

会计原理

18466

主 编 黄仁义

副主编 胡家萱 郝 玲

70

华中理工大学出版社

ZHUBIAN
HUANG RENYI
FUZHUBIAN
HU JIAOXUAN MAO LING

内 容 简 介

本书由黄仁义等同志主编的成人中专使用的教材。作者以《中华人民共和国会计法》为准绳,以《企业会计准则》和《企业财务通则》为依据,以较系统地阐述会计的基本理论、基本知识、基本技能为目的,以‘易教易学’为出发点,结合我国成人教育的特点,在基本保持原有教材传统结构体系的前提下,对部分章节内容作了适当的调整和修改。以借贷记帐法的运用举例取代了原教材中工业企业或商业企业主要经济业务的系统核算,突出了会计报表的结构、格式及编制依据,删去了会计报表的具体编制程序和方法。这样既避免了与专业会计的重复教学,也降低了教学难度,还拓宽了学生的知识面。本书具有通俗性、应用性的特点,可作为成人中专、职工中专、职业高中、技工学校的《会计原理》课程的教材,也可供各级财会人员岗位培训和自学使用。

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计核算的基本前提和一般原则	(8)
第三节 会计的任务和方法	(16)
第二章 会计要素	(22)
第一节 会计要素的内容	(22)
第二节 会计要素的平衡关系	(33)
第三章 帐户设置与复式记帐	(45)
第一节 帐户设置	(45)
第二节 复式记帐	(58)
第三节 帐户的平行登记	(70)
第四章 借贷记帐法的运用	(79)
第一节 筹集资金的记录	(79)
第二节 经营活动的记录	(82)
第三节 经营成果的记录	(95)
第五章 成本计算与财产清查	(103)
第一节 成本计算	(103)
第二节 财产清查	(115)
第六章 会计凭证	(131)
第一节 会计凭证的意义和种类	(131)
第二节 会计凭证的填制和审核	(140)
第七章 会计帐簿	(150)
第一节 会计帐簿的意义、种类和设置原则	(150)

第二节	会计帐薄的格式与登记	(154)
第三节	会计帐薄的登记规则	(162)
第八章	财务报告	(170)
第一节	会计报表概述	(170)
第二节	主要会计报表	(177)
第三节	财务情况说明书和会计报表附注	(196)
第九章	会计核算形式	(199)
第一节	会计核算形式的意义和种类	(199)
第二节	几种主要会计核算形式	(201)
第十章	会计工作组织和管理	(211)
第一节	会计工作的管理体制和组织形式	(211)
第二节	会计机构和会计人员	(216)
第三节	会计法规	(220)

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人们要生存,就需通过物质资料的生产来获取生活资料。在物质资料生产过程中,人们必然特别关心财产的增减、生产的耗费和成果,将生产的耗费与成果进行一定的计量、记录、计算和比较,以便以尽量少的劳动耗费创造出尽量多的物质财富。这样,作为人们管理生产过程的重要方式之一的会计,便应运而生。

最初,会计只是生产职能的一个附带工作,即由生产者在生产时间之外,对生产的耗费与成果附带地进行一些简单的计量、记录。随着生产与社会分工的发展,经济生活日趋复杂化,会计便逐步从生产职能中分离出来,成为一种独特的管理工作。

“会计”这个名词,在我国,起源于西周五朝(约公元前 1100 年至前 771 年之间)。奴隶主阶级为了保证王朝的贡赋收入,便专设了掌握王朝财政经济收支的、名曰“司会”的官厅会计(即政府会计)。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,针对西周时的会计讲:“零星算之为计,总合算之为会”,基本上概括了“会计”一词的含义。官厅会计历经西汉至宋代,日趋完备。官吏在办理钱粮收支和移交事项时,要编制“四柱清册”。所谓四柱,即:旧管、

新收、开除、实在。这“四柱”相当于现代会计中的上期结存、本期收入、本期付出、期末结存四项。其平衡公式为：旧管（上期结存）+新收（本期收入）-开除（本期付出）=实在（期末结存）。“四柱”结算法集中地归纳了中式会计的基本原理，是我国会计发展的里程碑。它比西方簿记的原理、方法和形式的出现要早得多，它的创立和运用对世界会计方法发展的影响是不可低估的。

伴随着资本主义经济关系的萌芽和发展，经济管理的要求越来越高。至公元 13、14 世纪时，在意大利北部佛罗伦萨等城市，流行一种借、贷复式记帐法。这种记帐法经过意大利数学家卢卡·巴其阿勒的系统整理，在他的著作《算术几何比例概要》一书中，以《计算与记录要论》为题，比较系统地介绍了复式记帐法，并结合数学原理从理论上加以说明。此书于 1494 年出版问世，使复式记帐法得到了传播。会计学家公认，从这时起，才标志着“现代会计”（即成为一种科学的核算方法）的开始。

人们在生产活动过程中，不仅运用会计对经济活动进行管理，而且不断从实际出发，对会计的职能、专门方法、技术和会计的发展等方面进行系统研究。这就促使会计的内容、方法和技术得到不断演进，并逐步形成了会计理论体系和会计方法体系。具体表现在：

第一，会计已成为一门科学。会计作为管理经济的一种管理活动和管理工作，经过 500 多年的发展，逐步形成了独立的科学系统，成为经济管理科学的一个组成部分。这个系统由如下分支学科构成：一是会计原理。主要阐述会计的基本理论、基本知识、基本技能和基本方法，研究各门会计学中带有共性的东西，作为各门会计学的入门和基础。二是部门会计。部门会计又分为企业会计和预算会计。企业会计按照各类企业经济活动在社会再生产中不同环节的特点和适应经济管理的不同要求，分为不同

行业的专业会计,如工业会计、农业会计、商业会计、银行会计等等。三是审计。进入 20 世纪以来,所有权与经营权发生分离,为了维护所有者合法权益,保护国家和公众的经济利益,证明会计资料的真实性,需要经过第三者加以审查和签证,这样,就发展了研究以财经制度、法规为准则,检查各企业、事业单位经济活动的理论与方法的“审计”这门学科。随着现代科技、现代经济的发展,会计又产生了一些新的分支学科。

第二,会计内容日趋深化。最初的会计是以实物计量为主,简单记录财物的收支。随着商品货币经济的发达,会计进而以货币为主要计量单位,连续、系统、全面和综合地记录、计算经济业务,这种会计,通常称为“财务会计”。第二次世界大战以后,会计与企业管理的结合日趋紧密。基于管理的需要,人们不再满足于传统的会计程序和方法,不再过分重视反映已经发生的经济事项,而要求对经济前景进行事前判断、推测和规划,谋求最佳经济效益的环节,为管理当局进行决策提供各种信息,并作为事中进行控制和考核经济责任的重要依据。于是逐步产生了“管理会计”,在国外又称它为“内部会计”,传统的财务会计则称为“外部会计”。财务会计和管理会计,成为现代会计的两大分支。

第三,记帐方法已形成体系。人们在很长一个时期内应用的是单式记帐法。复式记帐法的出现,冲破了单式记帐法的局限,使资金运动的来龙去脉得到全面的反映。迄今为止,复式记帐法仍为世界各国所普遍采用,经过不断完善,逐步成为现代会计核算方法体系。

第四,会计记帐技术已步入电算化时代。近几十年来,电子计算机技术迅速发展,不少企业应用计算机进行数据处理,取代了手工操作和半机械化操作,改变了传统的会计帐务处理程序,大大加快了会计信息的传播速度,从而推动了会计现代化的发

展。

综上所述,会计是随着社会生产的发展和经济管理的客观需要而产生和发展的,会计作为一种经济管理活动,在漫长的人类历史长河中,经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的发展过程。实践证明,经济越发展,会计越重要。

二、会计的对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容。会计既然是生产发展的产物,又和加强经济管理密切相关,加上会计对生产过程的反映和监督是通过货币形式进行的,所以说,会计对象是企业 and 行政、事业等单位在再生产过程中能用货币表现的经济活动。

社会再生产过程包括生产、交换、分配、消费四个环节。在社会主义制度下,这些环节是通过直接或间接从事再生产活动的各种企业(包括工业企业、交通运输企业、农业企业、商品流通企业、施工企业、房地产开发企业、服务企业、邮电通信企业、金融企业、保险企业、对外经济合作企业等)和行政、事业等单位的经济活动来实现的。

生产:它是人们利用生产工具对劳动对象进行加工,以创造出社会所需要的各种产品。它既是产品的创造过程,又是劳动(包括物化劳动和活劳动)的耗费过程。生产过程所创造出来的产品及其生产过程中的劳动耗费,均要进行价值记录和反映。

分配:它是指生产中创造的国民收入在国家、业主、投资者及劳动者个人之间进行分配。国民收入的分配,首先在物质生产部门进行初次分配。国民收入在初次分配的基础上,还要通过国家的财政和银行部门进行再分配。

交换:在商品经济社会里,交换,通常是指商品流通。它是产

品由生产领域、经过流通领域、到达消费领域,满足社会生产和人民生活需要的过程。交换的中介职能,主要是通过商业企业来实现的。商业企业组织商品流通活动的过程,其价值运动表现为从商品形态到货币形态,又从货币形态到商品形态的反复。

消费:它是对产品的利用,按其用途分为生产消费和个人消费。其中生产消费是随产品的生产而消耗的生产资料。

上述在生产、分配、交换、消费四个环节中能用货币表现的各个方面,都是会计的对象。

还须指出,会计对象的涉及面很广,会计要为各方面提供分门别类的会计信息资料,客观上应对会计对象具体内容进行分类,这种分类通常称为会计要素。它分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。其具体内容将在以后有关章节阐述。

三、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。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)指出,会计的主要职能是“进行会计核算,实行会计监督”。

(一)进行会计核算

进行会计核算是会计的最基本职能。客观上要求会计:一是对能以货币表现的经济事项进行正确地计量与记录,通过连续、系统、全面地反映经济活动过程中的耗费与成果,为经济管理提供完整的、系统的经济信息;二是对经济信息的分析和总结,对经济单位过去的经济活动进行考核和评价。

关于会计核算的事项,我国《会计法》列示如下:

1. 款项和有价证券的收付;
2. 财物的收发、增减和使用;
3. 债权债务的发生和结算;

4. 资本、基金的增减和经费的收支；
5. 收入、费用、成本的计算；
6. 财务成果的计算和处理；
7. 其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

(二) 实行会计监督

会计监督是会计的一项控制职能。会计在经济管理活动中，必须按经济管理的要求，依据国家的财经制度、法规等，监控本单位经济活动过程，促使经济活动符合规定要求与达到预期的目的，不断提高经济效益。

会计监督的主要内容可归纳如下：

1. 对实物、款项的监督，以保证财产物资的安全完整和合理使用；
2. 对债权债务的监督，以及时催收追索债权、检验内部偿债能力并偿还债务；
3. 对资本的监督，以维护资本保全和所有者权益；
4. 对预算资金的监督，以保证执行国家的预算计划；
5. 对费用和成本的监督，以促使企业改善经营管理，提高经济效益；
6. 对收益和利润的监督，以维护国家和社会公众的利益。

会计的核算和监督职能是相辅相成的。会计核算会计监督的基础，会计监督是会计核算的保证。会计职能的具体内容，是随着社会经济的发展和经济管理的要求而不断发展的。现代会计不仅要反映和监督已发生的经济活动，而且要分析预测经济前景、参与本单位经济决策。从这一点看，会计在经济管理中的职能作用将与日俱增。

四、会计的特点

(一)货币是会计的主要计量尺度

会计核算和会计监督离不开计算。常用的计量尺度有实物量度、劳动量度和货币量度等三种,但会计以货币量度为主。虽然作为会计对象的一切事物,凡是可以利用实物或劳动时间来计算的,首先要通过实物尺度和劳动尺度进行记录,反映它们的占用和耗费等情况。但是,这两种尺度都不能综合反映会计的对象。因为在商品经济条件下,只有货币量度是统一的价值尺度,能起综合计算作用。同时由于会计以货币为综合计算的尺度,可以全面地、系统地反映和监督本单位在生产经营过程中财产物资的增减变动以及耗费和最终成果,并使它们能够在量的方面互相比较,更好地考核其利用效果。所以,近代会计的一个主要特征,就是以货币作为主要计量尺度,进行价值核算和监督。

(二)对经济业务进行连续、系统、全面地记录和计算

会计核算的主要特点之一是综合,即以货币为计量尺度,把会计记录加以计算汇总,提供经济管理必要的信息资料。要提供综合计算资料,就必须对一个单位的经济活动情况进行连续、系统、全面地记录和计算。所谓连续,是指会计核算中应按照国家各项经济业务发生的时间顺序依次而不间断地进行记录;所谓系统,是指在会计核算中获得的数据资料必须相互联系,并按其经济业务内容进行科学的分类和归集;所谓全面,是指在会计核算中,凡属会计核算的经济业务(即会计事项)都必须加以记录,而不能发生遗漏。

(三)具有一整套科学的专门方法

会计既是一项重要的管理工作,又是一种科学的管理方法。会计的专门方法,是反映和监督会计对象,完成会计任务的手

段。会计专门方法包括：会计核算方法，会计分析方法，会计检查方法。各种会计专门方法，相互联系而形成方法体系。会计通过这一系列专门的方法来反映和监督经济活动，为加强经济管理，提高经济效益服务。会计的各种专门方法的具体内容，将在本章第三节中阐述。

综上所述，会计是以货币为主要量度，采用一系列专门方法，对企业、行政、事业等单位的经济活动进行连续、系统、全面地核算和监督的一种管理活动。

第二节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

我国会计准则规定了会计核算的基本前提。所谓“会计前提”，即是进行会计工作的前提或制约条件，是对会计资料的日常记录、汇集和定期总结、报告等工作所作的逻辑性规定，是进行会计核算的理论基础。

在商品经济条件下，会计面对的是变化不定的社会经济环境，会计工作中有许多不确定因素，这些不确定因素必将影响会计工作的正常进行。在这种情况下，会计人员有必要对会计核算经济环境及各种不确定因素作出合乎客观规律的科学判断和假设。比如，在商品经济条件下，每一个企业都面临着竞争的挑战，每一个企业在激烈的竞争中都存在着破产的可能性。然而，只有假设企业在一般情况下是连续经营的，是不可能破产的，只有以此为前提，会计核算才能正常进行。为了及时计算企业的损益情况，就有必要将企业连续不断的生产经营过程人为地划分为一定的期间，作为会计核算的期间；要运用某一手段反映企业的经

营情况,就有必要选择确定一定的计量单位。会计核算的前提条件,是人们从长期的实践中逐渐地认识和掌握经济活动和事物发展规律而形成的。只有规定了这些会计核算的前提条件,会计核算才得以正常地进行下去。在西方会计中,会计核算的前提条件称为会计假设或会计假定。会计前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个方面。

(一)会计主体

会计主体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。我国会计准则规定:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”它对企业会计对象规定了一个空间范围,即是某个拥有一定的经济资源、实行独立核算的经济实体。

企业的生产经营活动是由各项具体的经济活动所构成的,而每项经济活动都是与其他有关的经济活动相联系的,企业本身的经济活动也总是与其他企业或单位的经济活动相联系的。会计主体假设规定了企业会计处理会计事项的立场和基本点:会计只能反映和监督企业本身的生产经营活动,而不能反映其他企业的经济活动,更不能反映所有者的私产和私债,绝不可混淆。只有这样,会计才能正确地反映企业的所有资产和负债、正确地计算企业的经济效益,明确经济责任和经济权利,从而为决策者提供有用的信息。

会计主体可以是一个企业,也可以是一个企业的某一部分(如分公司),也可以是一个企业集团。会计主体不一定是法律主体。会计主体的辨别,有以下三条标准:(1)拥有独立的经济资源;(2)进行独立的经济活动;(3)实行独立的会计报告。

(二)持续经营

持续经营是指企业(会计主体)的生产经营活动将无限期地

以它现实的形式并按既定的目标不断地延续下去。也就是说,在可预见的未来,不会破产清算。这一假设并不意味着企业的生产经营活动将永远持续下去,而是指企业能在足够长的时间内经营既定的业务,按原定的用途去使用现有的经济资源,同时履行既定的合约和清偿债务的承诺。这是选择会计方法的前提。

在商品经济条件下,作为会计主体的各企业间存在着竞争,企业能否经营下去,经营多长时间,难以预料,但每个经营者都希望企业持续经营下去,而且,既然企业目前尚未破产,就没有理由假设它破产。因此,会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,反映和监督企业的经济活动,提供企业正常经营情况下的财务状况和经营成果。基于持续经营的假设,才能使一系列公认的会计原则和公认的会计处理方法得以采用,使会计程序得以保持相对稳定。如对企业的资产按历史成本计价,固定资产按使用年限分期提取折旧,费用的分期提取和摊销等等,才能正常进行。否则,当企业按照章程规定解散或破产以及其他原因宣布终止时,建立在持续经营前提下的、公认的会计原理和会计处理方法将不再适用。这时会计要以法律、法规和公司章程为依据,对企业财产、债权、债务进行全面清算。如资产的价值则必须按现实变现的价值计算;债务必须按照资产变现后的实际负担能力清偿。

(三)会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动人为的划分为一定的期间。我国会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起迄日期采用公历日期。会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

会计期间的划分,使企业在持续经营中发生的经济业务可以归属于各个期间,有利于企业分期结算帐目和编制会计报表,

及时提供反映企业经营情况的财务信息,以满足企业经营者和外界决策者的需要。

(四)货币计量

货币计量是指以货币为基本计量单位反映会计主体的经济活动,并假定货币本身的价值是稳定不变的(或者其变动是微不足道的)。

我们知道,企业的生产经营活动具体表现为各种劳动的占用和耗费,而其占用和耗费形态不同,性质各异,计量方式多种。在会计核算中,这就需要一个计量的共同尺度,而唯有货币单位,才能把形态、性质和实物计算单位各不相同的劳动占用与耗费进行综合汇算。所以,会计所使用的计量尺度只能是货币。货币计量并不排斥会计有时采用实物计量单位和劳动计量单位,但用实物计量单位和劳动计量单位只是对用货币计量单位反映的会计信息的补充。

在我国,人民币是国家法定的货币。所以,我国的会计核算以人民币为记帐本位币,企业的生产经营活动一律以人民币核算反映。而业务收支以外币为主的企业,如外商投资企业、外贸企业等,可以选定某种外币作为记帐本位币,但编制和提供会计报表时,应当折算为人民币。对于我国在境外设立的企业,一般是以当地的外币进行经营活动,通常是用当地的币种进行会计核算。但向国内有关部门编制会计报表时,应当折算为人民币反映。

二、会计核算一般原则

会计假设规定了会计活动的前提条件,在此基础上建立的会计核算一般原则,则是会计工作的规范,是会计进行日常核算和编制会计报表的依据,是评价会计信息的标准。这对于统一和

协调各行各业的会计核算,提高各行各业会计信息的可比性具有重要作用。会计核算一般原则包括下列十二条:

(一)客观性原则

客观性原则,是要求会计核算以实际发生的经济业务为依据,如实反映企业财务状况和经营成果。

按照客观性原则,会计核算必须具有真实性、可靠性和可验证性。所谓真实性,即反映的结果应当同企业实际的财务状况和经营成果一致,会计记录做到内容真实,数字准确,帐实相符,不允许弄虚作假,伪造谎报;所谓可靠性,是指对经济业务的记录和报告,应以客观事实为依据,力求会计信息可靠;所谓可验证性,即凡是过去已发生的经济业务,都应有合理合法的凭证,可据以核查。

(二)相关性原则

相关性原则也称有用性原则,即指会计提供的信息,应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部管理的需要。

随着我国社会主义市场经济的发展和企业经营机制的转换,出现企业的投资主体多元化,经营方式多样化,企业的各个财务关系人都需要通过会计报表了解企业的经营情况。例如股份制企业,就应当根据相关性原则,按国家规定的要求,提供真实客观的会计报表,既要满足国家宏观管理的要求,又要满足投资者和潜在投资者以及债权人的需要,也要满足企业决策者的需要。

(三)可比性原则

可比性原则亦称“统一性”原则,即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。

可比性原则体现着社会主义经济的客观要求。会计指标的

口径一致,不论对国家宏观经济管理和调控,还是对企业本身经济决策和管理,都有重要意义。这就决定了必须按规定的会计处理方法进行核算,要求所有企业单位的会计核算都必须建立在相互可比的基础上,使其提供的会计信息口径一致,相互可比,便于分析、汇总。

(四)一贯性原则

一贯性原则,即是要求使用的会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。

在会计核算中,处理同一会计事项的会计方法很多,如固定资产折旧的方法、存货计价的方法都各有多种。使用不同的会计方法,得出的结果就不相同。因此,在会计核算中坚持一贯性原则,前后各会计期间采用相同的会计处理方法,有利于提高会计信息的使用价值;同时,一贯性原则要求前后各期不得随意变更已采用的会计处理方法,这样可以制约或防止会计主体通过会计处理方法的变更,在会计核算中弄虚作假,粉饰会计报告资料。

一贯性原则并不排斥对一些会计处理方法作必要的变更,如当客观经济环境发生变化,现行会计处理方法已不能满足决策者的要求,原有会计方法就有必要作出变更。但在变更时,应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务报告中予以揭示,以引起报告阅读者的注意,从而作出正确的决策。

(五)及时性原则

及时性原则,即是要求会计核算应当及时进行。对于当期的经济活动业务中所发生的资产、负债和收益等事项,应当在当期会计帐册和会计报表中及时予以反映和报告。对外会计报表应在规定期限内及时报送有关部门。