

ZXQYKJL XPSHW

最新企业会计理论与实务

杨兴辉
卢永忠 编著
赵守德

云南大学出版社

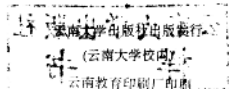
(滇)新登字 07 号

责任编辑: 李继毛

封面设计: 丁群亚

最新企业会计理论与实务

杨兴辉 卢永忠 赵守德 编著



开本: 850×1168/32 印张: 16.1 字数: 406 千

1995 年 4 月第 1 版 1995 年 4 月第 1 次印刷

印数: 0001-3000

ISBN 7-81025-529-O / F·77 定价: 15.50 元

前 言

自1993年实施《企业财务通则》和《企业会计准则》之后，国家在1994年对财政、税收和金融体制作了重大改革，因之，财务会计制度的有关部分也作了相应的更动和补充。变动是经常的，不变动是暂时的。随着我国社会主义市场经济的发展，现代企业制度的确立，我国的财务会计还将因之而不断改进和完善，这是客观的必然。

我们既在学校从事会计教学，也在企业参与会计工作。在教学中，我们感到讲授内容陈旧枯燥，在工作中，我们感到知其然而不知其所以然。有的同学抱怨说：“书本上写着的，实际上用不到；工作中需要的，书本上却没有写。”从这句话中可以看出，我们的学校教育存在着理论与实际脱节的现象，赶不上社会经济的发展，满足不了实际工作的需要。为此，我们根据最新有关资料，编写了本书。着重阐述企业会计的基础理论和会计核算的一般程序与方法。

1. 本书以会计法和“两则”为立论依据

会计法是会计工作的大法，“两则”是会计理论的结晶，在当前，这是国家对会计行为的规范。因之，我们不仅在会计理论的研讨方面，还是在会计工作的实践方面，都应当以此为依据而进行，再深入和发展。

2. 本书以会计理论为阐述重点

会计理论是会计实践的总结、概括，反过来，会计理论又是会计工作的指南，使我们更好地实现会计目标。在这里，我们对会计的对象、内容作了一些新的探索，对于会计假设、会计原则

和会计要素等都作了详细的论述，为进行会计工作奠定理论基础。

3. 本书理论联系实际

会计实务就是会计工作的帐务处理程序和方法，本书花了不少的篇幅，列举了三套案例，选用了许多图表，并在每章之后编写了大量的思考题和习题，其目的在于让读者理论联系实际，在掌握会计理论的基础上，能够准确、熟练而又灵活地进行会计确认、计量和记录，从填写会计凭证开始，经过登记会计帐簿，最后进行观念总结，编制会计报表，以完成会计工作的任务。

4. 本书内容新颖，材料丰富

本书搜集了到1994年末为止的有关财务会计方面的新法规、新规定，诸如会计科目的调整、会计报表的变动以及增值税、所得税的会计处理等，都作了相应的介绍，力图适应会计发展的要求，满足读者的需要。相对而言，在今天，本书是“最新”的企业会计理论与实务，但是随着时间的流逝，不久本书也将成为昨日的黄花。然而，这正是时代的进步，这正是会计科学更加严谨完美。虽然如此，会计的基本原理和基本方法是稳定的，本书仍将具有其存在的价值，以作为大中专财经专业的教材，也可以作为广大会计工作者的参考。

应当指出，我们理论水平有限，实际经验不多，加之时间仓促，必然考虑不周，本书难免存在不少的缺点错误，我们期待着读者的批评指教。

编著者

1995年1月于昆明荷叶山下

目 录

前言	(1)
第一章 会计基础理论	(1)
1.1 会计的产生和发展	(1)
1.2 会计的涵义	(5)
1.3 会计的对象	(8)
1.4 会计工作的内容	(10)
1.5 会计工作的任务	(13)
1.6 会计的方法	(16)
第二章 企业会计准则	(24)
2.1 企业会计准则的意义	(24)
2.2 会计假设	(26)
2.3 会计原则	(35)
2.4 会计要素	(48)
第三章 会计科目与会计帐户	(56)
3.1 会计事项	(56)
3.2 会计科目	(57)
3.3 会计帐户	(63)
3.4 会计帐户的分类	(66)
第四章 复式记帐	(94)
4.1 会计基本等式	(94)
4.2 复式记帐原理	(110)
4.3 借贷记帐法	(112)
4.4 会计分录	(119)

4.5	试算平衡.....	(128)
第五章	企业基本经济业务的核算	(136)
5.1	资产的核算.....	(139)
5.2	负债的核算.....	(171)
5.3	收入费用和利润的核算.....	(179)
5.4	所有者权益的核算.....	(209)
第六章	会计凭证	(232)
6.1	会计凭证的意义.....	(232)
6.2	原始凭证.....	(234)
6.3	记帐凭证.....	(241)
6.4	会计凭证的传递和保管.....	(266)
第七章	会计帐簿	(274)
7.1	会计帐簿的意义.....	(274)
7.2	会计帐簿的设置和登记方法.....	(278)
7.3	登记会计帐簿的规则.....	(299)
7.4	对帐和结帐.....	(304)
第八章	财产清查	(313)
8.1	财产清查的意义.....	(313)
8.2	财产清查的方法.....	(316)
8.3	财产清查的结果和处理.....	(325)
第九章	帐务处理程序	(343)
9.1	帐务处理程序的意义.....	(343)
9.2	记帐凭证帐务处理程序.....	(345)
9.3	汇总记帐凭证帐务处理程序.....	(347)
9.4	科目汇总表帐务处理程序.....	(378)
9.5	日记总帐帐务处理程序.....	(396)
9.6	多栏式日记帐帐务处理程序.....	(399)
9.7	会计循环.....	(408)

第十章 会计报表	(443)
10.1 会计报表的意义	(443)
10.2 资产负债表	(449)
10.3 损益表及其附表	(461)
10.4 财务状况变动表	(473)

第一章 会计基础理论

目的要求

本章是全书中的基础理论部分，是学习以后各章的基础。要求认真理解会计的涵义、对象和方法。会计核算和会计监督是会计工作的基本内容，贯穿全书，十分重要。

1.1 会计的产生和发展

会计是经济管理的重要组成部份，它是在社会生产力发展到一定水平；从而产生了交换和信贷以后，随着经济管理的需要而产生和发展起来的，且随着生产经营活动的发展而显得日益重要。

会计的产生，可以追溯到我国夏代，至今已有 4000 多年的历史。

《史记·夏本记》记载：“禹会诸侯江南，计功而崩，命曰会稽，会稽者，会计也。”在这里，“会计”就含有计算、记录和检查、监督两层含义。

所谓会计，在我国古代是“会”和“计”的合称。清代焦循在《孟子正义》中说：总合算之为会，零星算之为计。会和计都有计量方面的含义，合而成词，就是“会计”。这就是说，平时进行零星计算，期末办理总合决算，会计就是进行日常的零星核算与定期的总括核算两项工作。在这里，“会计”不仅是指会计，还包括了统计。当时，会计与统计同源。会计、统计是联系在一起

的，只是随着经济的发展，管理的需要，二者才同源而异流罢了。

在西周，总管王朝财权的官员叫做“大宰”，掌管王朝计政的官员叫做“司会”。《孟子·万章》记载：“孔子尝为委吏矣，曰：‘会计当而矣’”。委吏是理管农产品实物的职员。

《汉书》记述：桑弘羊曾为大司农中丞管会计事。用现在的话来说，桑弘羊是经济总管，是主管会计的长官。

到了周秦之际，出现了“籍书”或者“簿书”，从单一流水帐发展成为底帐、细流和总清三帐，而且一直使用到明清时期。结算方法有了“入”和“出”的记帐符号，从盘点结算法发展成为三柱结算法。根据本期收入、支出和结余三者之间的关系，通过“入—去=余”的公式，结算本期财产物资增减变化及其结果。此外，还有有关会计报表的规定。例如：

《周礼·天官》记载：“司会主天下之大计，……，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成之事”。这里的日成、月要、岁会均属报告文书，相当于现代会计的旬报、月报和年报。

从宋代开始，官吏要报销钱粮，或者办理移交就发明了“四柱清册”。所谓四柱，是指会计帐簿和会计报表中的四个项目：旧管、新收、开除和实在。其中：旧管，相当于现代会计的期初结余；新收，相当于现代会计的本期收入；开除，相当于现代会计的本期支出；实在，相当于现代会计的期末结存。

这四个项目的平衡关系是：

旧管+新收=开除+实在

也就是现代收支记帐法的平衡公式：

期初结余+本期收入=本期支出+期末结存

四柱记帐法，是我国古代通行的收付记帐法的基础，也是中式会计方法的精髓。

到了明代，我国商品经济有了相当的发展，在会计工作中出

现了比四柱清册更为完备的龙门帐。四柱清册只能应用于不计盈亏的政府会计，而龙门帐则能满足商业上核算盈亏的需要。龙门帐的全部帐目，也按“四柱”分类，把会计科目分为“进”、“缴”、“存”、“该”四项，并设总帐进行分类记录，编制进缴表，即损益表和存该表，即资产负债表，实行双轨计算盈亏。其中

进：相当于现代会计的收入；

缴：相当于现代会计的支出及费用；

存：相当于现代会计的资产和债权；

该：相当于现代会计的负债和业主权益。

这四者的平衡关系是

$$\text{该} + \text{进} = \text{存} + \text{缴}$$

期末结帐，按照上式，从两个方面计算盈亏：

$$\text{进} - \text{缴} = \text{盈余或者与损}$$

$$\text{存} - \text{该} = \text{盈余或者亏损}$$

如果二者相符，这就叫做“合龙门”。

随着我国商品经济的进一步发展，资本主义经济开始萌芽，我国的会计核算工作又在龙门帐的基础上创立了“四脚帐”。这种帐要求对日常发生的一切经济业务，无论是现金出纳，商品购销，还是内外往来，都应当同时在帐簿上记录两笔帐：一笔帐登记某一项的来帐，一笔帐登记这一帐项的去帐，这两笔帐因为记录的是同一经济业务，其数额必然相等，这就叫做“天地合”。这种记帐法是复式记帐法，它能反映同一帐项的来龙去脉。

会计工作经过了几千年的演变，逐渐形成了我国的复式记帐法和“中式”簿记，在世界会计发展史上曾经有过辉煌的一页。但是，我国古代重士抑商，重农经商，“把商业经营与从事会计，归于一流，斥为末等，以至我国“正史”裨史，浩瀚文海，几无会计专著问世。”（郭通扬《中国会计史稿》上册，第7~8页）

我国古代的会计是政府会计，实物会计，没有也不可能总

结，概括为会计理论，上升为会计科学，这是与我国长期封建统治，商品经济没有得到长足的发展分不开的。

会计作为一项记录、计算和汇总工作，无论是在中国或外国都是很早就有的，但是作为一门独立科学，具有一套科学的计量和记录方法，则是商品经济的产物。根据文献记载，在原始规模小的印度公社里，已经有一个记帐员“登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事宜”（《马克思恩格斯全集》第23卷第396页。）在中世纪的欧州，地中海边际的意大利是资本主义的发源地之一。公元1211年，佛罗伦萨专作信贷资金业务的经纪人，为人们介绍借贷款项；所用的银行帐户分做借贷两方，上方记借，下方记贷，各个人名帐户间的往来都利用借贷以转帐，也就是从这一帐户的贷方转入他另一帐户的借方。这种记帐方法，叫做佛罗伦萨式簿记法。

随着资本主义的进一步发展，借贷记帐法的范围扩大到了工商各业。公元1340年，在意大利的热那亚，出现了比佛罗伦萨式有重大改进的复式记帐法。到了1490年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒在其《算术几何与比例概要》一书中，有“计算和记录的评论”一章，通称“簿记篇”，全面、系统地介绍了“威尼斯式的复式记帐法”，并从理论上予以说明。一般认为：卢卡·巴其阿勒这本书的出版，标志着现代会计的开始。1543年，另一个意大利人曼佐尼，出版了论述簿记的专门读本，其中第一篇介绍了卢卡·巴其阿勒的思想观点，簿记方法，第二篇设有例题，详细叙述了分录及总帐等，会计遂独立成为科学。1581年，威尼斯设立了专门从事教学研究的会计学院，1739年，在米兰成立了会计师协会。

而在我国的清朝末年，我国学者蔡锡勇在其所著《连环帐簿》一书中，正式介绍了借贷记帐法到我国；1905年，我国第一位注册会计师谢麟设计大清银行会计制度；其后，潘序伦介绍

了西式簿记，陆喜炽翻译了意大利复式簿记。这样，现代会计在我国正式得以系统传播，并扩展到工商企业。

新中国成立后，我国会计理论和会计工作得到了巨大发展，促进了经济繁荣，提高了经济效益。1985年，我国颁布了《中华人民共和国会计法》；1992年，我国对传统的会计制度进行了重大改革，颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》以及《分行业的财务会计管理制度》；1994年又修改了《会计法》。所有这些，都为社会主义现代企业制度的建立和发展，为建立具有中国特色的现代会计奠定了良好的基础。

1.2 会计的涵义

人类的生活是多方面的，一般分为物质生活和精神生活，而物质生产的是人类社会生存和发展的基础。生产活动是人类最基本的实践活动，其目的在于创造物质财富，要创造物质财富，就必然有所劳动耗费，包括人力、物力和财力的耗费。在一切社会形态里，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，谋取尽可能多的劳动成果。为此，必须在采用先进的生产技术的同时，随时了解掌握经济活动中的数据及其变动情况，对生产过程进行必要的组织和管理，对生产过程中的劳动耗费及其经营成果等经济现象进行观察、计量和记录，以便获得有关生产管理方面所必须的信息，同时根据这些信息，以便在生产活动之前，在生产活动中以及在生产活动之后，进行适当的干预、调节和控制，从而节约劳动耗费，创造出更大的经营成果，而所有这些，正是会计产生的前提，也正是会计工作的主要内容。

但是，在人类社会不同的发展阶段中，人们对生产中耗费的关注程度是不同的。在生产力十分低下的很长时间内，人们关注的是生产本身，会计还不占有重要地位，只是生产过程中的一种

附带工作。马克思说：“会计是生产职能附带部份，只是在生产时间之外，附带地把收支、支付日等等记载下来。”（《马克思恩格斯全集》第24卷第151页。）

随着生产的不断发展，经济活动的范围日益扩大，经济管理工作日益重要，人们对生产耗费和生产成果必然十分关注。为了谋取更大的经济效益，必须对生产耗费，经营成果加以计算、记录，并进行比较和反映，这就使得原来是“生产职能附带部分”的会计逐渐成为一种生产经营管理所必需的专职工作。马克思指出：“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必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”（马克思，《政治经济学批判大纲》，第一分册，第24页）

在商品经济条件下，商品价值是由生产商品的社会必要劳动耗费所决定的。在社会再生产过程中，就必然有价值的耗费和形式、价值的实现和收回、价值的分配和积累等经济活动。由于市场竞争和供需法则的影响，商品的价值总是按其偏离的商品价格来实现的。企业为了确定盈利的有无和多少，就应当对自己的个别劳动耗费和社会的必要劳动耗费加以比较，这只能借助于价值形式即货币计量来完成。马克思说道：“我们在计算时，在记帐时，每时每刻把商品转化为价值符号，抛开商品的材料和它们所具有的一切自然属性，只把他们当作价值登记下来。”（马克思，《政治经济学批判大纲》，第一分册，第24页）现代会计的一个重要特征，就是借助于价值形式，以货币计量为基本手段，通过全面、综合的核算来控制生产活动过程，确定经营成果，反映企业财务状况。

关于会计的定义到目前为止，国内不少专家学者写了不少会计方面的著作，对会计的定义却众说纷纭。归纳起来，会计的定

义可以分为三类:

(1) 管理活动论。认为会计是一种管理活动,其目的在于促进增产节约,增收节支,提高经济效益,同时还应当维护国家财政制度和财务制度,保护社会主义财产,加强宏观和微观管理。

(2) 管理工具论。认为会计是一种管理手段,它本身不具有管理的职能,只能为管理服务。

(3) 信息系统论。认为会计是一种处理数据或者提供信息的方法或者技术。会计通过提供信息,为管理提供咨询服务。

我们认为,这些论点都有其正确的一面,但对“会计”而言,都有其不全面的地方,主要在于他们把“会计”、“会计学”“会计工作”和“会计信息”这几个概念没有准确界定而混为一谈,因而对“会计”的定义就莫衷一是了。

我们认为“会计”是一个抽象的概念,它包含了三个方面的涵义:

(1) 指会计工作,即会计实务。这是从会计的发展历史和现实状况来说的,其目的在于对生产经营过程的控制,提高企业经济效益。

(2) 指会计信息,即所谓的会计是一个信息系统,其目的在于进行观念总结,满足有关方面对会计信息的需要。

(3) 指会计理论,或者是指会计学。随着经济的发展及经济管理的需要,人们在会计工作的基础上通过研究,概括,把会计实践上升为一套完整的会计理论体系,并用来指导会计实践工作,这就产生了会计学。会计工作距今有 4000 多年的历史,而会计学从它诞生之日算起,也不过 500 年左右。

会计学是一门经济管理科学,它为人们提供一整套严谨的会计知识体系,成为会计工作的指南;会计学是一门方法论的科学,它研究的内容主要是会计核算的基本原理和基本方法;会计学是一门既古老而又年青的科学,在科学技术高速发展、生产日

益社会化的今天，会计学也必将随之而不断地进步和完善，在实践中丰富、在理论上提高，更好地与经济发展相结合，而又更好地为经济发展服务。

在传统会计的基础上，由于商品经济的发展，企业所有权与经营权逐渐分离，会计工作的外部环境发生了变化，首先是财务会计脱颖而出，其次，随着工业大生产的普及及企业管理的需要，管理会计又应运而生，且与财务会计相分离。事实也是这样，近 500 年来，现代会计处于不断完善和发展之中，财务会计和管理会计构成现代会计的两大分支。财务会计也叫做对外报告会计，管理会计也叫做对内报告会计。相对而言，管理会计还处于不断充实完善阶段，因此，本书重点阐述财务会计的理论和方法。

1.3 会计的对象

《企业会计准则》第四条指出：“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。”

在这里，《企业会计准则》明确提出：会计核算的对象是企业的经济业务，是企业的生产经营活动。但是，我们认为会计的对象，即会计研究对象，是资本和资本运动。

任何企业单位从事生产经营活动，从实物形态讲，必须有一定数量的资产；从价值形态讲，必须有其相应的资本。随着生产经营活动的进行，资产不断地投入和耗费，资本也必然随之而流入和流出，也就是说，只要企业的生产经营活动不停止，生产过程不中断，企业在“物资流”的同时，就必然存在着“资本流”。因此，在商品货币经济时代，会计以货币计量为基本形式，会计的对象只能是企业生产经营活动中的资本及其运动。也就是资本的

循环和周转，资本的耗费与补偿，而在企业生产经营活动中所发生的一切经济业务，则是会计工作的具体对象、内容。

首先，企业创办时，必须具备一定的资本金。一定数量的资本金投入企业，标志着资本运动开始，然后，企业就以此为起点开展生产经营活动。

其次，资本在企业的生产经营活动中，表现为两种形式：

(1) 从资本的形态变化看，是资本的循环和周转。资本进入企业后，总是以不同的形态，分别处于再生产的不同阶段。企业的生产是连续不断的，资本的形态也不断地变换，从资本的货币形态开始，依次通过购置阶段、生产阶段、售卖阶段，以增值的货币形态又回到其出发点，然后又开始其后的循环和周转。

(2) 从资本的价值变化看，是资本的耗费和补偿。资本进入企业后，在企业的生产经营过程中，首先要作为费用、成本垫支出去，然后在生产经营的最后阶段，通过销售取得收入，补偿其所耗费的资本，然后又开始其后的耗费和补偿。

在资本运动中，资本不断地循环和周转，资本不断地耗费与补偿，如果产出大于投入。所得大于所费，这就是企业的盈余，也就是资本运动的结果，企业生产经营的目的。

综上所述，现代会计的对象是资本及其运动，因而现代会计的特点是：

(1) 货币计量是基本形式。企业对生产经营活动进行核算和监督，主要是运用价值形式，通过货币计量取得经营管理所必需的综合资料，并据以评估其经济活动，考核其经济效益。

(2) 连续、系统和完整地对经济活动进行核算。价值核算必然是连续、系统和完整地核算。连续是指在核算时应按经济业务发生时间的先后顺序，不间断地进行记录，系统是指在核算中，从开始记录一项经济业务到最后编制会计报表要逐步把会计资料系统化，先分类汇总，再进行加工整理，以取得综合性的指

标。完整是指在核算中，凡是会计记录和计算的事项都要记，都要算，不能遗漏，也不能任意取舍。为了做到连续系统和完整地核算，会计就应当采用一定的专门方法，就必须利用货币计量形式通过凭证、帐簿、报表等把经济业务加以记录，分类汇总和加工整理，进行观念总结，为有关方面提供会计信息。

(3) 参与经营决策，分析和预测经济前景。利用会计信息的反馈，根据未来的经济数据进行科学地预测，参与生产经营决策。

资本，照马克思的说法，是人格化的资本，它在企业的生产经营过程中，不仅会运动，还会增值，会计则是在资本及其运动中进行确认，计量和记录等的核算和监督工作。

1.4 会计工作的内容

在我国众多的会计著作中，一般都认为：对企业生产经营过程进行会计核算和会计监督，是会计的两个基本职能。我们认为会计核算和会计监督是会计工作的基本内容。我国《会计法》第三条规定：“会计机构、会计人员必须遵守法律、法规，按照本法规定办理会计事务，进行会计核算，实行会计监督。”在这里，我国会计法明确规定会计机构、会计人员的工作内容是：

1.4.1 办理会计事务

办理会计事务，这是会计人员的专业职责，也是会计法赋予会计人员工作的权力和范围。凡是企业有关生产经营活动的一切经济业务，会计人员责无旁贷，义不容辞，应当进行办理。根据会计法第二十二条规定，会计机构、会计人员的主要职责是：

- (1) 进行会计核算；
- (2) 实行会计监督；
- (3) 拟定本单位办理会计业务的具体办法；