

责任编辑 江 川
封面设计 云 章

ISBN 7-80538-786-9



9 787805 387864 >

ISBN 7-80538-786-9 / G·348

定价 7.50元

新编会计学基础

主编 赵 红 陈 鸣 李可淑

作者 李可淑 刘秋月 张君华

张玉淇 赵卫东 赵 红

陈 鸣 杨柳青 杨国政

(作者以姓氏笔划为序)

中原农民出版社

(豫)新登字 07 号

封面设计: 云 章

新编会计学基础

主编 红 陈 鸣 李可淑

责任编辑 江 川

中原农民出版社出版发行

(郑州市农业路 73 号)

郑州金水龙华印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开本 7.1 印张 162 千字

1995 年 11 月 1 日第 1 版 1995 年 11 月第 1 次印刷

印数 2000 册

ISBN 7-80538-786-9/G·348 定价: 7.50 元

前 言

随着我国经济体制改革的不断深入，我国的会计理论和会计工作也随之发生了重大变化。会计准则的颁布和实施，财政、金融、税收等体制的重大改革，都需要会计的相关内容做出相应的变动。为适应会计工作的发展变化，我们组织编写了《新编会计学基础》一书。本书以最新的会计理论为指导，在编写过程中，努力做到内容详尽，文字通俗，层次清楚。本书既可作为专科学校的教材，也可作为财会、财经专业人员学习会计基础知识的参考书。

作者

1995年5月于郑州

目 录

第一章 总论

第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计假设	(9)
第三节 会计原则	(11)

第二章 帐户和借贷记帐法

第一节 会计恒等式	(17)
第二节 帐户	(18)
第三节 借贷记帐法	(24)
第四节 帐户的对应关系和会计分录	(32)
第五节 试算平衡	(34)

第三章 复式记帐法的应用

第一节 会计处理基础	(38)
第二节 供应过程的核算	(40)
第三节 生产过程的核算	(43)
第四节 销售过程的核算	(47)
第五节 财务成果及其分配的核算	(50)

第四章 帐户的分类

第一节 帐户分类概述	(54)
第二节 帐户按经济内容的分类	(55)
第三节 帐户按用途和结构的分类	(57)

第五章 会计凭证

第一节 会计凭证的意义和种类	(74)
----------------------	------

第二节	原始凭证的填制和审核	(77)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(83)
第四节	会计凭证的传递和保管	(87)
第六章	帐簿	
第一节	帐簿的意义和种类	(91)
第二节	帐簿的设置和登记	(94)
第三节	结帐和对帐	(100)
第四节	记帐规则和错帐更正	(102)
第七章	资产清查	
第一节	资产清查的意义	(107)
第二节	资产清查的范围和方法	(109)
第三节	资产清查结果的处理	(124)
第八章	帐务处理程序	
第一节	帐务处理程序概述	(131)
第二节	记帐凭证帐务处理程序	(134)
第三节	科目汇总表帐务处理程序	(178)
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序	(185)
第九章	会计报表	
第一节	会计报表的目的和体系	(198)
第二节	资产负债表	(203)
第三节	损益表及其附表	(208)
第四节	财务状况变动表	(210)
第十章	会计工作的组织	
第一节	组织会计工作的意义	(214)
第二节	会计机构的设置	(218)
第三节	会计人员	(225)
第四节	会计制度及会计档案	(231)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

会计是以货币为主要计量单位，对经济活动进行连续、全面、系统和综合地反映和监督，并在此基础上对经济活动进行分析，预测和控制的一种管理活动。

作为一种经济管理活动，会计与人类社会的发展有着密切的联系。因此，会计的产生和发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要。

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。但是会计的产生是人类社会发展到一定阶段的产物。在原始社会，为了安排生活需要和掌握农业生产成果，逐步有了计数和计算的需要。在文字产生以前，人们只有通过“刻木记事”，“结绳记事”，或者凭大脑进行记忆，这种计算方式虽然称不上会计，但会计的萌芽却已经产生了。在文字产生以后，人们在生产过程中对物质资料的生产和消费进行了专门的记录，这种利用文字和数字相结合的记录，就形成了最初的会计。但是由于当时生产力水平低下，生产规模小，会计只是生产职能的附带部分。这时会计只是对日常活动极其粗略的计算和记录，但是从它的目的和作用来看，它实质上是反映和控制生产活动的一种管理

工作了。因此，会计从它的开始时起，就是作为一种管理活动而存在。

随着社会的发展，生产规模扩大，社会的产品逐渐增加，会计在管理中的作用更加突出，会计才逐渐地从生产职能中分离出来形成特殊的专门的独立职能，成为专职人员从事的管理工作。

会计经历了漫长的发展过程。在奴隶社会和封建社会，会计只是用来反映和监督经济活动。随着商品经济的不断发展，特别是由于资本主义的发展，生产规模日趋扩大，经济生活日渐复杂，社会化程度日益提高，会计才有了迅速提高，成为了经济管理活动的重要组成部分，人们越来越感到管理经济离不开会计。由于商品经济的发展，货币已经成为衡量和计算商品的尺度，会计利用货币形式来反映和控制经济活动。另一方面，为了反映经济活动的最终成果，还要对生产成果和生产过程的消耗进行计算和比较，是生产成果大于生产消耗，还是生产成果小于生产消耗，这就需要用统一的尺度来反映。因此，会计就成为以货币为统一计量尺度，连续、全面、综合地反映和控制生产过程，并衡量生产经营成果的活动。

随着现代科学技术的迅速发展和物质生产的高度社会化，社会分工更加精细，协作关系更加严密，企业与企业之间，单位和社会人员之间经济关系更加紧密，而且这种关系都是通过市场来联系的。为了正常的经营发展，企业需要从市场上购进各种材料，产品生产出来以后，需要通过市场来销售，而且生产产品之前要进行大量的市场调查，市场预测，然后进行科学的经营决策。科学的预测和决策，需要依据诸多的因素，其中之一就是内部的经济信息。比如企业的

流动资金数额、偿债能力、资产数额等。这些信息大部分是由会计来提供的。同时，企业为了增强本企业的竞争能力，需要不断加强内部管理，努力使经济管理科学化，企业所有的经济活动按照预定的目标并取得预期的效益。因此，会计的监督工作，不仅仅是对财产、物资和财务收支的监督，而且要对经济活动的具体环节实行全面的监督，从而控制整个经济活动。因此，市场经济越是发展，会计的这种发展趋势越是突出。这种发展和变化，使它日益和整个经济活动紧密地结合在一起，成为经济管理活动的组成部分。

随着社会主义市场经济的建立，我国的企业成为自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者，企业为了生存，必须通过市场来进行自己的经济活动。国家给予企业的经营自主权主要有：生产经营决策权；产品、劳务定价权；资产处理权；劳动用工权；人事管理权；工资奖金分配权等。同时，国家也要向企业征收税金，并确保企业财产的保值和增值。因此企业为了提高经济效益，必须加强内部经济管理。会计作为经济管理的重要组成部分，它的作用也更加重要，它的活动领域也将越来越广泛。虽然国家对企业放宽了经营自主权，但是并非完全不管，国家制定正确的宏观经济政策的依据还是企业的各种会计资料，由此可见，在我国，会计不仅在微观经济管理中起着重要作用，而且在宏观经济管理中也将发挥着重要作用。

总之，会计是在社会生产实践中产生的，是随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展的。

二、会计的对象和内容

会计的对象是指会计所反映，监督和分析、预测、控制的内容。具体而言，会计的对象可以分解为诸会计要素。会

计要素是对会计对象按照其经济特征所作的分类。盈利为目的的企业，其会计要素分为资产、负债、所有者权益收入、费用、利润。

(一) 资产、负债、所有者权益

1. 资产

我国会计准则认为：资产是企业所拥有或控制，能以货币计量的经济资源，包括：财产、债权和其它权利。

资产的基本特征有：企业可以自由支配；作用于企业现在和将来的生产活动；企业从物质形态上取得效益；具有不同的物质形态。

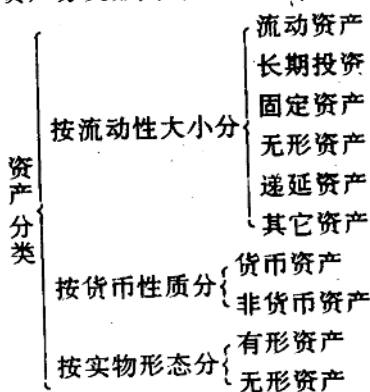
资产根据不同标准，分类也不同，主要有：

按资产的流动性大小分为：流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其它资产。

按资产的货币性质分为：货币资产、非货币资产。

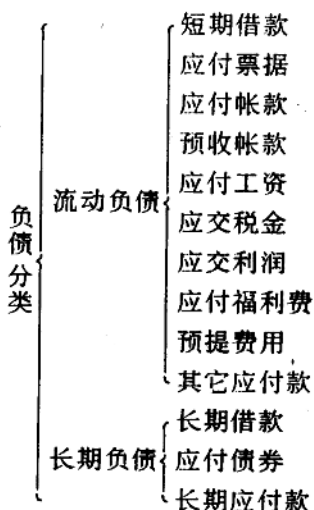
按资产的实物形态分为：有形资产、无形资产。

资产分类如图所示：



2. 负债

负债是企业所承担，能以货币计量，将以资产或劳务偿付的经济责任。负债按流动性质分流动负债和长期负债。如下图



3. 所有者权益：指企业投资人对企业净资产的所有权，其内容包括：投入资产；资本公积；盈余公积；未分配利润等。

(二) 收入、费用、利润

1. 收入：是指企业在一定会计期间内通过对外产品销售或者提供劳务等形式所获得的收益。

2. 费用：是指企业在一定会计期间内，为了获取收益而耗费的成本。

3. 利润：是指企业在一定会计期间内，用已实现的营业收入扣除各种费用以后的净额。

三、会计的目标和方法

(一) 会计的目标

会计目标通常是指会计资料的使用或者对会计的总体要求。会计目标决定着会计工作导向，决定着会计的程序、方法体系和会计工作的组织。

会计目标取决于会计资料使用者的要求，但是，还要受到会计对象、会计职能的制约。同时，在国家与国家之间，会计的目的不同，它要受经济环境制约，受经济管理体制的影响，我国颁布的《企业会计准则》对于企业会计核算的目标明确地作了规定：会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求；满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要；满足企业加强内部管理的需要。上述会计核算的目标，可划分为三个内容：

1. 满足国家宏观经济管理的需要。
2. 满足现有的、潜在的各方面投资者的需要。
3. 满足本企业内部管理的需要。

因此，我国会计准则所规定的会计目的与其它国家相同，基本上大同小异，其主要差异就是国家宏观经济管理对会计的要求大于其他国家，这是由我国的市场经济体制所决定的。

(二) 会计方法

做好会计工作，必须运用一整套专门的方法对各个单位的资金运动进行连续、全面、系统和综合的反映和监督。

所谓会计方法，就是指反映和监督会计对象，完成会计任务的手段。会计方法主要有：会计核算方法；会计分析方法；会计检查方法。

会计核算方法是对经济业务进行完整、连续和系统的记

录和计算，为经营管理活动提供必要信息所应用的方法。具体包括：设置帐户复式记帐，填制和审核凭证，登记帐簿，成本计算，财产清查，编制会计报表。

会计分析方法：是依照会计核算提供的各项资料及经济业务发生的过程，进行定性和定量分析的方法。会计分析的资料将成为会计预测、考核和会计决策的主要依据。

会计检查方法：是根据会计核算和会计分析所提供的资料与原来目标相比较，查明企业的生产过程或单位的经济业务是否合理、合法与原来目标差距的方法。

有关会计分析方法和会计检查方法将在以后章节讲述，这里主要说明会计核算的方法，主要有：

1. 设置帐户

设置帐户是各个单位应根据本企业实际经济业务的需要，以及对会计的对象的具体内容进行分类，反映和监督的一种专门方法。

正确科学地设置帐户，是满足经营管理的需要，完成会计核算的基础。

2. 复式记帐

利用帐簿记录经济业务，必须要有一定记帐方式，在会计上专门有一种复式记帐法，所谓复式记帐，就是对每一项经济业务，都要以相等的金额同时在两个或两个以上的相关帐户中进行记录的方法。在企业、事业单位的资金运动过程中，都会引起资金的双重或多重的变化。采用复式记帐法记录各项经济业务，就可以全面、系统地反映各项经济业务之间的联系，反映经济活动的全貌。

3. 填制凭证，审核凭证

会计凭证是记录经济业务，明确经济责任，作为记帐根

据的书面证明。填制和审核会计凭证是会计的一项专门工作。

4. 登记帐簿

登记帐簿是根据会计凭证，全面、系统、连续地记录经济业务的一种专门方法。同时，还要按照记帐方法和记帐程序登记帐簿，定期进行对帐、结帐，以便提供完整、科学的会计资料。

5. 成本计算

成本计算就是企业按照一定的成本对象，对生产过程中所发生的各项成本、费用按照一定方式进行归集，以确定各种产品的总成本和单位成本的一种专门方法。这一专门方法主要是在企业会计中采用的，如工业企业、建筑安装企业等。通过成本计算可以全面、系统地反映和监督各个经营过程中的费用支出情况、考核成本计划的完成情况，对于挖掘潜力，促进企业降低产品成本具有重要作用。

6. 财产清查

财产清查是指对各项财产物资通过查点实物，帐面核对以及对各项往来款项进行查询、核对，以保证帐帐、帐实相符的一种专门方法。在会计工作中，通过财产清查，一是可以查明企业的财产物资实用数额，使帐实一致。二是可以检查企业各种物资的库存保管情况和各种往来款项的结算情况，加强对企业财产物资的管理，进一步提高资金的使用效果，并为编制会计报表提供依据。

7. 编制会计报表

为了反映企业在一定时期内的财务状况、经营成果和计划预算的执行情况，企业必须以书面报告的形式编制报表的一种方法。会计报表的编制，可以把帐簿中分析的资料集中

起来，并进行归纳整理，更加系统化，更加条理化，全面地概括了企业在一定时期内的经济活动的情况和成果。

——上述各种会计方法，是一个完整的体系，是相互联系、紧密结合的，必须一环扣一环。它是所有企业、事业单位共同适用的会计方法，也是目前世界各国普遍使用的会计方法。

第二节 会计假设

会计假设也称会计假定，就是限定会计核算的范围、内容，据以对有关的会计信息加以整理，以保证会计工作的正常进行和会计信息的质量。也就是把会计核算中某些难以确切界定的，但对会计工作有重大影响的问题。根据一般的正常情况所作出的合理的判断。我国的会计假设与西方国家提出的会计假设是基本一致的，包括：会计主体、持续经营、会计期间、货币计价。

一、会计主体（会计实体、会计个体）

会计主体是会计所服务的特定单位，它为会计工作限定了活动的空间范围。凡是独立组织会计工作，独立计算盈亏，独立编制会计报表的经济单位，都是会计主体。在一般情况下，企业、事业单位和机关都是会计主体。

这里应该明确会计主体与经济上的法人不是一个概念。作为经济法人，其经济上仍然是独立，独立经营，自负盈亏，因而法人必然是会计主体。但是构成会计主体的并不一定是法人，例如，独资及合伙企业所有资产、债务，从法律上看，应视为所有者个人所有，本企业所涉及经济业务都视其为个人行为，企业经营所得与个人的权益是一致的，因

此，独资与合伙企业不是经济法人，但是它是经济实体——会计主体。

二、会计期间

会计期间是指在会计主体无限期持续经营的基础上，人为地规定地会计信息的提供期限。

在一般情况下，任何一个企业的经济活动，都是连续不断地进行的。会计对经济活动的反映和监督也需要连续地进行。但是，为了对企业经营情况和财务成果进行分析和评价，必须对经济活动假设分为各个固定的时间单位，以便企业结算一定时期内成本、费用、收入，确定企业的经营业绩，并定期编制和报送会计报表。这种按时间划分的固定单位，就称为会计期间。会计期间通常为一年，称为会计年度。在一个会计年度内，企业的各项收入多少，支出多少，都应在会计资料上累计地加以反映，财务成果也要汇总计算，企业与国家之间的缴拨清算，也是以会计年度为时间单位。我国以日历年度即一月一日至十二月三十一日作为一个会计年度。同时，为了提供有效的会计信息，在年度内还可以划分为若干较短的期间，如月份和季度。

三、持续经营

持续经营是指在一般情况下，会计主体的生产经营活动将按照既定的目标持续不断地经营下去，在可以预见的将来，不会面临破产和清算。

持续经营对于会计十分重要。企业的经营活动和经营活动是否持续进行，在会计处理上应当有不同的处理方法。企业在持续经营的假定前提下，才可以用历史成本作为企业资产的计价基础，才可以认为资产在未来的经营活动中可以给企业带来经济效益，固定资产的价值才可以按照预计使用年

限用折旧的方式分期转为费用，如果企业持续经营这一假设不存在，那么一系列的会计准则和会计方法也就会失去存在的基础。因此，为了使企业的会计处理能够前后一致，保持资料的可靠性，一般情况下，必须假定经营活动无限期持续下去。只有正式确定不再持续经营时，才能改变原定的会计处理方法。

四、货币计价

货币计价是指会计提供的信息主要是以货币（即记帐本位币）为计量尺度。

会计对于企业各项经济业务的反映和记录，必须以货币作为统一的计量单位。会计资料中所提供的有关财产物资，以及代表一定数额的债权、债务、收入、费用等都是用货币来表示价值的。以货币为统一计量单位包含着币值稳定即币值保持不变或者变化甚微为条件，只有这样，才能把会计主体发生的经济活动进行连续、系统的计录，综合汇总，并对不同时期的会计信息进行比较、分析、评价。

在我国，会计核算中应以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表，也应当折算为人民币反映。

第三节 会计原则

会计原则是进行会计核算工作的规范，是会计核算工作中从事会计财务处理，编制会计报表时所依据的一般规则和准绳，也为会计要素准则和会计具体准则的制定提供依据。西方一些经济发达的国家，大都有一个统一的会计原则，有