

主编 舒强兴 副主编 蔡艳萍

会 计

基础与实务

KUAIJI
JICHU YU SHIWU



湖南大学出版社

前 言

随着社会主义市场经济的迅速发展,会计工作发挥着越来越重要的作用,会计知识成为一切经济管理人员必备的知识。为了培养合格的高级工商管理人才以及为提高在职管理人员综合素质的需要,我们特编写了这本《会计基础与实务》。

本书的编写以现行会计制度和企业会计准则为依据,借鉴了国际会计惯例,并力求理论、实践、制度和准则几者的有机统一。本书的内容完整、精练,从管理人员学习会计知识的角度出发,着重介绍相关的基本概念和基本理论,略去了一些繁杂的会计账务处理。每章后附有复习思考题和一些精选的练习题,以帮助读者较快地学习和掌握会计基础知识。本书可作为 MBA 和高等学校管理类、经济类专业(非会计专业)的教材,也可作企业经理人员学习财会知识的参考书。

本书由舒强兴主编。参与编写的有舒强兴(第 1 章、第 2 章、第 3 章、第 4 章、第 8 章、第 9 章、第 10 章、第 12 章、第 13 章),蔡艳萍(第 5 章、第 6 章、第 7 章),银莉(第 11 章),全书由舒强兴总纂定稿。

本书若有错误或缺陷之处,请读者不吝指正,以便再版时订正。

本书的出版得到了湖南大学出版社的大力支持,谨在此表示衷心感谢!

编著者

2003 年 7 月

湖南大学工商管理学院

目 次

第一章 会计基础理论

- 第一节 会计的基本概念..... (1)
- 第二节 会计核算的基本前提..... (4)
- 第三节 会计核算的基本原则..... (7)
- 第四节 会计要素与会计恒等式 (12)

第二章 账户与复式记账

- 第一节 会计科目与账户 (16)
- 第二节 借贷记账法 (25)
- 第三节 总分类账户与明细分类账户 (29)
- 第四节 会计凭证和账簿 (30)

第三章 货币资金

- 第一节 现金 (35)
- 第二节 银行存款 (37)
- 第三节 银行转账结算方式 (40)
- 第四节 其他货币资金 (50)

第四章 应收项目

- 第一节 应收票据 (52)
- 第二节 应收账款 (57)
- 第三节 预付账款及其他应收款 (64)

第五章 存 货

- 第一节 存货概述 (69)
- 第二节 原材料 (90)
- 第三节 库存商品 (111)
- 第四节 其他存货 (117)
- 第五节 存货清查 (126)

第六章 固定资产

- 第一节 固定资产概述 (132)
- 第二节 固定资产增加的核算 (138)
- 第三节 固定资产折旧的核算 (153)
- 第四节 固定资产减少的核算 (162)
- 第五节 固定资产修理的核算 (168)

第七章 无形资产、长期待摊费用及其他资产

- 第一节 无形资产概述 (177)
- 第二节 无形资产的核算 (186)
- 第三节 长期待摊费用 (197)
- 第四节 其他资产 (200)

第八章 投 资

- 第一节 投资概述 (203)

第二节	短期投资	(205)
第三节	长期股权投资	(210)
第四节	长期债权投资	(222)
第五节	长期投资减值	(228)
第九章 流动负债		
第一节	负债概述	(234)
第二节	短期借款	(236)
第三节	应付票据	(237)
第四节	应付账款和预收款项	(237)
第五节	应付工资和工资附加费	(240)
第六节	应交税金	(248)
第七节	其他流动负债	(257)
第十章 长期负债		
第一节	长期负债概述	(261)
第二节	长期借款	(262)
第三节	应付债券	(267)
第四节	长期应付款	(273)
第十一章 所有者权益		
第一节	所有者权益概述	(282)
第二节	实收资本	(285)
第三节	资本公积	(288)
第四节	留存收益	(293)
第十二章 损益的核算		
第一节	费用和成本	(297)

第二节	收入	(303)
第三节	期间费用	(320)
第四节	营业外收支	(322)
第五节	本年利润	(324)
第六节	所得税	(327)
第七节	利润分配	(330)

第十三章 财务会计报告

第一节	财务会计报告概述	(336)
第二节	资产负债表及其编制	(341)
第三节	资产负债表附表及其编制	(358)
第四节	利润表及其附表的编制	(365)
第五节	现金流量表及其编制	(378)

附表

表(一)	复利终值系数表	(385)
表(二)	复利现值系数表	(387)
表(三)	年金终值系数表	(389)
表(四)	年金现值系数表	(391)

第一章 会计基础理论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计是伴随着人们的生产实践而产生、发展并不断完善起来的。人类要生存，社会要发展，就要进行生产活动。人们在生产活动中，一方面创造了物质财富，另一方面也会发生劳动耗费，包括人力、物力的耗费。人们在进行生产活动时，总是在力求以尽可能少的劳动耗费，得到尽可能多的劳动成果，以取得最大的经济效益。因此，就必须在不断改进生产技术的同时，对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算、报告，并进行比较和分析，由此而产生了会计。所以，会计是适应生产发展和加强经济管理、提高经济效益的要求而产生并发展的。

会计的起源很早，据史料考证，距今大约三千年以前，一些文明古国就开始进行简单的计算和记录。但是，古代的会计是同其他计算活动混合在一起的，只是作为生产职能的附带部分。在一个漫长的发展过程中，随着社会生产力的不断发展和人类物质文明程度的逐步提高，会计逐渐地从生产职能中分离出来，成为一种独立的并具有自己特征的职能。我们把具有自己的特征、运用了一套科学的计量、记录与计算方法的会计称之为现代会计。现代会计是商品经济的产物，一般认为 1494

年意大利数学家卢卡·巴其阿勒介绍的“簿记学”，标志着现代会计的开始。随着社会生产的发展和人们对管理要求的不断提高，会计的工作内容、范围、所要达到的目的和要求，以及会计在经济管理中的作用和地位，都在不断地变化和发展，会计所应用的方法和技术也在不断发展并日趋完善。尤其是现代数学、现代管理学同会计的紧密结合，以及电子计算技术被引入会计领域，更引起了会计内容、作用方面的深刻变化和会计工艺上的重大变更。这样，比较完善的现代会计便逐步形成了。但要说明什么是会计之前，还要了解现代会计的特点、会计的职能、会计的对象等基本概念，才能给会计下一个完整的定义。

二、现代会计的特点

将现代会计与早期的会计以及其他管理工作相比较，它具有以下一些特点。

(1) 主要运用货币计量单位。

在会计工作中，需要用到货币、实物和劳动时间三种计量单位。在会计核算中，凡是能用实物和劳动时间进行计量的经济活动，都要先用实物或劳动时间进行计量、计算和登记，但最终要采用货币计量单位进行综合计量、计算和登记。以货币为主要计量单位是现代会计的一个显著特点。

(2) 对各单位经济活动的核算和监督，具有连续性、系统性、全面性和综合性。

连续性是指会计总要按照经济业务发生的先后顺序，连续不断地进行核算和监督。任何单位在从筹建到撤销的全过程中，都不能中断会计工作。

系统性是指会计记录必须运用科学的方法，遵循严密的处理程序，以求得分门别类的、系统的会计数据资料。

全面性是指会计核算必须记录每一项经济业务，说明其来龙去脉。

综合性是指会计核算必须采用货币量度，综合反映各项经济业务，提供总括价值形态的会计指标。

三、会计的职能

会计的职能是指会计本身所具有的功能。根据《中华人民共和国会计法》规定：“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算、实行会计监督。”因此说，在经济管理工作中，会计具有核算和监督两大基本职能。

会计的核算职能，是指会计以货币为主要计量单位，从数量方面对企业、事业、机关等单位的经济活动和财务收支进行观察、计量、计算和登记，通过连续、系统、全面、综合核算，提供总括的会计数据和资料（会计信息）。

会计的监督职能，是指会计在对经济活动进行观察、计量、计算和登记的同时，能够对经济活动进行分析、考核和检查，从而及时规划和控制经济活动，使之按照预定目标进行。会计监督不仅贯穿于会计核算全过程中，而且要参与对经济预测和决策的监督；不仅要监督国家法律、法令和企业制度、章程的执行情况，而且要对经济活动的效益进行监督，以提高企业的经济效益。

除这两大基本职能外，会计还具有分析经济活动、预测经济前景和参与经济决策等职能。

四、会计的对象

会计的对象就是指会计所需核算和监督的内容。如前所述，会计是以货币作为主要计量单位来核算和监督经济活动过程，所以，一般意义上的会计对象就是各单位能用货币反映的

经济活动。也可以说是各单位在经营过程中的资金运动，构成了会计的一般对象。

五、会计的定义

综上所述，并考虑到会计的性质和目的，可给会计定义为：会计是主要运用货币计量单位，对各单位的经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督，借以加强经济管理，提高经济效益的一种管理活动。

第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指会计核算工作赖以存在的前提条件，也称会计假设。会计假设并非无中生有、主观臆测，而是会计界总结长期实践经验后作出的合乎理性的判断。我国颁布的《企业会计准则》按照国际惯例，结合我国情况，规定企业在组织会计核算时，应以会计主体、继续经营、会计期间、货币计量与币值不变等条件为前提。

一、会计主体

会计主体又称会计实体，它是指进行会计工作所必须为之服务的一个特定实体。

会计主体是确定会计核算和监督的空间范围的前提。这一前提使一个会计主体不仅与其他会计主体相独立，而且独立于其本身的所有者（投资主体）。这就是说，会计核算和监督的对象是一个特定会计主体所发生的经济业务，不是其他会计主体的经济业务，也不包括该会计主体的投资者（国家、其他法人、个人、外商等）所发生的其他经济业务。

会计主体可以是具有法人资格的企业、事业单位和机关、

团体等，也可以是不具有法人资格的独资企业、合伙企业和企业内部各部门或分公司。

会计主体是会计核算和监督的最根本的前提。有了这一前提，就可以正确计算一个特定单位（会计主体）所拥有的资产和应承担的债务，正确反映其财务状况和经营成果，为该会计主体的经营者、投资者和债权人等制订决策提供准确完整的会计信息。

二、继续经营

继续经营是指一个会计主体的经营活动将无限期延续下去，在可以预见的未来，不会进行破产清算。它为会计上常见的财产和收益确定问题提供了前提条件。

继续经营是确定会计核算和监督的时间范围的前提。会计核算以一个会计主体持续、正常的生产经营活动为前提，假设该会计主体的任何个别资产存在的时间，都短于该会计主体继续经营的期限。这样，会计主体的固定资产，应按取得时的成本计价，并将其成本在使用期限内分期转移；会计主体发生的与多期收益有关的支出，应在连续几个受益期合理分配等。

在市场经济体制下，企业有可能被迫宣告破产而进行清算。这时，继续经营这一前提不再存在，会计处理方法就应当作相应的改变。例如，破产清算企业的财产应当按清算价格计价，不存在费用的分配问题，也不存在收入与费用的配比问题。

三、会计期间

会计期间也称为会计分期，它是将一个会计主体无限期的经营活动，人为地划分为若干个相等的较短的阶段（期间）。会计期间是会计核算中分期结账、确定损益和编制会计报

表的前提。有了会计期间，就可以及时提供一个有关会计主体财务状况和经营成果的信息，从而及时发现问题和解决问题。

在我国，会计期间分为年度、半年度、季度和月份，其起讫日期采用公历日期。

会计核算划分为会计期间，就有必要对各种成本或费用在各个会计期间进行划分，必须对营业收入的确认作出规定，同时也应当明确各期损益确定的基础（权责发生制或收付实现制）。

四、货币计量与币值不变

以货币为主要计量单位，是会计的一个显著特点，货币计量是会计核算的前提。会计核算和监督的内容，只限于那些能够用货币来计量的经济活动。我国会计法规定：“企业的会计核算以人民币为记账本位币。”

货币既然作为统一计量单位，其本身的价值应当是固定不变的。只有币值不变，前后期的资产和成本才可以综合、汇总、比较和分析。会计核算以币值不变为前提，资产应当按照历史成本计价，正常的会计程序和基本的账表体系中不考虑币值变动因素。但在市价变动幅度较大时，可以运用“通货膨胀会计”的有关理论调整会计报表，以进行分析和比较。

上述会计核算的四个基本前提，限定了会计核算的空间范围和时间范围，规定了会计核算的内容和会计处理的基础。即：会计是对每一个会计主体持续的、正常的、能用货币计量的生产经营活动进行分期核算；在会计处理中，以权责发生制和币值不变为基础。

第三节 会计核算的基本原则

会计核算的基本原则是有关财务会计确认、计量、记录与报告的行为规范。我国《企业会计准则》和《企业会计制度》根据我国的具体情况规定了 13 条基本原则。大体上可将其分为三类：一是对企业信息质量要求的原则；二是对会计要素的确认与计量要求的原则；三是修正性惯例。

一、对会计信息质量要求的原则

对会计信息质量要求的原则，是关于财务报告信息应达到何种质量才是对其使用者有用的信息这方面的规范。一般包括相关性原则、客观性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则和明晰性原则等六条基本原则。

（一）相关性原则

相关性原则是指会计所提供的信息资料应当满足报表使用者了解企业的财务状况和经营成果的需要。该原则强调会计报表所提供的数据资料，必须与使用报表的各方的实际需要相关，即必须满足有关各方的不同要求。

（二）客观性原则

客观性原则又称真实性原则、可信性原则，是指会计核算应当以一个会计主体实际发生的经济业务为依据，如实反映其财务状况、经营成果和现金流量。

客观性原则是对会计工作质量的基本要求。任何会计主体都必须保证会计核算资料真实、准确、可靠，决不允许对财务会计报告作虚假记载。除法定的会计账册外，任何会计主体都不得另立会计账册。

（三）可比性原则

可比性原则是指财务会计核算必须符合国家的统一规定或行业惯例，提供相互可比的会计信息。为了保证会计信息的可比性，目前在我国，每个企业都必须按国家统一规定的会计制度处理会计事项，按国家统一规定的口径报告财务会计指标。值得注意的是，可比性强调的是不同企业之间的会计信息的相互可比，可比性不等于同一性，并不排除各企业的会计核算有所差异。

（四）一贯性原则

一贯性原则也称一致性原则，是指会计处理方法应在前后会计期保持一致，不得随意变更。一贯性原则要求同一会计主体前后各期提供的会计信息口径一致。如果确有必要改变某些会计处理方法时，就应当将变更的原因、变更的情况及其对本会计主体信息数据的影响，在当前的财务报告中作出详细的说明。

（五）及时性原则

及时性原则是指会计核算应当及时进行。任何会计主体对于当期经济活动中发生的有关资产、负债、所有者权益和收益、费用等事项，应当在当期的会计账册和会计报表中及时予以反映和报告。对外会计报表应当在规定的期限内及时报送给各报表使用者，以便会计信息的及时利用。

（六）明晰性原则

明晰性原则又称清晰性原则、可理解性原则，是指会计记录和财务报表必须清晰、明了，简明易懂地反映企业的经营成果与财务状况，以便报表使用者理解财务报表和利用会计信息。

二、对会计要素确认、计量要求的原则

为了保证会计信息质量，合乎规范的会计确认与计量是必不可少的。这方面的原则一般包括实际成本原则、权责发生制原则、划分收益性支出与资本性支出的原则和配比原则等四条基本原则。

（一）实际成本原则

实际成本原则也称历史成本原则，是指企业对于各项资产，应按其取得时的实际成本计价入账。物价变动时，除国家另有规定外，一律不得以现行市价来调整资产的账面价值。这主要是因为实际成本具有可信性、可查证性和容易取得数据等优点。

（二）权责发生制原则

权责发生制是相对于收付实现制而言的，它们是两种不同的会计事项处理原则。

权责发生制也称为应收应付制或应计基础，它在确认本期收入和费用时，以应收应付为标准，即根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业本期的收入和费用。按照权责发生制原则，凡是应计入本期的收入和费用，不论其款项是否收到或付出，都应当作为本期的收入和费用入账；凡是不应计入本期的收入和费用，即使款项已经在本期收到或付出，也不应当作为本期的收入和费用处理。

收付实现制也称为现收现付制或现金收付制或现金基础，它在确认本期收入和费用时，以款项的实际收付作为标准，即根据现金（货币资金）的实际收到或付出来确认企业本期的收入或费用。按照收付实现制的原则，凡是本期实际收到的款项，不论其是否应归属于本期，都作为本期的收入；凡是本期已经实际支付的款项，不论其是否应由本期负担，都作为本期

的费用。

企业在会计核算中，凡涉及经营业务的处理和盈亏计算方面的业务，都必须遵循权责发生制原则。

（三）划分收益性支出和资本性支出的原则

在企业的各项支出中，凡支出的效益仅与本会计年度相关的，应当作为收益性支出；凡支出的效益与几个会计年度有关的，应当作为资本性支出。会计核算中遵循划分收益性支出与资本性支出的原则，应当将收益性支出全部列作当期费用，因为它只可使本期（本会计年度）获益，并与本期收入配比；资本性支出则不能全部转作当期费用，而应列作资产价值，因为它可使多个会计年度获益，并且与本期收入不完全配比。企业如果将收益性支出列作资本性支出，就会虚增资产价值，多计当期盈利；如果将资本性支出列作收益性支出，则会少计资产价值，多计当期费用，从而少计当期盈利。

（四）配比原则

配比原则是指企业的收入与其相关的成本、费用应当相互配比。也就是说，一个企业一定时期内的经营成果，应当在收入与成本和费用的正确配合的前提下对比确定。根据配比原则，一方面，收入与成本和费用在经济内容上应当具有必然的因果关系；另一方面，一定会计期间内发生的各项收入和与其相关的成本、费用，必须在同一会计期间内进行确认和计量，不得脱节，不得任意提前或延后。只有坚持配比原则，才能正确计算和考核企业的经营成果。

三、修正性惯例

会计原则是会计的工作指南，是很讲究其实效的，它必须能适用于很多不同的事项和情况。为了使一切会计业务的处理都有一定的会计原则可以遵循，还要考虑一些预期的例外及其

修正。一般认为，修正性惯例包含实质重于形式原则、谨慎性原则和重要性原则等三条基本原则。

（一）实质重于形式原则

实质重于形式原则要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅以其法律形式作为会计核算的依据。这是因为，在会计核算过程中，可能会遇到一些经济实质与法律形式不一致的业务或事项。例如，融资租入的固定资产，从法律形式上看在承租期内其所有权还没有转移给承租人，但从经济实质上讲，与该项资产相关的收益和风险已经转移给了承租人，承租人实质上能够行使对该项资产的控制，因此承租人应该将其视同自有固定资产，照提折旧和大修理费用。

遵循实质重于形式原则，体现了对经济实质的尊重，能够保证会计核算信息与客观经济事实相符，能提高会计核算信息的质量。

（二）谨慎性原则

谨慎性原则也称稳健性原则，是指在会计核算中，对可能发生的损失和费用要作出合理地预计并予以入账；而对可能取得的收入则不能提前入账。谨慎性原则要求不低估损失和费用，不高估收入，这样可以避免企业在发生损失时对正常的生产经营活动产生严重影响。

（三）重要性原则

重要性原则是指会计报告在全面反映一个会计主体的财务状况和经营成果时，对于重要的经济业务，应当单独反映。在会计核算中，对经济业务应当区别其重要程度，采用不同的核算方式。经济业务的重要程度，是根据其对报表使用者进行决策时的影响程度来衡量的。会计核算中，对于影响决策的重要内容，应当分别核算、分项反映，并在会计报告中重点说明；