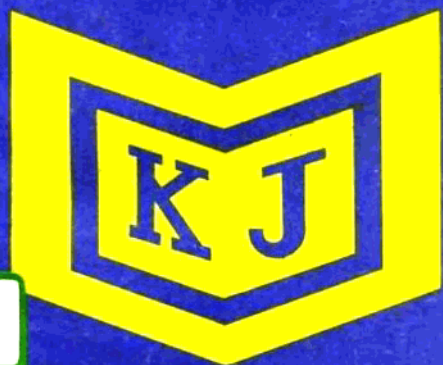


新编基础会计

康俊胜 王玉川 主编

黑龙江科学技术出版社



前 言

随着我国财会制度改革，广大财会人员对新的会计基本理论、基本知识和基本技能的需求愈来愈强烈，为满足实际工作者和理论工作者的需要，我们编写了《新编基础会计》一书。

本书在编写过程中，为求理论联系实际，我们特地组织了有多年实际工作经验的总会计师、会计师和多年教学经验的高校教师共同编写。可以说，本书是实际工作者和理论工作者辛勤劳动的共同结晶。在编写时，我们力求在内容上按新财会制度反映会计科学的最新成就；在叙述方法上本着通俗易懂的指导思想；对于一些有争议的理论问题，我们采用了学术界公认的观点，并把有代表性的不同观点列示出来，以供读者参考。从编写上突出了通俗性、实用性、科学性和可操作性的特点。它既可供学校财会专业及其他有关专业使用，也可作为在职财会人员的自学用书。

本书由麻俊胜、王玉川主编，李福毅、刘俊琴、王金华、符加鼎为副主编，全书由王玉川总纂，东北林业大学刘国成教授审定。

由于时间仓促，加之编者水平有限，书中的错误缺点在所难免，敬请读者批评指正。

编者

1994年10月

《新 编 基 础 会 计》编委会

主 编	麻俊胜	王玉川		
副主编	李福毅	刘俊琴	王金华	符加鼎
编 者	(按姓氏笔画排列)			
	丁 华	王玉川	王金华	
	王玉良	车承平	刘俊琴	
	刘志友	刘剑锋	曲永芝	
	李福毅	李鸿元	耿文秀	
	麻俊胜	符加鼎		

目 录

第一章 总论

- 第一节 会计的涵义 (1)
- 第二节 会计的对象和会计要素 (9)
- 第三节 会计核算的前提和一般原则 (12)
- 第四节 会计的方法 (20)
- 第五节 会计学的分支和内容 (23)

第二章 帐户

- 第一节 会计的平衡公式 (26)
- 第二节 帐户的意义和设置原则 (31)
- 第三节 帐户的结构 (35)

第三章 复式记帐

- 第一节 复式记帐原理 (41)
- 第二节 借贷记帐法 (43)
- 第三节 总分类帐户和明细分类帐户 (52)

第四章 企业主要经济业务的核算

- 第一节 主要经济业务和成本计算的内容 (59)
- 第二节 供应过程的核算 (60)
- 第三节 生产过程的核算 (68)
- 第四节 销售过程的核算 (85)
- 第五节 利润及利润分配的核算 (90)
- 第六节 其他经济业务的核算 (100)

第五章 帐户的分类

- 第一节 帐户按其经济内容的分类 (117)
- 第二节 帐户按其用途和结构的分类 (119)

第六章 会计凭证

- 第一节 概述 (138)
- 第二节 会计凭证填制 (144)
- 第三节 会计凭证审核 (149)
- 第四节 会计凭证的传递与保管 (151)

第七章 会计帐簿

- 第一节 帐簿的意义、作用和种类 (154)
- 第二节 会计帐簿的设置和登记 (157)
- 第三节 登记帐簿规则 (169)
- 第四节 结帐和对帐 (175)

第八章 帐务处理程序

- 第一节 帐务处理程序的意义 (180)
- 第二节 记帐凭证帐务处理程序 (182)
- 第三节 汇总记帐凭证帐务处理程序 (190)
- 第四节 科目汇总表帐务处理程序 (199)
- 第五节 多栏式日记帐帐务处理程序和日记总帐
帐务处理程序 (203)

第九章 财产清查

- 第一节 财产清查的意义 (209)
- 第二节 财产物资的盘存制度 (211)
- 第三节 财产清查的种类和方法 (213)
- 第四节 财产清查结果的处理 (221)

第十章 会计报表

- 第一节 会计报表的种类及编制要求 (225)
- 第二节 资产负债表 (229)
- 第三节 损益表 (236)
- 第四节 财务状况变动表 (241)

第五节 会计报表分析	(245)
第十一章 会计分析	
第一节 会计分析的意义和种类	(247)
第二节 会计分析的方法	(250)
第三节 会计分析的步骤	(260)
第十二章 会计检查	
第一节 会计检查的意义和种类	(263)
第二节 会计检查的内容、方法和步骤	(265)
第十三章 会计工作组织	
第一节 正确组织会计工作的意义和要求	(274)
第二节 会计机构的设置	(277)
第三节 会计人员	(280)
第四节 会计制度	(284)

第一章 总论

在学习会计学基础之前，先要对会计有一个总括的了解。本章就是概括介绍会计的涵义、会计的研究对象、会计核算前提和一般原则以及会计方法。

第一节 会计的涵义

“会计”一词的涵义有诸多理解。它可以指的是一种称呼，也可以是会计这门科学，亦可以是一项社会实践活动即会计工作。我们这里的会计涵义指的是会计作为一项工作应如何定义。关于会计工作，通俗讲法，就是记帐、算帐。虽然这样讲不够完整、准确、但至少可以说这是会计工作的主要内容。那么，完整、准确的会计涵义是什么呢？要回答这个问题，得从会计的产生和发展讲起。因为它本身不是一成不变的，而是随社会生产的发展，处于不断发展完善的。

一、会计的产生和发展

马克思主义历史唯物主义认为，人类为了能够生存下去，必须有满足衣、食、住、行等需要的物质资料，因而也就必须从事物质资料的生产。在人类社会，生产是最基本的实践活动。如果生产的东西，扣除消耗以后，没有多余，社会就无法发展。反之，如果有多余，再生产就能在扩大的规模上进行，社会才能不断地发展。因此，无论哪个社会，都必须取得尽可能大的经济效益，即以尽可能少的劳动耗费、尽可能节省的劳动占用，来取得尽可能大的劳动成果，这样才能满足人们不断增长的物质和文化生活的需要。人类

之所以在生产劳动的时间以外还肯花一定的时间去从事会计这项活动，归根到底，是为了合理分配劳动时间，减少劳动消耗，生产更多的产品，以满足人类自身的需要。关于这个问题，马克思借用了英国作家丹尼尔·笛福的著名小说《鲁宾逊漂流记》中的主人公鲁宾逊漂流在孤岛上生活、劳动的故事来说明人们进行记帐、算帐的目的。他的帐本记载着他所有的各种使用物品，生产这些物品所必需的各种活动，最后还记载着他制造这种种一定量的产品平均耗费的劳动时间。身处孤岛的鲁宾逊，靠自己双手劳动，过着原始的自给自足的生活。他为什么要记帐？马克思又说：“需要本身迫使他精确地分配自己执行各种职能的时间。在他的全部活动中，这种或那种职能所占比重的大小，取决于他为取得预期效果所要克服的困难大小。”这就形象、深刻地说明了人类核算产生的原因和目的：为了节约劳动耗费，并有根据地、正确地分配劳动时间。所以，会计是社会生产发展到一定阶段，管理生产的需要才出现的，这就是会计产生的根本原因。

会计是因生产管理的需要而产生的，而生产是不断向前发展的，理所当然，会计也是随着生产的发展而发展的。

最初，会计是“生产职能的附带部分”，它是由生产者凭头脑的记忆，或简单的记录，在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来。”随着生产的发展，生产规模的日益扩大、复杂，需要记录的事情也多起来，生产者忙于生产工作，无暇兼顾，会计“从生产职能中分离出来，成为特殊的，专门委托的当事人的独立职能”。

历史资料证明，无论在国内和国外，很早时期会计已由专职人员独立地完成其工作。在我国，根据《周礼》记述，

早在西周奴隶社会，就有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。“司书”是记帐的，主要对财物收支进行登记。“司会”是进行会计监督的。无独有偶，在国外，埃及《泽兰莎草纸稿》记载了埃及托勒密二世的财政大臣阿波罗尼阿斯私人庄园的财产和收支。

但是，早期的会计是比较简单的，只是对财物收支进行实物数量的记录和计算。尽管会计由脱离生产的人来担任，而那时的会计仍然很不成熟。严格说来，这个阶段的会计所包括的范围较广，包括了统计、业务技术核算在内。会计独有的专门方法还远远没有形成，会计还没有成为一门独立的学科。

中世纪，地中海沿岸的一些城市，是世界贸易的中心。其中意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地方的商业和金融业特别繁荣。日益发展的商业和金融业要求不断改进和提高已经流行于这三个城市的复式记帐方法。为适应实际需要，1494年，意大利数学家巴其阿勒（Pa-cioli）出版了他的《算术·几何与比例概要》一书，系统地介绍了威尼斯的复式记帐法，并给予了理论上的阐述。由于这本书的出版，复式记帐法才在欧洲和全世界得到推广，开创了近代会计的历史。实践证明，只有复式记帐而不是以前的单式记帐，才能对经济活动进行科学的全面的记录；也只有复式记帐，才能使会计与统计相互区别，并带动其他会计方法的发展，使会计成为一门独立的科学。正因为这样，复式记帐技术从它问世的时候起，就受到人们的重视，被认为是一个划时代的发明和创造。举世闻名的德国诗人歌德对复式记帐曾作过这样的颂扬：“它是人类智慧的一种绝妙的创造，从而使每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它。”

在会计的发展史上，还应特别提到，第一次世界大战以后，美国取代了英国的地位，无论是生产上，还是科学技术的发展上都处于遥遥领先的地位。在美国成本会计学、尤其是标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。到这个时候，会计方法已经比较完善，会计科学已经比较成熟。

20 世纪 50 年代以后，现代数学方法和电子计算机进入了会计的领域，引起了深刻变化，使原来的“手写簿记系统”为“电子数据处理”所代替。结果使会计信息更加及时和准确，大大地提高了会计信息的质量。此外，随着科学技术的突飞猛进，生产社会化的程度大大地提高了，股份公司这种经济组织得到很快发展；股份公司是所有权和经营管理权相分离为特征的，基于企业所有者和经营管理者不同需要，使企业会计逐步形成了两个相对独立的领域——财务会计和管理会计。管理会计以企业的经营管理为中心，不仅重视过去和现在，而且还着眼于将来，即还要预测将来可能发生的经济活动及其效果。管理会计的创立和日趋成熟，大大地丰富了会计的内容，使会计进入了其发展历程中的高级阶段。

综上所述，会计产生的根本原因是管理生产的需要。随着生产的发展，会计也经历了从低级到高级、从简单到复杂、从不完善到完善的发展历程。由于科学技术的现代化对生产力的推动，目前会计仍然处在发展之中。

二、现代会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币为主要计量单位，运用专门方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。会计管理的目的在于促进增产节约，增收节支，提高经济效益，同时还应维护国家财政制度和财务制度，保

护社会主义财产，加强微观和宏观的经济管理。

上述会计的基本概念包括三个方面的重要内容：会计是一种管理活动，是说明会计的本质；对经济活动进行核算和监督，是会计的基本职能；以货币为主要计量单位，是会计的主要特点。

会计的本质是一种管理活动。在微观经济中，会计管理是企业管理的重要组成部分；在宏观经济中，会计管理是国民经济管理的重要组成部分。会计是一种管理活动，可以从以下三个方面来说明。

第一，会计是人们管理生产过程的一种实践活动，一项管理工作。会计以价值形式综合反映生产经营情况，计算、考核经济效益，逐渐形成一套用价值形式管理经济的技术方法。在实践中就出现了以价值为主要形式来管理生产活动的工作，即会计管理工作，以区别于其他管理工作。

第二，会计既为管理提供信息，又直接履行管理的职能。会计是一种重要的价值管理工作，它对经济活动中所有以价值表现的数量方面都要干预，也就是说会计对它所处单位内任何地点，任何时间所发生的经济活动，只要涉及价值数量，都要进行指导、组织和控制，因此，会计本身就是一种管理活动。

第三，会计方法的变革、发展本身就是管理的要求。会计的技术方法由简单到复杂，从不完善到逐步完善，形成了以借贷复式记帐方法为主的近代会计。此后，会计经历了记帐为主的簿记阶段，会计循环实务形成的会计阶段，成本会计形成的阶段，以及财务会计和管理会计并存的阶段。

关于会计的本质，除了上述管理活动论的观点外，在我国会计界主要还有以下两种观点：

其一，认为会计是管理经济的一个工具，即管理工具论。这种观点认为会计是一种管理手段，它本身不能管理，只能为管理服务。

其二，认为会计是一个信息系统，即信息系统论。这种观点认为会计是一种处理数据或提供信息的方法或技术，它突出会计方法的性质，突出会计反映的职能。反映和控制是会计的基本职能，而反映又是最基本的。会计反映的职能，集中表现在它能提供并传递一个单位的财务信息和与之有关的其他重要经济信息。会计通过信息的提供来反映情况，并利用信息反馈实行控制。

三、会计的基本职能

会计职能，是指会计固有的功能，它蕴含在会计之内，是一种潜在的可能性。会计具有什么样的功能呢？马克思在《资本论》中关于簿记是作为“对（生产）过程控制和观念总结”的精辟论断，对我们理解会计的职能给予极大的启发。

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；“控制”是指运用会计资料对生产过程进行管理。因此，可以把会计的基本职能归结为两条：一是核算（反映），二是监督。

1. 会计的核算职能

会计的核算职能，亦称会计的反映职能。会计核算贯穿于经济活动的全过程。从核算的时间过程看，它既包括事后的核算，也包括事前、事中的核算；从核算的内容看，它既包括记帐、算帐、报帐，又包括预测、分析和考核。

从会计工作的现状看，会计核算的职能主要是从数量方面综合反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，即事后核算。它是会计最基础的工作。记帐、算帐、报帐是

会计执行事后核算职能的主要形式，它把个别的、大量的经济业务，通过记录、分类、计算、汇总，转化为一系列经济信息，使其正确地、综合地反映企业单位的经济活动过程和结果，为经营管理提供数据资料。如果会计不执行事后核算的职能，不论是资金、成本，还是收入、利润，人们都不可能从数量上加以确定，也就不可能掌握生产经营过程的全貌。

会计核算职能不仅是对经济活动进行事后反映，为了在经营管理上加强计划性和预见性，会计利用其信息反馈，还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测，参与计划，参与决策；而事中核算的主要形式是在计划执行过程中，通过核算和监督相结合的方法，对经济活动进行控制，使过程按计划或预期的目标进行。

会计作为经营管理的一种活动，它不只是消极地、机械地反映，而是在经济活动通过数字反映出来之后，还要按照过程本身固有的内在联系，进行加工整理，分析比较，据以判断经济活动是否合理有效，并考核经济效益。

2. 会计的监督职能

对经济活动进行会计核算的过程，也就是实行会计监督的过程。会计监督就是会计人员通过会计工作对经济活动进行监督。监督的核心是要干预活动，使之遵守国家财政制度、财务制度，保证财经制度的贯彻执行，同时还要从本单位的经济效益出发，对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中监督，以防止损失浪费。会计监督的具体内容主要包括以下几项：

第一，以国家的财经政策、财经制度和财经纪律为准绳，对即将进行或已经进行的经济活动的合理性和合法性进

行监督，是会计监督的一项重要内容。这种监督主要是为了正确处理国家与企业之间的关系，协调局部利益与整体利益之间的关系，以提高宏观经济效益，它具有强制性和严肃性。

第二，对经济活动的有效性进行监督。它主要是从单位内部提高微观经济效益出发，把监督贯穿于经济活动全过程，对每项经济活动进行事前、事中和事后监督，以评价各项活动能否提高经济效益，是否遵守节约原则，有无损失浪费。

第三，对贪污盗窃、营私舞弊等违法犯罪活动进行监督，以保护社会主义财产的安全完整。

会计核算和会计监督两项职能关系十分密切，两者是相辅相成的。核算是监督的基础，没有核算就无法进行监督，只有正确地核算，监督才能有真实可靠的依据；而监督则是核算的继续，如果只有核算而不进行监督，就不能发挥会计工作应有的作用，只有严格地进行监督，核算所提供的数据资料，才能在经济管理中发挥更大的作用。

随着经济的发展和管理的需要，会计的内涵和外延也会发生变化，传统的职能得到不断的充实，新的职能不断出现。因此核算和监督已不能概括会计的全部职能，参与预测、决策、控制、考核将成为会计新的职能。但是尽管如此，核算和监督仍然是会计的两大基本职能。会计离不开记帐、算帐，必须具有反映和监督职能，否则就无所谓会计，预测、决策、控制、考核也就无从谈起。

第二节 会计的对象和会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容而言。马克思关于会计是对生产“过程的控制和观念总结”这一著名论述，清楚地说明会计要核算和监督的是生产过程。而生产过程可以表现为社会再生产过程，它是以生产为中心包括生产、交换、分配、消费等环节的经济活动过程。由于社会再生产各环节的经济活动的表现形式多种多样，有些能用货币形式表现，有些则不能用货币形式表现，作为经济管理组成部分的会计，要对经济活动进行连续、系统，特别是综合地核算和监督，只能借助于货币量度。所以，会计对象是社会再生产过程中能用货币表现的各种经济活动。

二、会计要素

以能用货币表现的经济活动作为会计的对象只是会计对象的一般描述，而且比较抽象。为了便于计量、记录和报告，以及适应不同会计主体要求，还要利用会计要素的形式，使会计对象更加具体化。

会计要素与会计对象紧密相关。由于会计对象的涉及面很广，其具体内容包括社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动的所有方面。因此，会计上为进行分类核算，提供各种分门别类的会计信息资料，客观上需要对会计对象的具体内容进行适当的分类。会计要素就是对会计对象具体内容所作的最基本分类，是会计对象基本的、主要的组成部分。对会计对象具体内容进行最基本分类，不仅有利于依据各个会计要素的性质和特点分别制定对其进行确认、计量、记录、报告的标准和方法，而且可以为合理建立会计科目体系

和设计会计报表提供根据和基本框架。

在不同国家，由于会计对象的特点和会计工作的要求不完全相同，会计要素的划分有所不同。我国的《企业会计准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六大类。

1. 资产

资产是指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。它们是企业从事生产经营的基础，并以各种具体形态分布或占用在生产经营过程的不同方面。资产按其流动性通常分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

流动资产是指可以在一年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、存货等。

长期投资是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。

固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

2. 负债

负债是指企业所承担的能以货币计量、需要以资产或劳务偿付的债务。负债是企业筹措资金的重要渠道，它不能归企业永久支配使用，因此其实质上反映了企业与债权人之间的一种债务关系。负债按其偿付期长短分为流动负债和长期

负债。

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、应付帐款、预收帐款等。

长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

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。由于任何资产都是处于特定所有制关系下的资产，所有者权益和负债一起体现了企业资产的所有权关系。从量上看，它实际上是企业的全部资产减去全部负债后的净额，具体包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积、盈余公积金和未分配利润等。

4.收入

收入是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入。收入表明了企业经营活动所获得的成果，是企业收益的主要来源。它导致企业的资产中货币资金的增加，从而也导致所有者权益的增加。

5.费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费，包括直接费用、间接费用和期间费用。企业在一定期间内所发生的费用，无疑都要以它的营业收入来补偿，费用的发生，实质上导致所有者权益的减少。

6.利润

利润是指企业在一定期间的经营成果，它是以一定时期内实现的收入扣除一切费用后产生。如果收入补偿不了费