

李世聪 主编

新编 会计原理

南开大学出版社



〔津〕新登字 011 号

新 编 会 计 原 理

李世聪 主编

南开大学出版社出版

(天津八里台南开大学校内)

邮编 300071 电话 3358542

新华书店天津发行所发行

天津宝坻第四印刷厂印刷

1994 年 9 月第 1 版 1994 年 9 月第 1 次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:12 插页:1

字数:297 千 印数:1—8000

ISBN7-310-00714-X

F·138 定价:10.70 元

前 言

本书是为大专院校财会、计统、企业管理等专业本科教学需要而编的,也可用作管理类研究生的参考用书,财会人员、计统人员、其他管理人员的业务读本。

本书对会计制度改革后的会计原则理论、会计假设理论、会计要素理论、会计等式理论等基本理论和复式记帐、会计核算组织程序、会计电算化、会计工作组织等作了系统的阐述,列举实例,附有图表,深入浅出,简明易懂。通过对本书的学习,可系统掌握会计的基本理论、基本方法、基本操作技能,为学习专业会计打下良好的基础。

本书是在广泛搜集资料,广泛听取意见,进行反复研究的基础上编写的。书中有新的提法和新的内容,既形成了新的独特体系,又符合会计国际化的要求。

本书第一、二、三、十二章由李世聪撰稿,第四、五章由吴道修撰稿,第六、十一章由任永平撰稿,第七、八章由宁秀琪撰稿,第九、十、十三章由梁杰撰稿,并由李世聪对全书进行修改与总纂。

本书由中国人民大学王庆成教授任主审。

本书正值会计制度重大改革之际编写,不妥和疏漏之处,诚请读者提出宝贵意见,以便再版时修改。

编 者

1993年11月

序

在社会主义市场经济蓬勃发展的形势下，会计处理的业务内容日益广泛，会计工作的作用越来越重要。《企业会计准则》和行业会计制度的颁布和实施，标志着我国会计经历了近代会计史上的第三次革命，我国会计工作开始进入了一个新的阶段。在这一新形势下，人们迫切需要掌握现代会计知识，学会运用会计信息加强经营管理、提高经济效益的本领。李世聪教授主编的《新编会计原理》正是适应这一需要而推出的，该书在会计改革的高潮中编写、修改和出版，可谓此其时也。

综观全书，我认为有以下特点：(1) 适应改革开放的形势，体现市场经济的要求，反映新颁发的《企业会计准则》的基本精神，教材内容富有时代的气息；(2) 体系结构安排合理，保持和发扬了我国过去教材中的长处和优点，符合循序渐进的原则；(3) 在表述上深入浅出，简明扼要，举例翔实，图文并茂，实用性强，便于学习。我认为该书不仅可用作高等院校的专业教材，而且可作为企业经理人员和财务、会计审计等管理人员自学和培训的读物。

图书会给人们带来精神财富，这本《新编会计原理》也一定会给读者带来业务知识上的满足！

中国教育会计学会、中国高校财务学研究会、
全国预算会计研究会副会长、中国人民大学教授、
财会理论研究所副所长

王庆成
一九九三年十月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概述	1
第二节 会计的对象、职能及任务	5
第三节 会计的方法	15
第四节 会计假设和会计原则	21
第五节 会计学及其主要内容	30
第二章 会计要素和会计等式	34
第一节 会计要素概述	34
第二节 会计要素简介	38
第三节 会计等式的平衡原理	49
第三章 会计科目与帐户	62
第一节 会计科目	62
第二节 帐户	68
第四章 复式记帐	71
第一节 记帐方法概述	71
第二节 借贷复式记帐法	74
第三节 总分类帐户与明细分类帐户	85

第五章	生产经营过程的核算和成本计算	94
第一节	生产经营过程的核算和成本计算的内容	94
第二节	供应过程核算和材料采购成本计算	99
第三节	生产过程核算和产品生产成本计算	108
第四节	销售过程的核算	131
第五节	财务成果的核算	137
第六章	帐户的分类	165
第一节	帐户分类的意义与标志	165
第二节	帐户按经济内容分类	167
第三节	帐户按用途结构分类	169
第七章	会计凭证	182
第一节	会计凭证的意义和种类	182
第二节	原始凭证的填制与审核	185
第三节	记帐凭证的填制与审核	194
第四节	会计凭证的传递与保管	205
第八章	会计帐簿	211
第一节	会计帐簿的意义和种类	211
第二节	会计帐簿的设置和登记	215
第三节	结帐与对帐	226
第四节	记帐规则	228
第九章	财产清查	236
第一节	财产清查的意义和种类	236
第二节	财产清查的方法	240

第三节	财产清查结果的处理.....	246
第十章	会计报表	254
第一节	会计报表的概念、种类及编制原则.....	254
第二节	主要会计报表的内容和结构.....	259
第三节	会计报表的报送、审批和汇总.....	268
第十一章	会计核算组织程序.....	271
第一节	会计核算组织程序的意义和种类.....	271
第二节	记帐凭证会计核算组织程序.....	272
第三节	汇总记帐凭证会计核算组织程序.....	275
第四节	科目汇总表会计核算组织程序.....	280
第五节	日记总帐会计核算组织程序.....	283
附录	汇总记帐凭证和科目汇总表核算组织程序应用举例	286
第十二章	会计电算化	344
第一节	会计电算化的概念、意义.....	344
第二节	电算化会计信息系统.....	346
第十三章	会计工作组织	359
第一节	会计工作组织的意义及其要求.....	359
第二节	会计法.....	362
第三节	会计准则.....	365
第四节	会计制度.....	367
第五节	会计机构和会计人员.....	369

第一章 总 论

第一节 会计的概述

一、会计的产生

会计是社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段的产物，是基于管理经济活动的客观需要而产生的。

人类社会的存在和发展一刻也离不开物质资料的生产活动。生产活动过程既是劳动过程，同时也是消费过程。这样，生产活动中一方面要创造物质财富；另一方面又要发生劳动耗费。而且，只有劳动成果大于劳动耗费，人类社会才能存在和发展。因此，人们必然要关心生产活动中劳动成果的取得和生产耗费的发生，需要了解和掌握生产中投入了多少劳动，耗费了多少物资，取得了多少劳动成果。

在生产水平极其低下的原始社会时期，人们依靠采集和狩猎为生，生产活动非常简单。劳动成果、生产耗费的计算、比较以及劳动成果的分配单凭人脑的简单思考、记忆或者直觉就能完成，无需记录、计算，因而也无需会计。

到了原始社会后期，生产力发展到了一定水平，出现了剩余

产品，人们生产、分配、交换、消费活动日趋复杂，靠头脑中的记忆和计算已不可能满足管理生产活动的需要，必须通过观察，进行记录，于是出现了极简单的记数、记录行为。例如，我国古代“结绳记事”、“刻契记数”的记录、记数就可视为是当时的会计行为。在外国古代也有类似的方法，如巴比伦的泥板，埃及的刻石，伊拉克的算板等。这些简单的记录、记数行为就是会计的萌芽。但还不能认为它是会计的产生。这是因为在当时生产力水平下，会计活动仍从属于生产过程，只是在生产之余附带地作一些记数、记录工作，是“生产职能的附带部分”。生产力的进一步发展，剩余产品的大量出现，最后使人们有必要而且有可能把会计活动从生产活动中分离出来，成为独立的会计活动，会计终于诞生了。据马克思的考证，在印度太古的共同体里农业上已经有了记帐员，表明此时会计职能已独立于生产职能。

会计产生以后，随着社会生产力的发展，尤其是商品货币经济的兴起，经历了一个由低级到高级，由简单到复杂的发展过程，并逐渐形成了现代会计科学体系。

会计发展的历史说明，会计是由于管理经济的需要而产生的，任何社会、任何发展阶段都需要会计，“经济越发展，会计越重要”，正如马克思所说的，“生产过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程控制和观念总结的簿记就越是必要”（《马克思恩格斯全集》第24卷人民出版社1972年版，第152页）。由此可见，社会主义会计尤其是在我国社会主义市场经济下的会计比以往任何时候都重要。会计发展历史还告诉我们，会计发展与经济发展是密切相关的，经济越发展，会计就越发展。在古代，由于我国发达的封建经济，开创了我国古代的会计文明；在中世纪，意大利威尼斯繁荣的商业和银行业的建立，完善了复式记帐方法，奠定了现代会计的基础；在近代，英国、美国发达的资本主义经济，又促进了现代会计的进一步完善，使现代会计

趋于成熟。

二、会计的基本定义

会计的基本定义：会计经济是企业管理经济的重要组成部分，同时也是一个信息系统。它是以凭证为依据，以货币作为主要计量单位，运用会计的科学专门方法，连续地、系统地、全面地、综合地反映、监督企业、事业或行政单位的各项经济活动的一种管理活动。它的主要目的在于提高经济效益。

上述定义指出：会计在本质上既是一种管理活动，又是一个经济信息系统。其对象是以货币形式反映的经济活动，即价值运动。会计的专门方法，是完成会计任务的手段。会计的主要任务或目的在于提高经济效益。此外，该定义还指明了会计的三个主要特点，即以凭证为依据，货币作为主要计量单位和会计核算的连续性、系统性、全面性和综合性。有关会计对象、职能、任务和方法问题，后面有专门章节讨论，这里仅对会计本质和特点作进一步论述。

会计的本质是指会计这一客观事物内在的、比较稳定的联系。从会计的过去以及今后的发展方向上看，会计本质应该是企业管理经济的一种活动和以提供财务信息为主的经济信息系统。在商品经济条件下，经济活动离不开商品、货币，企业的生产经营过程必然伴随着价值运动。因此，财务信息是指能表述价值运动的过程状态、特征及其变化的信息。

会计的特点有三个方面：

（一）以凭证为依据

会计在反映任何经济活动时，都必须取得或填制凭证，并对凭证进行严格的审核。只有在具有合法凭证的基础上，才能确认和计量经济活动所影响的会计要素，并进行帐簿登记，完成反映职能，这一特征对于统计核算、业务核算来说是不具备的。

（二）以货币作为主要计量单位

会计在反映监督经济活动时，主要是运用货币作为综合计算的量度单位，必要时才以实物量或劳动量作为辅助记录量度单位。会计的计量单位有三种，即实物量度（克、千克、尺、公尺等）、劳动量度（工作日、工时等）以及货币量度（元、百元等），而主要的是货币量度。实物量度对于提供经营管理上所需的实物指标，保护各种物资的安全和完整具有重要意义；劳动量度有助于确定某一工作过程中的劳动耗费，对于分配劳动耗费起主要作用，但两者均有一定的局限性。实物量度由于各种不同类物资千差万别，缺乏综合反映功能，而综合反映生产耗费和生产成果是会计核算的重要内容。劳动量度虽然具有综合性，但由于商品货币经济存在，价值规律依然发生作用，对再生产过程中所耗费的劳动量，还不能广泛利用劳动量度进行计算。因此，在商品经济条件下，只有利用货币作为计量单位，才能综合反映经济活动的价值，为经营管理提供各种综合性核算资料。对于统计核算来说则主要运用实物量度单位，而业务核算则运用各种实物的、物理的、价值的计量单位。因此，以货币作为主要计量单位已成为会计的一个重要特点。

（三）会计反映的连续性、系统性、全面性和综合性

统计核算、业务核算也是一种反映事物的方法，但对于会计反映方法来说，其反映具有连续、系统、全面、综合的特点。连续性表现在对各项经济活动按其发生的时间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必要的分类；全面性表现在对各项经济活动要进行完整的记录，一方面要求在记录时不允许有任何遗漏，另一方面记录应反映经济活动的全部情况，具体的是要求反映经济活动所引起的价值运动的来踪去迹；综合性表现在用货币计量单位总括记录和反映各种经济活动，提供各种总括的价值指标。

第二节 会计的对象、职能及任务

一、会计的对象

会计的对象，是指会计所反映和监督的内容。研究会计对象，对于发展会计理论，创立、选择会计方法，更好地开展会计工作具有重大意义。如前所述，会计的对象是以货币形式表现的经济活动，即价值运动。应该说企业经济活动是多种多样的，从签订经济合同，到供应、生产、销售活动等等，均属于经济活动，但经济活动并不都是会计的对象，会计也无法反映和监督所有的经济活动，在商品经济条件下，只能是其中能以货币表现的部分。经济活动的货币表现即为价值运动，因此价值运动构成了商品经济条件下会计对象的一般内容。

价值运动是商品经济条件下不同社会制度会计的共同对象，不论是资本主义经济制度，还是社会主义经济制度，其会计对象都是价值运动。在社会主义市场经济条件下，价值规律在发挥作用，社会生产资料仍然采取价值形态来表现，但它们已不再是资本家的剥削手段，而是社会主义国家发展经济造福人民的物质基础，因此，对生产资料采取了价值形式，表现为劳动人民创造新价值以满足社会需要的价值运动。

在不同社会制度下的价值运动其本质区别在于体现不同的生产关系。但作为价值运动的运动形式来说，两者并无多大区别，也正因为如此，作为会计对象的价值运动已成为世界各国的共同财富，即世界各国会计的共同对象。我们研究会计对象，不仅应知道会计对象是什么，而且应进一步研究会计对象作为一种价值运动是怎样运动的。由于社会主义企业、事业、机关、团体等单位

在国民经济中具有不同的性质，执行着不同的职能，因而在社会主义不同单位中的价值运动又有着其各自的特点，呈现出不同的运动形式。

（一）工业企业会计对象

工业企业是国民经济的基层单位，是从事工业品生产活动的经济组织，它担负着向国家建设、人民生活提供工业产品的任务，在社会主义市场经济条件下，企业应当成为独立或相对独立的商品生产和经营单位，这样企业就离不开一定的物质条件，就必须拥有一定数量的财产、物资，以便独立地行使自己的职能，完成自己的任务。工业企业拥有的在经营过程中所运用的财产物资就称为经营资产。下面，我们就来说明工业企业的会计对象就是用于生产经营过程的经营资产的价值运动。

相对静止的状态，显著变动的状态是任何事物运动的特征，价值运动也不例外。它的相对静止状态，就是某一时日，通常为截至某日止的期末余额；价值运动的显著变动状态，是指资产的循环与周转（包括资产的投入与退出，资产的耗费与收回）。要了解工业企业会计对象——经营资产价值运动的特点，就必须考察工业企业经营资产的价值运动是怎样运动的。

工业企业经营资产的运动，就是生产经营资产的循环与周转，即价值运动的显著变动状态。

经营资产的循环与周转。资产进入企业后，伴随着工业企业生产经营过程活动的进行而不断地运动着。

生产领域，企业首先要按采购计划动用货币资产（现金或银行存款）去购买各种材料，形成材料储备，为生产作准备，称之为投入资产。这一过程使企业货币减少，材料增加。从资产形态上看，由货币资产转化为储备资产，即原材料、燃料等。而后把材料投入生产过程，企业职工用劳动手段对劳动对象进行加工，经加工成半成品，最后成为产成品。从资产形态上看，由储备资产

转化为生产资产，再转化为成品资产。其次，用货币去支付工人工资，货币资产转化为生产资产。再就是在生产过程中，作为生产手段的固定资产会发生损耗，这一损耗作为固定资产折旧，并随之计入生产成本，构成产品价值，通过销售收回得到补偿。

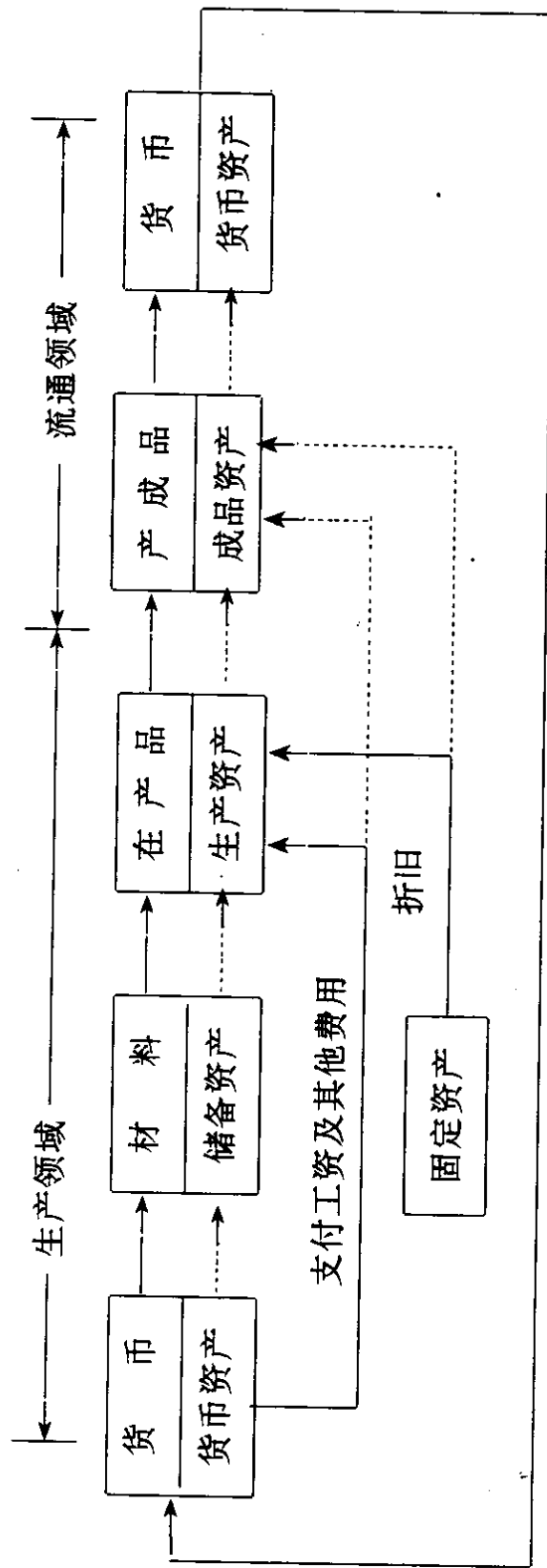
流通领域，企业将产品销售出去，同时得到货款。此时，成品资金又转化成了货币资金而后利用货币资金上交税金、付出利润、归还借款，称之为资产退出。如此，经营资产从货币资产形态开始，随着再生产的进行，经过生产、销售全过程，资产形态不断发生转化，最后又回到货币资产形态，这一资产形态的往复过程称为资产的循环。周而复始、连续不断的资产循环，又称为资产的周转，它是企业再生产过程连续不断进行的结果。

经营资产的循环及资产形态变化过程如图 1—1 所示：

资产循环从资产形态上考察，是从货币资产到货币资产，似乎是一个简单的重复，但从数量上考察，资产价值却发生了增值（盈利情况）。这是因为在资产循环过程中发生了劳动耗费。企业劳动耗费主要由三个方面：一是劳动对象如材料的消耗；二是劳动手段如固定资产的损耗——折旧；三是职工在生产中的活劳动消耗。前两者均属物化劳动的耗费（C），仅转移全身的价值，而后者却能创造出新的价值（ $v+m$ ）。对于企业而言，发生的资产耗费 $c+v$ ，这一耗费在会计上称为“费用（成本）”。其经济实质，是为一定目的而发生的（或预期发生的）资产的流出。在生产领域，首先是资产耗费表现为采购费用，形成材料采购成本，而后对劳动对象进行加工，资产耗费表现为生产费用，形成产品生产成本；流通领域资产耗费表现为销售费用，与管理费用财务费用一起直接冲减当期收益，最终形成产品销售成本。产品销售成本，汇总反映了产品在生产、销售过程中所发生的全部资产耗费（ $c+v$ ），这一资产耗费最后通过产品销售收入而获得补偿。销售收入其经济实质是企业经营活动已发生（或预期发生）的资产流入。从数量

图1-1

经营资产循环图



上看，收回的销售收入不仅包括全部价值量（ $c+v+m$ ），将超过耗费的资产量（ $c+v$ ），形成资产的增值（ m ），这是资产循环的实质。资产循环所发生的增值，表现为企业纯收入，形成企业盈利。盈利的经济实质是由于企业生产经营活动而引起的企业净资产的增加。企业盈利应以利润的形式在投资者、企业、职工个人之间进行分配。

从以上分析可见，企业每完成一次供产销的经营循环，对应地资产运动也完成了一个循环，而对应于资产运动的价值运动是可以用货币计价反映的，因此供、产、销经营过程中的价值运动构成了工业企业的会计对象。同时，我们也可以看到，企业经营资产每循环一次，就给企业带来一次增值，循环的次数越多，越快，即资产周转越快，则增值也越多越快。企业取得的盈利也就越多。因此，加速资产周转对提高企业经济效益具有重要意义。

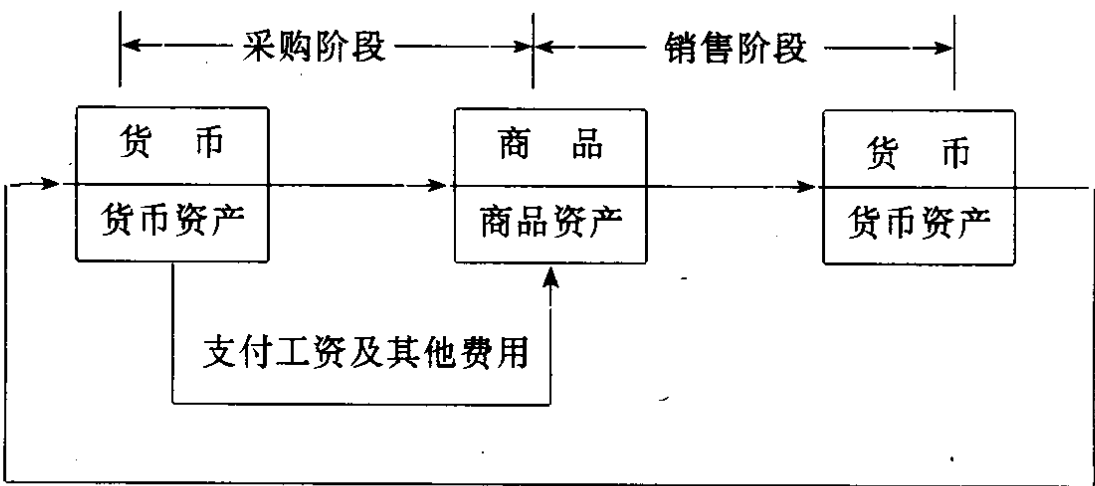
（二）商业企业会计对象

商业企业是国民经济中组织商品交换的基层单位，其主要任务是组织商品流通，满足城乡市场需要。商业企业的主要经济活动是商品的采购和销售，与工业企业相比，它没有生产过程，故没有在产品、而主要是库存商品。因此反映在资产形态上，也就没有生产资产，只有商品资产这是商业企业的特点。下面简要说明商业企业的资产运动。

从商业企业资产的运动来看，商业企业资产的循环与周转主要分二个阶段，即采购阶段和销售阶段。采购阶段，主要经济活动是采购商品，从货币资产形态转化为商品资产形态即投入资产；在销售阶段，主要经济活动是销售商品，从商品资产形态再转化为货币资产形态，从而完成经营资产的一次循环。在商业资产循环中，商品的购销差价扣除采购、销售过程中发生的商品流通费用即为商业企业的纯收入，形成商业的盈利，其商业盈利也应在投资者、企业、职工个人之间进行分配，即资产退出。商业企业

资产也有投入和退出这一动态过程。商业企业资产运动如图 1—2 所示：

图1—2 商业企业的资产运动



由以上分析可见，随着商业企业经营活动的进行，商业企业的资产不断地进行着循环，因此，也在发生着不断的价值运动，所以，商业企业购销过程中，价值运动构成了商业企业会计的对象。

（三）行政、事业单位会计对象

行政、事业单位其主要任务是预算一定的经费，按计划使用，实现国家职能或计划目标。行政、事业单位从国家财政预算获得的经费，称为预算资金，行政、事业单位的会计对象即为预算资金的运动。

行政、事业单位的经济活动与工商企业相比，又有很大的不同，工商企业资产运动具有资产的循环和周转，其目的是为了创造或实现企业资产的增值取得盈利。而行政、事业单位，其目的只是为了完成国家规定的任务，因而预算资金运动也就是经费的领取和按规定支出并于使用后向上级机关报销。预算资金使用后，就退出单位或形成新的物质基础，虽然没有资产的循环和周转，但也有资金一收一支的运动，也正是这一运动构成了行政、事业单