

XINBIANKUAIJIYUANLI

新编 会计 原理

邓树珂
主编

济南出版社

新编会计原理

邓树河 主编

责任编辑：王菁

封面设计：李兆虬

济南出版社出版发行

(济南市经七路251号)

烟台海军航空工程学院印刷厂印刷

开本：850×1168毫米 1/32

1995年12月第1版

印张：6.625

1995年12月第1次印刷

字数：160千字

印数1—5000册

ISBN7-80629-728-1/F·3

定价：9.80元

(如有倒页、缺页、白页直接与印刷厂调换)

主 编 邓 树 珂

副主编 (按姓氏笔画为序)

于海军 邓立杰 李士情

孙序典 范立军

前 言

在会计改革浪潮的冲击下，广大会计人员以及与会计有关的经济工作者，面临着会计知识更新的巨大压力。市场经济的迅速发展，对财务会计工作提出了新的、更高的要求。为使会计更好地为经济管理工作服务，我们以《企业会计准则》为规范，按照会计制度的规定，并借鉴国际会计的惯例，编写了这本《新编会计原理》。

该书具有体系完整、内容新颖、通俗易懂和实用性强等特点。

由于我们经验不足，疏忽和错误之处在所难免，欢迎读者批评指正。

编 者

1995年2月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念和性质	(1)
第二节 会计的职能和任务	(9)
第三节 会计的对象	(13)
第四节 会计方法体系	(15)
第五节 会计准则	(18)
第二章 会计要素与会计方程式	(27)
第一节 会计要素	(27)
第二节 会计方程式	(33)
第三章 会计科目与帐户	(37)
第一节 会计科目	(37)
第二节 帐户	(42)
第四章 借贷复式记帐法	(46)
第一节 复式记帐法的概念和基本原理	(46)
第二节 借贷记帐法	(48)
第五章 工业企业主要经济业务的核算和成本计算	(52)
第一节 主要经营过程核算的内容和成本计算原理	(52)
第二节 供应过程核算和材料采购成本计算	(55)
第三节 生产过程核算和产品生产成本计算	(63)
第四节 销售过程核算和产品销售成本计算	(76)
第五节 财务成果的核算	(79)

第六章 帐户分类	(84)
第一节 帐户按经济内容分类	(84)
第二节 帐户按用途结构分类	(87)
第七章 会计凭证	(101)
第一节 会计凭证的意义和种类	(101)
第二节 原始凭证的填制和审核	(102)
第三节 记帐凭证的填制和审核	(105)
第四节 会计凭证的传递	(111)
第八章 会计帐簿	(113)
第一节 帐簿的意义和种类	(113)
第二节 帐簿的设置和登记	(116)
第三节 对帐和结帐	(123)
第四节 使用帐簿的规则	(127)
第九章 财产清查	(132)
第一节 财产清查的意义	(132)
第二节 财产清查的内容、种类和方法	(135)
第三节 财产清查结果的处理	(145)
第十章 会计报表	(148)
第一节 会计报表的意义	(148)
第二节 会计报表的编制	(151)
第三节 会计报表的报送、审批和汇总	(163)
第四节 会计报表的分析	(165)
第十一章 会计核算程序	(172)
第一节 会计核算程序的意义	(172)

第二节	记帐凭证核算程序	(173)
第三节	汇总记帐凭证核算程序	(174)
第四节	科目汇总表核算程序	(177)
第五节	多栏式日记帐核算程序	(179)
第十二章	会计工作组织与会计电算化	(182)
第一节	会计机构和会计人员	(182)
第二节	会计法规和会计制度	(185)
第三节	会计档案	(189)
第四节	会计电算化	(192)
第五节	会计电算化下的帐务处理	(195)

第一章 总 论

第一节 会计的概念和性质

一、会计的基本概念

会计是一种经济管理活动。

在我国，以“会计”一词来表示人们从事经济管理活动，远在西周时代就已出现。据《周礼》记载：当时国家设有“司会”一职，主管会计工作。其职责是：“掌国之官府郊野县都之百物财用”；“凡在书契版图者之贰，以逆群吏之治而听其会计”。^①《周礼》“司会”《注》解析：“月计曰要，岁计曰会。”这就是我国历史上使用“会计”一词的伊始。就世界范围而言，人们运用会计来管理经济亦已有几千年的历史。然而，长期以来，人们对会计的基本概念存在着不同的理解，而没有一个统一的定义。

清代著名学者焦循，对“会计”一词含义的解释被认为是较为精辟的解析。《孟子》一书记载：“孔子尝为委史矣，曰：会计当而已矣。”焦循对这句话中的“会计”两字解析为：“零星算之为计，总合算之为会。”^②这就是说，会计有两层含义：既包括日常的零星计算，又包括定期的汇总计算。这种解析是有道理的。会计离不开记帐、算帐和定期的结帐、报帐，但是，历史发展到今天，会计有着更为丰富的内涵。如果把会计仅仅理解为记帐、算帐和报帐，则未免过于简单。

资本主义国家的会计学者，通常把会计看作是一种艺术或技术。例如美国财务会计公会公布的《财务会计标准》认为：“会计是一种艺术，旨在将具有或至少部分具有财务特性的交易事项，

以有意义的方式且以货币来表示，予以记录、分类及汇总，并解析由此产生的结果。”^③日本一些会计学家认为：“所谓会计，就是根据经济事项发生原因记录经济主体的资产、负债的增减，对登记过的数值进行必要的计算和加工，并将其结果作为情报传达给利用者的技术。”^④会计确有其技术性的一面，但是，这些提法抽象地强调会计的“技巧”，没有明确会计是一种管理活动这个本质特征。

前苏联的一些会计学者认为：“会计核算乃是一种关于经济生活事实的观察、记录、归类、汇总、分析和信息传递的体系，这种体系是为了管理经营过程而建立的。”^⑤“是管理国民经济的重要工具之一。”^⑥这种提法表达了会计与经济管理之间的关系。其不足之处是，仅仅把会计看成是一种管理工具，也未能充分揭示会计的本质特征。

新中国成立以来，会计学界对会计的基本概念经历了一个不断深化的认识过程。较早的一种提法是所谓“工具论”，认为“会计是管理经济的重要工具”。其基本观点与上述前苏联学者的看法大同小异。进入80年代后，随着党的工作重点的转移、改革开放方针的贯彻和社会主义经济的蓬勃发展，会计在经济管理工作中的地位和作用已显得特别重要。理论界对会计的本质和定义进行了深入的探讨，提出了各种新的见解，其中影响较深的有两种观点：一种叫“信息系统论”。认为：“会计是指在提高企业和单位活动的经济效益、加强经济核算而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。”^⑦另一种叫“管理活动论”。认为：

“会计是人们管理生产过程的一种社会活动，其基本职能一是反映(观念总结)，二是监督(控制)；是经济学科这一大类中属于经营管理学的一个分支。”^⑧这两种观点至今仍代表着我国会计理

论界两种学派。应该指出，这两种提法用语不同，强调的侧重点各异，但它们并不是对立的。“信息系统论”并不否认会计是一种管理活动，只是强调会计是以收集、处理和提供财务信息的方式介入管理的。而“管理活动论”也不否认会计具有不同于其他管理活动的特点，即会计是通过“反映和控制经济活动”，收集、处理和提供经济活动的财务信息，来参与企业的管理活动的。可以说两者都肯定了会计是一种经济管理工作。这种管理工作的主要特征是通过运用一系列的专门的方法，收集、整理、分析和提供经济活动的财务信息，来参与企业单位的经济管理活动。基于上述认识，我们认为会计的定义应为：会计，是以货币作为主要计量单位，对经济活动进行计量、登记、归类、汇总、分析和考核，借以达到反映和控制经济活动过程，促进提高经济效益的一种重要的经济管理工作。

当然，会计同其他任何事物一样，有着一个不断发展变化的过程。会计的内容及其目的要求，主要决定于一定的生产方式；而会计的技术方法，则随生产力和科学文化水平的提高而日臻完善。显然，今天的会计同二三千年以前的会计有很大的差别，甚至同几十年前的会计也不一样。因此，为了从发展的观点更好地理解会计的基本概念，就有必要简单地回顾一下会计产生和发展的历史。

二、会计的产生和发展

“马克思主义者认为人类的生产活动是最基本的实践活动，是决定其他一切活动的东西。”^①会计的产生和发展，正是由人类的生产活动所决定的。

会计的产生根源于生产实践的需要。人类为了生存和发展，必须拥有一定的物质资料。人们为了取得这些物质资料，就要进行生产，并希望以尽可能少的劳动耗费创造尽可能多的劳动成果。

正如马克思指出：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”⁹⁶这就需要对物质资料的生产过程进行必要的管理，而会计则是这种管理活动的一个重要方面。会计通过对再生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、记录和比较，不仅可以为生产管理提供各种经济信息，并且直接参与考核和控制生产过程。在人类社会发展的各个阶段上，会计都是保证物质资料再生产过程得以顺利进行的重要条件。

人类从事会计管理活动的历史，可以追溯到社会发展的早期阶段。在我国上古时代，我们的祖先就使用了“刻木记日”、“结绳记事”的方法，他们还创造了各种符号，并把数码或文字刻在竹木或甲骨上，称之为“书契”。⁹⁷世界上一些国家，在古代社会也有一些类似的记事方法，例如巴比伦的泥板、埃及的刻石等，这些都可以说是先人们原始的简单的会计记录。由于在人类社会早期阶段，社会生产力水平极其低下，没有剩余产品，因此，那时的会计是作为“生产职能的附带部分”出现的，即在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来。”⁹⁸

随着社会生产的不断发展，当社会有了剩余产品，出现了社会分工的现象以后，会计也逐渐“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。”⁹⁹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，簿记已经独立成为一个公社官员的专职。”¹⁰⁰原始公社的会计，是负责核算公社全体成员的生产和分配，它是为整个氏族公社的利益服务的。

随着社会生产力的进一步发展，人类社会由原始社会进入奴隶社会。在奴隶社会中，奴隶主为了强迫奴隶进行生产劳动，需要计算对奴隶的剥削收入和平时的支出，会计不仅被广泛应用，

而且在记数、计算的方法和形式上都有所发展。我国殷墟出土文物中大量书契卜辞证明，甲骨文和十进位的数码已经形成。“用“贝”作为货币已经在交换中出现。到周代，中央王朝已建立有政府会计机构，设有“司会”一职，负责掌管会计工作。奴隶会的会计主要用于官厅，它是为奴隶主阶级服务的。

大约公元前475年，我国奴隶社会解体，封建社会逐渐形成。在历时2000余年的封建王朝统治下，会计又有一定的发展和提高。从会计记录方法看，宋代官厅会计采用的“四柱清册”，明、清两代民间工商行号采用的“龙门帐”和“天地合帐”，都有重要的理论和实践意义，直至解放前广大农村还一直承袭，广泛流行。其中所谓“四柱清册”，是官厅办理钱粮报销和移交手续时所编造的一种表册。“四柱”是：旧管(上期结存数)、新收(本期收入数)、开除(本期支出数)、实在(本期结存数)。它们之间的平衡关系是：旧管+新收-开除=实在。这种平衡关系，是中式簿记收付记帐法建立的理论基础。

封建社会的经济主要是自给自足的自然经济，商品经济还不发达，生产单位的规模较小，经济管理过程也比较简单，因此无论是我国还是外国，封建社会的会计主要也是用于官厅，会计理论和会计实践的发展都是很有限的。

纵观整个会计发展历史，会计理论和实践的飞跃发展，是资本主义经济取代封建经济以后。资本主义生产萌芽于地中海沿岸的一些城市，如意大利的威尼斯、热那亚和佛罗伦萨，复式记帐法是在这些地方随着商品经济的发展应运而生的。15世纪，威尼斯是地中海沿岸一带的商业中心，那里的商人不仅善于经商，而且擅长簿记技术。1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒发表《算术、几何与比例概要》一书，他在该书第三篇“计算与记录详论”中，比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”，并运用数学原理从理

论上加以概括。会计理论界公认这是借贷复式记帐法开始形成的重要标志。后来，资本主义经济发展的中心由意大利转移至英、法、德等国，复式簿记的发展中心也随之易位。18世纪60年代，西欧开始的产业革命，使原来以手工操作为基础的资本主义工场手工业，过渡到采用大机器生产的资本主义工厂制度。生产迅速发展，生产的社会化程度大大提高，这就使得对经济管理工作的客观要求越来越高，而会计则比以往任何时候都显得更为必要。1890年大陆式会计理论奠基人雪尔的《簿记理论》、1900年前后英国皮克斯利的《会计学》和狄克西的《高级会计学》等著作，都大大促进了资本主义会计理论的发展。概括地说，资本主义会计采用货币作为统一的计量尺度，对企业的经济活动进行全面的价值核算；借贷复式记帐法日臻完善，并得到广泛应用，这两点标志着会计方法和会计理论的发展达到了一个新的阶段。

进入20世纪，特别是第一次世界大战后，美国迅速崛起，居于资本主义国家的霸主地位，资本主义会计理论的发展中心也随之由欧洲转移到美国。在美国，伴随着工业的发展，劳伦斯的《成本会计》和陀尔的《成本会计》相继问世。30年代后标准成本纳入会计系统，形成标准成本会计，从此会计理论的研究也由原来以商业为重点过渡到以工商企业为重点。第二次世界大战后，资本主义国家生产社会化的程度进一步提高，股份公司的大企业兴旺发达，跨国公司发展迅速，资本主义生产规模愈来愈大，这一切促使资本主义会计又有了重大的发展。现代资本主义会计职能作用的范围日趋扩大，而操作技术则已普遍电脑化。现代资本主义会计不仅重视经济活动的事后反映和监督，编制并向企业外部提供财务报告；而且越来越重视运用会计加强企业内部管理，为企业管理当局提供经济信息，参与企业的经济预测和决策。本世纪10年代，管理会计兴起；50年代以后，传统的资本主义会计一分为二，出现了财务会计（即外部报告会计）和管理会计（即内部报

告会计)两大分支,这是现代资本主义会计发展趋势的重要特征。

我国自19世纪中叶起,由于帝国主义入侵,延续几千年的封建社会逐步演变成为一个半殖民地半封建的社会。与这种政治经济状况相适应,旧中国的会计出现了“中式簿记”与“西式簿记”并存的局面。1949年,中华人民共和国成立,我国的社会制度发生了根本的改变。从50年代初期起,我国在学习其他社会主义国家经验的基础上,逐步建立起基本适应我国革命和建设事业发展需要的社会主义会计理论、方法和制度。

从80年代起,我国已进入到一个新的历史发展时期。我国现阶段的中心任务,是发展社会主义市场经济,建立有中国特色的社会主义。在这种新的形势下,会计显得越来越重要,因而比以往任何时候都更加受到人们的重视。《中华人民共和国会计法》从1989年5月1日起正式施行,这既对广大会计工作者提出了更高的要求,也为开创我国会计工作的新局面提供了重要的保障。特别是随着外商投资企业日益增加,涉外经济业务日益频繁,我国会计正逐步走向国际化。《企业财务通则》和《企业会计准则》从1993年7月1日起正式执行,标志着我国的会计改革取得了重大进展,并进入了一个新的发展阶段。《会计法》修正案从1993年12月29日起施行,使我国会计工作法制日臻完善。可以预料,我国的会计理论建设和会计实践工作必将获得蓬勃的发展。

回顾会计产生和发展历史的目的,在于研究和认识它的规律性,以便作为开创我国会计工作新局面的借鉴。从以上对会计产生与发展史的简要叙述中,可以引申出如下一些带规律性的东西:

1. 会计是一种管理工作,它是为适应管理生产的需要而产生的。社会存在和发展的基础是生产,而生产离不开管理,管理离不开会计。

2. 会计本身有一个不断发展、变化、提高和完善的过程。会计的发展取决于生产力水平的提高和社会制度的变革,而反过

来它对社会经济的发展又具有重要的推动作用。

3 会计对任何社会生产都是必需的，而且社会越进步，会计越重要。正如马克思指出的：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，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”^①。

三 会计的属性

所谓会计的属性，是指在一定历史条件下会计的性质，其核心是会计有没有阶级性。从上述会计的历史演变过程中可以看出，会计的发展既与生产力水平息息相关，又与生产关系变革紧密相连。这就决定了会计具有的两重性，即既有技术性又有阶级性。

会计的技术性，主要是指人们为了适应管理的生产的需要，通过长期的会计实践，逐步总结出的一些科学的会计处理准则和方法。例如，会计的及时性准则、一贯性准则以及设置帐户和复式记帐、编制会计报表方法等等。这些技术方法在不同社会制度下都是可以采用的，因此，发展我国的社会主义会计，既要从我国当前的实际情况出发，又要善于总结和继承历史上有经验的经验和敢于借鉴其他国家合乎科学的理论和方法。当然，继承不等于墨守成规，借鉴不能生搬硬套，必须做到在继承和借鉴中有所创新。

会计的阶级性，主要是指会计作为一种经济管理活动，在阶级社会里，它总是由一定的统治阶级所掌握，并为本阶级的利益服务的。

会计体现着一定阶级的政治要求和经济利益。这主要是由于会计的产生和发展受历史条件所制约，在一定的社会制度下，生产资料所有制的性质决定着会计的属性。

会计的技术性是不同社会制度下会计的共性，会计的阶级性是不同社会制度下会计的个性。会计具有两重性的观点，是以马克思关于管理两重性的论断为理论基础的。

第二节 会计的职能和任务

一、会计职能

所谓会计的职能，是指会计这种管理活动客观上所具有的功能。会计的基本职能，正如马克思所说的，是对生产过程的“控制”和“观念总结”。一般理解，对过程的“观念总结”，就是反映生产过程；对“过程的控制”，就是监督生产过程。会计对任何生产过程都具有上述职能，这是会计的传统职能。应该看到，会计的职能不是固定不变的，随着生产过程的日趋复杂和管理现代化，会计职能的具体内容也在不断发展和扩充。现代会计除了反映过去、监督现在外，还被广泛用于预测未来和参与经营决策，这是本世纪50年代以来会计发展的新趋势。这就是说，现代会计的职能包括如下三个方面：一是反映，二是监督，三是参与经济预测和经营决策。

我国的《会计法》，把会计核算和会计监督作为它的核心内容，作出了一系列明确规定。《会计法》的这些规定体现了社会主义会计所固有的基本功能，也符合我国当前会计工作的实际情况。认真贯彻执行《会计法》，就能充分发挥会计在社会主义现代化建设中的职能作用。

会计的反映职能，主要就是运用货币计量的形式，采用填制凭证、登记帐簿、编制报表等专门方法，对企业单位的经济活动进行连续、系统和综合的会计核算，为企业所有者及有关方面提供会计信息，促进企业加强经营管理和提高经济效益。会计信息

主要是财务信息，亦即以价值形式反映的企业的资产、负债、所有者权益以及经营过程的耗费与成果的信息。财务信息是以货币观念化了的信息，也就是所谓对过程的“观念总结”。会计信息是人们研究和认识生产过程的规律性，借以加强和改善经济管理工作的重要依据。社会主义会计必须为管理及时提供真实可靠的信息。为此，企业事业单位必须按照《会计法》的规定，切实搞好日常的会计核算。会计核算是整个会计工作的基础环节，有了符合要求的会计核算，才能提供高质量的会计信息。

会计的监督职能体现着统治阶级的意志。在不同社会制度下，会计监督的内容和要求有所不同。社会主义的会计监督，实质上是对社会主义扩大再生产过程中的劳动耗费和劳动成果的一种考核。在实际工作中，会计监督贯穿于每个单位经济活动的全过程，包括经济活动的各个方面。从时间上来说，会计监督有事前监督、事中监督和事后监督；从内容上来说，会计监督包括经济活动的真实性、合法性和合理性。会计监督的依据，是国家现行的政策、法令、计划、预算和财务会计法规。会计监督的目的，是促使各单位正确组织经济活动和合理组织、分配与使用资金。会计监督是一项非常严肃的工作，各单位的会计机构和会计人员通过会计监督，要达到促使各个单位加强经济管理、维护财经法纪、厉行增产节约、提高经济效益、保护财产的安全和完整等方面的目的。

我国《会计法》(修正案)对会计参与拟订经济计划、业务计划，考核、分析预算、财务计划的执行情况作出了明确的规定，这是社会主义会计参与经济预测和决策职能的体现。会计人员应该在认真搞好会计核算与会计监督的基础上，积极参与经济预测和决策，全面发挥会计的职能作用。

会计参与预测和决策的职能，既可以是参与企业最高层的决策，比如企业发展目标的确定，也可以是直接参与日常供、产、销的业务决策。具体表现为为未来经济活动的效果进行分析预测，