

新编会计学原理

主 编：杨君昌 向月华



上海社会科学院出版社

(沪)新登字 302 号

责任编辑 陈惠丽

封面设计 赵丽丽

新编会计学原理

杨君昌 向月华 主编

上海社会科学院出版社出版发行

(上海淮海中路 622 弄 7 号)

新华书店经销 上海印刷技工学校实习工厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 11.5 字数 286 千字

1995 年 10 月第 1 版 1995 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—10000

书号:ISBN 7-80618-112-1/F·330

定价:13.50 元

序 言

自从我国颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》以来,各行各业对会计的重视达到了新的高度。在改革开放的年代里,大批新企业诞生,现有企业迅猛扩展,需要补充大量的、符合水准的财会人员;原有的财会人员也需要更新、充实知识,掌握与国际财会接轨的理论和方法。本书也就是在这种背景下出版的。

本书是在原来《财务与会计国际接轨新编丛书》之一的《基础会计》基础上改编而成的。其内容经过各层次教学实践,普遍反映理论性、适用性和操作性都较强。该书十分热销。

市场是对书的质量的最好检验。由此而激励我们继续努力,把本书写得更好一些。参加编写的人员都是上海市会计界中青年学者或实务工作者。本书可以说是理论与实务相结合的结晶,力求由浅入深、简明扼要、求新务实、规范可行。为配合教学需要,我们在各章后面附了符合统考要求的复习思考题,有六种类型:单项选择题、多项选择题、填空题、判别题、简述题和综合题。同时与本书配套,我们编印了《会计学原理习题用纸》,便于学生练习。本书的目标是:反映当代会计学的最新信息、全面介绍会计学的基本知识,使初学会计的人能操作上岗,使原已学过会计的人能温故而知新,更上一层楼。

尽管如此,我们并不认为本书已尽善尽美了。相反,我们期待着同行们和学生们的批评和建议,以便再版时修正。封底,附有作者的简介、通讯地址及电话,欢迎读者来信、来电商榷和研讨。

杨君昌 博士

作 者 简 介

杨君昌,男,上海财经大学教授、博士生导师、注册会计师。先后任上海市财政局企业财务处处长、立信会计高等专科学校常务副校长、振宁继续教育学院院长等职。曾出版专著多部,主编《财务与会计国际接轨新编丛书》。

向月华,女,高级会计师,现任上海市财政局会计事务管理处副处长(主持工作)。曾几次出国考察并参加国际国内会计学术会议,参与研究和制定会计准则和会计制度,曾发表会计学术论著多篇。

周正云,男,高级会计师、注册会计师,先后任立信会计高等专科学校会计一系副主任(主持工作)、长信会计事务所主任、注册会计师。曾发表会计论著多篇,主编《基础会计》等书。

何和平,女,曾任立信会计高等专科学校会计系、财经系副主任(主持工作),曾发表会计论著多篇,主编《财务会计》等书。

张子祥,男,曾任《财经研究》编辑,现在立信会计高等专科学校会计一系任教,曾发表会计论文多篇,任《管理会计》一书副主编等。

通讯地址:上海市娄山关路 487 号,邮政编码:200051

联系电话:(021)2593250

目 录

序 言

第一章 导论..... 1

第一节 会计的涵义..... 1

第二节 一个简化的记帐例子..... 4

第三节 会计的对象和任务 15

复习思考题 18

第二章 帐户和复式记帐 22

第一节 基本会计等式 22

第二节 帐户的设置 25

第三节 复式记帐法的意义 33

第四节 借贷记帐法 34

复习思考题 40

第三章 工业企业生产经营活动的核算 48

第一节 工业企业生产经营活动 48

第二节 取得投资和借款的核算 49

第三节 供应过程的核算 53

第四节 生产过程的核算 57

第五节 销售过程的核算 64

第六节 期间费用和推销费用的核算 68

第七节 利润和利润分配的核算 73

复习思考题 82

第四章 帐户分类 92

第一节 研究帐户分类的必要性	92
第二节 帐户按会计要素分类	93
第三节 帐户的其他分类	100
复习思考题	101
第五章 成本计算	103
第一节 成本计算的意义	103
第二节 成本计算的基本程序	105
第三节 材料采购成本的计算	106
第四节 产品生产成本的计算	109
复习思考题	113
第六章 财产清查	117
第一节 财产清查的意义	117
第二节 财产清查的种类和方法	119
第三节 财产清查结果的处理	131
复习思考题	135
第七章 会计凭证	143
第一节 会计凭证的作用和种类	143
第二节 原始凭证的填制和审核	156
第三节 记帐凭证的填制和审核	163
第四节 会计凭证的传递和保管	170
复习思考题	173
第八章 帐簿	178
第一节 帐簿的作用和种类	178
第二节 帐簿的设置和登记方法	182
第三节 对帐和结帐	193
第四节 登记帐簿的规则和技术	198
复习思考题	204
第九章 会计报表	210

第一节	会计报表概述·····	210
第二节	资产负债表的结构和编制·····	214
第三节	损益表的结构和编制·····	220
第四节	会计报表说明书的编写·····	225
第五节	内部会计报表·····	226
第六节	会计报表的审核·····	227
	复习思考题·····	228
第十章	帐户处理程序·····	233
第一节	会计循环和会计帐户处理程序·····	233
第二节	记帐凭证帐户处理程序·····	239
第三节	汇总记帐凭证帐户处理程序·····	275
第四节	科目汇总表帐户处理程序·····	291
第五节	多栏式日记帐帐户处理程序·····	298
第六节	日记总帐帐户处理程序·····	301
	复习思考题·····	305
第十一章	会计准则·····	317
第一节	制定会计准则的必要性·····	317
第二节	我国会计准则的体系和内容·····	319
	复习思考题·····	330
第十二章	会计工作的组织·····	333
第一节	会计内部控制制度·····	333
第二节	会计机构和会计人员·····	337
第三节	会计制度和会计档案·····	344
	复习思考题·····	347
附录	增值税的会计核算·····	350

第一章 导 论

第一节 会计的涵义

一、会计的由来

会计,作为人类生产活动的组成部分,可追溯到很远很早的年代。会计是一种计量、核算的活动,人类在生产活动中必须计算生产的成果和消费的数量。我国古书上记载的结绳记事可以说是会计的最早发端形式。

生产自给有余,就发生了交换,以自己生产的产品换取他人生产的产品来进一步满足自己的需要。最早是物物交换,物物交换的诸多不便,产生了货币。货币是生产力发展到一定水平之后才产生的,它以一般等价物形式出现,使大量的商品交换得以实现。有了货币,会计核算也发生了质的飞跃,从原来的实物计量演变为货币计量。

简单的生产和交换过程,对会计核算的要求也不高。“瞎子肚里一本帐。”这本帐可以料想不会太繁,也许仅仅是一个家庭的收支帐、或者至多是一片小店的流水帐。生产和交换过程随着生产力的不断发展,越来越显得复杂。特别是工业的产生和大机器生产方式的采用,企业从采购原材料、添置厂房(投入)开始,经加工后把产品(产出)销售出去,往往需要经过许多环节和复杂的程序,如何对生产的耗费和成果进行正确的计量和核算,这是会计核算所必须适应的问题。于是,会计,作为一种实务,也就从简单走向了复杂。

任何没有学过会计的人可能把它看得深奥莫测：诸如各类会计书籍可谓汗牛充栋，资深的会计工作者被尊称为老法师，会计与电脑的结合本意是使会计资料更易处理，但使不懂会计的人对它更加望而生畏。但也有一些没有学过会计的人也许把它看得过于简单：说它不过是一种四则运算的算术，它离不开收、付、存三个字，家庭收支帐人人会算难道非得接受什么专业训练？

我们认为，把会计工作看得过于困难固然不妥当，把它看得过于轻易更是不正确的。偏见不等于真知，会计就是会计。

会计这个词，我国出现很早。周朝就有“岁会月计”的提法。上收下付的中式簿记也早就流行。但我国传统的中式簿记是单式记帐法。从近代的、科学的意义上说，会计最早出现在意大利。真正的会计是以复式记帐法为标志的。据说出现在 13 世纪末，成形于 15 世纪中叶。会计后来也不仅仅作为一种实务或操作来对待，而且作为一门科学来对待——被称为会计学。单式记帐与复式记帐的区别，我们后面会作介绍。

复式记帐的会计发展可分为两个阶段：第一阶段为簿记阶段，簿记仅仅是指对企事业单位的经济业务进行记录、计算、考核和提供核算资料的程序和方法，它偏重于记帐的技术性质；第二阶段为会计阶段，它不仅包括簿记的全部内容，而且注重会计循环，从凭证、帐簿到报表，成为经济管理的重要组成部分。我国引入复式记帐的会计于本世纪，来自于日本。在相当长一段时间，我国“西式簿记”与“中式簿记”并存，后来随着现代会计知识的传播，“中式簿记”逐渐淘汰。现在我们讲的会计就是复式记帐法的会计，也就是从国外引进的 ACCOUNTING。

二、会计的定义和职能

现在我们可以对会计下一个定义。会计是“以货币为主要计量单位，对企业、机关、事业单位或其他经济组织的经济活动或预算执行过程及其结果，连续地、系统地进行核算，并根据核算资料进

行分析和检查。是管理经济的一种重要工具。”^① 有的学者对会计的管理作用十分强调,认为:“会计是经济管理的重要组成部分。它是通过搜集处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们权衡利弊,比较得失、讲求经济效果的一种管理活动。”^② 作为一个初学会计的人,不必在会计的定义上花费很多时间,更无需去咬文嚼字。我们相信,当您学完这本书后一定会对此有较深透的了解。

掌握了会计的定义,就需要了解会计的职能。会计的基本职能有两个方面:一是核算的职能,二是监督的职能。无论是核算或者是监督,都是经济管理的重要内容,是为实现经济效果服务的,也就是用尽可能少的耗费取得预定的经济效果或者用一定量的耗费取得尽可能大的经济效果。

什么是会计的核算职能?无论是企业、行政机关和事业单位的活动,都是从投入到产出的活动。投入是指为从事某项活动所必须加入的各种人力、财力和物力,这些投入都是社会的稀缺资源,要求尽可能地节约使用。产出是指从事某项活动的成果。产出(成果)有有形、无形之分。工厂企业生产的产品是有形的。服务企业和行政事业单位提供的服务是无形的。行政机关履行国家职能,提供的有形、无形公共产品就是它们的产出。从投入到产出需要经过许多环节,生产过程越是复杂,环节就越多。会计的核算职能就是对从投入到产出的过程中的大量经济信息,进行搜集、整理、归类、分析、报告和储存,而且要求做到正确、及时、有效。会计工作的基础是核算,有了核算就可知道耗费究竟是多少,经济效果有多大,一笔糊涂帐,什么也算不清楚,怎么能为经济管理服务呢?所以,核算是会计的最基本的职能。当然,核算决不是那种面面俱到、不分

① 引自《辞海》1979年版,上海辞书出版社,第316页。

② 引自阎达伍:《会计理论专题》,1985年,中央广播电视大学出版社,第27页。

主次和轻重缓急的“死帐”，而是要有明确的目标——为实现经济效益服务。所以，核算工作既是全面完整的、又是有序可循的。

什么是会计的监督职能？监督就是控制。也就要求会计工作能对经济活动的全过程实行有效的控制。全过程涉及到事前、事中和事后。会计核算之后，会反映出大量可供管理层参考的数据，诸如成本、利润、借款、资本、资产等信息，这些信息必须要求能对经济管理起到反馈作用，即及时发现经济活动中存在的问题，以便及早查清原因、采取措施，加以解决，制止浪费，增加效益；并且要求核算资料能被管理人员利用，为科学的预测、决策服务。

核算和监督两者既有联系，又有区别。核算为监督提供依据，核算不正确、及时，监督就会失去应有的作用，甚至会将管理引入歧途；监督为核算提出要求，控制的过程必然会对经济信息进行筛选和甄别，取其有用的成份，因而对会计核算所产生的信息提出明确的要求。所以，我们必须充分重视这两方面的职能，不可偏废。

对会计职能的概括并不一定要求千篇一律。作为一种认识，也有把它概括为预测、决策、分析、控制、考核等方面的职能。这说明人们对会计的认识在不断深化和发展。但不管如何表述，会计工作要通过核算和监督，为经济管理提供信息，为实现和提高经济效益服务。

第二节 一个简化的记帐例子

一、收、付、存的记帐方法

初学会计的人，习惯于家庭收支帐的记帐方法，即每期（年、月）收入多少、支出多少、结余多少。尽管这远不是我们所要介绍的现代会计的记帐方法，但多少也反映出一些记帐的原理。为说明问题起见，我们举一个张三开办一爿餐厅的例子。张三在开办的第一个月发生如下收支业务：

- (1) 张三从个人存款帐户转到餐厅存款帐户 100,000 元作为投资;
- (2) 用餐厅存款购买设备共计 50,000 元;
- (3) 购买物料 3,000 元,尚未付款;
- (4) 营业收入 8,000 元;
- (5) 支付房租 1,000 元,支付工资 500 元;
- (6) 某单位向餐厅订盒饭计 2,000 元,款项尚未收到;
- (7) 月底支付物料款 2,500 元;
- (8) 某单位支付盒饭款 1,500 元;
- (9) 张三从餐厅存款帐户中取走 1,000 元作为个人开支;
- (10) 月底盘存物料尚存价值 1,000 元,说明本月耗费物料 2,000 元。

以上 10 笔业务,如何记帐呢?按照收、付、存的记帐方法,张三要建立几本帐,分别反映收、付、存的情况。

(图表 1-1)

收入		存款(现金)		支出	
(1)	100,000 元	(2)	50,000 元		
(4)	8,000 元	(5)	1,500 元		
(8)	1,500 元	(7)	2,500 元		
		(9)	1,000 元		
收入合计	109,500 元	支出合计	55,000 元		
月末结余	54,500 元				

第一本帐,也就是最主要的帐是存款(现金)帐。我们先在记帐用纸的上方划一条横线,中间划一条竖线,因它的形状象中文的丁字和外文的 T 字,所以也叫做丁字或 T 形帐户。左方登记收入、右方登记支出,月底在最后一行划一条横线,称结帐线,分别计算出左方(收入)和右方(支出)的合计,并登记在结帐线下,然后两者相

抵,算出月末结余数,记载在最后一行左方收入合计的下面,本例记帐的结果如图表 1-1 所示。

我们从存款(现金)帐来看,张三餐厅一个月后收支轧抵还剩 54,500 元。粗粗一看,投资 100,000 元,月末只有 54,500 元,是否亏损了?不是。因为有的业务没有反映出来,有的没有反映全面。比如,业务(2)购买的是设备,它不是当月全部消耗完的;业务(3)购买的物料 3,000 元,到月末盘存 1,000 元[业务(10)],也没有反映出来;应付物料款还有 500 元也没有反映出来;某单位的盒饭款还有 500 元也未收回。所以有必要再建立几本帐:

- 1. 固定资产帐:反映结余 50,000 元;
- 2. 物料帐:反映结存 1,000 元;
- 3. 应付款:反映欠人 500 元;
- 4. 应收款:反映人欠 500 元。

假定张三决定对固定资产的耗费暂时不作摊销,那么,根据以上五本帐,需要对存款(现金)的结余额作若干调整,以计算当月的盈余究竟是多少?具体如图表 1-2 所示。

(图表 1-2)

存款(现金)结余	54,500 元
固定资产结余	+50,000 元
物料结余	+1,000 元
应付款	-500 元
应收款	+500 元
	105,500 元
投资额	-100,000 元
帐面盈余额	5,500 元

通过计算,张三餐厅第一个月的帐面盈余为 5,500 元(固定资

产损耗未作计算)。但是,注意有 1000 元是张三从存款(现金)帐户中取走的,因此,实际盈余应当是 $5,500+1,000=6,500$ 元。象这样的记帐方法就叫做单式记帐法,对每笔经济业务都是在有关帐户单独地反映的,而不是在帐户与帐户之间建立起有机的对应联系。倘若业务笔数不多,尚可应付,业务繁多、内容庞杂,则这种记帐方法就不胜应付了。

二、合理的对应记帐方法

合理的对应记帐方法就是复式记帐方法。全面、深入地介绍复式记帐法是下一章的任务,本节只是介绍一个大概,我们仍沿用上例。

业务(1) 张三从个人存款帐户转到餐厅存款帐户 100,000 元作为投资

这笔业务说明张三个人家庭的财产与餐厅是分开的。张三投资的 100,000 元代表张三(业主)的权益资本。权益资本是以货币形式(也可以用实物形式)投入,故称为现金投入。^① 这笔现金投入既使餐厅的存款(现金)增加,又使业主的权益资本增加。具体反映如下:

单位:元

业 务	资 产	权 益	说 明
	存款(现金)	业主权益资本	
(1)	+100,000	+100,000	业主初始投资

业务(2) 用餐厅存款购买设备共计 50,000 元

这笔业务说明餐厅的存款(现金)减少,固定资产增加,也就是说一种资产减少的同时另一种资产增加。具体反映如下:

① 现金的英文名词叫 Cash,这里的现金是广义的,既包括库存现金,也包括银行存款。

单位:元

业务	资产		权益	说明
	存款 (现金)	固定 资产	业主权益资本	
(1)	+100,000		+100,000	业主初始投资
(2)	-50,000	+50,000		
合计	+50,000	+50,000	100,000	

注意:尽管资产类帐户之间发生一增一减,但资产总额与权益总额仍然是相等的,都是 100,000 元。

业务(3) 购买物料 3,000 元,尚未付款

这笔业务说明企业的资产增加 3,000 元的同时,负债也增加了 3,000 元(欠人)。资产说明的是资金运用,负债和业主权益资本说明的是资金来源。具体反映如下:

单位:元

业务	资 产			权 益		说 明
	存款 (现金)	物料	固定 资产	应付款	业主权 益资本	
(1)	+100,000				+100,000	业主初始投资
(2)	-50,000		+50,000			
(3)		+3,000		+3,000		
合计	+50,000	+3,000	+50,000	+3,000	+100,000	

资产类帐户合计与权益类帐户合计相等都是 103,000 元。^①

业务(4) 营业收入 8,000 元

这笔业务说明企业的存款(现金)增加 8,000 元,与此同时,业

① 负债帐户也属于权益类帐户,反映的是债权人权益情况。

主的权益资本也增加 8,000 元,因为赚来的钱归业主所有。具体反映如下:

单位:元

业务	资 产			权益		说 明
	存款 (现金)	物料	固定 资产	应付款	业主权 益资本	
(1)	+100,000				+100,000	业主初始投资
(2)	-50,000		+50,000			
(3)		+3,000		+3,000		
(4)	+8,000				+8,000	营业收入
合计	+58,000	+3,000	+50,000	+3,000	+108,000	

由于资产类帐户和权益类帐户都增加 8,000 元,两类帐户合计均为 111,000 元。

业务(5) 支付房租 1,000 元,支付工资 500 元

这笔业务说明企业可用资源的减少,既反映在存款(现金)减

单位:元

业务	资 产			权益		说 明
	存款 (现金)	物料	固定 资产	应付款	业主权 益资本	
(1)	+100,000				+100,000	业主初始投资
(2)	-50,000		+50,000			
(3)		+3,000		+3,000		
(4)	+8,000				+8,000	营业收入
(5)	-1,500				-1,500	支付租金、工资
合计	+56,500	+3,000	+50,000	+3,000	+106,500	

少1,500元,同时又表现为业主权益资本减少1,500元。具体反映为:由于资产类帐户和权益类帐户都减少 1,500 元,两类帐户合计均为 109,500 元。

业务(6)某单位向餐厅订盒饭计 2,000 元,款项尚未收到

这笔业务说明企业的营业收入增加,同时也说明他人的欠款(人欠)。人欠,是企业的债权,是企业的资产。所以,这笔业务既反映企业资产的增加,也反映业主权益资本的增加,具体反映如下:

单位:元

业 务	资 产				权益		说 明
	存款 (现金)	应收款	物料	固定 资产	应付款	业主权 益资本	
(1)	+100,000					+100,000	业主初始 投资
(2)	-50,000			+50,000			
(3)			+3,000		+3,000		
(4)	+8,000					+8,000	营业收入
(5)	-1,500					-1,500	支付租金、 工资
(6)		+2,000				+2,000	营业收入
合计	+56,500	+2,000	+3,000	+50,000	+3,000	+108,500	

由于资产类帐户和权益类帐户都增加 2,000 元,两类帐户合计均为 111,500 元。

业务(7)月底支付物料款 2,500 元

这笔业务说明以餐厅存款(现金)支付应付款,所以存款(现金)和应付款两个帐户同时减少 2,500 元。具体反映如下: