

新编会计学

主编 王以荣 副主编 祝锡萍 鲁爱平





新编会计学

主 编 王以荣
副主编 祝锡萍
鲁爱民

(D344/21)

中央财经大学图书馆藏

登 录 号 474816

分 类 号 F230/290

中国经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编会计学/王以荣主编. —北京: 中国经济出版社, 1997. 8

ISBN 7—5017—4030—5

I. 新… II. 王… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 12226 号

责任编辑: 张燕华

范亚平

封面设计: 白长江

新 编 会 计 学

主 编 王以荣

副主编 祝锡萍

鲁爱民

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街 3 号)

各地新华书店经销

北京星月印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 1/32 10.5 印张 270 千字

1997 年 8 月第 1 版 1998 年 3 月第 2 次印刷

印数: 5001~7000

ISBN7—5017—4030—5/F·2898

定价: 18.00 元

前 言

随着社会主义市场经济的发展，在开拓、改革、开放的形势下，会计在加强经济管理，特别是加强企业管理，提高经济效益中的作用已越来越显著，要求学习财务会计知识的人也越来越多。人们把时间当作十分宝贵的因素，编一本简明实用的会计教材，供广大经济管理专业和企业、行政管理、行政机关管理人员学习会计知识用，减少会计原理与企业会计的重复，节省教与学的时间，加速人才的培养，这是一项值得不断研究的问题。我们根据多年来的教学体会和学习者的要求，以《企业会计准则》和国家有关教学大纲为依据，结合最新的财务制度规定和研究成果，编写了这本《新编会计学》教材。内容由浅入深，力求全面，重点突出，结合实际，通俗易懂。希图做到学完此书就能了解企业财务会计全貌，并能实际操作。

本书可用作高等院校会计专业和其他经济管理专业的教材，也可用作工交企业、商品流通企业在职干部和财政、税务、金融、审计、商管等短训班、专业证书班及岗位培训班教材和自学用书。授课时间为70~100课时。由于编者水平有限，如有错误之处，诚望读者指正。

本书在编写过程中，吸收了部分优秀教材的成就和有关著作的资料，限于篇幅，书内未加一一注明，请作者见谅。本书编写的分工是：第一、二、三章王以荣；第四章孙忠宝；第五章蒋贤品；第六章王惠敏；第七、八章鲁爱民；第九、十章祝锡萍；第十一章朱惠芹；第十二章吕晓清；第十三章叶丽春。最后由王以荣、祝锡萍、鲁爱民进行修改，王以荣进行总纂。

本书作为优秀学科的教材建设，得到了浙江工业大学和中国经

济出版社的支持和帮助，在这里表示感谢！

编 者

1997 年 8 月

目 录

第一章	总论	(1)
第一节	会计的概念和对象.....	(1)
第二节	会计的职能和任务.....	(9)
第三节	会计的产生、发展和理论结构	(17)
第四节	会计的方法	(26)
第二章	会计要素与账户	(32)
第一节	会计要素	(32)
第二节	账户的设置与会计科目表	(35)
第三节	账户的分类	(39)
第三章	复式记账法	(56)
第一节	会计等式与复式记账的涵义	(56)
第二节	借贷记账法	(61)
第三节	借贷记账法的应用	(70)
第四章	会计凭证	(84)
第一节	会计凭证的作用和种类	(84)
第二节	会计凭证的填制和审核	(91)
第三节	会计凭证的传递和保管	(96)
第五章	会计账簿	(99)
第一节	会计账簿的意义和作用	(99)
第二节	会计账簿的种类和基本内容.....	(100)
第三节	会计账簿的设置和登记.....	(104)
第四节	账簿登记和使用的规则.....	(113)
第五节	对账和结账.....	(118)

第六章	账务处理程序	(123)
第一节	账务处理程序概述.....	(123)
第二节	记账凭证账务处理程序.....	(125)
第三节	汇总记账凭证账务处理程序.....	(126)
第四节	科目汇总表账务处理程序.....	(129)
第五节	多栏式日记账账务处理程序.....	(131)
第七章	资金筹集的核算	(135)
第一节	企业资金筹集概述.....	(135)
第二节	投入资本的核算.....	(137)
第三节	负债的核算.....	(141)
第八章	企业资产的核算	(160)
第一节	企业资产的内容.....	(160)
第二节	货币资金的核算.....	(161)
第三节	存货的核算.....	(167)
第四节	固定资产的核算.....	(185)
第五节	长期投资、无形资产和递延资产的核算.....	(198)
第九章	成本费用核算	(208)
第一节	成本费用核算概述.....	(208)
第二节	要素费用的归集与分配.....	(214)
第三节	间接费用的分配.....	(223)
第四节	完工产品成本的计算与结转.....	(231)
第十章	销售及财务成果的核算	(240)
第一节	销售的核算.....	(240)
第二节	利润实现的核算.....	(250)
第三节	利润分配的核算.....	(257)
第十一章	财产清查	(263)
第一节	财产清查的意义.....	(263)
第二节	财产清查的种类和方法.....	(266)
第三节	财产清查结果的处理.....	(272)

第十二章	会计报表	(277)
第一节	会计报表的作用、种类和编制要求.....	(277)
第二节	资产负债表.....	(280)
第三节	损益表.....	(284)
第四节	财务状况变动表.....	(290)
第五节	现金流量表.....	(297)
第十三章	会计的现代化管理	(308)
第一节	会计信息、会计预测和会计决策.....	(308)
第二节	会计控制、会计分析和会计检查.....	(312)
第三节	会计电算化.....	(317)
第四节	会计工作的组织.....	(321)

第一章 总 论

第一节 会计的概念和对象

一、会计的涵义

什么是会计？会计是如何产生和发展的？我们从会计的产生和发展历史来阐述会计的概念。人类社会要生存、要发展，就必须不断地进行物质资料的生产。在生产活动中，一方面创造物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面又要发生劳动耗费，包括人力、物力的消耗。人们总是希望以尽量少的耗费取得尽可能多的劳动成果。为了达到这个目的，就必须在不断改革生产技术、改变生产组织的同时，对生产耗费和生产成果进行记录、计算、对比、分析，取得必要的资料，借以了解和控制生产过程，加强对生产活动的管理，这就产生了会计。在商品经济条件下，利用货币形式作为统一计量尺度，从价值方面来反映和控制生产经营过程，并确定其成果的活动，这就是会计管理。

在人类社会的发展历史上，会计很早就产生了。“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须是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^①当生产过程处于比较低级比较简单的时期，人们为了具体掌握生产成果和安排生活需要，产生了计数和计算的要求。但由于当时生产力水平低下，生产活动简

^① 《马克思恩格斯全集》第 23 卷第 88 页，人民出版社 1972 年版。

单，人们只要在头脑中作些计算和记忆，就可以对生产活动的基本情况做到胸中有数。随着生产的发展，生产过程逐渐复杂，劳动占用、劳动消耗和劳动成果的种类和数量不断增多，人们之间的经济往来也日益频繁，要对这一切进行反映和监督、控制，单凭头脑的记忆和盘算已是不可能了。在文字产生以前，人们对生产活动的记录和计算，已开始使用“结绳记数”、“刻竹作书”来进行。这种记录和计算虽然很难称它为会计，但会计的萌芽已孕育其中了。在文字产生以后，人们对物质资料的生产消耗与成果开始有了专门的记载，这种文字与数字相结合的专门记载，就是最初形态的会计。由于当时生产力水平十分低下，物质资料非常贫乏，生产的规模也很狭小，因此用来计算生产消耗和成果的会计，也是非常简单和粗略的，而且只作为生产者在从事生产活动的一项附带工作。马克思称它为“生产职能的附带部分”，即由生产者在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”^①。尽管这时的会计只是一种极其粗略的计算和记录，而且是生产活动的附带工作，但是从它的目的和作用来看，它已经是生产者反映和控制生产活动的一种管理工作了。因此，会计从它的产生时起，就包含了管理的职能。

随着社会生产力的发展，生产规模不断扩大，社会产品逐渐增多，经济管理也更加复杂，人们对经济管理的要求也越来越高，作为经济管理活动的会计工作，也不是生产者所能胜任的一项附带工作了，会计开始“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。^②马克思经过考证以后指出：“在远古的印度公社中，已经有一个农业记账员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职”。^③这个官员的职责就是“登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项”。^④这里所描述的农业记账员的职责实质

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页，人民出版社1972年版。

② 同上。

③ 同上。

④ 《马克思恩格斯全集》第23卷，第395～396页，人民出版社1972年版。

上就是一种管理活动，所提到的簿记也可以理解为现在的会计。在进入资本主义社会以后，商品经济的不断发展，不仅生产过程更加复杂，新技术新工艺不断出现，而且各个经济单位、社会成员之间的经济关系也日益广泛。为了追求更大的经济利益，生产者需要更加精细地计算和比较生产耗费与生产成果，更严密地管理和控制各种经济活动，这就对会计提出了更高的要求。在生产活动中，不仅要记录、计算生产与耗费的结果和财物的收支、增减，而且要连续、系统地反映生产、耗费的全过程；不仅要反映和控制生产过程中人与物之间的关系，还要反映和控制人与人之间的经济往来。经济的发展，生产技术的进步，推动了会计的发展和完善，而会计的发展和完善，又反过来加强了经济的管理，从而为经济的进一步发展创造了必要的条件，会计在经济管理中的作用也就越来越突出，企业管理者越来越感到经济管理离不开会计，这无论在借贷关系的金融部门，还是商品交换的商品流通领域，均是如此。货币的出现及广泛使用，改变了商品生产者之间的商品交换形式，货币充当媒介。于是，会计对于各种经济往来的反映和控制也同样要用货币形式进行。货币的综合性强，为了查明经济活动的最终成果，需要对生产成果与生产耗费进行综合的计算与比较，是生产成果大于生产耗费，还是生产成果小于生产耗费，货币成了一种统一的、综合的价值尺度。这样，会计也就发展为以货币作为统一计量尺度，连续、全面、系统、综合地反映和控制生产过程，计算其生产经营成果，具有独特方法的管理活动。

在现代社会，获取信息，作出正确决策，成为各个企业经营成败的十分重要的环节。科学技术的迅速发展和物质生产的高度社会化，使整个社会生产的分工更加精细，协作关系更加复杂和严密。生产的社会化使各个企业、单位和社会成员之间形成了千丝万缕的经济联系，这种经济联系又大多是通过市场来建立和形成的。各个企业都要从市场上购买所需的生产资料，雇佣劳动者，又通过市场来销售产品。为了在越来越激烈的竞争中取胜，求得生存和发展，各

个企业必须充分掌握瞬息万变的 market 情况，获取所需的信息，结合本企业的具体情况作出正确的经营决策。由于现代社会的经济结构越来越复杂，经济情况的变化也越来越迅速，传统生产方式的经验型决策方法被科学的决策方法所代替。科学决策必须以科学的预测为基础。科学的预测又必须以掌握详尽的经济信息为前提。这些信息来自企业内外部，其中很大部分是由会计来提供的。许多经营预测和经营决策的方法就是直接利用会计资料进行的，会计的参与经济预测和决策的任务，进一步扩大了它的经济管理职能。企业为了提高自己在竞争中的地位，还必须不断加强内部管理，努力使管理科学化，使企业的全部经济活动都能按照正确的决策和最优的方案进行，具体情况的改变又必须能及时修正，以保证原定目标的实现，达到预期的经济效益。会计在这里所起的作用已不再局限于财产物资的记录和财务收支的监督，而是要深入到经济活动的每一个环节中去，实行全面、全过程的监督，借以控制企业的整个经济活动。经济越发展，管理越加强，会计的这种发展趋势越是明显。电子计算机进入会计领域，引起了会计工作的深刻变化，手工簿记系统为电子数据处理系统所代替，数据处理速度和自动化控制程度立即表现出无可比拟的优越性，会计工作方法的变化又会引起整个会计体系的改变，能及时迅速提供经济预测、经营决策和协调所需要的信息，这同样是会计发展的趋势。会计的这种发展和变化，使它和整个经济管理活动紧密地结合在一起，成为经济管理的一个不可缺少的组成部分。

股份公司这一企业组织形式的出现，使会计突破只为单个企业业主服务的界限，会计信息的服务对象在范围上日趋扩大。在股份制公司中，会计不仅要为股东提供信息，满足股份公司的投资者了解企业的经营情况，而且也需要向企业利害关系者如债权人、客户等提供信息。为了加强宏观经济的控制和引导，保障税收收入，政府有关部门也要求企业提供会计信息。据有关方面提供的资料，用于我国国民经济管理的信息，有 80% 以上来源于会计。随着国际资

本市场的形成和发展，会计信息突破了国界，它不仅要为本国的投资者服务，也要为国际间的投资者服务。

综上所述，会计是以货币作为主要计量单位，对会计主体的经济活动进行全面、连续、系统、综合的反映和监督，并利用此信息进行分析、预测和控制，旨在提高经济效益的一种管理活动，是经济管理的组成部分。

二、会计的对象

会计的对象是指会计所反映、监督和分析、预测、决策的内容，也就是会计的客体。马克思关于会计是“对过程的控制和观念总结”的论述已经表明“过程”是会计反映和监督的对象。这里所说的“过程”指的是社会再生产过程，这是对会计对象最一般最概括的表述。社会再生产过程是由各个企业、行政事业单位共同进行的。这些单位的活动内容、工作性质和任务虽然不同，但是它们的活动在不同程度上与社会产品的生产、交换、分配、消费有关，都是社会再生产过程的组成部分。自然，由于各企业、行政事业单位所承担的任务不同，业务性质不一样，因而会计的具体对象也是不一样。明确会计的一般对象和具体对象，对于界定会计在经济管理中的活动范围及其任务，建立和发展会计的方法体系具有重要意义。

会计作为经济管理的组成部分，它所反映和监督的内容，不是包罗万象的，而是根据经济管理的特定要求，从特定的角度来反映和监督经济活动的。这特定的角度和特定的要求，决定了会计的特定内容，就成了会计的对象。

会计产生以后的早期，其反映和监督的内容主要是财产物资的收支和结存。会计对经济活动的管理，主要体现在管好财产物资，防止损失和遗漏，起到保护生产成果的作用。当时对财产物资收支的记录和管理，主要只限于反映和监督其最终结果，还未能反映和监督财产物资收支的全部过程，因而还不是系统的和全面的。同时其反映和监督的主要手段是采用实物形式来进行的。对于货币的收支，

虽然也要加以反映和监督，但仅仅是把货币作为一种单独的财产来看待的，没有将其作为统一的价值尺度来使用的，所以当时的会计还没有统一的计量单位。

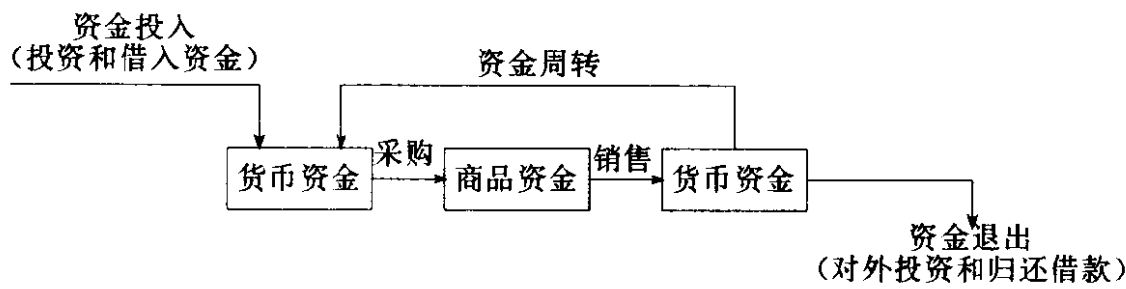
商品经济发展以后，在价值规律的推动下，企业为了求得自身的生存和发展，必须以最小的投入取得尽量大的产出，以求最大限度的增加自己的财富，这就需要从各方面加强经济管理。这时的社会再生产过程不仅表现为物资的运动——使用价值的生产和交换，而且开始表现为价值的运动——价值的形成、实现和分配。对于会计来说，为了对再生产过程的经济活动和经营成果进行有效的管理，也开始广泛地利用着各种价值形式——资金、成本、利润、价格，用货币作为统一的计量单位，系统、全面、连续地反映和监督生产的耗费和成果。会计将货币作为统一的计量单位，这不是一种简单的技术方法的改变，更重要的是使会计内容即会计对象发生了质的变化。在商品生产者眼里，企业的一切财产物资都是价值而不是使用价值，生产过程是一种商品的价值耗费与另一种商品价值的形成过程，这个用货币表现的价值运动就成了会计的一般对象。在社会主义社会，价值运动表现为资金运动，因此，会计所要反映和监督的对象是社会再生产过程中的资金运动。

社会再生产过程中的资金运动是在国民经济各部门、各企业、行政事业单位中进行的。各企业、事业单位的资金运动，从微观来看是本单位的资金运动，从宏观来看又是整个社会再生产总资金运动的组成部分。为了全面了解资金的运动过程，把握会计的具体对象，下面就商品流通企业和工业企业的资金运动作进一步的阐述。

在商品流通企业，由于经济活动一般只限于流通领域，与工业企业比较，其资金运动较为简单，它的经营活动只包括采购和销售两个过程。在采购过程中，货币资金转化为商品资金；在销售过程中，商品资金又转化为货币资金，如此不断地循环周转。在经营活动中，也可能发生资金的投入、退出等增减变化。商品流通企业的资金周转及资金投入、退出组成了资金运动，也就是商品流通企业

会计所反映和监督的内容，即会计对象。商品流通企业的资金运动图示如下（图表 1—1）：

图表 1—1



在工业企业里，为了进行正常的生产经营活动，必须拥有一定的财产物资作为其物质基础，这些财产物资的货币表现称为资金。工业企业的资金总是处于不停的运动之中。在生产经营过程中，资金不断地改变着自己的形态，经过供应、生产、销售三个阶段，周而复始地循环周转。

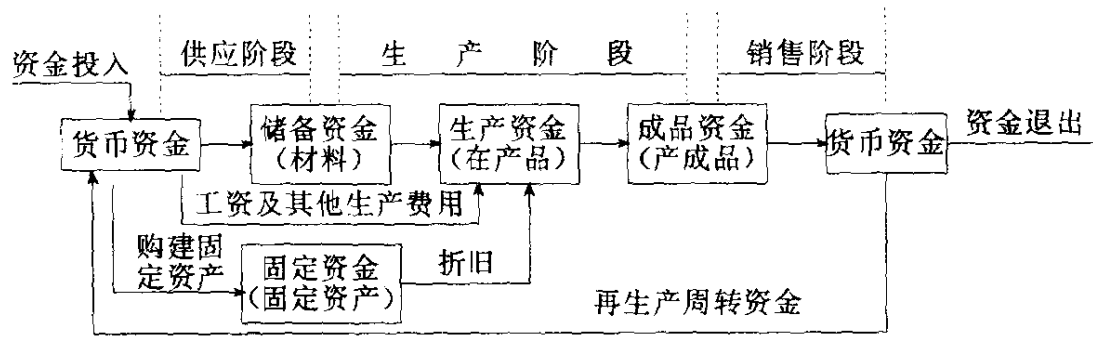
在供应阶段，企业以银行存款或现金等货币资金购买原材料等劳动对象，为进行生产而储备必需的物资，货币资金随即转化为储备资金。

在生产阶段，劳动者利用劳动资料对劳动对象进行加工，这时储备资金转化为在产品形式的生产资金。同时，在生产过程中，一部分货币资金由于支付职工的工资和其他生产费用而转化为生产资金。厂房、机器设备等劳动资料因使用而磨损，这部分耗损以折旧形式转移到在产品的价值中，也构成生产资金的一部分。当产品制造完工时，生产资金也就转化为成品资金。

在销售阶段，企业将生产出来的产品销售出去，通过结算，重新取得货币资金，这时成品资金又转化为货币资金。在这个阶段还要进行销售成果的分配，将一部分纯收入以税金等形式上缴国家，同时要按规定提取盈余公积，给投资者分配利润。用作经营资金周转的那部分货币资金再购买原材料，支付生产费用，继续进行再生产。企业也只有将供应、生产、销售三个阶段紧密地结合起来，才能使资金运动顺利而有效益地进行。这个资金运动就是工业企业会计所

反映和监督的内容。工业企业资金运动图示如下（图表 1—2）：

图表 1—2



在现代工业企业,资金除了在上述三个经营阶段中不断地循环周转以外,由于资金筹措渠道和方式的多样化,以及对外投资的复杂化,因此工业会计所反映和监督的内容也在向外延伸,对资金筹措和对外投资中资金运动的反映、监督,也应列入工业企业会计的对象。

行政事业单位不具备企业性质,为了完成其自身工作任务,也需要拥有一定数量的资金。这些资金主要是由财政拨款形成,并按预先批准的预算来支用,称为预算资金。在行政事业单位中,预算资金的收入和支出,构成了特定的预算资金运动。这就是行政事业单位会计所反映和监督的内容。

社会再生产过程中的资金运动,除了在各个基层单位中进行的以外,还有直接在国民经济范围内进行的资金运动,财政部门是组织和管理这部分资金运动的主持者,它们借助国家权力对一部分国民收入进行初次分配和再分配。财政资金的筹集和分配使用,形成了国家财政部门的资金运动,这种资金运动是在整个国民经济范围内进行的。企业、事业单位的资金运动和财政部门的资金运动构成了国民经济中社会再生产过程的资金运动。

从前面对会计所反映的内容的叙述,总括的说,会计对象是企业、行政事业单位的资金运动(或经济活动)。

三、会计的特点

会计的特点主要有以下几方面:

（一）会计以货币为主要计量单位

无论在企业单位，或是国民经济的其他领域，经济活动中所发生的经济业务，总要涉及各个方面，从客观反映实际情况看，应当采用各种计量单位。但为了综合地反映经营过程和经营成果，取得所有财产物质资源和劳动消耗的总括指标，必须利用价值形式，以货币为计量单位，间接地进行核算，从而使会计的“综合”“全面”成为可能。

（二）会计核算以凭证为主要依据

会计核算工作，无论是经济业务的记录、反映，会计账簿的登记，劳动消耗和经营成果的计算，都必须做到有凭证作依据。这个特点充分体现了会计客观性原则，也为会计信息资料的充分利用和查账工作提供了必要条件。

（三）会计对经济活动的反映所提供的信息资料，具有连续性、完整性、综合性和系统性。

会计对经济活动过程中所发生的经济业务，不仅进行单个的反映，还要对会计主体单位的财产、权益、劳动耗费、财务成果进行连续、完整、系统地记录、计算、分析、检查，提供详细的或综合的会计信息，以便于对经济活动进行有效的监督。

第二节 会计的职能和任务

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。马克思在《资本论》中所指出的“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”，^①对会计的基本职能已作了叙述，即“控制”和“观念总结”，通常把

^① 马克思：《资本论》第2卷，第152页，人民出版社，1976年版。