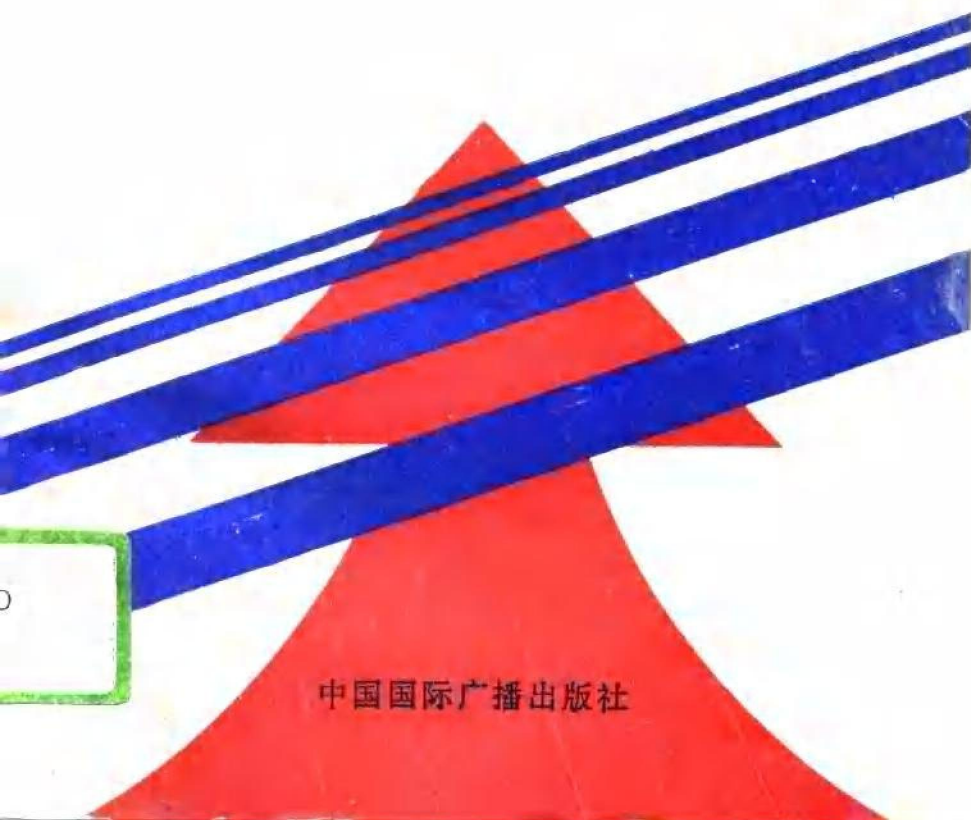


新编会计原理

《新编会计原理》编委会



中国国际广播出版社

(京)新登字 096 号

责任编辑:众 声

编 委 会

主 编:董茂常 郭祥礼 刘豆山

副主编:牛 慧 刘海波 万新鹏

王升国 张学坤 张新河

编 委(排名不分先后)

付品立 周 睿 周 训 张 志 王 伟

赵建华 冯学发 翟林堂 向华堂 莫立淑

刘玉军 邱玉兴 徐立甲 毛晓军 张伟红

书 名	新编会计原理
编 著	《新编会计原理》编委会
出 版	中国国际广播出版社
发 行	(北京复兴门外广播电影电视部内)
	邮政编码:100866
印 刷	山东省菏泽市第二印刷厂印刷
经 销	新华书店
开 本	787×1092 1/32
字 数	168 千字
印 张	7.75 印张
版 次	1993 年 6 月 北京第一版
印 次	1993 年 6 月 第一次印刷
印 数	6000 册
书 号	ISBN 7—5078—0687—1/F·85
定 价	4.40 元

编写说明

为配合《企业会计准则》的贯彻执行,满足中等财经专业学校会计教材急需,帮助广大在职财会人员更新知识,全面理解和掌握《企业会计准则》,我们组织全国部分大中专院校教授、会计师和教师共同协作编写了《新编会计原理》教材。该书以《企业会计准则》为依据,大胆借鉴并吸收了西方财务会计的积极成果,具有较强的理论性、系统性和实用性,并力求简洁、深入浅出、通俗易懂。本教材也是广大在职财会人员进行职称考试、业务培训、自学校为实用的学习参考书。

本书的编写和统审工作由编委会集体承担,由高级会计讲师闫士太、会计讲师刘兴福任主审。在编写过程中,得到了中国国际广播出版社负责同志的热情支持和帮助,得到了各参编学校领导的大力支持,在此我们表示衷心感谢。

由于时间仓促,加之我们经验不足,难免有不尽人意之处,恳请各位读者批评指正。

编者著

1993.7

目 录

第一章	总论.....	(1)
	第一节 会计的意义.....	(1)
	第二节 会计的职能和任务.....	(7)
	第三节 会计的特点	(15)
	第四节 会计的方法	(16)
	第五节 会计的原则	(21)
第二章	会计等式和会计科目	(32)
	第一节 会计的要素	(32)
	第二节 会计等式	(36)
	第三节 会计科目	(41)
	第四节 帐户	(46)
第三章	借贷记帐法及其运用	(49)
	第一节 复式记帐	(49)
	第二节 借贷记帐法	(49)
	第三节 借贷记帐法及其运用	(55)
第四章	会计凭证	(90)
	第一节 会计凭证的意义和种类	(90)
	第二节 原始凭证的填制和审核	(97)
	第三节 记帐凭证的填制和审核.....	(101)
	第四节 会计凭证的传递和保管.....	(104)
第五章	会计帐簿.....	(107)

	第一节 帐簿的意义和种类.....	(107)
	第二节 帐簿的格式和登记方法.....	(110)
	第三节 总帐和明细分类帐的平行登记方法	(117)
	第四节 对帐和结帐.....	(121)
	第五节 登记帐簿的规则.....	(124)
第六章	帐户分类.....	(130)
	第一节 帐户分类的意义.....	(130)
	第二节 帐户按经济内容的分类.....	(130)
	第三节 帐户按用途和结构的分类.....	(132)
第七章	财产清查.....	(143)
	第一节 财产清查的意义和作用.....	(143)
	第二节 财产清查的范围内容和方法.....	(146)
	第三节 财产清查结果的处理.....	(153)
第八章	工作底稿和会计报表.....	(157)
	第一节 工作底稿.....	(157)
	第二节 会计报表的作用和种类.....	(158)
	第三节 资产负债表.....	(161)
	第四节 损益表.....	(171)
	第五节 财务状况变动表.....	(177)
	第六节 会计报表的报送、审批和汇总	(184)
第九章	会计核算形式.....	(186)
	第一节 会计核算形式的意义.....	(186)
	第二节 记帐凭证核算形式.....	(188)
	第三节 科目汇总表核算形式.....	(234)
	第四节 日记总帐核算形式.....	(238)

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计的产生与发展

现代会计是经济管理的重要组成部分。它是以货币单位为主要量度,对企业、事业、行政机关和其它单位经济活动进行连续系统的核算和监督,并加以分析、预测和控制,以便提高经济效益的一种管理活动。

会计是由于人们讲求经济效益的需要而产生的,是随着社会生产的发展而不断发展的。人类社会的生存发展,必须消费一定数量的生活资料,而生活资料归根结底来自于人们的社会生产。在生产过程中,为了取得一定的劳动成果,必定要发生一定数量的劳动占用和劳动耗费。以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,即获得最佳经济效益,是任何社会生产发展的客观要求。因此,人们早就意识到,为使生产活动顺利进行,并达到预期的目的,必须计算和记录生产过程中的劳动占用、劳动耗费和劳动成果。在人类社会发展的初期,生产力极其低下,生产活动极其简单,人们对生产过程不可能也不必要进行复杂的核算,当时对生产活动的计算记录只是通过人类大脑的盘算和记忆来完成的。当生产力发展到一定水平,生产活动比较频繁,劳动产品有所增多的时候,单凭人们的大脑来进行计算和记忆已经远远不够了,必须借助

于一些物品,如鹿角、兽骨、木片、龟甲等进行记录和计算,于是就产生了“刻木记事”、“结绳记事”等进行记录和计算的方法。这时候的记录和计算只是生产活动的一种附带工作。

随着社会生产的不断发展,当社会生产出现剩余产品,并开始了社会生产分工协作的时候,人类需要进一步对生产过程进行反映和监督,计算和记录产品的数量,以及为进行产品生产所需要的劳动占用和耗费,需要权衡得失,保管剩余产品,于是就产生了原始的核算,即原始的会计,并进而出现了专门从事记录计算工作的记帐员。这时会计开始从“生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。”(《马克思恩格斯全集》第24卷第151页)。

随着商品货币经济的兴起和社会生产的不断发展,会计经历了一个由低级到高级,从简单到复杂,从不完善到逐步完善的发展过程,成为经济管理的重要组成部分。据有关文献记载,在我国,“会计”一词最早出现在西周时代,它原先的涵义就是计算的意思。清代焦循在《孟子正义》中针对西周会计的涵义指出,“零星算之为计,总合算之为会。”两者合在一起叫做“会计”。两千多年前的西汉时代,就开始出现了名为“计簿”或“簿书”的帐册,用以登记会计事项,到了唐宋时期,随着经济的进一步发展,会计核算不仅有了比较健全的记帐、算帐、报帐制度,而且有了比较严格的审计制度。唐代设户部掌管会计工作,设比部作为审计机关,加强了会计监督和会计检查。宋代设有会计司和审计司,这是我国历史上专设会计、审计机关的创始。“四柱清册”就是宋代官府办理钱粮移交时所编造的一种会计报表。“四柱”即是“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本

期支出”、“期末结存”。“旧管”加“新收”等于“开除”加“实在”，这已经含有了会计平衡的原理。明清两代，行政机构继承宋制，明代统一了帐簿的格式，帐页分上收下付两部分，会计记录已经以货币为统一量度，代替了实物量度。清代工商业比较发达，会计记帐也由单式记帐法向复式记帐法过渡，出现了“龙门帐”、“三脚帐”、“四角帐”等按复式记帐原理登记的帐簿。应当指出的是，在漫长的奴隶社会和封建社会里，由于商品经济不发达，农业和手工业又分散经营，生产规模较小，而各级官府通过贡赋租税等多种方式剥夺劳动人民的大量财富，所以当时的会计主要用于官厅，用来反映钱粮出纳等财政收支，从运用的核算方法和技术来看仍然是较为简单的，从运用会计的主体来看，是以官厅会计为中心。

在西方，随着资本主义商品经济的发展，与之相适应的会计也得到了发展。十三世纪的意大利佛罗伦萨市，从事金融业的经济人所使用的银行帐簿，开始以借主和贷主的名字开立人名帐户，每一人名帐户都分为借贷两方：上方为借，下方为贷。每一笔借贷款项分别记入一个帐户的借方，另一个帐户的贷方，这是借贷记帐法的萌芽，这种方法被称为佛罗伦萨式簿记法。

十四世纪中期，1340年意大利的热那亚开始出现了不仅按人名设置帐户，而且按物品设置帐户的会计帐簿。每一帐户分左右两方，左方为借，右方为贷。一切经济业务都分别记入一个相应帐户的借方，另一个相应帐户的贷方，借贷两方金额相等。这使记帐方法前进了一大步，这种方法被称为热那亚式簿记法。

到了十五世纪末期，意大利的威尼斯商人，在热那亚簿记

法的基础上,增设了“损益”帐户、“资本”帐户和试算平衡表,致使所有帐户都能够试算平衡。这种方法被称为威尼斯簿记法。使资本主义会计的记帐方法得到了进一步完善。1494年意大利人陆基·巴却里(Lucaspacioli)撰著的《算术·几何比例概要》一书系统地介绍了在当时已经比较流行的威尼斯簿记法,第一次从理论上阐述了借贷复式簿记的原理及其优点,通过这本书的宣传,借贷记帐法很快传遍欧洲,进而传播到世界各地,成为世界通用的复式记帐方法。

社会发展到今天,随着现代化大生产的到来和科学技术的迅猛发展,会计科学正进入一个崭新的历史时期。本世纪五十年代,电子计算机进入会计领域以后,大大提高了会计工作的数据处理速度和自动化控制程度。在中国现代会计史上,公元1993年7月1日,将是一个非常值得纪念的日子,在这一天,我国将在国际化的旗帜之下,全面实施会计准则和新会计制度,这将是现代中国会计史上的转折点,是一次革命。当今时代,社会生产离开了会计工作几乎寸步难行。人们不仅要利用会计向企业外部提供财务报告,而且要利用会计分析市场情况,预测企业前景,确定企业经营目标,进行企业经营决策。会计在提高经济管理水平,获取最佳经济效益方面,正在发挥着比过去任何时期都更为重要的作用。

会计产生与发展的历史事实可以告诉我们两点:

第一,会计是社会生产发展到一定历史阶段的产物。会计对任何社会都是必要的,生产越发展,生产规模越大,生产社会化程度越高,会计就越重要。正如马克思所说,“生产过程越是按照社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为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。”(《马克思恩格斯全集》第24卷,第152页)。我国的社会再生产是以生产资料公有制为基础的₁社会化大生产,社会再生产过程中的人数之多、分工之细、规模之大均居世界首位。为了充分利用我国有限的人力财力物力等资源,从微观经济和宏观经济各个方面谋求最佳的经济效益,发展社会生产力,加速四化建设,我们更应高度自觉地重视和加强会计工作。

第二,会计作为一种经济管理活动,是由于人们讲求经济效益的需要产生的。讲求经济效益既是会计工作的根本宗旨,也是一切经济工作的出发点和归宿。因此为着我国经济的崛起,不仅专门从事会计工作的人员应当精通会计,财政、税务、银行、审计等经济监督部门的人员也应当精通会计。做为一名普通的经济工作者,如果你想使所在企业走向腾飞之路或使本单位的经济工作面貌发生根本性的变化,那么你也应当具备必要的会计知识。

二、会计的概念

从会计的产生和发展过程,我们可以看到会计在管理经济方面的作用日益显著。实践证明,生产愈发展,会计愈重要。马克思在《资本论》第2卷论述流通费用的性质时曾指出:“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的总结的簿记。越是必要。”这里,马克思所说的簿记就是会计,簿记一词英文为 Book—keeping,即计帐技术。西方还存在另一个名词——Accounting 即会计,其含义要比簿记广泛一些,除了包含簿记的内容外,还包含一整套理论体系。马克思在这里除指出随着社会生产的发展和生产

社会化程度的提高,会计益愈重要外,还对会计概念作为了精辟的,科学的概括。即会计是“对过程的控制和观念总结的簿记。”关于会计概念具体如何表述,怎样认识会计,我国会计学界对会计从不同的方面角度认识会计,产生了主要以下几种观点:

第一种观点是“管理工具论”。认为会计是管理经济的一个工具,这种观点认为会计是一种管理手段,它本身不能管理,只能为管理服务。

第二种观点是“信息系统论”。这种观点认为会计是一种处理数据或提供信息的方法和技术,它突出会计方法的性质,突出会计的反映职能。反映和控制是会计的基本职能,而反映又是最基本的。会计的反映职能,集中表现在它能提供并传递一个单位的财务信息和与之有关的其他重要经济信息。会计通过信息的提供来反映情况,并利用信息反馈实行控制。

第三种观点是“管理活动论”。认为会计不仅仅是管理经济的工具;它本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动。因此不仅认为把会计仅仅看作是一种应用技术固然是不科学的,而且认为把会计仅仅看作是管理经济的一种工具也是不全面的。“管理活动论”对会计的认识,从会计是管理经济的方法,是管理经济的工具,提高到会计本身就是一种管理活动。

会计学科在发展,会计的概念应在实践中逐步充实和完善。从会计产生到19世纪中叶,在漫长的岁月里,对会计的基本要求就是记帐、算帐,会计一直停留在反映阶段,当然反映本身也是对财务收支的一种监督,但还不是马克思所说的“控制”,还达不到控制的要求,由于会计主要是记帐和算帐,为经

济管理提供必要的资料,因此,人们往往把它看成一种管理经济的工具。须知,记帐、算帐本身就是一种经济管理活动。

经济管理的初级形式就是计数、计量和计算,而会计在记帐,算帐的过程中就包含着对经济业务的审查和对经济活动的综合与分析等,已直接具有管理的性质了。

社会发展到今天,经济活动越来越复杂,人们对经济效益越来越关心,因此,对经济活动过程的控制,提高经济效益,已成为对会计的客观要求。现代会计的内容越来越丰富,从事后的记帐、算帐发展到同时进行积极的监督,它包括:事前进行经济预测,参与经济决策,编制有关计划,预算。事中进行控制和事后的效果分析以及绩效评定等。现代会计已渗透到生产技术的各个领域和经营管理的各个环节,记帐算帐已远不是会计的全部内容,参予预测、决策、控制、考核都已成为会计监督职能的主要内容,会计的管理经济作用更进一步加强了。

综上所述,会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币为主要计量单位,运用专门的方法,从量的方面对经济活动过程中的价值运动及其结果进行核算和监督的一种管理活动。

第二节 会计的职能和任务

一、会计的职能

会计的职能,是指会计在经济管理中所具有的功能,会计管理是通过会计的职能来实现的,即人们在经济管理中用会计干什么。马克思曾经指出:“会计是对生产过程的控制和观念总结。这是对会计职能的科学概括。所谓控制和观念总结,一般把它理解为反映和监督。会计对任何社会的生产过程都具有反映和监督的职能。即反映和监督是会计的基本职能。

(一) 会计的反映职能

会计的反映职能,概括说来,就是反映经济活动,为经济管理提供信息(主要是数据资料)。由于社会再生产过程包括生产、交换、分配和消费等各种经济活动,而这些经济活动主要是由从事产品生产、交换和分配的许多单位。例如:企业和行政、事业等单位分别进行的,所以会计对生产过程的反映主要是反映各个单位经济活动的情况。它具有以下特点:

1、会计主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供数据资料。任何单位的经济活动,例如生产资料的取得、劳动的耗费、产品的交换、分配等等,都可以从数量方面进行观察、计量和登记,求得一定的数量指标,而通过对经济活动情况的数量反映,就可以在在一定程度上说明经济活动的质量。在经济活动日趋复杂的情况下,人们单凭观察与记忆,不可能掌握经济活动的全面情况,只有通过会计提供系统的数据资料,才能了解经济活动的数据和结果,才能加强经济管理。由此可见,会计为经济管理提供数据资料是非常必要的,其所以必要,是由经济活动的复杂性所决定的。

会计从数量方面反映经济活动,通常采取三种量度,即劳动量度、实物量度和货币量度,但在经济发达和在价值规律起作用的条件下,产品的生产、交换和分配,都利用货币作为价值尺度的职能,综合计算生产资料的占用、劳动的耗费,产品的销售收入及其分配,也就是要通过货币计价,综合反映经济活动的过程和结果。因此,会计除了利用劳动量和实物量以外,要广泛利用货币量度,以一定的货币单位作为统一的计量标准,对经济活动进行量的反映,这是近代会计的一个重要特点。

2、会计主要是综合反映各单位已发生和已完成的各项经济活动,以便于了解和考核经济活动的过程和结果。但随着社会生产的发展,经营规模不断扩大,经济活动情况日趋复杂,在经营管理上就需要计划性和预见性。因此就需要通过会计提供更多的经济信息,即除了提供能综合反映经济活动现状的核算指标外,还要提供预测未来经济活动效果的数据资料,以便于对经济管理做出决策和采取措施,达到预期的目的。由此可见,会计的反映职能,从对经济活动的事后反映,发展到分析预测经济前景。只有这样,才能为经济管理提供更多的经济信息,才能更好地发挥会计在经济管理中的作用。

反映过去与预测未来紧密相关,由于预测未来,首先要了解现状和历史,只有了解能够反映经济活动现状和历史的各项指标以及它们之间的内在联系,才能据以分析预测未来经济活动的效果,以及为实现预测效果而应具备的条件和应采取的措施。因此,会计对实际发生的经济活动进行反映,是提供经济信息的基础。

3、会计对实际发生的经济活动进行反映,要有完善的(即全面无遗漏的)和连续的记录,并按照经济管理的要求,提供系统的(即相互联系的而又有分类与汇总的)数据资料,以便于全面掌握经济活动情况,考核经济效果。会计提供的数据资料具有完整性、连续性和系统性,这是会计对经济活动进行数量反映的另一特点。

(二)会计的监督职能

任何单位的经济活动,都是按照一定的目的和要求来进行的,为了使经济活动符合规定的要求,达到预期的目的,必须进行监督。会计监督是对各经济活动进行监督的一个重要

方面。它具有以下特点：

1、会计监督首先是在反映经济活动的同时，进行事前监督。即审查各种经济活动是否符合有关政策、法令和制度的规定要求，对于违反政策、法令、制度的各项经济活动，要加以限制或制止。限制是为了促进，只有限制非法活动，才能鼓励正当经营；限制滥用、浪费，才能促进增产、节约、增收节支。其次，会计监督要对会计所反映的经济活动情况及有关资料加以检查和分析，进行事中、事后监督。通过检查、分析，可以总结经验，对已发现的问题，可以提出改善经营管理的建议，促使有关部门采取措施，调查经济活动，使其按照规定的要求和预期的目标进行，也就是通过会计监督可以控制经济活动的进程。此外，会计监督不仅对已发生的经济活动发挥限制、促进和控制的作用，而且对未来经济活动计划或方案，要从考核经济效果出发，审查其是否可行，并提出合理化建议，从而发挥会计监督对经济的指导作用。

2、会计监督主要是利用各种价值指标，考核经济活动的效果，如前所述会计通过货币计价，可以提供一系列价值核算指标，综合反映经济活动的过程和结果。因此，可以利用各种核算指标、考核经济活动的效果。例如，利用产品成本指标，可以考核材料、动力、人工等各项费用支出是节约还是浪费，从而查明原因以便采取措施，达到降低成本的目的，同时，还可以事先制定一些价值指标，控制有关经济活动。例如，对于制造某种产品所用的材料事先规定消耗定额，就可以按照消耗定额审核材料的发放和领用，控制材料的消耗，由于价值指标具有综合的性质，所以利用价值指标进行监督，可以比较全面地考核和控制各单位的经济活动。

会计监督,除了利用价值指标进行货币监督以外,还可以进行实物监督。例如,对某些财产物资(即非货币性物资)的收发领用,要以凭证为依据,要在帐簿中登记其收发结存的数量,要定期进行清查盘点,核实库存,借以监督财产的安全。

总括以上说明,会计的反映职能,主要为经济管理提供信息。就这点来说会计是为经济管理服务的,是经济管理必不可少的工具。会计的监督职能,则要对经济活动加以促进、控制、考核和指导。就这点来说,会计又是经济管理的组成部分,是经济管理的一个重要方面。会计的这两个职能是密切结合,相辅相成的。运用会计来管理经济,要通过监督进行反映,才能为经济管理提供真实可靠的数据资料。会计的这两个职能之间的关系,也体现着会计对各单位的经营管理即要服务,又要监督,只有把服务和监督结合起来,才能发挥会计在经济管理中的作用。

对各单位的经济活动进行反映和监督,是会计的两个基本职能。但对会计职能的划分不是一成不变的。由于会计职能的具体内容是随着经济的发展和管理的需要而发展的,所以对某些比较重要的或需要强调的具体职能,可以单独列示。随着我国经济的调整和经济管理体制的改革,更需要对企业的经济活动加强科学管理,促使企业加强经济核算,讲求经济效益,为此,就需要通过会计,在做好会计工作核算的基础上,开展分析预测工作,预测经济前景,控制经济进程,以便提高经济效果,实现预期的目标。可以预见,会计预测和控制在经济管理中的作用,将日趋重要。为强调这一职能也可以把它从会计反映和监督两个基本职能中分离出来,作为会计职能的一个重要方面。

二、会计的任务

会计是经济管理的组成部分,会计的任务也就必然要取决于经济管理的目的和要求。企业、事业、行政机关中,会计的任务主要有以下个方面:

(一)、正确及时地记录和反映经济活动情况,为经济管理工作提供系统的经济信息

任何一个企业、行政事业单位,为了要做好经济管理工作,必须对本企业、本单位的经济活动情况做到心中有数。企业、行政事业单位的经济活动,经济管理工作中成绩与存在问题,都会直接、间接地在资金运动中表现出来,而企业、行政事业单位的资金运动,又正是会计的对象。因此,会计工作就应当利用本身特有的职能,连续地、系统地记录,反映企业、行政事业单位的经济活动情况,向领导和职工群众提供系统的经济信息,以便据以了解情况,发现问题,采取措施,改进工作。

国家为了对整个国民经济和财政收支进行全面安排和综合平衡,也必须综合、全面地掌握国民经济各部门的经济活动情况,因此会计工作还必须在一定范围内把会计资料经过逐级汇总,为国家提供必要的数据、资料,以便为编制国民经济计划和国家预算提供依据,并用来检查国民经济计划的执行情况。

财会部门向本单位的领导、职工群众和国家提供会计资料,必须符合正确,及时的要求,只有正确地提供资料,才能据以了解情况;只有及时地提供资料,才能据以指导工作,有效地发挥会计的作用,使会计成为马克思所说的当作“对生产过程的控制和观念总结”。

(二)、监督和促进对国家财经法令、制度、纪律的贯彻执