

新编会计原理

主编：李永瑞



西北工业大学出版社

(陕)新登字 009 号

新编会计原理

李永瑞 主编

责任编辑 王夏林

④ 1993 西北工业大学出版社出版发行

(西安市友谊西路 127 号 邮编 710072)

陕西省新华书店经销

西北工业大学出版社印刷厂排版印装

ISBN 7-5612-0607-0/F·42

787×1092 毫米 1/32 开 8.125 印张 170 千字

1993 年 9 月 1 版 1993 年 9 月第 1 次印刷

印数 1—3 000 册 定价:5.50 元

前 言

财政部发布的《企业财务通则》、《企业会计准则》和一系列行业新财务会计制度,是我国财会制度的一项前所未有的重大改革,标志着中国的财务会计迈上了向国际会计惯例靠拢的轨道。

为了适应经济改革的要求,为了在财经专业的职业技术教育中,贯彻实施《企业财务通则》和《企业会计准则》及新会计制度,陕西省暨西安市职业技术教育研究会财会专业研究中心,组织编写了包括《新编会计原理》、《新编工业会计》和《新编流通企业会计》财经专业教学丛书,作为中等专业学校、中等职业学校和在职财会人员培训及自学的教材。

本丛书按照新的会计制度及“通则”、“准则”的要求,用简明的实例、通俗的语言,阐明了既适合我国国情,又同国际会计惯例接轨的会计理论,以较为详细的会计实务,讲述了如何根据会计制度设置帐簿、记帐、计算成本和填制会计报表等会计核算方法。坚持理论联系实际,具有较强的适应性和实践性。

参加本丛书编写工作的,有西安市及省内部分大、中专院校、中等职业学校长期从事财经专业教学和科研工作的老师及长期从事财会实际工作的同志。

参加《新编会计原理》编写工作的有(按章节顺序)李春峰:第一、二章;李永瑞:第一、二、三章;张玉华:第二、四、五、

八章；薛迎春：第二、七、九章；王爱平第二、六、十章。由李永瑞、张玉华统稿，李永瑞定稿。王天鹏同志为本书的编写提供了有关资料。在编写过程中，参阅了《工业企业会计制度》、《企业会计准则》、《企业会计制度讲座》和其它有关教材，特此说明。

本丛书在编写过程中，得到了出版社和中央审计署驻西安特派员办事处、西安冶金机械局财务处有关同志及西北大学经济管理学院有关专家的大力支持，协助和指导。在此一并致谢。

本丛书将作为试用教材1993年秋季投入使用。由于编写时间仓促，编者水平有限，会有不少错误和不妥之处，诚请读者批评指正。

编 者

1993年7月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的意义	1
第二节 会计假设	5
第三节 会计的对象和任务	9
第四节 会计的一般原则	11
第五节 会计的基本方法	17
复习思考题	20
第二章 帐户和借贷记帐的基本原理	21
第一节 会计要素和会计等式	21
第二节 帐户的设置	28
第三节 借贷记帐法	34
第四节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登记 ...	44
第五节 帐户的分类	52
复习思考题及习题	66
第三章 帐户和借贷记帐法的应用	71
第一节 供应过程的核算	71

第二节	生产过程的核算	76
第三节	销售过程和财务成果的核算	82
第四节	其它经济业务的核算	90
	复习思考题及习题	96
第四章	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	102
第三节	记帐凭证	107
第四节	会计凭证的传递与保管	111
	复习思考题及习题	113
第五章	帐簿	117
第一节	设置帐簿的意义和种类	117
第二节	帐簿的格式和登记方法	119
第三节	登记帐簿的规则	125
	复习思考题及习题	134
第六章	会计核算程序	140
第一节	会计核算程序的意义	140
第二节	记帐凭证的核算程序	141
第三节	汇总记帐凭证核算程序	179
第四节	科目汇总表核算程序	184
	复习思考题及习题	187
第七章	财产清查	192

第一节	财产清查的意义·····	192
第二节	财产清查的范围和方法·····	194
第三节	财产清查结果的处理·····	205
	复习思考题及习题·····	209
第八章	财务报告·····	212
第一节	财务报告的意义和构成·····	212
第二节	会计报表的分类及要求·····	213
第三节	会计报表的作用、格式及编制方法·····	216
	复习思考题及习题·····	233
第九章	会计分析与会计检查·····	235
第一节	会计分析·····	235
第二节	会计检查·····	240
	复习思考题·····	244
第十章	会计工作的组织·····	245
第一节	会计机构和会计人员·····	245
第二节	会计制度和会计档案·····	248
	复习思考题·····	251

第一章 总 论

会计原理是会计学科的基础。它从记帐原理、会计凭证、帐户和帐簿、会计核算程序、财务清查、财务报告、会计分析和检查以及会计工作组织等角度论述了各专业会计都具有的，共同性的基础知识。是学习专业会计的入门课。

第一节 会计的意义

一、 会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要量度，对经济活动进行综合、连续、完整的核算和监督的一种管理活动。它是经济交往中的“商业语言”。

任何一个单位都离不开经济管理活动，而经济管理的目的，在于促进增产节约，提高经济效益；保护财产安全，维护经济秩序。会计是对经济活动进行记录、计算、分析、考核的一项管理活动。通过会计核算，可以取得完整的会计核算资料，达到对资金运动进行连续、系统、全面地记录和报告的作用，为经济管理提供必要的会计信息；通过会计分析，可以分析和评价企事业单位的经营成果，查找原因，吸取经验和教训，促使企事业单位不断改进管理工作，节约开支，提

高经济效益；通过会计检查，可以使企、事业单位遵守国家方针、政策和法律、制度。使企事业单位依法从事经济活动，以维护社会主义市场经济秩序，保护财产安全。因此，会计是经济管理的重要组成部分。

对于财产的衡量，有实物计量和货币计量等标准。货币计量具有较强的综合性，它可以把性质相同或不同的经济业务加以综合、加总、记录和计算，是能够将各类财产统一衡量的唯一标准，因此，会计就是以货币为主要量度单位来核算资金及其运动。同时，会计通过一系列的工作，能够对千变万化的经济业务进行连续、系统地反映和监督，反映出资金及其运动的全貌，促进企、事业单位加强经济管理。

在经济交往中，会计资料是交往双方互相了解资金实力和财务状况，决定交往方式和程序的工具之一，因此会计也是经济交往中的“商业语言”。

二、 会计的产生与发展

会计是随着社会生产的发展而产生和发展的。在原始社会，由于生产力水平极其低下，生产规模十分狭小，生活十分简陋，因此，人们的计算只限于简单的“绘图记事”，“刻划记事”和“结绳记事”等，这算不上是会计，但却萌发了会计的萌芽。

根据历史记载，会计在我国西周时代就已经出现了，当时宫廷已设置掌管财务赋税的官吏，进行“月计岁会”。零星算之为计，总合算之为会。到了宋代，出现了相当科学的“四柱结帐法”。四柱即为“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。四柱关系为： $\text{旧管} + \text{新收} - \text{开除} = \text{实在}$ 。明清时代，由

于商品经济发展，会计核算更为完善。在民间，出现了可以计算盈亏的“龙门帐”，“四角帐”等等较为先进的记帐、汇总方式。每一笔业务，均在帐簿上记二笔帐，以反映资金总量的来龙去脉。

我国会计虽然经过几千年的发展历史，由简单逐步向完善发展，但始终为单式记帐，即在帐簿中无法清晰看出每一笔经济业务的来龙去脉。可以说，单式记帐，在我国历史最悠久，但由于它天生的缺陷，无法适应经济发展的需要，最终被淘汰。

在国外，会计也是先由单式记帐发展起来，但随着资本主义生产关系的出现，单式记帐很快被淘汰，据记载，“借贷记帐法”起源于13世纪处于资本主义萌芽时期的意大利，为最早的复式记帐法，因其适应资本主义经济发展的需要，很快便在欧洲大陆上传播开来，以后经过德国、英国、法国、美国等国家相继应用和发展逐步成为一种科学的记帐方法。

1905年，借贷记帐法经日本传入我国，引起了我国会计的重大变革，先后在铁路、交通、工矿企业得以应用，到1949年我国已有相当部分企业使用该种方法。形成了单、复式记帐方法并存的过渡时期。解放后，根据各行业生产经营活动的特点和管理需要，我国先后在工业、农业、商业等行业分别采用了借贷记帐法，收付记帐法和增减记帐法。

随着对外开放和经济的不断发展，1993年7月1日，我国对会计制度进行了重大改革，制定了《企业会计准则》和《企业财务通则》，规定了统一的记帐方法——借贷记帐法，确立了市场经济形势下的会计体系，使会计与社会主义市场经济相适应，并努力使我国会计同国际会计准则相接轨。

综上所述，会计是社会生产实践中产生的，并随着生产的发展而发展，从简单的计量、记录行为发展为用货币量度综合核算和监督企、事业单位的经济活动；从简单的计数发展为独立的管理科学；从手工操作发展为电算化，会计经历了一个由低级到高级的发展过程。而且随着生产的发展，会计理论和核算方法也将会有新的突破和发展。会计作为经济管理的工具，也将显得越来越重要。

三、 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的客观功能。马克思曾把会计当作对生产过程的控制和观念的总结。在这里，马克思指出了会计的最基本的职能，即对经济活动的反映和监督。

会计的反映职能主要是指会计能够连续、系统、全面、综合地反映企业、事业行政单位经济活动的功能。这种功能在会计产生的时候已经客观存在了。人们为了管理经济，首先要了解经济活动情况。不了解情况，就无法进行决策，也就更谈不上管理。

会计对经济活动的反映，并不是机械反映，而是一种能动的反映。例如，反映材料购入的经济业务，要确定材料的品种，规格，计算材料的成本，然后加以记录。这种特定意义的反映，通常也称为“核算”，因此会计的反映职能，也可以称为核算职能。

会计的反映职能，实际上也就是对经济活动中的信息进行收集、加工、传递和存储。从这个角度讲，会计是一个信息系统。

会计的监督职能，是指会计在反映经济活动的同时，能够对经济活动本身进行检查监督，借以控制经济活动，使经济活动能够在法律、政策和有关财经制度允许的范围内进行。即对经济活动的合理性、合法性和有效性进行监督。会计监督的主要内容有：审查每项经济活动是否符合国家的方针、政策、法令和制度。是否内容真实、数字准确、内容完整。对于违反政策、法令、制度的经济活动，要加以限制或制止；对于贪污盗窃、营私舞弊等犯罪活动，要加以揭露和斗争；会计监督的目的，实际上是将企业引入健康发展的轨道上来，更好地发展经济。

会计监督是法律赋予会计人员的职责。作为一个会计工作人员，必须很好的完成这项职责，使会计职能充分发挥，使企、事业单位的经济活动健康、顺利地进行。

会计的监督职能与反映职能是密切相关的，不能分割的。也就是说，会计在实现其反映职能的同时，也实现着监督职能。因此，比较全面地说，会计是一种管理活动。

第二节 会计假设

会计假设是会计核算的前提条件，是对某些未被确切认识的会计现象，根据正常情况或趋势所作的合乎事理的判断，而形成的一系列构成会计思想基础的公理。

会计所处的社会经济环境极为复杂，会计面对的是变化不定的社会经济环境。在这种情况下，会计人员有必要对会计核算运用公理作出判断。例如，企业在一般情况下是连续经营的，为了及时计算损益情况，就有必要将连续不断的生

产经营过程人为地划分为一定的阶段,作为会计核算的期间;再如企业的财产物资具有各种计量单位,要进行会计核算就必须选择一种统一的计量单位。

会计假设是在长期的会计实践中,人们逐步认识和总结而形成的。只有规定了这些前提条件,大家都达成这些共识,会计核算才能正常地进行下去。在新会计制度中,确立的会计假设是会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体是指会计为其服务的特定单位或组织。“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动”实际上,会计主体前提是规定了会计的工作范围,使会计在一定的空间、范围内从事核算工作。

每一会计主体的经营活动是十分广泛的。吸收资金时,与投资人发生往来;发生购销业务时,会与债务、债权人发生往来;上交税金、利润分配时又会与国家、外单位或个人发生往来,这一切业务的发生,都会涉及到会计核算范围的问题。会计主体前提的确立,使会计核算只能限定在一个单位内部,来反映企业经营状况和经营成果,提供会计信息,供使用者作出正确的判断和决策。

会计主体可以是独立核算的法人,如企、事业单位;也可以是非法人的合伙经营组织;可以是企业中的内部单位或企业的分公司、办事机构等等;可以是一个企业,也可以是若干个企业组成的联营公司或集团。所以,会计主体没有大小的限制,是一个特定的单位或组织。

二、持续经营

持续经营假设是指会计主体在可以预见到的将来持续、正常的经营。“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。”也就是说，会计在正常核算时，不应当考虑企业在将来的破产或清算。

每一会计主体在其经营活动中，都会发生一定的费用。如固定资产在使用过程中会逐渐磨损，变旧直到报废。磨损掉的价值形成当期的生产经营费用；订购书报又会使费用一次支付，各期分摊；同时在生产经营活动中，会计主体必然和外界发生应收、应付款项业务，而这些业务一般都是按合同约定收取或支付款项的，如此等等；会计主体的一切业务都必须建立在可预见的未来，不会进行清算的前提下进行核算，如若不然，收入的确定，费用的开支，成本的计算，贷款的收支都会发生问题，这一前提，就是持续经营。在此前提下，会计处理方法才能保持稳定，会计报表才能真实可靠和具有连续性。会计核算才能具有存在的基础。

持续经营前提，是会计在会计主体正常生产经营过程中存在的基本前提，如果企业发生破产、解散、清算等情况时，会计核算就会失去这个前提，即会计核算将不再采用在持续经营基础上建立的会计原则和会计处理方法，而采用其它原则和方法去办理清算业务。

三、会计分期

会计分期是指将持续不断的生产经营活动分割为一定的期间，据以结算帐目，编制会计报表，及时提供有关财务状

况和经营成果的会计信息。

每一会计主体的生产经营活动都是连续不断的，如果不划分期间，那只有到企业最终结束时，才能核算其经营成果，对企业进行总结，这在实际工作中是根本行不通的。因为，投资者、债权人、国家财税部门需要及时了解企业的经营情况，需要定期得到供以决策和计征税金的会计信息。企业主管当局（厂长、经理和上级有关部门），也需要及时了解经营活动情况，得到有关信息，以便分析企业经营情况，预测企业发展前景，提出经营决策，这就需要会计人员人为地将持续不断的经营活动划分为若干个相等的时期来计算利润，反映经营成果和财务状况，这种人为的分期就是会计期间。企业可以以一年作为划分会计期间的标准，也可以其它期间作为标准。通常以一年作为划分会计期间的标准，称为会计年度，会计年度可以以日历年度作为会计年度，也可以从某一日开始至 365 天满止为一会计年度。在每一会计年度里，还可以划分更短的会计期间，如季，月等。我国会计准则规定：“会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期”。

四、货币计量

货币计量是指企业在核算过程中，采用货币为计量单位，记录、反映会计主体的经营活动情况。货币计量前提包含了二层涵义：一是会计核算必须以货币作为计量单位；二是选用什么货币作为计帐本位币。我国会计准则对这一会计前提作了明确规定：“会计核算以人民币为计帐本位币。”

会计主体的生产经营活动，具体表现为财产物资的购销、

各种材料的消耗和各种财产的使用耗费等实物运动，这种实物消耗在数量上不可比，没有统一的实物指标去衡量，而会计核算客观上需要有一种统一的计量单位作为会计核算的计量标准，这种标准只能是所有财产物资所共有的、可比的标准。在商品经济条件下，货币是衡量一般商品价值的共同尺度。因此，会计核算就必然选择货币作为计量单位，核算和监督企业生产经营活动的全过程。

在我国，人民币是国家法定的货币，具有广泛的流通性，因此，我国以人民币作为记帐本位币。随着我国经济发展，中外合资，外资企业越来越多，境外贸易也日益频繁，外币收付业务越来越多。由于外币与人民币的比价不同，考虑到企业的核算和评价等，规定这些企业或业务可以用外币作为记帐本位币，但在编制会计报表时，必须折合为人民币反映。

第三节 会计对象和任务

一、会计的对象

会计的对象就是指会计反映和监督的内容，在社会主义市场经济体制下，会计反映和监督的内容是会计主体的资金及其运动。

会计主体要开展生产经营活动必须要拥有一定的财产物资作基础，这些财产物资（包括货币资金）的货币表现形式就叫做资金。

资金从其表现形式上叫做资产，包括流动资产、长期投资、固定投资、无形资产、递延资产等；从其形成来源上又

叫做权益，权益由负债和所有者权益两部分组成。资产和权益是会计上反映同一事物的两个方面。

会计主体的资金在生产经营活动中，会按照一定的规律从货币形态—储备形态—生产形态—成品形态—到货币形态；或从货币形态—商品形态—到货币形态等连续不断的循环，这就是资金运动。

在资金运动过程中，必然要发生一定数量的人力、物力和财力的耗费，叫做费用；同时要销售商品或提供劳务，收回现金等资产，偿还债务，因销售商品或提供劳务而获得新流入企业的资产或得以抵销的原有债务，叫做收入；收入和费用的差额，是企业生产经营活动的最终成果，叫做利润。所有这些。都是会计反映和监督的内容，即会计的对象。

二、会计的任务

(1) 及时、完整、准确地反映经济活动情况，为经济管理提供必要的会计信息。

每一会计主体的资金，都会随着生产经营过程不断发生变化，会计的首要任务就是将资金的每一变化正确、及时地记录下来，准确无误地核算费用，计算产品成本，核算盈亏和利润分配，反映会计主体经营活动及成果，为经营管理和投资者、债权人以及有关人士提供必要的会计信息。

(2) 监督会计主体的经济活动情况，促进会计主体依法从事经营活动，加强经营管理，保护会计主体财产安全和完整。

财产物资是会计主体从事生产经营活动的基础，每一个企业、事业单位，必须对它所有的财产物资的安全完整负完