

会计实务丛书

企业会计基础

张隆兴 许五全 主编



前 言

本书根据《企业会计准则》和最新公布的财税法规以及会计制度编写,较系统地介绍了会计学的基本理论、会计核算的基本方法和基本操作技能。在编写中,我们力求理论性和实用性相结合,内容新颖,条理清楚,通俗易懂,使之成为广大财会人员学习会计基础知识的理想读物,也可以作为大中专学校和各类财会人员培训班的教材或辅助读物。

本书由张隆兴、许五全任主编,周泉渊、马韩儿任副主编。各章编写人员为:第一、五章张隆兴;第二、四章周泉渊、叶珏飞;第三、六章潘自强;第七、九章马韩儿、周志育;第八章孙宇辉;第十章许五全。全书由陆德民统纂审定。

尽管在本书的编写过程中我们付诸了极大的努力,但是由于水平有限,书中内容可能还会存在一些不足之处,恳请广大读者批评指正。

编 者

1996 年 1 月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 企业会计准则.....	(5)
第三节 会计的基本假设.....	(7)
第四节 会计核算的一般原则	(11)
第五节 会计的基本要素	(16)
第二章 会计科目、帐户和借贷记帐法	(22)
第一节 会计等式	(22)
第二节 会计科目和帐户	(28)
第三节 帐户的分类	(36)
第四节 借贷记帐法	(48)
第三章 企业基本业务	(60)
第一节 现金及银行存款	(60)
第二节 材料	(65)
第三节 固定资产	(76)
第四节 生产费用和成本	(85)
第五节 销售	(96)
第六节 利润与利润分配.....	(103)
第四章 会计凭证	(114)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(114)
第二节 原始凭证.....	(123)

第三节	记帐凭证·····	(126)
第四节	会计凭证的传递和保管·····	(129)
第五章	会计帐簿·····	(132)
第一节	会计帐簿的意义和种类·····	(132)
第二节	记帐·····	(136)
第三节	对帐·····	(145)
第四节	结帐·····	(148)
第五节	记帐规则·····	(151)
第六节	错帐的更正方法·····	(155)
第六章	帐务处理程序·····	(160)
第一节	帐务处理程序概述·····	(160)
第二节	记帐凭证帐务处理程序·····	(161)
第三节	科目汇总表帐务处理程序·····	(163)
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序·····	(195)
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序·····	(198)
第六节	日记总帐帐务处理程序·····	(200)
第七章	财产清查·····	(203)
第一节	财产清查概述·····	(203)
第二节	财产清查的步骤和方法·····	(205)
第三节	财产清查的帐务处理·····	(212)
第八章	会计报表·····	(215)
第一节	会计报表概述·····	(215)
第二节	资产负债表·····	(218)
第三节	损益表·····	(224)
第四节	财务状况变动表·····	(232)
第五节	现金流量表·····	(238)
第六节	会计报表分析·····	(248)
第九章	会计工作的组织和管理·····	(260)

第一节	会计机构·····	(260)
第二节	会计人员·····	(262)
第三节	会计档案·····	(266)
第四节	会计法和会计制度·····	(270)
第十章	会计电算化·····	(274)
第一节	会计电算化概述·····	(274)
第二节	会计电算化的特点·····	(278)
第三节	计算机的使用·····	(281)

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位,运用专门方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

物质生产是人类生存和社会发展的基本条件。在物质生产过程中,人们对财产物资的增减、生产的消耗和取得的成果要进行计算,以便用较少的消耗,取得较多的成果,于是就出现了会计。对于小生产者,对生产的计算比较简单,会计仅是一件附带的工作。但随着社会化大生产的出现,生产经营过程比较复杂,经济收支业务活动频繁,会计便成了一项专职的工作。

会计由“会”和“计”两个单字组成,都包含有计量和汇总计算的意思。清代学者焦循在《孟子正义》一书中对“会”和“计”两个字作了说明:“零星算之为计,总合算之为会”。平时进行零星计算,定期进行汇总计算,基本上表达了会计的含义。我国最早发展起来的会计是官厅会计,即政府会计。官府在办理钱粮收支和移交事项时,使用“计簿”或“簿书”的帐册,用以记载会计事项。宋代官厅会计运用“四柱清册”方法记帐算帐。四柱指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”四个方面,相当于现代会计的上期结存、本期收入、本期

付出和期末结存四项。这四柱的每一柱反映着经济活动的一个方面,它们彼此间互相联系,形成会计的基本公式。四柱清册的方法逐渐为民间商人所应用,形成我国传统的中式簿记。

会计是随着生产的发展而产生和发展的,经历了由简单到复杂,由低级到高级的发展过程。

在很长一个时期内,会计采用单式记帐,仅是对重要的钱物收支和人欠人欠事项进行记录,帐户设置不完整不系统。随着商品经济的发展,会计方法不断改进。公元 13、14 世纪,在意大利佛罗伦萨等城市,出现了借贷复式记帐法。这种记帐方法随着资本主义经济的发展进一步完善,逐步形成现代化的会计核算方法体系。

进入 20 世纪 50 年代以来,由于现代管理科学的发展,一方面对会计提出了更高更新的要求,促进了会计科学、会计技术的发展;另一方面管理科学也渗透进入会计学科,使传统的会计获得了发展的动力,为会计学科的发展开拓了新的领域。50 年代以后,传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。

随着生产技术的发展,许多新技术也应用到会计工作中来。电子计算机的出现,迅速广泛地应用到各个领域。电子计算机在会计工作中的应用,使会计核算手段发生了重大的变化,电算化会计成为企业管理中的一个重要经济信息系统。

二、会计的目的

人们做任何事情,都有一定的目的。会计工作的目的,是指在一定历史条件下,人们通过会计实践活动所期望达到的结果。研究会计,首先要研究会计的目的,因为会计目的决定了会计工作的具体程序和方法,也是现代会计理论结构的最高层次。

会计工作是企业生产经营管理工作的重要组成部分,同企业其他管理工作一样,要实现企业的经营目的服务,这是会计的根本目的。

由于企业会计发挥作用的主要形式是提供对决策有用的会计信息,因此,研究企业会计的具体目的,主要是明确提供会计信息的目的,即有关方面对会计信息的需求。在我国,会计提供的信息,既要满足国家宏观经济管理和调控的需要,也要满足企业内部经营管理对信息的需要,还要满足企业有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要。

(一) 会计要为国家宏观经济管理提供会计信息。

企业是国民经济的组成部分,企业生产经营好坏、经济效益高低,直接影响国民经济的状况。政府需要通过一定的管理和调控措施对国民经济运行情况进行调节,以便对资源进行合理的配置。对经济进行宏观管理和调控,需要了解国民经济运行情况,以便作出正确的判断。要了解国民经济运行情况,离不开企业提供的会计信息。我国宏观经济决策所需的大部分信息来源于会计信息,这也说明会计在宏观经济管理和调控中的重要性和必要性。

(二) 会计要为企业内部经营管理提供所需要的会计信息。

企业为了求得生存和发展,要做到优质高产低消耗,实现更多利润,就必须对生产经营过程中遇到的问题进行正确决策。要进行正确的决策,离不开有关的数据和资料。而会计能够及时提供收入、成本费用和利润的情况,以及资产负债和所有者权益的情况,正是这些会计信息为加强企业生产经营管理提供了重要依据。

(三) 会计要为企业外部各有关方面提供所需要的会计信息。

企业的所有者、债权人、政府有关部门和与企业有业务往来部门,都很关心企业生产经营情况,要求企业及时提供会计信息。

在经营权和所有权分离的情况下,企业所有者要利用会计信息进行决策。他们要了解企业是否完成了生产任务和利润计划,制定企业盈利分配政策,决定厂长经理的任免,决定是否继续投资或转让投资等。

企业的债权人,如银行,贷款给企业,是企业最大的债权人。债

权人关心企业的偿债能力,企业能否及时还本付息,以便决定收回贷款或继续贷款,所以债权人要及时了解企业资金使用情况,获利情况,及偿债能力。

政府有关部门负有监督职能,如财政、税务和国有资产管理部門,要通过会计信息了解企业承担义务的情况,企业是否及时足额缴纳税金,国有资产保值增值情况以及遵守制度规定情况。

企业的客户和原材料供应者,同企业有业务往来,可以通过会计信息了解企业生产经营是否正常,资金周转有无困难,以及决定是否继续保持业务往来,扩大业务量等。

按照我国《企业会计准则》的规定,企业提供会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方面了解企业财务状况及经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。

三、会计的特点

会计的特点,可通过财务会计和管理会计的比较加以说明。

财务会计一般指为企业外部的决策者提供所需要的经济信息的会计,又称对外报告会计。政府有关部门、投资者和债权人,他们和企业有经济利益关系,财务会计通过定期编制财务报告向他们提供一定期间的经营成果和财务状况,以使其对企业的生产经营状况作出正确的判断和决策。财务报告必须按照公认的会计准则和规定的会计制度编制。

管理会计一般指为企业管理当局提供决策所需信息的会计,又称对内报告会计。管理会计的主要目的,在于帮助管理当局制定短期和长期的投资及经营规划,指导和控制当前的生产经营活动,以提高经济效益。管理会计的主要内容是规划未来、控制现在和评价过去,重点在规划未来,讲求经济效益最优化。规划未来有时称为决策会计,控制现在和评价过去有时称为责任会计。

财务会计的特点,可以通过同管理会计的比较来说明。

（一）服务对象。

财务会计主要是为满足外部所需，向有关各方提供财务报告。管理会计主要对内，满足企业内部管理的需要。

（二）内容。

财务会计主要对企业过去的经济业务进行反映和监督，反映企业整体财务状况和经营成果。管理会计主要是控制现在，规划未来，提供的资料具有较多的针对性。

（三）方法。

财务会计要采用专门的方法和程序，按照公认会计准则和会计制度进行。管理会计只服从企业内部管理的特定要求，没有固定的程式，不受会计程序和会计准则约束，可以采用会计、统计和数学的方法进行。

（四）提供资料的时间。

财务会计提供的会计报表要按规定时间定期编制。管理会计不要求定期编制，由企业管理需要决定。

财务会计和管理会计各有各的特点，有明显界限，但存在很多共同点，最终目的都是为了决策。财务会计的原始凭证和帐簿记录，虽然是为编制会计报表而设，但管理会计所需的很多资料，同样来源于这些会计记录。财务会计为外部提供的会计报表，也是企业内部决策所需的，而企业外部的有关部门和个人，也往往十分关心企业管理会计方面的信息，如财务预测等。

财务会计和管理会计各有侧重，又相互联系，它们形成会计的两个分支。

第二节 企业会计准则

会计准则是社会经济发展到一定阶段的产物，体现了社会经

济发展对会计的客观要求。20 世纪初,资本主义经济迅速发展,股份制公司出现,企业所有权和经营权开始分离,股东、银行和税务部门要求企业提供客观公正的财务报告,这就是西方会计准则产生的经济基础。西方各国先后制定了会计准则,主要内容是对会计核算的规范要求。在西方国家,美国的会计准则较具有代表性。随着科技进步和国际间交易的迅速增加,为了促使各国会计事务在国际上协调一致,出现了国际会计准则。为了适应改革开放的需要,我国也制定了企业会计准则。

1992 年 11 月 16 日,国务院批准了财政部制订的《企业会计准则》,财政部于 1992 年 11 月 30 日以财政部部长令,正式发布了《企业会计准则》,从 1993 年 7 月 1 日起正式施行。这是我国企业会计制度改革的一项重要措施,它标志着我国企业会计工作进入了一个新的发展时期。

根据《会计法》的规定,国务院财政部负责全国会计的管理工作。财政部制定的会计准则,是我国会计法规的重要组成部分,对全国的会计工作具有行政或法律上的约束力。我国的会计准则属于法律性的规范,任何企业都必须遵循会计准则,并据以设计会计制度,进行会计核算。

会计准则的结构指会计准则各个组成部分之间的相互关系。了解会计准则的基本结构,有利于学习会计准则的基本内容及各部分间的关系。

我国会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。

基本准则主要就会计核算的一般要求和会计核算的基本内容作出原则性的规定,为制定具体准则和会计制度提供依据。它的内容包括四部分:会计核算的基本前提;会计核算的一般原则;会计要素准则;会计报表的基本内容和要求。

具体会计准则是根据基本准则的要求,就经济业务的会计处理及其程序作出具体规定。它的内容包括三部分:共性业务会计准

则;特殊业务会计准则和特殊行业会计准则;会计报表准则。

我国会计准则的结构大致如图 1—1 所示。

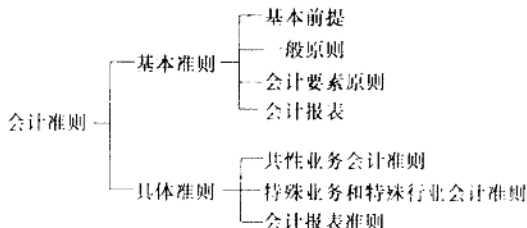


图 1—1 我国会计准则的结构

第三节 会计的基本假设

任何一门学科都存在着某些目前尚不能了解的事物。要对某一学科建立一个完善的理论体系,往往要先作出一些合理的、合乎逻辑的假设。会计这门学科也不例外。会计假设在我国称之为会计的基本前提。财务会计的基本前提是指组织财务会计工作必须具备的前提条件。基本前提不是会计核算具体方法的规定,但在会计工作中起着前提的作用。只有规定前提条件,会计核算才能正常进行,会计理论研究才能开展。离开会计基本前提,会计准则也就没有研究和制定的必要,因为会计准则的全部内容都建立在会计的基本前提这个基础之上。

《企业会计准则》规定,会计基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位,它为会计工作规定了

活动的空间范围。会计所反映的是特定主体的经济业务,不是这个主体的所有者的财务活动,也不是其他主体的经济业务。会计主体的弹性很大,凡拥有一定的经济资源,并对这部分经济资源负责,具有经济业务的独立实体,均可构成会计主体。主体可以是一个特定的企业,可以是企业的某一部分,也可以是一个具有经济业务的特定的非营利组织。除企业本身是个主体外,不具有法人资格的分厂、分部也可作为主体,一个控股公司、联营公司或是一个附属公司也可以是主体。

只有解决会计主体这一基本前提,才能明确会计核算的空间范围,正确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获得的收益或所遭受的损失,从而提供对决策有利的会计信息。

事业单位和机关团体可以是会计主体,但典型的会计主体是经营企业。

二、持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将按照既定的目标持续不断地进行下去,在可以预见的将来,不会面临破产进行清算。因而将按原定的用途使用其现有的资产,同时也将按照现时承诺的条件去清偿它的债务。

在正常情况下,大多数企业的生产经营活动是持续的,但少数企业在市场经济的竞争中可能被淘汰、被兼并或破产清算。所以企业持续经营是一种假设。

在持续经营情况下,企业取得的各项资产可以按历史成本计价,有些费用如折旧费,可以在较长的时间分期合理负担,负债可以按原来的偿还条件偿还,从而保证各受益期财务成果计算的准确性。如果不是在持续经营的正常情况下,而是在企业面临停业破产清算的特殊情况下,企业各项资产的价值必须按实际变现的价

值计算,负债必须按照资产变现后的实际负担能力清偿。企业在正常情况下和在特殊情况下会计处理方法是不同的。会计核算上所使用的一系列方法,如资产按历史成本计价和费用的分配方法,都是建立在持续经营前提的基础上。只有规定持续经营的前提条件,一些公认的会计处理方法才能采用,企业的会计记录和会计报表才能真实可靠。

但在持续经营这一前提下,企业一旦出现严重亏损、经营十分困难,甚至资不抵债,企业宣告破产,被迫进行清理,则要采用破产清算的会计处理方法。

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,据以结算帐目,编制报表,从而及时地向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息。

企业的生产经营活动要持续不断的进行下去。从理论上说,企业生产经营的实际成果,只有在企业结束生产经营活动后,变卖资产,清偿负债,所剩余的资金,同所有者投入资金比较后,才能准确计算出来。实际上这样做是不允许也是行不通的。因为企业的投资者、债权人、财政部门和税务部门都需要及时了解企业经营情况,要求企业定期提供所需的会计资料。这就要求企业将持续不断的生产经营活动,人为地划分会计期间,分期反映企业财务状况和经营成果。我国《企业会计准则》规定,企业的会计期间按年度划分,以日历年度为一会计年度,一年内再划分为季度、月份,应按规定时间编制年报、季报和月报。

划分会计期间对会计核算程序和方法产生重大影响。由于人为划分会计期间,就有必要对各种成本费用,如折旧费、待摊费用、销售成本等,在各个会计期间进行分配。由于人为划分会计期间,有了本期与非本期的区别,才产生了收付实现制和权责发生制两

种不同的会计基础。

会计期间的划分,使企业连续不断的经营活动划分为较短的会计期间,有利于企业及时结帐编报表,及时对内部和外部提供会计信息以满足决策的需要。

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为计量单位,记录和反映企业的经营情况。

在商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度。货币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段的职能,会计核算必然选择货币作为会计核算上的计量单位。

货币作为一种特殊商品,其价值不是固定不变的。但对于财务会计而言,包含着币值稳定不变的假设,即假定货币本身的价值是稳定的,货币购买力的波动可以不予考虑。但实际上,物价是上下波动的,财务会计不能反映物价变动带来的影响,在物价变动幅度大时,财务会计提供的会计信息就不具有客观性了。为此,某些西方国家已采用物价变动会计来解决此问题。

以货币作为计量单位,还要明确采用哪种货币进行记帐编制报表。随着对外扩大开放,外商投资增多,国内企业向外投资和对外贸易日益增多,企业经常发生外币收支业务。在企业的经济业务涉及多种货币的情况下,需要确定某一种货币作为记帐本位币。涉及非记帐本位币的业务,需要采用某种汇率折算为记帐本位币登记入帐。按《企业会计准则》规定,会计核算以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记帐本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编制会计报表,应当折算为人民币反映。

第四节 会计核算的一般原则

为了规范会计核算行为,保证会计信息质量,以便国家有关部门、企业投资者和企业管理当局作出正确决策,必须制定会计核算的一般原则。会计核算的一般原则是会计核算的基本规则,它体现着社会化大生产对会计核算的基本要求,反映着商品经济条件下会计核算的基本规律,是会计核算基本规律的高度概括和总结。《企业会计准则》规定十二条会计核算的一般原则,这些原则是借鉴国际会计惯例,也是在总结我国多年会计工作实践经验的基础上提出来的,它为整个会计准则提供指导思想和理论依据。十二条一般原则大致可以分成三类:一是总体性要求的原则,二是会计信息质量要求的原则,三是确认与计量的原则。分成三类仅是大致的,有些原则既可以归为这类,也可以归为那类,它们之间有相互交叉。

一、总体性要求的原则

(一) 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资料。强调不同企业之间会计信息的可比性,是为了扩大会计信息的用处,同时也是宏观经济管理的需要。不同企业对相同或相似的会计业务,应当采用相同或相似的会计处理方法,所提供的会计信息便于分析比较,以便企业决策者发现经营成绩的优劣,企业管理的先进落后,找出问题,提出改进措施。在社会主义市场经济条件下,不同企业的会计核算必须建立在相互可比的基础上,所提供的会计信息便于比较、分析和汇总,这是国家对国民经济宏观调控的需要。为了保证会计信息的可比性,《企业会计准

则》规定“会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比”。

(二) 一贯性原则。

一贯性原则是指一个企业在不同时期所使用的会计程序和方法应当是相同的。在前后各个会计期间采用相同或基本相同的会计处理程序和方法,提供的会计信息才便于对比,避免让人误解。另外,坚持一贯性原则,可以防止某些企业或个人,利用会计处理方法的变动,人为地操纵成本、利润等指标,弄虚作假,提供假的会计信息。《企业会计准则》规定“会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更”。

会计核算的一贯性和可比性是两个不同的原则。一贯性是对某一个企业而言,要求一个企业在不同的会计期间会计处理方法应当前后连贯一致。可比性是对不同企业而言,要求各企业间会计核算的原则方法应当一致,使企业间会计信息相互可比。

(三) 谨慎性原则。

谨慎性原则又称稳健性原则,是指对某一会计事项有多种不同方法可供选择时应尽可能选用一种不导致企业虚增盈利的做法。

经济生活中存在着不确定因素和风险因素,同其他企业进行经济交往可能发生坏帐或呆帐,企业在生产经营中也存在着资产削价和报废等情况。对于企业可能发生的费用和损失,按照谨慎原则,应当合理预计,预先入帐,例如,企业可以计提坏帐准备,存货发出采用后进先出法,固定资产折旧采用加速折旧的方法等等,到费用或损失发生时,由于提前预计入帐,才不会对企业的正常经营造成危害。谨慎性原则还要求对可能取得的收入,不能提前入帐。

二、对会计信息质量要求的原则

(一) 客观性原则。