

新会计原理

与实务技巧

- 方法篇
- 技能篇
- 理论篇

主 编 任保增
副主编 向德伟
李健生
颜甫全

企业管理出版社

新会计原理与实务技巧

主 编 任保增

副主编 向德伟 李健生 颜甫全

企业管理出版社

(京)新登字 052 号

新会计原理与实务技巧

任保增 主编

企业管理出版社 出版

(社址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号)

新华书店北京发行所发行

一二〇一工厂印刷

850×1168 毫米 32 开 12.75 印张 312 千字

1994 年 1 月第 1 版 1994 年 1 月第 1 次印刷

印数:10000 册

定价:9.60 元

ISBN7-80001-344-8/F·345

主 编	任保增		
副主编	向德伟	李健生	颜甫全
作 者	(按执笔顺序):		
	焦跃华	袁天荣	程德兴
	陈武朝	马明明	李健生
	颜甫全	童晓俐	杨小松

前 言

《会计学原理》是财经院校会计专业的基础课程和主干课程之一。从 50 年代到现在,我国出版的《会计学原理》教材版本不可谓不多,在会计制度大变革以后的今天,也陆陆续续地出版了不少,但究其内容和结构,大多一个模式,开篇讲会计基本理论问题,然后是凭证、帐簿和报表,并以工业企业供产销全过程的经济业务为例来说明会计方法的运用。这种结构体系的会计学原理教材,缺陷十分明显:

其一,开篇就讲会计的概念、本质、对象、职能、任务、准则、制度等意义相近而又深奥难懂的一些会计基本概念和理论问题,使初学者如入迷宫,难以理解。在学生没有一点关于会计的基础知识之前讲这样的理论问题,效果必然不佳。

其二,忽视会计工作基本技能和技巧的训练和培养。作为一门会计专业的起点教材和入门课程,《会计学原理》应重点放在“三基”上,即基本知识、基本方法、基本技能。然而,传统的会计学原理教材,却完全忽视了会计基本技能的培养。由此带来了很多不良后果,以至于许多大中专院校会计专业的毕业生,到了实践中往往无从下手,无所适从,操作能力很差。尽管他们知道会计科目和编会计分录,却不知道在记帐凭证上如何处理,做出来的也不合要求;尽管他们在作业上和考试中知道登“T”字帐,却不知道如何登真正的总分类帐和明细分类帐。如此等等,都暴露了传统的《会计学原理》教材的不足。

1993 年的会计制度大变革,也要求《会计学原理》教材的更新。对此,我们的设想是:可将《会计学原理》教材的内容分为三大部分:

第一篇,财务会计核算原理。介绍财务会计核算的基本方法及其运用,具体可设置会计核算方法、会计科目、借贷记帐法、会计凭证、会计帐簿、会计报表等章节,这部分内容与传统的《会计学原理》教材基本相同,但应与新会计制度相衔接。且在借贷记帐法应用举例时,应按会计要素——资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大要素分类说明,而改变过去以工业企业供产销过程为例的做法。

第二篇,会计实务技巧。在中国的历史上,会计曾经被斥之为“雕虫小技”,这种轻视会计的观念现在已经得到了很大的转变,但从中可以得到的启示是,会计作为一门应用科学,应该有其独特的技能和技术,而不仅仅是“熟能生巧”的问题。中国会计历史悠久,在世界会计发展史上也写下了灿烂的篇章,在会计方法与技能方面尤其如此,即使单独成书,也不会感到单薄。就《会计学原理》而言,没有会计基本技能与技巧方面的内容,不能不感到缺憾,因而应加上这部分内容。当然,会计技巧具体应包括哪些内容,尚需我们进一步挖掘、归纳和总结。笔者的想法是,《会计学原理》中的会计实务技巧,应当是作为会计人员开展会计工作所需掌握的那一部分基本要领、基本要求和技巧,具体可涉及如下几个方面:出纳工作特点与技巧,凭证审核、装订、整理、保管方法与技巧;帐簿设置登记要求与技巧;错帐查找更正方法与技巧;财产清查方法与技巧;财务指标的计算与分析 and 财务分析报告的撰写等等。

第三篇,会计基本理论。介绍会计的概念和其他的一些会计基本理论问题,具体可分为会计基本理论、会计准则、会计制度三个部分,尤其要注意阐述它们三者之间的关系。

笔者认为,按照这样的结构来编写《会计学原理》教材有许多优点:首先是注重了会计方法与技巧的培养和训练;其次是将会计理论部分放在教材的最后,易于为学生学习理解,同时也避免了与《工业会计学》的重复。

本书的出版问世,是我们探索这一改革的初步尝试。当然体系是否完善,内容是否妥当,都有待于在今后的教学和实践检验和完善。

本书可作为大中专院校会计原理课程的新教材,也可作为会计人员岗位培训和新制度培训之用。只是为了与传统会计原理教材相区别,才定名为《新会计原理与实务技巧》。

本书由任保增高级会计师主编,向德伟、李健生、颜甫全同志为副主编。全书由财政部科研所向德伟博士总纂,最后由主编任保增同志审阅修改定稿。

编者于 1993 年 12 月

目 录

第一篇 方法篇——财务会计核算原理	(1)
第一章 会计方法	(2)
第一节 会计的概念	(2)
第二节 会计方法	(6)
第二章 会计科目和帐户	(10)
第一节 会计要素与会计平衡公式	(10)
第二节 会计科目	(20)
第三节 帐户	(22)
第三章 复式记帐	(26)
第一节 复式记帐概述	(26)
第二节 借贷记帐法	(28)
第三节 复式记帐的运用	(31)
第四章 会计要素的核算	(45)
第一节 资产的核算	(45)
第二节 负债的核算	(109)
第三节 收入、费用与利润的核算	(123)
第四节 所有者权益的核算	(141)
第五章 帐户的分类	(155)
第一节 帐户按经济内容分类	(155)
第二节 帐户按用途和结构分类	(159)
第六章 会计凭证	(176)
第一节 会计凭证的意义和种类	(176)

第二节	原始凭证的填制和审核·····	(182)
第三节	记帐凭证的填制和审核·····	(185)
第四节	会计凭证的传递和保管·····	(189)
第七章	会计帐簿·····	(192)
第一节	会计帐簿的意义和种类·····	(192)
第二节	帐簿的设置和登记·····	(195)
第三节	错帐的更正方法·····	(200)
第四节	对帐和结帐·····	(204)
第八章	会计核算形式·····	(207)
第一节	会计核算形式的意义和要求·····	(207)
第二节	记帐凭证核算形式·····	(208)
第三节	汇总记帐凭证核算形式·····	(211)
第四节	科目汇总表核算形式·····	(214)
第五节	日记总帐核算形式·····	(218)
第九章	财产清查·····	(222)
第一节	财产清查的作用和组织·····	(222)
第二节	财产清查的方法·····	(225)
第三节	财产清查结果的处理·····	(231)
第十章	会计报表·····	(235)
第一节	会计报表的作用、种类与编制要求·····	(235)
第二节	资产负债表的编制·····	(238)
第三节	损益表的编制·····	(244)
第四节	财务状况变动表·····	(248)
第五节	会计报表附表和附注·····	(258)
第六节	内部会计报表的编制·····	(262)
第二篇	技能篇——会计实务技巧·····	(273)
第十一章	出纳工作内容与技巧·····	(274)
第一节	出纳工作的内容·····	(274)

第二节	出纳工作方法技巧·····	(279)
第十二章	帐簿登记与错帐查找技巧·····	(290)
第一节	帐簿登记技巧·····	(290)
第二节	错帐的查找方法与技巧·····	(294)
第十三章	财务分析报告的撰写·····	(300)
第一节	财务分析的方法·····	(300)
第二节	财务分析报告的撰写·····	(309)
第十四章	财务指标的计算与分析·····	(317)
第一节	工业企业财务指标的计算分析·····	(317)
第二节	工业企业资金利用效果的考核与分析·····	(323)
第三节	商业企业财务指标的计算与分析·····	(333)
第三篇	理论篇——会计基本理论问题简介	
	·····	(337)
第十五章	会计准则·····	(338)
第一节	会计准则概述·····	(338)
第二节	基本会计准则·····	(345)
第三节	具体会计准则·····	(358)
第十六章	会计制度·····	(364)
第一节	会计制度的内容·····	(364)
第二节	会计制度的改革·····	(367)
第十七章	会计基本理论·····	(379)
第一节	会计理论的产生和发展·····	(379)
第二节	会计本质·····	(381)
第三节	会计对象·····	(381)
第四节	会计的职能·····	(394)
第五节	会计的目标、作用 and 地位·····	(397)

第一篇 方法篇

——财务会计核算原理

会计方法,是履行会计职责、完成会计任务的手段和工具。掌握会计方法,是学习会计课程的基础,也是从事会计工作的起点,本书的第一篇方法篇,将着力介绍现代财务会计的基本方法。

会计方法从人类“结绳记事”、“刻木记事”行为的诞生算起,距今已有四千年的历史了。会计方法作为会计科学的精髓,对人类社会的发展和进步作出了不可磨灭的贡献。正如德国著名诗人歌德所赞誉的,复式簿记是人类智慧的结晶,是伟大的发明。会计方法发展到今天,已经形成了一个完整的系统。

完整意义上的现代会计方法包括会计核算方法和会计管理方法两个组成部分,会计核算方法是会计工作的基本方法,会计管理方法是会计核算方法的延伸和发展。会计核算方法是会计原理教材的内容,会计管理方法主要是专业会计和管理会计的内容。因此在本书中,只涉及财务会计核算方法。会计管理方法作为会计学科更高层次的内容,有待于读者在今后的学习中了解和掌握。

第一章 会计方法

第一节 会计的概念

一、会计的产生与发展

会计,是一项历史悠久的人类管理活动,它是人类管理需要的产物。远在商品货币关系出现以前的原始社会时期,会计就已经萌芽,在商品经济条件下,会计是经济管理须臾不可缺少的重要职能,在商品货币关系消灭以后,会计也不会退出历史舞台。

当我们的祖先获取生活资料的能力还十分有限,只能依靠采集植物、捕猎动物来维持极其简单的生活需要,衣不裹身,食不饱腹时,他们只有求生的本能,而不可能萌发管理思想和产生管理行为。为了抵御来自大自然的威胁,他们必须结成团体共同生活和劳动,这就是人类历史上的氏族社会。

随着人类劳动经济的积累,劳动工具的进步,脑力和体力的增强,使之获取生活资料的能力也不断提高。大约在原始社会的野蛮时代的中期,氏族社会的劳动所获不仅能满足暂时的生活需要,还出现了一些剩余。这时为了记录劳动产品的获取情况,以使在氏族社会内部统一管理和分配,人类开始发明了一些简单的符号和行为来记录劳动产品的取得和分配情况,例如在树皮上刻上一道道痕迹,在绳子上打若干个结等,这就是人类最早的会计行为“结绳记事”和“刻木记事”,同时也是会计方法的雏形。

人类这种以实物为计量单位的记录形式绵延了一个漫长的历

史时期。直到人类历史上发生第二次社会大分工即手工业和农业的分离以后(第一次是畜牧业和农业的分离),才有了专门为交换而进行的商品生产,商品交换的范围空前扩大,作为一般等价物的货币才开始出现,会计才由“原始计量和记录时代”而步入了一个崭新的时代——货币计量时代。

我国是人类文明发祥地的四个古国之一,远在西周时期的《周礼·天官》一书中,就有了“会计”一词的说法,在西周王朝中,设置了掌管钱粮税赋,进行“岁计月会”的官员,称之为“司会”。从秦朝到汉朝,朝廷都设有计相之官,负责会计工作。到了清朝时期,内务府下就专门设置了会计司,北洋军阀政府的财政部下也设置了会计司,负责财政收支的核算和决算工作。

在世界其他国家,会计也是随着生产的发展和生产关系的复杂化而逐步地发展和完善起来的。根据马克思的考证,在印度太古时期的农业社里,已经设有一个记帐员,负责记录农业社财物收支。当历史跨入十三世纪时,伴随着意大利北部城市地区手工业的兴起和商业、银行业的繁荣,世界上最早的借贷复式簿记帐册就已经诞生。1494年,更是会计史上值得大书特书的一页,是年的11月10日,身为传教士的意大利教学家卢卡·帕乔利的数学专著《数学大全》(也译称《算术几何与比例概要》),一书在威尼斯出版,在这部著作的《计算与记录要论》一章中,系统地总结、介绍了以威尼斯复式簿记为主的意大利借贷复式簿记,这是世界上关于会计的最早著作,为借贷复式簿记在西方或世界范围的传播奠定了基础。1854年,苏格兰爱丁堡会计师公会的成立,标志着会计职能由企业个体向社会的推进,注册会计师的发展,也使现代会计跨入一个更高的历史阶段。正如恩格斯所指出的那样,“社会一旦有技术上的需要,那么这种需要就会比十所大学更能把科学推向前进”。这就是为什么最早的会计行为萌芽于创造了光辉灿烂的古代文明的中国、借贷复式簿记诞生于十四世纪商业发达的意大利、成本会

计创立于工业革命的英国、管理会计起源于二十世纪的美国的道理。

二、会计的概念

什么是会计?要解释它是一个既简单又复杂的问题,人的对它的认识在不同时期也有不同的观点。早在我国清代学者焦循的《孟子正义》一书中,就对它作了如下的说明:“零星算之为计,总合算之为会”,即:平时的零星计算为计,斯末结总帐为会,那么会计就是日常核算和期末汇总决算两方面的内容。这是当时会计工作的发展水平所决定的,这种认识也揭示了会计的基本特征。

在现代社会中,会计作为经济管理的重要组成部分,发挥着愈来愈重要的作用,会计工作领域不断拓展,会计职能范围不断扩大,人们对会计的认识也不断深化。在我国会计界,最早对会计的解释就是“记帐算帐”,在 50 年代,则把会计看成是“管理经济的工具”。从 80 年代开始,会计学界又有了“信息系统论”和“管理活动论”两种不同观点的争论。

人们对会计的不同认识,首先是由当时的会计发展水平所制约的。从原始社会来看,只能把会计理解为“结绳记事”、“刻木记事”的同义语。从封建社会的会计来看。会计就是一种收支帐簿,记录人欠欠人事项。在我国建国初期,直到七十年代,受计划经济体制的制约,对会计重视不够,会计工作一直局限于记帐、算帐、报帐的圈子里,难以有更大的作为。只是在计划经济向市场经济转轨的今天,会计工作这一古老的艺术才得以焕发青春,意气风发地为社会主义市场经济的建立,发挥着日益重要的作用。

对会计概念的不同理解,也是由人们认识方法、认识角度的不同而形成的,尤如对于同一物体,从不同的侧面去看它,会得出不同的映象一样。这样就使得,在会计的相同发展阶段,人的认识也会有一定的差别。在今天的会计界,既有人认为会计是一个信息

系统,也有人把它定义为一项管理活动,折衷的观点则认为它既是信息系统,又是管理活动。

人们对客观事物认识的不同,这是认识世界中不可避免的正常现象,学术研究尤其如此,也应如此。不过我们认为,无论是信息系统论,还是管理活动论,其实都是对会计本质即会计的根本性质的概括,对会计这一概念来讲,其解释应具体得多、直观得多。

会计一词,具体有三方面的涵义,一指会计工作,在不加修饰的时候,一般如此;二指会计人员;三指会计科学,即会计学。此处所论会计的概念,也主要是指第一种涵义。

会计就是会计工作,要解释会计,就应当说明会计工作的干什么,怎么干,为什么要干的问题。

会计干什么?无论过去、现在、还是未来,这个问题都是很明确的,传统的内容是记录经济业务,监督财务收支,确定经营成果,现在拓展到参与经营决策和管理,管理会计的创立,标志着会计向这一领域的挺进。

会计怎么干?会计的基本方法是以货币为计量尺度,这是它与其它工作尤其是统计工作的分水岭。会计传统的工作手段就是手工记录、计算,现在已经逐渐由电子计算机数据处理系统所取代。

会计为什么要干?或者说它的目的是什么?简单地说就是追求经济效益的需要,加强经济管理的要求,无论是从微观还是宏观来看莫不如此。

由此,我们可以形成这样的认识:会计是以货币为计量尺度,对企业经济业务和财务收支进行核算和监督,以改善经营管理,提高经济效益。

第二节 会计方法

一、会计方法的演进

如果把“结绳记事”、“刻木记事”视为会计方法的起源,那么会计方法的创立,至今已有几千年的历史了。会计方法的产生,是社会生产力发展到一定阶段的产物,反过来它又可以促进社会生产力的发展。一部人类社会的发展史,就是一部生产力的发展和生产关系的变革史,正是生产力的发展和生产关系的变革,推动了会计方法的发展和完善,促进了会计科学的进步和繁荣。

会计方法的演进,经历了由单式簿记到复式簿记的发展变化过程,在本世纪六十年代,日裔美籍会计学者,美国会计学会会长伊尻雄治,更是创立了三重复式簿记,即动量会计,尽管它还因种种原因而未能付诸实践,但也展示了会计科学的发展进入了一个更高的阶段。

单式簿记,是与自然经济相联系的一种记帐方法,在中国曾经绵延了从原始社会末期、奴隶社会到封建社会的一个漫长的历史过程。在此期间,虽然也诞生了一些中国式的复式簿记法,如“三脚帐”、“龙门帐”、“四脚帐”等,但受中国政治经济条件的制约和其自身的不足、难以在工商业中推广和完善,在西方国家,也是在十四世纪以后,才随着资本主义生产关系的出现孕育了意大利复式簿记方法的诞生,并随着帕乔利的会计著作的介绍,得以在世界范围内传播开来,

近代和现代会计发展史上的重要成果,当推英国工业革命后的成本会计的创立和二次世界大战后的英美等国管理会计的发展。成本会计的创立,是手工业生产向机器大工业过渡的必然结果,也使会计科学更能适应和满足现代企业经营管理需要。管理会

计的诞生,使会计职能范围由传统的事后反映向事前预测决策、事中监督和控制拓展,会计方法在传统的记录与核算方法的基础上,诞生了一系列的预测、决策、控制、评价方法,会计方法发展到一个崭新的阶段。

二、现代会计方法

现代会计方法,按照其作用的不同,可分为会计核算方法和会计管理方法两大类。尽管从狭义上讲,核算也是管理的一种职能,会计核算方法也可以说是会计管理方法的组成部分,但从狭义上看,会计管理方法与会计核算方法是各有侧重、相互区别的。

会计管理方法是会计管理职能的体现,是会计工作参与企业经营决策和管理的手段,履行的是预测、决策、监督、控制、评价等职能。

会计核算方法是会计反映职能的体现,作用在于记录经济业务,反映经营成果,提供决策信息。

会计管理方法主要是为企业单位的内部管理服务,会计核算方法侧重于为企业利益关系人的利益服务。

现代会计管理方法面向未来,会计核算方法立足于过去。

现代会计管理方法主要包括会计预测方法、会计决策方法、会计控制方法、会计监督方法等内容。这些方法主要是伴随着管理会计的创立而产生的。

传统的会计核算方法,一般称之为财务会计方法,其内容相对完善,结构也相对稳定,具体包括如下几种:

(一)设置会计科目和帐户

会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目。设置会计科目和帐户是对会计对象的具体内容进行分类、核算和监督的一种方法。会计对象的具体内容多种多样,既包括资产、负债和所有者权益等资金的占用形态和来源渠道,也包括收入、成本、