

教育部重点推荐教科书

立信会计丛书

新编
会计学原理
——基础会计

主编·李海波

(新版)

XINBIAN
KUAIJIXUE
YUANLI

立信会计出版社

立信会计丛书

新编会计学原理

——基础会计

(新版)

主编 李海波

立信会计出版社

版权所有 违者必究

图书在版编目(CIP)数据

新编会计学原理：基础会计：新版/李海波主编. —9 版.
—上海：立信会计出版社，2001. 8
(立信会计丛书)
ISBN 7-5429-0906-1

I. 新… II. 李… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 051001 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	<i>lxaph@sh163c.sta.net.cn</i>

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	10
插 页	2
字 数	245 千字
版 次	2001 年 8 月第 9 版
印 次	2002 年 10 月第 48 次
印 数	30 000
书 号	ISBN 7-5429-0906-1/F·0830
定 价	18.60 元

如有印订差错 请与本社联系



本书荣获

1997 年华东地区大学出版社
优秀教材学术专著奖

1998 年中国出版协会
双效书荣誉奖

1999 年全国成人高校财会研究会
优秀教材特等奖

1999 年被列为
建国 50 周年精品图书

2000 年上海市教育委员会
上海高校优秀教材奖

2000 年中国书刊发行业协会
全国优秀畅销书

2001 年中国书刊发行业协会
全国优秀畅销书

新版前言

为了适应各类院校财会教学以及职业技术教育、上岗培训、技术职称考试、自学进修的需要,受全国成人高校财会研究会、经济书店、立信会计出版社的委托,组织了长期从事财会教学和实践工作的有关专家、学者编写了《新编会计学原理——基础会计》一书。该书问世以后,受到了广大读者的欢迎,并获得有关专家和理论、教育工作者的好评,被列为“九五”规划重点教材。本书出版以来,在全国29个省、市、自治区发行,连续再版并数十次印刷,多次荣获优秀图书奖。2000年再次荣获中国书刊发行业协会全国优秀畅销书奖、中国大学出版协会“双效书荣誉奖”并被国家教育部列为全国重点教科书,2000年上海市教育委员会颁发的高校优秀教材奖。

为了进一步适应财会教学、岗位培训、自学进修、业务学习和岗位职称证书考试的需要,这次修订,在原有的基础上,按照2000年12月29日财政部公布的《企业会计制度》,并对照《会计法》、《企业会计准则》的有关具体准则、《财务会计报告条例》等,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,更换有关科目名称和用途。与原版相比,新版的内容更为新颖、实用,更富有特色和更科学规范。

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,配套编写和出版了《新编会计学原理——基础会计习题及解答集》,由立信会计出版社出版发行。

本书主编：李海波

参加编写人员(按姓氏笔画排列)：

朱本华、余名岳、李俊、李海波、张翠琼、蒋瑛、周燕。

总纂：李海波

本书在编写过程中，曾得到中央财政部、中国会计学会、全国成人高校财会研究会、全国立信会计事业协作会、全国生产力学会、上海市任职资格考试中心、上海市财政局、上海市注册会计师协会以及立信会计出版社和上海市经济书店等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。

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的概念.....	1
第二节 会计的对象和任务.....	7
第三节 会计法规	12
第四节 会计核算方法	23
复习思考题	26
第二章 会计科目、会计账户和借贷复式记账法	27
第一节 会计科目	27
第二节 会计账户	33
第三节 借贷复式记账法	37
复习思考题	48
习题一	48
习题二	48
习题三	49
习题四	50
习题五	51
习题六	52
习题七	54
第三章 工业企业主要生产经营过程核算和成本计算	58
第一节 主要经营过程核算和成本计算的意义和内容	58
第二节 资金筹集的核算	63

第三节	供应过程核算	66
第四节	生产过程核算	73
第五节	销售过程及利润和利润分配的核算	86
第六节	资金调整和退出的核算	96
复习思考题	113
习题一	113
习题二	114
习题三	115
习题四	116
习题五	117
习题六	118
习题七	119
第四章	商品流通企业主要经营过程核算	122
第一节	商品流通企业主要经营过程核算概述.....	122
第二节	商品流通企业核算需要设置的主要账户.....	123
第三节	批发商品的核算.....	124
第四节	零售商品的核算.....	130
第五节	商品流通费用的核算.....	134
第六节	利润和利润分配的核算.....	138
复习思考题	140
习题一	141
习题二	141
习题三	142
习题四	142
第五章	账户分类	144
第一节	概述.....	144

第二节	基本账户	149
第三节	调整账户	153
第四节	业务账户	156
	复习思考题	159
	习题	159
第六章	会计凭证	161
第一节	会计凭证的意义和种类	161
第二节	原始凭证的填制和审核	173
第三节	记账凭证的填制和审核	176
第四节	会计凭证的传递和保管	179
	复习思考题	181
	习题	181
第七章	会计账簿	183
第一节	会计账簿的意义和种类	183
第二节	会计账簿的设置	186
第三节	会计账簿的启用和登记	192
第四节	对账和结账	197
	复习思考题	200
	习题一	200
	习题二	201
第八章	账务处理程序	204
第一节	账务处理程序的意义	204
第二节	记账凭证账务处理程序	205
第三节	汇总记账凭证账务处理程序	207
第四节	科目汇总表账务处理程序	210

第五节	多栏式记账账务处理程序	213
	复习思考题	216
	习题	216
第九章	财产清查	220
第一节	财产清查的意义	220
第二节	财产清查的种类和方法	223
第三节	财产清查结果的处理	228
	复习思考题	231
	习题一	232
	习题二	233
第十章	财务会计报告	235
第一节	财务会计报告的意义和作用	235
第二节	会计报表的分类及编制要求	237
第三节	资产负债表的编制	240
第四节	利润表的编制	247
第五节	现金流量表	250
第六节	会计报表附表的编制	259
第七节	财务会计报告的报送和汇总	266
	复习思考题	268
	习题	268
第十一章	会计管理	270
第一节	会计信息	270
第二节	会计预测	273
第三节	会计决策	278
第四节	会计控制	283

第五节 会计分析·····	296
第六节 会计检查·····	303
复习思考题·····	310

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的涵义

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，对一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经济管理活动。

会计是在社会生产实践中产生和发展起来的。传统的会计是以货币为主要量度，对单位的经济业务进行全面地、连续地、系统地记录、计算、分析和检查，并定期以财务会计报告反映财务情况、经营成果和现金流量。随着经济的发展，会计除了核算与监督外，还通过预测、决策、计划、控制和分析等来谋求经济效益。特别是现代科学技术的发展，会计在经济管理方面的作用日益显著。长期实践证明，经济愈发展，会计愈重要。加强会计工作，对于加强经济管理、讲求经济效益、发展我国社会主义现代化建设具有十分重要的意义。

二、会计的产生和发展

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。但是人类的会计行为是社会生产发展到一定阶段的产物。在原始社会，会计只是生产职能的附带部分，后来，当社会生产发展到一定水平，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，生产过程便逐步过渡到

用货币形式进行计量和记录,并使会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。在我国,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,这是会计的萌芽阶段。到了西周(公元前 1100~前 770 年)才有了“会计”的命名和较为严格的会计机构。并开始把会计提高到管理社会经济的地位上来认识,由此“会计”的意义也随之明确。根据西周“官厅会计”核算的具体情况考察,“会计”两字在西周时代开始运用,其基本含义是既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积月累到岁终的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的。此时,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“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,初步具备了旬报、月报、年报等会计报表的作用。我国“会计”命名的出现,是我国会计理论发生、发展的一种表现,而这样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,会计核算也有了很大的发展。对账簿的设置,从单一流水账发展成为“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”:根据本期收入、支出和结余三者之间的关系,通过“入一去=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。一直到清代,“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,我国商人进一步设计了“龙门账”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”(即收、付、资产、负债),设总账进行“分类记录”,并编制“进缴表”和“存该表”(即损益表和资产负债表),

实行双轨计算盈亏。后来在资本主义萌芽阶段，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”，也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。

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。我国长期来使用单式簿记，在历史上发挥了积极的作用。但是由于我国长期的封建统治和半封建、半殖民地经济，使我国会计工作的发展受到了很大的限制，到清朝后期，从国外引入借贷记账法。

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。这一方法最早在商品货币经济比较发达的意大利佛罗伦斯产生。1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利的《算术、几何、比及比例概要》一书在威尼斯出版发行，对借贷复式记账作了系统的介绍，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，为世界上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年代曾发起了改良中式簿记运动，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。

中华人民共和国建国以来，根据不同时期经济发展的要求，制定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，并于1985年公布了《中华人民共和国会计法》（简称《会计法》），成为我国第一部会计大法。1993年又进行了修订。

我国的《会计法》实施以来，对规范和加强我国会计工作，更好地为经济建设服务起到了积极的作用。但随着市场经济的发展和经济体制改革的深化，原有规定已不适应形势的变化，为此，财政部和国务院法制办按照国务院的要求，经过各方面的调查研究，对

《会计法》又作了全面的修改补充。经九届人大常委会第十二次会议通过,决定自 2000 年 7 月 1 日起施行,这是我国会计法制的又一项重要改进,它完善了会计核算和会计记账的基本规则;明确了单位负责人对本单位的会计行为的责任制;强化了会计监督体系;加大了对违法行为的处罚力度。

随着经济体制改革的深入进行,为了适应社会主义市场经济的发展和扩大对外开放的需要,我国对原有财务会计制度作了进一步改革,于 1992 年 11 月公布了《企业财务通则》和《企业会计准则》(以下简称“两则两制”),自 1993 年 7 月 1 日起执行。这是适应我国社会主义市场经济的需要;是转变政府机关职能和适应企业转换机制的需要;也是对外开放,向国际惯例接轨的需要,必将对我国经济的发展发挥积极的作用。

同时,国家对财税制度也进行了根本性的改革,1994 年推行以增值税为主体的流转税制度,统一了企业和个人所得税,并实行了中央财政与地方财政的分税制,这是建立社会主义市场经济体制,合理税负,公平竞争,并确保国家财税收入的重大举措,对于企业财会制度的深入改革,也有重大影响。

“两则两制”实施后使我国的会计制度向着“国际通用商业语言”的方向迈进了一大步,但是还不能适应经济形势发展的要求,主要表现在:

(1) “两则两制”建立于我国社会主义市场经济的初始阶段,带有一定计划经济的痕迹,未能充分反映市场经济所产生的经济事项,会计要素的确认和计量也尚未能达到真正反映会计信息可靠性的要求。

(2) 1993 年财政部发布了 13 个行业的企业会计制度,1998 年又发布了股份有限公司会计制度,形成我国不同性质的企业,实行不同会计制度和会计政策。形成行业内各企业之间的信息不可比,同时又由于一些新型行业的出现,分行业会计制度已不能适应

其各自特点,满足日益发展的行业对会计信息的需要。

(3) 分行业会计制度只对会计核算规定了一般账务处理原则,对于交易事项的描述及相应的记录和报告内容的指导性不强,在一定程度上影响了企业的核算正确性。

为了贯彻执行新《会计法》提出的要求企业保证会计资料真实、完整及国家实行统一会计制度的规定,进一步规范企业会计核算工作,提高会计质量,财政部于2000年12月29日发布了《企业会计制度》,并于2001年1月1日暂在股份有限公司范围内执行,继而逐步扩大。

三、会计的特点

以上所述的会计的发生和发展的过程,说明了会计具有以下三个特点:

(1) 会计是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。因为要求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、全面而综合的会计信息,使经济核算成为可能。

(2) 会计对经济活动所提供的资料具有连续性、系统性、综合性和全面性。这一特点决定了会计综合反映已发生或已完成的各项经济活动,便于了解和考核经济活动的过程和结果。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数据资料,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。

(3) 会计的事前、事中和事后监督,对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用。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、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。马克思所说的对生产“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地得到充实,并开拓了新的领域。

根据会计的特点和马克思的科学论断,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

马克思所指的“观念总结”,一般是指反映经济活动情况,为经济管理提供数据资料。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。“过程的控制”一般是指利用会计信息进行会计监督,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,讲究经济效益。核算与监督的结合,就能使会计具有预测、决策、控制、分析的职能。

(二) 会计是一种管理活动,是经济管理的重要组成部分

从会计的发展史来考察,会计工作始终是作为一种经济管理工作而存在并发挥其作用的。原始的计量计算工作,一开始就是以经济管理的形式出现,后来逐步发展成为收集和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们讲求经济效益的一种管理活动。随着经济的发展,这种活动在社会经济活动中日益起到重要的作用,所以发展经济离不开会计,经济越发展,会