



会计学基础

徐卫华 刘维国 主编

南京经济学院会计系列教材

宁夏人民教育出版社

南京经济学院会计系列教材

基 础 会 计 学

徐卫华 刘维国 主 编

宁夏人民教育出版社出版发行

(银川市解放西街105号)

新华书店经销 宁夏新城印刷厂印刷

开本:850×1168 1/32 印张:12.5 字数:320千

1996年3月第1版 1996年3月第1次印刷

印数:1—5200册

ISBN7-80596-191-3/G·182

定 价:17.00元

如有印装质量问题,影响阅读,请与印厂联系调换

电话:3066160 邮编:750011

南京经济学院会计系列教材

编审委员会

主 任 陈义贤

委 员 (按姓氏笔画为序)

王开田 王 静 孙月琴 刘维国

陈义贤 陈 良 李保兴 余新平

柳岸青 徐卫华 袁界平

南京经济学院会计系列教材

总 序

回首过去,我系在课程设置和教材编写方面,亦与国内多数兄弟院校一样,经过了多次探索、变革的过程。在 80 年代前期,处于单一传统会计课程体系阶段。那个时期以“老四门”(会计原理、专业会计、财务管理、经济活动分析)为主干,再配以少量其它会计课程组成。这是学习苏联而形成的一种模式,体现了计划经济的要求。教材内容陈旧,重复交叉严重,侧重部门会计制度的解释和说明,系统的理论介绍较少,内容设定也不能体现教学规律要求。从 1985 年起至 1992 年止,我们组织了一定的人力,着手研究会计课程体系改革。由于人力、水平、时间等诸多因素的限制,我们只能在原有课程基础上适当地增加一些新课程,形成所谓的双轨制会计课程体系,即为传统课程体系和改良课程体系双轨并行运转阶段。在这一阶段,在专业主干课中增加了管理会计、审计学;在一般专业课和选修专业课中也增添了一些新的门类,如会计制度设计、会计专题理论、会计史、电算会计、西方会计、中外合资企业会计等课程。改良课程体系注重培养高等会计人才的通用性、外向性和会计学科的理论性、完整性,加强了成本管理、决策会计、审计和电算会计的重要地位,为会计课程体系的改革迈出了开拓性的一步,亦为近三年来建立全新的课程体系奠定了基础。当然,这个课程体系限于历史条件,并非是完美的,应该说是一个新旧体制交替时期的产物。这个双轨制的课程体系,在实施中又产生新旧课程的磨擦,课

程门数增多,争内容、争课时,在课程内容方面又出现了新的交叉和重复。总的印象,尚不能形成一个完整的会计学科课程体系,许多新知识虽有介绍,但不系统,支离破碎。

为了适应我国改革开放的需要,我国会计改革在那令人难忘的1993年终于冲破财政、财务、税收、金融等方面的制约,迎着确立社会主义市场经济体制的呼唤,掀起改革的风暴,推倒了实施40多年的会计核算法规体系、宏观会计管理模式、会计核算的重要原则和一些主要的会计核算方法。财政部颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》以及作为过渡措施的新的行业会计制度和财务制度,既充分考虑到我国的基本国情,又尽量加大与国际会计惯例接轨的力度。因为这次会计改革迈的步子大,涉及的范围广,不但要求广大在职财会人员都要更新会计观念,学习新的业务,调整知识结构,掌握新的操作技能,而且各级各类会计专业教育亦要作相应的改革。这里讲的会计教育改革就是要遵循我国会计改革的总思路 and 已经实施的会计准则模式的要求,研究确定新的学科体系、课程设置,彻底改革教学内容。

这次会计改革有一个显著的特点,即会计宏观管理改变了建国以来一直沿用的通过制定和审定分行业、分所有制的统一会计制度来规范各基层单位会计工作的模式,取而代之的是制定各种企业都适用的会计准则来指导会计核算工作的模式。这次变革,全面彻底否定了按行业、分所有制设科的会计学科体系。尽管我们也知道,改革会计学科体系是一项难度很大的科学研究,将涉及到会计领域的方方面面,特别是引进国际会计理论,总结历史经验,分析现状和展望未来等,都需要有很强的理论功底,并要经过相当长时间的努力方能完成,但是,学科建设、教材建设的任务已经摆在我们面前,不容等待。近几年来,在会计改革大潮中,我们一直努力把会计课程体系改革和教材建设作为会计专业教育改革的着力点来抓。为了适应已经变革后的会计环境,暂时解决短期内的教学需要,从1993年春季起,我们对原有的教学计划作了重大的修改,对

会计课程体系作了进一步的改革。大家认为,我国会计准则的公布与实施,既冲破了过去按行业、所有制设课的框框,也否定了双轨设课的必要性,这就为彻底改革旧的会计学科体系、大幅度调整会计专业课程以及重新安排每门课程的结构和内容提供了广阔的余地。经过反复研讨,并与兄弟院校多方交流,努力吸收了来自各方专家学者的有用意见,确定我院会计专业主干课程为《基础会计学》、《财务会计》、《成本会计学》、《管理会计学》、《财务管理学》、《审计学》和《电算会计》等7门,彻底摆脱了行业会计制度的影响,主体内容是讲授通用型会计、审计、财务管理的理论和方法,努力做到理论与实务相结合、全面性与通用性兼顾、现实性与超前性并存、继承性与开拓性同在。课程体系改革方案确定以后,我们实施方案的工作重点就转向教材建设。教材是一课之本。它规定了教学内容,是教师授课取材之源,也是学生求知学习之本。这次我们编写出版的会计系列教材是最近几年我系教材建设的必然结果。我们已经应教学改革之急,先是与江苏省内主要财经高校的教师们联合编写出版过一套系列教材,后又接受江苏省高等教育自学考试指导委员会的委托编写出版了一套会计专业自学考试教材。因此,可以说,我们为编写出版这套教材已经积累了相当的经验,并拥有一定的科研成果作基础。在这次教材编写时,大家还有以下几点共识:

1. 这套系列教材要比较完整系统地反映会计学科的基本内容,满足大学本科会计学专业教学的要求,既要有较宽的知识覆盖面,又要把会计专业的基本理论、基本技术和基本方法讲解清楚。

2. 科学界定并合理划分各课程的内容,既要让各门课程的内容自成一个完整的体系,又不能任意扩大各课程内容的口径,强调每门课程只是会计学科课程体系中的一个组成部分,要自觉与其它课程协调平衡,不能包揽其它课程内容。否则,就会使这些课程缺少连贯性,不能恰当地承前启后,形不成一个科学的课程体系。

3. 正确处理各课程内容交叉问题,既要避免各课程内出现大

量新的重复,又要注意保留已被取消课程的内容。我们要求各教材作者把握以下几点:(1)会计要素核算和财务报表编制等内容应由《财务会计学》专门论述,《基础会计学》应以会计核算基本模式(凭证—帐簿—报表)为主轴,系统讲解会计记录的程序和方法,在涉及基本经济业务核算时,要尽量简洁,不要把内容展开,以帮助学生理解会计记录方法为度;(2)财务分析内容在《经济活动分析》课程取消后,在《财务会计》、《财务管理学》、《管理会计学》等课程中都要增加相应的分析内容,并要求在《财务管理学》中对各种分析方法要作总体性论述;(3)成本费用的预测、决策、控制和分析等内容在《成本会计学》、《财务管理学》和《管理会计学》三门教材中应有明确的分工,各自掌握本教材的重点;《成本会计学》应按小口径来设计内容体系,其内容应限制在成本计算、成本核算、成本报告、成本分析和部分成本控制这个范围内;(4)《管理会计学》与《财务管理学》在经营管理、成本管理等方面的内容应有明确的分工界限,财务管理课主要讲解企业筹集资金、运用资金的理论、方法、技术和收益分配管理,管理会计课主要讲解短期经营决策及日常管理、长期投资决策及管理、成本的预测、决策以及日常管理,《财务管理学》基本不涉及成本问题;(5)《审计学》以审计学原理和民间审计为主,充分反映注册会计师审计理论与实务,关于国家审计的内容尽量从简。

4. 教材的稳定性主要是由教材的内容作保证的。教材如果不能妥善地反映我国会计改革的经济环境和与国际会计惯例接轨的要求,肯定是不能稳定的。为此,我们在编写中,如是国内外相同的业务则按照国际惯例来写,如国内外有所不同,则先写国际惯例,后写我国特点;如是国外有而国内暂时没有的业务,则按国际惯例写,反之,则只讲解国内规定的方法。我们还强调了瞻前性,在会计基本准则的基础上,要更多地考虑我国即将颁布的具体会计准则,国外主要是参照国际会计准则和美国财务会计准则。

5. 各课教材分量既要受该课程教学时数的限制,又要适中。

力争材料充实,方法多样,论述透彻,不搞简单罗列。所附练习题要富有启发性,要能锻炼学生综合分析问题、解决问题的能力。

这次会计系列教材编写出版以后,我们还将根据政府及非盈利组织会计改革情况,适时地编写预算会计教材。关于电算会计教材,我们尚在酝酿之中,初步打算以介绍定型会计软件知识与会计、审计业务知识之间的“接口知识”为主,适当增加会计控制、会计决策和会计分析的内容。微机硬件基础知识、计算机语言及编程原理、办公室文字处理系统等内容将另外设置数门基础课程。

为了满足我院教学需要,这套系列教材的编写时间尚显得仓促,讨论确定的编写要求,很可能超过了我们的人力、教学经验、学识水平所允许的范围,不当和错误之处肯定不少,恳切希望读者批评指正,以备来日修改使用。

南京经济学院会计系主任 陈义贤

1995年6月

前 言

从1993年7月1日开始,我国实行《企业会计准则》,指导规范企业会计核算工作,从而实现了我国会计模式的转换和向国际惯例接轨。为适应会计工作这一根本性的变化,我们新编了《基础会计学》这本教材。

本书作为南京经济学院会计系列教材中的第一本书,是会计学专业入门课的教学用书,其主要内容是阐述会计基础知识,包括会计确认、计量、记录、报告的基本原理与方法。

在本教材的编写过程中,我们认真地考虑了这样几个问题:

1. 遵循《中华人民共和国会计法》和《企业会计准则》的基本精神,构思编写纲要。从国际惯例出发,参照我国会计准则的要求,以介绍会计基础知识为立足点,来编写这本教材,从而使本教材内容上具有一定的稳定性。

2. 按照教学的基本规律,由浅入深,由简到繁,本书作为会计学入门课的教材,要与财务会计学的课程衔接。所以,虽然本书涉及的会计基础知识面较宽,但并不进行较深的理论探讨和全面阐述,本教材仍以掌握簿记学为主要内容。

3. 本书阐述了会计确认、计量、记录、报告的基本原理与方法,重点在记录环节。通过对本书的学习,能掌握簿记的基本知识和技能,即掌握记帐、算帐、报帐的基本方法和程序。

4. 继承和发扬新中国几十年来同类教材中的一些长处和优点,同时对企业基本经济业务核算方面的结构安排作了新的尝试。

5. 为了便于教与学,本书各章均附有复习思考题、练习题。

《基础会计学》教材以高等院校会计学专业本科生为对象,也

照顾到财经类其它专业本科生、专科生学习基础会计学的需要,既可作为本科生、专科生学习基础会计学的教材,也可作为会计人员业务进修、青年自学用书和教师授课的参考用书。

本教材由徐卫华、刘维国担任主编,第一、二、三、四、五、六章由徐卫华编写,第八、九、十章由刘维国编写,第七、十二章由孟翠湖编写,第十一、十三章由王勇编写,第十四章由刘瑞武编写,刘维国参加了初稿的修改工作,最后由徐卫华总纂定稿。在全书编写过程中,我们得到了陈义贤副教授的帮助和指导以及南京经济学院教材科、成人教育部的大力支持,在此我们表示衷心的感谢。

对于书中不妥之处,恳请读者批评指正。

编 著 者

1995年6月于南京经济学院

目 录

• 第一篇 会计基础知识 •

第一章 总论.....	(3)
第一节 会计的基本概念.....	(3)
第二节 会计对象和会计要素.....	(9)
第三节 会计的任务	(16)
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	(17)
第五节 会计的方法	(24)
第二章 帐户与复式记帐	(29)
第一节 会计基本等式	(29)
第二节 帐户设置	(39)
第三节 复式记帐	(49)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户	(70)

• 第二篇 会计要素的确认与计量 •

第三章 资产的确认与计量 (85)

第一节 资产概述 (85)

第二节 现金和银行存款 (86)

第三节 应收及预付款项 (89)

第四节 存货 (98)

第五节 固定资产 (107)

第四章 负债的确认与计量 (119)

第一节 负债概述 (119)

第二节 流动负债 (120)

第三节 长期负债 (132)

第五章 所有者权益的确认与计量 (137)

第一节 所有者权益概述 (137)

第二节 所有者投资 (138)

第三节 资本公积 (139)

第六章 收入、费用和利润的确认与计量 (142)

第一节 收入、费用和利润的确认与计量概述 (142)

第二节 费用的核算 (145)

第三节 收入的核算 (156)

第四节 利润的确认与利润分配 (158)

第七章 帐户的分类..... (171)

第一节 帐户按经济内容的分类..... (171)

第二节 帐户按用途和结构的分类..... (173)

• 第三篇 会计核算程序 •

第八章 会计凭证..... (193)

第一节 会计凭证的意义和种类..... (193)

第二节 原始凭证的填制与审核..... (202)

第三节 记帐凭证的填制与审核..... (207)

第四节 会计凭证的传递与保管..... (213)

第九章 帐 簿..... (220)

第一节 帐簿的意义和种类..... (220)

第二节 帐簿的设置和登记..... (223)

第三节 记帐规则..... (230)

第四节 对帐和结帐..... (235)

第十章 会计报表..... (242)

第一节 会计报表的意义和编制要求..... (242)

第二节 会计报表的内容..... (245)

第三节 会计报表的编制方法..... (248)

第四节 会计报表的分析与评价..... (262)

第十一章 会计核算程序..... (274)

第一节 会计核算程序的意义..... (274)

第二节	记帐凭证核算程序.....	(276)
第三节	科目汇总表核算程序.....	(322)
第四节	汇总记帐凭证核算程序.....	(327)

• 第四篇 会计工作组织与会计电算化 •

第十二章	会计工作组织.....	(339)
第一节	组织会计工作的意义和要求.....	(339)
第二节	会计法与会计准则.....	(341)
第三节	会计机构.....	(346)
第四节	会计人员.....	(349)
第十三章	会计档案管理.....	(354)
第一节	会计档案管理的意义、种类和特点	(354)
第二节	会计档案的整理与保管.....	(357)
第三节	会计档案的鉴定和销毁.....	(367)
第十四章	会计电算化.....	(369)
第一节	电子计算机的基本知识.....	(369)
第二节	会计电算化的基本原理.....	(371)
第三节	会计电算化的特点.....	(375)
第四节	会计电算化对软件的要求.....	(378)
主要参考书目.....		(383)

第一篇

会计基础知识

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计是经济管理的重要组成部分,它是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

会计产生于社会生产实践。物质资料的生产,是人类社会生存和发展的基础。进行生产活动,一方面要创造物质财富,取得劳动成果;另一方面又要发生劳动消耗,耗费人力和物力。在社会生产实践活动中,人们总是力求以尽可能少的劳动消耗,取得尽可能多的劳动成果。也就是要求少投入、多产出,要求所得大于所耗,提高经济效益。为了达到这一目的,人们要不断改进生产技术,加强生产过程的管理;要分析生产过程,决定生产目标,并按预期目标控制生产过程。因此,为了合理地安排生产,了解生产过程的所耗与所得,就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将发生的劳动耗费和取得的劳动成果加以比较和分析,据以总结过去,了解现状,安排未来。会计就是适应社会生产的这种需要而产生的。

在人类社会的早期,会计是“生产职能的附带部分”,由生产者凭头脑记忆或简单记录,在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来”。只有当社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品,出现了社会分工和私有制,特别是商品生产和商品交换有了一定发展之后,会计才逐渐“从生产职能中分离出来,成为特殊