



会计学

关孝元 主编

中国商业出版社

10365/7

会计学

(京)新登字073号

会 计 学

主编 关孝元 副主编 李春生 赵鸿瑶

中国商业出版社出版发行

(北京复兴门内大街45号)

邮政编码: 100801

新华书店首都发行所经销

南召印刷厂印刷

•

850×1168毫米32开 11.5 印张 300 千字

1992年5月第1版 1992年5月第1次印刷

印数: 4000 册 定价: 6.80元

ISBN7-5044-1117-5.F·656

编写说明

根据国家教委最新颁布的《会计学教学大纲》，我们结合多年的教学与实践经验，组织编写了《会计学》一书。

本书以新的结构，将会计基本理论与财务会计、管理会计结合起来，加深了会计学理论与会计实务的联系；对当前社会上一些学术观点以及改革开放实践中出现的新经验，也作了进一步探讨；所引实例符合改革实际。

该书为财经类高等院校教材。在编写过程中，既考虑到教学的需要，又考虑到有利于企事业单位财会及管理人员的需要，语言通俗，阐述简明。但因教学急需，时间仓促，加上我们水平有限，缺点和错误在所难免，欢迎读者指正。

参加本书编写的有李春生（第一、九章，第八章第二节）；刘文辉（第二章第一、二、三节，第四、七章，）王荣（第二章第四、八、九节，第八章第一节）；刘瑛（第二章第五、六、七节，第十一章第三节）；刘亚英（第三章）；王淑梅（第五章）；赵鸿瑶（第六、十章，第十一章第一、二节）。全书由关孝元、李春生、赵鸿瑶负责主编，最后由关孝元同志审修定稿。

北京财贸学院
《会计学》编写组
1992年3月

目 录

第一篇 会计学总论	(3)
第一章 会计的意义	(3)
第一节 会计的基本概念.....	(3)
第二节 会计的对象.....	(6)
第三节 会计的任务.....	(16)
第四节 会计准则.....	(18)
第五节 会计的方法.....	(20)
第二篇 财务会计	(27)
第二章 会计核算方法体系	(27)
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系.....	(27)
第二节 会计科目和帐户.....	(32)
第三节 复式记帐.....	(48)
第四节 成本计算.....	(67)
第五节 会计凭证.....	(85)
第六节 会计帐簿.....	(95)
第七节 财产清查.....	(108)
第八节 会计报表.....	(114)
第九节 会计核算形式.....	(121)
第三章 固定资产	(137)
第一节 固定资产的意义、种类和计价.....	(137)
第二节 固定资产的增加.....	(141)
第三节 固定资产的折旧和修理.....	(144)
第四节 固定资产的减少.....	(152)

第四章 流动资产	(156)
第一节 存货.....	(156)
第二节 货币资金.....	(173)
第三节 应收帐款和应收票据.....	(176)
第五章 无形资产和其他资产	(182)
第一节 无形资产.....	(182)
第二节 其他资产.....	(182)
第六章 负债和基金	(189)
第一节 负债.....	(196)
第二节 基金.....	(196)
第七章 收入、费用、利润和利润分配	(210)
第一节 营业收入.....	(218)
第二节 营业费用和销售税金.....	(222)
第三节 利润和利润分配.....	(228)
第八章 财务会计报表及其分析	(233)
第一节 会计报表的内容和编制.....	(233)
第二节 会计报表分析.....	(244)
第三篇 管理会计	(253)
第九章 成本习性与本、量、利分析	(254)
第一节 成本习性.....	(254)
第二节 半变动成本的分解.....	(261)
第三节 变动成本法.....	(264)
第四节 盈亏临界点.....	(272)
第五节 本、量、利分析的应用.....	(277)

第十章 决策分析	(281)
第一节 短期决策分析.....	(281)
第二节 长期决策分析.....	(290)
第十一章 控制	(303)
第一节 预算控制.....	(303)
第二节 标准成本控制.....	(321)
第三节 责任会计.....	(337)
附录一终值表、现值表	(347)

第一篇 会计学总论

第一章 会计的意义

第一节 会计的基本概念

一、会计的概念

会计是会计学与会计工作的统一，是理论与实践的统一。关于会计概念的表述，至今尚未统一，但是从会计的产生和发展可以看出会计是管理经济的活动。

会计的历史源远流长。在人类社会早期，人们为了在猎取、种植等原始的实践活动中帮助记忆，比较得失和掌握生产活动的过程及结果，客观上需要进行计量和记录。于是产生了“结绳记事”、“刻木记数”等原始的会计实践活动。那时的会计，作为“生产职能的附带部分”，只是一种简单粗略的管理行为。随着生产力的发展和管理要求的提高，会计逐步从生产职能中分离出来，成为一种独立职能。会计一词在我国古代文献中早有记载。3000多年前的西周和春秋战国时代，已有了主管会计工作的官员，如“司会”掌管着财政实权，“职内”、“职岁”、“职币”等，分别掌管收入、支出及剩余资财。据文献记录，孔子在任“司会”官职时曾说过：“会计当而已矣”。意思是会计计算要正确，管理要适当。古代会计已有计算、记录、管理、考核的含义。

15世纪以后，由于欧洲资本主义商品货币经济的迅速发展，会计的发展进程有了一个巨大的飞跃。1494年，意大利出版了数学家卢卡·巴其阿勒的《算术、几何与比例概要》一

书，其中有一篇“簿记论”，它的问世标志着现代会计的开始。它是以核算产品的价值量为核心，有一整套科学的，较完整的计量、记录标准和核算方法。

进入20世纪以来，随着生产社会化程度的不断提高和股份集团的出现，现代会计逐步分离为以外向服务为主的财务会计和着重于内部管理的管理会计。

纵观会计产生和发展的历史，会计是产生于社会生产实践和经济管理的需要，并且随着社会经济的发展和要求的提高，而得以不断发展和发挥更大作用。

据此，会计的概念可以表述为：会计是通过一定的计量形式和计量标准，采用专门方法，收集处理经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，谋求优化经济效益的一种管理活动。

二、财务会计的特点

财务会计作为一种管理活动，与其他经济管理相比较，有以下显著特征。

1.以货币作为主要计量尺度。人们对经济活动的管理是多方面的。有的侧重于人的方面，如劳动人事管理；有的侧重于物的方面，如生产管理和质量管理；会计管理则侧重于经济活动过程的价值方面。这就要求会计必须运用货币作为统一计量尺度，通过有关成本、价格、利润等综合经济指标，提供经济活动过程中的劳动耗费及劳动成果资料，并据以分析和比较得失。同时，为了更有效、更直接地计量、比较、分析和控制经济活动过程，会计还要以实物计量和劳动计量作为辅助手段。

2.会计管理具有综合性、连续性、系统性和全面性。综合性是指会计利用货币计量尺度，通过综合价值指标，反映经济活动过程中的耗费和成果。连续性是指会计对经济活动过程中发生的每一具体事项，都要按时间顺序，自始至终地加以记

录。系统性是指会计反映经济活动时，要进行科学的分类、整理和汇总，使之系统化，以满足经济管理对会计信息的需求。全面性是指会计反映经济活动必需全面完整，不能遗漏。这四性也是会计区别于其他管理工作的显著特点。

3.会计管理可以充分利用信息的反馈作用，分析预测经济前景，为科学决策提供依据。

4.会计管理的各项职能密切相连，可以优化综合效果。尤其是反映和监督职能的有机结合，可以有效地促进、控制经济活动过程。

社会主义会计，除具有以上基本特点外，还具有统一性、政策性、真实性和群众性等特点。

三、会计的职能和作用

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能，即会计管什么和做什么。马克思在《资本论》中曾把会计的职能高度概括为对社会再生产“过程的控制和观念的总结”。“观念的总结”理解为反映，即通过记帐、算帐、报帐，如实地把经济活动过程及结果完整反映出来；“控制”理解为监督，即通过分析、检查、指导等方式来监督经济活动，使其合理合法。因此可以说，会计的基本职能就是反映和监督。

随着科学技术的进步，社会经济的发展，经济管理的需要，以及人们对会计认识的不断提高，会计的职能也在逐渐扩展和完善。特别是近儿十年来，由于高等数学和分析方法渗入会计，以及电子计算机在会计上的普遍运用，会计的职能已从过去的以记录为主进行事后核算，发展到反映过去、控制现在、规划未来和参与决策的全面管理，即由静态管理发展为对全过程的动态管理，从而使会计管理成为促进生产发展的动力之一。

在实际工作中，与会计职能紧密相关的是会计的作用。一

般讲会计的职能是其客观存在、本身具有的，而会计的作用，除了与会计职能紧密联系外，一定程度上还取决于会计的社会属性。在我国社会主义制度下，会计的作用主要包括三方面：

1.促进微观经济搞活，方便宏观经济控制。会计的基本职能就是运用一系列专门方法，对会计单位的经济活动过程进行记录和总结，并在此基础上对未来经济活动进行预测和规划。这样，就能促进各单位把微观的经济活动搞活。同时，按照国家的规定，如实将各单位的经济活动资料，逐级汇总上报，就便于国家从宏观上掌握国民经济的发展情况，协调和指导各单位、各部门的经济活动，有效地施行国民经济管理。

2.完善和加强管理机制，谋求最佳经济效益。就微观来说，会计是企业经营管理的主要组成部分。通过合理组织会计工作，协调会计管理和其他管理活动之间的关系，就可以完善和加强企业的经营管理机制，促使企业以最少的劳动耗费，取得最大的劳动成果。

3.保护财产安全，提高资产利用效果。会计利用反映和监督等一系列方法，不仅可以有效地保护会计单位财产的安全和完整，而且能提高各项资产的利用效果，增强价值的增值能力。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计反映和监督的内容。从一般意义上讲，就是社会经济活动中活劳动和物化劳动的耗费及劳动成果的形成、分配、交换等。具体到商品货币经济条件下，会计对象则是社会经济活动中的价值运动，不同社会制度下，会计对象是不同的。

一、会计对象的一般概念

在社会主义制度下，会计反映、监督的内容，就是社会主义再生产过程中的资金运动。

如前所述，会计是一种经济管理活动，而一切企业、行政、事业等单位，都是直接或间接的执行国民经济计划的基层单位，它们拥有独立资金，从事社会主义再生产的活动，并实行独立核算，因此，一切企业、行政、事业等单位都是会计主体，它们是运用会计来管理经济的基本环节。各基层单位所拥有的社会主义财产用货币形式来表现就是资金。资金随着物质运动而不断地运动，如用货币购买生产资料、支付劳动报酬，新产品的形成，以及销售等经济活动，都必须通过货币计量、反映和监督。任何单位的经济活动和财务收支，都要运用价值指标进行核算、控制、分析和考核。因此，社会主义再生产过程中，客观地存在着资金运动，它是通过企业、事业、行政等单位的经济活动实现的。社会主义再生产过程，包括生产、分配、流通和消费等方面，会计反映、监督的是其中可以用货币形式表现的经济活动。它既包括企业的经营资金运动，也包括行政、事业单位的财务收支活动。为此，我们把凡是能以货币表现的经济活动，统称为资金运动。因此，再生产过程中的资金运动就是社会主义会计反映、监督的一般对象。

二、会计对象的具体内容

各企业、行政、事业单位，在统一的国民经济计划指导下从事经济和业务活动。由于这些基层单位担负的任务不同，它们的经济活动也不一样，在各企业、单位中的资金运动形式及其经济内容就有所区别。

各企业、单位为了从事经济和业务活动，必须取得一定数额的资金。工商企业要有经营资金，行政事业单位要有预算资

金。各企业和单位在进行经济活动过程中都要运用这些资金，购买原材料、商品和办公用品等，同时还要支付费用。生产企业为生产费用；商业企业为流通费用；行政事业单位为行政费用和事业费用。生产企业和商业企业在销售过程中又会取得销售收入，除用来补偿产品成本和流通费用外，还用来缴纳销售税金，多余部分即为企业利润。企业赚得的利润要进行分配，上缴国家财政和留存企业。

就企业而言，总括起来主要是资金的取得与运用、资金的耗费与收入、经营成果的形成与分配等。在会计上是通过资金占用、资金来源、费用成本和收入成果四个部分的增加或减少的变化来综合反映和监督的。因此，企业的经济活动中，凡是能够通过资金占用、资金来源、费用成本和收入成果等价值形式表现的，就是会计对象的具体内容。就机关团体事业单位而言，概括起来主要是预算资金的收支（预算执行过程）及其结果。

三、会计要素

会计对象具体内容的组成叫会计要素。为了具体地反映和监督企业和单位的经济活动，资金占用、资金来源、费用成本和收入成果四类中又包括许多组成项目，就是会计的诸要素，也是会计报表的基本框架。下面以工业企业为例来说明。

（一）资金占用的组成

工业企业从事生产经营活动必需拥有一定数量的房屋、设备、材料、货币等财产物资，作为其物质基础，这些财产物资的货币表现（包括货币），称为经营资金。经营资金作为物质的货币表现，有其存在的具体形态，被用在生产经营活动的各个方面。这种资金存在的具体占用形态会计上称为企业的“资产”，也称“资金占用”或“资金运用”。

工业企业的资金占用，按用途可分为以下几个方面：

1. 生产经营的资金占用

生产经营资金占用，按其价值转移方式，又分为固定资金占用和流动资金占用两大类。

固定资金是厂房、机器设备、运输工具等财产物资的货币表现。这部分资金反映在占用方面称为固定资产；反映在来源方面称为固定资（基）金。

流动资金是原材料、在产品、产成品、现金、银行存款、应收款等财产物资的货币表现。这部分资金反映在占用方面称为流动资产；反映在来源方面称为流动资（基）金。流动资产在生产过程中不断改变其存在形态，具有流动性质，具体又分为五种资金占用形态：

（1）储备资金占用，是为了满足生产需要而储备的各种材料、物资所占用的资金。包括在生产经营中所需的原材料、燃料、包装物、低值易耗品等。

（2）生产资金占用，是正在生产过程中的未制造完成的在产品所占用的资金。

（3）成品资金占用，是已制造完成并验收入库可供销售的产品所占用的资金。

（4）货币资金占用，指现金、银行存款等停留在货币形态的资金。供生产周转及支付工资等方面使用。

（5）结算资金占用，是处于结算过程中占用的资金。包括应收销货款、应收票据和预付购货款等，属于企业的债权。表明企业有一定数量的资金被其他单位或个人临时占用。

在流动资金中，储备资金、生产资金、成品资金等项目，是保证企业正常生产所需要的基本部分，要核定定额进行管理，称为定额流动资金。货币资金和结算资金等项目，在流动资金中占的比重较少，难以确定经常占用量，因此称为非定额流动资金或其他流动资金。

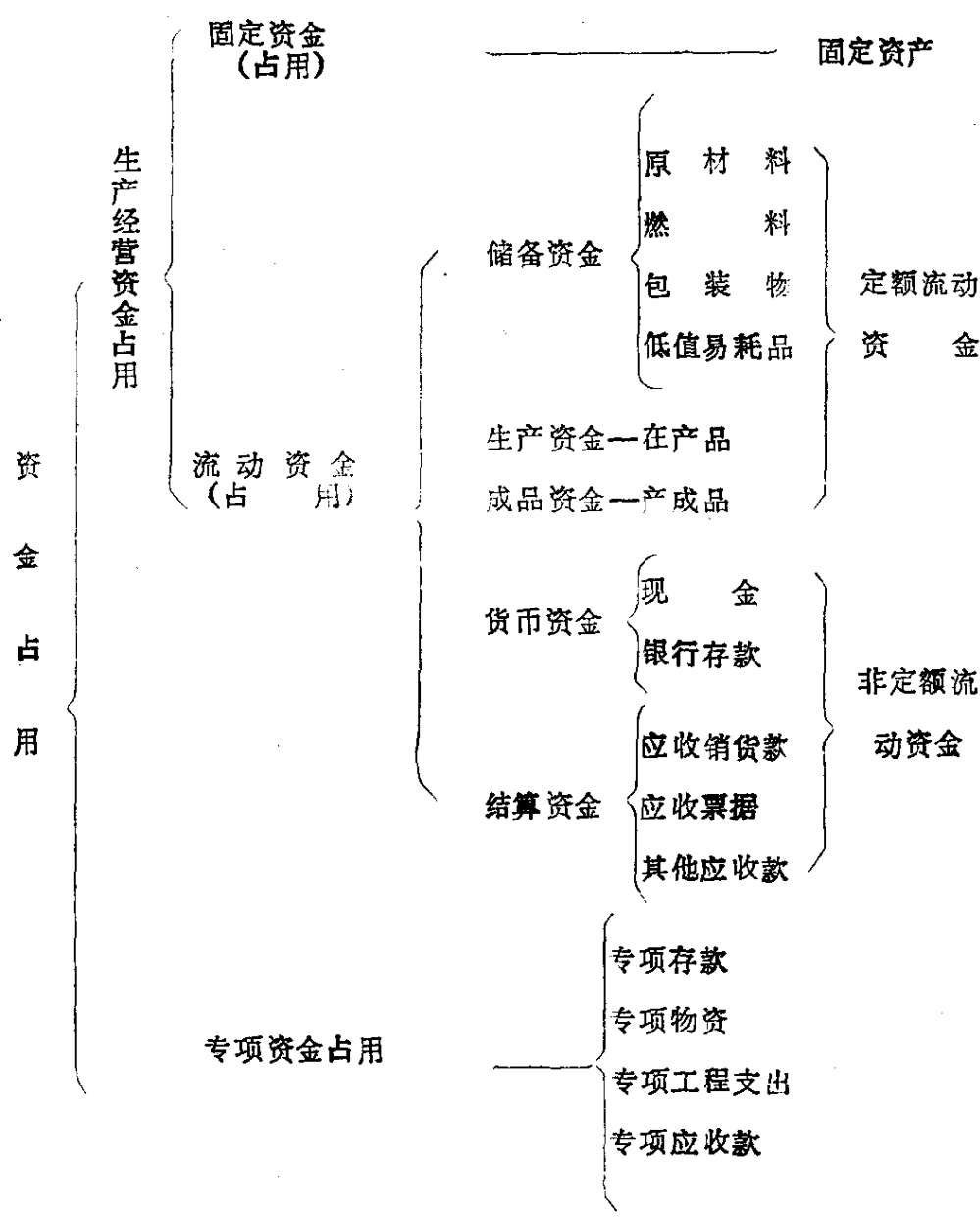
2. 特定用途的专项资金占用

国营工业企业除了需要一定的固定资金和流动资金以外，

还有一部分是指定专门用途，按国家规定范围使用的资金，称为专项资金或专用资金，如专项存款、专项物资、专项工程等所占用的资金。

工业企业资金占用要素的各一般组成项目列示如图表1-1。

图表1-1 工业企业资金占用的组成



(二) 资金来源的组成