

本书可以作为财经类专业的会计教材，也可以作为企业管理人员的学习资料

初级会计学

丛秀云 著

 吉林大学出版社

初 级 会 计 学

丛秀云 著

 吉林大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计学 / 丛秀云著. -- 长春 : 吉林大学出版社, 2015. 11

ISBN 978-7-5677-5509-3

I. ①初… II. ①丛… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 319825 号

初级会计学

著 者: 丛秀云

责任编辑: 徐 佳

责任校对: 杨 平

封面设计: 崔新新

出版发行: 吉林大学出版社

社 址: 长春市明德路 501 号

邮 编: 130021

发行部电话: 0431-89580028/29

网 址: <http://www.jlup.com.cn>

E-mail: jn7k@163.com

济南文达印务有限公司 印刷

开 本: 787×1092 毫米 1/16

印 张: 10.5 字数: 120 千字

版 次: 2017 年 5 月第 1 版

印 次: 2017 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5677-5509-3

定价: 45.00 元

版权所有 翻印必究

前 言

21 世纪是知识经济的时代, 会计教育必须适应、推动知识经济社会的发展。随着信息技术的发展和全球网络新媒体的涌现, 使会计工作所处的环境发生了重大的变化, 而作为实用科学的会计学也将发生深刻的变化。为了培养和造就适应于 21 世纪社会发展的会计从业人员, 也为了满足各在校学生对于会计学基础理论的学习以及会计在职人员自学, 作者结合多年的教学及实践经验, 编写了《初级会计学》一书。本书在总结初级会计学理论知识的基础上, 顺应近几年来我国会计理论的新发展, 遵循新的会计准则, 阐述了会计学的基本理论、基本方法和基本知识, 方便从这三个“基本”点去掌握初级会计学知识。

本书由北京市商业学校的丛秀云老师编写完成。该书紧紧围绕我国最新会计准则的核心内容和要求, 呈现会计规范和实务领域的新变化, 全面介绍了会计基本理论、会计核算方法和基本操作技能。全书共分八章内容, 第一章、第二章介绍会计的基本理论, 包括会计目标、会计主体和客体、会计要素和会计等式、会计假设和会计原则、账户与复式记账法等内容; 第三章至第六章阐述了会计凭证、会计账簿、财产清查、财务报表等会计核算方法及基本操作技能; 第七章的以经济业务为主线, 介绍了常用的会计核算组织形式; 第八章分析了会计制度、会计机构及会计人员的工作内容, 最后以会计档案如何管理作为结尾, 全书的章节环环相扣、紧密相连。

本书可以作为财经类专业的会计教材, 也可以作为企业管理人员的学习资料。

但由于编者水平有限, 在编写过程中难免有阐述不到位的地方敬请读者谅解。

目 录

第一章 会计基本理论	1
第一节 会计及其学科体系	1
第二节 会计对象与会计要素	6
第三节 会计职能和特点	9
第四节 会计任务和核算方法	11
第五节 会计假设和会计信息质量要求	14
第二章 会计基本方法及技能	17
第一节 会计科目与账户	17
第二节 复式记账法	23
第三节 借贷记账法	25
第四节 账户和借贷记账法的应用	34
第三章 会计凭证	55
第一节 会计凭证作用和种类	55
第二节 原始凭证填制和审核	65
第三节 记账凭证编制和审核	68
第四节 会计凭证的传递与保管	71
第四章 会计账簿	72
第一节 会计账簿作用和种类	72
第二节 会计账簿设置和登记方法	75
第三节 会计账簿登记规则和错账更正	82
第四节 对账和结账	86
第五章 财产清查	90
第一节 财产清查意义及盘存制度	90
第二节 财产清查内容和方法	96
第三节 财产清查结果处理	103
第六章 财务报表	107
第一节 财务报表作用、编制要求及种类	107
第二节 资产负债表	112

第三节 利润表	117
第四节 现金流量表	121
第五节 财务财务报表的报送	133
第九章 会计核算组织程序	135
第一节 会计核算组织程序的作用和种类	135
第二节 记账凭证核算组织程序	137
第三节 科目汇总表核算组织形式	144
第四节 汇总记账凭证核算组织形式	146
第五节 多栏式日记账核算组织形式	148
第十章 会计工作组织	150
第一节 会计制度	150
第二节 会计机构	153
第三节 会计人员	155
第四节 会计档案	159

第一章 会计基本理论

第一节 会计及其学科体系

一、会计的含义

会计作为一种管理活动,是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展和不断完善起来的。会计与政治、经济等各方面的社会环境有密切的联系,处于不同社会环境中的人们站在不同的角度对会计的理解和表述是不一样的。从字面上理解,根据《说文解字》注释:“会计”这个词是复合词。“会”有“将有用之物合拢而不遗漏地汇集增加”之义;“计”有三种解释:

- ①计算,算也,谋略多也;
- ②计算之本;
- ③考察官吏曰“计”。

清代学者焦循在《孟子正义》一书中,对“会计”的解释是:“零星算之为计,总合算之为会。”

进入现代社会,人们对会计的认识具有代表性的观点,有以下四种:

1. 技术论

如美国注册会计师协会 1941 年发表的会计名字第一号公报指出:“会计是以货币形式记录、分类和汇总经济业务并说明其结果的技术。”

2. 管理工具论

如美国会计学会于 1966 年对会计所下的定义为:“会计是鉴定、计量和传送经济信息的方法,并使信息使用者有可能据以作出有根据的判断和决策。”

3. 信息系统论

如美国西德尼·戴维森主编的《现代会计手册》(1977 年)明确指出:会计是一个信息系统。它是旨在向利害攸关的各方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息系统。

4. 管理活动论

如把会计定义为:会计是以货币计量为主要形式,采用专门方法,对经济活动

进行核算和监督的一种管理活动。

随着经济的发展,会计作为经济管理的一种重要手段,其内容和方法也在发生着变化。本书采用管理活动论的观点,将会计的含义表述为:会计是以货币计量为主要计量形式,采用一系列专门方法,对主体单位经济活动中的资金运动进行及时、连续、系统的记录、计算、分析、报告和监督控制,并向有关方面提供财务状况、经营成果、经营预测等经济信息的一种经济管理活动。

这一概念揭示会计的本质是一种经济管理活动,货币计量是会计的主要特点,会计的基本职能是核算和监督,会计的方法是专门的、特定的,会计的对象是经济活动中的资金运动。

二、会计的产生和发展

人们在生产活动中,总是力求以较少的劳动和耗费取得尽可能多的劳动成果,因此必须为生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行记录、计量、对比和分析,于是会计便产生了。最初会计是生产职能的附带部分,表现为“结绳”记事、“刻契”记数等原始记录形式。后来随着生产力的提高,生产过程逐步过渡到用货币形式进行计量和记录,并使会计逐渐成为独立的职能。据马克思考证,在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员。在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职。埃及在公元前3世纪左右,就有了相当详细的会计记录。

我国会计历史悠久,源远流长。据《周礼·天官·司会》记载,西周时,周王朝已设立了专门的会计官吏,“司会”执掌会计事务,“凡上之用,必考于司会”。司会还负责财政经济收入的会计核算和出纳事务,并建立钱粮赋税“日成”、“月要”、“岁会”的报告文书,初步具备了日报、月报、年报等财务报表的作用。

西汉时期,官府和民间都有了会计账簿,中式簿记开始从单一流水账,发展成为“草流”(也叫底账)、“细流”和“总清”三账,会计的核算方法发展为三柱结算法,即根据本期收入、支出、结余三者之间的关系,通过“入一去=余”的公式结算本期财产物资增减变化及其结果。唐宋时期,创立了“四柱结算法”。四柱是指“旧管”或“元官”(即上期结存)、“新收”(即本期收入)、“开除”(本期支出)和“实在”或“见在”(即本期结存)。四柱之间的平衡关系为:

$$\text{旧管} + \text{新收} = \text{开除} + \text{实在}$$

或:

$$\text{旧管} + \text{新收} - \text{开除} = \text{实在}$$

这相当于现代的某一科目的期末余额计算公式:

上期结存+本期收入-本期支出=本期结存

我国最早出现的复式记账法是龙门账。它是明末清初由山西豪商傅青山(又称富山)参考当时的官厅会计设计出来的一种记账方法。它把全部账户划分为四大类,即“进”(收入类)、“缴”(支出类)、“存”(资产及债权)、“该”(负债及业主投资)。其关系为:进-缴=存-该

每年年度决算时,也运用上述关系验算等式两边差额是否相等,并借以确定当年盈亏。这种双轨计算盈亏并验查账户平衡关系的方法称“合龙门”,龙门账由此得名(如图 1-1 所示)。

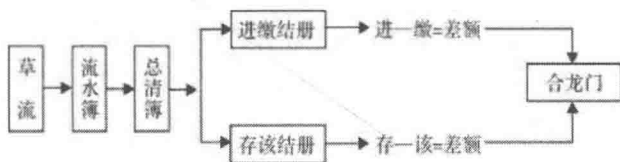


图 1-1 合龙门示意图

在资本主义萌芽阶段,出现了“四脚账”,对每一笔经济业务既登记“来账”,又登记“去账”,“上来下去”或“来高去矮”,进行竖式登记。

随着资本主义生产关系在西方的确立和发展,能明确产权、保护投资人利益的借贷记账法应运而生。1211 年意大利的佛罗伦萨银行已使用借贷记账法记账。1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在其著作《算术、几何、比与比例概要》中系统介绍了借贷记账,成为近代会计的奠基人。

18 世纪 60 年代开始,以英美为代表的国家形成了“英美派会计”体系,以德法为代表的国家创立了“大陆派会计”体系,这是近代会计发展史上的两大主流派系。

20 世纪以来,近代会计逐步分离为以外向服务为主的财务会计和着重于内部管理的管理会计。进入 20 世纪 70 年代后,出现了从宏观上对整个国民经济进行干预和调控的社会会计;为跨国公司经营服务的国际会计;为消除通货膨胀因素影响而出现的通货膨胀会计;为核算人力资源价值及其成果的人力资源会计;等等。总之,会计学正向纵深发展。辛亥革命以后,我国会计学家积极引进西方会计,使我国会计事业有了发展。20 世纪 30 年代曾发起过改良中式簿记运动,对中小企业的会计发展曾经起过一定的作用。

中华人民共和国成立以来,根据不同时期经济发展的要求,有关部门制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业会计制度。1985 年公布了《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),这是我国第一部会计法。为了适应改

改革开放的需要,我国于1992年11月公布了《企业财务通则》和《企业会计准则》(1993年7月1日起施行)。1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议通过了经修订的《会计法》(2000年7月1日起施行)。新修订的《会计法》,进一步规范了会计行为,完善了会计核算规则,并突出强调了单位负责人对本单位会计工作和会计资料的真实性、完整性的责任。

虽然会计早已有之,但它的发展总是与一定时期社会的经济发展水平紧密相关,并对社会经济的发展起到重要的促进作用。随着社会生产力水平的不断发展,会计也经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的发展和完善的过程。正所谓“经济越发展,会计越重要”。

三、会计学及其学科体系

会计学是研究如何建立和运用各种方法和技术对社会经济活动中的资金运动进行核算和监督的规律性的一门科学,是经济管理学的一个分支。随着经济的发展,会计学研究的内容也在不断丰富和发展。由于具体研究内容的不同,会计学也形成了不同的分支学科,但就目前来说,会计学包括的学科内容尚无统一的说法,一般认为,会计学包括两大分支:财务会计学和管理会计学。

财务会计学即人们通常所说的会计学,其主要包括以下学科:

1. 会计学原理(又称基础会计学、初级会计学)

它主要论述会计的基本理论、基本方法,包括会计的含义、对象、职能、任务、原则、方法和会计组织等内容。

2. 财务会计

财务会计是运用初级会计学的基本原理,以会计核算和会计监督作为基本职能,利用会计核算方法,对会计主体单位的会计事项进行确认、计量、记录和报告的一门实用学科。按照其反映的会计事项与会计假设之间的依存关系,可将其划分为中级财务会计和高级财务会计。中级财务会计所处理的会计事项,都是以会计假设为前提条件的一般事项,而高级财务会计所处理的会计事项,已经超越了会计假设所设定的前提条件,可包容更加广泛的经济事项。

3. 会计分析

会计分析是研究会计分析的基本理论和方法,以及如何运用会计核算资料对各核算单位的财务成本、财务成果和财务状况进行分析,以提示资金运动规律,寻求最大经济效益的学科。

4. 会计检查

会计检查是研究会计检查的基本理论和方法,以及如何对会计核算资料进行检查的学科。会计检查是按一定标准,运用一定方法,对资金运动进程及其结果所进行的检查。它与审计学有着密切的联系。

5. 会计历史

会计历史是运用历史唯物主义观,研究会计产生和发展的历史过程,介绍和总结会计的历史经验,批判错误的会计理论,探讨会计发展趋势的学科。

管理会计学是会计学基本理论与管理学基本理论相结合的产物,主要是研究怎样利用财务会计资料和其他有关资料,采用会计的、统计的和数学的方法,按照管理学的基本理论要求,对未来的经营管理进行预测和决策,确定目标,编制计划(预算),并在执行过程中加以控制和考核,以调动积极因素,取得最佳经济效益的一门学科。

第二节 会计对象与会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。

会计产生以后,在相当长的一段时间里,会计所核算和监督的内容主要是财产物资的收支和结存。我国史书中提到会计时总是囿于“入”、“出”、“余”、“收”、“付”、“存”的范围,没有核算和监督财产物资收支的全部过程,因而还不是系统的和全面的;会计核算和监督的主要是实物,而对货币的收支,虽然也加以核算和监督,但仅仅是把货币作为一种单独的财产来加以核算和监督的,而不是把它作为统一的价值尺度来反映全部的财产物资。

随着生产力的提高,商品经济的发展,会计的内容也就从核算和监督财产物资的收支和结存,发展成为系统、连续地核算和监督财产物资的取得、保管、使用、耗费的补偿。同时,货币已经成为商品的一般等价物,会计将货币作为主要计量单位,对财物进行核算和监督,这不仅是一个技术方法问题,更重要的是使会计的内容即会计的对象发生了质的变化。在商品生产者眼里,企业的一切财产物资都有价值,而不仅仅是使用价值,价值运动成了会计核算和控制的对象。在社会主义市场经济条件下,会计的对象是社会经济活动中的资金及资金运动或者说经济业务。所谓资金,即指投入生产经营活动中的财产物资的货币表现及货币本身。所谓资金运动,即指资金不断改变形态,依次周而复始的周转循环。

下面以工业企业资金运动过程为例说明会计的对象。

工业企业的基本任务是生产产品,销售产品,取得盈利。工业企业的生产经营活动大体可划分为三个阶段:供应过程、生产过程和销售过程。

在资金循环周转之前,工业企业必须取得资金。目前工业企业取得资金的主要渠道是投资人投入的资本金和向债权人借入的资金,资金表现为货币资金。

在供应过程中,企业用现金或银行存款购买原材料等劳动对象,为进行生产而储备必要的物资,货币资金就转化为储备资金。

在生产过程中,工人利用劳动工具对劳动对象进行加工,储备资金就转化为生产资金;企业支付工人工资和其他费用时,部分货币资金就转化为生产资金;厂房、机器设备等劳动资料因使用而磨损,这部分磨损的价值(通常称为折旧)也构成生产资金的一部分。当产品制造完工时,生产资金即转化为成品资金。

在销售过程中,企业将产品销售出去,取得货币资金,成品资金又转化为货币

资金。企业将回收的货币资金中的部分用来上缴国家税收、偿还借款、按规定提取公积金以及向投资人支付红利后，剩余的大部分又用以购买材料、支付生产费用，继续进行生产经营周转。企业资金运动如图 1-2 所示。

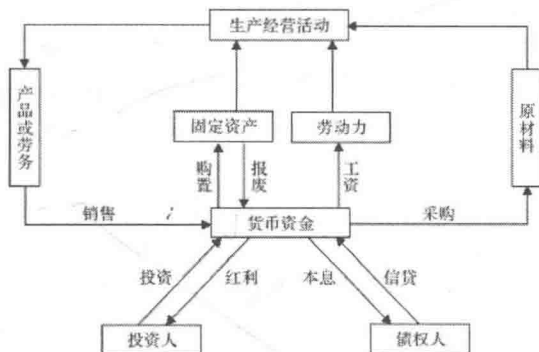


图 1-2 企业资金运动图

二、会计要素

会计要素是指对会计对象具体内容按其经济特征所作的基本分类，是会计核算对象的具体化，是会计用于反映会计主体财务状况、确定经营成果的基本单位。会计要素也称为财务报表要素，是财务报表的基本构件。

从企业会计来说，其核算的对象是反映企业生产经营情况的资金活动，实质上就是企业各种经济资源的来源与运用，也就是各种经济资源的来龙去脉。我国《企业会计准则》分别列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个会计要素。这六个会计要素可以划分为两大类，即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。反映财务状况的会计要素也称资产负债表会计要素，有资产、负债、所有者权益；反映经营成果的会计要素也称利润表会计要素，有收入、费用和利润。

（一）资产负债表会计要素

1. 资产

资产，是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。在资产负债表上，资产应当按照其流动性分类分项列示，包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。

2. 负债

负债，是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。在资产负债表上，负债应当按照其流动性分类分项列示，包括流动负债、长期负债等。

3. 所有者权益

所有者权益，是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负

债后的余额。在资产负债表上,所有者权益应当按照实收资本(或者实收股本)、资本公积、盈余公积、未分配利润等项目分别列示。

(二)利润表会计要素

1. 收入

收入,是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。在利润表上,收入应当按照其重要性分项列示。

2. 费用

费用,是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。在利润表上,费用应当按照其性质分项列示。

3. 利润

利润,是指企业在一定会计期间的经营成果。在利润表上,利润应当按照营业利润、利润总额和净利润等利润的构成分类分项列示。

(三)会计恒等式

根据资金运动的规律,一个企业的财务状况在静态情况下,必然存在下列恒等关系: $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$

这个恒等式反映了资产负债表三个要素的相互关系,是企业财务状况的表达式,实际上也就是会计对象的公式化。

在会计期间的任一时刻,会计恒等式表现为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润} (\text{收入} - \text{费用})$$

企业在结算后,利润经过分配,上述恒等式又表现为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

目前,世界各国对财务报表要素所进行的划分存在着一定的差异。国际会计准则委员会(IASC)在1989年发布的《关于编制和提供财务报表的框架》中提出的财务报表要素有:资产、负债、产权(或权益)、收益(包括收入和利得)、费用(包括损失)。美国财务会计准则委员会(FASB)在1985年发表的《财务会计概念公告》第六号《财务报表的要素》中规定的财务报表要素有:资产、负债、权益、业主投资、派给业主款、综合收益、营业收入、费用、溢余(或利得)、损失。

根据当今会计实务的需要,确立现金流量表要素势在必行,即反映会计主体一定期间在现金流动下确认和计量的动态经营成果,如现金流入量、现金流出量和现金净流量。

第三节 会计职能和特点

一、会计职能

会计的职能是指会计在经济管理中具有的功能。会计管理通过发挥会计的职能来实现。会计的基本职能有二：一是核算，二是监督。

(一) 会计核算职能

会计核算职能，也称会计反映职能。会计核算贯穿于经济活动的全过程。它是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、计算、报告等环节，对特定对象(或称特定主体)的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记。算账是指在记账的基础上，对企业单位一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算。报账是指在算账的基础上，对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况，以会计表格的形式对有关方面进行报告。

(二) 会计监督职能

会计监督职能，也称控制职能，是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指审核某单位的各项经济业务是否符合国家的有关法律法规，是否遵守财经纪律和执行国家的各项方针政策，以杜绝违法乱纪行为。合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否违背了内部控制制度要求等，为增收节支、提高经济效益严格把关。

会计核算和会计监督两项职能关系密切，两者相辅相成。会计核算会计监督的基础，没有会计核算就无从进行会计监督。会计监督是会计核算的继续，只有严格地进行会计监督，会计核算所提供的资料，才能在经济管理中发挥更大的作用。会计核算和会计监督是会计最基本的职能，它体现了会计的本质特征。但是会计的职能，并不是一成不变的，随着经济的发展和管理的需要，会计的内涵和外延也在发生变化，新的职能还将不断出现。目前从会计基本职能基础上派生出来的职能，就有预测经济前景、参与经济决策、控制经济过程、评价经营业绩等职能，这些派生职能已发挥着越来越重要的作用。

二、会计特点

从会计的定义可以看出会计具有以下特点：

1. 会计以货币作为统一的主要计量单位

当然，会计除了以货币作为主要量度以外，还实行实物量度和劳动量度，但是这两种量度都要服从服务于货币量度。这也就是说，一切财物的增减变化、劳动耗费和劳动成果都要通过货币量度运用会计专门的方法，以价值形式进行综合反映。

2. 连续、系统、全面地记录经济业务

再生产过程连续不断，对经济业务的记录也应该按照其发生的时间顺序连续进行；记录必须全面，而且应该对大量繁杂的全部经济业务进行科学的分类、汇总、计算，以便取得各种综合性的有用的经济指标。会计核算的连续性、系统性和全面性是由会计目的所决定的。

3. 以合法的原始凭证作为核算依据

原始凭证是对经济业务的最原始记录，是经济业务责任人签字后形成的真实记录，只有以合法的原始凭证为依据，才能取得真实可靠的经济信息。即使实现了会计电算化，也应该依据取得的合法原始凭证进行核算。

第四节 会计任务和核算方法

一、会计任务

会计的任务是根据会计的职能和经济管理的需要规定会计应该完成的工作和达到的要求。根据 1999 年 10 月 31 日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订的《会计法》的要求,我国会计的基本任务是:

1. 加强会计核算,提供真实、完整的经济信息

任何一个会计主体单位,为了做好经济管理工作,必须对本单位的经济活动做到心中有数。因此,会计的基本任务就是利用会计的核算职能,对经济活动进行记录、计算和分析,以提供真实、完整的经济信息,来满足会计主体对经济管理的需要,进而满足国家、投资人和债权人等的需要。

2. 加强经济活动监督,维护财经纪律

任何一个单位的资金运动过程,同时也是执行财经法律、法规和财务制度的过程。会计在记录反映经济活动的同时,监督、检查各项经济活动是否遵守国家的财经纪律是会计的另一项重要任务。

3. 加强财务管理,提高经济效益

加强财务管理,提高经济效益是会计工作的任务之一。企业的资产主要来源于投资者和债权人,会计要保护投资者、债权人的合法利益。投资者投资、债权人放债的目的就是要获得好的经济效益。因此,会计工作就是利用其核算和监督职能,来加强财务管理,提高经济效益,保护各方权益。

二、会计核算方法

会计方法,是用来核算和监督会计对象,以及进行会计分析、检查等所采用的手段。会计方法一般分为会计核算的方法、会计分析的方法和会计监督的方法。其中会计核算方法是会计方法中最基本的方法。这是初学会计者必须掌握的基础知识。本书只讲述会计核算方法。会计核算方法是指对会计对象进行连续、系统、完整的记录、核算和监督所应用的方法,主要包括设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告等七种专门方法。

(一) 设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行归类、反映和监督的一种专门方法。利用这种专门方法,可以对会计对象复杂多样的具体内容进行科学的分类和记录,以