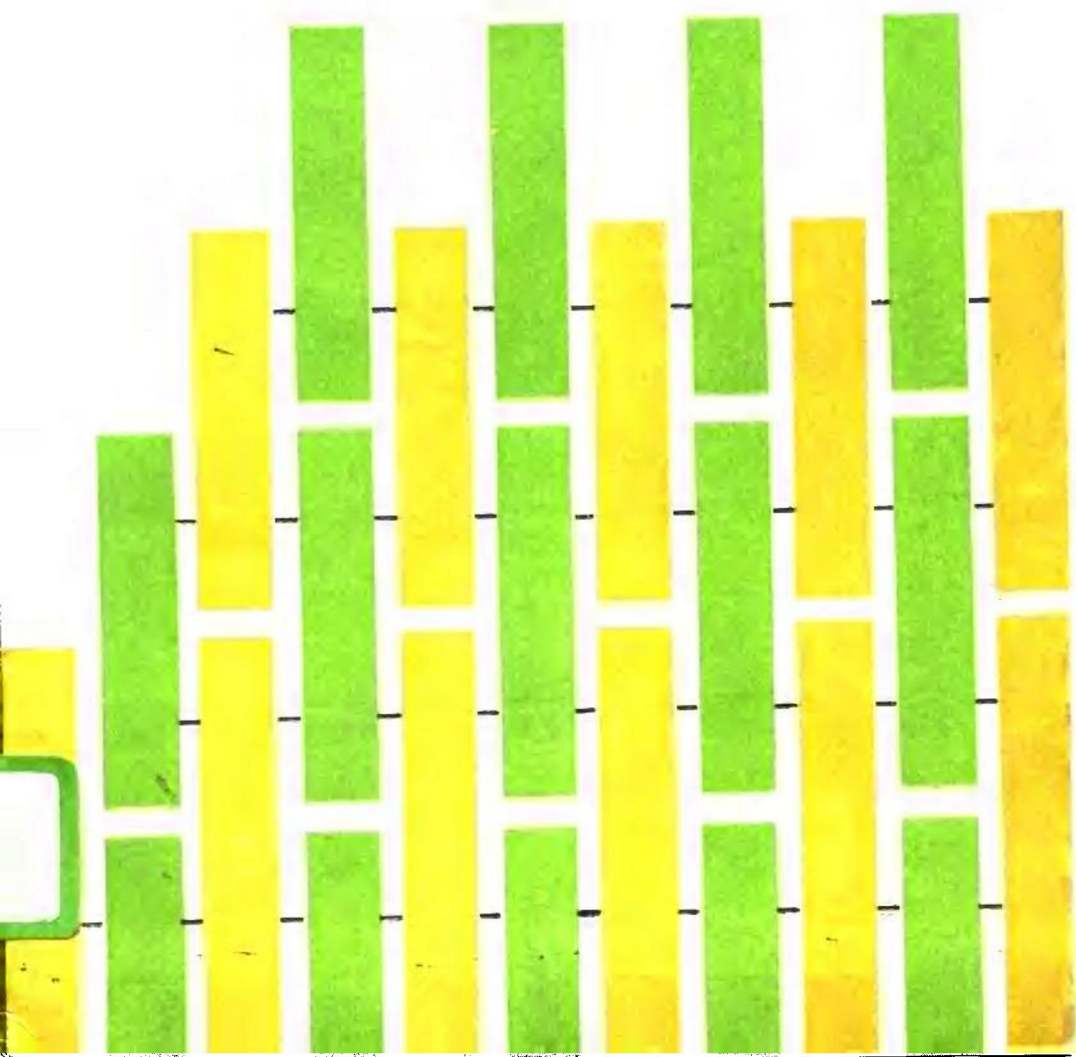


KUAIJIXUE
东北财经大学出版社

会计学

邓延芳 刘沛湘 主编



(辽)新登字10号

会 计 学
邓延芳 刘沛湘 主编

东北财经大学出版社出版 (大连黑石礁)
辽宁省新华书店发行 喀左印刷厂印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 13 字数: 326 000
1994年3月第1版 1994年3月第1次印刷

责任编辑: 田世忠 责任校对: 孙 萍

印数: 1—5 000

ISBN 7-81005-865-7/F·653 定价: 12.00元

前 言

1993年会计领域出现了前所未有的重大变化,为了跟上新形势满足会计学教学需要,按照已经颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》和《工业企业会计制度》编写了这本教材。

本书内容包括基础会计和财务会计两大部分,反映了财务会计的最新发展。为了便于读者学习,对各章的内容作了比较详细的阐述。

本书是东北财经大学会计系组织编写的。第一、二章由徐文华编写;第三、四章由刘沛湘编写;第五、七、十二章由付荣编写;第六、九、十一章由陈立军编写;第八、十章由李日昱编写。本书由邓延芳和刘沛湘主编;全书由邓延芳总纂。

由于我们的水平有限,书中必然有不少疏漏和错误之处,敬请读者批评指正。

编著者
1993年11月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的涵义.....	(1)
第二节 会计准则.....	(5)
第三节 财务报表要素与会计等式.....	(9)
第二章 借贷记帐法和会计循环	(18)
第一节 会计科目和帐户.....	(18)
第二节 借贷记帐法.....	(22)
第三章 现金和银行存款	(32)
第一节 现金.....	(32)
第二节 银行存款.....	(43)
第三节 会计循环.....	(76)
第四章 应收项目	(99)
第一节 应收帐款.....	(99)
第二节 应收票据.....	(108)
第五章 存货	(117)
第一节 存货的分类.....	(117)
第二节 存货数量的确定方法.....	(120)
第三节 存货的成本构成.....	(123)
第四节 发出存货的计价.....	(125)
第五节 存货增减变动的核算.....	(133)
第六节 成本与市价孰低法.....	(152)
第七节 存货的估价方法.....	(156)
第六章 投资	(159)
第一节 短期投资.....	(159)

第二节	长期投资	(163)
第七章	固定资产和无形资产	(179)
第一节	固定资产的核算	(179)
第二节	在建工程的核算	(213)
第三节	无形资产的核算	(219)
第四节	递延资产及其他资产的核算	(223)
第八章	负债	(226)
第一节	流动负债	(226)
第二节	长期负债	(235)
第九章	生产成本	(256)
第一节	生产成本核算概述	(256)
第二节	成本费用在各种产品之间的归集与分配	(259)
第三节	成本费用在完工产品和在产品之间的归集与分配	(276)
第四节	产品成本计算的分批法	(283)
第五节	产品生产成本表	(294)
第十章	营业收入和利润	(297)
第一节	营业收入的核算	(297)
第二节	费用的核算	(304)
第三节	利润及利润分配的核算	(313)
第十一章	股东权益	(336)
第一节	公司的特征	(336)
第二节	投入资本	(337)
第三节	资本公积	(348)
第四节	盈余公积	(351)
第五节	未分配利润	(354)
第十二章	会计报表与分析	(357)
第一节	会计报表与编制要求	(357)

第二节	资产负债表·····	(360)
第三节	损益表·····	(372)
第四节	利润分配表·····	(375)
第五节	财务状况变动表·····	(377)
第六节	会计报表分析·····	(398)

第一章 绪 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

在人类社会中，生产是人们赖以生存和发展的最基本的实践活动。人们的衣、食、住、行都需要消费一定的物质资料，而要取得这些物质资料，就要进行生产。人们在生产实践中，一方面要创造物质财富，另一方面要耗费物化劳动和活劳动。为了合理地安排劳动时间，以尽可能少的劳动耗费生产出尽可能多的物质财富，来满足生产和生活的需要，就要对生产过程中的劳动耗费及劳动成果进行记录、计算，并对其进行比较和分析，借以掌握生产过程的经济信息，会计由此便产生了。

最初的会计只是作为“生产职能的附带部分，它是由生产者凭头脑的记忆或简单的计量、计算、记录行为在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来”。随之生产的发展，劳动消耗和劳动成果的种类日渐繁多，会计便逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。”^①据马克思的考察，在原始的规模小的印度公社已经有了“一个记帐员，登记农业项目，登记和记录与此有关的一切事项。”^②在

①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版第151页。

②《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版第395~396页。

奴隶社会和封建社会，会计主要用来对政府的财政收入，开支进行反映和监督。被称之为“官厅会计”。据《周礼》记述，早在西周奴隶社会，一套完整的会计工作组织系统就已经建立，“会计”二字除了有计算、记录的意义外，还有管理、考核的意义。会计的发展与完善是一个缓慢的过程。随着商品经济的发展，生产规模日趋扩大，特别是由于资本主义生产的发展，生产日益社会化，生产经营的方式也发生了重大的变化，会计随之便有了长足的发展。由于商品经济的发展，货币成为统一的价值尺度，会计通过货币作为价值尺度进行价值核算，综合地记录和核算各种财产物资的使用和经济活动中的耗费与成果，会计从简单的记录、计算财物收支，逐渐发展成为用货币单位来综合反映和监督经济活动过程，与此同时，会计的技术和方法经过长期的实践也逐渐完善起来。

实践证明，会计是应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展起来的。经济愈发展，会计愈重要。正如马克思指出的，生产“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重要，对公有生产，比对资本主义生产更为重要。”^①

我国自党的十一届三中全会以来，进行了经济体制的改革，会计改革也相继取得了改革的重大成就。特别是为适应我国社会主义市场经济发展的需要，统一会计核算标准，保证会计信息质量，实现与国际惯例接轨，我国于1992年11月16日经国务院批准发布了《企业会计准则》，1993年7月1日起开始施行，准则从社会主义市场经济体制和商品经济本身对企业会计核算的一般要求出发，规范了企业会计核算及其会计管理的原则和方法，以改善和加强会计的社会监督和社会服务职能，促进企业经营机制转变

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

为目的，既坚持和继承了现行会计制度中经长期实践证明行之有效并能体现我国现行经济体制和运行机制特点和要求的会计原则和方法（如权责发生制原则、配比原则等），同样也大胆借鉴并引用了市场经济条件下，会计的一般原则和方法（如资本保全、增值原则等）。《企业会计准则》的颁布实施，将推动会计工作更紧密地适应企业转换经营机制和政府转变职能的要求，为促进我国经济进一步改革开放将产生巨大的影响。

二、会计的职能

会计作为经济管理的重要组成部分，其管理作用的发挥是通过会计的职能来实现的。会计的职能指的是会计在经济管理中所具有的功能。会计在发展，其职能也在变化，但其基本职能仍可概括为两个：核算和监督。

会计的核算职能是指用一定的货币为计量单位综合反映企业单位的经济活动，为经营管理提供完整、系统的以财务信息为主的经济信息。通常所说的记帐、算帐、报帐等会计工作，就是会计核算职能的具体表现。

会计利用价值形式，完整、系统地综合记录和反映经济活动，提供经营管理所需要的数据资料。有关人员利用这些资料，可以了解到企业耗费、收入与成果的情况，检查计划的执行情况，考核经济效益，改善经营管理。另外，会计的数据资料通过逐级汇总，也为国家制订财经政策提供了重要依据。

会计的核算职能贯穿在经济活动全过程的始终，只有通过事中、事后提供的数据资料作为基础，才可能进行事前的反映，预测和分析。而事前的反映则可以作为事中反映和控制的依据或参考。

会计的监督职能是会计的另一个基本职能。它是借助于会计核算的资料对经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行的监督。随着经济管理工作的日益现代化，会计监督工作也越来越

重要。

会计监督和会计反映一样也是利用价值指标来进行的。利用会计反映的数据资料为依据，可以对企业的财产物资收发情况、各项资金的使用情况进行合法、合理的监督，以便控制有关的经济活动，使企业在有效地完成各项计划指标的基础上，节约开支，降低成本，增加收入，扩大积累，尽可能以少的耗费换取更大的经济效益。同时通过会计监督，还可以控制贪污盗窃、营私舞弊等违法犯罪活动，以保护社会主义财产的安全完整。

核算职能和监督职能是会计的基本职能，这二者之间是相辅相成、紧密联系的。会计核算是会计监督的前提，只有在对经济活动进行正确核算的基础上，才能得到真实的数据资料，为会计监督提供客观的依据。反之，只有搞好会计监督，才能充分发挥会计核算的作用，因此可以说会计监督是会计核算的继续和发展。

三、会计的特点

会计的产生和发展与人类社会物资资料的生产密切相关。任何社会要消费就必须生产，要剩余就必须精打细算，如何能以最少的劳动耗费取得最多的经济效益，必须借助于会计进行必要的核算和监督。因此，不同社会的生产，会计核算和监督有着共同的内容和目的。长期以来，人们在会计实践中总结了一整套较为完整的会计专门方法。如设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等。这些专门方法的具体内容将在以后的章节中分别阐述。

会计的特点从会计的核算方法中得以体现，具体表现为：

第一，以货币为主要计量单位。

会计在核算和监督经济活动的过程中，采用了统一的计量形式——货币量度。必要时配合以实物量度和劳动量度，但必须以货币量度为主。只有这样，才便于会计资料的汇总，比较和分

析，取得经营活动过程中的各种综合资料。

第二，管理活动具有连续性、系统性、全面性和综合性。

会计采用专门的核算方法，连续、系统、全面、综合地核算和监督经济活动过程。其连续性表现在对各项经济活动按其发生的时间顺序不间断地进行核算和监督；系统性表现在对各项经济活动既要相互联系地核算和监督，又要采用科学的方法进行分类，以便对比；全面性表现在对所有发生的经济活动一一进行反映和监督，使管理资料建立在完整客观的基础之上；综合性表现在用货币量度总括反映各项经济活动，提供各种总括的指标。

第三，受会计准则规范，以提供企业外部利害关系人所需的通用财务报告为主要目标。

会计准则（第二节介绍）是施行会计核算工作的规范。我国建国以来一直没有成文的统一会计制度，各行各业会计制度的差异，直接体现了经济利益分配关系方面的差异，正是这样使企业在市场经济中不能公平竞争。实施统一的会计准则，有利于消除因各种会计制度的差异导致的利益分配方面的差异，使企业的竞争建立在同一起点上。同时因受会计准则的规范，企业外部利害关系人可得到通用的财务信息。

综上所述，可将会计的定义概括为：会计以一定的货币为主要计量单位，连续、系统、全面、综合地记录、计算和分析，并考核、控制和监督企业经济活动的一种经济管理活动。核算和监督是它的两大基本职能。

第二节 会计准则

会计准则就是会计核算工作的规范，即就各项经济业务的会计处理方法和会计核算程序作出规定，为各单位的会计核算行为提供规范。我国的会计准则必须作为我国会计法规的重要组成部分

分，对全国的会计工作，全国范围的会计行为具有行政或法律上的约束力。它应当是一种法律性的规范，任何企业都必须遵循会计准则来设计会计核算制度，进行会计核算。

会计准则可分为对会计信息质量要求的基本准则和对记录企业经济业务的基本准则。

一、对会计信息质量要求的基本准则

1. 客观性原则：会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果。做到资料可靠、数字准确、内容真实。

2. 相关性原则：会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。

会计核算提供的信息不仅要为政府部门服务，也要满足企业内部管理及社会各相关部门需要，有利于各方面对企业财务状况、经营成果做出判断。

3. 可比性原则：会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比。

可比性一般是指不同企业、尤其是同一行业内部的不同企业之间，应使用相类似的会计程序和方法，将不同企业的会计报表编制建立在相同的会计程序和会计方法上，便于有关部门进行企业间的比较，从而发现问题，寻找原因，提出解决的措施。

4. 一致性原则：会计处理方法前后各期应当一致，不得随意变更。

一致性是指各经济单位在不同时期所使用的会计程序和方法必须是相同的。便于动态上的对比、分析和使用。如因特殊情况需要变动，必须报有关部门批准同意，说明变动的原因，变动的情况，变动对财务状况的影响，并在会计报告中加以文字说明。

5. 及时性原则：会计核算应当及时进行。

会计信息具有一定的时效性，其价值会随着时间的流逝而逐渐降低，所以会计记录必须及时进行，会计资料必须及时传递出去，以保证时效，不得拖延、积压。

6. 重要性原则：财务报告应当全面反映企业的财务状况和经济成果，对于重要的经济业务，应当单独反映。

重要性是指根据会计资料的重要程度来决定会计核算投入工作量的大小，凡是对企业的财务状况和经济成果有重大影响的那些经济业务或数据都要作为重要性的项目加以反映，记录、计算要尽可能准确，在性质上对经营决策影响不大的经济业务或数据可采取简捷、易行的方法，减少对其投入的工作量。这里对重要性的判断既取决于金额的大小，还决定于经济业务性质，看它对经营决策所产生的作用与影响的大小。

二、对记录企业经济业务的基本准则

1. 实际成本原则：各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时，除国家另有规定者外，不得调整其帐面价值。

财产物资按实际成本计价，是指按取得该项财产物资时已付及应付的全部货币总额进行计价，即按原始成本计价（也称按历史成本计价）。将财产物资按照实际成本登记入帐后，若物价发生变动，一般不得随意变动，除非国家统一规定或有关部门批准才可调整帐簿。

按实际成本计价的优点是资料易于查证，提供的数字具有客观性，且核算手续简便，可正确地反映各项财产物资的现时价值以及各会计期间的财务成果。

2. 收入实现原则：营业收入在实现时确认。

企业的收入在什么时候被确认为实现？一是当企业商品已发出、劳务已提供并收到了货款时；二是当企业商品已发出、劳务已提供并取得了索取价款的凭证（货款暂未收回）时。

3. 配比原则：收入与其相关的成本、费用应当相互配比。

配比是指在确定各个会计期间的经营成果时，应尽可能把与特定收入相关的全部费用从那些收入中减去。只有这样才能在相关的基础上确定经营成果（即收入减去相关的费用）。

4. 谨慎性原则：会计核算应当遵循谨慎原则的要求，合理核算可能发生的损失和费用。

谨慎性又可作稳健性，是指对可能发生的费用或损失，预先应给予合理估计并入帐，而对可能取得的收入则必须在实现时入帐。

在企业同其它企业之间的经济往来中，由于许多随机因素影响，可能会产生一些呆帐或坏帐，企业在经营中也会存在资产削价处理和报废等情况，对于这样可能发生的费用或损失如事先不是给以充分的估计并入帐，待费用或损失发生时，数额较大常常会直接影响企业当期的财务状况和经营效益。采取谨慎原则，将可能发生的费用或损失先行估计入帐，待费用或损失发生时，由于事先已提前估计到了，不会对企业的正常经营造成危害。

5. 会计核算要以权责发生制为基础。

在企业经济活动中，有时在某一时期已经支付和发生的费用，不一定都应由该期生产的产品成本负担，有时款项已收，但销售并未完成、或者款项已经支付但并不是为当期经营活动而发生的。这就产生了企业的费用或收入其支付期与归属期不相一致的现象。在核算企业的收入或费用时，是根据收到或支付款项作为记录收入或费用的依据，还是以取得收款权力或支付款项的责任为记录收入或费用的依据，就形成了两种不同的记帐基础，前者称为收付实现制，后者称为权责发生制。

在收付实现制下，对收入和费用的处理，是按照款项实际收到或支付的日期为基础来确定它们的归属期，凡是本期实际收到款项的收入和付出款的费用，不论其应否属于本期，都作为本期

的收入和费用处理。而权责发生制则是以权责发生为基础来确定本期收入和费用，凡是应该由本期的产品成本来负担的费用，不论其款项是否已在本期支付，都作为本期的费用处理。凡是属于本期获得的收入，不论其款项是否已在本期收到，都作为本期的收入处理。可见，权责发生制能真正体现会计期间前提和持续经营前提，我国凡是计算盈亏的企业都要实行权责发生制，以便正确地、真实地进行各会计期间收入与费用的核算，正确地比较所费与所得并确定财务成果。

6. 划分收益性支出与资本性支出。会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出。凡支出的效益仅与本会计年度相关的，应当作为收益性支出；凡支出的效益与几个会计年度相关的，应当作为资本性支出。

收益性支出是指为了取得本期收益而发生的支出，必须反映在本期的损益之中，而资本性支出是指该项支出的发生，不仅仅是为了本期收益，而是于本期和以后几期的收益都有关系，应当在本期和以后几期逐步分配计入当期费用。

企业会计在确认支出时，必须正确划分收益性支出和资本性支出，以便正确计算当期损益。对于属于收益性支出的应计入当期损益，在当期损益表中反映；而对于资本性支出的则列为资产，将其价值分摊到以后各期的损益中。

第三节 财务报表要素与会计等式

一、企业财务报表的基本要素

综上所述，会计准则是进行会计核算工作时应该遵循的准则，是制定各种会计制度的主要依据，只有在认真执行会计准则的前提下，企业各个会计期间的财务报表才能如实地反映企业在各该期间的经营成果和期末的财务状况。

除此之外，会计为了更有效地进行核算和监督经济活动，准则还规定了编制企业财务报表一些基本要素及概念。它们是：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。对这些要素给予科学的界定对会计核算工作的展开具有十分重要的意义。

1. 资产：资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产物资、债权及其他权利。

资产的特征：（1）资产是一项经济资源。资产可以直接或间接地为企业提供未来的经济效益，当通过对企业其他有价值的事物相交换时，资产作为一项经济资源，无论以不同的金额存在于哪种不同的形态上（如现金、债权、原材料、在制品、存货、设备、房屋、土地等）都可为企业带来一定的经济效益。反之，当某种经济资源为企业提供经济效益的能力已尽，它也就不属于一种资产了。（2）资产是能以货币来计量的一项经济资源。资产必须是某项经济业务的结果，它应当是能用货币给以计量的价值物，某项资源若不能用货币计量，则其价值将难以确认和计量，它就不应列为资产。如未经买卖之前的商誉，虽然能为企业带来效益，但由于在买卖之前无法计量，因而此时的商誉不能作为资产。（3）资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。企业所拥有的资产产生的经济效益只能归企业所拥有，其他各个主体不能与之分享；企业利用这种经济资源可在一定时期、条件下自由支配，虽然有些资源企业只有使用权却无所有权，但却可以控制它，这种资源仍是企业的一种资产。如融资租入的固定资产。

资产的分类。

资产按其存在形态分为有形资产和无形资产两种。有形资产是指具有实体形态的资产，如原材料、在产品、产成品等等。无形资产是指不具有实体形态的资产，如商标权、商誉、专利权等等。

资产按其是否表现为货币形态分为货币资产和非货币资产两种。货币资产是指存在于货币形态的资产，如现金、银行存款等等，非货币资产是指存在于非货币形态的资产，如原材料、产成品等等。

资产按其流动性质分为流动资产，长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。其中：

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资（随时可变现、持有时间不超过一年的投资，如有价证券的投资）、应收及预付款项、存货等等。

长期投资是指不可能或者不准备在一年内变现的投资，包括股票投资（指为取得其他企业的所有权而购买股票所进行的投资）、债券投资（指通过购买债券的方式进行的投资）和其他投资（指除股票投资和债券投资以外的投资）。

固定资产是指使用年限较长、单位价值较高、并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、商誉等等。

递延资产是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良工程及大修理支出等等。

其他资产是指除以上各项目之外的长期资产。

2. 负债：负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。

负债的特征：（1）企业负债意味着未来经济利益的付出。负债是一种债务，这种债务必须以未来的某一天通过资产的转让或劳务的提供来偿付；（2）负债应是能以货币确切或较确切计量