

新编会计学

KUAI JI XUE XIN BIAN

主 编：杨桂玲 徐本云

山东大学出版社

责任编辑:尹凤桐
特约编辑:杨再辉
责任校对:张华芳 张萍
版式设计:赵岩

新编会计学

主 编:杨桂珍 徐本云
副主编:苏春红 李 文
刘世青 李培新

山东大学出版社出版发行
济南市人民印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 11.75 印张 305 千字
1995 年 12 月第 1 版 1995 年 12 月第 1 次印刷
印数:1—1000 册

ISBN 7-5607-1617-2

F·244 定价:13.5 元



前 言

在建立社会主义市场经济体制的新形势下,我国会计学理论与会计实务已有了重大变革。自《企业会计准则》、《财务通则》实施以来,陆续颁布了各行业的会计制度,并相继增添了新的会计科目,调整了有关的报表内容。为适应会计改革的新环境和财经院校教学的需要,我们编写了《新编会计学》。

本书立足于“新”,注重“实”,以财经院校学生和广大财会人员为对象,以“两则”为依据,遵照公司法、新税法的规定,以会计要素为框架,详尽阐述了会计核算的内容、方法及实务。并且增添了股份公司财务会计的内容,以突出其实用性。

本书由杨桂玲、徐本云主编,苏春红、李文、刘世青、李培新任副主编,作者有:(以章次为序)杨桂玲(第一、四章)、徐本云(第二章)、李文(第三、五、六章)、苏春红(第七、九、十章)、李培新(第八章、十五章)、杨冬梅(第十一章)、蔺立(第十二章)、刘世青(第十三章)、伍永青(第十四章)。

在本书编写过程中,参阅了大量的相关著作、论文,特向有关作者致意。

本书的出版得到了山东大学经济学院院长蔺子荣教授的大力支持,并蒙山东大学出版社协助,在此一并致谢。

囿于作者的学识,本书有不当之处请不吝指正。

作 者

1995年12月8日

目 录

第一部分

第一章 总论

第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计目标和会计要素.....	(6)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(15)
第四节 会计准则	(23)
第五节 会计任务和方法	(26)
第六节 会计工作组织	(30)

第二章 会计科目和帐户

第一节 会计恒等式	(36)
第二节 会计科目的设置	(42)
第三节 会计帐户设置	(49)
第四节 会计科目和帐户的关系	(53)

第三章 复式记帐

第一节 复式记帐的意义和种类	(55)
第二节 借贷记帐法	(57)
第三节 总分类帐户与明细分类帐户及其平行登记 ...	(67)

第四章 借贷法复式记帐应用

第一节 资产的核算	(74)
第二节 负债的核算.....	(112)
第三节 收入、费用和利润的核算	(123)
第四节 所有者权益核算.....	(138)

第五章 帐户的分类

第一节 帐户按其经济内容分类…………… (143)

第二节 帐户按其用途和结构分类…………… (147)

第六章 会计凭证

第一节 会计凭证的概念及其种类…………… (161)

第二节 原始凭证的填制和审核…………… (170)

第三节 记帐凭证的填制和审核…………… (172)

第四节 会计凭证的传递和保管…………… (178)

第七章 会计帐簿

第一节 会计帐簿及其种类…………… (180)

第二节 帐簿的设置与登记…………… (183)

第三节 对帐与结帐…………… (190)

第四节 帐簿的运用规则…………… (196)

第八章 成本计算

第一节 成本的概念、种类及计算程序…………… (202)

第二节 材料采购成本计算…………… (206)

第三节 产品生产成本和产品销售成本计算…………… (209)

第四节 成本核算方法概述…………… (215)

第九章 财产清查

第一节 财产清查的意义和作用…………… (219)

第二节 财产清查的方法…………… (223)

第三节 财产清查结果的帐务处理…………… (229)

第十章 会计报表

第一节 会计报表概述…………… (234)

第二节 编制会计报表的一般要求…………… (237)

第三节 会计报表的编制…………… (239)

第四节 会计报表分析…………… (248)

第十一章 会计核算形式

- 第一节 会计核算形式概述..... (254)
- 第二节 记帐凭证核算形式..... (256)
- 第三节 科目汇总表核算形式..... (281)
- 第四节 汇总记帐凭证核算形式..... (285)
- 第五节 多栏式日记帐核算形式..... (291)
- 第六节 日记总帐核算形式..... (294)

第十二章 会计电算化

- 第一节 会计电算化概述..... (297)
- 第二节 计算机基本知识..... (301)
- 第三节 计算机会计系统的设计及会计数据处理流程..... (304)

第二部分 股份公司财务会计

第十三章 股份公司财务管理

- 第一节 股份公司财务概述..... (313)
- 第二节 资金筹集..... (315)
- 第三节 资金运用..... (319)
- 第四节 股份公司收益分配..... (324)

第十四章 股份公司会计

- 第一节 股份公司会计概述..... (326)
- 第二节 资产评估前后的帐务处理..... (330)
- 第三节 股份公司成立时的财政清算..... (336)
- 第四节 股份公司建帐方法和要求..... (338)
- 第五节 增值配股、股利及股权转让的帐务处理 (345)
- 第六节 合并会计报表的编制..... (347)

第十五章 会计报表分析

第一节 财务报表分析的基本内容.....	(361)
第二节 会计报表分析的基本方法.....	(361)
第三节 公司终止及其清算的会计核算.....	(362)

第一部分

第一章 总 论

第一节 会计的概念

会计是一门既古老又年青的科学,说它古老是因为会计具有悠久的历史,“会计”一词远在我国西周时期就已经出现了;说它年青,是因为会计作为一种专业知识,成为一门独立的科学仅是近百年的事。因此,学习研究会计学原理,我们不仅要研究其现代的涵义、职能、构成要素等,也要了解其历史渊源和进化过程。

一、会计的产生与发展

会计在我国有悠久的历史,其渊源可以追溯到史前社会,表现为对劳动成果及重大事件的记录,如“结绳记事”、“刻木记事”等一些极为简单的计量行为,可以被看作为“会计”或“簿记”的萌芽。由于当时生产力低下,生产资料缺乏,生产规模狭小,因此用以计算生产和耗费的会计也是极为简单和粗略的,它只是生产者从事生产活动的一项附带工作。随着生产的发展,产品有了剩余,为了管理的需要,设专人管理和登记剩余产品的数量,于是会计工作才独立于生产而存在。

“会计”一词远在大约公元前 1100 年前到 770 年之间的西周时代就已经出现了。据史籍记载,我国的西周王朝已设立“司会”这一专职官吏来掌管国家和地方的“百物财用”。“司会掌邦之六典八法、八则……而听其会计”,并“以参互考日成,以月要考月成。以岁

会考岁成”。会计一词的涵义,清代学者焦循在《孟子正义》一书中解释:“零星算之为计,总合算之为会。”参互、月要、岁会可以理解为日报、月报、年报。从宋代开始,官吏报销钱粮或办理移交,用四柱结算法编制“四柱清册”。所谓四柱,指旧管、新收、开除、实在,相当于现代会计术语的期初结存、本期收入、本期付出、期末结存。四柱清册的方法成为我国传统的中式簿记的特色之一。

会计在外国,历史也很很久了。在“原始规模小的印度公社”里,已经设“一个记帐员,登记农业帐目,登记和记录与此有关的一切事项。”可见,无论在中国,还是在外国,社会上很早就存在会计。

现代会计的产生,它源于中世纪地中海沿岸诸国,它是以伴随着当地的商贸活动诞生的复式记帐为标志的。

总之,随着社会生产日益发展和生产规模日益扩大,生产、分配、消费活动的日益频繁复杂,会计经历了一个由实践到理论,由简单到复杂,由低级到高级的不断发展完善过程。会计方法和技术也逐渐完善起来,现在已由复式记帐代替单式记帐,由部分或全盘电子计算机操作代替手工操作,而更重要是利用会计来管理经济的作用,日益被人们所认识。会计学已成为一门独立的科学。

二、会计的概念

对于现代会计的涵义,在我国会计界存在不同的表述和认识,本书作者认为:所谓会计,它是经济管理的重要组成部分,是以货币为计量单位,采用专门的方法,对企业、事业及行政单位经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

会计是一种管理活动,是说明它能提供可靠的经济信息,为经济管理服务。会计管理的目的,在于促进企业、事业及行政单位增产节约,增收节支,提高经济效益,同时还应维护国家财政制度和财务制度,保护社会主义财产安全,以加强微观和宏观的经济管理。

会计是经济管理的重要组成部分,是一种经济管理活动。这完

整地表述了会计的本质属性;对经济活动进行核算和监督,说明了会计的基本职能;以货币作为主要计量单位,说明了会计的特点。

三、会计的实质

会计的实质是管理。会计作为一种经济管理活动,可以从以下几个方面说明。

(一)会计是人们管理生产过程的一种实践活动,是一项管理工作

会计是适应社会生产的发展和管理的需要而产生和发展起来的。会计是以货币为主要计量尺度对经济过程中占用的财产物资和其耗费进行系统的计算、记录、分析和检查。其目的是从一个特定的侧面管好一个企业的生产和经营,或管理一个行政、事业单位的业务。同时为在更大的范围,例如一个系统、一个地区乃至整个国家管好经济提供必要的资料。以此来看,会计的实质是管理,会计是一种管理活动。又如,随着生产的发展,科学技术进步,人们为了达到预期的目的,取得较好的经济效益,对生产过程中的劳动消耗及其取得的劳动产品等经济现象进行计量和登记,根据所取得的数据资料,对耗费和成果进行比较分析,为了不断节约劳动耗费,取得更多的劳动成果,在生产活动之前、之中、之后要进行适当调节、干预,从而提高企业的经济效益。这就是会计管理的雏形。随着商品经济的发展,生产过程的日趋复杂,社会再生产过程中的一切物资资料的生产、分配、交换和消费,都要通过货币来计算来计量,为了综合反映生产经营情况,控制生产过程,计算和考核经济效益,会计逐渐形成一套用价值形式管理经济的技术方法,成为经济管理中的一个重要组成部分。

(二)会计既为管理提供信息,又直接履行管理的职能

会计与管理是密不可分的整体,在微观经济中,会计管理是企业单位管理的重要组成部分;在宏观经济中,会计管理是国民经济管理的重要组成部分。因为有生产,就必须有管理,有管理就必须

核算。会计不仅为管理提供数据资料,成为经济管理的主要信息和经济决策的主要依据,而且由于会计是财务收支的总关口,掌握大量日常经济活动的第一手资料,最能揭示经济活动的动态。特别是市场经济条件下,管理的重心,从以物管理为主,转向以价值管理为主,会计是一种重要的价值管理工作,它对经济活动中的所有以价值表现的数量方面都要干预、指导、调节和控制,因此会计本身就是一种管理活动。从会计记帐、算帐的数据处理工作来看,实质上也是一种管理工作,因为数据处理的工作内容是伴随着对数据反映的经济业务进行不同程度的管理而实现的。

(三)为适应管理的需要,会计方法在不断的变革和发展

随着生产的发展和经济关系的复杂化,管理的内容和方式方法也随之在变化,由简单计量、计算发展成为对劳动过程干预和调控,会计方法为适应需要也由简单到复杂,从不完善到逐步完善。15世纪中叶由意大利数学家卢卡·巴其阿勒创造发明的复式记帐法,从而产生了近代会计。此后,会计经历了以记帐为主的簿记阶段,以会计循环实务形成为标志的会计成型阶段、成本会计的形成阶段以及财务会计和管理会计的并存阶段,使会计从传统的事后记帐、算帐,向事前预测、事中控制和参与决策转化。70年代以后,会计进入了兼为宏观经济管理服务的新的发展时期,会计操作方法上也由手工记帐、算帐逐步实现计算机记帐、算帐。会计电算化已初具规模。由此可见,会计技术方法的改进是和经济发展与管理实践密不可分的。

四、会计的职能

会计的职能就是会计在经济管理中的功能,会计管理是通过会计职能来实现的。会计具有两项基本职能,那就是核算和监督。

(一)会计的核算职能

会计核算就是对企业、事业单位的经济活动进行连续、系统、全面和综合地记录、计算和分析,以价值指标客观地反映经济活动

过程及其结果,从而为经济管理提供真实可靠的依据。会计核算贯穿于经济活动的全过程,它包括事后核算,事中核算和事前核算。

会计事后核算是指从数量方面反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动,它是会计最基础的工作。记帐、算帐、编制会计报表是会计执行事后核算职能的主要形式。事中核算的主要形成是在计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对其经济活动进行控制,使过程按计划或预期目标进行。而事前核算是会计利用其信息反馈,对经济活动进行预测、参与决策、参与计划。

(二)会计监督职能

会计监督主要是利用会计资料和信息对经济活动加以控制和指导。监督的核心是干预经济活动,使之遵守国家的有关法律、法规的规定,保证国家财经制度的贯彻执行,同时还要从本单位的经济利益出发,对每项经济活动的合理性、合法性、有效性进行事前、事中的控制、分析、检查,以及防止损失浪费。监督的依据是各种法规、制度、计划和预算。因此会计监督也分为事后监督,事中和事前监督。

会计两大职能核算和监督,其关系十分密切,会计核算是其监督的基础,监督是其核算的可靠保证,因此,两大职能是相辅相成的。

从我国现代化管理和国际会计范围来看,会计职能又有新的发展,中外会计学家根据会计实践的变化,从理论和实践两方面分析,不少权威人士认为会计的职能除核算、监督两大职能外,还应有会计预测、会计决策、会计控制和会计分析等职能。我们认为这些职能是会计基本职能派生的。随着市场经济的发展和管理的需要,把预测、决策、控制和分析的职能单独提出来也是可以的。

五、会计的基本特点

会计的基本特点主要表现在以下三个方面:

(一)会计以货币作为主要计量尺度

在一个经营主体内,为了从数量方面反映各种经济活动情况,需要运用实物量度、劳动量度和货币量度三种计量尺度。其中按实物或劳动时间进行记录,可以直接、具体地反映各项财产物资的增减、结余和生产过程的劳动耗费。但是,实物或劳动时间两种尺度不能把不同性质的经济业务进行综合,就不能获得系统完整的总括资料。因此,会计必须以货币作主要计量尺度。这是因为只有货币尺度才能计算经济业务价值的增减变化、收入和耗用,总括反映经济活动过程并计算经济效益,才能把各种性质不同的或相同的经济活动综合汇总起来,以提供各种综合性指标,总括反映经济行为的过程和结果。

(二)会计对经济业务进行连续、系统、完整的核算

1. 所谓连续,就是指在会计核算时,以审核无误的凭证为依据,按照经济业务发生的先后顺序,不间断地进行记录。

2. 所谓系统,是指会计核算时,采用科学的方法对各种经济活动进行分类汇总,以便取得经营管理所需要的各项指标。

3. 所谓完整,是指对全部经济活动毫无遗漏地进行记录和反映,力求核算的资料全面、可靠。

(三)会计核算具有一套科学完整的专门方法

会计核算工作为了有条不紊地进行,采用了一套科学核算方法,如对原始资料的整理、凭证的应用、帐簿的登记,财产清查和编制会计报表等一系列工作,都有其特有的方法,并严格按照规定的手续和程序进行。这些方法相辅相成,密切配合,构成了科学、完整的方法体系。

第二节 会计目标和会计要素

会计的基本职能是核算和监督,而核算和监督的内容即为会

计对象。明确会计对象对于确定会计目标和研究会计要素具有重要意义。

一、会计的对象

会计是由于生产的发展、管理经济的需要而产生和发展起来的，它所核算的监督的内容即为所服务单位的资金运动。会计所服务特定主体的资金运动就是会计的对象。这里所说的会计所服务的特定主体是指会计服务的单位，即企、事业或行政单位。

社会主义国家的资金涵义是什么呢？所谓资金是在社会再生产过程中能帮助劳动者创造并实现价值的价值；从价值表现形式及其具体的主体看，资金是指某一主体（如企业、事业或行政单位）所拥有的货币和在将来能实际或潜在转化成货币的财产物资。在我国将资金分为经营资金和预算资金。企业拥有的资金叫经营资金；事业、行政单位所拥有的资金称为预算资金。

一切单位的会计的对象都是该单位的资金运动。由于单位的性质不同，其资金运动各有其特点，而其中工业企业资金运动最为复杂，具有代表性，以下仅以工业企业为例介绍其资金运动的特点：

1. 经营资金的相对静止状态

资金永远在不断运动变化之中，而站在此过程的某一时间（通常用某一天代表）观察资金，其呈现出时间上和空间上的间断性，这种资金运动中的暂时的间断性，就是资金运动静止状态。这种相对静止状态的表现即为资金占用和资金来源，在现代会计上称之为资产、负债和所有者权益。资金相对静止状态是会计反映的重要内容，例如：月末、季末或年末会计要提供资产负债报表，报表里数据就是依据资金相对静止状态提供的。

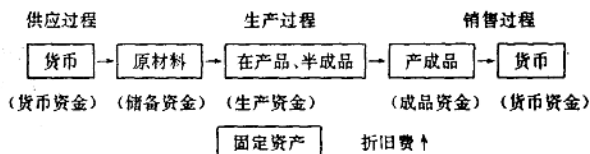
2. 经营资金的显著运动状态

(1) 资金投入企业。资金的投入以货币资金为主，用货币资金的购买生产经营所有的机器设备、原材料及开支其他费用等，形成

各种形态的资产。

(2)资金在企业内部的循环周转。经营资金在投入企业后,伴随着企业生产经营过程的进行而开始其持续不断的运动过程,表现为在工业企业的供应、生产、销售过程中周而复始地循环和周转,如图 1—1 所示:

图 1—1



(3)资金退出企业。处于周转中的资金有时会离开周转,退出企业。如企业按规定上缴国家的税金和应付利润、调出不需要的固定资产,归还银行借款、支付利息、偿还应付帐款等,资金退出企业,企业的资产与企业的负债或所有者权益同时减少。

综合上述,工业企业会计对象,就是工业企业在再生产过程中的资金运动。以此推论商业企业的会计对象可以概括为商业企业的资金运动。商业企业的资金沿着货币资金→商品资金→货币资金的轨道,周而复始的循环,形成商业企业的资金周转。行政、事业单位预算会计的对象,就是行政、事业单位预算资金划拨、使用及其结存。因此,会计对象就是会计所服务特定主体的资金运动。

二、会计目标

(一)会计目标概述

所谓会计目标是指会计系统运行的必然趋势,是会计系统运行的出发点和归结点,表现为预期达到的目的。

会计无论作为一种管理活动还是作为一种信息系统,都必须

具有明确的目标,因为它是管理活动或系统运行的航标。会计目标有基本目标和具体目标之分。

会计的基本目标由会计本质属性所决定,会计的本质是一种提供财务信息为主的经济管理活动或系统,信息的用途在于帮助人们进行有目的控制和决策。因此会计的基本目标是提供有助于人们进行经济控制和经济决策的财务信息及其有关信息。会计基本目标是一切经济条件下会计所共有的目标,它不以经济环境的改变而变化。

会计具体目标则是不同的会计环境中会计基本目标的具体化,具体包括四个方面的内容:

会计向谁提供信息,应提供哪些经济信息,提供信息应达到什么质量标准,采用什么方式提供信息。

(二)会计具体目标的内容

1. 会计信息的使用者及会计信息的用途

不同政治经济环境造就不同的信息使用者,而对不同的使用者来说,信息的作用也不同。在不同社会制度的国家中对会计信息的使用者就有所差别,即使在我国这样的社会主义国家,不同时期,会计信息的使用者也不尽相同。在计划体制下,会计主要为财政服务,会计信息的使用者主要是财政部门和企业上级主管部门,其主要用于综合平衡。在市场经济体制下,人们开始认识到会计信息的重要性,会计信息需求者对会计信息需求量也随之增多。由于存在不同经济形式和经济成份,使得不同形式的会计主体。会计信息的需求者存在差别,它们表现以下几个方面:

(1)资产所有者方面

在我国现阶段,股份制已成为我国一种重要的企业组织制度,随着股份有限公司成立,股票持有者(股东)是会计信息的重要使用者之一,股东通过会计信息了解企业的财务状况和经营成果好坏。评价企业管理当局受托责任的履行情况和企业的盈利能力,决

定持有股份售、留；对潜在股东来说，借以评估投资风险，决定投资对象。

在实行所有权与经营权分离的国有企业中，国家成了不直接参与企业生产经营管理的资产所有者，通过会计信息主要了解资产利用情况、企业经济效益的高低和利润上缴情况等。

在对具有双重身份的社会主义国家机关，如各级计委、经委、财政、税务、审计以及企业主管部门，他们既是国民经济有计划运行的宏观组织者、指导者，又是国有企业资产所有者。

作为所有者身份，需要会计信息；作为行施宏观调控的身份，也需要会计信息。其用途在于进行国民经济的综合平衡、掌握社会资源的流动情况并评估资源的利用效率，了解企业税利上缴情况，据以制定有关方针政策。

(2) 债权人方面

主要指同企业发生信贷关系的金融机构、企业债券持有者、与之经常发生信用关系的其它单位等。他们所关心的主要是债务人能否按期还本付息。因此，债权人主要通过会计信息了解企业偿还能力。

(3) 会计主体自身方面

对企业来说，直接利用会计信息者主要是对各自的职责范围内负有直接责任的厂长、经理、各部门负责人。通过会计信息对日常经济活动进行控制、指导和决策、制定计划等，目的是提高本企业的经济效益。另一方面是企业的广大职工也需要借助于会计信息了解自己所关心的劳动成果及企业经营状况。

(4) 社会有关方面

企业总是要置于一定社会环境中，它总是消耗人类共有的资产，创造一定的财富，其活动可能造福于人类，也可能对社会造成一定的危害。因此，社会有关方面也需要会计信息，其目的是为了了解某一企业对社会的贡献及其对社会环境的影响。