

新编 企业基础会计

Xinbian
QIYE JICHU KUAIJI

魏育彰 余伯英 主编



立信会计出版社
LIXIN KUAH CHUBANSHE

立信会计丛书

新编企业基础会计

XINBIAN QIYE JICHU KUAIJI

魏育彰 余伯英 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编企业基础会计/魏育彰,余伯英主编. —上海:立信会计出版社,2002.3

ISBN 7-5429-0970-3

I. 新… II. ①魏… ②余… III. 企业管理-会计
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 010717 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	lxaph@sh163c.sta.net.cn

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	12.25
插 页	2
字 数	300 千字
版 次	2002 年 3 月第 1 版
印 次	2002 年 5 月第 2 次
印 数	4 001—8 000
书 号	ISBN 7-5429-0970-3/F·0886
定 价	21.60 元

如有印订差错 请与本社联系

序 言

《新编企业基础会计》一书,是由具有数十年教学 and 实际工作经验的作者编写。这本书是根据修订后的《会计法》和各项《会计准则》、《企业财务会计报告条例》及新颁《企业会计制度》等法规制度,比较系统地介绍了会计基本理论和会计核算基本方法。对若干新的会计理论和方法、会计词汇、定义、用语等,亦概纳入内,从而适应了我国加入 WTO 以后的新形势的需要,因而内容新颖。

此书具有一定的理论性,但更着重于实用。实用性是这本书的重要特点。这也是立信出版的教材和组织教学的一贯传统。它有利于培养学习者的动手能力。

该书遵循立信的传统要求,各章之后附有复习思考题和习题,并注意到了素质教育的需要。此外,还编写了《习题解答集》(另行出版),既为教师们提供方便,减轻他们拟编习题和改卷的负担,也便于学习者参考。

书中文字简练,语言通俗,定义确切,说理明白,方法具体。列举了大量例题,有利于学者加深理解,举一反三,融会贯通,能收到事半功倍之效。

本书可用作大、中专学校教材和在职人员、自修者参考。

李海波

2002 年 2 月

编写说明

为了适应我国社会主义市场经济的发展,结合会计改革深化的需要,由高级会计师陈先裔组织编写本书。

本书依据修订后的《会计法》、《会计基础工作规范》、《会计准则》及新颁布的《企业会计制度》等法规制度编写的。比较系统地介绍了会计基本理论和基本方法,在语言文字方面按照国家确认的会计词汇、定义、用语进行表述,力求符合国际通用商事语言,并为进一步学习企业会计课程打好基础。

本书继承了立信传统精神,辟专章详细表述了“借贷记账法”的科学性,以“借贷十要素”的规律性变化阐明了记账原理。

本书具有一定的理论性,而着重点则在于实用性,特别注重于培养学习者的动手能力。

本书语言文字通俗易懂,说理清楚,方法具体。书中列举了大量例题,便于学者加深理解。各章之后附有复习思考题和习题,有利于巩固学习成绩。

本书适合大、中专学校用作教材,并可作为各行业会计人员和自修者学习参考用书。

本书由高级会计师、注册会计师魏育彰、高级会计师余伯英担任主编,高级会计师、注册会计师陈历贵和任家华执笔编写。参加编写人员有:任益、任家华、陈历贵、陈立、陈先裔、陈泽敏、余伯英、吴涛、罗玉麟、温萍辉、熊光泽、魏久平、魏育彰(按姓氏笔画排)。

本书由我国著名会计学专家,中国会计学会,中国审计学会理事李海波教授担任主审。

本书在编写过程中,参阅了财政部有关企业会计制度及解说,以及许多相关教材和资料。期间得到康振农及窦成英、史冠杰、张洁廉的大力支持,一并在致致谢。

由于水平所限,书中谬误想必难免,敬请读者批评指正。

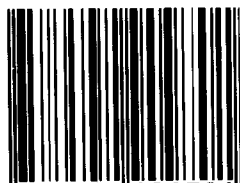
编 者

2002 年 2 月

责任编辑：陈 昱

封面设计：周崇文

ISBN 7-5429-0970-3



9 787542 909701 >

ISBN7-5429-0970-3/F · 0886

定 价： 21.60 元

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计的概念	1
第二节 会计的原则	10
第三节 会计的方法	20
复习思考题	24
第二章 会计等式、会计科目和会计账户	25
第一节 会计等式	25
第二节 会计科目	45
第三节 会计账户	51
复习思考题	57
习题	57
第三章 账户的分类	60
第一节 账户分类的意义和标准	60
第二节 账户按经济内容分类	63
第三节 账户按用途和结构分类	65
复习思考题	75
习题	75
第四章 借贷记账法	77
第一节 借贷记账符号	77

第二节 记账规则	79
第三节 会计分录	93
第四节 试算平衡	100
复习思考题	104
习题	104
第五章 会计凭证	106
第一节 会计凭证的意义和种类	106
第二节 原始凭证	107
第三节 记账凭证	112
第四节 会计凭证的审核	124
第五节 会计凭证的传递和保管	126
复习思考题	129
习题	130
第六章 会计账簿	134
第一节 会计账簿的意义和种类	134
第二节 总分类账和明细分类账	138
第三节 日记账	158
第四节 会计账簿的启用和登记	177
第五节 对账和结账	185
复习思考题	194
习题	195
第七章 企业经营业务的核算	203
第一节 筹资与投资业务的核算	203
第二节 购进业务的核算	215
第三节 制造业务的核算	222

第四节 销售业务的核算·····	229
第五节 财务成果的核算·····	231
复习思考题·····	236
习题·····	237
第八章 财产清查·····	244
第一节 财产清查的种类和作用·····	244
第二节 财产物资的盘存制度·····	247
第三节 财产清查的方法·····	250
第四节 财产清查结果的处理·····	254
复习思考题·····	259
习题·····	259
第九章 财务会计报告·····	261
第一节 财务会计报告的作用、构成、种类和编制要求·····	261
第二节 资产负债表·····	266
第三节 利润表·····	274
第四节 现金流量表·····	279
第五节 会计报表附表、附注和财务情况说明书 ·····	293
复习思考题·····	307
习题·····	307
第十章 会计调整·····	310
第一节 会计调整的概念及目的·····	310
第二节 会计政策变更·····	311
第三节 会计估计变更·····	315
第四节 会计差错及其更正·····	319
第五节 资产负债表日后事项·····	323

复习思考题	325
第十一章 会计核算形式	326
第一节 会计核算形式的意义和种类	326
第二节 记账凭证核算形式	327
第三节 科目汇总表核算形式	329
第四节 汇总记账凭证核算形式	341
第五节 多栏式日记账核算形式	349
复习思考题	351
习题	351
第十二章 会计工作组织与管理	358
第一节 会计工作的组织和要求	358
第二节 会计法规制度	359
第三节 会计机构	365
第四节 会计人员	369
第五节 会计工作管理	374
第六节 会计社会公证	377
复习思考题	380

第一章 绪 论

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

会计产生于生产实践。人类要生存,社会要发展,就离不开物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动,是人类赖以生存和发展的基础。无论是生产资料的生产还是生活资料的生产,都是人们运用劳动工具把劳动力传导于劳动对象的过程。要把新产品生产出来,必然要投入一定量的劳动,耗费一定量的物资。生产的过程,同时也就是消费的过程:一方面在创造物质财富;另一方面又在耗费人力和物力。在任何社会形态下,人们在进行生产活动时,都必然要关心自己劳动的成果,总是力求以最少的劳动耗费,取得最大的劳动成果。早在远古时代,人们就认识到:在进行生产的同时,有必要把生产活动的内容、生产耗费和产品的数量等计算出来并记录下来,以便获得有关管理生产过程所必须的数据;同时根据取得的数据资料,对生产活动的全过程进行适当的干预、调节和控制,达到不断节约劳动耗费,获得更多的劳动产品,从而提高生产活动的经济效益,这就产生了会计。会计是伴随生产实践而产生的一种管理活动,它是为管好生产经营而起作用的。

会计的产生,可以追溯到上古时代的“结绳记事”。“我国闻名于世的‘结绳记事’之制,就导源于伏羲时代。《周易·系辞下》讲:‘上古结绳而治。’……《周易正义》引郑玄注称:‘事大,大

结其绳；事小，小结其绳。’……。”^①“……‘结绳记事’之制是我国原始公社时代社会生产力发展到一定阶段的产物，是我国远古时代劳动人民的伟大创造。它同简单刻记一样表现了我国会计萌芽阶段的形态，也可以讲是我国会计发展的起源。”^②继“结绳记事”之后，又产生了“书契”之法。书者，写也；契者，刻也。用书和刻的方法来记录数字。“我国的‘结绳记事’与双手十指作为记量工具的运算是分不开的。人们凭靠双手十指，逐渐学会运用数码进行加减运算。……郭沫若在《甲骨文字研究》一书中，通过对甲骨书契中数码字的考证、研究，也得出‘数生于手’的科学结论。”^③

最早的会计只是“生产职能的附带部分”，随着生产的发展，它逐渐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。会计在我国具有悠久的历史。“会计”一词早在西周时代就已经出现。专掌会计的官员称“司会”。“会计”二字的结构和涵义，据许慎在《说文解字》中云：“会，合也。从亼从曾省。曾益也。”又云“计，会也，从言，从十”。“十，数之具也，一为东西，丨为南北，则四方中央备矣。”“会，计也”，“计，会也”，“计”与“会”均为计算之意。“故‘言’与‘十’合文，便有将零星分散之财物进行正确计算的意义。”^④“司会为计官之长，主管王朝财政收支的全面核算。……司会官职为中大夫，可见会计部门地位的重要。”^⑤在西周时代，对一日、一月、一年的会计和三年的大计，大体上已有比较明确的要求。“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”，^⑥“三岁，则

① 郭道扬：《中国会计史稿》上册，第7页。

② 同上书，第12页。

③ 同上书，第17页。

④ 同上书，第61页。

⑤ 同上书，第61页。

⑥ 同上书，第61页。

大计群吏之治”。^①日成谓旬日之成。“月计曰要，岁计曰会”。^②“要”有扼要记录之意。

春秋战国时代，齐国的管仲精于理财，注重会计。他说：“财不盖天下，不能正天下。”^③作为一个强国，如果放松了理财，不但不能称霸天下，就连本国的统治也不能持久。又说：“不务天时，则财不生，不务地利，则仓禀不盈。”^④强调生产是根本，生产的东西多了，搜刮就可以增多，仓库就可以装满。所谓“积于不涸之仓，藏于不竭之府。”^⑤不涸不竭既从财物的生产来源方面讲，又从实行严格的仓储管理与严格的会计核算方面讲，其间存在着辩证关系。

孔子当过仓库管理的会计，对于理财和会计都有实际体会。据《孟子·万章下》记载：“孔子尝为委吏矣，曰：‘会计当而已矣。’”^⑥他把会计工作的要害归结为一个“当”字。“当”字涵义大致有三：其一，是讲在会计工作中对于经济收支事项要遵循财制，处理得当；其二，是讲对会计事项的计算、记录要真实正确，当者，正也；其三，是讲要善于选择合格的会计专门人才。

秦汉以来各朝各代都设有专管钱粮赋税和宫廷财务收支的官吏。在古代，会计实际上是经济工作的总管。在会计技术方面，在唐代已经产生并完善了相当科学的会计结算方法。在唐代官厅会计核算中，进行月结、季结及年终决算，其主流依然是承袭西周以来的“入一出=余”的三柱结算法。“但是，唐朝中期已经有‘四柱结算法’的名目，已经有由‘三柱结算法’向‘四柱结算法’过渡的迹

① 郭道扬：《中国会计史稿》上册，第61页。

② 同上书，第76页。

③ 同上书，第101页。

④ 同上书，第102页。

⑤ 同上书，第103页。

⑥ 同上书，第130页。

象。”^①“四柱结算法”在宋代不仅统一了前朝关于“四柱”的混乱称呼,而且得到普遍运用和显著发展。宋代编制的“四柱清册”是向中央及皇帝报账的“奏销册”,或办理移交手续的“四柱移交清册”。所谓“四柱”,就是“旧管、新收、开除、实在”,也就是进行会计核算的四大要素,相当于现代会计术语中的期初结存、本期收入、本期付出、期末结存。古人形象地把它比作支撑大厦的四根支柱,缺一不可。四柱之间的结算关系用会计等式表示应为:

(1) 旧管+新收=开除+实在

(2) 新收-开除=实在-旧管

(3) 开除=旧管+新收-实在

(4) 实在=旧管+新收-开除

四柱结算法传入民间,为商界所沿用,逐渐形成了我国传统的中式簿记。明清时期,在账簿设置和登记方法方面都有较大发展,进一步完善了中式簿记法。可以说,“四柱结算法”产生于唐朝,在宋朝得到了普遍运用,逐渐趋于成熟,明清时期有了更大发展而臻于完善。

会计在西方,历史也很久远。借贷复式簿记最早出现于商品经济比较发达的意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市。1211年佛罗伦萨银行已经使用借贷复式记账法记账。接着在热那亚也产生了独具特色的簿记法。“1340年热那亚市政厅财务官的两套总账,堪称热那亚式簿记的典型。……,每一账页分割为左右两方,用左侧为借方、右侧为贷方的左右对照的记录形式。……热那亚式簿记还有一巨大成就,这就是在账簿组织中,卓有成效地引进了损益账户。”^②意大利式簿记,能“成为以复式记账为纽带的自我平衡的账户体系,就是在威尼斯。”^③可以说,意大利式簿记萌芽于

① 郭道扬:《中国会计史稿》上册,第316页。

② 文 硕:《西方会计史》上,第134、137页。

③ 同上书,第140页。

佛罗伦萨,发育于热那亚,成熟和完善于威尼斯。威尼斯式簿记,“在当时流行的账簿体系中加进了资本账户乃至余额账户,并以有着严密对应关系的日记账、分录账和总账作为会计制度的基础,从而以最为完善的形式出现,引导整个威尼斯走上了比佛罗伦萨式簿记、热那亚式簿记更高水平的阶段。”^①1581年威尼斯“会计学院”创立,会计已作为一门学科在学校传授。以后,借贷复式记账法便相继传遍欧、美、日、中等地区和国家,并得到各国会计学者在理论和实务上的不断发展和完善。

从上个世纪的20年代以来,我国会计学家积极引进西方会计,推动了我国的会计事业逐步向更深层次和更高阶段发展。虽然那以后的相当一段时间里存在着“中式簿记”与“西式簿记”并存的局面,但学习和采用西式簿记的人越来越多。到上世纪40年代,无论大、中、小单位和企业,都已经普遍采用西式簿记了。

新中国建立以来,根据当时经济发展的要求,制定了一系列按不同所有制性质和不同经营方式划分的企业会计制度。1985年国家制定并公布了我国第一部《会计法》。随着经济体制改革的不断深入,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,1992年至1993年,我国进行了会计制度的重大改革,于1992年11月公布了《企业财务通则》和《企业会计准则——基本准则》,以及分行业的企业财务会计制度(以下简称“两则两制”)。“两则两制”确立了六大会计要素,树立了资本的概念,使我国会计核算制度向着“国际通用商业语言”的方向迈进了一大步,实现了会计核算模式的转换。接着1993年末,八届人大常委会第五次会议对《会计法》进行了修订。1998年财政部制定并发布了《股份有限公司会计制度》,该制度为规范股份有限公司的会计核算和信息披露起到了良好作用。

^① 文 硕:《西方会计史》上,第140页。

我国财政部于2000年12月29日公布了《企业会计制度》，并规定于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内执行。《企业会计制度》是在《股份有限公司会计制度》和已经公布的十个具体会计准则的基础上，根据近几年股份有限公司执行制度和具体准则的实际情况，按照会计要素定义和会计国际化的要求，加以完善后制定的。

二、会计的涵义

历史和现实都证明：经济越发展，会计越重要。记账、算账是会计的基础，是会计的一项核心工作。但是，现代的记账与几千年前的记账相比，无论方法、内容和所采用的技术手段，都有了巨大的变化和发展。现代会计的涵义，已远比记账、算账、报账丰富得多。

现代会计的涵义，从不同的认识角度可以表述为：

（一）会计是一种经济管理活动

会计的实质是管理，是经济管理的重要组成部分。它是以货币计量为主要形式，运用专门的方法和技术手段，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。社会生产过程中一切物质资料的生产、分配和交换都要通过货币量度以价值形式来综合反映生产经营情况，计算、记录、分析、考核经济绩效，这就逐渐形成了一整套用价值形式管理经济的技术方法，也就是会计管理工作。会计既为管理提供信息资料，又直接履行管理的职能，会计本身就是一种经济管理活动，它和管理密不可分。

1999年10月31日修订的我国《会计法》，在法律上确认了会计的管理职能，《会计法》规定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员的主要职责以及法律责任等条款所涉及的内容，都是经济管理的范围。可以说，整部《会计法》就是规范所有会计主体及其负责人、会计人员的行为的大法，一切公司、企业、单位的经济活动、经济管理行为都必须遵循《会计法》，任何机构和个人都不