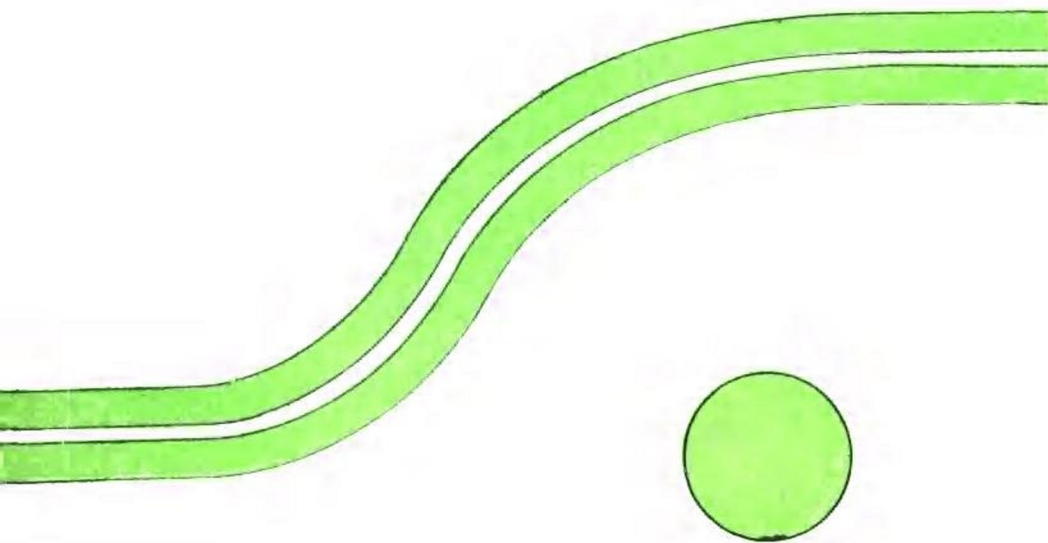


新编 会计学原理

贺溥仁 潘一丹 主编



中南工业大学出版社

【湘】新登字 010 号

新编会计学原理

贺溥仁 潘一丹 主编

责任编辑:肖梓高

*

中南工业大学出版社出版发行

株 州 县 印 刷 厂 印 装

湖 南 省 新 华 书 店 经 销

*

开本:850×1168 1/32 印张:14 字数:359千字

1993年10月第1版 1993年10月第1次印刷

印数:0001—6000

*

ISBN 7-81020-605-2/F·098

定价:9.00元

内 容 提 要

本书以我国新颁布的《企业会计准则》和《企业财务通则》为依据,按照理论与实务并重的原则,比较系统地阐述了会计的涵义、内容与特点;会计的对象、职能与任务;会计的基本假定与一般原则;会计科目与帐户;复式记帐原理与方法;工商企业主要经济业务核算与工业企业成本计算;会计凭证的审查与填制;会计帐簿的登记方法;会计核算组织程序;财产清查方法与帐务处理;会计报表体系与会计资料分析以及会计工作的组织。并附有《企业会计准则》,每章编写了习题集与习题解答。它既是一本改革的财经专业会计教材,又适合广大经济管理干部特别是财会工作者自学需要。

前 言

我国新颁布的《企业会计准则》与《企业财务通则》，是建国以来财务会计制度的一次重大改革，也是经济管理体制的一次根本性变革。为适应这一重大改革的需要，必须加速会计教学与会计教材的改革。为此，我们编写了这本《新编会计学原理》。

本书以《企业会计准则》为依据，参照西方会计理论，按照工商企业会计新制度的核算要求，比较系统地阐述了会计的基本理论、基本知识、基本技能，是一本会计学入门教材。本书在内容上力求反映会计改革的新内容，在叙述方法上力求通俗易懂。为便于读者自学，所举的例题都比较详实，并尽可能一例到底，每章还附有习题集及习题解答。

本书由贺溥仁、潘一丹研究编写提纲，贺溥仁总纂并编写第一章、第五至第七章、第十二章；潘一丹编写第二至第四章、第十章、第十一章；刘华芳编写第九章；易平编写第八章，侯建成编写第十三章，廖鹤林、易平对全书在文字上作了修改和润色。

由于我们水平有限，在内容安排与表述上可能存在不妥的地方，甚至存在某些错误，恳请教师和广大读者批评指正。

编者

1993年4月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义、内容和特点	(1)
第二节 会计的产生和发展	(5)
第三节 会计的对象	(9)
第四节 会计的职能和任务	(17)
第五节 会计学及其分支	(22)
第六节 会计的方法	(25)
复习思考题	(29)
第二章 会计准则	(30)
第一节 会计准则的意义	(30)
第二节 会计准则的内容	(33)
复习思考题	(45)
第三章 会计科目与帐户	(46)
第一节 资产、负债及所有者权益	(46)
第二节 会计科目的设置	(60)
第三节 帐户及其结构	(66)
复习思考题	(69)
第四章 复式记帐	(70)
第一节 复式记帐的意义及其原理	(70)
第二节 借贷记帐法	(74)
复习思考题	(96)
第五章 工业企业主要经济业务的核算和成本计算	(97)
第一节 工业企业主要经济业务核算和成本计算的内容	(97)
第二节 资金投入企业的核算	(98)
第三节 供应过程的核算和材料采购成本的计算	(104)
第四节 生产过程的核算和产品生产成本的计算	(113)
第五节 销售过程的核算	(133)
第六节 财务成果形成及其分配的核算	(142)
第七节 资金退出企业的核算	(158)

复习思考题	(161)
第六章 商品流通企业主要经济业务的核算	(163)
第一节 商品购进的核算	(164)
第二节 商品销售的核算	(171)
第三节 商品销售税金及费用的核算	(177)
第四节 财务成果核算	(181)
复习思考题	(184)
第七章 帐户分类	(185)
第一节 帐户分类的意义	(185)
第二节 帐户分类	(186)
复习思考题	(209)
第八章 会计凭证	(211)
第一节 会计凭证的作用与种类	(211)
第二节 原始凭证的基本内容、填制与审核	(220)
第三节 记帐凭证的基本内容、填制和审核	(223)
第四节 会计凭证的传递与保管	(226)
复习思考题	(228)
第九章 会计帐簿	(229)
第一节 帐簿的意义和种类	(229)
第二节 帐簿结构与登记方法	(233)
第三节 对帐和结帐	(238)
第四节 记帐规则和错帐更正	(241)
第五节 帐簿的更换与保管	(248)
复习思考题	(249)
第十章 会计核算形式	(250)
第一节 会计核算形式的意义和要求	(250)
第二节 记帐凭证核算形式	(252)
第三节 科目汇总表核算形式	(254)
第四节 汇总记帐凭证核算形式	(258)
第五节 日记总帐核算形式	(264)
复习思考题	(269)
第十一章 财产清查	(270)

第一节 财产清查的意义与作用	(270)
第二节 财产清查的种类与方法	(273)
第三节 财产清查结果的处理	(281)
复习思考题	(288)
第十二章 会计报表	(290)
第一节 会计报表的意义和编制要求	(290)
第二节 会计报表的种类	(293)
第三节 会计报表的编制	(296)
第四节 会计报表的报送、审批与汇总	(314)
第五节 会计资料的分析利用	(316)
复习思考题	(324)
第十三章 会计工作的组织	(325)
第一节 组织会计工作的意义和要求	(325)
第二节 会计机构	(328)
第三节 会计人员的职权	(331)
第四节 会计制度	(336)
复习思考题	(340)
附录	(342)
附录一《企业会计准则》	(342)
附录二《新编会计学原理》习题集	(352)
附录三《新编会计学原理》习题解答	(380)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义、内容和特点

一、会计的涵义

什么是会计，在我国会计界是个有争议的问题，有不同的见解：

(1) 认为会计是管理经济的一个工具，即管理工具论。这个观点，来自原苏联，从 50 年代初就开始流行。过去的一些会计教材及财政部门颁发的制度中，大都持有这种观点。管理工具论认为会计是一种管理手段，是记帐、算帐，为管理服务，本身不具有管理职能。

(2) 认为会计是一个信息系统，即信息系统论。这种观点出现于 70 年代末至 80 年代初。主要来自西方。信息系统论认为会计是一种处理数据或提供经济信息的方法或技术。如一些西方会计的教材中指出：“会计是一种旨在传达一个企业的重大财务和其它经济信息，以便其使用者据以作出明智的判断和决策的经济信息系统”。它只突出会计的反映职能，突出提供经济信息为管理当局及有关各方制定决策服务。

(3) 认为会计是一种管理活动，即管理活动论。其定义是“会计是以货币作为主要计量尺度，采用专门方法，对经济活动进行连续、系统、全面的核算和监督，它是一个提供经济信息的信息系统，是加强经济管理、提高经济效益的一种管理活动，是经济管理的重要组成部分”。

会计是一种管理活动，是说明它能提供经济信息，为经济管理服务，同时本身是一种具有管理经济、提高经济效益的管理活动，是经济管理的组成部分，这说明了会计的实质。对经济活动进行核算和监督，说明了会计的基本职能，以货币作为主要计量尺度，说明了会计的特点。

会计是一种管理活动，可以从以下两个方面来说明。

①会计是人们管理生产过程的一种实践活动，是一项管理工作。

会计是适应社会生产的发展和提高经济效益的需要而产生和发展起来的。人类要生存、社会要发展，就必须进行物质资料的生产，生产活动是人类最基本的实践活动，是人类社会赖以生存和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又有劳动耗费，包括人力和物力的耗费。在一切社会状态下，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，力求不断提高经济效益。为了达到这一目的，必须在不断采用先进生产技术的同时，对生产活动加强管理。这就需要随时掌握经济活动中的数量变化情况，对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行计量和登记，同时根据所取得的数据资料，对耗费与成果进行比较分析，使之不断节约劳动耗费，取得更多的劳动成果，这就是会计管理的雏形。随着商品经济的发展，生产过程的日趋复杂，社会再生产过程中的一切物质资料的生产、分配、交换和消费，都要通过货币来计算、衡量，为了综合反映生产经营情况，控制生产过程，计算和考核生产经营成果，不断提高经济效益，会计逐渐形成一套用价值形式来管理经济的技术方法，成为经济管理的一个重要组成部分。

②会计既为管理提供经济信息，又直接履行管理职能。

会计和管理是不可分割的整体，在微观经济中，会计管理是企业单位管理的重要组成部分；在宏观经济中，会计管理是国民经济管理的重要组成部分。会计不仅为管理提供各种数据资料，成

为经济管理的主要信息来源和经济决策的主要依据，而且由于会计是财务收支的总关口，掌握大量日常经济活动的第一手资料，最了解经济活动的动态，本身具有一种对经济活动最迅速、精确的控制机制，具有其他工作无可替代的作用。例如企业经营过程是否畅通、资金有无积压、生产有无浪费、各个环节如何衔接、怎样协调，以及怎样才能最有效地使用企业现有资源等等，都必须通过会计工作做出评价和建议。会计管理，是一种重要的价值管理，在当前管理的重心从以实物为主的管理转向以价值为主的管理时，会计本身是一种管理活动就更为明显。表现在：会计对能以货币表现的经济活动都要计量、登记、干预，只要涉及价值数量，都要指导、组织协调和控制，因此，会计本身是一种管理活动。

由于会计是一种管理活动，表述了会计的实质，所以本书各章内容的叙述，采用这一观点，作为主轴。

二、会计的内容

会计的内容是随着社会生产的发展和经济管理的要求不断发展变化的。因而对于会计的内容有不同的理解和提法。一般来说，会计内容包括会计核算、会计分析、会计检查三个部分。

(1) 会计核算是指通过记帐、算帐、报帐来反映再生产过程中的资金运动，提供有关的经济信息。所谓记帐，就是以会计凭证为依据、完整地、连续地、系统地在帐簿上记录经济活动过程及其结果；所谓算帐，就是利用货币作为价值尺度计算各项收入和支出，比较经营过程的耗费和成果；所谓报帐，就是利用会计报表形式，集中、概括、全面地反映单位在一定时期内的经济活动情况。

(2) 会计分析是指利用会计核算所提供的资料，以及统计、业务核算的有关资料，对单位的经济活动过程和结果进行分析、研究和说明，借以评价其经营管理水平和经济效益高低，总

总结经验教训，提出改进措施，进一步挖掘增产节约的潜力。

(3) 会计检查是指根据会计核算提供的数据资料及其他有关资料，对单位经济活动的合法性、合理性以及核算资料的真实性、准确性进行检查考核，借以保证国家有关经济政策、法规和制度的贯彻执行。

会计的三个组成部分是密切联系的，会计核算会计的基本环节，是会计分析和会计检查的基础；会计分析是会计核算的继续和发展，是会计进一步核算和监督的重要环节；会计检查，可以纠正以前的违纪情况和核算错误，是会计核算的必要补充。

随着经济的日益发展，会计的内容不断丰富，会计界有人认为，会计内容除上述三项以外，还应包括预测、决策、计划（预算）和控制等内容。我们认为不论对会计的内容如何理解，会计核算、会计分析、会计检查均为基本内容。

三、会计的基本特点

会计的特点，主要体现在会计核算阶段。会计核算有三个基本特点：

1、以货币作为主要计量尺度 在一个经营主体内，有着多种多样的经济活动，为了从数量上来反映各种经济活动情况，需要运用实物量度、劳动量度和货币量度三种计量尺度。其中实物量度是为了核算各种不同的物资实物数量而采用的，它对于提供经营管理上所需的实物指标、保护财产物资的安全与完整具有重要意义。劳动量度是为了核算生产过程中劳动量的消耗，即耗费的工作时间数量，它有助于具体确定某一工作过程中的劳动耗费。但是实物量度和劳动量度相互间没有统一的计量标准，不便相互比较，不能用来综合反映各种不同的经济活动，不能取得综合的经济指标，不能全面衡量单位的经济效益。采用货币量度，以货币统一计价，才能综合计算和汇总各种不同性质的经济活动，取得经营管理所必需的综合性指标，如实反映经济活动全貌，借以对经济活动进

行总体评价，并据以确定和考核经济效益。因此，对于各种经济活动即使已按实物量度、劳动量度进行计算和记录，仍必须采用货币量度进行综合反映。

2、对经济业务进行连续、系统、完整的核算

(1) 所谓连续，就是在核算时，以审核无误的凭证为依据，按照经济业务发生的先后顺序，不间断地进行记录。

(2) 所谓系统，就是在核算中，既要互相联系地进行记录，又要科学分类。先分类汇总，后加工整理，以便取得经济核算的各项指标。

(3) 所谓完整，就是对属于会计对象的全部经济业务都要全面记录，不得遗漏，不能任意取舍。

3、会计核算具有一套完整的方法体系。会计核算工作为了有条不紊地进行，采用了一套科学核算的方法，对原始资料的整理和科学分类、凭证的应用、帐簿的登记、财产清查、成本计算和编制会计报表等一系列工作，都有其特有的核算方法，并严格按照规定手续和程序进行。这些方法密切配合、相互补充，构成了严密的、完整的方法体系。

第二节 会计的产生和发展

如前所述，会计是适应社会生产的发展和管理生产、提高经济效益的需要而产生和发展起来的，它是生产发展到一定阶段的产物。

在人类社会生产发展的低级阶段，人们管理生产，对生产过程的生产耗费和生产成果的数量变化，是凭头脑记忆的。随着社会生产的发展，单凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要，于是就逐渐发展到使用各种符号标志记数，例如我国古代的“结绳记事”、“刻木记日”，以及外国古代的刻石记事等，都是对生产过程的人力物力消耗以及所取得的劳动成果，进行的一些原

始的计量、记录。这些原始的计数，就是会计的雏形。

由于当时生产力的水平比较低，在很长时期内，人们所关心的，主要还是生产的本身，会计最初还是生产职能的附带部分。正如马克思所指出的：“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”。

当生产力发展到一定水平，劳动生产率提高了，劳动产品增加了，特别是出现了剩余产品后，人类需要进一步总结和控制生产过程，要计算产品的劳动耗费和进行产品分配，将耗费与成果进行比较分析，从此，会计才逐渐从生产职能中分离出来，由生产职能的附带部分，逐步成为独立的管理职能，会计工作也就开始由脱离生产的专职人员担任。

随着商品货币经济的兴起和社会生产的不断发展，会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到逐渐完善的过程。在记帐方法上由古代的单式记帐法发展到近代的复式记帐法；在会计工作的内容上，由简单地记录、计算钱物收支发展到以货币为主要计量尺度对经济活动全过程进行事前、事中、事后的核算和监督；在会计资料的处理上由人工操作，逐步过渡到现代的机器和电脑操作。由于科学技术的现代化对生产力的推动，会计将会有更新的发展。

会计作为一种管理经济的职能，无论在我国或外国都具有几千年的历史。但是会计作为一种专业知识、成为一门独立学科，则是近几百年的事。

根据文献记载和考证，我国早在原始社会末期，就出现了简单的原始计量、记录行为。远在三千年前的我国周朝，已设有“司会”、“大宰”等官职，主管会计。自春秋战国至秦代，出现了“籍书”或“簿书”之类的帐册，用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济出入事项，“籍书”或“簿书”应用的专业化，至西汉时代取得了显著进展。直至唐代“帐簿”二字已经联用，报表和帐簿已普遍使用纸张，我国的收付记帐法，记帐所用的数码字，

计量单位都在此时传入日本，为日本官方和民间广泛采用。到宋朝会计方法又有了新的发展，会计帐簿已有了序时帐和分类帐，总帐和明细帐的区别，特别是创建和运用了“四柱结算法”。当时封建官厅办理钱粮报销和移交手续时所造的表册叫“四柱清册”。所谓四柱，即旧管、新收、开除、实在，其涵义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期付出”、“期末结存”。四柱之间的平衡关系，可用会计方程式表示为： $\text{旧管} + \text{新收} - \text{开除} = \text{实在}$ 。四柱结算法，以后在民间也逐步推广运用。四柱结算法的创建和运用，是我国会计工作者对会计学术的一项重大贡献，为我国通行多年的收付记帐法奠定了理论基础，后来我国的收付记帐法中：“ $\text{上期结存} + \text{本期收入} - \text{本期支出} = \text{本期结存}$ ”的会计方程式就是从四柱结算方程式中演变出来的。

明清两代，会计核算方法又有所发展。明朝统一了帐簿形式，帐页分收入、支出两部分，上收下支。这种格式，一直为中式簿记所沿用。明末清初，我国会计工作者为了适应商品货币经济迅速发展的需要，在四柱结算法原理的启示下，又创建了一种比较完善的会计核算方法，称为“龙门帐”，这种会计核算方法是山西一商人设计的，它是把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。所谓“进”，是指全部收入，“缴”是指全部支出，“存”指全部资产，“该”指全部负债（包括业主投资），“进”、“缴”、“存”、“该”之间的平衡关系，可用会计方程式表示为： $\text{进} - \text{缴} = \text{存} - \text{该}$ 。年终结帐，一方面根据“进”与“缴”两类帐目，编制“进缴表”，计算差额，决定盈亏；另一方面根据“存”与“该”两类帐目，编制“存该表”，计算差额决定盈亏，两方面计算的盈亏数应该相等，当时人们把这种计算盈亏、核对帐目的方法叫做“合龙门”，“龙门帐”因此得名。“龙门帐”中的“进缴表”“存该表”，分别与现代会计的“损益表”、“资产负债表”的意义与作用颇为相似。“龙门帐”的创建，为复式记帐原理的运用，作出了极为重大的贡献。

至于会计作为一门独立的学科，则是由我国的会计学者，在借鉴外国会计学术的成就，总结我国会计实践经验的基础上，于清末民初逐步建立起来的。

中华人民共和国成立以后，逐渐建立了社会主义的会计理论和会计方法，制定了各种会计法规，建立了一套适应于不同时期经济管理体制需要的财务会计制度体系，中央及各地还相继成立了会计学会，开展了会计科学研究。1992年11月30日，财政部发布的《企业财务通则》和《企业会计准则》，更是建国以来财务会计改革方面的一次模式性的转换，必将极大地推动我国社会主义市场经济体制的建立和发展。我国将逐渐建立起具有中国特色的会计管理体系。

在国外，13至15世纪的意大利簿记奠定了西式复式记帐法的全部基础，并相继将借贷复式记帐法传至德、法、英、美、日及我国，得到各国会计学者在理论和技术上的不断发展和完善。复式记帐法的推广，开创了近代会计的历史，是近代会计发展史上的重要里程碑。

18世纪末至20世纪初，各主要资本主义国家经过产业革命，生产力水平发展到一个新的高度，生产社会化程度日益提高，股份公司相继涌现，股份公司以所有权与经营权相分离为特征，基于企业所有者和经营管理者不同需要，从而对会计管理提出了新的要求，会计在记帐、算帐基础上，还要求查帐、评估资产、审查财务会计报表。由内部监督发展到需要接受外界监督。特别是第二次世界大战以后，由于科学技术突飞猛进，现代数学方法和电子计算技术引进了会计领域，引起了会计工艺的深刻变化，原来的“手写簿记系统”，为电子数据处理所代替，使会计信息系统变得很灵敏，提供的信息更加及时准确。

以后，随着股份公司的迅速发展，现代管理会计的出现，使会计从传统的事后记帐、算帐、报帐、向事前预测、控制和参与决策转化，它大大丰富了会计的内容，使会计进入了发展历程的

高级阶段。

会计的产生和发展的历史表明：会计的产生发展是同生产密切联系的，生产对会计所提出的要求是会计发展的内在动力，而且生产越发展，会计越重要。正如马克思说的：“……簿记对资本主义生产，比对手工业和农民分散的生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”。在这里，马克思所说的“簿记”，就是我们今天的会计，马克思所说的“公有生产”，就是我们今天的社会主义生产。

第三节 会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。马克思曾经论述：会计是“对过程的控制和观念总结”。这一论述，概括了会计的对象。即会计核算和监督的内容是生产过程。生产过程作为连续不断的过程就是再生产过程。社会主义的再生产过程，是社会产品再生产的全过程，是由各个企业和行政、事业等单位在国家宏观调控下分工协作、共同进行的。再生产过程包括生产、交换、分配、消费四个环节，在整个过程中，有着多种多样的经济活动。由于我国社会主义商品经济的快速发展，市场经济体制的建立，价值规律发挥着重要作用。生产过程既是产品创造过程和人力物力耗费过程，又是价值的形成过程，包括已耗费的生产品资料转移的价值和劳动者活劳动新创造的价值。产品的价值要通过交换才能实现，对已实现的产品价值要进行分配，一部分用于补偿生产过程中所耗费的生产品资料的价值，一部分根据按劳分配原则，付给劳动者在生活中消费了的生活资料的价值，其余部分是劳动者为社会创造的价值，主要以税金和利润两种形式上缴国家，形成国家的预算收入，国家根据政府部门、国民经济各方面的需要对预算收入进行再分配。一部分用于社会扩大再生产的基本建设、企业挖潜改造资金等固定资产投资和建立国家物资后备等方面，构成社会

积累基金的主要部分；一部分用于行政、国防、文教、科学卫生事业，抚恤和社会救济等方面，成为社会消费基金的重要组成部分。

上述再生产过程的价值耗费、价值形成、价值实现和价值分配，都是通过各个企业和行政、事业等单位的经营活动和财务收支来进行的。各个企业、行政、事业等单位在再生产过程中的经营活动是不断地进行的，作为经营活动的基础的物资也就不断地运动着，而作为财产物资货币表现的资金，即财产物资的价值形态，也就伴随物资运动处在不断运动之中。企业、事业行政等单位在再生产过程中的这些经营活动，有许多共同点，而且都要通过价值形式进行核算，这些共同点是：

(1) 各单位为了完成各自的任务，都需要取得和占用一定数量的设备和其他物资，这些财产物资，主要是国家拨入，其次是其他单位、个人及外商的投入和银行借入，这些财产物资都要通过货币计价，综合反映资金的筹集占用和增减变化情况，以便考核其利用效果。

(2) 各单位为了完成各自的任务，都要耗费一定的人力和物力。对于各种物化劳动和活劳动的耗费，都要通过货币计价进行综合计算资金耗费情况，以考核各项费用（包括生产费用、流通费用或行政事业经费等）支出情况和产品成本形成情况。

(3) 各单位都要对比和考核收入与支出，计算盈亏或余超。各个企业要以销售收入抵补各项支出，计算经营成果，并将已实现的利润进行分配解缴。行政、事业单位虽不计算经营损益，但要计算经营余超，以考核预算执行情况及其结果。

以上各点说明，社会主义再生产过程中资金不停的运动，包括资金的筹集、资金的使用，资金的耗费、资金的收回和分配，这些就是会计所要核算和监督的内容。因此社会主义会计的对象可以概括为：企业和行政、事业等单位在社会主义再生产过程中的资金运动。