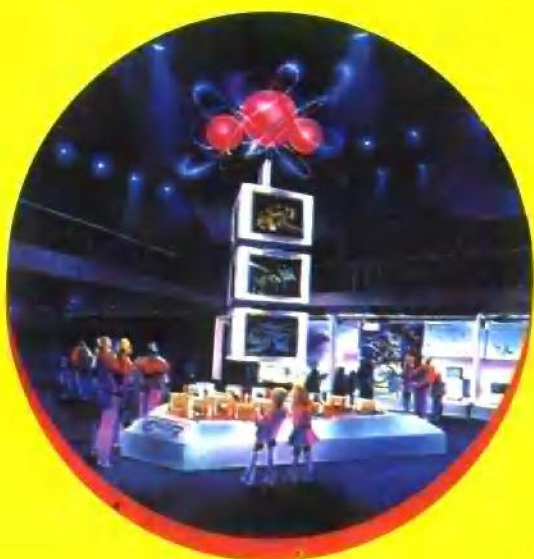


XINBIANKUAIJIYUANLI



新编会计原理

■ 朱永宏 ■ 蒋金森 主编

中国商业出版社

新编会计原理

主编： 朱永宏 蒋金森

主审： 张新民

中国商业出版社

(京)新登字 073 号

新 编 会 计 原 理

主编 朱永宏 蒋金森

※

中国商业出版社出版发行

(北京宣武区广安门内报国寺一号)

邮政编码:100053

北京皇朝经济信息咨询公司照版中心照版

中国铁道建筑总公司印刷厂印刷

全国各地新华书店经销

※

787×1092 毫米 32 开 13.5 印张 280 千字

1994 年 1 月第 1 版 1994 年 1 月第 1 次印刷

印数:1—10000 册 定价:11.00 元

ISBN7—5044—1771—8/F·1111

前 言

本书诞生于会计改革方案的酝酿和出台之际。

在当今会计改革大潮的冲击之下，新的会计学科体系尚未建立。为了适应教学急需，我们根据会计改革精神，特别是《企业会计准则》的主要内容，结合我们多年的会计教学和理论研究经验，在吸收了近年来会计界理论研究新成果的基础上，集体编写了本书。

作为一种尝试，我们将全书分为三篇。第一篇为会计学导论和会计信息处理基础，介绍了会计的定义、职能、对象、方法以及会计目标、会计假设、会计核算原则等会计学及企业会计核算的基础理论知识；第二篇为会计信息处理系统，主要依据会计作为一个经济信息系统的观点，借助于对会计六大要素的确认、计量、记录和报告，充分而系统地介绍了一个完整的会计循环过程。它将告诉初学者，会计是如何将大量的、复杂且重复出现的一系列经济数据，加工成系统的、有用的经济信息（主要是财务信息），并对外传输。第三篇为会计组织和会计法规，介绍会计组织体系、会计人员的素质和职业道德，以及会计法和会计准则。全书以第二篇为重心所在。

本书可作为大中专院校财经专业的教学用书，也可作为有兴趣于会计学的各类人员自学参考。

参加本书编写的有：朱永宏（第一章）、汪琼（第二章）、

李艳华（第三章）、蒋金森（第四章）、王艳葛（第五、八章）、刘志鸿（第七章）、曹翠丽（第六、九、十章）。朱永宏、蒋金森担任主编。

中国对外经济贸易大学会计教研室主任张新民担任主审。

编 著 者

一九九三年六月十日于经贸大学

目 录

前言	(1)
上篇 会计学导论和会计信息处理基础	
第一章 会计学导论	(3)
第一节 会计的定义	(3)
第二节 会计的职能	(9)
第三节 会计的对象	(13)
第四节 会计的方法	(17)
第二章 会计信息处理基础	(26)
第一节 会计的目标	(26)
第二节 会计核算的基本前提	(29)
第三节 会计核算的基本原则	(34)
第四节 会计要素和会计方程式	(42)
中篇 会计信息处理系统	
第三章 会计数据处理一, 帐户和复试记帐	(55)
第一节 会计科目	(55)
第二节 帐户	(64)
第三节 复式记帐法	(77)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户 及其平衡登记	(96)
第四章 会计数据处理二,	

企业基本经济业务核算	(105)
第一节 资产.....	(107)
第二节 负债.....	(152)
第三节 收入.....	(162)
第四节 费用.....	(167)
第五节 利润.....	(175)
第六节 所有者权益.....	(179)
第五章 会计数据处理三,	
会计凭证和会计帐簿	(185)
第一节 会计凭证.....	(185)
第二节 会计帐簿.....	(207)
第三节 记帐规则.....	(228)
第四节 会计记录错误的改正方法.....	(230)
第五节 结帐与对帐.....	(235)
第六章 会计数据处理四, 成本计算	(239)
第一节 成本计算概述.....	(239)
第二节 资产取得成本计算.....	(252)
第三节 生产成本计算.....	(262)
第七章 会计数据处理五,	
财产清查和会计报表	(275)
第一节 财产清查.....	(275)
第二节 会计信息输出手段——会计报表.....	(294)
第八章 几种主要的会计核算形式	(322)
第一节 记帐凭证核算形式.....	(323)
第二节 科目汇总表核算形式.....	(325)
第三节 汇总记帐凭证核算形式.....	(327)

第四节	西方国家企业会计核算形式·····	(333)
附录	西方国家企业会计核算形式举例·····	(342)
下篇 会计组织和会计法规		
第九章	会计工作组织·····	(361)
第一节	会计机构和组织·····	(361)
第二节	会计人员·····	(373)
第十章	会计法规·····	(386)
第一节	会计法规概述·····	(386)
第二节	会计法·····	(388)
第三节	会计准则·····	(394)
第四节	会计制度·····	(402)
第五节	会计准则与会计制度的关系·····	(407)

上篇：会计学导论和会计信息 处理基础

第一章 会计学导论

第一节 会计的定义

一、会计的产生

会计起源于社会生产。人类要生存，社会要进步，就要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的活动，是人类赖以生存和发展的基础。生产过程一方面创造出物质财富，另一方面又要发生各种劳动耗费，包括人力的和物力的耗费。在任何社会形态下，人们总是力求以尽可能少的劳动消耗，取得尽可能大的劳动成果。为了达到这一目的，就必须在不断采用先进的生产技术的同时，采用一定的方式方法，对生产活动进行管理。这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算、分析、对比等工作。会计正是为适应这一社会生产发展的客观需要而产生和发展的。

最初，人们对生产过程中的劳动耗费和劳动成果的记录、计算、分析、对比等工作，是单凭头脑来完成的。随着社会的发展，生产和分配的日趋复杂，产生了“结绳记事”、“刻木记事”、“积石记事”、“绘图记事”等会计的萌芽。在文字产生的初期，会计只是作为“生产职能的附带部分”，即“在生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”（《马克

思恩格斯全集》第 24 卷，人民出版社 1972 年版，第 151 页)。只有当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品以后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，成为独立的职能。

可见，会计作为一项计算、记录和考核收支的工作来说，产生得比较早。据史料记载，远在我国三千多年前的周朝就已有了简单的会计。但是，会计作为一种专业知识成为一门独立科学，则是最近一、二百年的事。

二、会计的发展

在漫长的人类社会历史过程中，会计同其他任何事物一样，经历了一个由低级到高级、从简单到复杂、从不完善到逐渐完善的发展过程。

在我国，据《周礼·天官》记载，西周时代已设有“司会”官职，掌管全国财政收支的核算与监督工作。

自春秋战国至秦代，出现了“籍书”，用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济出入事项。

西汉时代，会计记录与统计记录开始分离，把记录会计事项的简册称为“簿”或“簿书”或“计簿”，而把记录统计事项的简册称为“籍”。

唐宋两代，会计方法又有了新发展。“帐”字已经开始应用到会计当中，与“簿”字联用，形成“帐簿”一词，帐簿开始普遍使用纸张。会计帐簿和会计报表的设置也日益完备，由流水帐（日记帐）和誊清帐（总帐）组成的帐簿体系已初步形成，特别重要的是创建和运用了“四柱结算法”。所谓“四柱”，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其涵义分别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”。四柱之间的数量结算关系可用方程式表示为：

旧管+新收-开除=实在

运用“四柱结算法”编制的会计报表，称“四柱清册”。“四柱结算法”的创建和运用，是我国会计对世界会计理论和方法发展的一项重大贡献，为会计向更高阶段发展奠定了基础。

明末清初，我国会计工作者在“四柱结算法”原理的启示下，创建了我国最早的复式记帐法——“龙门帐”。在这种方法下，把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。“进”指全部收入；“缴”指全部支出；“存”指全部资产（包括债权）；“该”指全部负债（包括业主投资）。四者之间的数量关系是：

“进” - “缴” = “存” - “该”

年终结算时，根据“进”、“缴”两类帐目的记录编制“进缴表”，计算差额，决定盈亏；另一方面还根据有关“存”和“该”两类帐目的记录编制“存该表”，计算差额，决定盈亏；两方面计算决定的盈亏数额应当相等。当时人们把这种双轨计算盈亏并核对帐目的方法叫做“合龙门”，“龙门帐”由此而得名。随着商品经济的不断发展，我国会计工作者又在“龙门帐”的基础上，创建了一种新的会计方法——“四脚帐”，又称“天地合”。这种帐要求对日常发生的每一会计事项，均需在帐簿中记两笔帐，即既要记录来帐方向，又要记录去帐方向，借以达到反映同一帐项来龙去脉的目的。

会计在国外也有着悠久的历史。据文献记载，在原始的规模小的印度公社里，已经有“一个记帐员，登记农业帐目，

登记和记录与此有关的一切事项”（《马克思恩格斯全集》第23卷第396页）。在欧洲，意大利是资本主义经济发展最早的国家，它是资本主义会计的发源地。1211年，意大利佛罗伦萨银行开始采用借贷复式记帐法记帐，当时称为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家巴基阿勒著《算术·几何与比例概要》一书中，对威尼斯簿记法作了详细介绍，这是借贷复式记帐法形成的重要标志。直到今天，借贷复式记帐法仍为世界绝大多数国家所采用。

本世纪中叶电子计算机的产生及其在会计上的运用，为会计的发展开辟了更广阔的前景。

三、会计的定义

现代会计是商品经济的产物。在商品经济中，商品生产和交换由无数的商品生产者和商品经营者所组成，而通过交换，把它们紧密地联系起来。大家知道，企业之间的商品是按照生产商品的社会必要劳动时间即价值量进行交换的。由于价值规律的作用，生产相同的产品，有的企业因个别劳动耗费低于社会必要劳动耗费而获得盈利；相反，有的企业因个别劳动耗费等于甚至高于社会必要劳动耗费而无利可图甚至亏本。这就迫使企业要从市场需要出发，合理组织生产，有效实行经营，并适应市场带有随机性的变化，作出灵活而果断的反应。商品生产者是独立经营的，但商品经济下的市场却把商品生产者联成一个整体，靠的是大量的经济信息。其中，会计信息就是用来反映企业财务状况及其变动和经营成果的。在企业内部，要靠会计信息去反映生产和经营的效益，并据以组织、调节和控制生产。企业与外部之间，要不断地

相互交换会计信息,才能进行趋利避害的经营和管理决策。在市场经济中,每一个企业之所以能够有序地活动,由全部企业组成的整个市场经济之所以不致于发生紊乱,原因之一,是包括会计信息在内的经济信息作为一个重要的资源和其他资源一起,投入了商品经济运动。人们利用经济信息,发现、开发人力资源和物质资源,组成现实的生产力,并正确地加以控制和调节,指挥整个经济的运转。

信息有许多种。在商品经济条件下,经济活动离不开商品、货币。企业的生产经营过程必然伴随着价值运动。凡能表述为价值运动的状态、特征及其变化的信息就称为财务信息(即会计信息)。财务信息是借助于观念上的货币来计量的,因此,财务信息必然是货币信息(但反之则不一定成立)。价值运动发出的信息只是一些含有财务信息的数据(初始信息),从数据中提取并加工成有用的财务信息和其他经济信息,尚需通过人们的特别活动和采用专门的方法。这种采用专门的方法进行加工并获得上述信息的活动就是会计。也就是说,以财务信息为主的经济信息由会计加工生成。

会计加工财务信息和有关的经济信息大体分为会计核算与会计分析两个阶段,其中会计核算为基础。会计核算是通过凭证的形式输入价值运动发生的信息,经过分类、记录、整理、汇总,再借助于报表的形式输出符合特定目标的会计指标体系,即财务信息。如果把会计当作一个完整的以提供财务信息为主的经济信息系统,那么,会计核算和会计分析则是它的子系统。在会计核算系统中,复式簿记系统和报表编报系统可理为两个分系统。它们又由两个以上的核算步骤组成。前者包括审核原始凭证、填制记帐凭证、登记帐簿和试

算平衡等步骤；后者则包括对帐和编表两步骤。但是，任何一个步骤都无法单独执行会计核算的整体功能，每一信息的形成都是一系列核算步骤配合与协作的结果。

因此，会计是一个系统，而且是一个多层次的系统。我国著名的会计学家葛家澍教授给会计下了这样的定义：

会计是旨在提高经济效益、加强经营管理和经济管理，而在每个企业、事业、机关等单位范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。这个系统主要用来处理各该单位资金运动（注：价值运动）发出的信息，通过信息加工，可以连续、系统、全面、综合地反映资金运动，并利用加工后的信息和信息反馈，帮助信息使用者作出满意的财务决策与经济决策，以控制资金运动沿着预定的目标或有利的方向发展。

还有一种观点认为，会计是以一定的货币单位作为统一计量标准，对企业和行政、事业等单位的经济活动进行完整、连续、系统地记录、计算和分析，并对经济活动的过程和结果加以控制和考核，以便加强经济管理，提高经济效益的一项管理活动。也就是说，会计是经济管理的重要组成部分。

我们同意会计是一个经济信息系统的观点。这个系统是连接企业经济活动和经济决策者之间的纽带。首先，会计信息系统是通过记录企业经济活动中的有关数据，利用货币对企业经济活动加以计量；第二，会计信息系统通过对财务数据的分类处理程序，将原始的财务数据转换为有用的财务信息；第三，会计信息系统以编制财务报告的方式向经济活动决策的制定者们传输财务信息。也可以这样说，会计信息系统的输入是有关企业经济活动的数据，会计信息系统的输出

则是对制定经济决策有用的财务信息。会计的主要目的就在于通过提供财务报告，将财务信息传输给信息使用者供制定经营决策之用。

第二节 会计的职能

会计的职能，是指会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统所具备的功能。即人们在经济管理活动中用会计干什么。在第一节中我们已经知道，会计本身不是物质生产活动，但它能提供生产所要求、为管理所必需的经济信息。会计提供的信息，主要是运用货币形式，综合反映企业和各单位经济活动中的数与量的关系。无论是从会计的产生，还是现代会计的作用看，它首先起核算的职能。会计通过对经济活动中的各项数据进行收集、分类、加工、整理，然后再通过会计报告的形式向各个信息使用者传递财务信息，这一整套的对数据的处理过程就是会计核算。所以核算是会计的首要职能。随着生产的发展和人们对会计信息的充分利用，会计又起监督的职能，核算和监督是会计的两个基本职能。

一、核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程。只有通过核算，会计才有可能实现其提供经济信息的目的。因此，核算是会计的最基本的职能。核算的过程，实质上就是把经济活动中的一系列数据转换为财务信息的过程。它具有以下特点：

1、会计核算主要是从数量方面反映各单位的经济活动，为经济管理提供数据资料(财务信息)。任何单位的经济活动，