复式簿记的产生这段时间,可称之为古代会计。在原始社会,会计总是生产职能的附带部分。后来,当社会生产发展到一定水平,出现了私人占有财产以后,人们为了保护私有权和不断扩大其私有财产,生产过程便逐步过渡到用货币形式进行计量和记录,并使会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。在我国,远在原始社会末期,即有“结绳记事,刻契记数”等原始计算记录的方法。到了奴隶社会使简单的会计计算和会计管理工作有了进一步的发展,并在一定阶段产生了奴隶制国家的政府会计。到了封建社会,生产力有了新的发展,为适应地主阶级通过地租、捐税和高利贷对农民进行残酷剥削的需要,会计也有了相应的发展。到了唐、宋两代,我国创建了“四柱结算法”,通过“旧管(即期初结存)+新收(即本期增加)-开除(即本期减少)=实在(即期末结存)”的基本公式进行结帐。

(二)近代会计

人类会计方法的演进,经历了由单式簿记向复式簿记转化的过程,它是社会经济发展的客观要求。明清时期,随着手工业,商业的发达和资本主义经济关系的萌芽,我国商人进一步设计了“龙门帐”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”。后来在资本主义萌芽阶段,又出现了“四脚帐”。“龙门帐”和“四脚帐”都是我国固有的复式记帐方法。但是由于我国长期的封建统治和半封建,半殖民地经济,使我国会计工作的发展受到了很大的限制,到清朝后期,从国外引入借贷记帐

法。

借贷记帐法的产生和发展与西方资本主义经济关系的产生和发展有着密切的联系。这一方法最早在商品货币经济比较发达的意大利佛罗伦萨产生。1949年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利的《算术、几何、比及比例概要》一书在威尼斯出版发行,对借贷记帐法作了系统的介绍,并介绍了以日记帐,分类帐和总帐三种帐簿为基础的会计制度,以后相继传至世界各国,为世界上现代会计的发展奠定了基础。

(三)现代会计

辛亥革命以后,我国会计学家积极引进了西方会计,使我国会计事业有了发展。在20世纪30年代曾发起了改良中式簿记运动,对中小企业的会计曾经起过一定的作用。但仍存在“中式簿记”和“西式簿记”并存的局面。

中华人民共和国建国以来,根据不同时期经济发展的要求,制定了一系列的按照所有制性质和企业经营方式划分的企业会计制度,并于1985年公布了《中华人民共和国会计法》,成为我国第一部会计大法。许多现代会计管理科学得到推广,电子计算机在会计上的应用也有很大进展。随着经济体制改革的深入进行,为了适应社会主义市场经济的发展和扩大对外开放的需要,我国对原有财务会计制度作了进一步改革,于1992年11月份公布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,1993年7月1日起执行。这是适应我国社会主义市场经济的需要;是转变政府机关职能和适应企业转换机制的需要;也是对外开放,向国际惯例接轨的需要;必将对我国经济的发展发挥积极的作用。1994年国家财税制度也进行了根本性

的改革,推行以增值税为主体的流转税制度,统一了企业和个人所得税,并实行了中央财政与地方财政的分税制,这里建立社会主义市场经济体制,合理税负、公平竞争、并确保国家财政收入的重大举措,对于企业财会制度的深入改革,也有重大影响。

三、会计的特点

以上所述的会计的发生和发展的过程,说明了会计具有以下四个特点:

(1)会计是以货币作为统一的主要计量单位

经济核算过程中,通常使用三种量度:劳动量度、实物量度和货币量度。劳动量度以时间(如小时)为单位计算劳动消耗量;实物量度以财产物资的实物数量(如公尺、千克等)作为计量单位。在商品货币经济条件下,很难将物化劳动换算为时间量度,不同质的财产物资又不能用相同的实物量度单位进行汇总计算比较,只有采取货币量度才便于将活劳动和不同质的物化劳动消耗进行衡量比较。所以会计采取价值的形式来核算和监督再生产过程,是取得各项经济指标的最优选择。

(2)会计必须以合法的原始凭证作为核算依据

原始凭证是对经济业务的最原始记录,是经济业务负责人签字后形成的真实记录,只有以合法的原始凭证为依据,才能取得真实可靠的经济信息。即使实现了会计电算化,也应该依据取得的合法原始凭证进行核算。

(3)连续、全面、系统地记录经济业务

再生产过程连续不断,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,而且应该对大量的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。

(4)具有一套比较科学、完整的核算方法

会计核算和监督有一套比较系统科学的方法。通过这些方法将复杂的经济业务经过确认、记录、分类、汇总,最后系统地、综合地反映出来,达到会计管理的目的。

四、会计的职能

会计的职能是会计在经济管理过程中具有的功能。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。

(1)会计的核算职能

会计的核算职能就是对企、事业单位的经济活动进行连续、系统、综合地记录、计算和分析,以价值指标客观地反映经济活动过程及其结果,从而为经济管理提供信息。比如通过记录、计算材料、商品、产品、固定资产、反映企业的存货情况;通过记录资产负债和所有者权益反映企业财务状况。

会计核算主要是采取货币形式,对经济业务的数量方面进行记录、计算和分析,提供经济管理的价值指标。

会计核算全面地、连续不断地进行的。这样记录计算的结果,才能获得系统的、综合的会计信息,以便据以全面客观地考核经济活动的过程和结果。

会计核算不仅能反映已经发生的和已经完成的经济业

务,而且可以通过计算分析预测未来经济发展的趋势和前景。通过对会计信息和加工整理、计算和分析预测成本目标和利润目标,比较选择最佳方案,为管理者进行科学决策服务。

会计核算不仅能提供一个企事业单位的财务状况,而且通过汇总整理还可以反映一个行业、地区、部门的经济状况。国家计划、财税、金融部门及投资人、股东了解企业的经济状况,分析经济发展趋势,也需要依靠会计核算的信息。

(2) 会计的监督职能

会计的监督职能,就是在全面系统地反映经济活动的同时,对经济业务是否符合经济法规制度和会计准则进行考核和控制。会计通过连续系统地记录经济业务、监督财产物资的安全完整和合理使用,通过对会计资料的分析检查,监督经济活动是否符合会计法规制度和会计准则的要求。

会计监督主要是通过各种价值指标,考核经济活动的效果,利用资产和负债指标考核企业的偿债能力,通过成本、利润指标考核企业的财务成果,促使企业改善经营管理,提高经济效益。

会计监督,不仅应对经济活动进行事中和事后监督,而且还应进行事前监督。通过制订预算和定额,控制消耗定额和费用,通过会计资料的分析检查,找出差距,制订措施,从而做到在事前有目的地控制经济活动的进程。

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监督工作就是充分发挥会计在经济管理中的作用。

3. 会计职能的发展

会计的基本职能是核算和监督,但随着历史的进展,传统的职能已得到不断的充实,新的职能不断出现,各种职能的重要性也起了变化。例如随着我国经济体制的改革和国民经济发展的需要,为了加强经济核算,讲求经济效益,要求会计工作开展预测经济前景,控制经济过程,参与经济计划和经济决策,这些职能就显得更为重要,把这些职能从核算和监督中分离出来,就更切合实际和符合需要,因此,在会计学术界提出了“会计多功能论”。

第二节 会计的对象

会计准则指出,会计核算应当以社会再生产过程中的经济业务为对象。简单地说就是单位的资金运动过程。

社会再生产过程是由生产、分配、交换、消费四个相互关联的环节组成的。构成社会再生产过程链条的经济活动,是由一系列企业、事业、机关、团体等单位来组织的。在企、事业单位中发生着经常的、大量的经济业务,这些经济业务之间都有着内在的经济联系,都能够以价值的形式进行确认、记录、计算和考核。经济业务都是社会再生产的内容,反映着社会再生产的过程和结果。通过对经济业务的考核,能够反映企业、事业单位经济活动的质量和全貌,能够达到加强经济管理,提高经济效益的目的。

由于各企业、事业单位在社会再生产过程中所处的地位不同,担负的任务不同,经济活动的方式不同,所以经济业务的内容也不相同。概括起来讲,可以划分为两类:企业单位的

经济业务和行政事业单位的经济业务。

一、企业单位的经济业务

企业是组织生产经营活动的基本单位,是按照经济核算的原则,独立进行生产经营活动的经济实体。企业又可以按其再生产过程中的地位,划分为工业企业、商品流通企业、农业企业、交通运输企业、对外经济合作企业、金融企业等。其中工业企业和商品流通企业的经济业务具有代表性。

(一)工业企业的经济业务

工业企业的主要任务是生产和销售工业产品并提供积累,以便扩大生产。为了完成这个任务,企业必须拥有一定的经济资源,如厂房、机器设备、材料物资和资金。这些经济资源有的来自国家政府部门拨入,有的是从银行等金融机构和其他单位借入的,有的通过发行股票等进行筹集。筹集活动是经常发生的,贯穿企业再生产活动的始终。企业利用这些财产物资和资金组织生产经营活动。工业企业的生产经营活动大体可以划分为三个阶段:即供应过程、生产过程和销售过程。在供应过程中,主要经济业务有:企业用银行存款或现金购买各种材料、物资、材料入库,支付采购费,进行非现金形式结算业务等。在生产过程中,企业生产领用材料,工人利用劳动手段加工劳动对象,使材料变成产品入库。在这个过程中,就发生材料消耗、工资支付、固定资产磨损、水电动力费用支付等业务。因为设定了会计期间、配比原则和权责发生制,所以必须按期进行费用结转,计算成本等经济业务。

在销售过程中,企业将生产的产品通过市场交换销售出

去然后按等价交换的原则收回货币资金。销售产品收回的货币资金中既包括已销产品的成本,还包括一部分新创造价值。于是就发生了成本费用结转、货款结算、负债偿还、税金交纳、利润分配等经济业务。

供应过程、生产过程和销售过程构成工业企业生产经营过程的一个链条。企业的资金形态随着经济业务的发生不断变化着,以货币资金(现金和存款)购进材料物资,然后投入生产,变化为在产品,继而加工为产成品,将产成品销售出去,收回货币资金,再用以购买材料,投入生产,周而复始地运动,这就使千变万化的经济业务也呈现规律性地变化。

(二)商品流通企业的经济业务

商品企业担负着社会商品交换的任务,处于商品流通领域,按照等价交换的原则从生产企业购进商品,然后按照市场价格销售出去。企业购进商品,资金由货币资金形态变化为商品资金形态,商品销售收回货款,又使商品资金形态变化为货币资金形态。在商品流通企业发生的经济业务主要有购入商品支付采购费和销售商品收回货款业务。商品售价与进价的差额就是毛利,同样,还会发生成本计算、税金交纳、利润分配等业务。

商品购销业务是经常的大量地进行着。同时也会发生资金的筹集、借欠、还贷等经济业务。

二、行政事业单位的经济业务

行政事业单位包括国家行政机关、司法机关、各党派团体组织机构和科研、教育文化、医疗卫生等单位。这些单位不直

接从事物资的生产和销售,但他们是生产、分配、交换、消费活动的组织者和单位,离开他们社会再生产也无法进行。

行政事业单位为完成行政事业任务,同样需要一定的资源,需要进行货币交换。一般说来,行政事业单位的资金有国家投入的,有自身收入的,国家投入的称预算收入,单位自筹发生的收入称预算外收入。同样,支出也可以划分为预算支出和预算外支出。也会发生工资和费用支付。经费收入和经费支出构成行政事业单位的主要经济业务。对这些经济业务,会计需要进行全面系统的核算和监督。

会计通过全面系统、连续地记录、计算和考核经济业务,对社会再生产过程中的经济活动及其结果进行核算和监督。

三、会计要素与会计恒等式

(一)会计要素

会计要素是为实现会计目标,以会计基本前提为基础,对会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化,是会计用于反映会计主体财务状况,确定经营成果的基本单位。从企业会计来说,其核算的对象是反映企业生产经营情况的资金运动,实质上就是各种经济资源的来龙去脉。企业的财务状况,就是某一时点的各种经济资源的占有、运用和来源情况,为此,要表现企业的财务状况,就需要按照一定标准对各种经济资源的占用进行分类,对各种经济的来源进行分类,通过分类将其反映在会计报表中。正是从这一意义上将会计要素称为会计报表要素,也正是从这一意义上将会计要素视为会计报表的基本单位,是会计报表的基本构件。我国《企业会计准则》分别

列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个会计要素。这六大会计要素可以划分为两大类,即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益。反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

1. 反映财务状况的会计要素

(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。一般来说,一项财产要作为企业的资产予以确认,对于企业来说要拥有其所有权,必须归企业所有,也就是企业对该项财产具有产权。资产还必须是能以货币计量。如果不能运用货币计量其价值,则不能将其作为资产确认。资产必须是能够给企业带来经济效益的经济资源,也就是说必须具有使用价值。没有使用价值的物品,不能给企业带来效益的,则不作为资产确认。因此,凡是有助于企业目前和未来的经营活动,能给企业带来经济效益,而且企业有权使用,并且能够以货币进行合理计量的经济资源,则应当作为企业的资产予以确认。资产按其流动性可以分为:

流动资产 流动资产是指企业在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括货币资金、结算资产和存货。货币资金包括现金、银行存款和其它货币资金。结算资产是指企业在结算过程中所形成的债权,包括短期投资、应收票据、应收帐款、其它应收款、预付帐款及待摊费用等。存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种物资。工业企业的存货包括各种原材料、辅助材料、包装物、低值

易耗品以及自制的半成品、在产品 and 产成品等。

长期投资 长期投资是指企业不准备随时变现而且持有时间超过一年的投资,包括股票投资、债券投资和其它投资。股票和债券是两种不同的投资形式。股票是股份企业为了筹措资金而发行的有价证券,是持股人拥有的企业股份书面证明。谁取得了股票,谁就取得了该企业资产的一部分所有权。所以股票投资是一种股权投资。其投资形式可以是各种实物,如固定资产、原材料、产成品等,也可以是无开资产。债券是债务人为了举借筹集长期并且数额较大的投资而向为数众多的债券购买者发行的一种债务凭证,债券投资是为了获得利息收入而购买的投资权益。其它投资是指对其他合营或合作企业的投资。

固定资产 固定资产是指使用年限在规定年限以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原来物质形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具等。固定资产与流动资产的区别,在于固定资产多次参加企业生产经营活动,并在使用过程中保持原有物质形态,其价值随着生产经营活动的进行逐渐地、部分地磨损,通过折旧形式转移到成本中去,并逐步从销售收入中得到补偿。而流动资产则是在一个生产周期内发挥作用,其价值一次记入成本,并从销售收入中得到补偿。

无形资产 无形资产是指企业长期使用而没有具体实物形态的资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。无形资产是一种不存在实物形态的经济资源,是有偿取得的一种特殊权利,能在较长时间为企业提供收