



新编基础会计学

王保安 刘晋功 阎建峰 主编



中国税务出版社

新编基础会计学

王保安 刘晋功 阎建峰 主编

中国税务出版社

责任编辑：刘淑民

责任校对：于 玲

技术设计：桑崇基

图书在版编目 (CIP) 数据

新编基础会计学/王保安, 刘晋功主编. -北京:

中国税务出版社, 1995. 8

ISBN 7-80117-016-4

I. 新...

II. ①王... ②刘...

III. 会计学

N. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 12031 号

新编基础会计学

王保安 刘晋功 阎建峰 主编

中国税务出版社 出版发行

(北京市宣武区槐柏树后街 21 号 邮政编码: 100053)

各地新华书店经销

中央党校印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开 8.25 印张 185 千字

1995 年 8 月第 1 版 1995 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3000 册

ISBN 7-80117-016-4/F·017

定价: 8.80 元

序

项怀诚

随着我国社会主义市场经济体制的确立和迅速发展,1993 年国家颁布实施了《企业财务通则》和《企业会计准则》,1994 年又进行了全面的工商税制改革。这是我国经济管理基本制度建设的重大举措,也是企业财务管理与会计核算制度的一场根本性变革。它对整个经济体制改革的进一步深化,以及与世界经济的接轨,对社会主义市场经济的建立与健康运行,都具有十分重要的作用。

财会制度与税收制度的变革,一方面是突破了实施 40 多年的会计核算法规体系、宏观会计管理模式、会计核算原则和一些主要的会计核算方法,直接地推动了会计工作改革和会计理论的创新;另一方面,对广大财会工作人员来说,有一个更新会计观念,学习新的业务,掌握操作技能的现实问题,对各级各类院校财经专业的广大师生来说,则有一个如何按照我国会计改革的总体思路,实施教学内容与课程设置改革的问题。从现实情况看,确实需要一系列理论论述新颖、政策阐释准确、可操作性较强的教材。正是从这一愿望出发,王保安、刘晋功、阎建峰同志编写了《新编基础会计学》一书。

该书在理论阐述上,比较好地体现了我国会计改革的总体思路及会计准则的模式要求,并力图与国际上通行的会计基础理论方法相融合,具有新颖、通俗的特点。

突出实用性是该书的第二个特点。虽然全书的主要内容

完全依据《企业会计准则》和新的税收制度,但在撰写论述上并不拘泥于引用法规制度的具体条文,而是紧紧把握住会计实务操作的要领,从会计确认、计量、记录、报告的基本管理方法入手,深入细致地讲述会计核算的基础知识。重点突出,通俗易懂,具有较强的适用性。

在编写方法上,较好地体现了教科书的一般特点,即按照专业教学的基本规律要求,由简入繁、由浅入深,层层展开。作为会计学教学的开门教材,在编写过程中充分地注意了与中级会计学教学内容的衔接。

应该说明的是,该书是应有关单位和财经专业学校的邀请而编写的,由于受时间限制,再加上改革伊始,缺少实践经验的积累和检验,错误和疏漏之处在所难免。但瑕不掩瑜,该书仍不失为广大财会工作者和财经院校师生较为实用的学习参考用书。

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的基本概念.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(7)
第三节 会计核算的基本假设.....	(9)
第四节 会计的任务	(12)
第五节 会计的方法	(14)
第二章 帐户和复式记帐	(17)
第一节 会计要素与会计方程式	(17)
第二节 帐户	(24)
第三节 借贷复式记帐	(29)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户的平行 登记	(34)
第三章 主要经营业务的核算	(45)
第一节 主要经营业务核算的内容	(45)
第二节 增值税相关知识	(46)
第三节 存货的核算	(51)
第四节 费用和成本的核算	(60)
第五节 收入和利润的核算	(78)
第六节 资金的筹集和退出	(94)
第四章 帐户分类	(116)
第一节 帐户分类的作用.....	(116)
第二节 帐户按经济内容分类.....	(117)
第三节 帐户按用途和结构分类.....	(122)
第五章 会计凭证	(135)

第一节	会计凭证的意义和种类	(135)
第二节	会计凭证的填制	(141)
第三节	会计凭证的审核、传递与保管	(148)
第六章	会计帐簿	(155)
第一节	帐簿的意义和种类	(155)
第二节	帐簿的设置和登记	(156)
第三节	记帐规则和错帐更正	(161)
第四节	对帐和结帐	(166)
第七章	财产清查	(172)
第一节	财产清查的意义	(172)
第二节	财产清查的方法	(173)
第三节	财产清查结果的处理	(180)
第八章	会计核算组织程序	(186)
第一节	会计核算组织程序的意义	(186)
第二节	记帐凭证核算组织程序	(187)
第三节	科目汇总表核算组织程序	(215)
第四节	汇总记帐凭证核算组织程序	(219)
第五节	多栏日记帐核算组织程序	(224)
第六节	日记总帐核算组织程序	(226)
第九章	会计报表	(235)
第一节	会计报表的作用和种类	(235)
第二节	资产负债表	(237)
第三节	损益表	(242)
第四节	财务状况变动表	(246)
后记		(256)

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

会计是以货币为主要计量单位,对企业、行政事业单位资金运动进行全面、连续、系统地核算和监督,并依据会计信息和其他技术经济信息,参与单位经营的一种管理活动。凡是有经济活动的单位,都需要利用会计来进行管理,以提高经济效益。因此,它是一种重要的经济管理手段。

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。在生产活动中,人们为了合理地安排劳动时间,以尽量少的劳动时间创造出尽量多的能满足社会需要的物质财富,这就必须对劳动时间的耗费和所取得的劳动成果进行观察、计量、记录和比较,也就是需要对生产经营活动进行管理。会计就是在这种情况下产生的。

长期以来,人们都利用会计管理生产经营活动。远在人类社会初期,就对经济过程采用观察、计量和登记等最简单的会计方法。马克思在《资本论》中曾经指出,在印度太古的共同体里已经有了“一个记帐员,登记农业帐目,登记和记录与此有关的一切事项。”由此可见,会计是在社会生产实践中,由于管理的需要而产生的,是社会发展到一定阶段的产物,并随着生产的发展而发展。

在我国，早在商代，会计就已成为官方的一项专门工作。西周时期，已设有“司会”这种官职专门掌管钱粮税赋和宫廷的财物收支，进行所谓的月计岁会。从秦朝到汉朝，设有“计相”之官职，主管会计工作。以后各朝也都设有专管钱粮赋税和宫廷财物收支的官吏。

在会计技术方法方面，约在 13 世纪末 14 世纪初，意大利首先使用了复式记帐法。1494 年，意大利数学家路卡巴齐阿勒，在他的《算术、几何和比例概要》一书中第一次阐述了意大利复式记帐原理，被称为世界第一部会计名著。

复式记帐法的出现是会计发展史上的一个重要里程碑，标志着会计在理论和实践方面都开始了一个新的历史阶段。直到现在，复式记帐仍然是各国财务会计用来进行会计核算的基本方法。

从我国来看，会计技术也是随着生产的发展而发展。约在唐宋之际，我国就产生并完善了相当科学的会计核算方法，如“四柱清算法”。这里所指的“四柱”，指官员办理移交手续时，按“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”的具体财产项目进行清交。明末清初，民间出现了可以核算盈亏的“龙门帐”，不仅代表我国会计方法发展的新水平，标志着我国商业会计的开端，而且是我国复式记帐法发展的开端。清代出现的“四脚帐”在“龙门帐”的基础上又有了新进展。

1905 年我国学者蔡锡勇所著的《连环帐谱》详细介绍了借贷记帐法。1908 年创办大清银行时，引进了日本的“现金借贷分录法”，我国原有的中式会计受到一定的冲击。中式会计能否存在下去，成为当时会计界争论的焦点。围绕这一问题，我国会计学者分为两派：一为改良派，认为将中式簿记加以改良，仍然可以在现代企业中发挥作用；二为引进派，主张全盘

引进西式会计。这是我国在相当长的时期内多种记帐方法并存的主要原因。

建国以后,我国会计工作的内容,也在发生不断的变化。建国初期,我们在经济工作中主要学习前苏联的经济模式,随着经济建设不断的发展变化,前苏联模式逐渐暴露出管理权限集中过多,束缚企业经营自主权,企业缺乏活力等问题,在这种情况下,会计核算方法进行过多次改革,但这些改革主要是繁、简的变化。党的十一届三中全会以来,我国经济体制改革逐步深入,从计划经济到有计划的商品经济,直到社会主义市场经济。建立在计划经济基础上的会计核算体系和单纯强调社会主义计划经济的会计理论越来越不适应市场经济与对外开放的需要。同时客观上也要求我们的会计必须与国际惯例接轨。所以从1993年7月1日起实行新的《企业财务通则》和《企业会计准则》,统一执行财政部颁布的行业会计制度。

综上所述,会计工作是与社会生产的发展密切相关的,可以说,经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。

二、会计的概念

从会计产生和发展的历史我们知道,会计是在人类社会生产实践中产生的,并随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展和完善。它是以货币为主要计量单位,对企业、事业、行政单位的经济活动进行综合、连续、系统、完整地核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种经济管理活动。

关于会计的概念,目前会计界尚未完全统一认识,除上面所提到的经济管理活动论的观点之外还有两种观点,一种是管理工具论,认为会计是为管理提供数据的工具,会计本身不

具有管理的职能；另一种观点是信息系统论，认为会计是一种数据或提供信息的方法或技术。

三、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能，即人们在经济管理工作中用会计干什么。马克思曾经指出，会计是对生产过程的“控制和观念总结”。这是对会计职能的科学概括。所谓观念总结，现在一般理解为反映职能，指会计通过使用一系列专门方法把客观的生产过程（即经济活动）反映出来，使人们对这个过程有必要的了解，以便做出反应。马克思讲的控制，一般都理解为监督，即按预期目标对生产过程进行监督。

（一）反映职能

会计的反映职能主要是通过会计核算来完成的，因此也称作核算职能。

会计核算贯穿于经济活动的全过程。通过会计核算反映经济活动情况，为经济管理提供信息。它具有以下特点：

1. 会计主要是从价值的数量方面反映各单位的经济活动情况，为经济管理提供数据资料。从数量方面反映经济活动，可以采用三种量度，即劳动量度、实物量度和货币量度。会计主要是以货币作为计量尺度来综合反映经济活动的，这也是会计核算不同于其他经济核算的一个重要特点。

2. 会计主要是综合反映各单位已发生或已完成的各项经济活动，以便于了解并考核经济活动过程和结果。但随着社会生产的发展，经营规模不断扩大，经济活动情况日趋复杂，在经营管理上就需要加强计划性和预见性。因此就需要通过会计提供更多的经济信息，即除了提供能综合反映经济活动现状的资料以外，还要提供有关预测未来经济活动效果的数

据资料,以便于对经营管理做出科学的决策。由此,会计的反映职能,从对经济活动的事后反映,发展到分析预测经济前景。只有这样,才能为经济管理提供更多的经济信息,才能更好地发挥会计在经济管理中的作用。

3. 会计对实际发生的经济活动进行反映,要有完整的和连续的记录,并按照经济管理要求,提供系统的数据资料,以便于全面掌握经济活动情况,考核经济效益。会计提供的数据资料具有完整性、连续性和系统性,这是会计对经济活动进行数量反映的另一特点。

(二)监督职能

任何单位的经济活动,都是按照一定的目的和要求来进行的。为了使经济活动符合规定的要求,达到预期的目的,必须进行监督。会计监督是对各单位经济活动进行监督的一个重要方面,它具有以下特点:

1. 会计在反映经济活动的同时,进行事前监督;对会计所反映的经济活动情况及有关资料加以检查和分析,进行事中、事后监督。

2. 利用各种价值指标,考核经济活动的效果。例如利用产品成本指标,考核材料、动力、人工等各种费用开支是节约或浪费,从而查明原因,采取措施,达到降低成本的目的。同时还可以事先确定各项定额指标的办法来降低生产成本。所以利用价值指标进行监督,可以比较全面地考核和控制各单位的经济活动。

会计的反映职能和监督职能,是互为依存、相辅相成的。反映是监督的基础,只有通过核算反映出经济活动的真实情况,监督才有真实可靠的数据资料。监督是反映的保证和继续,只有严格地进行监督,通过核算反映出来的数据资料才可

能是正确可靠的,才能在经济管理中充分发挥作用。

以上说明,对各单位的经济活动进行综合反映和监督,是会计的两个基本职能。但对会计职能的划分并不是一成不变的。由于会计职能的具体内容是随着经济的发展和管理的需要而发展的,所以对某些比较重要的或需要强调的具体职能,可以单独列示。目前会计界对会计主要职能有多种提法,其中主要有:五职能论,认为会计的主要职能是反映、监督、控制、分析、决策;六职能论,即上述5种职能加预测职能。

四、会计准则

会计准则是进行会计核算工作的规范,处理会计业务的准绳。建国以来,我国企业一直执行按行业和按所有制关系分别制定的统一会计核算制度,这种模式在历史上曾经发挥过较好的作用。但随着对内改革的深化和对外开放的扩大,现行的会计核算制度从总体上讲已不适应新的经济体制和经济运行机制的需要,对其进行根本改革、逐步建立我国的会计准则,是会计核算改革的一项基本措施。

建立我国的会计准则,是我国会计工作适应社会主义市场经济体制要求的一项重要改革,是我国社会主义会计的进一步完善。它改变了过去分行业 and 所有制分别制定会计核算规范的作法,消除了不同行业与不同所有制企业之间会计核算方法、标准的差异,增强了企业之间会计信息的可比性,加快了我国会计与国际惯例接轨的进程。1993年7月1日施行的《企业会计准则》具有跨部门、跨所有制的特点,适用于设在中华人民共和国境内的所有企业。它是制定企业会计制度应当遵循的准则,它规定了采用统一的记帐方法——借贷记帐法,它所规定的内容是各行业、各种所有制形式的企业都必需共同遵守的。

在我国,长期以来采用下列会计等式,作为复式记帐、设置会计科目、编制会计报表的基础:

资金占用=资金来源

这一会计等式从数学关系上看当然是无可非议的。一定的资金占用总有一定的资金来源,一定来源取得的资金总是要占用在一定的资金形式上。资金占用同资金来源必然相等。这一会计等式反映了资金的自然属性,而没有反映它的社会属性。

会计准则参照西方的做法采用下列基本的会计等式:

资产=负债+所有者权益

会计等式的变化,不仅是数字计算上的变化,也不只是表现形式的变化,而是所反映的实质内容的变化。新的会计等式,不仅反映了资产的数量关系,而且反映了资产的民事责任关系。

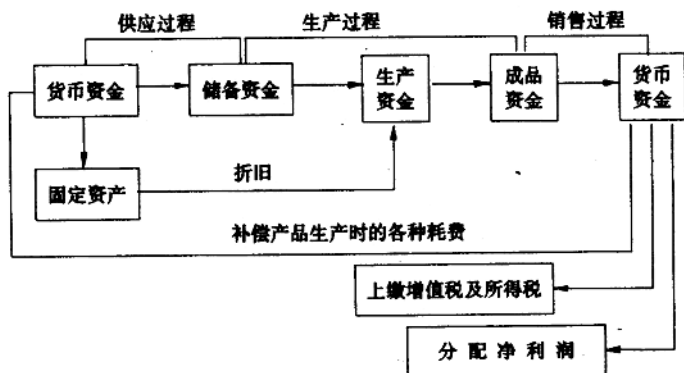
第二节 会计的对象

会计的对象,就是指会计所要反映和监督的内容。如上所述,会计是以货币为主要计量单位来反映和监督经济活动过程的。在社会主义制度下,会计的对象是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。但是,由于企业、事业、行政单位经济活动的内容不同,这些单位的会计所要反映和监督的具体对象也不一样。以下扼要叙述工业、商业及事业、机关等单位的会计对象。

工业企业为了进行生产经营活动必须拥有一定的财产物资作为其物质基础。这些财产物资的货币表现(包括货币本身),称为经营资金(以下简称资金)。工业企业的资金,随着生

产经营活动的进行,不断地改变其形态,经过供应、生产、销售三个过程,周而复始地循环周转。

在供应过程中,企业以现金或银行存款等货币资金购买材料等各种劳动对象,为进行生产而储备必要的物资,货币资金就转化为储备资金。在生产过程中,工人利用劳动资料对劳动对象进行加工,企业的资金由原来的储备资金转化为在产品形式的生产资金;一部分货币资金由于支付工资和其他生产费用而转为在产品,成为生产资金;厂房、设备等劳动资料因使用而磨损,这部分磨损的价值以折旧的形式转移到产品的价值中,也构成生产资金的一部分,当产品制造完成时,生产资金又转化为成品资金。在销售过程中,企业将产品销售出去,通过结算重新取得货币资金,成品资金又转化为货币资金。企业在这部分货币资金中,将用于补偿产成品生产时的各种耗费(即产品制造成本),扣除管理费用、财务费用和销售费用,按规定上缴税金,并按规定进行净利润的分配。工业企业的资金运动见图表 1-1。



图表 1-1 工业企业的资金运动

以上对于工业企业中会计对象的分析,同样可以适用于其他各种生产物质产品的企业,如农业、建筑安装施工企业等。在这些企业中,资金运动的具体形式与工业企业相同或基本相同。

在商业企业中,由于经济活动只限于流通领域,因此其资金运动形式与工业企业不同。它的经营活动只包括购进与销售两个过程。在购进过程中,货币资金转化为商品资金,在销售过程中,商品资金又转化为货币资金,如此不断循环周转。同时在购销活动中用货币资金支付流通费用,固定资产在经营中磨损的价值也进入流通费用,这些都在销售收入中扣除形成盈利,上缴税金后进行利润分配。商业企业的资金运动见图表 1-2。



图表 1-2 商业企业的资金运动

上图对支付流通费用及税金和净利润分配从略。

在行政、事业单位中,为了完成本身的工作任务,也需要拥有一定数量的资金。这些资金主要是列入财政预算,由国家拨给,并按批准的国家预算来支用的,一般称为预算资金,在行政、事业单位中,预算资金的收入和支出,构成了特定形式的资金运动。

第三节 会计核算的基本假设

会计核算的基本假设是指会计在一定条件下的适用范围和理论基础,是指组织会计核算工作应当具备的前提条件。所

以,会计核算的基本假设是对会计理论和会计资料的日常记录、汇集和定期总结、报告等实践证明了的,反映会计本质、规律性的科学推理。离开这些,会计研究无法进行,会计数据无法产生,会计工作程序无以遵循,会计的信息也就无法解释和运用。

在会计工作中存在着某些尚未确知的事物,存在着某些现在还无法正面加以论证的事物。会计要能全面反映和控制各种经济活动,成为一门比较完整的学科,就必须对于这些事物作出一些合理的假定。它是从会计实践中抽象出来的,其最终目的是为了保证会计核算资料的有用性、合理性和可靠性。

会计核算的基本假设一般有会计主体假设,持续经营(存在)假设,会计期间假设和货币计量假设四个。

一、会计主体假设

会计主体又称会计实体,是指会计为之服务的特定单位。凡是具有经济业务的特定独立实体,都可以、也需要进行独立核算。会计实体必须具有实体、统一体和独立体三个特点。会计主体的弹性很大,它可以是一个特定的企业(如股份有限公司、合伙企业或独资企业),可以是一个企业的某一特定的组成部分(如分公司、部门等),也可以是若干家企业通过控股关系组织起来的企业集团,还可以是一个具有经济业务的特定的非营利性组织,可以是经济法人,也可以不是经济法人。

会计主体假设的基本含义是:每一个企业都是一个商品生产者和经营者,不论其所有制如何,在会计观念上这些企业都是作为一个独立于所有者之外的经济实体,要单独核算其拥有的资产,负有的债务。这个假定旨在划清国家、集体、个体与企业之间的权利与义务,使企业独立显示其财务状况和经营成绩。会计主体与法律主体(企业法人)是有区别的。例如