

新编会计原理

苗天祥 主编

黑龙江人民出版社

(黑)新登字第 1 号

责任编辑:张凤霖

封面设计:安玉滨

新编会计原理

Xin bian Kuaiji Yuanli

苗天祥 主编

黑龙江人民出版社出版

(哈尔滨市道里地段街 179 号)

黑龙江新华印刷二厂制版 哈尔滨市龙华印刷厂印刷

黑龙江省新华书店发行

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 10 4/16

字数:250,000

1994 年 1 月第 1 版 1994 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—1,500

ISBN 7-207-02728-1/F·562 定价:6.85 元

前 言

为了适应我国社会主义市场经济发展的需要,完成我国会计核算体系与国际会计的接轨,财政部颁布了建国以来第一部《企业会计准则》,这标志着我国会计重大改革的开始。

会计改革的新形势,要求我们对以往的会计理论、会计方法及会计教学内容进行重新思考。本书是这种思考的一个初步成果。在本书中,我们试图根据会计准则和新会计制度的要求,力图在体系安排和内容上有所创新。主要表现在以下方面:(1)体现新的资金平衡关系。以往的会计平衡公式是:资金占用=资金来源,目前的资金平衡公式是:资产=负债+所有者权益;(2)体现新的会计原理教科书体系。以往的体系安排是以会计方法为主线,而目前的体系是以会计要素为主线;(3)体现会计准则的内容,并在各章节的讲述内容上体现会计准则的要求;(4)注重基本概念和原理的讲解。使读者学完这些内容后能更好的学习专业会计。

本书由苗天祥同志主编。参加本书编写的有冯文成同志(编写第八章和第十一章)、辛柳同志(编写第六章和第七章)和苗天祥同志(编写其余各章),最后由苗天祥同志负责修改定稿。

建立一门学科的科学体系,需要经过艰苦的探索。我们在写作过程中,结合多年的教学实践及调查研究的结果,并反复学习了《企业会计准则》、《企业财务通则》及有关行业的会计制度,同时,

参考了国际会计中流行的作法和教科书体系。尽管如此,由于编写时间仓促和作者水平的限制,书中谬误之处在所难免,期望读者提出批评意见。

作者

1993年6月

目 录

第一章 会计的基本概念.....	(1)
第一节 会计的意义	(1)
第二节 会计的对象	(9)
第三节 会计的任务	(14)
第四节 会计的方法	(16)
第二章 会计准则	(19)
第一节 会计准则的意义	(19)
第二节 会计基本前提	(22)
第三节 会计一般原则	(27)
第四节 会计要素	(34)
第三章 会计等式和帐户设置	(39)
第一节 会计等式	(39)
第二节 会计科目	(50)
第三节 会计帐户	(54)
第四章 记帐方法	(61)
第一节 记帐方法的概述	(61)
第二节 借贷记帐法	(64)
第五章 会计凭证	(89)
第一节 会计凭证的作用	(89)
第二节 原始凭证	(90)

第三节 记帐凭证	(95)
第四节 会计凭证的传递与保管	(100)
第六章 帐簿	(102)
第一节 帐簿的作用和种类	(102)
第二节 帐簿的设置原则和登记方法	(105)
第三节 记帐规则和记帐程序	(110)
第四节 结帐和对帐	(117)
第七章 货币资金和短期投资	(121)
第一节 货币资金	(121)
第二节 短期投资	(126)
第八章 应收款项	(132)
第一节 应收帐款的记录与确认	(132)
第二节 坏帐	(135)
第三节 应收票据的记录	(140)
第四节 应收票据贴现	(143)
第九章 存 货	(147)
第一节 存货的范围	(147)
第二节 存货的计量	(149)
第三节 存货的计价	(151)
第四节 存货的清查盘点	(167)
第十章 长期资产	(169)
第一节 债券投资	(169)
第二节 股票投资和其他投资	(179)
第三节 固定资产	(183)
第四节 无形资产和递延资产	(203)
第十一章 负债	(211)
第一节 负债的含义和基本特点	(211)
第二节 流动负债	(211)

第三节	长期负债	(217)
第十二章	所有者权益	(229)
第一节	所有者权益的组成	(229)
第二节	实收资本	(230)
第三节	资本公积金	(236)
第四节	留存收益	(238)
第十三章	产品成本与期间费用	(241)
第一节	费用及成本的概念	(241)
第二节	产品成本	(242)
第三节	期间费用	(251)
第四节	权责发生制会计对费用及收入的影响	(255)
第十四章	收入与利润	(266)
第一节	收入的形成	(266)
第二节	收入的核算	(272)
第三节	利润总额	(274)
第四节	利润分配	(277)
第十五章	财务报表	(280)
第一节	资产负债表	(280)
第二节	损益表和利润分配表	(287)
第三节	财务状况变动表	(292)
第四节	分析财务报表的主要指标	(316)

第一章 会计的基本概念

第一节 会计的意义

一、会计的产生

会计是随着物质资料生产的发展而产生的一项管理活动。会计的产生距今已有两三千年的历史。在古代,人们为了维持自身的生存,必须要从事生活资料的生产活动。随着生产力的发展,社会产品除了维持生产者本人生存的需要外,还有了剩余。由于有了剩余产品,交换活动就自然而然的产生了。人们在无数次的交换过程中,学会了计算生产产品所消耗的时间,因为这是使交换活动持续下去的必不可少的条件。在交换过程中,只有实现等价交换,交换过程才能得以维持和延续。交换活动的结果,如果所得超过了在生产过程中的消耗,生产者就会有多余的资料可供消费,生产就可在较原来扩大的规模上进行。如果交换的结果是所得等于生产过程中的消耗,则生产者就没有多余的资料可供消费,生产也只能在原有的规模上重复。如果所得小于消耗,生产就只能在缩小的规模上进行,久而久之,生产就会无法进行下去。因此,人们必须要关心自己在生产过程中投入了多少劳动时间,耗费了多少物资,取得了多少劳动成果。正如马克思所说:“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”(《资本论》第一卷,1975年版 P. 88)。

“会”和“计”两个字,从字面上看,都有计算、计量、汇总的意思,并且在很长的时间里,这两个字也是混用的,古人也有“会,计也;计,会也”的说法。不过,我国清代的焦循在《孟子正义》中解释这两个字的含义说“零星算之为计,总和算之为会”。

可见,会计的最初功能是计算生产耗费。既然是计算,当然就离不开记录和计量的手段。例如:简单刻记、结绳记事、书契等等。但计量与记录手段的出现并不必然产生会计,它们只是使会计活动得以顺利进行的一个工具。另外,计量与记录方法的出现,不仅是会计利用的工具,还是统计、数学等学科使用的工具。物质资料生产的发展才是产生会计的社会基础和必要条件。

据马克思的考察,在远古的印度公社中,就已经有了专门的会计职位。他说,在远古印度的不同地区,除了从事劳动的群众以外,还有一个“首领”、一个记帐员、一个官吏、一个边防人员、一个管水员……。其中,记帐员的任务是“登记农业帐目,登记和记录与此有关的一切事项”(《资本论》第一卷 P. 396)。据史料记载,我国的周王朝就设置了“司会”的职位,其任务是掌管中央与地方政府的财物收支。司会利用公文、帐册、户籍等资料,考核官吏们的政绩并检查他们经手的财物收支。

对生产过程中劳动时间消耗的记录和计量,是会计产生的最初动因。并且,这种记录和计量活动最初是和生产过程融和在一起的,或者说,是生产职能的附带部分。随着生产活动的复杂化和生产规模的扩大,这种附带的部分逐步从生产中分离出来,成为一种专门的活动。但我国早期的会计,其中包括了许多其他的职能,如统计、财政、户籍管理等等,是一个包容万象的“大会计”。会计从其他计量与记录活动中分离出来并具有自己的特征,其中经历了一个漫长的过程。在这个过程中,会计一方面舍弃了许多原来不属于会计范畴的东西,另一方面使会计自己的内容越来越丰富,方法也

越来越科学合理。

二、会计的意义

商品经济的发展促成了现代会计的形成。现代会计有自己一套科学的记录与计量的方法,并有自己比较严密的理论体系。

在商品经济条件下,所有的耗费都表现为价值的耗费。会计对生产耗费及其交换的记录,都采取了价值的形式。在市场竞争中,所有商品的价值都只能由生产该种商品的社会必要劳动耗费来决定。商品的生产者为了能取得盈利,必须要计算自己在生产过程中的个别劳动耗费,个别劳动耗费只有低于同种商品的社会必要耗费,生产者才有利可图,从而才能生存并得到发展。商品生产者在计算其耗费时,采用了价值的形式,即用“观念上的货币”,把商品转化为货币符号,来计算和计量生产过程的耗费。借助于计算货币的形态,反映和控制商品的生产过程,是现代会计的特征。

运用货币形态对生产过程进行反映,具有重要的意义。用货币形态表现的价值,是各种商品中共有的东西,是人类劳动的凝结。因而,不同使用价值的商品中都有质上相同的价值。利用货币形态,可以实现对经济活动的全面反映,可以进行不同业务的汇总。从而可以实现在商品生产整个过程中,对价值运动的全过程进行“过程的控制和观念的总结”(《资本论》第二卷,1975年版P.15)。

在商品经济条件下,商品生产者大多数以“企业”的形式出现。这些企业的组成形式是多种多样的。有的是国家投资的国有企业,有的是个人投资的私人企业,有的是几个投资者合伙组成的企业,有的是由企业联合而形成的联合企业,还有外商投资的合资或独资企业等。这些企业都是独立核算、自负盈亏的生产主体,也是会计工作的承担者和会计工作的服务对象。会计在其中的作用,是要通过运用一系列计量、分类、记录、整理、汇总、报告等方法,反映、

监督和控制生产过程中的各种耗费,从而达到企业在生产中消耗最少、盈利最大的目的。

除了商品生产者以外,国家机关、事业单位、服务部门等一切有财务收支活动的单位也需要会计,他们也是会计主体。通过会计的作用,记录和反映这些部门的款项收付、财物的收发、债权债务的结算等事项,从中实行会计监督,并向有关部门报告财务收支活动的结果。使这些单位最有效地利用其业务经费,保证单位的各项财务活动按照计划、预算以及国家各项制度的要求进行。

综上所述,会计是利用价值形式,借助于专门的方法,对各单位的经济业务进行全面和连续的核算和监督,产生会计信息,以取得最大经济效益为目的的一项管理活动。

上述会计的定义,可以说明以下这样一些问题:

第一,会计主要是利用价值指标对经济活动进行反映。这是会计有别于其他管理活动的重要特点之一。各单位对经济活动的管理,不仅有会计一项活动,还有其他。例如:各单位可以利用计划、预算、统计等手段对经济活动进行管理。但其他的各种方法中,使用的指标不仅有价值指标,还有物理数量指标,两种指标都很重要。会计虽然不排除使用实物量指标,但这只是一种辅助指标,大量的、经常使用的指标是价值指标。由于使用了价值指标,会计便可以对各种经济活动及财产物资进行汇总,进行全面地核算和监督。

第二,会计反映经济活动是连续的。这也是会计的重要特点。会计对企业单位所有的有关费用收支、债权债务、财产物资、利润分配等活动,必须实行逐笔登记,进行连续不断的反映,这样才能反映经济活动的全过程。相比之下,其他一些管理活动则不一定非要逐笔记录,而可以进行阶段性的反映,如统计的方法就是这样。

第三,核算和监督是会计的基本职能。职能是指会计作为一项

管理活动,本身应该具有的功能。核算是指会计对经济业务进行记帐、算帐、报帐等活动,会计核算是会计的最基本的职能。通过会计核算的资料,可以反映企业单位的经济活动,记录以往的会计信息,供企业内部以及其他有关单位和个人使用。但会计的职能并非仅有核算一项。在会计核算的过程中,会计还要根据企业计划、预算以及党和国家的有关方针政策,监督各项经济业务的合理性和合法性,使企业的经济活动按照预定的目标进行。因此,会计还有监督的职能。

第四,会计信息是会计工作的直接结果。会计通过自己的工作,把所有有关的经济业务,通过专门的程序和方法,形成有用的会计信息。例如:一个生产企业所掌握的经济资源有多少?某一段时间内财务状况的变化情况是怎样的?某时期内经济业务的效益如何等等。这些会计信息是会计工作的直接结果,没有会计工作,这些信息是无法产生的。会计信息无论是对于企业内部加强管理,或是对于企业及外部有关单位和个人了解企业状况,都是必不可少的重要资料。

第五,取得最大的经济效益是会计的重要目的。企业单位在一切经济活动中,都要坚持以最低的耗费,取得预期的收益。会计通过自己的活动,在生产经营的各个环节,都要厉行节约,反对浪费,减少支出。在社会主义条件下,各个企业单位都要为提高自身的经济效益而努力,但还应该考虑社会效益,要按照国家有关宏观经济政策办事,不能因为自身的经济利益而损害党和国家的整体利益。这是社会主义会计的重要特点。

第六,会计是一项管理活动。我们知道,任何一项管理活动都有两重性。一方面是与生产组织有关联的管理的自然属性;另一方面是与生产关系相联系的社会属性。会计这项管理活动:一方面要对企业单位的经济活动进行记录,反映生产的自然过程。在这个过

程中力求用最少的耗费取得最大的经济效益；另一方面，会计还要反映企业与供货单位及购货单位之间的往来结算关系、与职工个人之间的分配关系、与所有者之间的投资及其利益共享关系、与债权人之间的借贷关系、与政府有关部门的纳税及信息提供等方面的经济关系。会计管理的自然属性和社会属性二者是有机的结合在一起的，任何只强调一方面而忽视另一方面的观点，都是不全面的。

第七，会计有它自己特有的一系列方法。例如：对经济业务进行分类、记录、确认、报告等，都有一套完整而科学的方法。

三、会计学科的内容

在会计学科的发展中，一方面它从无所不包的“大会计”中分离出来，逐步形成独立的学科；另一方面，会计学科本身的理论和方法体系不断得到丰富和发展。

现代会计最引人注目的发展是它分化为财务会计与管理会计两大分枝。财务会计是以向企业外部利害关系人提供各种定期财务报表为主要工作内容的会计分枝。这里所说的企业外部利害关系人是指企业的所有者（股东、投资者等）、银行、税务、债权人及政府有关部门等，这些单位或个人与企业有着密切的经济关系，企业的兴衰成败对他们的切身利益有着直接的关系，所以他们必然非常关心企业的财务状况。为了满足他们的这些要求，企业必须定期向外界公布企业的经营情况，于是就产生了财务会计。为了财务信息的可靠性和可理解性，以及不同企业的会计资料之间的可比性等原因，客观上就要求企业报告的会计信息必须遵守一定的规则，这就形成了财务会计的一大特点。管理会计是企业为了加强内部管理而设计的一套方法体系。企业为了内部管理的需要，会根据企业的发展目标、经营战略、内外部环境等各种条件，灵活运用

多种多样的方法,搜集、储存和加工各种经济信息,分析过去、控制现在、规划未来。企业对内使用的方法、形成的信息、预测的结果没有必要向外界公布,甚至企业还要对外保密,以便使自己在竞争中处于有利地位。由此可见,管理会计与财务会计的主要区别表现在以下几个方面:(1)从服务对象上看,财务会计主要是对外的,为外部利害关系人提供信息。而管理会计只对内提供信息,不对外服务。(2)从时间指向上看,财务会计反映过去的历史资料,而管理会计则在历史信息的基础上着重规划未来。(3)从所受约束上看,财务会计必须受公认会计原则的约束,而管理会计则不受此约束。(4)从所使用的方法看,财务会计只需运用算术方法,而管理会计要使用运筹学等数学方法。(5)财务会计必须具有一整套完整而稳定的程序和方法,而管理会计所使用的方式方法则不拘一格,可视各企业的具体情况和管理意图而定。当然,管理会计和财务会计之间还有密切的联系。这主要表现在管理会计所需要的大量信息是从财务会计所整理的信息中得来的,管理会计所确定的经营方针要通过财务会计去实现。

财务会计与管理会计的分化,最早是从西方发达国家产生的。长期以来,我国的会计主要是财务会计,管理会计的应用很少。这是因为,建国以来我们一直是十分注意发展国营企业,其他经济成分极少。对于国营企业来说,财务会计的对“内”和对“外”是难于分清的。例如:企业的报表要上报主管部门和财政及银行等,而由于国家对企业的直接经营,使用报表的单位实际上也是“内部”的使用者。企业的“外部”利害人实际上是不存在的。另外,市场经济的不发达,也缺少了企业使用管理会计手段加强企业管理的动力。相信随着我国市场经济体系的发展以及经济成分的多元化,企业将会越来越重视管理会计,实现经营管理的科学化。

本书所要介绍的,主要是财务会计的基本理论和方法。

根据会计所研究的对象及应用的部门的不同,会计又可分为部门会计和行为会计。部门会计是指应用于不同部门或行业的会计。例如:应用于工业部门的工业会计,应用于商业部门的商业会计,以及施工企业会计、旅游业会计等等。部门会计的特点是体现不同部门的行业特色和专门业务,并服务于这些部门。行为会计是专门针对某一会计行为而产生的专门理论和方法。如通货膨胀会计、成本会计等。行为会计研究的对象是某种会计行为,这种行为在不同行业都可能存在。

随着生产规模的日益扩大及经济生活的日益复杂化,会计所要处理的业务量也越来越大,人们对会计信息的使用要求也越来越高。这就对会计核算的手段提出了更新的要求,于是,电算化会计出现了。电算化会计是指运用电子计算机代替人工,处理会计业务,编制会计报表。各种各样的电算化会计核算软件的出现,使会计人员从繁重的手工操作中解脱出来,将更多的精力用于企业的管理、控制、预测等方面来。不仅如此,电子计算机的应用还给会计带来一系列革命性的变革。例如:会计记录的方式、会计资料的整理分类、会计资料的分析、会计检查的方法等,都不同以往。电子计算机的应用可以更加充分地利用会计资料,更加及时地报告会计结果,更加迅速地传递会计信息,使会计方法产生一个飞跃。

随着对会计信息的使用要求,会计本身的内容逐步由单纯的核算发展为包括会计分析和会计检查在内的会计体系。会计核算是指对会计业务的分类、记录、报告等工作。会计分析是会计核算工作的延伸,是利用会计核算的资料对企业进行评价、预测等工作。会计检查是对会计核算资料的正确性、合法性、合规性进行的复核和监督工作。会计检查现在正逐步从会计体系中分化出来,并形成独立的审计学科和工作。在会计工作的这三部分中,会计核算是基础。会计分析和会计检查都离不开会计核算的资料。

从以上会计的产生及其发展过程可以看出,会计的产生是物质资料生产发展的必然结果,会计的发展以及会计内容的丰富也是社会物质资料生产的发展所引起的结果。

第二节 会计的对象

会计的对象,是指会计作为一项管理活动,它核算和监督的内容。在商品经济条件下,各个单位都要运用价值形式对本单位的经济活动进行管理,并以产生最大的经济效益或最优的管理效益作为自己的目标。为了这个目的,各个单位都需要掌握各种各样的经济资源,并将这些资源投入使用,使其处于不断地运动过程之中。这些经济资源的运动,就是会计管理的内容。由于会计的特点,是使用价值指标,对这些资源进行核算和监督。因此,会计管理的内容,即会计的对象,就是各个单位再生产过程中的资金运动。或者说,是能用货币表现的经济活动。

理解会计的对象,应当掌握以下一些要点:

(1)资金是指各单位所掌握的经济资源,是能为企业、单位带来效益的价值。资金所代表的这些经济资源是各个单位经济活动的载体。这些经济资源的具体表现形式是非常丰富的,例如:可以有形的财产物资,也可以是无形的专有技术和商誉等。但会计只注意这些资源的价值方面,而基本忽略它的物理存在形态。当然,这并不意味着会计排斥使用物理量指标。实际上,会计在对财产物资进行核算时,为了保证财产物资的安全性,还要利用物理量指标,核算和反映财产物资的数量变化。但这只是一个辅助手段。

(2)作为会计对象的资金,一方面有它的具体存在形式;另一方面还有它的不同的供应渠道,资金的供应者同时也是企业财产的

权益人,资金的存在形式及权益的形成,都是会计对象的组成部分。

(3)运动是资金的本质特征。这一特点对于生产性的单位来说,非常重要。因为经济资源只有在运动中才能增殖自身,为生产者带来利润,否则,它们就失去了存在的意义。谁都知道,机器设备只有在使用中才能生产产品,如果将它们闲置不用,它们就无异于一堆废铁。当然,运动的具体表现形态可能是各种经济资源存在形态的显著变化,也可能是相对静止。相对静止也是运动,是运动形态的特殊表现形式。

(4)经济活动的过程一方面代表了物资资料的再生产;另一方面代表了生产关系的再生产。例如:企业内部对职工的报酬,体现了按劳分配的关系;企业保留利润用于扩大再生产,体现了企业及其职工眼前利益与长远利益相一致的关系;企业向国家税收部门交纳各种税费,体现了国家取之于民,用之于民的关系;企业向投资者分配利润,体现了风险共担,利益共享的平等关系等等。

上述会计的对象,不仅适用于处于生产领域的企业,也适用于处于流通领域的企业;不仅适用于国有企业,也适用于私有企业;不仅适用于企业性单位,也适用于机关及事业性单位。当然,在不同的单位,其会计对象的具体内容是有所差别的。

在生产性企业,其任务是生产各种能满足市场需要的产品。企业的整个经营活动或全部资金运动可分为三个大的阶段:第一个阶段是生产经营所需资金进入企业;第二个阶段是运用这些资金;第三个阶段是资金退出企业。

在第一个阶段中,资金进入企业。这是企业创办时必须经过的一个阶段,也是企业在正常经营过程中扩大生产规模所必须经过的阶段。资金进入企业无非有两种情况:一是所有者投入资本;二是企业举借债务。其中所有者投入资本是企业开始经营时由投资