

新编

XINBIAN
JICHU
KUAIJIXUE

基础会计学

伍旭文 杨西平 秦国华 主编



中国财政经济出版社

新编基础会计学

伍旭文 杨西平 秦国华 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编基础会计学/伍旭文等主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2002.9

ISBN 7-5005-6074-5

I. 新… II. 伍… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字 (2002) 第 068898 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@drcc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 10.625 印张 251 000 字

2002 年 10 月第 1 版 2002 年 10 月北京第 1 次印刷

印数: 1—10 000 定价: 18.00 元

ISBN 7-5005-6074-5/F·5308

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

《新编基础会计学》编委会

主 审：朱鸣皋

主 编：伍旭文 杨西平 秦国华

副主编：韩成林 毛阳海 刘芳霞 朱文莉

编 委：伍旭文 杨西平 秦国华 毛阳海

刘芳霞 朱文莉 伍富强 刘 强

刘益阳 张 黎

前 言

2001年12月11日，中国正式成为世界贸易组织的成员国。一个开放的中国要求我们培养大量外向型、复合型的高级经济管理人才。而且，21世纪初，中国将完成社会主义市场经济体制的构建，将加速推进科教兴国战略、可持续发展战略和西部大开发战略，以应对经济全球化、市场化、知识化所带来的全方位挑战。会计作为重要的经济管理手段和通用的商业语言，在开放的市场经济条件下将发挥越来越重要的作用。在新的社会经济大环境下，高等会计教育面临深化改革、扩大开放的艰巨任务。

现在距离1992年财政部颁布“两则”、“两制”已有10年之久，这十年是我国会计改革取得丰硕成果的10年。我国相继颁布了一系列会计法规，如具体会计准则等。特别是1999年10月31日，九届全国人大常委会第十二次会议修订通过的《会计法》和财政部于2000年底颁布的《企业会计制度》，对新世纪初的会计实务有着重要的指导意义，这些新的会计法规也给会计教育改革提供了新的课题、新的理论和新的方法。为了反映会计改革的最新成果，我们组织有多年会计教学经验和会计实际工作经验的教师、中国注册会计师和企业会计主管共同编写了这本《新编基础会计学》。本书试图突出三个特点：（1）新。即在内容上、形式体例上有所创新，尤其是吸收了最新的会计法规成果和会计理论成果；（2）实。即重在实用，注意培养学生的实践动手能力和自学能力；（3）简。即简明扼要，深入浅出，通俗易懂。在内容

安排上注意运用例题、图表直观描述，避免冗长的论述，使学习者易于掌握。

本书的编写分工是：第一章由陕西科技大学朱文莉执笔；第二、九章由西藏民族学院秦国华执笔；第三章由西藏民族学院刘强执笔；第四章由西藏民族学院毛阳海和伍旭文共同执笔；第五、六两章由西藏民族学院任富强执笔；第七章由陕西财经学校刘芳霞执笔；第八章由西藏民族学院杨西平执笔；第十章由西藏民族学院张黎执笔；第十一章由西藏民族学院刘益阳执笔。全书由伍旭文、秦国华总纂，杨西平、毛阳海协助总纂。全书由西藏民族学院经济系教授、中国注册会计师、申达会计师事务所所长朱鸣皋主审。

由于时间仓促，加之编者水平有限，书中错漏之处在所难免，敬请广大读者和会计界同仁批评指正。

在本书出版之际，我们竭诚感谢中国财政经济出版社的大力支持和协助。

《新编基础会计学》编委会

2002年7月于咸阳

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计要素	(7)
第三节 会计核算的基本前提与一般原则	(11)
第四节 会计核算方法	(18)
思考与练习	(21)
第二章 账户与借贷记账法	(22)
第一节 会计等式	(22)
第二节 会计科目与账户	(27)
第三节 借贷记账法	(35)
第四节 总分类核算与明细分类核算	(48)
思考与练习	(57)
第三章 工业企业主要经济业务核算	(63)
第一节 工业企业经营过程核算概述	(63)
第二节 资金筹集业务的核算	(68)
第三节 生产准备业务的核算	(72)
第四节 生产过程业务核算	(80)
第五节 销售业务的核算	(90)
第六节 财务成果的核算	(95)

第七节 资金退出业务的核算·····	(102)
思考与练习·····	(103)
 第四章 账户的分类·····	(112)
第一节 账户按经济内容分类·····	(113)
第二节 账户按用途分类·····	(117)
思考与练习·····	(140)
 第五章 会计凭证·····	(141)
第一节 会计凭证的意义和种类·····	(141)
第二节 原始凭证·····	(143)
第三节 记账凭证·····	(150)
第四节 会计凭证的传递和保管·····	(157)
思考与练习·····	(159)
 第六章 会计账簿·····	(161)
第一节 账簿的意义和种类·····	(161)
第二节 账簿的设置和登记·····	(166)
第三节 记账规则和更正错账的方法·····	(174)
第四节 期末账项调整·····	(179)
第五节 对账和结账·····	(183)
思考与练习·····	(186)
 第七章 财产清查·····	(188)
第一节 财产清查的意义和作用·····	(188)
第二节 财产清查的程序和方法·····	(191)
第三节 财产清查的核算·····	(199)

思考与练习	(205)
第八章 会计核算形式	(207)
第一节 会计核算形式的意义	(207)
第二节 记账凭证会计核算形式	(209)
第三节 科目汇总表会计核算形式	(211)
第四节 汇总记账凭证会计核算形式	(214)
思考与练习	(219)
第九章 会计报表	(220)
第一节 会计报表的作用、种类及编制要求	(220)
第二节 资产负债表	(226)
第三节 利润表和利润分配表	(232)
第四节 现金流量表	(237)
第五节 财务分析及财务指标	(243)
思考与练习	(249)
第十章 会计工作组织	(250)
第一节 会计工作组织的意义和要求	(250)
第二节 会计机构	(252)
第三节 会计人员	(257)
第四节 会计法规制度	(264)
第五节 会计档案	(266)
思考与练习	(268)
第十一章 会计电算化	(269)
第一节 会计电算化概述	(269)

第二节 会计电算化的发展概况及趋势展望·····	(277)
思考与练习·····	(282)
附录一：中华人民共和国会计法·····	(283)
附录二：财政部关于印发《会计基础工作规范》的通知 ·····	(295)
附录三：企业财务会计报告条例·····	(320)

第一章 总 论

【内容提要】本章概括地阐明了会计的基本理论与基础知识，对以后各章的学习起引导作用。本章的学习要点是：1. 通过对会计的产生与发展、会计的涵义、职能、目标与任务的了解，充分认识会计在经济管理中的重要性；2. 通过对会计要素、会计核算规则、核算方法的了解，充分认识会计管理的基本特征是加工和利用经济信息。

第一节 会计的涵义

会计是微观与宏观经济管理的重要组成部分。它通过提供与利用会计信息，促使经济活动合法而有效地进行。

一、会计的产生与发展

人类的会计行为、会计思想是随着生产力的发展和社会经济管理的需要而产生发展起来的，这是一个漫长的历史过程。从这个过程可以看出，会计的演进与生产的社会化、管理的科学化密切相关并互为促进。经济越发展，会计越重要。

会计最初的萌芽可以追溯至原始社会后期，在那时，会计得以产生的三个前提条件已经具备。其一是生产力有了提高，出现了剩余产品；其二是由于生产、分配、交换活动的日渐复杂与频

繁，对人类社会组织的管理要求开始提升；其三是数量概念逐步形成。当时的会计方法为原始直观的计量记录方法，包括简单刻记、绘图记事（数）、结绳记事（数）、刻契记事（数）等形式。

进入奴隶社会，国家政权机构中有了单独设置的财政会计部门，进行国家财政收支的计量记录与管理。同时，随着社会经济与商业活动的不断发展，会计从生产的附带职能演变成为独立职能。在会计方法上，单式簿记取代了原始计量记录，以实物形式对财物收支活动进行流水账式的记载。

商品经济产生之后，为适应其管理要求，会计从对经济活动单一的记录发展到对经济活动的核算，会计方法也随之发生了极大的变化。在西方，由于地理位置及历史原因，从13世纪中叶到15世纪末，意大利地中海沿岸各城市的商业活动空前繁荣，因而这些地方成为当时会计理论与实践发展的前沿。重大发展包括：（1）以货币为主要计量单位对经济活动进行价值核算。（2）复式记账方法逐渐形成，1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒在其著作《算术、几何与比例概要》中，系统介绍了复式记账法，随之这种科学方法广为流传。（3）企业会计的萌芽，尤其是合伙形式下的商业会计和银行会计开始出现。在我国，宋代官厅会计采用的“四柱清册”、明清两代使用过的具有内在勾稽关系的“龙门账”，使单式记账向复式记账迈进了一大步，可惜以后没有得到发展。

资本主义产业革命使机器大工业取代了手工作坊生产。社会化大生产不仅要求会计对生产经营活动进行全过程的核算以反映盈亏状况，而且要求会计在提供经济活动信息的同时，利用这些信息对生产经营全过程实施监控，参与经营决策。会计理论及实务的深化，促使新的会计分支不断产生。

20世纪50年代以来，是现代会计的高速发展时期，主要表

现在：(1) 随着跨国公司的发展、国际经济交往的日益频繁，国际会计成为会计研究和会计实务的新领域。尽管各国会计所处的社会经济环境不同，会计模式有所差异，但会计准则渐趋一致，会计成为国际商业语言。(2) 为适应股份公司这一企业组织形式及国家运用宏观经济政策调控经济运行的需要，会计信息的使用从企业内部扩大到社会，人们对会计重要性的认识空前提升。(3) 电子计算机等现代科学技术广泛应用于会计领域，提高了会计信息处理质量，扩大了信息处理范围，会计的职能不断拓展。

二、会计的涵义

会计产生于管理的需要。从会计的发展过程来看，它不仅是管理社会经济的工具，而且本身就具有管理职能，是人们从事管理的一种活动。

在一切社会状态下，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。为了达到这一目的，需要随时掌握经济活动中的数量变化，对生产过程中的劳动耗费与成果进行比较分析，以调控经济行为。会计通过一系列专门技术方法对生产活动全过程进行核算，反映收支和盈亏，为管理提供所需要的数据资料。当会计以货币作为计量单位之后，会计信息以其综合性、全面性、系统性的特点，成为管理信息系统的中枢。

现代管理理论认为，计划和控制是管理的两项基本职能。计划主要是确定活动目标、制订活动方案、进行决策；控制则是通过反映和监督对经济活动施加影响，使之按预定的目标或计划进行。随着经济与管理对会计提出的进一步要求，会计由对经济活动进行单纯的“观念总结”发展到“过程控制”，会计技术方法体系涵盖对经济活动的记录、分析、比较、考核、监督等方面，

在加工整理会计信息的同时,结合这一过程对经济活动的合法性、合理性、有效性进行审查、监督与反馈,使会计信息的处理与使用相结合。这些变化使会计的作用进一步发挥,也使其管理特征开始鲜明,主要表现在:(1)会计与计划管理相互渗透,两者关系越来越密切,会计参与计划、决策活动的情况普遍出现。(2)标准成本、预算控制、内部核算、业绩考核等方法的普遍运用,使会计的控制性越来越强,在强化与完善内部控制制度方面处于越来越重要的地位。

综上所述,我们可将现代会计定义为:会计是经济管理的重要组成部分,它以货币为主要计量单位,运用专门的方法对经济活动信息进行全面、综合、连续的识别与加工,从而产生会计信息,通过提供与利用会计信息,实现对经济活动的价值管理。

三、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能。在历史上,会计的重大发展总会引起会计职能的完善与扩大,其中,核算与监督是两项传统的基本职能。

(一) 核算职能

会计核算是指对会计主体实际发生的经济业务进行确认、计量、计算,通过填制会计凭证、登记会计账簿、编制会计报表等诸环节,全面、准确、系统地反映经营活动的过程与结果。

会计核算要求把可以转化为会计信息的经济业务完整无漏地反映出来,具体而言,下列经济事项都应进行会计核算:(1)款项和有价证券的收付;(2)财物的收发、增减和使用;(3)债权和债务的发生和结算;(4)资金、基金的增减;(5)收入、支出、费用、成本的增减;(6)财务成果的计算和处理;(7)需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

会计核算要求真实、准确。我国实行统一的会计核算制度，要求根据有关法律法规和国家统一会计制度进行会计核算。

（二）监督职能

会计监督是指对单位经济活动和会计信息的真实性、完整性、合法性进行监控和检查。会计监督可分为单位内部监督与外部监督。内部会计监督来自于单位内部会计机构和内部审计机构。会计人员对处理的会计事项中凡违反国家有关法规和统一会计制度、单位内部控制制度的，有权拒绝办理，或按职权予以纠正，或向单位负责人报告，或向有关部门检举。加强内部监督的关键在于建立健全内部控制会计制度。外部会计监督来自于社会中介机构和国家有关职能部门。各单位必须依照有关法律法规，接受外部会计监督，如实向他们提供会计凭证、账簿、报表等会计资料以供检查。内部监督和外部监督结合在一起，共同保证单位经济活动的合法性与会计信息的真实性。

在会计的发展过程中，其传统职能不断充实，新职能不断产生，除核算与监督外，还有预测、参与决策、控制、分析等职能，这使得会计在经济管理中发挥着日益重要的作用。

四、会计的目标与任务

会计目标是对会计工作的总体要求，一般将其概括为：及时、准确、完整地提供反映会计主体经济活动的会计信息。在会计目标设定中，确定为谁提供会计信息，提供哪些会计信息是关键。会计的任务取决于会计目标，具体而言，会计担负着以下几方面的任务：

第一，为国家宏观经济管理和调控提供信息。

企业是国民经济的细胞。没有企业的微观个体，也就没有国民经济的宏观整体。每个企业生产经营状况的好坏、经济效益的

高低，都会对国民经济运行状况产生影响。虽然在市场经济环境下，市场在资源配置中发挥主导作用，但政府通过经济政策和管理措施，对国民经济运行进行调节与引导依然是必要的。为此，国家就需要将企业会计提供的信息，进行层层汇总、整理、分析，以正确把握国民经济整体运行状况，制定有效的政策措施，促使国民经济协调健康发展。当前，我国宏观经济决策的大部分信息来源于会计信息。

第二，为单位内部经营管理提供信息。

会计为单位内部提供信息与为外部提供信息的不同之处在于：客观提供信息与使用信息相结合，反映经济活动与评价得失相结合，充分体现出会计在经济管理中的能动作用。具体地讲，会计需要反映计划和预算执行情况；通过实施责任会计反映和评定经济责任业绩；通过对会计信息的分析处理，参与预测和决策；利用会计分析的专门方法，总结管理经验，揭露矛盾，提出改进建议。会计为提高企业经济效益服务，是会计不断发展和提高的持久动力，也是会计永恒的任务。

第三，为有关各方了解企业财务状况和经营成果提供信息。

在市场经济条件下，企业处于错综复杂的经济关系之中，其经营活动与政府有关部门、投资者、债权人、社会中介组织、社会公众等存在着密切联系。投资人为了自身利益，需要了解企业的资金营运和盈亏状况以及预期前景；债权人需要了解企业的财务状况及偿债能力；政府为了取得财政收入需要定期获取企业的会计信息；在建立企业资信等级评定制度中，企业财务活动及内部监控等信息是主要依据。如实向有关各方提供真实可靠的会计信息，不仅是企业法定的责任与义务，也是企业生存和发展的重要条件。

第二节 会 计 要 素

会计所要反映及监督的内容即为会计对象，是一个会计主体所发生的、能够用货币计量的经济活动。这些经济活动纷繁杂乱而又有一定规律，必须使用特定的概念对其进行分类，才能同会计方法相结合。以会计对象具体内容所作的基本分类即为会计要素。我国企业会计准则将会计要素规定为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六项，依据各要素的性质和特点，分别制定了对其进行核算应遵循的基本要求。

一、资产

资产是指由过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。

（一）资产的特征

1. 资产的实质是一种经济资源，这种资源可以用货币计量，可以作为要素投入到生产经营中去，可以给企业带来未来的经济利益流入。如果这种资源不能再投入作为生产经营要素，不能再提供未来的经济利益，就不能再作为资产，而应列作费用或损失处理。

2. 资产必须是由过去已发生的交易、事项所形成的。未来的、尚未发生的经济活动的可能后果不能算作资产。

3. 资产必须由企业拥有或控制。所谓拥有是指该项资产的法定所有权属于本企业，所谓控制是指虽然本企业并不拥有该项资产的所有权，但是该项资产上的收益和风险已经由本企业承担。