

新编会计学原理

Xin bian Kuai ji xue Yuan li

● 主编 戴国雄 副主编 耿昌敬 戴明莉



武汉工业大学出版社

新编会计学原理

主 编 戴国雄

副主编 耿昌敬 戴明莉

武汉工业大学出版社

鄂新登字13号

新编会计学原理

主 编 戴国雄

副主编 耿昌敬 戴明莉

武汉工业大学出版社出版发行

(武汉市洪山区珞狮路14号 邮政编码: 430070)

十堰日报印刷厂印制

开本: 787×1092 1/32 印张: 9.25字数: 235千字

1993年6月第1版 1993年6月第1次印刷

印数: 1—9000册

ISBN7-5629-0772-2/F·150

定价: 9.25元

前 言

为适应我国发展社会主义市场经济的需要，我国会计将逐步与国际会计接轨。从1993年7月1日起，企业会计执行新的企业会计准则和统一的大行业会计制度，这一会计上的重大改革，是我国会计模式的根本转变，无论是对我国会计水平的提高，还是对于政府部门经济管理职能的转变和企业经营机制的转变，乃至进一步对外开放，都将产生深远的影响。同时对会计理论研究和会计教学也提出了新的更高的要求。这一改革，要求重新探讨会计的基本理论，重建会计的理论基础和重构会计的基本框架。这些要求的满足因会计改革实践的先行而困难重重。我国会计改革目前还不能一步到位，因而不能全盘照搬西方会计理论，在我国，西方会计中的许多概念，并不完全适用，而我国会计按新模式转尚未开始，矛盾还没有暴露，作理论上的概括还为时尚早。但为了满足教学的需要，我们组织编写这本教材以解当务之急。本教材吸收了西方会计理论，并充分考虑了我国行业会计制度和新的会计准则。在结构安排上，打破了过去按会计核算方法安排章节的体例。在系统地论述复式记帐法的基础上，以费用的归集和收入的确认，成本结转和利润确定为中心，介绍复式记帐法的运用。在论述会计方程式、会计循环和新会计报表的编制与分析的同时，也兼顾了会计凭证的填制审核，帐簿登记和财产清查等基本知识。本教材可以作为大中专经济管理专业的会计学原理课程的教材，也可以作为自学会计专业人员和在职会计人员培训的教材。由于编者水平有限，加上时间仓促和资料有限，本书的编写方法和内容安排上，可能有不妥和错漏之处，恳请读者批评指

正，以便进行修改。

全书共分十二章，第一章、第二章、第三章、第四章、第五章、第八章、第十章、第十一章由戴国雄执笔，第六章由戴明莉执笔，第七章由张桦执笔，第九、十二章由耿昌敬执笔。由戴国雄总纂。本书在编写出版过程中，得到湖北省经济管理干部学院财审系和湖北省经济管理函授学校的大力支持，在此一并表示衷心感谢。

编 者
一九九三年五月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计与会计学	1
第二节 企业会计准则	14
第三节 会计基本方程式	27
第二章 帐户与复式记帐	35
第一节 帐户的设置	35
第二节 基本方程式的扩张	36
第三节 会计科目	40
第四节 复式记帐法	43
第三章 费用的归集与收入的确认	62
第一节 工业企业生产经营过程中的 主要业务	62
第二节 材料采购费用的归集	65
第三节 生产过程费用的归集	69
第四节 产品销售过程费用的归集和营业 收入的确认	76
第四章 成本结转与利润确定	85
第一节 成本的结转	85
第二节 利润的确定	96
第五章 所有者权益	102
第一节 企业的组织形式与所有者权益	102
第二节 国有企业所有者权益的核算	114
第三节 股东权益的核算	117

第六章 会计凭证	122
第一节 会计凭证的意义和种类	122
第二节 原始凭证	125
第三节 记帐凭证	129
第四节 会计凭证的传递与保管	138
第七章 帐簿	140
第一节 帐簿的意义和分类	140
第二节 日记帐	143
第三节 分类帐	148
第四节 对帐和结帐	157
第五节 记帐规则	162
第八章 会计循环	166
第一节 会计循环	166
第二节 权责发生制与收付实现制	167
第三节 帐项的调整	169
第四节 工作底稿	180
第九章 财产清查	186
第一节 财产清查的意义	186
第二节 财产清查的方法	187
第三节 财产清查结果的处理	194
第十章 会计报表的编制	198
第一节 会计报表的意义和种类	198
第二节 资产负债表	211
第三节 损益表	215
第四节 财务状况变动表	222
第十一章 会计报表的分析	228
第一节 比率分析	229
第二节 趋势分析	237

第十二章 会计工作组织	241
第一节 合理组织会计工作的意义	241
第二节 会计机构和核算形式	242
第三节 会计师事务所	247
第四节 会计档案	250
附录一 中外著名会计团体	253
附录二 核算程序举例	259
附录三 复利现值和年金现值表	283

第一章 总 编

第一节 会计与会计学

虽然会计作为一项计算、记录和考核收支的工作，无论是在中国还是在外国都是很早就有的，至少有几千年的历史，但是会计学只有一二百年的历史，它是于 18 世纪末和 19 世纪初，在西方一些国家逐步形成的一套理论体系，进入 20 世纪，特别是在第二次世界大战后，获得了进一步的发展。

会计是长期进化的结果，并且是伴随着经营历史的发展而发展的，随着社会经济的发展和经济管理的要求，会计的内容和范围，以及会计的目的和要求，都是在不断地发展和变化，而会计原则和会计方法，也是在不断地发展和变化并日趋完备的。由于会计是在不断地发展和变化，所以关于什么是会计这一问题，就有不同的理解和说法。为了说明什么是会计，首先我们来了解一下会计产生和发展的历史。

一、会计的产生和发展

会计史上，具有决定意义的事件，乃是复式簿记的出现。卢卡·帕乔利于 1494 年论述的“威尼斯记帐法”已包括了现在正在使用的簿记的绝大部分要素。但是，这种复式记帐法，又全然不同于以前存在着的簿记方法。所以会计史又可以分为两大不同的时代，即复式簿记出现以前的时代和复式簿记出现以后的时代。

在复式记帐法出现的很久以前，会计只是生产职能的附带部分。当原始社会生产力发展到一定阶段，出现诸如中国结绳记事式的会计活动。原始人类以自然果实维生，群居生活，在狩猎后

食用有剩余时，今天剩余三个结三个绳扣，明天食用掉两个放开两个绳扣，表示尚余一个，如同今天会计上的，收入减付出等于结余。会计的起源有可能追溯到这一时代。但是一至到奴隶社会和封建社会的相当长时期，会计一直发展缓慢。记帐方法千篇一律地采用单式记帐方法。而且奴隶社会和封建社会运用会计的主体主要是政府，会计也主要是记录和计算以及考核钱粮出纳等财政收支。

13 世纪开始出现一些私人簿记，还不能说复式簿记已经形成。14 世纪，由于西欧诸国之间的“百年战争”，个人帐簿发展成为有组织的复式簿记。在该世纪末，复式记帐的许多重要特征已经在运用。因为这一古典文艺复兴时期，也是商业大发展的时期。随后在空前的商业活动的孕育下，复式记帐法在意大利产生，并在欧洲商人中间广泛传播。

在 17 世纪，西欧开始对传入的意大利记帐法加以改进，基本观念和程序仍然保留，但已经根据所在地读者的需要进行了改写。确定了大量的规则，以指导学生把经济业务转化为借项和贷项，在会计帐簿之外开始出现财务报表。这一时期正是许多大贸易公司（如东印度公司）的形成和早期发展时期。但簿记技术没有多大变化，仅仅是地理上的扩展，即意大利复式簿记的运用传入许多国家。

在历史上，13 世纪是一个丰富多彩的时代，英国赢得与法国争夺加拿大的战争，美国获得独立战争的胜利，法国人民发起革命。在英国这一世纪初期出现了证券投资的浪潮，从而导致立法禁止合伙股份公司的成立，也正是在这一世纪的后半叶，开始出现工业革命，动力机器和工厂制度。虽然世界史上的重大事件在这个世纪层出不穷，但是簿记的发展却是缓慢的。然而种子已经精心培育，谷物终于趋于成熟。

十九世纪是会计史上的一个重要时期，这一时期会计的重要

性，是由于在英国和美国，公司形式有了迅速发展。这一发展促进了工业生产，大幅度增加了公众持有的投资证券。由于这两方面的原因，公司组织对促进簿记向会计的转变产生了相当大的作用。为了控制管理生产活动的需要，逐渐产生了成本会计，而为保护投资公众免受管理当局歪曲财务状况的需要，逐渐导致外部审计及独立会计师职业的产生。

在十九世纪，审计比成本会计获得更大的发展，这主要是由英国议会通过的一些法律起了强劲的促进作用。公司法在当时极力鼓励成立股份有限公司。新法律还要求，公司必须向全部股东提交经过审计师检查会计资料后的年度资产负债表。也许部分是由于这一要求的影响，职业会计师组织在 19 世纪兴盛起来。“特许会计师”的名称很快传遍全世界。随后，职业会计师成为全世界范围的运动。

20 世纪以来，会计又有了许多重要的发展。1913 年美国联邦储备银行制度建立了，并给商业票据的大量运用带来新的和有组织的推动。而商业信用长期以来就是美国企业融资的基本特征，向企业发放本票的银行通常关注企业所提交的资产负债表的准确性。由于它们希望对作为报表基础的会计资料的独立性进行审核，这极大地支持了新的美国职业会计师职业。

20 年代的繁荣及随后 30 年代的大萧条，在美国导致了 1933 年和 1934 年的经济立法，这一立法把参与社会筹资的公司的会计资料置于严格的审查之下。尽管这两个法律促成创立了证券交易委员会，且被赋予许多方面的责任，但是该委员会试图通过会计准则和职业会计师来解除自己的一些责任。这时，证券交易委员会要求公司在公开发行的新的证券时，必须提供经过审计的财务报表。因此，按照公认的会计准则，编制并向外部提供财务报告，就成为会计的一项重要任务。

会计不仅是为外部提供财务报表，而且要加强内部管理，并

为企业管理当局及时提供会计资料，以便于对企业经营管理进行决策，于是从会计中又分离出管理会计，而把传统的企业会计称之为财务会计，财务会计和管理会计成为现代会计的两大分支。管理会计的出现，使会计工作在分析预测方面广泛运用数学方法，在计算技术方面由手工操作发展到机械化和电子化。由于电子计算机在会计中的应用，又使会计的核算方法和程序发生了新的变化，会计成为一种信息系统，为企业管理服务。

会计和会计职业的历史，展现了持续不断的变化，看来，会计经历了一个相当连贯的过程。在一段时期内，会计不过是政府收支的记录系统；随后，以复式记帐法满足了商业企业的需要；工业化和劳动分工使成本性态分析和管理会计的发展成为可能；现代股份有限公司的出现促进了定期财务报告和审计；最近正以人力资源会计与计量、报告和审查不同组织的社会责任等方式，展示了它对公众利益作出反应方面的能力；目前又在人们的行为，政府部门以及国际范围等方面发挥其作用；会计正在为国内和国际的公开交易证券的市场提供进行决策的信息；它甚至扩展到管理咨询的领域。

在我国会计的产生是比较早的，在周王朝时代，官厅会计就发展到最高峰，直至 19 世纪复式记帐法的引进，这种会计制度几乎没有任何改进。由于我国经济和管理都比较落后，会计一直发展缓慢。随着我国进一步地改革开放，国民经济迅速发展，出现了企业投资方式多元化、经营方式多样化的大好局面，为了更好地加强国民经济宏观管理和调控，更好地扩大对外开放和转换企业经营机制，在会计上，我国将逐步与国际会计接轨，改革旧的落后的会计模式。对我国会计理论和实务来说，这是机遇也是挑战，我们一定要抓住机遇，迎接挑战，尽快缩短与发达国家的差距，促进经济发展，提高管理水平。

二、会计的职能和目的

(一) 会计的职能

会计本身就是管理活动，它是人们借以谋求经济效益的手段。会计的作用主要是用来计量企业的成败，协助判断投资是否对路，促进公正的交易往来，报告经营责任的履行情况，保障资产的安全，确保公平合理的收益分配，提供预测未来所需要的信息等等。

会计的作用是靠会计的职能来实现的。会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的客观功能，即人们在经济管理用会计干什么。从会计的发展过程可以看出，最初会计只有简单的记录，计算和考核的职能。如《孟子正义》中对会计的解释是：“零星算之为计，总合算之为会”。这里的解释就是计算。《周礼》中有如下的记载：“岁终，则令群吏正岁会，月终则令正月岁正日成，以逆群吏之治，而听其会计”。会计是考核官员的重要手段。但随着会计的发展，会计的职能也在不断地发展。现代会计的首要职能就是核算。会计的核算职能是对由于经济业务的发生而产生的大量数据进行分类、记录、综合和简化，以便产生真实有效的经济信息。

会计的核心机能是由帐户所组成，而帐户是用于综合、简化和记录大量的经济业务的分类类目标志。许多帐户的内容反映了财富的投入、提取、分配、借入、贷出、拥有和结欠，这些帐户用于记录影响企业的资产、负债和所有者权益的企业理财活动。其他一些帐户，则反映财富的生产、交换、损失和利得，这些帐户用于记录企业的费用成本和收入成果。负债帐户和所有者权益帐户说明企业财富的来源于某些方面，资产帐户说明用于产生更多财富的财富状况，收入帐户说明从生产流出中产生的财富流入，成本费用帐户则说明用于产品流出并能带来收入流入的财富。企业的财富有多方面的形式，对财富进行适当分类，把不同类的财富记录在不同类的帐户中，以求获得比较简单的信息。因

此，会计的首要职能是核算职能。这种核算职能具有以下三个方面的特征：

1、会计主要是核算企业财富的数量方面，而不是质量方面。

企业的资产、负债、所有者权益，收入和费用成本，都可以从数量方面进行观察、计量和记录，求得一定的数量指标，而通过对财富的数量反映，就可以在一定程度上说明财富的质量。在经济活动情况日趋复杂的情况下，人们单凭观察与记忆，不可能掌握财富的全面情况，只有通过会计提供系统的数据资料，才能了解企业财富拥有、流入和流出的情况。由此可见，会计提供数量指标是非常重要的，也是非常必要的。

会计从数量方面反映企业的财富，可以采用三种不同的量度，即劳动量度，实物量度和货币量度。正是货币价格成了全部帐户的定量化内容。定性的内容则是由帐户的名称来决定的。

2、会计核算是一个综合和简化的过程。

企业经济业务的发生是非常频繁的。有些业务是简单地重复，如把现金存入银行，每天都可能发生，有些不只是单纯地重复，如领用材料有生产产品领用，有行政管理部门领用。会计如果只是对发生的经济业务简单地记录下来，不进行分类，综合和简化，虽然可以反映经济活动的状况，但所得的资料，它的作用是非常有限的。

3、会计的记录是完整的、连续的和系统的。完整说明会计记录是全面的无遗漏的；连续说明会计记录是永不中断的，除非企业破产清算；系统说明会计记录界线分明，自成系统，不相混淆。

会计的另一职能是报告。

企业是独立的法人，许多集团对特定企业都有利益关系：债权人要向企业提供贷款和从企业里获取利息，股东要领取股息和

股利，政府要征税，经理要了解企业的财务状况和经营成果，潜在投资人准备向企业投资。这些利益集团需要了解企业，但又不能通过直接观察来了解，他们必须依赖间接却是可靠的信息。即会计信息。会计信息是会计的直接产出物，包括反映过去经营活动的结果信息，现在经济活动的状态信息，规划未来使用的预测信息，以及影响人们活动的指令信息等。

会计信息的使用者包括两个基本类型：企业外部的使用者和企业内部的使用者。企业外部的使用者，主要通过定期的财务报告来获得信息。主要为外部使用者提供信息的会计分支，通称为财务会计。企业内部使用者通过管理会计来获得信息的。

在企业外部的会计信息使用者当中，投资人最关心企业的经营，他们需要评价过去和预测未来的活动。财务报告是满足投资人这些需要的最重要手段，向投资人提供这些报告是会计信息系统的传统职责。

债权人是指向企业贷款的银行和非银行金融机构，以及公司债券的购买者。金融机构和债券持有人对公司的信誉、偿债能力以及企业的未来发展趋势是非常关心的。企业的财务报告也是这些信息的重要来源。

政府有关职能部门，如税务、财政、统计、计划、审计和海关等，需要企业的有关信息，以便执行政府职能。税务部门需要有关企业利润和向政府交纳税额的信息，以及有关代扣个人所得税的有关信息。其他部门也需要多种多样的会计信息，会计信息系统在满足这些需要时起着重要作用。

顾客对于面向市场的企业来说是重要的外部利益集团。供货单位为企业提供原材料或产品。职工，同行业的其他企业，财务会计咨询机构、经济情报机构、新闻机构，以及其他关心企业某个方面经济情况的个人等等，也都需要企业的会计信息。

向企业外部的使用者所提供的信息，绝大多数是属于强制性

的，或者说是企业必须提供的。对于会计部门来说，报告这类信息是不可避免的。不管信息成本有多高，企业都必须按有关法令、制度或惯例来报送。这是会计的基本职责之一。

总括以上说明，会计有两项基本职能，一是核算职能，一是报告职能。核算职能是对经济活动中产生的大量数据资料，以货币作为主要计量单位进行分类、综合和简化，并在帐户中进行完整、连续、系统的记录，以产生有用的会计信息。报告职能是把反映企业经营过程和经营成果的会计信息传递给企业投资人，债权人、政府职能部门、潜在投资人等等相关的利益集团，以便于他们作出正确的判断和决策。

（二）会计的目的

美国会计学界的巨星，利特尔顿教授指出：“会计理论的核心，并不是一个其余的会计部分均要环绕的圆心轴。这一核心应当是会计目的，但目的并不是单一的观念或简单的中心。会计目的，就象一场高尔夫球赛，是由成功的瞄准手所确定的。最佳瞄准手——广泛的目的——是为了提供关于企业经济活动的某些重要信息。”接着他又阐述，“在这一表层下的深层是基本的，或者是主要的目标或持续的意图。简而言之，会计的基本目的，是为了帮助人们对企业所提供服务的成功与否作出适当的判断。”

利特尔顿的观点说明会计目的是有层次。会计的直接产出物是会计信息，可以说会计的第一层次的目的就是为了提供会计信息。因为会计信息反映了企业的经济活动情况和结果，所以满足了国家、有关方面和企业管理内部的需要。各相关方面需要会计信息是为了判断和决策，因此，会计第二层次的目的就是为了帮助人们判断企业的经营状况。会计的第三层目的是为了改善决策和管理。改善决策和管理是为了提高经济效益，会计的第四层目的又可表述为提高经济效益。

会计是一种有目的的活动。会计目的是人们根据需要提出

的。人们根据这个目的去完善会计系统和会计方法，而不是相反。如果根据具体存在的千差万别的会计实际系统来描述其一般的目的，自然会得出各不相同的结论。不仅如此，实际存在的会计信息系统也是不断变化和发展的，它们所起的作用和所能达到的目的，也不是一成不变的，当然，会计的目的也不可能无限扩大，会计只能产生信息，而不能生产别的物质产品。企业可以根据实际情况确定会计所要达到的目的。美国“财务会计准则委员会”举述的会计目的是（1）提供有助于现在和潜在投资者、信贷人和其它使用者制定投资、信贷和类似决策的信息；（2）提供有助于投资者、信贷人和其它使用者预计企业未来净现金流入的金额、时间、与不确定性的信息；（3）提供企业的经济资源，对资源的权益，以及它们的变化信息；（4）提供按权责发生制衡量的盈利、总收益及其组成的信息；（5）提供有关管理人员如何履行行业主委托的企业资源使用责任的信息。随着市场经济的发展，我国企业会计也要逐步达到这些目的。会计要帮助投资与信贷决策；帮助评估投资与信贷的现金流量；报道企业的经济资源、对资源的请求权及资源与请求权的变动；报道企业的经营业绩；报道企业资产的流动性、偿债能力及资金流量；评估管理当局运用资源的责任绩效。

但是不同的利益集团有不同的利益重点，因此，其所需的会计信息的重点是不同的。投资者关心的是投资效益如何；潜在的投资者要利用会计信息及其信息判断向哪个企业投资更好；债权人要决定是否贷款、贷款时间多长，利率多大；政府职能部门要以会计信息为依据，对企业依法纳税。从理论上来说，会计人员应针对每一类会计信息使用者提供能满足其特定需要的会计信息，然而从实务上来说，这样做受到很多因素的制约，因此，客观上要求会计须根据一定的假设，按照一定的会计准则，采用一定的方法和程序编制一套能够满足所有外部的和内部会计信息使