

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18版)

主编 ● 李海波 蒋 瑛



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

教育部重点推荐教科



李海波工作室

新编会计学原理 ——基础会计

(第18版)

主编 ● 李海波 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, 蒋瑛主编.
—18 版. —上海：立信会计出版社, 2017. 1
ISBN 978 - 7 - 5429 - 5313 - 1

I. ①新… II. ①李…②蒋… III. ①会计学—教材
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 321421 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 18 版)

Xinbian Kuaijixue Yuanli

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

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司		
开 本	710 毫米×960 毫米	1/16	
印 张	20.25	插 页	3
字 数	350 千字		
版 次	2017 年 1 月第 18 版		
印 次	2017 年 1 月第 1 次		
印 数	1—20 100		
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 5313 - 1/F		
定 价	36.00 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和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“上海高校优秀教材奖”。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、“年度全行业优秀畅销品种”,第六届、第八届全国高校出版社“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,我们在原有教材的基础上,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》《企业会计准则——应用指南》《行政单位会计制度》《事业单位会计制度》和税法等法律、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，会计专家蒋瑛教授担任主编。参加本书编写和修订的工作室人员有：李海波、蒋瑛、余名岳、朱本华、张翠琼、李俊、陈锦骅、王凯、干晓露、汤靓、周燕、郭福琴、吕丹、李志松。

总纂：李海波、蒋瑛。

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。

《新编会计学原理——基础会计》编委会



目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计对象	6
第三节 会计核算方法	10
第四节 会计法规	12
第五节 会计工作组织	20
复习思考题	24
第二章 会计科目、会计账户和复式记账	25
第一节 资金平衡原理	25
第二节 会计科目	41
第三节 会计账户	48
第四节 复式记账	52
复习思考题	59
习题一	60
习题二	60
习题三	61
习题四	62
习题五	63
习题六	64
习题七	66
第三章 生产企业的生产经营过程核算	69
第一节 主要生产经营过程核算的意义和内容	69
第二节 资金筹集核算	73

第三节 采购过程核算	76
第四节 生产过程核算	83
第五节 销售过程和利润核算	93
第六节 资金调整和退出核算	103
复习思考题	116
习题一	116
习题二	117
习题三	118
习题四	119
习题五	120
习题六	121
习题七	122
 第四章 商品流通企业主要经营过程核算	125
第一节 主要经营过程和需要设置的主要账户	125
第二节 批发商品核算	127
第三节 零售商品核算	131
第四节 商品流通费核算	138
第五节 利润形成及分配核算	140
复习思考题	142
习题一	143
习题二	143
习题三	144
习题四	144
 第五章 企业会计账户分类	146
第一节 概述	146
第二节 基本账户	151
第三节 调整账户	155
第四节 业务账户	158
复习思考题	160

习题	161
第六章 会计凭证	162
第一节 填制和审核会计凭证的意义	162
第二节 会计凭证的种类	163
第三节 原始凭证的填制和审核	173
第四节 记账凭证的填制和审核	176
第五节 会计凭证的传递和保管	178
复习思考题	180
习题	180
第七章 会计账簿	182
第一节 会计账簿的意义和种类	182
第二节 会计账簿的设置和登记	184
第三节 会计账簿使用规则	190
第四节 对账和结账	195
复习思考题	198
习题一	198
习题二	199
第八章 账务处理程序	201
第一节 账务处理程序的含义和要求	201
第二节 记账凭证账务处理程序	202
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	204
第四节 科目汇总表账务处理程序	207
第五节 多栏式日记账账务处理程序	210
第六节 日记总账账务处理程序	212
第七节 行政事业单位账务处理程序	214
复习思考题	215
习题	215

第九章 财产清查	218
第一节 财产清查的意义和种类	218
第二节 财产清查的方法	220
第三节 财产清查结果的处理	225
复习思考题	228
习题一	229
习题二	230
第十章 财务报告	232
第一节 企业财务报告的含义和作用	232
第二节 企业财务报表的分类及编制要求	233
第三节 企业资产负债表的编制	241
第四节 企业利润表及所有者权益变动表的编制	247
第五节 企业现金流量表的编制	250
第六节 企业财务报表附注的内容和格式	258
第七节 企业会计资料的分析利用	260
第八节 企业财务报告的报送和汇总	268
第九节 行政事业单位财务报告	270
复习思考题	278
习题一	278
习题二	279
第十一章 会计管理	280
第一节 会计信息	280
第二节 会计预测	282
第三节 会计决策	287
第四节 会计控制	291
第五节 会计分析	300
第六节 会计检查	306
第七节 会计电算化	312
复习思考题	314

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。学习本章,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到独立的职能,从“会计”的命名和会计机构的出现发展到完整的科学体系,其间经历了漫长的历史过程。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,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 1046 年至前 771

年)，“官厅会计”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”“月成”和“岁成”等报告文书，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。“会计”命名的出现，是我国会计理论产生、发展的一种表现，而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，后来才从单一的流水账发展成为“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—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,对借贷复式记账法作了系统的介绍,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年代发起的改良中式簿记运动,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。

中华人民共和国成立以来,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,有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,财政部公布《企业财务通则》和《企业会计准则》,以及分行业的会计制度和财务制度(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。此后,财政部又陆续对《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》及企业会计制度专业核算办法等制度和办法。这是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) 会计的职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。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职能的基础上,又进一步扩展到预测经济前景、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

上述会计产生和发展的过程说明,会计具有如下特点。

（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,必须按顺序对经济活动进行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。会计监督是对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,它会给社会和企业带来经济利益。

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,新的领域得以开拓。

根据会计的特点,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、讲求经济效益。

会计的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）会计职能的分化组合

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发生了变化。例如,随着我国经济体制改革和国民经济发展的需要不断变化,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,这些,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,会计的任务主要有以下三个方面。

（一）加强会计核算,真实、正确地提供会计信息

加强会计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

按照我国《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、正确性和财务收支的合法性,保证会计信息质量,监督企业生产经营活动

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。

此外,预测经济前景、参与经营决策也是会计工作的重要任务,有待进一步阐述。

第二节 会 计 对 象

一、会计对象的概念

会计对象是指会计所要核算与监督的内容。社会再生产过程是由生产、分配、交换、消费四个相互关联的环节构成的,它概括了各种经济活动。如前所述,会计是以货币计量的,因此,会计所要反映和核算的只是能用货币表现的那部分经济活动的内容。在我国,企业、行政事业单位和其他组织经济活动的内容虽各有不同,但它们的所有财产物资都是以货币形式表现出来的,并在生产经营和收支活动中不断发生变化。这些财产物资的货币表现以及货币本身称为资金,即会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。

二、会计对象的内容

企业与行政事业单位的经济活动不同,资金运动的表现各异,其会计对象的内容也有区别。

任何事物的运动都有相对静止和显著变动两种形态,资金运动也不例外,也有静态和动态两个方面,现对企业和行政事业单位的资金运动表现和会计对象具体内容分别说明如下。

（一）企业的会计对象内容及资金运动表现

企业是从事生产销售和服务的营利性经济单位。不同的行业如工业、商业、农业、交通运输业、服务业等,其经济活动内容虽有所不同,但都必须拥有一定数量的资金,并随着经济活动的进行不断发生变化。

现以生产企业和商品流通企业为例,分析其资金运动表现。

1. 资金运动的静态表现

资金运动的静态表现是指一个企业在一定时点上的资产总值和权益总值,即资产和负债及所有者权益的恒等关系。其内容反映在企业的资产负债表中。

资产是企业资金的占用。生产企业的经济活动是生产和销售产品,其资产分布及存在的形态主要是房屋及建筑物、机器及设备、材料物资、加工中商品、库存商品、银行存款、库存现金,以及结算过程中的应收及预付款项等债权。权益是对资产的所有权,是企业资金的来源,包括负债和所有者权益。其取得和形成的形态,主要是投入资本、待分配利润、借款及结算过程中的应付、应交及预收款项等债务。商品流通企业的资金分布及存在形态、资金取得及形成来源,除了没有材料采购、在产品外,产成品大致与生产企业相同。

企业的资金分布及存在形态、资金取得及形成来源如图 1-1、图 1-2 所示。



图 1-1 企业资金分布及存在形态



图 1-2 企业资金取得及形成来源

2. 资金运动的动态表现

资金运动的动态表现是资金的循环和周转。它反映了一个企业在一定期间的经营成果,它是资金在生产经营过程各个阶段不断转变形态的结果,表现为收入、费用和利润。其内容反映在利润表中。

生产企业的交易或事项主要是制造产品、销售产品。在生产经营过程中,其资金运动从货币资金形态开始,依次经过采购、生产和销售,不断改变其形态,最后又回到货币资金形态。企业取得资金后,在采购过程中,用货币购入各种原材料,资金形态从而由货币资金转化为储备资金;在生产过程中,企业利用劳动手段将原材料投入生产,产生了原材料的消耗、固定资产的折旧、工资的支付和生产费用的开支,使储备资金和一部分货币资金转化为生产资金;产品完工后,生产资金就转化为成品资金;在销售过程中,产品销售出去取得销售收入,成品资金又转化为货币资金,同时支付销售费用。在这三个过程中,货币资金依次不断改变其形态,称为资金循环;资金周而复始地不断循环,称为资金的周转。企业对净收入进行分配时,一部分资金就退出了循环。其具体过程如图 1-3 所示。

商品流通企业的经济业务主要是组织商品流通,其经营过程有商品购进和销售两个阶段,其资金运动主要是按照“货币→商品→货币”的方式不断依次进行。在商品购进阶段,用货币购入商品,货币资金转化为商品资金;在商品销售阶段,取得销售收入,商品资金又转化为货币资金。其具体过程如图 1-4 所示。