

主审 郭承远

会计学基础

主 编 王 鑫 赵亚莉

副主编 钟定国 黄 越

陕西科学技术出版社

序

长期以来,我国的会计模式都是建立在高度集中的计划经济体制之上,因而,会计课程的设置和教材的编写也是以此为基础。虽然它在我国的经济建设中曾起到了积极的作用,但是,随着社会主义市场经济体制的确立,原有的会计模式对经济环境的不适应性,却越来越明显了,会计模式的改革势在必行,为此,财政部颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》和相关行业的会计制度和财务制度并很快付诸实施。为了适应这一会计制度的根本变革,就必须建立新的适应《企业会计准则》、《企业财务通则》及新制度的会计教材。正是在这一背景下王鑫、赵亚莉等同志编写了这本《基础会计学》教材。它是以两则为依据,从会计实际操作和理论教学需要出发,博采众长,推陈出新,系统阐述了现代会计学基础理论、基本知识和基本方法,内容新颖准确、深入浅出,文字清新,文笔流畅,紧扣制度,突出会计理论,并对某些问题作了相当深入的讨论,不失为一本具有较强理论和实务运用的高等院校会计教材和各层次会计工作者的一本有益的参考书。故乐为之做序,并向读者推荐。

厦门大学会计学系教授、博士生导师

吴水澎
一九九五年五月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计要素和会计恒等式	(6)
第三节 会计核算的基础	(12)
第二章 会计科目、帐户与借贷记帐法	(21)
第一节 会计科目	(21)
第二节 帐户	(25)
第三节 借贷记帐法	(31)
第三章 会计凭证	(41)
第一节 会计凭证概述	(41)
第二节 原始凭证	(47)
第三节 记帐凭证	(49)
第四节 会计凭证的设计、传递和保管	(54)
第四章 会计帐簿	(58)
第一节 会计帐簿的意义和种类	(58)
第二节 会计帐簿的设置与登记	(60)
第三节 记帐规则与错帐更正	(69)
第五章 会计循环	(74)
第一节 编制分录、过帐与试算平衡	(74)
第二节 调整帐项与试算平衡	(88)
第三节 结帐与试算平衡	(98)

第四节	编制会计报表	(102)
第六章	企业主要业务的核算	(107)
第一节	企业主要业务核算内容	(107)
第二节	企业筹集资本的核算	(116)
第三节	企业供应过程的核算	(119)
第四节	企业生产过程的核算	(126)
第五节	企业销售过程的核算	(136)
第六节	企业利润形成及分配的核算	(142)
第七章	帐户的分类	(153)
第一节	帐户按会计要素的分类	(153)
第二节	帐户按用途和结构的分类	(156)
第三节	帐户按提供信息详细程度的分类	(169)
第八章	财产清查	(173)
第一节	财产清查的意义和种类	(173)
第二节	财产清查的程序和方法	(176)
第三节	盘存制度与存货的计价方法	(183)
第四节	财产清查的帐务处理	(191)
第九章	会计报表	(195)
第一节	会计报表概述	(195)
第二节	资产负债表	(198)
第三节	损益表	(203)
第四节	财务状况变动表	(206)
第十章	会计的组织工作	(212)
第一节	会计机构和会计人员	(213)
第二节	会计核算的组织形式	(217)
第三节	会计档案	(219)

第四节	注册会计师	(220)
第十一章	会计电化简介	(226)
第一节	电子计算机概述	(227)
第二节	手工会计系统与微机会计系统	(231)
第三节	会计电算化下的凭证、帐簿和会计报表	(236)
第四节	会计电算化下的内部会计控制	(240)
后 记		(244)

第一章 总 论

第一节 会计概述

对于一个从未涉足过会计的初学者来说,会计可能只是记帐、算帐而已;而对于会计专业人员来说,情况却远非如此。会计是商品经济的产物,在其产生和发展的过程中,已逐步形成了一整套的理论体系和实务操作技术。会计不仅仅是记帐、算帐,而且还包括向提供决策者有用的经济信息、反映监督企业的经济行为、保护企业财产等等一系列方面。会计已成为现代经济生活中不可缺少的一门微观经济科学。

一、会计的含义

会计是一个经济信息系统,是用以加工、传递、报告各种社会组织的重要财务信息和其他经济信息的。通过财务报告,使信息使用者可以做出有根据的判断和决策。

经济信息是对人们的经济活动或企业的经营活动的状态、特征及其变化的表述。经济信息关系到在各种有限的资源中选择的问题,它涉及各个企业机构怎样选择利用那些有限的生产资源,如资金、土地等等,来满足人们需要的商品。正由于生产资

源是有限而又是有用的,所以它们具有一定的价格,如资金的利息、有偿使用土地的价格等。同样,利用生产资源生产出来的各种商品也具有一定的价格。因此,有关各种资源和商品的信息资料,基本上都是用货币来表示的,也就是财务信息。财务信息是一种借助于货币量化了的经济信息。会计提供主要是财务信息。

社会组织主要有两大类,一类是盈利性组织,即我们通常所说的企业。企业通过生产产品和提供服务创造社会财富。企业的生产经营首先需要一定的资金,以购买生产资源,即预先耗费一定的成本,然后进行生产经营,生产经营的结果是提供人们需要的产品或服务,销售产品或服务获取一定的营业收入。收入弥补成本后多余的部分就是利润;另一类是非盈利性组织,主要包括政府机关、医院、学校等,这类组织或是为了维护国家机器的正常运转,或是为了给人民提供某种福利,通常都不是以盈利为目的的。这类组织的资金主要来源于国家财政。

会计作为一种系统,指的是把一个企业大量的经济业务变为对该企业生产经营决策有用的财务信息。会计这个系统就是使输入的数据(会计事项),经过加工变为输出的信息(财务报告)。输出的信息应是有助于使用者在各种备选的行动方案中进行抉择的数据,亦即对决策有用的数据。它之所以有用,是因为它能减少由于不确切知道各种备选方案的后果而产生的盲目性。

输出信息的取得是有代价的,因为要取得信息,就得花费时间、精力和资源。只有当这类信息的效益超过其代价时,它们才有“价值”。因此,就需要一些信息处理的专家——会计人员,相对而言,他们能够以较低的成本来提供有用的信息。

一般而言,企业的经营管理主要是由企业管理当局(企业管

理人员组成的有层次的组织结构)来完成的,他们通常要做以下工作:

(1)确定本企业的目标。如前所述,企业的目标是盈利,企业目标和会计有关的方面是会计人员应根据历史数据预测未来可能完成的各项指标。这项活动通常需要全面而又仔细的规划;

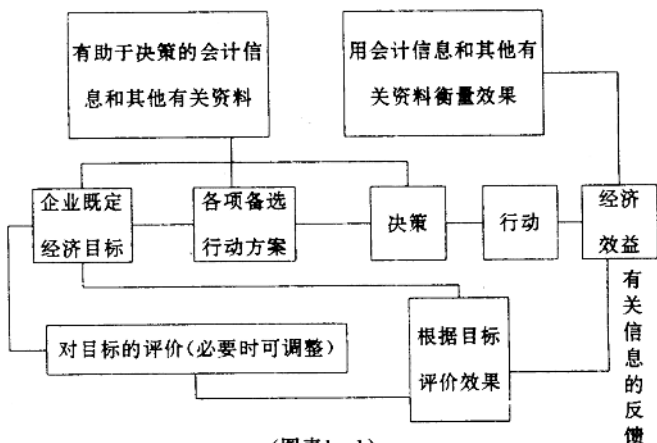
(2)在企业员工为实现管理当局规定的目标而工作时,要控制和协调他们的活动;

(3)评价工作实绩;

(4)做出各种决策。

在进行上述活动时,管理当局或多或少地要对各项备选的可行方案不断进行选择。而恰当地利用有关资料,可以使这种选择工作更易进行。用以管理决策的有关资料、信息,许多是数量方面的,而且大都是会计系统提供的。每当做出一项决策后,对于此项决策今后在财务上的效果如何,可以对有关会计数据进行的分析来确定。例如,企业是否需要贷款的信息是由会计系统提供的,而不是要贷款,这样的决策则是由管理当局决定的。如果决定贷款,那么新贷款项的资金报酬率是否高于同期银行利率,即该笔贷款的利用效果如何,又是由会计系统提供的有关该笔款项的资金报酬率方面的数据来衡量的。这样,会计信息就可以通过反馈有关过去和目前的各项决策的经济效益,来帮助管理当局进行决策和控制企业。这种反馈过程如(图表 1-1)所示:

企业基本上都面临类似的决策反馈过程,同时又都需要有助于这一过程顺利进行的信息。会计人员正是依靠一套专门知识和技能,将企业已经发生的大量的经济业务借助于货币来表达,经过分类、记录、整理、汇总,转换成对决策有用的经济信息。



以上从理论的角度阐述了会计是一个信息系统,它是会计实务的理论基础。从实务角度讲,会计信息系统要将某一经营实体的经济数据变成经济信息就叫做会计过程。会计简单地说,就是凭证到帐簿再到报表,当企业发生交易(经济业务)时,会计人员遵循的一定规则(借贷记帐法)编制会计凭证;然后,分门别类地过入会计帐簿进行整理汇总;最后,根据帐簿上记录的数据编制会计报表。

二、会计信息的使用者

会计信息是关心企业经营活动的社会各界所使用的,股票上市的股份有限公司的财务报表尤其如此。由于得到有关的会计信息而直接受益的那些使用者(所谓直接受益者,指将资源投入企业的人)主要包括如下方面:各级管理当局、目前的投资者、潜在的投资者、目前的和潜在的债权人、企业员工。间接关心各工商企业会计报表的使用者,主要包括:顾客;上列各方面使用

者的代理人(证券分析专家、工会、法律问、经济学家等);证券交易所;财经出版和报到机构政府部门(税务部门、证券交易管理委员会、统计部门等)一般公众。

尽管本书侧重于企业会计,但应指出所有上述方面的使用者,对于非企业组织的会计信息,也都是关心的。

以上所述的会计信息的使用者,可以分为两类:企业内部使用者,企业的各级管理当局从厂长、经理到各部门、各车间负责人都是内部使用者;而所有其他方面的使用者,诸如投资者、债权人、供应商及一般公众,都是会计信息的外部使用者。

管理当局是在企业内部使用信息的,从而可以在做出对该企业有直接影响的决策时有所帮助,尤其在计算机介入的情况下,管理当局能方便快捷随时取得各种对决策有用的会计信息。

外部使用者是指企业外界的那些使用会计信息的个人和组织。他们使用会计信息的目的是要对作出涉及他们与企业之间相互关系的决策时有所帮助,但他们的决策并不直接影响企业的生产经营活动。外部使用者把各企业的会计信息当做他们可采取的各种备选决策方案的资料来源。例如对投资者来说,他们可以根据各企业的会计信息来决定将其资金投入哪个企业。在所有的外部使用者中,投资者、债权人和企业的关系最为密切,因此也就最关心企业的会计信息。

从我国目前的所有制结构和经济运行方式来看,国家是企业最主要的投资者,因为国有企业将会长期占主导地位,即便是改组后的股份制企业,国家股仍占最大比重。企业的债权人主要是各专业银行,我国的专业银行基本上是国家所有,因此,国家实际上也是企业最主要的债权人。国家既是企业的投资者,又是企业的债权人,必然会十分关注企业的会计信息。国家使用会计

信息的部门主要指：企业的上级主管部门；各级计委、经委和统计部门；各级财税部门；各个金融机构；各级审计部门等等。潜在的投资者是指那些持有资金等待时机投资的单位和个人，他们根据企业的财务状况和经营成果来决定投资还是不投资。潜在的债权人也是根据会计信息中说明的企业资信状况来决定是借钱给企业的。企业员工和工会需要会计信息是因为和他们的利益有关，企业经营的成败得失直接影响个人收入。

第二节 会计要素和会计恒等式

一、会计要素

会计要素是构成会计报表的基本因素，也是设置帐户的依据。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

(一) 资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的，并能为企业带来未来经济效益的经济资源，包括各种财产，债权和其他权利。它具有四个特征：

1. 资产的内涵是经济资源。

企业的资产只限于经济资源，非经济资源不是企业资产，但并非所有的经济资源都是企业的资产，如水资源等虽是经济资源，却不是资产。资产作为企业的经济资源，应有益于企业的生产经营，对企业生产经营具有服务能力，如厂房、机器设备等。

2. 资产作为企业的经济资源必须为企业现在所拥有或控制。

拥有即所有权归企业所有，而“控制”是可由企业支配使用，

但并不等于企业取得所有权。一项经济资源是否属于企业,或企业是否拥有经济资源所有权,不是确认资产的绝对标准。那些所有权不属于特定企业,但为企业所实际控制的经济资源,也是资产即企业能够自主地运用该项经济资源,从事经营活动,谋求经济利益,并承担风险,就是企业的资产。例如,企业融资租入的固定资产,尽管所有权不属于承租企业,但在会计实务中却将其列作承租企业的固定资产。

3. 资产是可用货币来计量的。

货币计量是会计核算的重要特征,如果由企业拥有或控制的一项经济资源不能用货币来计量,它就不能列作为企业的资产。例如人力资源虽是企业一项重要资源,但由于它不能用货币计量,因此不能作为一个资产项目列入“资产负债表”上。

4. 资产作为企业的经济资源,必须具有能为企业带来经济利益的服务潜力。

企业现在拥有或控制的经济资源,通过对它有效的使用,能为企业带来未来的经济效益,才属于企业的资产,否则就应作为费用或损失处理。例如,无法销售出去的存货,无法收回的应收帐款等。

资产按其质可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产等类别。

(二) 负债

负债是指企业所承担的能以货币计量,需以资产或劳务偿付的债务。它具有以下特征:

1. 以法律,有关制度条例或合同契约的承诺为依据。

负债实际上是企业在一定期间之后必须偿还的经济债务,其偿还期限和具体金额在它们发生或成立之时就已由合同、法

规所规定与制约,是企业必须履行的一种义务。

2. 以经济业务的经济实质重于法律形式为依据。

一项经济业务如果能够提供与决策相关的会计信息,即该项经济业务具有其经济实质。在这种情况下,尽管该项经济业务所涉及到的,由企业承担支付的合同或契约尚未正式执行,即从法律形式上讲尚未完备,但企业应对这项负债予以确认。

3. 以负债金额能否用货币确认计量或合理估计为依据。

负债通常有一个可确认的到期偿付金额,或者债务人偿付金额和偿付日期可以合理的估计确定。

负债按偿还的时间长短可以分为流动负债和长期负债。

(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。在数量上它等于企业的全部资产减去全部负债后的余额,即企业净资产的数量。其特点是,所有者权益与企业特定的具体资产并无直接关系,它并不与企业特定的具体资产项目发生对应关系。所有者权益只是在整体上,在抽象的意义上与企业资产保持数量的关系。所有者权益按其来源不同分为投入资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

(四)收入

收入是指企业在一定期间通过销售商品或提供劳务等经营活动实现的营业收入。收入的特征是经营所得,包括基本业务收入和其他业务收入,而非经营原因的收入,则不包括在内。收入会引起货币资产的流入、其他资产的增加或负债的减少。收入核算的关键是选择适当时机确认收入已经发生和实现收入。主要有三种形式:第一,以销售时点为标志确认收入,即商品已经发出或劳务已提供作为确认收入的标准;第二,以收到货款为标准

来确认收入的实现；第三，以生产为标准来确认收入，即以生产完工程度或工程进度来确认收入。

收入按其经营业务的不同分为基本业务收入和其他业务收入。

（五）费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费，也就是企业因提供劳务而减少的资产或增加的负债。费用的特征是为取得收入而付出的代价，因此费用一定要与收入配比才能确定，不是为取得收入而形成的各类资产的减少或负债的增加不属于费用的范围。

费用按其归属不同分为直接费用、间接费用和期间费用。

（六）利润

利润是指企业在一定期间的生产经营成果。它主要是根据收入与费用的合理配比而确定的。

利润按其形成的内容不同，分为营业利润，投资收益和营业外收支净额。

二、会计恒等式

会计等式也称会计方程式会计平衡公式。

任何一个企业，为了进行生产经营活动，都必须拥有一定数量的经济资源，这些经济资源在会计上总称为“资产”。资产最初进入企业时总有其提供者，他们对企业的资产拥有追索权，这种对企业资产的追索权，在会计上总称为“权益”。因此，一个会计主体的全部资产应等于各有关提供者对这些资产的权益总和。即用公式表示为：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

资产表明企业拥有什么经济资源和多少经济资源,而权益则表明谁提供了这些经济资源,或是谁对这些经济资源拥有追索权。因此,资产与权益之间就存在着相互依存的关系。这就是资产不能脱离权益而独立存在。从数量上看,有一定数额的资产,就必然有一定数额的权益;反之,有一定数额的权益,就会有一定数额的资产。即是说,一个企业的资产总额与权益总额必然是相等的。从任何一个时点来看,两者之间都必然保持数量上的恒等关系。

由于权益可以分为债权人权益和净资产所有者权益,而债权人权益通常被称为负债,故会计等式又可以进一步改写为:

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

经济业务的发生会导致资产和权益的增加或减少,但是会计恒等式不会因此而被破坏。

上面这个会计基本等式是反映某个会计期间开始时企业的财务状况。企业经济活动的进行,在会计期间内,企业一方面取得了收入,并因此而增加了资产或减少了负债;另一方面要发生各种各样的费用,并因此而减少了资产或增加了负债。所以,企业在会计期间内的任一时刻,即未结帐之前,原来的会计等式就转化为下面的形式:

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

$$\text{或者是: 资产} + \text{费用} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入}$$

到了会计期末,企业将收入与费用相配比,计算出利润(或亏损),并按规定的程序进行分配,剩余的又全部归入所有者权益项目。这样在期末结帐之后,会计恒等式又恢复到起初的形式,即:

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

由此可见,会计等式揭示了会计要素之间的联系,它是设置会计科目,进行复式记帐和编制会计报表的理论依据。

三、会计制度

会计制度是用来贯彻会计准则的,是会计人员在日常工作中遵循的详细的方法、规则和技术。一般而言,企业可以在会计准则的规范下直接制订各自的会计制度。会计人员根据企业的性质,确定本企业大概会发生的各类会计事项,以及这些意料之中的会计事项将会形成的各种会计要素,据此设计制订帐户体系;然后,会计人员根据会计信息使用者的需求,在会计准则允许的范围内选择会计程序,即会计帐务处理的具体方法,如在存货成本的多种计算方法和固定资产的多种折旧方法中选择一种,按选定的会计程序加工会计信息。但目前我国由于种种原因,企业自行设计会计制度的条件尚不成熟,故而在较长时期内,仍要由财政部和有关部门在会计准则的规范下制定分行业的会计制度,以指导企业的会计核算工作。但长远的趋势,是要以具体会计准则取代分行业的会计制度,而由企业在会计准则的规范下制定自行的会计制度。

下面主要介绍分行业会计制度的内容。

会计制度按八大行业划分(工业、商品流通企业、交通运输企业、旅游、饮食服务企业、施工业、农业、对外经济合作企业、金融业),共十三个会计制度,各行业会计制度的共同内容包括:

(一)总说明

主要对会计制度的制定依据、适用范围、管理权限、使用会计科目的具体要求,会计报表的报送范围、报送日期,以及会计制度的解释权、修订权、实施日期等,做出了原则规定。

（二）会计科目

对会计科目的分类、编号、名称等统一进行了规定，其中，主要内容是对会计科目的使用作了比较详细地说明。

（三）会计报表

具体规定了企业对外报送的会计报表种类和格式，其中，主要是对如何编制统一的会计报表进行了详细地说明。

（四）附录

这部分是对企业主要会计事项的分录举例。它虽然不属于会计制度本身的内容，但对于学习和掌握会计制度具有参考作用。

第三节 会计核算的基础

一、会计规范体系

会计是一个信息系统，其目标是向有关各方面的使用者提供决策有用的会计信息，即提供通用的财务报表。输入会计信息系统的原始数据资料产生于一定的空间，并在一定的时间范围内按一定的内容和形式，通过会计特有的程序和方法加工处理，最后输出有用的会计信息。由于会计所处的环境（商品经济）的不确定性和会计程序、方法的多样性，使会计核算必须要有一个规范来约束。如商品经济条件下，商品价格是经常变动的，故而企业购进某种存货的价格在不同时期是不一样的，那么，如何确定存货发出的成本呢？成本计算影响收益确定，而企业收益的大小直接和企业有关的各个方面的利益有关，这就需要有一个规范来约束企业应采取何种的成本计算方法以保证各