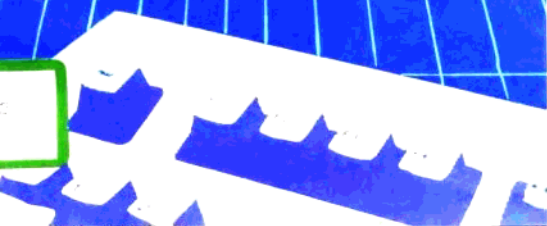


XIAN DAI QI YE KUAI JI XUE YUAN LI

现代企业会计学原理

主审 张劲松 主编 徐宁 陈冰石



目 录

第一章 总论.....	(1)
第一节 会计的基本概念.....	(1)
第二节 会计的对象和会计任务.....	(6)
第三节 会计核算的基本前提.....	(9)
第四节 会计的一般原则	(12)
第五节 会计的方法	(17)
第六节 会计工作的组织	(20)
第二章 会计科目和帐户	(24)
第一节 会计要素	(24)
第二节 会计等式	(29)
第三节 会计科目	(35)
第四节 帐户及基本结构	(40)
第三章 复式记帐	(42)
第一节 复式记帐的原理	(42)
第二节 借贷记帐法	(44)
第四章 主要经济业务的核算	(56)
第一节 企业主要经济业务核算的内容	(56)
第二节 资金筹集业务的核算	(58)
第三节 生产准备业务的核算	(62)
第四节 产品生产业务的核算	(72)
第五节 产品销售业务的核算	(90)
第六节 财务成果业务的核算	(96)

第五章 帐户的分类.....	(108)
第一节 帐户按经济内容的分类.....	(108)
第二节 帐户按用途和结构分类.....	(112)
第六章 会计凭证.....	(127)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(127)
第二节 原始凭证的填制和审核.....	(142)
第三节 记帐凭证的填制和审核.....	(147)
第四节 会计凭证的传递与保管.....	(151)
第七章 会计帐簿.....	(154)
第一节 会计帐簿的意义和种类.....	(154)
第二节 会计帐簿的设置和登记.....	(158)
第三节 帐簿的登记规则和错帐更正.....	(169)
第四节 帐户记录的综合试算.....	(174)
第五节 结帐和对帐.....	(176)
第八章 会计核算组织程序.....	(181)
第一节 会计核算组织程序的意义.....	(181)
第二节 记帐凭证核算组织程序.....	(182)
第三节 科目汇总表核算组织程序.....	(185)
第四节 汇总记帐凭证核算组织程序.....	(189)
第五节 多栏式日记帐核算组织程序.....	(194)
附 录 记帐凭证核算组织程序案例.....	(198)
第九章 财产清查.....	(258)
第一节 财产清查的意义和种类.....	(258)
第二节 财产物资的盘存制度和清查方法.....	(261)
第三节 财产清查结果的处理.....	(267)
第十章 会计报表及其分析利用.....	(271)

第一节	会计报表概述.....	(271)
第二节	资产负债表.....	(276)
第三节	损益表和利润分配表.....	(284)
第四节	财务状况变动表.....	(291)
第五节	成本报表.....	(299)
第六节	会计报表的分析和利用.....	(302)

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计产生于人们对经济活动进行管理的客观需要,随着经济管理的要求而发展,并随着经济的发展密切相关。人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。人们在进行生产活动时,总是力求在尽量少的劳动时间里创造出尽量丰富的物质财富。为了达到节约劳动耗费,提高经济效益的目的,人们必须对生产活动加强管理。这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将耗费与成果加以比较和分析,借以掌握生产活动的过程和结果,这就产生了会计。一开始,会计还是生产职能的附带部分,即只是在生产时间之外附带地记帐,后来,随着生产发展到一定阶段,才从原来的生产职能的附带部分中分离出来,成为具有独立职能的工作。所以说会计是适应生产发展和加强经济管理,提高经济效益的要求而产生并发展的。

会计作为人类的一种社会实践活动,有着源远流长的历史。人类在远古时代就开始了会计活动。无论是在中国和外国,都是很早以前就有了会计活动,但当时只是对财务收支的数量进行计算、记录和考核。在国外一些著名的文明古国,如古巴比伦、古埃及等都有类似会计的记录或会计官制与会计

活动的记载。12 世纪到 15 世纪,复式簿记法在地中海沿岸一些城市产生了。18 世纪末和 19 世纪初,在英国产生了反映经营成果的财务报告,会计的内容包括记帐、算帐、报帐和查帐。19 世纪中期,在美国产生了成本会计。第二次世界大战后,特别是 50 年代以后产生了管理会计,在计算技术方面由手工操作发展到机械化和电子化。在我国,远在原始社会末期,即有“结绳记事”、“刻契记数”等原始计算记录的方法,这是会计的萌芽阶段。到西周时期会计发展到最高峰,有了“会计”的命名和较为严格的会计机构,并开始把会计提高到管理社会经济的地位上来认识,由此“会计”的意义也随之明确。在公元 10 世纪左右的唐宋时期,发明了结帐与报帐的一种方法——“四柱清册”。所谓“四柱”指:旧管(相当于“上期结存”)、新收(相当于“本期收入”)、开除(相当于“本期支出”),实在(相当于“本期结存”)四个部分。“四柱清册”将一定时期内财务收付的记录,通过“旧管+新收=开除+实在”这一基本公式加以总结,既可检查日常记录的正确性,又可分类汇总日常会计记录。明末清初我国出现了“龙门帐”;在资本主义萌芽阶段,又出现了“四脚帐”。“龙门帐”和“四脚帐”都是我国固有的复式记帐方法。20 世纪 50 年代我国颁发了新中国第一个全国统一的国营工业企业会计制度。1993 年 7 月 1 日,我国会计工作告别了计划经济模式,按照社会主义市场经济要求,力求与国际会计惯例接轨,对会计模式进行重大改革,从而揭开了我国会计史上新的一页。

几千年的会计历史揭示了一条真理: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。

二、会计的基本职能

会计的职能,是指会计在经济管理中所具有的功能,即人们在经济管理中用会计干什么。马克思在《资本论》中精辟地论述了这个问题,他指出: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必要;簿记对资本主义生产比对手工业和农业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。这是讲的“簿记”指的就是会计,“过程”就是再生产过程。因此,一般认为会计具有反映和监督两个基本职能。

(一)会计的反映职能

会计的反映职能也称核算职能,主要是从数量上连续、系统和完整的记录、计算和报告各单位的经济活动情况。它具有以下特点:

1. 会计主要是利用货币计价,从数量上核算各单位的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。会计从数量上核算经济活动情况时主要使用货币度量;辅助以劳动度量和实物度量。在商品经济条件下,各单位的经济活动情况,如生产资料的占用、劳动的耗费、产品销售收入的取得和纯收入的实现、分配等,都是通过货币计价进行核算的,也就是说,会计核算只限于那些能够用货币计量的经济活动。

2. 会计反映不仅是记录和陈述过去,如实反映已发生的经济业务,还应包括预测未来,为企业的经营决策提供依据。传统会计主要是对已经发生或完成的经济活动通过一系列的专门核算方法将它们记录下来,并对记录下来的会计数据加以处理,报告给会计信息使用者。随着社会生产的发展,市场

规模的扩大和社会活动的日趋复杂,现代会计不仅是如实反映发生的经济业务的情况,还要对企业的经济前景和计划采取的技术组织措施及其经济效益进行预测,为企业经营决策提供更多的信息。

3. 会计反映具有完整性、连续性和系统性特点。完整性是指凡应由会计进行核算的各项经济业务,都必须加以记录和计算,不能任意取舍。连续性是指必须按照经济业务发生的时间先后顺序,不间断地进行记录和计算。系统性是指必须按照经济管理的要求,采用一定的方法,对会计核算资料进行加工整理,分类汇总,使之系统化,提供分类、汇总和相互联系的数据资料。会计通过完整的和连续的记录和计算,并按照经济管理的要求,提供系统的数据资料,才能全面掌握经济活动情况,评价经济活动情况,评价经济效果。

4. 随着电子计算机引入会计领域,会计的传统工艺与现代电子技术相结合,会计从手工簿记系统逐步发展为电子数据处理系统,从而使会计信息更完善、更及时,更能满足多方面、多层次的需求。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能,主要是对各单位经济活动全过程的合法性、合理性、有效性进行监督。它具有以下特点:

1. 会计监督主要是利用各种价值指标进行的货币监督。会计主要是通过货币量度,对企业发生的各项经济活动的价值指标,进行控制;还可利用实物指标进行监督。通过这些监督可以比较全面地控制各单位的经济活动,而且可以经常地和及时地对经济活动进行指导和调节。

2. 会计监督是在会计反映各项经济活动的同时进行的,

包括事前、事中和事后监督。事前监督是指在经济活动之前,从考核经济效果出发,审查经济活动的计划和方案的合理性,参与经营决策。同时也包括对经济活动的合法性进行监督。事中监督是指在日常会计工作中,对已发现的问题提出建议,促使有关部门采取措施,调整经济活动,使其按照规定的目标和要求进行。事后监督是指在经济活动之后,利用系统的会计信息进行反馈控制,监督经济活动的有效性,进行事后的检查、分析和评价,以便改进工作,使下一期的计划和方法更具合理性。

会计的反映和监督职能是相互依存、相互渗透、密切结合的,没有会计监督,会计反映就失去存在的意义,没有会计反映,会计监督就失去存在的基础。

三、会计的基本概念

因为会计作为人类的一种社会实践活动,是在不断地发展和变化的。所以从古至今,中外会计界对会计的定义从来没有统一过,至今仍有几种不同的观点。

根据以上对会计基本职能的说明,一般认为会计的基本概念是:会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币作为主要计量单位,采用一定的方法和程序,对行政、企业和事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映和监督的一种管理活动。

第二节 会计的对象和会计任务

一、会计的对象

会计的对象是指会计所要反映和监督的内容和范围。明确会计的对象,对于确定会计的任务,特别是对于研究和运用会计的方法具有重要的意义。只有明确了会计所要反映和监督的内容和范围,才能分清职责,有针对性地采用适当的方法加以反映和监督,以充分发挥会计在经济管理中的作用。

任何企业、机关和事业单位都要进行会计管理,但各个单位的会计对象不尽相同,也就是说各单位的会计对象有相同点——一般对象,也有不同点——具体对象。明确会计的一般对象,有助于说明各单位的会计任务基本相同,有些原则和方法也可以共用。

一般来讲,会计对象就是企业、行政和事业单位在社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动。

1. 会计的对象总的来讲是经济活动,是能够用货币表现的经济活动。在商品经济条件下,作为统一整体的社会再生产过程中的一切社会产品,即财产物资的生产、分配、交换、消费的经济活动,都可以也必须用货币来表现,因为货币是充当一般等价物的一种特殊商品。

2. 企业、行政和事业单位的工作性质和任务虽然不同,但它们的许多经济活动都或多或少或不同程度地与产品的生产、交换、分配和消费有关,它们的这些经济活动都是社会再生产过程的组成部分。从企业来讲,它们从事生产经营和服务

活动,如工业企业的资金运动包括资金投入、资金周转、资金退出,与企业生产经营过程相对应分为供应过程、生产过程和销售过程。随着企业供、产、销过程的不断进行,企业的资金不断地循环和周转,由货币资金转化为固定资金、储备资金,再转化为生产资金、成品资金,最后又转化为货币资金。从行政和事业单位来讲,它们不直接从事产品的生产和交换等经济活动,但它们为了完成国家所赋予的任务,要有财务收支活动,如向国家领取预算资金、购置设备、发放工资等,因此,行政、事业单位的财务收支活动,属于产品的分配和消费的活动,也是社会再生产过程的组成部分。总之,社会再生产过程就是通过各个企业、行政和事业单位的经济活动和财务收支活动来进行的。

二、会计的任务

会计的任务是指对会计对象进行核算和监督所应担负的责任和工作。会计的任务取决于会计对象的特点和经济管理的要求。企业、行政和事业单位会计的任务不尽相同,但由于各单位会计对象有许多共同点,经济管理上的要求也有许多相同之处。因此,各单位会计的基本任务是相同的,概括地讲,会计的基本任务有以下几项:

(一)反映和监督各单位经济活动和财务收支,提供会计信息,加强经济核算。

会计人员的主要职责之一就是应当反映和监督本单位发生的各项经济业务,通过运用专门的方法,对经济活动进行全面、连续、系统地记录、计算、分析和比较,及时地为有关部门提供所需的各种经济信息,揭示经济管理中存在的问题及产

生的原因,促使企业改进经营管理,提高经济效益。

(二)反映和监督各单位对财经政策、法令、制度的执行情况,维护财经纪律。

会计应当维护和遵守会计法规和有关的经济法规。我国会计法规体系包括三个层次:第一层次是《中华人民共和国会计法》,它是指导我国会计工作的根本大法。第二层次是企业会计准则,它是体现《会计法》指导思想和要求的会计核算工作规范。第三层次是会计核算制度,它是根据会计准则的要求,结合行业和企业生产经营活动特点制定的,它是组织和进行会计工作的规则、方法和程序。与会计工作有关的经济法规指财政法规、金融法规和税法等。因此,各单位会计在对经济活动反映的同时,必须加强监督。要以经济法规、会计准则和制度为依据,严格审核各项经济业务是否合理合法。

(三)充分利用会计信息资料及其他有关资料,预测经济前景,参与经营决策。

传统会计只是对经济活动和财务收支活动进行事后的反映和监督。现代会计还应以所掌握的历史资料为依据,根据管理要求,对企业经济前景进行预测;通过对可供方案的对比、分析,找出最佳方案,为经营决策提供有用的信息,从而使会计工作在指导未来经济活动中发挥更大的作用。

上述各项任务相互联系、互为补充。只有全面实现各项任务,才能充分发挥会计在经济管理和提高经济效益中的作用。

第三节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称会计假设,是指对会计领域中存在的某些尚未确知或无法论证的事物,根据客观的、正常的情况或趋势来作出合乎情理的逻辑性推断。会计假设是以人们无数次会计实践的正确认识为依据的,是人类悠久历史的智慧结晶。但由于目前人们认识事物的能力还不足以对客观存在的基本前提作出证明,所以只能称为假设。在会计核算工作中,有关会计信息处理的原则和理论都是以一些会计假设为前提的,离开了会计假设,会计信息就无法产生,也无法解释和运用。因此,会计假设是会计核算工作的基本前提和出发点,是处理会计信息、编制财务报表的依据,也是制定会计准则和会计核算制度的重要指导思想。

我国颁布的《企业会计准则》中就会会计核算的基本前提主要包括以下四项会计假设:

一、会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体是随着经济的发展和经营活动的组织形式的发展变化而产生的。会计主体即可以是一个企业,也可以是若干企业组织起来的集团公司;既可以是法人,也可以是不具备法人资格的实体。但是,作为会计主体,它必须能够控制经济资源并对此负法律责任。因此,凡会计主体都应该进行独立核算。

会计主体假设是指会计核算的,是一个特定企业的经济活动。它要求会计核算应当区分自身的经济活动与其他单位的经济活动;区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。

会计核算必须是站在本企业的角度观察所发生的经济业务，不能与其他会计主体相混淆。尽管企业归投资者所有，但会计核算要与所有权拥有者相分离，必须将投资者视为企业以外的另一个主体，不核算投资者的经济活动。会计主体假设规定了会计核算的空间范围。

二、持续经营

持续经营假设是指企业将以现有的形式和现有的目标持续不断地经营下去，在可预见的未来不会清算。企业的持续经营假设并不意味着企业将永远存在下去，但如果没有充分的理由证明企业不会持续经营下去，就应该认为一个会计主体能够无限期地连续经营下去。原因是：①从企业个体来看，企业总是希望长期生存下去，并在竞争中立于不败之地。②从企业总体来看，破产毕竟相对来讲是少数，企业总体将会持续经营下去。

持续经营假设主要是解决资产计量和费用分配等问题。在持续经营情况下，企业在会计处理上所使用的会计方法才会保持稳定；才能按原定的用途去使用现有的资产；使资产和负债区分为流动的和长期的；并以实际成本计价；有必要进行会计分期，为责权发生制奠定基础，使区分所有者权益和债权人权益成为必要。持续经营假设为会计核算作出了时间上的规定。

三、会计分期

会计分期假设是指将企业持续不断的生产经营活动人为地划分为若干个结算期，核算经济活动和报告经营成果。会计

期间通常是一年,称为会计年度。我国会计准则规定以日历年度作为我国企业的会计年度,即以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。每一个会计年度还具体划分为季度、月份,从而会计人员也就需要对会计资料按归属期进行年度、季度、月份核算,按年、季、月编制财务报告。

有了会计分期假设这个前提条件,才产生了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制与收付实现制,才需要划分收益性支出与资本性支出。会计分期假设是持续经营假设的必要补充。只有正确地划分会计期间,才能准确地提供经营成果和财务状况的资料,才能进行会计信息的对比。

四、货币计量

货币计量假设是指会计以货币为计量单位核算会计主体的经济活动,并假定在不同时期货币的币值是不变的。《企业会计准则》规定:在我国,会计核算以人民币为记帐本位币(即在企业有多种货币收支的情况下,企业所选定的一种基本的货币单位,在记帐和编制报表时,其他币种计量的经济业务都要折算为基本货币)。有外币收支的企业,也可选定某种外币作为记帐本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币。

会计以货币作为基本计量单位,决定了会计核算的对象,只限于用货币计量的经济活动。以货币作为统一的计量单位,包含着币值稳定的假设,即用货币计量不考虑货币购买力的变动。这一假定在当今世界持续的通货膨胀经济形式下,受到了极大的冲击。为解决货币币值不稳定的问题,可采用特殊的会计准则来处理有关的会计事项。

第四节 会计的一般原则

会计核算的一般原则是指导会计实践而使会计行为达到一定目标的指针,是对会计核算的基本要求。它包括两方面的内容:①是对会计信息的质量要求;②是对会计确认和会计计量的原则。

一、对会计信息的质量要求

会计信息是会计核算的成果,它通过编制财务报告提供给使用者。对会计信息使用者来讲,一切会计信息必须对决策有用,这是会计信息的根本属性。会计准则对会计信息的质量作了原则性的规定,包括以下几个原则:

(一)真实性原则

真实性原则,又称客观性原则,是指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。

真实性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。会计核算必须符合真实性的要求,在确认会计事项时必须依据真实、客观的经济活动,并有真凭实据,不能受主观因素的影响。会计的记录、计量和报告不得伪造,必须如实地表达所要反映的经济业务。

(二)相关性原则

相关性原则,又称有用性原则,是指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。

相关性原则是对会计信息最根本的质量要求。要充分发挥会计信息的作用,必须使会计提供的信息与各方面使用会

计信息的要求协调一致。这一原则要求会计核算工作要考虑到社会上与企业有利害关系的集团和个人对会计信息的需求,确保企业内外有关方面对会计信息的相关需要。

(三)可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计核算应当口径一致,相互可比。

为了使会计信息具有可比性,就要求不同的企业特别是同一行业各个企业的财务报表,应当按公认的方法进行编制,使其提供的会计资料和数据便于比较、分析、汇总,以利于国家的宏观调控。一个企业的会计信息,如能与其他企业的会计信息相比较,则它的有用性将会大大提高。

(四)一致性原则

一致性原则,也称一贯性原则,是指会计方法前后各期应当一致,不得随意变更。如确有必要变更,应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务报告中说明。

一致性的目标就是可比性,可比性原则解决的是企业之间的横向可比问题,一致性原则解决的是同一企业纵向可比问题。二者的不同之处表现在:可比性原则要求不同的企业尽可能采取统一的会计处理方法;一致性原则要求同一企业在不同的时期尽可能采用相同的会计处理方法。

(五)及时性原则

及时性原则是指会计核算应当及时进行。

及时性原则是相关性原则的保证,及时性本身不能增加相关性,但如果会计信息不及时,则将有可能使相关性失效。这就要求对当期发生的会计事项应当在当期内及时地进行会