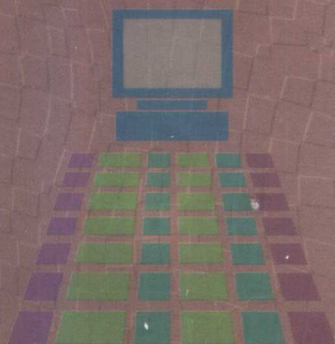


JICHU KUAJIXUE

基础会计学

主 编 王文华 徐文丽
副主编 陈可喜 曹雅姝



上海大学出版社

基础会计学

主 编 王文华 徐文丽
副主编 陈可喜 曹雅姝

上海大学出版社

· 上 海 ·

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/王文华等主编. —上海:上海大学出版社,
1999.11

ISBN 7-81058-125-2

I 基… II .王… III .会计学 IV .F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 53195 号

上海大学出版社出版发行

上海市延长路 149 号 邮政编码 200072)

江苏省句容市排印厂印刷 各地新华书店经销

开本 850 × 1 168 1/32 印张 10 5 字数 258 000

1999 年 11 月第 1 版 1999 年 11 月第 1 次印刷

印数: 1 ~ 5 100

定价: 15.50 元

前 言

上海大学会计系建系以来,一直致力于会计教学的改革和会计课程的建设,以适应培养基础理论扎实、知识面宽广、一专多能的复合型、通用型的现代会计人才的需要。

会计教材的更新是会计教学改革的重要环节,本书即是我系近年来更新的会计系教材之一。

本书具有以下特点:

1. 作为会计学科的一门基础课程,本书着重阐述会计核算的“三基”,即会计核算的基本理论、基本方法和基本技能,为初学者以后进一步学习中级类、高级类会计课程打好基础。

2. 教材更新力求与我国会计改革同步,本书撰写的基本依据是我国1993年颁布的《企业会计准则》、1998年颁布的若干《具体会计准则》及《股份制企业会计制度》等。

3. 教材更新尽量与国际惯例接轨,本书阐述会计基本理论时,力图将国际上通行的一些理论方法融合进来。

参加本书撰写的有:王文华、徐文丽、曹雅姝、陈可喜、殷惠芬、李文美、朱蓉莎、陶琼、刘永红、何文君、刘晓文、陈溪,由王文华、徐文丽编纂定稿。

对于书中不妥之处,恳请读者批评指正。

编 者

1999年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义和职能	(1)
第二节 会计的假设和会计准则	(5)
第三节 会计的要素	(12)
第四节 会计的方法	(15)
第五节 会计工作的组织	(18)
第二章 帐户和复式记帐	(31)
第一节 会计等式	(31)
第二节 会计科目	(34)
第三节 会计帐户	(37)
第四节 复式记帐原理	(40)
第三章 会计凭证	(49)
第一节 会计凭证的意义和种类	(49)
第二节 原始凭证	(55)
第三节 记帐凭证	(62)
第四节 会计凭证的传递和保管	(66)
第四章 会计帐簿	(75)
第一节 会计帐簿的概念、意义和种类	(75)
第二节 会计帐簿的格式及登记	(80)
第三节 结帐与对帐	(91)
第五章 制造业主要经济业务的核算	(101)
第一节 制造业生产经营业务的核算特点和内容	(101)
第二节 材料采购业务的核算	(102)

第三节	产品生产业务的核算	(109)
第四节	产品销售业务的核算	(120)
第五节	其他业务的核算	(125)
第六章	商品流通业主要经济业务的核算	(144)
第一节	商品流转业务核算的内容和方法	(144)
第二节	商品购进业务的核算	(147)
第三节	商品销售业务的核算	(151)
第四节	商品流通费用的核算	(156)
第七章	负债的核算	(163)
第一节	流动负债的核算	(163)
第二节	长期负债的核算	(166)
第八章	所有者权益及利润的核算	(171)
第一节	所有者权益的构成	(171)
第二节	投入资本与资本公积的核算	(174)
第三节	企业利润的构成及核算	(177)
第四节	企业利润分配的方法及核算	(185)
第九章	财产清查	(194)
第一节	财产清查的意义、范围及组织	(194)
第二节	实物资产的盘存	(197)
第三节	货币资金的清查	(202)
第四节	往来帐项的清查	(205)
第五节	财产清查结果的核算	(206)
第十章	会计报表	(213)
第一节	会计报表的意义和种类	(213)
第二节	资产负债表	(215)
第三节	损益表	(220)
第四节	现金流量表	(223)
第十一章	帐户分类	(236)

第一节	帐户按经济性质和经济内容分类·····	(236)
第二节	帐户按用途结构分类·····	(241)
第十二章	帐务处理程序·····	(258)
第一节	帐务处理程序的意义和种类·····	(258)
第二节	记帐凭证帐务处理程序·····	(260)
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序·····	(267)
第四节	科目汇总表帐务处理程序·····	(282)
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序·····	(287)
第六节	日记总帐帐务处理程序·····	(291)
第十三章	会计电算化·····	(299)
第一节	会计电算化系统概要·····	(299)
第二节	会计电算化系统的开发方法·····	(305)
第三节	会计电算化应用软件简介·····	(314)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义和职能

一、会计的涵义

会计是经济管理的一个重要组成部分。任何社会都不能离开物质资料的生产。在物质资料的生产过程中,人们都十分关心生产中的耗费和生产的成果,总希望用尽可能少的劳动耗费创造出尽可能多的物质资料。为此,就必须对生产活动加强管理,即对生产耗费和生产成果进行记录、计算、对比、分析,借以掌握、控制生产活动的过程和结果。正因为管理要求对生产活动进行观察、计量、记录、汇总、分析,于是就产生了会计。

会计是社会生产的产物,是伴随着生产和经济的发展而发展的。在人类社会的初期,生产力水平很低,人们对生产的消耗与成果的计算,通过头脑记忆或采用“结绳记事”、“刻木记事”,在生产的同时附带做些简单的收支符号便可以了。以后由于生产过程日趋复杂,剩余产品逐渐增多,单凭头脑记忆或附带做些记录,已经不能满足管理和反映生产活动的要求。人们对经济管理的要求越来越高,作为经济管理活动的会计工作,必须从生产的职能中分离出来,成为独立的职能。据史书记载,早在我国周代就设有专门的官吏,掌握朝廷的财物赋税,进行“日成、月要、岁会”的工作,零星算之为计,总合算之为会,这可算是我国会计含义的起源。

随着商品经济的发展和货币的出现,货币成为衡量和计算一

切商品的价值尺度,会计也就发展为以货币作为统一计量尺度,全面、系统、综合地记录、控制与分析各项财产物资、经济活动的耗费和成果。同时,人们有了总结反映耗费和成果的价值指标,如资金、成本、利润等。这就使会计管理的内容和运用的方法得到不断地充实和发展。

在简单商品生产的条件下,由于自给自足的自然经济占着统治地位,当时生产规模不大,生产过程尚不复杂,只是对财物收支进行记录和计算,会计的内容和方法比较简单。在商品经济发达的生产条件下,这就需要进一步利用会计来管理经济,了解生产经营情况,计算生产活动中的劳动耗费及其成果,控制和管理生产过程。为了适应这种需要,逐步建立了复式记帐方法和一套比较完整的核算体系。现代科学技术的迅猛发展,生产过程的高度社会化,企业规模越来越大,所有权和经营权日益分离,国际、国内市场竞争剧烈。为了在竞争中求得自己的生存和发展,必须十分重视经济预测和决策工作,加强对企业生产经营规划和控制,于是对会计提出了更高的要求,不仅要向外部提供财务报告,而且还要利用会计加强成本管理和预算管理,参与企业的经济预测和决策。这样,专门为企业内部管理服务的管理会计体系就正式形成了,从传统的会计中分离出来,成为与财务会计并列的独立学科。

随着管理会计的出现,许多现代数学的方法,如运筹学、概率论、模拟学、线性规划以及电子计算机技术都应用到会计中来了,在编制预算、控制、决策和计算机记录等方面充分发挥作用,大大丰富了会计学的内容,标志着会计进入了一个崭新的阶段。

综上所述,会计是随着生产的发展和经济管理的需要而产生与发展的,是经济管理的重要组成部分。会计是以货币作为主要计量单位,运用一系列专门的方法,对经济活动进行全面、系统、综合的反映和监督,提供有用的信息,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的基本职能可以概括为两个：反映(核算)和监督。

(一) 会计的反映职能

会计的反映职能是指反映经济活动情况，为经济管理和投资决策提供有用的信息。

1. 会计反映的特点

(1) 会计主要以货币为计量单位，反映各单位的经济活动状况。会计在反映经济活动时，主要使用货币度量，其他度量指标和文字说明只是其附带部分。这是因为，货币是商品交换的一般等价物，具有价值尺度的功能。会计只有借助于货币度量，才能把各种性质相同或者不同的经济业务加以综合，求得资产、负债、收入、费用和利润等价值量的综合指标，以总括反映各单位错综复杂的经济活动的过程和结果。

(2) 会计反映已经发生的经济活动状况，具有可验证性。会计提供的信息是面向过去的，即是各单位过去的一个时期内发生的经济活动状况。而且会计提供的信息必须符合规范，即必须按照会计准则、制度来反映。因此，会计提供的信息具有可核性，即具有可重复验证的特征。

(3) 会计的反映具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性，是指全面地反映各个单位的全部经济业务，不能有任何遗漏。所谓连续性，是指对经济业务的记录是连续的，按发生的先后顺序，逐日、逐笔，不能间断。所谓系统性，是指用科学的核算方法，对会计信息进行加工处理，保证提供的会计信息资料能够成为一个有序的整体。

2. 会计反映的组成内容

根据《中华人民共和国会计法》(1985年全国人大通过，1993

年修改通过)的规定,会计反映,即会计核算的内容有:

- (1) 款项和有价证券的收付;
- (2) 财物的收发、增减和使用;
- (3) 债权债务的发生和结算;
- (4) 资本、基金的增减和经费的收支;
- (5) 收入、费用、成本的计算;
- (6) 财务成果的计算和处理;
- (7) 其他需要办理会计手续和进行会计核算的事项。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是指利用各种价值指标,通过控制、分析、考评等具体方法,促使一个单位的经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。

1. 会计监督的特点

(1) 会计监督贯穿整个经济活动的全过程。会计监督既有事后监督,又有事先监督和事中监督。事后监督是指对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行审查、分析,并在此基础上,总结经验,揭露矛盾,促进改善管理。事中监督是指对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查,并以此纠正经济活动进程中的偏差或失误,促进经济活动按规定的要求正常运行。事先监督是指在经济活动开始前进行的监督,即审查未来的经济活动是否符合有关部门法令、制度、规定和计划,在经济上是否可行。

(2) 会计监督主要是通过价值指标来进行。由于各个单位的经济活动,都同时伴随着价值运动,表现为价值量的增减变化,因此,会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

2. 会计监督的内容

根据我国会计法的规定,会计监督的内容包括:

- (1) 监督会计资料的真实可靠;

- (2) 监督经济业务的合法性、合理性;
- (3) 监督企业财产的安全和完整;
- (4) 监督财经法规和财经纪律的执行。

近年来,由于经济的发展和理论管理的完善,关于会计职能的观点有所扩展,除反映和监督职能之外,会计还有参与经营决策的职能,即会计要利用提供的信息资料,对各种可行性方案,从经济效益出发,作出最佳选择和决断。有的观点还将此职能再细分为预测、决策、控制和分析等职能。其实,这些职能可以包括在会计监督的职能范围之内。因此,会计的基本职能是反映(核算)与监督,这仍然是被普遍接受的观点。

第二节 会计的假设和会计准则

一、会计的假设

会计假设是会计核算的基本前提,是会计人员对会计核算所处的变化不定的经济环境作出的合理判断,是人们在长期的会计实践中逐步认识和总结所形成的。会计假设通常包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项。

(一) 会计主体

在组织会计核算之前,首先应明确会计为之服务的特定单位,这就是会计主体。凡具有经济业务的独立实体,实行独立核算,都可以成为一个特定的会计主体。一个会计主体实际上是一个经济责任中心。会计主体,可以是独立法人,也可以是非法人(如合伙经营活动);可以是一个企业,也可以是企业内部的某一个单位或企业中的一个特定的部分(如企业的分公司、企业设立的营业部);可以是单一企业,也可以是有几个企业组成的企业集团。

划分会计主体,就是规定会计活动的空间范围,实际上就是限

定会计对象的范围。会计主体假设,可以正确地反映企业所有的财产和对外所负的债务,准确地计算它在经营中所取得的收益和损失,为决策提供有用的信息。

(二) 持续经营

持续经营,是指把企业看作永久存在的实体,其业务经营是无限期地持续下去的。会计主体假设为会计的活动作了空间的规定,而持续经营假设则为会计的正常活动作了时间的规定。它是财务会计某些原则和会计程序得以顺利建立的前提条件,如企业的财产计价、费用分配和收益的确定等,均是以持续经营假设为基础的。

(三) 会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间,以便确认某个会计期间的收入、费用、利润,确认某个会计期间的资产、负债和所有者权益,编制会计报表向有关方面提供反映企业财务状况和经营成果的会计信息。

《企业会计准则》规定,我国会计期间按年度划分,以日历年度为一个会计年度,即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。每一会计年度还具体划分为季度、月份。

(四) 货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币作为计量单位,记录、反映企业的经营情况。

会计核算以货币计量,使会计核算的对象——企业的生产经营活动统一地表现为资金运动,能够全面反映企业的财务状况和经营成果。

在我国,由于人民币是国家法定货币,在我国境内具有广泛的流通性。所以在《企业会计准则》中规定,我国的会计核算以人民币为记帐本位币,企业的生产经营活动通过人民币进行核算反映。

上述四项会计假设,具有相互依存、相互补充的关系。会计主

体确认了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度,货币计量则是会计核算的必要手段。没有会计主体,就不会有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,就不会有现代会计。

二、会计准则体系

会计准则又称会计标准,是会计核算工作的基本规范。它就会计核算的原则、会计核算业务的处理方法和程序作出规定,为会计制度的制定提供依据。我国自1988年起开始研究起草企业会计准则,1992年11月经国务院批准,财政部以财政部部长令的形式,发布了《企业会计准则》。这标志着我国会计准则从理论研究步入会计实务,为我国会计准则体系的建立、完善和发展奠定了基础。

我国会计准则分为两个层次。第一层次为基本会计准则。基本会计准则主要就会计核算的一般要求和会计核算的主要方面作出原则性的规定,为制定具体准则和会计制度提供依据。它包括会计核算的一般原则和会计要素准则。会计核算的一般原则是对我国会计核算的基本要求作出规定。会计要素准则是对资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的计量、确认与报告作出规定。第二个层次为具体会计准则。它根据基本会计准则的要求,对经济业务或会计事项的会计处理方法及其程序作出具体规定。具体会计准则大致可以划分为基本业务会计准则、特殊业务会计准则和特殊行业会计准则。基本业务会计准则是对各类企业会计核算中共同性业务的会计处理方法和程序作出规定,也就是说,就所有企业会计核算中都普遍存在的会计事项的处理作出规定,如固定资产会计、存货会计、收入确认、会计报表等。特殊业务会计准则是对一些比较特殊的会计业务的处理方法和程序作出规定,如外币业务会计、企业合并、合并会计报表等。特殊行业会计准则是就特殊行业的基本经济业务的会计处理方法和程序作出规定,如

银行会计准则、保险会计准则、石油天然气会计准则等。

三、会计一般原则

《企业会计准则》规定,我国会计核算的一般原则包括 12 项。这些会计核算的一般原则是我国的会计核算工作应遵循的最基本的原则规范,也是对我国会计核算工作的基本要求。会计核算的一般原则,在我国会计准则体系中居于指导的地位,它为整个会计准则提供指导思想 and 理论依据,对具体会计核算行为发挥指导作用。

(一) 客观性原则

客观性原则是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济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。

客观性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。客观性原则的要求,涉及到会计核算的各个阶段。具体来说,它要求会计确认必须以实际经济活动为依据;会计计量、记录的对象必须是真实的经济业务;会计报告必须如实反映情况,不得掩饰;等等。

(二) 可比性原则

可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定,提供相互可比的会计信息资料。可比性原则要求会计核算按照国家统一规定的会计处理方法进行核算,要求所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上,使其提供的会计信息资料和数据便于比较、分析、汇总,以满足国民经济宏观管理和调控的需要。

可比性原则要求企业在选择会计处理方法和程序时,应当选择使用国家统一规定的会计处理方法和程序;在编制会计报告时,应当按照国家统一的会计指标编制,以便不同企业的会计信息相互可比。

(三) 一贯性原则

一贯性原则是指企业采用的会计处理方法和程序前后各期必

须一致,要求企业在一般的情况下不得随意变更会计处理方法和程序。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,一贯性原则要求前后各期保持对比关系,不得随意变更已采用的会计处理方法和程序,可以制约和防止会计主体通过会计处理方法和程序的变更,在会计核算上弄虚作假,粉饰会计报表。

与可比性原则不同,一贯性原则要求同一个会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计处理方法和程序,便于不同时期会计信息的纵向比较。可比性原则强调的是横向比较,而一贯性原则强调的是纵向比较。一贯性原则并不否认企业在必要时对所采用的会计处理方法和程序作适当的变更。当企业的经营情况、经营范围和经营方式,或国家有关的政策规定发生重大变化时,企业可以根据实际情况,选择使用更能客观、真实地反映企业经营情况的会计处理方法和程序进行会计核算。

(四) 相关性原则

相关性原则是指会计核算信息必须满足宏观经济管理的需要,满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

相关性原则要求会计在收集、处理、传递会计信息的过程中,要考虑到会计信息的使用者对会计信息的需要的不同特点,确保企业内外有关方面对会计信息的相关需要。

(五) 及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求时效,要求会计处理及时进行,以便会计信息的及时利用。在会计核算中坚持及时性原则,一是要求及时收集会计信息,即要求企业在经济业务发生后,会计人员要及时收集整理各种原始单据;二是要求及时对会计信息进行加工处理,也就是要求会计人员在收集各种原始单据之后,及时编制记帐凭证、登记帐簿等,并编制出会计报表;三是要求及

时传递会计信息,将编制出的会计报表传递给有关方面。

(六) 明晰性原则

明晰性原则是指会计记录必须清晰、简明,便于理解和利用。它要求会计核算所提供的信息简明、易懂,能简单明了地反映企业的财务状况和经营成果,并容易为人们所理解。在会计核算中坚持明晰性原则,有利于会计信息的使用者准确、完整地把握会计信息所要说明的内容,从而更好地加以利用。

(七) 权责发生制原则

权责发生制原则是指收入和费用的确认应当以收入和费用的实际发生及影响作为确认计量的标准。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应作为当期的收入和费用处理;凡是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。权责发生制原则主要是从时间上规定会计确认的基础,其核心是根据权责关系的实际发生和影响的期间来确认收入和费用。根据权责发生制原则进行收入与成本费用的核算,能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况及经营成果。

(八) 配比原则

配比原则是指营业收入和与其相对应的成本、费用应当相互配合。它要求一个会计期间的各项收入和与其相关联的成本、费用,应当在同一会计期间内予以确认、计量,要求企业根据一定期间收入与费用之间存在的因果关系,对本期的收入和费用进行确认与计量。坚持配比原则,使各会计期间内的各项收入与相关的费用在同一期间内相互配合地进行记录和反映,有利于正确计算和考核经营成果。

(九) 历史成本原则

历史成本原则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进行核算。所谓历史成本,就是取得或制造某项财产