

新编基础

汪士果 高怀林 王 琳 主编

会计学

XINBIAN JICHU KUAJIXUE

中国建材工业出版社

F230
I-748

新编基础会计学

主 编 汪士果 高怀林 王 琳
副主编 王晓莹 张世举 朱选功 阎 梅

中国建材工业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编基础会计学/汪士果, 高怀林, 王琳主编. —北京: 中国建材工业出版社, 2001.8

ISBN 7-80159-156-9

I. 新… II. ①汪… ②高… ③王… III. 会计学
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核定 (2001) 第 053325 号

新编基础会计学

主编 汪士果 高怀林 王琳

*

中国建材工业出版社出版 (北京海淀区三里河路 11 号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京丽源印刷厂印刷

*

开本: 850mm×1168mm 1/32 印张: 11.75 插页: 1 字数: 306 千字

2001 年 8 月第一版 2001 年 8 月第一次印刷

印数: 1—4000 册 定价: 20.00 元

ISBN 7-80159-156-9/F·002

前 言

1993年,我国开始全面实施《企业会计准则》、《企业财务通则》和新会计制度,此后又陆续颁布了若干具体会计准则,为中国会计工作的国际化奠定了基础。1999年,我国颁布了新的《会计法》。为了适应会计工作的新形势,我们编写了这本书。本书主要内容是阐述会计及会计核算的基础知识,为财经工作者进一步学习专业课奠定基础。

本书具有如下特点:

一、本书注重会计基本理论、基础知识和基本技能的阐述。按照高等学校会计人才的教学要求,讲解必要的基本理论,并注意侧重于基础知识和基本技能的讲授,力求概念清楚,简明易懂。

二、考虑到新会计准则和与国际会计的接轨,本书阐述会计核算基础知识时力图将国际上通行的一些理论融合进来。当然,也保留了一些我国会计工作中行之有效的方法。

本书由汪士果、高怀林、王琳任主编,负责全书的修改、总纂和定稿。王晓莹、张世举、朱选功、阎梅任副主编,分别参加了初稿的修改工作。全书各章执笔分工如下:第一章、第六章由汪士果编写;第二章由高怀林编写;第三章由王晓莹编写;第四章、第九章由王琳编写;第五章、第十三章由张世举编写;第七章由阎梅编写;第八章由成法民编写;第十章由张建平编写;第

十一章由董华编写；第十二章由朱选功编写。

本书可以作为会计学、信息管理与信息系统专业教材，可以作为会计类培训教材，亦适合广大财务工作者阅读。

由于编者水平有限，加之时间仓促，书中难免有疏误之处，恳请广大读者批评指正。

编者

2001 年 7 月 8 日

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计与社会环境	2
第二节 会计的涵义	6
第三节 会计的基本职能	8
第四节 会计的对象	10
第五节 会计的方法	19
第二章 会计核算的基本假设与一般原则	23
第一节 会计核算的基本假设	23
第二节 会计核算的一般原则	27
第三章 会计科目、账户和复式记账	34
第一节 会计等式	34
第二节 会计科目	40
第三节 账户	46
第四节 复式记账原理	50
第五节 总分类账与明细分类账平行登记	64
第四章 复式记账的应用 (一)	71
第一节 企业的主要经济业务	71
第二节 供应阶段的核算	72

第三节	生产阶段的核算	79
第四节	销售阶段的核算	92
第五章	复式记账的应用 (二)	103
第一节	对外投资业务的核算	103
第二节	负债业务的核算	108
第三节	所有者权益业务的核算	114
第四节	其他主要经济业务的核算	124
第五节	财务成果的核算	130
第六章	账户的分类	137
第一节	账户按经济内容分类	138
第二节	账户按用途和结构分类	142
第三节	账户的其他分类方法	160
第七章	会计凭证	163
第一节	会计凭证的意义、种类	163
第二节	原始凭证的内容、填制与审核	173
第三节	记账凭证的内容、填制与审核	176
第四节	会计凭证的传递与保管	182
第八章	会计账簿	186
第一节	会计账簿的意义与种类	186
第二节	日记账的设置与登记	192
第三节	分类账的设置与登记	197
第四节	登账技术与错账的更正方法	201
第五节	对账	207

第六节	结账	211
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	223
第三节	财产清查结果的处理	228
第十章	会计报表	233
第一节	概述	233
第二节	资产负债表及其编制	244
第三节	损益表及其编制	252
第四节	利润分配表及其编制	257
第五节	现金流量表及其编制	258
第六节	会计报表的说明、附注和披露	268
第七节	会计报表的报送、审批和公证	272
第十一章	账务处理程序	275
第一节	会计循环与账务处理程序	275
第二节	记账凭证账务处理程序	280
第三节	汇总记账凭证账务处理程序	282
第四节	科目汇总表账务处理程序	285
第五节	多栏式日记账账务处理程序	287
第六节	账务处理程序应用举例	290
第十二章	会计工作的组织	312
第一节	概述	312
第二节	会计机构	316

第三节	会计人员	326
第四节	会计内部控制制度	335
第五节	会计档案管理	339
第十三章	计算机会计学概述	341
第一节	会计电算信息系统的基本概念	341
第二节	计算机会计系统与手工会计系统的区别	344
第三节	国内外会计电算化的发展	350
第四节	会计电算化的管理	354
第五节	计算机会计系统的结构	366

第一章 绪 论

第一节 会计与社会环境

会计是在一定的社会环境中产生和发展起来的。要想认识和学习会计，首先就必须从会计与社会环境的关系开始。

一、会计的产生

物质资料的生产是人类赖以存在和发展的基础。在社会实践 中，人们意识到，在进行生产的同时，有必要把生产活动的内容和结果记录下来，并计算生产活动的数量方面。会计就是在一定的社会环境中适应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生的，会计的产生与社会环境密切相关。

人们在进行生产活动时，一方面是为了创造物资财富，要有一定的所得；另一方面要投入一定的物资资料和劳动，即要有一定的耗费。无论在何种社会形态下，人们总是要比较生产过程中的所费与所得，力求以最少的劳动耗费来取得最大的劳动成果，提高经济效益。为了达到这一目的，人们除了采用新工具、新技术、新工艺以外，还必须加强经济管理，其中会计登记生产账目，把生产过程的数量方面作成记录，进行计算、分析和比较，以控制和改进生产过程，是非常有用和必要的。会计就是基于这种经济管理的需要而产生的。会计的这种职能最初是从属于生产职能的，人们仅在生产过程中抽出一部分时间附带地进行。后来，随着生产规模的扩大和生产过程的复杂化，它逐渐从生产职

能中分离出来,成为一种独立的、特殊的、由专门人员从事的职能。

会计有着悠久的历史。原始社会的“结绳记事”反映了人们对生产过程和结果的数量方面进行记录的情况,可以说是会计最早的萌芽。会计的发展与社会政治、经济、法律等方面的环境关系密切,由于所处环境的影响不同,各国会计的发展道路也有所不同。

二、我国会计的发展

在我国,据《周礼》的记载,早在西周奴隶社会,就已经建立起了一套完整的会计工作组织系统,有“司书”、“司会”专门组织会计工作。“司书”负责记账,主要对财物收支进行登记,“司会”负责会计监督,掌管全国财务收支,考核全国大小官吏的地方管理业绩和他们经手的财务收支。宋代将财政收支分为“元管”、“新收”、“已支”、“现在”、四个部分,来计算财产的增减变动情况。这一方法,元朝时传入民间,明朝时被概括为“四柱式”,即“旧管”(原“元管”)、“新收”、“开除”(原“已支”)、“实在”(原“现在”),相当于现在的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存,通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行结账,既可检查平时记账的正确性,又可综合全面地反映经济活动的全貌,明确经管财务的责任。

明末清初,商业和手工业趋向繁荣。适应这一环境,出现了以四柱为基础的“龙门账”,用以计算盈亏。他把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(各项资本及负债),运用“进-缴=存-该”的平衡公式,计算盈亏,编制“进缴表”和“存该表”,两表计算的盈亏数相等,称为“合龙门”,以此判断账目的正误。清末,资本主义经济关系逐步萌芽,又出现了“天地合账”。在这种方法下,一切账项,都要在“来”账和“去”账上分别登记,以反映账项的来

龙去脉。账簿采用垂直书写，分上下两格，上格记收，为“天”，下格记付，为“地”，上下两格所记金额必须相等，称之为“天地合”。四柱清册、龙门账、天地合账反映了我国历史上传统中式簿记的特色。

中华人民共和国成立以前，我国会计事业实际上是中西并存的。中华人民共和国成立后，国家在财政部设会计司主管全国会计工作。建国初期，主要是借鉴苏联的模式建立了我国社会主义会计体系，基本上满足了当时经济恢复和发展的需要。1958年的“大跃进”，对会计工作进行了全面改革，推行“无账会计”，使会计工作出现严重混乱。1962年，由于贯彻“调整、巩固、充实、提高”的方针，会计工作才得以恢复。从1978年党的十一届三中全会以来，社会主义现代化建设蓬勃发展，会计工作出现了以提高经济效益为中心，充分发挥会计工作对经济活动进行核算和监督作用的局面。1985年5月1日实施了《会计法》，标志着我国会计工作从此走上法制轨道。

20世纪90年代以来，随着社会主义市场经济的建立，会计也进入了一个蓬勃发展的新阶段。1992~1993年，我国进行了重大的财务制度改革，财政部先后颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》以及分行业的财务会计制度（简称“两则两制”），并于1993年7月1日起在所有企业实施。“两则两制”的颁布可以说是我国会计发展史上的一个里程碑。此次改革实现了我国会计核算模式的转换，由适应高度统一的计划经济体制的财务会计核算模式，转换为适应社会主义市场经济体制的财务会计核算模式，实现了会计核算模式的国际化，为引进外资、企业走出国门奠定了财务会计的基础。随着市场经济的进一步发展，特别是证券市场的进一步开放，公众对会计信息质量尤其是上市公司会计信息质量提出了更高的要求。为此，财政部自1997年陆续颁布了《关联方关系及其交易的披露》等八个具体会计准则及

《股份制企业会计制度》，对于提高股份公司，特别是上市公司的会计信息质量起到了良好的作用。但是，除股份制公司以外，其他企业仍然执行“两则两制”时颁布的分行业会计制度，而这些会计制度是在我国市场经济发展的初期制定的，带有较多的计划经济的痕迹，其中不能真实反映企业的财务状况和经营成果已成为企业会计信息不可靠的主要原因之一。近几年，随着我国市场经济的日渐成熟，财务报告使用者对会计信息可靠性越来越关注，为提高会计信息质量，提高会计透明度，1999年10月30日国家第二次修订通过了《会计法》。为保证《会计法》的具体实施，2000年10月31日由国务院于颁布了《企业财务会计报告条例》，2000年12月29日，财政部又适时颁布《企业会计制度》，并于2001年1月1日起暂在股份公司范围内实施，并拟向所有企业统一推行。《条例》和《制度》对1992年制定的《企业会计准则》所规定的有关会计要素、会计核算原则等基本问题作了重新修订。这一系列法律、法规的出台，标志着我国会计核算制度的成熟，为我国加入世贸组织，加快实现会计与国际接轨奠定了良好的基础。同时，也标志着在新的世纪，我国新一轮的会计改革热潮已经到来。

三、西方会计的发展

早在规模小的原始印度公社时期，就已经由一个记账员，负责登记农业账目。在奴隶社会和封建社会时期，会计主要是政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。13~15世纪，地中海沿岸城市的商业和手工业兴旺发达，经济繁荣，产生了科学的复式记账方法。1494年意大利数学家陆基·巴基阿勒(Luca Pacioli)所著的《算术、几何及比例概要》一书在“计算与记录详论”一章中对复式记账方法进行了详尽的介绍和理论总结，为复式记账在全世界的传播奠定了基础。

19世纪初至20世纪末的产业革命，在若干个资本主义国家

产生了空前的生产力，机器大生产取代了原来的手工生产，需要对产品成本进行计算，在会计方面出现了成本会计，劳伦斯和陀尔的《成本会计》相继问世。股份公司这种企业组织形式的产生，股份公司所有权与经营权的分离，需要核查经理人员的履职情况。信贷业务的开展，又产生了审阅企业偿债能力的需要，于是社会上出现了以查账为职业的特许或注册会计师。这一时期，税法、商法、公司法等的逐步完善和陆续出台，也促进了会计的发展，簿记逐渐成长为会计，成本计算、会计报表分析、审计等内容逐渐形成。

20 世纪 30 年代后，为了使会计工作规范化，提高会计信息的真实性和可比性，需要建立统一的会计规范。1946 年佩顿和利特尔顿发表的《会计准则绪论》比较集中地体现了这一要求。西方各国先后研究和制定了会计准则，要求公司遵照执行，进一步把会计理论和方法推上了一个新的水平。

20 世纪 50 年代以后，由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等的引入，丰富了会计学的内容，尤其是管理会计部分。跨国公司的蓬勃兴起，出现了国际会计这一新的会计学分支。电子计算技术应用于会计领域，使得会计信息的收集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了手工操作之劳，实现了自动化和电子化，使得大型企业集团每天成万上亿的财务数据的处理变得迅速无比。应该指出，会计电算化的应用，不仅仅是计算手段的改革，而是在会计核算的各个环节发生了根本性的变革。

综上所述，可见无论是在中国，还是在国外，会计很早就产生了。随着生产的日益发展和生产规模的扩大，生产、分配、交换、消费活动的日益复杂，对管理的要求日趋提高，会计经历了一个从简单、低级到复杂、高级的发展过程。会计由简单地记录和计算财政财务收支，发展到利用货币计量来综合地核算和监督经济过程；会计的方法技术，从全盘手工操作，发展到部分或全

盘地电子计算机化。同时,会计在中国和国外的不同发展表明,在不同的社会环境里,会计理论和方法所受的经济、政治、法律、文化及日益发展的科学技术的影响不同,从而表现为不同的特色。会计就是在社会环境诸多因素的影响下产生和发展起来的。另一方面,也应该看到,在会计的发展过程中,利用会计管理经济的作用日益显著,日益为人们所重视。会计将经济信息反馈到有关方面,积极地影响并参与决策,从而反过来影响社会环境,为社会发展发挥一定的促进作用。

第二节 会计的涵义

所谓会计的涵义,既会计的本质,是解决会计到底是什么的问题。由于所处的社会环境不同,人们的认识角度不同,对于会计本质的表述也不一样。当今最为流行的观点有信息系统论观点和管理活动论观点。

一、信息系统论观点

会计对经济过程中占有财产物质和发生劳动耗费的原始数据进行加工,产生信息,以供人们了解和管理经济过程之用。信息是会计工作的成果。从这一角度看,会计是一个信息系统。

会计信息系统论最早源于美国会计学家 A C 利特尔顿 (A C Littleton)。1953 年其出版的会计学名著《会计理论结构》(Structure of Accounting Theory)谈到:“会计是一种特殊门类的信息服务”,“会计的显著目的在于对一个企业的经济活动提供某种有意义的信息”。1966 年,美国会计学会 (AAA) 发表著名的文件《会计基本理论说明书》(A Statement of Basic Accounting Theory)指出:“实质上说,会计是一个信息系统”。从而使得这一概念广为流传。1977 年悉尼·戴维森 (Sidney avidson) 主编

的《现代会计手册》序言的第一句话就指出：“会计是一个信息系统。他旨在向利害攸关的各个方面的企业或其他个体的富有意义的经济信息。”

我国最早接受会计是一个信息系统的会计学家是余绪缨教授，著名会计学家葛家澍教授是会计信息系统论的倡导者及系统研究者。他在1988年出版的《会计学导论》中为会计所下的定义明确指出：“会计是旨在提高经济效益，加强经营管理和经济管理而在每个企业、事业机关等单位范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。”

二、管理活动论观点

会计的特点是主要用货币量度对经济过程中占用的财产物质和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、分析和检查，通过这些手段，以达到加强经营管理，提高经济效益的目的。从这个角度来看，会计直接参与经济活动的管理和控制，会计是一项管理活动。

将会计视为一项管理活动并使用“会计管理”概念，在现代西方不乏其人。古典管理理论的代表人物法约尔就把会计活动列为经营的职能活动之一。20世纪50年代，美国出现了“管理经济会计学派”（Managerial Economics and Accounting School），这个学派认为，进行经济分析和建立管理会计制度就是管理。

在中国，会计管理活动论思想始于1980年杨纪琬、阎达伍两位教授在中国会计学会成立大会上的报告《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性》。会计管理活动论认为，会计不仅是管理经济的工具，而且它本身就具有管理的职能，是人们管理经济的一种活动。会计的本质是一种管理活动，是经济管理的一个组成部分。广义的会计管理包括会计信息的处理过程，以及结合这一经济过程对经济活动进行的合理、合法和有效性的审查和监督。

我们认为,会计是一种管理活动,表述了会计的本质。会计的定义可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对特定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种管理活动。本书各章节将采用这一观点展开论述。

第三节 会计的基本职能

会计的职能是指会计本身所固有的功能,会计有两个基本职能:核算与监督。

此观点源于马克思的论述:会计是对生产“过程的控制和观念的总结”。对生产“观念的总结”即“核算”,或称“反映”;对生产“过程的控制”即“监督”。我国《会计法》第三条亦规定:“会计机构、会计人员必须遵守法律、法规,按照本法规定办理会计事务,进行会计核算,实行会计监督。”

一、核算职能

核算职能,也称反映职能,是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、报告等环节,对特定对象的经济活动进行记账、算账、报账,为各个方面提供会计信息的功能。记账,是指对特定对象的经济活动采用一定的方法,在账簿中进行登记;算账是指在记账的基础上,对特定对象一定日期的资产、负债、所有者权益以及一定时期的收入、费用、利润进行计算;报账是指在记账和算账的基础上,对特定对象的财务状况、经营成果和现金流情况以会计报告的形式向有关方面进行报送。

核算职能是会计的首要职能,有以下特点:

(1) 会计核算主要是从数量方面反映经济活动。企业的经济活动各式各样,错综复杂。要详尽地反映企业经济活动的情况,