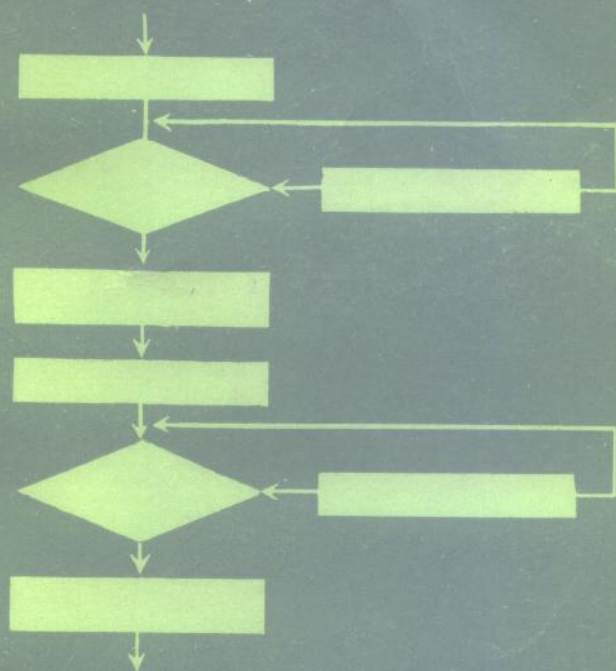


现代会计学

胡文义 编著

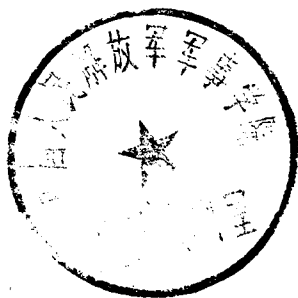


复旦大学出版社



现代会计学

胡文义 编著



复旦大学出版社

现代会计学

胡文义 编著

复旦大学出版社出版

新华书店上海发行所发行

上海新华印刷厂印刷

字数468千字 开本 850×1168 1/32 印张 16.25

1984年7月第一版 1984年8月第一次印刷

印数：1—50,000

书号：4253·011 定价：2.16元

前 言

随着我国经济改革的实施以及国外现代会计的引进，会计界面临着一个新的任务，即对传统的会计学体系进行改革。本书本着“洋为中用，以中为主”原则，吸取国外有益的经验，作为一种新的尝试。全书以基础会计为起点，作为第一部份；以我国现行的财务会计为基础，作为第二部份；然后加入成本管理会计和审计，集合这四个部份的内容，取名为“现代会计学”。其中基础会计以商业企业为背景，其它部分以工业企业为背景。此外，为配合目前正在进行的经济管理体制的改革，书中还充实了有关利改税和流动资金管理等方面的新的内容。

在编写过程中，虽然对体系的安排和材料的提炼、连贯等方面作了一定的努力。但由于当前我国经济管理体制还在继续改革，企业管理方面许多新问题尚待进一步认识和实践，再加作者理论和实践工作水平有限，编写时间又较仓促，因此，缺点和错误，肯定不少，恳请读者多加批评指正。

本书可供经济类大专学生、企业管理人员、财会工作人员、财政、银行干部和工程技术人员等作为学习或参考之用。

编著者写于一九八二年十二月。

目 录

第一篇 基础会计

第一章 会计学的概说	1
第一节 会计的性质和基本职能	1
第二节 会计学的种类和内容	6
第二章 资金平衡表、利润表和复式记帐	11
第一节 资金平衡表、利润表及其相互关系	11
第二节 复式记帐和帐户	20
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	35
第三章 会计资料的处理程序和方法	39
第一节 会计资料处理程序和方法的概述	39
第二节 用手工操作处理会计资料的程序和方法	41
第三节 用电子计算机处理会计数据	55
第四章 会计的基本理论及其组织工作	70
第一节 会计的基本理论	70
第二节 会计的组织工作	77

第二篇 财务会计

第五章 固定资产和固定基金的核算	86
第一节 固定资产和固定基金核算的概述	86
第二节 固定资产管理和核算的基础工作	88
第三节 固定资产增加和减少的核算	91
第四节 固定资产折旧和修理的核算	100
第五节 固定基金和基建借款的核算	108

第六章 流动资产和流动基金的核算	113
第一节 流动资产和流动基金核算的概述	113
第二节 流动资金管理和核算的基础工作	116
第三节 货币资金、结算资产的核算	119
第四节 材料、在产品、产成品的核算	127
第五节 流动基金、流动资金借款和结算负债的核算	147
第七章 销售、利润和利润分配的核算	153
第一节 销售的核算	153
第二节 利润的核算	161
第三节 利润分配、解缴和留成的核算	166
第八章 专项资金和专项基金的核算	183
第一节 专项资金和专项基金核算的概述	183
第二节 更新改造基金和大修理基金的核算	184
第三节 各项利润留成基金的核算	192
第四节 专用拨款的核算	198
第五节 专用借款的核算	203
第九章 会计报表	208
第一节 会计报表的概述	208
第二节 资金平衡表及其分析	210
第三节 利润表及其分析	216
第四节 主要经济效果指标及其分析	219

第三篇 管理成本会计

第十章 管理成本会计的概说	228
第一节 管理成本会计的意义、特点和内容	228
第二节 成本及其分类的一般说明	232
第三节 成本计算方法和技术	238
第十一章 全额成本计算	242

第一节	全额成本计算的一般说明	242
第二节	分批成本计算法的特点	249
第三节	分步成本计算法的特点	258
第四节	联产品、副产品、等级品、标准规格产 品的成本计算特点	266
第五节	成本报表及其分析	272
第十二章	直接成本计算	282
第一节	成本的特性	282
第二节	本—量—利分析	292
第三节	直接成本计算	304
第四节	直接成本计算和本—量—利分析在我国 的应用	310
第十三章	计划(预算)控制	314
第一节	计划(预算)控制的概述	314
第二节	企业计划的种类及其编制程序	316
第三节	销售预测	320
第四节	传统的成本计划和财务计划	328
第五节	滚动预算、弹性预算和零基预算	341
第十四章	标准成本计算	347
第一节	标准成本计算的概述	347
第二节	标准成本的制订	349
第三节	成本差异及差异分析	355
第四节	成本差异的帐务处理及其控制和评估	364
第十五章	责任会计和经济责任制	371
第一节	责任会计	371
第二节	我国工业企业生产经营责任制	379
第三节	基本完全的厂内分级核算	385
第四节	企业内部结算价格的制订	395

第十六章 长期投资决策 (现金流量) 分析	401
第一节 长期投资决策 (现金流量) 分析的概述	401
第二节 货币的时间价值	402
第三节 评价长期投资经济效益的技术方法	408
第四节 长期投资决策的应用	415
第十七章 价值工程分析	425
第一节 价值工程分析概述	425
第二节 价值工程分析的工作步骤和内容	429
第三节 价值工程分析在我国的应用	435

第四篇 审 计

第十八章 审计的概说	444
第一节 审计的意义和作用	444
第二节 审计的种类	447
第三节 审计工作的原则、程序和方法	451
第十九章 内部会计控制制度和统计抽样审计	457
第一节 内部会计控制制度	457
第二节 统计抽样审计	462
第二十章 企业审计	477
第一节 当前我国企业财务检查工作中暴露出来 的问题	477
第二节 错账的核对方法	479
第三节 主要经济业务审计	482
第四节 管理审计	491

附 录A: 复利因素

附 录B: 建设单位会计科目及基本建设借款主要
会计事项分录举例

第一篇 基础会计

第一章 会计学的概说

第一节 会计的性质和基本职能

会计是经济管理的重要组成部分。不论古今中外,人们从事各种经济活动,包括工业、农业、商业以及文化、教育、卫生等活动都要讲究经济效益。大家都要在事前或事后盘算一下,有关人力、财力、物力的投入和产出所取得的效益,加以比较,从中总结经验,进行决策,以便取得更大的经济效益。优异的决策和有效的经营,需要有优异的信息。没有适当的信息作为依据,人们所作的决策和经营,往往不能取得预期的效果。正如一个医务人员要了解病人的健康情况,就要掌握这个人的脉搏、体温、血压、血液等各种医疗数据,才能正确诊断病情,对症下药,药到病除。同样道理,要管好一个生产企业,就必须掌握它有关的产量、产值、收入、成本、利润、资金等信息、才能对该企业的各项经济活动情况,做到心中有数,才能采取各种有力措施,促使生产诸因素有效地结合,迅速地发展,不断提高其效率和效果。一般说来,会计是满足上述管理需要的一种信息交流手段。它是对某一组织各项活动的财务信息进行积累、汇报和解释,以便于该组织作出明智的决策。通常它以货币为主要量度,按照一定的方法,对日常许多财务性质的经济活动,加以记录、归类 and 汇总,并按一定格式(模式)进行报告,以便于利用报告进行分析,并据以处理各种新情况。也就是人们日常所说的记帐、算帐、报帐、用帐的意思。所以,会计也可以说是处理数据、提供数据、为经营管理服务的一种工具。生产规模越大,经济活动越频繁复杂,数据在经营管理中的地位也越

来越重要。

随着科学和经济的不断发展,信息交流制度(*Communication System*) 的方法和内容,也在不断更新和发展,但不论在手工操作,机械操作和电子计算机操作制度中,会计在人们从事的各种经济活动中提供的是本质上属于财务方面的定量信息,这一基本特性是始终不变的。所以,会计的产生是人类管理经济的客观需要。它总是伴随生产、并为管理生产而存在和发展的。会计的这种客观存在的必然性,是由于客观事物本身所具有的数量及量变现象和规律所决定的。人们在各项经济活动过程中,必须认识并掌握这种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。

另一方面又必须看到,会计作为经济管理的重要组成部分,它的形成和发展,既和生产力的发展有关系,又和生产关系的变革紧密联系着^①。因为社会生产总是在特定关系下进行的生产。在特定的生产方式下,会计总是通过提供各种财务信息,对经济活动进行管理。在这种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。在阶级社会里,会计这个工具必然为一定的统治阶级所掌握,并为其利益服务。从这个意义上说,会计又具有鲜明的阶级性。在资本主义社会中,会计所反映的内容,除了人与各种生产力的相互关系外,还要反映私有制的生产关系,如财产权益的归属,剩余价值的分配等。在经济管理过程中的各种是非标准,代表着资本家阶级的利益,其目的为资本家追求最大限度的利润。在社会主义社会中,会计所反映的内容,除了人与生产力的相互关系外,还反映着公有制的生产关系,体现着兼顾国家、集体、职工三者的利益。在管理过程中各种是非标准,代表着无产阶级的最大、最根本利益。宏观经济效益和微观经济效益从根本上说是相统一的。其目的是为不断完善社会主义生产关系,促进生产力的迅速发展,实现多快好省发展生产的目的。

正确认识会计的两重属性是非常重要的。在不同社会形态下,会

① 目前国内各会计学者对会计属性问题,意见尚不统一。大致有四种主张,一是上层建筑论,二是生产关系论,三是生产力论,四是两重性论,本书倾向于第四种主张。

计既有它的共性，主要是与生产力有关方面，也即会计自然属性方面；又有它的个性，主要是与生产关系有关方面，也即会计社会属性方面。过份强调或忽视任何一方面都是不恰当的。弄清会计属性问题，对在会计领域中树立正确对待“继承和批判”的观点和态度具有现实意义。

马克思把会计（簿记）“当作生产过程的控制和观念的总结”^①是对会计的一般性质和作用，所作最精辟最科学的概括。西方有些会计学者，把会计视同一种“商业语言”（Commercial Language）。它意味着会计信息是沟通经济工作者的共同语言。所有经济工作者都要依靠会计信息来管理和开展业务。由此可见，会计在当前经济工作中的重要地位。会计所以成为管理经济中不可缺少的重要组成部分。主要因为它具有以下三方面的基本职能。

一、观念总结（反映）。

前面已经指出，通过一定的会计方法，能提供各种经济活动过程中有关财务方面的定量信息。借助于这些信息，人们就能形成一种观念，说明经济活动过程的情况和财务成果，以及它所获得的经济效益。这样就有利于提高经营管理效率，促进增产节约，保障财产的安全与完整。这里要说明的，首先，所谓各项经济活动过程的范围是极广泛的。它不仅包括工农企业再生产的全部过程，商业企业的商品流通过程，还包括机关、学校、事业单位的预算执行过程，甚至群众团体、家庭等单位有关的特定经济活动过程。其次，会计信息的性质，主要是有关财务方面的定量信息，即在各项经济活动过程中，能用价值量表示的部分。就企业来说，就是有关企业的资金、成本、利润等财务信息。会计信息的体系基本是系统的、全面的和连续的，但也可以非系统的、局部的和间断的。它可以利用现在的数据，也可以利用过去的历史数据或者预计未来的数据，作为核算的依据。总之，会计信息从内容到形式，是多种多样的，并且随着经营管理要求和会计学科的发展而发展。

① 见《资本论》第三卷，人民出版社，1964年版第128页。

二、过程控制（监督）

通过一定的会计方法能控制各项经济活动过程，使之循着一定的要求进行，并达到预期的目标。人们要对经济活动进行控制，首先，要制订控制标准。计划或预算的编制（或预测），就是制订控制标准的重要手段（通常称为前馈控制）。各种经济活动过程经过记录、归类、汇总后所编制的会计报告，就是计量执行情况的重要信息，它反馈实际执行与控制标准间的差异，以便及时采取措施，加以修正，（通常称为反馈控制）。日常的审计或会计检查和分析（如凭证检查、财产清查、报表分析）就是为了预防在经济活动过程中发生错误和偏差（通常称为防护性控制）。对经济活动的控制过程，也就是会计的监督过程。它能维护并贯彻财政制度和财经纪律，使各项经济活动做到合理、合法，并有利于改进经营管理和提高经济效益。在管理中，现代控制系统越发展，会计的作用越显著。在会计的监督过程中，不仅有技术性问题，还有用什么标准来监督的问题。会计监督体现着生产关系的要求，这一点是非常明显的。

三、参与决策

决策是经济管理中十分重要的一环。西方管理学者^①往往将“决策制订当作管理工作的同义语”。所谓决策就是在一些可供选择的行动方案中选出最优方案，其目的是为了取得最佳的经济效益。决策具有战略意义。决策的失误将会造成极大的经济损失。决策要有多方面的可靠的信息为依据，从中加以分析研究，才能判断取舍。因而决策需要会计参与，会计也具有参与决策的职能。

通过会计提供的定量信息，有利于企业的挖潜、改造，开展增产节约，提高经济效益。例如企业应否引进和如何引进国外设备和技术来替代原有的设备和技术，就应根据新旧设备技术的投资，以及产品产量（销量）、成本、利润等资料，比较其经济效益，以决定取舍，也就是日常所讲按经济办法管理经济，按数据办事，而决不能单凭长官意志办事。所谓参与决策就是指决策时要考虑会计提供的数据而

^① 如西蒙（Herbert A. Simon）（见汉丁亨利、艾伯斯著，现代管理原理第33页）。

言。当然最后的取舍还决定于主管当局的意志。

随着经济和科学的发展,会计的内容和方法也在不断发展。从传统的记帐、算帐、报帐、用帐到参与决策,表明会计职能的质的飞跃,这一点越来越被人们所认识和掌握。

会计的观念总结、过程控制和参与决策等三种职能是相互联系、相互制约的。如实的观念总结是过程控制和参与决策的必备条件。严格的过程控制是观念总结和参与决策的基础。良好的决策又是以观念总结和过程控制为前提并且是后二者的继续和发展。三者互为条件,彼此促进。

会计所提供的信息,其用途十分广泛。它不仅满足提供信息者本身即企业或事业单位对外或对内管理上的需要,而且对接受信息者,如上级管理部门、银行、税务、财政等部门也是非常有用的。因为会计信息同时也是反映各部门经济关系,技术经济政策,地区布局,工业结构等宏观经济活动的重要信息。通过财政、银行、主管部门等综合部门对有关信息的汇总、分析,就能反映某一方面,某一系统,甚至整个国民经济中计划执行情况,并提供决策资料。宏观经济的决策是建立在微观经济的基础上的。所以,会计信息在微观经济和宏观经济中都起着重要作用。尤其是对于社会主义计划经济,显得格外重要。例如,通过会计提供的各种产品成本信息,不仅对企业改善经营管理、促进增产节约有用,并且在经过汇总分析以后,对整个国民经济的经济布局、工业布局以及物价控制也是十分有意义的。因此,我国有些会计学者认为,“会计这种社会现象是伴随着人们对经济活动的管理而产生和发展的,把存在于人类社会几千年的会计看成是一种管理工作(或管理行为、活动),比把它看成是一种独立于管理活动之外处理信息方法更符合会计实践。”因此,他们主张使用“会计管理”的概念^①。

马克思曾指出:“簿记(即会计)对资本主义生产,比对手工业经营、农民经营的分散生产更为必要;它对社会共同集体的生产,又比对资本主义生产更为必要。”^②我国建国三十几年来正反两方面的经验,也

① 见杨纪琬、阎达五:《论“会计管理”》(《经济理论与经济管理》,1982年第4期)

② 见《资本论》第二卷,人民出版社1964年版,第128页。

完全证明了这个英明论断。社会主义建设愈发展，会计越重要。我国经济建设方针规定，“今后，我们考虑一切经济问题，必须把根本出发点放在提高经济效益上，使我国经济更好地持续发展。”^①“全国上上下下，各行各业，都应当很好地研究生财之道，聚财之道和用财之道。”^②“无论是农业生产、工业生产、交通运输、基本建设、商品流通和财政金融等各个经济领域，都必须狠抓经济效益，争取做出显著成绩。”^③“在一九八一年到一九八五年的第六个五年计划期间，要继续坚定不移地贯彻执行调整、改革、整顿、提高的方针，厉行节约，反对浪费，把全部经济工作转移到以提高经济效益为中心的轨道上来”^④。“要狠抓经济效益，就离不开会计。为此，从我们国家的需要来说，会计工作的重要性完全不低于科学技术”^⑤今后“它的重要性一定远远超过建国三十年来任何一个时期。”^⑥正确地认识会计的重要性和作用，并充分掌握和运用这个工具，对促进当前国民经济的调整，对经济管理体制改革的顺利进行，对实现国民经济的长期计划，都有着重要的意义。

第二节 会计学的种类和内容

会计是会计学 and 会计工作的统一，也是会计理论和会计实践的统一。会计学是经营管理学的一个分支，它是一门讲究经济效益的职能科学，在于研究如何掌握对经济过程进行观念总结、过程控制和参与决策的规律性。这门科学应当以马克思主义政治经济学和辩证唯物主义为指导，同合理地组织生产力和不断完善生产关系等有关问题紧密结合进行研究。由于会计和经济管理一样，具有两种属性。为此，我们一

①②③ 赵紫阳：《当前的经济形势和今后经济建设方针》，一九八一年，在第五届全国人民代表大会第四次会议上的工作报告。

④ 胡耀邦：《全面开创社会主义现代化建设的新局面》，一九八二年，在中国共产党第十二次全国代表大会上的报告。

⑤⑥ 姚依林：《在全国会计工作会议和中国会计学年会上的讲话》（一九八〇年十一月七日）。

方面要认真总结建国三十几年来我国会计实践中的经验和教训，另一方面也要有选择地参考外国已经积累的经验，吸取其中合乎科学的内核，而弃其糟粕。这样，才能使我国的会计理论和会计工作不断完善，更好地为经济建设服务。

会计学可以从不同的角度进行分类。目前尚无统一的说法。结合现代会计发展情况，会计学一般可分为基础会计、财务会计、管理成本会计和审计四部分。

一、基础会计

是会计中的基础理论科学，研究会计的一般规律性以及指导原则。包括研究会计的对象、任务和方法、会计假设、会计原则（准则）等。为了便于学习，通常又进一步划分为基础会计技能和会计理论两部分。前者主要指基本的会计程序和方法，是一切会计工作的基础，也是通常所讲的簿记或初级会计。后者主要指有关会计实践的经验总结，以及指导会计工作的规范。两者相互依存。掌握了会计上所使用的程序和方法，就可以更易于理解会计上的一切理论。反之，有了良好的会计理论作为指导，又会使人们更好地提高会计工作的质量。会计实践的演进不断促使理论的发展，理论提高以后进一步推动会计实践。

二、财务会计

又称决算会计。主要是向外报告的会计。它按公认的会计原则，利用记帐、算帐、编表等工作，向企业的管理人员以及企业以外的政府机关（如财政、税收机关），投资者以及贷款者（包括银行）提供有关企业财务状况和经营成果的信息。根据我国现行经济管理体制，财务会计主要包括：固定资产和固定基金核算、流动资产和流动基金核算，专项资产和专项基金核算以及会计报表等。其中流动资产和流动基金核算中包含了流动资金的组成、来源及其循环等各个方面的内容。

三、管理成本会计

管理成本会计是提供企业、事业、机关或其他经济组织有关内部管理方面所需会计处理方面信息的一种会计。广义的说，一切利用会计数据进行加工，着眼于提高经济效益的内部报告都属于管理成本

会计的范畴。至于其内容目前尚在发展过程中,迄今尚无统一说法^①。主要包括全额成本计算、直接成本计算、计划(预算)控制、标准成本会计、责任会计、会计决策、价值工程分析等。其中全额成本计算及其管理是核心。

四、审计

又称会计监督或查帐。它是会计学的一个分支^②。所谓审计就是进行经济监督的一种手段。通过审计工作,有利于加强经济管理,防止和纠正经济工作中的弊端,提高经济效益。所以,审计对会计工作起着“核实”或“证实”作用。按执行审计任务的单位不同,有国家审计,部门审计,单位审计和社会审计等。随着会计的发展,从财务会计发展到管理会计,审计的范围也相应扩大。它不仅包括财政财务审计,财经法纪审计,还包括经济效益审计和管理审计,把事后、事中审计扩展为事前审计。随着经济和生产技术的发展,特别是在实行分权管理体制下,如企业性公司所属的基层单位都具有一定的经营权限,包括财权、物权和人权。因此,特别需要加强内部控制。这样审计也就成为现代工商企业实行科学管理的一个重要组成部分。

会计学所以这样划分,可以说是由下列过程形成的,即会计工作向着与管理结合——从记帐、算帐、报帐等单纯的事后反映,发展到事前提供信息,参与决策,推动经营,促进生产。是把会计工作做到生产技术中去,做到经营管理的全过程中去的结果。

我国解放初期,不论会计理论或实践,基本上都是按苏联模式学习的。后来逐步改革,以适应中国的基本情况,但体系的本质未变。

① 根据英国《管理会计》杂志1982年3月伯纳德·考克斯所著《管理会计的新定义》一文中称,英国成本与管理会计师协会(ICMA)对会计专门名词作了修订。他们把管理会计定义,规定为除审计以外的会计各组成部分都属于管理会计范围。包括:司库职能、编制计划、财务会计、成本会计和财务控制等。

② 见《会计辞典》ERIC L Kohler 著 龙毓珊译。(第38页)

“审计学(Auditing)是以查帐为其研究对象的一门科学。审计学是广义会计学的一个分支。审计对会计记录的检查与审核,是以会计学的原理为主要依据的。但审计并不是会计的附属部分,它具有衡量和评价企业、机关和事业单位会计工作质量的作用。”(见《会计名词规范化讨论》(会计研究1983年第1期))

七十年代后期，我国会计界对从西方引进的管理会计普遍重视，根据“洋为中用，以中为主”原则，通过实践认为管理会计有利于提高经济效益，可以吸收其精华部份，逐步使之中国化。

财务会计和管理成本会计原来是一体的。后者是在前者的成本会计的基础上逐步扩充丰富而形成的一种会计分支。因而，人们往往把原来传统的会计称为财务会计；把主要处理企业内部管理方面所需的会计信息，称为管理成本会计。两者相互依存，在实际工作中难以截然划分清楚。所以要划分为两个分支，主要是便于学习研究。两者的主要区别如下：

项 目	财 务 会 计	管 理 成 本 会 计
1. 主要依据	根据上级或主管部门所规定的现行财务会计制度、税法和法令规定，以及一切公认的会计原则。	除受现行财务会计制度、税务法令规定和一般公认的会计原则的约束外，还可按企业本身管理上的需要来决定。
2. 目 的	按现行财务会计制度及税务法令规定向企业主管及有关方面提供会计报表，藉以了解企业财务状况及经营结果。	向企业各级主管提供企业内部应用的资料，据以监督日常业务，规划未来，并作出各种决策。
3. 收集资料方法	根据发生的经济业务，以货币为主要计量单位，按照一定的会计程序，连续的、系统的、全面的编制凭证，登记帐簿，直至编制会计报表。	方法多样性。往往运用现代决策和控制理论。与数学、统计学、运筹学、行为科学、心理学相结合。除货币信息外，同时处理非货币信息。可运用估计值、近似值。特别在预测部份不过分强调数字的精确性。
4. 会计信息的性质	反映的会计信息，强调组织整体情况，并着重于历史性资料。	反映的会计信息，除有关企业整个情况外还可能是企业内部局部的、个别的、间断的经济活动情况，并着重于未来展望的资料。
5. 接受信息的对象	企业主管、上级管理部门、财政、银行、税务等部门。	企业主管以及企业内部各级组织，包括各个职能部门、车间、甚至班组。

当然，财务会计与管理成本会计也有相同之处。两者都要求会计