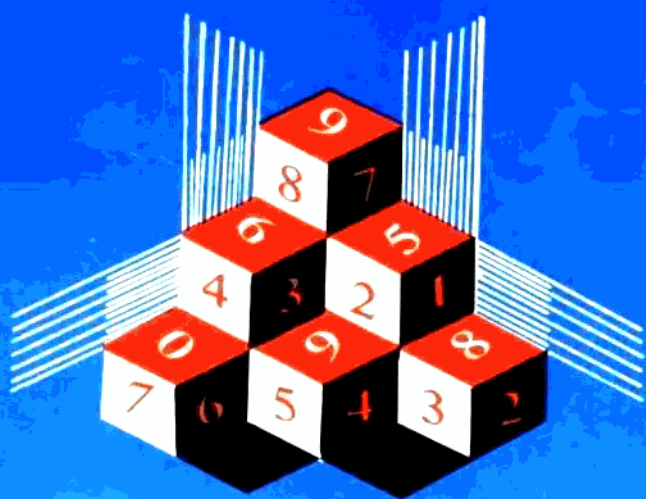


会计学原理

刘凤姣 杜国斌 主编



湖南师范大学出版社

前 言

《会计学原理》是按照培养高素质的财会人员的目标要求,坚持理论与实际并重的原则,适应财务会计制度改革的新形势而编写的。

全书以会计要素为主线,系统地论述了资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的确认、计量和记录。在编写中对于会计理论和方法的阐述,作者力求采用由浅入深、循序渐进的方法。文字上力求通俗易懂,说理要求透彻明白,使读者知其所以然。同时,关于会计的基本操作技巧,不是笼统地介绍其操作过程,而是将帐务处理的每一个程序,分解为若干细节,然后逐个介绍。另外,该书在内容编排上也力求做到既有机地联系,同时也保持其相对独立性,便于教学或读者自学。

由于在编写过程中作者保持了上述独自の编写风格,故本书的适应面较宽。不仅适合作各类财经院校及职业学校的教材,而且也是企事业单位财务人员必修的书籍之一。

全书由刘凤姣、杜国斌主编,胡关保、王建昌、黄峰、蔡辛华担任副主编,邹春娥、陈立云参加了编写工作,熊娟娟、任建中同志审定全书。在编写过程中得到了全国许多院校及企事业单位同仁的关心和帮助,在此一并表示感谢。

编 者

1997 年 12 月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的意义、职能和对象	(1)
第二节 会计要素	(3)
第三节 会计平衡公式	(4)
第二章 会计准则、假设和原则	(6)
第一节 会计准则与国际惯例接轨	(6)
第二节 会计核算的基本前提	(7)
第三节 会计核算的一般原则	(8)
第三章 帐户与复式记帐	(11)
第一节 会计科目与帐户	(11)
第二节 复式记帐法	(14)
第三节 复式记帐法的具体应用	(20)
第四节 帐户的分类	(32)
第四章 会计凭证	(36)
第一节 会计凭证的作用和种类	(36)
第二节 原始凭证的填制和审核	(37)
第三节 记帐凭证的填制和审核	(38)
第四节 会计凭证的设计、传递和保管	(41)
第五章 帐簿	(43)
第一节 帐簿的作用和种类	(43)
第二节 帐簿的设置和登记	(45)
第三节 结帐和对帐	(51)
第六章 会计核算程序	(54)
第一节 会计核算程序的意义、要求和种类	(54)
第二节 记帐凭证核算程序	(54)
第三节 汇总记帐凭证核算程序	(59)
第四节 科目汇总表核算程序	(64)
第七章 资产会计	(69)
第一节 流动资产会计	(69)
第二节 长期投资会计	(76)
第三节 固定资产会计	(80)
第四节 其他资产会计	(86)

第八章 负债会计	(90)
第一节 负债的确认和计量	(90)
第二节 流动负债会计	(91)
第三节 长期负债会计	(95)
第九章 所有者权益会计	(100)
第一节 所有者权益的确认	(100)
第二节 投入资本的会计处理	(100)
第三节 资本公积的会计处理	(102)
第四节 留存收益的会计处理	(104)
第十章 成本费用会计	(106)
第一节 成本费用的确认与计量	(106)
第二节 生产费用的归集与分配	(108)
第三节 产品成本计算	(112)
第四节 期间费用会计	(115)
第十一章 收入和利润会计	(118)
第一节 业务收入的核算	(118)
第二节 利润的核算	(121)
第三节 利润分配的核算	(123)
第十二章 财产清查	(125)
第一节 财产清查的作用和分类	(125)
第二节 财产清查的方法	(126)
第三节 财产清查结果的帐务处理	(129)
第十三章 会计报表	(132)
第一节 会计报表的意义和种类	(132)
第二节 资产负债表	(134)
第三节 损益表	(136)
第四节 财务状况变动表	(138)
第五节 财务状况说明书	(141)
第十四章 会计工作的组织	(143)
第一节 会计制度	(143)
第二节 会计机构和会计人员	(144)
第三节 会计档案	(147)

第一章 绪 论

第一节 会计的意义、职能、对象

一、会计的意义

会计是因为管理生产的需要而产生的。任何有经济活动的地方,人们必然会按一定的目的,用一定的形式管理自己的经济活动。人们对经济活动的管理,首先是对物质资料的生产和消耗的管理。任何生产者总希望以较少的耗费生产出较多的物质资料。为了达到这样的目的,就需要对生产耗费和生产成果进行记录、计算、对比、分析,借以反映和控制生产过程。在商品经济条件下,利用货币形式作为统一的计量尺度,从价值方面来反映和控制生产过程并确定其生产经营成果的活动,这就是会计管理。

会计这一管理活动主要是核算和监督企事业单位的经济活动,提供各种会计核算资料,为外界提供会计信息而成为一种国际通用的商业语言。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计本身所具有的功能。会计具有核算和监督两个基本职能。

会计的核算职能是对客观经济活动的反映和价值量上的确定,它涵盖了经济活动的全过程,既包括事前的预测、分析,事中的核算,同时也包括事后的记帐、报帐等内容,它是会计最基本的职能。

会计的监督职能是对经济活动中背离会计规范的人和事进行监视督察,以保证经济活动按照预定的目标进行。

会计的核算和监督有着内在的联系,共同构成会计的基本职能。核算的过程,同时也是实行监督的过程。会计不能离开核算而独立地进行监督。反之,如果没有严格的监督,核算也就失去了意义。

随着现代会计的发展,会计的职能也在逐渐扩大,由传统的事后记帐、算帐等,逐步转向事前的预测、考核、控制、调节,事中的控制和分析,参与经济决策等,因此会计的职能还可概括为参与和决策,但核算和监督仍是会计的基本职能。

三、会计的对象

会计的对象就是指会计核算、监督的内容。研究会计的对象,目的是要明确会计在经济管理中的活动范围,从而确定会计的任务,建立和发展会计的方法体系。会计的对象是社会再生产过程中的资金运动。

为了全面地了解资金的运动过程,从而正确把握会计的对象,需要进一步研究国民经济各部门、各个企业、事业单位的资金运动。

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其物资基础。这些财产物资的货币表现(包括货币本身)称为经营资金。企业的资金,在生产经营活动过程中,不断地改变形态,经过供应、生产、销售三个阶段,周而复始地循环周转。在供应阶段,企业以现金、银行存

款等各种货币资金购买各种劳动对象,为进行生产而储备必要的物资,货币资金就转化为储备资金。在生产阶段,工人利用劳动资料对劳动对象进行加工,这时企业的资金,即由原来的储备资金转化为在产品形式的生产资金。同时,在生产过程中,一部分货币资金由于支付职工的工资和其他生产费用而转化为在产品,成为生产资金。此外,在生产阶段,厂房、机器设备等劳动资料因使用而发生的磨损,这部分磨损的价值(通常称为折旧)转移到在产品的价值中,也构成生产资金的一部分。当产品制造完成后,生产资金即转化为成品资金。在销售阶段,企业将产品销售出去后,通过结算,重新取得货币资金,成品资金又转化为货币资金(其中包括新创造的纯收入)。企业在这部分资金中,将一部分纯收入以税金等形式上缴国家,以及按规定提取盈余公积和分配利润以后,又用以购买材料,支付生产费用,继续进行周转。

行政事业单位,为了完成本身的工作任务,也需要拥有一定的资金。这些资金主要是列入财政预算,由国家拨给,并按批准的预算来使用,一般称为预算资金。在行政、事业单位中,预算资金的收入与支出构成了特定形式的资金运动。这就是行政、事业单位中会计所反映的内容。在一部分事业单位中,除了完成国家规定的任务以外,也同时从事商品生产,例如一部分科研机构,为了开发和推广新技术,也以商品交换的方式转让科研成果或出售商品。这些事业单位的资金运动,既包含着经营资金的运动,也包含着预算资金的运动。

四、会计的基本方法

会计的方法,是用来核算和监督会计对象,达到认定经济责任履行情况的手段。会计的方法有一个完整的体系,具体包括下面一系列专门的方法:

(一) 设置帐户

设置帐户是对会计对象进行分类核算和监督的一种专门方法。企业、事业单位的资金运动过程是十分复杂的,在整个资金运动过程中,会发生各种各样的经济业务。为了对它们进行系统的核算和监督,就必须按经济业务的内容和管理的需要,分别设置帐户,进行分类登记,以提供有用的会计信息。

(二) 复式记帐

复式记帐是以相等的金额同时在两个或两个以上相互联系的帐户中记录每一项经济业务的专门方法。采用复式记帐的方法,可以如实地、完整地记录资金运动的来龙去脉,全面地反映和监督企业、事业单位的经济活动。

(三) 填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务,明确经济责任的书面证明,是登记帐簿的依据。填制和审核会计凭证是会计的一项专门方法。填制和审核凭证,能够为会计记录提供真实的原始资料,从而保证会计核算的质量。

(四) 登记帐簿

登记帐簿是在帐簿上全面地、系统地、连续地记录经济业务的一种专门方法。登记帐簿必须以会计凭证为依据,利用帐户和复式记帐的方法,把经济业务分门别类地登记到帐簿中去,并定期结帐、对帐。

(五) 成本计算

成本计算是按一定对象归集生产经营过程中所发生的费用,从而计算各成本计算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。采用成本计算这一专门方法,有利于全面而又具体地反映和监督各经营过程中的费用支出情况,从而促进企业加强经济核算,挖掘潜力,厉行增产节约。

(六)财产清查

财产清查是通过盘点实物和核对帐目以查明财产物资实有数额的一种专门会计方法。通过财产清查,可以检查各种物资的储存保管情况和各种应收、应付款项的结算情况,防止各种物资的积压、毁损和各种应收、应付款长期拖欠不清,从而改进财产物资的管理,进一步提高资金的使用效果。

(七)编制会计报表

编制会计报表是以书面报告的形式,定期总结反映经济活动情况和结果的一种专门方法。企业、事业单位的经济活动,在日常核算中,通过编制会计报表,把帐簿中分散的资料集中起来,归纳整理,使之更加系统化,更带有条理性,全面又概括地反映出企业在一定的时期内经济活动的情况和结果。

五、会计的概念

综上所述,我们可以为会计作如下的定义:会计是以货币为主要计量单位,按照确定的准则,对一个实体的经济事项进行分类记录、汇总、传达并认定经济责任的控制系统。

第二节 会计要素

会计一整套的理论和方法,都建立在一定会计要素的基础之上,西方国家称其为会计的基本概念。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六类。

一、资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。它可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款、存货等。这部分资产或者直接就是现金,或者可以在较短的时间内变现,所以它是流动性较强的资产。

长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资。长期投资在较短的时间内变现的难度较大。一般说来,企业长期投资的目的在于控制其他企业或者取得长期效益,而不急于变现。

固定资产是指使用年限在一年以上,单位价值在规定的标准以上,并在使用过程中保持原来物质形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、工具、器具、运输设备等。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度分期摊销的各种费用。包括开办费、租入固定资产改良支出、摊销期在一年以上的长期待摊费用。

其他资产是指除以上资产项目以外的资产。如诉讼中的财产、冻结的银行存款、特准储备物资。

二、负债

负债是企业所承担的能以货币计量的,须以资产或劳务偿付的债务。负债一般按其偿还期长短进行分类,分为流动负债和长期负债。

流动负债是指在一年以内或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应

付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应付利润、应交税金、预提费用等。

长期负债是指偿还期在一年以上或超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

三、所有者权益

权益是指对企业资产所拥有的权利,它由负债和所有者权益两个部分组成。所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权,包括企业投资人对企业的投入资本以及生产经营中形成的资本公积、盈余公积和未分配利润等。

投入资本是投资者实际投入企业的各种财产物资。

资本公积包括股本溢价,法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值和资本折算差额等。

盈余公积是指按国家有关规定从利润中提取的公积金。

未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

四、收入

收入是指企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的业务收入,包括基本业务收入和其他业务收入两类。

企业应合理确认经营收入的实现,并按时入帐。收入的确认标准是企业应在发出商品或提供劳务,同时收讫价款或者取得索取价款凭据时确认业务收入。销售退回、销售折让和折扣,应作为业务收入的抵减项目记帐。

五、费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各种费用,包括直接费用、间接费用和期间费用。

直接费用是企业生产产品和提供劳务而发生的直接人工,直接材料,商品进价及其他直接费用。

间接费用是企业生产产品和提供劳务而发生的或为筹集资金而发生的与特定产品生产没有直接关系或与几种产品生产同时有关的各项费用。这些费用应按一定标准分配计入产品成本。

期间费用是企业行管部门为管理企业而发生的管理费用和为筹集资金而发生的财务费用,为销售和提供劳务而发生的进货费用,销售费用。这些费用不能计入产品成本,直接计入当期损益。

六、利润

利润是企业一定期间的经营成果,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

营业利润是营业收入减去营业成本、期间费用和各种流转税及附加营业税后的余额。

投资净收益是企业对外投资收入减去投资损失后的余额。

营业外收支净额是指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减去营业外支出后的余额。

第三节 会计平衡公式

一、会计平衡公式

任何会计主体为了完成其工作任务都必须拥有一定的经济资源,这些经济资源在会计学上称之为“资产”。资产不可能凭空形成,任何资产都有其来源渠道。会计主体资金来源渠道

有两条：一是投资者投入的资本金，它表现为投资者对企业净资产的要求权，会计上称之为“所有者权益”；二是借入的资金，它表现为债主对企业资产的索偿权，会计上称为“负债”。

因此，一个会计主体的资产与负债及所有者权益是同一事物的两个不同侧面：一方面从筹集资金所形成的资产来看，资金总额表现为会计主体的资产总额；另一方面，从筹集资金的来源渠道来看，资金总额表现为会计主体的负债总额和所有者权益总额之和，用公式表现为：

1. 资产 = 负债 + 所有者权益

上述等式即国际通行的会计平衡公式，也称为会计基本等式或会计方程式，它表明一个会计主体所拥有的一定量的资产，总是由一定的负债及所有者权益形成的；一定量的负债及所有者权益总表现为一定量的资产。一个会计主体没有负债和所有者权益，就不可能有资产；没有资产，自然也就无所谓负债和所有者权益。

2. 资产 = 权益

由于权益可分为债权人权益（负债）和所有者权益，因此会计等式也可以写为：资产 = 权益。它表明一个企业的资产总额与权益总额必定彼此相等。从任何一个时期来说，资产与权益之间必然保持数量上的平衡关系。

平衡公式是企业财务状况的表达式，它表明会计要素的基本平衡关系，是构建会计报表的基本依据和复式记帐的理论基础。

二、经济业务的发生对会计平衡公式的影响

会计平衡公式所表达的是资产与权益必然相等的关系，随着经济业务的发生，资产和权益就会发生增减变化，但不论怎样变化，都不会影响它们之间的平衡关系。一个企业经济业务多种多样，但从它们对资产、负债和所有者权益引起的变化来讲，可以分为以下四种类型：

1. 资产内部有增有减，总额不变，保持“资产 = 权益”

例如：某企业购入原材料一批 8000 元，已验收入库，以银行存款支付货款。

这项经济业务，一方面使企业的“材料采购”（资产类项目）增加了 8000 元，同时企业的另一项资产“银行存款”减少了 8000 元，即资产内部一增一减，平衡关系没有被破坏。

2. 资产与权益同时增加，数额相等，保持“资产 = 权益”

例如：企业收到外来投入的资本金 100 万元。

这项经济业务，一方面使企业的资产“银行存款”增加了 100 万元，同时企业的一项所有者权益“实收资本”也增加了 100 万元，即企业的资产总额和权益总额同时增加，平衡关系没有被破坏。

3. 权益内部有增有减，总额不变，保持“资产 = 权益”

例如：企业开出商业承兑汇票抵付应付帐款 5000 元。

这项经济业务，一方面使企业的负债“应付票据”增加了 5000 元，另一方面则使负债“应付帐款”减少了 5000 元，即权益内部一增一减，总额保持不变，平衡关系没有被破坏。

4. 资产与权益同时减少，数额相等，保持“资产 = 权益”

例如：投资者张伟从企业提取投资 5000 元，企业用现金支付。

这项业务，一方面使企业的资产“现金”减少了 5000 元，另一方面企业的所有者权益“实收资本”减少了 5000 元，即企业的资产总额与权益总额同时减少，平衡关系保持不变。

可见，不管经济业务如何发生变化，资产、负债和所有者权益之间永远保持着“资产 = 权益”（负债 + 所有者权益）的平衡关系。

第二章 会计准则、假设和原则

第一节 会计准则与国际惯例接轨

一、会计准则与国际惯例接轨

会计准则是进行会计核算工作的规范,它规定了会计信息的质量要求,反映了会计计量的规则,提出了具体处理经济业务的准绳。

随着我国经济的发展,我国经济已走出国门,加入了国际市场,这就要求企业按照国际商业惯例进行运作。会计作为“国际商业语言”也就要顺从国际通行的会计惯例,这就要求我国会计与国际通行的会计惯例接轨。我国在总结会计实践经验的基础上,借鉴国际惯例,制定了《企业会计准则》,从而实现了我国的会计核算与国际惯例相协调,其接轨表现在以下几个方面:

1. 采用了国际通行的会计平衡公式

新颁布的会计准则采用“资产=负债+所有者权益”的会计平衡公式,不再采用原有的“资金占用=资金来源”的平衡公式。

2. 采用国际通行的会计报表体系

新颁发的会计准则规定企业向外提供的报表主表是资产负债表、损益表和财务状况变动表,对于企业会计向外提供的其它报表,新制度只作为附表来规定,企业的成本资料被视为企业的商业秘密,不再向外部报送。

3. 采用了国际通行的制造成本法

企业生产经营活动中发生的所有费用分为制造费用和期间费用,改变了原来采用的完全成本法。

4. 重申了国际公认的基本确认、计量原则

如权责发生制原则,配比性原则,划分收益性支出与资本性支出的原则等。

5. 接受并采用了国际公认的四个会计基本假设:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量,将它们陈述为会计核算的基本前提。

6. 认定了国际上具有权威性的六个会计要素的概念

会计的六个要素是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

二、会计准则的基本结构

我国会计准则包括基本准则和具体准则两个层次。基本准则主要规定的内容是:第一,会计核算的基本前提;第二,会计核算的一般原则;第三,会计要素的确认、计量;第四,会计报表。具体准则分为三个部分:第一,各行业共同业务的会计准则;第二,会计报表的具体准则;第三,特殊行业特殊业务的会计准则。

新颁布的《企业会计准则》分十章共六十六条,由以下五个部分组成:

(一) 总则(第一章)

这一部分主要包括制定企业会计准则的目的、依据、准则的适用范围、会计假设、记帐文字与记帐方法等。

(二)一般原则(第二章)

主要阐述会计核算的一般原则,包括客观性、相关性、可比性、一贯性、及时性、明晰性、权责发生制、配比原则、谨慎性原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出的原则和重要性原则。

(三)会计要素准则(第三章至第八章)

主要阐述资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素的确认与计量。

(四)财务报告准则(第九章)

主要包括财务报告的概念与内容等。

(五)附则(第十章)

主要包括准则的解释权与实施日期。

第二节 会计核算的基本前提

会计假设也称为会计假定,通常是指会计核算中对某些难以确切界定的、但对会计工作有重大影响的问题,根据一般的正常情况所作的合理的推断。我国会计准则中提出的会计假设与西方国家提出的会计假设基本一致,但把它陈述为会计核算的基本前提,主要有:

一、会计主体

会计主体也称为会计个体、会计实体,是会计工作为之服务的特定单位。其主要特征是:拥有一定的经济资源,进行独立核算。

会计主体是确定会计核算和监督的空间范围的前提。这一前提使一个会计主体不仅与其他会计主体相独立,而且独立于其本身的所有者(投资主体)。

会计主体假设,可以明确了解主体企业在处理各项经济业务中活动范围和应持的基本立场,从而正确地计算一个特定单位所拥有的资产和应承担的债务,正确反映其财务状况和经营成果,为经营者、投资者提供完整准确的会计信息。

二、持续经营

持续经营是指一个会计主体的经营活动将无限期地延续下去,在可预计的未来,不会面临破产清算。持续经营是确定会计核算和监督的时间范围的前提,根据这一前提,企业所拥有的资产将在正常经营中被耗用、出售或转换,而它所承担的债务将在正常经营中得到清偿。在市场经济体制下,企业可能宣布破产而进行清算,这时,持续经营前提将不再存在,会计处理方法就应作相应的改变。

会计核算上一系列会计处理方法都是建立在此前提基础上的,如果没有这个前提,一些公认的会计原则和公认的会计处理方法,将缺乏存在的基础,其主要作用在于:

1. 为企业资产以历史成本计价提供了条件和可能性。

2. 为采用权责发生制奠定了基础。

3. 正是由于持续经营前提,才有资本保全问题,才有必要在会计核算中正确区分资本与权益。

三、会计期间

在一般情况下,企业、单位的经济活动都是连续不断地进行的,会计对经济活动的反映和监督,同样也是连续进行的。但是,为了对企业、单位的经济活动和经营成果进行分析考核,必须假定经济活动可以分割为一定的时间单位,即在会计核算上将连续不断的经济活动,人为地划分为各个相等的时间单位,以便结算一定时期内的收入和支出,确定财务成果,并编制会计报表。这种按时间划分的相等的时间单位,称为会计期间,它是会计核算中分期结算帐目、确定损益和编制报表的前提。

会计期间通常有年度、季度和月份,其中会计年度是最重要的会计期间。在一个会计年度内,各项收入和支出,例如企业的销售成本和销售收入,在会计资料上都要累计地加以反映,财务成果也要汇总计算。企业、单位与国家的缴拨清算,同样是以会计年度为时间单位的。年度、季度、月份的起讫时间采用公历日期。在我国,企业、单位一般将1月1日至12月31日作为一个会计年度,即和日历年度一致。

会计期间前提,对会计理论及实务的发展均有重大影响。

1. 有会计期间,才有必要对一切费用在各个会计期间进行分配,对各期间的营业收入加以确认。

2. 有会计期间,使得一个会计期间内,企业的所有者权益变动与现金收支不相吻合,于是有两种处理经济业务的方法可供选择,即收付实现制和权责发生制。

3. 会计期间前提是一贯性原则的基础,正是有了这个前提,在会计核算上各会计期间所采用的处理方法应一致。

四、货币计价

假设企业经济业务的反映和记录都能够以货币作为统一的计量单位。会计资料中所提供的有关财产物资,以及代表一定数量财产物资的债权、债务、收入、费用的数额,都是用货币来表示其价值的,境内企业一般采用人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记帐本位币,但编制的会计报表应当折合为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报的会计报表,应当折合为人民币反映。货币计价前提还有一个附带假设,即假设货币本身的价值稳定不变。然而这一假设,也受到现实生活的挑战,在通货膨胀的情况下,根据币值稳定不变前提编制的财务报表,必然不能公允地表达企业的财务状况和经营成果。

第三节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指对会计核算工作具有普遍指导意义的原则,它包括对会计工作和会计信息的基本要求,以及对会计事项、经济活动的确认、计量和报告的基本原则。

一、真实性原则

真实性原则有时也称为“客观性原则”,主要是要求会计记录必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实地反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确。真实性是对会计工作最基本的也是最重要的指导原则,离开了真实性原则,会计资料也就成了一堆毫无意义的虚假数字,无法满足各有关方面的要求,不仅不能发挥会计应有的作用,而且还将导致错误的经济决策。

二、相关性原则

所谓相关性原则是要求企业、单位提供的会计资料要与会计资料使用者的要求相关,也就是要按照会计资料使用者的要求,有针对性地提供会计资料,而不是漫无目的地提供使用者所不需要的或者无足轻重的会计资料。按照我国的情况,会计资料必须满足三个方面的不同需要:即国家宏观经济管理的需要;有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要;企业内部加强经营管理的需要。这就是相关性原则所提出的要求。

三、可比性原则

可比性原则也称为“统一性原则”,是指会计核算必须符合国家的统一规定,做到口径一致,相互可比。制订会计准则的目的之一,就是要提高所有企业、单位之间会计资料的可比性。要提高会计资料的可比性,必然要求贯彻统一性原则。在社会主义市场经济条件下,市场机制在国民经济的运行中发挥着重要作用。市场经济发挥作用的前提之一,是要取得全面、完整的经济信息,这些经济信息,相当一部分来自企业、单位的会计资料。只有贯彻统一性原则,做到指标口径一致,才能统一汇总企业、单位的会计资料,为国民经济的宏观调控提供有用的信息。

四、一贯性原则

一贯性原则,就是要求对各项经济业务的会计程序、会计处理方法,以及各项会计核算指标的概念和计算方法,在一个会计期间和以后的逐个会计期间都必须前后一致,不能随意变更。当然,实行一贯性原则,并不是说会计程序、会计处理方法和核算指标的计算方法永远不能变更。由于实际需要,必须对其中某些方面作一定的变更时,应当在有关的会计资料中加以说明,必要时甚至对某些核算指标和报表项目,用同一处理方法加以换算调整。例如,年度报表中的期初和期末数,如果某些项目的期末数所包括的内容或计算方法与上年度有变动时,期初数亦按同样的方法加以调整。贯彻一贯性原则的目的,主要是使各个会计期间的会计资料和会计报表能够加以前后对比,以便对企业的经营情况和财务状况作出如实的评价和判断,并可以比较正确地分析企业经营情况和财务状况的变化及发展趋势,避免因会计处理方法的变更而引起分析、判断上的错觉。

五、及时性原则

及时性原则是指会计核算应当及时进行。及时性原则通常有两重涵义,一重涵义是要求当期发生的经济业务必须在当期的会计资料中加以反映,不能延至后期,也不能提至前期。另一重涵义是会计报告的报送,必须在规定的时间以内,不能延误。规定及时性原则,其目的是要更好地发挥会计核算的作用。

六、明晰性原则

明晰性原则就是要求会计记录和会计报表必须清晰,并便于理解、检查和利用。企业、单位的会计资料,特别是对外的会计报表,不仅要提供给会计专业工作者使用,而且要提供给社会上与企业有利害关系的当事人使用。贯彻明晰性原则,对于满足这些当事人的要求具有重要意义。

七、权责发生制原则

权责发生制也称“应计制”。采用权责发生制原则就是要求对各项收入和费用以“实际发生”而不是以款项的实际收付作为记帐的基础。具体地说,凡是当期已经实现的收入和应当负担的费用,不论款项是否收入或付出,都应当作为当期的收入或费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经收入或付出,都不应该作为当期的收入和费用。

权责发生制是相对于收付实现制而言的,收付实现制也称为实收实付制,它在确认本期的

收入和费用时,以款项的实际收付作为标准。凡是本期实际收入的款项,不论其是否归属于本期,都作为本期收入;凡本期已经实际支付的款项,不论其是否应由本期负担,都作为本期费用。

八、配比性原则

配比性原则,就是要求会计资料和会计报表上所反映的收入和费用必须相互配合。同一会计期间的收入、收益,和为了取得这些收入、收益而发生的费用、支出,必须相互配合。要求记入本期的收入、收益与计入本期的费用、支出必须保持相同的核算口径。例如,凡本期已销售的产品,其销售收入和销售成本都必须全部记入本期,不能多计或少计;凡是本期已经向购买者发出的产品,如果因特殊未作为销售处理而尚未登记销售收入,则其成本也不能计入本期的销售成本。要求收入和费用的反映在时间上相互配合的原则也称为配时性原则。在我国的会计实践中,配比性原则还不仅要求收入和费用在反映的时间上能够相互配合,而且也要求在反映的对象上也必须相互配合,如某产品的销售收入必须与该种产品的销售成本相配合。实行配比性原则,其目的是为了正确反映经营成果和财务成果,正确计算利润和亏损。

九、谨慎性原则

谨慎性原则就是要求在会计处理上要合理地预计尚未发生但可能发生的损失和费用。谨慎性原则也称为稳健性原则。稳健性原则的原意是要求在会计处理及损益计算中,尽可能采用不至于导致虚增帐而盈利或夸大投资人权益的方法,为此,会计准则规定企业可以采用后进先出法,提取坏帐准备,加速折旧等。遵循这种指导原则可以使会计资料所反映的企业财务状况和经营成果,建立在一种稳妥可靠的基础上,这是合理的。但是,稳健性原则有时被理解为“宁可多计损失,不能预计收益”,这样的理解常常会造成任意压低资产的帐面价值或过多地预计损失,这种做法称为“过度稳健”,是不合理的。

十、历史成本原则

历史成本原则也就是对各项财产物资都要按照购建或取得时的实际成本计价。如果以后市场价格发生变动,除了国家另有规定的外,在帐面上一律不作调整,仍要保持原来的成本价格。如果价格变动较大,也只能在会计报表中加以说明,不能调整帐面价值。因为实际成本具有可验证性、客观性、容易取得等优点,有助于会计资料的真实性。

十一、划分收益性支出和资本性支出的原则

收益性支出也称为费用支出,是指该项支出的发生是为了取得本期收益,即仅仅与本期收益的取得有关。资本性支出是指支出不仅与本期收益的取得有关,而且与以后几期的收益有关,对这种支出,应当采用适当的方法,在各个受益期间分摊计入费用。划分收益性支出和资本性支出,主要目的是为了正确计算各个会计期间的利润和亏损。

十二、重要性原则

所谓重要性原则,就是在全面反映一个会计主体的财务状况和经营成果的同时对于重要的经济业务,应当单独反映。它包括以下几个方面的内容:

1. 会计核算要全面反映企业的财务状况和经营成果。
2. 在会计核算过程中对经济业务应区分其重要程度,分别核算、分项反映,力求准确,并在会计报告中作重点说明。
3. 对于次要的会计事项,根据情况可以适当简化会计核算,合并反映。

第三章 帐户与复式记帐

第一节 会计科目与帐户

一、会计科目

(一)会计科目的概念

会计科目是按照经济内容对各个会计要素所作的进一步分类,或者说会计科目就是对会计要素的具体内容进行分类的标志。每一个会计科目都应当明确地反映一定的经济内容。例如,固定资产与原材料都是企业的资产,但它们有着不同的经济内容,因此必须分别设置“固定资产”和“原材料”两个资产科目。又如,应付票据和应付帐款都是企业的负债,但它们也有着不同的经济内容,也须分别设置“应付票据”和“应付帐款”两个负债科目。再如,实收资本与盈余公积都属于所有者权益,但它们却也有着不同的经济内容,也应该分别设置“实收资本”和“盈余公积”两个会计科目。同样,对于企业的其它各项会计要素,都必须分别设置会计科目。

(二)会计科目的分类

1. 会计科目按经济内容划分为以下五类:

(1) 资产类会计科目 即专门反映资产的会计科目,每一项资产都有相应的资产类会计科目来反映。根据对资产的分类,该类会计科目又可细分为流动资产类、长期资产类、固定资产类、无形资产类、递延资产类及其他资产类。如“现金”、“固定资产”等均属资产类会计科目。

(2) 负债类会计科目 即专门反映企业所承担的债务的会计科目,如“短期借款”、“应付工资”等科目。该类会计科目又分为流动负债类和长期负债类,它们所反映的经济内容分别为流动负债和长期负债。

(3) 所有者权益类科目 即专门反映企业所有者权益的会计科目,如“实收资本”、“资本公积”等。该类会计科目又可细分为资本类、公积类、未分配利润类等。

(4) 成本费用类会计科目 是反映生产经营过程中发生的直接费用及能分配计入生产成本的制造费用,如“生产成本”等。

(5) 损益类会计科目 它用来反映经营成果、经营损失及能直接计入当期损益的期间费用,如“投资收益”、“管理费用”等。

2. 会计科目按反映经济内容的详细程度可分为:一级科目(也叫总帐科目);二级科目(也叫子目、类目);明细科目(也叫细目)。

一级科目是对会计对象具体内容进行总括反映的科目,如前面提到的“固定资产”、“短期投资”等就是一级科目。而明细科目是对总帐科目按所包含的内容的经济性质进行进一步分类的科目。如“固定资产”科目下按各类固定资产的作用、型号不同可分为若干个明细科目。有的总帐科目下根据需要可设置二级科目,在二级科目下再设置明细科目。如在“固定资产”总帐科目下可设置“经营用固定资产”和“非经营用固定资产”的二级科目,然后在各二级科目下按其包括的内容分设明细科目。各类会计科目一般只规定一级科目,二级科目可按设置原

则根据各企业实际需要自行设置。

(三)会计科目的设置

设置会计科目是确定会计科目的数量、名称,各会计科目所包括的内容、核算范围。各科目之间的相互联系等。设置会计科目的多少、会计科目的分类、会计科目包含的内容等决定着企业会计核算的详略程度,决定着会计报表的内容。因此,会计科目设置的合理与否对企业经营管理有着重要影响。会计科目的设置一般应注意以下问题:

1. 会计科目要统一、科学、规范。不管哪一个行业,凡是经济业务相同,会计处理方法相同的,要求设置的会计科目、名称、核算说明、文字表述尽量统一。必须符合国家的有关政策、法令、制度的规定。

2. 凡涉及财务、会计政策的内容以及一些基本概念、定义则要求与财政部颁布的《企业会计准则》相一致。

3. 会计科目的使用说明要简明扼要,以保证会计科目能全面反映和监督会计对象。

4. 会计科目要按新会计制度的规定进行统一编码,以满足会计电算化的需要。对行业特点,统一编码有困难的,允许在编码区间内调整。

5. 要符合各行业生产经营的特点,以便根据各行业不同的情况加强对经济活动的管理,进行经济活动分析。

现将新工业企业会计制度规定的会计科目列表如下:

图表 3.1 工业企业会计科目表

一、资产类	二、负债类	四、成本类
1. 现金	28. 短期借款	48. 生产成本
2. 银行存款	29. 应付票据	49. 制造费用
3. 其他货币资金	30. 应付帐款	
4. 短期投资	31. 预收帐款	五、损益类
5. 应收票据	32. 其他应付款	50. 产品销售收入
6. 应收帐款	33. 应付工资	51. 产品销售成本
7. 坏帐准备	34. 应付福利费	52. 产品销售费用
8. 预付帐款	35. 应交税金	53. 产品销售税金及附加
9. 其他应收款	36. 应付利润	54. 其他业务收入
10. 材料采购	37. 其他应交款	55. 其他业务支出
11. 原材料	38. 预提费用	56. 管理费用
12. 包装物	39. 待扣税金	57. 财务费用
13. 低值易耗品	40. 长期借款	58. 投资收益
14. 材料成本差异	41. 应付债券	59. 营业外收入
15. 委托加工材料	42. 长期应付款	60. 营业外支出
16. 自制半成品		
17. 产成品	三、所有者权益类	
18. 分期收款发出商品	43. 实收资本	
19. 待摊费用	44. 资本公积	
20. 长期投资	45. 盈余公积	
21. 固定资产	46. 本年利润	
22. 累计折旧	47. 利润分配	
23. 固定资产清理		
24. 在建工程		
25. 无形资产		
26. 递延资产		
27. 待处理财产损溢		

二、帐户

(一)帐户的概念

帐户是根据会计科目开设的,分类连续记录各项经济业务,反映各个会计要素增减变化情况及其结果的一种工具。设置和运用帐户是会计核算的一种专门方法。

(二)帐户结构

帐户是会计科目与帐簿相结合的产物。会计科目赋予帐户以名称,而帐簿则赋予帐户以结构。所谓帐户结构是指帐户由哪些部分组成,以及在帐户内如何反映有关经济内容的增减变化及其结果。各项经济业务发生引起的资金变化,不外乎是增加和减少两种情况,所有帐户的结构分为左右两方,分别用来登记增加和减少的数额。至于帐户的左、右两方各叫什么名称,哪方登记增加,哪方登记减少,是根据不同的记帐方法和核算内容而定的。帐户的基本结构如图表 3.2,通常称为“T”型结构。

图表 3.2 帐户结构

左方	帐户名称	右方

帐户的格式一般包括帐户的名称、编号、经济业务发生或登记的日期、凭证编号、经济业务摘要、增加发生额、减少发生额、余额等内容。帐户的通用格式如图表 3.3 所示:

图表 3.3 帐户名称

帐户编号:

19××年		凭 证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					

在一个会计期间中记录在帐户中的增加额和减少额合计称为本期发生额,分别叫做本期增加发生额和本期减少发生额。本期的期初余额就是上期的期末余额,而本期的期末余额则等于期初余额与本期增加发生额合计减去本期减少发生额合计。发生额反映资金的增减变化情况,余额反映资金的增减变动结果。发生额与余额之间的关系可用公式表示为:

$$\text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额} = \text{期末余额}$$

三、会计科目与帐户的关系

会计科目与帐户之间密切相关,二者既有联系又有区别。二者的联系是:会计科目的名称就是帐户的名称,所以二者按经济内容的性质特征对会计对象所作的分类是一致的,帐户的核算内容和核算范围与相应的会计科目所规定的核算内容和核算范围是一致的。如“固定资产”是会计科目的名称,依据这一科目可设置“固定资产”帐户,二者的名称相同,且反映的内容、范