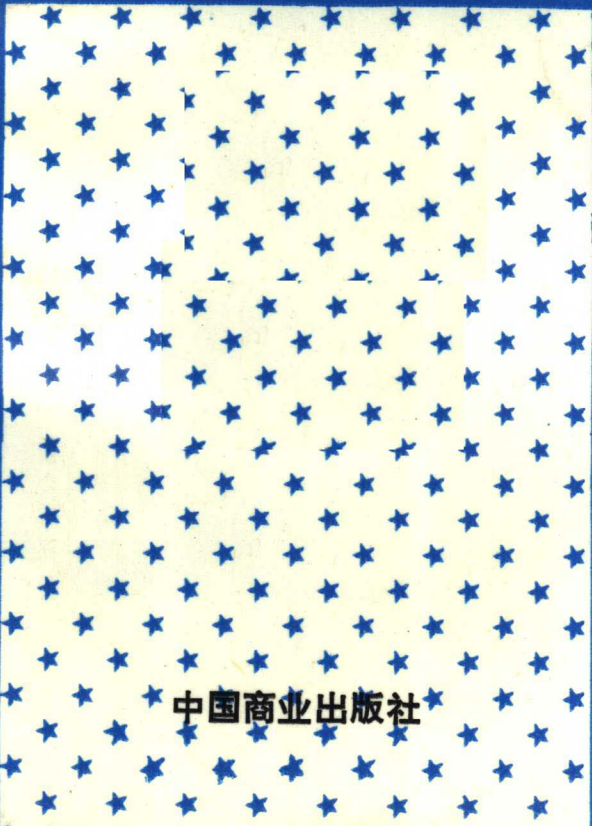


新编会计学基础

王 澂 傅 娟 主编



中国商业出版社



新 编
会 计 学 基 础

主编:王 澂 傅 娟

中国商业出版社

(京) 新登字073号

责任编辑：徐祖文

责任校对：颂莹予

新编会计学基础

主 编 王 澍
傅 娟

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京东华印刷厂印刷

1994年第1版 1994年第1次印刷

787×1092毫米 32开 11.75印张 262千字

书号：ISBN7—5044—1371—2/F·949

印数：1—7000册

定价：13.00元

前 言

为适应我国经济同世界经济接轨的需要,从1993年7月起,我国会计制度进行了重大的改革。会计的实际工作比之以前有很大改变。在会计核算方法上,采用了不少国际上通用的作法。目前,全国会计工作已逐步转到新的会计制度的轨道上来,但是就会计学科来说,尚未形成一套新的会计学科体系。理论工作者目前还在对会计学科体系以及会计课程的设置进行探索。为满足当前教学急需,我们根据新会计制度的要求,按原会计学原理课程的主要框架,编写了这本教材,可作为大专院校会计专业及相关专业会计学基础课程的教材,也可作为财会、财经工作者学习的参考书,还可作为有志从事财会工作的人学习会计学基础知识的入门书。

本书根据《企业会计准则》及新的会计制度的要求进行编写,在编写中,吸收了我们多年从事会计教学工作的经验和有关教材的优点,在内容安排上,重视会计实际工作的需要,在重点阐明基本理论的同时,以较大的篇幅阐述了各会计要素的核算方法,便于帮助学员提高实际核算能力。由于我们水平有限,加上时间仓促,肯定存在不少缺点和错误,恳请读者批

评指正,以便修改。

本书由王澍编写一、四、五章,王枫编写二章和三章的 1—3 节,王玉洁编写六、七章,傅娟编写八、九章,王燕祥、李兆瑞第十章,第三章的第 4 节编写,侯青民编写第十一章。全书由王澍、傅娟总纂。

1994 年于北京中央民族大学

目 录

前 言	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
一、会计及其涵义	(1)
二、会计的职能	(2)
三、会计目标	(6)
第二节 会计的产生和发展	(7)
一、会计的产生	(7)
二、会计的发展	(8)
第三节 会计核算的基本原则	(12)
一、会计核算的基本前提	(12)
二、会计基本准则	(17)
第四节 会计核算的基本方法	(22)
一、会计的方法	(22)
二、会计核算的方法	(23)
第二章 会计等式、会计科目和帐户	(27)
第一节 会计要素和会计等式	(27)
一、会计要素	(27)
二、会计等式	(29)
第二节 会计科目的设置	(31)
一、设置会计科目的意义	(31)

二、设置会计科目的原则.....	(32)
三、会计科目的编号.....	(34)
四、会计科目表.....	(34)
五、会计科目的分类.....	(37)
第三节 帐户及其结构	(38)
一、设置帐户的意义.....	(38)
二、会计科目与帐户的关系.....	(38)
三、帐户的一般结构.....	(39)
第三章 复式记帐	(41)
第一节 复式记帐的意义和种类	(41)
一、复式记帐的意义.....	(41)
二、复式记帐法的种类.....	(42)
第二节 借贷记帐法	(43)
一、借贷记帐法的产生和发展.....	(43)
二、借贷记帐法原理.....	(44)
第三节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登记 ...	(69)
一、设置总分类帐户与明细分类帐户的意义.....	(69)
二、总分类帐户和明细分类帐户的关系.....	(69)
三、总分类帐户与明细分类帐户的平行登记.....	(70)
第四节 帐户的分类	(75)
一、帐户按会计要素的分类.....	(75)
二、帐户按用途和结构分类.....	(79)
三、帐户按提供指标的详细程度分类.....	(90)
第四章 基本经济业务的核算	(91)
第一节 资产的核算	(91)
一、资产概述.....	(91)

二、现金及银行存款	(93)
三、应收帐款及坏帐损失	(95)
四、应收票据	(100)
五、短期投资	(104)
六、存货	(107)
七、长期投资	(111)
八、固定资产	(120)
九、无形资产	(129)
十、待摊费用和递延资产	(133)
第二节 负债的核算	(134)
一、负债概述	(134)
二、流动负债	(135)
三、长期负债	(143)
第三节 所有者权益的核算	(147)
一、所有者权益的分类	(148)
二、实收资本的核算	(149)
三、资本公积金的核算	(150)
四、盈余公积金的核算	(152)
五、未分配利润的核算	(153)
第四节 收入的核算	(154)
一、营业收入的确认	(154)
二、营业收入的核算	(157)
第五节 费用的核算	(159)
一、费用的确认	(159)
二、营业成本的核算	(161)
三、期间费用的核算	(162)

四、营业外支出的核算	(162)
第六节 利润的核算	(163)
一、营业利润	(163)
二、投资净收益	(164)
三、利润总额计算	(165)
四、利润的核算	(165)
五、利润分配的核算	(167)
第五章 成本计算	(171)
第一节 成本概述	(171)
一、成本计算的作用	(172)
二、成本的分类	(173)
三、成本计算的程序	(174)
第二节 资产的取得成本	(180)
一、材料取得成本的计算	(180)
二、商品购进成本的计算	(184)
三、固定资产取得成本的计算	(187)
第三节 产品生产成本的计算	(188)
一、产品成本计算的方法	(188)
二、品种法成本计算举例	(192)
第四节 销售成本的计算	(196)
一、工业企业产品销售成本的计算	(196)
二、商品流通企业销售成本的计算	(197)
第六章 会计凭证	(205)
第一节 会计凭证的意义和种类	(205)
一、会计凭证的意义	(205)
二、会计凭证的种类	(206)

第二节 原始凭证的填制和审核.....	(207)
一、原始凭证的基本内容	(207)
二、原始凭证的填制方法和填制要求	(208)
三、原始凭证的审核	(213)
第三节 记帐凭证的填制与审核.....	(214)
一、记帐凭证的基本内容	(214)
二、记帐凭证的种类与填制方法	(214)
三、记帐凭证的填制要求	(223)
四、记帐凭证的审核	(224)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(224)
一、会计凭证的传递	(224)
二、会计凭证的保管	(226)
第七章 帐簿	(228)
第一节 帐簿的意义和种类.....	(228)
一、帐簿的意义	(228)
二、帐簿的种类	(229)
第二节 帐簿的设置和登记.....	(231)
一、设置帐簿的原则	(231)
二、帐簿的基本内容	(232)
三、帐簿的格式和登记方法	(233)
第三节 登记帐簿的规则.....	(242)
一、启用帐簿的规则	(242)
二、登记帐簿的规则和要求	(244)
第四节 更正错帐的方法.....	(245)
一、划线更正法	(245)
二、红字更正法	(245)

三、补充登记法	(248)
第五节 对帐和结帐	(249)
一、对帐	(249)
二、结帐	(250)
三、帐薄的保管	(253)
第八章 财产清查	(254)
第一节 财产清查的意义和种类	(254)
一、财产清查的意义	(254)
二、财产清查的种类	(256)
第二节 存货的盘存制度	(258)
一、实地盘存制	(258)
二、永续盘存制	(258)
第三节 财产清查的方法	(259)
一、财产清查前的准备工作	(259)
二、实物资产和库存现金的清查	(260)
三、银行存款和往来款项的清查	(264)
第四节 财产清查结果的处理	(267)
一、财产物资盘盈的帐务处理	(269)
二、财产物资盘亏及毁损的帐务处理	(269)
三、应收应付款项清查结果的帐务处理	(272)
第九章 财务报告	(273)
第一节 财务报告概述	(273)
一、财务报告的意义	(273)
二、财务报告的种类	(274)
三、财务报告的编制要求	(277)
第二节 资产负债表	(278)

一、资产负债表的性质和作用	(278)
二、资产负债表的格式	(279)
三、资产负债表的编制	(286)
第三节 损益表	(289)
一、损益表的性质和作用	(289)
二、损益表的格式	(290)
三、损益表的编制	(292)
四、利润分配表	(295)
第四节 财务状况变动表	(297)
一、财务状况变动表的意义和作用	(297)
二、财务状况变动表的结构与内容	(299)
第五节 财务报表分析	(307)
一、财务报表分析的意义	(307)
二、财务报表分析的方法	(308)
三、财务报表分析的内容和指标体系	(313)
第十章 会计核算组织程序	(316)
第一节 会计核算组织程序的意义与确定的原则	
.....	(316)
一、会计核算组织程序的意义	(316)
二、确定会计核算组织程序的原则	(317)
三、会计核算组织程序的种类	(318)
第二节 记帐凭证核算组织程序	(319)
第三节 凭单日记帐核算组织程序	(321)
第四节 汇总记帐凭证核算组织程序	(323)
第五节 科目汇总表核算组织程序	(328)
第六节 日记总帐核算组织程序	(331)

第七节 国际间通行的核算组织程序.....	(334)
第十一章 会计工作的组织	(339)
第一节 会计工作的组织和会计机构.....	(339)
一、组织会计工作的意义	(339)
二、会计工作的组织形式	(341)
三、会计机构的设置	(342)
四、会计机构的职责	(344)
五、会计机构内部的分工及岗位责任制	(345)
第二节 会计人员.....	(345)
一、会计人员的职责和权限	(345)
二、会计人员的职业道德	(349)
三、会计专业职务的任职条件和基本职责	(350)
四、总会计师	(352)
五、注册会计师	(354)
第三节 会计法规.....	(356)
一、会计法	(356)
二、会计准则	(358)
三、会计制度	(360)
四、会计法、会计准则和会计制度的关系.....	(360)
第四节 会计档案.....	(362)

第一章 总论

第一节 会计的涵义

一、会计及其涵义

“会计”一词的涵义是对收支的计算和记录,也含有考核的意思,这个词在我国西周(公元前 1100 年到 770 年)就已出现。但是,会计作为一项与社会生产及其发展密切相关的实践活动,产生得更早。可以说,人类在远古时代就开始了会计活动,一直延续至今,已有几千年。而会计作为一门独立的科学,则只有几百年的历史。

会计在其漫长的历史过程中,是不断发展变化的。随着社会生产的发展,人们对经济管理的要求不断提高,会计记录、计算和考核的内容也不断地发展、变化,会计核算的方法和技术也由最初的刻木记事、结绳记事,发展到电脑管理。由于会计内容和方法的不断发展,要回答会计是什么,并不容易,目前中外会计界尚无一个统一意见。在国内大致有以下几种观点:

(一) 管理活动论。认为会计工作是对能以货币计量的经济事项,运用专门的方法,通过记录、计算、分类、分析和评价等手段,对企业的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

(二) 管理工具论。认为会计工作是以货币为主要计量单位,运用专门的技术,以反映和监督生产过程的一种方法,它是经济管理的一种工具。

(三) 信息系统论。认为会计是一个信息系统,输入这个系统的信息是能以货币计量的企业经济活动的数据,输出的是对企业内外使用者进行预测和决策有用的信息。

(四) 艺术论。认为会计是一门艺术,它把能力、技巧与科学结合起来,对经济活动中能以货币计量的交易事项,以某种方式予以计量、记录、分类、汇总,并解释由此产生的结果。

总之人们对会计有各种不同的认识,很难用三言两语把会计的定义叙述清楚。会计的定义和会计工作、会计学科一样,是随着社会、经济、科学技术的发展而逐步深化和逐步完善的,时至今日这个发展过程还在继续着。

我们在给会计下定义的时候,可以从两个方面来考察,首先会计作为人类的一种社会实践活动,它主要是对经济活动进行计量、计算、汇总等核算工作,并依据管理者的意志对经济活动进行监督。从这点看会计是任何社会都不可缺少的。其次从理论方面看,会计学是一门研究会计的内容、职能、方法,以及会计发展规律的知识体系。一般认为会计学属社会科学中经济管理科学。本书的定义主要指会计工作。

会计的定义可简单地概括为:会计是以货币为主要计量单位,运用专门的方法,对企业、事业和行政等单位的经济活动进行核算和监督,对各单位的经济情况进行预测,参与决策,并对外提供符合会计准则的会计信息,以便提高经济效益的管理活动。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理工作中所具有的功能，或能够发挥的作用。会计的职能很多，但其基本职能就是核算与监督。

（一）会计核算

会计核算是对经济活动中的各种数据进行确认、记录、计算、分类及汇总等，将其转换为会计信息，并按时输出各界所需信息的过程。核算是会计工作的首要职能，它既能反映已完成的经济活动的情况，又可依据历史资料预测未来。会计核算的基本特点是：

1. 会计核算主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况，并提供经济管理所需的数据资料。社会再生产过程包括生产、交换、分配和消费等各项活动，它们都可以通过观察、计量和计算转化为一定的数量指标体系。社会再生产过程是由从事生产、交换和分配的许多单位分别进行的，对这些单位经济活动情况的数量反映，可在一定程度上说明这些单位经济活动的效果。

会计从数量上反映经济活动，可以采用三种量度，即劳动量度、实物量度和货币量度。但劳动量度和实物量度都存在一定的局限性。如使用实物量度，不同质的物品不能相加。使用劳动量度虽然不同质的物品可以相加，但计量有困难。只有货币量度，可全面反映企业的财产物资及其变化情况。在市场经济条件下，商品生产、交换和分配都要利用货币单位作为统一计量的标准，通过会计核算来综合反映经济活动的过程和结果。因此会计核算除了利用实物量度和劳动量度外，主要是以货币作为统一计量单位，对各项经济活动进行数量反映。这是会计核算的一个重要特点。

2. 会计核算要对各单位经济活动全过程进行核算,包括事前、事中和事后的核算。目前会计核算主要是对已经发生的或已经完成的经济活动进行事后的记录、计算和分析。这些会计资料是以客观事实为依据,具有可验证性和真实性。以此为基础提供的会计信息,便于有关人员了解和考核企业经营活动的过程和结果,这是会计核算的基础工作。但随着商品经济的发展,市场竞争日趋激烈,经济活动也日趋复杂,加强企业内部管理已成为每一个企业面临的重要任务。为此会计核算在做好事中、事后核算的基础上,还要强化事前核算,做好企业的预测和分析工作,为企业经营决策提供更多更准确的经济信息,更好地发挥会计核算的作用。

3. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。完整性主要是指对会计对象进行计量、记录、报告时,不能有任何遗漏;连续性主要是指对会计对象进行计量、记录、报告时,在时间上要连续进行,不能有任何中断;系统性主要是指对会计对象进行计量、记录、报告时,要采用科学的核算方法,对会计信息进行加工整理,以使所提供的会计资料成为一个有序的整体。会计核算的完整性、连续性、系统性是会计核算在反映已经发生的经济活动时的一个重要特征。

(二) 会计监督

会计监督是会计的又一主要职能。任何经济活动若要按既定的目标运行,都需要采用一定的手段进行控制,才能达到预期的目标。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法,达到控制经济活动,使之按预定目标运行的手段。它具有以下特点:

1. 会计监督贯穿于经济活动的全过程,可分为事前监