

现代会计基础

XIAN DAI KUAJ JI JI CHU

会计假设

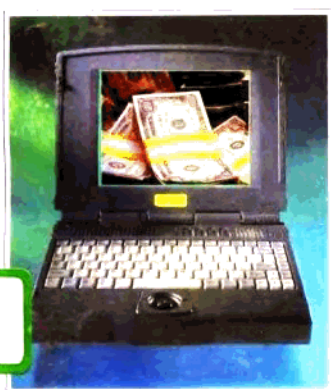
会计要素

会计原则

会计方法

会计循环

会计环境



刘思恭 主编

陕西人民教育出版社

《现代会计基础》

参加编写人员 李培丰 王俊峰 严长印

前 言

会计作为一门科学，已整整有五百年历史。五百年来，伴随着社会经济发展和科学技术的进步，会计已进入了科学化、标准化、统一化、电算化、国际化为主要特征的现代会计发展时期。

为使会计工作尽快适应我国改革开放和市场经济体制的新形势，近年来在会计方面借鉴国际惯例曾进行了一系列改革，特别是一九九三年七月一日颁布实施的《企业会计准则》和《企业财务通则》，不仅是建国以来会计制度的一项根本性改革，也是中国会计发展历史上一次最深刻、最彻底的革命，是一个新的里程碑，具有划时代的深远影响。这将会促进会计观念大更新，会计制度大改革，会计工作大提高，会计理论大发展。

正是基于这一点我们编写了《现代会计基础》一书，目的在于宣传会计政策，更新会计知识，提高会计理论水平。本书根据现代会计科学的发展趋势，按照“创新、继承、发展”的思路，是以会计实践为基础来界定现代会计的内容及其逻辑关系；在内容安排、框架结构上是以会计目标理论为起点，以会计准则理论为主线，以会计方法理论为终结对会计实践的诸要素进行全面论述，这新的尝试层次清晰、结构严谨、体系完整、重点突出，既充实和丰富了会计基础理论内容，又充分体现了会计学是一门应用方法科学的特点，使《现代会计基础》一书形成一个较为完整的、多层次的、全新的理论体系，成为一个旨在揭示会计实务的普遍本质和发展规律的基础理论。本书在编写上本着“先理论后实践，先概念后应用”的原则，使会计知识的介绍由浅入深，循序渐近，便

于读者学习应用。在编写过程中涉及到的会计名词、概念、原则、方法等主要问题的论述时，考虑到现行会计管理体制，尽量做到与我国会计政策、法律、法规条文提法一致，与会计专业技术资格考试用书相衔接，但又不拘一格，具有一定理论高度，其实用性、针对性较强。本书可作为会计人员培训教材、大专院校财会专业参考教材，同时也可供会计专业技术资格考试学习使用和广大财会教育工作者、理论研究者参考。

本书在编写过程中，得到陕西省财政厅苏新泉同志，陕西省农业厅鱼先有同志，陕西省农机局周永吉、郝建荣、李科社等同志的大力支持，在此一并表示感谢。

由于我们水平所限，兼之编写时间仓促，本书会有许多缺点和错误，恳请读者批评指正，以便进行修改。

编 者

一九九四年五月

目 录

第一章 现代会计概论	(1)
第一节 会计的产生及其发展.....	(1)
第二节 现代会计的职能.....	(8)
第三节 现代会计的主要特征	(10)
第四节 现代会计构成内容	(13)
第二章 会计目标	(18)
第一节 会计目标的意义	(18)
第二节 会计目标要求	(19)
第三节 会计信息的质量要求	(21)
第四节 会计目标的表现	(23)
第五节 会计目标实现技术	(28)
第三章 会计假设	(32)
第一节 会计假设的意义	(32)
第二节 会计主体假设	(34)
第三节 持续经营假设	(35)
第四节 会计分期假设	(37)
第五节 货币计量假设	(39)
第四章 会计要素	(41)
第一节 会计要素的概念	(41)

第二节	资产	(43)
第三节	负债	(50)
第四节	所有者权益	(52)
第五节	收入	(58)
第六节	费用	(62)
第七节	利润	(65)
第八节	会计诸要素之间的关系	(68)
第五章	会计原则	(70)
第一节	会计原则的组成内容	(70)
第二节	总体性要求原则	(71)
第三节	会计信息质量要求原则	(74)
第四节	会计要素、确认计量要求原则	(78)
第六章	会计方法之一——设置帐户	(83)
第一节	会计基本等式	(83)
第二节	会计科目	(89)
第三节	帐户及其一般结构	(93)
第四节	帐户的分类	(96)
第七章	会计方法之二——复式记帐	(112)
第一节	复式记帐原理	(112)
第二节	借贷记帐法	(115)
第三节	总分类帐户和明细分类帐户	(123)
第八章	会计方法之三——填制和审核会计凭证	(133)
第一节	会计凭证的意义和种类	(133)
第二节	原始凭证的填制和审核	(143)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(144)
第四节	会计凭证的传递和保管	(147)
第九章	会计方法之四——登记帐簿	(150)
第一节	帐簿的意义和种类	(150)

第二节	帐薄的设置与登记	(153)
第三节	帐薄的启用和登记规则	(161)
第四节	错帐的更正方法	(162)
第五节	对帐和结帐	(166)
第十章	会计方法之五——成本计算	(170)
第一节	成本计算的意义和基本要求	(170)
第二节	供应过程材料采购成本的计算	(172)
第三节	生产过程制造成本的计算	(174)
第四节	销售过程的成本结转和费用处理	(179)
第十一章	会计方法之六——财产清查	(182)
第一节	财产清查的意义和作用	(182)
第二节	财产清查的种类和方法	(184)
第三节	财产清查结果的处理	(191)
第十二章	会计方法之七——编制会计报表	(195)
第一节	会计报表的意义和编制要求	(195)
第二节	会计报表的种类	(197)
第三节	资产负债表	(200)
第四节	损益表及其附表	(205)
第五节	财务状况变动表	(207)
第六节	资产负债表、损益表、财务状况 变动表的关系及合并会计报表	(210)
第七节	会计报表的报送审批和汇总	(212)
第十三章	会计循环与会计核算程序	(215)
第一节	会计循环	(215)
第二节	会计核算程序	(219)
第三节	记帐凭证核算程序	(220)
第四节	汇总记帐核算程序	(260)
第五节	多栏式日记帐核算程序	(279)

第六节	日记总帐核算程序.....	(281)
第十四章	会计环境.....	(284)
第一节	会计环境的性质.....	(284)
第二节	影响会计环境的因素.....	(286)

第一章 现代会计概论

第一节 会计的产生及其发展

一、会计的涵义

要了解什么是会计，还要从会计一词的字面意思讲起。

“会计”这个词并不是外来语。很早以前，在我国的古文献上，就已用它来表述对财物收支的数量计算、考查和管理了。会计两个字最早出现在战国时代（公元前 404 年至前 221 年）儒家汇编的《周礼》一书。^①《周礼》记述周王朝设置“司会”（掌管中央与地方政府收支的官职）的职掌时写道：“凡在书契版图者之贰，以逆群吏之治，而听其会计。”^②就是说，司会利用公文、帐册、户籍、丈量地图等的副本，考核官吏们的政绩并检查他们经手的财物收支。“会”和“计”都有计量方面的含义，并且，都有汇总计算的意思。在这个意义上，“会”和“计”是可以通用的。“会，计也”；“计，会也。”^③不过，清代焦循在《孟子正义》中对会和计两个字的说明却作了一定的区别：“零星算之为计，总合算之为会”。^④按照这样解释，会计两字连用，日常的零星核算与定期的总括核算两层意思就都包括在内。尽管这种简单的字面解释无法概括会计的丰富内容，但会计在核算部分具有的连续性和综合性

① 范文澜：《中国通史简编》（修订本第一编），人民出版社 1964 年第 4 版，第 213—214 页。

② 《周礼·天官·司会》。

③ 参阅郭道扬：《中国会计史稿》（上册），中国财经出版社 1982 年版，第 61 页。

④ 郭道扬：《中国会计史稿》（上册），中国财经出版社 1982 年版，第 62 页。

等特点，却能通过这种言简意赅的说明得到相当准确的揭示。

会计作为一项记录、计算和汇总的工作，无论在中国或在国外都是很早就有了。但是，会计作为一门独立的科学，具有一套科学的计量、记录、汇总的方法，则是商品经济的产物，仅有五、六百年的历史。在商品经济条件下，一切商品都有价值，在社会再生产过程中就有价值的耗费和形成，价值的实现和收回、价值的分配和积累等经济活动，对于这些经济活动进行管理、离开了会计工作就无法实现。随着经济的发展，会计除了反映和监督外，还会通过预测、决策、计划、控制和分析等来谋求经济效益，会计在经济管理方面的作用日益显著，会计的内涵越来越丰富，会计的职能也有了新的发展。会计在经济管理中，是以其特有的计量、计算、分析和检查为手段，从一个特定的侧面管理一个单位的财产和发生的各种经济活动，确保公平的收益分配，参与经营决策、并为整个国民经济管理提供有用的会计信息。

因此，会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基本形式，运用专门的方法，对企业及行政事业单位的经济活动进行核算和监督，借以加强微观和宏观管理，增收节支，提高经济效益。如果从发展的角度来研究和探索会计的涵义，现代会计则是以市场预测为起点，以成本控制为中心，以实现最佳经济效益为目标，以电算化为手段，以参与市场经济的分析、论证、经营决策等活动为终结的大会计，是一个以提供财务会计信息为主的经济信息系统。正如有些学者把现代会计的作用规定为：“计算过去”，“控制现在”，“规划未来”，以满足宏观与微观多层次经济管理的需要。长期的实践证明，经济愈发展，会计愈重要。

对于会计的本质（或称会计的性质）的认识，目前，在我国会计界有三种提法，即“管理活动论”，“管理工具论”、“信息系统论”。这三种观点应该说并不相互矛盾，只是从不同角度上提出或反映对会计本质的认识。从会计工作的地位看，它是经济管理

的重要组成部分，体现了会计管理性质。从会计作为一种科学方法的角度看，它是管理经济的工具，是一种管理手段。而“信息系统论”是从会计属于管理科学一个分支前提下，强调会计个性，突出会计反映的职能，从会计方法的性质去认识会计。因此说会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。即信息系统论，它认为会计是一种数据处理或提供信息的方法或技术，它虽通过提供信息，为管理提供咨询服务，具有咨询或参谋的职能，但并不直接履行管理职能。据此分析，我们认为会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

二、会计的产生和发展

任何一种科学行为的发生，都必定有其特殊的历史背景和特定的前提条件，人类会计行为的发生自然也是这样。

人类社会的生产活动决定着其他一切活动，它也是人类会计行为的根本前提。马克思在《资本论》中指出：“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马克思和恩格斯在《费尔巴哈》一文中也指出：“人们为了能够‘创造历史’，必须能够生活，但是为了生活，首先就需要衣、食、住以及其它东西。因此，第一历史活动就是生产满足这些需要的资料，即生产物质生活本身。”^②上述论断告诉我们，物质资料的生产是社会存在和发展的基础。人类关心和计量、记录劳动时间等这些行为的发生，一方面是由于人们参加社会生活实践的结果，另一方面又是人们为维持生存和发展而管理生产、生活的需要。总而言之，人类会计行为的发生，是以人类生产行为的发生、发展作为根本前提的。没有人类生产行为的发生、发展，便不可能有人类的处于萌芽状态的原始会计行为——计量、记录行为的发生。

^① 《资本论》第1卷第88页。

^② 《马克思恩格斯选集》第一卷。

在人类社会的早期，会计只是“生产的附带部分。”当社会生产发展到一定水平以后，会计便逐渐“从生产职能中分离出来”，成为独立的职能，并由专门委托的人去办理。随着商品经济的发展，生产日益社会化，生产规模越来越大，会计内容更加丰富，会计的方法更加完备，比较完善的现代会计便逐渐形成了。

会计的发展依据会计手段（方法和工具）的历史变化可分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。^①

（一）古代会计

这一阶段主要是以人类原始计量记录行为的发生和单式簿记的形成与发展为主轴，并以会计工具的手工操作为特征。

从大量甲骨钟鼎，流沙坠简、古冢遗篇等考古发掘的文物证实，早在旧石器时代的中晚期，随着社会生产发展到出现剩余产品的阶段，人类原始计量记录行为已经发生，从“用脑记帐”，发展到“结绳记数”与“刻契记事。”远在“原始的印度公社”，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”；中国殷商的甲骨、周代的竹简上。记录赊欠和归还事项；英伦诸岛刻木记帐等。约在公元前400年，埃及发现以草为纸和羽毛为笔之后，经济活动记录更趋方便。特别是算盘在中国的发明，使会计工具有了大跃进。

在古代中国，“会计”一词的渊源尤为久远。早在公元前二千多年，即有传说：“会稽者，会计也。”到了西周时代载，“司会主天下之大计，计官之长，……而听其会记”，并解释说：“零星算之为计，总合算之为会”，史称“月计岁会。”当时的会计主要用于官厅，主管财政收支及其有关事项，史称“官厅会计”。

进入封建社会，会计的应用范围渐广，西方大寺院、大庄园等开始利用会计来管理其财务收支活动，随之萌发出“民间会

^① 有些学者把会计的发展分为古代会计和现代会计两个阶段。

计”。公元 800 年查理麦根大帝制定的《僧侣法规》，规定记录收支帐目，编制年度财产清册；中国宋朝初年，办理财产移交时关于“四柱清册”（旧管、新收、开除、实在）的规定，可谓中外会计史上具有里程碑性质的重大事件。由此可见，无论在古代中国，还是中世纪前西方，所谓会计（簿记）都是单方登记每项收付内容、辅以手工操作的单式记帐方法，即单式簿记（会计）。

（二）近代会计

这一阶段主要是以复式簿记的形成与发展为主轴，并以会计工具从手工操作发展到半机械、机械化为特征。

封建社会后期，随着商品货币经济的日趋发达，资本主义萌芽的出现，使地中海沿岸意大利的热那亚、威尼斯等商业城市发展起来，商业资本的产生对会计理论与方法的形成起了极大的推动作用。1211 年，意大利佛罗伦萨银行所用的帐簿。1340 年，热那亚的马萨瑞编写了第一本关于复式簿记的会计著作。1494 年，意大利人卢卡·巴其阿勒（lucapacioli）出版的《算术·几何及比例概要》中的《计算和记录的详论》一篇，对复式记帐法的理论进行了系统、完整的阐述，成为近代会计发展史上具有里程碑性质的会计名著，后世通称其为《簿记论》。并把他尊为会计理论的鼻祖。

16 至 18 世纪，麦哲伦开辟新航线，哥伦布发现新大陆，瓦特发明蒸汽机，产业革命的完成，资产阶级革命的胜利，封建生产方式向资本主义生产方式的重大变革，为近代会计的发展开辟了美好前景。庄园会计随着封建主经济的消亡而消亡，农业会计随着农场经济的兴起而兴起；新式银行会计开始取代商业会计的首席地位而茁壮成长。19 世纪，“成本会计”的问世，开创了工业会计独占鳌头的黄金时代。19 号世纪中期至 20 世纪 20 年代，逐渐形成各种以借贷学说为核心的会计理论。

在中国；封建社会历史漫长，“重农抑商”思想久居统治地位，

以至“我国正史、稗史、浩瀚文海，几无会计专著问世，即使被帝王所重视，为学士、大夫另眼相看的官厅“上计”，也徒有几笔虚文记录，而无具体的内容相传，”^①直至明末清初，我国会计工作者为了适应商品货币经济迅速发展的需要，才在“四柱结算法”原理的启示下，又设计了一种比较完善的会计核算方法，称为“龙门帐。”这是中国出现最早的复式记帐法。对中国会计由单式记帐向复式记帐法转变起了积极的推动作用。后来，随着工商业的进一步发展，资本主义经济关系逐步萌芽，我国会计工作者在“龙门帐”的基础上又有所创新，出现了“三脚帐”和“四脚帐”等按复式记帐原理登记的帐簿。可见，我国会计工作者也曾为近代会计中的“复式记帐”原理作出过重大的贡献。但会计作为一门独立的学科，则是到19世纪末，随着西方列强势力的介入，西方会计学知识接踵而至，才开始把会计作为一门独立的学科来传授和研究。

（三）现代会计

这一阶段主要是以复式簿记的完善与多式簿记理论的出现为主轴，并以会计工具的电算化为特征。

20世纪50年代，随着第二次世界大战的结束，科学技术突飞猛进，电子计算机广泛采用，新学科理论层出不穷，使传统的以资金为核心的财务会计发展到现代的以效益为核心的管理会计阶段，并把会计视为一种信息管理系统。特别是1982年，美国会计学会出版伊尻雄治所著的《三式簿记和收益动量》一书，开辟了三式乃至多式簿记会计理论的新纪元。

在中国，现代会计的发展阶段也就是新中国会计发展史。总的说来，成就辉煌，但其间经历了相当曲折的发展过程，大多数人把它概括为“三起二落”，主要可分为这么五个阶段：（1）国民

^① 郭道扬《中国会计史稿》第9页。

会计及会计理论的历史发展阶段

年 代	发展概况	社会经济背景
前 1100—1211 年	会计的名称有了文字记载，同时会计工作得到发展	文字及算术的产生和私有制的出现
1211—1494 年	借贷记帐法在意大利产生，同时有了第一本关于复式簿记的会计著作的会计理论产生	意大利商业资本的兴起和发展及信贷的出现
1494—1775 年	会计理论发展停滞	独资和合伙经营的商业业务，不需要复杂的会计技术
1775—1900 年	近代会计理论发展时期，折旧会计，成本会计迅速发展	工业资本主义兴起工业革命与工业生产的迅速发展
1900—1933 年	现代会计理论开始建立时期，其特点是不具有权威性，也不够条理系统。	股份公司数量的激增，投资人和债权人要求公司公布会计报表。
1933—1975 年	由会计专业团体系统地建立会计理论时期，英、美等国一些权威会计团体对发展现代会计理论起了重要推动作用。	20 世纪 30 年代经济大萧条和公司的大批破产倒闭，政府和社会公众迫切要求改进会计实务，加强会计理论的指导作用。
1975 年至今	由具有更大政治代表性的会计团体健全和发展会计理论的时期	各国政府加强对经济发展的干预，并认识到会计对促进经济发展的重要作用

经济恢复时期（1949～1952）；（2）第一个五年计划时期（1953～1957）；（3）六十年代调整时期（1958～1965）；（4）文化大革命时期（1966～1976年）；（5）现代化建设时期（1977～至今）（详见第7页“会计及会计理论的历史发展阶段”一表）。

综上所述，会计是适应生产管理的需要而产生并随着生产的发展和科学技术的进步，管理水平的不断提高而逐步的发展和完善，并在此过程中逐步形成的旨在加工和获取经营管理所需经济信息，以提供财务信息为主的经济信息系统，同时参与经营过程的控制、预测和决策的管理活动。现代会计使会计工作发生了根本性的变化，使会计进入一个崭新的历史时期。

第二节 现代会计的职能

会计的职能是指会计在实践中的客观功能，它是伴随着会计的产生而同时产生的。也就是说，凡是有会计的地方，它必然存在这种客观的功能，如果这种客观的功能消失了，那么会计也就不存在了。会计的职能是随着会计的发展而发展的，在历史上会计的重大发展总是要引起会计职能扩大和发展。因此，会计职能的发展可以看成是会计发展的一个重要标志。现代会计的职能是核算、监督和参与经济决策。核算、监督是会计的基本职能，参与经济决策则是会计进一步发展的新职能。

一、会计的核算职能

会计的核算职能主要是指会计能连续、系统、全面、综合地反映资金运动的功能。这种功能在会计产生的时候起就已经客观存在了。不论经济发展的水平如何，人们为了管理自己经济活动，总是首先要了解和掌握经济活动的情况，否则，就谈不上管理。因此，反映经济活动的功能本是会计发挥作用的最重要的支柱。在现代会计中，仍然是如此。但是，在会计中，特别是在现代会计

中，反映并不是机械地反映，而是一种能动的反映。会计并不是将资金运动的过程和结果事无巨细、毫无遗漏地按其原始情况加以反映，而是要根据管理的要求，有目的地加以反映。会计对资金运动的反映，常常要通过对各种经济业务进行确认、计量、计算、对比等一系列加工工作。因此，会计对资金运动的反映，包含着一种特定的意义，对于这种具有特定含义的反映，通常称为“核算”。具体地说，会计的核算职能就是对每项经济业务进行确认、计量、计算、记录和比较，从而反映资金运动的过程和结果。

二、监督的职能

会计的监督职能主要是对资金运动的控制，为了管理经济活动、需要利用会计来掌握经济活动情况，但是仅仅掌握情况还不能成为管理。只有在充分了解情况的基础上，按照一定的经济目标对经济活动实行严格的控制，才能真正达到管理的目的。会计的产生就是由于人们有了控制经济活动的要求而引起的，因此，控制经济活动必然要成为会计的另一个基本职能。会计对于经济活动的控制是随着社会生产的发展而不断增强的。在生产水平比较低，商品货币经济尚未充分发展的情况下，会计对于经济活动的控制是比较简单的，而且这种控制往往与其他方面的管理结合在一起的。因此，会计的监督职能还不能很明显地表现出来，会计对于经济活动的控制也没有形成独立的系统。在商品货币经济充分发展以后，当所有的商品生产都成为价值的生产以后，会计监督职能便大大地增强了。人们逐渐认识到，通过对资金运动的监督，可以综合地、全面地控制经济活动，达到预定的目标，求得更大的经济效益，于是会计对于经济活动的控制也就逐渐与其他的管理措施分开来，成为独立的控制系统、通过对资金运动的全面、系统的监督，实现它在经济管理中的独特的职能。

三、参与经济决策的职能

会计参与经济决策的职能，是在核算与监督两项基本职能基