

TONGYONG

通用

会计学

Tongyong Kuaijixue

陈文军 著

立信会计出版社

通用会计学

TONGYONG KUAIJIXUE

陈文军 著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

通用会计学/陈文军编著. —上海:立信会计出版社,2003.8

ISBN 7-5429-1134-1

I. 通… II. 陈… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 068415 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	<i>lxaph@sh163c.sta.net.cn</i>

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	8.25
插 页	2
字 数	224 千字
版 次	2003 年 8 月第 1 版
印 次	2003 年 8 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1134-1/F·1041
定 价	15.20 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

本书以国际、国内科学的会计理论、会计标准和会计方法为指导，以财政部颁布的会计基本准则、十六个具体会计准则和《企业会计制度》为依据，遵循兼收并蓄、博采众长、紧密结合我国会计实际的原则，在理论和实践结合的基础上阐述了一般单位通用会计的理论与实务。

本书具有如下特色：（1）前瞻性。本书充分考虑我国会计改革和发展的趋势，做到既满足现实需要又考虑未来发展；既体现中国特色，又与国际会计惯例相协调；既反映现行准则、制度和惯例，又不局限于现有的做法，力求达到开拓视野、增进知识的目的。（2）通用性。本书内容紧密结合我国会计实际，对一般单位的通用会计业务进行论述，充分满足会计核算和监督的现实需要；全面反映我国《企业会计准则》、《企业会计制度》的内容，尽可能使全书内容有较广泛的适用性；在内容编排上做到循序渐进，便于理解和学习。（3）系统性。本书内容丰富，体系完整，以一般单位通用会计基本理论为主线，贯穿始终，论述和举例注重章节之间的逻辑性和关联性。

本书由南京师范大学会计学科带头人陈文军教授撰著。在撰著与出版过程中，作者参考了大量国内外有关文献资料，得到了立信会计出版社孙时平总编的大力支持和无私的帮助，副编审徐小霞女士为本书的编辑出版也付出了艰辛的劳动，在此向他们致以最诚挚的谢意。

由于作者水平有限，书中疏漏之处在所难免，恳请读者批评指正。

作 者

2003 年 8 月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计涵义概述	1
第二节 会计的职能和特点	6
第三节 会计的程序和方法	9
第四节 会计工作的组织	12
第二章 会计假设、原则和准则	23
第一节 会计假设	23
第二节 会计原则	27
第三节 会计准则	31
第三章 会计恒等式和复式记账	37
第一节 会计恒等式	37
第二节 账户及其基本结构	39
第三节 复式记账	50
第四节 总分类账和明细分类账	55
第四章 会计凭证	58
第一节 会计凭证的涵义及其种类	58
第二节 原始凭证的内容、填制及其审核	61
第三节 记账凭证的内容、填制及其审核	66
第四节 会计凭证的传递和保管	68

第五章 会计账簿	70
第一节 会计账簿的作用及其设置原则	70
第二节 会计账簿的种类、格式和登记方法	72
第三节 登记账簿的规则	83
第四节 更正错账的方法	85
第五节 对账和结账	88
第六章 账务处理程序	93
第一节 账务处理程序的涵义和要求	93
第二节 记账凭证账务处理程序	94
第三节 科目汇总表账务处理程序	95
第四节 日记总账账务处理程序	97
第五节 汇总记账凭证账务处理程序	100
第六节 多栏式日记账账务处理程序	101
第七章 财产清查	104
第一节 财产清查的涵义和作用	104
第二节 财产清查的内容和方法	106
第三节 财产清查结果的账务处理	111
第八章 资产	113
第一节 资产概述	113
第二节 流动资产的确认和计量	114
第三节 固定资产的确认和计量	135
第四节 无形资产的确认和计量	141
第九章 负债	145
第一节 负债概述	145
第二节 流动负债的确认和计量	146

第三节	长期负债的确认和计量·····	161
第十章	所有者权益·····	164
第一节	所有者权益概述·····	164
第二节	投入资本的确认和计量·····	165
第三节	资本公积的确认和计量·····	168
第四节	留存收益的确认和计量·····	170
第十一章	收入·····	176
第一节	收入概述·····	176
第二节	商品销售收入的确认和计量·····	177
第三节	劳务收入的确认和计量·····	181
第四节	他人使用本企业资产形成的收入的确认和计量·····	185
第十二章	费用·····	189
第一节	费用概述·····	189
第二节	费用的确认·····	191
第三节	费用的计量·····	192
第十三章	利润·····	198
第一节	利润概述·····	198
第二节	利润形成的确认和计量·····	199
第三节	利润分配的确认和计量·····	201
第十四章	财务会计报告·····	204
第一节	财务会计报告概述·····	204
第二节	资产负债表·····	209
第三节	利润表·····	229
第四节	现金流量表·····	238

第五节 分部报表.....	253
第六节 会计报表附注的编制.....	257
参考文献.....	258

第一章 绪 论

第一节 会计涵义概述

在现代社会经济生活中,会计是经济管理的重要组成部分,也是一种国际通用的商业语言。随着我国改革、开放的深化和发展,在建设有中国特色的社会主义现代化国家的道路上,会计已经成为加强经营管理,发展本国经济以及积极参与国际竞争的重要手段。

一、会计的涵义

会计的涵义,揭示了会计的本质。会计具有相当悠久的历史,在人类会计产生、发展的过程中,会计的涵义,在不断地拓展、不断地丰富、不断地充实,逐渐由简单走向成熟和科学。

(一) 原始会计的涵义

“会计”一词,并不是外来语,在我国最早见于西周时代。据《周礼》记载:“凡在書契版圖者之威,以逆群吏之治,而聽其會計。”会计,当时已经被用来表述对财物收支数量的计算、记录和考核。“会”与“计”两个字均有计算的意义。《说文解字》注释:“會,合也。從厶,從曾省。曾益也”。“計,會也,算也。從言,從十。”具体意思为:其一,“會”字是由“厶”与“冒”构成的,即“合”字省去“口”,“曾”字省去“八”,剩余部分相组合而成。“合”是集合、聚会、相会的意思;“曾”是“增”的假借字,是增多、增加的意思。因此,“會”既有集会、会合的涵义,又有会计方面汇总计算的涵义。其“計”字是由“言”与“十”构成的。“言”表示讲求正确、如实反映,不能有任何虚假伪劣的意思;“十”表示古代人们分东西南北四路出猎,收获物汇合集中,含有将零星分散之物汇合起来进行计算的意思。因此,“計”有正确无误、真实无欺地对零星分散财物进行计算的

涵义。“會”与“計”连用,构成“會計”一词,用以表达会计核算的基本涵义。“會”与“計”的原有意义结合在一起,便是人们对原始会计概念的基本认识。清代学者焦循在《孟子正义》一书中称:“零星算之爲計,總合算之爲會。”这一论述,无疑是对会计原始涵义的集中归结和科学认识。

综上所述,会计的原始涵义可以概括为:既有日常的零星核算,又有期终的总合核算,达到正确地反映和考核国家财政收支和私人经济收支的目的。简单地说,会计的原始涵义,就是记账、算账和报账。

(二) 现代会计的涵义

究竟什么是会计?对于这一问题,国内外会计学界至今尚无一个统一的认识和看法。新中国成立以来,我国许多学者对会计的概念提出了诸种不同的表述与见解,各种观点纷呈,见仁见智,就国内的情况来看,概括起来主要有以下三种观点。

1. 管理工具论

该观点认为会计是管理经济的一个工具、一种方法。该观点出自1963年财政部统编教材《会计原理》,该教材中对会计所下的定义是:会计是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一个工具。该观点是20世纪50年代我国从前苏联会计专家那里学来的。

2. 管理活动论

该观点认为会计本身就是一种管理活动,进而明确提出会计是经济管理的重要组成部分,会计工作是一种管理工作。认为会计这一社会现象属于管理范畴,是人的一种管理活动,无论从历史还是从现实看,会计工作都是一种管理工作。该观点的主要代表人物为杨纪琬教授、阎达五教授和成圣树教授。

3. 信息系统论

该观点认为会计是为经济管理提供信息资料以供决策之用的信息系统。该观点对会计的定义是,会计旨在提高经济效益、加强经营管理和经济管理,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经济信息系统。该观点的代表人物是葛家澍教授和裘

宗舜教授。

就国外的情况而言,以美国为代表,20 世纪 70 年代以前主要流行“技术论”。该观点认为会计是一门技术。美国注册会计师协会在其 1953 年公布的第一号会计术语公报中,对会计是这样定义的:会计是一种技术,是以有效的方式,采用货币计量,对有财务性质的交易和事项,进行记录、分类、汇总,并据以作出解释的技术。20 世纪 70 年代以后,会计界开始流行“信息系统论”,即认为:会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,这是一种有广泛而深远影响的观点。美国的会计原则委员会(APB)在其 1970 年发表的第四号公告中,对会计的定义是:会计是一种服务活动,其职能是提供有关经济实体的主要具有财务性质的资料信息,使用于在各种可供选择的行动方案中作出合理的选择。

由于会计是随着生产和经济的发展而不断发展变化的,其内容逐步充实,其领域不断扩大,其方法和技术也在日益改进,因此,人们对会计涵义的理解和认识,也在逐步加深,人们对会计涵义的认识,不仅受会计实践发展水平的限制,而且受到社会经济发展和对经济规律认识程度的制约,还受到科学技术和相关的学科发展的影响,鉴于上述原因,人们从不同的侧面对会计提出上述不同的认识和见解,是不足为奇的。

综上所述,我们概括了会计的实质,从本质上讲,会计是一种能动的管理活动,会计是以货币为主要量度,运用其所独有的整套方法和程序,对会计主体的经济活动的过程及其结果进行综合地、连续地、系统地、全面地核算和监督,提供有关会计主体对决策有用的以财务信息为主的经济信息,并据以对会计主体的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

二、会计的产生和发展

人类要生存,社会要发展,就必须进行物质资料的生产,会计与社会生产有着密不可分的联系,它是人们对生产活动进行管理的客观需要,甚至可以这样说,从人类社会有生产活动时起,就有了会计,会计源

远流长。生产活动一方面要创造物质财富；另一方面又要发生多种劳动消耗。在一切社会形态下，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，使所得大于所费，为了达到这个目标要求，就必须对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并将耗费与成果进行比较和分析，借以掌握生产活动的过程和结果，特别是生产过程日趋复杂的情况下，更需要及时了解并考核生产活动是否符合规定的要求，以控制和调节生产活动进程，使其按预期目标进行。即对生产活动进行核算和监督。会计就是适应生产的需要而产生，并随着生产的发展而发展。

在人类社会处于生产力水平很低、劳动产品贫乏的时代，会计是作为“生产职能的附带部分”，即在生产时间之外附带地把收支情况记载下来，只有当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品以后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，成为独立的职能，正如马克思所指出的那样，在远古的印度公社中，已经有一个农业记账员，在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。在奴隶社会和封建社会，由于商品经济不发达，农业、手工业的生产规模较小，处于分散经营状态，而各级官府通过贡赋租税等诸种形式，剥夺劳动人民的财富，因此当时的会计主要是官府用来核算和监督钱粮出纳等财政收支业务，也就是说，古代运用会计的主体，是以官府会计为中心，记录、计算和考核钱物的收支。

随着社会的发展，特别是在欧洲产业革命以后，由于资本主义生产的发展，生产日益社会化，生产规模日趋扩大，所以更需要运用会计来核算和监督生产过程，资本主义生产是以企业为单位来进行的，而每个企业都要运用会计来管理经济。因此，近代的会计是以企业会计为中心的，并有了进一步的发展。这主要表现在广泛利用货币作为计量尺度，进行价值核算和复式记账的普遍采用，标志着近代会计具有了一套比较完整的核算方法。

20 世纪以来，欧美主要资本主义国家的生产社会化程度不断提高，资本主义垄断组织日益扩大，资本家为了攫取最大限度的利润，更

需要运用会计来管理资本主义企业,因而使会计有了更进一步的发展。我们知道,资本主义企业的股份有限公司的组织形式,把所有权与经营权分离开来。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产状况和经营成果的财务会计报告,同时要对企业提出的财务会计报告进行审查。于是查账工作日趋重要,以查账为职业的会计师得到社会的承认和重视。会计师可以接受委托,审查企业提出的财务会计报告,并证明其是否符合公认的会计准则。编制并向企业外部提供财务会计报告,就成为资本主义企业会计的一项重要任务。但是,资本主义企业运用会计,不仅是为了向外部提供财务会计报告,而且更是加强内部管理的需要。由于资本主义企业之间的剧烈竞争,资本家为了战胜对手,垄断市场,必须降低成本,增强竞争能力,同时必须分析市场行情,预测经济前景,确定经营目标,以便获取最大限度的利润。因此,要运用会计加强成本管理和预算管理,并为企业管理及时提供会计资料,以便对经营管理进行决策。于是,从企业会计中分离出管理会计,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企业会计的两大分支。管理会计的出现,使会计工作在分析预测方面广泛动用数学方法,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,又使得会计的核算方法和程序发生了新的变化。会计在资本主义企业中成为一种信息系统,为资本主义企业管理服务。

我国会计的产生是比较早的,但是由于长期处于封建社会,后来变为半殖民地半封建社会,经济和管理都比较落后,会计没有得到长足的发展。直到解放前,许多中、小型工商企业仍沿用传统的“中式簿记”,只有官僚垄断资本主义企业和少数大型民族工商业以及国民党反动政府机关才采用所谓“西式会计”。随着帝国主义的侵入,资产阶级的会计理论在旧中国得到一定的传播。

新中国成立后,在社会主义制度下,会计有了新的发展和变化。首先,会计发挥作用的范围扩大了。资本主义企业会计所提供的资料,只能表现个别企业的财产状况和损益情况;有些企业的财务报告,也只是

在一个垄断组织内部加以综合汇总,根本不可能在更大的范围内进行汇总;因而资本主义企业会计只能局限在个别企业或垄断组织的范围内发挥作用。与此相反,社会主义企业所提供的会计资料,可以为国家进行综合平衡,编制国民经济计划和制定政策提供依据。这就说明在社会主义社会,会计超出一个企业的范围,对于有计划地管理和调控国民经济,发挥越来越大的作用。其次,在社会主义社会,动用会计管理经济所要达到的目的发生了根本变化。在资本主义企业中,会计是为资本家攫取最大限度利润服务的,而在社会主义企业,会计则是为整个社会的经济利益服务的。社会主义企业从事生产经营活动的根本目的,是为了多快好省地建设社会主义,满足人民日益增长的物质和文化的需要。因此,社会主义企业的生产经营活动,必须遵循国家的财经方针、政策、法令和制定的规定,必须符合国家有计划地调控国民经济发展的要求。同时,要从本企业的经济利益及整个社会的经济利益出发,计算、考核和分析、预测各项经济活动的经济成果,将局部利益同全局利益结合起来,使局部利益服从全局利益;会计在社会主义企业中,必须为实现这些要求服务。

通过上述对会计沿革的叙述,可以看出: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;会计对生产过程进行核算和监督的目的,取决于经济管理的要求,即要体现生产资料占有者的意志和利益,会计对生产过程进行核算和监督所遵循的原则及应用的方法和技术,是随着社会经济发展、科学技术进步以及经济管理的不同要求而发展变化的。

第二节 会计的职能和特点

一、会计的职能

会计的职能就是会计本身所固有的功能与作用。那么,会计具有什么样的功能和作用呢?马克思在《资本论》中,关于簿记是“对过程的控制和观念总结”的精辟论断,对我们理解会计的职能给予了极大的

启迪。

马克思所说的“观念总结”是指用观念上的货币来总括地反映生产过程及其成果,即会计人员在凭证、账簿和报表上运用价值的“抽象”将生产过程及其成果表现为一系列用观念货币表现的数据,变成有用的财务信息;“控制”是指运用会计信息对生产过程进行监督,促进企业合理合法地组织经济活动,提高经济效益。因此,我们认为会计的基本职能可以概括为以下两个方面:

(一) 核算职能

会计的核算职能主要是从数量方面反映企业单位已经发生或已经完成的各種经济活动的会计信息。为提高经济效益和保证对外报告的客观公正,首先要求财务会计提供正确的、完整的、系统的会计信息。经济活动中发生的是业务数量繁多的、内容复杂的变量。要把每项经济活动,通过会计记录、分类和汇总,把大量的经济业务转变为能在会计报告中进行概括和汇总的资料,使其正确地、综合地反映企业单位的财务状况、经营成果和理财过程,这就需要采用科学的会计理论和方法。要求正确、系统、完整、及时地提供会计信息,对于任何企业或其他单位的经济活动进行合理的管理和提高经济效益,对于企业外部利害关系人进行投资信贷决策都是必不可少的客观需要。会计核算整个会计工作的基础,会计工作的每一步都离不开完整、正确的记录和资料,正是这一点使会计工作与其他管理工作区别开来。

企业会计核算的内容,根据我国《会计法》第二章的规定,主要包括:款项和有价证券的收付;财物的收发、增减和使用;债权债务的发生和结算;资本、基金的增减;收入、费用的计算;财务成果的计算和处理等。

(二) 监督职能

对经济活动进行会计核算的过程,也是实行会计监督的过程。会计监督主要是利用会计信息和相关资料对经济活动加以控制和指导。监督的核心就是干预经济活动,使之遵守国家有关法律、法规的规定,保证财经法纪的贯彻执行,同时还要从本单位的经济效益出发,对每项

经济活动的合理性、有效性进行控制、分析和检查,以防止损失浪费。

企业会计监督的内容,根据我国《会计法》第四章的规定,主要有三个方面:一是通过会计的业务工作把好关口,严格审核原始凭证,从中发现是否有贪污、舞弊等违法违纪行为;二是通过财产物资管理,从中发现账实是否相符,在账务处理上有没有弄虚作假的问题;三是会计机构、会计人员通过本单位的财务收支进行会计监督。

会计的核算和监督职能的关系是十分密切的,两者相辅相成。会计核算执行会计监督的前提,没有会计核算所提供财务信息,会计监督就没有客观依据;如果只有核算而不进行监督,就不能更好地发挥企业会计的应有作用。

二、会计的特点

会计在履行核算和监督职能实践中,逐步形成了一套较为完整的、可供共同遵守的、进行会计处理的原则和方法,这些原则和方法也是区别于业务核算与统计核算的重要的标志,这就形成了会计的特点。会计,包括会计核算、会计分析和会计检查三个主要组成部分。核算是会计的基础,因此,会计的特点主要是指会计核算的特点。会计的特点主要表现在以下几个方面:

1. 以凭证为依据

对任何经济活动,必须取得或填制合法的凭证,并按有关规定对凭证进行严格的审核,经审核无误后,才能作为进行会计核算的依据。

2. 以货币作为主要计量尺度

会计在记录、核算和监督经济活动时,主要是采用能综合进行计算的货币量度,必要时以实物量度和劳动量度作为辅助记录,只有这样,才能取得经营管理上所必需的各种综合核算资料。

3. 综合、连续、系统、完整地核算和监督经济活动情况

会计对生产或流通领域中的物化劳动和活劳动要进行计算,对生产经营成果要进行考核,提供经营管理所需要的资料。其综合性表现在用货币量度总括记录和反映各项经济活动,提供各种总括的价值指针;连续性表现在对各项经济活动按其发生的时间先后顺序不间断地

进行记录;系统性表现在对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要用科学的方法进行必要的分类;完整性表现在对各项经济活动要进行全部记录,并分清来龙去脉,不允许有任何遗漏。

综上所述,会计的特点可概括为以凭证为依据,以货币为主要计量尺度,综合、连续、系统、完整地核算和监督各项经济活动。

第三节 会计的程序和方法

一、会计的程序

会计的程序是指在会计原则指导下对经济活动过程进行会计确认、计量和报告的顺序与方式。会计确认是指按一定的标准确定经济活动过程中企业哪些经济业务或事项属于会计核算的内容、属于哪个会计要素反映的内容;会计计量是指对各项经济业务都须以某一计量单位为尺度确定它的量,计量单位可以是实物、劳动时间和货币,但会计计量主要是以货币为统一计量单位对经济业务进行计量;会计报告是指以会计账簿为依据,采用专门方法,以报表为主要报告形式向有关方面报告企业期末财务状况及经营期间的经营成果、资金变动情况。

二、会计方法

会计方法是指反映和监督会计对象、履行会计职能所采用的方式方法。它包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法,其中会计核算方法是会计方法中最基本的方法,本节只说明会计核算的方法。会计核算方法是对会计对象进行确认、计量、报告所采用的方法。它主要包括:设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告七种方法。各种方法的内容如下:

(一) 设置会计科目和账户

设置会计科目和账户是对会计对象的具体内容进行分类的一种方法。会计对象的具体内容是多种多样的,为了完整地、系统地反映会计对象的具体内容,就需要根据会计对象具体内容的特点,并考虑经济管