

现代 会计学原理

主编：张秀英



河南人民出版社

前 言

为了适应社会主义市场经济体制下会计教育与会计实务的需要，我们以马克思主义为指导，以《企业会计准则》、《企业财务通则》和新的财务、会计制度为准绳，总结了宣传、贯彻与讲解两则和两制的经验，编撰了这本教材。本书具有内容新颖、详实系统、体系合理、实用性强等特点，与会计制度改革前的会计学教材相比，突出阐述了会计准则、会计要素、新的会计恒等式、新设会计科目和帐户体系、资本金的核算、负债的核算、投资的核算、存贷的核算、制造成本的核算、期间费用的核算、利润分配的核算、财务报告及其分析利用等新内容。

本书由张秀英副教授进行总纂。各章的编写顺序是：第一章——张秀英；第二章——宋清芳；第三章——刘新仕；第四章——高幼明；第五章——尚晓东；第六章——张秀英、刘建中；第七章——李治淮；第八章——刘羽成；第九章——刘新仕；第十章——王国运；第十一章——张秀英；第十二章——郝玉贵。

本书可作为大专院校经济类专业的试用教材，也可作为财会人员、审计人员、经济管理人员、投资管理人员、企业管理人员、工商管理人员、金融和贸易人员等培训与学习用书。

本书在编写过程中，得到河南大学财金系的大力支持，在此深表谢意。由于我们是在财务会计制度改革后初次编写，时间仓促，学识水平有限，书中难免存在缺点和错误，恳请读者赐教。

编著者

1993年5月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 现代会计与会计学.....	(1)
第二节 会计对象与职能.....	(9)
第三节 会计准则.....	(16)
第四节 会计的任务和方法.....	(25)
第五节 会计工作的组织.....	(33)
第二章 会计科目和帐户	(41)
第一节 会计要素和会计平衡公式.....	(41)
第二节 会计科目.....	(46)
第三节 帐户及其一般结构.....	(50)
第四节 帐户的分类.....	(56)
第三章 记帐方法	(67)
第一节 记帐方法的发展.....	(67)
第二节 复式记帐法的原理.....	(70)
第三节 借贷记帐法.....	(72)
第四节 总分分类帐户和明细分类帐户的平行登记.....	(84)
第四章 资金筹集的核算	(91)
第一节 资本金的筹集方式.....	(91)
第二节 资本金的核算.....	(93)
第三节 流动负债的核算.....	(100)
第四节 长期负债的核算.....	(108)
第五章 短期投资与应收款项的核算	(113)
第一节 短期投资的核算.....	(113)

第二节 应收款项的核算.....	(117)
第六章 成本和费用的核算.....	(127)
第一节 存货的核算.....	(127)
第二节 生产成本的核算.....	(146)
第三节 期间费用的核算.....	(164)
第七章 销售和利润的核算.....	(168)
第一节 销售的核算.....	(168)
第二节 利润的核算.....	(172)
第三节 利润分配的核算.....	(180)
第八章 会计凭证.....	(184)
第一节 会计凭证的作用和种类.....	(184)
第二节 会计凭证的填制和审核.....	(192)
第三节 会计凭证的传递和保管.....	(198)
第九章 会计帐簿.....	(201)
第一节 帐簿的作用和种类.....	(201)
第二节 帐簿的设置和登记方法.....	(204)
第三节 结帐和对帐.....	(214)
第四节 记帐规则和错帐的更正方法.....	(217)
第十章 财务处理程序.....	(223)
第一节 帐务处理程序的意义和要求.....	(223)
第二节 记帐凭证帐务处理程序.....	(225)
第三节 汇总记帐凭证帐务处理程序.....	(227)
第四节 科目汇总表帐务处理程序.....	(232)
第五节 多栏式日记帐帐务处理程序.....	(237)
第十一章 财产清查.....	(299)
第一节 财产清查的作用.....	(299)
第二节 财产清查的种类和方法.....	(300)
第三节 财产清查结果的处理.....	(310)

第十二章 财务报告及其分析	(314)
第一节 财务报告概述.....	(314)
第二节 主要财务报告的编制方法.....	(321)
第三节 财务报告分析.....	(345)

第一章 总 论

第一节 现代会计与会计学

一、会计的产生与发展

会计作为一种经济管理活动，是随着社会生产的发展和由此产生的对经济管理的需要而产生和发展起来的。人类的生存离不开物质资料，要取得物质资料就必须进行生产活动。为了计算生产成果和生活需要，人类学会了计数。所以，会计的产生很早，在原始共产主义社会就出现了会计的萌芽。由于在人类社会发展的低级阶段，人们管理生产，对生产过程的反映和控制还只是凭头脑记帐，后来随着生产的发展，才逐渐发展到使用各种符号和标志，例如我国古代的“结绳记事”就是一例。在生产力非常低下的情况下，还不可能有专职会计人员去担任会计工作，会计作为生产职能的附带部分，只是在生产时间之外把收支等业务附带记载下来。当生产力发展到一定水平，生产规模日益扩大、复杂，劳动生产率提高了，劳动产品增加了，特别是出现了剩余产品之后，也由于生产者无暇兼顾，会计才从生产职能的附带部分中分离出来，成为一项具有独立职能并由专门人员从事的工作。但在很长的时期里，对会计的基本要求，还只是记帐、算帐，会计一直停留在对经济业务的反映阶段。随着社会生产日益发展，生产规模日益社会化，会计才逐渐完善起来，而且越来越重要。

我国会计发展的历史是很悠久的。在原始社会，就有了原始的会计行为；在商代，会计就成为官厅中的一项专门工作。西周时期，已设有“司书”、“司会”这些专门官吏，掌握钱粮、赋

税的收支。“司书”是记帐的，“司会”进行会计监督，“主天下之大计，计官之长，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”^①，“三岁，则大计群吏之治”^②。从秦朝到汉朝，官厅中都设有“计相”之官，主管会计工作，以后各朝都设有掌握钱粮、赋税和宫廷财务收支的官吏。到了唐朝，会计与出纳就有了明确分工。宋朝，发明了“四柱清册”的结帐和报帐方法，这是我国会计史上的一大成就，居当时世界领先地位。所谓“四柱”，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，分别相当于现代会计中的上期结存、本期收入、本期支出、本期结存，按照这四柱对经济业务进行分类汇总和检查日常的财物收支状况。自唐宋时代，我国会计已有了一套相互联系的会计核算的专门方法。到了明末清初，随着手工业和商业的发展，民间就出现了可以核算盈亏的“龙门帐”。到了清代，由于生产的发展和管理水平的提高，会计也得到了很大发展，进一步发展和运用了宋、明时期的记帐经验，逐步形成了比较完善的中式簿记。当时的“四脚帐”即“天地合”记帐方法的形成与运用，就是近代中式会计发展历程中出现的一种比较成熟的复式记帐法。

在国外，会计的发展史也很久远。据有关史料记载，公元前二三千年来，就有一些文明古国，如古巴比伦、埃及和印度，都有经济记量与记录的活动。马克思经过考证后指出，在“原始的规模小的印度公社”里，就有“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项。”^③埃及的《泽兰莎草纸稿》记载了埃及托勒密二世的财政大臣阿波罗尼阿斯私人庄园的财产和收支。此纸稿证明，远在二千多年前，埃及的大奴隶主已用会计来反映和监督他对奴隶榨取的成果及享用情况了。当然，无论在国

①《周礼·天官·司会》

②《周礼·天官·司书》

③《马克思恩格斯全集》第23卷，1972年版，第395页—396页。

内或国外，早期的会计记录和计算都是比较简单的。与社会生产力的发展程度相适应，会计也经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的发展过程，其方法技术也在积累社会实践经验与吸收先进科技成果的基础上日臻完善。

二、现代会计及其特征

现代会计是在古代会计的基础上演变和发展起来的。现代会计与古代会计的涵义有很大区别，我们把运用一套科学的计量与记录方法，具有自己的特征的会计称为现代会计。现代会计是商品经济的产物，较为发达或发达的商品经济以及在此基础上形成的现代企业的所有权与经营权的分离，构成了现代会计赖以活动的社会环境。

就世界范围来看，现代会计最早起源于意大利。从12世纪到15世纪，由于海上贸易和由之产生的大商业组织的出现，在意大利的威尼斯、热那亚和佛罗伦萨等地纷纷设立了信用组织，专门从事资本借贷。资本主义经济关系在商业（包括海上贸易）和金融业的发展，促进了意大利复式簿记的发展。1494年11月10日意大利修道士和数学家卢卡·巴其阿勒发表《算术、几何与比例概要》，将意大利的借贷记帐法加以总结，从帐簿设置、财产清查到总帐记帐规则与记帐方法诸方面进行了系统论述。这本书就成为会计界公认的现代会计的第一本会计著作，标志着现代会计的开始，巴其阿勒也被公认为“现代会计之父”，为复式记帐在欧洲的传播奠定了基础。

现代会计的发展与完善，是同资本主义社会生产的发展和经济管理要求的提高密切相联的。19世纪到20世纪初，英国的工业革命和美国工业技术的改进，加速了资本主义经济的发展，也促进了会计理论与实务的发展。这一时期，折旧会计开始形成，收益与资本加以区分，成本会计得到发展，以微观企业为主体的传统

的财务会计日趋成熟。可以认为，这一时期是现代会计的成长时期。20世纪30年代以后，特别是第二次世界大战以后，以美国为首的资本主义经济高速发展，促使会计理论与实务也取得了惊人的成就。由于经营环境的复杂化，企业面对激烈的竞争、变化加剧的市场，以及经营权与决策权的分离，管理人员一方面要求会计对外提供财务信息，另一方面要求会计对内提供决策信息，并积极参与经营管理，考核会计单位的经营成果。于是，现代会计的内容也更加丰富和充实。

现代会计与传统会计相比，有几个重要特征：第一，用复式簿记系统进行会计记录；第二，企业会计确认采用权责发生制；第三，以历史成本原则进行会计计量；第四，按配比原则进行收益确定；第五，财务会计的范围扩大，财务会计的主体不限于一个单一的企业，而且包括了公司或公司集团，因而需要编制合并报表；第六，作为现代会计重要组成部分的管理会计逐渐从传统会计中分离出来，成为一个独立的分支，因而使“财务会计”与“管理会计”逐步形成为现代会计的两个子系统；第七，现代会计反映和监督的经济活动不仅在国内，还有国外，从而产生了外币折算会计；第八，现代会计的管理是一种包括事前预测、事中控制、事后核算、分析、反馈的全过程和全方位的管理；第九，财务会计受公认的会计原则的制约。这些特征显示了现代会计对市场经济的适应性。

现代会计在新中国的发展，取得了丰硕的成果，但也经历了许多挫折，几起几落。新中国成立后，在中国共产党的领导下，我们开始创建新中国的会计制度。“一五”计划期间，主要是学习、引进了原苏联的会计管理方法，在此基础上，初步形成我国会计制度体系。全国统一的会计制度的制订和实施，为恢复国民经济和进行社会主义经济建设作出了很大贡献，也为我国培养了一大批社会主义的会计人才。但一分为二看，这个时期也存在

严重缺点，主要是迷信和照搬原苏联会计实务和理论，没有从中国的实际出发，给中国的会计工作带来了不良的影响。

1958年至1960年，由于党在经济工作中急于求成，忽视了客观经济规律，轻率地发动了“大跃进”运动，使得以高指标、瞎指挥、浮夸风和“共产风”为主要标志的“左”倾错误严重泛滥，冲击到会计工作，在会计制度建设上支持“无帐会计，以表代帐”等错误观点，结果造成经济核算严重失真，会计队伍大量削减。正在发展中的我国会计事业遭到了一次沉重的打击。1962年起，党中央开始纠正经济工作中出现的错误，制订了“调整、巩固、充实、提高”的八字方针。同年，党中央在批转财政部和人民银行党组“关于全国会计工作会议情况的汇报”时明确指出：

“办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要”。该年5月召开的全国会计工作会议之后，会计工作中的混乱现象迅速得到整顿，恢复和建立了各种会计制度。年底，颁布了《会计人员职权试行条例》，第一次用法令的形式，对会计工作作出了明确的规定，使人们逐步认识到会计工作的重要性。这一期间，会计工作恢复了正常秩序，制度逐步完善，机构不断健全，会计队伍逐步壮大，会计理论研究也开始活跃。然而，1966年开始的十年动乱，使会计工作和其他事业一样，遭到了厄运。会计工作被污蔑为“管、卡、压”，会计理论上出现了“只算政治帐，不算经济帐”的口号，会计工作不敢抓核算，不敢抓监督，财经纪律遭到严重破坏，会计机构和财经院校被冲击得肢离破碎，成本核算、定额管理、资金管理、班组核算大多被废除。尽管1971年至1975年周恩来和邓小平同志主持中央日常工作期间，冲破“四人帮”的干扰，恢复并拟定了一系列包括财务会计制度在内的规章制度，挽回了一些损失，但十年动乱给会计工作造成的损失仍然是严重的。

粉碎“四人帮”集团以后，特别是十一届三中全会以来，我

国会计事业迎来了春天，出现了前所未有的繁荣景象。国务院修订发布了《会计人员职权条例》，《国营企业成本管理条例》，1985年人大常委会通过了《中华人民共和国会计法》，从而使会计工作受到了法律的保护与约束，步入了法治的轨道。它对于加强社会主义的经济立法，提高会计在宏观管理和微观管理中的积极作用，具有重大的现实意义。1979年以后，中央和地方先后成立了会计学会，出版了会计刊物，与国外加强了学术交流，重视了财经院校及会计学科的建设，提高了会计工作的地位，明确提出了会计理论研究的目标是创立具有中国特色的以提高经济效益为中心的会计理论，为我国会计理论研究指明了方向。

中国共产党第十四次全国代表大会规定了“我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制，以利于进一步解放和发展生产力。”会计制度改革是经济体制改革的重要组成部分，经济体制改革的目标要求会计制度必须进行相应的配套改革。长期以来，我国基本上实行的是高度集中的计划经济模式，与此相适应的会计体系，其管理权限高度集中，贯彻统一计划、统一经营、统收统支的原则；管理手段以行政管理为主；会计所提供的资料主要是为满足政府部门直接管理企业的需要，较少考虑企业内部管理的需要，等等。不可否认，正象高度集中的计划经济体制对我国经济发展起过重大作用一样，建国以来的核算型会计在财经工作中也曾发挥过重要作用。但是，几十年来的实践证明，这种会计体系有许多弊端：它不利于会计职能作用的发挥和会计工作的发展，也不利于微观搞活和宏观的有效调控；它在许多方面与国际惯例不尽一致，不利于国际投资者了解我国的会计政策，并据以进行投资的可行性研究和决策。并且从十一届三中全会以来我国经济体制改革与会计改革的关系看，会计改革与经济体制改革不同步，对于经济改革中出现的新情况、新问题反映滞后，会计监督不力。党的十四大以后，这些矛盾如不解决，将会

影响我国生产力的发展与经济效益的提高。为了与建立社会主义市场经济体制相适应，与企业经营机制的转换、政府管理企业职能的转变相协调，必须对建国以来形成的传统的会计体系进行改革。

马克思在《资本论》中指出，“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重要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①事实正是如此，生产愈发展，会计愈重要。我国会计改革的目标，就是要建立适应社会主义市场经济体制的会计体系。

综上所述会计的产生和发展、现代会计的形成与特征、及在我国的实践，可以认为会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法和程序，全面地、系统地、综合地反映和监督各会计主体的经济活动，旨在提高经济效益的一种经济管理活动，一项经济管理工作。

三、会计学及其学科体系

会计学是系统地研究会计工作的客观规律，会计发展历史和会计理论的经济管理科学。它是一门对会计实践进行科学总结而形成的，并用于指导会计实践的知识体系。

会计学起源于1494年巴其阿勒发表的《算术、几何与比例概要》。1581年威尼斯“会计学院”建立，会计作为一门学科知识开始在学校里传授。会计学形成于19世纪中叶英国产业革命之后至20世纪初期，其标志是资产负债表为公司法所正式承认，从凭证、帐簿到报表的会计循环理论形成，会计论著纷纷出现，代表作有1903年出版的英国狄克西的《高等会计学》、里斯尔的《会

①《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

计学全书》和英国1908年出版的毕克斯雷的《会计学》等。此后，会计研究不断深入，研究论著不断涌现，会计专业院校纷纷设立，这一切都促进了会计学科的发展。

会计学产生于会计实践，是对会计实践经验的总结与深化，并随着会计实践的发展而发展。由于实践的多样性，提供了会计学研究的不同具体内容，因而也就形成了会计学的许多分支学科。会计学科体系就是由许多相互联系的学科所组成的整体。依据研究内容的重点不同，会计学科体系分为四个组成部分，即会计学原理、专业会计学、审计学和会计史。

会计学原理主要论述会计的基本理论、基本方法和基本技能，研究会计工作的一般规律。它是其他会计学科的基础学科。

专业会计学是研究各具特点的不同行业会计核算的具体理论和业务的学科。它是会计的一般原理在不同部门的应用。专业会计学分类如下：

第一，按国民经济各部门来划分，可分为：工业企业会计学、商品流通企业会计学、交通运输企业会计学、金融企业会计学、旅游服务企业会计学、施工企业会计学、房地产开发经营企业会计学、对外经济合作企业会计学等等。

第二、依据会计学科涉及的会计主体范围的不同，可以分为微观会计学、宏观会计学和国际会计学等。

第三、按会计知识包括的内容不同，可分为财务会计学、管理会计学 and 成本会计学等。

第四，按是否以盈利为目的，可分为经营会计（包括各种企业会计）和非经营会计（即预计会计）等。

审计学主要是研究如何利用会计资料对各单位经济活动的合法性、合理性、真实性，以及对会计资料的正确性实施有效的检查和监督的学科。

会计史是研究会计的产生、发展过程及其规律的学科。

西方会计的学科体系一般分为初级会计、中级会计和高级会计三个组成部分。

第二节 会计对象与职能

一、会计对象

会计对象是指会计客体，即会计所要反映和监督的内容。马克思指出的会计是“对过程的控制和观念总结”，这个“过程”即社会再生产过程，就是会计所要反映和监督的内容。会计从本质上看是一种经济管理活动，只有明确了会计对象，才能更好地加强会计监督和管理。

会计对象可以分为一般对象和具体对象。

(一) 会计的一般对象

在不同的社会制度下，会计的具体对象是不同的，并且在同一社会制度下，每个会计所反映和控制的内容仅限于该会计主体范围内，与其它会计主体也存在着差异。但是不同的会计具体对象之间也有某些共同的特征，例如在价值运动的形式、周转特点和计量方法等方面基本相同。将这些共同点抽象加以表述，就是会计的一般对象。

现代会计的一般对象可以概括为社会再生产过程中的价值运动。在商品经济社会中，企业的再生产过程，既是商品的使用价值的生产过程，又是商品价值的形成、实现和分配过程。企业再生产过程的使用价值方面，形成物资运动；企业再生产过程的价值方面，表现为用货币表现的经济活动。会计所能反映和监督的是那些可以用货币表现的经济活动。因此，社会主义会计的一般对象就是社会主义再生产过程中的价值运动即资金运动。

在社会主义商品经济条件下，企业、事业、机关和团体等单位，为了进行生产经营和其他活动，都需要具备一定数量的财产

物资和货币，这些财产物资的货币表现以及货币本身称为资金。资金是社会主义再生产过程中处于运动状态的可以带来价值增值额的价值。企业经营管理的目的，就是要使企业以最小的投入得到最大的产出。会计作为企业经济管理的重要组成部分，要以货币为主要计量手段，来反映和控制企业的资金运动。

社会主义条件下的资金运动，是社会主义再生产过程中有关资金的投入、使用、消费、增值、收回和分配等活动的总称。资金运动的结果会使资金发生增减变化，其中包括财产物资发生增减变化，货币存量发生增减变化等。资金运动除了社会总资金运动之外，还有个别资金运动。宏观会计核算和控制的是社会总资金的运动。个别资金运动即各企业、事业、机关等单位的资金运动，则是微观会计反映和监督的内容。

(二)会计的具体对象

由于各单位资金运动的内容、形式不同，就使得会计的具体对象有所不同。

根据不同的分类标准，可以对资金进行分类。按资金的使用要求，我们把资金划分为经营资金和预算资金。经营资金是用于企业生产经营等活动，资金自身能够循环和周转的资金。预算资金是国家为了保证行政事业单位业务活动的资金需要，通过国家预算集中起来，无偿地再分配给行政事业单位的资金。以经营资金为对象、以盈利为主要目的的会计是经营会计(如企业会计)；以国家预算资金的收支、结存等财务活动为主要对象的会计是非经营会计。

1. 经营会计(企业会计)的对象

以工业企业为例，在社会主义市场经济体制下，每一个自主经营、独立核算、自负盈亏的会计主体，其生产活动，一方面是为了满足社会日益增长的物质文化生活的需要，另一方面要不断地提高经济效益，为国家提供更多的积累，为企业自身的发展挣

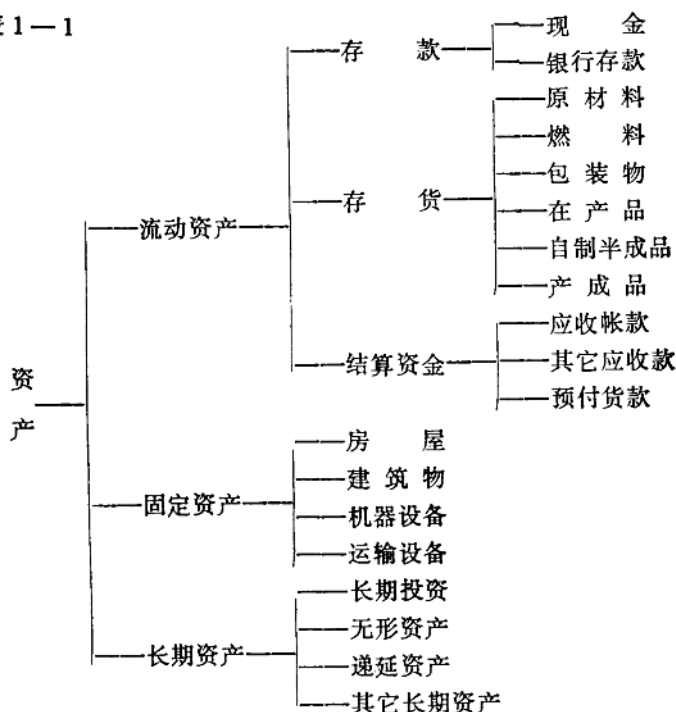
得更多的利润。因此，经营会计的对象就是经营资金的运动。

(1)经营资金的静态表现。工业企业的资金在生产和流通领域中，不断地改变其形态，不停地循环和周转。正象任何运动都有相对静止和绝对变动状态一样，企业的资金运动也可以划分为相对静止和显著变动两种状态。资金占用和资金来源是资金运动在某一时点上的现状，是从资金运动过程的横截面来观察资金运动的结果，双方组成资金运动的静态表现。资金占用是指企业的经营资金用于何处，即资金的分布、使用和存在形态。资金来源是指企业的经营资金来源于何处，即资金的取得或形成渠道。资金占用和资金来源既相互联系又相互制约，是相互依赖、互为前提的关系。若没有资金来源就无所谓资金占用，反之，若没有资金占用也没有资金来源。从一定渠道来源的资金必然要占用在某些方面。就一个企业来说，资金占用和资金来源是企业同一资金的两个不同方面，是从占用和来源两个不同角度观察分析资金的结果。例如，一个企业的资金总额，若从占用方面来看，就是该企业资金的占用总额，若从来源方面来看，就是该企业资金的来源总额，所以一个企业的资金占用总额必然等于资金来源总额。

一切资金占用，在会计上统称为资产，它是企业经济活动的物质基础，如货币、材料、厂房、设备等等。工业企业的资产形态如表1—1所示：

占用在上述资产上的资金，都是从一定的来源渠道形成或取得的。企业的资金来源可以划分为所有者权益和负债两大类。所有者权益是指投资人对企业净资产的要求权即所有权，包括投资者投入企业的资本金及其形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。所有者权益按投资主体不同分别归属于国家、法人、个人和外商等。企业通过举债所形成的资金来源称为负债。负债按偿还期限的不同，分为长期负债和流动负债。

表 1—1



工业企业的资金来源如表 1—2 所示：

(2) 经营资金的动态表现。在企业经营过程中，经营资金总是处在不断显著变动状态。经营资金的投入与退出，资金的循环和周转，以及资金的耗费和收回称为资金的动态表现。

资金投入企业。工业企业作为独立经营的经济实体，当通过一定渠道吸收国家、其他单位或个人投资时，就发生了资金投入业务。资金投入会引起经营资金的增加，使资产总额和所有者权益发生相应的变动。