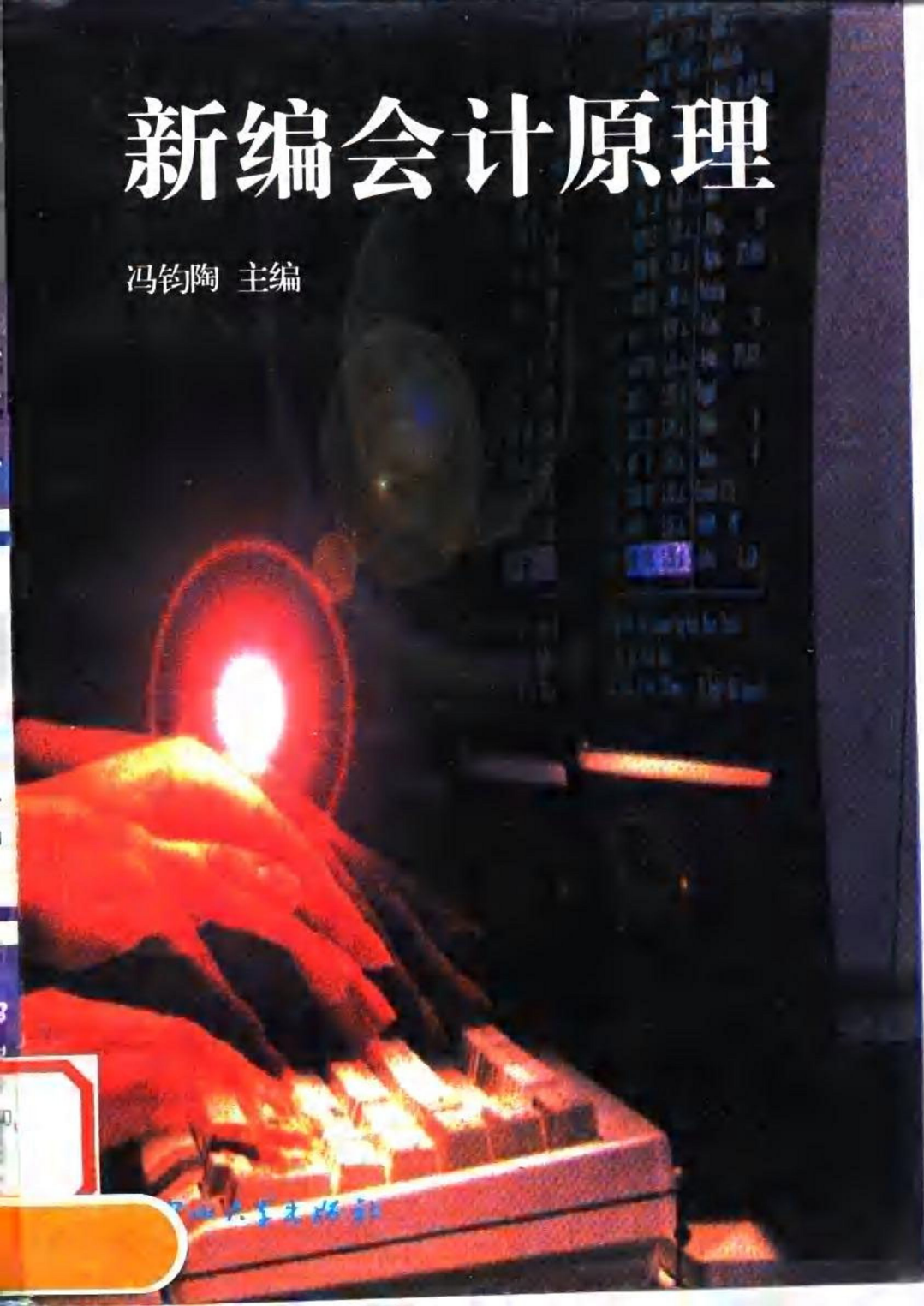


新编会计原理

冯钧陶 主编





新编会计原理

冯钧陶 主编

C0339/06

中央财经大学图书馆藏书章

登录号 458757

分类号 F230/265

中山大学出版社

·广州·

版权所有 翻印必究

图书在版编目(CIP)数据

新编会计原理/冯钧陶主编. —广州:中山大学出版社, 1995. 9
ISBN 7-306-01041-7

I. 新… II. 冯… III. ①原理 ②会计学 IV. F23

中山大学出版社出版发行

(广州市新港西路 135 号)

广东乳源印刷厂印刷 广东省新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 9.625 印张 23.8 万字

1995 年 9 月第 1 版 1995 年 9 月第 1 次印刷

印数: 1—8000 册 定价: 14.30 元

前 言

在我国改革开放和发展社会主义市场经济的形势下，为了配合我国会计改革和税制改革的需要，为了满足广大读者学习会计的基本知识并为学习财务会计奠定基础的需要，我们编写了这本《新编会计原理》教材。

本教材的特点是：

一、着重于会计的基础知识。主要阐述会计的基本理论、基本方法和基本技术。

二、内容实用、新颖。以近期国家发布的财务会计法规为依据，特别以《企业会计准则》、《中华人民共和国增值税暂行条例》、《企业缴纳所得税的有关会计处理的暂行规定》为依据，同时结合会计实际工作和教学工作的经验，注意吸纳会计科研成果进行编写。

三、每章附有思考题和习题，供读者讨论和练习之用。

本教材共十一章，第一、三、六、七、九章由**冯钧陶**编写，第二、五章由**孙海燕**编写，第四、十章由**刘宁**编写，第八章由**毛伟君**编写，第十一章由**朱宏伟**编写。全书由**冯钧陶**总纂。

本书可供广大会计人员、财经院校师生选用。

由于编者水平有限，书中难免有错误之处，恳请读者批评指正。

编 者

1995 年 7 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计及其产生与发展.....	(1)
第二节 会计的职能和对象.....	(7)
第三节 会计目的和会计规范	(15)
第四节 会计确认和会计计量	(23)
第五节 会计的方法	(27)
思考题	(31)
习 题	(32)
第二章 帐户和复式记帐	(33)
第一节 会计科目	(33)
第二节 帐户	(38)
第三节 复式记帐	(47)
思考题	(59)
习 题	(60)
第三章 复式记帐的具体运用	(64)
第一节 工业企业主要经营过程的核算	(64)
第二节 商品流通企业主要经营过程的核算	(90)
思考题	(93)
习 题	(93)
第四章 帐户的分类	(99)
第一节 帐户按经济内容的分类	(99)
第二节 帐户按用途结构的分类.....	(103)
思考题.....	(117)

第五章 会计凭证	(118)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(118)
第二节 原始凭证的填制和审核.....	(120)
第三节 记帐凭证的填制和审核.....	(129)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(139)
思考题.....	(140)
习 题.....	(141)
第六章 会计帐簿	(143)
第一节 帐簿的意义和种类.....	(143)
第二节 帐簿的设置和登记.....	(145)
第三节 对帐和结帐.....	(157)
第四节 记帐规则和更正错帐的方法.....	(162)
第五节 错帐的查找.....	(167)
思考题.....	(170)
习 题.....	(171)
第七章 会计报表	(176)
第一节 会计报表的意义和种类.....	(176)
第二节 资产负债表.....	(180)
第三节 损益表.....	(186)
第四节 会计报表的分析.....	(190)
第五节 会计报表的报送、审批和汇总.....	(202)
思考题.....	(204)
习 题.....	(204)
第八章 财产清查	(208)
第一节 财产清查的意义.....	(208)
第二节 财产清查的范围和方法.....	(211)
第三节 财产清查结果的处理.....	(219)
思考题.....	(224)

习 题	(224)
第九章 应计制和帐项调整	(226)
第一节 会计期间	(226)
第二节 现金制和应计制	(227)
第三节 期末帐项调整	(229)
第四节 结帐工作底表	(232)
思考题	(237)
习 题	(238)
第十章 会计核算程序	(242)
第一节 会计核算程序的意义	(242)
第二节 记帐凭证核算程序	(243)
第三节 科目汇总表核算程序	(262)
第四节 汇总记帐凭证核算程序	(267)
第五节 多栏式日记帐核算程序	(275)
第六节 日记总帐核算程序	(277)
思考题	(280)
习 题	(280)
第十一章 会计工作组织	(285)
第一节 会计人员	(285)
第二节 会计机构	(289)
第三节 会计法规	(292)
第四节 会计档案	(298)
思考题	(299)

第一章 总 论

第一节 会计及其产生与发展

一、会计的产生和发展

(一) 会计的产生

人类要生存和发展，就要进行物质资料的生产。在任何社会形态的生产活动中，人们力求以尽可能少的劳动时间生产出尽可能多的物质财富，以满足人们生活和生产的需要，就要对劳动时间的耗费和劳动成果进行观察、计量和记录，借以了解和控制生产过程。

在原始社会，人类为了管理生产过程，便需要记数。当时，除了通过头脑的记忆，还使用了“绘图记事”、“结绳记事”、“刻契记数”等方法。这些都是原始简单的计量、记录行为，它不但是会计的起源，同时是文字的起源、数字的起源和统计的起源。人类原始的计量、记录行为，其本身是一种原始的数学行为，原本是为生产服务的，是“生产职能的附带部分”，即在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来。”^①

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社，1972年版第151页。

当社会有了剩余产品，私人占有财产的现象出现之后，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为一种专职人员的工作。据马克思的考证，“在远古的印度公社中，已经有了一个农业记帐员。在那里，簿记已经独立成为一个公社官员的专职。”^①

（二）会计的发展

公元前 2000 多年，~~夏~~战国原始社会解体，奴隶社会逐渐形成。王宫和奴隶主为了计算和监督奴隶的劳动，保护榨取来的私有财产，在记录记数计量上都有所发展。商代，创造了甲骨文从一到十的数码和十进位法；在交换中出现了以“贝”作为货币。西周时代，是奴隶社会的鼎盛时期，该时期的政府会计制度最为完备，西周王朝的官制中，专门设置了会计组织机构，会计部门的“司会”为计官之长，掌管王朝财政经济收支工作。

公元前 475 年，我国在战国时期进入封建社会。2000 多年的封建社会经济，比奴隶社会经济又向前发展，会计也随之而发展。

战国时期，《孟子》一书记载了孔子有关理财思想与会计原则：“孔子尝为委吏矣，曰：会计当而已矣。”孔子把会计工作的要点总结为一个“当”字，其意思是指会计工作的计算、记录要处理得当，力求收支平衡，同时也指要善于选用适当的会计人才。

南北朝时期，“帐”字用到会计核算方面。据考古发现和史料记载，古代皇帝或达官显贵出外巡游时，为了便于休息和住宿，沿途设有帟帐，也称供帐，帐内备有各种生活必需品和装饰品，供其享用，且供帐花费数额巨大，要进行专门记帐，因此，把供帐内所发生的收支登记的簿册称为“帐”或“帐簿”。

宋代，是我国会计发展的高峰时期，会计方法和财计制度有

^① 《马克思恩格斯全集》第 24 卷，人民出版社，1972 年版第 151 页。

了全面的发展。会计记录方法运用了四柱结算法。所谓“四柱”，就是“旧管”（期初结存）、“新收”（本期收入）、“开除”（本期支出）、“实在”（期末结存），根据“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”的会计平衡公式来计算和考核财务收支和财产物资的增减变化过程及其结果。熙宁七年十月（公元 1074 年），神宗下诏批准设置“会计司”，总考天下财赋出入，这是我国历史上会计机构的首次命名。

明清两代，产生了中国复式记帐法。明末清初，在商业界产生了“龙门帐”，它把全部帐目分为“进”（全部收入）、“缴”（全部支出）、“存”（全部资产）、“该”（全部负债）四大类，其试算平衡方法是“进 - 缴 = 存 - 该”，年终结算时，将进与缴对比，存与该对比，其差额应相等，并借以检查帐目，确定盈亏，即所谓“合龙门”。

清代，产生了一种比较成熟的收付复式记帐法“四脚帐”，其记帐方法是无论现金或转帐业务均应在帐簿上记录两笔帐，其帐簿格式分为上下两格，上格叫“天”记收入，下格叫“地”记付出，上下相等，故又称“天地合帐”。

在外国，会计同样经历了漫长的发展过程。外国古代社会，也有过一些原始的记事方法，如巴比伦的泥板，埃及的刻石等。官厅会计从古埃及，巴比伦诞生，经古希腊、古罗马的变革，直到中世纪现代会计的形成，经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的不断发展完善过程。在 12、13 世纪，意大利的商品货币经济比较发达，因而借贷复式簿记最早出现于意大利佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市。意大利簿记法起源于佛罗伦萨，发展于热那亚，完善于威尼斯。“威尼斯簿记法”把意大利借贷复式簿记推进到成熟时期，形成了一套科学完整系统的簿记方法。1494 年，意大利数学家卢卡斯·巴却里（Lucas Pacioli）所著《数学大全》在威尼斯出版，对威尼斯簿记法第一次作了系统的介绍，

并向全世界传播。他所描述的复式簿记原理，经历了五百余年而至今没有改变，说明了复式簿记的科学性。

二、会计的概念

（一）会计的字义

“会计”一词在我国古代文献中很早就已经出现，最初关于“会计”一词的记载很可能在西周时代，《周礼》记载：“凡在书契版图之式，以逆群吏之治，而听其会计。”意思是说，司会是总揽全国会计及人口土地等统计工作的官员，他利用公文、帐册、户籍、丈量地图等的副本，考核官吏们的政绩及王朝财物收支。

“会”和“计”二字有共通和区别之处。“会，计也”，“计，会也”，“会”和“计”通用，都有计量和汇总计算的意思，但它们也有一定的区别，“会”，总合计算的意思，“计”，将零星分散的财物汇总起来正确、真实地加以计算的意思，清代学者焦循在《孟子正义》中对西周的时代的会计作了精辟的解释：“零星算之为计，总合算之为会”。按其解释，会计连用包括了两层意思：其一是日常的零星计算，其二是定期的汇总计算。

“簿记”和“会计”也有联系与区别。“簿记”这个词是日本人从英语 Book-keeping 翻译过来的，系指经济事项记载于簿籍的方法，或者说记帐。英语的 Accounting，日本人翻译为“会计”，它的含义较广，即除包括簿记的全部内容之外，还包括经济分析、预测、决策以及会计理论的研究等。簿记有时用作会计的同义语。

（二）会计的定义

会计在远古时代就已产生，但现代会计应从复式簿记产生时算起，即 1494 年，意大利人卢卡斯·巴却里所著《数学大全》一书出版，标志着古代会计时期的结束，现代会计的开始。

现代会计的涵义是什么？至今中外会计学界仍很不一致。会计可以指会计工作，也可以指会计理论，甚至可以指会计人员。有人认为会计包括会计工作和会计理论两个方面；也有人认为会计只是指会计工作。在这两个基本观点下，对现代会计的涵义有如下几种主要提法：

1. 工具论。“会计就是反映和监督生产过程的一种方法，是管理经济的一个工具。”^① 这种观点认为会计是为管理提供资料的工具，把会计当作一种反映和监督经济活动的方法。

2. 信息系统论。“会计，是旨在提高微观经济效益，加强经济管理而在企业（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。”^② 这种观点强调了会计是一个微观经济组织的价值信息系统，突出了会计的反映职能及其在经济管理中的特殊重要性。

3. 管理活动论。“会计这一社会现象属于管理范畴，是人的的一种管理活动。”^③ 这种观点认为会计是指会计工作，会计本身是管理。

4. 艺术论。“会计是一种艺术，旨在将具有或至少部分具有财务特性的交易事项，以有意义的方式且以货币来表示，予以记录、分类及汇总，并解释由此产生的结果。”^④ 这种观点强调了会计的技巧，而未能表明会计的本质。

5. 统一论。“同意‘会计是会计和会计工作的统一，理论和实践统一’的观点，主张会计应包括会计学的概念，因此将会计的定义表述如下：我国的会计是对社会主义扩大再生产过程中经

① 高等财经院校会计教材编写组：《会计原理》，中国财政经济出版社。

② 葛家澍：《会计的基本概念》，经济科学出版社。

③ 杨纪琬 闫达五：《论会计管理》，《会计研究》1982年第6期。

④ 《财务会计标准》（美）丁文拯译。

济活动的核算和管理。”^① 这种观点强调会计工作（实践）和会计学（理论）的统一，没有把它们区分为两个不同的层次。

综上所述，我们认为信息系统论和管理活动论从不同的侧重点道出了会计的本质，两者并不矛盾，会计工作既是价值信息系统，同时也是一种管理活动，表述如下：会计是一个为人们管理经济服务，以提供价值信息为主的信息系统，同时会计本身也是人们为讲求经济效益而进行的一种管理活动。

三、会计的特点

会计的特点，是指会计本身所具有的特殊性，反映本质的特征。会计的特点，主要体现在会计核算上，现代会计具有如下三个特征：

（一）会计以货币作为主要的、统一的计量单位

会计的计量需要使用三种计量单位，如劳动的计量使用时、日、月，实物的计量使用斤、尺、件，货币的计量使用分、角、元。不同的计量单位是不能进行综合和比较的，在商品经济社会里，货币是一切商品交换的媒介，所以，会计就以货币作为主要、统一的计量单位，综合反映经济过程的价值运动，进行价值管理。

（二）会计的计量和记录是完整、连续和系统的

会计核算的记录，必须是完整的、连续的和系统的。完整，就是凡是应由会计核算的各项经济业务，都必须全面无遗漏地加以计算和记录，不能任意取舍；连续，就是在会计核算中，必须按照经济活动发生的时间先后顺序不间断地进行记录；系统，就是对各种经济活动需要进行科学的分类和进行相互联系的记录。

（三）会计运用专门的方法

^① 李宝震：《会计论坛放异彩，理论研究局面新——我国会计是对会计性质和职能的不同主张简介》，《财务与会计》1984年第1期。

为了对经济活动进行反映和监督，保证提供会计信息的科学性和严密性，会计要运用各种专门的方法，包括会计核算（财务会计）、会计分析（管理会计）、会计检查（审计）的方法。

四、会计环境

会计环境包括会计的外部环境和会计的内部环境。会计外部环境是指在一定的历史时期，影响会计的政治、经济、法律、社会和文化的客观环境。影响会计的客观环境，有些是直接影响的因素，有些是间接影响的因素，对会计的直接影响的因素有：政治形势、经济形势、法律体制、企业所有权性质、传统的文化、企业与企业外部（如投资者、债权人、银行、国家财税部门）的经济关系等。会计内部环境是指会计发展到一定时期的会计人员的观念、会计工作的内容、会计方法体系等会计内部因素。

会计由社会环境所决定，随社会环境的变化而变化。例如，不同的国家和地区，由于政治、经济、法律、文化、观念的不同，人们对会计的认识和表述有所不同，各国会计有其各自的特点，并且存在着一定的差异。再如，我国实行经济改革，由计划经济转向市场经济的变化发展，因此，会计也随之而改革，会计理论和方法体系也随经济改革的变化而变化发展。

会计环境，是研究会计理论和比较会计的起点，也是加强会计管理工作的出发点，因此要研究会计环境。

第二节 会计的职能和对象

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的最基本的功能。

会计是经济管理的重要组成部分，现代经济管理的实践从时间上可划分为事前的预测决策管理，事中的实施控制管理，事后的分析考评管理三个过程，因此，现代会计便出现了与之相适应的预测、决策、控制、核算、监督、分析、考评等环节的会计管理职能体系。对会计职能的具体内容，我国会计界尚无统一的认识，有各种的提法，但核算和监督是会计的两个基本职能。

（一）会计核算

核算的功能是会计固有的客观功能。会计核算就是运用专门方法，对会计单位每一项经济业务进行确认、计量、记录、分类和汇总，从而反映价值运动的过程和结果。

会计核算由记帐、算帐、报帐三部分组成。记帐是指填制和审核凭证，登记各种帐簿并结出各期的发生额及余额，以及进行核对、试算等工作；算帐是指为了取得有关资金、成本、利润等某些指标，而根据帐簿的记录进行计算的工作；报帐是指根据帐簿的记录和有关的资料编报各种会计报表的工作。

（二）会计监督

会计监督就是会计人员按预期的目的和要求，通过预测、计划（预算）、控制、分析、考评等具体方法，对会计单位的经济活动所进行的监督。

会计监督具有如下三个特点：第一，会计监督包括事后监督、事中监督和事前监督；第二，会计监督主要利用价值指标进行监督；第三，会计监督利用价值指标进行监督的同时，还需要进行实物监督。

会计监督的内容有合法性监督和合理性监督两种。合法性监督是根据国家颁布的法令、法规等进行的监督。合理性监督是指根据客观经济规律及经营管理方面的要求进行的监督。

会计管理的形式，既有单位内部的会计监督，又有单位外部的会计监督。

二、会计对象和会计要素

(一) 会计的对象

研究会计的对象，是为了明确会计在经济管理中的活动范围，进而确定会计方法体系。

会计的对象是指会计核算和监督的内容。在商品货币社会里，会计所要反映和监督的对象是社会再生产过程中的资金运动。

由于企业、事业和行政单位的经济活动的具体内容不同，资金运动的方式不同，因此，这些单位所要反映和监督的具体对象也不一样：

1. 工业企业资金运动的特点。工业企业要进行生产经营活动，必须筹措一定数量的资金。工业企业在生产经营过程中用货币形式表现的财产物资以及货币本身，就是资金。

工业企业的资金，在生产经营活动过程中，不断地改变形态，经过供应、生产、销售三个过程，周而复始地循环周转。

在供应过程中，企业以银行存款或现金等货币资金购买材料等各种劳动资料，为进行生产而储备必要的物资，资金从货币资金形态转化为材料的储备资金形态。

在生产过程中，企业为了进行产品生产，必须拥有一定数量的劳动力、劳动资料和劳动对象。劳动者运用劳动资料对劳动对象进行加工，使劳动对象发生性质或形态上变化，制造出产品。在这过程中，由于材料投入生产，并以货币资金支付工资和其他费用，资金就从材料储备形态和货币形态转化为在产品、半成品形式的生产资金形态；此外，在生产过程中，厂房、机器设备等劳动资料因使用而磨损，其价值通过折旧方式转移到在产品价值中，也构成生产资金的一部分。当产品制造完成，资金又从在产品的生产资金形态转化为产成品的资金形态，这时，资金从生产

过程进入了销售过程。

在销售过程中，企业将产品销售出去，通过一定的结算方式，重新取得货币资金，这时，资金从成品资金形态又转化为货币资金形态。企业这部分资金，包括了企业投资者投入的资金，通过生产经营活动，超过原有投资的价值而形成的利润。企业利润扣除按国家规定上交税金，便是净利润。净利润可以按规定提取盈余公积和向投资者分配利润或留下一部分不作分配。货币资金的其余部分，继续用以购买材料，支付生产费用，进行周转。

企业的资金从货币形态开始，依次经过供应、生产、销售三个过程，最后又返回原来的出发点，这就是资金的循环，资金周而复始地循环，形成资金的周转。企业的资金除了循环周转外，有时还会发生资金投入和退出的情况，例如接受投资和经法律程序减少资本等，这些资金的增减变动同样也是企业的资金运动。

企业在生产经营过程中，要同各方面发生经济关系，因而会计所反映和监督的上述内容，还体现着企业与各方面的经济关系，这些关系也称财务关系。例如国家向企业投资，企业向国家交纳税金、分配利润，体现着国家与企业的经济关系；企业间因购销活动发生的物资供应和货款结算业务、企业与金融机构间借款、存款业务、企业间联合投资业务等，体现着企业与企业间的经济关系；非企业单位及居民个人以债券、股票形式对企业进行投资，体现着企业与非企业单位及个人的经济关系；企业根据职工的劳动数量和质量支付给职工的工资，体现着企业与职工的经济关系，等等。

2. 商品流通企业资金运动的特点。商品流通企业的经济活动主要是在流通领域中从事商品的购销活动，它的经营活动分为购进过程和销售过程。在购进过程中，企业以货币资金向生产单位购买商品，货币资金转化为商品资金。在销售过程中，企业向消费者销售商品，商品资金又转化为货币资金。资金如此循环往