

林斌 孙伟生 石本仁等 编著

现代会计原理

XIAN DAI KUAI JI YUAN LI

科学出版社

现代会计原理

林 斌 孙伟生 石本仁 等 编著

科学出版社

1991

内 容 简 介

现代会计是一个经济控制系统，它既是经济管理的重要组成部分，又是一个国家、企业不可缺少的经济信息系统。现代会计是由财务会计和管理会计两部分组成的。现代会计的职能除了核算和监督外，还有预测、决策、控制的职能。

《现代会计原理》一书就是依据现代会计的特征对现代会计的一些基本方法、理论进行了较为详细的介绍。本书的主要特点是：以企业会计为主体，分为财务会计原理、管理会计原理和会计基础理论三部分；在编写上先实务，后理论，由浅入深，循序渐进，注意介绍了一些新的会计方法、技术和理论。主要内容有：资金运动及会计方程，会计科目和帐户，复式记帐，主要经济业务的核算，会计凭证、帐簿、报表，会计核算形式，会计分析、检查，会计电算化，成本性态和变动成本计算，保本点及成本—业务量—利润依存关系的分析，会计预测、决策、控制，会计本质、对象、职能，会计方法体系、会计学科体系，会计目标、会计假设，会计准则等。

该书可用作高等院校、中等学校会计专业和非会计专业教材或参考书。

现 代 会 计 原 理

林 斌 孙伟生 石本仁 等编著

责任编辑 唐云江

科 学 出 版 社 出 版

北京东黄城根北街16号

邮政编码：100707

世界知识出版社印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

1991年5月第一版 开本：850×1168 1/32

1991年5月第一次印刷 印张：13¹/₂

印数：0001—10 000 字数：319 000

ISBN 7-03-002484-2/F·53

定价：7.90元

前 言

每个生活在现代社会的人，都应该对现代会计有所了解，因为你的生活和工作离不开会计。当你成家立业，要合理安排家庭收支时；当你手上有一笔钱，还拿不定主意是存银行，还是去买债券或股票时；当你想开店当老板或当上某公司的经理时，……你所掌握的会计知识能有助于你生活幸福，事业成功。所以，西方会计界人士呼吁：若要明智地接受社会的挑战，每一公民都要具有一些会计常识。

每个立志从事经济工作的人，更应懂得会计。因为经济工作，要比较所费、所得，要计算盈亏，要讲究经济效益，而这些都离不开会计工作。生活在孤岛上的鲁滨逊为了生存也要记帐、算帐，搞经济工作也是如此。经济越发展，会计越重要。正如姚依林同志所指出：“从我们国家的需要来说，会计工作的重要性完全不低于科学技术。”“如果企业的领导不懂会计，从长期来看，他就不配当企业领导。”

而对每一个选择会计为职业的人来说，会计则是其为社会作出贡献的职业手段，除了熟练地掌握现代会计的基本方法、基本操作技术外，还要求熟练地掌握现代会计的基本理论。因为实践是基础，理论是实践的抽象和升华，理论对实践具有指导作用。

现代会计从内容上说包括财务会计和管理会计两部分，它的职能是对资金运动进行反映和控制，以此达到对内外提供经济信息，加强管理，提高经济效益的目的。

基于以上目的，我们编写了《现代会计原理》一书，以帮助人

们涉足会计领域。同时,该书在体系的安排上具有以下几个特点:

第一,现代会计以企业会计为主体,分为财务会计与管理会计两个分支。根据这一特征,我们将会计的基本原理分为财务会计原理和管理会计原理两个部分,作为会计教学改革的一个新的尝试。

第二,考虑到教学的需要,我们在结构的编排上,先实务,后理论,由浅入深,循序渐进。在先介绍了财务会计与管理会计的基本原理后,再系统地介绍会计的基本理论。同时,在教材的编写上,力求做到易教易学,注重加强学生的基本技术、基本方法的训练和基本理论的学习。

第三,会计既作为一种经济信息系统,定期向人们提供各种必要的财务信息;又作为一种经济管理活动,参与企业内部的经营决策,改善企业的经营管理。基于会计这一本质特征我们在编写过程中,始终贯彻这一中心思想。

第四,在本书的编写过程中,注意介绍一些新的会计方法、技术和理论。比如在财务会计原理中,我们增加了会计电算化的内容,在会计基础理论中,增加了会计原则体系的内容。

本书可供财经院校会计专业和非会计专业作为教材和自学参考使用。

本书主要由林斌、孙伟生、石本仁同志负责编写,孙伟生同志对本书进行审稿总纂工作。同时参加本书编写的还有曾志民、满彩云、周鑫、陈建根、王芸、黄建军、王丹舟、区子夔等同志。

本书的编写得到了裘宗舜教授的指导并热情作序,在此谨致由衷的感谢。

由于编者水平有限,加上时间仓促,错误缺点在所难免,欢迎读者批评指正。

编著者

1990年11月

序

自从本世纪中叶以来，现代会计为适应企业外部和内部对会计信息的不同要求，逐渐分化为财务会计和管理会计。

财务会计是从传统的会计模式发展起来的。传统的会计模式最少有三个特点：一为以复式簿记系统为基础，通过分类、记录、整理、汇总、分析等过程，形成“凭证—帐簿—报表—报告”规范性的程序，借以反映企业的财务状况、现金活动以及整个经营过程，以适应企业外部有关人士和机构的宏观调控、投资信贷以及其他经济决策的要求。二为会计确认以权责发生制为基础，采取应计、递延、分配和摊销四个程序来作会计分期的调整。三为会计计量依循原始实际成本（即历史成本）原则。这套传统的会计模式在行政管理的约束下，逐渐接受公认（共同）会计准则的支配，并且在操作技术上逐渐电算化，是为现代会计中的财务会计。

管理会计是现代企业为了规划和控制企业未来生产经营活动，在传统的成本会计的基础上，有关企业财务与成本预测，短期经营与长期投资决策、成本与库存控制以及企业内部责任会计的方式方法，以满足企业管理当局经营决策的需要。

林斌、孙伟生、石本仁等积累多年工作和教学经验，编著《现代会计原理》一书，除依序系统地论述财务会计，和管理会计的理论和方法外，并将二者共同的发展史、对象、职能、原则以及本质等问题，从具体上升到抽象，于后单列一篇，既汲取各

种学说之长处，也充分而严谨地申述了自己的观点，敢于突破框框套套，提出自己的独到见解。全书内容充实，结构合理，可供大作专院校的教材和自学参考书。

自从我国改革开放以来，学术园地，百花争艳。《现代会计原理》的出版，又新添一朵鲜花，高兴之余，乐而为之序。

裴宗舜

1990年9月21日

目 录

第一篇 财务会计原理

第一章 资金运动及会计方程.....	(3)
第一节 资金运动.....	(3)
第二节 会计方程.....	(7)
第二章 会计科目和帐户.....	(15)
第一节 会计科目.....	(15)
第二节 会计帐户.....	(19)
第三节 会计科目与帐户的区别和联系.....	(23)
第三章 复式记帐.....	(24)
第一节 复式记帐的概念.....	(24)
第二节 借贷记帐法.....	(26)
第三节 帐户的对应关系和会计分录.....	(35)
第四节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登记...	(39)
第四章 主要经济业务的核算.....	(47)
第一节 主要经济业务核算的内容.....	(47)
第二节 资金筹集的核算.....	(47)
第三节 资金使用的核算.....	(51)
第四节 资金收回的核算.....	(66)
第五节 帐户的分类.....	(76)
第五章 会计凭证.....	(85)

第一节	会计凭证的意义和种类.....	(85)
第二节	原始凭证的填制和审核.....	(88)
第三节	记帐凭证的填制和审核.....	(92)
第四节	会计凭证的传递和保管.....	(99)
第六章	会计帐簿.....	(101)
第一节	帐簿的概念和种类.....	(101)
第二节	帐簿的格式及登记方法.....	(104)
第三节	记帐、对帐和结帐.....	(111)
第七章	会计报表.....	(119)
第一节	会计报表的种类.....	(119)
第二节	会计报表的编制.....	(122)
第八章	会计核算形式.....	(139)
第一节	会计核算形式的意义和要求.....	(139)
第二节	记帐凭证核算形式.....	(140)
第三节	汇总记帐凭证核算形式.....	(180)
第四节	科目汇总表核算形式.....	(194)
第五节	日记总帐核算形式.....	(197)
第六节	多栏式日记帐核算形式.....	(200)
第九章	会计分析.....	(203)
第一节	会计分析的意义和内容.....	(203)
第二节	会计分析的种类和程序.....	(205)
第三节	会计分析的方法.....	(209)
第十章	会计检查.....	(219)
第一节	会计检查的内容和种类.....	(219)
第二节	会计检查的方法和程序.....	(223)
第三节	财产物资和帐面资料的检查.....	(225)
第十一章	会计电算化.....	(233)

第一节	电子计算机概述.....	(233)
第二节	会计数据处理的电算化.....	(237)
第三节	电算化会计基础.....	(246)
第四节	我国会计电算化的现状及对策.....	(253)

第二篇 管理会计原理

第十二章	成本性态与变动成本计算.....	(259)
第一节	成本性态.....	(259)
第二节	半变动成本及其分解.....	(265)
第三节	变动成本计算.....	(270)
第十三章	保本点和成本—业务量—利润依存关系 的分析.....	(278)
第一节	保本点和保本图.....	(278)
第二节	有关因素变动对企业利润影响的分析.....	(284)
第十四章	会计预测.....	(288)
第一节	会计预测的意义、分类和程序.....	(288)
第二节	趋势预测法.....	(290)
第三节	因果预测法.....	(293)
第十五章	会计决策.....	(297)
第一节	会计决策的意义和一般程序.....	(297)
第二节	会计决策需要考虑的有关“成本”的 概念.....	(299)
第三节	经营决策.....	(302)
第四节	投资决策.....	(307)
第十六章	会计控制.....	(323)

第一节	会计控制的定义及过程·····	(323)
第二节	全面预算、弹性预算及零基预算·····	(326)
第三节	责任会计·····	(343)

第三篇 会计基础理论

第十七章	会计本质·····	(355)
第一节	会计的产生和发展·····	(355)
第二节	会计的本质·····	(362)
第十八章	会计的对象和职能·····	(377)
第一节	会计的对象·····	(377)
第二节	会计的职能·····	(382)
第十九章	会计方法体系和会计学科体系·····	(388)
第一节	会计方法体系·····	(388)
第二节	会计学科体系·····	(395)
第二十章	会计准则体系·····	(401)
第一节	会计准则体系概述·····	(401)
第二节	会计目标·····	(403)
第三节	会计假设·····	(408)
第四节	会计准则·····	(413)

第一篇 财务会计原理

本篇内容提要

财务会计是现代会计最基本的内容，会计核算为财务会计的核心，因此，本篇一开始就从资金运动入手，由浅入深地系统介绍会计核算的基本方法和基础知识。

会计检查和会计分析也是财务会计的内容之一，所以，本篇对会计检查和会计分析的基本方法、基础知识也作了系统的介绍。

考虑到电子计算机在会计核算中运用的日益广泛，本篇还增加了会计电算化的内容，作为进一步学习会计电算化学科的入门知识。

第一章 资金运动及会计方程

第一节 资金运动

世界上一切事物都处在不断运动之中，作为社会主义商品生产者和经营者的企业（这里我们以全民所有制工业企业为例，来简单阐述资金运动，这个问题在第三篇的会计对象中将作更详细的讨论），也在不停地运动着，在一个企业系统中，原材料、人力资源的不断投入，工人开动机器对材料不断加工，厂房、设备、原材料、人工，不断地消耗，源源不断地生产出产品，产品卖出后再购进材料，再进行生产……，这样不停的循环和周转过程就是企业系统的物质运动（这里的物质是生产资料和其他财产如厂房、设备、原材料、在产品、产成品、货币等），这种物质运动的货币表现就是价值运动。物质运动是价值运动的前提，没有物质运动就没有价值运动，从另一个方面看，我们也可以说，物质运动是具体的价值运动，价值运动则是抽象的物质运动。价值运动在资本主义国家表现为资本运动，在社会主义国家表现为资金运动。企业管理的目的就是要使企业系统以最小的投入，得到最大的产出。而作为管理一部分的会计是以货币为计量手段，来反映和控制企业的经济活动即资金运动，以使企业消耗最小，产出最大。所以，我们要从资金运动入手来介绍会计这门学科。

任何事物的运动在时间和空间上都是相对静止和绝对运动的统一。企业经营资金随着供应、生产、销售三个经营过程不断地

运动和变化。这种运动也和一切运动一样，呈现出两种不同的状态——相对静止和显著变动。

一、经营资金运动的相对静止状态

从一个时点（特定时日，会计上通常指某天）来看，经营资金的运动总是处于暂时的、相对静止的状态。举例来说，就象放电影时，影片中的人物在不断运动，但从某一瞬间来看，人物是不变的（画面定格了），而电影中运动着的画面正是由一个个静止的画面所组成的。当经营资金处相对静止状态时，它通常表现为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

资金占用是指企业的经营资金用于何处，表现为怎样的状态（即将企业的经营资金运动定格，来看其分布及存在的具体形态）。如前面所说的厂房、设备、材料等（会计上称之为固定资产）。一切资金占用，会计上统称为资产，它是企业经济活动的物质基础，工业企业的资金占用可简述如图1-1所示。

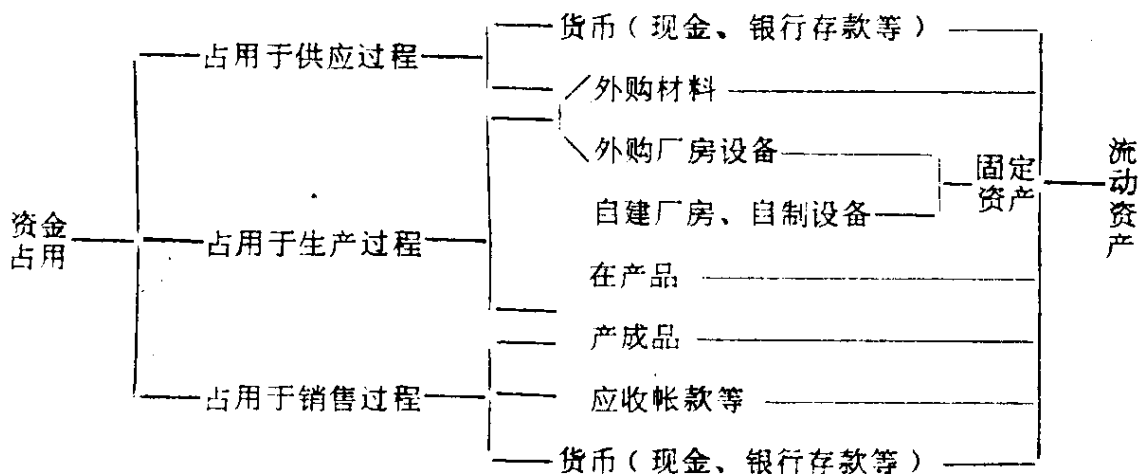


图 1-1

（二）资金来源

资金来源是指企业的经营资金来源于何处，表现为来自何种

渠道。全民所有制企业的资金大部分来自国家投资，供企业长期使用，这部分资金，会计上称之为“国家基金”；还有一小部分来自企业的自我积累，会计上称之为“企业基金”；此外，企业还能通过负债（借款、筹资等）取得资金，主要有长、短期负债。工业企业的资金来源可简述如图1-2所示。

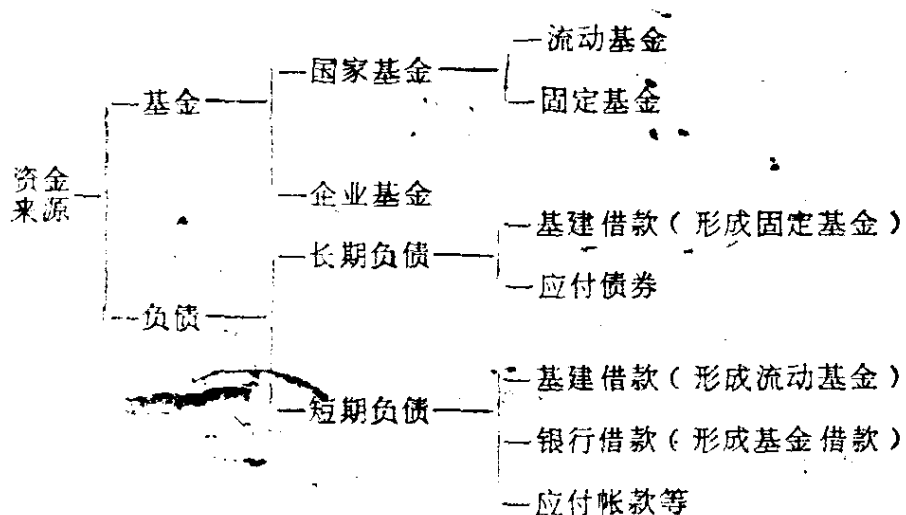


图 1-2

（三）资金占用和资金来源的关系

资金占用和资金来源是资金这同一事物的两个不同的方面。它们是矛盾的统一体，既相互联系，又相互制约，没有资金来流就无所谓资金占用，没有资金占用也没有资金来源。这是对资金同时从两个方面观察的结果。一个企业的资金总额，若从占用方面看，就是该企业的资金占用总额；若从来源方面看，就是该企业的资金来源总额。所以一个单位的资金来源总额与资金占用总额必然是相等的。如国家拨20万元流动资金给企业，存入银行，资金占用（银行存款）增加20万元，资金来源（流动基金）也增加20万元，它们是相等的。这称之为资金占用和资金来源的平衡关系。在经营资金运动中，这种平衡关系始终是保持不变的。

二、经营资金运动的显著变动状态

在工业企业里，经营资金总是处在不断显著变动状态，这表现在随着企业经营活动的进行，经营资金不断地循环和周转，并呈现出各种不同的形态。在供应过程，主要的经济活动是用货币资金购买各种材料等，为生产作准备，经营资金运动表现为从货币资金形态转化为储备资金形态；生产过程既是产品的生产过程，也是人、财、物的消耗过程，主要的经济业务有工人使用劳动手段（机器设备等）对劳动对象（原材料等）进行加工，生产出产品。此外，还要支付工人工资，支付管理费用，补偿固定资产磨损等，在这一阶段，经营资金运动先由储备资金转化为生产资金。然后，再由生产资金转化产品资金形态；销售过程是产品价值的实现过程，主要经济业务有销售产品，收取货币资金，支付销售费用等，这时，经营资金运动表现为由成品资金形态转变为货币资金（增值的货币资金）形态。工业企业的经营资金运动就是通过供应、生产、销售三个经营过程周而复始地不断循环，并沿着货币资金—储备资金—生产资金—成品资金—货币资金的轨迹不断地周转的过程，如图1-3所示。此外，资金的投入（国家投入等）、退出（上缴、下拨等）也是企业经营资金运动的一种形式。

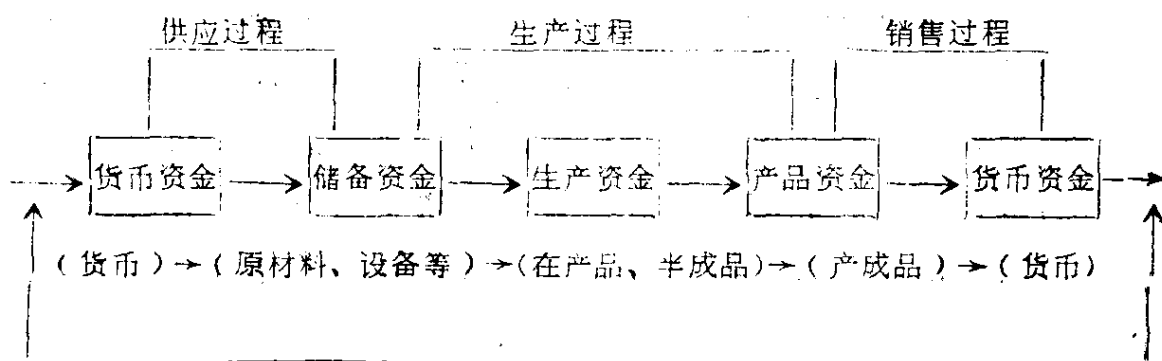


图 1-3