

会计学原理 (新编)

KUAI JI XUE YUAN LI XIN BIAN

● 徐文彬 主编

立信会计出版社

立信会计丛书

会计学原理(新编)

徐文彬 主 编

立信会计出版社

(沪)新登字 304 号

会计学原理(新编)

徐文彬 主编

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 9.75 字数 238,000

1993 年 8 月第 1 版 1994 年 11 月第 7 次印刷

印数 200,001—230,000

ISBN7-5429-0162-1/F·0156

定价: 7.10 元

第一版第六次重印说明

本书自 1993 年 8 月出版以来,已连续印刷五次,共发行 17 万册,但还不能满足需求。现再安排第六次印刷。在这次印刷中,由于我国税制已进行了重大改革,企业纳税的会计处理也有了相应的变化。本书涉及的纳税处理,主要是有关增值税的会计处理。为了使本书内容与现行税制相衔接,故将材料采购、产品销售的会计处理增加有关增值税的会计事项。本书结构、体系均不作变动。本书内容、举例及文字阐述除增值税一项外,也未作变动。

谨此说明。

编 者

1994 年 5 月

前 言

在加速改革开放和逐步建立社会主义市场经济体制的新形势下,我国的会计工作正面临着一次重大的变革。

建国以来,我国的会计模式以及一系列理论、方法,都是按照计划经济的要求来建立的。几十年来,虽也作了一些局部的改革,但基本的模式并没有根本性的变革。党的十一届三中全会以后,随着经济改革的不断深入和对外开放的不断扩大,我国原有会计管理的模式和理论、方法,就越来越不能适应经济形势的发展和经济管理的要求了。为了使会计工作更好地为改革开放服务,在国家有关部门领导和组织下,经过多年的研究和探索,确定了改革我国原有会计模式的总体方案。会计改革的基本目标是使会计工作适应社会主义市场经济的需要,并与国际上通用的会计原则、惯例、方法“接轨”。《企业会计准则》和《企业财务通则》的正式颁布,标志着我国会计模式的重大变革已经开始,有人将它比喻为我国会计史上的一个“里程碑”。

面对我国会计模式的重大变革,各类财经院校中有关会计学课程的设置和教材内容也必须随之而进行改革,本书就是根据这样的要求来编写的。在本书的内容上,我们力求全面反映《企业会计准则》和《企业财务通则》的各项规定,同时也适当介绍一些有关的国际惯例,以开阔学生的思路。对于本书的体例、结构,我们既不是固守原来教材的模式;也不是完全屏弃原来教材中经过教学实践,认为是合理、可用的部分。我们的出发点是力求体现“易教易

学”的原则。

本书由徐文彬担任主编,对全书初稿进行修改总纂,并执笔编写第一、二、三、八、九、十、十一章,蔡建民执笔编写第四、五、六章,徐波执笔编写第七、十二章。孙华参加了部分数据、例题的整理工作。

由于我们对会计改革的研究还不够深入,加上编写时间也很紧促,书中难免会存在不少缺点,甚至错误之处。我们恳切地期待着读者的批评指正。

本书配套习题集和习题解答由立信会计出版社另行出版。

编者

于立信会计高等专科学校

1993年5月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计是经济管理的组成部分.....	1
第二节 会计的对象.....	5
第三节 会计的职能.....	9
第四节 会计的目的与任务	11
第五节 会计的基本方法	15
第六节 会计学的形成和发展	20
复习思考题	23
第二章 帐户与复式记帐的基本原理	24
第一节 会计要素	24
第二节 会计等式	26
第三节 帐户的设置	30
第四节 总分类帐户和明细分类帐户	36
第五节 复式记帐的意义	39
第六节 借贷记帐法的基本原理	41
复习思考题	49
习题一	49
习题二	50
习题三	51
习题四	52
习题五	52
第三章 复式记帐的具体应用——企业经营过程的核算	54

第一节 供应阶段的核算	56
第二节 生产阶段的核算	65
第三节 销售阶段的核算	75
第四节 财务成果的核算	80
复习思考题	86
习题一	86
习题二	87
习题三	87
习题四	88
习题五	90
习题六	90
第四章 帐户的分类	93
第一节 帐户按其经济内容的分类	93
第二节 帐户按其用途和结构的分类	97
复习思考题	109
第五章 会计凭证	110
第一节 会计凭证的作用和种类	110
第二节 会计凭证的填制	113
第三节 会计凭证的审核、传递和保管	119
复习思考题	122
习题	122
第六章 帐簿	125
第一节 帐簿的作用和种类	125
第二节 序时帐	128
第三节 分类帐	133
第四节 登记帐簿的规则和操作方法	138
复习思考题	142
习题一	142

习题二	143
习题三	144
第七章 会计报表	145
第一节 会计报表的作用、编报要求和种类	145
第二节 资产负债表	150
第三节 损益表	153
第四节 财务状况变动表	157
第五节 内部报表	163
第六节 汇总会计报表和合并会计报表	167
复习思考题	172
习题一	172
习题二	173
习题三	173
习题四	174
习题五	175
第八章 会计循环与会计核算程序	176
第一节 会计循环	176
第二节 会计核算程序的意义	180
第三节 记帐凭证核算程序	181
第四节 汇总记帐凭证核算程序	222
第五节 多栏式日记帐核算程序	240
第六节 日记总帐核算程序	243
复习思考题	244
习题一	244
习题二	245
习题三	245
习题四	246
习题五	246

习题六	247
第九章 财产清查	252
第一节 财产清查的作用	252
第二节 财产清查的范围和方法	254
第三节 财产清查结果的处理	261
复习思考题	264
习题一	265
习题二	266
第十章 会计准则概述	268
第一节 会计准则的意义	268
第二节 我国会计准则的主要内容	271
复习思考题	278
第十一章 内部会计控制	279
第一节 内部会计控制的意义	279
第二节 内部会计控制的基本内容	281
复习思考题	285
第十二章 会计工作的组织	286
第一节 会计制度	286
第二节 会计机构和会计岗位责任制	290
第三节 会计人员	293
第四节 会计档案	297
复习思考题	299

第一章 绪 论

第一节 会计是经济管理的组成部分

会计是经济管理的组成部分。任何有经济活动的地方，人们必然会按照一定的目的，用一定的形式来管理自己的经济活动。人们对经济活动的管理，首先是对物质资料的生产和耗费的管理。任何生产者，总希望以较少的耗费生产出较多的物质资料。为了达到这样的目的，就需要对生产耗费和生产成果进行记录、计算、对比、分析，借以反映和控制生产过程。在商品经济条件下，利用货币形式作为统一计量尺度，从价值方面来反映和控制生产过程并确定其生产经营成果的活动，就是会计管理。

在人类社会的发展历史上，会计很早就产生了。在原始社会，人们为了具体掌握生产成果和安排生活需要，逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前，这种计算只是用“结绳记事”、“刻木记数”或是凭头脑的记忆来进行的。这种计算虽然很难称它为会计，但会计的萌芽却已在这里产生了。在文字产生以后，人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门的记载，这种文字与数字相结合的专门记载，就是最初形态的会计。但由于当时的生产力十分低下，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，也是极为简单和粗略的，它只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作。当时的会计虽然只是一种极其粗略的计算和记录，但是从它的目的和作用来看，它已经是生产者反映和控

制生产与耗费的一种管理工作了。因此，会计从它的产生时起，就是作为一种管理活动而存在的。

随着社会生产力的发展，生产规模不断扩大，社会产品逐渐增多，经济管理日趋复杂，会计的重要性也就越来越明显。并且，随着生产的发展，人们对经济管理的要求也越来越高，作为经济管理活动的会计工作，已经不是生产者所能胜任的一项附带工作了，于是会计便开始“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”。^① 根据马克思的考证，“在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职”。^② 这个官员的职责就是“登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项”。^③ 这样的职责实质上就是一种管理活动。

商品货币经济的不断发展，不仅生产过程更加复杂，而且各个经济单位、社会成员之间的经济关系也愈益广泛。人们为了追求更大的经济利益，就需要更加精细地计算和比较生产耗费与生产成果，更严密地管理和控制各种经济活动。这就对会计提出了更高的要求。它不仅要登记生产与耗费的结果和财物的收支，而且要连续、系统地反映生产、耗费的全过程；不仅要反映和控制生产过程中人与物之间的关系，而且要反映和控制生产过程中人与人之间的经济往来。经济的发展推动了会计的发展和进步，而会计的发展和进步又反过来加强了经济的管理，从而为经济的发展提供了重要条件，会计在经济管理中的作用也就越来越突出，人们越来越感到管理经济是离不开会计的。同时，由于商品货币经济的发展，各个生产者之间的商品交换，都要用货币作为媒介，会计对于各种经济往来的反映和控制也同样要用货币形式来进行。另一方面，为了查明经济活动的最终成果，需要对生产成果与生产耗费进行综合

① ②《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

③ 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第395～396页。

的计算与比较,究竟是生产成果大于生产耗费,还是生产成果小于生产耗费,这就需要用一种统一的、综合的价值尺度来反映生产的耗费与成果。基于这样的要求,会计也就发展为以货币作为统一计量尺度,连续、全面、系统和综合地反映和控制生产过程,并衡量其生产经营成果的活动。

现代科学技术的迅猛发展和物质生产的高度社会化,使整个社会生产的分工更加精细,协作关系更加复杂和严密,各个企业、单位和社会人员之间形成了千丝万缕的经济关系,这种经济关系又大都是通过市场来建立和形成的。各个企业都要从市场上购买它所需要的各种生产资料,通过市场来销售产品。同时,为了在越来越激烈的竞争中求得自己的生存和发展,各个企业必须充分掌握瞬息万变的市場情况,以便根据市场的需要和变化,结合本身的具体情况来作出正确的经营决策,力求避免决策的失误。由于现代社会的经济结构越来越复杂,经济情况的变化越来越迅速,小生产方式的经验决策已经被科学决策所代替。要实行科学决策,必须以科学的预测为基础。科学的预测,前提之一是要掌握详尽的经济信息。这些经济信息既有来自企业外部,也有来自企业内部。其中来自企业内部的经济信息,很大部分要由会计来提供,于是会计也就担负起了参与经济预测和决策的任务,进一步扩大了它的管理职能。同时,企业为了提高自己在竞争中的地位,需要不断地加强内部管理,努力使经济管理科学化,使企业的全部经济活动都能按照正确的决策和最优的方案来进行,以保证实现原定的经济目标,获得预期的经济效益。因此,会计对于经济活动的监督,不再是仅仅侧重于对财产物资和财务收支的监督,而是要深入到经济活动的每一个具体环节中去,实行全面的监督,借以控制整个经济活动。经济越是发展,管理越是加强,会计的这种发展趋势越是明显。会计的这种发展和变化,使它日益和整个经济活动紧密地结合在一起,成为经济管理的一个不可缺少的组成部分。

在我国社会主义市场经济条件下,企业是依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产和经营单位。企业必须通过市场来进行自己的经济活动。国家为了促使企业进入市场,通过立法赋予企业相应的自主权,主要有:生产经营决策权;产品、劳务定价权;产品销售权;物资采购权;进出口权;投资决策权;留用资金支配权;资产处置权;联营、兼并权;劳动用工权;人事管理权;工资、奖金分配权等。在赋予企业充分自主权的同时,国家也要求企业按照法律和法令的规定,以缴纳税收等形式向国家提供一部分纯收入,并确保企业财产保值与增值。企业为了充分运用上述各项自主权,增强自身的活力,并履行对国家的经济义务,就必然要从各个方面加强经济管理。会计既然是经济管理的一个重要组成部分,那末随着经济管理的不断加强,管理要求的不断提高,会计的作用也将越来越大,它的活动领域也将越来越广泛。

社会主义生产是以生产资料公有制为主体的社会化大生产,国家通过制订正确的宏观经济政策,指导整个国民经济的发展。而国家制订经济政策又需要大量利用各种会计资料。社会主义国家对整个国民经济的安排同样要利用价值形式的各种指标来进行。例如,积累与消费的比例,生产资料生产与消费资料生产两大部类之间的比例等等,都必须利用价值形式来安排,这些也都离不开会计提供的资料。由此可见,在社会主义社会中,会计不仅在微观经济的管理方面有着重要的作用,而且在宏观经济的管理方面也将发挥重要的作用。

综上所述,可见会计是在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的需要而不断发展的。现代会计是经济管理的组成部分,它是以货币作为主要计量单位,对经济活动进行连续、全面、系统和综合的反映和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

第二节 会计的对象

会计的对象就是指会计所反映、监督和分析、预测、控制的内容。研究会计的对象,目的是要明确会计在经济管理中的活动范围,从而确定会计的任务,建立和发展会计的方法体系。

会计作为经济管理的组成部分,它所反映和监督的内容,不是也不可能是毫无选择地包罗万象的,而是根据经济管理的特定要求,从特定的角度来反映和监督经济活动的。这种特定的角度和特定的要求,决定了会计的特定内容,也就是会计的对象。

会计产生以后,在相当长的一段时间里,会计所反映和监督的内容主要是财产物资的收支和结存。会计对经济活动的管理,主要是体现在管好财产物资,防止损失和遗漏,使生产成果得到保护等方面。我国史书中提到会计时总是脱不出“入”、“出”、“余”、“收”、“付”、“存”的范围。可见当时的会计,其内容主要只限于对财产物资的记录和管理。而且,当时对财产物资的收支,主要也只是反映和监督其最终结果,还没有反映和监督财产物资收支的全部过程,因而还不是系统的和全面的。同时,在商品货币经济尚未充分发展以前,会计对于财产物资的反映和监督主要是用实物形式来进行的。对于货币的收支,虽然也要加以反映和监督,但这仅仅是把货币作为一种单独的财产来加以反映和监督,而不是把它作为统一的价值尺度来反映全部财产物资,所以当时的会计还没有统一的计量单位。

商品货币经济充分发展以后,企业为了求得自己的生存和发展,必须力争以最小的投入取得最大的产出,以求最大限度地增加自己的财富。要达到这样的目的,必须不断地从各方面加强经济管理。对会计来说,如果仅仅是反映和监督财产物资的收支和结存,显然满足不了经济管理的要求。要求以最小的投入取得最大的产

出,就需要从生产资料和劳动力的投入开始,系统、连续地反映和监督生产的耗费,节省一切人力、物力。于是,会计的内容也就从反映和监督财产物资的收支和结存,发展成为系统、连续地反映和监督财产物资的取得、使用、耗费和补偿。同时,在商品货币已经充分发展的条件下,由于货币已经成为所有商品的一般等价物,一切商品交换,都要以货币作为价值尺度,因此会计对于财产物资的取得、使用、耗费、补偿的反映和监督,也都要以货币作为统一的计量单位来进行。会计将货币作为计量单位,这不仅是一个技术方法问题,更重要的是使会计的内容即会计的对象发生了质的变化。

在商品生产尚未充分发展以前,商品生产只是一种简单商品生产。在简单商品生产条件下,商品的生产和交换,主要是为了用自己生产的商品换回另一种商品以满足自己的需要,因此会计所反映和监督的对象是财产物资的本身。用实物作为主要计量单位,是为了便于反映其使用价值。在发达的商品生产即资本主义商品生产出现以后,生产资料变成了资本,成为“生产剩余价值的价值”。在商品生产者眼里,企业的一切财产物资都是价值而不是使用价值,因此会计的对象也就从性质上起了变化,价值运动成了会计所反映和控制的对象。社会主义市场经济仍然是商品经济,价值规律对商品生产和商品流通仍然起着调节作用。社会主义企业为了提高经济效益,也同样要在生产过程中求得价值的增值。在以生产资料公有制为主体的社会主义经济中,价值运动表现为资金运动。会计所要反映和监督的对象应该是社会再生产过程中的资金运动。

社会再生产过程中的资金运动是在国民经济各部门、各个企业、事业单位中进行的。各个企业、事业单位的资金运动,从微观来看是本单位的资金运动,从宏观来看又是社会再生产总资金运动的构成部分。

为了全面地了解资金的运动过程,从而正确把握会计的对象,

需要进一步具体研究国民经济各部门、各个企业、事业单位的资金运动。

工业企业为了进行生产经营活动，必须拥有一定的财产物资作为其物质基础。这些财产物资的货币表现(包括货币本身)，称为经营资金(以下简称资金)。

工业企业的资金，在生产经营活动过程中，不断地改变形态，经过供应、生产、销售三个阶段，周而复始地循环周转。

在供应阶段中，企业以现金或银行存款等货币资金购买各种劳动对象，为进行生产而储备必要的物资，货币资金就转化为储备资金。

在生产阶段中，工人利用劳动资料对劳动对象进行加工，这时企业的资金，即由原来的储备资金转化为在产品形式的生产资金。同时，在生产过程中，一部分货币资金由于支付职工的工资和其他生产费用而转化为在产品，成为生产资金。此外，在生产阶段中，厂房、机器设备等劳动资料因使用而磨损，这部分磨损的价值(通常称为折旧)转移到在产品的价值中，也构成生产资金的一部分。当产品制造完成时，生产资金即转化为成品资金。

在销售阶段中，企业将产品销售出去，通过结算，重新取得货币资金，成品资金又转化为货币资金(其中包括新创造的纯收入)。企业在这部分货币资金中，将一部分纯收入以税金等形式上缴国家，以及按规定提取盈余公积和分配利润以后，又用以购买材料，支付生产费用，继续进行周转。

工业企业的资金，除了在上述三个经营阶段中不断地循环周转以外，有时还会发生对外投资和接受投资等情况，使企业的资金发生投入和退出企业的增减变动，这些资金的增减变动同样也是企业的资金运动。

工业企业资金的运动，不仅是钱与物的运动，而且还体现着企业与各方面的经济关系。例如，国家向企业投资，企业向国家缴纳