

21

高等学校经济学类专业核心课程系列教材



主 编 黎成器
副主编 刘用明 严 丰



四川 大学 出版 社



高等学校经济学类专业核心课程系列教材

会计学

主 编 黎成器

副主编 刘用明 严 丰



四川大学出版社

责任编辑:陈 纯
封面设计:邹小工
责任印制:李 平

图书在版编目(CIP)数据

会计学/黎成器. —成都:四川大学出版社,
2002.1

ISBN 7-5614-2165-6

I. 会... II. 黎... III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 005301 号

书名 会计学

作 者 黎成器
出 版 四川大学出版社
地 址 成都市一环路南一段 24 号 (610065)
印 刷 华西医科大学印刷厂
发 行 四川大学出版社发行
开 本 850mm×1168mm 1/16
印 张 18.5
字 数 320 千字
版 次 2002 年 2 月第 1 版
印 次 2002 年 2 月第 1 次印刷
印 数 0 001~5 000 册
定 价 22.00 元

◆读者邮购本书,请与本社发行科
联系。电 话:5412526/5414115/
5412212 邮政编码:610064

◆本社图书如有印装质量问题,请
寄回印刷厂调换。

版权所有◆侵权必究

总 序

高等学校经济学类专业核心课程系列教材,是根据教育部确定的面向 21 世纪经济学类专业核心课程,为适应国内高等学校经济学类专业大学本科教学的需要而编著的。面向 21 世纪大学本科经济学类专业的核心课程共 8 门:政治经济学、西方经济学、计量经济学、国际经济学、货币银行学、财政学、会计学、统计学。

当前,伴随人类进入 21 世纪,中国加快了加入 WTO 的步伐,中国经济正快速同国际经济接轨,中国高等教育为融入国际社会,改革迫在眉睫。为了同世界高等教育接轨,国内不少高校开始部分试用引进国外著名高校的经济学类大学原版教材,也有不少国内高校开始研究与借鉴国外高校经济学类经典教材来更新和补充国内高校经济学类教材的内容。我们组织面向 21 世纪经济学类专业核心课程系列教材的编著,也是当前国内高校经济学类专业大学本科核心课程教材改革的重要组成部分。

在高等学校经济学类专业核心课程系列教材的编著中,我们注意力争做到以下几点:

第一,本核心课程系列教材在大学经济学类专业本科教学中的地位与作用。8 门核心课程都是国家教育部规定的经济类专业大学本科生的基础必修课程,要求经济学类专业的大学本科生通过这 8 门课程的学习,达到基本掌握经济学类专业的基础理论与研究方法,为进入高年级阶段的专业学习奠定深厚的理论基础。

第二,从实际出发,密切联系我国国情。编著中始终坚持以邓小平的建设有中国特色的社会主义市场经济理论为指导,以培养能从事中国社会主义市场经济建设的高素质的经济管理人才为目标。

第三,教材内容要面向 21 世纪高等教育。要求编著中坚持改革、发展的原则,教材内容既要有一定的稳定性,又要有一定的前瞻性,要充分体现 21

世纪世界高等教育改革、发展的趋势。

第四,本核心课程系列教材的编著力争博采众长。要在充分借鉴国内外同类优秀教材经验的基础上,全面、系统地展现当代国内外著名高校经济类专业本科生必修的经济学基础理论与研究方法,在编著中既要坚持基础必修课程的性质和特点,保证各门教材中基础理论的完整性,同时也强调理论叙述的通俗性与行文的简洁性,以满足国内高校经济类专业大学本科教学的需要。

为了不断提高和保证本套国内高等学校经济学类专业核心课程系列教材的质量水平,我们恳请使用本套系列教材的教师、学生与读者不吝批评斧正,以便再版时修改完善。

李天德
2001年8月18日

《高等学校经济学类专业核心课程系列教材》编委会

名誉顾问：周 春

丛书主编：李天德

副 主 编：朱方明 张红伟

编 委：(按姓氏笔画为序)

王 云 邓 翔 冯宗容 刘用明

朱方明 孙 英 李天德 李 杨

李晓涛 张红伟 蒋永穆 蒋和胜

蒋 瑛 黎成器



目 录

第1章 总论	(1)
1.1 会计基本概念	(1)
1.2 会计的对象	(6)
1.3 会计方法体系	(13)
1.4 我国会计准则	(15)
本章提要	(21)
复习思考题	(22)
第2章 会计记账方法	(23)
2.1 会计基本等式	(23)
2.2 会计科目和账户	(28)
2.3 复式记账—借贷记账法	(36)
2.4 序时核算	(44)
2.5 分类核算	(47)
本章提要	(53)
复习思考题	(55)
实务训练题	(55)

第3章 会计记账程序	(59)
3.1 会计记账基本程序	(59)
3.2 编制会计分录与过账	(60)
3.3 期末账项调整	(67)
3.4 试算平衡	(72)
3.5 结账和编制会计报表	(76)
本章提要	(79)
复习思考题	(79)
实务训练题	(80)
第4章 主要经济业务的核算和成本计算	(82)
4.1 主要经济业务的核算和成本计算的意义 和内容	(82)
4.2 资金筹集业务的核算	(86)
4.3 材料采购业务核算和采购成本计算	(90)
4.4 产品生产业务核算和生产成本计算	(95)
4.5 产品销售业务核算和销售成本计算	(103)
4.6 利润形成和分配的核算	(107)
本章提要	(114)
复习思考题	(115)
实务训练题	(116)
第5章 会计记账依据	(119)
5.1 会计凭证的意义和种类	(119)
5.2 原始凭证	(124)
5.3 记账凭证	(129)
5.4 会计凭证的传递和保管	(138)
本章提要	(139)
复习思考题	(140)
实务训练题	(141)

第6章 会计记账载体	(142)
6.1 会计账簿的意义和种类	(142)
6.2 序时账簿的设置和登记	(145)
6.3 分类账簿的设置和登记	(153)
6.4 对账和结账	(158)
6.5 登记账簿的规则	(162)
本章提要	(166)
复习思考题	(167)
实务训练题	(168)
第7章 会计核算形式	(170)
7.1 会计核算形式的意义和种类	(170)
7.2 记账凭证核算形式	(172)
7.3 科目汇总表核算形式	(186)
7.4 汇总记账凭证核算形式	(188)
7.5 多栏式日记账核算形式	(200)
7.6 日记总账核算形式	(205)
本章提要	(206)
复习思考题	(207)
实务训练题	(207)
第8章 财产清查与资产评估	(210)
8.1 财产清查	(210)
8.2 资产评估	(222)
本章提要	(231)
复习思考题	(233)
实务训练题	(233)
第9章 会计报表	(236)
9.1 会计报表概述	(236)
9.2 资产负债表	(240)
9.3 利润表	(250)

9.4 现金流量表	(254)
本章提要	(266)
复习思考题	(266)
实务训练题	(266)
第 10 章 会计工作组织	(269)
10.1 会计工作组织的意义和要求	(269)
10.2 会计机构	(271)
10.3 会计人员	(276)
10.4 会计法规制度	(282)
本章提要	(287)
复习思考题	(287)
实务训练题	(287)
后 记	(288)



1. 总 论

1.1 会计基本概念

1.1.1 会计的产生和发展

会计是社会生产发展到一定阶段的必然产物。它在社会生产实践中产生，并随社会生产实践的发展和对生产进行管理的客观需要不断增长而不断发展。物质资料的生产是人类生存和发展的基础，物质资料的生产活动在创造物质财富的同时，总要发生各种劳动耗费，包括物化劳动的耗费和活劳动的耗费。在任何社会形态中，人们总是追求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，实现最大的经济效益。为此，在不断更新生产技术的同时，必须对生产活动进行必要的组织和管理，从而要求对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行计量、记录和计算，以获得有关的数据资料，并依据这些数据资料对生产过程进行指挥、调节和监督，以实现减少劳动耗费，增加劳动成果，提高经济效益的目的。

由于最初的生产活动十分简单,人们仅凭头脑就可完成对生产过程的记录和计算。随着生产的发展,头脑记忆日渐不足,便产生了“结绳记数”、“刻木记事”等原始记录和计算方法。文字产生以后,人们对生产活动开始有了文字记载,于是产生了会计。最初的会计是比较简单的,它只是作为生产职能的一个附带部分,由生产者本人在生产之余附带地将其收支、收支日期等简单的记载下来。随着社会生产的进一步发展,生产过程和经济关系日趋复杂,社会产品也逐渐丰富并出现了剩余产品,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种特殊的、专门的独立职能。

会计的产生和发展经历了一个漫长的历史过程。我国的会计大约产生于西周王朝时期(公元前1100—前770年),当时的史书对出现于这一时期的“会计”一词的解释是“零星算之为计,总合算之为会”,基本含义是既有日常的零星核算,又有年终的总合核算,以达到正确考核王朝财政经济收支的目的。同时,西周王朝还设立了负责全国会计工作的专门官职——司会,建立了较为严格的会计机构,设置了“日成”、“月要”、“岁会”等会计文书,初步具备了旬报、月报、年报等会计报表的作用。到唐宋两代,工商繁荣,经济发达,不仅会计方法有了新的发展,而且账簿和报表的设置日趋完善,特别是从宋代开始,出现了“四柱结算法”,官吏报销钱粮或办理移交均需编造“四柱清册”。所谓四柱,是指“旧管、新收、开除、实在”,相当于现代会计的“期初结存、本期收入、本期支出、期末结存”。四柱之间的数量关系是:旧管+新收-开除=实在。四柱之间的这种数量平衡关系,不仅有助于账簿的结算,而且便于检查一定时期内财物收支日常记录的正确性。“四柱结算法”是我国会计发展史上的一个飞跃,它不仅使我国会计发展到一个较为科学的高度,而且对世界会计理论和会计方法的发展也是一个了不起的贡献。

明末清初,随着手工业和商业的发展,资本主义经济在我国的萌芽,在“四柱结算法”的基础上产生了“龙门账”。“龙门账”可以看作是我国最早的复式记账方法,在这种方法下,全部账目分为“进、缴、存、该”四大类,“进”指全部收入,“缴”指全部支出,“存”指全部资产,“该”指全部负债。这四大类账目之间的数量关系是:进-缴=存-该。根据这一数量关系,每年年终结账时,既可通过“进-缴”确定盈亏,也可通过“存-该”确定盈亏,两种方法计算出的盈亏相等。这种采用双轨制计算盈亏并核对账目的方法,被人们形象地称之为“合龙门”,“龙门账”即由此而得名。“龙门账”不仅适用于官厅(政府)会计,计算官府的财政收支,而且满足商业计算盈亏的需要。

随着商品经济的进一步发展,又出现了“四脚账”(俗称“天地合”),对日常发生的每一经济事项,都在账簿中登记两笔,一笔登记来账方面,一笔登记去账方面,从而清晰反映每一账项的来龙去脉,这就为复式记账科学原理的确立奠定了雄厚的基础。

在国外,会计也有悠久的历史。据有关文献记载,在规模较小的原始印度公社,就已经有了记账员,登记农业账目及有关事项,1211年意大利的佛罗伦萨银行开始采用借贷记账法,当时被称为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版了《算术、几何与比例概要》一书,系统总结和介绍了威尼斯簿记法,标志着借贷复式记账法的正式形成和现代会计的开始。随后,借贷记账法逐渐传遍世界各国(清末传入我国),直至今天仍为世界通行的科学记账方法。20世纪50年代后,随着电子计算机的产生和应用范围的不断扩大,出现了电算化会计,会计方法更加完善和科学,会计在经济管理中的作用也越来越大。

综上所述,会计不仅产生于生产实践,而且在生产实践中随着生产的发展而不断发展。可以说,凡是有经济的地方就必定有会计,经济越发展,会计越重要。

1.1.2 会计的职能作用

会计的职能是指会计在经济管理中所固有的功能。它是会计本质的具体体现,是会计的一种内在的东西而不是表象,只有当它显现出客观效果后才为人们所感知。发挥会计职能所显现的客观效果就是会计的作用。可以说,会计的职能是从会计的作用中抽象和概括出来的,它表明会计在经济管理中能做什么。

马克思在《资本论》第二卷中曾经指出:“会计是对生产过程的控制和观念总结。”^①这是对会计职能的科学概括。所谓“观念总结”一般理解为反映。因此,反映和控制就是作为经济管理重要组成部分的会计从产生那一天起就具有的两大基本职能。

(一) 会计的反映职能

会计的反映职能是指会计对经济活动情况的如实反映。人们管理经济,必

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,第152页。

须首先取得如实反映经济活动情况的可靠资料,在掌握事实、了解情况的基础上,研究经济运行的客观规律,使经济活动符合客观规律的要求。

会计反映经济活动情况,主要是从数量的角度,以货币作为统一的和主要的计量尺度,通过计量、记录、计算、归类、整理和汇总等一系列专门方法,将构成经济活动的大量经济业务,转化为一系列如实反映经济活动过程和结果的数据指标体系,并在此基础上,按照经济活动过程本身固有的内在联系,通过分析对比,判断过去和现在的经济活动是否合理有效,同时对未来的经济活动进行预测和规划,提供经济决策的预期方案和计划,将对经济活动情况的表象认识上升为对经济活动过程和结果的实质反映,为经济管理提供所需的一整套会计资料。

可见,会计不仅要反映过去,而且要反映未来。会计反映的职能在经济管理中发挥了解过去,说明现在,预测和规划未来的重要作用。

(二) 会计的控制职能

会计的控制职能是指会计对经济活动过程的控制。它是利用会计反映所提供的会计资料,通过对经济活动过程的指挥、调节和监督,使其纳入社会所需求、人们所希望的轨道,并在最有利的条件下完成预期目标,实现最大的经济效益。

在会计实践中,会计对经济活动过程的指挥和调节通常应通过制定计划、组织实施、评价成果、调整计划四个步骤实现。会计对经济活动过程的监督则是一个相对独立的控制职能,其核心是以国家有关财经政策、法规、制度为依据,对企业整个经济活动实施监督,以保证其合规性和合法性,促使一切经济单位在遵守国家有关法规、制度的前提下,增加经济效益。

会计的反映和控制两大基本职能关系十分密切,会计反映是会计控制的前提和基础,会计控制是会计反映的最终目的。没有会计反映提供的会计资料,会计控制也就失去了客观依据,从而无从进行;反之,没有会计控制,会计反映也失去了意义。会计的两大基本职能并不是一成不变的,随着社会经济的不断发展和经济管理客观需要的变化,其内涵和外延都会发生变化,原有的职能会不断丰富其内容,新的职能也会不断的出现。现代会计除具有反映经济活动情况,控制经济活动过程两大基本职能之外,还具有预测经济前景,参与经营决策等诸多职能。

1.1.3 会计的特点

以上对会计的产生和发展及其基本职能的分析,说明会计具有如下基本特点:

(一) 以货币为统一计量尺度

会计反映的职能首先是从数量的角度对经济单位的经济活动进行计量和记录,而任何经济单位可以从数量角度进行计量和记录的经济活动都包括实物进出、劳动时间耗费和货币收支三大类。因此,现实中存在三种不同的计量尺度,即实物计量尺度(件、台、千克等),劳动计量尺度(工时、工作日等),货币计量尺度(元、角、分等)。但是,会计的目标是为经济管理提供有用的财务信息,它要求会计必须对经济活动从数量的角度进行综合反映,从而必须采用统一的计量尺度。实物计量尺度和劳动计量尺度虽然直观具体,但本身存在多种不同的计量单位,不能对不同经济业务产生的数据进行通约计算和综合汇总。而货币是一般等价物,是价值的化身,一切商品都可以从价值的角度用货币来进行计量,因而成为统一的计量尺度。会计核算的范围,就是能用货币计量的经济活动。

现代会计以货币为统一计量尺度,并不排斥实物计量尺度和劳动计量尺度。有关实物进出业务和劳动耗费业务,仍需分别用实物计量尺度和劳动计量尺度进行计量和记录,但最终均应用货币计量尺度进行反映。

(二) 以凭证为主要依据

会计提供的财务信息必须真实可靠,才能真正满足经济管理的实际需要,从而要求会计核算工作必须以凭证为主要依据。任何一项经济业务发生或完成时,都必须取得或填制合法的会计凭证,如实记录经济业务发生或完成情况,经审查合格后,才可作为登记账簿的客观依据。

会计凭证作为对经济业务的初始记录,不仅成为会计核算工作的主要依据,而且是查证经济业务发生和完成的具体情况,实现会计监督,保证各项经济业务真实性和合法性的重要依据。

(三) 会计核算具有完整性、连续性和系统性

现代会计是以货币为统一计量尺度,对一定经济单位的经济活动进行完整、连续、系统的反映和控制。会计核算的完整性,是指会计对于一定经济单位的各项经济业务,应当全部如实记录,不能遗漏,以全面反映经济活动的过

程和结果。会计核算的连续性,是指会计对于一定经济单位的各项经济业务,应当按其发生或完成的时间顺序进行连续记录,不能中断,以提供管理所需的序时核算资料。会计核算的系统性,是指会计对一定经济单位的各项经济业务,应当进行分类记录,使会计提供的数据资料相互联系,以提供管理所需的分类核算资料。

通过对会计的产生和发展,会计的职能及其特点的分析,我们可以把现代会计定义如下:现代会计是以货币为统一计量尺度,以凭证为主要依据,运用一系列专门方法,对一定经济单位的经济活动进行完整、连续和系统的反映和控制,以实现最佳经济效益的一种经济管理活动。

1.2 会计的对象

1.2.1 会计对象的一般分析

会计对象是指会计所要反映和控制的具体内容。会计作为一种经济管理活动,所要反映和控制的具体内容是再生产过程中的经济活动。现代会计的显著特征是以货币作为统一的计量尺度,它所要反映和控制的具体内容只是再生产过程中能用货币表现的经济活动,即一切经济单位的资金运动。

不同经济单位资金运动的内容和方式各有不同,但一切经济单位的资金运动均具有静态和动态两种不同的表现形式。资金运动的静态表现形式是指资金运动在某一特定时点所呈现的形式,包括资金的运用和资金的取得两个方面。资金的运用形成各项资产,资金的取得则有负债和所有者权益两个来源。

资金运动的动态表现形式是指资金运动在运动过程中所呈现的形式,即资金的循环和周转。在资金的循环和周转过程中,一方面要发生各种费用,另一方面要取得相应的收入,收入大于费用的差额就是利润。

1.2.2 会计对象的具体内容——会计要素

会计要素是对会计对象具体内容所作的基本分类。我国《企业会计准则》将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大类。其中,前三类是反映企业财务状况的静态会计要素,构成资产负债表;后三类是反映

企业经营成果的动态会计要素，构成利润表。

（一）资产

资产是指企业拥有或控制的，能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产是企业从事生产经营的物质基础，并以各种具体形态分布或占用在生产经营过程的不同方面，按其流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、长期待摊费用和其他资产。

1. 流动资产

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

现金及各种存款是企业的货币资金，具有易于确认且流动性最强的特点，在核算上只须按其实际收支数记账，但必须加强管理。

短期投资是指各种能够随时变现、持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资。短期有价证券应按取得时的实际成本记账，其他短期投资一律按实际发生额记账。

应收及预付款项包括应收票据、应收账款、其他应收款、预付账款和待摊费用等。各种应收及预付款项一律按实际发生额记账。应收账款可以按规定计提坏账准备金，但应收票据无论能否收回一律不得计提坏账准备金。

存货是指企业在生产经营过程中为销售或耗用而储存的各种资产，包括库存商品、半成品、在产品以及各类材料、燃料、包装物、低值易耗品等。各类存货均应按取得时的实际成本记账。

2. 长期投资

长期投资是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。长期股票投资和其他长期投资应根据不同情况，分别采用成本法或权益法核算；长期债券投资一律以取得成本记账。长期债券投资的取得成本是指进行长期债券投资所支付的全部价款，扣除经纪人佣金、税金、手续费等附加费用，以及自发行日起至购买日止已实现利息后的余额。

应予注意的是，将于一年内到期收回的长期投资，在会计报表中应在流动资产下单列项目反应。

3. 固定资产

固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原有物质形态的资产，包括各种房屋建筑、机器设备、运输设备、工具器具等，一般为企业的主要劳动资料。不属于主要劳动资料的物品，如果