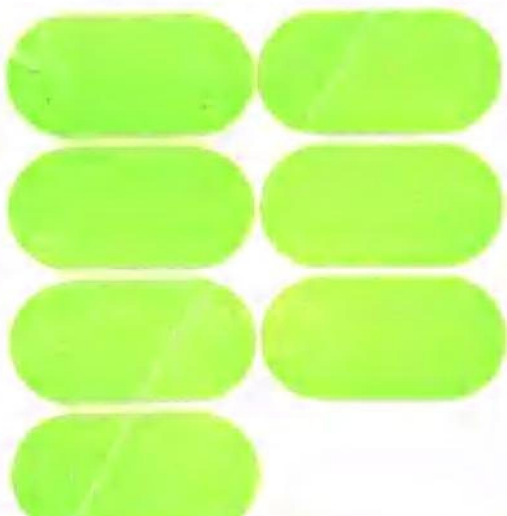


新编 会计原理



李光平
余志虎
刘锦妹 编著

中国科学技术大学出版社



(皖)新登字 08 号

新 编 会 计 原 理

李光平 余志虎 刘锦妹 编著

*

中国科学技术大学出版社出版

(安徽省合肥市金寨路 96 号, 230026)

中国科技大学印刷厂印刷

安徽省新华书店发行

*

开本: 850×1168/32 印张: 9.875 字数: 254 千

1993 年 9 月第 1 版 1993 年 9 月第 1 次印刷

印数: 1—8000 册

ISBN 7-312-00548-9/F·23 定价: 6.80 元

(凡购买中国科大版图书, 如有白页、缺页、倒页者, 由本社发行部负责调换)

内 容 简 介

我国于1993年7月1日全面推行与国际惯例接轨的新会计制度。本书正是适应这一会计重大改革的需要,参照《企业财务通则》和《企业会计准则》,按照新的会计制度精神编写而成的。

本书共分十一章,包括总论、会计要素与帐户、复式记帐、商品流通企业主要经济业务的核算、成本计算、会计凭证、会计帐簿、财产清查、会计报表、会计核算组织程序和会计工作组织。本书结构严谨、内容新颖,具有较强的科学性、知识性和实用性,是一本符合我国会计制度改革需要的新教材和普及读物。

本书可作为会计专业和其他经济管理专业的基础教材,也可作为广大财会人员进行培训、学习的辅导材料。

前 言

1993年7月1日,我国将全面推行新的会计核算制度。为了适应这一会计重大改革的需要,我们根据《企业财务通则》、《企业会计准则》和新的会计制度精神,编写了这本教材。

本书在传统的会计学原理教材基础上,为更新观念、更新知识的需要,依照会计准则和会计制度,并考虑与国际会计惯例相适应,在如下主要方面有了较大突破:对会计假设和基本原则作了具体的阐述;以“资产=负债+所有者权益”的平衡关系代替原来的“资金占用=资金来源”的平衡关系;对工商企业的主要经济业务核算均以统一的借贷记帐法和新的会计科目来说明;用制造成本法进行工业产品成本的计算;按新的会计报表体系介绍了会计报表的编制和分析方法;对会计制度改革的必要性和改革后的会计准则及会计制度作了较为详尽的说明。

本书力求结构严谨,内容新颖,具有较强的科学性、知识性和实用性。它是一本符合我国会计制度改革需要的新教材和普及读物,可作为会计专业和其他经济管理专业的基础教材,也可作为广大财会人员进行培训、学习的辅导材料。

全书共分十一章。其中,李光平同志撰写第一、三、四、五、十章;余志虎同志撰写第二、八、九、十一章;刘锦妹同志撰写第六、七章。范家仁教授全面审阅了书稿,并提出了许多宝贵意见,在此我们表示衷心感谢。

书中不足之处在所难免,希望得到广大读者的批评指正,使本书在使用中日臻完善。

编著者

1993年6月

目 次

前言	(I)
第一章 总论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计的对象	(7)
第三节 会计的任务	(10)
第四节 会计假设	(13)
第五节 会计基本原则	(19)
第六节 会计方法	(25)
第二章 会计要素与帐户	(30)
第一节 会计的基本要素	(30)
第二节 资产与权益的关系	(39)
第三节 会计科目	(48)
第四节 帐户	(58)
第三章 复式记帐	(62)
第一节 复式记帐的意义和种类	(62)
第二节 资产和权益的变化	(63)
第三节 借贷记帐法	(69)
第四节 总分类帐与明细分类帐的平行登记	(87)
第四章 商品流通企业主要经济业务的核算	(99)

第一节	商品流通企业经营过程的特点	(99)
第二节	供应阶段的核算	(100)
第三节	销售阶段及财务成果的核算	(106)
第四节	其他主要经济业务的核算	(117)
第五章	成本计算	(131)
第一节	成本计算及意义	(131)
第二节	成本计算的一般程序	(134)
第三节	材料采购成本的计算	(137)
第四节	产品生产成本的计算	(142)
第五节	工业企业主要业务的核算	(147)
第六章	会计凭证	(162)
第一节	会计凭证的意义	(162)
第二节	原始凭证	(164)
第三节	记帐凭证	(170)
第四节	会计凭证的传递和保管	(175)
第七章	会计帐簿	(178)
第一节	帐簿的意义和种类	(178)
第二节	帐簿的设置和登记	(183)
第三节	记帐规则	(193)
第四节	对帐和结帐	(198)
第八章	财产清查	(203)
第一节	财产清查的意义和种类	(203)
第二节	财产清查的方法	(207)
第三节	财产清查结果的处理	(215)

第九章 会计报表	(220)
第一节 会计报表的作用和种类.....	(220)
第二节 资产负债表.....	(224)
第三节 损益表.....	(229)
第四节 财务状况变动表.....	(233)
第五节 会计报表分析.....	(238)
第十章 会计核算组织程序	(250)
第一节 会计核算组织程序的意义和要求.....	(250)
第二节 记帐凭证核算组织程序.....	(251)
第三节 汇总记帐凭证核算组织程序.....	(253)
第四节 科目汇总表核算组织程序.....	(257)
第五节 日记总帐核算组织程序.....	(285)
第十一章 会计工作组织	(288)
第一节 组织会计工作的意义和要求.....	(288)
第二节 会计机构的设置与分工.....	(290)
第三节 会计人员的职责和权限.....	(294)
第四节 会计准则与会计制度.....	(298)

第一章 总 论

在这一章里,要说明会计的一些最基本的问题,即什么是会计,会计具有哪些职能,其对象和任务是什么,会计的基本假定和基本原则有哪些,会计运用什么方法,等等。通过本章的学习,要对以上会计的一些最基本的内容有一个初步的认识和了解,为以后各章的进一步学习奠定一个良好的基础。

第一节 会计的基本概念

一、会计是一种经济管理工作

会计是一种经济管理工作,可以从其产生和发展的长期历史事实来说明。

人类社会的存在和发展,离不开物质资料的生产。在生产活动中,如何以尽可能少的劳动耗费创造出尽可能多的物质财富来满足人类生存和社会发展的需要,是人们对生产活动进行管理的客观要求。通过长期反复的生产实践,人们逐渐认识到,为了更好地发展生产,并在生产活动中能够取得尽可能大的劳动成果,就必须对整个生产过程进行有目的、有步骤、有计划的行之有效的管理。为了达到预期目的,人们在进行生产活动时,一方面要对所创造出的物质财富进行记录;另一方面还要对所发生的劳动耗费进行计算;同时,还必须对劳动耗费与劳动成果进行比较和分析。这些记录、计算和比较分析,有助于节约人力和物力,用较少的生产劳动

达到生产目的,以求得生产的迅速发展和经济效益的不断提高。这在任何社会形态下都是十分重要的,特别是在生产过程日趋复杂的情况下,就更有必要及时了解并考核生产活动是否符合预定的要求,以便控制和调节生产活动进程,使其按照既定目标进行。

人们在很早以前就注意到了物质资料生产的数量方面,关心生产活动所取得的成果,为了对整个生产过程进行控制和管理,就必须对生产活动中所得与所费的有关数据进行整理、记录、分析和检查。为适应这一客观要求的需要,会计应运而生,并经过长期的发展过程,由最初对生产过程中有关数量的计算和记录逐渐转化为对生产经济活动进行核算和监督的一种经济管理工作。由此可见,会计管理与人们的社会生产实践活动是密切相关的,而且社会生产力水平的高低,直接制约着会计的产生和发展。生产过程的结果就是创造出物质财富,而会计管理的目的则是为了在同样的生产条件下取得尽可能多的物质财富,即提高经济效益和取得最佳经济效果。但是,在不同的社会形态下,经济效果的内容、性质和目的却是不相同的。

在不同的社会形态下,人们都利用会计管理生产活动。远在人类社会早期,人们就知道利用观察、记录和计量等最简单的方法对生产过程进行管理。正如马克思所论述的,“在远古的印度公社中,已经有一个农业记帐员。在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职。由于这种分工,节约了时间、劳力和开支。”^①

在我国西周时代,已基本建立了一个以农业生产为主的社会经济体系。这一时期的“井田制”继商代之后又有了很大发展,周王把奴隶和土地分封给诸侯,依据的是各诸侯的俸禄之多少,因此,在进行分封时,对于疆界的长短、山川林泽的宽广、耕地面积都要一一进行计量和记录。当时,还设有专门掌管朝廷财务和税赋的官员,对其收入和支出实行“月计”、“岁会”。

① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社,1972年版,第151页

在西汉时期,为了加强对财物的管理,在国家政权的各部门、各单位,不仅设置了主要会计簿书,而且还设置有备查性质的各种记录簿。对于盈利的计算,这一时期已开始突破笼统的以收抵支、多余部分即为盈利的自然盈利观念。在盈利的计算上已有了初步分类,并以货币为计量单位来综合考核某一方面的盈利。

在宋代,官厅在办理钱粮报销和移交手续时,开始采用“四柱清册”的方法进行结算。具体分为“旧管”(期初结存)、“新收”(本期收入)、“开除”(本期支出)和“实在”(期末结存)四个部分,并确定了四柱的平衡关系,即“旧管”加“新收”减“开除”等于“实在”,这一会计平衡式在世界范围内一直沿用至今。

到了明清时期,官府为了进一步加强对钱粮的管理,又在“四柱结算法”的基础上,设计了“龙门帐”,随后又创建了“四脚帐”。这种帐要求对日常发生的所有帐项,既要登记其来帐方面,又要登记其去帐方面,从而借以全面反映每一帐项的来龙去脉,这对“复式记帐”原理作出了重大贡献。

从以上会计的产生和发展来看,早期的会计是比较简单的,只是对财物的收支进行简单的计算和记录,是一种极简单的管理工作。后来,由于商品货币经济的不断发展,会计逐渐发展成为用货币单位来综合地记录、控制和分析各项财产物资和经济活动中的耗用与成果,它们分别表现为资金、成本、利润等价值指标,并作为会计核算、评价和控制经济活动的内容,使会计管理的内容和运用的方法得到不断充实与发展。随着社会经济的日益发展,并经过长期的社会实践,会计管理的方法和内容也在不断地发展、完善,会计在管理经济方面的作用亦日益显著。

由此可见,人们进行生产活动,总要发生劳动耗费,而且随着生产力水平和人们本身认识水平的不断提高,总会想办法对生产过程加强管理,对经济活动所发生的有关数据进行记录、计算、分析和考核,以求节约人力和物力,以尽量少的劳动耗费获取尽量多的劳动成果,最终提高整个生产过程的经济效益,从而推动社会的

进步和发展。

长期历史实践证明,生产愈发展,会计愈重要。正如马克思所指出的:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和对农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”^①马克思所指的公有生产,就是以生产资料公有制为基础的社会化大生产。社会主义经济是社会主义市场经济,因此,社会主义企业必须按照市场经济条件下的客观规律运行,社会主义企业生产必须以提高经济效益为中心来进行组织管理。在这种条件下,利用会计管理经济活动的作用就会变得愈来愈重要,会计管理的领域也将变得越来越广阔。

二、会计如何对经济活动进行管理

如前所述,会计是一项经济管理工作,其产生和发展与人类生产的发展密切相关。任何社会的生产过程都必须耗费一定的劳动资料、劳动对象和劳动力,取得一定的劳动成果,并对劳动耗用与劳动成果进行比较,力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果。这一切活动都要借助于会计来进行,会计究竟怎样对经济活动的过程进行管理,这一问题实际上就是会计如何履行其职能的问题。

所谓会计的职能,是指会计在经济管理活动中所具有的功能。会计的基本职能可以概括为两个方面:一是核算的职能,二是监督的职能。也就是说,不论在什么样的社会形态下,对生产过程中发生的各种经济活动进行管理,都是通过核算和监督来完成的。

会计首要的职能是核算职能。会计核算职能是指对客观经济活动的表述和价值数量上的确定。它可以从以下两方面来理解:一是对经济事项的数量进行正确地计量与记录,并进行科学地组合

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社,1972年版,第152页

与汇总,为经济管理工作提供完整的、系统的经济信息;二是对经济信息进行分析和总结,对企业等经济组织过去所发生的经济活动进行考核和评价。任何企业和行政事业单位,为了进行管理,首先必须取得必要的经济信息,掌握充分的经济数据。因此,会计的首要职能就是通过记帐、算帐、报帐等手段,反映经济活动情况,为经济管理提供数据资料。并进一步采用专门方法进行分析研究,总结经验教训,采用适当的有力措施挖掘增收节支的潜力,以促进生产经营和事业的不断发展。

会计核算职能主要是对已经发生或已经完成的经济活动进行综合核算,以便了解并考核经济活动的过程和结果。随着社会生产的发展,经济活动日趋复杂,在经济管理上就需要加强计划性和预见性。因此,现代会计的核算职能,必须从对已发生或已完成的经济活动进行核算,发展到对将要发生的经济活动进行预测分析,并参与经济决策。只有如此,才能为经济管理提供更多的数据资料,才能更好地发挥会计在经济管理工作中的职能作用。

会计的另一个职能是监督职能。会计监督职能是对经济活动的合理性、合法性和有效性进行事前、事中和事后的有效控制,也就是预测、控制、分析和检查,这些都是监督职能的有机组成部分。任何经济组织的经济活动,都是按照一定的目的和要求进行的,为了使经济活动按照规定的要求达到预期的目的,就必须进行会计监督。

会计的监督职能,一方面通过凭证等有关会计资料的审核进行事前监督,审查所反映出的经济活动内容是否合法、合理、真实可靠,是否符合财政制度和财经法纪的规定。通过事前监督,可以及时发现发生问题的可能性,以避免问题的出现。另一方面,还要对会计所反映的经济活动情况及有关数据资料加以检查和分析,进行事中监督和事后监督。通过事中和事后监督,可以确保财产物资的安全完整,防止贪污和浪费现象的发生,对于已经出现的问题,便于及时采取相关措施进行处理,从而确保经济组织的经济活

动按预期目标正常进行。

会计的核算和监督职能是密切相关、不可分割的。如果会计管理没有可靠的、充分的、完整的会计核算资料,监督就失去了客观依据,监督就不可能顺利进行,甚至不能进行,因此,核算是监督的基础;反之,如果没有科学严格的会计监督,核算的真正作用就难以发挥,核算过程和结果的准确性和真实性以及合法性和合理性就得不到保证,因此,会计监督又能促进和加强会计核算工作。

以上会计职能的实现,必须通过价值形式表现出来,因此会计管理实质上是价值形式的管理。在商品货币经济存在的情况下,一切商品都会有价值,在经济活动中广泛存在着价值的耗费和形成、价值的实现和回收、价值的分配和积累等经济现象。对于这些经济现象的核算和监督,主要是由会计管理来实现的。具体地说,会计是以货币单位作为统一的计量标准,对财产物资的增减变动、对劳动耗费和物资的耗费、对经营收入和经营成果的实现等进行核算和监督,使企业的生产和经营过程能得到有效的控制和管理。这也是会计管理区别于其他管理的重要标志。当然,在会计利用货币量度核算和监督经济活动的过程中,还必须辅助以用实物量度和劳动量度来记录,只有这样,才能取得经营管理上所必需的各种综合核算资料。

会计对经济活动的管理具有综合性、连续性、系统性和完整性,它对经济活动的内容和过程进行综合、连续、系统、完整的核算和监督。会计对生产或流通领域领域的物化劳动和活劳动要进行计算,对生产经营成果要进行考核,以提供经营管理所需要的各种数据资料。其综合性表现在用货币量度总括记录和反映各项经济活动,提供各种总括的价值指标;连续性表现在对各项经济活动按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录;系统性表现在对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要用科学的方法进行分类;完整性表现在对各项经济活动要进行全部记录,并分清其来踪去迹,不允许出现任何遗漏。

综上所述,可以把会计的概念归纳为:会计是以货币为主要计量单位,利用一系列会计专门方法,对企业、事业和行政单位等经济组织的经济活动,进行综合、连续、系统、完整的核算和监督,借以提高经济效益,最终达到为生产经营和为人民生活服务的目的的一种价值形式的管理工作。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。在不同的社会制度下,会计的对象不同。在同一社会制度下,不同的经济组织的会计具体对象也有所区别。明确会计的对象,对于确定会计的任务,特别是对于研究和运用会计的方法,具有相当重要的意义。因为只有了解会计所核算和监督的内容,才能有针对性地采用适当的方法进行核算和监督,也才能真正发挥会计在经济管理中的重要作用。

在社会主义社会,企业、事业和行政单位等经济组织的经济活动的具体内容各不相同,这些经济组织的会计所要核算和监督的具体对象也不一样。因此,关于社会主义的会计对象问题,应从两个方面来进行说明:一是从各经济组织会计对象的不同特点,来说明各经济组织会计的具体对象;二是从各经济组织的相同特点,来说明社会主义会计的一般对象。对于前者,应该在相关的专业会计学中进行具体论述,而后者则是会计学原理所应重点阐明的問題。明确会计的一般对象,有助于说明各经济组织的会计任务是基本相同的,也可以说明有许多会计原则和方法是可以共用的。

如前所述,会计是用货币作为主要计量单位核算和监督经济活动过程的。因此,会计的内容,简单地说,就是经济活动过程。由于不同社会的生产过程各有特点,所以在说明社会主义会计的对象时,必须对社会主义再生产过程的特点进行简单了解。

十四大明确提出,我国的经济体制是社会主义市场经济。社会主义经济运行是以公有制为主体,并出现全民、集体、私营等多种

所有制并存竞争的局面；企业经营范围以一业为主，多种经营全面发展；经营方式以承包经营为主，联营、合资、合作、租赁、股份制经营等多种经营形式并存。为适应这一新的经济运行机制，国家对社会再生产过程由过去的以计划为主、用行政手段对企业进行干预和控制，转变为主要以经济和法律手段进行宏观调控、指导经济的运行。

社会主义再生产过程是由生产、分配、交换、消费四个相互关联的环节组成的。生产过程既是产品的制造过程，又是物化劳动和活劳动的耗费过程，同时也是价值的形成过程，产品的价值包括已消耗的生产资料的转移价值和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还要进行分配；一部分用于补偿生产过程中所耗费的生产品资料的价值，以及根据按劳分配的原则，支付给劳动者在生活中消耗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，要由国家根据国民经济发展的整体需要，在国民经济各部门、各地区和各单位之间进行再分配。由此可见，产品价值的形成（包括价值的转移和创造）、实现和分配，就是社会主义再生产的价值方面。

由于产品价值是由生产产品所耗费的社会必要劳动时间决定的，所以各生产单位都力图使本单位的个别劳动耗费尽量低于社会必要劳动耗费，以获取最大的经济效益。为此，必须对再生产过程进行价值核算。这就需要利用各种价值形式，把生产过程中所取得和运用的各种生产资料集中表现为资金（即财产物资的货币体现）的取得和运用，把生产中的各种耗费综合计算为生产费用的支出和产品成本的形成，把生产成果的取得和分配表现为销售收入的取得和利润的分配与解缴等内容。而通过资金、成本、费用、利润等各项价值指标的增减变动情况，就可以综合反映和考核有关产品生产、分配、交换和消费等经济活动的过程和结果。由此可见，在社会主义再生产过程中，要自觉地利用价值规律的作用，通过各种价值形式，对产品的再生产过程进行有效的管理。

根据以上社会主义再生产过程的特点,可以进一步说明社会主义会计的一般对象。

首先,社会主义企业与其他经济组织的性质和任务虽然有区别,但它们所进行的许多活动都不同程度地与产品的生产、分配、交换和消费有关,它们的这些活动都是社会主义再生产过程的组成部分。

下面以工业生产企业为例来进行说明。它们的主要活动是从事产品的生产,同时进行与生产有关的购销活动,如购进生产所需的原材料、辅助材料、燃料、低值易耗品等劳动对象,通过生产制成产成品,然后通过销售活动出售其产品。此外,还要进行产品的分配活动,即将通过出售产品所实现的产品销售收入价值,依照国家规定进行初次分配。首先是用来补偿在生产和销售活动中的物化劳动和活劳动的耗费,以确保再生产过程的顺利进行。对剩余部份,即以收抵支后的盈余,要按照国家规定在国家和企业之间进行分配,其中大部分要以税金的形式上缴给国家,以确保国家财政收入的实现,其余部分留归企业,用于发展生产和职工福利等方面的需要。由此可见,工业企业生产经营的全过程,是社会主义再生产过程的有机组成部分。

就商品流通企业来看,它们的主要活动是组织商品流通,把工农业等生产企业生产出来的产品,通过买卖的方式,由生产领域转移到消费领域,最终实现产品的价值。商品流通企业对已实现的商品价值同样也要进行分配,除用来抵补已售商品的进价成本和各项费用支出外,还要按照规定的税率上缴税金,作为国家集中的纯收入。由此可见,商品流通企业的经营活动,也同样属于社会主义再生产过程的组成部分。

至于行政、事业等其他经济组织,虽然不直接从事产品的生产和交换等经济活动,但它们为了完成国家所赋予的任务,同样要有财务收支活动,即国家每年拨给其一定数量的财政资金,用来购置和增添各种物质设备,作为完成任务的物质条件,并用来支付职工

的劳动报酬和日常发生的其他各种费用。而且按照社会主义市场经济运行机制的要求,这些经济组织中的相当一部分应逐步走向市场,实行完全的独立核算,自负盈亏,走向自我完善、自我发展的道路,以适应社会主义市场经济的客观要求。因此,行政、事业等经济组织的财务收支活动,同样属于社会再生产过程的必不可少的组成部分。

总之,社会主义再生产过程是通过各企业、事业和行政单位等经济组织的经济活动和财务收支活动来进行的。

其次,各企业和行政、事业单位在社会主义再生产过程中的活动,有许多共同之处,并且需要通过各种价值形式来进行核算,其共同点主要表现在以下几个方面:

其一,各经济组织为实现各自的目标和完成其任务,都要拥有一定数量的物质设备和其他物资。所有这些物资都可以通过货币计价,以综合反映其增减变化情况并考核其利用效果。

其二,各经济组织为了实现其既定目标,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,同样需要以货币为主要量度加以综合计算,来考核各项费用支出及成本的形成情况。

其三,各经济组织对其实现的收入及所发生的耗费与支出要进行比较,以考核其盈亏。

以上三个方面是通过价值形式表现出来的有关产品生产、交换、分配和消费等经济活动和财务收支活动。所有这一切可以通过价值形式表现的企业、行政、事业等经济组织的经济活动,就是会计核算和监督的内容,亦即社会主义会计的一般对象。

第三节 会计的任务

会计的任务是由社会主义经济管理的客观要求所决定的,并受会计对象特点的制约。明确会计的任务,对于做好会计工作,充分发挥会计在经济管理中的作用,具有相当重要的意义。