

SHANGHAI RENMIN CHUBANSHE

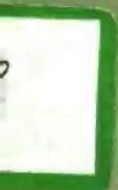
市场经济与管理者丛书

An Tongqiu Zhang Ming Zhubian

现代会计基础

安桐秋 张 明 主编

XIANDAI KUAIJI JICHU
SHICHANG JINGJI YU
GUANLIZHE CONGSHU
上海人民出版社



(沪)新登字101号

责任编辑 秦建洲
封面装帧 王晓阳

市场经济与管理者丛书

现代会计基础

安桐秋 张 明 主编

上海人民出版社出版、发行

(上海绍兴路54号)

新华书店上海发行所经销 祝桥新华印刷厂印刷

开本 850×1156 1/32 印张 8.75 插页 2 字数 214,000

1994年9月第1版 1994年9月第1次印刷

印数 1—10,000

ISBN 7-208-01824-3/F·382

定价 8.40 元

《市场经济与管理者丛书》编写委员会

主 编： 励永庆

副主编： 宋锦标 毛林根 卢根鑫 刘申有

编委会： (以姓氏笔画为序)

王其龙 毛林根 卢根鑫 刘申有 安桐秋

励永庆 张克难 宋锦标 俞松禄 倪忠达

阎振远 蒋伟翔 游潜之

《市场经济与管理者丛书》总序

王 梦 奎

从传统的计划经济体制过渡到社会主义市场经济体制，是历史性的转变。这是我国实现现代化的必要条件。这个转变，实质上是从党的十一届三中全会开始的。这次全会实现了工作着重点的转移，标志着一个新的历史时期的开端，同时也开始了改革开放的历史进程。新的历史时期，正是以改革开放为其显著标志的。当时虽然还没有提出发展市场经济的问题，但已经明确提出，要对经济管理体制和经营管理方法进行认真的改革，改变经济管理权力过于集中的状况，精简各级经济行政管理机构，大胆下放权力，让工农业企业有更多的经营自主权，重视价值规律的作用，以及解决政企不分、以党代政、以政代企的问题，故可视之为社会主义市场经济之发轫。十多年来，由计划经济为主、市场调节为辅，发展到有计划商品经济，再发展到社会主义市场经济，理论探索和改革实践都是逐步前进的。党的十四大确立了建立社会主义市场经济体制的目标，把经济体制改革推进到一个新的发展阶段。根据十四大确定的改革目标和基本原则，十四届三中全会勾画出社会主义市场经济体制的基本框架，制定了九十年代我国经济体制改革的宏伟蓝图。这表明，有了过去十多年来改革在各个方面所取得的突破，具备了今天这样的基础，现在已经有条件实现改革的全局性整体推进。根据现在的设想，是在本世纪末初步建成社会主义市场经济体制。

集中力量进行社会主义现代化建设，我们有许多不熟悉的东西。进行经济体制改革和发展社会主义市场经济，我们有更多不熟悉的东西。这就需要学习。学习关于社会主义市场经济的基本知识，以及市场经济条件下经济管理的基本知识，是摆在我们面前的一项迫切任务。如果连社会主义市场经济的ABC都不明白，那是很难自觉地投身改革和发展市场经济的实践的。学无止境，但首先要学习基本知识。只要肯下功夫，入门容易，深造也不难。要通过学习，了解关于社会主义市场经济的基本理论概念和基本原则，把握社会主义市场经济体制的基本框架和深化改革的方向，加深对党和国家发展社会主义市场经济的方针政策的理解，从而提高我们的思想政治水平和工作能力。

关于市场经济和经济管理的书籍，十多年来已经出版不少，真可谓琳琅满目。新的图书仍在陆续大量出版。这既反映了广大读者求知的渴望，也表明著作者队伍的壮大和工作的勤勉，出版部门自然功不可没。空军政治学院组织编写的这套《市场经济与管理者丛书》，为繁花似锦的经济书林增添了新的花朵，值得庆贺。在如此大量的经济出版物中，相信读者会根据自己的需要，作出明智的选择。

这套丛书的书稿，卷帙浩繁，现正陆续交稿付梓，我没有能够阅读，对每本书的具体内容不可能做出什么中肯的评价。从编者拿给我的拟议中的出版书目来看，这套丛书在总体设计上有两个优点：一是涵盖面宽，一是比较实用。前者，便于掌握关于市场经济和经济管理的比较广博的知识；后者，便于学以致用。由此可见编者策划的周到用心。这样的图书，不仅可以用于军队培养军地两用人才，不仅对经济管理者有用，凡对市场经济与经济管理有兴趣的读者，都能够从中获益。

进行社会主义现代化建设，发展社会主义市场经济，是前无古人的伟大事业。可以而且应该借鉴国外一切有用的经验，但不能

照搬照抄外国的模式。可以而且应该继承我们自己的优良传统，但必须积极开拓创新。我们只能在实践中探索前进。因此，不免有这样的情形：对于经济现象的解释或者理论上的说明，有些是唯一不二的，有些是两种以上的，有的领域则是至今我们知之甚少的。据我看，这套丛书的作者尽管都是饱学之士，经过刻苦钻研，这十多部著作的情况必定还会有所不同。有的成熟些，有的可能还不太成熟。如果真是这样，主要也不是由作者学术水平不够所致，而是因为在这方面的实践经验尚少，学科还处于初创阶段。由不完善不成熟逐步走向比较完善和成熟，是科学发展中常见的带规律性的现象，关于社会主义市场经济的理论也只能如此，不足为怪。重要的是，我们已经走上了在实践中开拓前进的正确道路。理论是来源于实践而又服务于实践和接受实践检验的。只要我们勤于思考，积极探索，注意对于迅速变化着的社会经济情况的调查研究，不断从实践经验中汲取营养，关于社会主义市场经济的理论就会日臻完善和成熟。

我们正处在一个非常重要的历史时期。随着改革的深入和现代化建设的发展，我国社会经济面貌正在发生深刻的变化。作为这种变化在观念形态上的反映，理论认识也在不断地进步。某些被认为正确的理论观点，往往很快就被实践所超越了。“觉今是而昨非”，这也是好事，说明社会前进的步伐在加快。我认为，对于一部教材来说，即使发生了个别观点被实践超越的情况，也不影响它的存在价值。因为每部著作反映的，只能是阶段性的认识成果，而且它给读者提供的主要内容，毕竟是比较稳定的基本知识。

《市场经济与管理者丛书》即将由上海人民出版社出版，编者盛情，要我作序。愿以上述意见作为序言，并借此表达微忱。

1993年11月，于北京

目 录

《市场经济与管理者丛书》总序	王梦奎
1 绪论	1
1.1 会计的产生和发展	1
1.2 会计的对象和任务	5
2 会计基本原理和方法(上)	8
2.1 会计假设和会计原则	8
2.2 会计要素和会计等式	13
2.3 复式记帐	18
3 会计基本原理和方法(下)	38
3.1 会计凭证	38
3.2 帐簿	52
3.3 财产清查	65
3.4 帐务处理程序	69
4 资产	88
4.1 资产的含义及分类	88
4.2 流动资产	89
4.3 固定资产	110
4.4 无形资产与递延资产	119
4.5 短期投资与长期投资	124
5 负债	133
5.1 负债的含义及分类	133
5.2 流动负债	133

5.3	长期负债	145
6	所有者权益	153
6.1	所有者权益的含义及分类	153
6.2	投入资本与资本公积	155
6.3	利润和利润分配	160
6.4	留存收益	165
7	收入	167
7.1	收入的含义及分类	167
7.2	营业收入实现的确认	168
7.3	主营业务收入的核算	169
7.4	其他业务收支的核算	179
8	成本及费用	181
8.1	费用的含义及分类	181
8.2	成本及费用的核算	183
8.3	成本、费用的归集和分配	187
8.4	产品成本计算方法	207
9	会计报表	212
9.1	会计报表的种类及编制要求	212
9.2	会计报表的结构和编制方法	216
9.3	会计报表的分析	228
9.4	公司合并与合并会计报表	242
10	内部控制与内部审计	253
10.1	内部控制与内部审计的概述	253
10.2	内部控制的内容和作用	257
10.3	内部审计的方法和作用	261
10.4	内部专题审计	267
	后 记	270

1 绪 论

1.1 会计的产生和发展

会计是经济管理的重要组成部分。它是通过专门方法,收集、整理、提供信息,把经济活动情况表达出来,供决策者决策的一种管理信息系统。

会计是伴随着人类生产活动而产生的,它大体形成于原始社会末期。在我国西周时,会计两字开始连用。当时人们在生产活动中,产生了对劳动对象、劳动时间等进行记录、整理、计算的需要。

会计产生后,由于种种原因,逐渐从生产职能中分离出来,由专职人员担任这一工作。如在我国西周时,就专门设立了“司书”、“司会”等官吏,由他们负责记帐、监督等工作。在北宋时,出现了著名的“四柱清册”方法。这种方法把一定时期内的财物收支记录,通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实存”这一平衡公式,加以反映和整理。旧管类似于“上期结存”,新收类似于“本期收入”,开除类似于“本期支出”,“实存”类似于“本期结存”。这一平衡公式的产生,使我国的会计理论向前大大发展了一步,并成为我国传统会计的记帐方法,逐渐被商人广为采用。

现代会计形成的标志是起源于意大利的复式记帐原理。大约在 13 世纪,意大利北部出现了一种新的记帐方法,即复式记帐法。1494 年,意大利僧侣鲁卡·帕奇欧里在威尼斯出版了《算术·几何比例及比例概要》一书。该书对复式记帐原理第一次作了系统

的说明,因而成为会计名著。大约在 1905 年以后,复式记帐原理传入我国。谢霖运用复式记帐原理为中国第一家银行——大清银行设计了会计制度。他本人成为中国的第一位注册会计师。复式记帐法的应用在我国也从此开始扩展。

新中国成立后,建立了与我国当时实行的计划经济体制相适应的会计制度。后来我国对会计制度曾经进行了一些改革。随着我国改革开放步伐的加快,为了适应建立社会主义市场经济的需要,我国的会计必须逐步与国际上公认的、科学的现代会计相接轨。1992 年,财政部发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》(以下简称《通则》和《准则》),并定于 1993 年 7 月 1 日正式实行。这个日子是我国会计史上一个值得纪念的日子,这一事件是我国会计史上一个重大事件。

纵观世界会计发展历史,可以看出会计准则的形成是必然的。一般情况下,会计准则产生有两个基本条件,一是市场经济,二是社会化大生产。在这个基础上,如果没有科学的会计准则是难以想象的。美国的会计准则出现以前,一些人利用失实的会计报表进行欺骗。这些行为在一定程度上拖了当时经济发展的后腿。1929 年美国股市大崩溃以及随之而来的经济危机,追根求源,都与会计本身存在的问题有一定关系。为完善市场经济,促进社会化大生产的发展,美国制定了会计准则。世界上许多国家都着手研究和制定自己的会计准则。

为了适应世界经济的发展,适应经济国际化和市场全球化的需要,保证会计信息的国际间可比性,有必要制定国际上统一的会计准则。1973 年 6 月在伦敦,由澳大利亚、加拿大、法国、西德、日本、墨西哥、荷兰、英国、美国等国家的 16 个主要会计职业团体,成立了国际会计准则委员会(简称 IASC)。其宗旨是制订和发布国际会计准则(简称 IAS)。到目前为止,有 80 多个国家的专业会计组织参加了国际会计准则委员会。

我国的《准则》终于实施了。从时间上看，较西方一些发达国家迟了一些，但从我国经济发展实际来看并不迟。它是适应社会主义市场经济的需要而诞生的。

我国经济的发展要求研究、发布和实施会计准则。会计准则是进行会计核算工作的规范。在计划经济体制下，我国也曾制定了分所有制、分部门、分行业的会计核算制度。但是，随着经济的发展，这些会计核算制度本身的不合理性也逐渐显露出来。会计工作实践千呼万唤，盼望我国的会计准则发布。这主要是因为：

第一，成为独立商品生产者和经营者的企业要求改变过去那种分部门、分行业一统到底的会计核算制度。在原会计核算制度下，企业难以根据自身经营情况、经营特点和随时变化的情况进行会计核算，使会计核算脱离企业生产经营实际。

第二，国家对国民经济宏观调控要求有统一的、科学的会计准则。在原会计核算制度下，企业没有全国统一的会计准则，各类企业为国家提供的会计信息缺乏可比性，致使国家难以对现时运行的国民经济作出准确的判断。

第三，对外开放的发展，需要有与国际会计准则接轨的我国会计准则。随着我国经济对外交往的不断发展，会计核算制度的差异已成为彼此经济交往的一大障碍，影响了吸引外资工作，也影响我国企业走出国门。

我国会计准则的发布与实施，对全国各类企业具有强制性的约束力。《准则》共计 10 章 66 条，其中作出的重大改革有：

一是采用了国际通行的一般会计核算原则。《准则》在制定中，参考了国际会计核算的一般原则，并注意总结了我国几十年会计核算工作中的经验，制定了全国统一适用的会计核算原则。

二是采用了国际通行的会计核算总平衡公式。原来总平衡公式为“资金来源 = 资金占用”，这个公式不仅带有浓厚的计划经济特征，而且其提供的经济信息也越来越不能满足企业和国家的需

• • •

要。目前采用了国际会计惯例通用的公式,即“资产 = 负债 + 所有者权益”。

三是采用了国际通行的会计报表体系。会计报表是会计核算工作的结果,是企业会计信息的集合体。原来的会计报表体系内容过于繁杂,通用性差,与国际惯例差距较大。现在采用国际通行的会计报表体系,主要有资产负债表、损益表、财务状况变动表等,以代替原来的会计报表体系。

四是采用了国际上通用的制造成本法,以替代原来在成本核算中采用的完全成本法。制造成本法把企业生产经营活动中发生的费用分为两部分:一部分为制造费用,这部分费用作为本期产品生产费用;另一部分为期间费用,这部分费用在发生的会计期间作为费用直接进入当期损益,从当期实现的销售收入中得到补偿。这样,就可以有效地防止在成本上弄虚作假,减少或避免企业的短期行为,提高资金利用率。

五是有选择地采用西方会计核算中通行的谨慎性原则。这个原则要求企业在会计业务中,采用尽可能不高估资产和所有者权益的方法。如可在一定条件下采用加速折旧法、提坏帐准备金等。

六是会计信息的服务对象和作用发生重大变化。这些变化主要表现在:从为政府和上级服务转变为为社会服务;从为管理服务转变为为投资者服务;从把国家视为管理者(所有者),转变为把国家视为投资者。

七是统一了全国的记帐方法。以前我国企业采用过多种记帐方法,如收付记帐法、增减记帐法、借贷记帐法等。现在统一规定采用国际通用的借贷记帐法。这是我国会计与国际惯例接轨的重要举措之一。

八是取消了国际惯例中不实行的专业、专户存储的核算办法。这种办法俗称专款专用,即指买油的钱不能买盐。它是计划经济下政府或上级机关,对企业资金使用状况进行监督的手段之一。这

种办法不适应社会主义市场经济的要求,与政企分开、扩大企业自主权相矛盾,所以应当取消。

在借鉴国际会计惯例的过程中,我们没有完全照搬外国的东西,而是结合中国实际,总结了几十年我国会计工作的经验,制定了《准则》和《通则》。在实践中,许多国家只制定会计准则,不制定财务通则,而我国从建国以来,长期存在财务和会计两个体系,而且形成了财务决定会计的模式。同时,考虑到我国是以社会主义公有制为主体的社会主义国家等实际情况,我国制定了适合中国国情的《通则》。因此,我国发布的《准则》和《通则》,既注意了国际惯例,又体现了中国特色。

1.2 会计的对象和任务

会计的对象是指会计核算、反映、监督的内容。由于这些内容贯穿于经济活动全过程,而会计又是以货币作为主要计量单位的,因此,会计对象也是指用货币计量的全部经济活动过程。如工业企业中,企业拥有的厂房、设备、原材料等都可以用货币计量,统称为资金。资金在供应、生产、销售过程中不断运动,同时企业还需与外界有多种形式的资金流动,如归还欠款、上缴税金等。工业企业这种经济活动的全过程就是会计的对象。

会计的任务就是通过反映、监督、分析、预测、决策等一系列活动,达到提高经济效益、增强企业在市场上竞争力的目的。具体来说,主要是:

(1) 反映和监督经济情况。通过对生产各个环节发生的事项所提供信息的记录、整理、汇总,提供可靠、及时的会计信息。同时对经济活动中的各个环节进行监督,发现问题,堵塞漏洞。

(2) 分析经济运行状况,考核成果。通过对汇集加工后的信息的分析,可以从中总结经验,对取得的成果心中有数。

(3) 参与预测和决策。通过对会计提供的信息的加工,运用预测和决策的技术,对经济状况的未来作出相对准确的估量,同时对经济运行中的重大问题作出最佳决策。

会计的方法是指为完成会计任务,用以反映和监督会计对象所采用的手段。会计方法不是一成不变的,随着会计的发展,会计方法也不断发展和完善。在基础会计原理中,最主要的会计方法包括:设置帐户,复式记帐,填制和审核会计凭证,登记帐簿,财产清查,编制会计报表等。这些方法将在本书有关章节作详细阐述。

会计具有以下特点:首先,会计是以货币为主要的、统一的计量单位;其次,核算的依据是合法的凭证,因而会计的一切记录都应是合法、有据的。另外,会计有自己完整的方法体系。

会计制度是根据《准则》规定的原则而制定的各种工作规章,它是会计工作必须遵循的准绳。新会计制度是根据《准则》制定的,从1993年7月1日执行。新会计制度确定了8个大行业,分为13个会计制度:工业企业会计制度,商品流通企业会计制度,交通运输企业会计制度,房地产开发企业会计制度,施工企业会计制度,旅游、饮食服务企业会计制度,农业企业会计制度,对外经济合作企业会计制度,金融企业会计制度,等等。在交通运输企业会计制度中,又包括铁路、民航、邮电等企业会计制度。

会计制度的主要内容有:总说明,会计科目表及使用说明,会计凭证、会计帐簿的设置和记帐程序的规定,货币资金、材料、商品、固定资产等核算的规定,以及有关收入、费用、利润分配、财产清查等核算的规定,会计报表种类和格式,会计报表编制说明等。

为了完成会计工作,必须设置会计机构,配备会计人员。会计机构的设置必须按《会计法》有关规定执行。在此基础上,可以根据本单位的实际情况,设置必要的机构,如在“科”内设“组”,在“处”内设“科”。目前我国财务和会计两项工作是在一起进行的,因此一般只设一个机构,通常称为“财务处(科)”。

会计人员在经济活动中的作用是相当重要的。国家有关法律明确了会计人员的职责和权限。其中会计人员的权限主要有：有权要求本单位有关部门人员认真执行企业计划、预算，遵守国家财经纪律和财务会计制度，有权参与本单位编制计划、预算，制定定额，签订合同，参加有关生产、经营管理会议，有权检查本单位有关部门的财务收支，财产使用、保管、收发、计量、检验等情况。会计人员的专业技术职称分别为：高级会计师、会计师、助理会计师、会计员。国家财政部人事部于1992年3月联合颁发了《会计专业技术资格考试暂行规定》和《实施办法》。从1992年8月起，在全国进行会计师、助理会计师、会计员资格考试。通过全国统一考试获得会计专业技术职称的会计人员，在用人单位需要会计人员时，应从中择优聘任。

2 会计基本原理和方法(上)

2.1 会计假设和会计原则

2.1-1 会计假设

会计假设又称会计前提，它是会计理论建立的基础。会计假设主要有：

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。在经济活动中，一个投资者可能同时投资多个企业，而一个企业又可能有多个投资者。对于某企业的会计工作来说，会计业务只能立足于本企业来反映其经济活动。因此《准则》规定，企业的会计核算以自身发生的生产经营活动为对象，核算反映本身的生产经营活动。会计主体认为只有本企业的经济活动事项，才是企业会计核算范围，它的活动与投资者的活动应当严格区别分开。

在实践活动中，会计主体有以下三个特征：一是资金独立；二是经济活动独立；三是会计报告独立。从这里可以看出，会计主体可以是一个完整的企业，也可以是其一部分；可以是独立法人，也可以是非独立法人；可以是一个企业，也可以是多个企业的联合。

我国目前以企业形式划分的会计主体主要有：(1)独资企业会计主体，如全民所有制的独资、外商独资；(2)合作企业会计主体，这种企业不是独立法人单位；(3)公司企业会计主体，这种企业是独立法人单位。公司企业会计主体又可分为两种形式：一种是有限责任公司，它的资金来源于股东投资，不发行股票，会计报告不

一定公开；另一种是股份有限公司，它的资金主要来源于发行股票等集，而且股票有的可以上市，公司会计报告必须公开。

二、持续经营

持续经营是假设会计主体将连续、无限期地延续下去，在可预见的未来，不会倒闭、清算。由于会计核算中许多业务是以历史资料作为基础、又以未来发展作打算的，如对固定资产的折旧、无形资产的摊销等核算都基于上述考虑，所以没有这个假设，一些会计处理的方法和手段将失去基础。

三、会计分期

会计分期又称会计期间。它是指在持续经营的基础上，人为地把生产经营活动期间划分为若干期间，通常以年、季、月划分。以一年为一个会计期间称为会计年度，《准则》规定我国企业会计期间都按公历日期作为起讫日期。会计分期是十分重要的假设，会计业务中结算帐目、计算盈亏、编制会计报表等，都是与这个假设紧密相关的。

四、货币计量

货币计量是指假设会计核算中以货币为计量单位，来反映企业的生产经营活动。这是由于在市场经济条件下，会计计量单位必须是经济活动中形成的共同尺度，而具有这一职能的特殊商品只有货币。

《准则》规定我国企业以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业也可以使用某种外币作为记帐本位币，但会计报表应折算为人民币反映。我国在境外办的企业也可以使用某种外币记帐，但向国内编制会计报表，必须折成人民币反映。

2.1-2 会计原则

在会计核算中必须遵循以下原则：

一、真实性原则

真实性原则又称客观性原则。它要求会计核算必须以实际发