

会计学基础

成人高等教育系列教材

编 郭惠云 王敏 副主编 王涛 张吉轩

山东人民出版社

成人高等教育系列教材

会计学基础

主 编 郭惠云 王 敏

副主编 王 涛 张吉轩

山东人民出版社出版发行

(社址: 济南经九路胜利大街 39 号 邮政编码: 250001)

新华书店经销 山东日照印刷厂印刷

850×1165 毫米 32 开本 12.25 印张 280 千字

1996 年 8 月第 1 版 1996 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—5000

ISBN7-209-01953-7

F·594 定价: 15.50 元

编者说明

为适应我国社会经济发展对财经类高等人才培养的要求;为满足我省财政系统成人高校及普通高校成人高等学历教育的教学要求,我们根据《全国财政系统成人高等学历教育对口专业主干课程教学大纲》,结合《企业会计准则》、《企业财务通则》以及有关行业财务会计制度,编著了这本《会计学基础》。本书具有以下特点:(1)内容紧扣两则的会计处理规定,实用性强;(2)既注意了理论的系统性,又兼顾了理论联系实际,具有较强的针对性;(3)内容通俗易懂,深入浅出,易于自学、便于操作。

本书由郭惠云、王敏主编,由王涛、张占轩任副主编。第一、十四章由郭惠云编写,第二、十一章由孔丽花编写,第三、九章由王敏编写,第四章由刘百芳编写,第五、八章由宋涛编写,第六章由王梅编写,第七章由李清华编写,第十章由蒋雪梅编写,第十二、十三章由王涛编写。全书由郭惠云总纂。

由于我们水平有限,加之时间仓促,书中难免有错误和不足之处,敬请读者批评指正。

编者

1996年6月于济南

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计与会计学.....	(1)
第二节 会计的对象	(12)
第三节 会计的职能、作用和目标.....	(23)
第四节 会计方法体系	(32)
第二章 会计科目与帐户	(37)
第一节 资金及其运动规律	(37)
第二节 会计等式	(41)
第三节 会计科目	(49)
第四节 会计帐户	(52)
第三章 复式记帐	(60)
第一节 记帐方法概述	(60)
第二节 借贷记帐法	(63)
第三节 总分类帐户与明细分类帐户	(74)
第四章 帐户和复式记帐方法的应用	(82)
第一节 工业企业经营过程核算的内容和意义	(82)
第二节 会计处理基础	(84)
第三节 经济业务分析与处理	(87)
第四节 供应过程帐户设置及其应用	(89)
第五节 生产过程帐户设置及其应用	(94)
第六节 销售过程与帐务成果帐户设置及其应用.....	(105)
第七节 其他经济业务帐户的设置与运用.....	(118)

第五章 成本计算	(126)
第一节 成本计算的意义.....	(126)
第二节 成本计算的基本要求.....	(127)
第三节 成本计算的基本程序.....	(129)
第四节 材料采购成本的计算.....	(132)
第五节 产品生产成本的计算.....	(136)
第六节 产品销售成本的计算.....	(142)
第六章 会计凭证	(145)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(145)
第二节 原始凭证的填制和审核.....	(157)
第三节 记帐凭证的填制与审核.....	(164)
第四节 会计凭证的传递与保管.....	(172)
第七章 会计帐簿	(177)
第一节 会计帐簿的意义和种类.....	(177)
第二节 会计帐簿的设置和登记.....	(181)
第三节 帐簿的登记规则和错误更正.....	(189)
第四节 帐户记录的综合和试算.....	(196)
第五节 对帐和结帐.....	(200)
第八章 财产清查	(208)
第一节 财产清查概述.....	(208)
第二节 财产清查的内容与方法.....	(213)
第三节 财产清查结果的处理.....	(220)
第九章 资产计价	(230)
第一节 资产计价的意义和原则.....	(230)
第二节 流动资产计价.....	(231)
第三节 固定资产计价.....	(237)
第十章 会计报表	(244)
第一节 会计报表的意义和种类.....	(243)

第二节	资产负债表·····	(251)
第三节	损益表·····	(257)
第四节	财务状况变动表·····	(261)
第五节	会计报表的汇总、合并与公证·····	(263)
第六节	会计报表的分析·····	(266)
第十一章	帐户体系·····	(270)
第一节	建立帐户体系的意义和原则·····	(270)
第二节	按经济内容建立的帐户体系·····	(273)
第三节	按用途和结构建立的帐户体系·····	(275)
第四节	按其它方式建立的帐户体系·····	(296)
第十二章	会计核算形式·····	(300)
第一节	会计核算形式的意义和种类·····	(300)
第二节	记帐凭证核算形式·····	(303)
第三节	科目汇总表核算形式·····	(305)
第四节	汇总记帐凭证核算形式·····	(307)
第五节	日记总帐核算形式·····	(310)
第六节	会计核算形式举例·····	(312)
第十三章	会计准则·····	(344)
第一节	会计准则的产生和发展·····	(344)
第二节	会计基本假定·····	(348)
第三节	会计核算一般原则·····	(352)
第十四章	会计工作组织与管理·····	(358)
第一节	会计工作的管理体制·····	(358)
第二节	会计工作组织·····	(362)
第三节	企业会计的管理工作·····	(376)

第一章 总 论

第一节 会计与会计学

一、会计的产生

会计起源于生产实践。社会生产发展到一定阶段,由于管理经济的需要产生了会计。随着生产的不断发展,会计的内容和形式也不断地变化和逐步完善起来。

人类要生存,社会要发展,就必须有物质资料的生产,任何生产活动的同时必然要有一定的劳动耗费。如果生产的成果还不够抵补生产的耗费,生产就无法按照原来的规模维持下去,社会就无法生存。只有每次生产的成果抵补生产的耗费之后有剩余,再生产才能在扩大的规模上进行。因此,在人类历史发展的最初阶段,即原始社会开始,人们就非常关心生产活动中的劳动耗费和取得的劳动成果,就知道把生产活动过程记录下来。开始是单凭人们头脑的记忆,后来在我国历史上出现了“刻木记事”、“结绳记事”。公元前 2000 年左右,古巴比伦的泥板、埃及的刻石,都是最原始的经济计算和记录活动,也可以说是会计的雏形。当时因生产力十分低下,生产规模很小,劳动分工粗,会计的计算和记录活动也很简单,因此可以仅作为“生产职能的附带部分”在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来”,并没有形成会计的独立职能。

到原始社会末期，生产力有了发展，剩余产品出现了，劳动过程中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“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。”^① 马克思在对印度古代历史的研究中发现，原始社会末期，在印度太古的共同体里农业上已经有了记帐员，主要是为了记录共同体内共同劳动的过程和结果，是为整个氏族公社利益服务的。据我国历史记载，早在3000多年以前的西周奴隶社会，就出现了“会计”一词。《周礼·天官》篇中指出“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。“日成”为十日成事之文书，相当于旬报。“月要”为一月成事之文书，相当于月报。“岁会”则是一年成事之文书，相当于年报。在这个时期，由于生产力不断发展，奴隶主收支日益频繁，因而西周王朝还设立了专门管理钱粮赋税的官员“司会”，掌管王朝全部会计帐簿，定期对周王朝的收入和支出实行“月计”、“岁会”，进行会计监督，考核王朝大小官吏管理地方的情况和他们经手的财务收支。自春秋战国到秦代，用竹简木牍刻写的“籍书”或“簿书”已出现，用“入”、“出”作为记帐符号来反映各种经济出入事项，“籍书”或“簿书”应用的专业化至西汉时代取得了显著进展。早期的会计是比较简单的，只是对财产物资的收支活动进行实物数量的记录和计算，与统计和其他核算是混在一起的。到了西汉时代会计记录与统计记录开始有了一定的区别，部分属于统计核算的内容从会计核算内容中分离出来。同时，把记录会计事项的简册称为“簿”或“簿书”或“计簿”，而把记录统计事项的简册称为“籍”。

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版第151页。

二、会计的定义

在人类社会中,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,客观上就要求节约使用和合理分配劳动资源,这就必须对经济活动过程及结果进行计量、计算。这种计量、计算是经济管理的最初形式,也是原始的会计实践活动。

随着生产力的发展和经济关系的复杂化,经济管理的内容和方式也在变化,由简单的计量、计算发展成为对劳动过程的指挥与调节,随着商品经济的发展和市场竞争的出现,要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督,促使人们的经济行为按照预定的目标进行,以最小的代价实现既定的目的。与此相适应,会计的内容和形式也在不断地完善和变化,由单纯的记帐、算帐,主要办理帐房业务,对外报送会计报表,发展为参与事前经营预测、决策,对经济活动进行事中控制、监督;开展事后分析、检查。人类社会发展的历史证明,办经济离不开会计,经济越发展,会计越重要,会计的内容伴随经济活动对管理要求的深化而深化。马克思曾指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要,因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”^① 马克思这里所说的簿记就是指会计,是指会计的初级阶段。

综上所述,会计无论是过去、现在或将来,它都是人们运用会计方法对经济进行管理的一项实践活动。在非商品经济条件下,会计是直接对财产物资进行管理;在商品经济条件下,由于存在商品生产和商品交换,经济活动中的财产物资都是以价值形式表现,即价值运动。因此,会计的本质可以理解为是一种管

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版第152页。

理活动,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的实践活动,是经济管理的重要组成部分。

在会计实践工作中,单纯进行事后记帐、算帐,会计数据处理,仅是会计的一部分工作,而算管结合,以管为主,利用会计信息资料对经济活动进行调节、指导和控制,在会计工作中占比重很大。即便经济活动的事后反映,纯会计数据的处理也是伴随着管理活动而实现的,如对会计凭证的审核等工作。因此,从严格意义上讲,对会计信息资料加工处理过程本身就是一种管理工作。

什么是会计?多年来通俗的说法会计就是记帐、算帐。我国古代“会计”一词产生于西周,主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,对“会”和“计”两个字的含义作过解释为:“零星算之为计,总合算之为会”。说明会计既要进行连续的个别核算,又要把个别核算加以集合,进行系统、综合、全面的核算。以上这些说法都是指会计的基本特征,不能代表会计的全部涵义。会计的定义应包括会计的主体、会计的特点、方法、目的和会计本质等内容。会计的定义可以表述为:

会计是以货币为主要计量单位,通过一系列专门方法,对企业、行政事业单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、考核和检查,对经济活动进行价值管理以提高经济效益的一项管理活动。

三、会计的发展

随着商品经济的兴起,人们越加关心生产的经济效益,要求用尽量少的劳动耗费创造出尽量多的物质财富。为了综合核算,确定盈亏,商品生产者必须把各种不同的实物计量单位统一起来,计算各种财产物资的占用和耗费,并同劳动成果进行比较。

这样,仅对实物数量记录和计算就不行了,必须利用货币形式(观念上的货币)来统一计量经济活动中可以量度的方面。在人类社会的会计发展史中,由以实物量度为主要计量单位,进展到以货币量度为主要计量单位,这是古代会计向近代会计(传统会计)转变的开始,也是会计区别于统计和其他核算而具有自己特点的重要标志。

在我国古代的会计核算中,以货币为计量单位,一直处于一个缓慢的量变过程之中,在奴隶制时代,这个变化还微乎其微,自春秋战国时代封建生产关系产生之后,伴随着商品货币经济的发展,才开始有了一定的进步。秦始皇统一中国之后,币制的统一,使货币量度在会计核算中的运用迈出了关键的一步。到西汉,商业开始摆脱物物交换形式,商业经营一面是商品,另一面是货币,货币量度在会计核算中占据了统治地位。同时单式收付记帐方法建立,民间会计得到了发展。

唐宋两代是我国会计全面发展的时期。这个阶段,官厅会计有了比较健全的组织机构,如宋代的“会计司”;又有了比较严格的财计制度如计帐制度、审计制度、财物保管、出纳制度;会计帐簿和会计报表的设置也日益完备,由流水帐(日记帐)和誊清帐(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”,其涵义分别相当于近代会计中的“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,既可检查日常记帐的正确性,又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。这时我国宋朝官府办理钱粮报销或移交手续时,一般都运用“四柱结算法”,编制会计报表称为“四柱清册”。这是我国古代会计的一个杰出成就,它为我国通行多年的收付记帐法奠定了

理论基础。明、清两代,会计工作者又在“四柱结算法”原理的启发下,设计了“龙门帐”的会计核算方法,它把全部经济业务划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。所谓“进”指全部收入;“缴”指全部支出;“存”指全部资产,“该”指全部负债,四者之间的关系可用会计方程式表示为“进—缴=存—该”。每届年终结帐时,一方面可以根据有关“进”与“缴”两类帐目的记录编制“进缴表”,计算差额,决定盈亏;另一方面还应根据有关“存”与“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该相等,这种双轨计算盈亏并核对帐目的方法人们叫它“合龙门”,“龙门帐”就因此而得名。“龙门帐”中的“进缴表”相当于近代会计中的“损益表”,“存该表”相当于近代会计中的“资产负债表”。随后,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“四脚帐”,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。我国的记帐方法一度在世界上是处于领先地位的,但由于几千年的封建社会中,自给自足的自然经济始终占主导地位,阻碍了生产力的发展,也使会计的发展滞后,并逐渐地落后于西方资本主义会计。直到随着资本主义经济输入中国,资本主义会计也随之输入,致使古老的中式会计才逐渐被西式会计代替。

在西方,会计的发展也经历了几次变革,从原始计量记录时代进展到单式簿记运用时代,随着资本主义经济的产生,又演进到复式簿记运用时代。早在12、13世纪意大利的热那亚、威尼斯等城市专做贷金业的经纪人所用的银行帐簿记录就采用借贷复式记帐法记帐,称为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家卢卡斯·巴却里著《算术·几何与比例概要》一书,其中包括他的著名的“簿记论”,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,被公认为是复式簿记最早形成文字的记载,也是会计发展上的一个重要里程碑,标志着传统会计的最终形成。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传授。随后,借贷复式记帐法便相继传至世界各国,并在实践中不断发展和完善,直至今日仍为世界绝大多数国家所采用。

从会计产生到19世纪中期,在漫长的岁月里,对会计的基本要求,仍然是记帐、算帐,反映和控制过去与现在的财务收支事项,为企业当局提供信息。长期以来,人们往往把会计单纯地看作是一种经济管理的工具。20世纪前后,各主要资本主义国家经济迅速发展,生产规模随着市场的开拓不断扩大,卖方市场向买方市场转化,企业面临竞争,经营稍有考虑不周,就有被淘汰的危险。在这种情况下,为了提高经济效益,加强对经济活动过程的控制,企业当局对会计提出了更高的要求,不仅要求会计事后记帐、算帐,更重要的是进行事前的预测、决策,对经营过程的全面控制。与此相适应,现代化的管理方法和技术渗透到会计领域,丰富发展了会计的内容、职能和技术方法,把会计理论和会计方法推进到一个崭新的阶段。

从英国产业革命完成以后,到第二次世界大战前,随着自由资本主义向垄断资本主义的过渡,社会化大生产和劳动分工、专业化的发展,导致企业组织的大联合,资本趋向集中,已超过独资或合资的范围,股份公司代替了原来独资、合伙等组织形式,成为社会化大生产最有代表性的经营组织。股份公司的出现,使得企业经营权和所有权发生了分离。公司的股东一般不直接参与或控制企业的生产经营活动,而是推选董事会作为代表,由董事会聘请经理人员来管理企业。这样,企业的经营者就有责任向股东、债权人、证券交易机构、政府管理机构、潜在投资人提供真实、准确的财务报告,反映公司经营状况,公开说明自身的经济

实力。为了使外界阅读人能够看懂财务报表,报表的编制原则、所应用的会计术语和会计方法就必须是社会通行的、为一般人所接受的,传统会计中那种各行其是的做法已无法适应需要了。为此,会计界逐渐形成了一套有关财务报表的规范和准则,称为“公认会计原则”。此外,要使报表阅读人能够信任企业的财务报表,则要求有与公司管理当局没有利益关系的第三方来验证企业的财务报表是否确实遵循了公认会计原则。为了迎合这种需要,1854年在英国爱丁堡首创了执业会计师制度,这样使会计工作从只服务于某一会计主体,扩展到可以为所有的会计主体和所有的报表阅读人服务。“公认会计原则”和“执业会计师制度”是现代会计的最基本的特征,奠定了现代会计理论的基础。

本世纪30年代以来,世界进入到一个新的发展时期,人类已由电子时代进入信息时代。信息时代的社会经济由国家经济向世界经济转化,由单一型经济向综合型、多角型经济转化。人类的管理思想也由过去单凭经验所进行的定性管理,进展到运用现代计量、记录手段进行定量管理,实行定性与定量管理相结合。会计工作除了要实现对人、物力、财力的反映与控制外,还要把经济信息的全面控制作为重要内容。会计控制要通过建立健全自己的信息系统,完成计量、记录和分类编报经济信息的任务,并以法律制度为准绳对经济信息进行审核、分析和评价,提出修改决策方案的意见及改进工作的具体措施。要适应这一需要又必须实现计量、记录、分类及编报的电算化和预测、分析、决策的电控化。随着现代社会经济的发展,传统财务会计已暴露出它的不足。于是,现代会计就在传统财务会计的基础上,通过变革而逐步形成了。

综上所述,现代会计是现代科技、现代经济控制理论与方法深入发展影响的产物,它是适应现代科技发展的要求及强化经济控制的需要而产生的。它起源于本世纪二三十年代,形成于

50 年代,并在 60 至 80 年代初得到初步发展,当今正处于进一步发展的时期。

四、会计学的概念

人类自从有了生产活动就产生了会计行为,在公元 2000 年前,巴比伦人就在金属或瓦片上记录商业交易的收支活动。我国西周时代,会计的名称和官职已经正式有了文字记载。所以,会计实践产生的历史是颇为古远的,但早期的这些会计观念和记录并没有形成会计理论。会计学成为一种专门的科学,却仅有几百年的历史。14 世纪从意大利热那亚商人的帐簿中发现了最早的完整复式簿记方法。15 世纪,簿记教学书籍在意大利的各个城市不断出版,最著名的是意大利威尼斯出版的《算术·几何与比例概要》一书中的“簿记论”的问世,全面阐述了复式簿记理论,这是最早的簿记学。簿记学是以复式记帐原理为核心,在理论上提出了“借贷学说”,提出了记帐主体的概念和会计平衡公式。1851 年威尼斯成立了会计学院,表明会计已作为一门学科在学院传授。会计理论是伴随会计实践需要产生和发展的,在 19 世纪以前,会计实践是处于记帐为主的簿记阶段,会计理论以研究复式记帐的借贷学说为代表。

产业革命对会计和簿记的发展起了重要的促进作用,随着制造业、商业和服务业发展,日益增加的多经济业务活动及其错综复杂的相互关系,对会计实践提出了新的要求,除了记帐、算帐、报帐外,还要求控制生产成本,正确计算盈亏。为此,在会计理论上,产生了标准成本会计制度、预算管理制度等。19 世纪 60 年代以后,股份有限公司发展起来,公司管理当局和公司的投资人、债权人、银行等都需要客观,公正地掌握公司的财务信息。因此产生了要求建立统一编制财务报表的理论和方法。与此相适应,会计理论上产生了“公认会计原则”和“注册会计师制

度”。第二次世界大战以后,由于市场竞争激烈,产品在市场上优胜劣汰,企业为了立于不败之地,对内加强成本控制,对外增强预见性。与此相适应,管理会计理论体系逐渐形成。第二次世界大战以后,系统论、信息论和控制论作为一组新兴的科学技术理论迅速崛起,现代“三论”的出现,为会计理论的发展提供了新的思路和新方法。在会计的某些领域已经或正在突破传统理论与方法的束缚,伴随着会计电算化和电控化的应用,新会计控制理论体系和方法体系正在萌芽和孕育之中。

综上所述,会计理论从簿记理论开始,到一系列新的会计理论的产生,都来自于会计实践活动的需要;反过来,会计理论又对会计实践起指导作用。这是因为会计实践离不开一定的会计方法,而会计方法又总是在一定会计理论指导下产生、存在和发展的。会计学就是由会计理论和会计方法组成的。

会计学是一门科学。科学分为自然科学和社会科学。社会科学中,研究社会生产总过程的科学,称为经济学。经济学一般分为三类:一类是政治经济学,是研究生产关系的;一类是部门经济学以及与之相联系的经济管理学,是既研究生产关系又研究生产力的双重科学;一类是计量经济学,是研究生产力的。会计学是经济学的一门分支学科。它是研究如何建立和运用各种会计方法和技术,对生产过程的经济活动进行反映和控制的一门科学。

会计学既然是一门科学,它的产生与发展与其他科学必然有着密切的联系。尤其是现代会计学是以多学科为其支柱,其中经济学则是建立现代会计学的理论支柱,社会主义会计学又是以马列主义的政治经济学为理论基础;并以辩证唯物主义和历史唯物主义的世界观和方法论,作为现代会计学进行理论抽象和概括的指导思想,作为会计实践活动的指导思想;现代管理科学与数学是建立现代会计学的方法支柱。经济管理论与技术

发展对会计学的发展起了重要的作用。在历史上,从传统管理阶段、科学管理阶段,直到现代管理阶段,都使会计理论与方法产生了一个飞跃,尤其是现代管理科学方法和系统论、信息论、控制论等科学成果,渗透到会计领域,使会计和现代管理技术紧密结合,形成的管理会计学,是一门新兴的、综合性很强的边缘科学,它的形成和发展大大丰富了会计学的内容。会计和数学的关系很密切,各种会计方法和技术都离不开数学。会计发展水平的高低,在一定程度上取决于数学方法在会计中的应用。近代会计学从引进高等数学的某些方法为其特点,从而使会计的定量分析更趋准确。

会计作为一种知识体系,是由许多互相联系的学科组成的学科体系。我国在高度集中的计划经济体制下,会计学科体系是按国民经济部门和会计工作程序划分的,从“老四门”课程为基础分为:“会计原理”、“专业(部门)会计”、“财务管理”、“经济活动分析”。其中,专业(部门)会计又按国民经济各个部门划分为工业会计学、商业会计学、农业会计学、交通运输会计、基本建设会计、施工企业会计、外贸会计、预算会计、银行会计等。

我国在由高度计划经济转向社会主义市场经济体制下,为了适应对内搞活,对外开放,吸收外资,进入国际市场的需要,会计语言必须国际化,会计核算原则和财务政策必须符合国际惯例。1993年7月1日正式实施的《企业会计准则》和即将出台的《企业具体会计准则》是我国会计改革的重大措施。它统一了不同所有制、不同行业、不同部门之间,以及不同组织形式和不同经营方式之间的会计核算行为。这样,除了些特殊行业,如银行、农业外,大部分行业经济业务确认,计量的原则,记录和报告的要求以及核算内容、帐户设置及财务规定都趋向一致。并且许多在会计处理上已借鉴了国际惯例。为之相适应,会计学科体系的设置转向按照研究内容划分,包括六门课:“基础会计”、“财务会