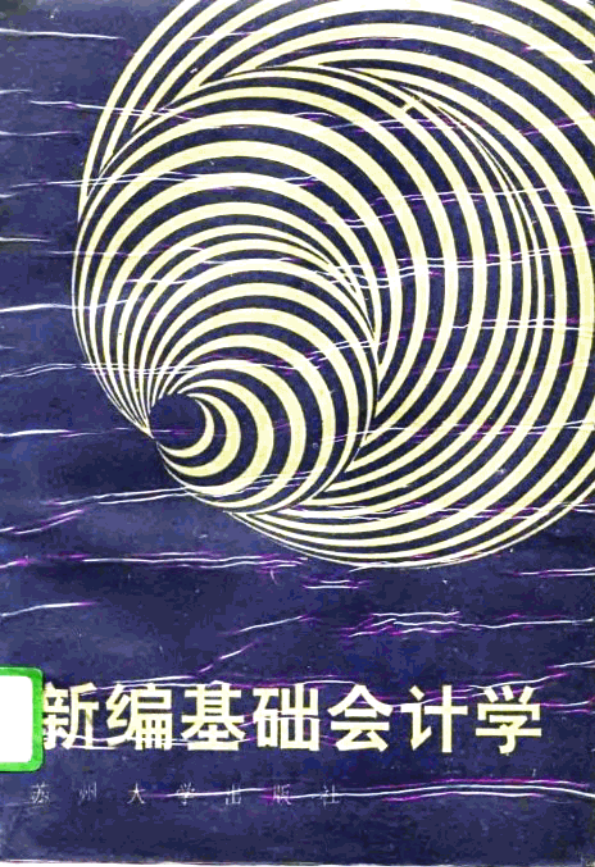




新编基础会计学

苏州大学出版社

(苏)新登字第 015 号

新编基础会计学

主编 唐汉中

苏州大学出版社发行

江苏省新华书店经销

苏州大学印刷厂承印

开本 850×1168 1/32 印张 11.375 字数 284 千

1995 年 5 月第一版第一次印刷

印数 1-4000

ISBN 7-81037-134-7/F·20

定价: 11.80 元

苏州大学出版社出版的图书若有印刷装订错误, 可向承印厂调换

前 言

在我国,改革开放逐步深入,社会主义市场经济迅速发展,企业的内部经营机制和外部经营环境已发生了深刻的变化,传统的会计管理模式、理论和方法,已越来越不适应经济形势的发展和经济管理的要求了。为了使会计工作能更好地适应市场经济的发展变化,更好地为改革开放服务,我们根据《企业会计准则》和《企业财务通则》以及分行业的会计制度和财务制度,组织有关专家学者编写了《新编基础会计学》一书。

本书作为会计学科的一门基础课程,在编写过程中力求做到以下三点:

一是体现会计核算的“三基”,即会计核算的基本理论、基本方法和基本技能,使初学者通过本课程的学习能比较扎实地掌握会计学的一些基础知识,并为以后学习各专业会计奠定基础。

二是体现会计改革的精神,在编写过程中,我们以“两则”和新的会计制度、财务制度为主线,系统介绍了会计原则、会计要素、会计等式、借贷复式记帐法的基本原理及其应用、会计凭证、会计帐簿和新的财务报告体系。本书在内容和结构上力求体现一个“新”字。

三是强化基础训练,我们在编写过程中不仅阐明会计学的基本理论和方法,而且尽可能联系实际,用大量的实例来说明问题,这样有利于初学者吸收和消化。另外本书每章均附有复习思考题,除纯理论的几章外还都备有习题,便于读者课后训练。

本书可作为经济类院校基础会计学课程的教材,也可作为财会干部培训和在职干部自学的参考书。

本书由唐汉中任主编，王则斌、展钟、蒋国平任副主编。其中唐汉中负责编写第一、二章，王则斌负责编写第四、十一章，展钟负责编写第七章，蒋国平负责编写第六章，周正华负责编写第三章，王玉良负责编写第五章，李丹云负责编写第八、九章，钱晓红负责编写第十、十二章；唐汉中参加了初稿的修改工作，最后由王则斌修改编定稿。

由于编写时间仓促，水平所限，错误和不足之处，恳请读者批评指正。

编 者

1995年5月

目 录

前言

第一章 总论	(1)
第一节 会计的意义	(1)
第二节 会计的内容	(6)
第三节 会计的职能	(8)
第四节 会计的目的与任务	(10)
第五节 会计核算的基本前提和一般要求	(12)
第六节 会计的方法	(20)
第七节 会计学及其内容	(23)
第二章 会计要素和会计等式	(25)
第一节 资产、负债和所有者权益	(25)
第二节 收入、费用和利润	(30)
第三节 基本会计等式	(32)
第三章 帐户和复式记帐原理	(39)
第一节 会计科目与帐户	(39)
第二节 复式记帐原理	(46)
第三节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登记	(60)
第四章 复式记帐法的应用	(71)
第一节 供应过程的核算	(72)
第二节 生产过程的核算	(79)
第三节 销售过程的核算	(91)
第四节 财务成果的核算	(98)

第五章 生产经营成本的计算	(112)
第一节 费用分类与成本构成.....	(112)
第二节 生产经营成本计算的原则.....	(114)
第三节 生产经营成本计算的方法.....	(117)
第六章 帐户的分类	(127)
第一节 帐户分类的意义.....	(127)
第二节 帐户按其经济内容的分类.....	(128)
第三节 帐户按用途和结构的分类.....	(132)
第四节 帐户的其他分类.....	(144)
第七章 会计凭证	(146)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(146)
第二节 原始凭证.....	(147)
第三节 记帐凭证.....	(156)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(165)
第八章 会计帐簿	(169)
第一节 会计帐簿的意义和种类.....	(169)
第二节 会计帐簿的设置和登记方法.....	(172)
第三节 结帐和对帐.....	(182)
第四节 会计记录错误的更正方法.....	(185)
第九章 财产清查	(191)
第一节 财产清查的意义.....	(191)
第二节 财产清查的方法.....	(200)
第三节 财产清查结果的帐务处理.....	(209)
第十章 财务报告	(216)
第一节 财务报告的意义、种类和要求.....	(216)
第二节 资产负债表.....	(225)
第三节 损益表及其附表.....	(236)
第四节 财务状况变动表.....	(246)

第五节	会计报表的报送、审批和汇总·····	(252)
第十一章	会计核算形式·····	(256)
第一节	会计核算形式的意义、要求和种类·····	(256)
第二节	记帐凭证核算形式·····	(257)
第三节	科目汇总表核算形式·····	(288)
第四节	汇总记帐凭证核算形式·····	(295)
第五节	日记总帐核算形式·····	(310)
第十二章	会计工作组织·····	(315)
第一节	会计工作组织的意义和要求·····	(315)
第二节	会计机构·····	(318)
第三节	会计人员·····	(324)
第四节	会计制度·····	(331)
附录一	企业会计准则·····	(336)
附录二	企业财务通则·····	(347)

第一章 总论

第一节 会计的意义

一、会计的产生和发展

“会计”一词，远在我国西周时期（约在公元前 1100 年到公元前 770 年之间）就已经出现了。它的含义主要是对收支的计算和记录，也有考核的意思。会计作为一项计算、记录和考核收支的工作，不论是中国还是国外很早就有了。也就是说，人们运用会计来管理生产过程已有几千年的历史。但是，会计作为一种专业知识成为一门独立的科学，则是最近一二百年的事。

会计是人类社会发展到一定阶段，由于需要对生产过程进行管理而产生的，也是随着生产的发展和经济管理的需要而不断发展、完善的。可以说，没有生产，也就不会产生会计。物质资料的生产是人类赖以生存的基础。在生产活动中，人们为有效地安排劳动时间，以尽可能少的劳动耗费生产出更多的物质资料来满足生产和生活的需要，就需要对劳动时间的耗费和所取得的劳动成果进行核算，即观察、记录、计算、分析、比较。会计就是为适应这种需要而产生的，它是人类社会生产实践发展到一定阶段的产物。

在人类社会早期，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，初步具备了月报、旬报、年报等会计报告的形式。我国“会计”命名的出现，是我国会计理论产生、发展的一种表现，而这样较为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。对帐簿的设置，从单一流水帐发展成为“草流”（也叫底帐）、“细流”和“总清”三帐，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—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）”的基本公式进行结帐，为我国通行的收付记帐法奠定了基础。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关系的萌芽，我国商人进一步设计了“龙门帐”，把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”（即收、付、资产、负债），设总帐进行“分类记录”，并编制“进缴表”和“存该表”（即损益表和资产负债表）。后来在资本主义萌芽阶段，又出现了

“四脚帐”，对每一笔经济业务既登记“来帐”，又登记“去帐”，也反映同一帐项的来龙去脉。“龙门帐”和“四脚帐”都是我国固有的记帐方法。

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，在历史上发挥了一定的作用。但是，由于我国长期的封建统治和半封建、半殖民地经济，我国会计的发展受到了很大的限制，到清朝后期，从国外引入了借贷复式记帐法。

借贷复式记帐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萨产生。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，书中对借贷复式记帐作了系统的介绍，还介绍了以日记帐、分录帐和总帐三种帐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世纪初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。。

中华人民共和国建立后，根据不同时期经济发展要求，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5月1日颁布了《中华人民共和国会计法》，成为我国第一部会计大法。许多现代会计管理科学得到推广，电子计算机在会计上的应用也有很大进展。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月颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，并已于1993年7月1日执行。这是适应我国社会主义市场经济的需要，是转变政府职能和

适应企业转换经营机制的需要，也是对外开放，向国际惯例接轨的需要。这一改革必将对我国经济的发展发挥积极的作用。

综上所述，会计是随着社会生产的存在而产生，随着生产和经济发展而不断发展完善的。人们要进行生产活动就需要会计，经济越发展，会计越重要；改革越深入，会计改革就越紧迫。会计的性质和内容是随着人类社会生产力的不断发展和生产关系的变革而发展变化的。会计的方法和技术又是随着商品经济的发展和科学技术的进步，经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到逐步完善的演进过程。

二、会计的概念

从会计的产生和发展过程，我们可以看到会计在管理经济方面的作用日益显著。实践证明，生产愈发展，会计愈重要。马克思在《资本论》第2卷论述流通费用的性质时曾指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”^①这里，马克思所说的簿记就是会计。簿记一词英文是 Book-keeping，即记帐技术。西方还存在另一个名词——Accounting 即会计，其含义比簿记要广泛一些，除包含簿记的内容外，还包括一整套理论体系。马克思在这里除了指出随着社会生产的发展和生产社会化程度的提高，会计益愈重要外，还对会计概念作了精辟的、科学的概括。上述的“观念总结”，我们理解为通过一定的方法把再生产过程客观地、真实地反映出来，使决策者对这个过程有必要的了解和据以作出决策，上述的“对过程的控制”是指人们通过会计对再生产过程进行监督和调整，使过程按预期的目标进行。马克思这一高度概括是比较原则的，至于会计的具体概念如何表述，应怎样认识会计的本质，我国会计学界有以下几种观点：

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

第一种观点是“方法论”。持这种观点的人认为，会计是以货币为主要计量单位，进行连续、系统、全面地记录和计算的方法，即记帐、算帐和报帐的方法。或者说，“社会主义会计，就是用来反映和监督这些组织的资金运动的方法”。这种观点反映了在会计理论研究和会计著作中以会计方法为主要内容的趋向。

第二种观点是“工具论”。持这种观点的人认为会计是管理经济的一种工具。它主要运用货币形式，通过记帐、算帐、报帐和用帐等方法，核算和分析企业单位的经济活动或财务收支，反映和监督经济过程及其成果。按照“工具论”的观点，把会计只看成是一种方法，是忽视了会计在经济管理中的作用，为了加强会计的作用，而提出会计是管理经济的工具，包括会计是企业管理的一种工具，会计是国家对企业进行财务监督的一种工具，会计是服务于国民经济平衡的一种工具。“工具论”的观点在我国有较长期期的影响，它对于发挥会计在经济管理中的作用是有其积极意义的。

第三种观点是“信息论”。持这种观点的人认为在当今信息社会，企业在生产经营开拓上，在市场竞争中，信息是至关重要的。“会计是一个信息系统，它为管理者提供有用的信息”，“会计为管理服务。”“信息论”是从会计核算的实际出发，把会计对各种经济活动的数据进行汇集、加工、整理和提供当成一个信息系统，把会计部门当成企业的一个服务部门，为企业管理部门进行管理决策和有效经营提供信息。这种观点强调会计信息的重要作用，有利于加强会计核算工作和提高会计核算质量。

第四种观点是“管理论”。在70年代末和80年代初，我国正全面开展社会主义现代化建设，各级领导逐渐重视管理现代化。在这种条件下，有的同志提出会计不仅仅是管理经济的工具，它本身就具有管理的职能，是人们从事管理的一种活动。“管理论”对会计的认识，从会计是管理经济的方法、工具，提高到会计本身

就是管理的一种活动。这种认识是从我国实际情况出发的，是对会计概念探讨的新进展。

我们认为会计是一个管理信息系统，会计是经济管理的一个重要组成部分。从会计的发展历史看，生产的发展不仅要求会计进行数量的核算，还要求根据它的数量变化加强对生产的管理。管理的最初形式是计量、计算，是和人们比较生产和交换活动中的得失，讲究经济活动的效果分不开的。当会计成为一种专职的工作，管理的内容和方式则由简单的计量、计算，发展为对劳动过程的指挥和调节，进而又发展为对经济的监督和控制。从我国会计工作实践看，会计的核算与管理是密切联系的。管理需要核算，核算是为了管理；在核算的基础上进行管理，在核算的过程中进行管理。

综上所述，会计的定义可以概括为：会计是经济管理的组成部分，它是以货币作为主要计量单位，对经济活动进行连续、全面、系统和综合的反映和监督，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。

第二节 会计的内容

会计的内容，就是指会计的对象。所谓会计的对象，是指会计核算和监督的具体内容。

在市场经济活动下，企业的生产经营过程，一方面表现为投入一定数量的劳动资料、劳动对象和劳动力等基本生产要素，生产和销售一定的产品或劳务；另一方面又表现为投入的一定数量资金，随着生产经营过程中实物形态的转变，资金形态也相应地发生转变，通过销售产品（或劳务），收回原先的投资并实现增值。这就是说，企业的生产经营过程，一方面表现为实物形态的运动过程，另一方面体现为货币形式的价值运动过程。由于会计是以

货币作为统一的计量尺度，这就决定了会计的对象不是企业生产经营过程中的实物形态的运动，而是以货币形式表现的价值运动。由此可知，会计的对象是指企业生产经营过程中发生的、能够以价值形式表现的各项经济活动，即价值运动。会计对象的具体内容及其表现形式，即会计要素。

从企业价值运动过程来看，首先是经营资金的筹集。企业通过不同渠道，以不同方式筹集的经营资金，就是企业的资金来源。企业的资金来源渠道不外乎向债权人举借贷款和吸收所有者投入的资本。这在会计上叫负债和所有者权益。负债是企业以各种方式借入的资金，企业必须按承诺的条件还本付息；所有者权益是企业所有者投入的、供企业长期使用的资本，企业必须根据生产经营及其盈利情况确定给其投资报酬。当企业资不抵债或发生亏损时，所有者应承担其风险。

企业通过不同渠道，筹集的资金进入企业以后，总是存在于一定的形态，如现金、银行、存款、存货、固定资产等，在会计上称为资产。随着生产经营过程的进行，企业资产的形态会发生变化，并形成与生产经营环节相联系的资产，如储备阶段的材料，生产阶段的在产品、半成品，销售前的产成品、商品产品，或销售后收回的现金，银行存款以及处于结算过程中的应收帐款等。

企业生产经营过程中以价值形式表现的经济活动，除了表现为一定数量的资产、负债和所有者权益的形成及其增减变化以外，还表现为费用、收入和利润的形成及其分配过程。企业生产经营的最终目的是为了获得利润，而利润的获得是以销售收入的实现为前提，收入的实现又以发生一定的费用为代价。

由此可见，会计所要反映和监督的内容就是社会再生产过程中的价值运动，即企业资产、负债、所有者权益、费用、收入和利润等会计要素的增减变化。

第三节 会计的职能

会计的职能是指会计所固有的功能，它是伴随着会计的产生而同时产生的。也就是说，凡是有会计的地方，它必然存在这种客观的功能，如果这种客观的功能消失了，那末会计也就不存在了。会计的职能是随着会计的发展而发展的，在历史上，会计的重大发展总是要引起会计职能的扩大和发展。因此，会计职能的发展可以看成是会计发展的一个标志。现代会计的职能是核算、监督、协调、分析、预测和决策。核算、监督是会计的基本职能，协调、分析、预测和决策是会计进一步发展的新的职能。

一、核算的职能

会计的核算职能主要是指会计能够连续、系统、全面、综合地反映资金运动的功能。这种功能在会计产生的时候起就已经客观存在了。不论经济发展的水平如何，人们为了管理自己的经济活动，总是首先要了解和掌握经济活动的情况，不掌握情况，也就谈不上管理。会计反映客观经济现实并不是机械的反映，而是一种能动的反映。会计并不是将资金运动的过程和结果，事无巨细、毫无遗漏地按其原始情况加以反映，而是要根据管理的要求，有目的地加以反映。会计对资金运动的反映，常常要通过对各种经济业务进行确认、计量、计算、对比等一系列加工工作。具体地说，会计的核算职能就是对每项经济业务进行确认、计量、计算、记录和比较，从而总括反映各个单位错综复杂的经济活动过程及其结果，对生产过程进行“观念的总结”。

会计对实际发生的经济活动提供的核算资料，具有完整性、连续性和系统性。

所谓完整性是指对全部经济活动进行全面的完整的记录，反映其来龙去脉，不许有任何遗漏；所谓连续性是指对各种经济活

动按其发生的先后顺序不间断地进行记录；所谓系统性，是指对各项经济活动既要进行相互联系的记录，又要进行科学的分类和整理汇总。

二、监督的职能

会计的监督职能，主要是对经济活动过程实行全面的经常的会计监督，并考核其经济效益，促使各单位的经济活动符合规定的要求和达到预期的目的。

会计的监督贯穿整个生产经营活动全过程。监督包括事前监督、事中监督（日常监督）和事后监督。即按规定的要求，利用会计核算资料，对经济活动进行控制和检查，并在此基础上，总结经验，揭露矛盾，促进改善经营管理，以发挥会计在经济管理中的作用。

、会计的监督主要是利用各种价值指标，分析和考核经济活动的效果，反映价值的耗费和形成、价值的实现和分配。例如，利用产品成本指标，考核费用支出是节约还是浪费。此外，还可以采用实物监督，如定期进行清查盘点，核实库存，借以监督财产的安全。

会计监督职能作用的充分发挥，将有助于促使各单位、部门乃至整个国民经济，都能够按照客观经济规律，按照政策、制度、法规，按照预定的目标、计划办事，从而保证经济活动的正确性、合理性、合规性和合法性。

三、协调的职能

会计协调的职能，是指会计管理具有按照规定的目标，对经济活动过程实施引导、促进、限制、约束和调整的职能作用，充分发挥这一职能作用，就能够把经济活动过程纳入正确的轨道，促使经济活动按照预期的目标和预定要求圆满地实现。

四、分析的职能

会计分析的职能是指会计管理具有在整个经济活动过程中，

通过揭露矛盾、查找原因、提出措施、挖掘潜力，促进企业多快好省地完成计划，达到提高经济效益的职能作用。

五、预测的职能

会计预测的职能是指会计管理具有对经济活动或经济效果的未来作出估量、测算和判断的职能作用。这一职能作用的充分发挥，就能够使一个单位制定的计划目标和经营决策更加体现该事物发展的必然性和可能性，减少不确定因素所带来的风险，从而保证计划、决策的更好实现。

六、参与决策的职能

会计参与经济决策的职能，是在核算与监督两项基本职能基础上发展起来的。在现代社会中，不论是宏观经济的管理还是微观经济的管理，决策的正确与否往往关系到事业的成败。就一个企业来说，正确的决策常常可以在较短时期内得到较大的经济效益，而重大问题上的决策错误则又往往会造成“一失策成千古恨”的局面。因此现代企业的经营管理都必须力求保证经济决策的正确性。要保证经济决策的正确性，必须对经济情况进行全面、及时的预测；通过对经济前景的预测和分析未来，从而参与企业的经济决策。随着社会生产的进一步发展和科学技术的进步，会计参与经济决策的职能也会越来越突出，并将成为会计在经济管理中更直接更有效的职能。

第四节 会计的目的与任务

一、会计的目的

会计的目的，也称为会计的目标。通常是指会计资料的使用者对会计的总体要求。会计的目的决定着会计工作的导向，决定着会计的程序、方法体系和会计工作的组织，因此是会计理论工作者和实际工作者十分重视的一个问题。