

教育部重点推荐教科书

 李海波工作室

新编
会计学原理
—— 基础会计 (第14版)

主编 • 李海波



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

教育部重点推荐教科书



李海波工作室

新编会计学原理

——基础会计

(第14版)

主 编 李海波

副主编 蒋 瑛



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



图书在版编目(CIP)数据

新编会计学原理:基础会计/李海波主编.—14版.
上海:立信会计出版社,2008.12
ISBN 978-7-5429-2186-4

I. 新… II. 李… III. 会计学—教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第191835号

责任编辑 洪梅春
封面设计 周崇文

新编会计学原理——基础会计(第14版)

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路2230号 邮政编码 200235
电 话	(021)64411389 传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	890毫米×1240毫米 1/32
印 张	12.375 插 页 3
字 数	334千字
版 次	2008年12月第14版
印 次	2008年12月第1次
印 数	50 000
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 2186 - 4/F · 1912
定 价	24.00元

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

为了适应各类院校财会教学以及职业技术教育、上岗培训、专业技术资格考试、自学进修的需要,受全国经济书店、全国立信会计事业协作会和立信会计出版社的委托,我们组织了长期从事财会教学 and 实际工作的有关专家、学者编写了《新编会计学原理——基础会计》一书。该书问世以后,获得了有关专家和理论、教育工作者的好评,受到了广大读者的普遍欢迎,在全国各省、市、自治区发行后,连续再版并数十次印刷,多次荣获中国书刊发行业协会颁发的全国优秀畅销书奖,以及中国大学出版社协会颁发的“双效书荣誉奖”、“建国 50 周年精品图书奖”和“高校优秀教材奖”。曾荣获中国书刊发行业协会颁发的“全国优秀畅销书”排行榜金杯奖,国家教育部颁发的“全国普通高等学校优秀教材奖”,第六届全国高校出版社“优秀畅销书一等奖”,并被国家教育部列为全国重点推荐教科书。

为了进一步适应财会教学、岗位培训、自学进修、业务学习和专业技术资格考试的需要,在原有的基础上,按照财政部最新发布的《企业会计准则——基本准则》和一系列具体会计准则的规定,对照《会计法》、《企业会计制度》和最新《企业会计准则——应用指南》等法律、规章制度,吸收了近年来财会研究的新成果,再次组织有关专家和学者进行修订。与前版相比,该版的内容更为新颖、实用、规范,特色也更加突出。

为了加深读者对《新编会计学原理——基础会计》一书的理解,提高分析和思考能力,增强实务操作技能,我们还编写了配套的《新编会计学原理——基础会计习题集》,并同时出版发行。为了方便教学,与

本书配套的电子课件可在立信会计出版社的网上免费下载,网址:
www.Lixinaph.com。

本书由我国著名会计专家、中国注册会计师、中国会计学会理事、中国审计学会理事、中国生产力学会常务理事、享受国务院政府特殊津贴的李海波教授担任主编,由会计专家蒋瑛教授担任副主编。参加本书编写和修订的人员有:李海波、蒋瑛、余名岳、朱本华、张翠琼、李俊、陈锦骅、王凯、于晓露、蒋祖珍、张晓林、李红梅、张泰富。

总纂:李海波、蒋瑛。

李海波工作室由陈锦骅、王漫圆、张翠琼、李志松等同志负责联系、编排、出版发行等工作。

在本书的编写过程中,得到了全国经济书店、中国会计学会、财政部、中国生产力学会,以及立信会计出版社等单位有关同志的大力支持,在此谨表谢意。

本书不足之处,敬请读者批评指正。



目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计对象	8
第三节 会计核算方法	12
第四节 会计法规	15
第五节 会计工作组织	26
复习思考题	31
第二章 会计科目、会计账户和复式记账	32
第一节 资金平衡原理	32
第二节 会计科目	45
第三节 会计账户	51
第四节 复式记账	56
复习思考题	65
习题一	65
习题二	66
习题三	67
习题四	67
习题五	68
习题六	70
习题七	72

第三章 工业生产企业的生产经营过程核算	75
第一节 主要生产经营过程核算的意义和内容	75
第二节 资金筹集核算	80
第三节 采购过程核算	84
第四节 生产过程核算	92
第五节 销售过程和利润核算	104
第六节 资金调整和退出核算	116
复习思考题	132
习题一	132
习题二	133
习题三	134
习题四	135
习题五	136
习题六	137
习题七	138
第四章 商品流通企业主要经营过程核算	142
第一节 主要经营过程和需要设置的主要账户	142
第二节 批发商品核算	145
第三节 零售商品核算	150
第四节 商品流通过费用核算	157
第五节 利润和利润分配核算	160
复习思考题	163
习题一	163
习题二	164
习题三	165
习题四	166

第五章 会计账户分类	167
第一节 概述	167
第二节 基本账户	172
第三节 调整账户	176
第四节 业务账户	180
复习思考题	183
习题	184
第六章 会计凭证	185
第一节 填制和审核会计凭证的意义	185
第二节 会计凭证的种类	187
第三节 原始凭证的填制和审核	198
第四节 记账凭证的填制和审核	201
第五节 会计凭证的传递和保管	204
复习思考题	206
习题	206
第七章 会计账簿	208
第一节 设置和登记会计账簿的意义和种类	208
第二节 会计账簿的设置和登记	211
第三节 会计账簿的规则	218
第四节 对账和结账	224
复习思考题	227
习题一	227
习题二	228
第八章 账务处理程序	231
第一节 账务处理程序的涵义和要求	231

第二节 记账凭证账务处理程序	233
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	234
第四节 科目汇总表账务处理程序	238
第五节 多栏式日记账账务处理程序	241
第六节 日记总账账务处理程序	244
复习思考题	246
习题	246
第九章 财产清查	250
第一节 财产清查的意义和种类	250
第二节 财产清查的方法	253
第三节 财产清查结果的处理	259
复习思考题	263
习题一	263
习题二	264
第十章 财务会计报告	266
第一节 财务会计报告的涵义和作用	266
第二节 财务报表的分类及编制要求	268
第三节 资产负债表的编制	278
第四节 利润表及所有者权益变动表的编制	285
第五节 现金流量表的编制	288
第六节 财务报表附注的内容和格式	297
第七节 会计资料的分析利用	307
第八节 财务会计报告的报送和汇总	317
复习思考题	319
习题一	319
习题二	321

第十一章 会计管理	322
第一节 会计信息	322
第二节 会计预测	325
第三节 会计决策	330
第四节 会计控制	335
第五节 会计分析	346
第六节 会计检查	354
第七节 会计电算化	360
复习思考题	364
附录一 企业会计准则——基本准则	365
附录二 中华人民共和国会计法	372

第一章

总论

【内容提示】 本章是会计学的导言,概述了会计的一些基本问题,是学习以后各章的基础。通过学习,要求了解会计的含义和会计的特点,明确会计的职能、会计的对象和会计的任务,掌握会计法规和会计核算方法以及会计工作组织等方面的知识。

第一节 会计概述

一、会计的概念

什么是会计,这是初学会计课程的人员首先要明确的概念。对于会计的概念,可以从会计的产生和发展过程进行了解,现从三个方面加以简要说明。

(一) 会计是在社会生产实践中产生的

人类社会的生产活动决定着人类其他一切活动,也是人类会计行为产生的根本前提。因此,人类的会计行为是社会生产发展到一定阶段的产物。会计在我国有着悠久的历史,从原始社会“结绳记事”的会计萌芽阶段发展到现代的复式记账,从生产的附带部分发展为独立的职能,从“会计”命名和会计机构出现,发展到完整的科学体系,其间经历了一个漫长的历史过程。在原始社会,会计只是生产职能的附带部

分,当社会生产发展到一定水平并出现了私人占有财产以后,人们为了保护私有权和不断扩大其私有财产,生产过程中便逐步产生了用货币形式进行计量和记录的方法,使会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。远在原始社会末期,即有“结绳记事”、“刻契记数”等原始计算、记录的方法,这是我国会计的萌芽阶段。

(二) 会计随着社会经济的发展而发展

我国商代是“官厅会计”的创始时期。到了西周(公元前 1100 至前 770 年)有了发展,开始出现“会计”的命名和较为严格的会计机构。根据西周“官厅会计”核算的具体情况考察,“会计”开始运用时,其基本含义是“零星计算为计,综合计算为会”,即既有日常的零星核算,又有岁终的综合核算,通过日积月累到岁终的核算,达到正确考核王朝财政收支的目的。同时,西周王朝也建立了较为严格的会计机构,设立了专管钱粮赋税的官员,并建立了所谓“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,初步具有旬报、月报、年报等会计报表的雏形,发挥了会计既能对经济活动进行记录核算,又能对经济活动进行审核监督的作用。我国“会计”命名的出现,是我国会计理论产生、发展的一种表现,而这样完备的会计机构的出现,也是我国会计发展史上的一个突出进步。

与此同时,会计核算的记账方法也是逐步发展的。我国账簿的设置,开始是使用单一的流水账,即按经济业务发生先后顺序登记的一种单一的序时账簿,后来才从单一流水账发展成为“草流”(也叫底账)、“细流”和“总清”三账,一直使用到明清时期。对会计的结算方法,也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”,即根据本期收入、支出和结余三者之间的关系,通过“入一去=余”的公式,结算本期财产物资增减变化及其结果。到了唐、宋两代,我国创建了“四柱结算法”,通过“旧管(即期初结存)+新收(即本期收入)-开除(即本期支出)=实在(即期末结存)”的基本公式进行结账,为我国通行的收付记账法奠定了基础。到了清代,“四柱结算法”已成为系统反映王朝经

济活动或私家经济活动全过程的科学方法,成为中式会计方法的精髓。明末清初,随着手工业、商业的发达和资本主义经济萌芽的产生,我国商人又进一步设计了“龙门账”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类(即收、付、资产、负债)，“进”和“缴”为一线，“存”和“该”为另一线。设总账进行“分类记录”，并编制“进缴表”和“存该表”(即利润表和资产负债表)，实行双轨计算盈亏。继龙门账之后，又出现了“四脚账”，对每一笔经济业务，既登记“来账”，又登记“去账”，即反映同一账项的来龙去脉。“龙门账”和“四脚账”是我国复式记账方法的最初形式，记录比较全面，为了以后发展严密的复式记账方法奠定了基础。

人类会计方法的演进，经历了由单式簿记向复式簿记转化的过程，它是社会经济发展的客观要求。我国长期以来使用单式簿记，在历史上发挥了积极的作用。一直至清代后期才从国外引进了借贷复式记账法。

借贷复式记账法的产生和发展，与西方资本主义经济关系的产生和发展有着密切的联系。这一方法最早来自商品货币经济比较发达的意大利佛罗伦萨式、热那亚式和威尼斯式的“三式簿记”。1494年，意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利的《数学大全》一书在威尼斯出版发行，对借贷复式记账作了系统的介绍，并介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度，以后相继传至世界各国，为世界上现代会计的发展奠定了基础。

辛亥革命以后，我国会计学家积极引进了西方会计，使我国会计事业有了发展。在20世纪30年代曾发起了改良中式簿记运动，对中小企业的会计曾经起过一定的作用。但仍存在“中式簿记”和“西式簿记”并存的局面。

中华人民共和国建国以来，根据不同时期经济发展的要求，我国会计朝着与国际惯例接轨的方向不断地演进发展，制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业会计制度。

1993年7月1日,财政部公布执行的《企业财务通则》和《企业会计准则》以及分行业的会计制度(简称“两则两制”),是我国会计为适应社会主义市场经济发展和扩大对外开放,由计划经济模式向市场经济模式的转换,实现会计与国际惯例初步接轨的一次较大改革。

2000年12月29日,财政部制定了《企业会计制度》,于2001年1月1日起在股份制企业施行,继之逐步扩大至其他企业全面执行。2000年以后,又陆续对《企业会计准则》的基本准则和具体准则作了补充修订,同时还制定了《小企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《专业核算办法》等制度和办法。

2006年2月15日,财政部正式发布了新修订的《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则,同年10月30日又发布了《企业会计准则——应用指南》,自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,并鼓励其他企业执行。这是我国会计为适应经济全球化,提高我国企业会计信息在全球经济中的可比性,推进我国会计国际化的发展战略,全面提高我国对外开放水平的又一次较大改革。

(三) 会计的功能随现代科技的发展而扩展

现代科学技术的发展和经济体制改革的深化,使现代会计管理科学进一步得到推广,特别是电子计算机技术在会计上的应用,对会计的发展有着深刻的影响。会计在经济管理中的作用日益显著,会计在原有核算和监督功能的基础上,又进一步扩展为预测经济前景、参与经济决策、考核和分析计划执行情况等领域,这对于加强经济管理、提高经济效益有着重要的意义。

综上所述,会计的概念可以概括为:会计是以货币为主要计量单位,以提高经济效益为主要目标,运用专门方法对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,提供会计信息,并随着社会经济的日益发展,逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动,是经济管理活动的重要组成部分。简言之,会计是以货币为主要计量单位,核算和监督单位经济情况的一种经济管

理活动。

二、会计的特点

根据上述会计的产生和发展过程,说明会计具有四个特点。

(一) 会计以货币为主要计量单位

原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量度对经营活动和财务收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展,会计便从简单的计量和记录,逐步地发展成为以货币为计量单位来综合核算与监督经济活动的过程。因为所有财产物资和劳动消耗的总括指标,必须利用价值形式间接地进行计算,从而取得必要的、连续的、系统的、全面的、综合的会计信息,使经济核算成为可能。

(二) 会计所反映的数据资料具有连续性、系统性、综合性和完整性

会计要反映已发生或已完成的各项经济活动,了解和考核经济活动的过程和结果,必须对经济活动进行顺序地、不间断地记录和计算,通过分类、汇总和加工整理,取得综合性的指标。随着社会生产的发展、经营规模的扩大和经济活动的日趋复杂,在经营管理上,除了要求提供反映现状的核算指标外,还要提供预测未来的会计信息,使会计从事后反映发展到预测未来,以便为实现预期效果而采取相应的措施。

(三) 会计的核算职能与监督职能相结合

会计的事前、事中和事后监督是对会计信息的正确性、真实性和合法性进行检查和监督。会计监督是会计核算的继续和补充,对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用,两者不能分离。会计监督首先是在反映各项经济活动的同时,进行事前监督,并且利用各种价值指标来考核经济活动的效果。随着经济的发展,参与企业预测、决策、控制、考核将成为会计的主要方面。

(四) 会计为提高经济效益服务

提高经济效益是会计的主要目标,充分利用会计信息反馈,参与经营决策,也是现代会计的特点,它会给社会和单位带来经济利益。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。“过程的控制和观念总结”(《马克思恩格斯全集》第24卷,第152页),就是指会计对经济活动的核算与监督,这是对会计职能的科学概括。随着经济的不断发展,经济关系的复杂化和理论水平的不断提高,会计职能的内涵也不断得到充实,并开拓了新的领域。

根据会计的特点和宏观经济的要求,会计的职能可以概括为:综合核算与监督经济活动过程,参与企业预测、决策,并对经济活动进行控制和分析。

(一) 会计的基本职能是核算与监督

会计的基本职能包括会计核算和会计监督。会计核算职能也称反映职能,即马克思所指的“观念总结”,一般是指反映经济活动情况,为经济管理提供会计信息。但随着经济的发展,会计的核算职能从事后反映发展到预测未来。会计监督职能也称控制职能,即马克思所指的“过程的控制”一般是指利用会计信息对单位进行有效的指导、控制和调节,包括事前、事中和事后的监督。通过控制、分析和检查,发挥会计的控制、考核和促进作用,引导人们在经济活动中权衡利弊、比较得失、讲究经济效益。

会计核算职能是会计监督职能的基础,会计监督职能则又贯穿于会计核算的全过程,会计核算是会计监督的依据,会计监督是会计核算的质量保证,两者相辅相成,既有独立要求,又紧密联系,缺一不可。

(二) 会计职能随着经济的发展和理论水平的提高重新分化组合

会计的基本职能是核算与监督,但随着历史的进展,传统的职能已得到不断充实,新的职能不断出现,各种职能的重要性也起了变化。例如,随着我国经济体制改革和国民经济发展的需要,为了加强经济核算,讲求经济效益,要求会计工作开展预测经济前景、控制经济过程、参与经济计划和经济决策,把这些职能从核算与监督中分离出来,就更切

合实际和符合需要,因此,在会计学术界提出了“会计多功能论”。我国会计界一般认为,会计除了核算与监督外,还有预测、决策、控制、分析等职能,本书将在第十一章中加以叙述。

四、会计的任务

会计的任务是根据会计的职能和作用而规定的,它取决于社会主义市场经济和生产经营管理的要求。在现阶段,会计的任务主要有三个方面。

(一) 加强会计核算,真实、正确地提供会计信息

加强核算是会计的首要任务。会计核算要正确计算各项收入和支出,严格掌握成本和开支,合法、真实、正确、完整地核算经济利益,如实反映企业财务状况、经营成果和现金流量,为企业的会计信息使用者提供真实、正确、完整的会计信息,满足企业内部和外部各个方面的信息使用者进行决策的需要。

(二) 严格会计监督,维护会计法规,控制生产经营活动全过程

按照《会计法》规定,企业应建立健全会计监督制度,定期审查会计资料的真实性、正确性和财务收支合法性,保证会计信息质量,监督企业生产经营活动中的重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策;控制企业各项收入、费用、利得、损失和利润的实现;保护企业资源的完整;制止违反会计法规、财务制度的收支行为,从而保护企业所有者和债权人的权益,维护社会主义市场经济秩序。

(三) 加强企业目标的考核与分析,发挥会计在提高企业经济效益中的作用

提高经济效益是企业生产经营活动的根本宗旨,也是会计工作的主要目标。会计部门要利用一切有利条件,除按规定进行会计核算和实行会计监督以外,还要参与制定企业各项计划和预算,分析、考核企业财务状况、经营成果和现金流量,以提高经济效益,发挥会计工作在维护社会主义市场经济、提高企业经济效益中的作用。