

主编

刘平怡

陈爱玲

葛艳梅

现代会计学基础

陕西科学技术出版社

前 言

伴随着我国改革开放事业的步步深入，我国的会计工作也在改革中有了突破性的进展。结合中国国情并借鉴国际惯例制定的《企业会计准则》、《企业财务通则》已颁布实施，这一重大举措，为我国的会计工作更好地适应转换企业经营机制和转变政府管理职能的要求，进一步走向国际化，为发展社会主义市场经济服务奠定了基础。

会计制度的变革给会计教学带来极大的冲击，如何建立有中国特色的会计教材体系，以此推动我国会计教育的改革和发展已成当务之急。为此，我们在多年教学与实践的基础之上，结合会计制度的新变化及会计理论的新突破，编写了这本《现代会计学基础》。

该书具有四大特点：

1. 体系新颖。本书以《企业会计准则》为指导，从我国会计理论与实践的现实出发，借鉴国际会计惯例，建立了新的会计学基础框架，充分体现了新的会计模式的内在要求。

2. 重点突出。会计学基础是会计学科体系的重要组成部分，是学习会计专业技术的基础课程，内容十分丰富。本书对现代会计学的基础理论、基本知识、基本方法进行了重点介绍和分析。

3. 吸收国内外最新研究成果。为了使读者对会计学基本理论及发展动态有一定的了解，本书介绍了学术界一些新的观点，现代会计的发展方向，并结合我国市场经济的实际情况，增加了物价变动会计的内容。

4.具有较强的实用性。该书对会计要素的核算方法进行了具体的阐述,并通过会计循环的内容介绍了会计业务处理的基本程序,深入浅出、简明扼要,每章附有思考题及练习题,为进一步学习专业会计打下良好的基础。

本书由西安统计学院经济管理系会计教研室刘平怡、陈爱玲、葛艳梅共同主编。刘平怡负责写作大纲的拟定、全书的修改、总纂及最后定稿。参加本书编写的还有郭新全、金学义、王丽萍和陕西机械学院的茅志强。

本书除供高等院校(包括夜大、电大、函大、自学考试)经济专业作为教材外,也可用作中专教材,同时还是广大财会人员和管理干部学习的理想参考书。

在本书编写、出版过程中,西安统计学院各级领导以及经济管理系的许多老师做了大量的工作,并给予了很大的支持,在此表示衷心的感谢!

会计是人类文化的共同财富,让作者与读者携手共进,为促进我国会计事业的改革发展而努力。

编 者
1998年7月

目 录

第1章 总 论

- 第1节 会计的涵义…………… (1)
- 第2节 会计目标…………… (5)
- 第3节 会计准则…………… (7)
- 第4节 会计的分类…………… (18)
- 第5节 会计工作组织…………… (20)

第2章 帐户及复式记帐

- 第1节 会计要素与会计恒等式…………… (33)
- 第2节 帐户…………… (43)
- 第3节 复式记帐法…………… (51)
- 第4节 会计事项处理程序…………… (59)
- 第5节 总分类核算和明细分类核算…………… (66)

第3章 会计要素的确认、计量和记录 (上)

- 第1节 会计确认与计量原理…………… (80)
- 第2节 资产的确认、计量和记录…………… (85)
- 第3节 负债的确认、计量和记录…………… (104)
- 第4节 所有者权益的确认、计量和记录…………… (114)

第4章 会计要素的确认、计量和记录 (下)

- 第1节 收入的确认、计量和记录…………… (124)
- 第2节 费用的确认、计量和记录…………… (131)
- 第3节 利润的确认、计量和记录…………… (143)

第5章 帐户分类

- 第1节 帐户按经济内容分类…………… (160)
- 第2节 帐户按用途和结构分类…………… (165)

第 6 章	会计循环	
第 1 节	会计循环概述·····	(174)
第 2 节	原始凭证与记帐凭证·····	(175)
第 3 节	日记帐与明细分类帐·····	(188)
第 4 节	总分类帐·····	(198)
第 5 节	实用记帐技术·····	(243)
第 7 章	会计报表	
第 1 节	会计报表的意义和种类·····	(258)
第 2 节	会计报表信息的质量要求·····	(262)
第 3 节	会计报表编制的基本原理·····	(263)
第 4 节	资产负债表·····	(266)
第 5 节	损益表·····	(277)
第 6 节	财务状况变动表·····	(283)
第 7 节	财务报表分析·····	(294)
第 8 章	现代会计的发展	
第 1 节	现代会计的发展方向·····	(309)
第 2 节	物价变动会计·····	(321)

第1章 总 论

第1节 会计的涵义

1. 经济管理与会计信息系统

管理是一种有意识、有目的、有组织的社会活动。当这种社会活动贯穿于一定的人、财、物，且在活动中使得人尽其才、物尽其用、财尽其力，以最少的耗费、取得最好的经济效果时，就形成了经济管理——其最终目的是少投入，多产出。

在整个社会大环境中，各种各样的企业都在从事着自己的经营活动，在活动中，任何管理当局，都会碰到这样那样的问题，是否要改变经营方向，或放弃某种业务的经营，或某种产品的生产；是否去购买或合并一个企业；是否再投放一部分股票去筹集资金，扩大经营，或购买一部分股票去控制或左右其它企业；如果企业和其它方面发生冲突或影响，如何权衡、协调，如何去选择和决定采取最有利的行动方案，以求得企业经营的成功，管理的成效。这种对企业追求目标和实现这项目标有关的重大问题所作出的选择和决定，通常称为企业决策。而决策的得当与否，在竞争激烈，变化莫测的市场环境中，对企业的经营成败具有决定作用。决策的作出与实现必须根据客观的有用的资料、数据等进行周密的分析、判断来进行，即企业决策的制订要依据准确、完备的“经济信息系统”。

所谓经济信息系统，就是从一个企业的内外部有系统地收集

各种有关的数据、资料、进行分析处理。

在企业中，这个系统处理的信息主要是经济信息，依靠经济信息系统生成的经济信息流，在企业内部之间或企业与外界之间进行物质交换和能量交换时都可以有组织地沟通起来，相互作用并可使之向有利于企业的方向发展。经济信息系统好比企业活动的神经系统，通过它，处于开放状态的企业可以不断从外界获得新的信息来及时调整自己的生产经营，同不断变化的环境相适应。一个开放系统也要保持自身的稳定，但这种稳定不是无序的，而是有序的，不是“死”的，而是“活”的。那就是说，它从环境中吸取的“负熵”，能促进新陈代谢，增强活力，借以消除自身会自发产生的无序倾向，从而形成了一种既能不断更新又能保证自身稳定的动态结构。

经济信息是由企业的经济活动产生的。这些信息往往包含比较丰富但又显得庞杂的内容，必须对它们进行合乎目的的加工处理，才能变成有用的信息。经济信息有许多种类，财务信息是最主要的一种，它能表述价值运动的状态特征及其变化。会计就是一个以生成和提供财务信息为主的信息系统。具体来说，会计就是通过全面、连续和系统的计算，把企业经济过程的原始数据按一定程序处理加工成有用的信息，为信息使用者决策提供依据。

2. 会计信息系统的产生

大家知道，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人类为了生存，需要从事生产活动，在进行生产活动中，总是力图以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，这就需要对生产过程进行记录计算，以便了解生产情况，有效地管理生产，这样就需要会计。在人类社会的早期，人类对生产过程的记录计算，是凭头脑记忆来进行的，以后出现了结绳记事、刻木记事的记录计算。可见，在人类社会的早期会计就存在了，它是应生产实

践活动的客观需要而产生的，是“生产职能的附带部分”随着生产的发展，生产规模日益扩大、复杂，需要记录计算的事情也不断增多，生产者忙于生产工作、无暇兼顾，会计才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。

根据考证，在远古的印度公社，已经有了专职的农业记帐员，登记农业生产的收支。同样在我国，据史籍记载，远在公元前1100多年前的西周就设立了专管朝廷财物和赋税的官员，对财物收支进行“月计岁会”。只是早期的会计是比较简单的，会计的主要内容是官府财物赋税的收入和支出，会计的方法，只是对财物进行简单的计量登记。随着社会生产的日益发展，经济活动的日趋复杂，会计便从古代简单会计逐渐发展形成近代会计，会计的内容更加丰富，会计的方法更加完备，会计已从简单的记录计算财物收支，逐渐发展为用货币单位综合核算和监督经济活动过程，成为经济管理的重要组成部分。

3. 会计的基本职能和特点

会计的职能，也就是会计的本质属性，即会计在经济管理中内在的、固有的功能。

会计的职能，马克思在资本论中曾作了最概括的阐述，他指出会计是对“过程的控制和观念总结”。“过程”是指生产过程，也就是经济活动过程，“控制”是监督指导的意思，“观念总结”是指以货币形式进行综合核算。所以，会计是对“过程的控制和观念总结”，实际上就是对经济活动过程的核算与监督。核算与监督是会计的两个基本职能，通过核算与监督对经济活动过程进行管理。

会计的核算职能，就是核算经济活动情况，为经济管理提供经济信息（主要是数据资料），也就是人们常说的记帐、算帐。通过会计核算提供的经济信息，是了解经济活动情况，进行经营

决策的基础，这是为经济管理服务的，是经济管理的工具。为了使经济活动进行得更加有效，达到预期的目的，会计在反映经济活动情况的同时还必须对经济活动进行指导和调节，包括事前计算、事中控制、分析考核经济效益以及预测经济前景、参与经济决策等，以提高经济效益，这就是会计的监督职能，也是经济管理的一个重要方面。核算和监督是密切联系的，核算是监督的基础，只有正确的核算，才能为监督提供可靠的数据；同时核算的过程，也是监督的过程，通过监督进行核算，才能为经济管理提供真实可靠的数据，两者是相辅相成的。只有把两者很好地结合起来，才能发挥会计既为经济管理服务，又对经济进行管理的作用。

会计对经济活动进行核算与监督具有以下特点：

首先，以货币作为主要计量单位。会计作为一个经济信息系统，主要是提供定量而不是定性的信息。选择计量单位和计量属性，对会计这个信息系统是极为重要的。会计信息系统所提供的信息，是可用货币计量的财务信息。这是因为，会计信息系统主要是用于接收、加工并发出在每个会计主体中进行的价值运动的信息。因此，必须以货币为主要计量单位。

其次，要对经济活动过程进行连续地、系统地、完整地核算与监督。会计要以经济业务发生的时间顺序不间断地记录计算，并采用科学的方法，严密的帐务处理、加工整理，求得分门别类地、系统化的会计资料。凡属于会计的经济业务，都要全面地进行登记，不能遗漏一项经济业务。

4. 会计的涵义

从以上论述可以看出：

(1) 会计这项活动密切联系着人们的经济行为。在一个企业或单位范围内，如何加工、处理、传递、利用以财务信息为主

的经济信息，是会计这项活动的主要内容。

(2) 会计作为人们一项加工并获得信息的活动并不是一个单项行为就能完成的。它是由若干相互联系、相互配合的要素(部分、程序)组成的一个有机整体，是按照人们预定的目标综合作用的结果。会计的基本职能体现了这个有机整体的整体功能。

(3) 会计的目的在于加强管理，改善经营，提高经济效益。

可见会计是以货币为主要计量单位，全面地、系统地、连续地核算和监督各个单位的经济活动过程，借以加强管理，提高经济效益的一门经济管理科学。

第2节 会计目标

会计目标是指会计所应达到的基本要求，即会计想干什么，作用是什么。会计在经济管理活动中的突出表现是向会计信息使用者提供于决策有用的信息，达到加强管理，提高经济效益的目的。由于信息提供是通过财务报告进行的，故会计目标，亦称财务报告目标。

在整个社会里，会计信息的使用者有企业的投资者和潜在的投资者、债权人、税务部门、政府主管部门、企业内部管理者、企业职工及与企业有各种利益关系的人，他们所处的地位不同，对信息的需求也就表现出差异性。总体来讲，这种差异性可从以下几个方面体现：

(1) 对企业的投资者、债权人来讲，他们所面临的问题为投资决策与信贷决策。那么就需要了解和掌握管理当局所保管及运用的经济资源的情况，企业支付股息红利及还本付息的能力，企业资产的增值及现金流量大小，以便评估管理当局达成经营目标的能力，投资的内在风险和投资报酬，适时改变投资方向或更换

经理人。具体讲，股票潜在投资者需要决定是否购买股票，购买哪家企业股票，及以何种价格买进。已投资股票的股东需要决定是否继续持有该股票，或是将其出售。债权人最为关心的是企业资产的流动性（短期偿债能力）及长期偿债能力，因为有时候，虽然企业获利情形非常良好，但因扩充过度，资金冻结在非流动性资产上，周转不灵，有时，企业的现金流入虽超过现金流出，但因为时间上不能配合，也可能周转不灵，企业资产若失去流动性，不仅债权人权益受到影响，投资者的收益亦无着落。那么，会计就应在这方面提供信息，以帮助他们作出恰当的决策。

(2) 对税务、政府主管部门来讲，他们关心资源的分配，因此，也关心企业活动，为了管理好企业活动，决定税收政策和作为国民收入等统计资料的基础，也需要会计资料。具体讲，税务部门要以会计信息为依据对企业依法征税。政府主管部门要利用所提供的资料，及时掌握各单位的经营情况和管理情况，以便对企业的生产经营情况进行检查、控制。宏观管理部门，要考核国民经济总体运行情况，检查、评价各项政策的制定是否科学合理，以便进行准确调控等，也需要会计资料的汇总、分析，会计当然应满足他们的需要。

(3) 企业内部经营管理部门，要掌握有关资料，以便全面、系统、总括地了解生产经营活动情况、财务情况及经营成果，检查、分析财务成本计划和有关方针政策的执行情况，及时发现经营活动中存在的问题，迅速作出决策，改善经营管理，同时，为未来的经营计划和经营方针的制定要掌握准确依据，促使企业计划和经营方针更为合理科学。

(4) 企业职工与其他人，他们依赖于企业，或是与企业有长期性联系，也需要获得企业稳健发展和获利能力的资料。具体讲，职工需要了解企业目标是否与自己的目标一致，能提供的报酬、退休福利等，对自己是否具有充分的吸引力。供应商关心企业所

欠他们的款项，能否如期支付。公众关心企业可能以那种方式，对当地作出贡献，如给当地提供就业机会的能力，或对当地供应商的惠顾等等。

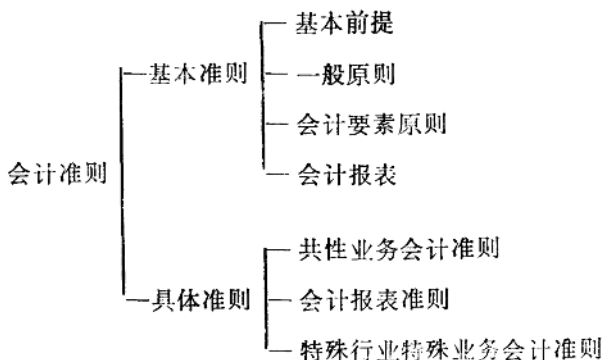
综上所述，在整个社会中，与企业有关系的方方面面，都需要使用会计信息，那么就要求企业提供信息不仅要及时，而且还应达到一定质量要求，真实、相关、明晰、重要等，客观上，也要求会计人员根据一定的前提，按照一定的会计准则，采用一定的方法和程序，编制一套能满足所有外、内部会计信息使用者一般需要的会计报表，使得各类会计信息使用者，在此基础上，借助一定的专业知识，寻求其所需要的信息，达到实现会计目标的目的。

第3节 会计准则

会计准则，亦称会计原则。是指对会计工作具有普遍指导意义的原则性规范和最一般要求，其目的是起到规范和指导企业会计核算的作用。我国企业会计准则分为二个层次，一是基本会计准则，二是具体会计准则。基本会计准则是进行会计核算工作必须共同遵守的基本要求，具体包括：会计核算的基本前提，一般原则、会计要素准则和财务报告准则。具体会计准则是根据基本准则的要求，就会会计核算的基本业务和特殊行业的会计核算作出规定。具体包括：共性业务会计准则、会计报表准则和特殊行业特殊会计核算准则三方面。

归纳起来，我国会计准则的结构大致如下：

为了满足各方面对信息资料的需要，就必须规范会计核算行为，保证会计信息质量，那么就必須明确会计核算的基本前提和一般原则，下面就对会计准则中规定的会计基本前提和一般原则加以介绍（其它方面，将在以后各章和有关专业会计中介绍）。



1. 会计基本前提

会计基本前提，亦称会计假设，是指人们面对着变化不定的社会经济环境，为了科学的会计理论研究和进行实践活动，提出某些合乎理论的基本假定和制约条件。当然，假设是以有限的事实和观察为基础，因而并不肯定确实，还有待于实践检验和科学论证，但假设并不是毫无根据的猜想，而是根据企业所在的社会经济环境所作出的合理推断。会计人员在会计核算业务中，面对变化不定的经济环境，只有明确会计核算前提假定，才能运用科学的方法对企业的经营活动进行正确的记录和反映，以把握经营活动的真实情况，并对其进行管理和控制。

另外，会计假定是会计理论中最基础的组成部分，会计工作所遵循的会计原则，是在它的基础上建立起来的，而日常会计工作中的具体程序和方法，又是以会计原则为依据的，由此可见，会计假定乃是会计理论和会计实务的“媒介”。会计准则提出的基本前提有：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

1.1 会计主体

会计主体，亦称会计实体或个体，是指会计工作为其服务的

特定单位或组织，即会计核算时，为谁进行，核算谁的经济业务。会计准则提出“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”这一假定，是把会计核算与控制限定在特定的范围之内，便于会计人员明确核算的内容。但应注意，会计主体的经济活动是独立于企业的投资者与其它方面的。会计主体主要是规定会计核算的范围，它要求会计核算应当区分自身的经济活动与其它企业单位的经济活动；区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动，企业的会计记录和报表涉及的只是企业主体的活动，即不核算反映企业投资者或所有者的经济活动，也不核算和反映其他企业或其他经济主体的经济活动。也正是确定了会计核算的范围，企业的投资者、债权人、才可能从会计记录和会计报表中得到有用的会计信息。

当然，会计主体可以是法人如企事业单位，也可以是非法人组织如合伙经营活动；可以是一个企业，也可以是企业中的内部单位，或企业中的一个特定部分，如企业的分公司，企业设立的事业部；可以是单一企业，也可以是几个企业组成的联营公司或企业集团，所以，凡是会计主体，必须是独立于或相对独立于其所有者之外的会计核算单位。

1.2 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动，按既定目标，将无限期地延续下去。或者说，在可预见的未来，不会进行清算。

一般来说，尽管任何企业都存在破产、清算的风险，但不可能预见何时破产、清算，从企业经营实践看，绝大多数企业都确实能持续经营下去，破产、清算毕竟只是少数，所以会计核算以持续经营为前提，在此情况下企业将按既定的用途使用现有的资产，同时也将按原先承诺的条件去清偿债务。也正是在这一前提下，会计信息的处理程序和方法，才能保持稳定，才能达到正确的记载和陈报。

实际上，设立会计主体以后，面临的问题是这个主体能持续多久，才能进一步选择和确定会计核算的具体方法。持续经营作为会计核算前提的作用表现在：资产价值将以历史成本计价，而不是采取现行市价；持续经营前提的存在，才产生企业资本保全问题。试想一个企业不能保持其资产完整，要想连续不断地经营下去，那是不可能的，企业在一个经营周期结束之后，首要的任务，就是以获得的收入弥补已发生的耗费，在此基础上的余额，才是企业新创造的价值（利润），从而产生了会计核算中正确区分资本与收益的必要。

当然，在激烈的市场竞争中，有的企业不论它规模大小，都有可能变得无力偿债，不得不宣告破产或进行合并，企业的财产也将面临清算。在企业不能持续、正常经营的特殊情况下，以持续经营为前提规定的会计方法和程序也自然不再适用，而不得不改用其它方法。即以法律（如《破产法》）、法规为依据，根据清算的要求如实反映企业清算时的财务状况、财产关系，并着眼于变现能力与偿债能力，提供有助于正确处理各方权益关系的信息。

1.3 会计分期

会计分期，是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间，据以结算帐目，编制会计报表，从而及时地提供有关财务状况和经营成果的会计信息。按会计准则规定，会计期间按公历年度划分为年度、季度和月份。

从某种意义上讲，会计分期前提与持续经营前提联系在一起，两者相互补充，不可分离。只有设定一个会计主体能够持续经营下去，而没有期限，才能有必要和可能进行会计分期。有了持续经营和会计分期这两个前提，一方面可以把企业经营活动看成是一条川流不息的“长河”，同时又能经常地将这条长河截断，以测量其流量和流速。立足于企业持续正常的经营，又尽可

能分清各个会计期间的经营业绩，才能连续地提供会计主体在各个会计期间的经营成果、和期初、期末的财务状况及其变动的经济信息。

会计分期前提对企业会计核算有着重大影响。第一、如果会计所报告的企业经营活动仅仅是一个一次性的行为，那么一切收入和费用都在一个经营期内结束。如果会计计量和报告的是一个企业连续经营活动的某一个片段，就不能指望将一个会计期所发生的一切费用和收益一次计入当期产品，而必须按会计期间，在各生产周期内进行分配。第二，会计分期强化了会计信息的预计性质。由于将企业的经营活动划分为各个相等的期间，带来费用和收入在各会计期间内的分配。这种分配过程带有较大的估计成分，使会计处理过程成为一个经验分析及预测过程。第三，会计分期前提还是一贯性原则的基础。由于这一前提将一个连续的生产经营过程人为地划分开来，进行分别计量和报告，为了比较分析各会计期间内的经营活动和财务状况，首要前提是每个会计期间内所使用的会计处理方法是一致的，否则，就无从比较各经营期内的实际情况。

1.4 货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位，记录、反映企业的经营情况。

企业的生产经营活动具体表现为商品的购销，原材料的耗费、机器设备的磨损等实物运动、由于实物形态的不同，他们的耗费在量上就无法比较，为了全面反映企业的生产经营活动，会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。在商品经济条件下，货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度、具有价值尺度、流通手段、价值贮藏手段和支付手段的职能。因此，会计核算就必然选择货币作为会计核算上的计量单位，以货币形式来反映企业的生产经营活动的全过程。

会计准则规定：“会计核算应以人民币为记帐本位币”。随着我国对外开放政策的实施，外商投资企业在我国得到迅速发展国内企业的对外投资和对外贸易业务也日益增多。许多企业在日常经营活动中以外币收支为主，为便于企业对外开展业务，以适应企业的业务特点并简化核算，会计准则规定：“业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币。但在期末编制会计报表时，应当折合为人民币反映。对于境外企业，由于其日常经营自然以外币为主，其会计核算以某种外币作为记帐本位币。但是，当这些境外企业向国内有关部门编报会计报表时，应当折算为人民币反映。

当然，货币计量这一前提也有其局限性。这是因为会计记录和会计报表所反映的内容仅限于能够以货币来计量的经济活动，不能够用货币计量的企业经济活动就无法在会计报表中进行反映。企业职工技术水平、企业产品质量水平，企业竞争能力等因素是无法用货币进行计量的。为了弥补会计核算中以货币计量为前提的不足，以全面反映企业的非货币信息，企业从有利于本身经营的角度出发，也可以在会计报告中，以其它形式加以补充说明。

2. 会计一般原则

会计一般原则是按市场经济的需要，借鉴国际会计惯例，同时总结我国多年会计工作经验提出来的。随着社会主义市场经济的发展，企业逐步取得了独立的商品生产者的地位，会计信息在市场经济运行和经济联系中处于越来越重要的地位。明确企业提供会计信息的一般原则，提高会计信息质量，成为发展社会主义市场经济的迫切要求。下面对会计准则规定的12条原则分别予以介绍。