

新编

会计学原理

主编·李海波

XINBIAN
KUAIJIXUE
YUANLI

立信会计出版社

任职资格考试教材

新编会计学原理

李海波 主编

立信会计出版社

(沪)新登字 304 号

封面设计:秦 白

任职资格考试教材

新编会计学原理

李海波 主编

立信会计出版社

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

上海师大印刷厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 8.125 插页 2 字数 205,000

1993 年 5 月第 1 版 1993 年 9 月第 3 次印刷

印数 45,001—75,000

ISBN7-5429-0142-7/F·0138

定价:5.90 元

内 容 提 要

本书是按照“会计法”和新颁布的“企业会计准则”的精神,根据现行的财会制度,结合近年来财会研究的新成果编写的一本内容新颖、科学规范、富有特色、实用性强的新教材。

本书内容包括:会计概论、会计科目、会计帐户和借贷复式记帐法、工业企业主要经营过程核算和成本计算、商业企业主要经营过程核算、帐户分类、会计凭证、会计帐簿、帐务处理程序、财产清查、会计报表和会计管理等共十一章。

本书在内容和体系方面富有新意,在传统“会计学原理”内容体系基础上新增加了“商业企业主要经营过程核算”、“会计管理”等内容。

本书为上海市任职资格考试中心指定的经济、统计等系列职称考试的必读教材

前 言

为了适应普通及成人高校财会教学和技术职称考试、上岗培训的需要,受全国成人高校财会研究会委托,组织了长期从事财会教学 and 实际工作的有关专家、学者编写了《会计学原理》一书,曾于1990年9月出版。当该书问世后,受到了广大读者的欢迎并获得有关专家和理论、教育工作者的好评,因此被上海市任职资格考试中心指定为上海市经济、统计等系列职称考试的必读教材。此书被全国成人高校财会研究会评为优秀教材一等奖。

为了进一步适应教学、岗位培训和会计、经济、统计等不具备规定学历的专业人员考试学习的需要,我们在1990年出版的《会计学原理》的基础上,按照新颁布的《企业会计准则》内容,吸收了近年来财会研究的新成果,再次组织有关专家和学者编写本书,书名定为《新编会计学原理》。与原版本相比,本书的内容更为新颖、实用,更富有特色和更符合科学规范。

本书主编:李海波

参加编写人员(按姓氏笔画排列):

王伟衡、叶汉英、叶克全、余名岳、李海波、张一平、蒋瑛。

总纂:李海波

在本书编写过程中,得到了全国成人高校财会研究会、上海市任职资格考试中心、上海市财贸办公室、上海市财政局、上海市注册会计师协会、立信会计高等专科学校以及立信会计出版社和上海市经济书店等有关同志的大力支持。在此谨表谢意。

由于水平有限,难免存在不足之处,敬请读者批评指正。

编 者

1993年4月于上海

目 录

第一章 总 论

- 第一节 会计的概念 1
- 第二节 会计的准则 6
- 第三节 会计的任务和方法 12
- 第四节 会计工作的组织 15

第二章 会计科目、会计帐户和借贷复式记帐法

- 第一节 会计科目 23
- 第二节 会计帐户 27
- 第三节 借贷复式记帐法 31

第三章 工业企业主要经营过程核算和成本计算

- 第一节 主要经营过程核算和成本计算的意义和内容 42
- 第二节 资金投入企业的核算 47
- 第三节 供应过程核算 49
- 第四节 生产过程核算 55
- 第五节 销售过程和财务成果的核算 66
- 第六节 资金退出企业的核算 75

第四章 商业企业主要经营过程核算

- 第一节 商业企业主要经营过程核算概述 91
- 第二节 批发企业主要经营过程的核算 92
- 第三节 零售企业主要经营过程的核算 98

第四节	商品流通费用的核算	103
第五节	财务成果的核算	107
第五章	帐户分类	
第一节	概述	111
第二节	基本帐户	114
第三节	调整帐户	118
第四节	业务帐户	121
第六章	会计凭证	
第一节	会计凭证的意义和种类	125
第二节	原始凭证的填制和审核	136
第三节	记帐凭证的填制和审核	140
第四节	会计凭证的传递和保管	143
第七章	会计帐簿	
第一节	会计帐簿的意义和种类	146
第二节	会计帐簿的设置	149
第三节	会计帐簿的启用和登记	155
第四节	对帐和结帐	160
第八章	帐务处理程序	
第一节	帐务处理程序的意义	164
第二节	记帐凭证帐务处理程序	165
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序	167
第四节	科目汇总表帐务处理程序	171
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序	174

第九章 财产清查

第一节	财产清查的意义	177
第二节	财产清查的种类和方法	180
第三节	财产清查结果的处理	186

第十章 会计报表

第一节	会计报表的作用及编制要求	190
第二节	会计报表的种类及格式	193
第三节	会计报表的编制	201
第四节	会计报表的报送和汇总	210

第十一章 会计管理

第一节	会计信息	213
第二节	会计预测	216
第三节	会计决策	221
第四节	会计控制	227
第五节	会计分析	239
第六节	会计检查	246

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的涵义

会计是以货币为主要计量单位、综合反映和监督经济活动过程的一种管理活动,也是经济管理的重要组成部分。

会计是在社会生产实践中产生和发展起来的。传统的会计是以货币为主要量度,对单位的经济业务进行全面地、连续地、系统地记录、计算、分析和检查,并定期以财务报表形式反映财务情况和经营成果。随着经济的发展,会计除了反映和监督外,还通过预测、决策、计划、控制和分析等来谋求经济效益。特别是现代科学技术的发展,会计在经济管理方面的作用日益显著。长期的实践证明,经济愈发展,会计愈重要。加强会计工作,对于加强经济管理、讲求经济效益、发展我国社会主义现代化建设具有十分重要的意义。

二、会计的产生和发展

人类社会的生产活动决定着人类其他一切活动,也是人类会计行为产生的根本前提。但是人类的会计行为是社会生产发展到一定阶段的产物。在原始社会,会计只是生产职能的附带部分,后来,当社会生产发展到一定水平,出现了私人占有财产以后,人们为了保护私有权和不断扩大其私有财产,生产过程便逐步过渡到用货币形式进行计量和纪录,并使会计逐渐从生产职能中分离出

来,成为独立的职能。在我国,远在原始社会末期,即有“结绳记事”、“刻契记数”等原始计算记录的方法,这是会计的萌芽阶段。到了西周(公元前 1100—前 770 年)才有了“会计”的命名和较为严格的会计机构。并开始把会计提高到管理社会经济的地位上来认识,由此“会计”的意义也随之明确。根据西周“官厅会计”核算的具体情况考察,“会计”两字在西周时代开始连用,其基本含义是既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积月累到岁终的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的。此时,西周王朝也建立了较为严格的会计机构,设立了专管钱粮赋税的官员,并建立“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,初步具备了旬报、月报、年报等会计报表的作用。我国“会计”命名的出现,是我国会计理论发生、发展的一种表现,而这样完备的会计机构的出现,也是我国会计发展史上的一个突出进步。

与此同时,会计核算也有了很大的发展。对帐簿的设置,从单一流水帐发展成为“草流”(也叫底帐)、“细流”和“总清”三帐,一直使用到明清时期。对会计的结算方法,也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”:根据本期收入、支出和结余三者之间的关系,通过“入—去=余”的公式,结算本期财产物资增减变化及其结果。到了唐、宋两代,我国创建了“四柱结算法”,通过“旧管(即期初结存)+新收(即本期收入)—开除(即本期支出)=实在(即期末结存)”的基本公式进行结帐,为我国通行的收付记帐法奠定了基础,一直到清代,“四柱结算法”已成为系统反映王朝经济活动或私家经济活动全过程的科学方法,成为中式会计方法的精髓。明末清初,随着手工业、商业的发达和资本主义经济关系的萌芽,我国商人进一步设计了“龙门帐”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”(即收、付、资产、负债),设总帐进行“分类记录”,并编制“进缴表”和“存该表”(即损益表和资产负债表),实行双轨计算盈亏。后来在资本主义萌芽阶段,又出现了“四脚帐”,对每一笔经济业务既登记“来帐”,又登记“去帐”,也反映同一帐项的来龙

去脉。“龙门帐”和“四脚帐”都是我国固有的复式记帐方法。

人类会计方法的演进,经历了由单式簿记向复式簿记转化的过程,它是社会经济发展的客观要求。我国长期来使用单式簿记,在历史上发挥了积极的作用。但是由于我国长期的封建统治和半封建、半殖民地经济,使我国会计工作的发展受到了很大的限制,到清朝后期,从国外引入借贷记帐法。

借贷复式记帐法的产生和发展与西方资本主义经济关系的产生和发展有着密切的联系。这一方法最早在商品货币经济比较发达的意大利佛罗伦斯产生。1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利的《算术、几何、比及比例概要》一书在威尼斯出版发行,对借贷复式记帐作了系统的介绍,并介绍了以日记帐、分录帐和总帐三种帐簿为基础的会计制度,以后相继传至世界各国,为世界上现代会计的发展奠定了基础。

辛亥革命以后,我国会计学家积极引进了西方会计,使我国会计事业有了发展。在20世纪30年代曾发起了改良中式簿记运动,对中小型企业的会计曾经起过一定的作用。但仍存在“中式簿记”和“西式簿记”并存的局面。

中华人民共和国建国以来,我国根据不同时期经济发展的要求,制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业会计制度;并于1985年公布了《中华人民共和国会计法》,成为我国第一部会计大法。许多现代会计管理科学得到推广,电子计算机在会计上的应用也有很大进展。随着经济体制改革的深入进行,为了适应社会主义市场经济的发展和扩大对外开放的需要,我国对原有财务会计制度作了进一步改革,于1992年11月公布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,1993年7月1日起执行。这是适应我国社会主义市场经济的需要;是转变政府机关职能和适应企业转换机制的需要;也是对外开放,向国际惯例接轨的需要;必将对我国经济的发展发挥积极的的作用。

三、会计的特点

以上所述的会计的发生和发展的过程,说明了会计具有以下三个特点:

(1) 会计是以货币为主要计量单位。原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量度对经营活动和财务收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展,会计便从简单的计量记录,逐步地发展成为以货币为计量单位来综合反映和监督经济活动的过程。因为要求所有财产物资和劳动消耗的总括指标,必须利用价值形式间接地进行计算,从而取得必要的、连续的、系统的、全面而综合的会计信息,使经济核算成为可能。

(2) 会计对经济活动所提供的资料具有连续性、系统性、综合性和全面性这一特点,决定了会计综合反映已发生或已完成的各项经济活动,便于了解和考核经济活动的过程和结果。随着社会生产的发展,经营规模的扩大和经济活动的日趋复杂,在经营管理上,除了要求提供反映现状的核算指标外,还要提供预测未来的数据资料,使会计从事后反映发展到预测未来,以便为实现预期效果而采取相应的措施。

(3) 会计的事前、事中、和事后监督,对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用。会计监督首先是在反映各项经济活动的同时,进行事前监督,并且利用各种价值指标来考核经济活动的效果。随着经济的发展,参与企业预测、决策、控制、考核将成为会计的主要方面。

四、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。马克思所说的对生产“过程的控制和观念总结”,就是指会计对经济活动的反映和监督,这是对会计职能的科学概括。随着经济的不断发展,经济关系的复杂化和理论水平的不断提高,会计职能的内涵

也不断地得到充实,并开拓了新的领域。

根据会计的特点和马克思的科学论断,会计的职能可以概括为:综合反映和监督经济活动过程,参与企业预测、决策,并对经济活动进行控制和分析。

(一) 会计的基本职能是反映和监督。

马克思所指的“观念总结”一般是指反映经济活动情况,为经济管理提供数据资料。但随着经济的发展,会计的反映职能从事后反映发展到预测未来。“过程的控制”一般是指利用会计信息进行会计监督,包括事前、事中和事后的监督。通过控制、分析和检查,发挥会计的控制、考核和促进作用,引导人们在经济活动中权衡利弊、比较得失,讲究经济效益。反映和监督的结合,就能使会计具有预测、决策、控制、分析的职能。

(二) 会计是一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。

从会计的发展史来考察,会计工作始终是作为一种经营管理工作而存在并发挥其作用的。原始的计量计算工作,一开始就是以经济管理的形式出现,后来逐步发展成为收集和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们讲求经济效益的一种管理活动。随着经济的发展,这种活动在社会经济活动中日益起到重要的作用,所以发展经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。

(三) 会计职能的划分,并不是一成不变的,它可以随着经济的发展和理论的提高重新分化组合。

会计的基本职能是反映和监督,但随着历史的进展,传统的职能已得到不断的充实,新的职能不断出现,各种职能的重要性也起了变化。例如随着我国经济体制的改革和国民经济发展的需要,为了加强经济核算,讲求经济效益,要求会计工作开展预测经济前景,控制经济过程,参与经济计划和经济决策,这些职能就显得更为重要,把这些职能从反映和监督中分离出来,就更切合实际和符合需要,因此在会计学术界提出了“会计多功能论”。我国会计界一

般认为,会计除了反映和监督外,还有预测、决策、控制、分析等职能,本书将于第十一章中加以叙述。

第二节 会计的准则

会计准则也称会计原则,它是处理会计工作的规范,制订会计制度的依据,也是评价会计信息质量的标准。在西方经济发达的国家,一般都有一个统一的会计准则,有的由政府机关制订,有的由民间职业团体根据会计惯例制订。企业的会计制度可由企业按照会计准则自行制订。我国过去没有统一的会计准则,企业一直执行按不同行业 and 不同所有制性质制定的会计制度,这是建国以来根据计划经济体制的模式规定的,在历史上曾发挥一定的作用。但随着改革、开放的进一步深入,在许多方面很不适应经济体制的变化和对外开放的需要,因此财政部于1988年成立了会计准则课题组,着手进行我国会计准则的制订。至1992年11月由财政部长命令发布了《企业会计准则》,并决定自1993年7月1日起执行。

一、制订《企业会计准则》的意义

《企业会计准则》适用于设在中华人民共和国境内的所有企业,并与国际会计惯例接轨,对我国经济改革和对外开放具有重大意义,主要表现为下列三个方面:

(一) 适应社会主义市场经济的需要。

建国以来,我国根据计划经济的要求,制订了一系列分行业、分所有制的具体会计制度。由于各行各业、各种所有制的会计制度,其核算方法各不相同,影响了会计信息的可比性和科学性。无法满足新形势下跨行业、跨所有制的多元化的联合企业和企业集团的需要,也不利于在市场经济体制下,把企业推向市场、实行公平竞争并为各方面提供统一、有效的信息。因此制订会计准则有利于发展市场经济、加快市场体系的培育。

(二) 转变政府机关职能,适应企业转换机制的需要。

我国原有会计制度带有直接管理企业的色彩,很多规定由财政部一统到底,不仅影响了企业行使自主权,而且使国家机关的精力,过多地用于对企业的直接管理。并由于无法取得统一的经济指标,也影响了发挥宏观管理的职能。我国要实行社会主义市场经济,一定要实行两个转变:一是转换国有企业的经营机制,把企业推向市场,实行公平竞争;二是加快政府职能的转变,从微观管理转变为宏观管理。制订会计准则以后,企业在会计处理和财务管理上有更大的自主权,而政府机关则可把更多精力用于宏观管理。

(三) 对外开放和扩大对外经济交往的需要。

我国原来的财务会计制度,与国际惯例有很多差距。首先是我国没有一个统一的会计准则,使外国投资者和信贷者无法掌握我国财务会计制度的全貌,难以进行投资和信贷的可行性研究;其次是我国的会计恒等公式与国际惯例不一致,报表的表达形式不同,使外国人看不懂我国的会计报表,无法确切地分析企业财务状况;三是我国某些财务规定不符合国际标准,影响了投资环境。因此制订企业会计准则成为扩大对外开放和发展外向型经济的必然要求。

二、《企业会计准则》的基本结构

《企业会计准则》共分十章 66 条,归纳起来共分四个部分:

(一) 总则

总则除了制订准则的目的、适用范围以外,还规定了会计核算的前提条件和记帐方法、记帐的文字、使用规定等内容。

(二) 一般原则

一般原则是对会计核算的基本要求,包括:客观性原则、相关性原则、可比性(统一性)原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制、配比原则、谨慎性原则、实际成本核算原则、收益性支出与资本性支出划分原则、重要性原则等 12 项。这些原则是

参考国际会计核算的一般原则和总结我国建国以来的实践经验基础上制订的。

(三) 会计要素准则

包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个要素。会计准则对每一要素的概念、内容、计量、原则和在会计报表中的列示方法作了明确的规定。

(四) 财务报告

包括会计报表和财务情况说明书。其中会计报表主要规定为资产负债表、损益表和财务状况变动表三张。

三、《企业会计准则》与原有会计制度的比较

(一) 确立了以统一会计准则作为制订企业会计制度的依据，突破了原有的会计核算的管理模式。

这次改革明确了会计准则是制订企业会计制度的依据，使会计准则成为各行各业，各种所有制企业必须共同遵循的规范，打破了建国以来分行业、分所有制制订会计制度的模式。这一次财政部仍统一制定了工业、邮电、运输、商品流通、金融等十多个大行业的会计制度，这是考虑到我国现有会计人员的水平，和保证《准则》的尽快出台，达到改而不乱的措施。下一步的改革目标是制订具体应用准则，用跨所有制、跨行业、跨经营方式、跨国内外包括基本准则和应用会计准则在内的会计准则体系，进一步改变会计核算的管理模式。

(二) 采用了“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”的会计恒等公式，使会计信息满足多方面的需要。

我国过去的“ $\text{资金占用} = \text{资金来源}$ ”的会计恒等公式是根据单一国营经济的模式确定的。随着经济体制的改革，这种模式已不能反映投资者的权益和企业的偿债能力，使会计信息不能满足与企业利益有关的投资人、信贷人等各方面的需要；同时由于这种恒等公式与国际惯例不符，使我国会计不能与国际惯例相衔接。因此，

《企业会计准则》有利于使会计信息满足多方面的需要,并与国际接轨。与此同时,也打破了专款专用、专户存储和提取折旧基金等做法。

(三) 采用了国际上通用的制造成本法。

企业的生产成本只包括直接材料、直接人工和制造费用,把管理费用、销售费用和财务费用作为期间费用直接计入当期损益,这样做简化了会计核算手续,避免了因管理费用摊入成本所造成的潜在亏损,又符合于国际惯例。

(四) 适当采用稳健原则。

把会计核算尽可能建立在比较稳妥的基础上。如有条件地采用加速折旧法、计提坏帐准备等。但对西方使用的成本或市价孰低的存货计价方法则不予采用。

(五) 采用了国际通行的会计报表体系。

规定以资产负债表取代资金平衡表,按照“资产=负债+所有者权益”的恒等公式,编制资产负债表,并增加了财务状况变动表。

(六) 统一采用借贷记帐法。

以上各点的主要内容将在有关各章分别阐述。

四、会计核算的前提条件和一般原则

(一) 会计核算的前提条件

会计核算的前提条件也称会计假设。是对会计领域里某些无法正面加以论证的事物,根据客观的、正常的情况和趋势所作的合理的判断。包括以下四方面的内容:

(1) 会计主体 凡是实行独立核算的企业为会计主体。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。

(2) 持续经营 是指企业应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,不考虑破产、清算的因素,否则就无法进行正常的核算。