

新会计原理

● 主 编 周志荣
副主编 李定清 徐克英



成都科技大学出版社

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 现代会计的概念	(1)
第二节 会计的对象	(11)
第三节 会计准则	(31)
第四节 会计目标	(43)
第五节 会计核算方法和核算步骤	(48)
复习思考题	
第二章 会计科目、帐户与复式记帐	(53)
第一节 会计平衡理论	(53)
第二节 会计科目与帐户	(60)
第三节 复式记帐	(74)
第四节 总分类帐户与明细类帐户的平行登记	(87)
复习思考题	
习题一	
习题二	
习题三	
第三章 制造业基本业务核算及成本计算	(97)
第一节 制造业基本业务内容及成本计算程序及内容	(97)
第二节 对外投资、固定资产、无形资产的核算	(105)
第三节 资金筹集的核算	(117)
第四节 采购过程业务核算及采购成本计算	(122)
第五节 制造过程业务核算及制造成本计算	(130)

第六节 销售过程基本业务核算	(144)
第七节 财务成果的核算	(148)
复习思考题	
习题一	
习题二	
习题三	
习题四	
习题五	
习题六	
第四章 帐户的分类	(171)
第一节 帐户分类的标志	(171)
第二节 帐户按经济内容分类	(173)
第三节 帐户按用途和结构分类	(176)
第四节 帐户的其他分类	(189)
复习思考题	
第五章 会计凭证	(192)
第一节 会计凭证的作用和种类	(192)
第二节 原始凭证的内容、填制和审核	(195)
第三节 记帐凭证的内容、填制和审核	(202)
第四节 会计凭证的传递和保管	(208)
复习思考题	
习题	
第六章 会计帐簿	(211)
第一节 帐簿的作用和种类	(211)
第二节 帐簿的设置和登记	(214)
第三节 登记帐簿的规则	(225)
第四节 对帐和结帐	(229)
复习思考题	

习题一	
习题二	
第七章 会计核算形式	(241)
第一节 会计核算形式概述	(241)
第二节 记帐凭证核算形式	(242)
第三节 科目汇总表核算形式	(245)
第四节 汇总记帐凭证核算形式	(249)
第五节 日记总帐核算形式	(253)
第六节 多栏式日记帐核算形式	(256)
附: 科目汇总表核算形式帐务处理程序实例	
复习思考题	
习题	
第八章 财产清查	(298)
第一节 财产清查的意义	(298)
第二节 财产清查的范围和方法	(303)
第三节 财产清查结果的处理	(311)
复习思考题	
习题一	
习题二	
第九章 会计报表	(319)
第一节 会计报表的作用和种类	(319)
第二节 资产负债表	(325)
第三节 损益表	(334)
第四节 财务状况变动表	(339)
第五节 会计循环	(350)
复习思考题	
习题	
第十章 会计工作组织	(355)

第一节 会计工作组织的意义	(355)
第二节 会计机构	(357)
第三节 会计人员	(362)
第四节 会计法规	(370)
复习思考题	

第一章 绪 论

第一节 现代会计的概念

什么是会计，要给一个确切的观念，确实不是一件容易的事情。对于会计的理解，古代人有古代人的说法，外国人有外国人的说法。比如，清代学者焦循在其所著《孟子正义》一书中，解释会计时说：“零星算之为计，总合算之为会”，大体反映了人们当时对会计的认识。再如，美国注册公共会计师协会所属“会计名词委员会”所发表的第一号《会计名词公报》对会计所下的定义是：“会计是以货币形式记录，分类和汇总具有财务特征的经济业务和会计事项，并说明其经营成果的一种技术”。以上定义曾被引用了许多年，并被会计界广大人员所接受。但实际上，西方国家对会计的精确含义，并没有一个一致的意见。同时，会计所包括的内容和范围也没有一个明确的界限。总的来看，在西方会计界对会计的定义的阐述过程中，会计的职能和范围有逐渐扩大的趋势。目前，我国会计界对现代会计的概念也有着不同的理解和提法。我们认为，确定现代会计的概念，应阐明其内涵即会计的性质和特点，外延即会计对象的总和或对象的范围，以便与其他概念相区别。因此会计的概念可以这样表述：“会计是以货币为统一计量单位，采用专门方法，对企业和行政、事业单位的经济业务，进行核算（反映）和监督，为信息使用者提供财务信息和其他经济信息的一种管理活动。”

以上定义概括了以下几层含义：第一会计是一种管理活动，说明了会计的本质；第二，对企业和行政、事业单位经济活动进

行核算和监督，说明会计对象的空间范围和会计的基本职能：第三，以货币作为统一计量单位，说明会计核算区别于统计核算和业务核算的主要特点。为了深入理解会计的概念，就会计的本质，会计的职能，会计的特点加以阐述。

一、 会计的本质

会计是一种管理活动，完整地表述了会计的本质。会计与管理血肉相连不可分割，从会计工作的组织、会计制度的设计、会计方法的选择，会计工作的管理体制、会计法规的制定颁布都打上了管理的烙印。会计作为一项管理活动，它有着作为一般管理活动的共性，这种共性可以从会计的产生和发展来说明。

第一，会计是应管理需要产生

人的管理思想并不是先天就有的，管理行为也不是自发产生的，它们都是人类生产力发展到一定阶段的产物。随着人类劳动经验的积累，劳动工具的进步，人类获取生活资料的能力也随之大大增强，劳动所获不仅能满足其自身的生活需要，还出现了暂时的剩余，对于剩余产品如何管理，就成为人们头脑中思考的一个问题。在缺乏语言交流和文字记录条件下，人们只能通过发明运用一些简单记录符号来对获取的剩余产品进行记录计算，于是就产生了原始的记录计算行为，如“结绳记事”、“刻木记事”和“刻契记事”等人类早期的会计行为，它们正是人类生产力发展到一定阶段，客观上产生了管理需要的产物。当人类共同生产规模日益扩大，客观上需要对其进行组织协调时，这种需要正是各种管理职能产生的沃土，也是会计产生的客观基础。

第二，会计随着社会再生产过程的日益复杂，人们管理要求的提高而发展

任何管理职能，都经历了从原始到精密、从混沌到有序，从不完善到逐步完善的过程。推动这一过程的动力，则是社会再生产过程的日益复杂和人们管理要求的日益提高。会计的发展里程

同样如此。人们最初的会计行为只是作为生产职能的附属职能。当社会生产发展到一定阶段，生产过程日益复杂，管理要求提高，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为一种独立的管理职能。

我国早在商代会计就成为官厅（政府）中的一项专门工作。在西周时期已设有“司会”的专门官职，掌握钱粮、赋税收支，进行“月计岁会”。从秦朝到汉朝都设有掌握钱粮、赋税宫廷财务收支的官吏。在古代会计实际上是经济工作的总管。在会计技术方法方面，唐宋时代，产生并完善了相当科学的会计结算方法，即“四柱结算法”（又名四柱清册）①明末清初，在四柱结算法的基础上，民间出现了可以核算盈亏的“龙门帐”。②清代，又产生一种具有复式记帐的“四脚帐”。③逐步形成了中式簿记。会计技术方法的改进和发展也是与人类管理实践分不开的。

注：①“四柱结算法”（又称四柱清册），全部帐目以“四柱”即旧管、新收、开除、实在，定期结算帐目，分别相当于现代会计中的上期结存、本期收入、本期支出、本期结存。其基本公式为：旧管+新收-开除=实在。

注：②“龙门帐”在四结算法的基础上，改按进（相当于收入）、缴（相当于支出及费用）、存（相当于财产及债权）、该（相当于投资和债务）四项。其关系是：该+进=存+缴。或进-缴=存-该。年终结帐时，从两方面计算盈亏，使其相符（称为“合龙门”。）即：进-缴=盈亏；存-该=盈亏。

注：③“四脚帐”又名“天地合帐”，是在“龙门帐”基础上演变而成的。用中式帐簿通用格式，即一张帐页以中线为间隔，分为上下两部分，上记收下记付或上记来下记去，上格叫“天”，下格叫“地”。每项经济业务，一律在帐簿上登记，其相对应的两笔，由于采用复式记帐，故无论何时进行结算，上格合计之数，必然等于下格合计之数，凡结算相符，叫做“天地相合”，凡结算不符，叫做“天地不合”必然有错，应查找原因，加

以更正。“四脚帐”是具有中国会计特色的复式记帐。其做法与西式复式簿记有着异曲同工之妙。与“龙门帐”相比，会计学界称其为中国固有的比较成熟的复式帐法。

从国外来看，会计技术也有重大突破。十四世纪以前国外仍然和我国当时一样采用的单式记帐法。这种记帐方法只能反映人欠、欠人事项，不能全面完整的反映经济事项的来龙去脉。十四世纪意大利北部地区航海业的发达，带来了商业和金融业的高度繁荣，单式簿记的弊端愈来愈突出。会计工作只有能够全面地完整地记录和反映更为复杂的经济业务，才能满足商人和银行家的管理要求。正是在这种背景下，作为会计发展史上的重要里程碑的意大利威尼斯复式簿记才脱颖而出。1494年，意大利人卢卡·帕齐莉所著《算术、几何与比例概要》一书，系统地介绍了这一方法，并从理论上加以阐述，标志着会计理论和会计科学的研究成为一门独立的科学，标志着现代会计已有了一套比较科学的记帐方法。

从十九世纪五十年代到二十世纪五十年代的一百年里，会计理论和方法技术各方面都有了迅速的发展。除复式记帐外，由于工业革命以后，机器大工业取代了手工作坊的生产，工业生产规模空前扩大，生产过程日趋复杂，为满足工业资本家控制生产过程、获取超额利润的需要，从而催化了成本会计的创立和蓬勃发展。本世纪五十年代以后，会计的面目又为之一新。一方面，电子计算机在会计中的应用，已经引起和促进会计工艺的彻底革命，手工操作将为电脑所代替；另一方面，将传统会计形成了相对独立的两个分支：“财务会计”与“管理会计”。前者主要为企业外部信息使用者提供会计信息，而后者则主要为企业内部进行决策分析和成本控制。会计工作的触角渗透到生产经营过程和管理各个领域，发挥着越来越重要的管理职能。

在我国会计工作的内容也在不断发生变化。建国初期，会计

工作主要是搞记帐、算帐和报帐工作。五十年代和六十年代初期，除了进行会计核算和会计监督外，还开展了厂内经济核算制，实行资金、成本分级归口管理等行之有效的方法，对促进生产发展和提高经济效益起了一定作用。实行开放政策以后，我们又吸收了西方管理会计的一些具体方法，对经济活动进行预测、控制和决策分析，进一步发挥会计的管理职能。1985年《会计法》的颁布使会计的管理职能在法律上得到确认，在《会计法》中规定的关于会计机构和会计人员的主要职责内容，都属于经济管理的范围。随着社会主义市场经济的建立和逐步完善，为适应市场经济的需要，1992年11月，经国务院批准财政部颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》用以规范《企业财务制度》和《企业会计核算制度》。这是财务会计改革的重大步骤和战略性成果，对我国的财会工作将产生极为深远的影响，也将有力地促进整个经济体制改革进一步深化和对内对外的进一步扩大。

从会计产生和发展的历史表明，会计工作始终是作为一种重要的经营管理工作而存在并发挥作用，它是任何社会经济工作不可缺少的。办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。会计的历史，正沿着“经济发展——管理加强——会计进步”的道路循序渐进，不断完善。

第三、会计管理具有两重性

会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的，对于任何社会的生产和管理来说，会计都是必要的。而会计所具有的管理性质，在任何社会都是不会改变的，会计作为经济管理的组成部分具有两重性质，即技术性（自然属性）和社会性（在阶段社会里表现为阶级性）。

会计的技术性说明在不同的社会制度下，有一些会计原则和方法具有共性。因为任何社会的生产过程，就一般性质来说，都

是劳动过程。会计对不同社会的生产过程反映和监督，有共同的内容和要求。因此，经过长期会计实践所逐步形成和完善的一些会计原则和方法可以共用，比如，借贷记帐法，历史成本计价原则等。

会计的社会性说明在不同的社会制度下，有些会计原则和方法具有各自的特性。因为任何社会的生产都是在一定的生产关系下进行的。生产资料所有制性质不同，生产的目的和分配方式以及经济管理的要求，也有所不同或根本不同，会计管理职能又受不同的生产关系和社会制度所制约，因此，在不同的社会制度下，即使是相同的社会制度下，不同的国家也有不同的会计模式。会计方法本身并无阶级性，但会计方法的选择却明显地反映着不同社会集团的利益要求。比如，我国建立社会主义市场经济，同世界经济接轨，在改革财会制度时，财政部既颁布了《企业会计准则》又颁布了《企业财务通则》，而国外只有会计准则没有财务通则，这就是根据我国国情而制定的。

综上所述，会计管理具有“两重性”，因此，在我国会计理论和会计实践中，应处理好两方面的问题，一是对古代会计方法技术要合理继承而不是全盘沿袭。比如中国古代的“四柱结算法”、“龙门帐”固然有其科学性，但毕竟不能沿用至今，旧中国的银行帐簿，也不能适用于今天的社会主义的金融组织，二是经济体制的改革必然引起会计观念、会计方法的变革和发展，在会计改革中，既要引进学习外国先进的科学和管理方法，又必须从实践出发，考虑中国国情，不能生搬硬套全盘照搬。在制定我国《企业会计准则》时，吸取了国际上若干通行的准则和惯例同时总结了我国四十多年会计实践经验。会计的社会性是客观存在的，这种属性反映了会计的管理本质。

关于会计定义研究流派纷呈，除管理工具论、艺术论外，还有财务信息系统论和价值控制系统论等提法。但占主流的是围绕会计属性争论的两大

流派：即以上所述会计管理活动论和会计信息系统论。

信息系统论。这种观点认为会计是一个提供信息以供决策的信息系统。按照这种观点，会计被定义为：旨在提高微观经济效益，加强经济管理而在企业（单位）范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。这个系统主要用来处理各单位资金运动（价值运动）所产生的数据而后把它加工成有助于决策的财务信息和其他信息。把会计看作是一个信息系统，主要是通过客观而科学的信息，为管理提供咨询服务。认为会计只有咨询或参谋的职能，并不是直接履行管理的职能。

管理活动论和信息系统论的分歧点是，会计本身就是管理活动，还是会计是为管理提供信息的方法（管理的方法和工具）。

关于会计的属性问题，新中国成立以来会计界争论较大，归纳起来有两种观点。除以上的“两重性”观点以外，还有一种观点认为，会计只有技术性而没有社会属性（阶级性）。会计是一个信息系统，它主要是提供客观而科学的信息，为管理服务。会计部门是企业中的一个服务部门，会计人员在企业中处于参谋或顾问的地位，他们为企业管理部门正确的进行最优管理决策和有效经营提供所需的数据。但他们并不对企业的生产经营活动直接进行管理和决策。所以，会计只具有咨询或参谋职能，并不直接履行管理职能。会计作为一个信息系统，实质是一种特定的语言，一种特定的方法，而语言和方法是无所谓阶级性的，不同的阶级可以用来为不同阶级利益服务，而会计学作为一门方法论的科学，基本上是属于无阶级的中间科学。

二、 会计的职能

会计的职能是指会计在实践中的客观功能，它是随着会计的产生而同时产生的。凡是有会计的地方，它必然存在这种客观的功能。会计对经济活动的管理就是通过会计职能来实现的。随着经济的发展和会计要求的提高，会计职能的范围也在不断发展和扩大。马克思把会计的职能归结为对“过程的控制和观念总结”两种基本职能。这是马克思对会计职能高度、科学地概括，符合会计实践及发展规律，有深远的历史意义。按照通俗的说法，可以归结为对生产经营活动进行“核算”（观念总结）和“监督”（控制）两种基本职能。

(一) 核算职能

会计核算职能，通常也称反映职能是指以货币为统一计量单位，运用会计核算专门方法，通过确认、计量、记录、分类、汇总等程序，把企业（单位）大量已经发生或已经完成的经济活动转换为汇总数据，从数量上综合反映其财务状况和经营成果，为经济管理提供全面、连续、系统的财务信息和其他信息。同时，还要利用信息的反馈，预测未来的经济前景，提供未来经济活动效果的决策资料。

会计核算职能贯穿于会计单位经济活动的全过程。从核算时间看，它既包括事后核算，也包括事前和事中的核算。从核算内容看，它既包括记帐、算帐和报帐，又包括预测、控制和考核。事前核算的主要形式是进行预测、计划和提供决策方案；而事中核算的形式是在计划执行过程中，通过核算和监督对经济活动进行控制，使之达到预期目的和效益；事后核算就是记帐、算帐和报帐，为管理提供财务信息。会计的核算从事后核算，发展为事前核算，是现代会计发展的必然趋势。

(二) 监督职能

会计监督职能，通常也称控制职能是指会计人员按照预期的目的和要求，通过会计工作，对企业（单位）的经济活动所实行的监督。是经济监督的一种。会计监督的特点，是利用价值形式对经济活动过程进行全面、综合性监督；在利用价值指标进行货币监督的同时，还要进行实物监督，以保护社会主义财产安全完整。从会计监督的内容看，是从本单位经济效益出发，对企业（单位）经济活动的真实性、正确性、合法性、合理性和有效性进行全面监督，而重点是合法性监督，即以国家有关方针政策和财经纪律和财务制度为准绳，监督单位经济活动严格遵守和贯彻执行国家的财经政策和财经纪律及制度，按国家有关法规办事。《中华人民共和国会计法》规定，会计人员在办理会计事项的过

程中，必须实行会计监督：“对不真实、不合法的原始凭证，不予受理；对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回、要求更正、补充”，“发现帐簿记录与实物、款项不符时，应该按照有关规定进行处理”，“对违反国家统一的财经政策，财务制度规定的收支，不予受理”。从会计监督的形式看，既有单位的内部会计监督，又有单位外部的会计监督。按《会计法》的规定，“各单位必须接受审计、财政、税务和银行等部门按照法律和国家的有关规定进行的监督。但内部监督是经济活动过程的直接监督，是其他监督所不能替代的。

会计监督职能贯穿于经济活动的全过程包括事前监督，事中监督和事后监督。事前监督包括对经济活动的预测和对各种方案的筛选决策。具体包括两个方面，一是以国家有关方针政策和财经法规为准绳，对即将进行的经济活动进行合法性和社会效益方面的监督；另一方面是在宏观经济指导下，在进行预测基础上，通过所得与所费的比较，对即将进行的经济活动进行合理性即微观经济效益方面的监督。事中监督，主要是对各决策方案的具体实施控制，使之正在进行的经济活动不要偏离既定目标和方向，同时，对经济活动中违法乱纪与贪污盗窃、营私舞弊等犯罪行为进行坚决的斗争、堵塞漏洞，防止损失浪费。事后监督主要是通过会计资料进行检查分析，揭露经营管理中的存在问题和矛盾，挖掘内部潜力，不断完善规章制度。

会计核算职能和会计监督职能是密切联系并相辅相成的，如实的核算是监督的必备条件和基础，严格的监督则是核算的前提和继续。即只有通过核算才能实施监督，同时也只有通过监督进行核算，提供的会计资料才能真实可靠。如果只有核算而没有监督，核算就失去了它本来的意义，不能起到管理的作用。

会计职能的划分不是一成不变的，随着经济的发展和管理的要求，会计职能的内涵和外延也在扩大和发展，传统职能得到不

断充实、新的职能不断出现。除会计的基本职能以外，某些比较重要和需要强调的职能可以从基本职能中分离出来单独列示。比如，随着经济体制改革的不断深化，会计工作也存在转轨定型的变化，从原来的“记帐型”转为“经营型”，预测和决策十分重要，就可单独列示，可以认为是基本职能中派生职能。目前我国会计界提出多职能论，主要有三职能论，即反映、监督、参与决策；四职能论，即反映、监督、预测、决策；五职能论，即反映、监督、控制、分析、决策；六职能论，即反映经济活动、分析经济情况、核算经济效果、监督经济过程、预测经济前景、参与经济决策。

尽管有多种职能说，但核算（反映）和监督是会计固有的两种基本职能，会计离不开记帐，而记帐的目的是为了提高经济效益的需要，因此核算和监督职能必不可缺，否则就无所谓会计，而预测、决策、控制、考核也就无从谈起。

三、 会计的特点

会计的特点即会计的特征，主要表现在两个方面：

1、以货币为统一计量单位

会计从数量上来记录和计算会计单位的经济活动，需要运用实物、劳动、货币三种计量单位，但应以货币为统一计量单位。实物计量（如公斤、吨、米、件等）是为了核算不同财产物资的实物数量而采用的计量单位，具有直观性，它对于提供经济管理上所需要的各种实物指标，保护单位各种财产物资的完整安全具有重要意义，但实物计量只能用来总计同一种类的财产物资，更不能总计各种不同的经济活动。劳动计量（如月、工作日、工作小时等）是为了核算经济活动中消耗的工作时间数量而采用的计量单位，它有助于合理地安排工作和具体确定某一工作过程劳动耗费数量，但在商品经济条件下，由于有简单劳动和复杂劳动创造价值多少的区别，生产过程中还不能直接用劳动小时来表现

并进行相加，仍然要利用价值形式计算。货币计量是为了按照统一的、同样的表现形式来综合计算各种不同的经济活动而采用的。由于货币是一切商品的一般等价形式，一切商品在观念上都代表一定货币量。产品的生产、交换和分配都可以用货币作为统一量度，综合计算生产资料的占用、劳动的耗费、产品的销售收入及其分配。也就是说会计借助于货币计量，可以综合反映经济活动过程和结果，提供经济管理所需要的综合指标。因此，会计除了运用实物计量和劳动计量外，必须以货币作为统一计量单位，对经济活动过程及成果进行数量核算，这是现代会计的一个主要特点。

2、会计核算必须严格地以会计凭证为依据，进行全面的、连续的、系统的核算

记帐必须以会计凭证作为依据，会计凭证是用来记录经济业务，明确经济责任的书面证明（证据）。为了保证会计记录的客观性和真实性，会计人员记帐时必须以合法的会计凭证为依据，没有合法的会计凭证不能记帐。所谓全面，是指凡应由会计进行核算的各项经济业务，都必须全面无遗漏地加以记录和计算，不得任意取舍；所谓连续，是指在会计核算中，必须按照经济业务发生的时间先后顺序，不间断地进行记录；所谓系统，是指必须按照经济管理的要求，采用一定的专门方法对会计资料进行加工、整理、归类、汇总、逐步加以系统化，提供有用的会计信息。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。在我国传统的会计理论中，把会计单位的资金运动作为会计对象的一般表述，而我

国《企业会计准则》吸取了国外的经验，提出六项基本会计要素，即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润，及其变化是会计核算和监督的具体内容。我们认为，这两种表述实际上是相通的，只是在会计对象具体内容分类标志的不同。前者偏重于资金运动的某些特征；后者偏重于资金运动的量的某些方面。总的来讲，会计的对象是会计单位的资金运动。由于工业企业的经济活动较为完整的体现了社会再生产过程，现以工业企业为例说明资金运动。

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物质基础，这些财产物资的货币表现（它包括货币本身）称为资金。资金随着企业的生产经营活动过程而不断运动，称为资金运动。资金运动有静态和动态两种运动形式，一种是相对静止状态，即表现为资金运用和资金来源，另一种则是显著变动状态，即表现为资金的循环和周转。资金运动相对静止是指资金运动在某一些时点上所表现的情况，一方面表现为资金占用的形式，即以各种资产，如固定资产、现金、存货、结算应收款等占用形式；另一方面为资金来源形式，即以负债和所有者权益形式存在。资金运动的显著变动形态是指企业单位的资金在企业内部的循环和周转，即资金投入企业后，在生产经营过程中不断地改变形状，从货币资金、生产资金、成品资金，再回到货币资金，这样周而复始循环往复过程，从而形成收入、费用，两者的差异则为利润（或亏损）。实际上，资金运动的静态表现与资金运动的动态表现存在密切的联系，它们是资金存量与流量的关系。

企业的基本目标是为了取得盈利。会计核算和监督的内容就是要正确计算资产、负债和所有者权益的基础上正确计算利润，资产能否计算正确，对于正确计算利润关系极大，如资产计算不实，就会导致费用成本和利润失真。因此，会计核算就是要将资产与费用划分清楚，将资产与利润计算准确。资产相当于资金的