

财政系统成人高等教育
会计专业主干课程系列教材

基础会计学

李桂媛

主编

东北财经大学



财政系统成人高等教育会计专业主干课程系列教材

基础会计学

李桂媛 主编

东北财经大学出版社

(辽)新登字 10 号

财政系统成人高等教育会计专业主干课程系列教材

基础会计学

李桂媛 主编

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)

大连印刷工业总厂印装

开本:787×1092 1/32 印张:14 1/8 字数:305 000

1996 年 7 月第 1 版

1996 年 8 月第 1 次印刷

责任编辑:谭焕忠

责任校对:孙 苹

印数:1—8 000

ISBN 7 - 81044 - 154 - X/F · 880 定价:17.00 元

前 言

本书是为满足高等财经院校会计学专业和其他经济类专业基础会计学课程的教学需要而编写的。

基础会计学是会计学和其他经济管理等专业的一门主干专业基础课。全书以财政部颁发的《企业会计准则》和《企业财务通则》以及分行业的会计制度为指导,以为学习各门专业会计课程奠定基础为目的,系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技术。在基本理论方面,我们吸取了我国会计学界的最新研究成果,并尽量与国际会计惯例接轨;在基本方法和基本操作技术方面,均以《企业会计准则》和新会计制度为标准,配以实例,由浅入深,循序渐近地阐述会计的基本方法和基本操作技术,利于融会贯通,便于掌握。本书内容适新,结构合理,注重理论联系实际,通俗易懂,不但适用于教学,也是会计、审计、经济管理人員和企业家必备的参考读物。

本书由东北财经大学会计学院李桂媛主编,第一、二、三、四、五、六、七、八、十一、十三、十四章由李桂媛编写,第九、十章由陈艳编写,第十二章由陈文铭编写。

由于编写水平有限,错误和缺点在所难免,欢迎读者批评指正。

编 者

1996年5月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的基本概念.....	1
第二节 会计的对象	15
第三节 会计的任务	28
第四节 会计的方法	30
第二章 会计科目与帐户	38
第一节 会计等式	38
第二节 会计科目	46
第三节 帐 户	52
第三章 复式记帐	58
第一节 复式记帐原理	58
第二节 借贷记帐法	65
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	79
第四章 帐户和复式记帐方法的应用	89
第一节 工业企业经营过程核算的内容	89
第二节 会计处理基础	91
第三节 供应过程的核算	98
第四节 生产过程的核算.....	111

第五节	销售过程的核算·····	130
第六节	期间费用的核算·····	144
第七节	财务成果的核算·····	149
第八节	其他经济业务的核算·····	162
第九节	会计核算的基本步骤·····	183
第五章	成本计算 ·····	191
第一节	成本计算的意义·····	191
第二节	成本计算的原则和基本要求·····	195
第三节	成本计算的一般程序·····	199
第四节	企业经营过程中的成本计算·····	202
第六章	帐户体系 ·····	213
第一节	建立帐户体系的意义·····	213
第二节	按经济内容建立的帐户体系·····	216
第三节	按用途和结构建立的帐户体系·····	220
第七章	会计凭证 ·····	239
第一节	会计凭证的意义和种类·····	239
第二节	原始凭证·····	247
第三节	记帐凭证·····	251
第四节	会计凭证的传递与保管·····	257
第八章	会计帐簿 ·····	260
第一节	帐簿的意义和种类·····	260
第二节	帐簿的格式和登记方法·····	264
第三节	帐簿的登记规则和错帐更正·····	272
第四节	帐簿记录的试算平衡·····	277
第五节	结帐和对帐·····	284
第九章	财产清查 ·····	292

第一节 财产清查概述·····	292
第二节 财产清查的内容和方法·····	295
第三节 财产清查结果的处理·····	302
第十章 资产计价·····	310
第一节 资产计价的意义和原则·····	310
第二节 流动资产计价·····	312
第三节 固定资产计价·····	317
第十一章 会计报表·····	323
第一节 会计报表的意义和种类·····	323
第二节 会计报表的编制·····	328
第三节 会计报表的分析·····	346
第十二章 会计核算组织程序·····	358
第一节 会计核算组织程序的意义、原则·····	358
第二节 记帐凭证核算组织程序·····	359
第三节 科目汇总表核算组织程序·····	361
第四节 汇总记帐凭证核算组织程序·····	363
第五节 日记总帐核算组织程序·····	368
第十三章 会计准则·····	391
第一节 会计准则的产生和发展·····	391
第二节 会计基本前提·····	399
第三节 会计的一般原则·····	403
第十四章 会计工作组织与管理·····	409
第一节 会计核算管理的基本模式·····	409
第二节 会计工作组织·····	412
第三节 企业会计管理工作·····	425
附录 企业会计准则·····	432

第一章 总 论

在这一章里,主要说明会计是什么,会计核算和监督的内容,会计的职能、任务和作用,以及会计的方法等问题,这是认识和掌握会计的基本问题。本章的重点是会计对象,应全面掌握,特别是会计对象——会计六要素——工业企业资金运动静态要素和动态要素的构成等。

第一节 会计的基本概念

概念,是对象的本质属性的思维形式。人们通过实践,从对象的许多属性中,撇开非本质属性,抽出本质属性概括而成。会计的概念,是会计本质属性的概括。因此,要说明什么是会计,必须首先掌握会计的本质特征。

一、会计是一种经济管理活动

会计是以提高经济效益为目的的一种经济管理活动,是一项经济管理工作,可从会计的产生和发展过程来说明。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。在生产活动中,用尽量少的劳动时间创造尽量多的满足社会需要的物质财富,是生产发展的客观要求。长期的生产实践,使人们逐渐认识到,为了更好地发展生产,并在生产中能够取得最大的经济效果,达到预期生产目的,就必须对生产过程进行有计

划、有目的的管理。为了管理生产,一方面对生产过程中人力、物力的消耗数量和劳动产品的数量进行记录、计算、分析比较;另方面对生产过程中的消耗和经济成果进行控制、检查和考核。通过记录、计算、分析、控制和检查管理活动,有助于节约人力,用最少的生产劳动达到生产目的,以求得生产的迅速发展,经济效益的不断提高。这在任何社会形态下都是十分重要的,也是不同社会形态的共同要求。所谓经济效益是人们为了获得一定数量的劳动成果,在劳动消耗与劳动占用方面节约程度的一种评价。马克思指出:“在一切社会状态下,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的,虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^① 由于人们在很早以前就注意物质生产的数量方面,关心生产活动中的经济成果,为了对经济活动管理,在客观上就需要有关数据的记录、分析和检查的经济管理工作,会计正是在这种要求的基础上,经过长期发展过程,逐渐成为对生产经济活动进行核算和监督的一种经济管理科学。由此可见,会计管理与人们讲求经济效果的生产实践是密切联系的,是应生产实践活动的客观需要而产生的。管理目的就是提高和取得最大的经济效果。

长期以来,人们都利用会计管理生产活动。远在人类社会很早的时代,就对经济过程采用观察、计量和登记最简单的方法。最初,会计是“生产职能的附带部分”,它是由生产者凭头脑的记忆,或简单的记录,在生产时间之外附带地把收支、支付日期等记录下来。随着生产的发展,生产规模日益扩大、复杂,需要记录的事情多起来,生产者忙于生产工作,无暇兼顾,

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷,人民出版社1972年版,第88页。

会计“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。”^①

历史资料证明,无论在国内和国外,很早时期会计已由专职人员独立完成其工作。根据马克思的考察,在远古的印度公社中,已经有了农业记帐员,他“登记农业帐目,登记和记录与此有关的一切事项。”^② 在埃及,《泽兰莎草纸稿》记载了埃及托勒密二世的财政大臣阿波罗尼阿斯私人庄园的财产和收支。在我国,根据《周礼》记载,早在西周奴隶社会,就已经建立起一套完整的会计工作组织系统,有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。“司书”是记帐的,主要对财物收支进行登记。“司会”是进行会计监督的。他“掌国之百物财用,凡在书契版图者之式,以逆群吏之治,而听其会计。”^③ 这句话的意思是说,他掌管全国财物收支,要利用书契往来和丈量版图的副本,来考核王朝大小官吏管理地方的情况和他们经手的财物收支。由此可见,会计一开始就作为人们对经济活动进行管理的一种手段而出现的,并成为一种专职的经济管理工作。

当然,早期的会计管理是比较简单的,只是对财物收支进行实物数量的记录和计算。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益社会化,商品货币经济的产生和发展,货币成为衡量和计算一切商品的价值尺度,会计利用货币形式综合地记录、控制和分析各项财产物资和经济活动中的耗费与成果,它们分别表现为资金、成本、利润等价值指标,并作为会计核算、

① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,第151页。

② 《马克思恩格斯全集》第23卷,人民出版社1972年版,第396页。

③ 《周礼·天官·司会》。

控制和评价经济活动的内容,这就使会计管理的内容和运用的方法得到不断地充实和发展。可见,会计经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的发展过程。它从早期实物数量的简单的记录和计算,逐渐发展成为用货币作为计量单位来综合核算和监督经济活动过程。会计的技术和方法,经过长期的社会实践以及吸收先进的科学技术成果,也逐渐完善起来。

在我国,从实物计量到货币综合反映,经历了一个较长的过渡时期,到了唐宋时期,在生产力发展的基础上,逐步形成了一套记帐、算帐的古代会计结算法,即“四柱结算法”,亦称“四柱清册”。所谓“四柱”是指旧管(相当于“上期结存”)、新收(相当于“本期收入”)、开除(相当于“本期支出”)、实在(相当于“本期结存”)四个部分。“四柱结算法”把一定时期内财物收支记录,通过“旧管+新收=开除+实在”(即上期结存+本期收入=本期支出+本期结存)这一平衡公式,加以总结,既可检查日常记帐的正确性,又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。这是我国古代会计的一个杰出成就,即使现代会计中,仍然在运用这一平衡关系。明末清初,由于商业和手工业趋向繁荣,为适应这一经济环境,出现了以四柱为基础的“龙门帐”,用以计算盈亏。它把全部帐目分为“进”(相当于各项收入)、“缴”(相当各项支出)、“存”(相当于各项资产)、“该”(相当于资本、各项负债)四大类,运用“进-缴=存-该”的平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”。在两表上计算求出的盈亏数应当相等,称为合“龙门”,以此勾稽全部帐目的正误。在清代,由于商品货币经济进一步发展,资本主义经济关系逐渐萌芽与发展,又产生了“天地合帐”。在这种方法下,帐簿采用垂直书写,直行分为上下两格,上格记收,称为“天”,

下格记付,称为“地”,上下两格所登记的数额必须相等,即所谓“天地合”。“四柱结算法”、“龙门帐”和“天地合帐”充分显示我国历史上各个时期传统中式簿记的特点。

20 世纪前后,随着资本主义经济的迅速发展,会计在管理经济方面的作用日益显著。正如马克思指出的,“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。”^① 这里,马克思所说的簿记,相当于现在的会计。马克思所说公有生产,就是现代化大生产,马克思所说的对“过程的控制和观念总结”,过去一直理解为对经济活动的反映和监督。现在看来,远远不够。随着资本主义生产的发展,客观上要求会计不仅是一种管理工具,为管理当局提供信息,更重要的是要对生产过程进行控制,直接参与管理,会计本身就是一种经济管理活动。

实践证明,生产愈发展,会计愈重要。社会发展到今天,经济活动越来越复杂。特别是第二次世界大战以后,资本主义经济出现了新的变化,一方面资本主义企业进一步集中,跨国公司大量涌现,企业规模越来越大,生产经营日趋复杂;另一方面战争中创造的科学技术大量转移到民用产品上,新产品层出不穷,产品更新换代快,竞争激烈。如果企业经营稍有考虑不周,就有被淘汰的危险。在这种情况下,为了提高经济效益,加强对经济活动过程的控制,企业管理当局对会计的要求越来越高。不仅要求会计事后记帐、算帐和报帐,更重要的是进

① 《马克思恩格斯全集》第 24 卷,人民出版社 1972 年版,第 152 页。

行事前的预测,参与决策,确定目标利润,编制预算,加强分析差异,评价业绩等。会计工作直接与生产技术各个领域结合起来,参与经营管理的各个环节。在我国,自十一届三中全会以来,实行经济体制改革,对外开放,对内搞活,确立和实行社会主义市场经济。在社会主义市场经济体制下,企业是独立商品生产经营者,必须以经济效益为中心,加强经济管理,在市场中竞争和发展。国家为了保证微观经济活动符合宏观经济发展的要求,保障国民经济协调发展,需要对国民经济的运行进行有效的管理和调控。因此,无论是企业,还是国家,都对会计提出更高的要求。会计不仅要如实地反映经济活动过程,为社会各界和国家提供可靠的经济信息,同时还必须对经济活动的耗费与成果进行科学地预测、决策,严格地控制,以期获得以尽可能少的耗费,取得尽可能多的成果,推动社会主义市场经济不断发展,使会计管理在社会主义市场经济活动中必然显得更为重要。

二、会计通过核算和监督对经济活动进行管理

核算和监督是会计的两个基本职能。所谓会计的职能,是指会计在经济管理活动中所具有的功能。它是客观的,不以人们的主观意愿为转移的。

会计核算职能是指会计对客观经济活动的表述和价值数量上的确定,也就是记帐、算帐和报帐。记帐就是把一个企事业单位发生的所有经济业务运用一定的记帐方法在帐簿上记载。算帐就是在记帐的基础上,计算企业在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益和经营成果,或行政事业单位预算资金的收入、支出和结余情况。报帐就是在记帐和算帐的基础上,把企业的财务状况和经营成果或行政事业单位的资金收

支状况通过编制财务报告的方式向内部和外部有关部门和利害关系各方通报。各地区、各部门也要记帐、算帐、报帐,要层层汇总编报本地区、本部门的财务报告,直至全国汇总。在讲求提高经济效益中,首先要求会计提供正确的、完整的、系统的会计信息。经济活动中发生的是业务数量繁多的、内容复杂的变量,要把每项经济活动,通过会计记录、分类和汇总,把大量的经济业务转变为能在会计报告中进行概括和汇总的数据资料,使其正确地、综合地反映企业等单位的现状和发展情况,这就需要采用科学的会计理论和方法。要求正确、系统、完整、及时地提供会计信息,对任何经济单位进行有条不紊的、合理的管理和提高经济效益都是必不可少的客观需要,记帐、算帐和报帐是整个会计工作的基础。

会计监督职能是指会计对经济活动的合理性、合法性和有效性进行事前、事中、事后的有效地控制,也就是预测、决策、控制、分析和检查,这些都是监督职能的有机组成部分。^①会计预测是根据发展前景,依据会计信息和其他信息,结合相应措施,采用一定的技术方法,对企业经济活动各方面的发展趋势进行估计和测算,为决策、计划和控制服务,以提高经济效益;会计决策是指对决策对象的有关信息、所定的策略及其后果等进行综合研究以后,根据某种决策衡量准则作出决定;会计控制是指为了实现既定的目标,采用一定的科学方法,对

① 关于会计的职能问题,目前说法不一,除了上述核算和监督职能外,还有三职能论:认为参与经营决策应从监督职能中分离出来,成为一个独立职能,即核算、监督 and 参与经营决策三个基本职能。多职能论:认为核算和监督是会计的传统职能,随着经济的发展,会计越来越重要,核算和监督已不能概括会计的全部职能,预测、决策、控制、分析和检查也将发展成为会计新的职能。

经济活动进行日常监督和管理,发生偏差及时纠正;会计分析是指以会计信息为主要依据,结合计划、统计和其他有关信息,对经济活动及其成果进行综合分析研究,找出差距,查明原因,弄清情况,提出改进的措施,以便不断地挖掘潜力、提高经济效益;会计检查是指查明经济业务的合理性、合法性和会计信息资料的真实性。通过会计监督职能作用的发挥,才能积极地促进企业、单位经济活动沿着正确的轨道运行,并提高它的经济效益。

应当指出,会计核算和监督职能必须相辅相成,结合起来发挥作用。会计核算基础,如果没有核算提供的可靠的、完整的会计资料,会计监督就没有客观依据,也就不可能进行会计监督;反过来,会计核算必须以会计监督为保证,没有科学、严格的监督,核算也就没有意义,同时,也不可能提供真实可靠的会计信息,也起不到提高经济效益、发挥会计管理的能动作用。因此,正确地核算是严格会计监督的基础和前提;而加强会计监督则又能强化核算。这样,会计通过核算和监督的职能对经济活动进行有效的管理,发挥其在国民经济中的重要作用。

三、会计对经济活动主要以价值形式进行管理

会计是一种管理活动,是一项经济管理工作。然而,社会生产的管理活动是多方面的和各种各样的,会计则主要以价值形式对经济活动进行管理,即会计是价值形式的管理。在商品货币经济存在的条件下,一切商品都有价值,因此,在经济活动中就有价值的耗费、价值的形成、价值的实现和收回、价值的分配和积累等经济现象。对于这些经济现象的管理,主要是由会计管理来实现和完成的。具体地说,会计利用货币作为

计量单位,核算和监督社会生产过程中财产物资的增减变化,经济活动中的劳动耗费和物资的消耗,经营收入的取得和经营成果的实现与分配等等,使企业不仅生产出更多更好的使用价值,而且还要创造出更多的价值,带来最好的经济效益。这是会计管理区别其他管理的重要标志。

四、会计对经济活动管理具有连续性、系统性、全面性和综合性

会计管理区别其他管理的另一个重要标志是,会计管理具有连续性、系统性、全面性和综合性。

所谓的连续性,是指在经济活动中所发生的经济业务(也称会计事项)要按照发生的时间顺序不间断地由始至终地进行记录。

所谓的系统性,是指对会计对象要按科学的方法进行分类,进行系统地加工整理、汇总,以便提供经济管理所必需的各种资金、成本、利润等数据资料及可靠的会计信息。

所谓的全面性,是指应当属于会计对象的全部经济活动内容不允许遗漏的进行核算和监督。

所谓综合性,是指利用货币计量尺度把会计对象的全部经济内容进行记录,加以汇总,以反映会计对象的各项总括的价值指标,为管理提供有用而可靠的会计信息。

五、会计的属性

会计的属性是指会计的性质。前已说明,会计是一种经济管理活动,是一项经济工作。关于经济管理学科的性质,马克思曾经指出:“资本主义的管理就其内容来说是二重的,——因为它所管理的生产过程本身具有二重性:一方面是创造产

品的社会劳动过程,另一方面是资本的价值增殖过程”。^① 也就是说,企业作为生产经营活动的经济组织,它既是生产力活动的组织,又是体现一定生产关系的组织。一方面具有与生产力、生产技术和社会化大生产相联系的自然属性,另一方面又具有与生产关系社会经济制度相联系的社会属性。作为对“过程的控制和观念总结”的会计,是人们社会生产实践的产物。因此,不论在哪一种社会生产方式,人们都需要运用会计来管理经济,这是共同的需要。

生产过程是一种分工协作的集体化的大生产,它包括劳动力、劳动手段和劳动对象的结合,这种结合的基础是生产技术。因此,会计为了全面地、综合地核算和控制生产,使生产活动达到人们的预期经济效益,会计的技术方法和理论必然要符合生产技术的客观规律,并且随着生产技术的进步,生产规模的扩大而逐步发展。多少年以来,人们总结了对经济活动记录、核算、控制、分析、检查等一套会计专门的科学方法,借助这些方法来核算和监督经济活动,加强管理。因此,现代会计作为管理生产的一般要求,所需要的一些方法和理论,都是来源于社会生产实践,来源于人们借助会计管理经济活动的要求。虽然,这些方法总是在一定的生产关系下产生,但并不为某种生产方式所特有,而是为一切社会生产所共有。会计的这一方面具有自然属性,它和人们的生产方式,社会制度是没有直接的关系。

但是,会计的职能,不仅有全面、综合地核算和科学的控制生产力的方面,同时,还有它与人们的生产方式有着直接联

① 《马克思恩格斯全集》第23卷,第368页。