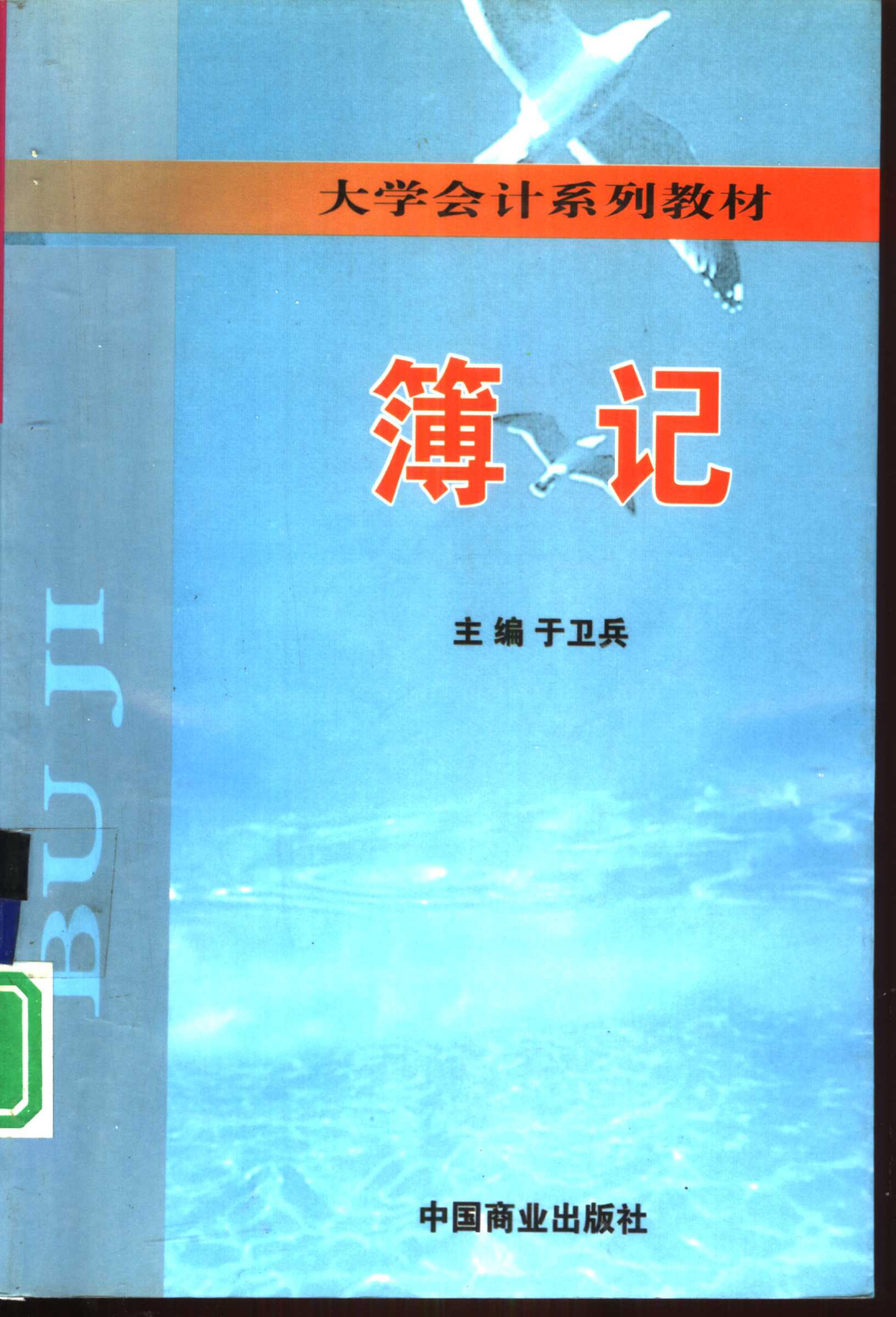




大学会计系列教材

簿记

主 编 于卫兵

中国商业出版社

簿记



大学会计系列教材

簿 记

主编 于卫兵

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

簿记/于卫兵主编. —北京: 中国商业出版社, 1999. 11

ISBN 7-5044-3860-X

I. 簿… II. 于… III. 会计方法-高等学校-教材 N. F231

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 69959 号

责任编辑: 陈朝阳

中国商业出版社出版发行
(100053 北京 宣武门内报国寺1号)
新华书店总店北京发行所经销
河北保定印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 9 125 印张 237 千字

1999 年 11 月第 1 版 1999 年 11 月第 1 次印刷

定价: 11.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

大学会计系列教材编审委员会

顾 问 阎达五

教材审定委员会

主 任 侯家龙

委 员 (按姓氏笔画为序)

刘子玉 刘孔庆 武心尧 周 旋

教材编写委员会

主 任 徐国君 罗福凯

委 员 (按姓氏笔画为序)

于卫兵 王 荭 王 舰 王成秋

刘秀丽 刘敬东 孙建强 李 雪

陈 峥 陈世文 张世兴 逢咏梅

房巧玲 姜玉洁 姜宏青 倪均援

徐晓慧 梁云凤

1995.12

总 序

与我国 1992 年底开始的以中国会计与国际会计惯例接轨为核心的会计改革相配合,我国的许多重点大学都相继编写出版了会计系列教材。这些教材以其全新的内容和结构,取代了建国后使用多年的以前苏联会计模式为主体的会计教材。应该说,这些教材为我国 20 世纪 90 年代会计人才的培养,做出了积极的贡献,至今仍是一般高校会计专业的首选教材。但也应该看到,随着我国会计改革的不断深入以及知识经济时代的到来,会计教育要以会计需求为导向,面向 21 世纪,转变教育思想,更新教育观念,就要制定好新的专业培养方案并配备相应的新的会计教材。为此我们用了半年多的时间,结合教育思想大讨论,探讨本校培养会计人才的目标与培养模式,全面修订了教学计划,摸索培养特色人才的新定位、新思路、新途径、新方法,因而就使得我们简单地选用重点大学会计系列教材的传统做法,显露出较大的不适应,也无法实现本校的特色培养目标。正是在这样的情势下,我们才鼓足勇气,带着尝试、探究的心态,来组织编写这套会计系列教材。

目前,全国高校在新一轮教育改革中,普遍达成的共识是要注重学生创新思维的培养,推行素质教育,体现“拓宽面向,加强基础、更新内容、系统优化、重视实践、淡化专业、提高素质,减少课时”的思想。我们认为这种改革的总思路是正确的,但有些提法是否值得研究探讨?如“拓宽面向”、“淡化专业”,是否会使学生“样样通,样样松”?无法形成自己的专业特长?在知识飞速发展的今天,要求一个人博学多才、多业精通,是否现实?我们认为,让学生将专业基础打牢实是对的,但仍要区分专业,培

养有特长的专门人才。再如“重视实践”、“减少课时”，是否可行？四年的时间毕竟有限，将该学习基本理论与方法的时间，更多地用于实际动手操作技能的培养，是否会冲击理论水平的提高？大学是否应解决职业培训所要解决的问题？如何与“素质教育”的目标相匹配？减少课时要学生更多地自学，学生是否有足够资料、书籍乃至学习的能力？我们认为，就目前我国实际情况来看，重视实践虽然表面上更适应社会需要，但从社会整体和长远看，则是一种急功近利的行为，必将影响学生的发展潜力和后劲，而且在目前的体制下，师资不可能达到这样的要求。减少课时，在学校图书资料缺乏的情况下，很可能使学生无所事事，白白浪费许多大学时光。

根据我校修订后的教学计划，我们确定这套系列教材由核心课和几门相关专业基础课的教材组成。核心课教材包括《会计学概论》、《簿记》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《国际会计》、《计算机会计信息系统》、《财务管理》、《财务分析》、《审计学原理》、《注册会计师审计实务》、《管理咨询》等十三门组成，同时结合我系师资力量，还将《财政学》、《税法》、《统计学》作为一部分专业基础课教材，扩展列入系列教材之内。

在教学计划修订及编写教材的过程中，我们反复思考这样两个问题：一是到底各高校的会计学专业是否要按同一规格来培养人才？要不要形成各自的特色？教材规定了基本教学内容，是教学的范本，如果按全国统一的要求，或是以全国会计名校的套路为校板，是否会影响到普通学校的学生既未达到名校名徒培养的规格，又没有形成自己的特色？我们认为，还是应坚持特色办学，结合本校生源的质量和社会需要的实际，来确定本校培养的特色目标和培养方案。这也是我们虽然水平有限，但仍坚持一面学习、一面编写这套教材的目的之一。

二是会计学专业学生培养的定位问题。这里也有两个矛盾需

要面对：一为国际惯例与现行制度规范的协调。以国际惯例为标准培养学生，学生有了潜力和未来适应性，却又缺乏实际动手操作能力；以现行制度做法为标准培养学生，重视实务操作，则学生又会因制度改革而使所学知识过时，而两者兼顾好是十分不容易的。我们认为，本科教育应以专业素质与基本技能教育为主，因此应以国际惯例和会计最新发展趋势为依据来培养学生，至于实务操作技能，可通过会计模拟试验和毕业实习来提高，但不是大学应解决的重点。二为规范会计理论与方法和现实社会需要的“变通”、违规的矛盾。社会不少企业反映不要“书呆子气太重”的学生，认为这种学生太正统、太死板，不能满足现实中非正当的需求。我们认为，从全社会利益和长远计，还是应教会学生规范的会计理论与方法，不能为迎合某种不健康的现实需要而降低学生培养的层次。我们的目标正是要通过几代学生的努力，来逐渐改变这种现实。

在教材编写中，我们还考虑了以下几点特色：

1. 尝试编写《会计学科概览》作为第一门会计课程的教材。目前我国大学会计学、理财学专业，几乎无一例外地以《会计学原理》（或称会计基础、基础会计、初级会计学等）作为第一门专业课，这是传统的从培养“三基”入手的教育思路，但是从较长时期的教学实践看，教学效果很不理想。因此，借鉴美国许多大学的会计教育经验，在传统会计课程之前，先行开设一门对会计学科做总体介绍的课，旨在使学生建立对会计专业的学习兴趣，掌握专业学习方法，建立起“大会计”的观念，初步形成职业认同和对未来职业的理想和设计，为后续专业课程的学习做好铺垫。

2. 将《会计学原理》或《基础会计学》等改为《簿记》，恢复其本来面目，使“簿记”讲授重点明确。我们认为，簿记只能是会计（学）的一个构成部分，会计学的内容，特别是“原理”更加广博、深奥。将簿记理解为会计的基础甚至是原理，会误导学生降低其对会计的认识，使学生失去对会计深入理解、宽泛学习

的热情。

3. 将《中级财务会计》、《财务管理》、《计算机会计信息系统》作为重点讲授的内容,因此教材内容要丰富一些。因为这三门课是会计专业的核心课程,它决定学生的基本功力。

4. 《国际会计》教材分成两部分,前一部分讲解国际会计的基本概念、理论、比较会计以及国际性业务的会计处理惯例;后半部分为英文,当做专业外语来教学,同时,让学生熟悉了解国际会计准则。

5. 单独编写并开设《财务分析》,提高学生对会计信息分析、利用的能力,应是下一世纪本科教育的一个重点方向。

6. 编写并开设《注册会计师审计实务》,是让学生在掌握了审计的基本理论与方法的基础上,进一步了解注册会计师审计的实务操作程序,或是作为会计学专业的一个重要方向,或是对将来从事会计工作有很好的助益。

7. 编写并开设《管理咨询》,是让学生了解、掌握有关资产评估、可行性研究、会计与财务制度设计、公司组建与证券发行、税务代理与税务咨询等会计相关业务,提高学生的综合素质。

为了便于教学,本系列教材配有学习指导书(含案例),作为辅助教材。

我们深知,按我们目前的师资力量和水平来编写这套系列教材,有些超越我们的人力、教学经验、学识水平所容许的范围,因而本系列教材一定存有很多缺陷甚至错误,我们衷心希望读者批评指导。

青岛海洋大学会计系列教材编写委员会

1999 年 3 月

编写说明

本书是青岛海洋大学会计系列教材之一，与前期课程《会计学科概览》相衔接，同时为中级财务会计等后续会计课程作好铺垫。本书是为会计学、财务管理本科专业低年级学生撰写的教材，可在大学二年级第一学期按每周3至4学时组织教学。同时，本书也可作为管理、经济类相关专业及从事实际工作的相关人员的初级教材或参考书。

《簿记》在国内其他系列教材中一般都称作《基础会计》或《会计原理》、《初级会计》等。在本次修订会计学专业教学计划时，我们对该课程的内容及与后续课程的衔接进行了认真的思考与讨论。我们认为，簿记乃是会计的程度要素，犹如运算为教学的程度要素一般。目前《会计原理》或《基础会计》教材的内容，实质就是簿记的内容，过早地讲解会计原则、确认、计量、信息披露等会计原理的东西，容易使学生犯糊涂，而将簿记内容作为会计原理或会计的基础讲解，也会误导学生产生簿记就是会计的浅薄观念，从而认为会计非常简单，没有什么可学的。因此，让簿记名符其实是非常必要的。这样做，并不是降低簿记的地位，恰恰相反，簿记也应作为学问来研究，只是它自有其本身的规则、规律和科学内涵，那种认为簿记简单从而将其作为会计入门的想法，恰恰易使学生放松对簿记的重视，导致学生动手操作能力差，无法胜任簿记工作。学问或知识并无高低贵贱之分，正如会计与财务管理并无高低贵贱的区分一样。

本书共10章，全面说明完整的簿记循环，重点说明簿记的7

种专门方法，着重培养学生从事簿记工作的操作能力。在内容安排上，我们没有像其他教材一样，将复式记账法的应用展开来讲，而留待中级财务会计来完成，以避免重复或使学生理解得不深不透。

本书由于卫兵副教授任主编，王荭副教授、姜宏青讲师任副主编。主编、副主编一起拟定、讨论了编写大纲，主编进行了全书的总纂。各章编写分工如下：第一章由于卫兵、王蜀平执笔；第二、五、六、七、八、十章由于卫兵执笔；第三章由姜宏青执笔；第四章由单春红执笔；第九章由王荭执笔。

簿记的内容相对会计的其他部分，较为成熟、稳定。但尽管如此，限于我们对有关内容的理解不够、文字组织欠精当，书中难免有不妥之处，恳请读者批评指正。

编 者

1999年6月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 簿记的概念.....	(1)
第二节 簿记的对象与职能.....	(8)
第三节 簿记的方法	(12)
第二章 会计科目和账户	(20)
第一节 会计要素及会计等式	(20)
第二节 会计科目	(28)
第三节 账户	(33)
第三章 复式记账	(49)
第一节 复式记账原理	(49)
第二节 借贷记账法	(53)
第三节 借贷记账法的运用	(58)
第四章 会计凭证	(63)
第一节 会计凭证的意义及种类	(63)
第二节 原始凭证	(71)
第三节 记账凭证	(78)
第四节 会计凭证的传递与保管	(84)
第五章 账簿	(87)
第一节 账簿的意义和种类	(87)
第二节 账簿的设置与登记	(90)
第三节 账簿的登记和使用规则.....	(105)
第四节 调账、对账与结账.....	(113)
第六章 成本计算	(149)
第一节 成本计算的意义.....	(149)
第二节 成本计算的基本要求.....	(151)
第三节 成本计算的基本程序.....	(154)

第四节 产品成本核算的流程·····	(158)
第七章 财产清查 ·····	(167)
第一节 财产清查的意义和种类·····	(167)
第二节 财产清查的内容与方法·····	(170)
第三节 财产清查结果的处理·····	(181)
第八章 簿记循环 ·····	(187)
第一节 簿记循环概述·····	(187)
第二节 记账凭证核算组织程序·····	(189)
第三节 科目汇总表核算组织程序·····	(219)
第四节 汇总记账凭证核算组织程序·····	(223)
第五节 多栏式日记账核算组织程序·····	(229)
第六节 日记总账核算组织程序·····	(231)
第七节 普通日记账核算组织程序·····	(235)
第九章 会计报表 ·····	(238)
第一节 会计报表概述·····	(238)
第二节 资产负债表·····	(243)
第三节 损益表及其附表·····	(251)
第四节 现金流量表·····	(257)
第十章 簿记工作组织与规范 ·····	(262)
第一节 簿记工作组织·····	(262)
第二节 簿记基础工作规范·····	(272)
参考书目 ·····	(280)

第一章 绪 论

第一节 簿记的概念

一、簿记的产生和发展

物质财富的创造，是人类社会赖以生存和发展的基础。物质财富增加的过程，同时也是发生各种人力物力耗费的过程。在这一过程中，人们必然会关心自己所获得的劳动成果，同样也关心发生的劳动对象和劳动时间等的耗费有多少，将所得与所费进行比较，可以确定经济活动本身效益的高低。适应这一生产实践活动的需要，人们有必要将劳动成果和劳动耗费进行记录、计算、分析、对比，即把生产过程和结果用一定形式记录下来。因此，簿记是用来记录、计算经济业务的变化过程和结果，提供对经济活动有用资料的一种经济计算技术或工作。它是适应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展的。

“簿记”是日本人在明治维新时从欧美会计中“bookkeeping”一词直译过来的，book 具有账册或账簿的含义，keep 含有保存、保留、保密、管理等意思，“bookkeeping”的组合命名为“簿记”。我国从日本引进时亦沿用了“簿记”这种译法，其实我国在宋代早已把账簿叫做“簿记”了。一般认为，“簿记”与“会计”(accounting)可以从时间上加以区别，在19世纪50年代以前，会计只是簿记，而在此以后，由于产生了成本会计、会计报表分析、货币计价的原则与方法和审计，这时的会计就不只是簿记了。簿记则逐步变成了会计的记录部分。

(一) 簿记在国外的产生与发展

据考证,人类的原始计量记录行为产生于旧石器时代的中、晚期。奴隶社会和封建社会是采用单式簿记的时期。据史料考证,在奴隶制和封建制时代的官厅会计核算中,人们最早是按照国家财政项目进行分类分项核算的;以序时记录为特征的流水账是世界各地最早设置和运用的账簿,各国大都经历了“三账”(即原始凭证、明细分类账、总分类账)的设置时期,“三账”的设置为复式簿记奠定了基础;到中世纪,凭证已成为记账人员登记账户不可缺少的依据;公元10世纪左右,在意大利出现了一种“平衡账”,即左边列资产,右边列负债、资本和利润。

13~15世纪,资本主义经济关系逐渐萌芽,尤其是金融业、商业、手工业的发展,单式簿记的局限性日渐突出,改进单式簿记势在必行,于是产生了著名的“佛罗伦萨式簿记”,“热那亚式簿记”及“威尼斯式簿记”。15世纪中叶,由于文艺复兴运动的推动,簿记已由单式簿记发展进入复式簿记发展阶段。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著《算术·几何及比例概要》(也称《数学大全》或《簿记论》)一书,最早对复式簿记进行了系统的描述。本书对于复式簿记在欧洲的广泛传播起了很大的作用,500多年来的历史证明,它对于簿记学乃至会计学发展的指导性作用是经久不衰的。会计史学家评价它是“为师者的会计教本,为商者的操作手册”。

18世纪末和19世纪初的产业革命,提高了生产社会化程度,社会政治、经济环境发生重大变化,簿记发展进入完善阶段,簿记立法受到各国的普遍重视,簿记理论不断丰富和发展,出现了“二账系”、“一账系”、“三账系”学说,形成了以德、法为代表的“大陆式簿记”与以英国为代表的“英式簿记”。由于股份有限公司的产权与经营权的分离以及企业信贷业务的开展,社会上出现了以查账为职业的特许会计师,再加上这一时期成本计算、会计报表分析和审计等新的内容相继出台,簿记逐渐成长为会计。

(二) 我国簿记的产生和发展

簿记在我国有着悠久的历史。据有关史籍记载,我国古代王朝,都委任专职官员,掌管朝廷中的钱粮赋税等收支和管理大权,并编制“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书。传统的中国单式簿记,可追溯到商、周时期,代表着当时世界的先进水平。“会计”一词最早出现于西周时代,记载于《周礼》一书中,清代焦循在《孟子正义》一书中,对西周会计解释为“零星算之为计,总合算之为会”,而会计的最初发展阶段即为簿记。宋代,经济发展较快,创建了“四柱结算法”,即把财政收支分为:元管、新收、已支、现在四个部分,用来计算财产的增减变化情况,而且,在这一时期就把账簿叫做簿记。明朝初年,把“四柱结算法”概括为“四柱清册”记账法,所谓“四柱”,是指旧管、新收、开除、实在,通过旧管(期初结存)+新收(本期收入)-开除(本期付出)=实在(期末结存)这一平衡公式进行结账,奠定了我国收付记账法的基础。

明末清初,随着商业和手工业的发展,在“四柱清册”的基础上出现了“龙门账”,即把全部账目划分为“进”(收入)、“缴”(支出)、“存”(资产)、“该”(资本及负债)四大类,它们之间存在着平衡公式:“进一缴=存一该”,编制“进缴表”和“存该表”,两表的计算结果(即盈亏)应相等,因此,称之为“合龙门”。到了清朝,又产生了“天地合账”,即每笔账项都需要在账簿中记录两笔,以反映同一账项的来龙去脉。登记账簿时垂直书写,分上下两格,上格记收,称为“天方”,下格记付,称为“付方”,上下两格所记数额应当相等,称之为“天地合”。以上的四柱结算法、龙门账、天地合账反映了我国历史上各个时期传统中式簿记的特点。

清朝后期,西方复式簿记开始传入中国。1905年,学者蔡锡勇所著的《连环账谱》一书,首次介绍了西式复式簿记的方法。之后,谢霖和孟森先生所著的《银行簿记学》一书系统地介绍了西式复式簿记法在银行业的运用,1908年,大清银行首次采用借贷

复式簿记。民国以后，西式复式簿记的传播、研究和实践在中国开始推广开来。

新中国成立以后，西式复式簿记与以复式簿记为原理的收付记账法并用，在实践中又探索出增减记账法等方法。国家在财政部设置了主管全国会计事务的机构，先后制定出多种统一会计制度，强化了对会计工作的组织与指导。1985年我国颁布了《中华人民共和国会计法》，标志着我国簿记工作进入法治阶段。1992年又颁布了《企业会计准则》，加快了我国簿记工作与国际惯例的接轨。目前，我国各种单位普遍采用借贷记账法，废止了其他各种记账方法。经济越发展，簿记工作越重要，随着我国社会主义市场经济体制的逐渐健全与完善，我国簿记理论将不断丰富与发展。

二、簿记的意义和特征

簿记是会计工作中关于对经济事项的核算部分。簿记工作的作用取决于其职能和经济管理的要求，并受簿记对象特点的制约。簿记是经济管理的重要组成部分，随着社会生产的发展和管理要求的不断提高，簿记的地位和作用，其所记录、计算和考核的内容、范围，以及要达到的目的和要求，都在不断地发展和变化着。不同的会计主体，其簿记工作的具体内容是不同的，但簿记的意义和作用基本相同的，概括起来主要有以下几点：

（一）全面、连续、系统地反映各会计主体的经济活动和财务收支，从而提供系统的会计信息

不同的会计信息使用者，对信息的要求和用途是各不相同的。簿记的功能是记录、计算和披露信息，即运用专门的方法，对经济活动进行全面、连续、系统地记录、计算，分析和比较，及时地为有关部门提供进行管理所必需的数据资料和信息。比如：为投资者提供资金使用状况和支付资金报酬等信息资料，为债权人提供资金运转情况、短期偿债能力和支付能力的资料，为内部管理者 and 职工提供盈利能力、资源耗用和配置的信息资料，为财政、工商、税务、银行等部门提供实施管理和监督的信息资料，等等。

(二) 监督各会计主体贯彻执行财经政策、法令、制度以及会计准则和财务通则的情况

监督是在反映各项经济活动的同时进行的,反映是监督的基础,在记录各项经济业务的过程中,依据有关的财经法规和制度,对经济活动的合法性、合规性实行必要的监督,对于违反财经法规、制度的行为,应予以制止和揭露。近年来在税收、财务、物价大检查中揭露出来的违反财经纪律的问题表明,只有在会计上实施必要的监督,诸如公款请客送礼、公费旅游、乱收费、乱摊派等问题,才能有效地予以防范和制止。

(三) 充分利用会计信息资料,参与经营决策

提供的会计信息应为经营决策服务,在制定各项决策时,由于会计人员最熟悉会计信息的经济价值,应该积极参与决策的制定,充分利用所掌握的会计信息资料,依据有关政策、法令、制度,对各项经济活动进行可行性分析,为企业管理者提供最优的方案,使会计工作在对未来经济活动的指导中发挥越来越重要的作用。

簿记作为经济管理的组成部分,与其他管理活动相比较,有以下显著特征:

(一) 以货币为主要计量单位进行反映

从数量方面反映经济活动,可以采用三种量度:实物量度,货币量度和劳动量度。而货币量度是主要的计量单位,实物量度和劳动量度作为辅助的计量单位。会计对经济活动的管理主要是价值管理,必须利用各种价值形式,综合计算各种生产要素的耗用、产品销售收入的取得和利润的实现、分配等,因此用货币量度对经济活动进行综合的、统一的全面核算,是簿记的一个重要特点。

(二) 有一套特有的专门方法

为了反映和核算经济活动,簿记在长期实践中形成了一套较完整的专门方法,即簿记核算方法,主要有设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报