

XB

新编会计原理

主编 高法贵
宋传宝

山东人民出版社

编写说明

为适应会计改革和教学、培训之急需，我们组织部分长期从事会计教学、实践的同志编写了这本以《企业会计准则》、《企业财务通则》及新税制为依据的《新编会计原理》，以作为财经类学校及在职会计人员岗位培训的教材。

本书由高法贵、宋传宝主编，（以下按姓氏笔画为序）：马成胜、王明楨、刘丽云、吕伟林、李宗吉、李秀芹、赵长森、姜敏担任副主编。参加编写的有：第一章：李宗吉、张洪祥；第二章：王炳华；第三章：刘丽云、赵长森；第四章：高法贵；第五章：王明楨；第六章：吕伟林、张爱华；第七章：宋传宝；第八章：郭宝新；第九章：姜敏、李春江；第十章：吴振国、张国富；第十一章：李秀芹、孙培军；基础练习：杜守良、刘军、高法贵、马成胜。由高法贵、宋传宝总纂定稿。

本书在编写过程中得到了郭德光、张云礼、王金航、张国忠、李长松、孙守昌等领导、专家大力支持与指导，在此深表谢意。由于我们编写水平有限，加之时间仓促，不妥之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1993年12月

目 录

第一章 总论.....	1
第一节 会计的定义.....	1
第二节 会计的职能.....	4
第三节 会计假设.....	6
第四节 会计原则	11
第五节 会计方法	17
第二章 会计对象要素及其相互关系	19
第一节 资产	19
第二节 权益	21
第三节 收入、费用及利润.....	24
第四节 会计方程式	27
第三章 帐户设置和复式记帐	33
第一节 帐户设置	33
第二节 复式记帐	39
第三节 借贷记帐法	41
第四节 总分类帐户和明细分类帐户的 平行登记	51
第四章 帐户和借贷记帐法的运用	58
第一节 工业企业主要经营过程的核算	58

第二节 商品流通企业主要经营业务的核算	81
第五章 成本计算	98
第一节 成本计算的意义	98
第二节 成本计算的基本程序	99
第三节 材料采购成本的计算方法	102
第四节 产品生产成本的计算方法	104
第五节 存货成本的计算方法	111
第六章 会计凭证	117
第一节 会计凭证的意义和种类	117
第二节 原始凭证	119
第三节 记帐凭证	123
第四节 会计凭证的传递与保管	130
第七章 会计帐簿	132
第一节 会计帐簿的意义和种类	132
第二节 会计帐簿的格式和登记	135
第三节 对帐和结帐	141
第四节 会计帐簿登记的规则	143
第八章 财产清查	148
第一节 财产清查的作用及分类	149
第二节 实物清查	152
第三节 货币资金及往来款项的清查	154
第四节 财产清查结果的处理	158
第九章 会计报表	163
第一节 会计报表的意义和编制要求	163
第二节 资产负债表	165
第三节 损益表	168

第四节	财务状况变动表.....	171
第五节	资产负债表、损益表、财务状况变动表 之间的勾稽关系.....	175
第十章	会计核算程序.....	177
第一节	会计核算程序的意义和种类.....	177
第二节	记帐凭证核算程序.....	178
第三节	科目汇总表核算程序.....	180
第四节	汇总记帐凭证核算程序.....	183
第五节	日记帐核算程序.....	187
第六节	多栏式日记帐核算程序.....	189
第十一章	会计组织工作.....	192
第一节	会计机构和会计人员.....	192
第二节	会计制度和会计档案.....	198
附录:	基础练习	202

第一章 总 论

第一节 会计的定义

一、会计的产生与发展

毛泽东同志曾指出：“人类的生产活动是最基本的实践活动，是决定其他一切活动的东西。”^①这就是说，人类社会的生产活动决定着其他一切活动。所以，如果没有人类生产行为的产生，便不可能有人类会计行为的产生。但这并不是说，人类一有生产行为，便立即会产生会计行为。人类的会计行为是社会生产发展到一定阶段的产物。

从人类社会的发展进程看，在人类社会的蒙昧时代的低级阶段，尚无生产行为的发生，故会计行为——计量、记录行为根本不可能发生。

在人类社会蒙昧时代的中级阶段的旧石器时代初期，极其简单的生产活动（如把石头加工成粗糙的石器，猎取食物等）虽已发生，但是，人们的生活常常没有保障，饥饿时常威胁着人类的生存，人吃人的现象不断发生，以至于人种的繁衍无法得到保障。在这样的生产、生活状况下，人类最初的会计行

^① 《毛泽东选集》第1卷，人民出版社1991年版，第282页。

为也还是不可能发生的。

只有人类能够正常地进行物质资料的生产活动,以至生产的收获物大体能够保障人类生产和正常繁衍需求的时候,人类关心劳动耗费、劳动成果的思想油然而生。这也可以说,人类为着管理社会生产而着手计量、记录的时代到了。

远在原始公社时期,人们为计算生产成果和生活需要,逐步产生了计数和计算的要求,特别是在文字产生以后,物质资料的生产与耗费开始有了文字记载,产生了具有独立意义特征的会计。但由于当时生产力十分低下,物质资料非常贫乏,生产的规模也很狭小,因此用来计算生产和耗费的会计,也是极为简单和粗陋的,它只是生产活动的一个附带工作。

随着生产力的发展,生产过程日趋复杂,社会产品逐渐增多,生产规模不断扩大,会计的重要性也越来越大,并且开始从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。

根据史书的记载,我国远在周代就设立了专门的官职,掌握皇朝的财物税赋,并对财物的收支进行“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。在宋朝官厅中办理钱粮报销和移交手续采用了“四柱清册”的方法,使会计方法有了重大突破,奠定了明清时代民间出现的“龙门帐”、“三脚帐”、“四脚帐”等中式复式记帐法的基础。这是我国会计科学发展过程中的一个重大成就。但是由于长期的封建统治和十九世纪中叶帝国主义的入侵,我国的商品经济不发达,致使明清时代民间的中式复式记帐未引起重视总结和普及提高。直到清末,我国的会计学者引进了西方借贷复式簿记。在此基础上,结合我

国长期会计实践加以不断改良和改革,才使会计成为一门独立学科,在学校设专业传授知识,培养人才,从事理论研究,并逐渐用于管理近代企事业单位。中华人民共和国成立初期,通过学习苏联会计,从而形成了我国计划经济体制下的会计理论体系。但是,随着我国社会主义市场经济的建立,计划经济条件下的会计理论体系已不适应,故产生了以“企业”为记帐主体的会计理论体系,近期颁布的《企业会计准则》即是该会计理论体系产生的标志。

在国外,第一本系统论述簿记方法的著作《算术、几何及比例概要》,是意大利数学家卢卡期·巴却鲁于1494年写成的。它的问世,开创了全世界会计研究从实务转向理论,标志着以“企业”为记帐主体的近代会计开始产生。该书迅即传播到法国、荷兰、英国等国家,并得到了各国会计学者不断的完善和充实,故至今仍为世界绝大多数国家所采用。

综上所述会计的产生和发展,不论在何种制度下,也不论在哪国,作为对生产经营过程进行管理的会计,任何社会都不可缺少。随着生产的发展,“生产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。因此,簿记对资本主义生产,比对于手工业和农民的分散生产更为必要”。^①

二、会计的定义

从会计的产生和发展的历史看,我们知道会计是在人类社会生产实践中产生的,是随着社会生产的发展和经济管理

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷,人民出版社1972年版,第152页。

的需要而不断发展和完善的。现代会计是现代经济管理的组成部分,它是以货币作为主要计量单位,运用一套专门的方法,全面、连续、系统地对各个企业、事业、行政单位的经济活动进行的一种价值管理活动。

对会计的定义,虽然看起来是一个容易解答的问题,但实际上,目前会计界对会计的定义并没有一个一致的意见。除上述定义外还有以下几种主要观点。

第一种观点是“核算方法论”。这种观点认为会计是经济核算方法的一种,它主要运用货币形式,通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段核算和分析企业、事业、行政单位的各种经济活动或财务收支,反映和监督经济过程及其成果。

第二种观点是“管理工具论”。这种观点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。认为会计是以货币为统一单位,以凭证为依据,运用一定的专门方法来反映和监督经济活动的工具。这个观点来自苏联,从 50 年代初开始流行,过去出版的一些有影响的教材和颁发的制度中,大都持这个观点。

第三种观点是“信息系统论”。这种观点认为会计是一种处理数据或提供信息的方法或技术。认为会计是一种运用观察、计算、记录、分类、汇总、分析和总结的方法,为人们反映、考核、控制和规划再生产过程提供经济信息的信息系统。这种观点 80 年代初开始出现,主要来自西方。

第二节 会计的职能

会计的职能,是指会计作为管理经济的一种活动,客观上

所能发生的功能。马克思把会计的职能归结为对生产“过程的控制和观念总结”两个方面。所谓观念总结,现在一般理解为反映职能,即用观念中的货币对生产过程进行综合反映,也就是常说的记帐、算帐和报帐。故又称为核算职能。对“过程控制”理解为对生产过程进行监督。

一、反映职能(核算职能)

会计的反映职能主要是通过会计核算来完成的,亦即会计用货币计量单位,对企业经营活动过程中的劳动占用、耗费和劳动所得,从数量方面进行记录、计算、分类、汇总和分析,不仅提供资产、负债、权益、收入、费用和成果的数据资料,以便了解和考核经济活动的进程和结果,及其与预期目标的差距;而且通过对这些数据资料的分析,可以预测经济前景,规划未来的经济活动。

二、监督职能(控制职能)

监督,就是会计人员通过会计工作对经济活动进行控制。通过对已发生的经济活动进行检查和分析,以发现问题,采取措施,总结经验,改进和提高经营管理水平;对正在进行中的经济活动进行调节和控制,实现国家的宏观经济管理;对多种未来经营活动方案进行审查和选择,参与经营决策。

上述会计的两大职能,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。监督是反映的继续,只有严格的进行监督,通过核算反映出来的数据资料才是正确可靠的,才能在经济管理中充分发挥作用。

目前我国会计界对会计的职能有多种提法,其中主要有以下几种:

(一)三功能论。认为会计的职能是反映、监督、决策。

(二)五功能论。认为会计的职能是反映、监督、控制、分析、决策。

(三)六功能论。认为会计的职能是反映、监督、控制、分析、预测、决策。

我们认为,尽管有多种提法,但都是从上述两大职能中派生出来的。

第三节 会计假设

会计对企业、行政事业单位的经济活动的反映,主要是用数字作为语言,并归纳成为一系列会计数据,来具体加以表达的。而多种会计数据则是建立在一定的会计假设的前提之上的。所谓会计假设,是指面对着变化不定的社会经济环境,会计人员对某种情况或进行会计工作的先决条件所作出的推断。假设是以有限的事实和观察为基础,因而并不肯定确实,还有待于实践检验和科学论证。例如,会计人员假设货币是经济活动的最好计量工具,并假定实物属性和质量属性不是不能以货币来计量。使用这样的假设,会计人员以货币为计量单位,从而提供有用的会计信息。

会计假设并不是毫无根据的虚构幻想,而是根据企业所在的社会环境作出的合理的推论。会计假设是会计理论中最基础的组成部分,会计工作中所遵循的会计原则,则是在它的基础上建立起来的,而日常会计工作中的具体程序和方法则

又是建立于会计原则之上的。由此可见,会计假设乃是日常会计实务的基础观念。

根据财政部最近颁布的《企业会计准则》总则之规定,借鉴西方会计理论,可将企业会计实务整个结构的会计假设归纳为以下四个:

一、会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。会计主体的弹性很大,凡具有经济业务的任何特定的独立实体,都可以、也需要进行独立核算,成为一个特定的会计主体。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,还可以是一个具有经济业务的特定的非盈利组织。

会计主体这一假设认为,会计所反映的乃是一个特定主体的经济业务,而不是投资者个人的财务活动,也不是其它主体的业务,据此,就有了会计主体的业务和投资者个人的经济活动加以区分的依据。这对独资企业和合伙企业特别重要。因为依照西方多数国家法律的规定,独资企业和合伙企业在法律上没有独立的人格,因而不能单独拥有独立的行为能力。这就是说,独资企业和合伙企业的资产负债在法律上仍是投资者个人的资产负债;独资企业和合伙企业在业务上所作的种种行为,仍视为投资者个人的行为。但是,从会计的立场来看,不论是独资企业,还是合伙企业,同公司组织一样,它们都是独立的会计单位,投资者个人的经济活动必须与企业的经济活动分开。会计人员是站在会计主体的立场上而不是站在投资者个人的立场记帐。例如投资者个人从企业提取现款供他

私人用,这使企业的资产和投资者个人的产权同时减少,会计人员代表会计主体对此项经济活动予以记载。

综上所述,可见只有会计主体这个假设,才能正确地反映企业所有的财产和对外所负的债务,准确地计算它在经营中所获得收益或遭受的损失,从而使投资人、债权人、企业管理人员以及外界有关人员或单位得到正确的信息,并据以作出决策。

二、持续经营

持续经营,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,在可以预见的未来,企业不会面临破产进行清算。因而它持有的资产,将在正常的经营过程中被耗用或转换,而它所承担的债务,也将在正常的经营过程中清偿。正是在这个假设之下,才可以建立起会计计量和确认的原则,解决很多常见的财产计价和收益确定问题。例如,固定资产的价值通常在其使用年限内分期转作费用,逐渐减少固定资产的价值,这一方法就是以持续经营为前提的。

也正是在这一假设之下,企业在会计信息收集和处理上所使用的会计程序和方法才得以保持稳定,才得以做到正确地记录和陈报,从而提供可以信赖的数据。

当然,很多企业,不论它的规模大小,都可能会变得无力偿债而被迫宣告破产或进行法律上的改组。如果有证据说明一个会计主体已无法履行它所承担的义务,正常的经营活动亦无法持续下去,即持续经营这一假设已不能成立,则所有以这一假设作为基础的各种会计准则将不再适用,而只能采取另外一些特殊的会计准则。例如,对破产清算企业来说,历史

成本原则是不适宜的,而只能采用清算价格来确定企业财产的价值。

三、会计分期

会计分期,是指人为地将企业连续不断的生产经营活动划分为一个个首尾相连、等间距的期限,作为结算帐目和编制会计报表的期间。这种期间称为会计期间。会计期间通常是一年,称为会计年度。会计年度可以与日历年度相一致,也可以不一致。后者通常以每年中企业经济活动的最低点作为会计年度的起点和终点。我国规定以日历年度作为企业的会计年度,即以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。此外,企业还需按季度、按月份编制会计报表,即把季度和月份作为一种会计期间。

会计分期给会计核算带来了两大问题:

第一,在一个会计期间内,各项资产和负债的变动与现金的收支是一致的。例如,由于赊欠业务、固定资产的耗用等原因,会发生各项非现金资产和权益的变动。于是产生了收付实现制和权责发生制两种可供选择的记帐原则。

第二,为了正确计算会计期间的经营成果,需要对跨会计期间的经济业务采用合理的帐务处理方法。如折旧、摊销及配比等方法。由于企业之间的状况很不一致,所以很难找到单一的方法以适用于所有的企业。在这种情况下,需要会计人员根据会计准则的要求,作出合理的选择。

四、货币计量

货币计量是一个重要的会计假设。它要求对所有会计核

算的对象采用同一种货币作为统一的尺度来予以计量，并把企业经营活动和财务状况的数据转化为统一货币单位反映的会计信息。具体地讲，这一假设包括以下三方面的内容：第一，财产物资可以采用不同的计量单位，如自然单位、物理单位、劳动时间单位、货币单位，等等。但在会计核算中，只有货币计量单位是前后一致、贯穿始终的，也唯有采用货币计量单位，才能系统地、全面地、连续地记录、汇总、分析和揭示企业的经营过程和财务成果。从这个意义上讲，货币单位是会计的基本计量单位，其它计量单位都是辅助性质的。第二，在多种货币存在的条件下，或某些业务是用外币结算时，就需要确定某一种货币为记帐本位币，编制分录和登记帐簿时，需采用某种汇率折算为记帐本位币单位登记入帐。根据《企业会计准则》第七条规定，在我国境内，应以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币为记帐本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。第三，货币计量单位实际上是借助于价格来完成的，而价格是在市场上的交换中形成的，但某些经济业务没有客观形成的价格可作为计量的依据，如企业内部财产的转移，以货易货的交易、接受的捐赠财产等，这就需要选择合理的计价、评估方法来完成计量工作。

以货币为统一计量单位，还有一个附带的假设，即假设货币本身的价值稳定不变。就是说，货币购买力的波动不予考虑。按照各国的会计惯例，当货币本身的价值波动不大，或者前后波动能抵销时，会计核算中可以不顾虑这些波动，仍然认为币值是稳定的。但在发生恶性通货膨胀时，就需要采用特殊的会计准则加以处理。

第四节 会计原则

会计原则是会计工作的规范，是财务会计上作出会计处理和编制财会报表所依据、使用的一般准则。在长期实践中，已建立了一些会计原则，并得到会计职业界的普遍接受和广泛采用。现结合我国《企业会计准则》第二章之内容，就公认的会计原则分别作一阐述。

一、历史成本原则

历史成本原则，是指会计人员在进行资产计价时，并不考虑资产的重置和变现价值，而是根据它的购入成本（原始成本）计价。由于资产是在不同时期购入的，因而，在会计记录和会计报表上所反映的是资产的历史成本。我国《企业会计准则》规定：“各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时，除国家另有规定者外，不得调整其帐面价值”。

按历史成本对企业资产计价之所以被认为合理，主要基于以下几点考虑：

（一）历史成本是买卖双方在市场通过交易客观地确定下来的。换句话说，它不是主观臆想出来的东西，而是市场上客观存在的成交价格。

（二）历史成本可以论证，它以会计凭证为依据。

（三）从实践的观点来看，历史成本最容易取得，而且与收入确认原则相一致，也是符合持续经营假设之要求的。

二、收入确认原则

收入确认原则或称收入实现原则，是指在收入的产生过程中选择哪一个时点，作为确认收入的日期。

确认收入发生的时机，有种种不同的选择，最常见的就是以产品销售或提供劳务的日期作为确认收入的时机。我国《企业会计准则》第四十五条规定：“企业应当在发出商品、提供劳务，同时收讫价款或者取得索取价款的凭据时，确认营业收入。”此外，也可以在收到货款时确认；也可以在产品生产完工时确认；或者在收到客户订单时确认。

通常认为，销售是确认收入的标志，其理由如下：

（一）通常在销售实现时，企业已耗用了为取得收入所需耗用的一切费用。

（二）在销售时，产品交换价格为计量收入提供了客观的、可验证的依据。

（三）在销售时，已经发生了一项转换，即一项旧资产（产品）和另一项新资产（现金或应收帐款）相转换，这时已肯定企业获得收入或收益。

三、配比原则

配比原则，是指将一个会计期间的收入和产生收入所发生的费用配合起来进行比较，从而计算出本期的收益。这一原则是基于企业收入和费用之间存在着一定的因果关系，可以相互配比的认识而提出的。尽管实际上并非一切成本或费用都直接和收入相联系，但合理的配比还是可以通过区分直接费用和间接费用这样一个既实用又方便的方法来达到的。