

新编会计学 原理

主编 仇义德

东南大学出版社

XINBIAN KUAIJIXUE YUANLI

内 容 简 介

本书是由长期从事会计实践和会计教学工作的同志共同携手编写的。全书体现一个“新”字，它适应经济体制改革的需要，是大中专院校的适用教材。全书共分十五章，主要内容有：会计的绪论、会计科目与帐户、借贷记帐法、工业企业经济业务的核算与成本计算、帐户按用途与结构的分类、会计凭证、会计帐簿、财产清查、财产估价、会计核算形式、会计报表、会计工作的组织、会计预测决策与控制、增减记帐法与银行资金收付记帐法等。

新编会计学原理

仇义德 主编

东南大学出版社出版发行

南京四牌楼2号

江浦第二印刷厂印刷

开本787×1092毫米 1/32 印张11.3 字数254千字

1991年7月第1版 1991年7月第1次印刷

印数：1—3000册

ISBN 7—81023—483—8

F·57 定价：5.00元

责任编辑：王小然

前 言

经济体制改革的深化，必然促进会计体制的革新。从某种意义上讲，会计集中反映了经济体制改革的成果。为了适应不断深入发展着的经济体制改革，会计制度也在不断地变化和更新，因而，会计的一般原理和基本内容也就需要不断地修改和补充。本着这个目的，我们编写了《新编会计学原理》一书。参加本书编写的有长期从事会计实际工作和会计教学工作的同志。

《新编会计学原理》共分三大部分十五章。第一部分主要阐述了会计的基本理论和基本方法。其内容有：会计概论、会计科目与帐户、借贷记帐法等。第二部分着重阐述了经营过程核算、帐务处理和报表编制。其内容有：主要经营过程的核算、会计帐户按用途与结构的分类、会计凭证、会计帐簿、财产清查、资产估价、会计核算形式、会计报表和会计工作组织等。第三部分介绍了会计预测、决策与控制、增减记帐法与银行资金收付记帐法等。

《新编会计学原理》的主要特点可用新颖、实用、系统六个字概括。新颖表现在以国家颁布的最新的会计制度、会计法规和会计条例为依据，对会计的一般原理进行了阐述和说明，对会计的基本内容进行了修改和补充。实用表现在所举例题典型，符合当前会计制度的要求，具有某种类型的代表性。系统表现在内容连贯，结构紧密，体系完整。

《新编会计学原理》由仇义德拟就大纲，经仇义德、严

华麟、蒋永上讨论、修改并确定。仇义德任主编，蒋琼、张荣胜任副主编。参加本书编写的有（按姓氏笔划排列）：仇义德、王棣华、李尤德、李虎林、沈荣、沈秀章、严华麟、陈桂香、张荣胜、张家伟、周志芬、赵庆元、董国红、高桂珍、蒋琼、蒋永上、蒋志芬。全书由仇义德总纂并定稿。

《新编会计学原理》在编写过程中，参考了有关会计书籍和文件。南京金融专科学校副教授庄长元同志对本书文字进行了修改，南京粮食经济学院副教授陈义贤同志和东南大学出版社的同志给予了热情的帮助和支持，在此表示由衷的感谢。

由于我们水平有限，编写时间又比较仓促，加之本书由跨省跨系统多个部门的同志共同完成，因此，疏漏甚至错误之处在所难免，敬请专家学者、广大读者不吝赐教。

编 者

1991年5月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 会计的意义.....	(1)
第二节 会计的任务.....	(11)
第三节 会计的方法.....	(13)
第四节 会计的准则.....	(16)
第五节 会计学的体系.....	(19)
第二章 会计的对象	(23)
第一节 会计对象的一般概念.....	(23)
第二节 资金运动的两种状态.....	(26)
第三节 资金的平衡关系.....	(36)
第三章 会计科目与帐户	(42)
第一节 会计科目.....	(42)
第二节 帐户.....	(51)
第四章 借贷记帐法	(55)
第一节 借贷记帐法由来及其发展.....	(55)
第二节 借贷记帐法的基本内容.....	(57)
第三节 总分类帐与明细分类帐的平行登记.....	(74)
第五章 工业企业主要经济业务的核算与成本的 计算	(83)
第一节 资金进入企业的核算.....	(83)
第二节 材料采购成本的计算与供应过程主要经济 业务的核算.....	(87)
第三节 产品生产成本的计算与生产过程主要经济	

	业务的核算.....	(96)
第四节	产品销售成本的计算与销售过程主要经济 业务的核算.....	(109)
第五节	财务成果的核算.....	(117)
第六节	资金退出企业的核算.....	(120)
第六章	会计帐户按用途与结构的分类.....	(127)
第一节	会计帐户按用途与结构分类的意义.....	(127)
第二节	各类会计帐户结构的特点.....	(128)
第七章	会计凭证.....	(154)
第一节	会计凭证的概念与种类.....	(154)
第二节	会计凭证的填制与审核.....	(161)
第三节	会计凭证的传递与保管.....	(171)
第八章	会计帐簿.....	(174)
第一节	会计帐簿的概念与种类.....	(174)
第二节	记帐规则与错帐更正.....	(185)
第三节	结帐与对帐.....	(190)
第四节	会计帐簿的利用.....	(193)
第九章	财产清查.....	(196)
第一节	财产清查的意义与种类.....	(196)
第二节	财产清查的方法.....	(202)
第三节	财产清查结果的处理.....	(211)
第十章	财产估价.....	(219)
第一节	财产估价的意义.....	(219)
第二节	固定资产估价.....	(222)
第三节	商品存货估价.....	(232)
第十一章	会计核算形式.....	(244)
第一节	建立会计核算形式的意义与要求.....	(244)
第二节	记帐凭证核算形式.....	(246)

第三节	科目汇总表核算形式	(248)
第四节	汇总记帐凭证核算形式	(253)
第五节	日记总帐核算形式	(259)
第十二章	会计报表	(264)
第一节	会计报表的意义与编制要求	(264)
第二节	会计报表的种类与基本结构	(268)
第三节	工业企业主要会计报表	(271)
第四节	会计报表的报送、审批与汇总	(283)
第十三章	会计工作的组织	(287)
第一节	会计机构的设置与组织形式	(287)
第二节	会计核算与会计监督	(291)
第三节	会计制度与会计档案	(293)
第四节	会计人员	(298)
第五节	会计工作达标升级	(305)
第十四章	会计预测、决策与控制	(308)
第一节	会计预测	(308)
第二节	会计决策	(317)
第三节	会计控制	(328)
第十五章	增减记帐法与银行资金收付记帐法	(334)
第一节	增减记帐法	(334)
第二节	银行资金收付记帐法	(341)
第三节	3种复式记帐法的比较	(345)

第一章 概 论

学习目的和要求

本章是会计学的导言，阐述会计最基本的理论问题，如会计的概念、职能、特点、任务以及会计的方法等。学习本章要求从总体上理解什么是会计，对会计的概貌有所了解，为以后各章的学习打下基础。

第一节 会计的意义

会计作为经济管理的组成部分，随着生产的发展而发展，它既具有自然属性又具有社会属性。是一门具有双重性质的经济科学。

一、会计的产生和发展

(一) 会计的产生

会计是人类社会发展到一定阶段，由于经济的发展和人们管理经济的需要而产生和发展起来的。它是历史的产物，是伴随着人类的生产实践而产生的一种管理活动。

人类要生存，社会要发展，就必须进行物资的生产。物资的生产是人类社会赖以存在和发展的基础，生产活动则是人类社会最基本的实践活动。人们从事的生产活动，首先就要同自然界发生关系，生产过程就是人们改造和征服自然，并使之适应自身生存和发展需要的斗争过程。人们从事生产活动，在创造出物质财富的同时，又发生人力和物力的耗费。

人们为了实现在尽量少的劳动时间里创造出尽量丰富的物质财富的预定目的，在采用先进的生产技术的同时，必须加强经济管理。从而就必然要对生产过程中的人力和物力的耗费，对所取得的劳动产品等，进行观察、整理、计算、综合和登记，借以获得经济管理所必须的数据，然后，将耗费与成果进行比较分析，以利于指导和管理生产，促进生产的发展。因此，会计作为经济管理的组成部分，是随着生产的发展和由此产生的对经济管理的需要而产生和发展起来的。

（二）会计的发展

会计同世界上其他任何事物一样，是不断发展变化的。随着商品经济的兴起和社会生产的不断发展，会计经历了一个由低级到高级，从简单到复杂，从不完善到逐渐完善的发展过程。会计作为一种管理活动，无论在我国或外国均有几千年的历史。会计发展的历史表明：生产的发展决定了会计的发展，会计是随着生产的发展而发展的。

会计的发展一般经历了以下三个阶段：

1. 古代会计

在古代由于生产力水平较低，商品经济尚不发达，会计的发展也很缓慢。起先，会计原是生产机能的附带工作。后来随着生产力的发展，出现了剩余产品，这就为组织管理生产、管理产品和进行产品分配提供了物质条件，同时，生产开始了社会化，直接的生产过程一般已经采取共同劳动的协作形式，不再是个体劳动。当这两个条件具备时，会计就作为一项单独的管理职能由专人来担任。但当时的会计仍然不成熟。严格说来，这个阶段的会计所包括的范围比较广，它包括了统计、业务技术核算在内。会计独有的专门方法还远远没有形成，会计还没有形成为一门独立的学科。

2.近代会计

近代会计是从运用复式记帐法开始的。复式记帐法在理论上的总结揭开了由古代阶段迈进近代的大门。同古代会计比较，近代会计的主要特点是：

(1) 商品经济在一些国家发展的结果，使会计有可能充分地应用货币形式。

(2) 会计的记录采取了复式记帐，形成了一个严密的帐户体系。

上述特点是互相联系的，不应用货币形式，复式记帐就不可能；只有应用货币形式，才能产生会计上的平衡概念。

会计之所以能从古代阶段发展到近代阶段，通常认为是以下面的两个重要事件为主要标志的：

第一，中世纪，地中海沿岸的一些城市，是世界贸易的中心。日益发展的商业和金融业要求不断改进已经流行于这些城市的简单的复式记帐方法，于15世纪50年代在意大利产生了第一个科学的复式记帐方法——威尼斯式借贷记帐法，得到了世界会计学界的公认，开创了近代会计的历史。实践证明：只有复式记帐而不是单式记帐，才能对经济活动进行科学的全面的记录；也只有复式记帐，才使会计与统计相区别，并带动了其他会计方法的发展，使会计成为一门独立的科学。

第二，19世纪，英国进行了产业革命，成为当时工业最发达、生产力水平最高的国家。在英国，由于生产力的迅速提高，对会计也提出了新的要求，从而引起了会计内容的变化：会计服务的对象扩大，过去只服务于单个企业，现在通过会计师的活动，可以为所有企业服务，使会计成为一种社会活动；会计的内容也相应地有所发展，由单纯的记帐、算

帐，到编制和审查报表、对资产进行估价以及进行查帐等，会计师以超然的立场出现，对会计进行监督。1854年世界上第一个会计师协会，英国苏格兰会计师协会的成立被认为是近代会计发展史上的又一重要里程碑。

第一次世界大战后，由于美国的崛起，会计的发展中心从英国转移到美国，到本世纪20年代和30年代，美国的成本会计学，特别是标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。这时，会计方法已经比较完善，会计学科已经比较成熟。

3. 现代会计

现代会计是指20世纪50年代以后，当代资本主义会计的新发展。这一时期，在科学技术及工业比较发达的资本主义国家，把现代数学和电子计算机引进会计领域，引起了所谓“会计工艺”的深刻变化，使得会计这一信息系统变得很灵敏，所提供的信息更加及时和准确，大大地提高了会计信息的质量。此外，随着科学技术的进步，股份公司这种经济组织得到了快速发展，基于企业所有者和经营管理者不同需要，使资本主义企业会计逐步形成了两个相对独立的领域——财务会计和管理会计。现代管理会计的出现是近代会计发展为现代会计的重要标志。

我国早在西周出现了“会计”一词。这个时期，由于生产力不断发展，生产过程渐趋复杂，奴隶主收支日益频繁，因而西周王朝还建立了专门管钱粮赋税的官员，并使用“日成”、“月要”和“岁会”等会计技术，此时会计方法已达到相当水平。

自春秋战国时期至秦代，出现了“籍书”或称“簿书”，用“入”、“出”作为记录符号来反映各种出入事项。

唐、宋两代，我国会计方法有了新的发展。这时记帐规

则基本统一，会计帐表的设置也日趋完备，特别是创建并运用了著名的“四柱清册法”。所谓四柱，即“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”，其涵义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”。“四柱清册”每一柱既能独立地反映经济活动的一个方面，同时，各柱之间又能相互衔接，形成整体，不但彼此具有相互核对作用，而且可以总括反映某一特定会计核算内容的增减变动和结余情况。所以，“四柱清册法”是我国会计工作者对会计学科的一项重大贡献。

明末清初，山西的傅山参考了当时的官厅会计和“四柱清册”记帐方法，设计出来一套运用于民间商业的既简单又明确的会计核算方法——“龙门帐”。“龙门帐”的要点是：将民间商业中的全部经济事项，按性质、渠道，科学地划分为“进”、“激”、“存”、“该”四大类，分别设立帐目核算。所谓“进”指全部收入；“激”是指全部支出；“存”是指资产并包括债权；“该”又称“欠”是指负债并包括业主投资。随着经济的不断发展，我国会计工作者在“龙门帐”的基础上，又有所创新，主要表现在民间商业界“四脚帐”的建立和运用。可见，我国会计工作者早在明末清初已为近代会计中的“复式记帐”原理作出了重大贡献。会计在我国作为一门独立的学科，则是由我国的一些会计学者在总结我国会计实践经验的基础上，借鉴国外会计学上的成就，于清末民初逐步建立起来的。

在民国时期，虽然资本主义国家先进的会计方法和技术对我国有所影响，我国的会计学者对传播现代会计知识作过巨大努力，但落后的生产力和腐朽的生产关系束缚了会计的发展。因而，先进的会计方法和技术，在旧中国始终没有广

泛应用。

新中国成立以后，我国会计工作者为建立崭新的社会主义会计付出了长期艰苦的劳动。在总结我国会计工作经验教训的同时，积极借鉴国外先进的会计方法和技术。在党的领导下，我国会计工作者目前正在为创建具有中国特色的会计管理体系和会计理论而努力奋斗。

纵观会计的历史，可以看出，会计的产生和发展，受以下三个条件所制约：

第一，生产的发展。生产的发展是会计发展的前提。生产越发展、产品越多，社会分工越细、交换越复杂，越需要会计的核算与监督。所以，生产越发展会计越重要。

第二，经济管理的要求。以最少的耗费获得最多的收益，是经济管理的基本目的。会计要适应经济管理的需要，就必须充分行使管理职能。

第三，科学技术的进步。科学技术发展的成就不断地用于会计实务，丰富了会计的内容。因此，会计理论、会计方法和会计技术随着科学技术的发展而不断改进。

二、会计的特点

会计的特点就是会计所具有的独特地方。会计的特点主要有以下三个方面：

（一）以货币为主要的计量单位

会计的计量尺度有实物尺度、劳动尺度和货币尺度三种。物资的进出，劳动时间的耗费，资金的收支都是会计所要反映的经济内容。它们分别使用了不同的计量单位，如物资使用实物量度，劳动时间使用劳动量度，资金则使用货币量度。不同的计量单位是不能进行综合比较的，而会计则要全面和综合地反映。在商品货币条件下，货币是一切商品

的交换媒介，只有货币量度才能把各种性质相同或不不同的经济活动加以综合，求得各种综合性指标，总括地反映经济活动的过程和成果，对生产过程进行“观念总结”。会计以货币为主要计量单位，是会计区别于统计核算和业务核算的主要特点。

(二)对经济活动进行连续、系统、全面、综合记录和反映在社会主义公有制的社会大生产中，资金总是周而复始地周转运动，会计作为对生产“过程的控制和观念总结”的工具，要对生产或流通中的物化劳动和活劳动的耗费进行计算，对经营成果进行核算，提供管理的数据资料，从而就决定了会计必须连续、系统、全面和综合地进行。它是会计的重要特点之一。

连续是指在会计核算中，按照经济业务发生的时间顺序不间断地记录。

系统是指在会计核算中，首先要按科学方法对会计对象进行分类和汇总反映，然后将会计资料进行系统地加工整理，以便取得计划管理所要求的各项成本、财务等经济指标。

全面是指在会计核算中，每登记一笔经济业务，都要反映资金运动的来龙去脉，保证全面性，防止片面性。同时，在会计核算中，应当记录属于会计对象的全部经济业务，不允许遗漏其中任何一项经济事项。

综合是指在会计核算中，要求通过综合计量尺度（货币），把会计记录加以汇总，以求得反映资金运动各项总括的价值指标。

(三)会计运用一套特有的科学方法进行工作

会计对原始资料的整理、凭证的应用、财产清查、成本的计算、记帐和编制报表等一系列工作，都有其特有的方法，并

严格按照规定的手续和程序进行。同时，还注意各方法之间的密切配合和相互补充。以保证所提供资料的科学性和严密性，使会计工作能够有条不紊地进行。

正确地理解和运用会计的特点，有助于合理地组织会计工作，更好地发挥会计对经济过程的核算和监督作用。

三、会计的职能

我国的《会计法》指出我国的会计具有核算和监督两大基本职能。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能，就是通过会计工作，记录、计算、反映生产过程的消耗和生产成果，为人们了解生产情况，及时总结和认识生产规律，为经济管理提供科学数据。简单地说，就是核算经济活动情况，提供经济信息。会计核算职能，主要有以下3个特点：

1. 会计主要是运用货币量度，从数量方面反映经济活动，以利于加强人力、物力的控制，提高管理水平。

2. 会计主要是综合反映各单位已经发生或已经完成的各项经济活动，以便于了解并考核企业经济活动过程和结果。同时，也为会计预测及时、准确地提供信息。

3. 会计对经济活动的核算必须连续完整和系统地进行，这样才有利于全面掌握经济活动情况，考核经济效果。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能，是指会计能够按照一定的目的和要求，指导和调节各单位的经济活动。会计监督是对各单位经济活动进行监督的一个重要方面，它具有以下2个特点：

1. 会计监督主要是依据有关的政策、法令、制度和一定的计划目标，利用各种价值指标，进行货币监督。

2.会计监督要对所发生的经济活动资料，加以检查和分析，借以监督经济活动的进行，即对经济活动进行事中控制和事后监督，以便总结经验，吸取教训，比较合理地组织经济活动，取得更好的经济效益。

会计的核算和监督两个基本职能的关系是十分密切的，相辅相成的。核算是监督的基础，没有核算就无法进行监督，只有通过监督进行核算，才能提供真实可靠的会计数据；监督是核算的继续，如果只有核算而不进行监督，就不能发挥会计管理经济的应有作用。只有严格地进行监督，核算所提供的数据资料，才能在经济管理中发挥更大的作用。

核算和监督是会计的两个基本职能。但随着经济的发展，新的科学技术的采用以及经济管理的需要，会计的职能也在逐步发展，会计在经济管理中所起的预测、分析、决策和控制作用也越来越突出。因此，可以把预测、决策和控制看作是会计基本职能的发展。

四、会计的性质

会计，无论是过去、现在或将来，它都是人们运用会计方法对价值或财产物资进行经济管理的一种实践活动。在非商品经济条件下，会计进行管理的内容直接表现为财产物资。在商品经济条件下，会计进行管理的内容则是价值运动。这种价值运动，在资本主义生产方式下，表现为资本运动；在社会主义生产方式下，表现为资金运动。所以，会计的基本性质是对再生产过程中的价值运动进行经济管理的一种实践活动。

由于社会生产总是在一定生产方式下的生产，每一种生产方式都包含着生产力和生产关系两个方面。所以，会计核算和监督的内容必然既与生产力相联系，又与生产关系相联

系。使会计既具有自然属性，又具有社会属性。

（一）会计的自然属性

会计的自然属性，主要表现在会计核算和会计监督所应用的一些技术方法上。这些方法是人们为了管理生产的需要，在长期会计实践中总结出来的经验，而逐渐形成的一套专门的科学方法。它是人类劳动和智慧的结晶，是人类知识宝库的一部分。我们运用这些会计方法，可以正确、全面地核算和监督生产经营过程及其成果，从而加强生产管理，提高经济效益。

（二）会计的社会属性

会计的社会属性，主要表现在为一定阶级利益服务上，在阶级社会里，生产资料所有制的性质，决定了会计是为一定的统治阶级服务的，谁掌握了生产资料，会计就为谁服务。在资本主义社会里，生产资料为资本家占有，会计要按照资本家的意志进行管理，对生产经营过程进行核算和监督，以达到维护资本主义私有制和攫取最大限度利润的目的。在社会主义社会里，生产资料为劳动人民所有，社会主义生产的目的，是满足劳动人民日益增长的物质和文化生活的需要。因此，社会主义会计，必须根据社会主义经济的特点和四化建设的要求，来确定其核算和监督的内容及方法。通过会计工作加强经济管理，不断提高经济效益，促进社会主义经济的发展。

由此可知，在阶级社会里，会计有两重性，既具有自然属性，又具有社会属性。正确认识会计的两重性具有重要的意义。我们对于外国的会计工作经验，既不能一概排斥，也不能机械照搬，而是要批判地吸收，有分析地借鉴，正确处理洋为中用的关系。