

经济学与工商管理类系列教材

会计学

主 编	刘树林	崔庆喜
副主编	戴春兰	廖联凯
	孙习祥	夏象国

武汉工业大学出版社

· 武 汉 ·

图书在版编目(CIP)数据

会计学/刘树林,崔庆喜主编. —武汉:武汉工业大学出版社,
2000. 1

经济学与工商管理类系列教材

ISBN 7-5629-1379-X

I. 会… II. ①刘… ②崔… III. 会计学-高等学校-教材
IV. F230

武汉工业大学出版社出版发行

(武昌珞狮路122号 邮编:430070)

湖北省通山县印刷厂印刷

开本:850×1168 1/32 印张:13.25 字数:351千

2000年1月第1版 2000年1月第1次印刷

印数:1—3100册 定价:20.00元

(本书如有印装质量问题,可直接向承印厂调换)

前 言

随着会计法规及企业会计准则、会计制度的修订、发布并实施,标志着我国会计改革进入了一个崭新的发展阶段,为我国的会计核算制度更好地适应市场经济体制下企业生产经营管理的需要,进一步与国际惯例接轨,奠定了坚实的基础。同时,随着我国社会经济体制改革的深入和发展,越来越多的人要求充实和提高自己的经济管理知识。本书正是为了适应和满足我国社会主义市场经济的发展和人们的需要而编写的。它不仅适合于高等院校会计专业学生学习会计知识使用,也可以供非会计专业学生及其他人员业务学习使用。

本书在论述企业会计的基本理论的同时,结合《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》和企业会计制度的基本原则和统一规范,融合企业具体会计准则及修订的企业会计制度的全新内容,着重阐明企业在持续经营的正常情況下,对各会计要素进行确认、计量、记录和报告的基本理论、基本知识和基本方法,力求反映我国会计改革的最新成果。

参加本书初稿撰写工作的有:武汉工业大学刘树林、崔庆喜、戴春兰、廖联凯、孙习祥、洪荭、韩书成、吕久琴、周毓萍,湖北医科大学刘俊霞,中国地质大学(武汉)李利华,武汉化工学院张丹,武汉市国家税务局汉阳分局夏象国、涂涌。

本书由刘树林、崔庆喜任主编,戴春兰、廖联凯、孙习祥、夏象国

任副主编；主编提供并组织讨论编写大纲，负责书稿的修改和全书的总纂工作；副主编协助主编拟定编写大纲并参加了书稿的审阅工作。

在撰写本书过程中，参考了许多国内外的会计教材和其他读物，恕不一一列举，在此向作者致以衷心的感谢。由于撰稿时间短暂，成书仓促和水平限制，书中难免存在考虑不周、安排和表述不当甚至错漏之处，欢迎广大读者和同行专家指正。

编 者

1999 年 10 月 28 日

目 录

上 篇 会 计 理 论

第一章 概论	(3)
第一节 会计的产生与发展	(3)
第二节 会计的涵义	(7)
第三节 会计对象	(11)
第四节 会计的职能与目标	(19)
第五节 会计工作组织	(21)
第二章 账户与复式记账法	(27)
第一节 账户	(27)
第二节 复式记账	(41)
第三节 总分类账户与明细分类账户	(51)
第三章 会计循环	(56)
第一节 会计循环的步骤	(56)
第二节 会计方法体系	(58)
第三节 会计凭证	(61)
第四节 账簿	(69)
第五节 会计核算形式	(80)

第四章 会计准则 (87)**第一节 我国企业会计法规体系** (87)**第二节 企业基本会计准则** (91)**第三节 企业具体会计准则** (100)**下 篇 会 计 实 务****第五章 货币资金** (104)**第一节 概述** (104)**第二节 现金的核算** (107)**第三节 银行存款的核算** (112)**第四节 其他货币资金** (123)**第六章 应收及预付款项** (131)**第一节 概述** (131)**第二节 应收票据及贴现** (133)**第三节 应收账款** (142)**第四节 预付账款、其他应收款和待摊费用的核算** (158)**第七章 存货** (165)**第一节 概述** (165)**第二节 存货收入及发出的计价** (168)**第三节 计划成本法下主要存货的会计处理** (181)**第四节 存货进价及售价核算** (191)**第五节 存货清查的核算** (196)

第八章 对外投资	(203)
第一节 对外投资的分类	(203)
第二节 短期投资的核算	(205)
第三节 长期债权投资	(208)
第四节 长期股权投资	(215)
第五节 投资的期末计价	(227)
第九章 固定资产、无形资产与递延资产	(236)
第一节 固定资产	(236)
第二节 无形资产	(257)
第三节 其他资产	(264)
第十章 负债	(270)
第一节 流动负债	(270)
第二节 长期负债	(286)
第三节 债务重组	(293)
第十一章 所有者权益	(303)
第一节 概述	(303)
第二节 实收资本的核算	(305)
第三节 资本公积的核算	(312)
第四节 留存收益的核算	(319)
第五节 资本增减变动的核算	(321)
第十二章 成本与费用	(325)
第一节 概述	(325)
第二节 成本的归集和分配	(330)

第三节	成本的计算方法·····	(342)
第四节	期间费用·····	(352)
第十三章	收入、利润及利润分配 ·····	(355)
第一节	收入·····	(355)
第二节	利润·····	(367)
第三节	利润分配的核算·····	(371)
第十四章	会计报表·····	(375)
第一节	概述·····	(375)
第二节	资产负债表·····	(379)
第三节	利润表·····	(386)
第四节	现金流量表·····	(392)
第五节	会计报表附表及附注·····	(401)

也称“在产品台账”)。根据生产工艺的特点和管理的需要,有的也可按加工工序反映,在产品在车间之间或车间内部的转移,应认真做好计量验收的交接工作。在此基础上,根据领料凭证、在产品内部转移凭证,以及产品交库凭证,随时登记在产品的收发数量。

产品费用在完工产品与在产品之间的分配,在成本计算工作中是一个重要而又比较复杂的问题。企业应当根据产品的生产特点(如在产品数量的多少及其各月变化的大小,各项费用在成本中所占比重等),考虑到企业的管理要求和条件,选择既合理又简便的分配方法。常用的方法有以下几种:

(一)不计算在产品成本(即在产品成本为零)

这种方法是本月发生的产品费用,全部由其完工产品成本负担。这一般是在各月末的在产品数量很小时,算不算在产品成本对完工产品成本影响不大,为了简化核算工作,可以不计算在产品成本。

(二)在产品成本按年初数固定计算

这种方法与第一种方法类似。因为在产品成本每月都按年初数固定不变,也就是说,每月初在产品成本与月末在产品成本相等,产品当月发生的费用全部由当月完工产品成本负担。只有在年终时,才根据实际盘点的在产品数量,重新计算在产品成本,这样做是为了避免在产品年初与年末的实际数相差过大,而影响成本计算的准确性。这种方法一般是在各月末在产品数量比较稳定,相差不多的情况下应用。

(三)在产品成本按其所耗用的原材料费用计算

这种方法是在产品成本按其所耗用的原材料费用计算,其他费用全部由完工产品成本负担。这种方法是在原材料费用在产品成本中占的比重大,而且原材料是在生产开始时一次就全部投入的情况下,为了简化核算工作,月末在产品可以只计算原材料费用,其他费用全部由完工产品负担。

第一章 概 论

第一节 会计的产生与发展

一、会计的产生

人类要生存、要发展,就必须从事物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动,是人类赖以存在和发展的基础,它决定着人类其他一切活动,也是人类会计行为产生的根本前提。人类的生产活动一方面会创造物质财富,另一方面必然会发生劳动耗费,包括人力、物力和财力的耗费。在一切社会状态下,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果。为达到这一目的,人们必然在不断采用先进技术的同时,对生产活动进行必要的管理,这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将所得与所耗进行比较和分析,借以掌握生产活动的过程和结果,这便是会计产生的原因。

我国早在原始社会末期就出现了简单的原始计量、记录行为,如“结绳记事”、“刻契记数”。至西周出现了“会计”一词,其含义包括日常的零星核算和年终的总合核算。清代的《孟子正义》一书中解释“会计”为“零星算之为计,总合算之为会”。随着生产活动日益复杂,会计逐渐形成一种专职的、独立的管理生产活动的工作,这样便产生了“会计”。

但会计是人类社会生产发展到一定阶段的产物。在原始社会,会计行为只是生产职能的附带部分。后来,当社会生产发展到一定水

平,有了剩余产品、出现了私人占有财产以后,人们为了保护 and 不断扩大其私有财产,而利用文字、数字和计量单位对私有财产进行记录、计算和管理,并使会计逐渐从生产职能中分离出来成为独立的职能。这就是说,会计作为记录生产活动的内容与计算生产活动的数量方面的一种管理活动,它必须具有两个前提条件:其一是直接从事社会生产的人员必须提供一定数量的剩余产品,这些剩余产品,一方面成为会计反映的重要内容,另一方面用以供养从事会计管理活动人员的需要;其二是必须要有文字、数字和计量单位,文字、数字和计量单位是记录、计算的基本手段。上述前提条件都是社会生产发展到一定阶段才产生的。所以说会计是社会发展到一定阶段的产物。

二、会计的发展

会计既产生于人类的生产实践活动,同时又在生产实践活动中随着社会的进步和经济的发展而不断地发展变化。它逐步经历了一个由简单到复杂、从低级到高级、从不完善到比较完善的漫长历史发展过程。其发展大致可分为三个阶段,即“古代会计”、“近代会计”和“现代会计”。

(一)古代会计

古代会计,从时间上说,就是从旧石器时代的中、晚期到封建社会末期的这段漫长的时期。在这个时期由于生产力水平较低,商品经济不发达,农业和手工业分散经营,生产规模较小。而各级官府通过租税贡赋等多种形式剥夺劳动人民的大量财富。所以,当时的会计主要用于官厅,用来反映和监督钱粮出纳等财政收支。但此时并没有形成完整的会计理论和方法体系,因此把这个时期的会计称为“古代会计”。其特点是以官厅会计为主,以实物作为主要计量单位,如银多少两,粮多少石等等。

(二)近代会计

近代会计是从工业革命之后,资本主义形成之时,运用复式簿记

开始到 20 世纪 40 年代末期这段时间。这一时期,由于欧洲产业革命,以企业为中心进行的生产规模日益扩大,过程越来越复杂。企业记录产品生产过程中消耗的物质材料和工资支出情况、产品成本的计算等都需要一定的会计理论与方法。同时,产业革命也为会计的发展提供了广阔的天地。这时会计在理论和实务上以货币计量和复式记账为主要标志的会计学逐渐形成了一套比较完善的方法体系。如 1494 年意大利数学家卢卡·巴舒里(Luca Pacioli)在其所著的《算术·几何及比例概要》一书中的“计算与记录要论”中比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并结合数学原理从理论上加以概括。这是借贷复式记账法形成的重要标志。当时有专门的会计学校,从事会计研究、培训会计人员。如 1581 年威尼斯“会计学院”的建立,表明会计已作为一门学科在学校里存在。这时的会计主要运用货币计量和会计专门方法对已发生的经济业务进行事后记录和核算。

我国唐、宋时期至明末清初的会计基本上属于古代会计向近代会计发展过渡时期。如唐宋官厅会计所用的著名的“四柱清册”及由明朝学者傅山所创的用于民间商业的“龙门账”等基本上反映了这一时期我国会计的发展历程。

“四柱清册”中所谓“四柱”是指“旧管”(相当于期初结存)、“新收”(相当于本期收入)、“开除”(本期支出)、“实在”(期末结存)。四者之间的关系即结算方法是:

$$\text{旧管} + \text{新收} - \text{开除} = \text{实在}$$

“龙门账”把全部账目分为“进、缴、存、该”四大类,分别反映本期的各项收入(进)、本期的各项支出(缴)、期末资产结存(存)、期末负债和资本(该)。利用“进—缴”和“存—该”双轨计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”。并通过平衡公式:

$$\text{进} - \text{缴} = \text{存} - \text{该}$$

来审核全部账目和盈亏计算的正确性。到了清代,民间商业界建立和运用“四脚账”(又名“天地合账”)。该账法对商行的任何账项都要登

记“来账”和“去账”两个方面,以反映同一账项的来龙去脉,这基本上是一种复式记账形式。

19 世纪进行的产业革命,由于生产力的迅猛发展,股份公司的建立,所有权与经营权的分离等,引起会计内容发生了翻天覆地的变化:首先,会计从只为单个企业服务发展到由职业会计师的活动使会计成为一种社会活动;其次,会计从以记账、算账为主,发展到除了记账、算账外还要查账、编制和审查会计报表,要研究与编制报表有关资产估价的方法和理论等;再次,企业会计需要接受外界的监督,企业的账目只有通过外界特别是会计师的监督才能取信于人。1854 年世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会的成立,被认为是近代会计发展史上又一个重要里程碑。

由此可见,“近代会计”主要是企业会计,其特点是:以货币为主要计量单位;采用复式记账法记录所发生的经济业务;具有完整的会计理论和方法体系。

(三)现代会计

第二次世界大战以后,尤其是 20 世纪 50 年代以后,社会生产力水平和生产社会化程度进一步提高,股份公司制经济形式快速发展,生产规模迅速扩大,对会计提出了更高的要求。一方面,由于企业所有权与经营权的分离,要求企业利用专门会计方法,遵守公认会计原则编制并向与企业有利害关系的外部单位和个人提供系统的财务报告,以满足有关方面的需要。这种以生成财务报表为中心的会计就称之为“财务会计”。

同时,企业由于处于激烈的竞争环境中,为了增强竞争能力,战胜对手,求得不断生存和发展,企业必须降低成本,分析市场行情,预测经济前景,决策经营目标,以便攫取最大限度的利润。因此,要求运用会计加强成本管理和预算管理,并为企业管理当局及时提供会计信息,为加强企业经营管理服务。于是,在企业会计中分离出管理会计,而把传统的企业会计称为财务会计。

财务会计和管理会计成为企业会计的两大分支。管理会计的出现,使会计工作在分析、预测方面广泛运用了高等数学方法,在计算技术和处理业务方面,由手工操作发展到机械化和电子计算机操作化。由于电子计算机在会计中的应用,使会计的核算方法和程序发生了新的变化,即处理数据迅速,提供信息准确及时。同时,由于管理会计的出现,使会计从事后反映、记录、计算汇总、报告财产物资的分布情况,资金耗用多少和经济收益的得失,发展到利用价值形式对资金的筹措、投资安排、资金使用、资金耗费、资金收回等经济活动作事前预测和规划、事中控制、事后记录、核算、分析和检查。因此,我们把这种以货币计价为主要形式,以提高经济效益为最终目的,对社会经济活动作连续、系统、全面综合的反映和控制的会计理论与实践称为“现代会计”。其主要特点是:第一,利用高等数学和计算机等先进的科学技术方法;第二,从单纯的事后反映发展为事前规划、事中控制、事后反映、核算和分析。

第二节 会计的涵义

一、会计的定义

从会计的产生和发展来看,会计是随社会经济环境的发展和变化而不断发展的。特别是20世纪50年代以后,世界经济的高速发展大大促进了会计的发展,作为一门正在发展的学科,人们对会计的涵义至今仍无定论。

有的认为会计是用货币度量来计量经济过程中占用的财产物资,记录财产物资的增减变化;用货币度量来计量经济过程中的劳动耗费和劳动成果,评价经济上的得失。因此,会计是一种以货币度量进行计量的技术。

有的认为会计是以货币计量对一个会计主体的经济活动过程的

数据进行记录、加工、整理,揭示该会计主体的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等财务状况,以供与该会计主体有关的人员了解和管理之用。因此,认为会计是以提供财务信息为主的经济信息系统。

也有的认为会计虽然主要用货币度量对一个会计主体的经济活动过程所占的财产物资、发生的劳动耗费和劳动成果进行全面、系统、连续的计量、记录,并进行分析和检查,提供财务信息。但计量、记录、分析、检查以及提供财务信息,并不是会计的最终目的,而是会计所用的手段,以及利用这些手段所产生的结果。会计的目的是通过这些手段和提供的财务信息达到从一个特定的侧面管好一个会计主体的经济活动,以最少的耗费取得最大的经济效益。因此,认为会计是一种管理活动,是企业经济管理活动的重要组成部分。

我们认为,会计是一种管理活动表述了会计的本质。会计的本质是人们对再生产过程中的价值运动进行管理的一种经济管理活动。这是从会计产生与发展的历史所得出的结论。在人类社会,由于存在着物质资源的有限性和社会需要的无限性之间的矛盾,客观上要求节约使用和合理分配经济资源。一切节约归根到底是劳动时间的节约。要节约劳动时间,就必须对经济活动过程进行计量计算,即必须从事会计最基本最原始的核算。因此,会计的产生就是为了管理经济活动,适应经济管理的需要。

会计随着社会经济的发展而发展。会计的发展表现在会计的内容、方法与手段等方面。会计反映、控制的具体内容不断丰富,会计方法日益完善,经济发展对会计的需求也不断提高。尽管各个时代会计所追求的具体目的和性质不同,但其共同点都是为了提高经济效益而进行的一种管理活动。在非商品经济条件下,会计进行管理的内容直接表现为财产物资。在商品经济条件下,会计进行管理的内容则是价值运动。这种价值运动,在企业具体表现为资本金的筹集、耗用、收回、补偿、增值等内容,即资本(金)运动。所以,会计可定义为:会计是

以货币为主要度量,利用会计方法和所提供的财务信息,对一个特定单位的经济活动进行价值管理,旨在实现最优经济效益的一种管理活动。

二、会计学

会计学是专门研究会计理论、方法与技术的一门经济管理科学,它是人们从会计实践中逐步总结积累起来的会计知识体系。会计作为一门学问一般认为,1494年卢卡·巴舒里的《算术·几何及比例概要》一书的问世是会计学形成的重要标志。该书所论述的复式记账法,从一开始就受到人们的高度重视,被认为是一个划时代的发明和创造,是会计发展史上的重要里程碑,为会计学的发展奠定了基础。

会计学形成初期是以复式记账原理为核心内容的簿记学。19世纪20年代至20世纪初,围绕填制凭证、登记账簿、编制报表等实务形成了会计循环理论,其中最典型的是资产负债表理论。20世纪初至第二次世界大战爆发,随着资本主义经济的发展,生产力水平极大提高和股份公司制经济形式的出现,企业所有权与经营权的分离,对会计管理提出了新的要求:除了记账、算账、报账外,还要查账;为了正确确定企业的损益,还要求计算产品成本;为了控制产品生产成本,在20世纪30年代又创立了标准成本会计制度;在编制会计报表时,还要求考虑、研究财产的估价和公认会计原则理论。第二次世界大战以后,由于经济和科学技术的飞速发展,会计理论也发展较快。在成本会计理论的基础上,逐步形成了以内向为主的管理会计理论体系,成为与财务会计理论并行的会计学新分支。管理会计的出现是现代会计学形成的主要标志。

现代会计学按其研究的内容分为会计学原理、财务会计学、成本会计学、企业财务学、管理会计学、审计学等分支。

会计学原理阐明会计的基本知识,研究各门会计学分支共同的基本问题,包括会计的基本概念、基本理论、基本方法和技术以及会