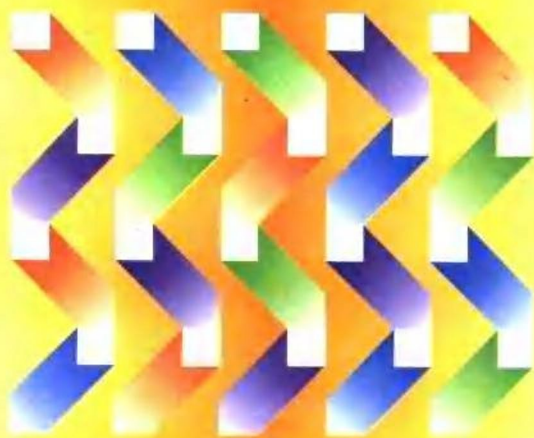

基础会计

主编 管一民 \ 副主编 徐伟胜



J I C H U K U A I J I

上海财经大学出版社

基 础 会 计

主 编 管一民
副主编 徐伟胜

上海财经大学出版社

基础会计

JICHUKUAIJI

主 编 管一民

副主编 徐伟胜

责任编辑 王联合

封面设计 周卫民

出 版 上海财经大学出版社

(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

发 行 新华书店上海发行所

印 刷 上海第二教育学院印刷厂

装 订 上海浦江装订厂

开 本 850×1168mm 1/32

印 张 11.25

字 数 282 千字

版 次 1997 年 10 月第 1 版 1997 年 10 月第 1 次印刷

印 数 1—10000

书 号 ISBN 7—81049—161—X/F · 124

定 价 15.00 元

前 言

《基础会计》是会计学的入门教材,全国同类教材虽然版本较多。但本教材在编写过程中侧重会计基本理论知识、会计处理基本程序、基本方法的阐述和会计基本操作技能的训练,围绕会计核算方法体系阐明会计的基本概念和基本帐务处理方法,力求在基本理论指导下,培养学习者的动手能力,使学习者既知其然,也知其所以然。

为了便于学生预习和自学,本教材在编写上努力做到通俗易懂、条理清楚、重点突出、举例翔实,并在每章之前,配有本章学习重点,在每章正文之后,附有复习思考题和练习题。练习题的参考答案在本书附录中,供学生参考。

本书初稿的第一、第二章由管一民编写,第三、第五章由乐艳芬编写,第四章由徐伟胜编写,第六章由李秀华编写,第七章由徐国香编写,第八章由朱小英编写,第九章由瞿灿鑫编写,第十章由王英姿编写。最后由管一民和徐伟胜共同审阅,由管一民进行修改、补充和定稿。

限于水平,不妥和错误难免,恳请读者批评、指正。

编 者

1997年9月

目 录

前言	(1)
第一章 总 论	(1)
第一节 会计的涵义	(2)
第二节 会计的对象	(9)
第三节 会计的职能	(12)
第四节 会计的方法	(15)
第五节 会计工作的组织	(19)
复习思考题	(23)
第二章 帐 户	(25)
第一节 会计要素	(26)
第二节 会计等式	(30)
第三节 帐户	(37)
复习思考题及练习题	(45)
第三章 复式记帐	(49)
第一节 记帐方法概述	(50)
第二节 借贷记帐法	(52)
第三节 总分类帐户与明细分类帐户	(69)
复习思考题及练习题	(77)

第四章 帐户和复式记帐方法的应用	(83)
第一节 工业企业经营过程核算的内容	(84)
第二节 供应过程帐户设置及其运用	(87)
第三节 生产过程帐户设置及其运用	(94)
第四节 销售过程帐户设置及其运用	(111)
第五节 财务成果的核算	(117)
第六节 其他经济业务的核算	(126)
第七节 帐户的分类	(130)
复习思考题及练习题	(140)
第五章 产品成本计算	(146)
第一节 成本计算的意义	(147)
第二节 成本计算的基本要求	(148)
第三节 成本计算的基本程序	(150)
第四节 企业成本计算原理	(154)
复习思考题及练习题	(164)
第六章 会计凭证	(169)
第一节 会计凭证的意义和种类	(170)
第二节 原始凭证的填制和审核	(177)
第三节 记帐凭证的填制和审核	(179)
第四节 会计凭证的传递和保管	(183)
复习思考题及练习题	(185)
第七章 帐 簿	(191)
第一节 帐簿的意义和种类	(192)
第二节 帐簿的设置和登记	(194)
第三节 帐簿登记规则及错帐更正	(212)

第四节 对帐和结帐·····	(215)
复习思考题及练习题·····	(221)
第八章 财产清查·····	(224)
第一节 财产清查概述·····	(225)
第二节 财产清查的内容和方法·····	(229)
第三节 财产清查结果的财务处理·····	(236)
复习思考题及练习题·····	(241)
第九章 会计报表·····	(243)
第一节 会计报表的意义和种类·····	(244)
第二节 资产负债表·····	(249)
第三节 利润表·····	(253)
复习思考题及练习题·····	(257)
第十章 会计核算形式·····	(260)
第一节 会计核算形式的意义和种类·····	(261)
第二节 会计核算形式·····	(263)
第三节 会计核算形式举例·····	(271)
复习思考题及练习题·····	(289)

附:练习题参考答案

第一章 总 论

本章重点

会计的产生是生产实践和经济管理的客观需要,社会生产和经济的发展决定了会计的发展。会计的本质是一种管理活动,所以会计是对特定单位的经济业务进行计量、记录、分析和检查,作出预测和决策,实行控制和监督,旨在取得最优经济效益的一种管理活动。现代会计学是经济管理科学的一个分支学科,经济学是其理论支柱,管理学和数学是其方法支柱。

会计的一般对象是社会再生产过程中的价值运动或称资金运动。会计反映和监督的具体对象是:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计六要素。

企业资金的表现和存在形式在会计上称为资产,资产是企业拥有或控制的,能以货币计量并能为企业带来经济效益的经济资源。企业资金的取得来源在会计上称为权益,权益是对企业资产享有的要求权。资产和权益是资金这个同一事物的两个方面,资金是资产、权益的货币表现,企业的资金运动过程也是企业资产、负债、所有者权益发生增减变化的过程,同时也是企业发生费

用、取得收入、获取利润的过程。

会计的职能是反映客观的经济活动情况,为管理经济提供所需信息;监督企事业的经济活动,使之合法合规,合理合算,实现预定的目的;参与经营决策,谋求最优效益。

会计核算方法是会计对于发生的经济业务如何进行记录、计算,提供有用会计信息,完成会计任务所采用的手段。基本的会计核算方法包括:填制和审核凭证、设置帐户、复式记帐、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等七种。

合理组织会计工作,对于保证会计工作顺利进行,充分发挥会计的作用具有重要意义。会计工作组织的内容,主要包括企业机构的设置、会计人员的配备和会计制度制订三个方面。

第一节 会计的涵义

会计是一门既古老又年青的学科。说它古老,是指会计的历史源远流长,早在人类文明时代以前,人类已有了会计思想和会计行为,从考古发掘的文物可以证实,在人类发明数字和文字之前的旧石器时代的中晚期,人类就开始用符号和结绳记事的方法对劳动工具、劳动成果以及分配进行计量和记录。当时的人类已经认识到,为了更好地进行生产、分配和剩余物资的储备,单凭头脑记事和内心默算已不能达到目的,于是社会生产实践和生活实践迫使他们在头脑之外寻找一种记事和计量方法,这就引发了人类最早的会计思想和会计行为。说它年青,是指从20世纪开始,随着科学技术突飞猛进地发展,企业规模越办越大,股份制企业、跨国公司

等新的经济组织形式的出现,社会经济日趋复杂,企业面临激烈的市场竞争和瞬息万变的外部经济环境,会计无论从理论、内涵,还是方法、操作技术等方面都进入了一个崭新的阶段,所以现代会计又是一门新兴的学科。

一、会计的产生和发展

人类要生存,就需要进行物质生产。人类要发展,就必须要求物质生产要以最少的劳动耗费取得最大的经济效益。在人类历史的早期,人们通过生产和生活实践,很早就意识到在进行物质生产的同时有必要把生产过程的内容进行记录和计算,这就产生了早期的会计。在相当长的历史期间,会计始终属于生产职能的一部分,即在人们生产活动之外,附带抽出一部分时间把生产的耗费、成果和分配进行记录和计算。后来随着社会生产力的提高,生产规模的扩大,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一项独立的、特殊的由专门人员从事的工作。

早期的会计是实物计量会计,后来随着商品出现、货币的产生和商品经济的发展,会计就以实物和货币两种计量进行记录。当商品经济发展到一定阶段,货币成为一切财产物资的价值尺度,同时社会经济环境也要求会计提供综合的财务信息,会计就发展到以货币计量为主进行记录,形成货币计量会计。

早期的会计都是单式记帐法,帐户、帐簿的设置不完善,方法不科学。从13世纪到15世纪,地中海沿岸的一些城市随着商业和手工业的发展,经济已较为繁荣,单式记帐法已不适应需要,从而产生了借贷记帐法,并很快流行起来。1494年意大利数学家陆基·巴基阿勒(Luca Pacioli)在其所著的《算术、几何及比例概要》一书中,对复式记帐作了系统说明,从而使复式记帐方法得到更广泛的传播,为近代会计奠定了基础。

早期的会计仅仅是对财产物资进行简单的收付记录,会计还

没有形成独有的专门方法,还没有成为一门独立的学科。复式记帐法的出现,会计有了质的飞跃,才使经济活动得以被全面、科学地进行记录,会计才逐步成为一门独立的学科。但是在19世纪以前,会计的发展仍然比较缓慢,会计的主要职能还是记录和计算。19世纪以后,西方国家出现了股份制企业,加之各国税法、商法、公司法的颁布和完善,对会计提出了新的要求,股份制企业所有权与经营权分离,与企业有利害关系的股东、债权人、税务机关、银行,以及潜在的投资者要求企业提供公正的财务报告,作为分配股利、进行贷款、征收税款和投资决策的依据,从而社会上出现了以查帐为职业的特许或注册会计师。会计除了记帐算帐外,还要编制会计报表和审查会计报表,这样就形成了以提供财务信息为主的财务会计。进入20世纪以后,特别是第二次世界大战以后,科学技术迅速发展,社会生产力大幅度提高,企业进一步集中,规模越来越大,生产经营日趋复杂,企业竞争更趋激烈,传统的财务会计已不能满足企业生存和发展的需要。企业的管理者对成本、资金、利润的管理要求事前进行预测、决策,确定目标,事中进行控制、分析,并加强责任考核,从而逐步形成了为企业内部决策者服务的管理会计。财务会计和管理会计是现代会计的两大分支。

此外,对会计资料的加工整理,也从过去的全盘手工操作,逐步发展到应用半机械化和机械化操作,如使用记帐机、编表机等。进入20世纪50年代后,随着电子技术的迅猛发展,电子计算机的应用已普及到各个领域,会计资料的加工整理亦可全盘电算化。

与其他国家相比,我国“会计”一词出现较早,在“周礼”一书中曾多处提到会计。西周王朝已设置官吏为朝廷掌管财物赋税,进行“月计岁会”。清代焦循在《孟子正义》书中,对西周的会计解释为“零星算之为计,总合算之为会”,即年终的总核算和日常的核算合起来称为“会计”。到了宋代,朝廷的财政收支已从“元管、新收、已支、见在”四个部分来反映其增减变化情况。这一方法到了元代传

人民间，逐步形成了“四柱清册”的结帐和报帐方法。所谓“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”。“旧管”相当于现在的期初结存，“新收”相当于现在的本期收入，“开除”相当于现在的本期支出，“实在”相当于现在的期末结存。“四柱清册”的结帐方法，即“旧管”加“新收”减“开除”应等于“实在”。明末清初，我国的商业和手工业得到较大发展，为了适应这一社会环境的需要，出现了以四柱为基础的“龙门帐”。龙门帐把全部帐目分为“进、缴、存、该”四大类，分别反映本期的各项收入（进），本期的各项支出（缴），期末资产结存（存），期末负债和资本（该）。利用“进一缴”和“存一该”双轨计算盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”。并通过“进一缴=存一该”的平衡公式审核盈亏计算的正误和勾稽全部帐目。当“进缴”差异等于“存该”差异，即为帐目“合龙”。进入清代以后，商品货币经济进一步发展，资本主义经济关系逐渐萌芽，又产生了“天地合帐”。在这种方法下，一切帐项，无论是现金、存货、往来等，都要在帐簿上记录两笔，既登记“来帐”，又登记“去帐”，以反映同一帐项的来龙去脉。帐簿采用垂直书写，分上下两格，上格记收，称为“天方”，下格记付，称为“地方”，上下两格所记数额必须相等，即谓“天地合”。

中华人民共和国成立以后，财政部设置了会计制度司，主管全国会计事务。会计制度司先后制订出多项全国统一的会计制度，强化了对会计工作的组织与指导。1985年我国颁布了《中华人民共和国会计法》，1992年又颁布了《企业会计准则》，从而使我国会计工作与国际流行的会计实务接轨，这是我国会计理论与会计实践发展中的一个重要里程碑。

外国及中国的会计发展历史表明，会计是人类生产实践的产物，社会生产和经济的发展决定了会计的发展。经济越发展，会计越重要。正如马克思在《资本论》中指出的：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结

的簿记就越是必要。因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要”。

二、会计的定义

如前文所述,会计是随社会环境的变化而发展的。20世纪50年代以后,世界经济的高速发展,大大促进了会计发展,作为一门正在发展的学科,人们对会计的涵义还有不同的认识。

其一,会计是用货币量度来计量经济过程中占用的财产物资,记录财产物资的增减变化;用货币量度来计量经济过程的劳动耗费和劳动成果,评价经济上的得失。会计离不开计量,总是以货币数量来表述经济过程,因此,会计是一种以货币量度进行计量的技术。

其二,会计是以货币计量对一个会计主体的经济活动过程的数据进行记录、加工、整理,揭示该会计主体的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等财务状况,以供与该会计主体有关人员了解和管理之用。因此,会计是以提供财务信息为主的经济信息系统。

其三,会计虽然主要用货币度量对一个会计主体的经济活动过程所占的财产物资、发生的劳动耗费和劳动成果进行全面、系统、连续的计量、记录,并进行分析和检查,提供财务信息,但计量、记录、分析、检查,以及提供财务信息并不是会计的最终目的,而是会计所用的手段,以及利用这些手段所产生的结果。会计的目的是通过这些手段和提供的财务信息达到从一个特定的侧面管好一个企业的生产和经营,或是管好一个事业、机关、团体的业务,以最少的耗费取得最大的经济效益。因此,从会计所能发挥的作用和要求达到的目的看,会计是一种管理活动,是企业经济管理活动的重要组成部分。

我们认为,会计是一种管理活动表述了会计的本质。基于这样的认识,会计可以定义为:会计是对一个特定单位的经济业务,以货币为主要量度进行计量、记录、分析和检查,提供财务信息,作出预测,参与生产经营决策,实行控制和监督,旨在实现最优经济效益的一种管理活动。

三、会计学

从会计的发展历史看,会计发展可以分为早期会计、近代会计和现代会计三个阶段。

早期会计,或称古代会计,是从会计产生到应用复式借贷记帐法开始为止的这段时期。尽管在远古时代就存在会计,但直到 15 世纪之前,由于社会生产力水平仍然比较低,商品经济尚不发达,会计的发展是十分缓慢的。在这段时期里,会计还很不成熟,还没有形成一套专门的方法,也没有作为一门学问在研究,所以还不成为一门独立的学科。

近代会计是以 15 世纪末陆基·巴基阿勒所著的《算术、几何及比例概要》一书出版问世为标志,直到进入 20 世纪为止的这段时期。复式记帐法从它问世的时候起,就受到人们的高度重视,被认为是一个划时代的发明和创造,是会计发展史上的重要的里程碑,它为会计学作为一门学科的发展奠定了基础。

现代会计是从 20 世纪上半叶开始,随着社会经济的发展,企业对会计的要求越来越高,会计与管理的关系越来越密切,特别是进入 50 年代以后,会计开始与管理直接结合,会计在原来以提供财务信息为主的传统会计,即财务会计基础上分离出为企业成本、资金、利润、价格方面进行预测、决策、控制、分析、考核等管理服务的管理会计。管理会计的出现是现代会计学产生的主要标志。

现代会计学是经济管理科学的一个分支学科。经济学是建立现代会计学的理论支柱,管理学与数学是建立现代会计学的方法

支柱。现代会计学按其研究的内容分,包括基础会计、财务会计、成本会计、管理会计和审计学等分支。

基础会计阐明会计的基础知识,研究各门会计学分支共同的基本问题,包括会计的基本概念、基本理论、基本方法和技术,以及会计的基本模式,即“会计凭证——帐簿——会计报表”。

财务会计阐明会计处理各项资产、负债和所有者权益的基本理论和方法,研究企业的资金管理,以及通过资金管理来寻求提高经济效益的途径。它主要解决如何正确地提供企业财务信息,如何阅读和分析企业的财务报告,如何评价企业的财务状况和经营成果等问题。

成本会计阐明成本预测、计划、计算、分析、控制和决策的基本理论和方法,研究成本管理,以及通过管好成本来寻求提高企业经济效益的途径。它主要解决如何进行实际成本计算,如何确定目标成本和编制成本计划,如何进行成本决策、成本控制、成本分析和成本考核等问题。

管理会计阐明如何结合企业经营管理,综合利用企业会计信息和其他有关信息的基本理论和方法。它主要解决企业各种生产经营业务的计划、控制、考核,预测企业前景,参与企业决策,规划未来等问题。

审计学阐明对企业经济活动的合法性、合规性、合理性、效益性进行检查监督的基本理论和方法。它包括财务审计、经济效益审计和内部审计等。

会计学按其应用部门区分,则可分为工业会计、农业会计、商品流通企业会计、施工企业会计、交通运输会计、银行会计、预算会计、旅游和饮食服务业会计等。

第二节 会计的对象

会计对象是指会计作为一项经济管理活动所反映和监督的内容。概括地说,会计的一般对象是社会再生产过程中的价值运动或资金运动。

在社会再生产过程中,每个企业、事业或其他单位虽然他们的业务性质、工作任务不同,但是他们在经济活动中都在不同程度上与商品的生产、交换、分配和消费有关,他们都是社会再生产的组成部分。在市场经济中价值规律发挥作用的情况下,为了对再生产过程的经济活动和经营成果进行有效管理,必然会广泛地利用各种价值形式,如资金、成本、利润、价格等。因此,再生产过程不仅表现为物质运动,即使用价值的生产和交换,而且表现为价值运动,即价值的形成、实现和分配。会计主要是利用货币量度进行计量,对再生产过程的经济活动进行反映和监督的一种管理工作。因此,再生产过程发生的、能够用货币表现的经济活动,也就是再生产过程的资金运动,都是会计的对象。

由于各个企业、事业单位的性质不同,经济活动的内容不同,因此资金运动的方式不同,会计的具体对象也就不尽相同。下面我们以工业企业为例,说明工业企业会计的具体对象。

我们知道,任何一个工业企业要进行商品生产和经营活动,必须拥有一定的资金。资金是一个抽象、中性的概念,从资金的一个特定角度看,资金必然有其具体的表现和存在形式,如企业将资金用于厂房、机器、设备等固定资产方面,用于购入的各种材料方面,用于购入的专利权、专有技术、商标等无形资产方面,或者用于对外投资,或者直接以现金、银行存款等货币资产形式存在。企业资金的表现和存在形式在会计上统称为资产。资产是企业拥有或控制的,能以货币计量并能为企业带来经济效益的经济资源。从资金

另一个特定角度看,资金又必然有其取得的来源,如或是投资者投入的资本,或是企业生产经营过程中形成的利润,或是从银行借入的负债,或是处于结算中的欠款等。企业资金取得的来源在会计上统称为权益。由于资产是企业资金的具体表现和存在形式,所以,权益是对企业资产享有的要求权。资产表明了企业拥有哪些经济资源和拥有多少经济资源;权益表明了是谁提供了这些经济资源,谁对这些经济资源享有要求权。可见资产和权益是资金这同一事物的两个不同侧面。所以,没有资产就没有权益,没有权益也就没有资产,而且从货币计量看,一个企业的资产总量应等于权益总量。资金是资产、权益的货币表现。

企业的资金不是静止不动的,而是随着企业的生产经营活动不停地运转。企业的资金只有在不停周转、循环运动中才能取得经济效益。工业企业的资金运动可以归纳为三种情况。

一、资金进入企业

资金进入企业是指企业通过吸收投资、发行股票,或向银行借款、发行债券等筹措方式得到的资金。资金进入企业使企业资金总量增加,资产和权益增加。不同渠道筹措的资金从权益角度看可分为债权人权益和所有者权益。债权人权益是指企业的债权人对企业资产的要求权,债权人权益在会计上亦称为负债;所有者权益是指向企业直接投资的投资人对企业资产的要求权。

二、企业资金的周转、增值

工业企业的再生产过程包括供应过程、生产过程和销售过程,企业拥有的资金按照供应、生产和销售三个过程周而复始地周转、循环,在不停的运动中增值。

供应过程是企业购买原材料等劳动对象,为生产作准备的过程。在供应过程中,企业以现金、银行存款等支付原材料的采购费