

会计核心课程教材

基础会计

王国会 赵宏杰 李玉成 编著

基础会计
ACCOUNTING

中国纺织出版社

99
F230
608

2

会计核心课程教材

基 础 会 计

王国会 赵宏杰 李玉成 编著

中国纺织出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/王国会等编著. —北京:中国纺织出版社,
1998.5

会计核心课程教材

ISBN 7-5064-1466-X/F · 0069

I. 基… II. 王… III. 会计学-教材 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 07185 号

中国纺织出版社出版发行

北京东直门南大街4号

邮政编码:100027 电话:010-64168226

迪鑫印刷厂印刷 各地新华书店经销

1998年5月第一版 1998年5月第一次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:8.5

字数:220千字 印数:1—4000

定价:18.00元

会计核心课程教材

编辑委员会

顾问:任 晖

主任:王衍缤

副主任:孙敦超 王国会 王益姝

委员:(以姓氏笔划为序)

王国会	王衍缤	王益姝	王雅敏
刘 涛	刘汉民	刘继茂	吕可焕
孙家和	孙敦超	张 圆	张天旺
李玉成	李雪晖	杜林古	迟克莲
尚昆仑	周国钢	钟子亮	赵火昌
赵宏杰	赵振宇	南晓琴	夏 虹
徐国君	鲍在山	潘 群	

序

无论从企业的角度来看还是从国家的角度来看,会计从来没有像今天这么重要。

始自 20 世纪 70 年代末期的经济体制改革已经走过了 20 多年的历程,并取得了丰硕的成果。时至今日,人们已经达成的广泛共识是,推行社会主义市场经济体制应该是我们唯一的选择。在社会主义市场经济体制下,企业的管理体制和经营机制、资金运营机制都需要按照现代企业制度的要求重新塑造。现代企业作为一个独立的经济实体,必须自主地从资本市场上筹集资金,自主地作出各种生产经营决策,自主地确定利润分配,自主地与具有经济利害关系的有关各方发生经济联系。与此同时,企业的生存与发展也完全取决于自身的努力。在这种背景下,会计作为企业对外披露信息的基本工具和企业管理的的重要组成部分,自然应该从中发挥重要作用。

会计是一个人造的信息与控制系统。它是反应性的,要受制于其所赖以存在的客观环境尤其是经济环境,与经济体制改革逐步深入的历史进程相吻合。我国的会计改革也在不断取得令人鼓舞的成绩。从 70 年代末期起各行业会计制度的全面恢复重建,到与经济体制改革相配套而一次次地修订和修改,每一次的进步都令会计学人为之振奋;1992~1993 年度企业会计准则的颁布和一系列全新的行业会计制度的出台,更使世界会计界和经济界的人士为之瞩目。一个基于中国现实的,并与国际惯例相协调的企业会计理论与方法体系开始展现在我们面前。我们完全有理由相信,伴随着我国企业会计具体准则的颁布和实施,伴随着我国预算会计改革的全面推行和逐步深入,伴随着我国加入国际会计师联合会、国

际会计准则委员会等一系列国际会计组织,中国会计一定能够融入世界会计大家庭之中,并为世界会计的进步与发展作出重要的贡献。

高等会计教育如何适应社会和经济发展的需要,如何培养出合格的会计毕业生,长期以来一直是会计界和教育界研究和探讨的一个重要问题。

与我国的经济体制改革、会计改革和教育体制改革相协调,20年来,我国的会计教育事业也处在不断的变革之中。70年代末80年代初,我国的会计教育处于恢复时期,所采用的主要是在借鉴前苏联作法的基础上形成的以会计原理、行业(工、农、商等)会计、行业财务管理和行业经济活动分析四门课为主干的课程体系,并相应按照行业不同设置了一系列的行业会计专业;从80年代初起,随着我国改革开放政策的实施,老四门中的具体内容不断有所调整,并引入了管理会计和西方(财务)会计课程;80年代前期,审计事业开始恢复,审计课程也开始成为会计教育中的主干课程,而且一些学校相继设置了专门的审计专业,并将原有的审计课程细分为审计原理、企业财务审计、政府财政审计、金融审计、经济效益审计等若干门具体课程;80年代后期,我国的会计教育改革出现了多彩纷呈的局面,几种模式同时并存。不过,在进入90年代之后,特别是在提出社会主义市场经济体制和与国际会计惯例协调的目标之后,各高校主流的作法是:取消审计专业和各行业会计专业而设置大会计专业,并形成了以基础会计(或称初级会计学、会计学原理)、财务会计(包括中级财务会计和高级财务会计)、成本会计、管理会计、财务管理、审计为主干的课程体系。

现代大学教育改革的基本方向是素质教育和专业技能教育并重。那么,在对学生实施了社会、经济、管理、自然等学科的教育之后,通过开设设计科学、内容丰富的基础会计、财务会计、成本会计、管理会计、财务管理、审计等主干课程,再适当辅之以会计电算化、会计制度设计、会计理论、会计史等补充性课程,则是完全可以

培养出合格的会计毕业生的。当然,在这个过程中,不断改进教学方法,加强问题讨论和案例分析,逐步改进并不断完善各个教学环节,也是必不可少的。

本套教材的作者对高等会计教育和会计课程体系的认识基本上与我是一致的。可喜的是,他们通过自己的努力将这种认识付诸实施,形成了摆在读者面前的这套由基础会计、中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、财务管理、审计、电算化会计组成的会计核心课程教材。作者们依据编辑委员会的总体规划,在设计提纲、编撰初稿的过程中曾同我多次接触,其中的一些稿子我也看过或参与意见。我认为,与现有的同类出版物相比较,本套教材具有如下几个特点:

1. 理论性与实务性并重,理论联系实际。在理论上,汲取国内外最新研究成果,加重会计理论的份量,以理论指导实践;教材中所用案例,大都选自近几年企业实际工作中具有代表性的实例,并请具有丰富实践经验的资深人员审定,资料翔实,内容丰富,具有较强的可操作性。

2. 现实性与超前性并重,立足现实,面向未来。在不违背传统会计理论基础和现行会计法规的前提下,对会计学科的新领域、新视点进行有益的探索,从而使教材既能够反映当今会计领域的最新成果,具有超前性,又能够满足会计改革对未来数年会计实务的需要。

3. 重点突出,兼顾一般。避免以往许多会计教材中的制度、方法和例题的大杂烩、大拼凑现象,突出会计基本理论和基本技能,并保持中国特色,借鉴国际会计惯例,以适应我国经济体制改革和对外开放的需要。

4. 统一规划,分工协作。编辑委员会统一规划学科体系,统一拟定、讨论编写大纲,尽量避免系列教材内部各课程之间在内容上的相互重复,又注意保持各课程自身体系的完整性和独立性。

基于以上认识,我认为本套教材是成功的,既可作为高等会计

教育的教材,又可以作为广大会计人员、财政税务工作者及经济管理
人员的会计读物。当然,限于条件,其中也难免存在某种不妥之
处。我代表作者们诚望读者提出宝贵意见和建议,以备以后修改。
同时,我也衷心希望本丛书的作者们不断努力,百尺竿头,更进一
步,为我国的会计事业和会计教育事业作出更大的贡献。

任 晖

1998 年于济南

前 言

会计作为企业对外披露信息的基本工具和企业管理的重要组成部分,如何面向 21 世纪,为新世纪经济建设事业服务,是广大有识之士,特别是会计界同仁们共同关心的问题。为满足日新月异的经济建设的需要,更好地发挥会计在经济活动中的作用,我们组织了青岛大学会计学系具有丰富理论研究、教学和实践经验的资深专家、学者共同编写了这套会计核心课程教材。可以认为,这套教材是集体智慧的结晶,代表着青岛大学会计学系科研和教学的最新水平。

本套会计核心课程教材包括:基础会计、中级财务会计、高级财务会计、成本会计、管理会计、财务管理、审计、电算化会计八门课程,基本涵盖会计学科的主干内容。在编写过程中,我们力求内容全面、重点突出、结构合理、逻辑严密、形式新颖,以期为各行业和各界人士学习、更新会计知识,迎接新世纪的挑战作出应有的贡献。

本套会计核心课程教材在成书过程中得到青岛大学各级领导和专家的关注和支持。特别是山东经济学院副院长、著名会计学家任晖教授给予了极大帮助,不但协助编委会确定编写大纲,审阅部分内容,提出具体建设性意见,还亲自执笔为本套教材撰写序言。对此,我们表示衷心的感谢。

《基础会计》系青岛大学会计核心课程教材中的一本。本书以《企业会计准则》为依据,并参照《工业企业会计制度》,阐述会计的基本理论和方法以及会计核算形成的过程。本书主要内容有:现代会计的基础理论、帐户和复式记帐、借贷记帐法及其应用、会计循环、会计凭证、会计帐簿、财产清查、会计核算形式、会计报表及分

析、会计工作组织等。全书体系新颖、结构合理、理论性强、便于教学,并能使初学者打下扎实的会计基础,全面了解和掌握会计工作的全貌。本书可作为大学本、专科财经类专业的教材与参考书,也可供成人教育及各类企业会计人员学习参考之用。

根据会计核心课程教材编辑委员会的总体规划,本书由王国会提出编写大纲并负责总纂。具体分工如下:

王国会:第一、二、五、九、十、十一章

赵宏杰:第三、四章

李玉成:第六、七、八章

限于作者水平,书中难免有不妥之处,敬请读者批评指正。

会计核心课程教材编委会

1998年于青岛大学

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的含义.....	(1)
第二节 会计的职能、任务和目标	(6)
第三节 会计对象和会计要素	(11)
第四节 会计方法	(16)
第五节 会计假设和会计原则	(21)
第六节 会计学科体系	(32)
第二章 帐户和复式记帐	(35)
第一节 会计等式	(35)
第二节 会计科目与会计帐户	(41)
第三节 复式记帐	(50)
第三章 借贷记帐法的应用(上)	(69)
第一节 资产的确认、计量与核算.....	(69)
第二节 负债的确认、计量与核算.....	(82)
第三节 所有者权益的确认、计量与核算.....	(86)
第四章 借贷记帐法的应用(下)	(90)
第一节 收入的确认、计量与核算.....	(90)
第二节 费用的确认、计量与核算.....	(93)
第三节 成本核算原理	(99)
第四节 利润的确认、计量与核算	(104)
第五章 会计循环	(109)
第一节 会计循环的意义及步骤.....	(109)
第二节 权责发生制和帐项调整.....	(110)
第三节 工作底稿的编制.....	(120)
第四节 结帐分录及结帐后试算表.....	(129)

第六章 会计凭证	(132)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(132)
第二节 原始凭证的填制和审核.....	(139)
第三节 记帐凭证的填制和审核.....	(144)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(148)
第七章 会计帐簿	(151)
第一节 会计帐簿的意义和种类.....	(151)
第二节 会计帐簿的设置与登记.....	(154)
第三节 登记帐簿的规则.....	(163)
第八章 财产清查	(170)
第一节 实地盘存制与永续盘存制.....	(170)
第二节 财产清查的原理和方法.....	(171)
第三节 财产清查结果的处理.....	(179)
第九章 会计核算形式	(183)
第一节 会计核算形式的意义.....	(183)
第二节 记帐凭证核算形式.....	(184)
第三节 科目汇总表核算形式.....	(202)
第四节 汇总记帐凭证核算形式.....	(207)
第五节 多栏式日记帐核算形式.....	(214)
第六节 日记总帐核算形式.....	(219)
第十章 会计报表	(222)
第一节 会计报表概述.....	(222)
第二节 资产负债表.....	(225)
第三节 损益表.....	(230)
第十一章 会计工作的组织与管理	(234)
第一节 会计工作组织概述.....	(234)
第二节 会计机构和会计人员.....	(236)
第三节 会计规范.....	(242)
第四节 会计工作的电算化.....	(247)

第一章 总 论

第一节 会计的含义

迄今为止,对“会计”一词的解释在不同文献,不同著作中不尽相同,有相当多的人把会计理解为是一种算帐、记帐与报帐的工作,也有人把会计理解为是一种经济管理工具或经济管理活动;有人称会计为一种通用商务语言,也有人将会计定义为是以提供财务信息为主的经济信息系统。为了比较正确地了解会计的本质并给出定义,有必要先从会计的产生与发展过程、会计工作在经济活动中的地位和作用来认识会计。

一、会计的产生与发展

会计,同世界上任何一门社会科学一样,是依据人类生产实践的客观需要而产生,并伴随人类生产经营活动的不断深化而逐步发展起来的。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,生产活动则是人类最基本的实践活动。在一切社会形态下,人类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。因此,就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算和考核,以便心中有数,能有目的地进行管理。可见,会计是伴随人类生产实践的客观需要而产生的一种活动。

最初,由于当时生产力十分低下,生产规模小,劳动分工粗,因而对生产活动的计量、记录都很简单,它只是作为生产职能的附带部分。随着社会生产发展到一定水平,出现剩余产品以后,生产过程需要计量和记录的内容多起来,生产者忙于生产工作,无暇兼顾会计工作,于是会计工作从生产职能中分离出来,成为特殊的、专

门委托当事人的独立职能。其实,人类最初的计量、记录行为和方法,属于一种综合性质的行为,不仅与会计相关,而且与统计有关。随着人类社会生产实践的不断发展,社会分工的不断深入,尤其是商品货币经济的确立和发展,人类对于生产过程的计量和记录,便逐步过渡到用货币形式进行,于是在简单计量、记录行为和方法的基础上分化出了会计。

会计在我国有着悠久的历史。据有关文献考证,我国远在原始社会末期就有“结绳记事”,在商代创建了从一到十的数码和数目的位值制,到西周出现了“会计”一词。《孟子正义》一书曾加以解释,“零星算之为计,总合算之为会”。西周王朝还设立了专门管理钱粮赋税的官员,总管王朝财权的官员称“大宰”,掌握王朝全部会计帐簿的官员称“司会”。《周礼·天官》篇中指出“司会全天下之大计,以岁会考岁成”。岁会就是计算全年的收支,司会根据会计记录考核当年收支情况。由此可见,我国在西周时代,会计已有相当成就。唐、宋两代是我国会计全面发展的时期,这个时期官厅会计有了比较健全的组织机构,如宋代的“会计司”;也有了比较严格的财计制度;会计帐簿和会计报表的设置也日益完备,由流水帐到誊清帐(总清帐)组成的帐簿体系已初步形成;特别重要的是,创建和运用了“四柱结算法”。所谓“四柱”,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其涵义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的结算关系可用会计方程式表示为:旧管+新收=开除+实在。在四柱中,每一柱都反映着经济活动的一个方面,各柱相互衔接形成的平衡公式,既可以检查日常记帐的正确性,也可系统、全面、综合地反映经济活动的全貌。“四柱结算法”的创建和应用,是我国古代会计的一个杰出成就,为通行多年的收付记帐法奠定了理论基础。明末清初,随着商业和手工业趋向繁荣,为适应这一环境,会计人员又在“四柱结算法”的原理启发下,设计了“龙门帐”的会计核算方法。即把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,所谓“进”即各项收入,“缴”即各项

支出,“存”即各项资产,“该”即各项负债(包括所有者权益)。运用“进—缴=存—该”平衡公式试算平衡。年终结帐时,一方面根据有关“进”、“缴”两类帐目的记录编制“进缴表”,计算差额决定盈亏;另一方面根据有关“存”、“该”两类帐目的记录编制“存该表”,计算差额决定盈亏。两方面计算决定的盈亏数额应相等,这种双轨制计算盈亏并核对帐目的方法叫“合龙门”,“龙门帐”因此而得名。清代,商品货币经济又有了进一步的发展,资本主义经济关系开始萌芽,在民间商业界出现了“四角帐”,又称“天地合”。这种帐要求对日常发生的一切帐项,既要登记它的来帐方面,又要登记它的去帐方面,借以全面反映同一帐项的来龙去脉。这表明中国的会计已由单式记帐法向复式记帐法过渡。

中华人民共和国成立以前我国的会计实际上是中西式并存。中华人民共和国成立以后,国家财政部门为了适应有计划地进行大规模社会主义经济建设的需要,先后制定出多种统一会计制度,强化了对会计工作的组织和领导,规范了全国的会计工作。1985年颁发了《中华人民共和国会计法》,使会计工作从此进入法制化轨道。改革开放以来,为了适应社会主义市场经济的需要,1992年财政部又颁发了《企业会计准则》。这是将我国会计工作与国际会计惯例、会计实务接轨的一项重大举措,也是新时期我国会计理论与会计实践发展的一个重要里程碑。

会计在其他国家的历史也很悠久,其发展也经历了几次变革。早在规模很小的原始印度公社时期,已经出现了“记帐员”,负责登记农业帐目。在奴隶社会和封建社会,由于商品经济不发达,会计主要被政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。随着资本主义经济的产生,在13世纪到15世纪,地中海沿岸某些城市中专做贷金业的经纪人所用的帐簿记录开始采用了借贷复式记帐法,后来又逐步扩大到工商业实业界,成为现代会计的雏形。1494年意大利僧侣、数学家卢卡·巴其阿勒(Luca·Pacioli)在其所著《算术、几何与比例概要》中,比较系统地介绍了借贷复式记帐法。

书中以商业会计核算为例,就复式记帐法的核算目的、核算程序、财产盘存制度、计价标准、序时记录和分类记录等,均作了比较系统的介绍,反映了15世纪末期威尼斯复式簿记的先进方法。它的出版发行,有力地推动了复式记帐法在全世界范围内的传播和发展,为西方会计科学的建立奠定了坚实的理论基础。18世纪末到19世纪初的产业革命、工厂制度的确立,尤其是股份公司的不断出现,客观上要求有一套与之相适应的会计方法。由于股份公司的所有权和经营权分离,公司的股东以及与公司有利益关系的社会团体及个人要求公司定期提供有关公司的财务状况和经营成果的报告,同时要对公司提供的财务报告进行审查,而信贷业务的发展又促使审阅企业偿债能力成为不可缺少的一环,于是,查帐工作变得日趋重要,以查帐为职业的特许会计师或注册会计师便应运而生。在同一时期,由于各国税法、商法、公司法等法律的陆续颁布和不断完善,也促进了会计的发展,使成本会计、会计报表分析、审计等新内容相继出台。20世纪30年代以来,为了使会计工作规范化,提高会计报表的真实性和可比性,以及注册会计师执业的方便,各国先后研究和制定了会计准则(或会计原则),进一步把会计理论和方法推上了一个新的水平。50年代以后,由于信息论、控制论、系统论及现代数学方法、行为科学等新学科的出现并被引入会计领域,丰富了会计学的内容,产生了管理会计这样的新分支。跨国公司的蓬勃兴起,出现了国际会计这一新学科。电子计算机引进会计领域,使会计信息的收集、分类处理、反馈等操作程序摆脱了手工操作之劳。

综上所述,无论在中国还是在外国,社会上很早就存在会计。随着社会生产的日益复杂和生产规模的日益扩大,会计经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的不断发展、不断完善的过程。会计从简单的计算和记录财物收支逐渐发展到利用货币计量来综合地反映、监督生产经营过程。会计的方法和技术,通过长期实践及运用先进科学技术成果也在一步步逐渐完善起来。另一方面,会计

在经济管理方面的作用日益为人们所重视,由开始只是简单记录、反映为主,发展到综合利用会计信息进行预测、决策、控制、分析等。实践证明,经济愈发展,会计愈重要;生产越现代化、规模越大,越是需要会计。

二、会计的含义

从会计的产生与发展不难看出:一方面,会计作为一种应用技术得到不断发展和完善,其目的是更系统、更科学、更及时、更全面地向使用者提供经济信息,因此,会计应该是一个信息系统。另一方面,会计作为一种管理活动,不仅要反映经济过程,还要参与经济活动的预测、决策,并对经济活动的过程实施监督、检查,其目的是要充分利用现有资源,以谋求最大的经济效益,因此,会计应该是一种管理活动。以上两种认识,也就是我国目前会计学术界存在的两种观点,即“会计信息论”和“会计管理论”。

1. 把会计视为一个“经济信息系统”,其理由是:(1)会计对经济过程中占有财产物资和发生劳动耗费及取得的劳动成果的原始数据进行加工,并产生信息,体现了现代会计自产生以来就始终存在的为使用者提供数据和信息的职能。(2)从方法论上考虑,现代会计所运用的信息加工方法已形成一个严密而复杂的体系。在该系统中,不论用何种手段处理数据,不论方法如何改进和完善,其目的都是为了更科学、更客观、更真实、更及时地向使用者提供信息。从这一观点出发,会计应该是以货币为主要计量单位,利用各种科学的方法和手段,为满足企业单位内部及外部需要而建立的,以提供财务信息为主的经济信息系统。

2. 把会计视为一种“经济管理活动”,其理由是:(1)从 20 世纪 30 年代以来,会计工作发生了一系列重大变化,会计方法日益科学,会计领域日益扩大,而会计信息已不单纯是经济过程的描述和反映,有些直接与管理有关。(2)会计对企业单位内部服务进一步发展,与内部经济管理活动的结合更加紧密。(3)会计信息的反馈控制作用大大加强,开拓了“服务经营、参与决策”的新领域,因此,