

李 军 景致信 张俊瑞
冯均科 胡芳珍 李健奇

陕西人民教育出版社

现代会计基础

现代会计基础

李 军 景致信 张俊瑞
冯均科 胡芳珍 李健奇 编著

陕西人民教育出版社

现代会计基础

李 军 景致信 张俊瑞

冯均科 胡芳珍 李健奇

陕西人民教育出版社出版

(西安长安南路 376 号)

新华书店经销 陕西省军区机关印刷厂印刷

787×1092毫米 $1/32$ 开本 12.25印张 260千字

1989年5月第1版 1989年5月第1次印刷

印数: 1—4,000

ISBN 7-5419-0991-2/G·879

定价: 3.80元

前 言

经济体制的改革和社会主义现代化建设的发展，迫切需要广大会计理论工作者和实际工作者不断更新知识，努力提高专业水平。为了适应这一要求，我们编写了《现代会计基础》一书，作为对传统的会计学体系改革的一种新的尝试。本书共分十二章，全书以现代会计的方法——会计信息处理方法，会计控制监督方法、会计分析评价方法、会计预测决策方法和会计系统组织方法为主线，融财务会计与管理会计为一体，力求反映会计科学和会计工作的新水平。

本书由李军主编。参加编写人员有（按各章顺序排列）：李军（第一、五、十二章）、胡芳珍（第二、七章）、张俊瑞（第三、九章）、景致信（第四、十章）、李健奇（第六章）、冯均科（第八、十一章）。最后由李军总纂，李健奇协助总纂。另外，在本书编写过程中参考了有关教材，并得到有关单位和有关同志的大力支持和帮助，在此敬致谢意。

本书可作为财经院校教材，也可作为电大、夜大、函大和在职财会人员、审计、财政、税收、银行干部和企业管理人员学习的参考读物。

由于作者水平所限，加之时间仓促，缺点错误在所难免，恳切希望广大读者批评指正。

编著者

1988年9月12日

DA314/09

目 录

第一章 导 论

第一节	什么是现代会计.....	(1)
第二节	现代会计的对象.....	(7)
第三节	现代会计的原则.....	(16)
第四节	现代会计的方法.....	(21)

第二章 会计科目与复式记帐

第一节	会计科目.....	(29)
第二节	帐户及其结构.....	(36)
第三节	复式记帐.....	(41)

第三章 货币计价

第一节	货币计价的意义.....	(70)
第二节	货币计价的基本原则.....	(72)
第三节	货币计价的形式.....	(74)
第四节	财产估价方法.....	(89)

第四章 会计凭证

第一节	会计凭证的作用.....	(95)
第二节	原始凭证.....	(96)
第三节	记帐凭证.....	(106)
第四节	会计凭证的传递与保管.....	(118)

第五章 会计帐簿

第一节	帐户的分类.....	(121)
第二节	会计帐簿的意义.....	(133)
第三节	会计帐簿的分类.....	(134)
第四节	记帐、结帐和对帐.....	(139)

第六章 成本计算

第一节	成本计算的意义和要求.....	(145)
第二节	成本计算的种类和程序.....	(150)
第三节	材料采购成本计算.....	(156)
第四节	产品生产成本计算.....	(160)
第五节	产品销售成本计算.....	(163)
第六节	变动成本计算.....	(170)
第七节	责任成本计算.....	(178)

第七章 财产清查

第一节	财产清查的意义.....	(185)
第二节	财产清查的种类和方法.....	(188)
第三节	财产清查结果的处理.....	(194)

第八章 会计报表

第一节	会计报表的意义和作用.....	(198)
第二节	会计报表的种类及编制要求.....	(202)
第三节	资金平衡表.....	(207)
第四节	商品产品成本表.....	(219)

第五节	利润表·····	(273)
第六节	会计报表的报送与汇总·····	(229)

第九章 资金运动过程的核算

第一节	资金投入企业的核算·····	(233)
第二节	工业企业资金周转过程的核算·····	(238)
第三节	商业企业资金周转过程的核算·····	(262)
第四节	资金退出企业的核算·····	(276)

第十章 会计预测、决策与控制

第一节	会计预测·····	(279)
第二节	会计决策·····	(298)
第三节	会计控制·····	(320)

第十一章 会计分析与会计检查

第一节	会计分析·····	(333)
第二节	会计检查·····	(342)

第十二章 会计系统的组织

第一节	会计系统及其组织的意义·····	(352)
第二节	会计机构·····	(356)
第三节	会计人员·····	(359)
第四节	会计制度·····	(364)
第五节	会计信息处理组织程序·····	(368)
第六节	会计操作技术的现代化·····	(377)

第一章 导 论

第一节 什么是现代会计

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。古今中外，人们总是力求以最少的劳动耗费取得最大的经济效果，这是生产发展的客观要求。马克思说：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^①为了管理和监督生产，就要有计量、记录和计数，就要研究如何节约劳动，以比较少的劳动耗费，获取尽可能多的物质财富。会计正是基于生产的需要而产生并随着生产的发展和科学技术的进步而不断向前发展的。

会计最初是作为“生产职能的附带部分”，即在“生产时间之外附带地把收支、支付等等记载下来”^②人类文明史上的简单刻记，绘图记事，结绳记事以及刻契记事等记量、记录行为的演进时期，则是会计的萌芽阶段或者称为原始计量记录阶段。原始社会末期，生产力得到了一定的发展，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，成为独立的职能。根据马

①《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社，1972年版，第88页。

②《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社，1972年版，第151页。

克思的考察，在远古的印度公社中，簿记已经独立为一个公社官员的官职。

在奴隶社会和封建社会，由于商品经济不发达，农业和手工业又是分散经营，生产规模较小，而各级官府通过贡赋租税等多种形式剥夺劳动人民的大量财富，所以当时的会计主要是国库会计、庄园会计、官厅会计、行会会计、商业会计及旧式的银行会计，这一时期则是会计科学的奠基阶段——为自然经济服务的单式记帐法的运用时代。据史料记载，在我国，会计一词最早出现于西周。《周礼·天官》篇中就有这样的记载：“……会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”这里的会计一词，《孟子正义》一书解释为“零星算之为计，总合算之为会”。西周时期，西周王朝还设有会计方面的官职——“司会”，进行月度与年度的计算与记录，总管西周王朝的财富收支。

从十二世纪到十五世纪，随着地中海沿岸某些城市的商业和手工业的迅速发展，出现了马克思所说的“资本主义生产的最初萌芽。”①资本主义生产的发展，生产日益社会化，生产规模日趋扩大，迫切要求会计反映和监督错综复杂的经济往来、经营成果和经济关系。商品经济的发展孕育并推动了簿记方法的革命。1494年，意大利的修道士巴其阿勒的数学专著《数学大全》（又译为《算术、几何及比例概要》）一书在威尼斯出版发行，全面系统地介绍了威尼斯的复式记帐法并从理论上给予必要的阐述。这样，复式簿记的优

①《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社，1972年版，第784页。

点及其使用方法才很快为世人所认识，从而使它有可能先在欧洲，接着在全球范围内广为流传。巴其阿勒对会计的贡献是划时代的，他的这本著作的出版，标志着现代会计的开始。因而，1494年被会计学家誉为会计发展史上的第一个里程碑。

十八世纪末和十九世纪初的产业革命，使资本主义国家，特别是英国生产力得到了巨大的发展。由此引起了生产组织和经营形式的重大变革。适应资本主义大企业需要的经营形式——“股份有限公司”应运而生，资本的所有权与经营权相分离。公司的所有者作为公司的外部利害关系人和公司的管理者作为公司的代表从不同角度关心企业的财务状况和经营成果。因此，股份有限公司这种经营形式对会计提出了比过去更高的要求。它要求借助于会计能保护不参加公司管理但又关心公司管理的股东的合法利益。以“自由职业”的身份出现的“特许”或“注册”会计师则基于这一需要而产生。1854年英国苏格兰成立了第一个爱丁堡会计师协会，这一重大事件，被会计学家誉为是会计发展史上的第二个里程碑。从此，会计的服务对象扩大了，会计的内容发展了，会计包括了记帐、算帐、报帐和查帐，通过特许或注册会计师的活动，会计的作用进一步为人们所认识。

从十九世纪五十年代起到二十世纪五十年代这一百年，会计的理论、方法和技术都有突飞猛进的发展。复式簿记进一步完善和发展，同时，会计的一些新的组成内容和组成部分，如成本计算、会计报表分析、货币计价的原则和方法及审计等相继出现，发展很快。本世纪五十年代以后，跨国公司不断出现，企业规模更加庞大，随着科学技术的日新月异，竞争加剧，资本利润率下降，再加上通货膨胀，银根紧

张，筹资不易，给企业的经营管理带来了严重困难。因此，要运用会计加强成本管理和预算管理，并为企业管理当局及时提供会计资料，以便对经营管理进行决策，于是在资本主义企业会计中分离出管理会计，而把传统的企业会计称之为财务会计。财务会计（亦称外部报告会计），主要通过复式记帐系统，记帐、算帐、报帐、查帐和用帐，向企业外界利害关系人（主要是投资人和债权人）提供有关企业财务状况和获利能力的会计报告的一整套数据处理系统，帮助他们进行理财决策（投资决策、信贷决策）。而管理会计（亦称内部报告会计），则主要是通过一系列专门方法积累资料为企业内部利害关系人（主要是企业的董事会、总经理、经理等管理当局，即企业的经营者）提供经营信息，并帮助企业领导作出各种专门决策的一整套信息处理系统。管理会计的出现，标志着会计科学进入了一个崭新的发展阶段。现阶段，我国是有计划的商品经济，随着经济管理体制的改革，企业的所有权与经营权逐渐分离开来，与此相适应，企业会计正在从只对外部报告向既对外部报告又向内部报告转变。

通过上述，可以看出，会计是基于生产的需要而产生并不断地向前发展的。会计作为经济管理的重要组成部分，其形成和发展，既和生产力的发展相关，又和生产关系的变革紧密联系着，因为社会生产总是在特定的关系下进行的。在特定的生产方式下，会计总是通过提供各种财务信息，对经济活动进行管理。在这种管理活动中又总是要反映着生产关系的性质，体现着生产关系的要求。在阶级社会里，会计是受统治阶级的意志所支配，并为其利益服务。在

资本主义社会，“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理，怎样借管理来掠夺。”^①为了获取高额利润，资本家必须对工人进行残酷的剥削，就要利用会计及时反映资本的投入、使用以及剩余价值的形成与分配情况，作为经营管理和进行决策的依据。在社会主义社会中，会计所反映的内容，除了人与生产力的相互关系外，还反映着公有制的生产关系，体现着兼顾国家、集体、职工三者的利益。在管理过程中，各种是非标准，代表着无产阶级的最大、最根本利益。宏观经济效益和微观经济效益从根本上说是统一的。其目的是为了不断完善社会主义生产关系，促进生产力的迅速发展，实现多快好省发展生产的目的。因此，会计的性质具有二重性。一方面，在不同社会形态下，它具有共性，主要是与生产力有关方面，它是生产力发展的产物，作为反映和监督再生产过程的工具，具有技术性，亦即自然属性方面。另一方面，它又有个性，主要是与生产关系有关方面，亦即社会属性（阶级性）方面。正确理解会计的性质，对于在会计领域中树立正确对待“继承和批判”的观点和态度等方面具有重要的理论和现实意义。基于对会计属性的认识，一方面我们要学习和借鉴西方会计的一些先进方法和技术；另一方面我们要结合中国的国情，为建立具有中国特色的社会主义会计而努力。

马克思对于会计的性质和职能作了精辟、科学的概括，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

①《列宁选集》第3卷，第396页。

为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①马克思所说的簿记，就是我们通常所说的会计，而他所说的公有生产，包含了社会主义社会以生产资料公有制为基础的现代化大生产。“作为过程的控制和观念总结”，是对会计的基本职能的高度概括。从现代会计的观点上应这样认识会计的职能，首先，是反映（观念总结）职能，它通过一定的会计方法，提供各种经济活动未来或历史的有关财务方面的定量信息，借助于这些信息，人们就能形成一种观念，说明经济活动过程的情况和财务成果，以及它所获得的经济效益，以有利于提高经营管理效率，促进增产节约，保障财产的安全与完整。其次，是过程控制（监督）职能，它通过一定的会计方法能控制各项经济活动过程，使之循着一定的要求进行，达到预期的目标。对经济活动的控制过程，也就是会计的监督过程，它能维护并贯彻财政制度和财经纪律，使各项经济活动做到合理、合法，并有利于改进经营管理和提高经济效益。最后，参与决策职能，决策是经济管理中十分重要的一环。决策必须在预测的基础上，在一些可供选择的行动方案中选出最优方案，制订计划，付诸实施，其目的是为了取得最佳的经济效益。决策要有多方面的可靠的信息为依据，从中加以分析研究，才能判断取舍，因而决策需要会计参与，会计也具有决策的职能。会计的这三种职能相互联系、相互制约。如实的观念总结是过程控制和参与决策的必备条件。严格的过程控制是观念总结和参与决策的基础。良好的决策又是以观念总结和过程控制为前提并且是后

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第162页。

二者的继续和发展，三者互为条件，彼此促进。随着经济和科学的发展，会计的内容和方法也在不断发展。从传统的记帐、算帐、报帐、用帐到参与决策，表现出会计职能的质的飞跃以及现代会计的特征。

通过以上对现代会计的产生、发展和性质以及职能的阐述，可以看出，现代会计是财务会计和管理会计的综合体。对现代会计的概念可表述为，现代会计是利用一系列科学方法对社会再生产的价值运动过程及其结果进行综合预测、决策、计划、组织、调节、核算、监督、控制和考核，旨在为企业、事业单位内部与外部，所有者与经营者，提供经济信息，以加强经济管理，提高经济效益的一种经济管理活动。

第二节 现代会计的对象

现代会计是现代经济管理的重要组成部分，其核算和监督的对象是处于商品生产过程中的价值运动。而价值运动在不同的社会形态下有着不同的内容和形态。在资本主义条件下，价值运动表现为资本运动，在社会主义条件下，价值运动则表现为资金运动。因此，社会主义会计核算和监督的对象是再生产过程中的资金运动。

众所周知，社会主义经济是在公有制基础上的有计划的商品经济，价值规律必然发挥着作用。在这样的条件下，社会主义企业作为自主经营、自负盈亏、相对独立的经济实体（法人），为了完成社会所赋予的任务，进行商品的生产 and 经营，就必须拥有一定数量的财产物资和货币，而用货币形式表现的各项财产物资（包括货币本身）则称为资金。资金

有别于资本之处在于，它不再是人剥削人的手段，而是发展生产力，使社会财富越来越多，不断满足人民日益增长的需要的手段。企业取得一定数量的资金后，随着供应、生产、销售三个经营过程不断地在运动变化。经营资金的运动也和任何事物的运动一样，存在着两种不同的状态，即，相对静止状态和显著变动状态。

一、资金运动的相对静止状态

从任何一个时点看，资金运动总是处于暂时的，即相对静止状态中。当资金运动处于相对静止状态时，经营资金通常表现为两个既相互联系又相互制约的两个方面，即：资金占用和资金来源。

（一）资金占用

资金的分布、使用和存在形态称为资金占用。国营工业企业的资金按其生产经营过程中所起的作用，可分为固定资金、流动资金和专项资金三大类。

固定资金是指占用在厂房、建筑物、机器、设备等固定资产上的资金。这些资产可以多次地参加生产周转，其实物形态基本上保持不变，而价值则随着其使用磨损而逐渐地转移到产品的成本中去，并通过产品的销售而得到补偿。正由于这一特点，所以，称其为固定资金。

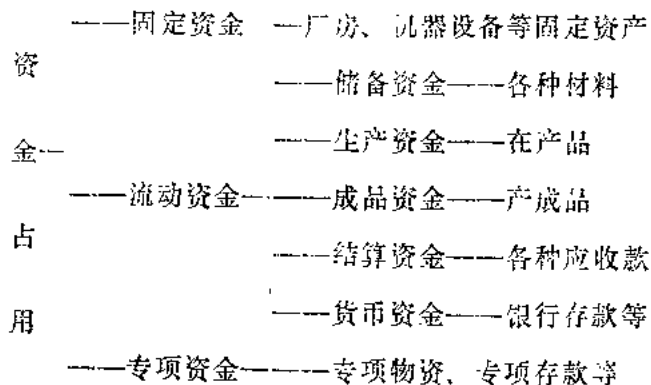
流动资金是指占用在现金、银行存款、材料、在产品、产成品和各种应收款上的资金。这部分资金在生产经营过程中经常不断地改变着本身的表现形态。例如，企业以银行存款购进材料，这部分资金形态就从货币变为材料，材料投入生产以后，成为加工中的在产品，生产完工以后又变为产

成品，产成品销售以后，通过银行结算又收回货币或形成应收款。这部分资金由于经常变换其形态，周而复始地循环流动，所以，称其为流动资金。流动资金在其循环周转的各个环节上，从表现形态来看，又可分为储备资金、生产资金、成品资金、结算资金和货币资金。

专项资金是指具有各种专门用途的资金。如占用在专项存款、专项物资、专项工程等方面的资金。

国营工业企业的资金占用如图 1—1 所示。

(图表 1—1)



(二) 资金来源

资金的取得或形成的渠道称为资金来源。国营工业企业的资金来源有国家拨入、企业内部形成和外部借入三个方面。

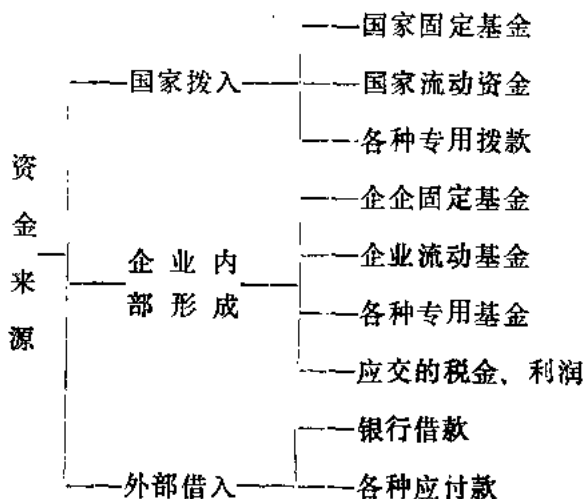
国家拨入的资金来源包括：国家为了保证企业生产的正常进行拨给企业长期使用的固定基金、流动基金和各种专用拨款。

企业内部形成的资金来源包括：企业自筹的固定基金、流动基金，按规定从生产成本中或企业利润中留用的各种专用基金以及尚未上交的税金和利润。

外部借入的资金来源包括：按规定向银行取得的各种借款和正在结算中的各种应付款。

国营工业企业的资金来源如图表 1—2 所示。

(图表 1—2)



资金占用和资金来源是资金这一事物的两个不同方面。它们既相互联系，又相互制约。没有资金来源就不可能有资金占用，没有资金占用也就无所谓资金来源。一个企业或行政事业单位的资金总额，从其占用方面来看，就是资金占用总额；从其来源方面来看，就是资金来源总额。所以，一个单位的资金占用总额有多少，资金来源总额也必然有多少，