

会计原理与企业会计

主 编 朱海青

主 审 李 冲

中国金融出版社

责任编辑:李 萍 李祥玉

责任校对:周 立

图书在版编目(CIP)数据

会计原理与企业会计. /朱澍青主编—北京:中国金融出版社,
1995. 9

(合作银行系列教材/沈洋主编)

ISBN 7—5049—1480—0

I. 会…

II. 朱…

III. ①会计②企业管理—会计—教材

IV. ①F230②F275. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95)第 11767 号

出版: 中国金融出版社

发行:

社址:北京广安门外小红庙南街 3 号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:核工业中南 230 研究所印刷厂

开本:787×1092 毫米 1/32

印张:10

字数:212 千字

版次:1995 年 8 月第 1 版

印次:1995 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—6000 册

定价:10.80 元

序

随着我国经济体制改革的逐步推进，我国逐渐形成了国有经济、集体经济、私营和个体经济以及其他类型经济形式并存的局面，多层次的经济形式需要多层次的金融服务。在我国，现时和今后将依然存在有大量的小型企业，而小型企业自身的积累有限，生产经营的风险大，难以获得大型商业银行的资金融通和金融服务，特别是我国经济的地方性特点，决定了我国目前必须大力发展为地方经济服务的金融机构。这便是合作银行在我国能够存在并发展的原因和基础。

1993年12月15日国务院《关于金融体制改的决定》明确指出：要在有条件的地方，“积极稳妥地发展合作银行体系”。合作银行就其性质而言属于地方性股份制商业银行，它采用现代企业制度的最基本形式——股份制来组建，通过资本股份化来明晰财产所有权与财产使用权的关系，并通过产权结构的调整、重组，优化合作银行内部结构，实现合作银行资源的合理配置，提高合作银行的经营管理水平。因此，我认为，它既是股份制的商业银行，又是专门为地方经济发展服务的金融机构，它不同于我国现行的国有商业银行和一些区域性商业银行，是颇具中国特色的金融组织机构。显然，大力发展合作银行，是深化我国金融体制改革、建立完整配套

的金融组织体系的一项重要举措。

合作银行是在我国社会主义市场经济体制建立健全的大背景下产生的，它一出现，就面临着国内众多商业银行以及其他金融组织的业务竞争，同时又要迎接严峻的国际金融业的挑战。随着金融新知识、新业务、新技术日新月异地变化与发展，人才素质已成为各行各业兴衰成败的关键所在。不断培养真正懂得现代金融业务知识和具有实际操作能力的专门人才，是组建和发展合作银行迫在眉睫的头等大事。

“兵马未动，粮草先行”。合作银行经营管理人才必须具备适应自身特点和要求的知识、技能。要培养这样的合格人才，首先必须为他们提供有价值的系统性、基础性的读物。作为国家级重点中专的湖南银行学校，组织了一个富有实力的写作班子，编写成这套合作银行系列教材。它是目前国内唯一的一套合作银行系列教材。

该系列教材的明显特点是它的首创性、系统性、实用性和可读性。它运用现代思维和全景视野，将金融业务的国际惯例同我国社会主义金融业务的成功经验和创新做法结合起来，反映我国合作银行业务内容及其发展趋势。它立足于合作银行实务，几乎囊括了其全部业务，体现了教材应有的知识完整性和结构合理性。每册都提供一门学科相对稳定的基本框架和逻辑思路，紧扣着合作银行的建立与运作展开，并注重业务操作的切实可行性。它观点明确，文字通俗，由浅入深，具有较强的可读性。该教材不仅适合作合作银行、城乡信用合作社及其他金融机构从业人员培训和自学，也适合非金融企事业单位职工阅读与学习之用。

创办合作银行体系，没有照搬照套的现成经验。因为是

首创，难免带有探索性。教材的编撰始终是学校教育工作中的一项重要任务和一个艰难课题。教育要超前，同时又必须紧密联系实际。所以，教材内容既要有预见性，又要有适用性，能够反映一般规律和要求。改革在不断深入，新的事物层出不穷。我们不能苛求作者们设计出一成不变的绝对严密的先验教本供人们去生搬硬套，也不应该要求它面面俱到，穷尽真理。但是，我深信，这套系列教材可以使读者进入一片金融知识的新天地，并为不断丰富和完善我国合作银行理论与实务奠定坚实的基础。



1995年6月

前 言

我国的合作银行是适应经济发展和金融体制改革而建立的新型商业银行，是经营货币资金的特殊企业。为了及时描述合作银行的状况，指导合作银行业务的发展，满足合作银行培训人才的需要，我们组织编写了这套教材。

当前，我国社会主义市场经济体制建设正在不断推进，金融体制改革日趋深化，金融管理的各项法规逐渐建立和完善，整个金融业正逐步同国际金融惯例接轨。我们这套教材的编写正是在这样的宏观背景下完成的。应该指出的是，我国合作银行正处在实验和探索阶段，许多问题尚需进一步等待实践的验证、有待有关法规、条例加以明确。所以，尽管我们在编写中充分考虑到上述诸因素，在一些问题的提法或论述上做了妥善处理，但经济、金融的不断深化发展和教材出版的时间效应，难免会出现某些移位。如编写中现实性与出版后某些内容的滞后性，部分内容的超前性与现实运行的不一致性等等。这就需要教员在组织教学中灵活地加以调整，更改教材中不相适应的东西，补充新的内容。同时，我们也将根据不断变化了的实际，适时地进行修订，使之与合作银行业务运行实际紧密结合，让这套教材在促进合作银行业务的全面发展，满足合作银行人才培养需要中发挥其应有的作

用。

这套教材是由7册合作银行系列教材和2册参考读物组成的。其中《合作银行经营管理》从总体上介绍合作银行的业务及运作实务；《合作银行信贷》着重阐述合作银行的信贷业务；《合作银行会计核算》介绍合作银行的内外帐务处理及各项业务的核算方法；《企业财务分析与评价》是直接为信贷业务服务的；《会计原理与企业会计》是银行会计及企业财务的先导理论与配套教材；《计算机操作与应用》为合作银行业务操作及经营管理提供现代化工具的使用方法；《合作银行法规概要》是合作银行依法经营，并用法规保护自身正当权益的必学知识。另外，《合作金融概论》和《证券实务》作为系列教材的重要参考读物，起到了开拓视野、改善知识结构的作用。全套教材约120万字。该系列教材以地方性商业银行的业务、经营、管理、运作为主线，形成一个富有合作银行特色的比较严密的知识、技能体系。

它为读者提供了合作银行业务发展的框架结构和基本思路，许多内容并未充分展开，以留待实践中补充完善和启迪读者思考探索。

由于我们的水平有限，在编写过程中难免有不足之处，恳请广大读者批评指正。

《合作银行系列教材》编委会

1995年6月

合作银行系列教材编委会

顾 问：屈再泉 高继文

主 任：沈 洋

副主任：方林佑

编 委：瞿绍兴 沈 洋 方林佑 姚海涛
任应科 于厥初 王 津 向恩贵
向姝琳 李 冰 单国珍 钟铁钧

本书编写人员

主 编：朱澍青

主 审：李 冰

撰稿人员：朱澍青（一、二、六、十五章）

陈 建（三、四章）

袁 炬（五、十一章）

王晓丽（七章）

刘 琳（八章）

李 冰（九、十三章）

佟 莉（十章）

胡景阳（十二、十四、十五章）

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计的对象	(5)
第三节 会计假设、原则和方法	(8)
第二章 帐户与复式借贷记帐法	(15)
第一节 会计恒等式	(15)
第二节 会计科目与帐户	(18)
第三节 复式借贷记帐法	(24)
第四节 借贷记帐法的初步运用	(31)
第三章 会计凭证	(46)
第一节 会计凭证的意义	(46)
第二节 原始凭证	(48)
第三节 记帐凭证	(54)
第四节 会计凭证的传递与保管	(60)
第四章 会计帐簿	(62)
第一节 帐簿的意义	(62)
第二节 帐簿的种类和登记	(63)
第三节 结帐、对帐和错帐的更正方法	(72)
第五章 帐务处理程序	(77)

第一节	帐务处理程序的意义	(77)
第二节	记帐凭证帐务处理程序	(78)
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序	(80)
第四节	科目汇总表帐务处理程序	(83)
第六章	货币资金	(87)
第一节	现金	(87)
第二节	银行存款	(91)
第三节	其他货币资金	(94)
第四节	外币业务	(96)
第七章	应收及预付款项	(109)
第一节	应收帐款	(109)
第二节	应收票据	(121)
第三节	预付帐款与其他应收款	(121)
第八章	存货	(123)
第一节	存货概述	(123)
第二节	材料存货	(133)
第三节	商品存货	(140)
第四节	低值易耗品和包装物	(147)
第九章	对外投资	(151)
第一节	短期投资	(151)
第二节	长期投资	(156)
第十章	固定资产、无形资产、递延资产	(172)
第一节	固定资产	(172)
第二节	无形资产	(188)
第三节	递延资产及其他资产	(191)

第十一章 负债	(193)
第一节 流动负债	(193)
第二节 长期负债	(212)
第十二章 所有者权益	(220)
第一节 所有者权益概述	(220)
第二节 投入资本	(221)
第三节 资本公积	(224)
第四节 盈余公积及未分配利润	(228)
第十三章 费用与成本	(230)
第一节 费用与成本概述	(230)
第二节 生产费用的归集与分配	(234)
第三节 产品成本计算方法	(246)
第十四章 收入与利润	(255)
第一节 营业收入	(255)
第二节 营业成本与期间费用	(261)
第三节 所得税	(268)
第四节 利润	(273)
第十五章 会计报表	(280)
第一节 会计报表的作用和编制要求	(280)
第二节 资产负债表	(284)
第三节 损益表及其附表	(286)
第四节 财务状况变动表	(289)
主要参考书	(301)
后记	(302)

第一章 总论

会计是人们从事的一种管理经济的活动,它是随着社会经济的发展,由于人们组织和管理生产经营的客观需要而产生和不断发展的。作为现代意义的会计有两大分支,一个是侧重为企业外部利害关系人服务的传统的财务会计,一个是侧重为企业内部管理当局服务的现代管理会计。本章系统介绍财务会计的基本职能、对象及其核算的基本前提、原则、方法等基本问题,以形成对财务会计的总体认识,为以后各章的学习打下基础。

第一节 会计的涵义

一、会计及其基本职能

会计有着悠久的历史,无论是中国还是外国,人们运用会计管理经济都已经有几千年历史。会计产生于人类的生产实践,并随着社会经济活动的日趋复杂和发展,其职能、内容、技术方法等方面都不断地得到完善和发展。它是人们管理经济、讲求经济效益的客观需要。

会计作为管理经济的重要工作,越来越被人们所重视。人们在经济管理运用会计干什么呢?这就是会计的职能,即会计在经济管理中所具有的功能和作用。

马克思曾经指出，会计是对“过程的控制和观念的总结”^①。“观念总结”是指用观念上的货币（即货币形式）对社会再生产过程进行综合反映；“过程的控制”是指对社会再生产过程进行考核、控制、调节。这是对会计职能的科学概括。因此，可将财务会计的基本职能概括为以下两个方面：

（一）会计反映职能

会计反映职能亦称会计核算职能。反映经济活动情况，为经济管理提供财务信息，这是会计的首要职能。

会计反映，是以货币为主要计量单位进行的。它要对各项经济活动，从数量方面予以确认、计量，将有关数据记录下来，并通过计算、整理、分类和汇总、报告，把大量的零星反映个别经济活动的原始资料，转换成为综合反映经济活动过程和结果的数据指标，为投资人、债权人、企业管理者和政府有关部门等会计使用者提供有用的经济信息。

会计反映包括事前、事中、事后的反映，贯穿于整个经济活动。事后反映是会计工作的基础，会计主要是客观综合地反映已经发生或已经完成的各项经济活动，以便了解并考核经济活动的过程和结果。为了适应日趋复杂的经济活动情况，加强经营管理的预见性和计划性，还必须利用会计信息的反馈作用，分析、预测经济前景，调整、控制经济活动过程。这就是事前反映和事中反映，它是会计工作不断适应经济发展的结果。

^① 马克思在《资本论》第2卷论述流通费用的性质时指出：“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的总结的簿记就越是必要。”马克思所说的簿记，一般认为就是现在所指的会计。

(二)会计监督职能

会计在反映经济活动的同时,还要利用会计信息对经济活动进行监督,使之符合规定的要求,达到预期的目的。

会计监督职能的核心是干预经济活动,其作用主要有两类,一是监督人们遵纪守法,二是指导人们择优行事。因此,既要审查各项经济活动是否符合有关财经政策、法令和财经制度,保证经济活动的合法、合理,又要以提高经济效益为目的,对经济活动的可行性、有效性进行监督,引导人们在经济活动中权衡利弊,比较得失,争取最佳经济效益。

会计的两大基本职能是相辅相成的,会计反映是基础,所提供的会计信息是会计监督的客观依据;会计监督是会计客观真实反映的保证,只有两者的有机结合,才能充分发挥会计在经济管理中既服务又监督的作用。

二、会计的特点和目的

(一)会计的特点

会计是将企业大量经济业务转化为有用的会计信息的企业经营管理的基本组成部分。作为一种管理经济的活动,与其它管理工作有所区别,表现在:

1. 会计对经济活动进行反映和监督,必须以货币计量为主要形式。

会计对经济活动进行反映和监督,可采用劳动量度、实物量度、货币量度。但以货币量度为主。这是因为只有利用货币作为价值尺度的职能,才能对经济活动的过程和结果进行综合反映,才能计算、汇总出可比的经济指标,从而为会计信息使用者提供综合、全面、可比的信息。

2. 会计对经济活动的反映和监督,是连续、系统、全面、综合地进行的。

所谓连续,要求按经济事项发生的先后顺序,连续不断地予以反映和监督;所谓系统,要求所提供的资料是相互联系而又有分类与汇总的;所谓全面,要求对所反映和监督的经济内容是无所遗漏的;所谓综合,即通过综合计量尺度,将会计记录加以汇总,以求得各项总括的价值指标,从价值上对全部经济活动进行整体上的反映。

(二)会计的目的

充分发挥会计的职能作用,是为了更好地实现会计目的。从目前现状看,会计目的可概括为:

1. 向企业有关利害关系人提供所需的财务信息。

会计可以说是企业的语言。每个会计期末,会计人员都必须将日常记录的会计事项进行归类汇总,通过编制会计报表向企业的利害关系人报告企业的财务状况、经营成果和资金流动情况。企业的利害关系人主要有代表国家的财税等机关、目前及潜在的投资者、银行及其他债权人等,通过报告真实可信的财务信息,为这些关系人作出征税、分利、投资、贷款等方面的决策提供依据。

2. 为企业内部的经营和管理提供信息,通过参与决策,以提高经济效益。

会计通过对经济活动进行事前、事中、事后的反映和监督,提供了详尽、全面的经济信息,为企业各阶层的经营管理者对日常经济活动进行短期或中长期经营决策,制订经营目标,合理组织、安排、调整、控制经营活动,改进经营策略,改善经营管理等方面作出了指导和监督,是促进经济效益提高的

一项不可缺少的工作。

三、会计的涵义

通过对会计基本职能的分析和会计特征及目的的认定，可以认识到，会计既是以货币为主要计量单位，通过对经济活动进行连续、系统、全面、综合的反映和监督，提供经济信息的信息系统，同时本身又是管理经济的一项管理活动。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计反映和监督的内容。它应从两方面加以理解：一是抽象意义的会计对象；二是会计对象的具体内容。

如前所述，会计是对“过程”的控制和观念的总结，由此可知，会计反映和监督的对象是社会再生产过程，包括了一切社会产品的生产、分配、交换、消费。社会再生产过程既是商品使用价值的生产和交换过程，即物质的运动，又是商品价值的形成、实现和分配过程，即价值的运动，而一切商品的价值都是借助于货币这个特殊的商品进行计算和表现的。但会计的对象并不是社会再生产过程中的所有方面，因为会计的一个重要特点是以货币计量为主要形式对经济活动进行反映和监督。这就意味着会计反映和监督的内容，只是社会再生产过程中能用货币表现的方面。

所以，会计的对象概括地说是社会再生产过程中能用货币计量的价值方面。

以上是对会计对象的抽象表述。为了便于确认、计量、记

录、计算和报告,表现不同会计主体的经济活动,还要将会计的内容予以具体化,通过科学地分类,将会计内容划分为一个个概念明确、内容具体的会计要素,以此描述各项经济活动。

会计要素是会计内容的主要组成部分和具体化,是财务会计报告的基本框架。根据我国《企业会计准则》的规定,我国企业财务会计的基本要素有资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。可以分为两大块,简述如下:

一、资产、负债和所有者权益

这三项是资产负债表的要素,综合反映企业一定时日的财务状况。

(一)资产

资产是企业目前拥有或控制的,能以货币计量,并能在今后给企业带来经济效益的经济资源。它既能以有形的实物形态存在,如现金、机器、房屋等;也能以合法的、能用货币计量的各种权力而存在,如债权和无形资产。

资产可按流动性,即转变为现金的快慢程度进行分类,划分为流动资产与非流动资产。

凡是可在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,称为流动资产,包括货币资金、短期投资、应收帐款、存货等。所谓营业周期是指资本从货币形式流向商品或劳务,通过销售或劳务的提供,又转换成货币形式的一个周期。营业周期在不同的行业长短不一。

凡是不符合上述条件的为非流动资产,包括长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

(二)负债