

初级会计学

主编 汪士果 李柏生



郑州大学出版社

河南省教育厅推荐教材
河南省会计从业资格考试指定教材

经济管理类统编

初级会计学

主编 汪士果 李柏生

 郑州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计学/汪士果,李柏生主编. —郑州:郑州大学出版社,2004.1

ISBN 7-81048-857-0

I. 初… II. ①汪… ②李… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 003684 号

郑州大学出版社出版发行

(郑州市大学路 40 号)

出版人:谷振清

全国新华书店经销

河南省联祥印刷厂印制

开本:787 mm × 1 092 mm

印张:16.375

字数:370 千字

版次:2004 年 1 月第 1 版

邮政编码:450052)

发行部电话:0371-6966070

1/18

印次:2004 年 1 月第 1 次印刷

书号:ISBN 7-81048-857-0/F·31

定价:24.00 元

本书如有印装质量问题,由承印厂负责调换

河南省高等院校
经济管理类专业
统编教材
编写委员会

主任

方德英

副主任

马凌 高百宁
刘溢海 朱选功

委员

(按姓氏笔画排序)

马凌	方德英	邓国取
孙艳红	刘海菊	刘溢海
朱选功	杜心灵	李柏生
吴现立	张世举	张国鼎
高百宁	阎梅	淡华珍

总策划

朱选功

编委会办公室主任

杨秦予

主 编

汪士果 李柏生

副主编

董 华 程 杰

成法民 张国柱

张世举

总 序

再用改革和开放来描述中国的现代化进程已不足以揭示其深刻的变革。从邓小平南方谈话时起至今,中国社会已由改革、开放阶段进入到与世界接轨的全面转型时期。中国正在广泛地参与国际分工与世界市场,与之相适应的价值观、经济理念与管理方法已成为中国社会急需的精神资源。大学是这些资源的提供者。

河南科技大学经济与管理学院有一批严谨、奋进的中青年学者。他们清醒地认识到经济管理专业教材建设是高等教育中经济管理学科发展的关键环节,它关系到经济管理人才队伍的质量,反映着我国经济管理工作的最新理论研究成果,决定着高校经济管理专业教学水平的高低和我国在世界市场经济大潮中的地位。

为此,这一批中青年学者在总结多年来经济管理专业教学经验和充分吸收现有教材理论研究成果的基础上,联合省内其他兄弟院校的教师,根据目前各院校教学工作的特点,组织编写出了具有现代理念的《西方经济学》、《国际金融学》、《管理学》、《市场营销学》、《管理信息系统》、《统计学原理》、《初级会计学》、《财务会计学》、《人力资源管理》九本省级统编教材,丰富了我国经济与管理领域的精神资源。

本系列教材旨在吸纳国内外经济与管理理论研究的最新成果,从市场经济内在本质与运行规律出发,充分运用各种数据、表格、图形分析方法和典型案例剖析方法,突出现战性特点,以克服当前高等教育中存在的经济管理类教材内容老化、体系同构、理论与实际相分离等弊端。

这是一个很好的探索。它为总结高校经济管理类专业的教学经验,促进我国高校教材建设的发展,培养优秀的人才和我国社会经济的进步做出了贡献。

探索不可能完美。在这九本统编教材问世之际,我代表数十名作者诚恳地希望学界同仁不吝赐教,对他们的观点、方法和体系

提出自己的看法。河南科技大学经济与管理学院需要你们的支持和培育。

河南科技大学经济与管理学院院长

席升阳

中国创业学研究所所长

2003 年 12 月 20 日

前 言

1993年,我国开始实施《企业会计准则》、《企业财务通则》和新会计制度,此后又陆续颁布了若干具体会计准则,为中国会计工作的国际化奠定了基础。1999年,我国颁布了新的《会计法》。2004年,我国实施统一的企业会计制度。为了适应会计工作的新形势,我们编写了这本书。本书主要内容是阐述会计及会计核算的基础知识,为财经工作者进一步学习专业课奠定基础。

本书具有如下特点:

1. 本书注重会计基本理论、基础知识和基本技能的阐述。按照高等学校会计人才的教学要求,讲解必要的基本理论,并注意侧重于基础知识和基本技能的讲授,力求概念清楚,简明易懂。

2. 考虑到新会计准则和国际会计的接轨,本书阐述会计核算基础知识时力图将国际上通行的一些理论融合进来。当然,也保留了一些我国会计工作中行之有效的方法。

本书由汪士果、李柏生任主编,负责全书的修改、总纂和定稿。董华、程杰、成法民、张国柱、张世举任副主编,分别参加了初稿的修改工作。全书各章执笔分工如下:第一章、第四章由汪士果编写;第二章、第五章、第七章(第三节除外)由李柏生编写;第六章、第十二章由董华编写;第九章、第十章由程杰编写;第八章由成法民编写;第三章以及第七章第三节由张国柱编写;第十一章、第十三章由张世举编写。

本书得到了郑州大学出版社杨秦予主任的支持,在此表示感谢!

本书可以作为经济、管理类专业教材,亦可作为会计类培训教材。

书中不足之处,恳请批评指正!

编者

2003年9月8日

内 容 提 要

本书是河南省高等院校经济管理类统编系列教材之一。

本书在吸收我国新的统一实施的企业会计制度的基础上,主要阐述会计及会计核算的基本理论、基础知识和基本技能;同时又考虑了新会计制度和国际会计的接轨,力图将国际上通行的一些理论融合进来,及时反映国际会计的新动向,且保留了一些我国会计工作中行之有效的方法。

本书可以作为经济、管理类专业教材,亦可作为会计类培训教材。

目 录

1	第一章 总论
1	第一节 会计的产生与发展
4	第二节 会计的涵义
6	第三节 会计的基本职能
8	第四节 会计对象与会计要素
12	第五节 会计方法体系
15	第六节 会计学科体系
17	第二章 会计核算的基本假设与 一般原则
17	第一节 会计核算的基本假设
20	第二节 会计核算的一般原则
25	第三章 会计科目、账户和复式记账
25	第一节 会计等式
33	第二节 会计科目
38	第三节 账户
40	第四节 复式记账原理
54	第四章 费用的归集和营业收入的确认
54	第一节 会计确认与计量
59	第二节 供应阶段的核算
65	第三节 生产阶段的核算
77	第四节 销售阶段的核算
81	第五章 权益的形成
81	第一节 投入资本的核算
85	第二节 负债业务的核算
89	第三节 财务成果的形成与分配
100	第六章 账户的分类

- 100 第一节 账户分类的意义
- 101 第二节 账户按经济内容分类
- 106 第三节 账户按用途和结构分类
- 121 第四节 账户按其他标志分类

123 第七章 会计凭证

- 123 第一节 会计凭证的意义和种类
- 131 第二节 原始凭证的内容、填制与审核
- 133 第三节 记账凭证的内容、填制与审核
- 138 第四节 会计凭证的传递与保管

141 第八章 会计账簿

- 141 第一节 会计账簿的意义与种类
- 146 第二节 日记账的设置与登记
- 149 第三节 分类账的设置与登记
- 158 第四节 登账技术与错账的更正方法
- 162 第五节 对账
- 165 第六节 结账

169 第九章 财产清查

- 169 第一节 财产清查的意义和种类
- 172 第二节 财产清查的方法
- 175 第三节 财产清查结果的处理

179 第十章 会计报表

- 179 第一节 概述
- 187 第二节 资产负债表及其编制
- 192 第三节 损益表及其编制
- 195 第四节 利润分配表及其编制
- 197 第五节 现金流量表及其编制
- 207 第六节 会计报表的说明、附注和披露
- 210 第七节 会计报表的报送、审批、批复和公证

213 第十一章 账务处理程序

213	第一节	账务处理程序概述
214	第二节	记账凭证账务处理程序
223	第三节	汇总记账凭证账务处理程序
235	第四节	科目汇总表账务处理程序
238	第五节	多栏式日记账账务处理程序

241 第十二章 会计工作的组织

241	第一节	概述
244	第二节	会计机构
250	第三节	会计人员
256	第四节	会计内部控制制度
259	第五节	会计档案管理

261 第十三章 计算机会计学概述

261	第一节	会计电算信息系统的基本概念
263	第二节	计算机会计系统与手工会计系统的区别
267	第三节	国内外会计电算化的发展
270	第四节	会计电算化的管理
277	第五节	计算机会计系统的结构

第一章

总论

第一节

会计的产生与发展

会计是适应人类生产活动和经济管理的需要而产生的,并随着经济管理和科技的发展不断向前发展。会计与社会环境关系密切,社会政治、经济、法律等方面均对会计有重要的影响。由于所处环境的影响不同,各国会计的发展道路也有所不同。

一、会计的产生

人们在进行生产活动时,一方面是为了创造物资财富,要有一定的所得;另一方面要投入一定的物资资料和劳动,即要有一定的耗费。无论在何种社会形态下,人们总是要比较生产过程中的所费与所得,力求以最少的劳动耗费来取得最大的劳动成果,提高经济效益。为了达到这一目的,人们除了采用新工具、新技术、新工艺以外,还必须加强经济管理,其中会计登记生产账目,把生产过程的数量做成记录,进行计算、分析和比较,以控制和改进生产过程,是非常有用和必要的。会计就是基于这种经济管理的需要而产生的。会计的这种职能最初是从属于生产职能的,仅在生产过程中抽出一部分时间附带地进行。后来,随着生产规模的扩大和生产过程的复杂化,它逐渐从生产职能中分离出来,成为一种独立的、特殊的、由专门人员从事的职业。

原始社会的“结绳记事”、“刻契记数”反映了人们对生产过程和结果的数量方面进行记录的情况,可以说是会计最早的萌芽,但还不能认为它是会计的产生。

在我国,会计的产生可以追溯到3 000多年以前的西周奴隶社会,《周礼·天观》篇中有关于会计的记载,西周王朝设立有专门管理钱粮赋税的官员——“司会”和单独的会计部门;在国外,早在原始古印度公社时期,就已经有专门的记账员,负责登记农业账目。

二、我国会计的发展

秦汉时期,封建国家逐渐统一,封建经济得到巩固和发展,尤其是货币的统一,使得以货币为量度的会计得到统一和发展。这时出现了单式收付记账法,“入-出=余”的结账公式得到广泛应用,有定期的会计账册和报表。

唐、宋两代是我国会计全面发展的时期,“四柱清册”的发展,使我国会计在世界上一度处于领先地位。所谓“四柱”,即将财务收支分为“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个方面,通过“旧管+新收=开除+实在”的平衡公式(相当于现在的“期初结存+本期收入=本期支出+期末结存”)进行结账,既可检查平时记账的正确性,又可综合、全面地反映经济活动的全貌,明确经管财务的责任。

明末清初,商业和手工业趋向繁荣。为适应这一环境,出现了以四柱为基础的“龙门账”,用以计算盈亏。它把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(各项资本及负债),运用“进-缴=存-该”的平衡公式,计算盈亏,编制“进缴表”和“存该表”(相当于现在的“损益表”和“资产负债表”),两表计算的盈亏数相等,称为“合龙门”,以此判断账目的正误。

清末,资本主义经济关系逐步萌芽,又出现了“天地合账”。这种方法是,一切账项都要在“来”账和“去”账上分别登记,以反映账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写,分上下两格,上格记收,为“天”,下格记付,为“地”,上下两格所记金额必须相等,称之为“天地合”。

四柱清册、龙门账、天地合账反映了我国历史上传统中式簿记的特色。在几千年的封建社会中,由于自给自足的自然经济阻碍了生产力的发展,使得会计的发展滞后,并逐渐落后于西方会计。随着资本主义经济输入我国,古老的中式会计也逐渐为西式会计所取代。

中华人民共和国成立以前,我国会计实际上是中西并存。中华人民共和国成立后,国家在财政部设会计司主管全国会计工作。建国之初,主要是借鉴苏联的模式建立了我国社会主义会计体系,基本上满足了当时经济恢复和发展的需要。1958年的“大跃进”,推行“无账会计”,使会计工作出现严重混乱。1962年,由于贯彻“调整、巩固、充实、提高”的方针,会计工作才得以恢复。1978年党的十一届三中全会以来,社会主义现代化建设蓬勃发展,会计工作出现了以提高经济效益为中心,充分发挥会计工作对经济活动进行核算和监督作用的局面。1985年5月1

日实施了《会计法》,标志着我国会计工作从此走上法制轨道。

20 世纪 90 年代以来,随着社会主义市场经济的建立,会计也进入了一个蓬勃发展的新阶段。1992~1993 年,我国进行了重大的财务制度改革,财政部先后发布了《企业会计准则》和《企业财务通则》以及分行业的财务会计制度(简称“两则两制”),并于 1993 年 7 月 1 日起在所有企业实施。“两则两制”的发布可以说是我国会计发展史上的一个里程碑。此次改革实现了我国会计核算模式的转换,由适应高度统一的计划经济体制的财务会计核算模式,转换为适应社会主义市场经济体制的财务会计核算模式,实现了会计核算模式的国际化,为引进外资、企业走出国门奠定了财务会计的基础。

随着市场经济的进一步发展,特别是证券市场的进一步开放,公众对会计信息质量尤其是上市公司会计信息质量提出了更高的要求。为此,财政部自 1997 年陆续发布了《关联方关系及其交易的披露》等一系列具体会计准则及《股份制企业会计制度》,对于提高股份公司特别是上市公司的会计信息质量起到了良好的作用。但是,除股份公司以外,其他企业仍然执行“两则两制”时发布的分行业会计制度,而这些会计制度是在我国市场经济发展的初期制定的,带有较多的计划经济的痕迹,其不能真实反映企业的财务状况和经营成果已成为企业会计信息不可靠的主要原因之一。近几年来,随着我国市场经济的日渐成熟,财务报告使用者对会计信息可靠性越来越关注。为提高会计信息质量,提高会计透明度,1999 年 10 月 30 日国家第二次修订通过了《会计法》。为保证《会计法》的具体实施,2000 年 10 月 31 日由国务院发布了《企业财务会计报告条例》;2000 年 12 月 29 日财政部又适时发布了《企业会计制度》,于 2001 年 1 月 1 日起暂在股份公司范围内实施,并拟向所有企业统一推行。《条例》和《制度》对 1992 年制定的《企业会计准则》所规定的有关会计要素、会计核算原则等基本问题作了重新修订。这一系列法律法规的出台,标志着我国会计核算制度的成熟,为我国加快实现会计的国际接轨奠定了良好的基础,同时也标志着在新的世纪,我国新一轮的会计改革热潮已经到来。

三、西方会计的发展

13~15 世纪地中海沿岸城市的商业和手工业兴旺发达,经济繁荣,产生了科学的复式记账方法。1494 年意大利数学家卢卡·巴基阿勒(Luca Pacioli)所著的《算术、几何及比例概要》一书中,在“计算与记录详论”一章对借贷复式记账方法进行了详尽的介绍和理论总结,被认为是复式簿记最早形成文字的记载,也是会计发展史上一个光辉的里程碑。借贷记账法沿用至今,标志着近代会计的形成。

18 世纪末至 19 世纪初的产业革命,在若干个资本主义国家产生了空前的生产力,生产方式、企业组织形式发生了巨大的变化,信贷资本得以快速发展。机器大生产取代了原来的手工生产,产品成本计算复杂化,在会计方面出现了成本会计,劳伦斯和陀尔的《成本会计》相继问世。股份公司这种企业组织形式的产生,

股份公司所有权与经营权的分离,需要核查经理人员的履职情况。信贷业务的开展,又产生了审核企业偿债能力的需要,于是社会上出现了以查账为职业的特许或注册会计师。这一时期,税法、商法、公司法等的完善和陆续出台,也促进了会计的发展,逐步形成了包括财务会计、成本计算、会计报表分析、审计等内容的传统会计体系。

20 世纪 30 年代后,为了使会计工作规范化,提高会计信息的真实性和可比性,需要建立统一的会计规范。1946 年,佩顿和利特尔顿发表的《会计准则绪论》比较集中地体现了这一要求。西方各国先后研究和制定了会计准则,要求公司遵照执行,进一步把会计理论和方法推上了一个新的水平。

20 世纪 50 年代以后,由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等引入会计,丰富了会计学的内容,在传统会计的基础上产生了管理会计分支,近代会计演化为包含财务会计和管理会计两大领域的现代会计。

电子计算技术应用于会计领域,使得会计信息的收集、分类、处理、反馈等操作程序,摆脱了手工操作之劳,实现了自动化、电子化,使得大型企业集团每天成万上亿的财务数据的处理变得迅速无比。应该指出,会计电算化的应用,不仅仅是计算手段的改革,而是在会计核算的各个环节发生了根本性的变革。

综上所述,可见无论是在中国,还是在国外,会计很早就产生了。随着生产的日益发展和生产规模的扩大,生产、分配、交换、消费活动的日益复杂,对管理的要求日趋提高,会计经历了一个从简单、低级到复杂、高级的发展过程。会计由简单地记录和计算财政财务收支,发展到利用货币计量来综合地核算和监督经济过程;会计的方法技术,从全盘手工操作,发展到部分或全盘电子计算机化。同时,会计在中国和国外的不同发展表明,在不同的社会环境里,会计理论和方法所受的经济、政治、法律、文化及日益发展的科学技术的影响不同,从而表现为不同的特色。会计就是在社会环境诸多因素的影响下产生和发展起来的。另一方面,也应该看到,在会计的发展过程中,利用会计管理经济的作用日益显著,日益为人们所重视。会计将经济信息反馈到有关方面,积极地影响并参与决策,从而反过来影响社会环境,为社会发展发挥一定的促进作用。

第二节

会计的涵义

所谓会计的涵义,即会计的本质,是解决会计到底是什么的问题。

虽然会计历史悠久,但对于会计的本质问题始终没有定论。会计是一门既古老又充满无限生机的年轻学科由此可见一斑。由于所处的社会环境不同,人们的

认识角度不同,对于会计本质的表述也不一样。当今最为流行的观点有信息系统论观点和管理活动论观点。

一、信息系统论观点

会计对经济过程中占有财产物质和发生劳动耗费的原始数据进行加工,产生信息,以供人们了解和管理经济过程之用。信息是会计工作的成果。从这一角度看,会计是一个信息系统。

会计信息系统论最早源于美国会计学家 A·C·利特尔顿(A. C. Littleton)。1953 年其出版的会计学名著《会计理论结构》(Structure of Accounting Theory)谈到:“会计是一种特殊门类的信息服务”,“会计的显著目的在于对一个企业的经济活动提供某种有意义的信息”。

1966 年,美国会计学会(AAA)发表著名的文件《会计基本理论说明书》(A Statement of Basic Accounting Theory)指出:“实质地说,会计是一个信息系统。”从而使这一概念广为流传。

1977 年,悉尼·戴维森(Sidney Davison)主编的《现代会计手册》序言的第一句话就指出:“会计是一个信息系统,它旨在向利害攸关的各个方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。”

我国最早接受会计是一个信息系统的会计学家是余绪樱教授。著名会计学家葛家澍教授是会计信息系统论的倡导者及系统研究者。他在 1988 年出版的《会计学导论》中为会计所下的定义明确指出:“会计是旨在提高经济效益,加强经营管理和经济管理而在每个企业、事业机关等单位范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。”

二、管理活动论观点

会计的特点是主要用货币量度对经济过程中占用的财产物质和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、分析和检查,通过这些手段,达到加强经营管理,提高经济效益的目的。从这个角度来看,会计直接参与经济活动的管理和控制,是一项管理活动。

将会计视为一项管理活动并使用“会计管理”概念的,在现代西方不乏其人。古典管理理论的代表法约尔就把会计活动列为经营的六项职能活动之一。

20 世纪 50 年代,美国出现了“管理经济会计学派”(Managerial Economics and Accounting School)。这个学派认为,进行经济分析和建立管理会计制度本身就是管理。

在中国,会计管理活动论思想始于 1980 年杨纪琬、阎达伍两位教授在中国会计学会成立大会上的报告《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性》。会计管理活动论认为,会计不仅是管理经济的工具,而且它本身就具