

新会计原理

主 审:杨美燧

主 编:魏敏和

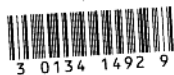
副主编:沈顺明 袁玉英



天津科技翻译出版公司

新会计原理

主 审 杨美燿
主 编 魏敏和
副主编 沈顺明 窦玉英
作 者 (以编写章目为序)
魏敏和 杜润肖 杨美燿
窦玉英 罗永泰 沈顺明
王晓燕



C 046055

津新登字 90(010)号

责任编辑:李丕章

新会计原理

魏敏和 主编

天津科技翻译出版公司出版

邮政编码 300192

新华书店天津发行所发行

天河电脑 激光照排

天津普光胶印厂印刷

787×1092 1/32 印张 9 字数 180(千字)

1993年7月第一版 1993年7月第一次印刷

印刷 0—5000册

ISBN7-5433-0584-4/F·78

6.20元

前 言

随着社会主义市场经济的发展以及会计逐步融入国际化的洪流,我们组织了教授、讲师及会计工作者,编写了这本书。

本书是以《通则》、《准则》及新会计制度为指南,结合国际上发达国家的会计原理和当前我国实用的操作方法进行编写。具有知识新颖、联系实际、重点突出、举例简明的特点。

为了促进我国会计人才的成长,本书旨在写成一门独具方格,自成体系的基础教科书,供作初学、自学、在职人员参考以及各类财经院校教材之用。

全书共分十四章及两篇附录。编写人员有:魏敏和(第一、二、四、五章),杜润肖(第三章及附录一),杨美燿(第六、七章),窦玉英(第八、九章),罗永泰(第十、十三章),沈顺明(第十一、十二章),王晓燕(第十四章及附录二)。由魏敏和担任主编,负责全书总纂;由沈顺明和窦玉英担任副主编,负责各章修改;由天津财经学院杨美燿教授负责全书的结构设计和总审。

因时间匆促,笔者水平有限,书中内容难免出现缺点与错误,谨希读者批评指正。

编 者

1993年7月18日

目 录

第一章 会计准则与会计制度

- 第一节 会计准则的国际化..... 5
- 第二节 会计制度的严肃性..... 8

第二章 会计的性质、对象、任务与核算方法

- 第一节 会计的和性质 11
- 第二节 会计的对象 15
- 第三节 会计的任务 18
- 第四节 会计核算的方法 20

第三章 会计科目与帐户

- 第一节 会计科目的意义及其设置原则 24
- 第二节 会计科目的分类 26
- 第三节 帐户的意义及其结构 29

第四章 记帐方法

- 第一节 记帐方法的意义与种类 32
- 第二节 借贷记帐法的应用 34

第五章 经营过程的核算

- 第一节 商品流通企业经营过程的核算 56

第二节 工业企业经营过程的核算	66
-----------------------	----

第六章 各类帐户特点的分析

第一节 主要帐户	81
第二节 调整帐户	89
第三节 集合分配的帐户	97
第四节 成本计算帐户	99
第五节 邻期摊配帐户	101
第六节 业务成果帐户	105
第七节 财务成果帐户	108

第七章 成本核算

第一节 批发企业商品销售成本的核算	113
第二节 零售企业商品销售成本的核算	117
第三节 工业企业的产品成本的核算	122
第四节 饮食业成本的核算	129
第五节 服务业成本的核算	132

第八章 会计凭证

第一节 会计凭证的作用与种类	139
第二节 会计凭证的编制与审核	143
第三节 会计凭证的传递与保管	145

第九章 会计帐簿

第一节 会计帐簿的作用与种类	148
第二节 错帐的更正与查找	151

第三节 记帐规则与帐簿保管	155
---------------	-----

第十章 会计核算形式

第一节 会计核算形式的意义与要求	158
第二节 日记总帐核算形式	159
第三节 记帐凭证汇总表核算形式	163
第四节 汇总记帐凭证核算形式	170
第五节 科目合计票核算形式	179

第十一章 财产清查

第一节 财产清查的意义与作用	190
第二节 财产清查的种类、方法与程序	193
第三节 财产清查的帐务处理	199

第十二章 会计报表

第一节 会计报表的作用	203
第二节 会计报表的编制要求	204
第三节 会计报表的报送、审批与汇总	206
第四节 资产负债表	208
第五节 损益表	211

第十三章 会计工作的组织

第一节 会计工作组织的意义	215
第二节 会计机构的设置	217
第三节 会计人员的职责与权限	219

第十四章 企业的解散与清算

第一节 企业解散和清算的程序·····	224
第二节 期满的解散与清算·····	225
第三节 中途的解散与清算·····	228

附录(一) 财务评价指标·····	231
-------------------	-----

附录(二) 综合案例·····	234
-----------------	-----

第一章 会计准则与会计制度

按国际惯例结合我国国情制定中国会计准则以及按准则的要求,制定中国会计制度,无疑是十分必要的,是符合市场经济的运行机制和企业体制的深化改革。

第一节 会计准则的国际化

我国的会计制度是否与国际惯例接轨,是评价外国来华投资环境优劣的重要标志,也是中国经济腾飞逐步溶入国际经济潮流的突破点。

一、会计准则产生的背景

1978年党的十一届三中提出,重点工作转移到经济建设上来。经济管理体制的改革,使会计改革提到日程上来,开始起步。1984年党的十二届三中提出发展社会主义有计划的商品经济,推行承包责任制,对会计工作进行整顿。1991年为了适应经济体制改革的要求,改进会计制度,强化企业内部管理,推行责任会计。这就奠定了制定《准则》的有利条件。

二、新形势对会计的要求

1. 适应社会主义市场经济

在社会主义市场经济体制下,商品交换中的公平竞争,国家要求,考核各企业经济效益取得的合法性(照章纳税、利润分成等),必须有统一的会计准则。

2. 以《准则》规范全国会计工作

因为《准则》是明确财务必须遵循的原则与规范并提出统一的会计核算标准方法。国家认为不管是国营、集体、私营企业，今后都要按统一的会计制度加以规范，形成统一的核算标准，以便于国家宏观控制与管理。但是，只有《准则》，才能做为指导制定各专业会计制度的依据。

3. 为引入外商来华投资创造条件

随着改革开放的深入，不久将来，我国和国际众多国家的交往，会越来越多，改善投资环境，开发地区，已由沿海向内陆迅速发展，“三资”企业的外商投资者，要求企业采用国际通用的会计。

4. 便于发展会计工作电脑化

为了使会计核算能准确、全面、及时地搜集、处理、分析各种会计信息，供给我国宏观管理上的需要，电脑化事业已经提到议事日程上来了。这就极其需要有统一的会计准则来规范和稳定电算化软件的开发。

5. 建立注册会计师事业

我国力争在本世纪末注册会计师要发展到 10 万人，并要求会计师事务所，在搞好国内业务的同时，走出国门，参加国际竞争。所以《准则》是为注册会计师创造良好的发展条件。未来，将有更多的企业实行股分制或发行债券、报表没有经过注册会计师审查鉴定，企业财产的价值，是得不到社会各界的认可。

三、会计准则已经走向国际化

我国台湾省是 70 年 11 月公布：“一般公认会计准则”，是由台湾“会计研究发展基金会”所属“财务会计准则委员会”负

责制订的。它主要是参考美国、英国、加拿大、日本、澳大利亚及国际会计准则的规定。因此,台湾的会计准则是沿着国际化的方向发展。

美国的会计准则委员会,是独立性较强的私立机构(不隶属注册会计师协会,也不受政府管辖),发展可分四个阶段:

第一阶段——萌芽时期。在1938年之前,这时无组织。

第二阶段——发展时期。1938年—五十年代,成立了职业会计专门委员会,研究实务。

第三阶段——成熟时期。五十至六十年代,当时开始对会计问题进行研究。

第四阶段——兴旺时期。自六十年代至今,确立了权威性的实务处理原则,提出会计准则审计标准以及内部控制三大支柱。

英国因对会计信息的规范,长期采取放任其发展,所以直至1971年才开始制定会计准则。到1990年与爱尔兰共同组建一个新的准则委员会。

国际会计准则委员会,是1973年由澳大利亚、加拿大、法国、德国、日本、墨西哥、荷兰、英国、爱尔兰、美国等的会计职业组织发起成立的。时因七十年代,经济发展使全球资金大融通,跨国经营普遍,资本流动国际化,要求会计信息国际化,并在全球获得经营可比性而提出的。

我国的会计准则,目前只提出初步规范的框架,同国际接轨,仍需要经过一段时间,才能完成。财政部规划,力争到95年末基本形成我国会计准则体系。

第二节 会计制度的严肃性

我国的《企业会计准则》及《企业财务通则》国际上通称为《准则》，是于1992年11月16日经国务院批准，1992年11月30日财政部令第5号发布。自1993年7月1日起施行。

1992年12月底由财政部颁布的《工业企业会计制度》、和《商品流通企业会计制度》、《工业企业财务制度》和《商品流通企业财务制度》等，提出了处理具体经济业务的规范标准。《制度》是根据《准则》的要求以及行业部门的特点和会计实践中的现状基础上制定颁布的，本身具有强制性执行。鉴于我国会计人员的现状，除《准则》外，制定《制度》仍然是必要的。

一、《制度》与《准则》的区别

《准则》只提出财务会计执行工作的纲领性原则与规范。而《制度》则是贯彻《准则》所提出的原则与规范。并按各专业部门制订出具体的处理标准与核算方法。

比如《准则》提出会计期间分为年度、季度、月份。起讫日采用公历日期。提出以人民币为核算的本位币，记帐一律采用借贷记帐法等。而《制度》则必须按此规定去贯彻执行。又如《准则》提出应收帐款可以计提坏帐准备金，《制度》就得设计“坏帐准备”科目并规定核算方法。再如《准则》规定“递延资产”是指不能全部计入当年损益，应当以后年度内分期摊销的各项费用包括开办费、租入固定资产的改良支出等。《制度》就相应规定摊销期限在一年以上的各项费用，不包括在“待摊费用”科目的核算范围之内，应在“递延资产”科目核算。

这就是说，《制度》的制度来自《准则》，而且是更详细、全

面地把会计的核算方法给以规范,并严肃地要求在全国各行各业认真执行,包括国营、集体、私营等企业,都要按新的会计制度去组织会计工作并提供统一的会计报表格式与内容。使得会计信息符合我国宏观经济管理的要求,满足有关方面了解企业财务状况及经营成果的需要。

二、会计制度的贯彻执行

《制度》是指导会计实践工作的纲领性文件,每个会计工作者都要以此为准则,严肃贯彻执行。根据《制度》的规定,有以下几个主要原则必须遵守,才能在全国甚至全世界的范围内,所提供会计信息口径达到一致。

1. 真实性与可比性原则

帐簿应按照实际发生的经济业务,实事求是地进行记录。而且所有核算,都应当按照《制度》规定的会计处理方法进行,使得所求得的指标在同行业之间具有可比性。

2. 清晰性与及时性原则

要求会计记录和会计报表反映清晰,并按《制度》规定的时间把报表报送给会计信息使用者(如投资者、债权人、政府有关部门及企业内部管理者等),使他们能够及时利用会计信息。

3. 执行权责发生制原则

对收入和费用(成本)支出,要按归属期正确划分计入各该期内。也就是说,不该计入本期的收益,则应划出计入应当归属的适当期间;不是本期受益的费用支出,则应按各期的受益量,合理划分,计入各该期内。

4. 划分收益性支出与资本性支出原则

凡支出的效益与本会计年度相关的,应做为收益性的支出,计入当期损益;凡支出的效益与几个会计年度相关的,应列为资产价值的支出。目的是为了正确划分经营损益与资产价值。

5. 坚持费用的配比性原则

对企业当期损益的计算,要充分考虑取得的收益与那些垫支的费用(成本)是相关的。对有相关的费用支出,必须按相互配比计入当期损益。所以费用的配比要联系因果关系,比如销售收入与销售成本,都与同一物质有关,而且是直接配比。其他如“管理费用”不与商品直接关联,属于某一时期耗费,被称之为期间费用,可以直接抵减本期利润。总之,配比的要求是,性质为因果性,时间为一致性。

6. 按实际成本计价原则

对各项财产物资都必须统一执行实际成本计价,会计报表中的指标不允许采用定额或计划价格,如果平时核算应用定额或计划价格进行管理,期末作表前都必须调整为实际成本,再记入报表。

以上这些原则,必须统一遵守,不得违反《制度》的规定。但是严肃性也要结合灵活性。比如《制度》还规定,在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总,以及对外提供统一的会计报表的前提下,可以根据实际情况自行增设、减少或合并某些会计科目。

思考题

1. 会计准则国际化的必要性?
2. 会计制度与《准则》有何关系?有何区别?

第二章 会计的性质、对象、 任务与核算方法

在实行社会主义市场经济的我国,不断深化改革,坚持对外开放,“三资”企业及私人投资得到政策的优惠,现代化建设已进入了一个蓬勃发展的时期,加强经济管理已成为客观形势的需要。会计是经济管理的重要工具,国民经济的各个部门及其基层单位都离不开它,都必需科学地应用这一工具,来促进我国经济建设的发展。

第一节 会计的性质

要研究会计的性质,必须从它在历史上的发展进行科学地观察。它和其它事物一样,都经历了由简单到复杂,由低级到高级,由不完善到逐步完善的发展过程。

会计是以货币计量为主,对企、事业单位的资金运动,运用记帐、算帐、报帐等手段,连续地、系统地、全面地核算和监督整个经营活动、财务收支及其成果的一种特有方法,是管理经济必不可少的工具。

在经济管理核算方法中,除会计核算之外,还有统计核算与业务核算,这三种核算是国民经济各部门及其基层单位不可缺少的管理工具。三者之间是既有区别,又有联系的。会计核算的范围是指企、事业等单位中的资金运动;统计核算的范围则是国民经济中各种经济现象;业务核算的范围则为日常

发生的个别业务。会计核算是以货币计量为主,对资产、负债及所有者权益的变动进行全面而不可间断地反映和监督。例如对财产、物资、货币的收支与使用。统计核算则是同等采用货币、实物、劳动三种计量单位,它可以抽样调查,进行某一方面业务的统计。比如产量、产值、工时消耗等等。业务核算也是同等采用货币、实物、劳动三种计量单位,它只局限于某一个别业务。比如,签订供销合同、开具销货发票等等,它不成为完整的核算体系。

会计是人类社会发展到物质生产资料有了剩余的时候,为了对各方面的经济进行管理而出现的。

会计在经济管理中,它的职能是核算和监督。也就是对生产、交换、分配、消费等经济活动中的各项业务的发生与变动,进行计算与记录,并借助于记录的数据资料,进行有效的控制,以求达到用较少的劳动时间去创造出更加丰富的物质财富。

从人类社会的发展史中可以得到证实,会计是发生于原始社会的野蛮时期。原始社会可分为蒙昧和野蛮两个时期。在蒙昧时期人们靠采集和狩猎为生,当时的生产工具是木器与石器,生产力极其低下,根本谈不上有物质资料的剩余,靠畜牧和农业为主,那时火及铁器已经出现,生产力有了进一步的发展,人们的物质资料有了一定的剩余,于是简单的计算与登记开始出现。虽然与现代的会计是大不相同,但已开始出现会计的雏形。

会计在人类社会的发展史上,经历了各个不同的社会阶段,在不同的社会阶段中会计是为各阶段的统治者及人类经济管理服务的。

1. 原始社会。会计是处于初级阶段,是被氏族公社用来计算和记录畜牧、农业的收支情况。当时无文字,它只是用结绳、划树做为记号。由于人与人之间不存在剥削,会计就成了为全氏族公社的利益服务。马克思在印度太古氏族公社考察时就发现有农业记帐员(《资本论》第一卷第 431 页)。

2. 奴隶社会。由于生产力的发展,使人们劳动创造的财富超过的自己的消耗,这时部落之间的战争俘虏就被留下来当奴隶。奴隶主为了对剥削而来的剩余产品进行计算与监督,他们加强了会计工作,于是会计就成为奴隶主用于管理自己财产的工具。古罗马政治家卡同恩说过:“财主应对银钱、粮食、饲料进行核算”。我国周朝专有官吏进行“月计岁会”,这都充分说明了会计已被当时的统治阶级所重视。

3. 封建社会。由于生产力的进一步发展,社会分工与商品经济开始出现。农业上的土地占领者和商业上的持有者,与当时的政权合为一体,猖狂地利用地租及高利贷对农民和债户进行惨无人道的剥削。这时,会计就被地主用来管理地租和高利贷。我国宋朝官府中就开始有了“四柱清册”,中世纪罗马教皇也用会计管理土地。

4. 资本主义社会。商品经济发展到高度阶段时,出现了资本垄断集团。资本家为了掠夺更多的剩余价值,他们利用会计管理经济,掩盖剥削,以谋取更多的利润。十三世纪意大利的佛罗伦萨市,商业市场繁荣,资本主义制度初始形成。借贷记帐法就是当时在此地产生和推广的。列宁说得好:“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理,怎样借管理而掠夺”(《列宁选集》第三卷第 395)页。目前美国九大财团中最大的摩根财团,在美国 250 家大企业中他占 51 家,拥有全国铁路的 $\frac{1}{2}$, 钢铁的 $\frac{1}{3}$;