

现代会计入门

钱雪门 赵佩珏 编著

上海人民出版社

前 言

提起会计,人们并不陌生,因为我们在日常生活中免不了要同会计打交道,比如领工资、报销医疗费,进入股市的人们还要关注上市公司的会计报表,等等。但是,会计,特别是现代会计,究竟是怎么一回事,它是一门什么样的学问,人们就未必都清楚。在现代企业中,企业经理和其他管理人员要是不懂得一些会计知识,或者对会计没有正确的认识,不善于运用会计所提供的信息进行经营,那么要搞好一个企业几乎是不可能的。本书主要就是为企业管理人员,以及有志于从事会计工作或想了解会计知识的人们,提供有关现代会计的一些基本知识。

现代会计有两大分支学科,一是财务会计,一是管理会计。财务会计即传统的会计,也就是人们日常接触到的;管理会计则是一门新兴的会计学科,在我国流传还不过十来年时间,人们通常对它还了解不多。本书所介绍的会计基本知识,既包括财务会计方面的,也包括管理会计方面的。因此,本书对于已在会计工作岗位上工作多年的同志来说,可能也会有所帮助。

鉴于本书是介绍基本知识的入门读物,虽然涉及面比较一般的要广泛,但是,我们仍尽量把篇幅压缩到最低限度,只作简要的解说,以适应读者在快节奏的生活中学习的需要。

本书是在 1992 年出版的《现代会计入门》一书的基础上,

根据我国近年来发布实施的会计、税务等法规文件修订、调整和充实而成的,并在各章后增附主要名词汉英对照和复习题。限于水平,书中难免会有错误和缺点,深切盼望读者提出宝贵的意见。

作 者

1998年10月

目 录

第一章 绪论	1
一、会计的产生和演变	1
二、会计的性质和目标	6
三、会计在现代企业中的地位和作用	10
主要名词汉英对照	12
复习题	12
第二章 会计准则	13
一、会计假设	13
二、会计原则	18
三、会计要素	24
主要名词汉英对照	29
复习题	30
第三章 借贷记帐法	31
一、会计等式	31
二、帐户	34
三、借贷平衡	40
主要名词汉英对照	41
复习题	41
第四章 会计凭证、帐簿和会计报表	43
一、会计凭证	43
二、帐簿	46

三、会计报表	49
主要名词汉英对照	51
复习题	51
第五章 会计循环	53
一、商品购销业务的会计分录	53
二、成本结转和帐项调整	58
三、结帐编表	65
主要名词汉英对照	73
复习题	74
第六章 会计报表分析	76
一、资产负债表和损益表的内容和结构	76
二、比较分析法	79
三、比率分析法	81
主要名词汉英对照	85
复习题	85
第七章 财务状况变动表和现金流量表	87
一、财务状况变动表的基本原理	87
二、流动资产和流动负债的增减分析	91
三、现金流量表	92
主要名词汉英对照	94
复习题	94
第八章 产品成本计算	96
一、产品成本计算的意义	96
二、产品成本计算的基本要求	99
三、基本的产品成本计算方法	105
主要名词汉英对照	115
复习题	115

第九章 经营决策中的本量利分析	117
一、有关的几个成本概念	117
二、损益平衡点	119
三、本量利分析的应用	124
主要名词汉英对照	128
复习题	128
第十章 投资决策的现值法	130
一、有关投资决策的几个概念	130
二、货币的时间价值	133
三、投资效益的现值法计算	138
主要名词汉英对照	141
复习题	141
第十一章 责任会计中的分部业绩考核	143
一、责任中心	143
二、内部转让价格	146
三、分部报告	149
主要名词汉英对照	151
复习题	152
第十二章 国际会计	153
一、国际会计的涵义	153
二、国际会计的主要内容	156
三、比较会计和世界会计	159
主要名词汉英对照	162
复习题	162

第一章 绪 论

大家知道,任何一个企业或机关事业单位,它们要开展业务活动,总会有钱财、物资的收收付付和进进出出。人们为了对企业或机关事业单位里的钱财、物资收付和进出做到“心中有数”,就要用专门的簿籍,主要从货币金额上把发生的经济业务连续地、系统地、全面地记录下来,并对记录下来的数据进行整理、汇总、分析、评价等处理。这样的工作,就是我们通常讲的会计工作。对会计这样的了解,当然还只是粗浅的。为了对会计特别是现代会计有个深切的理解,我们不妨先简单地回顾一下会计发展的历史。

一、会计的产生和演变

会计有着非常悠久的历史。据马克思在《资本论》中的讲述,早在原始公社末期,在有的公社中就有所谓“记帐员”。^①当时,“记帐员”只是用极简单的方式把他们的劳动成果从数量上记录下来。这样简单的记录,当然还不是完整意义上的记帐或簿记,而只是其雏形而已。

随着社会经济的发展,记帐技术有了一定的发展。特别是货币的出现,记帐可以统一运用货币作为计量单位加以综合,这就为簿记的形成奠定了基础。

^① 参见《马克思恩格斯全集》第23卷,第395~396页。

在以自然经济为主的奴隶社会和封建社会里，一个国家为了维持其统治地位，就有必要对它所掌握的财物赋税加以记载，从而产生了一些专门的记帐技术。这种记载国家财政收支的簿记，就是现在称谓的“官厅会计”。据史书记载，官厅会计在我国西周(公元前 11 世纪~前 7 世纪)，就曾发展到了高峰。而“会计”这个名词，也是在那时出现的。到了宋代(公元 10 世纪~13 世纪)，官厅会计已经采用了当时比较先进的“四柱法”^①。同时，随着商品经济的发展，我国民间的企业会计也得到相应的发展。但是，由于漫长的封建王朝的统治和商品经济的不发达，长时期来，会计在我国的发展是比较缓慢的。

说起现代的会计，可以追溯到 15 世纪一本关于论述记帐技术著作的出现。当时，地中海沿岸的一些城市商业非常发达，从而促进了企业记帐技术的发展。意大利传教士卢卡·巴其阿勒(Luca Paciolo)在他 1494 年出版的一本数学著作中，总结了当地流行的记帐技术，专门介绍了复式的借贷记帐法。这一著作的出现，更使这种记帐方法的传授得到便利，广为流传，并为世界各国的企事业单位相继采用，直至今日。因此，人们把这一年看作是会计发展史上的第一个里程碑。

18 世纪中叶到 19 世纪初的产业革命，给当时的资本主义国家带来了新的生产力，由此也引起了生产组织和经营方式的重大变革。企业的组织日渐扩大，产生了股份公司。从 19 世纪 50 年代到 20 世纪 50 年代的 100 年间，会计的理论、方法和技术都有突飞猛进的发展。在这个阶段，完成了簿记到会计的转变，形成了一门以企业会计为中心的、包括成本会计在内的会计科学。

① 即用上期结存、本期收入和本期支出来轧算本期结存的一种方法。

20 世纪 50 年代以后,资本主义世界进入所谓“战后时期”。在这一时期,一方面现代科学技术迅猛发展,使生产力大大向前推进一步;另一方面企业进一步集中,竞争越加激烈。在这样的情况下,企业对会计提出了新的要求。于是,在成本会计和预算控制的基础上形成了一门新的会计学科,这就是管理会计。从此,传统的会计就被称为财务会计,与管理会计并列为现代会计科学的两大分支学科。

财务会计是因编制财务报表向企业外部有关方面提供信息而得名的。所以,财务会计也称对外报告会计。企业外部的有关方面有:企业的所有者(包括实际的和潜在的,即打算投资于企业的),企业的主管部门,以及财政税务部门等等。这些方面所需有关企业的财务信息是多样的,但一般地说,他们都需要综合的财务状况、经营成果等信息,而传统的会计通过连续地、系统地、全面地对经济业务加以记录、整理、汇总,最后编出的会计报表,正好能够作为通用的信息而满足企业外部这些方面的要求。

财务会计主要是以对外提供信息而与管理会计相区别的,但这只是相对而言的,它同时也对内提供信息。这是因为会计首先就是适应企业本身生产经营上的需要而产生和演进的,会计为企业管理者随时和定期提供信息是理所当然的,企业管理者需要会计报表及其分析等信息以作出各种决策也是历来如此的。财务会计从传统的观念上来说,也就是一般人心目中的会计。当然,如果今天仍用这种观念来看待现代会计的话,不把管理会计包括在内,无疑是不全面的。

财务会计着重于“反映过去”,它在长期的实践过程中形成了数据处理的一套比较固定的规范和模式。这就是按照会计准则,根据原始凭证分析经济业务,确定会计分录,填制记

帐凭证,登记日记帐和分类帐,期末调整帐目和结帐,编制会计报表并加以分析等。这些内容,就是本书第二章到第七章所要介绍的。

在成本会计和预算控制基础上发展形成的管理会计(也有人称它为管理成本会计),是因适应企业内部管理上的需要对内提供信息而得名的。所以,管理会计也称对内报告会计。

为了适应企业内部经营管理上作出各种大小决策的需要,管理会计综合运用会计、统计、管理科学、行为科学和数学方法等进行数据处理。管理会计着重于“预测未来”,针对经营管理上的特定问题进行预测和评价,设计多种备选方案提供给企业管理者以择优作出决策。因此,管理会计所应用的方法具有很大的灵活性,其数据处理程序除成本会计的部分外,不像财务会计那样有一套比较固定的规范和模式,不是连续地、系统地、全面地进行的,也不要求数据十分精确。

管理会计和财务会计并列为现代会计的两大分支,并不意味着它们是可以截然分割开的。管理会计所处理的数据,主要来自财务会计。而且,前面已经谈到,企业管理者在作各种决策时,也需要财务会计随时和定期提供信息。而企业外部的有关方面,特别是企业的主管部门,在作决策时往往也需要那些属于管理会计所提供的信息。在实际工作中,管理会计和财务会计也是不加划分的。管理会计和财务会计之所以要划分为两个分支,主要是为了学习和研究的方便。

管理会计随着企业管理现代化的进程在传统会计的内部孕育成长,经历了漫长的岁月,直到第二次世界大战以后,才在西方国家得到比较一致的认识。但它不是非常成熟的,还处于发展的过程中,还没有完全定型。所以,对于管理会计究竟包括哪些内容,形成怎样的体系,人们至今还没有完全一致

的看法。一般来说,管理会计包括两大部分:一部分为规划、决策会计,简称决策会计;一部分为控制、业绩会计,也称责任会计。

在我国,管理会计的引进时间还不长,不要说一般人对它不熟悉,就是有些从事多年会计工作的同志,对它也比较陌生。其实,管理会计中的有些方法,我们在企业经营管理中是常在应用的,不过没有加以总结、提高和系统化而已。由于管理会计是渗透了现代化管理的理论和方法的一门学科,它在实践的应用中所显示出的加强经营管理、提高经济效益的作用已经日益为人们所认识,因此,很好地实施管理会计已为人们所重视。本书作为一本介绍现代会计基础知识的读物,将选择管理会计中比较重要的、常用的方法及其理论在第八章到第十一章作简要的介绍。

近几年来,随着国际贸易的发展和跨国经营的兴起,产生了国际会计这门新的会计学科。它究竟包括哪些内容,目前人们对此的争论还是比较多的,但就其实质而言,其内容仍然属于财务会计和管理会计两大分支学科的范围。为使读者对于国际会计有个大致的了解,本书最后一章将概述国际会计的一些基本问题。

值得注意的是,由于电子计算机的普及,不论财务会计还是管理会计,数据处理的手工操作已逐渐为电子计算机操作所代替,因而形成了电子数据处理,称电算化会计。由于电算化会计具有一系列专门的技术,不是简单叙说所能解决的,况且,它具有的只是操作技术上的特点,而并不涉及会计的基本理论和方法,因此,本书对此从略。

以上主要是从现代会计的两大分支学科来考察的,如果把视野扩展到现代会计的整个领域,那就有更多的情况值得

我们注意。

前面我们曾提到现代的会计是以企业会计为中心的,因此,现代的会计也就是微观会计。但是,现在已经出现了宏观会计。宏观会计也称国民经济会计或社会会计,即指国民经济帐户体系。它是对一个国家或地区在一定时期内的经济活动利用会计帐户和统计方法进行归类、反映和分析的一种数据处理的信息系统。当然,它究竟从属于会计还是统计,是可以讨论的,而大多数人认为它是从属于统计科学的。此外,西方会计界还探索把会计的基本理论和方法应用到更广泛的领域,提出了人力资源会计、社会责任会计、环境会计等等。这样的会计分支能否得到人们的普遍认同尚难预料,不过,现代会计显然有着向深度和广度两个方向发展的趋势。

二、会计的性质和目标

会计在长期的发展过程中,逐渐形成了自己的特点,如以企业为主体,以货币为计量单位,设置帐户,采用一定的记帐方法对企业所发生的经济业务作连续、系统、全面的反映,对特定业务进行预测、规划、控制、考核和分析,编制报表和决策所需的各种报告,等等。会计为什么要进行这样一系列的处理呢?这就涉及会计的性质和目标问题。只有明确了会计的性质和目标,才能有效地进行会计工作,具有切实的行动,而不是捉摸不定而“无的放矢”。

前面我们曾经笼统地提到过为什么在企业或机关事业单位里要有会计工作的问题,这就是要做到“心中有数”。用“心中有数”来概括会计的性质和目标未尝不可,但毕竟过于笼统,到底谁要“心中有数”,心中要有些什么样的“数”,怎样才能做到“心中有数”呢?

要回答这个问题,我们可以从马克思在《资本论》中提到的一个故事说起。马克思说道:为了要生存下去,必须精确地分配各种劳动时间,漂流到孤岛上的鲁滨逊从破船上抢救出表、帐簿、墨水和笔,马上就开始记起帐来。帐本上记载着他所有的各种使用物品,生产这些物品所必需的各种活动,最后还记载着他制造一定量的产品平均耗费的劳动时间。^① 这个故事说明了鲁滨逊为自身生存的需要而收集资料进行记帐,在记帐中得到的信息是用来精确分配他的各种劳动时间的。会计无非就是对经济业务的原始数据进行加工处理,从而生成新的信息,以供人们了解和管理经济之用。因此,就会计的性质而言,它是一种经济信息系统;就会计的目标而言,它就是提供信息。当鲁滨逊为自身需要而记帐的时候,即会计最初还只是作为“生产职能的附带部分”的时候,作为经济信息系统而提供信息这一点还不很明显,而“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的时候,特别是当会计成为企业的一个具有独立职能的部门的时候,会计的这种性质和目标就非常明显了。这在我们前述的会计的产生和演变中也可以清楚地看出。

信息是对客观事物的报道。作为信息系统,就要求在其一端接受初始信息,通过系统本身所具有的变换机制,再生成信息,传送到另一端。在商品经济的条件下,企业经济活动,主要是生产经营商品的活动,这些活动必然伴随着价值运动,而价值运动是要借助于观念上的货币来计量的。这种用货币计量的价值运动信息,就是财务信息。会计是人们的一种

① 参见《马克思恩格斯全集》第23卷,第93~94页。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷,第151页。

实践活动,它并不产生物质产品,也不经营商品买卖,而只是接受信息,然后变换和再生成信息传送出去。会计以接受主要用货币来计量的经济业务凭证信息为起点,然后通过分类、计算、汇总、分析、考核,再生成信息,最终以报告的形式提供给信息使用者。因此,会计是一种以财务信息为主的经济信息系统。

会计属于经济信息系统的观点,是当今国际上流行的观点。从这种信息系统论的观点出发来探讨会计的目标,无疑地,会计的目标当然就是提供以财务信息为主的经济信息。

就提供以财务信息为主的经济信息这一点而言,它会涉及两个方面的问题:一个方面是会计信息的使用者有哪些;另一个方面是信息使用者需要哪些会计信息。会计信息使用者主要是企业的管理者、所有者和贷款银行,以及政府主管机关和财政税务机关。

在市场经济条件下,企业是自主经营、独立核算和自负盈亏的商品生产者和商品经营者。企业管理者为了有效地进行资本经营,开展生产经营活动,获取利润,必定会要求会计信息系统即会计部门提供以资本保值和增值的财务信息为主的经济信息。企业管理者是企业内部的信息使用者,在经济发展的初始阶段,他们还只要求会计部门提供综合的财务状况和经营情况及成果,以及人欠和欠人等财务信用关系。这些信息体现于传统会计即财务会计所提供的各种报表如资产负债表、损益表和财务状况变动表(或现金流量表)以及应收帐款和应付帐款明细表等等之中。随着市场经济的发展以及竞争的日趋激烈,企业管理者就要求会计部门提供越来越多的有助于进行经营决策的信息。于是,一门新兴的会计分支学科管理会计也就应运而生。管理会计把分析过去、控制现在

和筹划未来有机地结合起来,专门为企业管理者进行最优化决策和改善生产经营及时提供有用的信息,这些信息就不限于财务信息,还包括其他经济信息。也正由于企业管理者对会计信息系统不断提出新的更高的要求,因此管理会计这门学科也就一直处于发展之中。

现代社会在企业的经营权和所有权分离的情况下,企业的会计部门也要向企业的所有者提供信息。企业的所有者不但包括实际的投资者,还包括潜在的投资者,即准备对企业进行投资的人。这些企业所有者是企业外部的信息使用者,他们通常只要求会计信息系统提供综合的财务状况和经营情况及其成果。这些信息是由财务会计提供的。实际的投资者可以借助于这些信息作出是否继续进行投资或转移其投资的决策;潜在的投资者则可以借助于这些信息作出是否对企业进行投资的决策。比如对股票上市的企业,各个国家都规定必须向社会公众公布资产负债表、损益表和财务状况变动表等,以便让股民们借助这些信息作出买卖股票的决策,就是典型的事例。

企业外部的信息使用者还有贷款银行、政府主管机关和财政税务机关等等。贷款银行要求提供会计信息是为了作出是否给予贷款的决策;政府主管机关和财政税务机关则是为了加强宏观管理,完善对价格、工资、利率和汇率等经济杠杆的运用,制定财政分配和税收政策等的需要,而要求企业提供财务报表等财务会计信息。

综上所述,会计的目标概括起来就是向有关方面的信息使用者提供决策所需的以财务信息为主的经济信息。

认清会计的性质和目标,对于会计人员来说,可以主动地为企业出谋献策,提供充分的有用的信息;对于企业管理者来

说,可以对会计人员提出要求,以取得充分的有用的信息,用来作出最优的决策。这对提高企业的经济效益是有重要的现实意义的。

三、会计在现代企业中的地位和作用

马克思在《资本论》中曾经指出:“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;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”^①现代会计比起马克思时代的簿记,已经有了很大的发展,无疑是更加完善了。事实证明了马克思的上述断言。在我们以生产资料公有制为主体、多种经济成份共同发展的社会主义国家里,哪个企业要是不重视会计部门的工作,不很好地运用会计所提供的信息进行生产经营,那么,这个企业在竞争中必然会失败。特别是在当今社会主义市场经济的条件下,企业竞争中的得失在很大程度上取决于信息是否灵通和信息量多少。会计部门作为企业的一个主要的经济信息系统,具有沟通内外信息、变换和传输信息的功能,其重要性是可想而知的。会计在现代企业中具有这样重要的地位,以至任何企业都离不开会计,都不可能没有会计,而且不断加强和提高会计工作的质量。

作为“过程的控制和观念总结”的会计,其基本职能就是反映和控制。在现代企业中,会计的作用可以概括如下:

(1)反映过去,考核成果。会计作为一个主要处理财务数据的信息系统,不断地对企业经营过程中发生的所有业务数

^① 《马克思恩格斯全集》第 24 卷,第 152 页。

据进行处理,结算各种业务成果,特别是对比一定时期内的劳动耗费和所得,即成本、费用和收入,总结财务成果,以考核其成绩和缺点。这一作用,在传统会计即财务会计中,是表现得非常明显的。

(2)控制现在,实现计划。会计要借助于各种财务数据,控制企业资本的存量和增量,特别是对现在正在发生的经济业务进行控制,使企业的生产经营活动遵循国家规定的方针政策和财务制度等正确地进行。因此,会计具有重要的监督作用。例如,对不真实、不合法的原始凭证,应不予受理;对记载不准确、不完整的原始凭证,则应予以退回或要求更正。同时,通过控制现在,促使企业的生产经营按照预期目标有步骤地、协调地进行,随时监督、揭示脱离预期目标的情况,将信息传输给有关方面,以便及时采取措施加以纠正,促使企业很好地完成计划任务。会计数据具有全面、综合的特点,控制现在,促使企业实现计划,是会计人员责无旁贷的责任。会计人员只有肩负起这一责任,才能充分发挥会计的积极作用。

(3)预测未来,参与决策。在现代企业的生产经营中,经营者不仅要求会计提供过去的信息,而且要求在过去信息的基础上联系实际情况预测未来的业务发展趋势,编制各种预算,提出未来生产经营的多种方案,以便作出最优的决策,取得最大的经济效益。会计预测未来、参与决策这一作用,在管理会计中,是表现得非常明显的。

其实,会计不管是提供过去的信息还是未来的信息,也不管是考核还是监督,无非都是为了给经营者作出各种各样、大大小小的决策提供依据,而从财务的角度上说,其最终目的都是为了提高经济效益,达到资本保值和增值的目的。因此,我们也可以把会计在现代企业中的作用归结为促使企业提高经