

财务会计通论

——改革中的理论与实务

朱元午 著

南京大学出版社

财务会计通论

——改革中的理论与实务

朱元午 著



南京大学出版社

1993·南京

(苏)新登字第 011 号

财务会计通论

——改革中的理论与实务

朱元午著

南京大学出版社出版

(南京大学校内)

江苏省新华书店发行 扬中县印刷厂印刷

*

开本:850×1092 1/32 印张 20 字数 520 千

1993 年 12 月第 1 版 1993 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—5000

ISBN 7-305-02444-9/F·381

定价:15.00 元

序

我在为厦门大学几位年轻学者主编的最新会计实务丛书所写的序言中，曾经谈到过这样一段看法：“新的准则和制度颁布以后，当务之急就是迅速使它被广大会计工作者真正理解和掌握，并正确地加以贯彻。只有如此，‘两则’和新的制度才能真正规范会计实务，从而把我国企业核算的水平和会计信息的质量大大提高一步。因此，宣传和解释新的准则和制度，帮助会计实务工作者正确地理解它、掌握它，并在1993年7月1日起正确地贯彻执行它，是摆在我国会计理论工作者面前的一项光荣而重要的任务。”现在看来，我国广大的会计理论工作者和各级各类学校的会计教师勇敢地承担了历史所赋予的光荣使命。以极大的热情投身到宣传和解释“两则”及行业会计制度的热潮之中，并且对会计实务工作者正确地理解和掌握这些会计法规极有帮助。与此同时，会计理论工作者也开始更新原有的观念、传统和习惯。可以这样认为，在我国会计实务及其规范体系从过去的适应计划经济的旧体制向适应社会主义市场经济新体制转换的历史时期，无论对实务工作者还是对理论工作者都提出了挑战并带来了机遇。迎接这种挑战并抓住这一机遇，不断地改革和完善我国的理论与实务，中国的会计必将在国际会计的大家庭中取得相应的位置，甚至可能重现昔日曾经有过的辉煌，尽管达到这一目标需要几代人

的不懈努力。

会计学作为一门历史悠久的发展的学科，它的理论和实务都涉猎极广而且似无止境。例如，《企业会计准则》看上去虽然文字不多，但它内含的理论、程序和方法却非常丰富；对于业已发布的31份（实际上只有29份）国际会计准则，想要真正读懂可能也殊非易事。因此，浅尝辄止就无法达到现代财务会计的较高水平。我们既需要面对众多一般读者的普及型读物，也需要具有相当广度与深度的提高型著述，这是应无异议的。

朱元午同志所著的这本长达52万字的《财务会计通论——改革中的理论与实务》，是我今年所看到的系统而深入地研究和介绍财务会计的一本专著。本书的最大特点是较好地处理了理论与实务、国际与国内这两个并行的关系，以会计准则为主线论述了当今财务会计的基本理论问题和实务问题。在理论方面，本书既吸收了西方会计理论及其研究方法的长处，又注意尊重我国的研究成果和优良传统，并在许多方面表达了作者自己的学术观点；在实务方面，本书尽可能地介绍了有关的国际会计准则，并从与中国会计准则的比较中使读者看到它们之间的异同，尽管实务处理是严格地以我国现行制度规定为限，但扩大知识面，不但不会影响而且会提高它的实用性；在篇章结构方面，本书四篇、十九章的安排也颇具新意，这反映出作者对教材改革的某种考虑。此外，带有作者行文特点的文字表达特色也增加了本书的可读性。总之，我认为本书体现出作者在会计领域里多年的研究和教学成果，具有较高的学术价值和实用价值，值得向读者推荐。至于书中作者和他人的学术观点，则只能由读者自己去分析和评价了。

除本书所涉及的内容以外，财务会计尚有其他方面的理论问题和方法问题，例如企业清算和企业合并、外币折算和物价变动会计等。可能由于篇幅、时间等所限，作者在本书中只是提到但并未展开论述。我们期待着作者在这些方面将有新作陆续问世，

以充实并完善财务会计通论的框架。
是为序。

葛家澍

1993.12.

于厦门大学

葛家澍 中国会计学会副会长、博士研究生导师、教授、中国著名会计学家

自序

本书定名为《财务会计通论——改革中的理论与实务》，主要是出于这样一些考虑：以《企业会计准则》的制定和施行为标志，我国会计工作终于结束了“没有独立准则”的历史，跨进了从传统计划经济模式转向社会主义市场经济模式的新时代，这种转变的影响是相当深远的，甚至可能超越国界；可是，正如我国的各项改革是一项长期而艰巨的系统工程一样，财务会的改革从根本意义上讲只是迈出了决定性的第一步，显然，无论理论还是实务都在事实上处于继续的改革进程之中；尽管我们已经接近了会计的国际惯例，但我国的财务会计无疑应当而且不可避免的具有自己的特点，并以此丰富世界会计图景的色彩和取得在国际会计大家庭中应有的地位。如果这些考虑并非多余，那末本书之定名也就是顺理成章了。

读者从目录中将可以看到，本书大体上是以 IASC 关于编制和提供财务报表的框架安排篇章结构的。但是这并不等于本书的内容完全符合业已发布的国际会计准则。换言之，本书的实务部分更多的是以我国的企业会计准则、现行会计制度和并未废弃的传统作法为依据而写成的，因此它们具有中国特点，当然也更具有实用性和一定的不稳定性。

一般说来，与会计实务相对而言的抽象知识构成会计理论的总体，它们在整个会计学中占有非常重要的地位，对实际工作有着不容忽视的影响。在刚刚过去不久的那个我们难以忘怀的年代，“理论脱离实际”曾是一种相当有威慑力的基本估计。它象一柄利

剑割断了理论和实际之间的内在联系,既阻滞了我国会计理论的健康发展,又带来“实际脱离理论”及其所导致的一系列严重后果。今天,当我们为着使自己的会计准则能够实施而不得不同时制定分行业的会计制度,不得不花费巨大的财力和精力去培训数百万会计人员,并且在培训中又重新出现以制度代替准则的倾向,这说明我们仍然没有走出过去的误区。有鉴于此,本书有意识地加大了以概念化为主的理论分量,并力图使之与实务有机结合起来,其中有许多内容都不是简单地加以对待的。只要读者以同样的态度对待它们,我相信将有越来越多的人从会计理论中受益非浅。

本书作为一部较为系统而又深入的财务会计著述,它的读者对象首先是高等院校师生和中、高级财会人员。在选作教材时,尚请根据教学对象和教学时数对本书的内容加以调整,其中有些部分并不一定需要专门讲授。会计学教材的写法和教学方法同样是应当加以改革的方面。作为一种尝试,本书写进了较多更适于读者自己研读的内容,以期拓宽读者的视野,但并不企图树立某些观点的权威。如果读者能从许多有争议的看法和表述中得出“会计并不简单易懂”之类的结论,本书这一部分的目的也就基本上达到了。

与此有关的是,著者虽然已在会计的海域里学游泳卅余年,但仍时时感到不能应付自如,浅尝辄止和似懂非懂的东西实在太多太多。因而,现在奉献给读者的这本书依然不过是一件尚待加工的毛坯,进而希望得到来自各方面教正这一点也绝非出于客套。

在本书的写作和出版过程中,曾经得到南京大学国际商学院和国际企业管理系、国际会计系有关领导的支持和帮助,本书的责任编辑李育鉴先生也付出辛勤的劳动,在此一并深表谢意!

朱元午

1993年10月写于

南京大学

目 录

第一篇 财务会计概念结构

第一章 会计历史的主要发展阶段和现代会计的环境与特征	(3)
一、划分会计时期的方法.....	(3)
二、20 世纪以前的会计	(6)
三、现代会计的客观环境.....	(13)
四、现代会计的主要特征.....	(19)
第二章 企业系统和会计系统	(24)
一、系统和系统工程.....	(24)
二、信息和信息系统.....	(28)
三、企业系统及其结构.....	(32)
四、会计系统及其分支.....	(36)
五、会计的属性和定义.....	(50)
第三章 财务会计的对象和要素	(57)
一、财务会计对象的不同表述.....	(57)
二、资金运动学说.....	(58)
三、财务会计要素.....	(71)
第四章 财务会计的职能和目标	(80)
一、关于会计职能的不同观点.....	(80)

二、财务会计的职能	(84)
三、财务会计的目标	(90)
四、建立会计目标的理论根据	(95)
第五章 财务会计的假设和原则	(101)
一、会计假设的意义	(101)
二、来自会计环境的假设	(105)
三、会计信息的质量特征	(112)
四、财务会计的一般原则	(120)
五、中国现行的会计准则	(124)

第二篇 财务会计的方法和程序

第六章 财务会计信息的载体	(133)
一、会计凭证	(133)
二、会计帐簿	(140)
三、财务报告	(149)
第七章 财务会计的方法与技术 (上)	(157)
一、会计确认和会计计量	(157)
二、设置帐户	(162)
三、复式记帐和借贷记帐法	(174)
第八章 财务会计的方法与技术 (中)	(207)
一、填制和审核会计凭证	(207)
二、登记帐簿	(213)
三、成本计算	(231)
第九章 财务会计的方法与技术 (下)	(245)
一、财产清查	(245)
二、编制财务报告	(251)
三、财务会计循环	(261)

第三篇 资产负债表要素的确认和计量

第十章 流动资产（上）	(277)
一、资产和流动资产的意义	(277)
二、货币资金	(282)
三、短期投资	(299)
四、应收票据	(301)
五、应收帐款	(304)
六、预付帐款和其他应收款	(310)
七、待摊费用	(313)
第十一章 流动资产（下）	(317)
一、存货的意义	(317)
二、存货的数量和计价基础	(320)
三、存货类帐户的设置	(322)
四、取得存货的会计确认	(327)
五、发出存货的会计确认	(337)
六、包装物和低值易耗品	(350)
七、其他流动资产	(354)
第十二章 固定资产	(356)
一、固定资产的意义	(356)
二、固定资产的分类和计价	(360)
三、固定资产的损耗和折旧	(366)
四、折旧政策和折旧方法	(371)
五、固定资产增减的帐务处理	(386)
六、大修理和经常修理	(394)
七、融资租赁和经营租赁	(397)
八、固定资产卡片和固定资产登记簿	(402)

第十三章 无形资产、递延资产和长期投资	(406)
一、无形资产.....	(406)
二、递延资产.....	(419)
三、长期投资.....	(421)
第十四章 流动负债和长期负债	(432)
一、负债的意义.....	(432)
二、流动负债.....	(435)
三、长期负债.....	(454)
第十五章 所有者权益	(467)
一、所有者权益的意义.....	(467)
二、资本金制度.....	(471)
三、非股份制企业的实收资本.....	(474)
四、股份制企业的股本.....	(477)
五、资本公积.....	(486)
六、盈余公积.....	(489)

第四篇 损益表要素的确认和计量

第十六章 费用和成本（上）	(493)
一、费用和成本的意义.....	(493)
二、费用和成本的分类.....	(500)
三、费用和成本的帐务处理.....	(509)
第十七章 费用和成本（下）	(520)
一、费用在不同负担对象间的分摊.....	(520)
二、费用在同种产品内的完工产品与在产品间的 分摊.....	(538)
三、分批成本制度和分步成本制度.....	(545)
第十八章 收入和利润	(557)
一、收入和利润的意义.....	(557)

二、收入的确认·····	(562)
三、利润总额·····	(573)
四、利润分配·····	(575)
第十九章 财务报告的编制·····	(590)
一、设例·····	(590)
二、会计分录和 T 形帐户记录 ·····	(594)
三、资产负债表的编制·····	(607)
四、损益表和利润分配表的编制·····	(612)
五、财务状况变动表的编制·····	(615)
六、财务评价指标·····	(621)
附录 本书的主要参考资料·····	(628)

第一篇 财务会计概念结构

会计学作为一门重推理和重经验的应用学科，它的理论首先是一系列有关的概念、原理、观点的总和，是与其实践相对而言抽象知识的体系。但是，对会计理论研究的实践表明，纯粹的理论化方法已经不再适用，而概念论的方法正在成为当今的主流。研究会计问题应先从概念入手，这对于任何人几乎都没有事实上的例外。通过本篇，我们将可能更全面地认识有关财务会计的基本概念，它们的总体构成所谓的“财务会计概念结构”，其核心目的在于评价会计实务中所依据的通用观点，说明现行实务并对实务提供有价值的指导。

第一章 会计历史的主要发展阶段 和现代会计的环境与特征

一、划分会计时期的方法

会计与其他任何科学技术一样，其发展史也表现出不可否认的继承性。“观今宜鉴古，无古不成今”，中国的这句老话所蕴含的朴素哲理，当然也适用于对会计的研究。但是，对会计历史的研究方法，却取决于不同的研究目的。本书的这部分内容之主要目的不在于描述性地再现历史，而是从会计的各个发展阶段中引出现代会计的客观环境，为进一步阐述现代会计的有关问题提供一个合乎逻辑的开端。

会计的历史可称源远流长，但并非自从有了人类就有了会计。唯物地看，会计只是人类社会发展到一定阶段的必然产物，它经历了一个从不独立到独立、从简单到复杂、从低级到高级的演进和上升过程。在这一漫长的历史过程中，其开端可以追溯至太古的原始计量行为，例如，法国和西班牙的绘图文字，我国伏羲时代的结网捕鱼和结绳记事，古代南美洲印加人的“基普”（一种用于计量的系着各种结的彩色绳子）等等，都可以和会计的萌芽状态相联系，而在今天，高度发达的商品经济和日新月异的科学技术已经使会计的计算功能跨进了电子计算机的时代。显而易见，大约只有会计史学家才真正有必要对有关的史料进行挖掘和缜密地考证，而更多的人不可能也不需要去寻找会计产生和发展的每一个足迹。因而，正确的研究方法应当是依靠对会计历史科学地加

以分期，并从这种分期中了解相应的客观环境及其所导致的会计特征。

世界上许多会计学者都曾经对会计发展史进行过多方面的研究，并且从不同的角度划分出各个会计时期。在这方面，美国经典会计理论学派的杰出代表人物 A·C·利特尔顿，在 1933 年出版的《20 世纪以前的会计发展》（有的译为《迄 1900 年的会计演变》）一书中，系统分析、评价了会计实践的发展过程，提出会计实践和由实践产生的会计理论是构成会计学科知识体系的两个不可分割的部分，会计实践反映会计理论，而会计理论则要会计实践来证明的重要会计观点。因此可以认为，他的这本会计史名著开拓了会计发展史研究的一个新时代，并使之达到一个新的高度。其他人的贡献则主要表现为丰富或发展了 A·C·利特尔顿的成果和观点。例如，国际会计史学家协会主席 E·斯德维林克先生在一本书的序言中指出：

有的学者认为应将会计演变阶段划分为古代、中世纪、近代和现代这四个大的历史阶段。有的学者选择不同时期会计人员的资历作为划分会计史的标志，并按出现的前后，将他们分为祖先、开拓者、后继者、革新者和当代人五类。他们所处时代的会计分别为：记忆的会计、为他人（第三者）作证的会计、为自己作证的会计、管理的会计和预测的会计。

还有一些学者将会计的发展划分为以下五个时代：

1. 会计前史：记数制度的形成

石子计数——算盘和棋盘的发明；刻痕计数——木签和财产清单的发明；结绳计数——“基普”的发明。

结果：财产盘点——人口调查——计算——统计——图表。

职业：记录员——书写员——“基普”结绳员。

2. 簿记的诞生

货币和信用的发明；金融业的兴起；应收应付帐户的设置。