

新编会计原理

张世体 王翠玉 主编
赵长顺 杨吉欣

西南财经大学出版社

(川)新登字 017 号

责任编辑: 曾昭友

封面设计: 常 言

新 编 会 计 原 理

张世林等主编

西南财经大学出版社出版 (成都市光华村)
西南财经大学出版社发行 济南市市中印刷一厂印刷

787×1092毫米 1/32 印张10.219 字数221千字

1993年5月第一版 1993年5月第一次印刷

印数1—4000册

书号: ISBN7-81017-648-x/F·513

定价: 7.60元

《新编财会审计丛书》

编 委 会

主 任： 方 向 任 辉

副主任： 魏本礼 王修歧 肖辉顺
牟恕海 许 强 赵常宾

委 员：（按姓氏笔划为序）

方 向	王修歧	任 辉
吕永祥	许 强	肖辉顺
牟恕海	张文杰	罗福凯
赵常宾	赵长春	魏本礼

《新编财会审计丛书》

编写说明

为了满足广大财会审计人员学习新财会制度的需要，山东经济学院与山东省社会审计协会、山东省内部审计学会和山东省劳动局财务处共同组织有关专家、学者，根据新颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》以及各行各业的财会制度，编写了一套教材——《新编财会审计丛书》。这套教材内容新颖、观点正确，既有其作为丛书的整体性和系统性，又有每一本书的独立性。因此，这套丛书既可整套使用，又可选择其中的一本独立使用，既可作为广大财会审计实践工作者的学习用书，又可以作为广大财经院校财会审计专业的教学用书。

该套丛书主要包括下列书目：

1. 企业会计准则与财务通则讲解
2. 会计学原理
3. 股份制企业会计
4. 商品流通企业会计
5. 工业企业会计
6. 外商投资企业会计
7. 房地产开发企业会计
8. 施工企业会计
9. 企业财务管理学
10. 企业审计学

《新编财会审计丛书》编委会

一九九三年三月

《新编会计原理》编写说明

为了适应会计改革后会计学教学和业务人员学习的需要，我们组织一部分长期从事会计学教学和研究工作的教师和财会工作者编写了这本书。

本书依据财政部颁布的《会计准则》和《财务通则》，系统地阐述了会计学的基本理论和方法，在兼顾传统体系和内容的基础上，结合会计改革后的新的会计理论和方法，进行了改革和创新。

该书在编写上力求突出结构严谨、内容新颖、重点突出、实用性强等特点，可作为财经院校的教学用书，也可作为在职财会人员的业务学习用书。

本书由张世休、王翠玉、赵长顺、杨吉欣主编，由山东经济学院副院长任辉教授审定。参加本书编写的有：张世休、王翠玉、赵长顺、杨吉欣、许强、赵常宾、杨守德、魏素华、牟宗山、张文萍、路德玉、王成义、侯炳文、倪汝善、李昱。

由于时间仓促，再加上作者水平所限，书中难免存在不足之处，敬请读者批评指正。

编 者

一九九三年五月

目 录

第一章 总论

第一节	会计的意义	1
第二节	会计要素	11
第三节	会计的目的	20
第四节	会计核算的方法	25
第五节	会计学及其主要内容	30

第二章 会计准则

第一节	会计准则的意义	35
第二节	会计准则的主要内容	46

第三章 会计科目和帐户

第一节	会计等式	55
第二节	会计科目	63
第三节	帐户	69

第四章 复式记帐

第一节	复式记帐及其理论依据	73
第二节	借贷记帐法	75
第三节	复式记帐的作用	90
第四节	总分类帐户和明细分类帐户的平行登记	91

第五章 主要经济业务的核算

第一节	供应过程主要经济业务的核算	96
第二节	生产过程主要经济业务的核算	103

第三节	销售过程主要经济业务的核算·····	116
第四节	管理费用和财务费用的核算·····	120
第五节	利润形成和分配业务的核算·····	126
第六节	其它主要经济业务的核算·····	133
第六章	成本计算	
第一节	成本计算的意义·····	139
第二节	成本计算的内容、程序和一般要求·····	142
第三节	材料采购成本计算·····	147
第四节	产品生产成本计算·····	152
第五节	成本计算方法概述·····	160
第七章	会计凭证	
第一节	会计凭证概述·····	166
第二节	会计凭证的填制和审核·····	170
第三节	会计凭证的传递和保管·····	182
第八章	会计帐簿	
第一节	设置帐簿的意义和原则·····	186
第二节	帐簿种类和基本内容·····	189
第三节	帐簿格式和登记·····	193
第四节	登记帐簿的规则·····	207
第五节	帐簿的保管·····	211
第九章	帐户的分类	
第一节	帐户按经济内容的分类·····	213
第二节	帐户按用途和结构的分类·····	216

第十章 会计核算形式

第一节	会计核算形式概述	226
第二节	记帐凭证核算形式	228
第三节	科目汇总表核算形式	230
第四节	汇总记帐凭证核算形式	233
第五节	多栏式日记帐核算形式	236
第六节	日记总帐核算形式	239

第十一章 财产清查

第一节	财产清查的意义和种类	243
第二节	财产清查的方法	251
第三节	财产清查结果的处理	259

第十二章 会计报表

第一节	会计报表概述	265
第二节	资产负债表	269
第三节	损益表	274
第四节	财务状况变动表	277
第五节	会计报表的报送和审批	280

第十三章 会计分析和会计检查

第一节	会计分析	284
第二节	会计检查	293

第十四章 会计工作的组织

第一节	组织会计工作的意义和要求	299
第二节	会计人员	301

第三节	会计机构·····	307
第四节	会计工作管理体制·····	313
附录一	中华人民共和国会计法·····	317
附录二	企业会计准则·····	324

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计的产生和发展过程

了解和掌握会计产生和发展的历史，对正确认识和研究会计，更好地探讨会计工作的规律，充分发挥会计的作用有着重要意义。

(一)中国会计的产生和发展过程

最初对生产活动的计算和记录是通过人类大脑的计算和记忆来完成的。这在生产力极其低下，生产活动极其简单，劳动产品极其贫乏的社会是完全适应的。当生产力发展到一定水平的时候，在生产活动比较频繁，劳动产品有所增多的情况下，单凭人类的大脑来进行计算和记忆是远远不够的，必须借助于一些物品，例如，鹿角、兽骨、木片、龟甲等进行记录和计算，于是产生了“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个附带工作。

随着社会生产的不断发展，社会再生产过程的日益复杂，原来对生产活动进行记录和计算的方法也随着得到了变化和

发展。当社会生产出现剩余产品，并开始了社会分工协作的时候，人类需要进一步对生产过程进行反映和监督，以计算、记录产品的数量，以及为进行生产所需要的劳动消耗，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。”^① 原始社会的会计只是以实物量度对生产活动进行简单地记录和计算，起到了核算生产、分配和保管劳动产品的作用。

随着社会生产的不断发展，会计不断发展。到了西周时期，我国奴隶社会经济进入了鼎盛时期，与之相适应的会计比以前也有了较大的进展。这时，出现了“会计”一词，其含意也比较明确，例如：“司会掌邦之六典、入法、入则……而听其会计”^②，清代焦循在《孟子正义》中针对西周会计含义指出“零星算之为计，总合算之为会”；会计机构已经出现了，司会掌国之官府郊野县都之百物财用”^③；以竹简等作的会计籍书已经能够分类地进行记录活动情况；已经出现了以“出”、“入”二字进行的会计记录，这是后来中国会计中“出”、“入”“收”、“付”等记帐符号的渊源；“法”或“式法”已经起到了原始凭证的作用，如“凡颁财，以式法授之”，“以法掌其出入”^④；“日成”、“月要”、“岁会”分别起到了旬报、月报和年报的作用。可见，奴隶

①《马克思恩格斯全集》第24卷第151页。

②《周礼·天官冢宰·司会》

③《周礼·天官冢宰·司会》

④《周礼·天官冢宰·大府》

社会，中国会计就具有较高的水平。这不仅是中国会计发展史上的光辉篇章，而且在世界会计发展史上也是光辉的一页。

唐宋时期是我国封建经济的全盛时期，也是中国会计全面发展的时期。

唐代，“帐”字已经开始应用到会计当中，与“薄”联用，形成了“帐薄”一词，帐薄开始普遍使用纸张。唐代还设有户部掌管会计工作，设比部作为审计机关，加强了会计监督和会计检查。唐代还向国外传播中国会计的理论和方法。中国的收付记帐法以及记帐所用的数码字，计量单位等都在此时传入日本，为日本所广泛应用，扩大了中国会计在世界上的影响。这一时期也出现了会计著作。元和二年（公元 807 年）李吉甫撰写的《元和国计簿》十卷，公元 827 年韦处厚作的《太和国计》二十卷，可谓中国会计的最早专著。

宋代中国会计有了突出的发展。封建统治者健全了会计组织机构，设有会计司和审计司，这是中国历史上专设会计、审计机关的创始。宋代已设有草帐（又称底薄或底帐，即备忘录）、流水帐（序时明细帐）和总帐，并且分别会计科目记帐。尤其是“四柱清册”可称得上是宋代会计的重大发明。所谓四柱清册，就是封建官府办理钱粮报销或移交手续时所登记的帐册。它分为：旧管（上期结存）、新收（本期收入）、开除（本期支出）和实在（本期结存）四部分，称之为四柱，所以这种帐册叫四柱清册。四柱之间的平衡关系是：旧管 + 新收 - 开除 = 实在。四柱清册为中国收付记帐法奠定了理论基础。宋代关于会计方面的著作层出不穷，是中国财会史上著作空前繁荣的时代。这对后来中国会计的发展产生了深远的影响。其中，景德四年（公元 1007 年）三司使丁谓主编的《景德会计

录》六卷，元祐三年(公元1088年)户部尚书李常及苏辙等人主编的《元祐会计录》三十卷，在历代所编会计著作中最为完备。

明清两代，行政机构继承宋制。明代统一了帐薄的格式，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。明末清初，出现了中国最早的复式记帐法——龙门帐。这对中国会计由单式记帐法向复式记帐法转变起着重要的推动作用。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，出现了三脚帐和四脚帐等按复式记帐原理登记的帐薄。这些对中国会计的发展起到了很大的促进作用。

可见，封建社会生产发展，促进了中国会计的发展。但是，封建社会是以自给自足的自然经济为主的，生产力比较落后，经济管理过程并不十分复杂，因此，封建社会的会计核算方法仍然是比较简单的，并且逐渐地落后于西方资本主义会计(称之为西式会计)。当资本主义经济输入中国后，资本主义会计也随之输入中国，致使古老的中国会计(中式会计)逐渐被西式会计所代替。

1840年，鸦片战争后，帝国主义的炮舰冲破了清朝“闭关自守”的门户，使中国几千年来的封建社会变成了一个半殖民地半封建的社会，资本主义经济和封建经济同时并存。这时的中国会计也相应地分为两类：一是全盘输入英美的资本主义会计，即所谓“西式会计”或“西式簿记”。采用这种会计方法的主要是外商在华经营的和中国一些官僚、买办、民族资本家所经营的工商企业；另一种是继续沿用和改良的古老的中国会计，即所谓的“中式会计”或“中式簿记”。

使用这种方法的主要是封建地主所经营的农业和工商企业。

西方会计在中国的传播，对改进中国式簿记，加强会计核算起到了一定的积极作用。

1949年，中华人民共和国成立以后，我国会计工作者努力学习马列主义毛泽东思想，一方面继承了中式会计的优点，另一方面又吸收了西式会计的精华，比照苏联会计的模式，逐步建立起中国社会主义会计的理论和方法。

1992年11月30日，我国在经过多年的调查研究、广泛地听取和吸收各方的意见，并在充分借鉴国际会计惯例的基础上，正式发布了《企业会计准则》。《企业会计准则》的制订、发布及实施，标志着我国会计核算工作已经由传统的以《会计制度》为标准指导会计工作，转向了与世界大多数的国家相统一的会计准则规范企业会计工作的轨道；改变了过去按所有制、分行业或部门的统一会计制度管理模式，建立起了会计准则统驭会计核算制度的管理模式。这一准则的发布实施，对于完善我国的会计核算工作，实现我国会计核算与世界各国的会计核算接轨，从而进一步完善社会主义市场经济体制，促进我国社会主义市场经济的不断发展，具有重要的意义。

（二）资本主义会计的产生和发展过程

资本主义会计在封建经济逐渐瓦解，资本主义经济逐渐形成过程中产生了。

中世纪地中海沿岸资本主义经济逐渐繁荣起来，与之相适应的会计也得到了发展。十三世纪意大利的佛罗伦萨市，从事金融业的经纪人所使用的银行帐簿，开始以借主和贷主的名称开立人名帐户。每一人名帐户都分借贷两方：左方为

借，右方为贷。每笔借贷款项分别记入一个帐户的借方，另一个帐户的贷方。这种方法被称为佛罗伦萨式簿记法。这是借贷记帐法的萌芽。

随着资本主义经济的进一步发展，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，另一个相应帐户贷方；借贷两方金额相等。这种方法被称为热那亚式簿记法。这使记帐方法前进了一大步。

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进行试算平衡。这种方法被称为威尼斯式簿记法。这使资本主义会计的记帐法得到进一步的完善。

1494年意大利人陆基·巴却里(Lucaspacioli)撰著的《算术·几何与比例概要》一书对威尼斯式簿记法进行了详细介绍。通过这本书的宣传，威尼斯式簿记法在欧洲得到了广泛地传播，后来又传播到美国、日本等其他国家，继而在资本主义国家得到了普遍地应用。

二十世纪以来，生产社会程度不断提高，资本主义生产的竞争日益激烈。资本家为了攫取最大程度的利润，加强了对会计的利用。资本家不仅利用会计向企业外部提供财务报告，而且利用会计分析市场销售，预测企业的前景，确定企业的经营目标，进行企业的经营决策。加强企业的内部管理，致使资本主义会计又前进一步。这时资本主义会计分离出管理会计，而把传统会计称之为财务会计。管理会计的出现，使资本主义会计在分析、预测和决策方面，广泛地应用数学

方法，进行定量管理；在计算技术方面由手工操作发展到机械化的电子操作。由于电子计算机在会计中的大量应用，资本主义会计成为一种管理信息系统，促进其经济的进一步发展。

二、会计与生产的关系

从上述可以看出，无论是中国会计，还是资本主义会计，都是与社会生产密切相关的、相辅相成的。一方面，生产决定着会计；另一方面，会计又促进了生产的发展。生产越发展，会计越发展。

生产决定着会计，主要表现在以下两方面：

第一，会计的产生是由社会生产决定的，如果没有社会生产的存在，就不可能有会计的存在。

第二，生产的发展促进了会计的发展，并且社会生产的发展程度决定着会计的发展程度。

会计记帐法由单式向复式转变，计量单位由全部实物量度到主要是实物量度再到主要是货币量度的转变；帐薄材料由骨片、竹片到纸张进而到磁盘带的转变，会计操作方式由手工操作到机械操作、电子计算机操作等，无一不是生产发展的结果。每一时期会计的发展程度也是由生产发展程度决定的，不可能出现超越当时社会生产发展水平的会计，当社会生产已经进入社会化大生产时，就不能使会计仍然保持小生产时的会计水平。

会计又促进了生产的发展，由于会计能够全面地、连续地、系统地反映生产活动的情况，为生产者提供各种会计核算资料，因此，会计能够加强生产管理，促进生产发展。并且当社会生产决定会计产生后，离开了会计，社会生产将寸

步难行。生产越发展，会计越重要。

三、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，全面、连续和系统地对企业、事业、机关等单位的经济活动进行核算和监督的一种管理工作。

(一)会计是一种管理工作

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，是社会生产发展的客观需要。人们在长期生产实践中早就认识到，要使生产活动能够顺利进行并得到预期的经济效益，就必须关心生产活动中的劳动耗费和取得的劳动成果。并对物质资料的再生产过程进行必要的管理。而各种管理活动中的一个重要方面则是通过会计管理进行的。而且随着社会的发展，生产水平的提高，会计管理在经济管理中的作用越来越大。

(二)会计的特点是以货币单位对经济活动进行完整、连续和系统地进行记录和计算。

1. 以货币作为计量单位

会计是以货币单位来综合核算和监督经济活动和财务收支的。为了计算和记录经济业务数量的增减变化，必须采用一定计量单位。计量单位通常有实物单位(如：重量、长度、实物量等)、劳动单位(如：劳动日、工时)和货币单位。在会计核算中虽然也使用实物和劳动单位进行计量，但是以货币单位用来进行综合记录和计算，因为实物单位虽然能够直接反映各项财产物资的增减变化情况，但它只能用来计量同一种物资，而不能把不同种类的物资综合在一起进行记录和计算，更不能提供综合的核算指标，因此，实物单位在会计中