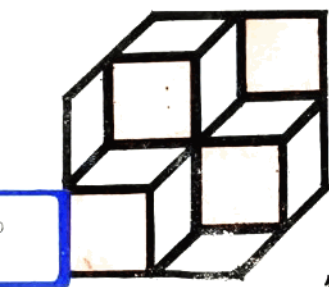


新编企业财务会计丛书

新 编 基 础 会 计

吴振扬 周 忻 主编



立信出版社

新编企业财务会计丛书编委会

编委主任：胡金山

常务编委：胡金山 刘楚汉 桂文奎 王文奎 吴振扬
沈成志 周 忻 戴严森

编 委：（以姓氏笔划为序）

王文奎 白荣庆 刘声高 孙荣洲 刘楚汉
向求刚 沈成志 吴振扬 陈瑞文 周 忻
周宗龙 张明树 郑家贤 范颂霞 张培生
胡金山 桂文奎 高平安 章 炜 陈 琪
戴严森

《新编基础会计》编写人员

主 编：吴振扬 周 忻

副主编：刘声高 张明树 周宗龙 张智敏 王柏前
张建平 江海涛 余学金 汪业国

参 编：周 忻 王淑芸 林建南 常克林 张智敏
周学军 胡炳坤 杨则文 王柏前 张建平
江海涛 朱小凡 周 文 余学金 汪业国

目 录

总序言.....中南财经大学兼职教授、
湖北省税务局局长胡金山

第一章	总论.....	(1)
	第一节 会计的涵义.....	(1)
	第二节 会计的对象.....	(4)
	第三节 会计的任务.....	(7)
	第四节 会计假设.....	(11)
	第五节 会计核算一般原则.....	(14)
	第六节 会计方法.....	(21)
第二章	帐户与借贷记帐法.....	(26)
	第一节 会计要素与会计等式.....	(26)
	第二节 帐户的设置.....	(37)
	第三节 借贷记帐法.....	(43)
	第四节 总分类帐户和明细分类帐户.....	(50)
第三章	帐户与借贷记帐法的应用.....	(59)
	第一节 主要资产的核算.....	(59)
	第二节 负债的核算.....	(72)
	第三节 费用成本的计算.....	(76)
	第四节 财务成果、收入的核算.....	(87)
	第五节 所有者权益的核算.....	(98)
第四章	帐户的分类.....	(104)
	第一节 帐户按会计要素的分类.....	(104)

	第二节 帐户按用途和结构的分类·····	(108)
第五章	会计凭证·····	(124)
	第一节 会计凭证的意义和种类·····	(124)
	第二节 原始凭证·····	(131)
	第三节 记帐凭证·····	(135)
	第四节 会计凭证的设计、传递和保管···	(140)
第六章	帐簿·····	(144)
	第一节 帐簿的意义和种类·····	(144)
	第二节 帐簿的设置和登记·····	(147)
	第三节 对帐和结帐·····	(157)
	第四节 记帐规则·····	(159)
第七章	会计核算程序·····	(164)
	第一节 会计核算程序的意义和要求·····	(164)
	第二节 记帐凭证核算程序·····	(167)
	第三节 记帐凭证汇总表核算程序·····	(169)
	第四节 多栏式日记帐核算程序·····	(173)
	第五节 日记总帐核算程序·····	(180)
第八章	资产盘存·····	(185)
	第一节 资产盘存的意义·····	(185)
	第二节 资产盘存的范围和方法·····	(187)
第九章	会计报表·····	(202)
	第一节 会计报表的意义和种类·····	(202)
	第二节 会计报表的编制、报送和审批···	(206)
第十章	会计分析和会计检查·····	(220)
	第一节 会计分析·····	(220)
	第二节 会计检查·····	(227)

第十一章 会计工作的组织.....	(235)
第一节 会计机构和会计人员.....	(235)
第二节 会计规范和会计档案.....	(241)
第三节 内部会计控制.....	(248)
第四节 注册会计师.....	(249)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

会计是由于人们组织和管理生产的客观需要而产生、发展和不断完善起来的，它是经济管理的重要组成部分。

马克思主义认为，物质资料生产是人类社会存在和发展的基础，在任何社会人们都不同程度地关心劳动时间的节约。早在原始共产主义社会就有了会计的萌芽，在生产活动中，要提高生产效率就必须进行计量、计算，这便是管理的最初形式，也就是会计的原始实践。在文字产生以前，这种计算只是用绳结记事，或在树木、石头或龟甲兽骨上刻记符号，或凭人们的记忆来进行的。文字产生以后，人们物质资料的生产与耗费开始有了文字记载，产生了早期的会计。由于当时的生产力低下，生产规模很小，会计只是“生产职能的附带部分”，在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来”。

随着生产的发展，生产规模日益扩大，劳动消耗和劳动成果的种类不断增多，会计逐渐“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并且经

① > 马克思恩格斯全集 > 第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

历了一个由简单到复杂，由低级到高级的发展过程。即从早期实物数量的简单的记录、计算，逐步发展成为用货币为计量单位来综合核算和监督经济活动的过程。根据马克思的考察，在“原始的规模小的印度公社已经有了“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项”。^①在我国，据史料记载早在西周奴隶社会，就有“司书”、“司会”等官员专门从事会计工作。春秋战国时期出现的“簿书”，用“入”、“出”作为记帐符号来反映各种经济出入事项的简册，便是我国会计帐簿的雏形。唐宋是我国封建社会的鼎盛时期，农业、手工业和商业十分繁荣，与此同时，会计的方法有了新的发展，当时在记帐规则方面开始有了较一致的作法，会计帐簿和会计报表的设置也日益完备，帐簿体系已初步形成。应当着重指出的是，我国人民在单式簿记的结帐和报帐方面作出了贡献，发明了“四柱结算法”，所谓四柱，即“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”）。“四柱结算法”把一定时期的财物收支记录，通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式，加以总结，检查日常记录的正确性，比较系统、全面和综合地反映经济活动全貌。在欧洲，早在12世纪，意大利商品货币经济就比较发达，为了适应商业和金融业繁荣的需要，意大利的热那亚、威尼斯出现了借贷复式簿记，1211年佛罗伦萨银行已用借贷式记帐法记帐。1494年意

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第396页。

大利数学家卢卡·巴其阿勒在《算术、几何、比与比例概要》一书中，第一次阐述了复式簿记原理，这本书的出版将复式记帐法推广到欧洲和全世界。复式记帐法的出现是会计发展史上的一个重要里程碑，它开创了近代会计的历史。

从会计的产生到19世纪中叶，虽然会计的技术方法，经过长期的实践，吸收先进的科学技术成果，逐渐完善起来，但会计一直停留在记帐、算帐为领导提供信息。长期以来，人们往往把会计单纯地看作是管理经济的工具，这种看法是不够全面的，其实记帐、算帐就是经济管理活动的内容之一。经济管理的最初形式是计数、计量和计算，发展到后来，在记帐和算帐过程中，包含了对经济业务的审查、对经济活动的综合、分析，这样会计就更直接具有经济管理的性质。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，生产“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必要”。^①特别是第二次世界大战以后，人们越来越关心经济效益，对会计提出了要加强对经济活动过程控制的要求。作为管理经济的会计，领域越来越宽阔，从事后的记帐、算帐，发展到事前计算、经济前景的预测、参与决策、事中控制、经济效果的考核和分析等等，于是专门为企业内部管理服务的管理会计体系逐渐形

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社年1972版，第152页。

成，并从传统的财务会计中分离出来。现代管理会计的出现标志着近代会计发展到现代会计。50年代初，现代数学方法电子计算机进入了会计领域，使手写的簿记系统为电子数据处理所替代，会计的信息更加及时和准确，在编制预算、控制决策等方面充分发挥作用，会计科学仍在不断地发展。

当代，国内外有关会计的概念、众说纷纭，但归纳起来主要有两种观点，一是认为会计是一个信息系统，即“信息系统论”观点，二是认为会计是一种经济管理活动，即“管理活动论”观点。信息论者认为，会计是一种鉴定、收集、处理、汇编和分析经济资料的活动过程，也就是说会计信息系传是把经济活动资料转化为有用的会计信息、为会计信息使用来提供各种经营决策，对经济活动进行分析和监督的依据。管理活动论者都认为会计不仅仅是管理的工具，它本身就具有管理职能，会计是一种管理，是对价值运动的管理，是对价值的耗费、形成，以及所创造的价值已与消耗的价值进行记录、计算、分析、比较考核和监督。

我们认为，会计是经济管理的组成部分，它是以货币为主要计量单位，连续系统，完整地核算和监督经济活动过程并通过分析、考核、提供有用的财务信息，以取得最佳经济效益的一种综合性管理活动。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计所要核算、监督和预测、决策、控制、分析的内容。弄清会计的对象，旨在明确会计在经济管理中的活动范围，确定会计的任务，有的放矢地建立和发展

会计方法体系。企业会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。由于不同企业经济活动内容各不相同，这就决定了会计的具体对象也就不完全一致。为了深入理解和认识会计的对象，下面分别以工业、商品流通企业为例，具体说明其经济活动过程和经营业务的特点。

工业企业是商品生产者和经营者，主要经济活动是生产和销售工业产品，从而为社会提供工业产品或劳务，为国家和企业自身提供积累，用来满足国民经济发展和企业扩大再生产的需要。

工业企业为了进行生产经营活动，必须拥有一定的财产物资作为其物质基础，如厂房、机器、材料、现金和银行存款等。这些财产物资的货币表现包括货币本身统称为经营资金（以下简称资金）。工业企业的资金，随着生产经营活动的进行，经过供应、生产、销售三个过程，不断地改变其形态。

在供应过程中，企业以现金或银行存款购买材料，形成生产储备，因而货币资金转化为储备资金。生产过程是工人运用劳动资料对劳动对象进行加工直到产成品完工为止，这要耗费材料，支付工资，发生使用固定资产的折旧费和其它费用，这样，储备资金、一部分货币资金和固定资产的价值就转化为生产资金。当产品制造完成后，生产资金就转化为成品资金。在销售过程中，企业将产品销售出去，收回货币，于是，成品资金又转化为货币资金。企业所取得的销售收入减去销售成本和销售税金就是企业的利润，利润一部分以税金形式上缴国家，其余部分按规定进行分配。工业企业

的资金随着供、产、销活动，不断地改变其形态，即从货币资金开始，依次转化为储备资金、生产资金、成品资金、货币资金。这种从货币资金开始，又回到货币资金的运动过程叫做资金循环，资金周而复始不断地循环称为资金周转。此外，有时还会发生资金的上缴、下拨、调入、调出等情况，使企业的资金发生增减变动，这些资金增减变动同样也是企业的资金运动，它们都是工业企业会计核算和监督的内容。

以上对工业企业会计对象的分析，同样适用于其他各种从事物质生产的企业，如农牧企业、建筑安装施工企业等。在这些企业中，资金运动的具体形式与工业企业大体相同。

商品流通企业的经济活动主要是组织商品流通，把工农业生产部门生产的产品从生产领域转移到消费领域，其资金运动的形式与工业企业有所不同。它的经营活动一般只包括采购与销售两个过程。采购过程主要是购进商品，货币资金转化为商品资金。销售过程主要是销售商品取得销售收入，商品资金转化为货币资金。商品流通企业在组织商品流通过程中，发生的一定的耗费形成企业的费用。在销售过程中商品销售收入扣除商品进货成本、商品流通费和商品销售税金后的差额，就是商业企业实现的经营成果。企业的经营成果，也要在国家、企业和投资者之间进行分配。商品流通企业的资金随着商品购销活动，不断地改变其形态，其资金周转是按货币资金——商品资金——货币资金的形式进行的。此外，与工业企业一样，有时也会发生资金的上缴、下拨、调入、调出等情况，使企业的资金发生增减变动。商品流通企业的资金周转、资金的投入退出，就是它的资金运动，也

就是商品流通企业会计核算和监督的内容。

第三节 会计的任务

会计的任务是指会计工作在一定经济条件下，根据经济管理的要求必须实现的目标。在我国会计的根本任务是采取科学的方法，充分发挥会计的职能作用，促进生产力的提高，为搞活经济、发展生产，最大限度地提高经济效益服务。具体说来可概括为以下四个方面。

一、反映经济活动，提高会计信息

准确、系统的会计信息是做好经济工作的前提条件。在社会主义市场经济条件下，企业的财务目标主要是获取利润，维护偿债能力。要实现这一目标，必须对经营过程中所遇到的重大问题进行正确的决策。会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。企业会计系统要通过一定的程序和方法，将企业大量经济数据转化为有用的会计信息，以供企业管理者作为制定决策的依据。此外，其他决策者也直接或间接地需要企业的会计信息，如企业的所有者、潜在的投资者、企业的债权人、供货人、企业职工等等。同样，行政事业单位的经济管理工作中的成绩与存在的问题，也都会从经济业务中表现出来，行政事业单位会计将这些经济数据转化为会计信息，提供给单位领导人，以了解经济活动情况，发现问题，采取措施，改进管理。同时，会计工作在一定范围内将会计资料逐级汇总，为国家提供必要的数据、资料，为编制国民经济计划，加强宏观调控提供依据。

要充分有效地发挥会计的作用，会计部门提供的会计信息，必须真实、准确、完整、及时，因为只有真实、准确地提供会计信息，才能据以客观地了解经济活动情况；只有完整地提供会计信息，才能系统全面地掌握经济活动的过程；只有及时地提供会计信息，才能迅速地采取措施，实现反馈控制。

二、保护财产安全和完整，维护债权人及投资各方的正当权益

企业和行政事业单位的财产物资，有的是国有资产，有的是企业单位集体所有，这些都属于社会主义公有，是社会主义再生产的物资基础；有的是投资人所有，也属法律保护。为了保证社会主义再生产的顺利进行，维护债权人及投资各方的正当权益，必须保护财产的安全和完整。

会计运用专门的方法对物资的收发、货币资金的收支，进行严密的监督，连续、系统、全面地核算财产物资和货币资金的增减变动和结存情况，随时反映其数量和金额，查明帐与帐、帐与实物之间是否相符，及时发现问题，堵塞漏洞，同私分挪用、贪污盗窃等违法乱纪行为作斗争，保护各种财产物资不致短缺、损毁、丢失和浪费。对财产物资的利用情况定期进行测算、检查，以保证能充分、合理地利用。

三、预测经济前景，参与经济决策，分析和考核财务计划和预算的执行，提高经济效益

努力提高社会生产、流通领域的经济效益，是求得国民经济稳定发展，实现经济良性循环的核心问题，也是经济工

作的出发点。提高经济效益就是要尽量地节约人力、物力和财力，创造出更多的为社会所需要的产品。

经济决策是为了实现一定经济目标，从两个以上方案中选择最佳方案的全过程，它是经济管理的一个非常重要的环节。经济决策是否正确，直接影响着经济效益的高低。正确的经济决策，有赖于掌握大量的经济信息，而这些经济信息，主要是通过会计预测提供的。

经济决策往往要通过制定经济计划、业务计划来进一步具体化，拟定经济计划、业务计划必然地联系到资金能否予以保证，资金运动是否与计划相适应，而企业、事业单位资金运动的过程正是会计的对象。显然，参与经济决策也是会计工作的一项任务。

为了保证经济计划、业务计划的实现，在计划执行的过程中必须进行有效的控制，对企业、事业单位的财务计划和预算执行情况进行考核，查明完成情况，分析影响完成计划的种种原因，从而肯定成绩，总结经验，提出问题，采取措施改进经济管理工作，更好地节约人力、物力和财力，进一步提高经济效益。

四、监督对国家财经法规的贯彻执行，坚持社会主义方向

国家的财经法令、规章制度和财经纪律，是国家和地方立法机关，中央和地方各级政府，根据党和国家的方针、政策以及社会主义经济管理的要求制定的，它集中体现了人民群众的根本利益，企业、行政事业单位必须严格遵守，认真贯彻执行。

在企业、行政事业单位资金运动的过程中，每一项具体的经济活动，都涉及到财经法规的有关规定，因此，会计应通过凭证的审查，经济业务的处理，监督、检查各项经济活动是否贯彻执行财经法规。例如提取、使用现金是否严格执行现金管理制度；对其他单位资金结算，是否遵守结算纪律；各项开支和费用的支付，是否符合有关法规和制度的规定；对应上缴国家的税利，是否遵守国家税法和财政法规等等。

会计人员要监督单位贯彻执行国家财经法规，首先必须牢固树立法治观念，以身作则，认真遵守《中华人民共和国会计法》，因为它是新时期会计工作的准绳、依据和总章程，是会计法规、制度的“母法”。会计人员要按照会计法办理会计事务，进行会计核算，实行会计监督，使会计工作走向法治轨道。其次，会计人员不仅要利用会计资料进行事后检查，更重要的是要通过会计工作，积极宣传遵守财经法规的意义，依靠群众与有关部门进行事前的监督，防止违反财经法规和腐败情况的发生，坚持社会主义方向，促进廉政建设，正确处理国家、单位、个人之间的经济关系。

上述会计的各项具体任务，是相辅相成的，必须紧密地结合起来。只有真实、准确、完整地组织会计核算，才能为预测经济前景、参与经济决策、分析和考核经济活动提供会计资料。只有严格遵守、认真执行国家的财经法规，坚定不移地坚持社会主义方向，才能保证会计核算的真实、可靠，保障财产的安全，发挥会计在管理经济，促进生产中的积极作用，为实现社会主义现代化而努力。

第四节 会计假设

会计是一门应用性学科，受社会政治、经济、科学技术等环境的制约。为了将纷繁复杂的经济业务，加工整理成符合经济管理要求的、系统的、前后一致的经济信息，会计必须对一定经济环境中某些不确定的经济现象，根据客观的正常情况或者发展趋势，作出合乎情理的判断和假设，这种假设通常称为会计假设或会计核算的基本前提。会计假设是会计资料记录、汇集、定期总结和报告等工作的基本前提和制约条件，也是处理会计事务的一项重要基础。离开了会计假设，会计数据就无从产生，也更无从解释和运用。目前国际上普遍认可的最基本的会计假设，主要是对会计活动空间、时间和计量单位的标准所做的规定。它们都产生于市场经济，同样也适用于我国社会主义市场经济。最基本的会计假设有会计主体假设、继续经营假设、会计期间假设和币值稳定假设。

一、会计主体假设

会计主体也称为会计个体或会计实体，指会计工作为之服务的一个特定单位。一般说来，凡是独立组织会计工作，核算盈亏，编制会计报表的单位，在会计上都假设为一个会计主体。一般认为会计主体不仅与其他会计主体相对立，而且独立于其所有者之外。值得指出的是，会计主体并不等于一个企业或单位，当一个企业或单位存在着两个或两个以上的独立核算盈亏的分部时，那么每个独立核算盈亏的分部都

应假设为一个完整的会计主体；与此相反，当几个企业合并计算盈亏时，则应将这几个企业假设为一个会计主体。

会计主体假设规定了会计活动的空间范围和应持的基本立场，它界定了权益的范围，从而缩减了可被选择列入会计报告的事物、活动及其特征，使会计信息得以更好的展示。例如，在一个独立核算的工厂里，会计人员应是站在该工厂的立场上来处理各种经济业务和经济关系，而不是从别的工厂和单位、该工厂的职工或某领导人的角度来处理。否则，范围不清，立场不明，将在会计处理上造成混乱。

二、继续经营假设

继续经营假设是指在会计实践中，以会计主体继续存在，并执行其预定的经营活动和经济活动为前提。也就是说，除非有充分的相反证明，都认为该会计主体无限期的连续经营下去。继续经营假设为会计正常活动作出了时间的规定。

企业、事业单位的经营活动和经济活动是否持续进行，决定着会计处理的方法。例如，关、停、并、转的企业，其财产物资的计价，费用的摊销，债权债务的结算和清偿，与正常经营的企业的处理方法有所不同。在社会主义市场经济的条件下，作为会计主体的企业存在着竞争，其经营的持续期间存在着不确定性。但是，为了使会计主体的处理方法能前后一致，保持会计资料的可比性，在一般情况下，必须假设会计主体的经营活动和经济活动将无限地持续进行。只有正式确定不再继续经营，继续经营假设在事实上已不能成立时，方可改变原来的会计处理方法。