



XINBIAN JICHU KUAJJI

新编基础会计

主 编 刘建青 王前锋 刘朝臣

警官教育出版社

新编基础会计

XINBIAN JICHU KUAJJI

刘建青 王前锋 刘朝臣 主编

警官教育出版社出版

(100038 北京市西城区木樨地北里2号)

河北省抚宁县印刷厂印刷 本社总发行

1998年3月第1版 1998年4月第1次印刷

开本: 850×1168毫米 1/32 印张: 10.75

字数: 266千 印数: 0, 001~5, 000册

ISBN 7-81027-958-0/G·382 定价: 16.80元

本社图书出现印装质量问题, 由发行部负责调换

联系电话: (010) 63274348

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计对象及会计要素	(11)
第三节 会计假设及会计原则	(28)
第四节 会计的任务和方法	(39)
第二章 帐户的复式记帐	(45)
第一节 会计科目	(45)
第二节 帐户	(50)
第三节 复式记帐	(52)
第四节 借贷记帐法	(55)
第五节 帐户的平行登记	(73)
第三章 企业基本经济业务及核算	(81)
第一节 资金筹集业务的核算	(81)
第二节 生产准备业务的核算	(85)
第三节 产品生产业务的核算	(90)
第四节 产品销售业务的核算	(96)
第五节 利润的形成及分配业务的核算	(99)
第六节 成本计算	(105)
第四章 会计凭证	(111)
第一节 会计凭证的意义和种类	(111)

第二节	原始凭证·····	(113)
第三节	记帐凭证·····	(122)
第四节	会计凭证的传递和保管·····	(132)
第五章	帐户的分类·····	(136)
第一节	帐户分类概述·····	(136)
第二节	帐户按经济内容分类·····	(138)
第三节	帐户按用途结构分类·····	(141)
第六章	帐簿·····	(156)
第一节	帐簿的意义和种类·····	(156)
第二节	帐簿的设置与登记·····	(160)
第三节	帐簿的启用和登记规则·····	(174)
第四节	对帐和结帐·····	(185)
第五节	期末帐项的调整·····	(189)
第六节	帐簿的更换及保管·····	(194)
第七章	财产清查与存货计价·····	(196)
第一节	财产清查·····	(196)
第二节	存货计价·····	(213)
第八章	帐务处理程序·····	(225)
第一节	帐务处理程序的概念与种类·····	(225)
第二节	记帐凭证帐务处理程序·····	(228)
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序·····	(258)
第四节	科目汇总表帐务处理程序·····	(262)
第五节	日记总帐核算组织程序·····	(265)
第六节	多栏式日记帐帐务处理程序·····	(267)

第九章 会计报表	(272)
第一节 会计报表概述.....	(272)
第二节 资产负债表.....	(280)
第三节 损益表和利润表.....	(288)
第四节 财务状况变动表.....	(295)
第五节 现金流量表.....	(300)
第六节 会计报表的报送及审核.....	(302)
第七节 会计报表的分析.....	(304)
第十章 会计工作组织	(310)
第一节 会计机构.....	(310)
第二节 会计人员.....	(314)
第三节 会计法规.....	(321)
第四节 会计档案.....	(324)
第五节 会计监督与控制.....	(328)
后 记	(333)

第一章 总 论

基础会计学和其它任何一门学科一样，都有着与其相应的基础理论与方法。本章作为全书的导言，概述了会计的一些基本理论问题，包括会计的产生和发展、会计的涵义、会计的职能、会计的对象、会计的假设及原则、会计的任务和方法等。目的在于对会计学有一个总括的了解，为学好以后各章的内容打好基础。

第一节 会计的涵义

会计作为经济管理科学的一个重要的组成部分，在当今世界上发挥着越来越重要的作用。企业的管理者常常依靠会计的专业知识来应付日益复杂的经营管理问题，投资者也把会计信息资料作为其投资活动的决策依据。随着我国市场经济的进一步发展和现代企业制度的建立，迫切需要会计知识和大批高层次的会计人才。实践使人们认识到：经济越发展，会计越重要。为了了解会计的过去、现在和未来，从而掌握会计发展的规律性，让我们先来看看会计是怎样产生和发展的。

一、会计的产生和发展

会计是在社会生产实践中产生的，是社会生产力发展到一定阶段的产物。

在人类社会，物质资料的生产是人类生存和社会发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又要发生劳动耗费。人们为了合理地安排劳动时间，以尽可能少的劳动耗费和劳

动时间，取得尽可能大的劳动成果，就必须在不断采用先进生产技术的同时，对生产活动进行管理，了解和关心生产过程及结果。这就必须对生产中耗费的人、财、物和所取得的经营成果作必要的记录和计算，要考核和比较生产中的所得与所费、收入与支出，即对生产活动加以反映和控制。这既是生产发展的客观要求，也是会计产生的动因。

人类社会发展的初期，会计仅作为生产职能的附带部分，在生产时间以外附带地把收支的日期和数量等等记载下来。当社会生产力发展到一定水平、出现了剩余产品，生产规模日益扩大、复杂，生产者忙于生产活动而无暇兼顾时，会计才逐渐从具体的生产活动中分离出来，成为独立的、由专门人员从事的职业。随即便产生了会计。

会计是应社会生产实践活动和经济管理的客观需要而产生，并随着社会经济的发展而不断发展的。今后的会计仍然处于不断发展之中，会计发展的历史长河，主要可以分为下列三个发展阶段：

（一）古代会计

会计从其产生到复式记帐应用这段时间，可称之为古代会计。在这段时间里，由于生产力的水平比较低，商品经济尚不发达，货币关系还未全面展开，因而，会计的发展也很缓慢。起先，会计是生产职能的附带工作。剩余产品的出现为组织生产、管理产品和进行产品分配提供了物质条件；同时，生产的社会化使生产的过程不再是个体劳动而转为共同劳动的协作形式。当这两方面的条件具备时，会计就作为一项单独的管理职能由脱离生产的人来担任。但严格说来，那时的会计仍然很不成熟，是同其他计算活动混合在一起的，包括了统计、业务技术核算等，范围较广。在较长的历史时期内，会计主要是按照各种实物计量具体反映各种实物的多少。会计独有的方法还远远没有形成，会计也

还没有形成为一门独立的学科。

古代会计在我国具有悠久的历史。据史料记载，我国夏商时期就有了会计的萌芽，从周王朝时期开始，王朝中均设有专职官员掌管会计工作，记录王朝财产，计算财政收支。“会计”一词最早见于《周礼》，如“司会”之职：“逆群吏之治而听其会计。”即司会接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核；宋代，会计在记录上有所发展，即把财政收支分为：元管、新收、已支、现在四部分，以记录、计算财产的增减变化；明代初期，又将其概括为“四柱式”，即指旧管（元管）、新收、开除（已支）、实在（现在），相当于现代会计中的期初结存、本期收入、本期付出及期末结存；清代初期，随着当时经济的繁荣，出现了以“四柱”为基础的“龙门帐”。即把全部帐目划分为：“进”（收入）、“缴”（支出）、“存”（资产）、“该”（资本及负债）。运用“进－缴＝存－该”的平衡公式，以计算盈亏，称为“合龙门”，用以勾稽帐目正误；清代，出现了“天地合帐”，即同一帐页，在帐簿上做上下格的两笔记录，登记帐项的来龙去脉，上格为天，下格为地，其金额相等。上述“四柱式”、“龙门帐”、“天地合帐”，充分体现了我国传统中式簿记的特点。

古代会计在外国，如古巴比伦、古埃及、古印度也有悠久的历史。

古代会计因受生产力的局限而进展缓慢，但已构成古代文明的重要组成部分。正如英国会计史学家沃尔夫指出的那样：“会计的历史就是文明的历史，会计总是同文明进步携手前进的。”

（二）近代会计

近代会计形成于 15 世纪末。1494 年意大利人卢卡·帕乔利所著的《算术、几何与比例概要》问世，书中专设的一篇《簿记论》第一次系统地从理论上介绍了复式记帐法，这标志着近代会计的形成。19 世纪后，以英美为代表的西方经济迅速发展，伴

随工业革命，公司组织开始建立，经营活动日趋复杂，对会计的要求随即提高，从而推进了会计实务和技术方法的发展，近代会计由簿记发展到财务会计。第一次世界大战后，美国经济发展迅速，以其强大的经济实力、科学技术和经营管理的先进等取代了英国的地位，从而使会计理论研究中心由英国转至美国，会计方法、会计技术、会计理论日趋完善。特别是在 20 世纪 40 年代以来，随着科学技术的迅猛发展，西方发达国家财务会计向标准化、规范化、通用化和理论化方向发展，不断充实和完善了公认会计原则。到这一时期，会计方法已经比较完善，会计科学也已经比较成熟。

（三）现代会计

现代会计是指 20 世纪 50 年代以后，当代资本主义会计的新发展。这时，股份公司这一经济组织形式得到了很快发展。股份公司以资本的所有权和经营管理权相分离为特征的。为保护那些不参与企业经营管理的所有者的需要，实践中在传统会计的基础上，逐渐形成了以对外提供信息为主、接受“公认会计原则”约束的会计，即财务会计。另一方面，随着商品经济的巨大发展和国际化经营的需要，企业面临着更为激烈的市场竞争和瞬息万变的外部市场环境。为了企业的生存和发展，就客观地要求建立科学的管理体制与方法，以便具有灵活反应的适应能力和科学的预见能力。为此，管理当局对会计信息提出了新的要求。基于这一需要，管理会计逐渐同传统会计相分离，并形成一個与财务会计相对独立的领域。管理会计的出现，是近代会计发展为现代会计的重要标志。

我国的会计发展，在近代有着中西方会计并存的特点。新中国成立后，在计划经济的体制下，财政部制订了多种会计制度，对会计工作进行统一管理及指导。国家实施改革开放政策后，会计改革随之进行并逐步深入。社会主义市场经济体制确立后，我

国会计改革进入实质性阶段，1993年7月1日《企业会计准则》的实施，标志我国会计向国际惯例迈进了一大步，并将推进我国会计理论及实践与国际惯例接轨，会计工作将随之更加规范和完善。

纵观各国会计发展状况，会计理论及实践在西方发展迅速，随着经济的发展，会计理论及方法将达到更加完善的程度。传统的事后报帐会计已向事前预测、决策发展；政府和公众的要求将使会计实务更加完善；电子计算机在会计领域中的普遍应用已引起会计方法发生重大变化；国际性经济交往的开展已使会计超越国界向国际通用性发展。现代会计将出现空前的繁荣。

会计产生和发展的历史表明：生产决定会计产生，社会文明决定会计发展；经济越发展，会计越重要，会计也越完善。

二、会计的定义

关于会计的定义也即会计的本质，中外学者有着不同的认识。人们认识会计，同认识其他事物一样，只能从感性到理性，从实践到理论，从现象到本质。会计实践活动表明，会计是一个系统的过程，是一个制造经济信息的过程。会计是通过对经济过程中资产和物耗进行计量、计算，并对其数据加工，产生系统、连续、综合、全面的经济信息，以满足人们进行决策和经济管理的需要。可见，会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统，是经济管理活动的重要组成部分。因此，会计定义可表述为：会计是运用货币形式，运用专门的程序及方法，核算和监督企业、事业等单位的财产物资、劳动耗费及其成果，制造并提供会计信息及管理信息的系统过程。

由于社会政治、经济等方面环境的变化，会对会计产生直接影响，所以人们对会计产生了不同的认识和看法。在会计学界，人们对会计定义的提法可概括为：“管理工具论”、“管理活动

论”、“管理活动及信息系统论”等等。将会计作为一个制造经济信息并参与经济信息管理的系统过程，可以准确地反映会计的实质，有助于推动会计的发展。研究会计理论，探讨会计定义，不能脱离会计所处的环境，既要考虑生产力发展水平的影响，又要联系社会政治、法律、文化等上层建筑的要求。从这一点出发，可以看出，中西方会计具有共性，即国际性。在同一经济类型下的国家，其会计具有一致性。当然，因各国政治经济环境的差别，会计理论及方法也有一定的差别。在同一国家，不同发展时期的会计也有明显差别，如在计划经济条件下的会计理论及实务体系，与市场经济条件下的会计理论及实务体系就有着明显的差别。因此，研究会计定义问题，必须考虑社会环境变化对会计的影响，在我国建立社会主义市场经济体制过程中，有必要重新认识会计，以便使我国的会计理论及实务适应我国经济发展需要，并与国际接轨。

三、会计的职能

前已述及，会计是经济管理活动的重要组成部分。所以，我们研究会计的职能，自然是指会计在经济管理中客观存在的功能。对于这个问题，马克思在《资本论》中有精辟的论述，他指出：“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；簿记对资本主义生产比对手工业和农业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。”^① 这里讲的“簿记”指的就是会计，这里讲的“过程”指的是再生产过程。这段话包含两层意思：

1. 搞经济离不开会计；经济越发展，会计越重要。
2. 会计的基本职能是对再生产过程的“控制和观念总结”。

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1977年版，第152页。

我国会计学界受马克思关于过程的“控制和观念总结”论述的启发，通常把“控制”理解为监督，把“观念总结”理解为反映（或核算），也就是说，对会计职能问题基本形成一致意见，即会计对再生产过程具有“反映和监督”两大职能。后来，随着会计理论研究的深入，人们先后又提出会计职能是“观念的总结”、“监督、控制职能”、“管理职能”、“描述职能”、“提供信息职能”等观点。但关于会计职能，能被会计界大多数人接受的观点是：会计具有反映和监督职能。

（一）会计的反映职能

会计的反映职能是指能够用统一的货币计量标准，通过确认、计量、记录和报告等综合、连续、系统、完整地记录和反映经济活动，为会计信息的使用者提供可靠会计信息的功能。会计的反映职能好比一面镜子，能够如实地反映经济活动的全过程，是会计的基本职能。

会计的反映职能具有如下特点：

1. 会计主要利用货币计价，综合反映企业、事业等单位的经济活动情况，为经济管理提供可靠的会计信息。会计从数量方面记录经济活动，可以采用三种量度标准：实物量度、货币量度和劳动量度（定额工时）。但在商品经济条件下，会计记录经济活动的计量标准主要是货币量度，利用价值形式，通过一定程序，对各种经济业务进行计量、汇总、加工、处理，以货币量表现会计数据。通过价值形式来综合反映经济活动的过程和结果。同时，以实物量度和劳动量度为辅助计量标准。

2. 综合、完整、连续、系统地反映企业、事业等单位的经济活动。所谓综合，就是对各单位的各类经济活动，利用价值指标加以综合反映；所谓完整，就是指凡属会计反映的内容都必须全部加以计量、记录和报告，不能有遗漏；所谓连续，就是对各种经济业务应当按照其发生的时间顺序依次进行确认、计量、记

录和报告，而不能有所中断；所谓系统，就是采用科学的、专门的方法，记录、加工制造会计信息，提供完整有序的会计数据资料，而不能杂乱无章。只有依据综合、完整、连续和系统的数据资料，才能全面、系统地掌握各单位的经济活动情况，考核其经济效益。

3. 对企业、事业等单位的经济活动进行全过程的反映。会计对已经发生、正在发生的经济活动，通过专用的程序和方法进行全过程的反映。随着经济活动的日益复杂和市场竞争的日趋激烈，会计对各单位经济活动的反映已从事中、事后发展到事前，以便为经营预测和决策提供有用的经济信息。

（二）会计的监督职能

会计监督职能是指会计按照一定的目的和要求，利用会计反映所提供的经济信息，对企业、事业等单位的经济活动进行控制，使之达到预期目标的功能，亦是会计的基本职能。

会计的监督职能具有如下特点：

1. 会计监督以价值指标为主，并寓于反映过程之中。即在对经济活动反映的同时施以监督。

2. 会计监督仅限于监督经济活动的合法性及合理性。

3. 会计监督以事前监督和事后监督为主，兼顾事中监督。

反映和监督是会计的两大基本职能，二者关系密切、相辅相成。会计反映职能是基础、是主体。在会计信息系统中，通过反映职能可以向会计信息使用者提供正确、完整的会计信息；会计监督职能以反映为前提，根据有关法规和标准，揭示经济活动的合规性及合理性，可以保证向会计信息使用者提供合规、可靠的会计信息。所以，没有会计反映，会计监督就失去存在的基础；而没有会计监督，会计反映就失去存在的意义。只有充分发挥会计反映和会计监督两大基本职能，才能实现会计的基本目标。

四、会计目标

会计目标是指会计信息系统运行所期望达到的目的。会计目标是会计理论体系的重要要素之一，是会计理论框架的起点。会计目标的提出，在相当程度上取决于人们对会计的认识和期望，同时受会计职能制约。

西方国家会计界十分重视会计目标的研究，在 70 年代和 80 年代，会计目标研究形成两大学派，即受托责任学派和决策有用学派。前者认为会计目标是向资源提供者报告资源受托管理情况，以提供客观信息为主；后者认为，会计目标是向会计信息使用者提供决策有用的信息。许多国家颁布的会计准则中，将会计目标作为一个核心的概念加以突出。

我国会计界对于会计目标的研究始于 80 年代。在改革开放前，对会计目标研究未引起重视，会计目标被会计任务所取代，即以满足国家直接管理为主要目标。随着市场经济体制的建立，社会对会计的认识和期望也发生了根本性的变化，两权分离的格局形成，为会计目标研究奠定实践基础。会计目标从单纯服务于国家宏观经济管理转为在满足国家宏观调控需要的同时，为投资人和决策人提供有用信息。财政部 1992 年 11 月 30 日颁布的《企业会计准则》对会计目标作了明确规定：会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。可以看出，我国会计目标的特点表现为：在满足投资者、决策人对会计信息需要的同时，强调满足政府宏观经济管理的需要，满足对内管理、提高经济效益的需要。

应该指出，会计目标和会计职能是两个不同的概念，二者既有联系，也有区别。会计职能是会计具有的功能，是一种客观存在，而会计目标具有一定的主观性，是一种对会计的主观要求。

会计职能较抽象，而会计目标具体，可以把握。但是，研究会计目标不能脱离会计职能。理论界认为，对会计目标的研究，应高于对会计职能的研究，这样有利于促进会计实践的发展。

五、会计的特点

以上所述会计的职能，说明会计具有以下几个特点：

1. 会计以货币为主要计量单位。原始的会计计量只是简单的用实物数量和劳动量度对经营活动和财务收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展，会计便从简单的计量记录，逐步发展成为以货币为计量单位来综合反映和监督经济活动的过程。因为要求所有财产物资和劳动消耗的总括指标，必须利用价值形式间接地进行计算，从而取得必要的、连续的、系统的、全面而综合的会计信息，使经济核算成为可能。

2. 会计对经济活动提供的资料具有连续性、系统性、综合性和完整性。这一特点决定了会计综合反映已发生或已完成的各项经济活动，便于了解和考核经济活动的过程和结果。随着社会生产的发展，经营规模的扩大和经济活动的日趋复杂，在经营管理上，除了要求提供反映现状的核算指标外，还要提供预测未来的数据资料，使会计从事后反映发展到预测未来，以便为实现预期效果而采取相应的措施。

3. 会计的事前、事中和事后监督，对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用。会计监督首先是在反映各项经济活动的同时，进行事前监督，并且利用各种价值指标来考核经济活动的效果。随着经济的发展，参与企业预测、决策、控制、考核将成为会计的主要方面。

4. 会计以凭证为主要依据。会计核算工作是有凭有据的，每项经济业务的完成都以会计凭证的形式进行如实记录、反映，会计帐簿的登记是以凭证为依据的，费用成本的计算、经济成果

的计算也都是以凭证为依据的。

第二节 会计对象及会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计作为经济信息系统及经济管理组成部分要反映和监督的内容。关于会计对象研究，历来被中外会计界所重视，在我国会计界，对会计对象的研究已有几十年的历史：50年代提出了“过程论”观点，即会计对象是社会主义再生产过程和社会主义财产；60年代提出了“资金运动”观点，即会计对象是企、事业单位的资金及其运动；80年代将信息科学引入会计领域，以信息论、系统论、控制论等新兴科学作为会计理论研究的基础，将会计对象区分为“反映对象和信息系统处理对象”，使会计对象研究深入了一步。

总之，对会计对象的认识，无论哪种观点，都不能脱离企业、单位的经济活动及经济信息。因此，会计对象指企业、事业单位的经济活动及经济信息；具体而言，会计对象指诸项会计要素。

二、会计要素

会计要素是为实现会计目标对会计对象按其经济特征所做的分类，是会计对象的基本组成部分和具体化，同时也是反映会计报表的基本要素。掌握会计要素的含义，对于了解会计对象、正确合理地提供会计信息都具有十分重要的意义。

对于会计要素的组成，在会计准则中有明确规定，1992年我国发布的《企业会计准则》将企业会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

（一）资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量并能为企业带来经济利益的经济资源。它包括各种财产物资、债权及其他权利。

1. 资产的基本特征

（1）资产的实质是经济资源。即单独地或与其他资产结合在一起时具有直接或间接地为未来的现金净流入作出贡献的能力，能够为企业带来未来的经济利益。资产之所以是一种经济资源，是由于它是企业通过当前或过去的生产和交换而取得的对它的使用和支配权利；而且通过对它的使用，能够为企业带来未来的经济效益。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（如应收帐款），可以出售而转变为货币资金或某种债权（如存货），可以为它的所有者提供服务或权利（如房屋设备等）。

（2）资产必须为特定企业所拥有或控制。会计并不计量所有的经济资源，而是计量特定主体所拥有或控制的经济资源。企业作为特定主体，是否必须拥有对资产的所有权？企业所控制的经济资源是否可以称为企业的资产？回答这个问题的关键是看这些经济资源所提供的未来经济利益是否归属于企业：若归属于企业，说明这些经济资源就是该企业的资产，同时，法律上所有权的概念应作为会计计量的一项依据，但却不是唯一的依据，因为所有权具有可分割性。例如，企业以 600000 元购买了一台设备，仅支付定金 200000 元，其余价款待以后 4 年分期支付。在这种情况下，尽管企业没有全部支付价款，不拥有对这台机器的所有权，但却拥有使用这台机器法定的权利。从这个角度来看，这台机器是企业的资产，因为该企业有权控制这台机器，让这台机器为它提供经济利益。

（3）这种经济资源必须是过去交易或事件的结果，或者是导致企业能获得这项资源的交易或其它事件已经发生，并且对资源