

学校财务管理基础知识

会计基础新编

主编 刘德银
主审 李孝林



电子科技大学出版社

会计基础新编

主编 刘德银

主审 李孝林

电子科技大学出版社

会计基础新编

主编 刘德银

主审 李孝林

出版:电子科技大学出版社(成都建设北路二段四号)

责任编辑:张 琴

发行:电子科技大学出版社

印刷:北京市朝教印刷厂

开本:850mm×1168mm 1/32 印张:8.5 字数:184.5千字

版次:1993年8月第一版

印次:2005年10月第二次印刷

书号:ISBN 7-81016-686-7/F·62

定价:21.50元

■ 版权所有 侵权必究 ■

◆ 本书如有缺页、破损、装订错误,请寄回印刷厂调换。

前 言

为了适应我国改革开放和发展社会主义市场经济的需要，我国对会计制度进行了重大的改革。财政部制定的《企业会计准则》和新的分行业的会计制度已于7月1日开始实施。这次改革的目标是建立起与国际会计惯例接轨的会计核算体系，改革步子大，涉及范围广，必将给我国会计理论、会计实务和会计教育带来重大影响。从会计教育看，会计的学科体系和内容都面临重大的改革。为了适应新形势下会计教学上的急需，我们编写了这本《会计基础新编》。同时，该书也可供财会人员等经济管理干部、会计教师和自学者参考。

该书和传统会计原理教材相比，具有以下特点：一是以《企业会计准则》和新的分行业会计制度为基本依据；二是以会计要素为轴线编写，结构新颖；三是内容简练、实用，无一般教材的空话和套话；四是体例上循序渐进、由浅入深，叙述通俗易懂。需要说明的是，该书是一本会计原理教材，为了体现会计学的基本规律，个别地方与新会计制度不尽一致。

本书由刘德银主编，拟定提纲，并对全部初稿进行修改和总纂。初稿第一、七章由刘德银执笔，第二章由

莫云执笔，第三章由章新蓉执笔，第四章由徐克英执笔，第五章由孙渝执笔，第六章由丁时勇执笔，第八章由李定清执笔。书稿最后由中国商业会计学会理事兼学术委员，重庆商学院会计系李孝林教授审核定稿。

由于本书编写时间仓促，书中难免存在不妥和错误之处，恳请广大读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的意义	(1)
第二节 会计的分类	(7)
第三节 资产和权益	(12)
第四节 收入、费用和利润	(21)
第二章 账户与复式记账	(28)
第一节 账户	(28)
第二节 借贷复式记账原理	(34)
第三节 借贷分析实例	(43)
第四节 账户分类	(47)
第三章 会计凭证和会计账簿	(59)
第一节 会计凭证	(59)
第二节 会计账簿	(74)
第四章 资产	(107)
第一节 资产的定义和分类	(107)
第二节 货币资产与应收款项	(109)
第三节 存货	(114)
第四节 固定资产	(123)
第五节 对外投资和无形资产	(130)

第五章 负债和所有者权益	(136)
第一节 负债	(136)
第二节 所有者权益	(151)
第六章 损益	(159)
第一节 收入	(159)
第二节 费用	(166)
第三节 利润	(173)
第四节 账项调整	(179)
第七章 会计报表	(187)
第一节 会计报表概述	(187)
第二节 资产负债表	(191)
第三节 损益表	(202)
第四节 财务状况变动表	(210)
第八章 会计准则	(221)
第一节 会计准则的性质和结构	(221)
第二节 会计前提	(228)
第三节 会计原则	(233)
附录一 企业会计准则	(245)
附录二 企业财务通则	(257)

第一章 绪 论

第一节 会计的意义

一、会计的定义

会计是由于人们组织和管理经济的客观需要而产生、发展起来的，并且随着经济的发展而不断完善。

人们为了控制生产和管理经济，就必然关心生产过程中的耗费和成果。在人类社会生产的初期，由于生产过程比较简单，生产者自己就可以把有关收支及其成果记录下来，这种记录就是会计的原始形态，这时会计只是“生产职能的附带部分”。随着经济的发展，生产过程的复杂化，生产者自己来记录收支和成果就不可能了，这就需要有专门的人员来从事这项工作，将记录的结果报告给生产者。这时，会计就“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”（《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页）。

到了现代社会，会计发展成为一项十分专门化和复杂化的工作，是任何一个经济组织所必需的。现代的企业规模庞大，生产复杂化，管理要求高，任何一个企业领导都不可能只靠自己观察日常经济活动来掌握企业的全面情况，他们必须依靠会计对企业经济活动进行分类、概括和汇总所形成的经济信息，了解企业的情况，以便作出所面临的各种经济决策。除了企业的管理当局

外，与企业有利害关系的外界团体或个人也需要了解企业的情况，也需要有关企业获利能力、财务状况方面的信息。例如。投资者需要有关信息，以衡量企业管理的业绩，并据以评价其投资的效果和报酬。潜在的投资者需要有关信息，以作出是否投资，投资于哪个企业的决策。债权人要了解企业的财务实力，以决定是否将资金借给企业。其他如税务机关、财政部门、企业主管部门等也需要企业有关方面的信息。这些信息都要靠会计部门来提供。因此，会计是一个传输企业的经济信息，以便其使用者据以作出某种决策的经济信息系统。

会计提供的信息主要是经济方面的，属于价值信息或财务信息，因为它关系到企业的各种有限资源的选择和配置问题，这些资源都有价格，能用货币来表示。会计的特征之一就是以货币为计量单位来反映企业的经济活动，资产、负债，所有者权益，收入，费用和利润都是用货币来表示的，会计提供的信息又都是数量信息。会计记录、反映和提供的都是关于经济活动数量方面的信息，数据是会计上的“语言”，企业的经济活动都在会计系统中转化为用货币表达的数据。

会计这个经济信息系统是从一个企业的内部和外部有系统地收集各种有关的数据、资料，经过分析处理，及时变成准确有用的信息，以供企业管理当局和企业外界作出决策之用。离开了会计信息系统，他们要作出有关的经济决策是不可能的。

会计为企业管理当局提供经济信息，使得会计本身成为企业管理过程的一部分。会计为企业管理提供及时、可靠和相关的会计信息，也就能发挥它在企业经营管理中的作用。如果说“会计是一个经济信息系统”说明的是会计的现象，那么说“会计是一种管理活动”则表达了会计的本质。此外，会计除了向企业内外

提供信息外，还能监督、控制企业的经济活动，使企业的经济活动符合规定的轨道。也就是说，会计还直接履行管理的职能。会计是基于管理的需要而产生，又基于管理要求的提高而发展和完善，会计是经济管理的重要组成部分。在企业中，会计是一项经济管理工作，会计部门是企业的管理部门之一。企业发生的经济活动都要通过会计部门来反映和监督，会计是一项综合性、全面性的管理工作。

综上所述，可以认为：会计是一项以提供财务信息为特征的经济管理工作。

二、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能，是会计本质的体现。会计的定义说明“会计是什么”，而会计的职能说明“会计干什么”。会计是不断变化发展的，随着生产的发展，经济关系的复杂化和理论的提高，会计职能的内涵和外延也会发生变化，传统职能得到不断的充实，新的职能不断出现。

根据会计职能发展变化情况，可将会计职能分为两个部分：一是会计的基本职能，二是会计的派生职能。

（一）会计的基本职能

会计的基本职能是会计内部固有的职能，是自会计产生以来就有的，它可以体现会计的本质特征。反映企业和事业单位中价值运动的数量是现代会计的本质。会计的这一本质特征决定了它的两个基本职能，一是反映，二是监督。

1. 反映的职能

反映职能也称核算职能，就是反映经济情况，具体说是指会计通过核算企业的经济活动，来达到反映企业经济活动的情况，

为管理提供所需的经济信息。反映的过程，就是会计把大量数据转换为经济信息的过程，它贯穿于会计活动的始终。

会计的反映是从数量方面来反映经济活动的，通过数量反映，来说明经济活动的质量。企业单位的经济活动，大都可以从数量方面来观察、计量和登记，加以数量化，如生产多少，耗费高低等都是如此。用数量反映经济活动，可以采用三种量度，即劳动量度、实物量度和货币量度。在商品经济条件下，货币具有价值尺度的职能，经济活动能加以货币量化，通过货币计量，就能综合反映经济活动的过程和结果。因此，会计上以货币作为统一的计量尺度，把劳动计量和实物计量仅作为辅助的手段。

会计的反映是以客观事实为依据的，是对已经发生的经济活动进行事后的反映，以考核经济的过程和结果。通过反映提供的信息是历史信息，管理上通过这些信息来了解过去经济活动进行得怎样，效果好坏，以总结经验教训，改进下期工作。因此，这种反映职能就是“总结过去”。

会计的反映还要进行连续、系统、全面的反映。所谓连续，是指对各种经济活动应按其发生的时间顺序不间断地进行记录。所谓系统，是指对各种经济活动既要进行相互联系的记录，又要进行必要的科学分类。所谓全面，是指对所发生的全部经济活动都必须加以反映，不能有所遗漏。

2. 监督的职能

监督就是监督经济活动。任何单位的经济活动，都要按照一定的目的和要求，执行国家的财经制度、财经纪律。为了使经济活动符合规定的要求，使国家的有关法规、制度得到贯彻执行，必须对经济活动进行监督。我国《会计法》明文规定：“各单位的会计机构、会计人员对本单位实行会计监督”。“会计机构、会

计人员对不真实、不合法的原始凭证，不予受理；对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，要求更正、补充。”“会计机构，会计人员对违反国家统一的财政制度，财务制度规定的收支，不予办理。”

监督是会计代表国家来进行的，目的是保证国家的宏观调控。会计监督是国家经济监督体系中的一部分，尽管还存在着审计、税务、工商、财政、银行等监督，但会计监督是经济活动过程中进行的监督，是最直接的监督，是其他监督所不能替代的。

反映和监督两个基本职能是密切联系的。反映是第一位的，是会计最基本的职能，如果没有反映职能，就不能称为会计。反映是监督的前提，没有反映，监督就失去了依据，监督是反映的保证，只有严格的监督，会计提供的信息才正确、真实、合法。没有监督，反映难免要失真，提供错误的信息，不能起到应有的作用。

（二）会计的派生职能

会计的派生职能是会计基本职能的延伸和发展，是随着会计的发展而新增的职能。这主要是随着经济的发展，管理的要求愈高，对会计的要求就更多、更高，这就必然要求会计的职能在基本职能的基础上加以扩展。会计的派生职能有预测、参与决策、控制、分析四个。

1. 预测的职能

预测的职能就是预测经济前景，是依据过去和当前的会计信息，以及其他有关信息，运用一定的会计技术方法，估计和测算企业经济活动的发展趋势和前景，为决策服务。预测是预见未来的，是反映职能在时间上的深化，可以说是一种事前的反映。

2. 参与决策的职能

决策是对未来的行动进行拍板，定案。是确定企业的目标或计划的过程。在经济活动中，要做到胸中有数，需要对企业未来的经济活动进行规划、安排，为企业指明前进的方向。会计的参与决策职能，就是通过对特定决策所需的信息进行收集、加工、分析、评价，将这些信息提供给决策者作为选择决定时运用，以影响其决策，或者会计人员直接参与方案的选择和决定。这一职能与预测职能一样也是面向未来，在事前进行的。

3. 控制的职能

控制就是控制经济过程。在确定了企业的目标后，要使目标得以顺利实现，就需要对经济活动的过程加以控制，如调节、引导、限制等，把它纳入预期的轨道，不要偏离方向，以保证实现预定的目标。

4. 分析的职能

分析就是分经济结果。在经济活动完成后，其结果怎样，是否达到了预期的目标，完成了计划，经济活动进行好与坏的原因是什么，差距、问题在哪里，需要加以分析和评价。分析就是揭示经济活动运行轨迹的原因，总结经验，找出差距，以便以后改进。

上述六个方面的职能还可以进一步归结为两个：反映和控制，这里的反映是广义的反映，包括前面的反映（狭义的）、预测和分析。因为预测不过是事前对未来经济活动的反映，分析不过是对事物原因的反映。这里的控制也是广义的，包括上面的监督、参与决策和控制。因为监督不过是对企业经济活动合法性的控制，决策是决定目标，不过是事前的控制。概括地说，这里的反映就是为信息使用者提供决策所需要的会计信息，这里的控

制，是直接履行管理职能，因此，会计既是一个信息系统，又是一种管理活动。

第二节 会计的分类

会计是以提供信息为特征的经济管理工作，那里有经济活动，那里就有经济管理，那里就需要会计。会计的应用领域十分广泛，可以按不同标准进行分类。

一、按会计的目的分类

会计是一个信息系统，其基本目的是向会计信息的使用者提供各种信息，以满足他们作出各种经济决策的需要。由于会计信息的使用者有内部和外部的不同，企业所应用的会计就发展成为两大分支：财务会计与管理会计。

(一) 财务会计

财务会计是指为提供企业以外的决策制订者所需要的经济信息而实施的会计，又称“对外报告会计”或“外部会计”。具体地说，它是通过记账、算账、定期编制财务报表的专门方法，向外界使用者提供企业一定日期的获利能力、财务状况和财务状况变动情况的一个信息系统。

财务会计是根据企业已经发生的经济活动进行记录、分类、汇总，它所提供的获利能力，财务状况和财务状况变动的信息都是历史信息，反映企业过去的情况。因此财务会计要讲求真实可靠，有凭有据。财务会计提供的信息是供所有的外部使用者而不是特定的使用者的需要，因而它所提供的信息一般都是采取总括的财务报表形式。这种总括的财务报表又称通用

财务报告，供大家共同使用。这就要求财务会计要有一套关于处理和报告信息的公认准则和理论，以便于报表使用者能够理解和各个企业之间经济信息的可比。财务会计的服务对象主要是企业外部，侧重于对企业外界有经济利害关系的团体和个人进行报告，以便他们作出经济决策。如投资者和潜在投资者了解企业的财务状况和获利能力，以作出投资决策；银行及其他债权人了解企业的经营成果和偿债能力，以作出信贷决策；税务机关核定税务等等。

（二）管理会计

管理会计是指为提供企业管理当局所需要的经济信息而实施的会计，又称“对内报告会计”或“内部会计”。它主要是通过一系列专门方法，利用财务会计提供的资料及其他有关资料进行整理、计算、对比和分析，使企业各级管理人员能够据以对日常发生的一切经济活动进行规划与控制，并帮助他们作出各种专门决策的信息系统。

管理会计的主要目的，在于帮助管理当局制订短期的和长期的投资和经营规划，指导和控制当前的生产经营活动，因而它所提供的会计信息必须适应管理当局的特定需要，在内容上灵活多样。它提供的是企业特定方面现在或未来的经济信息。它提供信息的报告视需要而定，不拘一格。其信息处理和报告方式不受会计准则的支配，不同企业的信息处理和报告方式不必强求统一。

应当指出，财务会计和管理会计的最终目的都是为了决策，两者之间是很难截然区分的。财务会计的一些基本记录，虽直接或间接地是为了编制公开的财务报表而设，但很多企业内部决策所需的经济信息，同样来源于这些会计记录。尽管编制财务报表

属于财务会计的范围，但企业管理当局同时也很关心这些报表所反映的情况，因为这些报表常用来评价管理当局的经营业绩。此外，外部使用者也很可能需要那些属于管理会计的很多经济信息。可见，财务会计与管理会计各有侧重，而又互有联系，它们是企业会计的两个分支。

二、按会计的服务领域分

按会计服务的领域，可将会计分为企业会计、预算会计和注册会计师。

（一）企业会计

企业会计是指企业单位实施和运用的会计。企业是以获取盈利为目的，独立核算，自负盈亏的经济组织，它们从事生产、流通或服务等活动，如工业企业、商品流通企业、运输企业等。企业围绕其基本经济活动，要取得收入，发生耗费，企业会计不仅核算企业的资产、负债，还要核算企业的收入、费用，并将收入和费用对比计算盈亏，以反映企业的经营成果。

由于企业的复杂性和规模不同，会计人员的任务也有很大的差别，包括从日常的报告到电算化会计系统的设计与建立。然而，他们的主要任务应是协助企业管理当局计划和控制企业的经营活动。对于大中型企业来说，主管会计工作的是总会计师。总会计师在厂长或经理的领导下，全面负责本单位的经济核算和会计工作，是企业管理当局的成员之一。其他会计人员一般按工作性质分组，以加强岗位责任制。常见的有以下各职能组：（1）财务组，负责货币资金的结算、收付、保管和记账工作。（2）工资组，负责工资和奖金的计算和结算工作。（3）材料物资组，负责材料、固定资产等核算、分析工作；（4）成本组，负责成本的计

算、核算、管理工作。(5) 综合组, 负责编制报表、计划以及纳税事务, 会计档案管理等工作。(6) 电子数据处理, 负责运用电子计算机来处理企业的经济数据。(7) 内部审计, 负责企业内部财务和管理上的审查工作。

(二) 预算会计

预算会计是指各级财政部门 and 行政事业单位实施和运用的会计。财政部门是各级政府负责征集财政收入和安排财政支出的部门, 如财政部、厅、局等。行政事业单位是指各级政府所属行政管理单位和不以盈利为目的, 专门从事某项活动的经济组织, 如医院、学校等。这些单位的收入主要依靠国家预算拨款, 支出由国家预算开支。当然, 随着经济体制的改革, 不少单位都有预算外收入和预算外支出, 且占有较大比重。

预算会计以货币为计量单位, 对国家预算收支执行过程中的资金活动及其结果, 进行反映和控制, 是国家预算管理的组成部分。预算会计按预算级别还可以进一步划分为总预算会计和单位预算会计两类。前者是各级财政部门运用的会计, 后者是行政事业单位运用的会计。

(三) 注册会计师

注册会计师是经国家批准执行会计查账验证业务和会计咨询业务的人员。按照有关规定, 注册会计师应具有大专或者相当于大专学历, 从事三年以上会计、审计工作, 通过规定的注册会计师考试合格, 或担任高级会计师、会计学教授、副教授、研究员、副研究员, 以及从事财务会计工作二十年以上具有会计业务专长的人员, 经过考核合格, 由会计师事务所报请主管的财政机关批准注册。

会计查账验证业务包括审查会计账目、会计报表和其他财务