

百·卷·本·经·济·全·书



●顾问:刘国光 高扬全 王梦奎 黄范章 ●主编:胡晓林 龚莉 ●副主编:顾海良 姚开建

会 计

陈兴滨 著



人 民 出 版 社

BAI · JUAN · BEN · JING · JI · QUAN · SHU

百卷本经济全书

顾问: 刘国光 高尚全 王梦奎 黄范章

主 编: 胡晓林 龚 莉

副主编: 顾海良 姚开健

会 计

陈兴滨 著

人 民 出 版 社

责任编辑：喻 阳

装帧设计：林 晓

图书在版编目(CIP)数据

企业经济全书

——北京：人民出版社，1994.4

(百卷本《经济全书》丛书/胡晓林，龚莉主编)

ISBN 7-01-001847-2

I. 企…

Ⅱ. ①胡…②龚…

Ⅲ. ①企业—经济学②企业管理

N. F27

企业经济全书(全十二册)

QIYE JINGJI QUANSHU

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京商学院印刷厂印刷 新华书店首都发行所经销

1994 年 7 月第 1 版 1994 年 7 月北京第 1 次印刷

开本：787×1092 毫米 1/32 印张 60.75 插页 120

字数：1050 千字 印数：1—500 册

定价：109.00 元

為建主社會主義城市
場經濟機制而努力

為百卷本經濟全書題

鄧家華

一九九三年十月一日

百卷本《经济全书》总序

从现在开始的一、二十年内,是世纪交替之际,既是中国完成从计划经济体制向社会主义市场经济体制过渡的关键时期,也是中国经济持续、快速、健康发展以便把 11 亿人民向小康以至更高水平奋力推进的时期。不言而喻,中国人民在这个时期所要进行的,实际上是要在整个国民经济领域内继续进行一场建国以来最为深刻的革命性的变革,大力发展社会生产力,把建设有中国特色的社会主义伟大事业推向前进。

这场伟大而又艰巨的变革,对经济学界、出版界提出了更高的要求。其中十分重要的,就是要积极研究、阐明在改革与发展过程中中国各个经济领域内出现的复杂现象和新问题,探索新的体制、机制、秩序、法规以及发展道路和模式;传播各经济学科的新理论、新观点和新观念;以使用它们去丰富现有建设者的知识库,提高他们的工作素质,以及培育新一代的建设者。这一工作非常重要,因为一切经济工作,总是要靠人去做;有了高素质的人,才会有高质量、高效益、高效率的经济工作,经济改革与建设任务的加速实现才会有保证。这套百卷本《经济全书》,正是为此目的而组织编撰、出版的。我为此感到高兴。

要使这套百卷本《经济全书》能够发挥应有作用,我认为,至少应该贯彻以下三个结合。一是理论与实践相结合,即在马克思主义指导下,用新学科或各经济领域的专业理论去研究、阐明中国经济中的实际问题,特别是具有中国特色的社会主义市场经济中一系列重大问题。诚然,百卷本《经济全书》中有的会侧重于理论,有的会侧重于实际,有的还会侧重于应用。但只要注意贯彻这一方针,一定能在理论上有所前进,有所突破,并在不同层次上为加快建立社会主义市场经济体制和加速改变中国经济面貌服务。二是中外结合,洋为中用。既积极学习国外一切有用的经济理论和建设经验,吸收国外一切优秀成果,又不盲目照抄照搬,而是从中国的国情和实际需要出发,有所鉴别、借鉴或吸收。三是普及和提高相结合,既注重传播和普及知识,又鼓励密切联系中国国情和学科自身发展的实际,进行创造性的探索,实行知识性与学术性相结合。

我很高兴地知道,上述三个结合,也是百卷本《经济全书》的编者、出版者的共识。诚然,要做到上述三个结合,并不容易,但值得为之努力。我衷心祝愿这套丛书的出版获得成功。

邹家华

1993年9月

内 容 提 要

本书是在《企业会计准则》、《企业财务通则》及最新会计制度实施之后编著而成的。书中阐述和介绍了会计的一些主要理论问题；阐述了我国会计改革的重要产物之一——企业会计准则；阐述了会计科目与复式记帐法，会计凭证、帐簿和记帐程序等会计的基本原理和核算方法；从会计六要素的角度阐述和介绍了企业主要经济业务的核算；介绍了会计报表的编制和分析方法。

本书内容丰富，论述准确，结构合理，系统性强，融知识性和实用性为一体，具有较强的可读性。

目 录

会 计

一、会计概述	1
1. 会计的产生与发展	1
2. 会计的职能	7
3. 会计的定义	13
4. 会计要素	14
二、企业会计准则	20
1. 会计准则的由来	20
2. 会计的假设	24
3. 会计核算的一般原则	30
4. 会计要素准则	38
5. 财务报表准则	39
三、会计科目与复式记帐法	41
1. 会计恒等式	41
2. 会计科目与帐户	44
3. 复式记帐法	53
四、会计凭证、帐簿与记帐程序	67
1. 会计凭证	67

2. 帐簿	69
3. 记帐程序	74
五、企业主要经济业务的核算	79
1. 资产核算	79
2. 负债核算	103
3. 所有者权益的核算	109
4. 成本和费用的核算	112
5. 收入和利润的核算	117
六、会计报表	123
1. 会计报表的种类	123
2. 资产负债表	124
3. 损益表	132
4. 财务状况变动表	135
5. 会计报表分析	142

一、会计概述

1. 会计的产生与发展

会计,作为一种社会实践,有着源远流长的历史,人类在远古时代就开始了会计活动。会计产生于人们对经济活动进行管理的客观需要,随经济管理的要求而发展,并与经济的发展密切相关。人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产的行为,同时也是生产的消费行为。生产的消费,除耗费自然资源外,都可归结为劳动的耗费,即劳动时间的耗费。人们进行生产活动时,总是力求在尽量少的劳动时间里创造出尽量丰富的物质财富。为了达到节约劳动耗费,讲求并提高经济效益的目的,人们必须对生产活动加强管理。这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将耗费与成果加以比较和分析,借以掌握生产活动的过程和结果。因此,会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生发展的。

在人类社会早期,人们对于自己从事的生产活动最初只能用头脑来记忆,后来才学会用一些非常原始和简单的形式把有关事物记录下来帮助记忆。文字产生以后,人们可以较为方便地用文字反映事物的数量。根据现有的史料,世界上一些著名的文明古国,如古巴比伦、埃及和中国的周王朝都有类似于会计的记录或会计官制与会计活动的记载。尽管世界上最古老的商业文书产生于公元前 3500 年以前,但可以推断,记帐在公元前 4000 年左右就开始了。

古埃及与巴比伦官厅会计的发展大体上相同。国家的维持取决于王室财政,因而,各地的仓库收纳了以实物支付的贡税并转送到中央国库。各仓库的记录官员掌握收支的详细情况,并通过建立严格的内部控制制度,进一步提高了财产的安全性。因此,记录官成为国库和其他部门顺利发挥作用的枢纽。尽管这些记录非常重要,但使用的方法却非常简单。埃及和巴比伦的簿记在早期文明阶段发展迅速,而以后的几千年却停滞不前。因为在一个文盲众多且缺乏统一交换媒介的社会里,只可能产生并使用简单的簿记方法。

直至 12 世纪至 15 世纪,由于地中海沿岸某些城市的商业和手工业发展很快,呈现出资本主义生产的萌芽状态,情况才发生了变化。商品经济的发达,特别是地中海沿岸某些城市商业和银钱兑换业的繁荣,都迫切要求从簿记中获取有关经济往来和经营成果的重要信息。在

这个历史时期,簿记方法终于有了重大突破,沿用至今的科学的复式记帐法在意大利产生了。

随着商品货币经济的发达,特别是 18 世纪末和 19 世纪初的产业革命,给当时的资本主义国家,特别是英国带来了生产力的巨大发展,由此引起了企业组织形式的重大变革。股份有限公司的出现,使资本的所有权和经营权相分离。企业的股东以及与企业有利害关系的集团,要求企业定期提供有关企业财务状况和经营成果的财务报告,并且要对企业提出的财务报告进行审查。同时,企业的管理当局也要从不同的角度关心企业的财务状况和经营成果。因此,股份有限公司这种组织形式对会计提出了比以往更高的要求。由于查帐工作日趋重要,以查帐为职业的会计师得到社会承认和重视。1854 年,英国苏格兰的会计师成立了第一个特许会计师协会。从此,会计的服务对象扩大了,会计的内容发展了。会计包括了记帐、算帐、报帐和查帐。

英国产业革命至第二次世界大战前这段时期,资本主义国家的会计从理论和实践都有较快的发展。成本会计的出现是这段时期会计发展的主要标志。另外,从 20 世纪以后,西方资本主义国家形成了以美国为会计发展中心的格局,许多重要的、至今仍产生广泛影响的会计理论和方法产生和发展于美国。

第二次世界大战后,特别是 50 年代以后,资本主义世界一度在科学技术和经济建设方面产生飞跃性的发

展。伴随高速发展的经济,资本主义企业本身和它们所处的外部环境,都发生了巨大的变化。追求利润的内在动力和竞争的外在压力,迫使企业加倍注意经营管理,这就要求会计工作从单纯的记帐、算帐、报帐向协助企业管理当局加强企业管理方向转化。在这种情况下,西方会计将传统会计的主要工作,即根据公认的会计准则,向企业外部关系人(股东、银行、债权人、未来投资者以及有关的政府机构等)报告企业的财务状况和经营成果,称之为财务会计。将会计中涉及企业内部管理的部分从传统会计中分离出来,称之为管理会计。管理会计的产生,使会计工作在分析预测方法广泛运用数学方法,在计算技术方面由手工操作发展到电算化。电子计算技术引进到会计领域后,已经引起并继续促进会计工艺的革命。可以预料,它最终必将影响到会计职能和方法的变化。

在我国,会计产生的年代久远。但在古代社会,我国会计的发展较之近东国家,似乎更加缓慢,持续的时间更长。在周王朝时代,官厅会计发展到一定程度,直至19世纪复式簿记技术的引进,这种会计制度几乎没有任何改进。复式簿记技术引进后,首先应用于银行、海关和邮政等部门,以后才逐步推广到政府机关和官僚资本主义企业与规模较大的私人工商企业。直至新中国成立之前,许多中、小型工商业和广大农村仍沿用传统的单式簿记。

应当指出,我国虽然在采用复式簿记方面比西方诸国晚了几百年,但在公元10世纪左右(我国唐宋年间),当西方也是采用单式簿记记帐的时候,我国人民曾在单式簿记的结帐和报帐方面作出过贡献,即发明了一种被称为“四柱清册”的结帐与报帐方法。所谓“四柱”指:旧管或元管(相当于“上期结存”)、新收(相当于“本期收入”)、开除或已支(相当于“本期支出”)、实在或见在(相当于“本期结存”)四个部分。“四柱清册”将一定时期内财物收付的记录,通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式加以总结,既可检查日常记录的正确性,又可分类汇总日常会计记录,使我国传统的单式收付簿记提高到较为科学的层次。到了明末,出现了比“四柱清册”更加完备的“龙门帐”。“四柱清册”只能应用于不计盈亏的官厅会计,而“龙门帐”则能满足商业上核算盈亏的需要。

在新中国成立以前,我国长期处于封建社会和半封建、半殖民地社会,经济和管理都比较落后,会计不可能有大的发展。新中国成立后,社会制度发生了根本变革,国民经济得到迅速恢复和发展。1950年3月,中央人民政府政务院财政经济委员会规定中央各主管企业部门应在一定期限内,分别就所属企业拟订统一的会计制度,送财政部审查后,报中央财政经济委员会核定施行。经过一年左右时间,在国民经济各主要部门所属企业内先后建立了统一的会计制度。1951年,财政部颁发了新

中国第一个全国统一的国营工业企业会计制度。我国会计工作初步形成了体系,并开始有了正常的工作秩序。在建立统一会计制度的同时,我国引进了苏联的会计理论和方法,除农村外,以复式记帐为基础的现代会计在我国得到迅速而全面的推广。

50年代,随着我国经济建设的大规模开展,会计核算体系进一步完善,财务成本计划体系开始建立,会计检查渗透到了经济生活各个领域,会计分析在提高经济效益中也初步发挥了作用。50年代后期至70年代后期,由于极“左”思潮和政治运动的影响,国民经济几次受到冲击和破坏,会计工作也随之受到一定程序的干扰和破坏。特别是“大跃进”时期和十年浩劫时期,我国会计理论和实践不仅没有发展,反而大大倒退了。在这20年间,正是西方发达资本主义国家会计理论和实践大发展时期,由于我们坐失良机,拉大了与世界会计先进水平的差距,大大落后于西方诸国。70年代后期,我国从长期的动乱转入以经济建设为中心以后,会计的理论研究与会计工作以前所未有的速度和质量迅速发展。1993年7月1日,我国会计工作告别了计划经济模式,按照社会主义市场经济的要求,力求与国际会计惯例接轨,对会计模式进行重大改革,从而揭开了我国会计史上新的一页。

几千年的会计历史揭示了一条真理:会计对任何社会的生产都是必要的,生产愈发展,会计愈重要。

2. 会计的职能

会计的职能,是指会计在经济管理中所具有的功能,即人们在经济管理工作中用会计干什么。会计的职能问题,是60年代初以来我国会计学界长期争论的一个问题。从目前情况看,要统一对会计职能的认识相当困难,它仍是我国会计学界需要继续探讨的一个命题。

60年代初我国会计学界对会计职能的认识,受到苏联会计学界的影响。当时苏联具有代表性的观点认为,会计具有反映和监督两个职能。在那个时期,我国会计学界基本同意这一观点。以后,会计学界又出现了会计四大职能和六大职能的观点。会计四大职能说认为,会计实践具有反映、控制、监督和分析四项职能。会计六大职能说认为,会计实践具有反映、分析、核算、监督、预测和决策六项职能。另外,还有所谓“五职能”和“七职能”之说。

我国《会计法》中规定:“会计机构、会计人员必须遵守法律、法规,按照本规定办理会计事务,进行会计核算,实行会计监督。”一般认为,核算和监督是会计的两个基本职能。

(1) 会计的核算职能

会计的核算职能,主要是从数量上连续的、系统的

和完整的记录、计算和报告各单位的经济活动情况。它具有以下特点：

首先，会计主要以货币为计量单位，从数量上核算各单位的经济活动情况。

会计对本单位的经济活动，是从数量方面进行核算，而不是从“质”的方面去反映。会计通过对经济活动情况的数量核算，可以从一定程度上说明经济活动的质量。在市场经济的条件下，企业的经济活动十分复杂，企业的管理者、所有者以及债权人、未来投资者、政府有关机构等要了解和掌握企业的财务状况和经营成果，只有通过会计核算提供的数据资料，才能作出正确的判断，这类经济决策不可能脱离数量指标，只借助于理性的、抽象的定性分析来完成。

会计从数量方面核算经济活动情况时主要使用货币度量，辅以劳动度量和实物度量。例如企业的资产数量，劳动的耗费，营业收入及其分配，资本金的数额等等情况，都要通过货币计价进行核算。也就是说，会计核算只限于那些能够用货币计量的经济活动。凡不能用货币计量的经济活动均不在会计核算范围之内，如企业之间签订供销合同。会计有时也使用劳动度量和实物度量，如生产工时、存货数量等，目的是改善货币度量的效果，或者是扩大和丰富会计核算提供的数据资料，这在企业的存货核算、成本核算等方面尤为突出。

其次，会计主要核算已经发生或已完成的经济活