

新编基础会计学

吴凤山 刘清河 主编

哈尔滨工业大学出版社

(黑) 新登字第 4 号

新 编 基 础 会 计 学

吴凤山 刘清河 主 编

孙立荣 于 宁 副主编

※

哈尔滨工业大学出版社出版

新华书店首都发行所发行

黑龙江省巴彦县印刷厂印刷

※

开本 787×1092 1/32 印张 10.75 字数 239 千字

1993 年 4 月第 1 版 1993 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—5000

ISBN 7-5603-0428-1/F·82 定价 7.00 元

前 言

《新编基础会计学》是按照国家财政部最新颁发的企业会计准则和财务通则并参照国际惯例会计处理方法编写的。全书共13章，对会计的概念、对象、一般准则和会计方法，会计职能和任务，资产和负债、权益的平衡关系，会计科目和帐户，复式记帐，帐户分类和帐户体系，会计凭证和帐簿登记，货币资金的结算，成本计算，损益计算，财产清查和资产评估，会计报表，会计分析和检查，会计工作的组织管理等均作了详细地阐述，将会为初学会计者奠定一个良好的基础。它是学习各类专业会计知识的必读一书，望读者广为利用。

全书的编写人员有吴凤山教授、刘清河副教授、孙立荣讲师、于宁会计师、杨磊助师、石光会计师和刘淑华助师参加。

编 者

1993.3

目 录

第一章 总论

第一节 会计概述.....	(1)
第二节 会计对象.....	(5)
第三节 会计准则.....	(15)
第四节 会计方法.....	(23)
第五节 会计的职能和任务.....	(31)

第二章 帐户与复式记帐

第一节 资产与负债、权益的平衡关系.....	(36)
第二节 会计科目与帐户.....	(40)
第三节 复式记帐.....	(46)

第三章 帐户分类和帐户体系

第一节 帐户按经济内容的分类.....	(56)
第二节 帐户按用途和结构的分类.....	(58)

第四章 会计凭证

第一节 原始凭证.....	(71)
第二节 记帐凭证.....	(76)
第三节 会计凭证的传递和保管.....	(84)

第五章 登记帐簿和帐务处理程序

第一节 帐簿.....	(90)
-------------	------

第二节 记帐	(95)
--------------	------

第三节 帐务处理程序	(103)
------------------	-------

第六章 货币资金的结算、管理与核算

第一节 货币资金的结算	(114)
-------------------	-------

第二节 货币资金的管理	(119)
-------------------	-------

第三节 货币资金的核算	(126)
-------------------	-------

第七章 成本计算

第一节 材料采购成本的计算	(133)
---------------------	-------

第二节 产品制造成本的计算	(147)
---------------------	-------

第八章 损益计算

第一节 期间费用	(172)
----------------	-------

第二节 营业收入、营业成本、营业税金	(194)
--------------------------	-------

第三节 营业外收支	(205)
-----------------	-------

第四节 损益计算与利润分配	(210)
---------------------	-------

第九章 财产清查和资产评估

第一节 财产清查	(221)
----------------	-------

第二节 资产评估	(234)
----------------	-------

第十章 会计报表

第一节 会计报表的意义	(250)
-------------------	-------

第二节 会计报表的识别	(251)
-------------------	-------

第三节 会计报表的编制要求与报送	(261)
------------------------	-------

· ? ·

第十一章 会计分析

第一节	会计分析的意义和方法	(270)
第二节	对比分析	(272)
第三节	比率分析	(276)
第四节	成本-产销量-利润分析	(285)
第五节	环境分析	(299)

第十二章 会计检查

第一节	会计检查的意义、原则和方法	(303)
第二节	内部控制制度检查	(311)
第三节	会计检查报告	(316)

第十三章 会计工作的组织与管理

第一节	会计工作的管理体制	(319)
第二节	企业会计工作的组织	(320)
第三节	会计人员	(326)
第四节	会计档案管理与工作交接	(332)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计概念

在现代社会中，会计作为会计人员和会计工作的总称，是家喻户晓，人人熟知的。但是，会计一词，作为抽象的科学概念，它的质的规定性，还需要深入研究。因为，从事会计理论研究的学者们对会计概念的表述并没有统一认识。

关于会计的概念，美国会计学会（A A A）曾于1966年下了一个定义：“会计是鉴定、计量和传送经济信息的方法，并使信息的使用者有可能据以做出有根据的判断与决策”。1970年，美国另一个会计权威机构——美国会计师协会所属的会计原则委员会（A P B）也给会计下了类似的定义：“会计是一项服务性活动。它的职能是提供有关经济个体的数量信息，主要是财务性质方面的，这些信息在企图作出经济决策时，肯定是有用的”。这就是说，美国会计学界普遍认为，会计是一个微观经济信息系统，是一项服务性活动，它为有关部门做经济决策提供有用信息。

我国会计学界对会计的概念，曾经有过多 种 表 述。目前，具有代表性的两种观点是管理活动论和信息系统论。

持管理活动论观点的人，从总结会计工作经验出发，认为：“会计是对各单位（各个会计主体）的经济业务，主要运用货币形式，借助于专门的方法和程序，进行核算，实行

监督，产生一系列财务信息和其他经济信息，旨在提高经济效益的一项具有反映和控制职能的管理活动。”（注1）

另一种观点不是把会计理解为一项管理活动。他们从会计为管理者、为社会、为股东、为债权人提供财务信息出发，把会计理解为提供信息以供决策（管理）的一个信息系统。因此，会计被定义为：“旨在提高微观经济效益、加强经济管理，而在企业（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。这个系统主要用来处理各单位的资金运动（价值运动）所产生的数据，而后把它加工成有助于决策的财务信息和其他信息”。（注2）

本书倾向于“经济管理活动”论观点。因为，会计作为一个完整的学科，包括西方会计学者所说的财务会计和管理会计。从经济活动的客观实际来看，财务会计的基本职能，是对企业（单位）乃至社会的资金运动（价值运动），进行连续地、系统地核算、监督和控制；管理会计的基本职能，则是利用一系列的成本概念和资料，对企业的经营活动进行预测、决策、控制和考核。会计作为一个提供有用财务信息的信息系统，提供财务信息只反映了财务会计的核算职能，没有反映会计工作本身的监督、控制、预测、决策和考核职能。会计作为一个科学概念，只能是整个会计工作的抽象和科学概括，因此，我们说，会计工作是一种经济管理实践活动。会计是一门经济管理科学。会计工作是属于实践活动，而会计原则是对会计工作实践的经验总结和理论概括。会计学和会计工作是理论和实践的关系。

（注1、2，杨纪琬等编著《会计原理》，中国财政经济出版社出版，1989年修订本）

二、会计的本质

会计的本质即其共性。会计的共性从其产生到发展成为一门管理学科，无论中外各国都表明是经济管理的客观需要的一种管理活动。

从会计工作发展的历史来看，会计不仅是提供核算资料，而且具有核算和管理双重作用。我们知道，物质资料的生产是社会存在和发展的基础。有物质资料的生产 and 分配，就要有计量和计数，就要有管理和监督，就要研究如何节约劳动，以比较少的劳动消费，获取尽可能多的物质财富。根据马克思的考察，远在印度太古共同体内，农业已经有了记帐员。可见，会计工作很早就产生了。在我国，会计一词最早出现于西周。《周礼·天官》篇中就有这样的记载：

“……会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。这里的会计一词，《孟子正义》一书解释为“零星算之为计，总合算之为会”。这里说的“日成”、“月要”、“岁会”，都是指会计方面的报告文书。我国西周时期，封建王朝还设有会计方面的官职——“司会”，进行月度与年度的计算与记录，总管封建王朝的财富收支。在这里，我们可以看到，“核算”与“管理”是密切结合的，“核算”是为了“管理”，我国古代会计就已不仅仅是计算，而同时包含有管理的涵义了。

随着生产的发展，特别是商品货币经济的产生和发展，人们的经济交往错综复杂。商品的生产已经不是个人的行为，而是社会化的生产；商品交换已不是实物的交换，而是以货币为媒介的交换。在交换中，为了使自己不赔本，人们对生产经营中的劳动占用、劳动耗费、劳动成果和经营效

益，都要用货币单位进行连续地、系统地、全面地计量、登记、计算、控制和考核。会计则从“原来是生产职能的一个附带工作”中分离出来，成为一种专门的管理工作。商品经济越发展，技术越进步，生产社会化程度越高，会计的管理职能也越重要，其作用范围也扩大到价值运动的各个方面。正如马克思所说：“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；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”马克思所说的簿记，就是我们通常所说的会计，而他说的公有生产，包含了社会主义社会以生产资料公有制为基础的现代化大生产。

在非商品经济条件下，会计进行管理的内容直接表现为财产物资。在商品经济条件下，会计进行管理的内容则是价值运动。这种价值运动的目的，是为了取得和提高经济效益。因此，会计的本质可以概括为：是人们对再生产过程中的价值运动进行管理的一种实践活动。

由于科学技术突飞猛进，商品经济发展到了现代阶段。经济管理对会计提出了更高的要求。现代科学技术，现代管理方法和行为科学都渗透到会计工作中来，使会计学科在技术上和方法上都大大发展和逐步完善起来，其管理的职能也扩大和加强了。会计的基本职能已从主要是反映、综合和监督，扩展到预测经济发展前景，参与经营决策，计划未来发展，并对日常经济活动按预定的目标进行有效控制与考核，以保证用较少的劳动消耗和资金占用，取得最好的经济效益。这个职能虽然扩大了，但其本质仍然是对经济管理的一种实践活动。

三、会计的特点

由于会计的发展、会计内容的丰富、职能的扩大，从现代会计的实际分析其特点：

第一，在商品经济条件下，会计是以货币为主要计量尺度，其内容是反映和监督再生产过程中的价值运动。为了从数量上来反映各单位的经济活动情况，必须全面运用实物量度、劳动量度和货币量度，其中实物量度和劳动量度能具体反映各项财产、物资的变动和生产过程中的劳动消耗，但不能综合反映各种不同的经济活动，必须经过综合整理提供管理所需的经济信息，因此，必须借助统一的货币量度综合反映，所以货币量度就成为主要尺度。

第二，对经济活动进行连续、系统、全面而综合地记录和核算。对于经济活动发生，必须取得合法凭证作为记帐依据，按照时间顺序不间断地记录，并进行必要的科学分类，不许遗漏，以保证会计资料正确与完整。在保证质量前提下，及时性在市场经济下就更为重要。

第三，会计是运用它特有的一系列专门方法以价值管理为基本内容，进行核算、检查、分析、控制、预测和决策，以保证所提供的会计信息的科学性、公用性和严密性，获取最佳的经济效益。

第二节 会计对象

一、会计对象

关于会计对象，由于对会计本质认识的不同，也存在两

种观点。认为会计是一项管理活动的学者，把会计对象定义为：“在社会主义制度下，会计管理的对象是企业、机关、事业等单位社会主义再生产过程中的资金运动”。（注3）

另一种观点以会计作为一个提供财务信息为主的经济信息系统为前提，认为会计存在着两个既有联系又有区别的对象：核算和监督的对象；系统处理的对象。

他们认为：“会计核算和监督的对象，是指企业或各单位中的价值运动即资金运动。这是通常所说的会计对象。这一对象密切联系着会计的职能，并制约会计的任务（目标）。资金运动总是伴随着会计主体的经营活动或经济活动而运行，它没有、也不可能进入会计这个信息系统，是一个独立于会计信息系统之外的客观事物。作为信息系统，会计需要加工数据，形成信息。因此，会计还有处理的对象。会计的处理对象来自核算和监督的对象，但又不是核算和监督对象本身。会计的处理对象是资金运动发出的信息。资金运动发出的信息，先作为有待会计加工的数据，予以接收确认（审核），再输入系统内加工处理（包括计量、分类、记录、整理、汇总等步骤），然后按照反映和控制资金运动的要求，形成并输出有用的财务信息和其他经济信息”。（注4）

本书倾向于前一种观点。我们认为，从理论上说，作为一门学科，只能有一个研究对象，而不能是两个对象。从实践上看，无论是手工操作还是现代化的电子计算机操作，所处理的都是社会再生产过程中资金运动的信息源。电子计算机所提供的，只不过是现代技术方法而已。作为资金运动，

（注3、4，杨纪琬等编著《会计原理》，中国财政经济出版社，1989年修订本）

它既是抽象的，又是具体的。所谓抽象，是说资金运动只是对许许多多运动着的客观事物的一般描述，即抽象概念。我们有谁看见过资金是什么样子的？我们更没有看见资金如何运动！我们所看到的只是一些特殊事物的存在、增加、减少和相互转换。如处在生产经营过程中的各种面额的人民币，甲材料，乙产品，丙设备，丁欠款，A股投资，B债主贷款……，以及它们的增、减和相互转化，这些具体事物的存在、增加、减少、相互转化以一定的数量表现出来，共同用货币单位去计量，通过会计核算，分类整理，形成资金运动的轨迹，使我们得到关于资金运动的认识，形成资金运动的概念。从这个意义上说，资金运动又是具体的，具体资产增减变化的量化表现，同资金运动的关系，是事物的特殊性同一般性的关系，是具体同抽象的关系。信息系统所处理的对象或客体，就是资金运动本身。会计信息系统之区别于统计系统、数学系统，就在于资金运动的特殊性。我们怎么能把资金运动同资金运动的具体量化表现截然分开，说成是会计的两种对象呢！

关于会计的对象，无非是指会计工作的客体（对象）和会计学的研究对象。

关于会计工作的客体（对象），大家都认为，就是会计核算、会计监督、会计控制和会计决策的具体内容。

在企业中，主要包括以下三方面的内容：

1. 企业所拥有的各项资产、企业在经营中发生的债务，以及企业投资者的权益；
2. 企业在经营过程中发生的人力、物力和财力的消耗，即各项费用和成本；
3. 企业在经营过程中取得的各种收入和财务成果。

资产、负债、权益的存量，可以理解为资金运动在某一时点的静态表现。成本、费用、收入和成果的量化表现，则可理解为资金运动在任何一个时点的动态表现。因此，可以说企业会计的对象，就是资金运动。

在我国，在国家机关和事业单位，也存在资金运动，只不过与企业资金运动具有不同形式罢了。企业，无论是工业企业、商业企业，还是建筑企业、交通运输企业，都是投入-产出系统，投入的目的，是为了有更多的产出，即经济效益、盈利。因此，企业资金运动，必须是增值的，是周而复始不断周转的。而国家机关和事业单位（指本身不创收或创收很少，入不抵支的单位）则是国家预算执行单位，是国家预算资金的分配使用单位。国家财政机关通过税收和利润分成等手段，从企业获取资金，形成预算资金的来源；同时，通过预算拨款，将预算资金分配给行政机关、事业单位、军队和专政机关等，形成预算资金的支出。预算会计要对预算资金的收入、分配和使用、结存进行核算、监督、控制、预测、决策和考核。预算会计的对象也是资金运动，是预算资金的特殊形式的运动。

至于会计学研究的对象，它同会计工作的对象是一致的。因为会计学是建立在会计工作经验总结基础上的，它来源于实践。但是，会计学不能仅仅是会计工作的复写。它是会计工作的理论抽象，应该高于实践，走到实践的前面，指导实践。因此，会计学要研究资金运动的规律，揭示资金运动的规律，利用这些规律更好地指导会计核算、会计监督、会计控制和分析、预测工作。同时，也使会计理论受到实践的检验。

关于科学的对象，毛泽东同志曾经说过：“科学对象的

区分，就是根据科学对象所具有的特殊的矛盾性。因此，对于某一现象的领域所特有的某一种矛盾的研究，就构成某一门科学的对象。”会计学的研究对象，就是会计工作领域的特殊矛盾，资产、负债、投资者权益和资金运动指明了会计学所研究的特殊矛盾，揭示了会计学与其他经济科学的联系和区别。会计工作的特殊矛盾，就是资产、负债、投资者权益的矛盾，是资金投入、转化与产出的矛盾。

企业经营要投入资金，通过购买、建设、设备安装等活动，货币资金的大部分转化为固定资产和原材料。原材料投入生产，通过劳动者的劳动，转化为在制品、自制半成品，最后制造完工，成为产成品。把产品卖掉，通过结算过程，收回货款，又变成了货币资金。在生产经营过程中，从时间上看，资金从货币形态开始，顺次通过原材料储备形态，在制品和自制半成品的生产形态，产成品形态，出售过程中的结算形态，收回货款后又转化为货币形态，叫资金的一次循环。资金循环有规律地不断反复进行下去，叫资金周转，见图1-1。

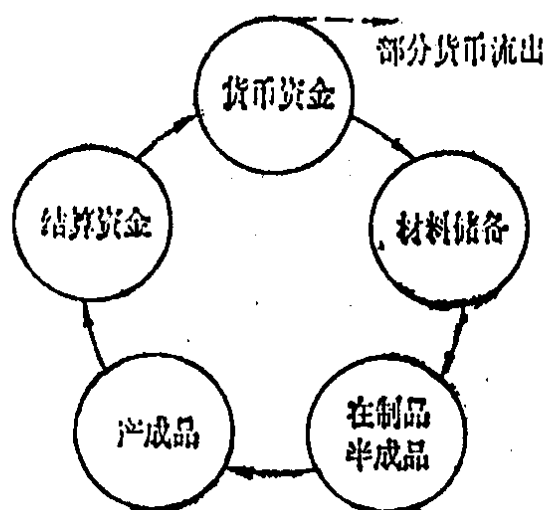


图1-1 资金周转图示

社会主义企业生产的根本目的是不断满足社会日益增长的物质文化生活的需要，并在满足社会需要中，追求合理利润。为了满足更多的需要，就要扩大生产，就要有积累。因此，资金的每次周转，应该带来货币的增殖，即要有盈利。资金每次周转的时间越短，一年中周转次数越多，带来的盈利也越大。而资金周转时间的长短，又同每种资金形态占用的数额以及向下一形态转化的速度有关，它们之间形成一系列的连续地矛盾运动。为了增加盈利，提高产出效益，会计工作不仅要核算资产、负债、投资者权益和资金运动过程，而且要监督、控制生产经营过程，要科学地预测经济发展前景，预测收益和资金需要量，要有正确的决策和计划，避免盲目性。会计学就要研究资金运动的规律，以指导会计工作。

会计工作已经有几千年的历史了。但是，会计作为一种专门知识，成为一门独立科学，则是近几百年的事。1494年，意大利数学家卢卡斯·巴却里在他所写的《算术·几何与比例概要》一书中，用一章篇幅——“计算与记录要论”，系统地介绍了“威尼斯簿记法”，并结合数学原理从理论上概括了借贷复式记帐法，从而标志了会计学科的产生。到了1581年，威尼斯建立了“会计学院”，把会计作为一门学科在学校里传授。此后，借贷复式记帐法原理相继传到德、法、英、美、日、中等国，并得到各国会计学者在理论和技术上的不断发展和完善。到目前，已经有了会计学原理、专业会计学、管理会计学等，形成了一个会计学体系。

二、会计要素

会计对各单位的经济业务运用货币形式进行核算，是连

续不断的。在每一会计期末，会计人员要根据全面、系统、完整、正确和及时的会计记录进行概括汇总，编制财务报表，以反映企业的财务状况和经营成果。会计要素就是指构成企业财务报表的各种要素。这些要素也是构成会计的一些基本概念，包括资产、负债、投资者权益、收入、成本和费用、利润等。

（一）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。

资产一般按流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产分类。

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，如现金、各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。其中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。

长期投资是指不准备在一年内变现的投资，如股票投资、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。

递延资产是指不能全部记入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，如开办费、租入固定资产的改良支出等。