

中国物资出版社

新编 会计学原理

许飞目 何忠
汤新华 黄怡
编著



新编会计学原理

汤新华 何忠 编著
黄怡 许飞月

中国物资出版社

(京)新登字090号

新编会计学原理

汤新华 何 忠 编著
黄 怡 许飞月

*

中国物资出版社出版

(北京市西城区月坛北街25号)

北京密云华都印刷厂印刷

全国各地新华书店经销

787×1092 1/32 印张8.875 字数190千字

1995年1月第1版 1995年1月第一次印刷

印数 1—6000 定价: 9 元

ISBN 7-5047-0476-8/F·0201

《新编会计学原理》

编写说明

本书是以1993年7月1日起正式施行的《企业会计准则》为依据,以会计核算的专门方法为主线编写的。在编写中紧紧围绕会计的即“三基”基本理论、基本方法和基本技能来进行。全书共分十章,主要内容包括:会计的涵义、对象,会计核算的基本前提和一般原则,会计核算的方法;会计科目与帐户;复式记帐原理;企业主要经济业务的核算;会计凭证;帐簿;财产清查;会计报表;帐务处理程序;会计工作组织等。值得一提的是,在“企业主要经济业务的核算”一章中,将1994年1月1日起施行的新税收制度下有关帐务处理方法融入其中,使本书的内容有所更新,更符合改革的需要。

该书是我国财务会计制度改革之后编写的最新会计书籍,最适合我国所有从事财务会计工作的人员使用,可作为大中专院校财经类专业学生学习财务会计课程以及培训财会人员的教材,对经济管理人员也有参考价值。

本书由汤新华、何忠、黄怡、许飞月共同编写。何忠负责编写第一、二、四、八、十章,黄怡负责编写第三、九章,汤新华负责编写第五、七章,许飞月负责编写第六章,由汤新华总纂。由于我们水平有限,加上编写时间短促,难免有不足之处,恳请使用本书的同仁和读者提出宝贵意见,以便进一步修改、补充。

编者

1994年10月

目 录

第一章 总论

第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计核算的基本前提和一般原则	(8)
第三节 会计的对象	(19)
第四节 会计核算的方法	(32)
第五节 会计学及其分支	(36)

第二章 会计科目与帐户

第一节 会计恒等式与经济业务类型	(40)
第二节 会计科目	(46)
第三节 帐户	(50)
第四节 帐户的分类	(55)

第三章 复式记帐原理

第一节 复式记帐的意义	(66)
第二节 借贷记帐法的基本原理	(67)
第三节 总分类核算和明细分类核算	(76)

第四章 企业主要经济业务的核算

第一节 工业企业主要经济业务核算的内容	(86)
第二节 资金投入、退出业务的核算	(89)
第三节 物资资料供应过程的核算	(95)
第四节 产品生产过程的核算	(101)
第五节 产品销售过程的核算	(115)

第六节 财务成果的核算.....	(125)
第五章 会计凭证	
第一节 会计凭证的意义.....	(134)
第二节 原始凭证.....	(135)
第三节 记帐凭证.....	(144)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(154)
第六章 帐簿	
第一节 帐簿的意义和种类.....	(158)
第二节 帐簿的设置和登记.....	(160)
第三节 帐簿启用、登记规则与错帐的更正方法.....	(172)
第四节 期末帐项的调整.....	(176)
第五节 对帐与结帐.....	(180)
第七章 财产清查	
第一节 财产清查的意义和种类.....	(184)
第二节 财产清查的方法.....	(190)
第三节 财产清查结果的帐务处理.....	(197)
第八章 会计报表	
第一节 会计报表概述.....	(204)
第二节 资产负债表.....	(211)
第三节 损益表.....	(222)
第四节 财务状况变动表.....	(228)
第九章 帐务处理程序	
第一节 帐务处理程序的意义.....	(241)
第二节 记帐凭证帐务处理程序.....	(242)
第三节 汇总记帐凭证帐务处理程序.....	(244)
第四节 科目汇总表帐务处理程序.....	(249)

第五节	日记总帐帐务处理程序.....	(252)
第十章 会计工作组织		
第一节	组织会计工作的意义和要求.....	(256)
第二节	会计机构和会计人员.....	(258)
第三节	会计法规和会计制度.....	(269)
第四节	会计档案.....	(274)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

会计起源于生产实践，是社会经济发展到一定历史阶段的产物，同时也是人们对生产活动进行管理的客观需要。人类要生存，就离不开衣、食、住、行等生活资料，生活资料的生产又离不开生产资料的生产。无论是生活资料的生产还是生产资料的生产，都是人们使用劳动工具，作用于劳动对象和耗用劳动时间的过程。在生产过程中，人们为了合理地安排劳动时间，总是力求以尽量少的耗费投入取得尽可能多的劳动成果的产出。这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并将投入和产出进行比较分析，从而有效地组织和管理生产。会计就是为适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展起来的。

人们利用会计对生产进行有效的管理，这在我国及外国均已有了几千年的历史。但是，会计作为一种专业知识成为一门独立科学，则是近几百年的事。

在我国，早在原始社会，就已经有了很简单的计算工作。起初，在生产水平极其低下的状态下，劳动产品无剩余，生活十分简陋。这时，只能凭大脑记事和简单的计算。随着社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品，社会的再生产活动日益复杂，单凭大脑记忆来掌握生产活动的情况，已不

能适应需要。于是人们为了计算生产成果和谋生的需要，出现了伏羲时期的“结绳记事”及黄帝、尧舜时期的“刻木记数”。这种最初的计量、记录行为，属于综合性质的行为，虽然很难称它为会计，但会计的萌芽却在这里产生了，有人称它为原始会计。在文字产生以后，人们对物质资料的生产和耗费开始有了文字记载，于是就逐渐产生了会计，由于当时的生产规模狭小、生产力水平十分低下，物资资料非常匮乏，这时的会计活动只能是管理生产的人进行管理的一个附带工作。

随着生产力的进一步发展，原始社会解体进入奴隶社会，到了西周时期，我国奴隶制进入了鼎盛时期，与之相适应的会计也比以前有了很大的发展。这时，出现了“会计”一词。《孟子正义》一书对其解释为“零星算之为计，总合算之为会”。同时，会计机构已经出现了，总管王朝财权的官员称为“大宰”，掌握王朝计政的官员称为“司会”。《周礼·天官》篇中说：“司会主天下之大计，计官之长，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成之事”。这里的“参互”、“月要”、“岁会”均属于报告文书，已初步具备现代会计报表的作用。相当于旬报、月报、年报。而这时的会计，已有记录、计算、考核和检查的内容。由此可见，在奴隶社会，会计方法已有了相当的成就。

到了封建社会，由于生产力发展到较高水平，在西汉时期，出现了用于登记、记录、计算生产活动的帐册，称为“簿书”或“计簿”，形成了我国会计帐簿的雏形。唐宋两代是我国封建社会经济兴旺时期，也是中国会计全面发展的时期。当时，在记帐规则方面开始有了比较一致的作法，会计帐簿

和会计报表的设置也日益完备。尤其是“四柱清册”；可谓宋代会计的重大发明，即在会计帐册和报表中并列四柱——“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其涵义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的会计平衡公式为：旧管 + 新收 - 开除 = 实在。“四柱清册”的发明和应用，为我国通行几百年之间之久的收付记帐法奠定了理论基础，从而使中式记帐得到进一步完善。到了明末清初，为适应商品货币经济迅速发展的需要，会计核算方法出现了“龙门帐”。即把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，其涵义分别相当于现代会计中的“全部收入”、“全部支出”、“全部资产”、“全部负债”。它们之间的平衡关系可用会计方程式表示为：“进 - 缴 = 存 - 该”。年终结帐时，分别编制“进缴表”和“存该表”，两表各自计算出来的差额应该相等。“龙门帐”中的“进缴表”和“存该表”分别与现代会计中的“损益表”和“资产负债表”的意义和作用颇为相近。清朝中期，出现了定额管理制度。于是，中式会计的发展随着生产的发展，在原有基础上更加完善。后来，由于外国资本主义的侵入，封建制度开始崩溃和瓦解，我国于1905年，由中国的第一个注册会计师谢霖从日本引进了西方的复式记帐原理，并据此设计了大清银行的一整套会计制度，以后便逐渐为工商企业和其他经济单位所采用。

国际上，印度在“原始的规模小的印度公社”里，已经有了“一个记帐员，登记农业项目，登记和记录与此相关的一切事项”。公元12、13世纪，封建时代的意大利，由于各国之间的贸易比较集中于意大利沿海城市，商品经济已比较发

达，产生了资本主义的萌芽。因而，借贷复式簿记最早出现在意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市。1494年意大利数学家卢卡·巴基阿勒在其所著的《算术、几何及比例概要》一书中，将复式簿记从理论上加以系统地论述和概括，整理总结为借贷记帐法。借贷记帐的出现，是会计发展史上的一个重要里程碑，它标志着会计在理论和实践方面开始了一个新的历史阶段。此后，逐步形成了以记帐为主的簿记阶段；以会计循环实务为根据的会计阶段；成本会计形成阶段；以及财务会计和管理会计并存阶段。

新中国成立以来，会计工作经过三次大发展时期：建国初期普遍推行复式记帐。复式记帐在解放前仅在外国企业和我国较大的工业企业中使用，小型工商业仍使用中式簿记。解放后，随着国有企业的不断壮大和私营工商业改造，复式记帐得到普遍使用。60年代产生了多种复式记帐方法，如增减记帐法、收付记帐法，推动了我国会计理论建设和会计工作水平的提高。目前，随着经济体制的改革，社会主义市场经济体制的确立，正进入第三次大发展时期，会计模式进一步转换，会计的重要性将进一步提高。

二、会计概念

从上述会计的产生和发展过程中可以看出，现代会计是经济管理的重要组成部分，是以货币作为主要计量单位，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、决策和控制，以提高经济效益的一种管理活动。

现代会计具有两个突出的特点：一是以货币作为主要计量单位，二是对经济活动进行描述，即核算和监督，具有综

合性、连续性、系统性、完整性。这里的综合主要是对财产物资的收、发和结存情况,以货币为统一计量综合反映出来。连续就是各项能用货币计量的经济业务,都按照时间顺序依次登记,没有中断。系统则指会计在反映经济业务时运用科学的方法进行分类,并通过严密的帐务处理,求得分门别类的信息,而不是杂乱无章的。完整就是指运用复式记帐法完整地反映生产经营活动的全貌。

目前,我国会计界对会计的定义存在三种具有代表性的观点:

(一)管理工具论。是把会计看作是人们对社会再生产过程进行管理中所应用的一种方法、技术、工具。其表述方法如“会计是指一种手段,是反映和监督生产经营活动及其成果的一种方法,是管理经济的工具”。这种定义在国内外的会计界中曾长期居于统治地位,近年来已有被其他定义所取代的趋势。它的基本特点是会计与会计工作是两个不同的概念,会计并不包括从事会计工作的人的活动。

(二)管理活动论。是把会计看作是内容很广泛的管理活动,其表述方法如:“会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们权衡利弊,比较得失,讲求经济效果的一种管理活动。”这种定义的主要特征首先是认为会计就是会计工作;其次认为会计是一种内容非常广泛的管理活动,它不仅要从收集处理经济信息的管理活动,更要从事利用所处理的经济信息组织、控制、调节以至指导经济活动的各种管理活动。

(三)信息系统论。是把会计看作是一个信息系统,其表

述方法如：“会计是旨在提高企业和各单位活动的经济效益，加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统”。这种定义是西方会计界当今最流行的一种，其特点认为会计是一个“信息系统”而不是一项“管理活动”。

三、会计的职能

会计的职能就是会计的特定功能。会计的职能主要有反映(核算)和监督两大职能。

马克思在《资本论》第二卷论述流通过费的性质时指出：“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”。^①马克思所说的簿记，就是我们现在所说的会计。“过程的控制和观念的总结”是对会计的职能所作的科学的概括。所谓“过程”是指社会再生产的全过程。所谓“控制”，一般理解为监督。所谓“观念的总结”一般理解为“反映”或“核算”。《中华人民共和国会计法》对会计基本职能的表述是：会计核算和会计监督。

(一) 反映的职能(即核算职能)

反映职能就是会计能够综合、连续、系统、完整地记录和反映经济活动的情况，为经济管理提供可靠的会计信息。会计的反映职能，就好比一面镜子，如实地反映企业、单位的经济活动，做到真实、准确、不隐瞒、不谎报。会计以其特有的专门方法，按照一定的程序对经济活动中发生的能以货币反映的各项业务，如款项和有价证券的收付；财物的收发、增减和使用；债权、债务的发生和结算；资本、基金的增减和经费的收支；收入、费用、成本的计算；财务成果的计算和处理等，通过记录、分类、计算、综合等一系列手段，

提供反映生产过程各个环节、各个单位的财务状况以及活动及其结果的会计资料。从而为人们核算经济效益、考核评价、控制和规划经济活动提供科学的依据。

（二）监督职能

监督职能是指会计能够按照规定的标准和要求，利用会计资料和信息，对经济活动进行指导、控制和调节，以达到预期的目标。监督的核心是干预经济活动，可分为事前监督、事中监督和事后监督。事前监督主要采用预测和分析的结果与决策或计划指标相对照，审查是否可行，促进决策和计划更加合理。事中监督是对正在进行中的经济活动进行监督，用审查、分析方法进行监督，主要用实绩与计划要求完成的进度和目标对比，找出脱离计划的差距和原因，促进及时解决问题。事后监督是对一定时期已完成的经济活动进行检查和分析，总结经验，挖掘潜力，进一步提出改善经营管理的建议，以提高经济效益。

会计的反映和监督两大基本职能是密切结合、相辅相成的。反映是监督的基础，只有反映出经济活动的真实情况，监督才有真实可靠的资料；监督是反映的继续，也只有做到严格的监督，才能为经济管理提供可信的数据资料。会计这两个职能之间的关系，体现着会计对经济管理既要服务，又要监督，反映之中有监督，监督之中有反映。只有把反映和监督有机的结合起来，才能更好地发挥会计职能作用。

近几年来，会计理论界指出：会计的职能除反映和监督以外，还应该包括分析、预测、控制和参与决策等职能。可见，会计的职能并不是一成不变的，会计的内涵和外延是随着社会的进步、商品经济的发展和管理的需要将会得到不断

充实和发展的。

第二节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提即会计假设。会计假设是正常、顺利、合理地开展会计核算工作的一些前提条件；是会计人员面对着变化不定的社会经济环境，所作出的一些合理的推论。之所以称为假设，并不是毫无根据、虚构幻想的。首先，这些前提条件是在某一个存在多种可能性的根本问题上，根据客观的正常情况和发展趋势，以及按照便于管理的要求，作出唯一的假设判断。其次，这种从多种可能性中作出的判断，并不否定其余可能性的存在，只是认为这种选择判断的结果是对会计核算工作最有利。最后，这些选择和判断虽然都是长期会计核算实践中抽象出来的，但最终还是由人的主观认识作出决定的。从上面的分析可以看出：会计假设的确定实际上对会计核算内容和会计数据的取舍，起着过滤和筛选的作用。会计假设有会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设、货币计量假设。

（一）会计主体假设

会计主体又称会计实体，是指会计工作为其服务的特定单位和组织。企业的生产经营活动是由各项具体的经济活动构成的，而每项经济活动都是与其他有关经济活动相联系的，企业本身的经济也总是与其他企业和单位的经济活动相联系的。我国《企业会计准则》中规定：“会计核算应当以企

业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动”。这说明企业会计核算只能是企业本身生产经营活动，企业的会计核算只能站在企业自身的角度，来反映核算经济活动，即不能核算企业投资者的经济业务，也不核算其他企业主体的经济业务。

在这里还应指出，会计主体并不等于法律主体。会计主体可以是一个企业，也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司，或企业集团下属的分公司、经营部等；可以是法人，也可以是非法人，如合伙经营单位。但是对于企业内部核算单位，如车间、班组，由于它们的经济核算只涉及到企业内部各项经济指标的分解和计算，并无固定的会计核算体系和方法，也无须编制会计报表，不具备会计主体条件，不能作为会计主体。

会计主体的确定，对于划清会计核算范围，明确经济责任，客观真实地反映企业财务状况和经营成果起着重要的作用。

（二）持续经营假设

持续经营假设是指企业或会计主体的经营活动将无限期地持续下去。也就是说，在可预见的未来，企业不会面临破产和清算。因而它所持有的资产按正常情况消耗掉；它所承担的债务，也按正常情况到期归还，连续不断地经营下去。

明确持续经营，才能使企业会计核算的收集和处理方法保持稳定和一致性。也才能解决财产计价和收集确认的问题。例如：会计人员在一个连续经营的企业作帐时，其厂房、设备等固定资产是按成本入帐的，而不是按解散时的清算价值入帐。又例如：固定资产的价值按使用年限分期转为费用

等等，都是以这个假设为前提的。可以说，如果没有这个假设，一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础，还有一些公认的方法将无法采用。

当然，很多企业，不论规模大小，都可能会变得无力偿债，而不得不宣布破产或改组。在这种情况下，这个会计假设就不再适用。换句话说，持续经营假设只适用于正常状态下的企业单位，而不适用于已经终止经营的企业单位。在企业经济状况恶化，无法持续经营的情况下，可以也允许不采用持续经营这一假设而另行作出合乎情理的另一会计处理。

（三）会计分期假设

会计分期假设是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间，据以结算帐目，编制会计报表，从而及时地提供有关财务状况和经营成果的信息。

企业在持续经营的情况下，要计算企业的净收益，反映企业的经营成果，从理论上讲，只有等到企业的所有生产经营活动最终结束后才能通过收入和费用的归集，进行准确的计算，实际上这是不允许，也是行不通的。企业的投资者、债权人、国家的财税部门需要及时了解企业的经营情况，需要企业定期地提供征税依据和财务信息，这就需要企业会计人员人为地将持续的经营活动划分为若干相等时期，用于计算企业在每一个期间里所发生的成本、费用及财务成果。

我国会计准则规定我国企业的会计分期是以日历年度为一会计年度，即从每年一月一日至十二月三十一日为一会计年度。每一会计年度还具体划分为季度、月份。在我国，月、季、年都是会计期间。在国外，会计期间有采用七月制，即