

新编会计学原理

陈 洪 彭桂芳 主编

华南理工大学出版社

新编会计学原理

陈 洪 彭桂芳 主编

华南理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编会计学原理 / 陈洪, 彭桂芳主编. — 广州: 华南理工大学出版社, 1994, 8
ISBN7-5623-0681-8

I. 新...

II. 陈...

III. 会计学

IV. F86

华南理工大学出版社出版发行

责任编辑 廖冠南

(广州五山 510641)

各地新华书店经销

华南理工大学印刷厂印装

开本 787×1092 1/32 印张:11.5 字数:258 千

1994 年 8 月第 1 版 1995 年 8 月第 2 次印刷

印数:5001—10000

定价:9.00 元

前 言

《企业会计准则》的颁布和实施,是深化会计改革的一项重大举措,它不仅对我国会计工作产生极其深远的影响,而且将进一步促进我国经济体制改革和对外开放的深入发展。这在客观上要求会计理论和会计实务作出重大改革。本书就是在这种情形下编写而成的。

本书以《企业会计准则》为依据,并参照《工业企业会计制度》,阐述会计的基本理论和方法。其主要内容有:会计基本假设、会计一般原则、会计要素、帐户结构、借贷记帐法、会计循环、会计要素的确认、计量及其帐务处理、财务报告以及会计报表分析等。本书特点之一是,并不全盘否定我国传统的会计理论和方法,而是既充分反映我国会计改革的要求,又合理继承我国长期积累的会计实际经验;本书特点之二是,从会计实务出发,立足珠江三角洲经济发展的需要,尽量使用通俗易懂的语言,具有较强的可读性、可操作性和实用性。本书主要适用于大专、中专会计专业和管理专业的教学使用,也可以作为成人教育的教材或参考书,亦可以作为企业会计人员的参阅手册。

限于水平有限,书中难免有不妥之处,敬请读者批评指正。

陈 洪

1994年1月于东莞理工学院

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计的对象	(3)
第三节 会计的任务	(7)
第四节 会计的方法	(8)
第二章 会计的基本假设、一般原则及其要素	(13)
第一节 会计的基本假设	(13)
第二节 会计的一般原则	(17)
第三节 会计要素	(26)
第三章 会计科目、帐户及其复式记帐	(32)
第一节 会计科目	(32)
第二节 会计方程式	(36)
第三节 帐户及其基本结构	(45)
第四节 复式记帐	(51)
第五节 借贷记帐法	(57)
第四章 会计循环	(70)
第一节 会计循环的涵义及主要步骤	(70)
第二节 会计凭证的作用及分类	(71)
第三节 原始凭证的填制和审核	(74)

第四节	记帐凭证的填制和审核·····	(79)
第五节	日记帐·····	(89)
第六节	总分类帐和明细分类帐·····	(96)
第七节	试算平衡·····	(119)
第八节	帐项调整·····	(131)
第九节	结帐·····	(138)
第十节	工作底表·····	(140)
第十一节	编制会计报表·····	(143)
第五章	帐务处理程序·····	(151)
第一节	帐务处理程序的涵义和要求·····	(151)
第二节	记帐凭证帐务处理程序·····	(152)
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序·····	(181)
第四节	科目汇总表帐务处理程序·····	(186)
第六章	财产清查·····	(196)
第一节	财产清查的意义和作用·····	(196)
第二节	财产清查的内容和方法·····	(198)
第三节	财产清查结果的帐务处理·····	(205)
第七章	资产的确认、计量及其帐务处理·····	(209)
第一节	会计确认与计量概述·····	(209)
第二节	流动资产的确、计量及其帐务 处理·····	(213)
第三节	固定资产的确、计量及其帐务 处理·····	(239)
第四节	长期投资的确认、计量及其帐务	

处理	(248)
第五节 无形资产的确认、计量及其帐务	
处理	(257)
第六节 递延资产的确认、计量及其	
帐务处理	(261)
第八章 负债的确认、计量及其帐务处理	(267)
第一节 负债的涵义和分类	(267)
第二节 流动负债的确认、计量及其帐务	
处理	(268)
第三节 长期负债的确认、计量及其帐务	
处理	(276)
第九章 所有者权益的确认、计量及其帐务处理	(286)
第一节 所有者权益的涵义及其分类	(286)
第二节 投入资本的确认与计量	(287)
第三节 资本公积金的确认与计量	(289)
第四节 盈余公积金与未分配利润的确认与	
计量	(290)
第五节 所有者权益的帐务处理	(291)
第十章 收入、费用和利润的确认、计量及其	
帐务处理	(296)
第一节 收入的确认、计量及其帐务处理	(296)
第二节 费用、成本的确认与计量	(299)
第三节 利润的确认与计量	(303)
第四节 费用、成本和利润的帐务处理	(305)

第十一章 财务报告	(315)
第一节 财务报告概述	(315)
第二节 资产负债表	(320)
第三节 损益表	(325)
第四节 财务状况变动表	(330)
第五节 会计报表附注和财务情况说明书	(338)
第十二章 会计报表分析	(344)
第一节 会计报表分析的意义	(344)
第二节 横向分析	(345)
第三节 纵向分析	(347)
第四节 比率分析	(349)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

会计是指以货币为主要计量单位，采用专门方法，对企业、事业、机关和其他经济组织的经济业务进程及其结果，进行完整地、连续地、系统地核算和监督，以达到预期目的的管理活动。它是一门经济管理科学，是经济管理的主要组成部分。

历史资料表明，无论是在国内，还是在国外，很早就出现了会计萌芽。例如，在印度太古的共同体里，农业就已经有了记帐员，登记农业上的收支及其有关各种事项。

早期的会计仅是生产职能的附带部分。人们利用生产之余把收入、支付日期记载下来。不仅如此，早期的会计也比较简单，只是对财物的收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益社会化，生产、分配、交换、消费活动愈来愈复杂，会计经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的漫长发展过程。具体表现为，一方面会计逐渐“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。”^①如在我国，早在西周奴隶社会，就专门设有“司书”从事记帐以及对财物收支进行登记，并专门

①《马克思恩格斯全集》，北京：人民出版社，1972. 24:151

设有“司会”进行会计监督。从那时起，人们把会计解释为“零星算之为计，总合算之为会。”^①另一方面，会计从简单的计算，记录财物收支，逐渐发展成为用货币单位来综合反映和监督经济活动过程。会计的技术和方法，经过长期的实践，以及吸收先进的科学技术方法，也逐渐完善起来。

从会计产生到19世纪中叶的漫长岁月里，对会计的基本要求，仍是记帐、算帐。到20世纪前后，随着资本主义经济的迅速发展，会计在经济管理中的作用日益显著，客观上要求会计人员不仅仅是单纯地记帐、算帐，而且要提供财务信息以及对生产过程进行控制。正如马克思指出：“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，比对手工业和农业的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为重要。”^②马克思所说的簿记，相当于现在的会计。

社会发展到今天，经济活动越来越复杂。特别是第二次世界大战以后，资本主义的市场竞争更加激烈。企业稍有经营决策失误，就有破产清算的危险。因此，加强事前的经济预测，参与决策过程控制、分析效果，考核业绩等，已成为对会计的客观要求。总之，会计是以货币为主要计量单位，全面地、系统地、综合地反映和监督经济活动的过程。通过反映和监督，积极参与经济管理，加强控制和科学决策。

①《辞海（经济分册）》，上海辞书出版社，1978.476

②《马克思恩格斯全集》，北京：人民出版社，1972.24:152

第二节 会计的对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。工业企业、农业企业、行政事业单位以及其他经济组织为了开展经济活动，一方面要占用一定数量的财产物资，各种财产物资通过货币计量表现为各单位资金；另一方面要耗费一定数量的人力、物力和财力，各种耗费通过货币计量，表现为有关单位的生产费用、流通费用、事业费用或行政经费开支。在社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动，就是各单位会计所要核算和监督的内容。因此，在社会主义制度下，会计对象是企业、事业、行政部门以及其他经济组织在社会再生产过程中的资金运动。由于各单位的工作性质和内容不完全相同，因此需要会计来核算和监督各自的经济活动过程。下面主要说明工业企业、商业企业和事业单位的会计对象。

工业企业是生产和销售工业产品的经营单位。工业企业的生产经营活动必须拥有一定的资金。具体地说，工业企业的资金及其变化有以下四个方面：

1. 资金投入企业。工业企业资金的来源主要有两大类：投资者投入的资金和债权人投入的资金。投资者投入的资金按投资主体划分，一般是指国家资本、法人资本、个人资本和外商资本。投资者投入的资金按投入的形式不同，又可分为货币投资、实物投资和无形资产投资。债权人投入的资金是工业企业借入的资金，必须保证按期偿还，构成企业的负债。资金投入工业企业，一方面引起工业企业资金来源的增加，另一方面引起工业企业资产的增加。

2. 资金的循环与周转。投入工业企业的资金，随着企

业经营活动循环和周转。工业企业的生产经营过程包括供应、生产、销售三个阶段。在供应阶段中，企业用货币资金（即现金、银行存款等）购入生产上所需要的各种材料，货币资金形态从而转化为材料形态。在生产过程中，工人运用劳动工具对材料进行加工制造，同时发生各种生产费用，包括材料的消耗，固定资产在使用中发生的折旧，以及用货币资金支付的工资和其他费用，使资金从材料形态、货币资金形态、固定资产形态转化为在产品形态。随着产品的完工入库，资金又从在产品形态转化为产成品形态。在销售过程中，主要的经济业务是出售产品，收回货款，实现企业的利润。通过销售业务，资金又重新回到货币资金形态。资金从货币资金形态开始，依次转化，最后又回到货币资金形态的过程，称为资金循环。随着生产活动的继续进行，其资金也依次周而复始地不断循环。不断重复的资金循环称为资金周转。资金循环和周转如图 1-1 表示。

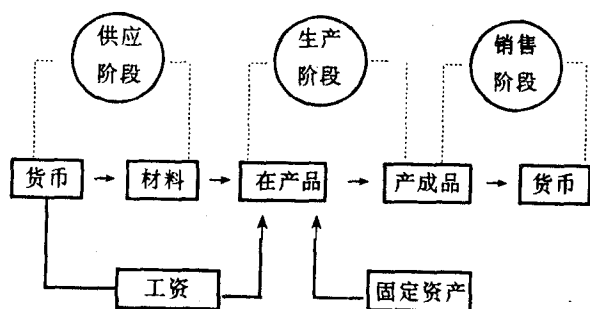


图 1-1 资金的循环和周转

3. 资金的耗费与收回。资金的耗费与收回同资金的循

环与周转实际上是资金在企业内部运动同一过程的不同表现形式。企业的经营过程，如果从资金形态的变换看，是资金的循环和周转。如果从资金价值的变化看，则是资金的耗费与收回。资金的耗费构成企业的生产成本和期间费用，资金收回构成企业的产品销售收入，通过收入和成本费用之间的比较，计算企业的盈亏。资金的耗费与收回如图 1-2 所示。

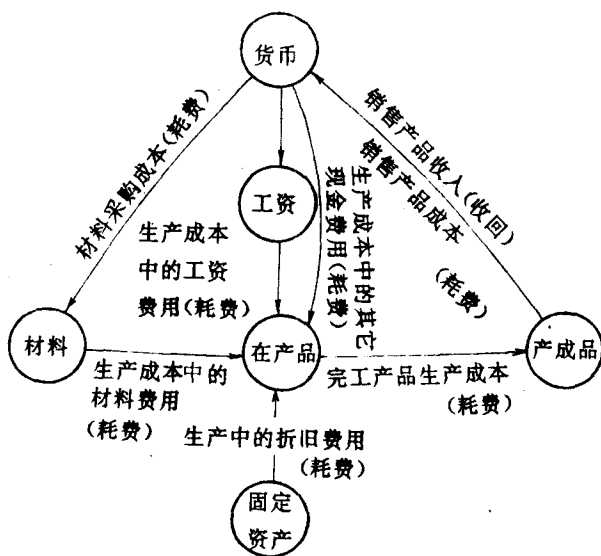


图 1-2 资金的耗费与收回

4. 资金退出企业。在工业企业中，除上述的资金进入企业，周而复始地运转之外，有些资金会退出企业。如上交税金，归还银行借款，企业按法定程序报经批准减少注册资本

等。

资金的投入、退出企业、资金在供、产、销阶段中不断地循环周转等统称为资金运动，它们都是企业会计反映和监督的内容。所以概括地说，工业企业会计的对象就是工业企业资金的运动过程。

商业企业的主要职能是组织商品流通。商业企业的资金投入和退出与工业企业相同，所不同的是商业企业没有生产阶段，只有流通领域的购销阶段，即商品购进阶段和商品销售阶段。在商品购进阶段，资金从货币资金形态转化为商品资金形态。在商品销售阶段，资金由商品资金形态再转化为货币资金形态。资金周而复始地循环就形成商业企业的资金周转。商业企业资金的循环和周转如图 1-3 所示。所以，商业企业的会计对象也是商业企业的资金运动过程。

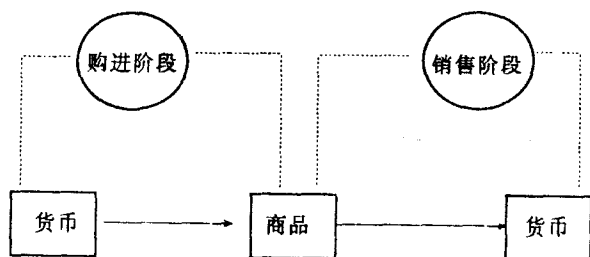


图 1-3 商业企业资金的循环和周转

行政事业单位，一般不从事生产经营活动，但为了完成国家所赋予的任务，行政事业单位不仅需要有一定数量的房屋和设备等财产物资，而且需要支付职工劳动报酬和费用的货币资金。行政事业单位所需要的资金，主要是国家预算拨给。行政事业单位一方面按预算向国家取得预算资金，另一

方面又按预算以货币资金支付各种费用。除国家预算资金的收支外，行政事业单位可能还有其它的业务收入、支出。这些预算资金或预算外资金收支必须进行会计反映和监督。所以行政事业单位的会计对象就是资金的收支。

第三节 会计的任务

会计的任务是指会计对象进行核算和监督所应该完成的工作和要求。会计任务取决于会计对象的特点和经济管理的要求。各个单位的会计任务不尽相同，但其基本任务主要包括以下三个方面：

1. 及时地核算各个单位的经济业务，为管理经济提供完整可靠的财务信息。

及时地提供完整可靠的财务信息是会计的首要任务。任何单位要做好经济管理工作，首先就要了解本单位的经济活动情况。作为经济管理手段之一的会计就必须对本单位的一切经济活动正确、完整、及时地记录和反映，为管理提供准确可靠的财务信息。就企业来说，财务信息主要是关于各项资产的取得、运用和增减变化情况；成本、费用开支情况；收入取得和利润形成以及分配情况等。就行政事业单位来说，财务信息主要是经费的领用情况。

2. 严格对各项经济业务实行会计监督，保证国家财经法令、制度和纪律的贯彻执行。

国家制定的财经法令、制度和纪律既体现不同时期经济发展的需要，又体现人民的根本利益，企业、单位必须严格遵守，认真执行。利用会计对经济业务进行监督，要体现在对各项财产物资的收发、转移、保管、使用和报废是否按照

规定的程序和制度执行；对任意挪用国家资金、私分公物、挥霍国家资财以及截留拖欠上交国家的税利等违反财经纪律的行为要及时揭露，坚决制止。各项资金的收支是否合理节约费用，成本和盈亏的计算是否真实可靠等。

3. 考核、分析和预测各单位的财务状况，提出改善经济管理的建议，参与决策，谋求最佳经济效益。

会计所反映和监督的内容包括企业经济活动的全过程，对事先编制的财务计划、预算的执行情况要经常分析，能为企业决策提供及时可靠的信息，并直接参与经营管理的决策。决策的目的就是为了讲求企业的经济效益，不断提高经济管理水平。提高经济效益，既是会计工作的出发点，也是会计工作的最终归宿。会计工作必须由传统的报帐型转为经营管理型。

第四节 会计的方法

会计方法是指各单位对已经发生的经济业务进行全面的、连续的反映，提供会计数据资料，并进行日常监督，所采用的一系列专门方法。会计的专门方法主要有设置会计科目和帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查以及编制会计报表。下面对各种方法作扼要说明：

一、设置会计科目和帐户

会计科目是指会计核算中对经济业务的内容进行合理分类的标志。会计科目按照分类的详细程度划分，可以分为总分类科目和明细分类科目。总分类科目是指对经济业务内容

进行总括分类的标志。例如，对负债分类进行总括分类，可以设置“应付帐款”、“应交税金”等总分类科目。明细分类科目是指对经济业务内容进行详细分类的标志，是总分类科目的进一步具体分类，又称二级科目。例如，“应交税金”总分类科目可以分为“应交所得税”、“应交营业税”等二级科目。二级科目还可作进一步划分。

设置会计科目就是要根据各单位的具体情况，结合本单位经济管理的要求，确定要使用的会计科目。为了记录发生的各项经济业务，还应根据会计科目在帐簿中设置相应的帐户。所谓帐户是指根据会计科目开设的，为便于归集和记录各项经济业务，对会计对象具体内容所作的分类。正确设置会计科目和帐户对于编制凭证、登记帐簿和编制会计报表都具有重要意义。

二、复式记帐

复式记帐是指对每一项经济业务都要以相同的金额在相互关联的两个或两个以上帐户中进行登记的一种记帐方法。复式记帐能全面地、相互联系地反映经济业务。例如，以银行存款购买材料，采用复式记帐的方法就要同时反映材料的增加数和银行存款的减少数，这样就能使资金变化的来龙去脉反映得清清楚楚。

三、填制和审核凭证

会计凭证，简称凭证，是指对经济业务进行记录并明确经济责任的书面证明。所有的会计凭证必须经过审核无误后方可作为记帐的依据。例如，职工报销旅差费，必须填制报销单，并附有车船费，证明经济业务已经完成。报销单和所