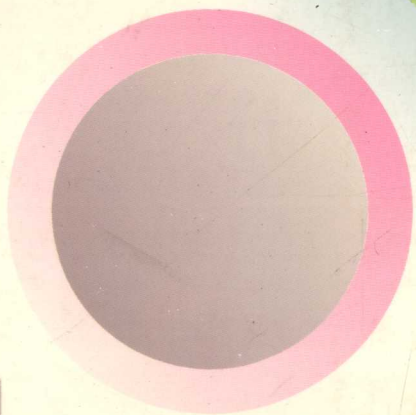
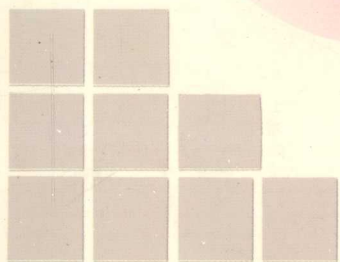




0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 + - × ÷ % =

现代会计原理

陈炳辉 主编

广东高等教育出版社

现代会计原理

主 编 陈炳辉

副主编 肖光红

吕德勇

漆 凡

广东高等教育出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代会计原理/陈炳辉主编. —2版. —广州: 广东高等教育出版社,
1997.2
ISBN 7-5361-1095-2

I. 现… II. 陈… III. 会计学-大专-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 01104 号

广东高等教育出版社出版发行

(510076, 广州市广州大道北广州体院内 20 栋)

中山市迪丽彩色印刷厂印刷

开本: 850×1168 1/32 12.625 印张 317 千字

1993 年 6 月第 1 版

1997 年 2 月第 2 版

1997 年 2 月第 2 次印刷

印数: 5 001~9 000 册

定价: 16.00 元

如发现印装质量问题, 请与承印厂联系调换。

编者的话

《现代会计原理》是由长期在大专院校从事会计教学的教师集体编写的一本学习会计学科的入门教材。

本书立足于社会主义市场经济，以《企业会计准则》为主要依据，以会计帐务处理各个环节为基本框架，着重讲述会计核算的基本理论、基本知识和基本方法，为今后进一步学习专业会计奠定良好的基础。在编写过程中，编者结合教学实践中的体会，注意吸收国内外会计的科研成果和行之有效的技术方法，努力做到理论联系实际，由浅入深，循序渐进，使本书既便于课堂教学，又便于课后自习。所以，本书既可作为全日制大、中专学校及成人学校的教材，也可作为在职财会人员学习现代会计基础知识的参考书。

本书是在1993年6月第1版（原书名《现代会计概论》）基础上修订而成的，由陈炳辉任主编，肖光红、吕德勇、漆凡任副主编，参加编写的人员有陈炳辉、肖光红、吕德勇、漆凡、杨学军、陈海声、罗韵轩等，最后由陈炳辉总纂。

由于编者水平所限，教材中难免存在错误和缺点，恳请读者批评指正。

编 者
1997年1月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概念.....	1
第二节 会计的对象.....	10
第三节 会计的职能和作用.....	12
第四节 会计的特点和方法.....	17
第二章 会计准则	23
第一节 会计准则概述.....	23
第二节 会计核算的基本前提.....	29
第三节 会计核算的一般原则.....	34
第四节 会计核算的具体准则.....	41
第三章 会计要素	45
第一节 会计要素概述.....	45
第二节 会计要素的确认和计量.....	54
第三节 会计要素之间的关系.....	60
第四章 会计科目和帐户	67
第一节 会计要素与会计科目.....	67
第二节 帐户.....	78
第三节 实帐户和虚帐户.....	82
第五章 复式记帐	85
第一节 复式记帐原理.....	85
第二节 借贷记帐法.....	90
第三节 总分类帐户和明细分类帐户的平行登记.....	105
第六章 会计凭证	115
第一节 会计凭证的意义和种类.....	115

第二节	原始凭证	117
第三节	记帐凭证	125
第四节	会计凭证的传递和保管	132
第七章	主要经营业务的核算	135
第一节	主要经营业务核算的内容	135
第二节	资金投入的核算	136
第三节	资金运用与耗费的核算	140
第四节	资金回收的核算	154
第五节	财务成果与资金退出的核算	158
第八章	帐户的分类	166
第一节	帐户分类的意义	166
第二节	帐户按经济内容分类	168
第三节	帐户按用途和结构分类	171
第九章	会计帐簿	187
第一节	会计帐簿概述	187
第二节	日记帐	190
第三节	分类帐	201
第四节	试算平衡表	206
第五节	对帐	218
第六节	帐务规则	220
第十章	财产清查	229
第一节	财产清查的意义和种类	229
第二节	财产物资的盘存制度	232
第三节	财产清查的方法	233
第四节	财产清查结果的处理	238
第十一章	期末调整与结帐	244
第一节	期末调整	244
第二节	期末结算	254

第三节	期末结帐.....	263
第十二章	会计报表.....	279
第一节	会计报表概述.....	279
第二节	资产负债表.....	283
第三节	损益表.....	292
第四节	财务状况变动表.....	296
第五节	现金流量表.....	312
第十三章	帐务处理程序.....	330
第一节	帐务处理程序的概念、意义和种类	330
第二节	记帐凭证帐务处理程序.....	331
第三节	科目汇总表帐务处理程序.....	333
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序.....	335
第五节	日记总帐帐务处理程序.....	337
第十四章	会计工作的组织和管理.....	382
第一节	会计工作组织的意义及基本原则.....	382
第二节	会计机构与会计人员.....	384
第三节	会计法规和会计制度.....	389
第四节	会计工作的管理.....	393

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。它随着社会生产的发展而产生，并适应经济管理的客观需要而不断发展、完善。人类要生存，社会要发展，就需要消耗一定的物质资料，就必须进行生产。人类的生产活动一方面创造出社会生存和发展所需的物质资料，另一方面又要发生劳动时间和生产资料的耗费。人们在生产活动中，为了合理地安排劳动时间，减少生产资料的消耗，生产出尽可能多的物质资料，必然要对劳动时间和生产资料的耗费和所取得的劳动成果——物质资料进行观察、计量、记录和比较，以便取得必要的数据及其变化的资料，借以了解和控制生产活动，力求以较少的生产耗费获得较多的生产成果，满足人们和社会日益增长的需要。马克思借用英国作家丹尼尔·笛福的著名小说《鲁宾逊漂流记》中的主人公鲁宾逊的故事，生动地说明了会计产生的原因。马克思写道：“这位从破船上抢救出表、帐簿、墨水和笔的鲁宾逊，马上就作为一个道地的英国人开始记起帐来。他的帐本记载着他所有的各种使用物品，生产这些物品所必需的各种活动，最后还

记载着他制造这种种一定量的产品平均耗费的劳动时间。”^① 在孤岛上，鲁宾逊的生活十分简朴，他却要记帐，这是为什么？马克思又写道：“不管他生来怎样简朴，他终究要满足各种需要，因而要从事各种有用的劳动，如做工具、制家具、养羊驼、捕鱼、打猎等等。……需要本身迫使他精确地分配自己执行各种职能的时间。在他的全部活动中，这种或那种职能所占比重的大小，取决于他为取得预期效果所要克服的困难的大小。”^② 这就十分形象、深刻地揭示了会计产生的原因：合理地分配劳动时间，尽可能地节约劳动耗费。

据史料记载，会计在我国源远流长。在原始社会，由于生产过程十分简单，生产力水平很低，又没有文字，人们只能靠记忆或者用诸如“结绳记事”之类很简单的方法记录生产过程中的劳动耗费和取得的劳动成果。这个时期的所谓会计只是“生产职能的附带部分”，在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”。^③ 原始社会末期，当社会生产力发展到一定水平，出现了剩余产品，社会再生产活动日益复杂，人们单凭头脑记忆或用很简单的方法来记录生产过程中的各项耗费和所得，已不能适应社会需要。为了对生产过程中生产资料和劳动时间的消耗以及劳动成果的数量进行记录和计算，会计逐渐地从生产职能中分离出来，独立成为具有特定职能的专职会计，于是就产生了最早的会计。

会计在国外也有很悠久的历史。马克思对人类历史进行考察时曾指出：“在原始的规模小的印度公社里，除了这些从事同类劳动的群众以外，我们还可以看到一个‘首领’，他兼任法官、警官和税吏；一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社，1972年，第93～94页。

② 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社，1972年，第93页。

③ 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社，1972年，第151页。

切事项。”^①

可见，无论在中国，还是在外国，早就存在专职会计。国内外会计产生的历史说明，专职会计的产生，是生产发展的必然要求。生产的存在和发展是专职会计产生的先决条件。会计的发展也必然以生产的发展为转移，生产越发展，越具有社会规模，会计就越重要。

随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大，生产、分配、交换、消费活动日益频繁、日益复杂，会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到完善的发展过程，主要表现为：由单式记帐发展到复式记帐；由简单地记录、计算和考核钱物收支发展到以货币为主要量度对经济活动全过程进行事前、事中和事后的核算和监督；会计资料的处理由手工操作逐步过渡到机器和电脑操作。

我国有光辉的会计历史。据文献考证，我国“会计”一词起源于3 000多年前的西周，《孟子正义》一书中提到的“零星算之为计，总合算之为会”，就基本上概况了“会计”二字的含义。在西周王朝还设立了专门管理粮赋税的官员，总管王朝财政大权的官员称为“天官”（亦称大宰），居百官之长，掌邦国之治。在天官之下设有“司会”官职，掌国之百物财用，主天下之大计，为计官之长，负有“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁会”^②之责。“日成”、“月要”、“岁会”均属报告文书，具有类似会计报表的作用：“日成”为十日成事之文书，相当于旬报；“月要”为一月成事之文书，相当于月报；“岁会”则是一年成事之文书，相当于年报。可见，我国在西周时期，会计方法已有相当发展。

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社，1972年，第395～396页。

② 《周礼·天官·司会》。

秦始皇统一中国后，社会经济得到发展，也促进了会计的发展，出现了用竹简木牍刻写的被称为“籍书”或“簿书”的帐簿，用“入”、“出”作为记录符号反映各种财物的收支事项。到了汉朝，“籍书”或“簿书”的应用出现专业化分工。当时会计记录与统计记录开始有一定的区别，将属于统计范畴的内容开始从会计核算内容中分离出来，对记录会计事项的简册称为“簿”，对记录统计事项的简册称为“籍”。“簿”或“簿书”实际上是我国会计帐簿的雏形。

到了唐代，工商业比较发达，经济繁荣，对外贸易和造纸技术得到发展。这时我国的会计方法开始传播到日本等国家。报表和帐簿也普遍使用了纸张。同时出现了会计方面的专著，如李吉甫的《元和国计簿》、丰处厚的《大和国计》等，这些都标志着我国会计核算水平的提高，是对中式会计发展的重要贡献，对后来会计理论的发展也有极其深远的影响。

在宋朝初期，官府办理钱粮报销和移交手续时，一般都采用“四柱清册”进行结算，又称为“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”之间的结算关系可用会计方程式表示为“旧管+新收-开除=实在”。“四柱结算法”的创造和运用是我国古代会计工作者对会计技术的又一项重大贡献。

明、清两代统一了帐簿格式，以货币为计量单位，帐页分别收入、支出两部分，上收下支，这种格式一直为中式记帐沿用。当时的会计工作者在“四柱结算法”原理的启示下，又设计了一种叫“龙门帐”的会计核算方法。在这种会计核算方法下，把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四个类，设“总清帐”分类进行记录。这里，“进”指全部收入；“缴”指全部支出；“存”指全部资产（含债权）；“该”指全部负债（含业主投资）。“进”、

“缴”、“存”、“该”之间的结算关系可用会计方程式表示为“进一缴=存一该”。后来，随着商品货币经济的进一步发展，资本主义经济关系有所萌芽，当时的会计工作者在“龙门帐”的基础上又创造了“四脚帐”，又称“天地合”，这种帐要求对日常发生的一切帐项，从现金收付、商品购销到内外往来等，均应在帐簿上记录两笔帐，既要登记某一帐项的来帐方面，又要同时登记这一帐项的去帐方面，借以达到反映同一帐项的来龙去脉的目的。这是我国会计工作者对“复式记帐”原理作出的重大贡献。在清朝初年，官府对钱粮的收支登记使用了“截票、印簿、循环簿及粮册、奏销册”，又规定“各省巡抚于每年奏销时，盘查司钱粮”，这就说明当时有比较健全的会计凭证，有了登记不同会计事项的帐册，还普遍使用了财产清查的方法。

鸦片战争后，我国由封建社会变成半殖民地半封建社会，生产发展缓慢，经济管理落后，在会计工作中仍沿用传统的收付记帐法。1905年（光绪三十一年），出任美国、秘鲁、日本的使者蔡锡勇编著《连环帐谱》一书，把意大利的借贷会计传入国内。1908年，清政府创办大清银行时，从日本把借贷记帐法全盘引进。我国的一些会计学者在借鉴外国会计学术成就、总结我国会计实践经验的基础上，在清末民初逐步建立起我国的现代会计学科。但是，至1949年以前，除政府部门、官僚垄断企业和较大型的民族工商企业使用借贷会计外，其他小型企业以及民间一般仍使用传统的收付会计。

中华人民共和国成立后，国家财政部设置了主管全国会计事务的机构——会计事务管理司（原为会计制度司），管理全国的会计工作，普遍实行复式记帐法，制定并推行全国统一的会计制度。为了适应经济体制改革的需要，1985年1月2日全国人大常委会通过并颁布了《中华人民共和国会计法》，1986年7月3日国务院发布了《中华人民共和国注册会计师条例》，1984年3月5日国务

院发布了《国营企业成本管理条例》，标志着我国会计工作开始进入法治阶段。1992年11月30日，为适应党的十四大所确立的我国社会主义市场经济发展的需要，规范全国的会计行为，经国务院批准，以财政部部长令的形式发布了《企业会计准则》，随后又对全国的会计制度进行了全面的改革，使我国的会计工作与国际会计准则接轨，开创了新中国会计工作划时代的里程碑。1993年12月29日第八届全国人大常委会又修改了《中华人民共和国会计法》，保障了《企业会计准则》在全国的贯彻执行。这一系列重大会计改革措施，必将大大促进我国改革开放和建立社会主义市场经济新体系的进程。

在国外，会计工作最早出现于公元前18世纪的古巴比伦王国。公元前200年，罗马共和国开始对款项进行分类记载。公元800年，法兰克王国查理大帝发布《城市敕令》，规定每年须将收支分册记录。在中世纪的欧洲，意大利是资本主义发展较早的国家，同时也是资本主义会计的发源地。早在十二三世纪借贷记帐法就已出现于商品货币经济比较发达的热那亚、威尼斯等城市。1211年意大利佛罗伦萨银行已用借贷复式记帐方法记帐，当时人们称这种记帐方法为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家卢卡斯·巴却里所著《算术、几何与比例概要》一书的《计算与记录要论》论题中，用数学原理对“威尼斯簿记法”作过详细介绍并加以理论上的概括，一般认为，这是借贷复式记帐法形成的重要标志。1581年威尼斯“会计学院”的建立，表明会计已作为一门学科在学校里传授。以后，借贷复式记帐法先后传至世界各国，并得到世界各国会计学者在理论上和技术上的不断发展和完善，时至今日仍为世界各国普遍采用。在本世纪二三十年代，为适应市场竞争的需要，西方一些发达资本主义国家的会计学者又创造了标准成本会计制度，并分别开展会计准则的研究和制订。1973年6月，澳大利亚、美国、英国、加拿大、法国、日本、荷兰、联邦

德国、墨西哥等九个国家的会计职业组织集合于伦敦，成立了国际会计准则委员会，并陆续颁布了《国际会计准则》，促进了会计准则的国际化。20世纪50年代后，电脑成功地运用到会计领域，引起了并继续引起会计方法、会计理论的重大变化。在各国会计学者和实务工作者的不断努力下，会计学科的内容正日益丰富和完善。

综上所述，会计是随着生产力的发展、生产关系的变革和生产经营管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。会计对任何社会的生产都是必要的，正如马克思指出的那样：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①这里所说的“簿记”指的就是“会计”。

二、会计的定义和内容

尽管会计源远流长，但是到底什么是会计？如何给会计下一个确切的定义？国内外会计界历来存在着不同的认识，至今尚未统一。其意见分歧主要在于对会计本质存在不同的看法，从而导致对会计作出不同的定义。综观会计界对会计本质的不同认识，主要有三种观点：

其一是“工具论”，即认为会计是经济管理的一种工具。这种观点在相当长时期内在我国会计界占主导地位。它把会计看成一个方法体系，强调了会计的服务性，主要在微观经济领域中应用。这对于认识会计对经济管理工作的积极作用具有积极意义。但进入80年代以后，随着改革开放的进行，人们的视野扩大了，对会计的本质有了新的认识和进一步理解，持这种观点的人越来越少。

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社，1972年，第152页。

其二为“信息系统论”，即认为会计是一个收集、处理和输送经济信息的信息系统。这是 70 年代以后，由于科学技术的进步和管理理论的发展而在西方发达国家会计界流行的观点。比如美国的《现代会计手册》（1977 年版）明确指出：“会计是一个信息系统。它首先向利害攸关的各个方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。”这种观点传入我国以后，逐步为我国一些会计学者所接受。我国持这种观点的人认为会计是旨在提高经济效益，加强经营管理，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信息系统。这个系统主要用于处理各单位经济活动所产生的可以用货币量度的数据或资料，而后把它加工成有助于经营决策的财务信息和其他信息。目前，接受这种观点的人逐渐增多。

其三是“管理活动论”，即认为会计是经济管理的重要组成部分，是一种管理活动。这种观点是 80 年代以后我国的一些会计专家结合我国的实际情况首先提出来的。由于这种观点是强调会计的管理职能，实际上把财务管理的内容也包括到会计概念之中。目前，我国会计界持这种观点的人还占多数。由于对会计本质的不同理解，必然导致对会计概念的不同提法。本书以“管理活动论”为基础，把会计的概念表述为：会计是以货币为主要计量单位，采用一整套专门的方法，通过收集、处理和利用经济信息，对各单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的反映和控制，并通过参与决策、分析评价业绩、预测经济前景等活动，谋求提高经济效益的一种核算和管理活动。简单地说，会计就是对可用货币表示的经济活动的核算和管理活动。上述会计的定义，包括了会计的三个方面的内容，即会计核算、会计监督和会计分析。核算是会计的基础环节，主要是通过一系列专门的核算方法，对经济业务进行完整的、连续的、系统的记录和计算，为经营管理提供所需的会计信息。会计监督则

是按照管理的目的和要求,查明会计核算资料是否真实、合法、合理、有效,并对不正确的经济行为进行必要的干预。会计分析是根据会计核算所提供的数据和其他有关信息,运用各种专门的分析方法,总结经验,揭露矛盾,改进工作,预测未来,它是会计核算的继续和发展,是企业经济活动分析的组成部分。会计核算、会计监督、会计分析三者之间既相互联系、相互补充,又有其相对的独立性,只有把这三部分有机地结合起来,才构成完整意义的会计。

三、会计学及其组成

会计在漫长的历史发展过程中,将逐渐积累的实践经验从感性认识上升到理性认识,使之具有条理性、综合性并上升为理论,为会计实践服务,就形成为会计学。会计学是研究会计发展规律的一门科学,是关于人们如何从事会计这一实践活动的知识体系。它研究的对象涉及会计的一切方面,如会计史、会计的本质、对象、职能、方法、程序、制度、组织和原则等。它被用于指导人们不断地提高会计工作质量,改善经营管理,提高经济效益。所以,会计学是一门经济管理科学,严格地说,是一门同经济有密切联系的经济应用科学。我们应当在社会主义市场经济理论的指导下,充分运用信息论、系统论和控制论中科学的理论和方法,不断发展和完善具有我国特色的会计学。

会计学按其研究内容,主要包括以下分支:

(1) 会计原理。主要阐述会计的基本理论、基本知识和基本方法。它所研究的是适用于各行各业会计的共性知识,即会计数据产生的基本原理、原则和一般的程序方法。它为进一步学习专业会计和进行会计学研究奠定基础。

(2) 专业会计。主要研究国民经济各行业会计核算的具体理论和实务。它提供一个企业单位的财务状况及其变动和经营成果

的信息。按照经济活动的特点和经济管理的不同要求,可分为:工业企业会计、商品流通企业会计、交通运输企业会计、旅游和饮食服务企业会计、施工企业会计、房地产开发企业会计、农业企业会计、金融企业会计等。

(3) 管理会计。主要研究如何利用过去和现在的会计资料和其他经济资料对未来的经济活动进行预测、规划并控制其执行的基本理论和方法。它主要提供生产经营活动的预测信息,供企业内部经营决策参考。

(4) 会计检查和会计分析。主要研究会计检查、会计分析的基础理论和方法,以及如何运用会计核算资料对企业生产经营及财务状况进行检查和分析。

(5) 会计史。主要研究会计的产生和发展,总结会计的历史经验,分析会计理论发展中的不同观点、学派,探讨会计发展的历史趋势,推动会计学的进步。

会计学的内容并不是一成不变的,它是随现代化生产的条件、经营管理的要求、科学技术发展水平的变化而不断丰富和发展的。

本书以会计原理为主要内容进行阐述,在阐述中以工业企业为例。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计核算和管理的内容,即说明会计核算和管理什么。这是会计基本理论研究的重大课题。目前国内对会计对象的认识尚不一致。对这个问题本书从以下两方面加以说明。

一、社会扩大再生产过程

为了满足社会各方面不断增长的需求,社会主义市场经济下的社会生产过程永远是扩大再生产过程。整个生产过程包括生产、分配、交换和消费四个环节。为了提高全社会资源的使用效益,在