

新编会计学基础

XINBIAN KUAIJIXUE JICHU

■ 孟 焰 赵月圆 主编 ■



新编会计学基础

孟 焰 赵月圆 主编

经济科学出版社

(京)新登字 152 号

责任编辑:侯加恒

封面设计:张卫红

新编会计学基础

孟 焰 赵月圆 主编

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

中国人民解放军第一二〇二工厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 11.25 印张 285000 字

1993 年 9 月第一版 1994 年 3 月第二次印刷

印数:10001—20000 册

ISBN 7—5058—0671—8/F·531 定价:11.30 元

前 言

《企业会计准则》的颁布是我国会计发展史上的一个划时代的里程碑，这次重大的会计改革必然要求原有的会计学基础教材也必须作出相应的变革。为此，我们以《企业会计准则》和国际会计惯例为依据，对会计学的基本理论、会计核算的基本方法和基本技能作了较为系统和全面的阐述。本书在编排上力求内容新颖、结构严谨、条理清晰，并与我国《企业会计准则》和国际会计惯例相吻合。在编写方法上注重通俗性与实用性，以便能为学习会计学基础知识的各类读者提供一部较为理想的教科书。

全书共十章，第一、五章由孟焰编写；第二章由孟焰、林金炳编写；第三、七、八章由林金炳编写；第四章由赵月圆编写，第六章由万文山编写；第九章由杨志国编写；第十章由谢军蓉编写；全书由孟焰、赵月圆进行总纂。本书在编写过程中，曾得到经济科学出版社侯加恒同志的大力支持与帮助，在此深表感谢。

由于我们的水平有限，书中难免有不当之处，恳请广大读者批评指正。

编著者

1993年5月31日

于中央财政金融学院

目 录

第一章 总论.....	(1)
第一节 会计的基本概念.....	(1)
第二节 会计核算的基本前提和一般原则	(16)
第三节 会计核算的基本方法	(23)
第二章 会计科目和帐户	(25)
第一节 经济业务对会计基本等式的影响	(25)
第二节 会计科目	(31)
第三节 帐户	(34)
第四节 帐户的分类	(38)
第三章 借贷记帐法及其应用	(57)
第一节 记帐方法的种类	(57)
第二节 借贷记帐法	(59)
第三节 借贷记帐法的应用	(80)
第四章 企业会计一些主要帐户的运用.....	(103)
第一节 货币资金与短期投资.....	(103)
第二节 应收帐款与应收票据.....	(109)
第三节 存货.....	(116)
第四节 长期投资与固定资产.....	(128)
第五节 流动负债与长期负债.....	(142)
第六节 所有者权益.....	(159)
第七节 生产成本与制造费用.....	(162)
第八节 利润与利润分配.....	(163)

第五章 会计凭证	(169)
第一节 会计凭证的意义和种类	(169)
第二节 原始凭证	(170)
第三节 记帐凭证	(175)
第四节 会计凭证的传递与保管	(181)
第六章 帐簿	(183)
第一节 帐簿的意义和设置原则	(183)
第二节 帐簿的种类和登记方法	(185)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	(199)
第四节 登记帐簿的记帐规则	(205)
第五节 结帐和对帐	(206)
第六节 检查记帐错误的方法	(210)
第七节 错帐的更正方法	(215)
第八节 帐簿的管理	(218)
第七章 存货盘存制度与财产清查	(220)
第一节 存货盘存制度	(220)
第二节 财产清查	(224)
第八章 会计循环和帐务处理程序	(242)
第一节 会计循环	(242)
第二节 帐务处理程序概述	(246)
第三节 记帐凭证帐务处理程序	(249)
第四节 科目汇总表帐务处理程序	(250)
第五节 汇总记帐凭证帐务处理程序	(253)
第六节 日记总帐帐务处理程序	(258)
第九章 会计报表的编制与分析	(299)
第一节 会计报表的意义和编制要求	(299)
第二节 资产负债表	(301)
第三节 损益表	(313)
第四节 相关附表	(318)

第五节	财务状况变动表.....	(321)
第六节	财务情况说明书.....	(331)
第七节	会计报表分析.....	(333)
第十章	会计工作的组织与管理.....	(337)
第一节	会计机构的设置.....	(337)
第二节	会计人员的组成、职责和权限.....	(338)
第三节	会计准则和会计制度的制定.....	(340)

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生与发展

会计作为人类的一种管理活动,与其他生产管理活动一样,是由于生产活动的需要而诞生,又随着生产的发展而不断发展和完善的。

据考证,原始会计的雏形产生于原始社会末期。会计史学家们认为,在各国古代遗址中发现的许多刻在岩壁上的牛羊,刻在骨片上的群鹿,雕在鹿角上的马头等等,并非仅仅是原始人艺术冲动的产物,它们在一定程度上是表达动物数量和帮助记忆的绘图文字。现在看来,这些图形既可以说是绘画和文字的开端,也可以说是原始会计和统计的起源。例如,我国古代的结绳记事、甲骨书契、竹木简册等都属于这类原始的计数方法。在这个历史阶段上,由于生产方式和生产过程极为简单,人类管理生产,对生产过程数量方面的了解,还只凭头脑记忆,或者在生产时间之外附带将收入、支付日等记载下来,这时会计只是作为生产职能的附带部分。

在从奴隶制社会到封建制社会的二三千年中,社会生产力较之原始社会有了无可比拟的发展,古埃及的金字塔和中国的长城作为这两个历史阶段生产力发展的象征矗立在世界。社会生产力的发展使得人类文明绽出艳丽的鲜花,文字和数字被创造出来,文

学、艺术、哲学、宗教、科学和技术都空前地繁荣起来。另一方面，私有制替代了原始公有制，人们之间的财产变得泾渭分明；私有制加上日益发达的社会分工使得剩余产品的交换乃至货币成为人类生活的一个重要组成部分。随着生产规模日益社会化，作为记录和计算生产过程的会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为一种独立的管理职能，并逐步形成一种由专门人员通过货币这种价值形式来管理生产经营活动的独立工作。在这一历史阶段，以单式记帐法为基础的会计记录已经采取货币计量，会计循环中的凭证、帐簿、报表各个环节已具雏形，会计核算开始采用分类核算，会计的技术方法逐渐由简单到复杂，由不完善到逐步完善。

我国是一个历史悠久的文明古国，会计是我国优秀的丰富历史遗产中的一个重要组成部分。我国早在西周就设立了“司会”的专门官职来总管封建王朝的财赋收支，并进行月度与年度的“月计岁会”（零星计算称为计，总合计算称为会）。在西汉还出现了名为“计簿”或“簿书”的帐册，用以登记会计事项。而在宋朝则出现了“会计司”的机构，并在官厅中办理钱粮报销和财物移交手续时采用“四柱清册”的记帐方法。“四柱”即旧管、新收、开除、实在四大部分，相当于现代会计核算中的期初结存、期中收付、期末结存。“四柱清册”记帐方法是我国会计在历史进程中的重大发展，它代表着中式会计经过几千年的发展变化而形成了中国自己的创造和独特的风格，它是中国古代文化、经济管理科学成果的一个重要组成部分。在单式簿记发展阶段，我国与巴比伦、埃及、罗马、希腊和印度等文明古国的会计位于世界先进之列。

13世纪起源于意大利的复式记帐原理是近代会计的形成标志。欧洲文艺复兴的到来为资本主义制度的建立吹响了号角，随着资本主义开始在欧洲萌芽，商品经济的浪潮使得会计理论和实务在商业与银行业中得到迅速发展。在1494年由意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)出版了世界第一部关于复式簿记的专

著《算术、几何与比例概要》。尽管该书是一部内容丰富的数学著作，但其中有关簿记的篇章，却是世界上最早出版的论述 15 世纪复式簿记发展的总结性文献，反映了到 15 世纪末期为止威尼斯簿记的先进方法，它的出版发行，有力地推动了西式复式簿记的传播与发展，为西方会计科学的建立与发展奠定了坚实的理论基础。此后直至 19 世纪 60 年代，会计一直处于以复式记帐为主的簿记阶段。

19 世纪中叶至 20 世纪初期，在英国完成产业革命的影响下，适应社会大生产需要的股份公司组织开始在欧洲各国广泛流行，因而以记帐、算帐为主的簿记就逐渐发展为会计，其主要标志是出现并形成了从填制凭证、登记帐簿到编制报表整个帐务处理程序的会计循环理论与实务。当代财务会计中的许多基本原则和方法在这一时期已经产生，并成为会计核算的基础。自进入 20 世纪初期到第二次世界大战爆发前，传统财务会计的帐务处理程序进一步向系统化、标准化、通用化、规范化和理论化的方向发展；与此同时，又逐步形成了主要服务于企业内部日常经营管理的成本会计理论与实务。自第二次世界大战结束以来，现代科学技术与经济管理科学的发展突飞猛进，知识更新速度加快，各门学科重新分化组合，交叉学科和边缘学科不断出现。受社会政治、经济和技术环境的影响，以对外提供会计信息服务为主的传统财务会计不断充实和完善通用会计准则，使财务会计核算工作更加标准化、通用化和规范化。与此同时，会计科学在 20 世纪 30 年代成本会计的基础上，紧密配合现代管理理论与实践的需要，逐步形成了为企业内部经营管理提供规划与决策服务为主的管理会计体系，从而使会计工作从传统的事后记帐、算帐、报帐，转为事前的预测与决策、事中的监督与控制、事后的核算与分析。管理会计的产生与发展，是会计发展史上的一次伟大变革，从此，现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。可以预见，随着社会经济和科学技术的发展，会计作为一门经济管理科学也必将会适

应历史发展的进程，在理论与技术方法上不断得以发展与完善。

二、会计的职能

会计的职能是指会计工作在经济管理中本身所固有的功能。马克思在《资本论》第二卷中把会计的基本职能科学地概括为“对过程的控制和观念总结”。所谓“观念总结”就是指会计的反映职能，即利用货币作为主要计量单位，通过数量上的记录、计算与分析来反映经济活动情况，从而为经济管理提供完整的、连续的、系统的、以财务信息为主的监督职能，即主要利用价值指标对经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行事前、事中和事后的监督。

反映与监督是会计的两个职能，二者是密切结合、相辅相成的，在处理同一会计事项时往往同时体现这两项职能。随着社会经济和科学技术的发展，以及经济管理上的需要，会计的职能也在逐步扩大，会计除有传统的反映和监督两项基本职能外，还有预测、决策，控制和分析四项职能，下面简要加以说明。

1. 会计预测。它是依据会计信息和其他有关信息，运用一定的技术方法，对企业价值运动各个方面的发展趋势或状况进行估计和测算。为会计决策和其他经营决策服务，以提高企业生产经营活动的综合经济效益。

2. 会计决策。它是利用会计信息，在进行科学的会计预测基础上，采用专门的决策分析方法制定出几个备选决策方案，以供企业各级领导对生产经营的某些重要的问题作出科学的决策。

3. 会计控制。它是根据会计预测与决策确定的目标，对预期可能发生的或实际已经发生的各项经济活动进行对比分析，以便在事前或日常对经济活动进行调节与控制，保证经营目标的实现。

4. 会计分析。它是以会计信息和其他有关信息为依据，采用一定的技术方法对企业的生产经营和财务状况进行比较分析，以便为考核和评价企业的经营业绩提供科学的依据，在会计分析中

常用的财务指标体系主要包括企业的偿债能力、运营能力、获利能力等能够全面反映企业财务状况的指标。

三、会计要素

在商品生产和交换过程中以货币表现的价值运动是会计的对象，而会计对象的具体内容则是会计要素的构成。

会计要素亦称会计对象要素或财务报表要素，是会计对象按其经济内容的基本分类，是会计对象的明确化与具体化，它以文字加数字的形式构成了会计科目体系和财务报表项目的主要分类和基本框架。在我国《企业会计准则》中主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素，现分别加以说明如下：

（一）资产要素

资产是指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。

1. 资产的组成内容。资产可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

（1）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，主要包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

（2）长期投资。是指不准备在一年内变现的投资，主要包括股票投资、债券投资和其他投资等。

（3）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，主要包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

（4）无形资产。是指企业长期使用而没有实物形态的资产，主要包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

（5）递延资产。是指不能全部计入当年损益，应当在以后年

度内分期摊销的各种费用，主要包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

(6) 其他资产。是指除以上五个资产项目以外的资产，主要包括特准储备物资等。

2. 资产的基本特征。

(1) 资产必须是企业由于过去的经济业务所形成或取得的经济资源。如企业销售了商品才会导致现金的流入或形成应收帐款，而尚未发生的经济业务不能形成企业的资产。例如企业准备在将来购置一台设备，由于事实上这项经济业务目前并未发生，因而就不可能形成企业的资产。

(2) 资产必须是由企业现在所拥有或能够加以控制的经济资源，即企业不会存在不属于任何所有者的资产。如果一旦所有者将资产交与企业，这项资产的所有权即归企业所拥有。例如企业支付现金购入设备，这项设备就作为企业现在拥有的一项资产在生产经营中加以利用。而控制是指企业依法享有的占有权、使用权和收益权。如企业对其注册商标的占有权就形成了企业的一项无形资产。有时一项资产的所有权可能现在并不归企业所拥有但企业拥有使用权，并以后可能归企业所拥有，这是一种比较例外的情况。如企业融资租入固定资产，在租赁期满前，企业并不具有租入设备的所有权，但却具有对该设备的使用权和收益权；由于该设备在租赁期内可以由企业长期占用来为企业创造收益，并且租赁期满后即可成为企业的自有资产，因此该租入设备仍可看作是企业的资产。

(3) 资产必须能以货币加以计量。根据货币计量假设，企业的资产主要应以货币加以计量，但存货的收入或发出也可采用实务计量手段，而实物计量手段却无法在价值量上进行合计计算。例如，本期发出几种实物计量单位不同的原材料，就不能在期末按实物计量单位将它们加以合计，只有采用货币计量手段才能计算出本期发出材料的成本合计数。货币计量不仅是资产要素的主要

计量手段，其他会计要素也必须以货币作为主要计量手段。

(4) 资产作为企业的一项经济资源必须能为企业带来未来的经济利益。因为资产作为企业的经济资源，必须要服从于企业的特定需要，具备直接或间接地为企业未来的现金流入作出贡献的能力，即能够为企业带来未来的经济利益，从而表现出有用性的特征。例如，企业拥有的原材料可以用于制造产品，出售库存商品可以取得现金的流入，购入的股票、债券可以为企业带来未来的投资收益等。相反，如果一项资产已失去其有用性的特征，不能再为企业带来未来的经济利益时，它就应该转化为当期的费用，而不能再作为资产处理。例如固定资产的报废清理就属于这类情况。

(二) 负债要素

负债是指企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。

1. 负债的组成内容。负债可分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，主要包括短期借款、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

(2) 长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，主要包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

2. 负债的基本特征。

(1) 负债必须是由过去已经实际发生的经济业务所引起，由企业现在所承担的债务义务。例如，企业赊购商品产生的应付货款，根据权责发生制原则，尽管货款并未实际支付，但由于事项已经发生，就应作为企业的负债；又如企业接受银行贷款产生的长短期借款等都构成了企业的负债。企业还未实际发生或预期在将来要发生的经济业务可能产生的债务，不能作为企业的负债。例如企业与供货单位签订的预购合同，在合同规定的成交日期，企业有可能不能立即支付货款而产生债务，但在签订预购合同时，不能将订购的货款额作为企业现存的债务，只能作为一种协议或预

约。如果企业在合同规定的成交日期前违约取消合同，则要向对方支付罚款支出；相反，如果对方违约，则企业可以获得罚款收入，这种情况与企业的债务并不发生任何联系。

(2) 负债是企业现存的能够用货币确切计量或合理估计的债务义务，这种义务对负有债务的企业来说，必须在具有约束力的合同或法律规定的条文中加以承诺。负债可以是一种在法律上强制执行的义务，如企业应缴纳的所得税。负债也可以是一种在商业道德上或法定的义务，如应付帐款、应付票据和应付工资等。企业现存的负债必须要以企业的资产或劳务来清偿，因此，企业现存的负债就代表着未来经济利益的付出，是一种将来可能导致企业放弃其经济资源的义务。

(三) 所有者权益要素

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。

1. 所有者权益的组成内容。

所有者权益主要包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

(1) 投入资本是指投资者以现金、实物、无形资产等形式实际投入企业经营活动的各种财产物资。

(2) 资本公积金是指企业在筹集资本金活动中，投资者缴付的出资额超出资本金的差额（如股本溢价），法定财产重估增值，以及接受捐赠的资产价值等。

(3) 盈余公积金是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金。

(4) 未分配利润是指企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

2. 所有者权益的基本特征。

(1) 所有者权益表明了企业的产权关系，即企业的资产总额减去负债总额后的净资产应全部归企业的投资人所有，它反映了企业的投资人对企业净资产的要求权和所有权。

(2) 所有者权益与负债共同构成了企业的权益，是企业资产的来源。但负债又与所有者权益有着本质的区别，负债是一种债权人权益，是企业对内对外承担的债务义务，债权人对企业的负债具有索偿权。而所有者权益是投资者对企业的一项永久性投资，除非企业清算，一般不予退还。在企业清算进行财产分配时，企业应优先向债权人清偿债务，然后才考虑将企业的净资产按投资比例分配给投资人；对股份有限公司来说，应先分配给优先股股东，其次再在普通股股东之间进行分配。

(3) 企业所有者权益数额的确定，取决于资产和负债的计量，即二者相减后的净额才构成所有者权益。企业的投资人将其资本投入刚开业的企业时，投入的资本即为企业的所有者权益，但企业进行生产经营活动后，所有者权益的数额就取决于企业的获利能力；如果企业在经营中获利，所有者权益将随之增加，反之则减少，任何企业的所有者权益都是由投资人的投入资本与企业实现的利润（或亏损）所共同构成。

(四) 收入要素

收入是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。

1. 收入的组成内容。收入主要包括基本业务收入和其他业务收入。

(1) 基本业务收入是指企业销售各种工业产品，包括产成品、自制半成品、或从事工业性劳务作业等而发生的收入。

(2) 其他业务收入是指企业除销售工业产品以外的其他销售或其他业务的收入，主要包括材料销售、技术转让、固定资产出租、包装物出租、运输等非工业性劳务收入。

2. 收入的基本特征。

(1) 企业取得的收入代表着其在一个会计期间内经济利益的增加，这主要表现为企业资产的流入或增值以及负债的减少，从而导致企业净资产的增加。例如，企业销售产品取得的收入导致