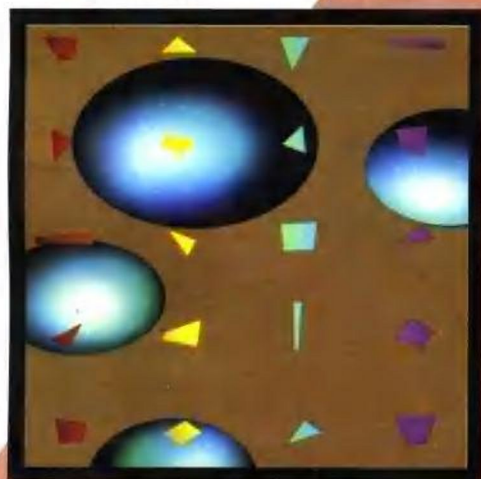


经贸系列丛书



张建湘 张建雄 主编



会计基础

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础/张建湘, 张建雄主编. —北京: 中国商业出版社, 1997. 6

ISBN 7-5044-3388-8

I. 会… I. ①张… ②张… III. 会计-基本知识
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 07491 号

责任编辑: 陈李苓

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺 1 号)
新华书店北京发行所经销
国防工业出版社印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开 6.75 印张 150 千字
1997 年 6 月第 1 版 1997 年 6 月第 1 次印刷

定价: 8.70 元

(如有印装质量问题可更换)

1R

《经贸系列丛书》

编辑委员会

主任 周明中 廖九如

编委 (按姓氏笔划为序)

万 平	于安国	甘国雄	冯 电
吕堂贵	汤美莲	刘扩军	刘谷中
刘明辉	李四月	李建求	肖正安
何学锋	杨建平	周明中	周光永
张立初	张红专	张新亚	张松保
张跃曦	张建雄	张漾滨	欧庚生
邹友松	赵润秀	俞蓉生	陈守廉
胡和生	姜应均	唐德斌	曹少华
曹述武	黄 健	康 平	曾细生
谢若松	谢韶东	彭健平	谭悠南
廖九如	滕树松		

《经贸系列丛书》

总 序

湖南商学院院长、经济学教授
湖南省经贸教材编审委员会主任

廖九如

我国正处在建立和发展社会主义市场经济的关键时期,正沿着建设有中国特色社会主义的正确道路向前迈进。经贸实践外在的变革和经贸学科内在的知识积累推动着经贸理论的繁荣和发展。

湖南省经贸教材编审委员会成立于1996年,是经湖南省经济贸易委员会批准,由湖南商学院、湖南省粮食学校等经贸系统类学校组成的,以编审适应社会主义市场经济发展需要的经贸系列丛书为主的学术性团体。在新的历史时期,广大教学工作者和研究人员,决定遵循“教育要面向现代化、面向世界、面向未来”的方针,编审出有较高学术水平的经贸系列著作,作为学校发展和教材建设的基础工程,以推动学校教学和科学研究工作,促进校内外学术交流,适应为国家培养适用型专门人才的需要,更好地发展经贸学校在建设高度的社会主义物质文明、精神文明中的重要作用。这就是编写出版《经贸系列丛书》的宗旨。

经贸系列丛书根据建设有中国特色社会主义的

要求,坚持以马克思主义为指导,不断吸收各学科的新成果,联系实际,解放思想,实事求是,讲求好的文风,力图对所阐述的观点有较深入的调查研究,根据丰富的事实和资料作出带规律性的论证。本套丛书力求突出如下特点:

第一,科学性。每书体例、结构均经作者共同反复推敲,多次修改才确定下来,其中的编辑推理、公式运用等也曾多方论证和运算。以扎实的工作作风,为每本书的科学性奠定基础。

第二,先进性。作者都是经贸学校的教学骨干、各学科的佼佼者,具备一定的理论素养和科研能力,在编写丛书时,特别注意吸收每门学科研究的新成果、国家颁发的新法规,以保证丛书的先进性。

第三,准确性。大到党的方针政策,小到标点符号、引文出处、数据运用,力求准确无误。坚持用成熟的、正确的理论和观点武装学生。尚待研究的问题,没有定性的课题,均不作探讨性的分析。

第四,完整性。结合经贸实践工作的方方面面,从社会主义市场经济发展的需要设计撰写,注意收入基础学科、应用学科、交叉学科等方面的成果。并且各书内容力求完整,对经贸知识作较全面系统的介绍。

第五,适用性。各书阐述的内容,除了一般原理外,都具有很强的操作性,可以对经贸工作起到实际的指导作用。

第六,通俗性。兼顾不同读者的接受能力,采用理论同实际结合,深入浅出的撰写方法,既考虑语言的精炼性,又注意其通俗性和可读性,努力使有一定经济常识的读者都看得懂、读得通,并从中受益。

经贸系列丛书的编写、出版是一项艰巨的科学工作。要鼓励作者以高度的社会责任感,完成每章每节,坚持真理,修正错误,促进经贸理论的繁荣发展。

“在科学上没有平坦的大道,只有不畏劳苦而沿着陡峭山路攀登的人,才有希望达到光辉的顶点。”让我们把马克思这句至理名言当作座右铭,响应新时代的召唤,谱写新的篇章。

1997年3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.....	(5)
第三节 会计核算的基本前提和原则.....	(8)
第四节 会计的职能和任务	(14)
第五节 会计方法	(16)
第二章 帐户和复式记帐	(20)
第一节 会计恒等式	(20)
第二节 会计科目与帐户	(23)
第三节 复式记帐	(30)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户	(40)
第三章 工业企业主要经营过程的核算及成本计算	
.....	(49)
第一节 生产经营过程核算的原则	(49)
第二节 企业筹集资金的核算	(51)
第三节 供应过程的核算和材料采购成本的计算	
.....	(53)
第四节 生产过程的核算和产品生产成本的计算	
.....	(57)
第五节 销售过程的核算和产品销售成本的计算	
.....	(67)
第六节 利润及利润分配的核算	(69)
第七节 资金退出企业的核算	(75)

第四章 会计凭证	(80)
第一节 会计凭证的意义和种类	(80)
第二节 原始凭证的填制和审核	(82)
第三节 记帐凭证的填制和审核	(90)
第四节 会计凭证的传递和保管	(97)
第五章 帐簿	(104)
第一节 帐簿的意义和种类	(104)
第二节 帐簿的设置和登记	(107)
第三节 记帐规则和错帐的更正	(114)
第四节 对帐和结帐	(118)
第六章 财产清查	(125)
第一节 财产清查的意义和种类	(125)
第二节 财产清查的方法	(129)
第三节 财产清查结果的处理	(136)
第七章 帐务处理程序	(142)
第一节 帐务处理程序的概述	(142)
第二节 记帐凭证帐务处理程序	(144)
第三节 科目汇总表帐务处理程序	(145)
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序	(149)
第八章 会计报表	(159)
第一节 会计报表的意义和编制要求	(159)
第二节 资产负债表	(163)
第三节 损益表	(174)
第四节 财务分析	(179)
第九章 会计工作组织	(185)
第一节 会计工作组织的意义和要求	(185)
第二节 会计机构和会计人员	(187)

第三节	会计法规和会计档案·····	(194)
第四节	会计工作达标升级·····	(198)
后记	·····	(204)

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,采用专业的方法,对企业、机关等单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

会计作为一种社会现象,属于管理范畴,是经济管理的一个重要部分,不管是在企业、机关,会计在为维护国家财政、财务制度,保护投资者利益,加强经济管理,促进增产节约、增收节支,提高经济效益等方面都发挥着重要作用。

二、会计的产生和发展

会计作为经济管理的一项活动,它是适应人类的生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的。

物质资料的生产是人们生存的根本,是社会赖以发展的基础。在人类社会的早期,人们所从事的生产活动极为简单,对生产过程的耗费和收获,只凭头脑来记忆。随着生产过程的发展,生产和生产关系逐渐地复杂起来,人们力求在尽量少的劳动时间里,创造出尽量多的物质财富,就必须对生产过程中人力、物力和财力的耗费和取得的劳动成果进行记录和计算,以便更有效地组织生产和管理经济活动。这种作为记录和计算生产过程中的耗费与取得成果的会计,也就随之而产生了。根据记载,远在印度公社中,就已经有了专门的会计职位,每

个公社中有一个记帐员,登记和记录农业上的收支以及与这些有关的各种事项。13世纪到15世纪地中海沿岸某些城市的商业和手工业发展很快,商品经济的发达,推动了会计方法的重大变革,沿用至今的科学的复式记帐在意大利产生了。18世纪末和19世纪初的产业革命,企业的组织形式发生了变化,股份有限公司的出现,使资本的所有权和经营权相分离,要求企业按期提供有关企业财务状况和经营成果的财务报告,并对企业提出的财务报告进行审查,以查帐为职业的会计师得到了社会的承认和重视。从此会计的服务对象扩大了,会计的内容发展了,会计包括了记帐、算帐、报帐和查帐等内容。20世纪50年代以来,随着经济的高速发展,要求会计工作从简单的记帐、算帐、报帐向协助企业管理者加强企业管理方向转化,现代会计分为了财务会计和管理会计两个分支,财务会计是以向会计主体即会计工作的服务对象的内部和外部的有关机构和公众提供各种定期财务报表为主要工作内容,管理会计是会计主体为加强内部管理而设计的一套会计方法体系。

在我国,根据史书记载,早在西周时代,设有专职官吏——司会,对财物赋税“月计岁会”(零星算称为计,总合算称为会)。唐宋时代,当时官厅中办理钱粮仓库报销或移交编制“四柱清册”会计报表。“四柱清册”的创建和运用,把中式记帐法提高到一个更新的阶段。所谓四柱,是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个方面,它们分别相当于现代会计术语“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。明清时代,会计核算的内容和方法都有了较大的发展。明末清初“龙门帐”的出现和随后“四脚帐”的产生,形成了中国自己的复式簿记。“龙门帐”是将全部帐目划分为进、激、存、该四大类,年度终

了,用“进一激=存一该”的公式来计算盈亏。这种计算盈亏并检查帐目平衡关系的方法,则被称为“合龙门”。“四脚帐”分为上下两格,上格记来帐,下格记去帐。一切帐项都要在帐簿上记录两笔,既登来帐,也登去帐,用来反映同一帐项的两个不同侧面。上下两格金额应该相等。这种检查帐目平衡的方法称为“天地合”。

进入 20 世纪,西方会计方法传入我国,并在一些大、中工商企业中采用。30 年代初,南京政府颁布了新的西式会计制度,但未能在全国范围内推行。中华人民共和国成立后,随着我国经济建设的大规模开展,1951 年,财政部颁发了新中国第一个全国统一的国营工业企业会计制度,我国的会计工作初步形成了体系,并开始有了正常工作秩序。1992 年 11 月,经国务院批准,财政部部长签署命令,颁布了中国《企业财务通则》和《企业会计准则》,并于 1993 年 7 月 1 日施行。我国会计工作按照社会主义市场经济要求,力求与国际会计惯例接轨。这是我国财务会计管理制度的重大改革,标志着我国会计进入了一个新的发展时期。

几千年的会计发展史揭示了一条真理:会计对任何社会的生产都是必要的,生产愈发展,会计愈重要。

三、会计的特点

会计是一个重要的信息系统,又是经济管理的重要组成部分,它具有以下特点:

(一)会计是以货币为主要计量单位

这是会计区别于其他管理活动的重要标志之一。任何一项经济业务,进行记录时,都要应用一定的计量单位,计量单位有实物的、劳动的、货币的三种,实物的计量单位有件、只、辆、吨等,劳动的计量单位有工作时、日、月、年等,这些计量单

位的衡量基础各不相同,它们只能表示个别的数据,而不能进行综合和比较。只有以货币为计量单位对每一项经济业务进行记录,才能综合地反映经济业务。因此,以货币作为主要的计量单位来进行核算,是会计的特点之一。

(二)会计对经济活动的反映具有连续性、系统性、全面性和综合性

这也是会计作为经济管理活动的一个重要特点。连续性是指必须按照经济业务发生的时间先后顺序,不间断地进行记录和计算。系统性是指必须按照经济管理的要求,采用一定的方法,对会计核算资料进行加工整理、分类汇总,使之系统化,并提供分类、汇总和相互联系的数据资料。全面性是指凡应由会计进行核算的各项经济业务,都必须毫无遗漏地加以记录和计算,不能任意取舍。综合性是指会计以货币为主要计量单位,能够综合反映各项经济业务,提供总括的会计核算资料。

(三)会计在对经济业务进行核算时,有自己特有的一系列专门方法,这是由会计自身的工作内容和工作程序所决定。具体内容将在本章第五节专门讲述。

(四)会计具有核算和监督两大基本职能

会计的基本职能是核算和监督。核算是指会计对经济活动开展过程中所发生的各项经济业务所进行的记帐、算帐、报帐等工作。会计行使核算的职能,可以反映会计主体的各项经济活动,对其所发生的各项经济业务进行记录、汇总、计算,并根据要求对内对外报告。监督职能,则是指在会计核算过程中,对各单位经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行监督,使会计主体的经济活动按照预定的目标进行。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计作为一项管理活动,它所核对和监督的内容。在商品经济条件下,任何企业、机关和事业单位都要进行会计管理,但各个单位的会计对象不尽相同。因此,会计对象可以从两个角度阐述,一是从各单位的会计对象的特点,说明各单位的会计的具体对象,一是从各单位会计对象的共同点说明会计的一般对象。

企业、机关和事业单位的工作性质和任务虽然不同,但它们的许多经济活动都或多或少或不同程度地与产品的生产、交换、分配、消费有关,它们的这些经济活动都是社会再生产过程的组成部分。在再生产过程中有些经济活动是不能用价值形式来表现的,因而会计并不能核算和监督再生产过程中的全部经济活动,而只能核算和监督再生产过程中可以用货币表现的那些内容。因此,在社会主义市场经济条件下,会计的一般对象可以概括为:社会再生产过程中的资金运动。

上述企业、机关、事业等单位在社会再生产过程中,可以用货币表现的经济活动,就是会计所要核算和监督的内容,即会计的对象。但这只是一种抽象的描述。如果将会计核算和监督的具体内容,按不同类别和经济特征划分为若干类(即会计要素)会计对象的具体内容即可用会计六要素表现: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经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。一般来说,资产有如下特征:

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的资产。企业的经济资源可以是货币的,也可以是非货币的;可以是有形的,也可以是无形的。资产作为企业的经济资源,它有益于企业的生产经营,对企业的生产经营具有服务能力和贡献能力。

2. 作为企业的经济资源必须为企业目前所拥有或控制。拥有就是所有权归企业所有,控制则是由企业支配使用,企业利用拥有或控制的经济资源,从事经营活动谋求经济利益,并承担相应的风险。

3. 作为资产的经济资源,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,通过对它的有效的使用,能为企业带来未来的经济效益,就属于企业的资产,如果一项经济资源不能提供未来的经济效益,它就不能再列作资产。

4. 作为资产的经济资源必须能够用货币来计量其价值。货币计量是会计的重要特点。如果企业拥有或控制的经济资源不能用货币来计量,它就不能作为企业的资产。

资产按其流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产、其他资产。

二、负债

负债是指企业所承担的能以货币计量,需以资产或以劳务偿还的债务。在生产经营过程中,因信用或客观因素发生债务关系是不可避免的。负债按其偿还期的长短可分为流动负债和长期负债。

流动负债是指企业将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。

长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务。

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。所有者权益与企业特定的资产并无直接关系,它并不与企业特定的具体的资产项目发生相对应的关系,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。所有者权益按其构成不同分为投入资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

投入资本就是企业的实收资本,就是指投资人实际投入企业生产经营活动的各种财产物资;资本公积是指企业由于投入资本引起的各种增值及接受捐赠的资产价值;盈余公积是指企业按从税后利润中提取的各种积累;未分配利润指企业在当期没有分配,留待以后年度进行分配的利润。

四、收入

收入是指企业在一定期间通过销售商品、产成品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入。收入按经营业务的不同分为基本业务收入和其他业务收入。

基本业务收入又称为主营业务收入。其他业务收入又称附营业务收入,是除基本业务以外的收入。收入是企业收益的主要来源。

五、费用

费用是企业在生产经营过程中的各项耗费,也就是为取得收入而付出的代价。费用按其归属期不同分为直接费用、间接费用和期间费用。

直接费用是指为生产商品和提供劳务等而发生的各项费用。间接费用是指为组织和管理生产经营活动而发生的共同费用和不能直接计入产品成本的各项费用。期间费用是指企

业行政管理部门为组织和管理生产发生的耗费,包括管理费用、财务费用、销售费用。

六、利润

利润是指企业一定期间的生产经营成果。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。

营业利润是指营业收入减去营业成本、期间费用和各种流转税及附加税费后的余额。其具体内容又可分为基本业务利润和其他业务利润。投资收益是指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没有直接关系的各种营业外收入减去营业外支出后的净额。营业利润加投资净收益加营业外收支净额等于利润总额。

企业利润集中反映企业生产经营活动各方面的成果,表明企业经营盈亏情况,是企业最终的财务成果,也是衡量企业生产经营活动的重要综合指标。

以上六项会计要素科学地概括了企业会计对象的具体内容,它们既具有不同的性质和特点,同时又存在紧密的内在联系。会计通过对会计的具体项目进行核算和监督,以达到对外提供财务信息,对内加强企业管理的目的。

第三节 会计核算的基本前提和原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称为会计假定,它是指会计核算工作赖以存在的前提条件,就是限定会计核算的范围、内容,并对其收集、加工处理的会计信息加以过滤和筛选,以保证会计工作的正常进行和会计信息的质量。我国企业会计准则规定了四个方面的会计基本前提,即会计主体、持续经营、会计