

安徽财贸学院经济、管理类学科主干课程系列教材

会计学

卓文燕 主编

安徽大学出版社

安徽财贸学院经济、管理类
学科主干课程系列教材

会计学

卓文燕 主编

安徽大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学/卓文燕主编. —合肥:安徽大学出版社,
2001.2

ISBN 7-81052-406-2

I. 会... II. 卓... III. 会计学-高等学校-教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 00677 号

会 计 学

卓文燕 主编

出版发行 安徽大学出版社
(合肥市肥西路3号 邮编 230039)

联系电话 总编室 0551-5107719
发行部 0551-5107784

E-mail ahdxchps@mail.hf.ah.cn

责任编辑 李 虹 王先斌

封面设计 张 犇

经 销 新华书店
印 刷 中国科技大学印刷厂
照 排 合肥天星电脑照排社
开 本 850×1168 1/32
印 张 13
字 数 376 千
版 次 2001 年 2 月第 1 版
印 次 2001 年 2 月第 1 次印刷

ISBN7-81052-406-2/F·42

定价:22.40 元

如有影响阅读的印装质量问题,请与出版社发行部联系调换

安徽财贸学院经济、管理类 学科主干课程系列教材编委会

主任委员：蒋玉珉

副主任委员：朱学勤 王建刚

委员(按姓氏笔画为序)：

王文举 阮宜胜 孙敬水 邱平荣 汪祖杰

卓文燕 赵卫亚 姜利军 郭显光 龚兴郑

总 序

近几年,我国高等教育的改革与发展取得了突破性进展。教学工作是高等学校各项工作的主旋律,提高教学质量是高等学校永恒的主题,教学改革是高等学校各项改革的核心,本科教学是高等教育的基础。这些,已在我国高等教育界形成共识。

1998年,教育部对全国原有本科专业进行了大幅度的归并调整。根据教育部的要求,我院认真地对本科专业进行了归并,去年又组织专家、教授制订了面向21世纪的新专业教学计划。

21世纪将是知识经济的时代。信息技术的迅猛发展,改变了传统的时空概念,经济全球化已成为一种发展趋势。这既加剧了世界范围内的市场竞争,又在经济上形成了不同形式的国际合作和战略联盟。当前,我国经济改革与发展正处在攻坚阶段,社会主义市场经济体制正在逐步确立。经济领域里的新现象、新问题和新的发展模式层出不穷,中国人民正在中国共产党的领导下开创前无古人的伟大事业。世界经济和我国经济发展的现状,对我国高等教育提出了新的挑战,尤其是对教学内容、教学方法和教学手段等提出了新的更高的要求。因此,对原有教材体系、教材内容进行更新,显得十分迫切和必要。

为适应我院学科建设、专业建设、课程建设、教材建设的需要,我们组织了院内的一批专家、教授编写了“安徽财贸学院经济、管理类学科主干课程系列教材”。其目的是:一、满足教学之需,为提高教学质量提供最基本的保证;二、集中展示我院的教学科研成果

果,从一个侧面反映我院的科研和教学水平;三、在教材编写过程中锻炼师资队伍,提高师资队伍的水平;四、提升我院在全国同类院校中的知名度。由于各高等学校的人才培养目标、规格定位不同,以及学科结构和课程体系的差异,试图用某一种教材或一种“体系”来实现全国范围内的“大统一”是不现实的,也是不可取的。从这个意义上讲,各高等学校在有能力的情况下,结合自身实际编写系列教材应是值得提倡和受到鼓励的。

安徽财贸学院具有四十余年的办学历史,目前已发展为以经济、管理类为主,跨经济学、管理学、法学、文学、理学、工学等六大学科门类的一所多科性院校,其中,经济学学科经济学类和管理学学科工商管理类所有专业,我院均有举办权;并具有政治经济学、财政学、金融学、产业经济学、国际贸易、统计学、会计学、企业管理等专业的硕士学位授予权。我院师资力量较为雄厚,编写“安徽财贸学院经济、管理类学科主干课程系列教材”,是推动我院深化教育教学改革的新的尝试。

本次推出的系列教材包括《微观经济学》、《宏观经济学》、《管理学》、《计量经济学》、《会计学》、《财政学》、《经济法》、《统计学》、《现代营销管理》、《国际贸易》,共计 10 种,计划在 2000 年内完成。根据经济和高等教育的发展,我们还将陆续编写出版其他有关教材。本系列教材在编写中,我们力图体现理论上的前瞻性、国际性和实务上的通用性、可操作性的指导思想。能否达到这种愿望,尚待各界读者评判。

安徽财贸学院院长、教授

石秀和

2000 年 7 月 15 日

前 言

随着社会主义市场经济日益深入发展,经济体制改革和对外开放搞活步伐的加快,我国经济发生了巨大变化;随着我国企业会计准则、企业财务通则、大行业会计制度和财务制度以及具体会计准则的制定与实施,尤其是今年7月1日实施的《中华人民共和国会计法》等对我国会计理论和会计工作实践产生许多重大影响,将在很大程度上改变我国会计核算模式和会计管理模式,使会计核算原则和核算内容与方法发生质与量的双重变化,广大财会工作者面临着更新会计观念、学习新会计理论与方法、调整会计知识结构、尽快掌握和运用新会计操作技能的现实问题,同时也造成各类学校,特别是大专院校的会计教学面临着全面改革的现实选择,只有跟上中国会计改革的总体思路与步伐,按照中国会计理论与方法体系更新教材,改进教学方法,提高教学质量,增加会计实践,才能培养合格的财会人才,实现财会人才培养目标。而大专院校会计教学当前最迫切需要的,则是希望有一本既能反映我国会计改革的最新成果,符合《中华人民共和国会计法》的精神,又能适合高等院校会计教学实际需要的会计学教科书,有鉴于此,我们特编写了这本《会计学》教科书。

作为会计学专业的专业基础课和所有管理类专业的核心课,我们在编写这本教科书时思考并以此为导向,试着写出质量上乘的《会计学》,这些思考和作为导向的问题是:

第一,保证教材内容的相对稳定性。回顾《会计学》教科书的编

写历史,不难发现,过去是会计制度加文字注释,会计制度一经改变,教科书内容就显得陈旧落伍,不得不随着改变,现在我们设想按照会计法和会计准则的要求,不拘泥于现行制度,一切是从国际惯例出发,以介绍会计基本原理为立足点,安排教科书内容,保证教科书内容的相对稳定性。

第二,转变《会计学》是小工业会计的传统观念。长期以来,人们曾有一个根深蒂固的想法,即认为工业企业生产经营活动是集供、产、销、资金投入、周转、退出过程于一身的典型,所有的会计学教科书都以工业企业的生产经营活动为主线而展示其内容,造成会计学为小《工业会计》的假像,现在该是改变这种传统观念的时候了,我们设想这本教科书由易而难,先浅后深,分别介绍会计各要素的具体内容,尽快帮助初学者掌握与运用会计学基本理论与基本技能。

第三,扭转“基础”而非“基础”的尴尬状况。过去人们常把《会计学》称为《会计学基础》或《基础会计学》,但究其内容体系而言,并非如此,有许多内容与“基础”并不相称,例如成本核算、会计报表、财产清查等。虽然会计是一个信息系统,其内容涵盖会计确认、会计计量、会计记录和会计报告等环节,但我们认为在《会计学》阶段,应把重点放在会计记录上面,保证突出记账、算账、报账的程序和方法的内容,兼顾会计确认和会计报告,以恢复《会计学》教科书的历史原貌,收到学习之效果。

第四,充分适应教学改革需要,拓宽知识面、加厚专业基础,压缩课堂教学时间,增加自学与练习的时间,减轻学生学习负担,促进全日制高等院校全面的教学改革,兼顾财会人员在职自学的特殊需要。这些便是我们编写这本教科书的出发点。

依照如上思路和导向,我们设计了这本教科书的内容体系,共计12章55节,全部内容包括教科书正文以及每章复习思考题以

及练习题等辅导性内容,本教科书由卓文燕教授任主编,周萍华、丁和平副教授任副主编,参加编写的有卓文燕(第1,2,3,5,6章)、周萍华(第4,9,11,12章)、丁和平(第7,8,10章)。刘锦妹和张丽英两位老师参加部分复习思考题与练习题撰写工作。

我国社会主义市场经济正在持续健康发展,经济体制改革正在深入进行,会计同样处于发展与完善之中,尽管我们力求概括近年来我国会计改革的新成就、新理论、新方法,但是会计理论与会计方法仍在继续发展,仍有许多问题需要我们再努力去研究、去探索,同时也因我们的理论水平和会计业务水平都有限,教科书中难免有些不足之处,热诚希望广大读者批评指正,以利将来有机会时修改再版。

编 者

2000年8月

目 次

第 1 章 会计学概念	(1)
1.1 会计定义及其本质	(1)
1.2 会计要素和会计等式	(8)
1.3 会计核算基本前提与一般原则	(13)
1.4 会计的基本职能和方法	(18)
复习思考题	(24)
第 2 章 资产与复式记账	(25)
2.1 账户及其基本结构	(25)
2.2 复式记账基本问题	(31)
2.3 借贷记账法	(34)
2.4 账户分类	(49)
复习思考题	(59)
练习题	(61)
第 3 章 会计凭证与会计账簿	(65)
3.1 会计凭证的意义与种类	(65)
3.2 原始凭证的填制与审核	(72)
3.3 记账凭证的填制与审核	(76)
3.4 会计凭证的传递与保管	(80)
3.5 会计账簿的设置与种类	(83)
3.6 会计账簿的登记	(88)
3.7 对账与结账	(99)

复习思考题·····	(105)
练习题·····	(106)
第4章 资产的会计处理·····	(110)
4.1 流动资产的核算·····	(110)
4.2 长期投资的核算·····	(129)
4.3 固定资产的核算·····	(140)
4.4 无形资产与递延资产的核算·····	(151)
复习思考题·····	(156)
练习题·····	(156)
第5章 权益的会计处理·····	(160)
5.1 流动负债的核算·····	(160)
5.2 长期负债的核算·····	(166)
5.3 投入资本的核算·····	(171)
5.4 资本公积的核算·····	(179)
5.5 盈余公积和未分配利润的核算·····	(183)
复习思考题·····	(186)
练习题·····	(187)
第6章 费用成本的会计处理·····	(190)
6.1 费用成本的概念和分类·····	(190)
6.2 费用的归集与分配·····	(194)
6.3 成本核算程序与方法·····	(200)
6.4 生产企业供产销过程成本的计算·····	(209)
6.5 期间费用的核算·····	(219)
复习思考题·····	(225)
练习题·····	(226)
第7章 收入的会计处理·····	(230)
7.1 收入确认·····	(230)

7.2 基本业务收入的核算	(235)
7.3 其他业务收入的核算	(243)
复习思考题	(246)
练习题	(246)
第8章 利润及其分配的会计处理	(249)
8.1 利润的构成及其计算	(249)
8.2 利润的核算	(251)
8.3 利润分配的核算	(254)
8.4 亏损弥补与上年利润调整	(257)
复习思考题	(259)
练习题	(259)
第9章 财务会计报告与分析	(261)
9.1 财务会计报告概念	(261)
9.2 资产负债表	(267)
9.3 损益表	(279)
9.4 现金流量表	(286)
9.5 财务分析	(293)
复习思考题	(301)
练习题	(301)
第10章 会计规范体系与会计工作组织	(305)
10.1 会计规范体系与会计工作组织	(305)
10.2 组织会计工作的意义与要求	(312)
10.3 会计机构与会计人员	(314)
10.4 会计档案	(319)
复习思考题	(320)
第11章 会计核算组织程序	(321)
11.1 会计核算组织程序的意义与要求	(321)

11.2	记账凭证核算组织程序.....	(323)
11.3	科目汇总表核算组织程序.....	(325)
11.4	汇总记账凭证核算组织程序.....	(328)
11.5	日记总账核算组织程序.....	(333)
11.6	多栏式日记账核算组织程序.....	(335)
	复习思考题.....	(367)
	练习题.....	(368)
第 12 章	内部控制与财产清查	(372)
12.1	内部控制的基本原理.....	(372)
12.2	财产清查的意义和种类.....	(380)
12.3	财产清查的方法.....	(385)
12.4	财产清查结果的处理.....	(392)
参考文献		(400)

第 1 章 会计学概念

1.1 会计定义及其本质

1.1.1 会计产生与发展

会计学是一门古老而年轻的科学,它诞生于何时、源于何地,迄今还无法确定,可是会计作为管理经济和提供信息的实践活动的时间和地点却可以从史料中看出端倪。我国西周《周礼·天官》一书就曾对设置会计的官职以及所进行的会计活动进行过记载,“司会掌邦之六典、八法、八则之贰……而听其会计”^①。这是《周礼》一书最初关于“会计”一词的记载,这个“会计”用于表示会计核算的意义,表示人们对会计的初步认识,认为会计既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算。当时人们对会计概念的认识基本上与其社会经济发展水平相适应,其认识的深度与广度受当时条件限制比较明显,存在较大的片面性,即没有认识到会计还有经济管理方面的内涵,只注意了核算上的概括。这在当时就有比较明显的“算为管而用”的意图。到清代我国复式记账法的发展雏态——“四脚账”的产生,设置“草流——底簿”,“细流——序时账、日清簿、银清簿、货清簿”以及总簿等账簿,并有了会计报告“结册”,采用“旧管+新收=开除+实在”的平衡验算公式,又有了初步的成本计算和结转,中国会计从单式记账到复式记账,会计学便在中国正式产生并得到发展和广泛运用。

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。人类社会生产是人类会计行为产生的前提条件,但是并不是人类一有社会生产,便有会计行为。只有人类社会生产发展到一定阶段,具有一定规模与一定水准,才会有与之相适应的会计行为。所以人类生产发展水平决定人类会计行为的产生和发展,社会生产越发展,所表现的经济关系便越复杂,会计行为也越进步,例如从旧石器时代简单的计量记录符号使用,到新石器时代绘图和刻记记事方法的进展,再到金属时代结绳记事和原始社会末期经济“书契”(原始算板、原始账单)方法的出现过程,就是明显例证。从会计账簿的设置演变过程也可以说明这一点,原始社会末期至商代的单一流水账,到西周至清代中期的三账设置(草流、细流、总清等三种账簿),再到清末至中华民国的中式账簿改良和西式账簿组织体系的引进,最后从明代的“三脚账”、明末清初的“龙门账”(一种不成熟的复式记账法)、清乾隆至嘉庆年间的“四脚账”(一种比较成熟的复式记账法)、中华民国时期引进西方的借贷记账法为主的演进过程也无不证明这一点。

会计产生之后,随着社会的发展进步、科学技术水平的不断提高,经历了一条漫漫之路,大体分为三个发展阶段:

古代会计阶段——古代会计一般指 15 世纪中叶之前的会计。当时社会生产力水平低,劳动生产率不高,商品经济很不发达,货币关系也不明显,会计多为生产职能的附带工作。人们用最简陋的方法,对经济活动过程进行观察、计量与记录,例如中国上古时期的“结绳记事”,埃及和古巴比伦的“刻记记事”。大约在原始社会末期,例如在印度太古的共同体内,已有所谓“记账员”,他登记农业上的各种账目,经手这上面的一切收支,登记与此有关的各种事项,这就是古代会计的原型。只有当社会生产力发展到一定水平,社会劳动生产率提高到一定阶段之后,有了剩余产品,会计才从生产职能中分离出来,成为独立的职能,由专职人员进行,会计开始

逐步进入近代会计阶段。

近代会计阶段——近代会计指19世纪中叶到新中国诞生之前的会计。它是商品经济的产物,复式记账法在理论上的总结与实践中成功的运用和推广,是近代会计诞生与发展的重要标志。会计以货币作为量度,采用复式记账的形式,构造了严密的账户体系。在近代会计发展过程中,会计的服务对象逐渐扩大化了,会计内容发展了,会计监督日益发挥作用了,开始研究标准成本以及会计新方法、新理论,促使会计向现代会计阶段发展。

现代会计阶段——现代会计指从新中国成立到现在,它是为适应现代生产和现代企业管理的需要而产生的。进入20世纪之后,垄断组织已成为经济生活的基础,企业不断集中,生产规模不断扩大,企业管理在泰罗的“科学管理法”重视物质技术和对工人管理基础上,发展成为以电子计算机为手段,应用系统论、信息论、控制论、运筹学、行为学的现代企业管理。为适应这种现代化大生产和现代管理的要求,会计的职能和技术方法发生了深刻的变革,运用科学技术最新成果,促成会计工作现代化,使管理会计逐渐从传统会计中分离出来,成为与财务会计相独立的一个会计学科分支,并终于形成了现代会计。

1.1.2 会计的特征

本书所指的会计是符合会计发展历史规律,并延伸至今的现代会计,与业务核算和统计核算相比较,以及与近代会计相比较,我们不难发现,现代会计具有如下特征:

1. 以货币为主要计量单位,以凭证为主要依据进行连续、系统、完整和综合的核算

会计核算与业务核算、统计核算等不同,它主要以货币作为统一尺度进行计量,同时以实物量度和劳动量度作为辅助计量。会计

核算应有根有据,每项经济业务活动的确认、计量、记录都必须以经过审核合法有效的凭证为依据,例如账簿的登记、费用的归集和分配、产品成本的计算、经营成果的计算等,无一不是以会计凭证为依据进行的。会计以货币为主要计量尺度,进行价值的、综合的核算,从而有别于其他核算。会计核算通过会计分期,做到对各单位的会计要素(资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润)进行完整的、连续的、系统的记录、计算、分析、检查和监督,提供对企业本身以及各会计信息使用者有用的信息,满足各方的需要,达到会计管理的目标。

2. 提供、开发和利用信息

当今社会,信息是一种宝贵的资源,在企业管理所需的各种信息中,会计信息最为重要。会计通过自身的方法,对生产经营活动的各方面情况进行搜集、加工生成、输出各种有用的信息。利用这些信息,可以提供生产经营成果的资料,提供企业内部以及企业与外部的分配关系的资料,提供企业单位多种资源及其使用情况的资料。会计不仅可以提供各方面所需的信息,而且可以开发信息,一方面扩大信息来源,除从会计凭证、账簿、报告中获得信息外,还可以从企业内部的其他职能部门,从企业外部有关单位,从国际市场上获取有关信息。另一方面,会计部门拥有比较丰富的信息,利用这些信息资料,通过会计自身的工作,对生产经营活动加强管理,加速资本周转,降低成本,减少耗费,增加盈利,提高效益。

3. 会计运用现代科学技术

会计与数学密不可分,传统会计运用初等数学方法,解决记账、算账和报账中的计算问题。但在现代企业生产专业化和协作化,企业横向、纵向联系的不断加强与扩大,企业的经营方向多样化和现代化管理现代化的条件下,要求对生产经营活动中的各种数量变化联系及其规律有更加详细的记录和更加精确的计算,所以现代