

新编 会计学 原理

李庆霭 主编

XINBIAN

KUAIJIXUE

YUANLI

图书在版编目 (CIP) 数据

新编会计学原理/李庆霭等编著. —北京: 华文出版社, 1998
ISBN 7-5075-0624-X

I. 新… II. 李… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 07604 号

新 编 会 计 学 原 理

主 编: 李庆霭
出版发行: 华文出版社
责任编辑: 陈赓灿 关淑芳
封面设计: 冯光美
经 销: 新华书店
社 址: 北京市西城区府右街 135 号
电 话: 63099271 63097990
邮 编: 100800
印 刷: 科普印刷厂
开 本: 850×1168mm 1/32
字 数: 200 千字
印 张: 8.25
版 次: 1998 年 4 月第 1 版 1998 年 4 月第 1 次印刷
书 号: ISBN7-5075-0624-X/F·18
定 价: 16.00 元

华文版图书, 版权所有, 盗印必究
华文版图书, 印装错误, 随时退换

序

党的改革开放政策使我国的社会发展步入了一个崭新的阶段，社会主义市场经济体制逐步建立并日趋完善，国民经济持续发展，人民生活不断提高。党的十五大规划了我国跨世纪的宏伟蓝图，为国民经济持续、快速、健康地向前发展注入了新的活力。

在经济工作中，会计核算具有特殊的重要作用。会计是经济管理的重要组成部分，生产经营过程中的投入、耗费、收入和效益等，都要通过会计进行确认、记录和报告。可以认为，它所提供的会计信息，是一切经济管理所必需的基础条件。所以，经济越是发展，会计越显重要，这已成为人们的共识。在我国，随着市场经济的日益繁荣，学习和研究会计学已不再仅仅是会计专职人员、会计教学及科研人员的事；即使是企业的厂长、经理、机关干部、领导以及众多的各界有识之士，也都希望了解和掌握一定的会计知识。因此，人们普遍渴望拥有深入浅出、简明易学的会计入门用书。眼前这本李庆霭主编的《新编会计学原理》，正是这样的好教材。

本书融入了作者多年从事会计教学的经验总结及研究成果。与同类书相比，这本书具有一些明显的特点：在主体结构的安排上分为三篇九章，做到概括有序、纲目匀称；在基本原理的论述中讲究难点分散，实施步步为营、循序渐进；在基本知识的介绍时注意概念陈述，求得条理清楚、简明严谨。这些探索表明，作者热心会计事业、忠诚教育工作，是十分值得称道的。讲稿经作者在普高、成高的本科、专科教学中多次试用，效果十分良好。期望本书正式出版后，在会计高等教育中发挥广泛的积极作用，产生更好的社会效果。

安树芬

1998年1月

前 言

会计学是一门古老而又年轻的学科。在市场经济蓬勃发展的今天，会计入门又一次成为一个社会热点，人们期待着有满意的会计学原理书籍问世。

为了满足广大读者的需要，本书努力对以下几点做了探讨：

1. 在总体框架上，按会计循环分为三大篇，论述确认、记录、报告三个会计环节。这样归纳分析，使得众多会计学原理内容脉络清楚、不显繁杂。

2. 在绪论中，突出了会计对象——经济业务。在经济业务论述中，主要从会计核算角度，着重用会计科目描绘资金形态的变化。这样，在以后会计科目系统列示时，读者就会感到亲切自然，易于掌握。

3. 在确认篇中，突出会计学基本原理——会计恒等式，并在此基础上推论建立会计学的基本方法——借贷记帐法。这样论述有利于读者深刻理解借贷记帐法的理论基础，从而能灵活运用，而不是死记硬背。

4. 在记录篇中，对会计帐簿的论述分三个层次展开，即帐簿的形式、帐户的种类和帐页的格式，由簿到户再到页，逻辑清楚、思路分明。

5. 在报告篇中，安排了合并报表一章。在现代社会，产业规模化是一大趋势，集团合并报表已屡见不鲜。在会计学原理中，对这样重要的内容，从基本概念上做出原理性介绍，应当说是有益而适当的。

本书可作为高等院校本科、专科教材，也广泛适宜于社会各界有志从事经济管理的读者作为初学会计学的入门教材。

本书绪论和第一、二章由李庆霭撰写，第三章由吕谦撰写，第

四章由丁新娅撰写，第五、六章由赵文淼撰写，第七章由张霞撰写，第八、九章由马晓峰撰写，附论由王丽丽撰写。全书由李庆霭设计篇章和修定文稿。

限于作者水平，书中定有不当之处，敬请读者批评指正。

作 者

1998 年 1 月

目 录

绪论 会计工作概述.....	(1)
一、会计前提.....	(1)
二、会计对象.....	(5)
三、会计职能.....	(15)
四、会计目标.....	(18)
第一篇 确认.....	(23)
第一章 基本原理.....	(25)
第一节 会计要素和会计科目.....	(25)
第二节 会计恒等式.....	(28)
第三节 借贷记帐法.....	(38)
第四节 综合举例.....	(49)
第二章 业务确认.....	(61)
第一节 筹资和供应.....	(61)
第二节 生产和销售.....	(66)
第三节 其他业务和营业外活动.....	(73)
第四节 利润结算和分配.....	(80)
第五节 实务拓展与变异.....	(85)
第三章 会计凭证.....	(90)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(90)
第二节 原始凭证的填制与审核.....	(100)
第三节 记帐凭证的填制与审核.....	(104)
第四节 会计凭证的传递与保管.....	(107)

第二篇 记录	(111)
第四章 会计帐簿.....	(113)
第一节 帐簿种类.....	(113)
第二节 帐户分类.....	(116)
第三节 帐页格式.....	(124)
第四节 记帐规则.....	(132)
第五章 期末帐务.....	(138)
第一节 对帐.....	(138)
第二节 期末帐项调整.....	(140)
第三节 结帐.....	(147)
第四节 工作底稿.....	(150)
第六章 帐务程序.....	(160)
第一节 帐务程序概述.....	(160)
第二节 适用于小规模企业的帐务程序.....	(162)
第三节 适用于大规模企业的帐务程序.....	(167)
第四节 适用于会计电算化企业的帐务程序.....	(173)
第三篇 报告	(177)
第七章 财产清查.....	(179)
第一节 财产清查概述.....	(179)
第二节 财产清查的基本程序和内容.....	(183)
第三节 财产清查结果的帐务处理.....	(191)
第八章 财务报告.....	(195)
第一节 财务报告概述.....	(195)
第二节 资产负债表.....	(199)
第三节 损益表.....	(205)
第四节 财务状况变动表.....	(209)

第五节	会计报表分析·····	(216)
第九章	合并会计报表·····	(220)
第一节	合并会计报表概述·····	(220)
第二节	合并会计报表的编制·····	(222)
第三节	外币会计报表折算·····	(232)
附论	会计工作组织·····	(237)
一、	意义和要求·····	(237)
二、	会计机构·····	(239)
三、	会计人员·····	(243)
四、	会计法规·····	(248)

绪 论 会计工作概论

目前，对于会计有广义和狭义两种理解。广义，是将会计理解为对外报告的财务会计和对内报告的管理会计的总和；狭义，就是特指财务会计。本书所称会计，是指狭义的财务会计，并且专指广泛实用的企业会计。

我国企业会计目前包括工业、商品流通、旅游服务、交通运输、邮电通信、施工、房地产开发、对外经济合作、金融、农业、民航、铁路运输、保险等多种会计制度，但大同小异、原理相通。企业财务会计主要是通过对企业已经发生的经济业务进行事后的核算，来对过去的生产经营活动进行客观的确认和记录，并定期编制会计报表，向企业外部与企业有利害关系的集团和个人提供企业的经营成果、财务状况及其变动情况的报告。为使会计报表取信于各个方面，财务会计必须按照会计法、会计准则和会计制度对日常经济业务进行处理。

总而言之，会计是对企业经济业务全面而连续地确认、记录和报告，从而提供会计信息的工作。其中，“经济业务”是会计的对象；“全面而连续地进行确认、记录和报告”是会计的职能；“提供会计信息”是会计的目标。

一、会 计 前 提

在会计工作开始之前，应当明确几条前提假设条件。这些条件通常包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四项。

(一) 会计主体

前面提到的会计对象“经济业务”是一般性的泛指，对于具体的会计工作必须首先明确是为哪个具体的企业服务。否则，一项经济业务发生后，是为买方还是为卖方记帐，是为借者还是为贷者记帐，就无法确定，因而根本无法进行会计核算。所以，明确会计主体或称会计实体，即明确会计工作服务的特定单位，明确会计工作的立场，是首要的会计前提。

明确了会计主体，同时也就明确了空间活动范围的界定，即关于会计核算范围的界定。从企业来说，会计核算要区分自身的经济活动与其他单位的经济活动，区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。企业的会计记录和会计报表涉及的只是企业主体范围的经济活动，而不核算反映企业投资者或所有者的经济活动，也不核算反映其他企业或其他经济主体的经济活动。

会计主体概念，是随着社会生产力发展和经营活动组织形式的发展变化而产生的。在生产经营规模很小，业主独资经营的情况下，经营活动与业主的活动是合二而一的，其会计核算的内容既包括业主生产经营活动，也包括业主的个人收支。而当几个人合伙经营时，合伙经营收支活动就必须与各业主的收支活动相区分，需要确定合伙经营的会计核算范围。这样，会计主体的概念就逐渐突出出来。

会计主体与法律主体不是同一概念。一般讲，法律主体必然是会计主体，但会计主体不一定是法律主体。任何一个独立享有民事权利和承担民事责任的企业都是一个法律主体，也是一个会计主体。但规模较大的企业，其分支机构不是法律主体，却可以作为会计主体独立进行会计核算。这就是说，会计主体可以是独立法人，也可以是独立法人内部的独立核算单位，如事业部、分公司、食堂、托儿所等。同时，还有一种情况，即几个法律主体

可以构成一个会计主体。如母公司及其各子公司均为法律主体,但母公司编制整个集团的合并会计报表时,集团就是一个会计主体。

(二) 持续经营

持续经营,是指企业即会计主体的生产经营活动将无限期持续下去,也就是说在可以预见的未来,企业不会面临破产和清算,而是持续不断地经营下去。既然不会破产和清算,企业拥有的各项资产就在正常的经营过程中耗用、出售或转换,承担的债务也在正常的经营过程中清偿,经营成果不断形成,因而需要会计核算。所以,持续经营也是会计核算的必要前提。

会计核算所使用的一系列会计处理方法,都是建立在持续经营基础上的。只有具备了这一前提条件,才能够以历史成本作为企业资产的计价基础,才能够认为资产在未来的经营活动中可以给企业带来经济效益,固定资产的价值才能够按照使用年限的长短以折旧的方式分期转为费用。因此,企业在会计信息的收集和处理上所使用的会计处理方法才能够保持稳定,会计记录和会计报表才能够真实可靠。

如果没有规定持续经营的条件,一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础,这些公认的会计处理方法将无法采用,企业也就不能按照正常的会计原则、正常的会计处理方法进行会计核算,不能采用通常方式提供会计信息。所以,会计主体必须以持续经营作为前提条件。

(三) 会计分期

会计分期,是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间,据以结算帐目,编制会计报表,从而及时地向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息。

企业在持续经营的情况下,要计算企业的净收益,反映企业

的经营成果。从理论上讲，应在企业生产经营活动最终结束后才能通过收入和费用的归集，进行准确的计算。但在实际上，这是行不通的。因为政府、投资者、债权人、管理者都要及时了解企业的经营情况，希望企业定期提供会计信息。因此，会计工作需要人为地将企业持续不断的经营活动划分为若干相等的期间，以定期反映企业的财务状况和经营成果。这种人为的分期就是会计期间。会计期间一般按照日历时间划分，分为年、季、月。

会计期间的划分对会计核算会产生重要的影响。由于有了会计期间，才产生了本期与非本期的区别；由于有了本期与非本期的区别，才产生了权责发生制和收付实现制，才使不同类型的会计主体有了共同的记帐基准。采用权责发生制原则后，对于一些收入和费用应按照权责关系在本期和以后会计期间进行分配，确定其归属的会计期间。为此需要在会计处理上运用预收、预付、应收、应付、预提、摊销等一些特殊的会计方法。

会计期间的划分是一种人为的划分，实际的经济活动周期可能与这个期间不一致，有的经济活动可能持续在多个会计期间。会计期间划分的长短会影响损益的确定，一般讲会计期间划分得愈短，反映损益的会计信息的可靠性就愈差。

（四）货币计量

用货币来反映一切经济业务是会计核算的基本特征，因而也是会计工作的一个重要前提条件。

企业的生产经营活动具体表现为各种原材料的耗费、各种商品的购销等实物运动，因而会计核算在客观上需要一种计量单位作为统一的尺度。在商品经济条件下，货币是商品的一般等价物，是衡量商品价值的共同尺度，必然就成为会计计量的最好选择。企业经济活动中凡是能够用这一尺度计量的，就可以进行会计反映，凡是不能够用这一尺度计量的则不进行会计反映。

《企业会计准则》规定，我国的会计核算以人民币为记帐本位币，企业生产经营活动一律通过人民币进行核算反映。我国的外商投资企业和我国在境外设立的企业以外币作为记帐本位币时，向我国有关部门报送的会计报表应当折合为人民币表示。

显然，货币计量是以货币价值不变即币值稳定为条件的。因为，只有在币值稳定或相对稳定的情况下，不同时间点的价值才具有可比性和可计算性。但是在现实社会中，常常发生通货膨胀现象，甚至出现恶性通货膨胀。这就使得货币计量遭遇到很大困难，由此通货膨胀会计应运而生。但是，在通常情况下，货币计量仍是会计工作的基本前提。

二、会 计 对 象

会计对象，是指企业经济业务。下面以最具典型性的工业企业的经济业务为例展开分析。

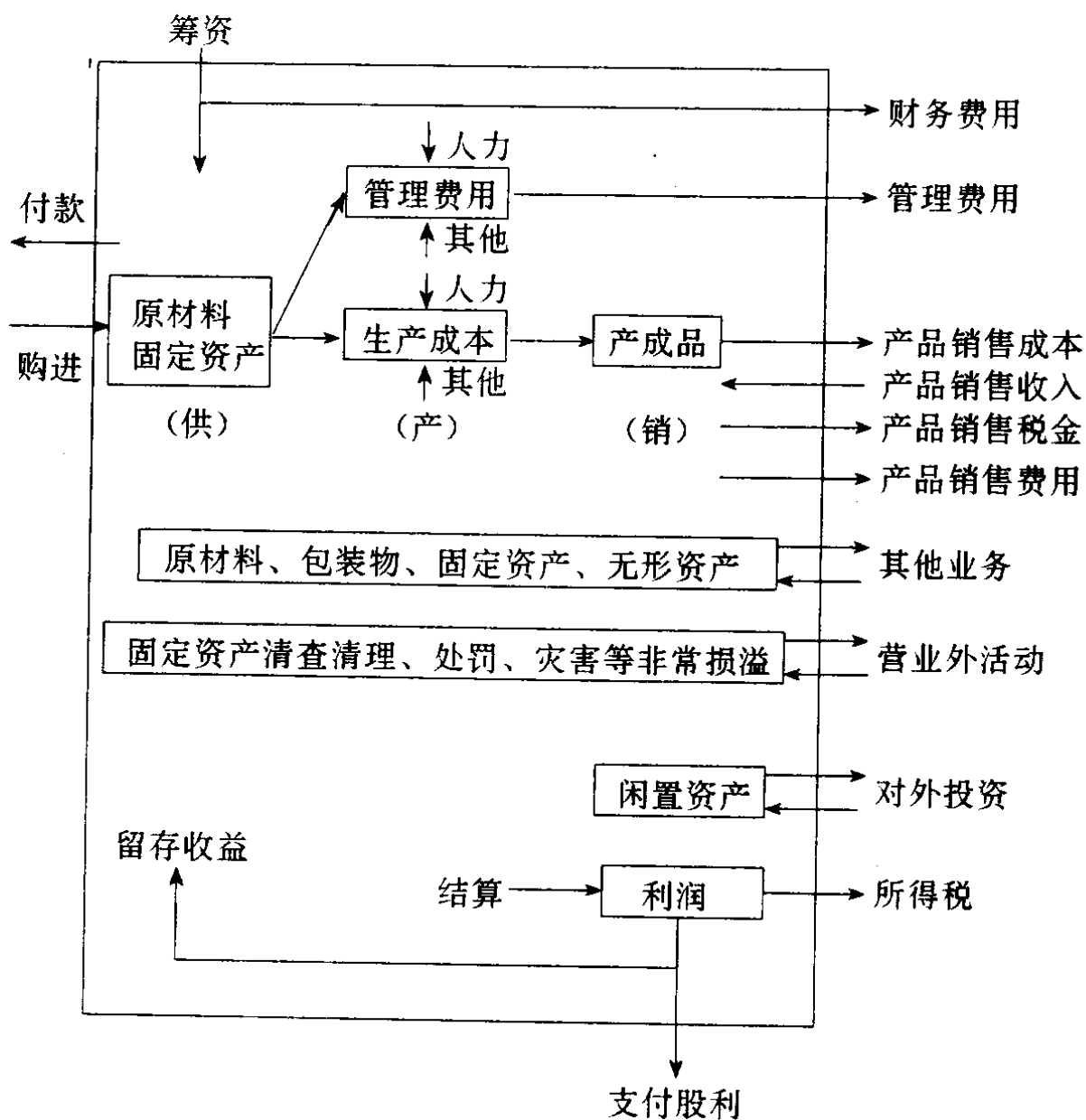
工业企业的经济业务十分复杂，现将主要内容进行归纳，简单示意于图绪-1。

（一）筹资

企业为了生产经营，必须要有一定数量的资金。筹资，就是从各种资金来源渠道筹集企业生产经营所需资金的工作。

概括地说，筹集资金有吸收投资和借入资金两大类。

吸收投资获得的资金，即吸收投资得到的实收资本，属于权益资本或自有资本。这种资金在企业持续期间不得随意抽回，只能按照规定提取税后利润的一部分。投资者是股东或董事会成员，对企业有经营管理权。实收资本可以是货币资金，也可以是实物或无形资产。实物或无形资产须经法定估价、移交产权，其中无形资产价值在总投资中的比例不得高于一定限额。吸收投资的方



图绪一1 工业企业经济业务示意图

式可以是吸收直接投资，也可以是发行股票。吸收投资的效应，是货币资金、实物或无形资产的增加引起实收资本的增加。

借入资金，又称债务资本，可以来自银行贷款和发行债券等，分为期限短于一年的流动负债和长于一年的长期负债。债权人有权按期索取本息，但无权参与企业的经营管理。通常，借款的增加会导致货币资金的增加。

（二）生产

生产是工业企业将材料投入加工制造到产品完工入库的过程。生产过程实际上是劳动耗费的过程，是人力、财力、物力转变为产品生产成本的过程。生产过程中人力、财力、物力的耗费主要包括三个方面：

1. 直接材料。直接材料是指直接用于产品生产的原料、主要材料、外购半成品、辅助材料、各种燃料和动力费用。

2. 直接人工。直接人工是指直接参加制造产品的生产工人的工资及福利费等。

3. 制造费用。制造费用是指企业各个生产单位（分厂、车间）为组织管理生产所发生的各种管理费用，以及各种产品制造共同消耗的费用，包括生产车间管理人员的工资及福利费、车间固定资产折旧费及修理费、办公费、水电费、机物料消耗、劳动保护费、季节性或修理期间的停工损失等。

生产过程中的经济业务，如领用材料、使用设备、发放工资、开支费用等，分别引起企业材料库存的减少、固定资产价值的降低、货币资金的减少，同时都引起生产成本的增加，即人、财、物转化为生产成本。

产品制造完工后存入产成品库交销售部门负责，这是生产过程终结的标志。此时，相应的生产成本转化为产成品价值形态。

（三）供给

供给是指采购、保管物资并发放给使用单位的工作。

供给工作包括原材料和固定资产两类，与会计工作关系较大的问题主要是购进和计价。

购进通常要经过申报、审批、付款、提货和验收入库。其中，付款环节有三种情况：1. 现购：指立即支付货款；2. 赊购：指

暂不付款而待以后结算；3. 预付购：指预先付款而待以后提货。在不考虑增值税的条件下（本书意在研讨会计原理，一般不涉及增值税，增值税问题只在第二章第五节集中简述），现购引起原材料或固定资产的增加和货币资金的减少。赊购引起材料或固定资产的增加和应付帐款的增加，以后付款时引起货币资金的减少和应付帐款的冲减。预付购方式在预付款时引起预付帐款的增加和货币资金的减少，而在提货时引起材料或固定资产的增加和预付帐款的冲减。通常将购买发生后到验收入库前这段时间的材料看作是在途材料，即材料在采购中，而只有在验收入库后才看作是库内材料。

计价问题有进货计价和发货计价两类。原材料和固定资产的入帐，通常按历史上的实际成本计价，一般情况下不再调整其帐面价值。这在会计核算中称作历史成本原则或实际成本原则，是比较简便易行的。发货时，固定资产量少价高，通常直接交付使用场所，按原价记录在案。原材料发货计价比较复杂，其原因是由于购进原材料每批的价格等情况不同，发货计价必须遵循一定规则。原材料出库计价方法主要有个别计价法、先进先出法、后进先出法、加权平均法、移动平均法等。

（四）销售

产品的销售，是指产品完工入库到卖给购方的过程。产品销售是工业企业销售自己生产的产品，又称主营业务。这一过程是产品价值通过市场承认得以实现的过程，价值实现的标志是获得了用户购货的款项或承诺。企业因此而得到的销货帐款，称为产品销售收入。需要指出的是，产品销售收入也有三种情况：1. 现销：指立即收取货款；2. 赊销：指暂不收款而待以后结算；3. 预收销：指预先收款而以后交货。现销引起企业货币资金的增加和产品销售收入的增加，同时引起销售成本的增加和产成品的减少，

销售税金的增加和应交税金的增加。赊销与现销的唯一区别在于，不是引起货币资金的增加，而是引起应收帐款的增加，其余相同。以后收款时，货币资金增加，应收帐款冲减。预收款销售方式下，在预先收款时引起货币资金增加和预收帐款增加，在交货销售时引起销售收入增加和预收帐款冲减，同时引起销售成本增加和产成品减少，销售税金增加和应交税金增加。无论哪种销售方式，在支付税金时，引起的变化都是货币资金减少和应交税金冲减。

一定期间内，企业为了推销产品而发生的广告费、展览费、包装费、运输费和专设销售机构的办公费、工资等，称为产品销售费用。产品销售费用与产品销售收入无直接关系，性质上属于期间费用。

销售时间的确认遵循权责发生制或称应收应付制，而不以收付是否实现为标准。具体讲，就是当产品已经发出，所有权已经转移给买方后，收到货款或取得买方支付货款的承诺时，确认为销售实现。销售的金额一般是按销售产品的售价确认。销售确认还应包括收入和费用两方面的配比，除确认产品销售收入外，应同时确认产品销售成本、产品销售税金以及一定期间的产品销售费用。这样，才能正确核算出产品销售的利润。

（五）其他业务

工业企业将产品销售称为主营业务，而将产品销售以外的盈利业务统称为其他业务，包括材料销售、技术转让、固定资产出租、包装物出租、运输等非工业性劳务。

这些业务会给企业带来货款、租金、转让费、劳务费等收入，称为其他业务收入。其他业务收入的增加，通常表现为货币资金的增加。

在其他业务收入增加的同时，会有其他业务支出的增加。根据收入与费用配比原则，应同时确认其他业务支出。其他业务支