

立信会计丛书

立信会计出版社

会计基础教材

修订本

沈梦安 编著



中财 B0076992

立信会计丛书

会计基础教材

1994 修订本

(D340/19

黄子仁 沈梦安 编著

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

450039

分类号

F230/8=2:2

立信会计出版社

(沪)新登字 304 号

418833

立信会计丛书

会计基础教材

(1994 修订本)

黄子仁 沈梦安 编著

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 11.25 字数 275,000

1994 年 12 月第 1 版 1995 年 12 月第 4 次印刷

印数 65,001—85,000

ISBN7-5429-0259-8/F·0251

定价: 12.50 元

修 订 说 明

本书于1981年初版,由于教学需要和读者支持,先后改版印刷多次,印数已达120万余册。1993年,我们为了适应社会主义市场经济的需要,达到统一会计核算标准,规范企业财务行为,促进企业财务会计早日实现与国际接轨的要求,曾根据《企业会计准则》和《企业财务通则》规定,作了全面的修改与更新。1993年12月29日,全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》,对《会计法》作了重要修改,这是我国会计法制建设的重大成果,对规范和加强会计工作,保障会计人员依法行使职权,发挥会计工作在维护社会主义经济秩序,加强经济管理、提高经济效益中的作用,有着十分重要的意义;1994年1月1日起我国实行税制改革,陆续公布有增值税、营业税、消费税、企业所得税等暂行条例及其实施细则,这是改革的中心环节,关系到经济发展的重大问题,企业必须全力认真做好新税制的贯彻执行工作。因此,我们对本书再次进行必要的修改与补充(第五版)。全书以工业企业和商品流通企业会计核算为例进行阐述,这些会计核算标准同样适用于其他各类企业。

本书修订后仍保持原有特点:

一、会计教材必须加强基本理论、基础知识和基本技能的阐述。我们按照培养中等会计人才的教学要求,除叙述必要的基本理论外,注意侧重于基础知识和基本技能的讲授,并力求概念清楚,简明易懂。

二、根据会计教材要相对稳定的原则,我们参照有关会计制度,拟订一套基本会计科目表,对帐簿、凭证格式也作了一些改革,

适合工业企业,商品流通企业和其他各类企业参照使用。

本书可供培训会计员、助理会计师作教材和自学参考用书。另编《会计基础教材习题及解答》一书,供教师参考。

这次修订由原作者黄子仁编写。

本书修订时,曾请励丹对部分章节作了校阅,承刘秋水帮助搜集资料、整理书稿,又蒙各使用学校教师和读者提供了许多宝贵意见,特此表示感谢。

本书虽已进行了多次改版,但按照目前会计改革的要求还是有距离的,欢迎读者继续批评、指正。

编 者

1994年6月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计的概念和作用	1
第二节 会计要素	6
第三节 会计的方法	10
第四节 会计工作的组织	11
应掌握名词 问题	18
 第二章 会计前提和会计原则	19
第一节 会计前提的意义	19
第二节 会计前提的基本内容	20
第三节 会计原则	23
应掌握名词 问题	27
 第三章 帐户与复式记帐	28
第一节 会计等式	28
第二节 帐户及其基本结构	35
第三节 复式记帐	42
第四节 总分类帐与明细分类帐	49
应掌握名词 问题 习题(总号 1—11)	59
 第四章 会计凭证	70
第一节 会计凭证的意义和种类	70

第二节 原始凭证	71
第三节 记帐凭证	76
第四节 会计凭证的保管	83
应掌握名词 问题 习题(总号 12—15)	84
第五章 会计帐簿	88
第一节 会计帐簿的意义和种类	88
第二节 日记帐	93
应掌握名词 问题 习题(总号 16—21)	127
第六章 记帐	133
第一节 记帐的意义和依据	133
第二节 记帐的要求	134
第三节 错帐的更正方法	149
应掌握名词 问题 习题(总号 22—27)	152
第七章 对帐和结帐	160
第一节 对帐的意义和内容	160
第二节 结帐的意义和内容	164
应掌握名词 问题 习题(总号 28—30)	178
第八章 财产清查	182
第一节 财产清查的意义和作用	182
第二节 财产清查的步骤和方法	186
第三节 财产清查后的帐务处理	191
应掌握名词 问题 习题(总号 31—34)	195
第九章 会计报表	200

第一节	会计报表的意义和编制要求·····	200
第二节	会计报表的种类和编制方法·····	202
	应掌握名词 问题 习题(总号 35—37) ·····	210
第十章	收益支出与资本支出·····	214
第一节	收益支出与资本支出的划分标准·····	214
第二节	收益支出与资本支出的核算·····	216
	应掌握名词 问题 习题(总号 38) ·····	218
第十一章	存货·····	220
第一节	存货的意义与分类·····	220
第二节	存货购入的核算·····	222
第三节	存货发出的核算·····	228
第四节	存货购销增值税的计缴和帐务处理·····	232
	应掌握名词 问题 习题(总号 39—45) ·····	234
第十二章	短期投资与长期投资·····	240
第一节	短期投资的核算·····	240
第二节	长期投资的核算·····	242
	应掌握名词 问题 习题(总号 46—48) ·····	248
第十三章	固定资产与无形资产·····	250
第一节	固定资产的标准与分类·····	250
第二节	固定资产的计价·····	252
第三节	固定资产增加和减少的核算·····	254
第四节	固定资产折旧·····	260
第五节	无形资产的概念与分类·····	265
第六节	无形资产的计价与核算·····	268

应掌握名词 问题 习题(总号 49—54)	271
第十四章 负债与所有者权益	275
第一节 负债	275
第二节 所有者权益	282
应掌握名词 问题 习题(总号 55—58)	286
第十五章 帐户分类	289
第一节 帐户按其性质及经济内容分类	289
第二节 帐户按其用途和结构分类	291
应掌握名词 问题 习题(总号 59)	299
第十六章 帐务处理程序	301
第一节 帐务处理程序的意义和种类	301
第二节 记帐凭证帐务处理程序	303
第三节 汇总记帐凭证帐务处理程序	304
第四节 科目汇总表帐务处理程序	307
第五节 多栏式日记帐帐务处理程序	322
应掌握名词 问题 习题(总号 60—66)	323
附录一 企业会计准则	336
附录二 企业财务通则	345

第一章 绪 论

第一节 会计的概念和作用

一、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,运用一定的专门方法,对企事业单位的经济活动连续、系统、全面地进行核算,并利用其提供的资料,进行分析、考核、控制的一种经济信息系统。它是经济管理的一个重要组成部分。

在人类社会发展的历史上,会计很早就产生了。它是生产发展到一定阶段,由于管理经济活动的需要而产生的,并随着生产的不断发展而发展。

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。在人类历史的最初阶段,人们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。随着生产的发展,生产规模不断扩大和社会化,生产过程与经济关系逐渐地复杂,人们为了掌握生产过程的情况和安排好生产,就必须对生产过程中人力、物力和财力的耗费和取得的成果作出必要的记录,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。根据记载,远在印度太古时期的共同体里,农业上已经有了记帐员,登记和记录农业上的收支以及与此有关的各种事项。由此可见,会计起源于生产实践,是为管理生产活动而产生的,是生产过程社会化发展到一定阶段的产物。

根据我国史书记载,早在西周时代就有了为王朝服务的会计,委任专职官吏^①担任会计工作。并对财物收支采取了“月计岁会”(零星算之为计,总合算之为会)的办法。从秦朝到汉朝也都设有“计相”的官吏,主管会计工作,并出现了名为“计簿”或“簿书”的帐册,用以记载会计事项。以后各朝都设有官吏掌管钱粮、赋税和王朝财物的收支。宋代官厅中办理钱粮报销或移交,要编造“四柱清册”。所谓四柱是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个方面。这四柱相当现代会计术语“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱中的每一柱反映着经济活动的一个方面,它们彼此之间又互相衔接,成为一个有机的整体,科学地反映经济活动的内在联系,是我国会计学科发展过程中一个重大成就。四柱清册的方法由官厅传入民间,为商人所沿用,不仅限于报销、移交,而且广泛用于月度、年终的结算,成为我国传统的中式簿记一个特色。

综上所述,会计是从简单地记录和计算财物的收支,逐渐地发展到以货币为基本形式,运用货币数据综合地反映和分析、考核、控制经济活动,以及由经济活动而产生的各种经济关系。

在社会主义市场经济条件下,不仅生产过程更为复杂,而且各种经济关系也更加广泛,因而对经济管理的要求也就愈来愈高、愈深、愈细致。经济越是发展,管理越要加强,会计越是重要。在社会主义社会中,会计不仅在微观经济的管理方面有着重要的作用,而且在宏观经济的管理方面也将发挥重要的作用。

二、会计的作用

历史证明,经济的发展推动了会计的发展和进步,而会计的发展和进步,又加强了经济的管理,从而为经济发展提供了重要条

^① 《孟子》：“孔子尝为委吏矣，曰：‘会计当而已矣’。”据清代焦循：《孟子正义》。

件,会计在经济管理中的作用就显得越来越重要。

任何一个企业单位都要设置会计机构,开展会计工作,而且要重视会计工作,要充分发挥会计的作用。当前我们在建设具有中国特色的社会主义过程中,经济得到迅速的发展,正在从计划经济转换为社会主义市场经济。在社会主义市场经济条件下,每一个企业从事各式各样的经营活动,都有自己的目标。一般来说,企业在财务会计方面的主要目标:一是获取利润;二是安排资金维持偿债能力。获取利润是要通过企业的生产经营活动而增加投资者的权益,即要使企业投资者获得满意的投资报酬;而维持偿债能力是指保证企业在债务到期时,具有支付到期债务的能力。我国企业在转换经营机制中,得到充分的经营自主权,在经营权与所有权分离的情况下,企业所面临的,在市场上得到公平竞争,进一步促进经济发展,加强会计核算工作和改善经营管理,为自我发展创造良好条件,为实现自己的目标而努力。

在新的形势下,会计应发挥的作用主要有:

1. 提供信息

会计是一个对企业生产经营过程中所发生经济业务的数据,进行记录反映的系统。在现代企业中,必须将所处理的数据化作信息,及时地提供给企业负责人,了解企业财务状况和经营成果,作为进行生产经营活动决策的参考和依据。会计提供的信息非常广泛,包括负债偿还能力、资金周转、产品产量、产品成本、市场销售、费用开支、经营成果、利润分配等等方面。这些信息不仅满足内部,包括投资者、经营者、企业职工等,加强内部经营管理的需要,而且也是接受信息各有关方面,如财政、税务机关、银行信贷部门、债权人、未来投资者等方面都是非常有用的资料。而且还应当符合国家宏观经济管理的要求。

在社会主义市场经济体制下,会计提供经济信息,不仅限于整理所积累的数据,定期提出报告,而是要善于结合客观形势的发展

和市场变化的趋势,加以分析、比较和预测,使之在预订的各项计划和目标中,产生积极的作用。现代企业在经济体制变革中,为了更好地适应经济高速度发展的要求,谋求用好自主权,促进自我完善、自我发展,无不重视会计所提供的信息,并且充分加以利用,创造更佳的业绩。因此,在现代企业中,会计首先要在提供有质量的信息方面,发挥它的作用。

2. 考核成果

会计主要是以货币来计量,它所提供的信息,大都是财务信息,这种信息与企业的经济效益是密切相关的。因此,现代企业会计除在提供信息发挥它的作用以外,同时还要在经济活动过程中,随时考核生产经营的成果。

建立社会主义市场经济体制,转换企业经营机制,实行资本金制度后,企业必须走向市场,实行政企分开,落实企业自主权,使企业真正成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的法人实体和市场竞争的主体。企业要保障投资者权益,实现资本保全和增值的原则,必须正确计算企业收入、费用、成本和盈亏,真实反映企业经营情况。在这种新的形势和要求下,现代企业既增强了活力和动力,但又承担着一一定的压力。因此,企业在生产经营活动中,既要大胆探索,敢于试验,又要及时总结经验,推动自我发展,随时掌握自己目标的实现情况。会计反映的数据,不仅要化为信息随时提供,及时地、认真地进行分析、考核,研究每一项成果,作为总结经验的主要依据。会计在这新时期里,发挥这一作用,是具有十分重要意义的。

3. 参与决策

企业要实现自己的目标,就要对生产经营中遇到的重大问题作出正确的决策。所谓决策就是将制订各种可行性方案,并进行选择,采取最优方案,付诸实施的决定。决策的目的在取得最佳的经济效益。现代企业在进行生产经营活动之前,无不根据各方因素和

本身具备的条件,制订各种可行性方案。一些可行性方案的制订,既要从各有利因素和条件出发,又要考虑可能发生的变化。因而并不是制订单一的方案,而是从各个不同角度,分析各有利和不利因素和条件,制订多种可行性方案。例如,生产企业对生产产品的品种、产量等,就要从生产哪一种产品,可以适销对路,产量多少可以适应市场需要等方面制订不同方案,以供选择。

会计提供的财务信息的作用,已如前述。而且还是挖掘潜力,开展增产节约,降低成本的主要依据。在制订生产经营方案中,会计所提供的信息,是极为有用的资料。它既有历史的资料,又有现行的数据,而且会计还有分析与比较。企业内部各有关部门在制订方案,莫不依赖于会计信息,特别在企业是否引进或如何引进国外先进设备和技术或更新改造原有设备和技术,以及筹资融资、扩大市场、对外联营、对外投资等重大决策,更需要会计参与分析、研究,从而比较其经济得失和经济效益,促进企业加强内部经营管理。正确的决策是企业经济活动中取得或提高经济效益的关键。在社会主义市场经济体制下,企业必须充分掌握市场瞬息万变的经济信息,以便根据市场的趋向,结合自身的条件作出正确的经营决策,力求避免决策上的失误。决策的失误将给企业造成经济损失,因而决策需要会计参与。在现代企业中,会计除了提供信息和考核成果之外,还具有参与决策的作用。

三、会计的特点

我们知道,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:

1. 以货币为主要的、统一的计量单位

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、吨等等,劳动的计量单位,有工作月、日、时等等,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,会计则要进行全面的、综合的核算。在商品货币制度下,货币有其特殊作用,因为它是:

- (1) 衡量其他一切有价物价值的共同尺度;
- (2) 交换的媒介物;
- (3) 价值的贮藏物;
- (4) 清算债权和债务的支付手段。

因此,以货币作为主要的、统一的计量单位来进行核算,就成为会计的特点之一。当然实物和劳动两种计量单位在会计核算中也被应用着,但货币计量单位是最主要的。

2. 严格地以凭证为依据

企业在经济活动过程中,每发生一项经济业务,都必须取得或填制合法的书面凭证。这些凭证不仅记录着经济业务的过程,而且明确经济活动的责任。会计必须根据合法的凭证,才能进行记帐、算帐。如果没有合法的凭证,会计就不得作任何正式的记录。这是会计的又一特点,它说明会计的记录都是有凭有据的,能如实地反映着经济活动的真实情况。

3. 运用一系列专门方法

为了正确地反映企业的经济活动,会计运用着一系列科学的专门核算方法,按照经济业务发生的顺序进行连续、系统、全面地记录和计算,为企业经营管理提供必要的经济信息。会计的一系列专门方法,是相互联系,互相配合,各有所用,构成一套完整的核算经济活动过程和经营结果的方法体系,有效地发挥会计应有的作用。

第二节 会计要素

会计核算要处理数据、积累数据和反映数据,而这些数据必须

借助于一些特有的具有一定涵义的会计要素,才能表达出来。会计要素就是会计中的一些基本概念,也就是记帐、算帐、报帐的具体内容和具体项目。如果对会计要素涵义不清,由此产生的数据就会失去真实性和正确性。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个方面。

一、资产

资产是企业拥有或者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,它是会计基本要素之一。资产可以是货币的,如现金、银行存款等;也可以是非货币的;可以有形的,如材料、商品、固定资产等,也可以是无形的,如商誉、商标权、专利权等。一般来说,资产必须具有给予企业未来经济效益的能力,它的特征如下:

1. 资产可以作为一种购买力来使用,如现金、银行存款,可以用来购买另一类资产;
2. 资产是一种债权,如应收帐款、应收票据,有权在某一约定日期收回有关的帐款或欠款;
3. 资产可以出售、转让,转变为另一类资产,如现金、银行存款、应收帐款等;
4. 资产可以偿付债务,如归还银行借款、应付帐款、应付票据等;
5. 资产可以支付费用,这种耗费往往可以在收入中得到补偿。

资产按其流动性分为流动资产和非流动资产,所谓资产流动性就是指资产的变现能力。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,如现金、银行存款、材料、商品、应收帐款等;不符合上述条件的均属于非流动资产,如长期投资、固定资产、无形资产等。

二、负债

负债是企业所承担的能以货币计量,需以资产或劳务偿付的债务。企业生产经营活动所需资金,除投资者投入以外,向银行或金融机构借入资金也是一个重要来源。另外,企业在生产经营活动中由于购买材料、商品等或接受其他单位劳务供应而结欠其他单位的款项;企业由于接受投资者投入资金而应付给投资者的利润以及应交纳的税金、应付给职工的工资、福利费等,都属于企业的负债。

负债对债权人来讲也是一种权益,所以也称债权人权益。债权人权益是指将来要在一个约定的日期对债务人资产可以提出索偿的权利。

由此可见,负债的特点是:

1. 负债是目前存在的,它是由过去发生的经济业务而产生的;
2. 负债有一个确定的数额,能用货币确切计量;
3. 负债需用资产或劳务,在约定的日期内偿付;
4. 负债除非以资产或劳务偿还,或以新的负债取代原来的负债(如向银行借入款项偿还应付帐款),不能无条件相互终止。

负债按其偿还期的长短可分为流动负债和长期负债。流动负债是指在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,如短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务,如长期借款、应付债券等。

将企业的负债分为流动负债、长期负债,有利于正确评估企业的财务状况,可以正确预测企业偿还到期债务的能力,促使妥善安排企业的偿债资金。