

XIN BIAN KUAI JI XUE JI CHU

新编 会计学基础

主编 王杰华



● 中国商业出版社

编写说明

近年来,随着社会主义市场经济体制的建立与完善,与此相适应的财务、会计制度也进行了重大变革。为了满足大中专院校学生和各类经济管理人员深入学习最新财会基础知识的需要,我们在总结多年会计教学经验的基础上,组织由长期从事大中专院校会计教学工作的教师和具有丰富实践经验的实际财会工作者,集体编写了《新编会计学基础》这本会计学科入门教材。

《新编会计学基础》这本书,是以我国颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》及有关会计制度,结合会计教学实践经验,按着会计账务处理的客观形成过程,重点阐明了会计核算的基本理论、基本知识和基本技能。本书编写过程中力求体现先进性、科学性和通俗性的要求,注意吸收了国内外会计理论研究的最新成果和行之有效的技术方法,尽量做到理论联系实际,由浅入深,循序渐进。本书内容新颖,结构严谨合理,通俗易懂,既可作为大中专院校及成人学校的教材,也可作为在职人员自学用参考书。

本书由王杰华任主编,杨方文、乔夜明任副主编,参加编写人员有:王杰华、杨方文、乔夜明、何全新、代立新、常亚辉、范彬、侯艳蕾、张红、郭向伟、曹荣、李泽红、程培先、郑中权,最后由王杰华、杨方文对全书进行修改和总纂。

本书在编写过程中,参阅了有关资料和教材,在此向同仁们表示感谢!作者水平有限,书中难免有疏误之处,恳请读者批评指正。

编 者

1998年6月

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	(8)
第三节 会计的任务	(22)
第四节 会计的方法	(24)
第五节 会计学科体系	(28)
第二章 会计准则	(32)
第一节 会计准则概述	(32)
第二节 会计核算的基本前提	(42)
第三节 会计核算的一般原则	(47)
第三章 会计科目和账户	(55)
第一节 会计等式	(55)
第二节 会计科目	(62)
第三节 账户	(69)
第四章 复式记账	(73)
第一节 复式记账概述	(73)
第二节 借贷记账法	(76)
第三节 总分类账户和明细分类账户	(94)
第五章 会计凭证	(103)
第一节 会计凭证的意义和种类	(103)
第二节 原始凭证	(105)

第三节	记账凭证·····	(118)
第四节	会计凭证的传递与保管·····	(129)
第六章	企业基本经济业务的核算·····	(134)
第一节	企业基本经济业务的概述·····	(134)
第二节	供应过程的核算·····	(137)
第三节	生产过程的核算·····	(144)
第四节	销售过程的核算·····	(167)
第五节	财务成果的核算·····	(173)
第六节	企业其他经济业务的核算·····	(184)
第七章	账户的分类·····	(195)
第一节	账户分类的意义·····	(195)
第二节	账户按经济内容的分类·····	(197)
第三节	账户按用途和结构的分类·····	(201)
第八章	会计账簿·····	(219)
第一节	会计账簿的意义和种类·····	(219)
第二节	会计账簿的设置与登记·····	(224)
第三节	对账和结账·····	(231)
第四节	会计账簿登记和使用规则·····	(242)
第九章	会计核算程序·····	(249)
第一节	会计核算程序概述·····	(249)
第二节	记账凭证核算程序·····	(251)
第三节	科目汇总表核算程序·····	(253)
第四节	汇总记账凭证核算程序·····	(256)
第五节	科目汇总表核算程序实例·····	(261)
第六节	电算化会计核算程序·····	(304)

第十章 财产清查	(310)
第一节 财产清查的意义和种类	(310)
第二节 财产清查的方法	(316)
第三节 财产清查结果的处理	(324)
第十一章 会计报表	(330)
第一节 会计报表概述	(330)
第二节 资产负债表	(333)
第三节 损益表和利润分配表	(342)
第四节 现金流量表与财务状况变动表	(348)
第十二章 会计工作组织	(358)
第一节 会计机构	(358)
第二节 会计人员	(362)
第三节 会计法规和会计制度	(366)
第四节 会计档案	(370)

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的，它是社会生产发展到一定阶段的产物。

人类要生存，社会要发展，就需消耗一定的物质资料，就必须进行物质资料的生产。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。在生产实践中，用尽可能少的劳动消耗创造出尽可能多的满足社会需要的物质财富，是生产发展的客观要求。在生产实践中，人们认识到，为了更好地发展生产，并在生产中取得最大的经济效益，就要对生产进行有目的的管理。这种管理，一方面对生产过程中人力、物力、财力的消耗数量和劳动产品数量进行记录、计算；另一方面，将其生产耗费与劳动成果进行比较，考核其经济成果。这样，作为记录和计算生产过程经济活动的会计，也就随之而产生了。

在我国，会计有着光辉的历史。据文献考证，会计起源于西周时代。早在西周奴隶社会时，就设有官员记载和管理皇室的粮食、珠宝及财物，那时叫“岁会”，按月计算，按岁汇总。会计一词最早出现于公元前战国时期，见诸文字于《周礼》，据《孟子·焦循正义》一书中解释会计的含义是：“零星算之为计，总合算之为会”。西汉开始有了“计簿”或“簿书”的核算账册，用以登记会计事项。到了宋朝初期，出现了“四柱清册”，“四柱”的内容

包括：“旧管”（期初结存）、“新收”（本期收入）、“开除”（本期支出）、“实在”（本期结存）。四柱之间的结算关系可用会计方程式表示为：“旧管+新收-开除=实在”。可以看出，在四柱中，每一柱都反映着经济活动的一个方面，各柱相互衔接，形成整体，不但彼此具有相互核对的作用，而且可以总括表现某一特定会计核算内容的收支变动和结余情况。“四柱清册”的创建和运用，是我国会计工作者对会计学术的一项重大贡献，为我国通行多年的收付记账法奠定了理论基础。到了明朝末期，我国的商业和手工业出现空前的繁荣，产生了我国封建经济中的资本主义萌芽。于是，比“四柱清册”更加完备的“龙门账”便应运而生。“龙门账”是把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。所谓“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指全部资产（包括债权）；“该”指全部负债（包括业主投资）。“进”、“缴”、“存”、“该”四者之间的结算关系可用会计方程式表示为：“进-缴=存-该”或“进+该=存+缴”。

年终结算，按照上式，从两方面计算盈亏，使其相符，称为“合龙门”。即：

$$\text{进} - \text{缴} = \text{盈亏}$$

$$\text{存} - \text{该} = \text{盈亏}$$

“四柱清册”只能应用于不计盈亏的政府（官厅）会计，而“龙门账”则能满足商业上核算盈亏的需要。在“龙门账”的基础上，我国会计工作者又创造了“四脚账”，这种账主要应用在民间商业界。“四脚账”对企业发生日常经济事项无论现金出纳、商品购销、内外往来等，均在账簿上记录两笔账，既要登记某一账项的来账方面，又要同时登记这一账项的去账方面，借以达到反映同一账项来龙去脉的目的。可见我国会计工作者早在明末清初就曾为近代会计中的“复式记账”原理作出过极为重大的贡献。

新中国成立以后，在党和政府的领导下，借鉴和学习了外国

的，特别是前苏联的会计理论和实践，在建立生产资料公有制之后，制定了在计划经济下的会计模式。企业会计核算工作执行按行业（部门）以及按所有制关系分别制定的统一的会计核算制度；与企业实行统收统支的财务体制是紧密相连的。必须肯定，这种计划经济模式下的会计核算制度在近四十年来的我国社会主义经济建设中发挥了重要作用。但是，随着国民经济的发展，生产力水平的不断提高，特别是党的十一届三中全会以后，建立了有中国特色的社会主义市场经济体制。这种按所有制关系，分行业、部门制定的会计模式逐渐暴露出一些弊端，如不同所有制、不同行业之间的核算标准存在着很大差异，会计核算不规范，各单位提供的会计资料缺乏可比性；束缚了企业的手脚，使企业缺乏活力，不利于企业根据自身生产经营特点和管理要求来开展会计核算工作；与国际通用的市场经济模式下的会计准则相违背，不利于国际经济和技术的交往。因此，必须对传统的会计核算制度进行改革，建立一套与社会主义市场经济相适应的会计模式。为了适应经济体制改革和市场经济的需要，1985年1月21日第六届全国人大常委会第九次会议通过并颁布了《中华人民共和国会计法》，1986年7月3日国务院发布了《中华人民共和国注册会计师条例》，1984年3月5日国务院颁布了《国营企业成本管理条例》，标志着我国会计工作开始进入法治阶段。1992年11月30日，为适应党的十四大所确立的我国社会主义市场经济发展的需要，规范全国的会计行为，经国务院批准，以财政部部长令的形式发布了《企业会计准则》和《企业财务通则》，随后又对全国的会计制度进行了全面的改革，使我国的会计工作与国际会计准则接轨，创立了新中国会计工作划时代的里程碑。1993年12月29日第八届全国人大常委会第五次会议又修改了《中华人民共和国会计法》，保障了《企业会计准则》和《企业财务通则》在全国的贯彻执行。1993年10月31日第八届全国人大常委会第四次会议通过了《中

华人民共和国注册会计师法》这一系列重大会计改革措施，必将大大促进我国改革开放和建立社会主义市场经济新体系的进程。

在国外，会计工作最早出现于公元前 18 世纪的古巴比伦王国。在中世纪的欧洲，在意大利的热那亚、威尼斯等城市由于商品经济比较发达，推动了簿记方法的改革。1211 年，意大利的佛罗伦萨银行已采用借贷复式记账法记账，当时人们称这种记账方法为“威尼斯簿记法”。1494 年意大利数学家卢卡斯·巴却里（Luca Pacioli）所著《算术、几何与比例概要》（又译《数学大会》）一书中的《计算与记录要论》的论题中，比较系统地介绍了威尼斯的复式簿记法，标志着“现代会计”的开始。18 世纪英国工业革命以后，机器大工业取代了手工作坊式的生产，工业生产规模空前扩大，生产过程更加复杂化，意大利的复式簿记难以满足工业资本家控制生产过程，获取超额利润的需要，从而创立了“成本会计”，并得以蓬勃发展。二十世纪 20 年代末，特别是第二次世界大战以后，美国经济空前繁荣，随着现代化大生产发展，市场竞争日趋激烈。为了提高经济效益，在竞争中取胜，各种先进技术被广泛地运用于经济管理方面，因而会计着眼于管理的倾向明显地表现出来，于是以对经济效益进行预测、决策、分析等为其特点的管理会计应运而生，从而使会计理论和会计实务均有了空前的发展。20 世纪 50 年代以后，一些国家将电子计算机应用于会计领域，使会计技术方法达到了一个新的水平。利用电子计算机提供会计信息，这样就使会计工作在预测、控制和决策等方面发挥更大的作用。

会计发展历史表明，会计是在社会生产实践中产生的，并随着社会经济和生产力的发展而发展的，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发展过程。

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最基本的功能。

它是会计本质的体现。

马克思在《资本论》中所提到的簿记是“对过程的控制和观念总结”^①的精辟论断，是我们理解会计职能的理论基础。马克思所说的“观念总结”，是指用观念上的货币来总括地反映生产过程及其成果。即会计人员在凭证、账簿和报表上运用价值的“抽象”^②将生产过程及其成果表现为一系列用观念上的货币表现的数据，变成有用的财务信息；“控制”是指运用会计信息对生产过程进行监督，促进企业合法合理地组织经济活动，提高经济效益。因此，会计的基本职能可概括为以下两个方面。

（一）核算职能

会计核算职能是会计最原始的最重要的职能。是指会计利用货币形式，运用一定的方法或程序，对客观的经济活动情况进行确认、计量、分类、记录、计算、整理、汇总，直至提供出可靠的会计信息的全过程。会计核算的职能具有以下特点。

1. 以货币为统一计量单位，对再生产过程中发生的各种经济活动，从数量上进行核算。
2. 会计核算具有连续性、系统性和完整性。
3. 会计核算主要是对已经发生的经济活动进行事中、事后核算，同时也为未来的经济活动提供预测信息。

（二）监督职能

会计监督职能，是指会计在核算经济活动情况、提供经济信息的同时，还要以党和国家的方针、政策、法规、制度和纪律以及财务计划和有关预算为依据，对经济活动的本身进行检查监督，借以控制经济活动，并保证经济活动的合法性、合理性，制止各种违反财经纪律的行为。在市场经济的条件下，会计监督显得更为重要。

^① 《马克思恩格斯全集》第21卷，人民出版社1972年版，第152页。

^② 在纸面上、在头脑中，这种形态变化是通过单纯的抽象而进行的。

会计的核算和监督职能是相互联系的。会计核算为会计监督的前提，没有会计核算提供的信息，会计监督就失去了客观的依据；反之，没有严格的会计监督，会计核算就失去了可靠性，核算和监督两者是相辅相成结合起来发挥作用的。只有这样，才能正确、及时、完整地核算经济效益，发挥会计管理的能动作用。

会计除了核算和监督两项基本职能外，还有一些一般职能。如：预测经济前景、参与经济决策、控制经营过程、考核经营成果等，这些职能也可以说是核算和监督职能的延续和发展。

三、会计的特点

会计是一种管理活动，是经济管理的重要组成部分，与其他管理活动相比，具有以下特点：

（一）以货币为统一的计量单位

会计是一种价值形式的管理，它以货币为统一的计量单位。会计在核算和监督经济活动过程中，主要是运用统一的货币单位来记录、计算、分析和考核。货币是衡量和计算一切财产物资的价值尺度。通过统一的货币单位来计量，可以把各种性质相同或不同的经济活动所表现的数值，加以折算成为统一的计量单位（货币），求得综合性指标，总括地反映经济活动过程及其成果。

（二）以凭证为主要依据

为了如实地反映经济活动的真实情况，会计必须以凭据为依据，记录经济活动过程，明确经济责任。在经济活动中，每发生一笔经济业务都必须取得合法的书面凭证，这些凭证是具有法律效力的书面文件。只有取得或填制真实与合法的凭证，才能作为记录经济业务的依据，才能据以明确经济责任。

（三）以一系列专门方法为手段

为了正确核算和有效监督各单位的经济活动，会计必须运用一系列科学的专门方法，对经济活动过程及结果进行连续、系统、全面的计量、记录、分析和检查。会计所运用的一系列专门方法

是相互联系，相互配合、各有所用，构成一套完整的核算和监督经济活动过程和方法体系，这种方法体系是会计特有，其他经济管理活动所不具有的。

（四）会计核算具有连续性、系统性、完整性和综合性

为了全面核算和监督经济活动的过程和结果，会计核算的记录必须是连续的、系统的、完整的和综合的。也就是说对在经济活动中所发生的经济业务，要按业务发生的时间顺序不间断地进行记录，使其具有连续性；对会计对象要按科学的方法进行分类、汇总，进行系统地加工整理，以便提供会计管理必需的各项资产、负债、权益、收入、费用、利润等数据资料，使其具有系统性；对属于会计对象的全部经济活动都必须毫不遗漏地加以记录，使其具有完整性；对各种经济活动都要通过货币计量尺度把会计记录加以汇总，以反映会计对象的各项总括的价值指标，使其具有综合性。

四、会计的概念

会计是一门古老但又年轻的学科。在回答到底什么是会计这个问题上，国内外会计界历来存在着不同的认识，主要分歧在于人们对会计本质有不同的看法，主要表现为以下三种观点：

（一）管理工具论

这种观点把会计理解为一种经济管理的工具或方法。按照这种观点，会计被定义为：会计是反映和监督生产过程的一种方法，是经济管理的一种工具。

（二）信息系统论

这种观点把会计理解为一个收集、处理和输送经济信息以供决策的信息系统。按照这种观点，会计被定义为：会计是旨在提高微观经济效益，加强企业管理而在企业（或行政事业单位）范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

（三）管理活动论

这种观点把会计理解为一种管理活动。按照这种观点，会计被定义为：会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为主要方式并采用一整套专门方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。目前，在我国会计界持这种观点的人占多数。

由于对会计本质的理解不同，也就导致了对会计概念的认识不同。本书认为，会计的本质是一种经济管理活动，其基本职能是进行核算和监督，其手段是通过一整套专门方法提供以财务信息为主的经济信息，其目的在于提高经济效益。基于上述的认识，现阶段可以把会计定义为：会计是以货币为主要计量单位，采用一整套专门的方法和程序提供以财务信息为主的经济信息，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

第二节 会计的对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。明确会计的对象，对于确定会计的目标，特别是对研究和运用会计的方法具有重要的意义。会计对象包括两部分，一是会计对象的具体内容，二是会计对象的一般含义。会计对象的具体内容就是会计要素，因此，要研究会计对象首先要研究会计要素。

一、会计要素

（一）会计要素的概念

会计要素是对会计对象的具体内容所作的最基本的分类。是会计对象的具体化，是会计所核算和监督的具体内容。我国现行《企业会计准则》把企业会计要素划分为六类，即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。其中，资产、负债、所有者权益是企业财务状况的静态反映，根据这些要素可编制资产负债表；收入、费用和利润从动态两个方面反映企业某一会计期间的经营成果，据以编制损益表。企业的任何可以用货币表现的经济活动都

可以用这六个会计要素来概括，也只有通过这些会计要素，才能使会计内容和会计凭证、会计账簿和财务报表具体联系起来，使会计信息更好地反映会计主体生产经营活动的特点，从静态和动态方面来核算和监督每个企业的经济活动。

（二）会计要素的分类

1. 资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产具有以下特点。

第一，资产必须是企业所拥有的或所控制的。拥有是指拥有所有权（产权）；控制是指虽然没有所有权，但有支配使用权。例如，企业融资租入的固定资产，虽然具有租入性质，既不是所有者投资，也不是债权人的贷款，而是企业租来的，但由于融资租赁的资产往往能够被长期占用，并且在租赁期满后即成为自有资产，所以仍可看作是企业的资产。

第二，资产必须是能给企业带来未来经济效益的经济资源，也就是说必须具有使用价值，包括各种财产、债权和其他权利。例如，资产可以当作一种购买力来使用（如货币资金），可以是一种要求付款的权利（如应收账款），也可以为它的所有者提供服务或权利（如房屋和机器设备等）。应注意，对于过去属于企业资产的一项经济资源，如果由于种种原因不能再为企业带来经济利益，就不应再将其列作企业的资产，如报废的机器设备。

第三，资产必须能以货币计量。如果不能运用货币计量其价值，则不能将其当作资产。比如管理者的才干能力，职工群众的工作热情和积极性等，因无法用货币计量，所以不能作为资产处理。

根据《企业会计准则》规定，企业的资产按流动性或变现性可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产、其他资产六大项。见图 1-1。

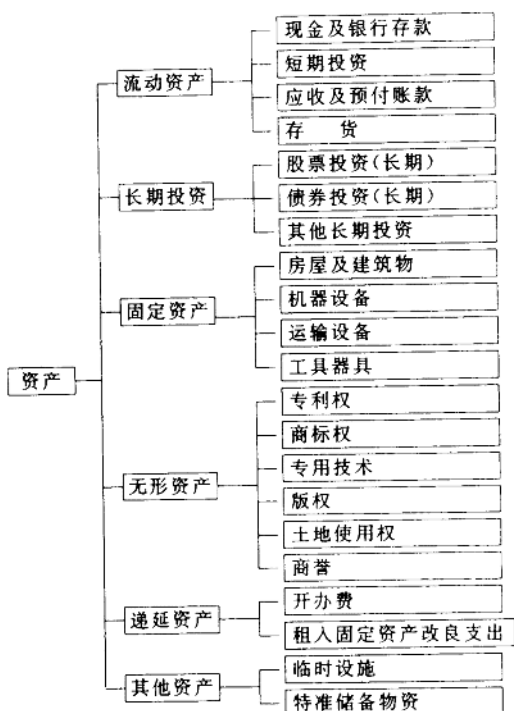


图1-1 企业资产要素

(1) 流动资产。指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项和存货等。现金及各种存款是指存放在出纳处的库存现金和企业开立的银行账户的存款；短期投资是指各种能够随时变现，持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资；应收及预付款包括应收票据、应收账款、其他应收款、预

付账款、待摊费用等；存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产，如原材料、包装物、低值易耗品、自制半成品、产成品等。

(2) 长期投资。指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

(3) 固定资产。指使用年限在一年以上，单位价值在规定的标准以上，并在使用过程中保持原来实物形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

(4) 无形资产。指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、商标权、专用技术、版权、土地使用权和商誉等。

(5) 递延资产。指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

(6) 其他资产。指除以上各资产以外的资产，主要包括临时设施、特准储备物资等。

2. 负债

负债是企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。负债是企业生产经营所需资金的一个重要来源。它有以下特点。

第一，负债是目前和过去经济活动所形成的当前的债务。企业预期在将来要发生的经济业务可能产生的债务，不能作为会计上的负债。

第二，负债是在将来要承担支付的经济责任。对于某些已经形成经济责任的支付义务，按照权责发生制原则，不论其款项是否实际支付，都要把它作为企业的负债处理。

第三，负债是可以确定或可以估计的数额。

第四，负债必须是需要以现金或其他资产或劳务偿付的确定的债务。负债在大多数情况下，要用货币资金清偿；有的情况下，也可用商品和其他资产或通过提供劳务的方式进行清偿；有些负债还可以通过以变现力强的新债务形式来偿还。

负债按照流动性或偿还期的长短，可分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。包括：短期借款、应付票据、应付账款；预收账款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

(2) 长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业用期以上的债务。包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

负债的内容与分类可用图 1-2 表示。

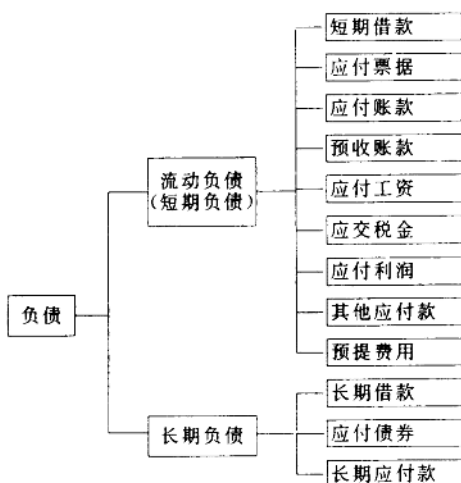


图1-2 企业负债要素

3. 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权，包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。所有者权益表明了企业的产权关系，即企业是