

新编会计学原理

主编 张笑渭

黑龙江科学技术出版社



前 言

为顺应历史潮流的发展,迎接新的挑战,在市场经济的体制中,实现会计制度的东西方接轨,使我国的会计语言成为国际通用语言,这就需要我国的广大财务人员,包括从事会计理论研究的人员、会计人员,以及从事实际技能操作的人员等,都要更新观念,循着一个新的思路,重新调整知识结构。本着这一时代要求,我们黑龙江省农业管理干部学院与黑龙江省农业厅财务处、黑龙江省乡镇企业干部学校等单位联合撰写了这本《新编会计学原理》。

要想做好一门学问、打好基础是至关重要的。本书着重介绍了新会计的基础理论知识和基本技能、方法,诸如会计的一般原则、基本假设、新的会计平衡关系,以及如何运用记帐、算帐、报帐等基本方法去反映现代社会的现实业务,又如何能把这些资料变为有用的信息,提供给会计主体的管理者,当好参谋等。这些知识都是最基本的、可以适用于各种所有制的会计,是各行各业会计的基础。本书既可以作为大、中专院校的教材,又可作为财会专业人员的自学入门教材。

由于编者的水平有限,加之时间仓促,错误和不当之处在所难免,敬请各位读者批评指正。

编 者

1993年7月20日

目 录

第一章 总论.....	(1)
第一节 什么是会计.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(2)
第三节 会计的任务.....	(4)
第四节 会计的方法.....	(6)
第五节 会计的一般原则.....	(8)
第六节 会计的基本假设.....	(16)
第二章 会计科目与帐户.....	(21)
第一节 会计恒等式.....	(21)
第二节 会计科目的设置.....	(25)
第三节 帐户的结构.....	(25)
第三章 复式记帐.....	(31)
第一节 复式记帐原理.....	(31)
第二节 记帐方法—借贷记帐法.....	(33)
第三节 总分类帐户与明细分类帐户.....	(40)
第四章 主要经营过程的核算和成本的计算.....	(47)
第一节 主要经营过程的核算和 成本计算的内容.....	(47)
第二节 供应过程的核算和采购 成本的计算.....	(49)
第三节 生产过程的核算和产品 生产成本的计算.....	(59)

第四节	销售过程的核算和产品 销售成本的计算.....	(73)
第五节	财务成果的核算.....	(77)
第五章	其他相关经济业务的核算.....	(83)
第一节	存货和长期资产的核算.....	(83)
第二节	有价证券的核算.....	(99)
第三节	负债及其核算.....	(103)
第四节	所有者权益.....	(111)
第六章	帐户的分类.....	(119)
第一节	帐户按经济内容分类.....	(119)
第二节	帐户按列入的报表分类.....	(122)
第三节	帐户按用途和结构分类.....	(122)
第七章	会计凭证.....	(130)
第一节	会计凭证的意义.....	(130)
第二节	原始凭证的填制和审核.....	(131)
第三节	记帐凭证的填制和审核.....	(136)
第四节	会计凭证的传递和保管.....	(140)
第八章	帐簿.....	(142)
第一节	帐簿的意义和种类.....	(142)
第二节	帐簿的设置和登记.....	(144)
第三节	对帐和结帐.....	(149)
第四节	记帐规则.....	(151)
第九章	帐务处理程序.....	(156)
第一节	帐务处理程序的意义和要求.....	(156)
第二节	记帐凭证帐务处理程序.....	(157)
第三节	记帐凭证汇总表帐务处理程序.....	(184)
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序.....	(197)

第五节	日记总帐帐务处理程序.....	(216)
第十章	财产清查.....	(219)
第一节	财产清查的意义.....	(219)
第二节	财产物资的盘存制度.....	(221)
第三节	财产清查的范围和方法.....	(222)
第四节	财产清查结果的处理.....	(229)
第十一章	会计报表及其分析利用.....	(231)
第一节	会计报表的作用及组成内容.....	(231)
第二节	会计报表的编制和报送.....	(232)
第三节	会计报表的汇总.....	(251)
第四节	会计报表的分析利用.....	(252)
第十二章	会计工作组织.....	(256)
第一节	会计机构和会计人员.....	(256)
第二节	会计制度和会计档案.....	(259)

第一章 总 论

第一节 什么是会计

会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基础形式，运用专门的方法，对经济活动进行反映和监督的一种管理活动。其目的在于促进增产节约，增收节支，提高经济效益。同时还应维护国家财政制度和财务制度，保护社会主义财产，加强微观和宏观的经济管理。

在人类社会，人们每天都要同所谓的“会计”事务发生接触。每当人们购得某些东西——企业的产品（如一块面包或一双鞋）时，就要做出这笔交易的财务记录。而要把所有类似这样的财务资料加以记录、整理和汇总，就要由会计运用标准的会计技术来完成。对这些财务资料的记录整理的目的是为了分析它们，以期从中得到有用的信息，而这些财务资料只有依照公认的会计原则解释时，才有意义和价值。

现代社会，经济活动日趋复杂，人们普遍注重经济效益，加强对经济活动过程的控制来提高经济效益已成为对会计的宏观要求。会计管理的领域越来越广，从事后单纯的记帐、算帐，发展到同时进行积极的监督，如事前计算预测前景，参与决策等及事中控制、分析效果、考核业绩等。会计工作渗透到生产技术的各个领域和经营管理的各个环节。反映（记帐、算帐）和监督（预测、决策、控制、考核）成为会计的两大基本职能。

总之，对会计概念的理解要包括三方面的内容：①会计的本质，是一种管理活动；②会计的主要特征，是以货币计量为基本形式；③会计的基本职能，是对经济活动进行反映和监督。

在改革开放的今天，会计体制已发生了重要变革，要想做好与西方会计制度的接轨，使广大会计人员迅速掌握新知识，以适应形势发展的需要，就要了解基本的会计原理，掌握标准的会计核算技术及公认的会计原则，同一会计原理将适用于各个行业会计和个人会计。

第二节 会计的对象

会计的对象就是指会计所要反映和监督的内容。如上所述，会计是用货币单位来反映和监督经济活动过程的。因此，会计的内容简单地说，就是经济活动过程。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互关联的环节所构成，包括了各种各样的经济活动。会计并不能反映和监督再生产过程的所有方面。而只能反映和监督用货币表现的那些方面。在社会主义市场经济条件下，生产资料、劳动产品以及生产过程中的劳动消费，都必须用价值形式来反映。所以，社会主义再生产过程中以价值形式表现的经济活动，就是会计所反映和监督的内容。而社会主义再生产过程中以价值形式表现的经济活动，可以抽象为资金运动。所以一般认为会计的对象，即是再生产过程中资金运动。

由于各企业、事业单位的性质不同，经济活动的具体内容不同，因而会计的具体对象也不同。以下简要叙述工业企业、商业流通企业等单位的会计对象。

工业企业是生产和销售工业产品的生产经营单位，为了

进行生产经营活动，就必须具备一定的资产。企业流动资产一般包括现金、各种存款、有价证券、应收及预付款项和存货等；非流动资产一般包括长期投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延资产和其他资产等。流动资产和非流动资产是企业为了进行生产经营活动所必需的物质技术基础。

工业企业所拥有的各项资产，都有其来源，主要包括负债和所有者权益。负债一般是指借款、应付帐款、应付票据、债券、应付工资、应交税金及应交利润等，而所有者权益一般包括企业投资人对企业的投入资本、企业内部形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

在工业企业的生产经营过程中，资金总是运动着的。工业企业的生产经营过程包括供应、生产、销售等过程。在供应过程中，企业用货币资金（即现金、存款）购入生产上所需要的各种材料，这时货币资金就转化为储备资金。在生产过程中，工人运用劳动工具对材料进行加工制造，同时发生各种费用，包括材料的消耗、固定资产在使用中发生的折旧，以及用货币资金支付的工资和其他费用等。这样，储备资金和一部分货币资金就转化为生产资金。随着产品的完工入库，生产资金转化为成品资金。在销售过程中，一方面企业出售产品，收回货款，取得销售收入，成品资金又转化为货币资金；另一方面，要支付销售费用，交纳销售税金，从销售收入减去售出产品的生产成本和销售费用及税金后，就形成了企业的销售利润。利润一部分依法交纳所得税，其余的留作企业自行分配。在生产经营活动中，企业的资金通过上述三个过程有规律地依次顺序转化，这种周而复始的循环称为资金周转。

任何事物的运动都是由绝对的运动和相对的静止这两种

状态构成,资金运动也是如此。其中资金的投入和周转,还有由于拨出资产、归还借款、上交利润和税金等而使资金离开周转退出企业,这些均是资金处于显著的变动状态,至于企业在一定时点的资产情况、负债和所有者权益的构成情况,则是资金的静态表现。资金的动态和静态运动反映着企业生产经营过程中能够用货币表现的各个方面,所以企业的资金运动过程就是用货币形式表现出来的企业生产经营过程,也就是工业企业会计所要加以反映和监督的内容。所以,概括地说,工业企业的资金运动,就是工业企业的会计对象。

商业流通企业的经济活动,主要是从事商品的购进和销售业,务其经营过程限于流通领域。在商品购进过程中,货币资金转化为商品资金。在商品销售过程中,商品资金又转化为货币资金,即取得销售收入,商品销售收入除去补偿商品购价和商品流通费用以及缴纳税金以外,所余部分就是销售商品的利润,不足就是销售商品的亏损。这样,商业流通企业会计的对象,也是资金的运动过程,只是其中资金周转的内容与工业企业有所不同而已。

以上概述了工业企业和商业流通企业会计所要反映和监督的内容。因此,总括地说,社会主义再生产过程的资金运动,就是会计的对象。

第三节 会计的任务

会计的任务是指会计工作在一定的社会经济条件下所要承担的责任和必须实现的目标。它是会计职能的具体化,也是对会计对象进行反映和监督所要达到的目的和要求。明确会计的任务,对于做好会计工作,充分发挥会计的作用,具有重要意义。

总的说来，会计的任务是正确、及时地反映和监督单位的资金运动的情况，加强经营管理，精心理财，提高经济效益，更好地为经济建设服务。

会计的基本任务可以概括为以下五个方面：

1. 真实、准确、完整地记录各项经济业务

如果会计提供的信息不准确、不完整，反映的情况不真实，不仅不能正确考核单位的经营状况和预算执行情况，而且还会给国家经济宏观管理带来不利影响，甚至导致决策失误。

2. 贯彻执行国家的财经政策、法令、制度和纪律

国家的财政制度和财经纪律是根据党的路线、方针、政策制定的，是代表人民群众根本利益的，一切单位都必须认真贯彻执行。由于会计主要用货币量度来记录各项经济活动。因此，在会计工作中，通过审核凭证、核对帐目、分析考核报表资料，以及由此而深入进行的调查等，可以了解在各项经济活动中是否认真贯彻国家财政制度和严格遵守财经纪律。会计若能把好关，做好财务监督，就能保证增产节约，提高经济效益。

3. 分析、考核计划和预算的执行情况 要查明计划、预算完成或未完成的原因，以便采取措施，改进工作，并为编制下期计划或预算提供所需资料。

4. 保护社会主义公共财产的安全完整 会计工作要如实地反映单位的货币资金和财产物资的增减变动和结存情况，并进行经常的定期和不定期的财产清查，检查帐实之间是否相符，如有不符，要查明原因，认真处理。加强财产物资的管理，才能保证社会主义财产安全完整，并得到合理妥善的使用。

5. 预测经济前景,参与经营决策 在市场经济条件下,价值规律对经济发展有巨大作用,会计工作必须自觉地依据和运用价值规律,参与预测和决策,如预测成本和利润、参与选择灵活多样的经营方式,安排合理的经济活动。确定适当的产品价格等,可以促进企业的经济效益有更大的提高。

第四节 会计的方法

会计的方法,是用来反映和监督会计对象完成会计任务的手段,是从事会计工作所使用的各种专门技术方法。

会计的专门方法主要是设置会计科目与帐户、复式记帐、填制与审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表,以及对会计资料进行分析利用等。这些方法将在后文详细阐述。

一、设置会计科目与帐户

这是对会计对象的具体内容进行分类反映和监督而应用的一种方法。我们知道,会计所要反映和监督的内容是复杂的,设置了科目(帐户)就可以对各种经济业务所引起的资金的增减变动及其结果进行分类记录,这样就便于取得经营管理上所需要的资料了。

二、复式记帐

它是对每项经济业务以相等的金额在两个或两个以上相互联系的帐户中进行登记的一种方法。任何一项经济业务的发生都会引起资金的增减业务。采用复式记帐方法,就可以对资金的增与减分别在有关的两个帐户中相互联系地进行登记,这样就可以全面地了解资金的来龙去脉。

三、填制与审核凭证

会计凭证是作为记帐根据的一种书面凭证。通过会计凭

证的填制与审核，就能为会计记录提供完整的、真实的而又合理合法的原始资料。

四、登记帐簿

帐簿是记帐用的簿籍。登记帐簿就是根据会计凭证，在帐簿上连续、完整、系统地记录经济业务。帐簿所反映的资料，是编制会计报表的依据。

五、成本计算

成本计算就是企业把为进行生产所发生的费用，按一定对象（如产品）进行归集和分配，以便确定各该对象的总成本和单位成本的一种方法。进行成本计算，可以了解有关的成本水平与构成，便于挖掘人力、物力、财力的内部潜力，促使成本的进一步降低。

六、财产清查

它是指定期或不定期地对各项财产物资进行实物盘点，并与帐面数量进行核对，以及对往来款项进行核对，以查明资金实有数的一种方法。通过财产清查、有利于加强财产物资管理和正确编制会计报表。

七、编制会计报表

会计报表是以帐簿的记录为主要根据所编制的书面报告。它是定期总括反映经济活动与财务收支情况、考核计划、预算执行结果的一种方法。基层单位的会计报表经逐级汇总后，能为国家进行综合平衡和编制下期计划或预算提供资料。

八、会计资料的分析利用

对会计资料进行分析利用，就是将会计资料上所反映的各项经济指标进行对比分析，以便查明计划或预算完成或未完成的原因，挖掘增产节约的潜力。

以上会计核算的各种专门方法，并不是各自孤立的，而是相互联系地构成会计方法的完整体系。这些方法，必须密切配合在一起加以运用，才能保证会计核算发挥应有的作用。各种方法间的关系可归纳为对于日常发生的经济业务，要填制和审核凭证，按照规定的会计科目，运用复式记帐法记入有关帐簿；对于经营过程中发生的各项费用，进行成本计算，一定时期末了，通过财产清查，在帐证、帐帐、帐实相符的基础上，根据帐簿记录编制会计报表。最后，利用会计报表和其他有关资料，分析有关的财务、成本指标或预算执行的结果。

应当说明的是，本书介绍的这些方法是会计核算的最一般的方法，至于有关预测、决策、考核的方法，则是其他专业会计的内容。

第五节 会计的一般原则

会计原则，又称会计准则。它是会计实践的经验总结，是对会计对象进行核算和监督时应当遵循的规矩和准绳。因而它是会计核算工作的规范。

会计准则具有以下特点：

一、规范性

不同行业的企业有其各自的特殊性，每个企业的业务又多种多样，如果没有一个大家共同遵循的标准，各个企业的会计核算结果，必然出现差异、会计信息的可信赖程度也就降低了。有了会计准则、会计人员进行会计核算时就有了一个共同遵循的标准，各行各业的会计工作可以在同一标准的基础上进行，全国甚至全世界的会计工作均执行同一个衡量是非的尺度。这样一来，会计行为就达到了规范化，使得

会计人员提供的会计信息具有广泛的一致性和可比性，大大提高了会计信息的质量。

二、权威性

会计准则的制定，发布和实施要通过一定的权威机构，这些权威机构可以是国家的立法或行政部门，也可以是由它们授权的会计职业团体。会计准则之所以能够作为会计核算工作必须遵守的规范和处理会计业务的准绳，关键因素之一就在于它的权威性。

三、公认性

会计准则能否有效地付诸实践，除了它的权威性外，还必须具有公认性。它必须受到理论界和实务界的普遍认可，为广大会计人员所接受。

四、理论与实践相融合性

会计准则是指导会计实际工作的理论依据，要正确处理会计事务，理论上的指导是十分必要的。它可以帮助会计人员从理论上来认识实践中的问题。同时，会计准则又是会计理论和会计实践相结合的产物。会计准则不能凭空想象而产生，也不能仅仅是经验的汇集。它是基于理论与实践的结合，是理论和实践相结合的产物。没有会计理论的指导，准则就没有科学性。没有实践的检验，准则就没有针对性。

五、整体性

会计准则是一个相互联系的整体，它是由两个层次和若干准则群所构成，各项准则之间相互联系，构成一个有机的会计体系。在这个体系中，每项准则都解决特定方面的会计问题。而各项准则之间又存在着内在的联系。既相辅相承，又相互制约。从而形成对整个财务会计工作进行规范的完整体系。

六、发展性

会计准则是在一定的社会经济环境下，人们对会计实践进行理论上的概括而形成的。会计准则具有相对稳定性，但它受制于社会经济环境的变化。当社会经济环境发展或变化时，会计准则也要随之变化，有些内容要修改和充实，有些内容则要由新的内容所取代。这种演变发展过程一直持续到现在，而且还将不断地演变、发展下去。

有关会计核算的一般原则包括十二项内容：真实性、相关性、可比性、一致性、及时性、清晰性、权责发生制、配比性、审慎性、实际成本、划分收益性支出与资本性支出原则、全面与重要性。其中可比性、一致性、审慎性、为总体性原则；真实性、相关性、及时性、清晰性、全面与重要性为信息质量原则；权责发生制、配比性、实际成本、划分收益性支出与资本性支出为会计要素确认与计量原则。

下面就简要地说明一下各项原则：

一、真实性原则

会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果。

真实性，是指会计核算的结果与它所反映的经济对象或事项保持一致。真实性是会计信息质量特征中的最主要特征。它直接影响会计信息的客观性和可靠性。真实性要求会计核算内容真实、数字准确、资料可靠。在确认会计事项时，必须依据真实的经济活动，会计的计量、记录和报告，不得伪造和掩饰，以保证提供的会计信息能够满足宏观决策和微观决策的需要。

二、相关性原则

会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关

各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。

所谓会计信息的相关性，就是会计人员提供的会计信息必须切合决策之用。相关性是会计信息的主要质量特征，如果会计信息与决策无关，那么这一信息也就毫无用处。会计信息的使用者可分为三类：一是国家宏观管理部门；二是企业的投资人和债权人；三是企业内部职工和企业经营管理部门。会计的目标就是要为有关方面提供信息，要充分发挥会计信息的作用，必须使提供的信息与各方面使用会计信息的要求相协调。会计的相关性原则就是要求企业的会计核算在收集、处理、传递会计信息的过程中考虑社会各个方面对会计信息需求的不同特点，确保企业内外有关方面对会计核算信息的相关要求。

三、可比性原则

会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致、相互可比。

所谓可比性，是指会计人员在编制各个企业特别是同一行业的各个企业的财务报表时，应使用类似的会计程序和会计方法，以便使各个企业的会计报表都建立在相同核算标准之上。会计报表使用者在进行企业间的对比分析时，能够有效地判断企业经营的优劣，依此作出有效的决策。同时，也便于国家综合部门对企业提供的会计信息进行比较、分析和汇总，以利于国家进行间接的宏观调控。

可比性也是会计信息的质量特征之一。一家特定的企业的会计信息，如果能和其它企业的会计信息相比较，则它的有用性将会大大提高。

四、一贯性原则

会计处理方法前后各期应当一致，不得随便变更。如确有必要变更，应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况与经营成果的影响，在财务报告中说明。

一贯性原则，也叫做一致性原则，是指一个企业在不同时期所使用的会计政策、程序和方法应当是相同的。也就是说，会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更。如果一期又一期地变更会计处理方法，会使前后各期的连续的报表不能进行比较，而且还可能发生利用此种手段来实现谋取私利的目的，也会使报表的使用者产生误解，甚至诱导读表人进行错误的决策。

一贯性也是会计信息质量特征之一，如果一个企业的会计信息能和本企业其他期间或其他时点的类似信息相比较，则信息的有用性将大大提高。

一贯性与可比性，实际上是一个问题的两个方面，都是会计信息质量在可比性上的要求。可比性原则解决的是企业横向可比问题；一贯性原则解决的是纵向可比问题。二者的区别仅在于可比性原则要求不同企业尽可能采取统一的会计处理方法；一贯性原则要求同一企业在不同时期尽可能利用相同的会计处理方法。

五、及时性原则

会计核算应当及时进行。

及时性原则是指会计核算工作要讲求时效，要求会计业务的处理及时进行，以使会计信息能够及时加以利用。任何信息的使用价值不仅要求其真实性可靠，而且还必须保证时效，能够在信息使用者需要使用时及时提供给她使用。尤其是在市场经济条件下，企业竞争日趋激烈，各方面对会计信息的及时性要求越来越高，这一原则显得尤为重要。要达到