

新编会计原理

杨德成 李建立 刘世凤 主编



中国商业出版社

前 言

《新编会计原理》根据我国颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》以及有关行业会计制度,按照财会专业教学计划的要求,从理论和实践的结合上,阐述会计的基本理论、基本技能,在会计工作与国际惯例的接轨上探讨会计管理的基本方法。全书从奠定会计基础出发,由浅入深,并列举图表、实例,各章均附有思考题或习题,具有通俗易懂、便于自学、学练结合的特点。既可作为各类院校财会、审计、统计和管理等专业的教材,又可作为财会人员和管理人员的培训教材和自学用书。

本书由杨德成同志任主编,李建立、刘世凤同志任副主编,并由李建立同志负责全书的总纂和修改。参加编写人员按章节顺序排列为:李建立、侯祚玲、杨德成、杜小桥、李汝淑、彭建、龚仁翠、朱达祺、刘世凤、陈晓红、李忠信、盛宣进、经建新、龚国栋,陈晓红同志在全书的校定中作了大量工作。在编写中得到有关方面的热情支持,在此谨致诚挚的谢意。错误在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

1993年12月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的意义	(1)
第二节 会计的对象	(10)
第三节 会计的一般原则和方法	(14)
第二章 会计要素和会计等式	(27)
第一节 会计要素	(27)
第二节 会计等式	(37)
第三章 复式记帐	(46)
第一节 帐户	(46)
第二节 复式记帐	(53)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	(60)
第四章 借贷记帐法在主要经营过程中的运用	(68)
第一节 供应过程核算与采购成本计算	(68)
第二节 生产过程核算与产品成本计算	(75)
第三节 销售过程核算与销售成本计算	(92)
第四节 财务成果的核算	(97)
第五节 所有者权益的核算	(106)
第五章 财产清查	(119)
第一节 财产清查的意义	(119)
第二节 财产清查的方法	(123)
第六章 会计凭证	(135)
第一节 会计凭证的意义	(135)
第二节 会计凭证的传递与审核	(138)

第三节 会计凭证的填制与保管·····	(148)
第七章 会计帐簿·····	(154)
第一节 会计帐簿的意义·····	(154)
第二节 会计帐簿的设置和登记·····	(157)
第三节 对帐和结帐·····	(172)
第八章 会计核算程序·····	(182)
第一节 会计核算程序的意义·····	(182)
第二节 记帐凭证核算程序·····	(184)
第三节 科目汇总表核算程序·····	(186)
第四节 汇总记帐凭证核算程序·····	(188)
第五节 日记总帐核算程序·····	(230)
第九章 会计报告·····	(237)
第一节 会计报告的意义·····	(237)
第二节 会计报表的编制方法·····	(244)
第十章 企业会计准则和企业会计制度·····	(267)
第一节 企业会计准则·····	(267)
第二节 企业会计制度·····	(276)

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计的产生和发展

会计是随着社会生产的发展和经济管理的客观要求而产生和发展起来的。物质资料的生产,是人类社会生存和发展的基础。在物质资料的生产中,人们为了对生产耗费和生产所得进行反映,就需要计量和记录。在我国,会计的起源可上溯到原始社会。早在远古时期,就有着“结绳记事”、“刻竹作书”之说,这种非常简单的计量和记录,就是古老的会计工作的最初雏形。

“会计”二字连在一起,出现“会计”这一命名和官职是距今三千多年前的西周时代。据《孟子·万章下》记载:“孔子尝为委吏矣,曰‘会计当而已矣’”。这一文献考证的重大意义在于,一是最早提出“会计”一词,二是指明会计谋求平衡的重要作用。清代学者焦循在《孟子正义》中,根据会计的实践,解释西周出现的“会计”一词,“零星算之为计,总合算之为会”。西周王朝专门设立了管理钱粮赋税的官吏,总管王朝财权的官员称为“大宰”,掌握王朝计政的官员称为“司会”。《周礼·天官》篇指出:“司会掌国之百物财用,凡在书契版图者之式,以逆群吏之治,而听其会计”。自春秋战国至秦代,出现了“籍

书”或称“簿书”，用“入”、“出”作为记帐符号来反映各种经济事项。把记录会计事项的简册称为“簿”或“簿书”或“计簿”，而把记录统计事项的简册称为“籍”。“簿”或“簿书”是我国会计帐簿的最初的形式，“计簿”是我国会计报表的最早的形态。我国最早发展起来的会计是官厅会计，到宋代官厅会计日趋完备，逐渐发展为民间会计。当时在记帐规则、会计帐簿和会计报表的设置上，都有了新的巨大的发展，由流水帐（日记帐）和誉清帐（总清帐）初步形成帐簿体系。宋代官吏在办理钱粮收支和移交事项时，要运用“四柱清册法”编制“四柱清册”，即会计报告。“四柱”，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其内涵即现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期付出”、“期末结存”四项。四柱之间的关系表现为“旧管+新收-开除=实在”，这一会计方程式，反映了经济业务的增减动态和结存静态，开“中式簿记”之先河。当时，“四柱清册”在民间广为流传，并为文人诗篇所记载。黄庭坚在《赠李辅圣》一诗中有“旧管新收几收镜，流行坎止一虚舟”两句，可见“四柱结算法”创建的意义之重大，影响之广泛，它为我国收付记帐法奠定了理论基础。明末清初，我国会计工作者在“四柱清册”原理的基础上，设计了“龙门帐”这种比较完善的会计核算方法。“龙门帐”把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，设“总清帐”分类进行记录。这里的“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指全部资产，“该”指全部负债。它们之间的关系是“进-缴=存-该”。“龙门帐”中的“进缴表”和“存该表”分别相当于现在的“利润表”和“资金平衡表”。我国古代的会计技术和会计理论，给人类文明谱写了灿烂的篇章。

实践证明，经济愈发展，会计愈重要，会计在漫长的发展岁月中，随着生产的发展和人们提高经济效益的要求而产生

和发展,经历了一个由简单到日趋复杂,由低级到高级的发展过程。

首先,在会计内容上,由生产的附带职能逐步转化为专门的管理职能。古代会计由于生产方式比较落后,人们计量记录的对象比较简单,所以会计与其他的计算活动综合在一起以实物计量为主,对财物及其收支进行计量记录。从实物计量到货币综合反映,经历了从秦到汉逐步转化的时期。随着商品经济的发展,货币成为一切财产物资的价值尺度。在商品经济条件下,商品的价值由生产该商品的社会必要劳动时间所决定,为了计算考核自己的劳动成果,以期用较少的劳动耗费获得较多的劳动成果,商品生产者既要计算自己的个别劳动耗费,以反映价值形成;又要计算社会必要劳动耗费,以反映价值实现,并将劳动耗费和成果进行分析和比较,以确定扩大再生产进行的规模。在整个会计计量和记录的过程中,采用货币计量为主的方式,使会计从其他计量与记录活动中逐步分离出来。随着社会的进一步发展,生产的规模不断扩大,经济过程日益复杂,人们对劳动成果和经济效益更为重视,简单的计量记录已不能满足日常管理的需要,作为生产附带职能的会计,逐渐分离成为专门的管理职能,成为经济管理的重要组成部分。现代会计,从中央政府到各级政府,乃至每个经营单位,都建立了专门的会计机构,配备专职的会计人员,国家还制定会计制度作为会计工作的规范和准绳,并通过会计立法,使会计工作走上法制的轨道。企业的生产经营和商品流通活动,在国民经济中具有重要的地位,其经营状况如何,关系到社会的稳定和人民生活的需求。为了不断促进企业的经营发展,企业会计在传统的事后核算的基础上,吸收现代管理方法,将预测、计划、分析、考核和检查等专门方法有机地结合起来,注意抓

好事中核算和事前核算,使企业会计日益成为企业经济管理的经济信息系统。

其次,在记帐方法上,由单式记帐法发展为复式记帐法,使会计核算方法日臻完善。从商代“官厅会计”的出现,创建了单式记帐法,在相当长的时期内,会计都是采用单式记帐法。由于单式记帐法的帐户设置不全面,一般只登记现金、银行存款等货币资金业务和应收款、应付款等往来结算业务,不登记财产物资的收付业务。记帐时,对一项经济业务往往只记一笔帐,帐户之间没有平衡关系,程序和手续简便,只能适应生产过程比较简单的社会形态。在商品生产和商品交换不断发展的情况下,单式记帐法已不能适应管理和核算的需要,复式记帐法便应运而生。公元 13 至 14 世纪的意大利北部佛罗伦萨等城市创建和流行借贷复式记帐法,随后相继传至德、法、英、美、日等国,1910 年大清银行改革会计制度,首先采用了借贷记帐法,以后在我国工商企业逐步推行。复式记帐法,对每项经济业务都以两个或两个以上的帐户,进行相互联系地登记,全面系统地反映经济业务的动态情况,便于检查帐户记录。长期实行的以单式记帐为主的中式簿记,自从吸收借贷记帐法的基本原理,丰富了我国的会计理论和实践,复式记帐法经过推广和使用,已发展成为现代会计核算的一项重要的专门方法。

第三,在计算技术上,由手工操作发展为电算化,使会计成为经济管理中的重要经济信息系统。在以往处理经济业务的计算上,都是手工操作,对会计信息资料的汇集整理,运用算盘等计算工具,存在工作量繁重且有时不太准确的问题。随着新的技术革命的发展,电子计算机技术逐渐用于会计管理,很多部门用电子计算机进行数据的整理、分析和处理,准确而

又迅速地提供经济信息,使收入成果和费用成本的计算更为精确,会计核算的方法和步骤更为规范,促进了经济管理现代化的进程。会计工作实现电算化,各企业建立以提供财务信息为主的经济信息系统,科学地处理经济过程的价值运动所产生的数据资料,经过输入加工程序,提供旨在提高经济效益的财务信息和有关信息,加速了会计工作现代化的发展。

二、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分,是以货币为主要计量单位,运用专门方法,对经济过程进行核算与监督,旨在提高经济效益的管理活动。从会计的概念出发,我们可以总结出会计的三个基本特点。

(一)以货币为主要量度,以公历制为会计年度

企业算制,由统计核算、业务核算、会计核算等经济核算组成,对企业的供产销、人财物进行全面的记录和计算。常用的量度有劳动量度,以工时、工分、劳动日、工作日等时间单位表示;其次是实物量度,以公斤、吨、台、件、箱、包等实物单位表示;第三是货币量度,以国家规定的单位货币表示。统计核算和业务核算侧重于劳动量度和实物量度,而会计核算主要运用货币量度。我国会计记帐以人民币元为单位,一切凭证、帐簿、报表均以人民币元为单位,元以下除表示单价等情况下,一律填写到角分。对外开放以来,同外国的经济往来增多,有些单位的经济业务以外币计算,为了使会计报表能做到全国统一汇总,按《会计法》规定,应当折合人民币记帐,同时登记外国货币金额和折合率。在商品经济形态下,货币量度是统一的价值尺度,会计是进行综合管理的经济信息系统,只有以货币量度核算,才能提供全面系统的信息资料。

会计年度是定期总结各单位经济活动和财务收支的划分期。各国的会计年度有不同的规定。有的采用公历制，每年从1月1日起至12月31日止；有的采用四月制，每年从4月1日起至次年3月31日止；有的采用七月制，每年从7月1日起至次年6月30日止，等等。我国《会计法》规定：“会计年度自公历一月一日起至十二月三十一日止。”我国会计年度采用公历制，与财政年度或预算年度、计划年度相一致，有利于国民经济的宏观决策和计划管理。

(二)以提高经济效益为目标，其它的管理职能不可替代
会计管理职能

经济管理由计划管理、生产经营管理、质量管理、劳动管理、会计管理等组成，会计管理是经济管理的重要组成部分，通过核算等实施管理职能，达到“算”为了“管”，管算结合，理财、聚财、生财，促进经济效益提高的目的。会计通过对资金、费用、成本和利润等进行核算和监督，以货币量度提供信息，这是其它的管理形式无法替代的。“办经济离不开会计”，没有会计管理的单位无法进行经营。现代会计通过预测、计划、核算、控制、分析和考核，对经济的发展起着别的工作无法替代的特殊的特殊的重要作用。

(三)定期进行综合计算，全面提供财务信息

会计核算表现为月度计算、季度结算和年度决算，既有零星计算，又有综合计算。企业的经营预测和决策，需要会计综合计算的资料，以利于全面筹划，精心组织。企业的供产销经营过程，购销调加存商品周转过程，各业务环节的原始资料，上报到独立核算单位，需要定期以价值尺度综合计算，以反映财物的增减和使用，债权、债务的发生和结算，费用、成本的归集和分配，收入成果的形成和分配，并通过财务会计报表，为

国家和企业管理提供综合资料,为决策提供可行性方案。

会计随着生产力的发展,生产关系的变革,以及经济管理的要求,不断发展和完善。在现代社会经济生活中,人们要求会计不仅进行事后核算,而且要求进行事中和事前核算,在生产力的合理配置、产品的经销等方面,事先确定目标,进行预测和决策,在经济活动进行时实行控制。因此,会计按提供信息的方式,分为财务会计和管理会计。财务会计是整个会计管理过程的起点和基础,是按制度规定,对经济活动的确认、计量和报告,对外提供财务信息的职能,又称为外部会计或制度会计。管理会计主要是面向内部进行预测、决策、成本控制和考核经济责任等,为企业内部主管人员提供各种管理信息,为提高经济效益出谋划策,又称为内部会计。很多企业根据自身的特点,对管理会计等现代管理方法兼收并蓄,建立了责任会计,其中很多方法是管理会计的实际应用。企业充分发挥财务会计和管理会计的作用,将会推动企业发展经营,增收节支,扭亏增盈,不断提高提高企业和社会的经济效益。

三、会计的职能

会计的职能,是指会计本身所具有的功能。会计的任务和作用,从属于会计职能。《会计法》将会计的基本职能概括为:进行会计核算,实行会计监督,即马克思所阐明的“过程的控制和观念总结”。会计的其它职能,则是基本职能的派生和发展。

(一)会计核算的职能

核算是会计的一项主要职能,是贯穿于经济活动全过程的管理活动,其范围既包括事后核算,又包括事中和事前核算;其领域既包括传统的记帐、算帐与报帐等内容,又包括

预测、决策、计划、控制、分析和考核等现代会计的内容。

《会计法》第七条以列举具体经济业务的形式,规定对一切经济业务都必须办理会计手续,进行会计核算,要求一切经济业务都必须于发生时在会计上进行记录、计算和反映;都必须由经办人员和会计人员按照规定,办理会计手续,包括计量检验、办理财务收支的审批和领报手续,取得或填制原始凭证,按程序进行核算。

会计核算必须遵循“真实、准确、完整”的总原则,正确处理帐务,全面客观地反映本单位的经济活动过程,为经济管理提供完整的、系统的以财务信息为主的经济信息。

(二)会计监督的职能

会计监督是会计的一项基本职能,它主要是利用价值指标,对企业经济活动全过程的合法性、合理性、有效性进行的经济监督,是社会主义经济监督系统的重要组成部分。社会主义国家的会计监督,既要为加强微观经济管理,提高本单位的经济效益实行监督,又要为加强宏观经济管理,提高社会的经济效益实行监督;既要已经发生的经济活动进行事中监督、事后监督,又要对未来经济活动实行事前监督。

会计监督的主体是各单位的会计机构、会计人员,会计监督的对象是本单位的经济活动。会计机构、会计人员对本单位实行会计监督,是一种法律责任和法律赋予的权利。

会计监督的主要内容是:通过对款项和财物的监督,保证企业财产的安全完整,有效使用;通过对债权和债务的监督,促使企业执行结算制度,及时结算和清理;通过对成本和费用的监督,寻求增收节支的途径,扭亏增盈;通过对收入和成果的监督,正确计算利润的形成,合理分配利润,正确处理国家与企业之间的分配关系。

会计监督首先要把好严格审核原始凭证这一关,对不真实、不合法的原始凭证,不予受理;对记载不准确、不完整的原始凭证,予以退回更正或补充。发现帐簿记录与实物、款项不符时,应按照有关规定处理,或向本单位领导报告,请求查明原因,作出处理。对违反国家财政制度、财务制度规定的收支,不予办理。各单位在会计监督中,还必须接受审计机关、财政机关、税务机关和会计师事务所等外部单位的监督。

会计核算和会计监督两个职能,在实践中密切配合,相辅相成。会计核算职能主要是为经济管理提供信息,会计监督职能主要是对经济过程进行控制、检查、考核和调节。在处理同一会计事项时,要综合运用,同时体现这两个职能。

四、会计的属性

会计信息是一种国际语言。对经济过程控制和观念总结的会计,其基本性质是管理,它的产生和发展,既与生产力的发展相关,又与生产关系的变革有紧密联系。因此,会计既是经济信息系统,同时本身又是一种管理活动。

会计管理同其它的管理职能一样,具有自然属性和社会属性。会计的自然属性,表现为同生产力、社会化大生产相联系,对生产力的促进作用;会计的社会属性,表现为同生产关系、社会制度相联系,对生产关系的维护作用。会计既要按照生产发展的一般规律组织管理,又要按照生产关系特点、适应社会制度的要求,处理生产经营中各方面的关系和问题,为统治阶级的利益服务。从会计的自然属性出发,对会计的各种科学方法,如借贷记帐法、成本计算和分析、盈亏计算和分析等方法,只要是对生产力起促进作用的,就要根据具体情况加以应用。对古代和国外的会计技术方法,要去芜存精,兼收并蓄,

以丰富和发展我国现代的会计理论和技能,体现加强经济管理,提高经济效益的目的。从会计的社会属性出发,区别不同社会制度下,资金筹措使用、成本开支范围、资金具体管理、利润分配和个人收入分配的原则等,由于涉及各方面的经济利益关系的不同,这些体现统治阶级利益和意志的核算原则和要求也不同。因此,在我国会计工作中,必须遵守会计法规,维护国家利益,核算、分析、考核经济活动的合理性、合法性和有效性,以充分发挥会计管理的作用。

第二节 会计的对象

会计的对象,是指会计作为一项管理职能所要核算和监督的内容。社会主义再生产过程包括生产、交换、分配、消费四个环节,各环节的经济活动通过国民经济各部门来完成。因此,社会主义再生产过程,表现为各企业、行政事业等单位的经济活动。企业的再生产过程,既是使用价值的生产和交换过程,又是价值的形成、实现和分配过程。再生产过程的使用价值运动表现为物资运动,价值运动表现为资金运动,即以货币表现的经济活动。在商品经济的条件下,会计并不能核算和监督再生产过程中的全部经济活动。为了取得各方面综合的数据资料,会计主要利用货币形式,确认和记录经济业务,核算和监督单位的经济活动,也就是资金运动。所以,社会主义会计的一般对象是企业、行政事业等单位在社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动。

企业、行政事业等单位,是进行或组织社会再生产的基层单位,由于其工作性质和具体任务的不同,会计的具体对象也有所不同。毛泽东同志在《矛盾论》中指出:“无论什么事物的

运动都采取两种状态,相对地静止的状态和显著地变动的状态。”各单位以货币表现的经济活动,都采取这两种状态。

一、企业会计的对象

会计对象集中表现为商品生产过程中的价值运动。企业经济活动中能够用货币表现的方面,构成了企业会计对象一般的规定。价值运动表现为资本运动,反映资本在运动中的增值。每一个从事商品生产经营的企业,从某一时点相对静止状态来看,企业筹集的经营资本作为一定量的价值,都同时分别以一定的比例运用于经营过程的各个不同阶段,采取商品、货币等不同的存在形式,我们通常称之为“资产”。另一方面,所有的资产必然拥有不同的权益,通常分为债权人权益(即负债)以及所有者权益(即业主权益)。从一个时期经济活动显著变动状态来看,资本作为运动中的价值,在形态变换上,均周而复始地进行着循环和周转。而在价值量的变化上,则先是在各个阶段被耗费;然后到经营过程的最后阶段,所耗费的资本将得以收回。在正常情况下,收回的价值应大于耗费的价值,它综合反映一个企业的经济效益。

工业企业的基本经济活动是从事工业产品生产,其再生产过程是以生产过程为中心的供应过程、生产过程和销售过程的统一。开办企业必须具有法定资本金。资本金是企业开展经营,将本求利,以本负方的重要基础。资本金按照投资主体分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金,企业从这些渠道筹集,在经营中运用,在运动中增殖。首先在工业企业的供应过程,根据企业生产计划的要求,合理安排储备资金定额,按照需要从其他单位购买原料、主要材料及辅助材料等,为生产做好供应准备工作,货币资金转化为储备资

金,企业资产中的货币转化为存货。其次,在企业的生产过程,产品使用价值的生产和产品价值的形成同时进行。生产产品领用材料,支付或分配燃料动力费用,发放并分配生产工人的工资和提取应付福利费,分配结转制造费用等,对象归集为产品生产的物化劳动耗费和必要活劳动耗费,构成产品的制造成本。此时,储备资金形态转化为生产资金形态,其实物形态为各种处于生产环节的在产品。经过生产周期的加工制造,完工产品验收合格入库,结转完工产品的生产成本,资金从生产资金形态转化为成品资金形态。最后,在企业的销售过程,出售产品,提供劳务,取得销售收入,实现产品的价值。依照税法,按照收入的一定比例计算应交流转税金及附加。将收入与费用成本对比,形成企业的财务成果。此时的资金,由成品资金转回到货币资金形态,其货币资金的数额大于原运动起点,表现了价值的增值,即活劳动创造的新价值,以利润的形式体现出来。企业的利润按照国家规定成一定调整后,依据企业财务通则规定的程序,在国家、企业以及投资者之间进行分配。

商品流通企业的基本经济活动是从事社会商品交换,通过商品购销调存等经营环节,按照等价交换的原则组织商品流通。企业的资本金在运动中增殖,所有者权益通过对资产的运用而不断扩大。资产在商品流通企业中的运用,主要表现为供应过程和销售过程。商品流通企业的资金运动,从货币资金形态开始,依次经过商品的供销过程,转化为商品资金,然后转回到货币资金形态。企业购进商品,资金由货币资金形态转变为商品资金形态,销售商品取得销售收入并收回货款,使商品资金形态又转化为货币资金形态,其货币资金的数额应大于原运动起点,表现为价值的增值。商品流通企业的商品销售收入与已销商品的进价成本的差额,表现为商品销售毛利;商

品流通企业经营内外的收入减去支出后的差额,表现为企业利润。商品流通企业的利润,也应按国家规定及其程序,在国家、企业以及投资者之间进行分配。

二、行政事业单位会计的对象

行政事业单位会计的对象,主要是预算资金的收支。

各机关、团体行政事业单位,是社会再生产过程的组织和服务者,虽然不从事生产经营活动,但也要完成国家赋予的任务。行政事业单位的资金从国家拨款和单位业务收入等方面筹集。在执行行政事业任务的过程中,对单位取得的财产物资和基金资金,必须核算和监督其形成、使用情况。同时,也会发生一定的资金耗费,表现为事业费用和行政费用。一方面按预算向国家取得货币资金,另一方面又按预算以货币资金支付各项费用,发生预算资金的一收一支,形成预算资金收支活动的动态表现。单位的资金分布、存在形态、形成来源,是预算资金收支活动的静态表现。一部分行政事业单位,除按国家预算进行的收支外,还有其他的业务收入、支出,也应纳入会计核算和监督的范围。总之,行政事业单位财产物资的形成、资金的收支,即预算资金运动,是行政事业单位会计的对象。

三、资金运动体现的经济关系

各单位资金运动的过程,其内容包括资金的取得和分配、资金的使用和耗费、资金的收入和分配。在单位的经济活动中,因国家财政和银行以拨款和贷款的方式供应资金,企业按规定向国家上交税金和利润,单位必然与国家发生一定的经济关系;企业因购料进货、销售商品和提供劳务,进行款项的结算,筹集资金和分配利润,必然与其它企业单位发生广泛的