

现代 会计学

亢智 汪克智 黎明 主编

兵器工业出版社

现 代

会计学

亢智 汪克智 黎明 主编
王庆成 主审

兵器工业出版社

(京)新登字 049 号

现代会计学

*

兵器工业出版社出版发行
(北京市海淀区车道沟 10 号)

各地新华书店经销

北京市仰山印刷厂印刷

*

开本:850×1168 1/32 印张:13.125 字数:338.7 千字

1993 年 7 月第 1 版 1993 年 7 月第 1 次印刷

印数:1~12000 定价:8.88 元

ISBN 7-80038-590-6/F·48

前 言

《企业会计准则》和《企业财务通则》的颁发与实施，给改革现行会计专业教学和教材带来了新课题。为了适应改革开放和社会主义市场经济的需要，加速培养财会人才，更新现职财会人员专业知识，保证会计准则的顺利实施，我们组织重庆工业管理学院、北京理工大学、华东工学院等高等院校教授、讲师编写了《现代会计学》教材。

本书按照普及与提高、理论与实践、原理与方法、基础知识与最新科研成果相结合原则，根据颁布的会计准则和有关最新制度编写，具有及时性、先进性、科学性、实用性。每章附有思考题和练习题。除可供高等院校作为会计专业本科、专科学生及在职会计师培训教材外，还可供广大财会人员资格考试、自学复习参考之用。

全书共十六章，由黎明、汪克智、亢智任主编。参加编写的有：重庆工业管理学院黎明（第一、九、十四章）、孙怀彦（第二章）、冯俏彬（第五章）、彭起发（第六章）、乾惠敏（第七章）、卢国勇（第十二章）、何建国（第十四章）、邓腾江（第十五章）；北京理工大学魏素艳（第三、四、八章）、揭妙云（第十、十一、十三章）；华东工学院徐水炎（第十六章）。兵总财会局汪克智、刘军、高华等同志组织并参加了修改定稿；中国人民大学王庆成教

授审阅了全部书稿，并提出了宝贵的意见。最后，由黎明同志总纂并定稿。

《现代会计学》一书在编写过程中，我们参考了一些有关文章和著作，在此向有关作者表示感谢！

编写此书，对我们来说，是一次新的尝试。限于水平，书中缺点、错误在所难免，恳请读者批评指正。

编著者

1993年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的一般描述.....	(1)
第二节 会计准则.....	(6)
第三节 会计的对象与要素	(10)
第四节 会计核算的基本前提和一般要求	(14)
第二章 会计科目与帐户	(21)
第一节 会计恒等式	(21)
第二节 会计科目的设置	(28)
第三节 帐户的设置与结构	(31)
第四节 帐户的分类	(36)
第三章 复式记帐及其运用	(48)
第一节 复式记帐原理	(48)
第二节 借贷记帐法	(50)
第三节 总分类帐户和明细类帐户	(58)
第四节 复式记帐的应用	(63)
第四章 会计凭证与帐簿	(87)
第一节 会计凭证	(87)
第二节 帐簿	(97)
第五章 财产清查	(109)
第一节 财产清查的意义和种类.....	(109)
第二节 财产清查的盘存制度.....	(113)
第三节 财产清查的方法.....	(115)
第四节 财产清查的帐务处理.....	(122)
第六章 帐务处理程序	(127)
第一节 帐务处理程序的意义和要求.....	(127)

第二节	记帐凭证帐务处理程序.....	(128)
第三节	科目汇总表帐务处理程序.....	(130)
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序.....	(132)
第五节	日记总帐帐务处理程序.....	(135)
第六节	多栏式日记帐帐务处理程序.....	(137)
第七章	货币资产与债权资产.....	(140)
第一节	货币资产的核算.....	(140)
第二节	转帐结算业务的核算.....	(144)
第三节	债权资产的核算.....	(153)
第八章	存货.....	(162)
第一节	存货的分类和计价.....	(162)
第二节	原材料的核算.....	(166)
第三节	低值易耗品和包装物的核算.....	(187)
第四节	委托加工材料的核算.....	(198)
第五节	产成品和自制半成品的核算.....	(200)
第九章	固定资产.....	(211)
第一节	固定资产的分类和计价.....	(211)
第二节	固定资产折旧与修理的核算.....	(215)
第三节	固定资产增加、减少的核算.....	(230)
第四节	固定资产租赁的核算.....	(240)
第五节	在建工程的核算.....	(245)
第十章	短期投资与长期投资.....	(255)
第一节	短期投资的核算.....	(255)
第二节	长期投资的核算.....	(262)
第十一章	无形资产与递延资产.....	(273)
第一节	无形资产的概念、分类和计价.....	(273)
第二节	无形资产的核算.....	(277)
第三节	递延资产的核算.....	(280)

第十二章 流动负债	(285)
第一节 短期借款的核算.....	(285)
第二节 应付工资及附加费的核算.....	(290)
第三节 应付帐款、应付票据及其他应付帐款的 核算.....	(296)
第十三章 长期负债	(303)
第一节 长期负债的分类与计价.....	(303)
第二节 长期借款的核算.....	(304)
第三节 应付债券的核算.....	(305)
第十四章 损益	(320)
第一节 营业收入的核算.....	(320)
第二节 营业成本、费用及税金核算	(327)
第三节 利润的核算.....	(334)
第十五章 所有者权益	(340)
第一节 所有者权益的定义、分类及数量确定	(340)
第二节 国有企业的所有者权益.....	(347)
第三节 股东权益.....	(357)
第十六章 会计报表	(373)
第一节 会计报表的作用和种类.....	(373)
第二节 资产负债表及其编制.....	(377)
第三节 损益表及其编制.....	(387)
第四节 财务状况变动表及其编制.....	(393)
第五节 会计报表的其他有关问题.....	(401)
附表	(408)

第一章 总 论

第一节 会计的一般描述

一、会计的意义

会计的起源很早。在古代，人们为了帮助记忆，管好产品的生产（或猎取）及其分配，就需要进行简单的记录和计量。公元前一千年左右，古巴比伦、埃及和中国已有原始的经济计算或记录活动。人们通过这类活动，向特定的使用者提供信息。后来，这一类活动就成为会计的雏形。“会计”两个字加以连用，作为一个概念，最早见于我国的《周礼》。清代学者焦循，通过《孟子正义》一书对“会”和“计”两个字的含义作了脍炙人口的解释：“零星算之为计，总和算之为会。”虽然，这个解释远远不能代表会计的全部涵义，但毕竟指出了，会计在计算和记录中的一个基本特征：既要进行连续的个别核算，又要将个别核算加以集合，进行系统、综合、全面的核算。

但是，古代的会计是同其他计算活动混合在一起的。会计从其他计量与记录活动中分离出来并具有自己的特征，则经历一个漫长的发展过程。

会计的内容和形式，已经历了一个长期的变化和完善过程。会计的演变，取决于社会生产对经济信息的需要和人们关心经济效益的程度。生产活动是人类最基本的实践活动，是人类社会赖以存在和发展的基础。讲求经济效益，即要求用尽量少的劳动耗费

创造尽量多的物质财富，是生产发展的客观规律，它对一切社会都是适用的。为了达到这一目的，必须在不断采用先进的生产技术的同时，随时掌握经济活动中的数量变化情况，对生产过程进行必要的组织和管理，对生产过程中的劳动消耗及其取得的劳动产品等经济现象进行观察，计量和登记，以便获得有关管理生产过程所必需的数据，同时根据所取得的数据资料，在生产活动之前、之中、之后进行适当调节、干预，使之不断节约劳动消耗，取得更多的劳动产品，从而提高生产活动的经济效益。会计的演变，还取决于商品经济的发展。随着商品经济的发展，社会再生产过程中一切物质资料的生产、分配和交换都要通过货币来计量，为了以价值形式综合反映生产经营情况，计算、考核经济效益，会计逐渐形成一套用价值形式管理经济的技术方法。商品经济的兴起和社会生产的发展，以反映和监督私人资本运动为主要内容的民间会计得到迅速发展，会计的技术方法由简单到复杂，从不完善到逐渐完善，形成了以借贷复式记帐方法为主的近代会计。此后，会计经历了记帐为主的簿记阶段，会计循环实务形成的会计阶段，成本会计形成的阶段，以及财务会计和管理会计并存的阶段。本世纪 70 年代以后，会计进入了兼为宏观经济管理服务的新的时期。

现代会计，一般认为起始于 15 世纪末，具体地指 1494 年。因为这一年，出版了系统介绍复式记帐法（复式簿记）的第一本会计著作：意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）的《算术几何与比例概要》。复式簿记要求每记录一项经济活动都按相等金额，反映该项经济活动的来龙去脉。现代会计一个重要特征，就是借助于计算货币的形态，通过全面、综合的反映来确定和控制商品生产的运动。

在中外会计界，对会计的定义从来没有统一过。由于人们对会计本质有不同认识，就出现不同的会计定义。在我国会计界主

要有以下两种代表性观点：

其一：认为会计是一种管理活动，即管理活动论。这种观点认为会计是经济管理的重要组成部分，是以货币计量为基本形式，运用专门的方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。在微观经济中，会计管理是企业管理的重要组成部分，在宏观经济中，会计管理是国民经济管理的重要组成部分。

其二：认为会计是一个信息系统，即信息系统论。这种观点认为会计是一种处理数据或提供信息的方法或技术，它突出会计方法的性质，突出会计反映的职能。会计反映的职能，集中表现它能提供并传递一个单位的财务信息和与之有关的其他重要经济信息。会计通过信息的提供来反映情况，并利用信息反馈实行控制。

二、会计职能

会计的职能是会计所发挥的功能，它体现会计的本质。会计的基本职能可归结为会计核算和会计监督。

（一）会计核算职能

会计核算职能亦称会计的反映职能，是会计的最基本的或者说是第一位的职能。它贯穿於会计活动的始终，指会计能够反映经济活动情况，为经济管理提供可靠的信息。从核算的时间过程看，它既包括事后的核算，也包括事前、事中的核算；从核算的内容看，它既包括记帐、算帐、报帐，又包括预测、分析和考核。

会计核算的特点是：（1）会计核算主要是从数量方面反映会计主体的经济活动情况，为经济管理提供数据资料，会计的综合数量反映主要利用货币量度。（2）会计主要是综合反映各会计主体正在发生和已经完成的经济活动，即进行事中和事后核算，以便掌握经济活动的过程和结果。同时还要提供有关预测未来经济

活动的数据资料，为决策服务。(3) 会计核算具有完整性、连续性和系统性，即对会计对象的全部具体内容加以记录、分类、计算、汇总、分析，以揭示经济活动的全貌。

(二) 会计监督职能

对经济活动进行会计核算的过程，也就是实行会计监督的过程。会计监督就是会计人员按照一定的目的和要求，通过会计工作对经济活动进行指导和控制。监督的核心是要干预经济活动，使之遵守国家财政制度、财务制度，保证财经制度的贯彻执行，同时还要从本单位的经济效益出发，对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中监督，以防止损失浪费。

会计监督的特点主要是利用价值指标、信息资料实行控制、调节并指导经济活动。有时也把监督视为控制的同义语。在我国，会计监督既要服务于国家必要的宏观控制，又要有助于把企业搞好。要通过监督，提高企业的经济效益和社会效益，发展社会主义生产力。

会计核算和会计监督两项职能关系十分密切，两者是相辅相成的。核算是监督的基础，没有核算就没有监督，只有正确地核算，监督才能有真实可靠的依据；而监督则是核算的继续，只有严格地进行监督，核算所提供的数据资料和信息，才能在经济管理中发挥更大的作用。

核算和监督是会计最基本的职能，它可以体现会计的本质特征。会计职能具有客观性，但并不是一成不变的，随着经济的发展和管理的需要，会计的内涵和外延也会发生变化，传统的职能得到不断充实，新的职能不断出现。

会计职能是会计固有的功能，它蕴含在会计之内，是一种潜在可能性。而会计作用则是指会计遵循自身的规律，按照特定的目标和要求，运用特有的科学方法，使会计的内在功能所产生出来的客观效果。可见两者既有区别又相互联系。人们通常以职能

作用并提，正是强调可能性与现实性的统一，或内蕴与外显的结合。

三、会计的方法

会计的职能具有客观性，它与会计的目标既有联系，又有区别。会计目标（任务）是会计职能的具体化。会计目标是人们根据不同时期的客观需要与可能，对会计工作提出的要求，属于人的主观意志，它随着条件的改变而改变，但无论怎样，会计目标总不会超越它本身的职能。

简而言之，会计的基本目标是向内外使用者提供决策与经济控制所需的信息，参与管理过程，谋求经济效益。以便满足国家宏观经济管理的需要，满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。会计的目标决定了会计的方法。

会计方法是指从事会计工作所运用的各种技术手段的总称，是会计的重要组成部分。会计方法是用来核算和监督会计对象，从而完成会计目标或任务的业务技术手段。随着会计核算和监督的内容不断扩展，会计的方法也在不断地改进和发展，它经历了从简单到复杂，由不完善到完善的漫长发展过程。

会计方法在一定程度上依存於会计采用的数据处理技术。手工数据处理和电子数据处理有很大的差别。本书所讲的方法是在手工数据处理条件下采用的会计方法。

在会计方法体系中，会计事后核算的方法是会计方法中最基本的方法。它们用来对企业单位的经济活动进行连续、系统、完整地核算和监督。主要包括：（1）设置会计科目和帐户；（2）复式记帐；（3）填制和审核凭证；（4）登记帐簿；（5）成本计算；（6）财产清查；（7）编制会计报表。这七种方法并不是各自孤立的，而是相互联系地构成会计核算方法的完整体系。这些方法，必

须密切地配合在一起加以运用。它们之间的基本关系可归纳如下：对于日常发生的经济业务，要填制和审核凭证，按照规定的会计科目，运用复式记帐法记入有关帐簿；对于经营过程中发生的各项费用，应当进行成本计算，一定时期終了，通过财产清查，在帐证相符、帐帐相符、帐实相符的基础上，根据帐簿记录，编制会计报表。

第二节 会计准则

一、会计准则的意义

建国以来，我国企业一直执行的是按行业（或部门）和按所有制关系分别制订的统一会计核算制度，这种模式是与实行高度集中的经济管理体制的统收统支的财务体制相适应的，在历史上曾经发挥过较好的作用，其中的一些经验和作法在新的体制下仍将发挥其应有的作用。但随着对内改革的深化和对外开放的扩大，现行的会计核算制度从总体上讲已不适应新的经济体制和经济机制的需要，对其进行根本改革，而逐步建立我国的会计准则，是会计核算制度改革的一项基本措施。

我们之所以迫切需要建立起符合会计科学客观规律的、适合我国经济环境变化的会计准则，其主要原因在于：

1. 发展社会主义市场经济，实现公平竞争，要求制定会计准则。我国的统一会计核算制度是按所有制关系、分行业、部门制定的。不同的所有制、不同行业之间的核算准则存在着很大的差异。而会计核算规范不尽一致，必然导致资产、成本、利润的计量不一致，最终影响国家、企业、个人之间的分配关系，引起企业负担水平不一致，这对鼓励公平竞争产生极其不利的消极影响。客观上要求制定适用于所有企业的会计准则，使之遵循统一标准进行会计核算。

2. 企业经营方式的多样化,横向经济联合的发展也要求制定会计准则。尤其是跨地区、跨行业的部门的企业集团的出现,科工贸、农工商一体化,以及部分地区试点的股份制、租赁制企业中,已不可能按原有的体制和模式制定相应的会计核算制度。

3. 转变政府部门内部管理职能,改善和加强宏观管理,也要求制定各种企业统一适用的会计准则。

4. 各项经济业务不分巨细,都由政府部门内在统一会计核算制度中规定具体核算办法,一统到底,企业很难根据本单位生产经营的特点和管理的需要来设计切合实际的会计核算方法与程序,因此,为转变企业经营机制,加强企业内部管理,增强企业活力,客观上需要建立既能便于宏观管理,又能给予企业必要自主权的会计准则。

5. 保护国有资产、保证国有经营资金的顺利运行,也要求制定出更为科学合理的会计准则。目前很多企业存在的盈亏不实、虚盈实亏、信息失真等问题,除了其它原因外,与现行会计制度本身不合理也有很大关系。如现行制度中对正确反映盈亏、保护国有资产的完整性注意不够,为此,需要制定全面、系统、科学的会计准则,严格规范包括国有企业在内的会计核算行为。

6. 扩大对外开放,改善投资环境,吸引外资为社会主义建设服务,要求我们制定一个与国际惯例衔接的、外商易了解和接受的会计准则。

此外,会计准则的建立将有助于进一步推动会计教育体制和会计教育方法的改革。现行会计教材和会计专业大多按行业和部门设置,这与现行会计核算制度是一致的。显然,这种教育体制下培养出来的学生适应能力较差,也不能满足经济体制改革形势发展的要求。而会计准则的建立,将推动会计教育体制的改革,提高会计教育的质量,为社会主义经济建设培养有用人才。

制定会计准则,必须本着立足国内,借鉴国外的精神,制定

具有中国特色的会计准则。我国会计准则应当体现如下指导思想：

①会计必须为社会主义市场经济服务，与社会主义公有制占主导地位，多种经济成份并存的所有制结构相适应，以满足宏观调控和微观搞活的需要。②应体现统一领导与分级管理相结合的原则。③从国情出发，结合我国会计实践，同时借鉴国外先进的会计理论和方法。④会计核算制度是财政管理制度的重要组成部分，在保证会计的科学性和会计体系的完整性的前提下，会计准则应尽量与财务、税务制度相互协调。

尽管我国会计准则也是一种进行会计核算工作的规范，但与现行的统一会计制度相比，它有以下一些特点：

1. 统一会计制度是分行业（部门）和分所有制关系分别制定的，不同行业与不同所有制企业之间所采用的会计方法程序差距甚远，缺乏能够直接进行比较分析的基础。而会计准则是由政府部门统一制定，适用于在我国境内的所有企业和实行企业化管理的单位。会计准则具有跨部门和跨所有制进行控制的功能。

2. 统一会计制度的核心是会计科目，以此为基础，具体规定了会计核算的整个工艺流程。而会计准则的核心是会计报告，重点说明对外会计报告的内容、结构、格式，以及确认和计量的方法和口径，也就是说明了会计核算的最终产品——企业对会计报告的质量标准的要求。会计准则是具有对会计报告直接制约的功能。在会计准则的统驭下，企业还需要根据这种标准和要求，结合自身特点，进一步设计具体的核算制度。

综上所述，我国的会计准则是以市场经济和公有制企业占主导地位为背景，以向投资者和国家管理者提供必要的会计信息为目的，具有会计理论依据和系统严谨的结构，集不同部门和层次意见制定的有关会计报告的工作规范，它也是审核企业会计报告的基本依据。

二、会计准则的结构

作为进行会计工作的规范，会计准则由政府统一制定，其核心是会计报告，重点说明对外报告的质量标准和要求。我国会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。

（一）基本准则

基本准则也可称为指导性准则，是进行会计工作必须共同遵守的基本要求和规定。包括：

1. 会计核算的基本前提；
2. 会计计算的一般要求；
3. 会计对象要素准则；
4. 会计报告准则。

这些内容是各行业、多种所有制形式的企业共同遵循的准则。其特点是覆盖面广，概括性高。

基本准则有两个方面的职能：第一，它是制定具体准则的理论根据和指导原则。这是因为，具体准则涉及会计核算的具体任务，为了保证具体准则相互之间的协调，使整个会计准则形成一个严密的体系，必须有一个贯彻始终的指导原则。第二，它也是企业进行会计核算工作的指导思想和依据。这是因为，实施会计准则以后，企业有了根据自身经营特点和管理要求设计会计核算形式的必要性和可能性，企业会计核算形式的设计都必须符合基本准则。

（二）具体准则

具体准则，也可称之为应用性准则，是在基本准则基础上进一步作出具体规定的准则。包括：

1. 基本准则的具体化。如会计报告、汇总报表和合并报表的准则；无形资产会计准则；外汇业务会计准则；存货估价会计准则；固定资产及其折旧会计准则；收入确认会计准则；成本计算准则；等等。