

华东理工大学商学丛书

现代会计基础

胡蕴茜 俞丽辉 徐 鸣 编 著

华东理工大学出版社

内 容 提 要

基础会计是财务会计专业的主要课程之一,也是各经济管理类专业的公共基础课。本书从目前我国会计实践出发,以最新会计制度、法规为依据,结合会计理论、会计实务的演变,突出对会计的基本理论、基本方法与基本技能进行介绍。

本书内容包括:总论、会计科目和帐户、复式记帐、会计要素的核算、帐户分类、会计凭证、会计帐簿、帐务处理程序、财产清查与内部控制、会计报表、会计工作的组织及会计电算化等共十二章。

本书可作为各类高等院校财经专业学生的基础教材,也可用作会计培训项目和有关人士自学会计课程的参考书。

(沪)新登字 208 号

华东理工大学商学丛书

现代会计基础

胡蕴茜 俞丽辉 徐 鸣 编著

华东理工大学出版社出版发行

上海市梅陇路 130 号

邮政编码 200237 电话 64250306

新华书店上海发行所发行经销

常熟市文化照相制版彩印厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 9 字数 240 千字

1998 年 9 月第 1 版 1998 年 9 月第 1 次印刷

印数 1-4000 册

ISBN 7-5628-0849-X/F·64 定价 14.00 元

如遇印装质量问题,可直接向承印厂调换

地址:常熟市梅李镇通江路 21 号 邮编:215511

第一门会计课程

(代序言)

美国会计学会(American Accounting Association, AAA)于1989年成立了会计教育改革委员会(Accounting Education Change Commission),旨在改善会计教育,为职业人士提供成功所需的更好的知识和技能。该委员会从1990年开始颁布了一系列意见报告(Position Statement),其中于1992年颁布的第2号意见报告就是《第一门会计课程(The First Course in Accounting)》。该报告对第一门会计课程的重要性、目的性和教学方法进行了阐述。

第一门会计课程的重要性在于,它对于那些准备进入大量利用会计信息进行决策的工商企业、政府部门和其他组织的初学者贡献良多。第一门会计课程将向学生介绍会计职业、在会计职业界成功所需的职业态度和专业技能等知识。这些知识是那些有志于会计职业和其他工商职业的学生完成此后大学学习生活的重要基石。

第一门会计课程的基本目的就是让学生了解,会计是编制和传播信息的知识和技能,支持经济决策行为。修读完第一门会计课程的学生,将会以更宽广的视角认识会计的社会作用,了解会计的基本特征,理解会计的基本概念,认识会计在税务征收和经济评估中的作用,强调处理纷扰问题的分析能力。

第一门会计课程的教学方法要在传统的教学方法之外,大力推进案例教学、模拟教学和小组学习等新的方法,鼓励教师和学生之间以及学生之间的相互交流。

总之,第一门会计课程对所有将应用会计知识和技能的人都是十分重要的。如果按照本意见报告,设计和教授第一门会计课

程,那么该课程才能满足这些学生的教育需要。

我的同事,胡蕴茜、俞丽辉和徐鸣三位老师从事会计学原理这第一门会计课程的教学均在十年以上,对第一门会计课程的重要性、基本目的和教学方法的认识和理解应该说是很深的。她们合作编写的这本《现代会计基础》,是关于第一门会计课程的教材。这本教材应该是她们这种认识和理解的具体表现。各位读者,如果你浏览、阅读或者学习了这本教材,如果以美国会计学会会计教育改革委员的标准来衡量这本教材,你会和我一样认为:她们的努力是值得肯定和嘉许的。

华东理工大学工商经济学院会计学系系主任 张爱民

1998年6月8日

目 录

序言

第一章 总论

- 第一节 会计的涵义与职能..... 1
- 第二节 会计的对象和方法..... 6
- 第三节 会计假设与会计一般原则 10
- 第四节 会计学和会计学科体系 15

第二章 会计科目和帐户

- 第一节 会计要素及会计等式 18
- 第二节 会计科目 22
- 第三节 帐户 25

第三章 复式记帐

- 第一节 复式记帐原理 35
- 第二节 借贷记帐法 36
- 第三节 会计循环 45

第四章 会计要素的核算

- 第一节 资产的核算 69
- 第二节 负债的核算 77
- 第三节 所有者权益的核算 81
- 第四节 收入的核算 82
- 第五节 费用成本的核算 85
- 第六节 利润的核算..... 100

第五章 帐户分类

- 第一节 帐户按经济内容分类..... 113
- 第二节 帐户按用途结构分类..... 118

第六章 会计凭证

第一节 会计凭证的意义及种类·····	131
第二节 原始凭证·····	132
第三节 记帐凭证·····	137
第四节 会计凭证的传递与保管·····	144

第七章 帐簿

第一节 帐簿意义和种类·····	149
第二节 日记帐·····	151
第三节 分类帐·····	154
第四节 帐簿登记规则·····	157
第五节 查错与错帐的更正·····	159
第六节 对帐与结帐·····	165

第八章 帐务处理程序

第一节 帐务处理程序概述·····	171
第二节 记帐凭证帐务处理程序·····	173
第三节 科目汇总表帐务处理程序·····	175
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序·····	183
第五节 多栏式日记帐帐务处理程序·····	188
第六节 会计电算化帐务处理程序·····	189
第七节 选择帐务处理程序的原则·····	191

第九章 财产清查与内部控制

第一节 财产清查的意义·····	196
第二节 财产清查的内容与方法·····	198
第三节 财产清查结果的处理·····	204
第四节 内部控制原理·····	208

第十章 会计报表

第一节 会计报表的涵义·····	214
第二节 资产负债表·····	218
第三节 损益表及其附表的编制·····	223

第四节	现金流量表·····	228
第五节	会计报表的分析·····	233
第十一章	会计工作的组织与管理	
第一节	会计法规体系·····	243
第二节	会计机构·····	246
第三节	会计人员·····	248
第四节	会计档案·····	250
第十二章	会计电算化	
第一节	会计电算化发展·····	252
第二节	会计电算化的内容·····	261
第三节	会计电算化工作组织·····	266
附录 1	关键词中英文对照·····	273
附录 2	常用会计科目中英文对照·····	275
后 记	·····	278

第一章 总 论

本章介绍会计的产生、发展、会计的涵义、会计的职能、会计的对象、会计的方法等一些基本理论,使学生对会计学有一个大致了解。

第一节 会计的涵义与职能

一、会计的由来和发展

人们在生产经营活动中,一方面创造物质财富,另一方面要发生人力物力的耗费。人们总是希望以最少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,所以必须对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算、分析、比较。这样会计作为一项记录、计算和考核收支的工作,随着生产发展以及追求经济效益的要求而逐步发展起来。原始的会计行为只是作为“生产职能”的附带部分,并没有成为一种独立的生产管理活动。只有当社会生产力发展到一定水平,生产规模不断扩大,出现剩余产品之后,会计行为才逐渐演变为独立于生产职能以外,由专职人员进行,而又同生产经营紧密联系的一种管理活动。

(一) 国外会计的发展

会计从简单的“结绳记事”、“刻木记事”等方法进行计算和记录开始,发展演变为今天具有科学理论和实践规范的现代会计,经历了漫长的历史过程。大约在 4000 年前,巴比伦就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录。据马克思考证:在远古的印度公社中,农业上已有了“记帐员”(《资本论》第一卷 369 页)。当时虽然生产水平还很低,但为了节约时间、劳力和开支,就已有专职人员从事

记帐工作。这就说明社会生产发展到一定阶段,必然需要会计。到中世纪封建时期,在基督教廷中设专职官员管理赋税收入和各项开支,并设专门的帐簿进行记录和报表。在这一时期会计都是采用单式记帐法,帐户、帐簿的设置不完善,因此,会计理论不成熟,方法不科学。

从13世纪到15世纪,意大利沿地中海一带城市里,商品货币经济比较发达。随着贸易的发展,使意大利城市积累了大量财富。从此,代理经营和合伙经营方式逐步替代个人经营方式。单式记帐法已不能适应经济发展的需要,从而产生了复式借贷记帐法。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒的《算术、几何、比及比例概要》一书中有关复式记帐论著在威尼斯出版,是世界上最早对复式簿记的系统描述,标志着近代会计的开始,也是近代会计发展史上一个重要的里程碑。从此,复式记帐法不但在意大利得到普及和提高,同时相继在荷兰、德国等一些国家传播。会计有了质的飞跃。

18世纪60年代,在西欧开始的产业革命,使社会生产力大大提高,对经济管理工作的客观要求越来越高,而会计则显得更为重要。1890年,大陆式会计理论奠基人雪尔的《簿记理论》,以及1900年前后英国皮克斯利的《会计学》和狄克西的《高级会计学》等著作,都标志着会计理论有很大的发展。18世纪末19世纪初,在美国的生产组织和经营形式发生了重大变革,以资本所有权和经营权相分离的适应社会化大生产的经营形式的股份公司应运而生,对会计工作也提出了更高的要求。企业的会计信息要为各方面的信息使用者负责,这就要求企业所提供的会计报表必须经过执业会计师的检查,然后证明是否公允可靠,最后才能作为报表使用者决策的依据。这样就产生了审核经营者履行职责、维护股东集团和债权人利益的代理人——独立职业会计师,进行查帐和公证业务。1854年,英国苏格兰的爱丁堡会计师公会的成立是近代会计发展史上的另一个里程碑,具有划时代的意义。

进入20世纪,特别是第一次世界大战后,美国经济发展迅速,

世界的经济、科学技术、管理理论和会计理论中心也随之从欧洲移至美国。在美国,随着工业的发展,劳伦斯的《成本会计》和陀尔的《成本会计》相继出版。会计理论研究的重点也从原来的以商业为重点变成以工商企业为重点。第二次世界大战后,资本主义国家生产社会化程度大大提高,股份公司兴旺发达,跨国公司发展迅速,现代西方会计职能、作用、范围日趋扩大。30年代以后,美国等西方国家先后拟定和颁布了《会计准则》,使会计核算工作更加规范化。这时,会计的理论和方法达到了新的水平。

进入50年代,生产和管理科学迅猛发展,竞争更加激烈,随着电子技术、空间技术的发展,促使各学科之间互相渗透,产生了系统论、控制论与信息论等新型基础理论学科,为会计与电子计算机的结合和管理会计的形成奠定了基础。传统的财务会计已不能满足企业生存和发展需要,企业内部管理要求科学化,又要加强事前、事中的预测和决策分析及事后的考核、评价,以适应竞争日益激烈的市场。由此,以加强经营管理为核心职能的“管理会计”就诞生了。这是现代会计开端的重要标志。财务会计与管理会计是现代会计的两大分支。

(二) 我国会计的发展

在我国,会计有着悠久的历史。“会计”两字在西周时代就已出现,并开始运作,同时建立较为严格的会计机构,当时在朝廷中设立了“大宰”、“司会”的专门官职,掌管朝廷中的钱粮赋税等收支和管理大权,并建立“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书。到宋朝,封建经济发展较快,创建了“四柱结算法”,把财政收支分为元管、新收、已支、现在四个部分。明朝初年把“四柱结算法”概括为“四柱清册”记帐法。所谓“四柱”即是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。即根据旧管(期初结存)+新收(本期收入)-开除(本期支出)=实在(期末结存)进行结帐。为我国通行的收付记帐法奠定了基础。明末清初,随着商业和手工业的发展,在“四柱式”基础上我国商人又进一步设计了“龙门帐”,把全部帐目划分为“进”(收入)、“缴”(支

出)、“存”(资产)、“该”(负债)四大类,并运用“进一缴=存一该”方程式,计算盈亏,并编制“进缴表”和“存该表”。如果两表计算结果完全吻合,称之为“合龙门”。在清朝又产生了“天地合”帐。即帐簿采用垂直书写,分上下两格,上格记收,下格计付;上下两格所记数额必须相等。清朝后期从国外引入借贷记帐法。

20 世纪初期,又引进了英美的会计制度,使我国会计事业有了发展。30 年代曾发起了改良中式簿记运动,这一时期中国的会计中西并存,发展迟缓。

中华人民共和国成立以后,引进前苏联的会计制度和办法,财政部设置了会计制度司,主管全国会计事务。1985 年我国颁布的《中华人民共和国会计法》成为我国第一部会计大法。为了适应经济体制改革的深入,扩大对外开放和社会主义市场经济发展的需要,我国于 1992 年 11 月公布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,于 1993 年 7 月 1 日起执行。这是我国会计与国际会计接轨的一次重大改革措施,也被称为中国会计史上一次重大改革,标志着中国会计发展进入了一个崭新的阶段。1993 年 12 月,八届五次人大常委会审议通过,并由国家主席发布命令,《中华人民共和国会计法修正案》从 1993 年 12 月 29 日起施行。这一修正案的施行使我国会计工作法制日臻完善。综上所述,从国内外会计的产生和发展历史看,会计是社会生产实践的产物,社会生产和经济发展促使会计的发展,会计的发展反过来促使社会生产和经济进一步发展,经济越发展会计越重要。

二、会计的定义

会计是以货币为主要计量单位,借助专门方法和程序,综合核算和监督企业经济活动过程的一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。如果将会计的管理活动看作一个系统,那么,这个管理系统是以货币为基本计量形式,对企事业单位的活动进行核算和监督。这种核算和监督是完整的、连续的、系统的。

三、会计的职能

所谓会计的职能,指会计在经济管理中所具有的功能。会计的基本职能是核算与监督。正如马克思所说的是对生产“过程的控制和观念总结”。这是对会计职能的科学概括。在这里,“控制”,我们可以理解为“监督”,而“观念总结”可以理解为“核算”。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能是会计最基本的职能。首先会计提供大量信息,运用货币计量形式,采用专门的方法,对企业单位的经济活动进行连续、系统和综合的会计核算。现代会计核算的特点是:

(1) 会计主要利用货币计价,从数量方面综合反映各单位的经济活动情况,可以采用实物量度、货币量度和劳动量度进行核算。

(2) 会计的核算不仅是记录、反映已发生的经济活动,还可以预测未来,为企业的经营决策提供依据。

(3) 随着电子计算机与会计的结合,会计核算提供的信息更及时、灵敏、准确,能满足多方面、多层次的需求。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计利用一系列方法,按一定的目的和要求,对企事业单位的经济活动进行控制,使生产经营活动达到预期目标。它体现着一定的政策和法规。现代会计监督的特点是:

(1) 主要利用各种价值指标进行货币监督。

(2) 会计监督包括事前、事中、事后监督。

(3) 会计监督的依据是国家现行政策、法规、企业本身的经营决策、计划和预算。

会计的核算职能和监督职能是相辅相成、辩证统一的:没有会计核算,会计监督就失去存在的基础;没有会计监督,会计核算就失去存在的意义。

需要指出的是:会计的职能不是一成不变的,随着经济的不断

发展,会计内容、作用不断扩大而发展,特别是随着现代数学、管理学、电子计算机技术引入会计领域,会计的职能有了新的发展,会计学术界也提出过“会计多功能论”。一般认为,除了上述两大职能外,还有预测、决策和分析等职能。

第二节 会计的对象和方法

一、会计对象的涵义

会计的对象(即会计的客体),是指会计核算和监督的内容。由于企业与事业单位性质不同,所承担的任务也不同,会计对象也不同。会计主要是利用货币计量,对再生产过程的经济活动进行核算和监督的一种管理工作。因此,再生产过程发生的能用货币表现的经济活动,就是会计的对象,即在社会主义制度下,社会主义再生产过程中的资金运动,也就是能用货币表现的经济活动,都是会计的对象。

资金运动可以按照不同的行业,从动态和静态两个方面进行研究、观察。下面结合工业企业具体说明资金的动态运动和静态运动。

二、资金的动态运动

工业企业是社会主义商品的生产者和经营者,担负着满足人民日益增长的物质文化生活的需要和积累资金的任务。工业企业的生产经营活动分为供应、生产、销售三个过程,企业的经营资金也顺次经过三个过程不断改变形态,周而复始地循环周转。

1. 供应过程

供应过程,企业以现金或银行存款等形式购进材料,为生产进行必要的物资储备,货币资金形态就转化为储备资金形态。

2. 生产过程

生产过程,企业将材料投入生产并生产出产成品,在此期间发生各种耗费,如材料耗费、机器磨损,劳动报酬的支付,储备资金和一部分货币资金转化为生产资金形态,产品完工之后,生产资金又转化为成品资金形态。

3. 销售过程

销售过程,企业将产品销售出去,取得销售收入,成品资金又转化为货币资金。企业的纯收入除一部分以所得税的形式上交国家,并按规定付给投资者以外,留归企业部分重新投入生产经营,继续进行周转。企业的资金通过上述三个过程从货币再到货币,按一定规律依次转化,不断周而复始地循环,称为资金周转。

工业企业的资金运动分为投入、周转和退出三个基本环节。在经营过程中,费用的支出、产品成本的形成、收入的取得、利润(亏损)的实现及分配(弥补)的过程,也就是构成资金运动的动态过程。

三、资金的静态运动

企业的资金运动表现在两个方面。一方面全部资金以各种具体的、特殊的形式分布和存在,被用于生产经营或业务活动过程的不同阶段,即资金的运用,也就是企业所拥有的各种经济资源。另一方面,所有这些资金又是通过各种不同的渠道取得的,即资金的来源体现着企业同各方面的经济关系。

资金的运动从表面上看是货币与财产物资的增减变动,实际上在资金运动过程中,货币和财产物资增减变动都离不开企业同社会各方面的经济关系,正确处理好这些经济关系,也是会计核算和监督的重要内容(如企业与职工结算关系、企业与所有者之间的经济关系、企业与银行信贷关系、企业与国家的经济关系等)。

四、会计对象在企业的具体体现

能以货币形式表现的经济活动称为会计对象比较抽象,不便

于也不能作为会计核算与监督的直接对象和预计。为了便于计量、记录和报告,以适应企业经济活动的不同要求,利用会计要素形式,使会计对象更加具体化。会计要素是会计对象的具体化,是会计对象的各个基本组成部分。企业会计对象的具体内容可以资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素来表示。

五、会计的方法

(一) 会计方法的概念

会计的方法是指为核算和监督会计对象,完成会计任务而采用的各种专门方法和手段。会计的方法随着会计的内涵不断发展而逐步完善。现代的会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计预测和决策方法等。在会计工作中,会计核算方法是基本环节,其他的会计方法都要在会计核算提供的资料和信息的基础上进行。会计核算方法的主要内容包括以下一系列专门的方法。

(二) 会计核算方法体系

1. 设置帐户

设置帐户是对会计对象的具体内容进行归纳分类的一种专门方法。因为会计对象的具体内容是复杂多样的,所以就必须根据会计对象的特点以及经济管理上的要求,对他们进行科学分类,连续系统记录各项经济业务,为经济管理提供所需要的核算指标。

2. 复式记帐

复式记帐是指对每一项经济业务,都要以相等的金额在两个或两个以上相互关联的帐户中进行记录的一种记帐方法。采用复式记帐可以了解每一笔经济业务的来龙去脉,还可以通过帐户的平衡关系检查帐务记录正确与否。

3. 填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务与明确经济责任作为记帐依据的书面证明。会计凭证只有经过会计部门和有关部门审核无误后,才能作为记帐的依据,才可以保证会计核算的质量,并为经济管理提供

真实可靠的数据资料,也是实行会计监督的重要手段。

4. 登记帐簿

登记帐簿就是将审核无误的会计凭证,在帐簿上连续地、系统地、完整地记录和核算经济业务的一种专门方法,并定期进行对帐、结帐,为编制会计报表提供完整数据。

5. 成本计算

成本计算是按一定对象归集和分配在生产经营过程中发生的各种费用支出,以确定各个对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算可以考核企业成本水平的变化情况,寻求降低成本,提高经济效益的途径。

6. 财产清查

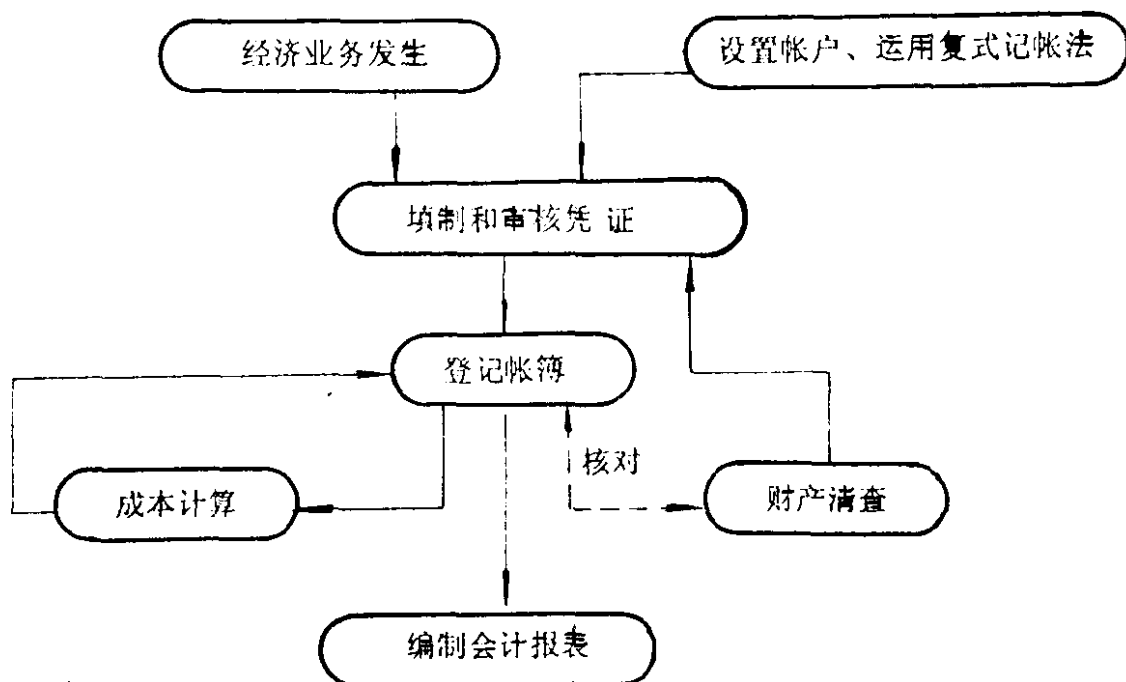
财产清查是指通过盘点实物、核对帐目,对各往来款项进行查询核对,以保证帐帐、帐实相符的一种专门方法。通过财产清查,可以查明各项财产物资、货币资金以及债权债务的情况,监督各类财产的安全与完整,明确经济责任,以保证会计核算资料正确性和真实性。

7. 编制会计报表

编制会计报表是以书面报告的形式,定期总括地反映一个特定单位财务状况和经营成果而采用的一种会计专门方法。通过编制会计报表,把帐簿中分散的资料集中起来,归纳整理加工而产生的一套完整指标体系,也是该单位经济活动中最重要的会计信息,以进一步发挥会计的作用。编制会计报表向各有关方面提供财务信息,是会计核算职能的集中体现。

在实际工作中凭证、帐簿、报表是会计核算方法中最基本的三大环节。一般说经济业务发生后都要填制凭证,根据审核无误的凭证,用复式记帐的方法,按设置的帐户,对经济业务进行分门别类,在各种帐簿中进行登记,并根据帐簿记录进行成本计算,以正确计算盈亏。一定时期后,通过财产清查将财产物资实存数与帐簿记录数加以检查核对,在帐实相符的基础上编制会计报表。值得提出的

是在实际工作中,并不完全按固定顺序进行。但不论在何种情况下,缺少了任何一种方法都不可能全面完成会计任务。会计核算方法之间的关系可用图表 1-1 表示:



图表 1-1

第三节 会计假设与会计一般原则

一、会计假设

会计假设也称会计核算基本前提,是指对会计工作有重大影响的,但在核算中又难以确切界定的某些问题,根据一般正常情况或发展趋势作出的合理推断。按照我国《企业会计准则》的规定主要有以下几点。

(一) 会计主体

所谓会计主体指独立组织会计核算的特定单位,又称会计个体。作为会计主体必须符合以下条件:

(1) 具有一定数量的资产。