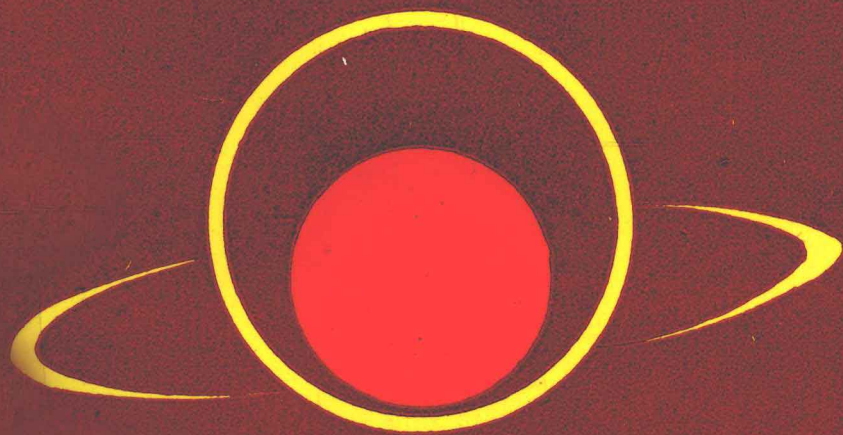


新编

会计学

徐淑莲 主编



西安地图出版社

新 编 会 计 学

徐淑莲 主 编

西安地图出版社

(陕)新登字013号

《 新 编 会 计 学 》

徐淑莲 主编

西安地图出版社出版发行

(西安市友谊东路124号)

杭州电子工业学院印刷厂印刷

开本850×1168 32开 印张, 11.0625 插页, 2 字数: 280千字

1993年2月第一版 1993年2月第一次印刷

印数: 3000册 定价: 5.80元

ISBN 7-80545-201-6/K.198

前 言

《企业会计准则》是统驭全国各行业、各单位会计核算业务的具有法规约束力的基本规范，1993年要付诸实施。与《企业会计准则》相配套的各种示范会计制度已经或者正在制定与公布。这是我国会计核算管理体制与会计核算制度的重大改革，它要求会计的教学内容作相应的重大改革，传统的《会计学原理》的内容与体系已基本上不适用。本书就是在这个环境要求下编写的，书名暂定为《新编会计学》。

本书以《企业会计准则》为依据，以《股份制试点企业会计制度》为参照，结合一般工业企业会计核算的规定，系统阐述会计的理论体系与结构。主要内容有：会计概念、会计改革、会计基本假设、会计一般原则、借贷记帐法及其运用、会计循环、会计要素（资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润）的确认与计量，会计报表的编制与分析等。本书融理论与实务于一体。适合于高等财经院校会计专业与经济类专业教学用，也可作为有关企业会计准则培训班教材和会计专业技术资格考试参考书。会计专业使用本教材，教学上可以有所取舍。

参加本书编著的有：贺彬（第二、六、十章）、朱龙里（第三、七章）、徐金仙（第十一章）、陈玲华（第十二章）、徐淑莲（第一、四、五、八、九章）。徐淑莲任主编并对全书进行总纂，贺彬对第一、二、四、六、十、十二章进行了审定。

本书编写过程中，得到杭州商学院会计系许新源教授、沈炎雄副教授提供资料，在此表示感谢。

按新体系编写会计学，是我们初次尝试，参考资料少，加之

时间极为仓促，缺点和不足之处肯定不少，真诚地希望广大读者批评指正。

编者著

1993年1月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 会计和会计学.....	(1)
第二节 会计的性质和职能.....	(6)
第三节 会计的对象和任务.....	(12)
第四节 会计的方法.....	(20)
第五节 会计改革.....	(24)
第二章 会计的基本假设、一般原则及对象要素	(29)
第一节 会计的基本假设.....	(29)
第二节 会计的一般原则.....	(32)
第三节 会计的对象要素.....	(39)
第三章 帐户和复式记帐	(44)
第一节 资产、负债、所有者权益三者之间的平衡 关系.....	(44)
第二节 帐户.....	(50)
第三节 复式记帐原理.....	(56)
第四节 借贷记帐法.....	(58)
第四章 帐户和复式记帐的运用	(70)
第一节 供应过程核算的帐户及其运用.....	(70)
第二节 生产过程核算的帐户及其运用.....	(79)
第三节 销售过程核算的帐户及其运用.....	(94)
第四节 财务成果核算的帐户及其运用.....	(103)
第五章 帐户分类	(111)
第一节 帐户按经济内容分类.....	(111)

第二节	帐户按用途和结构分类·····	(113)
第三节	帐户按反映经济内容详细程度分类·····	(125)
第六章	会计循环·····	(127)
第一节	财务状况变动的记录·····	(127)
第二节	日记帐·····	(134)
第三节	分类帐及过帐·····	(139)
第四节	试算平衡——过帐时有否差错的检验·····	(156)
第五节	调整与结帐·····	(168)
第六节	会计报表的编制·····	(176)
第七节	工作底表·····	(178)
第七章	资产的确认与计量·····	(182)
第一节	会计确认与计量概述·····	(182)
第二节	流动资产的确认与计量·····	(186)
第三节	固定资产的确认与计量·····	(197)
第四节	长期投资的确认与计量·····	(203)
第五节	无形资产的确认与计量·····	(210)
第八章	负债的确认与计量·····	(214)
第一节	负债的特点和分类·····	(214)
第二节	流动负债·····	(215)
第三节	长期负债·····	(224)
第九章	所有者权益的确认与计量·····	(234)
第一节	所有者权益的特点和分类·····	(234)
第二节	投入资本和资本公积·····	(235)
第三节	盈余公积和未分配利润·····	(246)
第十章	收入、费用和利润的确认与计量·····	(250)
第一节	收入的确认与计量·····	(250)
第二节	费用、成本的确认与计量·····	(256)
第三节	利润的确认与计量·····	(267)

第十一章 会计报表	(271)
第一节 会计报表概述.....	(271)
第二节 资产负债表.....	(274)
第三节 损益表.....	(282)
第四节 财务状况变动表.....	(289)
第五节 合并会计报表.....	(310)
第十二章 会计报表分析	(318)
第一节 会计报表分析概述.....	(318)
第二节 趋势分析.....	(320)
第三节 比率分析.....	(329)

第一章 绪 论

第一节 会计和会计学

一、会计产生的历史回顾

会计，作为一项管理生产的工作，无论在我国或世界其他国家和地区，都有悠久的历史。早在远古时代，出现过“结绳”、“堆石”、洞穴中石壁上的“刻画”等非常简单的有关经济事项的计量和记录行为，可以看做是“簿记（会计）”的萌芽状态。人类从有了生产活动开始，就有了计量的需要和记录的行为，这就是会计的萌芽。会计（簿记）是从人的需要中产生的，是从计量和记录物质资料生产及其成果中产生的。马克思在《资本论》中写道：在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员。在那时，簿记已经独立成为一个公社官员的专职。

在我国，“会计”一词，始出于西周时代（约在公元前1100年到770年之间）。《周礼·天官》记载：“司会掌邦之六典八法、八则……而听其会计”。当时的司会，为计官之长，级别为中大夫，负责参互（日报）、月要（月报）和岁会（年报）。司会下设：司书（掌管王朝全部会计帐簿，考核所有收支）、职内（掌握财物收入的记录和考核）、职岁（掌管财物支出的记录和考核）、职印（掌管每年财物结余的记录和考核）。西周以后历朝都设有总揽国家财政的官员（称户部），其下有规模庞大的财政机构。宋朝曾一度设置“会计司”负责统一勾考全国财政赋税收入。清朝焦循在《孟子正义》中说“零星算之为计，总合算之为会”，就是说，年终的总合核算和日常的零星核算，合起来叫

做“会计”。

从会计的产生可以看出，会计是因社会生产的发展和经济管理的要求而产生。随着生产力的发展，经济管理要求的变化，会计的记录、计算和考核的内容及范围以及所要达到的目的和要求，都在不断地发展和变化，而进行记录、计算和考核所应用的原则、方法和技术，也是逐步发展日趋完备。

现代会计的发展，是和大工业生产的发展紧密联系在一起。现代会计的发展，大体可以分为三个阶段。

第一阶段，大工业生产之前和大工业生产初期。从15世纪末至1860年英国产业革命完成，大体属于这个阶段。这个阶段资本主义企业已经产生，不仅有独资企业而且有合伙企业，产生了企业是记帐主体的概念、复式簿记、以及“资产=负债+资本”的方程式。这个阶段会计管理的内容在于保护企业银钱财物的完整和提供可靠的盈亏数字。

第二阶段，大工业具有相当规模时期。英国产业革命完成以后至第二次世界大战以前，属于这一阶段。这个阶段，产生了股份制企业组织形式，企业规模扩大，企业内出现多工序生产，跟企业有利益关系的集团的个人日益增多。这阶段，会计管理上产生了成本会计，通过成本会计对生产进行监督，并作为制定价格和经营决策的依据，同时通过制定与执行成本财务计划，使会计工作从单纯的事后记录和分析，转为以成本财务计划为依据的事先计划，并根据事先计划作事中控制。同时由于企业利害关系集团和个人的需要，产生了会计确认、计量、记录、报告规范化和对会计工作实施社会监督的要求，于是有会计准则的研究，并出现了注册会计师。

第三阶段，商品经济从外延式发展时期转为内涵式发展时期，资本主义经济国际化时期。从第二次世界大战后直至现在，属于这一阶段。这一阶段一方面企业管理重心逐渐从以发展生产

为中心转移到以开发市场为中心，即从生产型向经营型转变；另一方面企业规模进一步大型化和跨国化，技术进步引起资本有机构成提高。这个阶段会计管理从单纯记帐、算帐、报帐发展为协助管理当局实施对内的责任考核和筹划经营。会计在财务会计体系的基础上又产生了管理会计体系。同时会计的处理方法，在手工操作以外又产生了电算化，即把电子计算机技术应用于会计工作中。

会计是伴随人们的生产实践而产生的一种活动，它原来只是“生产职能的附带部分”^①，是为管理好生产而起作用的。随着生产的发展，它逐渐“从生产职能中分离出来，”成为一种“独立的职能”^②。无论是作为生产职能的附带部分也好，或者作为一种独立的职能也好，在几千年的漫长历史中，会计都是作为一项计算、记录和考核收支的工作。但是随着社会生产的发展和经济管理的要求，会计所记录、计算和考核的内容及范围以及所要达到的目的和要求，都是在不断地发展和变化，而进行记录、计算和考核所应用的原则、方法和技术，也是逐步发展和日趋完备。

二、会计学的产生与学科体系

会计作为一种专业知识成为一门独立科学最早可追溯到15世纪。1494年意大利学者L. 柏西奥里在其名著《算术、几何、比与比例概要》一书中对复式簿记（借贷记帐法）进行了系统的论述。一般认为这是会计学（或簿记学）的最早著作。19世纪后半期，由于资本主义生产规模越来越扩大，会计越来越重要，因而研究会计的专著陆续出现。至20世纪30年代资本主义经济危机加深，市场竞争剧烈，资本主义企业为了加强竞争能力，保证盈利

①②《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版第151页

目标的实现，更需要通过会计加强企业管理。因此，从20世纪30年代开始，出现了有组织地研究会计理论。例如关于会计处理的原则和程序的研究，把“公认的会计准则”作为企业编制财务报告的指导原则，并作为审核财务报告的依据。在50年代，又有“管理会计”的出现。

随着会计工作内容的丰富和会计科学研究的发展，不仅会计学科的分类越来越细，而且对会计的本质和职能的认识也不断深化。应当说，目前对这两方面的观点并不完全统一。

我国会计学界对会计的定义主要介绍两个。第一种定义为：会计（这里是指现代会计）主要是以一定的货币单位作为统一计量标准，对企业和单位的经济活动进行完整、连续、系统地记录、计算和分析，并对经济活动的进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。第二种定义为：会计是旨在加强经济管理提高经济效益，而在每个企业单位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发出的信息，通过加工，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。

前一个定义强调会计是一项管理活动，但是指出会计是要通过对经济活动进行记录、计算和分析作为前提，以控制和考核经济活动的结果作为内容实施管理。后一个定义强调会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。但是指出这个信息系统要在反映资金运动的基础上，通过信息反馈，控制资金运动沿着管理要求的方向发展。两种观点都认为会计要通过反映和控制资金运动，以加强经济管理，提高经济效益。对会计本质的认识并无实质性的矛盾。

会计是会计学 and 会计工作的统一，也是会计理论与会计实践

的统一。会计学是一门同经济管理有密切联系的经济应用学科。会计学是用其特有的概念和逻辑形式来阐述人们怎样运用货币和其他尺度反映（计量、记录、预测等）企业和其他会计主体的经济活动，借以取得有助于经营决策和提高经济效益的信息；以及人们在取得信息的过程中，特别是在掌握了信息的基础上，又怎样控制（包括监督）企业的经济活动。会计学的任务是：揭示会计作为一个经济信息系统的规律；探求会计遵循它的目标更好地发挥反映与控制职能所应当采取的内容、形式、方法、程序和技术手段。

会计是一个具有特定功能的经济信息系统。会计学的研究对象就是这个信息系统的各个方面。如基本假设、目标，会计信息质量特征、对象、职能、数据处理与信息加工的原则、程序、方法、技术和最终产生的会计信息的报告及其利用等等。具体地说，会计学应当着重研究：在会计信息系统中输入什么数据？如何加以处理？怎样把数据转换为有用信息？需要加工成什么信息？怎样利用会计信息进行正确的经济决策并对企业经营活动实行控制？等等。归纳起来，会计学的重点是在企业（单位）范围内以财务信息为主的经济信息的提供方法。

会计学是由许多相互联系的学科组成，包括会计学原理、专业会计学和会计史。

会计学原理主要阐述会计的基本理论、基本知识和基本方法。它所研究的是，有关会计信息产生的基本原理原则和一般的程序方法。会计学原理是会计学科的基础知识部分，它是专业会计学习与研究的前提和指导。本教材就是属于会计学原理教材。

专业会计学可以按不同的标准进行分类，按部门和行业，分为工业会计学、农业会计学、商业会计学、交通运输会计学等；按会计知识所包括的不同内容，可分为财务会计学、管理会计学、成本会计学等；按会计知识涉及不同范围的会计主体，可分

为企业会计学、社会会计学、国际会计学等。

应当说，我们通常学习与运用的会计学都是以企业为会计主体，都属于企业会计学（或称微观会计学）。企业会计学按内容包括财务会计学、管理会计学 and 成本会计学。财务会计学主要研究如何根据已完成或已发生的资金运动，提供一个企业的财务状况和经营成果的信息，以供企业内部进行理财决策和企业外部进行投资决策的参考。管理会计学主要研究如何对未来预期发生的资金运动进行规划、预测并控制其执行，着重提供生产经营活动的预测信息（如备选的方案），以供企业内部经营决策的参考。成本会计学着重研究成本的计算、控制和预测的理论与方法。

会计学学科体系中还包括会计史。它主要研究会计理论与会计实践，在本国和全世界产生、发展的过程及其规律性，总结会计实践的过去经验，分析会计理论发展中的不同观点、学派，以便人们从历史过程探索会计发生发展的规律，预测与指导会计学科今后的发展方向，同时也使会计更好地为当前的实践服务。

第二节 会计的性质和职能

一、会计的性质

会计的性质一般是指会计的科学属性。在阐明会计的科学属性之前，必须明确会计的本质。因为会计的属性问题是由会计的本质决定的。

会计的产生是人类管理经济的客观需要。会计总是伴随着生产并为管理生产而存在和发展的。这是因为人们在各项经济活动过程中必须认识和掌握其数量及量变现象和规律，才能有效地组织各项经济活动，并达到预期的目标。现代会计与企业管理息息相关。会计是经济管理的重要组成部分，会计的本质（或本质属性）是一种管理活动。

社会生产是在特定的生产方式下进行，它要完成合理组织生产要素，发展生产力，提高经济效益的任务。管理就是要解决发展生产力的问题。任何社会生产又都是在特定的生产关系下进行，在管理活动中又总是要反映着生产关系的性质，体现着生产关系的要求。管理具有两重性，既与生产力有关，又与生产关系有关。会计作为经济管理的重要组成部分，既是一种财务信息系统又是一种管理活动，必然既与生产力有关，有技术性的一面，又与生产关系有关，有社会性的一面。前者就是会计的自然属性，后者就是会计的社会属性。

（一） 会计的自然属性

会计的产生与发展，社会生产力的发展是动因。当会计仅仅属于生产职能的附带工作，可以由生产者兼管的时候，绝不能出现专管会计工作的职能人员和职能部门，当会计和其他经济管理结合在一起能够完成任务的时候，也绝不可能形成一门独立的会计学科。会计从无到有，从低级到高级，从不完备到完备，每一变革都是与生产力的发展相联系。会计参与对经济过程的管理，实际上就是通过对生产力的反映、控制所进行的以组织调节为内容的管理。会计因生产力发展的需要而产生，会计从产生开始又成为促进生产力发展所不可缺少的重要因素。

会计之所以与生产力关系如此密切，是因为会计有技术性的一面，会计的基本方面是结合计量进行记录，始终着重于从数量上表述人们经济活动的财产变化和效益高低等方面，提供与此相关的经济信息。在商品经济条件下经济活动必然伴随着价值运动，价值运动用货币计量，用货币表述价值运动的状态、特征、及其变化的信息称为财务信息。会计的对象、内容、职能、任务都在于生成和提供财务信息，以便把劳动者、劳动手段、劳动对象和生产技术情报科学地组织起来，并按系统最优的方式进行经营，借以取得最大的经济效益。任何社会都需要管好经济，提高

经济效益，因而都需要以数为量度反映经济活动中数量变化的会计。

会计与生产力的关系，反映着人与自然（物质资料）的关系，是会计的技术性的表现。它是一切社会的会计共同具有的性质。

（二） 会计的社会属性

生产，只有每一个社会成员结成一定的、必然的、不以人的意志为转移的社会联系和社会关系才能进行，所以生产总是社会的生产，社会的生产总是在特定的生产关系下进行。会计的本质是管理活动，会计对象是以资金（资本）运动表现的社会经济现象，而不是以物质运动表现的自然现象，会计要反映生产关系的性质和体现生产关系的要求，会计与生产关系密切联系。在不同的生产方式下，会计的技术方法虽然基本相同，但其反映控制的内容、服务的对象以及欲达到的目的不是完全相同。这种不同就是会计的社会性的反映。

在阶级社会中，会计的社会性表现为阶级性，会计总是为某个社会中占统治地位的阶级的利益服务，为企业的生产资料所有者的利益服务。在资本主义社会会计反映和监督必然体现资本主义生产目的，体现竞争的手段和维护商业秘密的要求。会计所处理的财权的归属、剩余产品的交换与分配、不同所有者之间债权和债务的往来等，都反映着资本主义的生产关系和资产阶级的利益。在社会主义社会中，会计所反映的内容，体现着公有制为基础的生产关系和社会主义的生产目的。西方资本主义会计与我国社会主义会计，其所遵循的会计惯例和会计原则并不完全相同，就是某些技术方法的选择运用也不会完全相同。

会计与生产关系的关系，反映着人与人的关系，是会计的社会性的表现，它使不同社会制度下的会计具有其某些不同的特征。

由上述可见，会计有技术属性和社会属性的双重属性。弄清会计的本质和属性，有助于我们正确借鉴国际会计惯例和西方会计，判断地继承传统的会计，总结建国后会计实践的经验，建立有中国特色的社会主义会计的理论和方法体系。

二、会计的职能

会计职能是指会计的固有功能。任何事物的职能都是各该事物的本质的体现。经济在发展，会计的内容随着会计的实践在不断地丰富，会计的职能也在发展变化。

在研究会计职能时，需要划清二个界限。第一，划清职能与作用及任务的界限。职能与作用的界限虽然难以划分，终究存在区别。职能是会计的固有的功能，是会计本质的体现。作用是指遵循会计的规律性，按照特定的目标和要求，运用特有的科学方法，发挥职能所显示的客观效果。职能是因，作用是果，职能是内在的，作用是外在的。任务是人们根据会计的职能和客观的需要对会计工作提出的要求或目标，任务具有较大的灵活性和伸缩性，而职能则是基本固定的。不能把会计的作用和任务当作职能。第二，划清会计职能与管理职能的界限。“管理”是指在一定的生产方式下，人们为了达到预期的目标和任务，依照某些原则、程序和方法，针对管理对象所进行的计划、组织、指挥、协调、控制、预测和决策等一系列的工作或职能。会计虽然是一种管理活动，但只是经济管理工作的一个组成部分，并不等于管理工作的全部。美国会计学会（AAA）于1966年对会计的定义是“鉴定、计量和传送经济信息的方法，并使信息的使用者有可能据以作出有根据的判断与决策”。美国注册会计师协会（ALCPA）所属的会计原则委员会（APB）于1970年发布的第四号《说明》中，对会计定义“是一项服务性活动。它的职能是提供有关经济个体的数量信息，主要是财务性质方面的信息，这些信息在