

# 新编会计原理

资产 = 负债 + 所有者权益

广东高等教育出版社

粵登字00号

• 1997 年修订版

# 新编会计原理

主 编：苏淑欢

副主编：张 燕

编 写：苏淑欢 张 燕

陈 伟 黄浩明

主 审：陈 伟

副主审：黄浩明

787×1092毫米 1/32 10.2印张 328千字

1994年8月第1版 1994年8月第1次印刷

1997年修订版 1997年1月第4次印刷

印数：1—2000册

ISBN 7-2361-1763-9/F·188

定价：9.00元

广东高等教育出版社

粤新登字 09 号

1994年8月

# 新编会计原理

主编：苏淑欢

副主编：张燕

张燕 苏淑欢：副主编

张燕

新编会计原理

主 编：苏淑欢

副主编：张 燕

\*

广东高等教育出版社出版发行

广东省封开县人民印刷厂印刷

\*

787×1092 毫米 1/32 10.5 印张 228 千字

1994 年 8 月第 1 版 1994 年 8 月第 1 次印刷

1997 年修订版 1997 年 1 月第 4 次印刷

印数：1—5000 册

ISBN 7-5361-1763-9/F·188

定价：9.00 元

如发现印装质量问题，影响阅读，请与承印厂联系调换。

# 《新编会计原理》编委会

主 编：苏淑欢

副主编：张 燕

编 委：苏淑欢 张 燕 陈 伟

黄浩明 李敏康 孔庆斌

谭汝章 侯志勤

## 前 言

随着我国社会主义市场经济的逐步建立和完善,企业经营机制转换的落实,我国企业财务、会计、税收等制度发生了一系列重大的改革,1993年7月1日起实施《企业财务通则》、《企业会计准则》;1994年1月1日起实施新税制;1994年7月1日起实施《公司法》,这些改革都引起企业财会理论与实务的深刻变化。为配合财务、会计、税收等制度的系列改革,使有关课程的教学工作跟上新的形势,我们及时编写和出版了《新编会计原理》这本书。

本书是根据财政部颁发的《企业会计准则》、《企业财务通则》和根据这“两则”制定的财务制度和会计制度及国务院颁布的新税制条例等最新的内容,结合学校教学实际情况编写的,体现本书“新”的特色。该教材通过大量的实例分析说明、阐述整个会计循环过程的帐务处理原理。全书结构紧凑、内容充实新颖,各章均附有大量的练习,由浅入深,通俗易懂,体现本书“实”的特色。所以,本书是学习专业会计等课程,掌握会计基础理论和实务的必备书。

本书可作为各类大专、中专院校财务会计专业、审计专业、经济管理专业、企业管理专业的会计基础教材以及作为各类培训班教学用书,也可供自学者自学使用。

为了保证本书的高质量,特成立了《新编会计原理》编委会,由苏淑欢任主编、张燕任副主编。参加本书编写的有:苏淑欢负责第一、二、三、四、五、六章;张燕负责第七、十一、十二章;陈伟负责第八、九、十章;黄浩明负责第十三章。最后由主



## 修订版前言

本书1994年版发行后，得到了广大读者的好评。特别是学校普遍反映本书作为会计理论基础教材，体系合理，举例充实，易为学生接受，且内容较新，与财务、会计、税收等方面的改革相配合，纷纷要求重版。为使本书更好地适应新的情况，使教与学更好地配合，重版前，我们根据多年来的教学实践和新的所得税核算方法，对本书作了适当的修订，与1994年版相比，主要有四个方面的修订。

一、在利润分配核算方面，增加了“所得税”会计科目。

二、以书中第六章所举的工业企业生产经营业务的实例资料，作为会计报表举例的依据。

三、新编写了一本与本书相配套使用的《新编会计原理学习指导书》，将原书中的思考与练习的内容放在该指导书中。该指导书包括教学大纲、课程总说明、各章学习指导和综合练习、实务题用纸格式以及习题解答共五个部分。该书现已出版发行。

四、根据财政部颁布的《会计基础工作规范》，对第八章、第九章进行了修订。

本书在修订过程中，得到了有关方面的大力支持，特别是得到使用本书的师生所提出的宝贵意见和建议，在此表示衷心的感谢。

由于作者水平有限，书中难免有不妥之处，敬请读者指正。

编 者

# 目 录

|                       |       |              |       |
|-----------------------|-------|--------------|-------|
| (III)                 | ..... | 目 录          | ..... |
| (III)                 | ..... | 容内文书按营至要主业企工 | 章一第   |
| (SII)                 | ..... | 算对明创边册       | 章二第   |
| <b>第一章 总论</b>         | ..... |              | (1)   |
| 第一节 会计的概念             | ..... |              | (1)   |
| 第二节 会计的种类             | ..... |              | (8)   |
| 第三节 会计的产生和发展          | ..... |              | (11)  |
| 第四节 会计准则的产生和发展        | ..... |              | (14)  |
| <b>第二章 会计循环</b>       | ..... |              | (20)  |
| 第一节 会计循环的前提条件         | ..... |              | (20)  |
| 第二节 会计循环的内容           | ..... |              | (25)  |
| 第三节 会计循环的基本方法         | ..... |              | (27)  |
| 第四节 会计循环中应执行的原则       | ..... |              | (31)  |
| <b>第三章 会计要素及会计恒等式</b> | ..... |              | (44)  |
| 第一节 会计要素              | ..... |              | (44)  |
| 第二节 会计要素的确认与计量        | ..... |              | (54)  |
| 第三节 会计要素之间的联系         | ..... |              | (58)  |
| 第四节 会计恒等式             | ..... |              | (61)  |
| <b>第四章 会计科目与帐户</b>    | ..... |              | (70)  |
| 第一节 会计科目              | ..... |              | (70)  |
| 第二节 帐户及其结构            | ..... |              | (76)  |
| <b>第五章 复式记帐</b>       | ..... |              | (78)  |
| 第一节 复式记帐原理            | ..... |              | (78)  |
| 第二节 借贷记帐法             | ..... |              | (81)  |
| 第三节 总分类和明细分类帐户的平行登记   | ..... |              | (99)  |

## 第六章 工业企业主要经营过程核算

——借贷记帐法应用 ..... (111)

第一节 工业企业主要经营过程及内容 ..... (111)

第二节 供应阶段核算 ..... (112)

第三节 生产阶段核算 ..... (122)

第四节 销售阶段核算 ..... (138)

第五节 财务成果的核算 ..... (144)

第六节 其他业务核算 ..... (154)

## 第七章 帐户的分类 ..... (170)

第一节 帐户分类的意义 ..... (170)

第二节 帐户按经济内容分类 ..... (171)

第三节 帐户按用途和结构分类 ..... (174)

## 第八章 会计凭证 ..... (187)

第一节 会计凭证的意义 ..... (187)

第二节 会计凭证的填制与审核 ..... (189)

第三节 会计凭证的传递和保管 ..... (203)

## 第九章 帐簿 ..... (207)

第一节 帐簿的意义和种类 ..... (207)

第二节 帐簿的设置和登记 ..... (211)

第三节 帐簿的启用和登记规则 ..... (219)

## 第十章 财产清查 ..... (230)

第一节 财产清查的意义和种类 ..... (230)

第二节 财产清查的方法 ..... (233)

第三节 财产清查结果的处理 ..... (241)

## 第十一章 会计报表 ..... (247)

第一节 会计报表概述 ..... (247)

|             |                      |       |
|-------------|----------------------|-------|
| 第二节         | 资产负债表 .....          | (254) |
| 第三节         | 损益表及其附表 .....        | (257) |
| 第四节         | 财务状况变动表 .....        | (262) |
| 第五节         | 财务情况说明书 .....        | (266) |
| <b>第十二章</b> | <b>会计循环的具体形式</b>     |       |
|             | ——会计核算程序 .....       | (270) |
| 第一节         | 会计核算程序的概念和要求 .....   | (270) |
| 第二节         | 记帐凭证核算程序 .....       | (272) |
| 第三节         | 多栏式日记帐核算程序 .....     | (273) |
| 第四节         | 科目汇总表核算程序 .....      | (275) |
| 第五节         | 汇总记帐凭证核算程序 .....     | (294) |
| 第六节         | 日记总帐核算程序 .....       | (298) |
| <b>第十三章</b> | <b>会计工作的组织</b> ..... | (301) |
| 第一节         | 会计机构 .....           | (301) |
| 第二节         | 会计人员 .....           | (304) |
| 第三节         | 会计制度 .....           | (307) |
| 第四节         | 会计电算化 .....          | (308) |
| <b>附件：</b>  | <b>企业会计准则</b> .....  | (313) |

# 第一章 总论

## 第一节 会计的概念

会计是指以货币为主要的计量单位，连续地、全面地、系统地、综合地核算和控制经济活动的过程，并通过参与经营决策，提供准确的会计信息，以提高经济效益的一种核算和管理活动。

### 一、会计以经济活动为核算和控制对象

所谓经济活动，是指人类物质资料的再生产过程。

(1) 对于整个社会而言，经济活动是指社会产品的生产、分配、交换、消费等各个环节。

生产环节是人们利用劳动资料（如厂房、设备、工具等）对劳动对象（如材料）进行加工，创造社会产品的过程，一般包括工业和农业。

分配环节是指把已创造出来的产品进行分配。其中一部分用于补偿消耗了的生产资料，购买材料和恢复已磨损的劳动工具；一部分用于支付职工的劳动报酬和用于分配给投资者利润；还有一部分以税收形式上缴国家财政，进行第二次分配，如用于国防、能源、交通、科研、教育等。

交换环节是指把已创造出来的产品进行交换，如把工业产品与农业产品交换。这种交换一般是通过商品流通企业进行的。

消费环节是指把已创造出来的产品进行消费，包括生产消费和个人消费。

在以上四个环节中，为生产社会产品所必需的费用支出、工资支出，以及生产出来的社会产品的分配过程、商品的流通以及生产消费等，都是会计的对象；至于个人消费，由于其不属于各单位再生产过程中资金运动的范围，因而不属于会计的对象。

(2) 对于一个工业企业来说，经济活动又体现为资金的筹集、运动以及收益分配过程。企业为进行生产经营活动，必须拥有一定数量的财产物资（包括货币）作为基础。财产物资的实物形态如厂房、汽车、设备、原材料、产成品、现金、银行存款以及债权即应收帐款等，习惯上称为资产。资产以其价值来反映，即企业财产物资以货币计量，就是企业的资金。

企业的资金可以通过国家投资，发行股票、债券，向银行借款或集资等方式取得。资金在企业生产经营过程中不断地运动。在工业企业中，企业的生产经营过程可分为三个阶段。

### ①供应阶段。

供应阶段主要的经济业务是原材料的购进和储存，资金从货币形态转为材料形态。

### ②生产阶段。

生产阶段主要的经济业务是把原材料投入到生产领域，支付工资和其他费用以及把固定资产的损耗<sup>①</sup>以计提折旧方

---

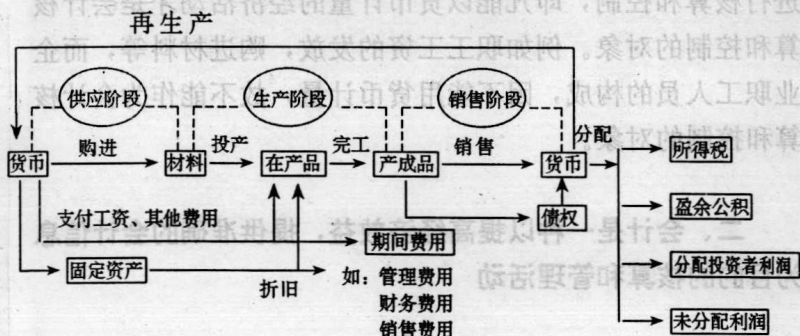
<sup>①</sup> 在生产经营中，房屋建筑物、机器设备等固定资产可反复使用多年，其磨损的价值是通过计提折旧方式逐渐计入成本费用，并从收入中得到补偿的。

式计算以构成生产成本。使资金从材料形态、货币形态和固定资产形态转化为在产品形态（生产成本），以及形成其他一些不计入产品成本而单独归集的费用如管理费用，财务费用，销售费用。当在产品在生产周期结束以后，资金从在产品形态转化为产成品形态。

### ③销售阶段。

销售阶段主要的经济业务是销售产成品，取得货币收入或索取收入的凭据，资金又重新回到货币或债权（应收款）形态。从产品的销售收入中扣除销售产品的生产成本、税金、费用后的余额就构成了企业的利润。利润的一部分以所得税形式上缴国家财政，其余用于提留盈余公积、分红或留待以后分配。现以图表 1-1 列示工业企业资金运动过程。

图表 1-1 工业企业资金运动过程。



由此可见，工业企业的资金随着供、产、销三个阶段的运动不断地改变它的形态，不断地循环周转，形成企业的资金运动。

(3) 在商品流通企业中，因为其主要职能是组织商品流通，因而其经营过程主要为购进阶段和销售阶段。在购进阶

段，资金从货币形态转化为商品形态；在销售阶段，资金由商品形态再转化为货币形态。同样，在购进阶段或者销售阶段，都会发生一些不计入商品成本而单独归集的费用，如经营费用、管理费用、财务费用。这样周而复始地循环，就形成商品流通企业资金的运动。

(4) 对于一个行政机关，事业单位来讲，经济活动是指其经费的取得和经费的支出。这类单位与工商企业不同，它们既没有生产经营过程，也不组织商品流通，他们主要的作用在于进行各项行政管理或各项福利事业。这类单位开展工作所需的资金一般是由国家通过预算从国家财政收入中拨付的，按预算规定的用途支出。

但是否所有的经济活动都是会计核算和控制的对象呢？经济活动内容繁多，形式多样，会计只是对特定的经济内容进行核算和控制，即凡能以货币计量的经济活动才是会计核算和控制的对象。例如职工工资的发放，购进材料等，而企业职工人员的构成，因不能用货币计量，故不能作为会计核算和控制的对象。

## 二、会计是一种以提高经济效益，提供准确的会计信息为目的的核算和管理活动

人类生存和发展的基础是经济活动，在进行经济活动的过程中，必须力求提高经济效益，做到所得大于所费。为达到这一目的，就不可能只靠观察日常经营活动来掌握全面情况，而必须运用会计的综合计量、登记、编表等方式对经济活动进行管理，借以掌握经济活动过程中的经济信息，控制和调节经济活动。

在市场经济条件下，各单位的经济活动构成国民经济的细胞。各单位与外界发生各种各样的联系，进行信息交流。因而会计必须提供准确的会计信息，为本单位及外部（如主管部门、银行、财税、审计、投资者和债权人等）进行决策分析，了解情况提供依据。

### 三、会计以货币为主要的计量单位

凡核算工作，都必须使用一定的计量单位，包括实物单位，价值单位和劳动单位。前面已提及，会计以经济活动为核算对象，而经济活动一般是指资金及资金运动。由于各种不同使用价值的财产物资不能直接相加，例如企业的厂房、设备、汽车、原材料、产成品，银行存款等，只有把它们折算为价值量，即以货币计量，才能汇总各种财产物资和反映不同性质的经济业务。因而会计必须以货币为计量单位。

但货币并不是会计的唯一计量单位。这是因为会计不仅要反映价值方面再生产过程的资金运动，而且必须反映和监督再生产过程财产物资的增减变动情况。资金运动往往是伴随着财产物资的增减变动进行的。例如材料的核算，会计不仅需要提供其总括的资料，而且还要提供各种材料的实际数量的增减变动。这时，就需同时使用货币单位和实物单位。所以，货币是会计的主要计量单位，而不是唯一的计量单位。

### 四、会计对经济活动的反映具有连续性、全面性、系统性和综合性的特点

连续性是指会计对企业、行政、事业单位所发生的能以货币表示的经济活动，要按其发生的时间顺序，不间断地进

行记录核算。

全面性是指会计对所有纳入会计核算、控制范围内的经济活动进行完整的记录，不能有任何遗漏。

系统性是指会计对各项经济活动既要进行相互联系的记录，又要进行科学的分类整理。

综合性是指会计要对各项经济活动，统一以货币为计量单位，进行综合汇总，计算出经营管理所需的总括价值指标。

会计的这些特点是与其他经济分析方法相对而言的。例如统计分析方法就没有像会计这样有以上四个方面的特定要求。如进行工业普查，就不需要连续性；又如统计可在某个部门，甚至某个班组进行；而会计必须把属于其核算的内容全部反映。而且会计规定其计量单位必须以货币为主要计量单位，统计则没有限定其计量单位。

## 五、会计的职能是核算、控制和参与经营决策

会计职能指会计在经济管理中所具有的功能。会计的基本职能是核算职能和控制职能、或称为反映职能和监督职能。

会计的核算职能主要是指它能连续地、系统地、全面地、综合地反映企业、事业、行政单位的经济活动的功能，它对经济活动中大量的数据信息进行收集、加工、传递和存储，转换为财务信息。企业的生产经营活动是连续不断地进行的，必须如实、客观、正确地把这些经营活动记录下来，进行加工、计算。会计采用的基本手段是记录或记帐，并在记录的基础上进行必要的加工、整理、计算，使其变为有用的会计信息。从这一角度讲，会计实际上是一种事后核算，即只有当经济业务确实已发生，才能成为会计记录核算的对象。因而会计的核算职能是会计最基本的职能。

会计的控制职能，就是在核算经济活动的同时，对经济活动的本身进行检查监督，借以控制经济活动，使经济活动能够根据一定的目标、计划，遵循一定的原则正常进行。例如，在核算购入材料经济业务的同时，要检查监督材料验收入库的手续是否完备，计价是否正确，实际成本与计划成本有多少差异，从而使材料采购能与企业的生产经营目标相适应。

会计的参与决策职能主要是在核算和控制两项基本职能基础上的新发展。在现代社会里，无论是宏观经济管理，还是微观经济管理，决策的正确与否往往决定着一个企业或某项事业的成败。为保证经济决策的正确性，必须对经济活动情况进行全面、及时的分析与预测，因而会计必须通过对经济活动情况、发展趋势及前景的分析与预测，参与经济决策。随着社会生产的发展和市场经济的建立，科学技术日益进步，经济生活越来越国际化、一体化，国际竞争日趋激烈，会计的这项职能也将会发挥更大的作用。

会计的核算、控制和参与决策这三个职能是相互联系、相互促进的。核算是基本的职能，它是进行控制和参与决策的基础，控制是在核算的过程中进行的，决策则是核算的延伸。只有把它们有机会结合起来，才能更好地发挥会计职能的作用。

**六、会计的任务是进行会计核算，实行会计监督，考核及分析预算、财务计划执行情况，加强经济管理，提高经济效益。**

进行会计核算，反映和记录各单位经济活动和财务收支，提供会计信息是会计的主要任务。一切企业和行政、事业单位为管好自身的经济活动，必须了解和掌握各项经济活动的