

# 初级会计 每日一小时

吴国强 编



交通出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

初级会计每日一小时/吴国强编. —北京:人民交通出版社,1996

ISBN 7-114-02373-1

I. 初… II. 吴… III. 会计-基本知识 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 13487 号

**初级会计每日一小时**

吴国强 编

人民交通出版社出版发行

(100013 北京和平里东街 10 号)

各地新华书店经销

北京牛山世兴印刷厂印刷

开本:  $787 \times 1092 \frac{1}{32}$  印张: 7 字数: 162 千

1996 年 9 月 第 1 版

1996 年 9 月 第 1 版 第 1 次印刷

印数: 0001—4000 册 定价: 15.00 元

ISBN 7-114-02373-1

F. 00275

## 内 容 提 要

本书是专门为自学会计的朋友们设计和编写的,介绍了会计的一般原理和  
基本知识,每日抽出一小时,坚持一个月,即可掌握一般的会计知识。

---

# 使用说明

—

本书是专门为自学会计的朋友们设计和编写的。

本书编者是一名从事会计教学多年的成人教育工作者，因工作关系，曾经结交过许多自学会计的朋友们，深刻体会到这些朋友们自学的苦与乐。他们渴望知识，但工作忙，生活压力大，时间紧，而且苦于找不到适合自学的教材，一些在科学性、知识性均可为上乘的教材却不便于自学。编写一套会计自学教材，助自学朋友们一臂之力是本书的最终目的。

充分考虑到自学朋友们的时间因素和心理因素，本书的编写着重把握两点：

1. 每日学习1小时，30日学完全部内容。自学朋友们虽忙，但每日学习1小时基本还是可以保证的。在编排体例上，打破采用章、节的形式，而是按日编排。在保证科学性的情况下，每日需要学习的内容大致安排一致，基本做到一般水平的读者在1小时内能够理解和接受。记忆理论研究表明，在短时间内的重复训练，有利于强化记忆，起到事半功倍的作用，因此，本书在1小时的时间里安排了50分钟的新课和10分钟的“本日练习”。“本日练习”部分为了适应自学朋友们着重于理解和实用的特点，主要题型采用判断题和选择题，个别地方采用其它题型，基本不采用需要死记硬背的名词解释题和问答题。

2. 紧紧把握住“初级”二字进行编写。本书只介绍会计的

一般原理和基本知识,帮助并非做会计工作的朋友们认识和理解会计学科,也帮助希望向更高层进军的朋友们搭起基础的阶梯。

## 二

在选用此书时,请您确信每日能够保证1小时。若是您文化基础稍差,应坚信能够留出1小时稍多一点的时间。

在1小时的时间里,您大概可以这样安排:阅读新内容第一遍需要非常认真仔细,决不放过一个疑点,大约花费45分钟左右;第二遍快速阅读,重点记忆,加深第一遍学习的印象,大约需要5分钟;在做练习时,要一口气做下去,不可中间翻书找答案,练习的内容在书中基本上都有现成的答案,全部练习做完后再回过头来对照教材看看你的成果,这一过程大概需要10分钟。

编者

1994年9月

# 目 录

第 1 日	会计的概念	1
第 2 日	会计对象	7
第 3 日	会计核算的前提和基本原则	14
第 4 日	会计的方法	21
第 5 日	会计科目和帐户	27
第 6 日	复式记帐	34
第 7 日	材料购进业务的核算	43
第 8 日	产品生产业务的核算	50
第 9 日	销售业务的核算	59
第 10 日	财务成果及其分配的核算	67
第 11 日	帐户按经济内容和提供核算资料的详细程度分类	75
第 12 日	帐户按用途与结构的分类	82
第 13 日	会计凭证的意义和种类	91
第 14 日	会计凭证的填制	99
第 15 日	会计凭证的审核、传递与保管	106
第 16 日	会计帐簿及种类	112
第 17 日	帐簿登记规则和错帐更正方法	119
第 18 日	帐簿的试算平衡、对帐和结帐	126
第 19 日	财产清查的意义、种类和盘存制度	133
第 20 日	财产清查的方法	139
第 21 日	财产清查结果的处理	146

第 22 日	会计报表的意义、种类及编制要求.....	153
第 23 日	资产负债表 .....	159
第 24 日	损益表 .....	166
第 25 日	财务状况变动表 .....	173
第 26 日	财务报表的分析 .....	181
第 27 日	记帐凭证和汇总记帐凭证核算组织程序 .....	188
第 28 日	科目汇总表和日记总帐核算组织程序 .....	196
第 29 日	会计工作的组织 .....	203
第 30 日	会计电算化 .....	210

# 第 1 日

## 会计的概念

本日主要学习会计的概念,会计的特点、职能和任务四部分内容。

### 一、会计的概念

会计是一门既古老而又年轻的管理学科,它从简单的记数开始,发展、演变为今天具有较完备的科学理论和实践规范的现代会计,经历了漫长的历史过程。

在我国,远在西周时期就出现了“会计”一词,当时“会计”的基本含义是:既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算。从世界范围看,早在公元前 3600 年,就已有了反映经济业务的记录。某些会计理论的形式也可以追溯到希腊和罗马时期。13 世纪以后,随着商品经济的发展,在意大利逐步产生了借贷记帐法,本世纪 30 年代以后,西方会计已经形成了“财务会计”和“管理会计”两大分支。50 年代以后,电子计算机被引进会计管理中,使会计方法和技术产生了重大变革。

会计的产生虽始于人类社会的早期生产,但它最初只是作为生产职能的附带部分,在生产时间之外附带地把收入、支付等记载下来。在奴隶社会和封建社会,会计主要是用来核算与监督政府的财政开支,为官方服务,随着商品经济的发展,特别是由资本主义生产的发展,生产规模日趋扩大,经济生活日渐复杂,生产社会化程度日益提高,会计才有了长远的发



展,成为经济管理的组成部分。

人们在进行生产活动时,一方面要创造物质财富,要有一定的所得;另一方面要投入和耗费一定的财产物资及劳动,即要有一定的耗费。人们进行生产活动时总要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。正是在社会生产中,客观上需要一种以经济数据的记录、计算、分析、控制、审核为中心的经济管理工作,会计就是在这种需要的基础上应运而生。它一方面对生产过程中人力、物力的消耗量及劳动产品的数量进行记录、计算;另一方面则对生产过程中的耗费和劳动成果进行分析、控制和审核,以促使人们节约劳动耗费,提高经济效益。

会计的科学内涵是:会计是以货币作为主要计量单位,通过记帐、算帐、报帐、用帐、查帐等手段,对各行政、企业、事业单位的经济活动进行反映和控制,旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

在习惯上,人们认为会计是会计学的同义语,把各单位中从事会计工作的人员也称为会计。学习了会计的概念之后,一定要与习惯上的会计区别开来。

## 二、会计的特点

会计的主要特点有两个。一个突出特点是以货币作为主要计量单位。经济活动具有复杂性,人们不可能单凭观察和记忆掌握经济活动的全面情况;也不可能简单地将不同类别的经济业务进行计量、汇总,只有以货币计量表现的会计数据,才能掌握经济活动的全过程及其结果。在会计核算中,可能使用的计量单位有三种:一是实物计量单位,如千克、米、件、台等作为计量单位,计量财产物资的实物数量;二是劳动计量单位,如对劳动消耗量,用工时、工日等作为计量单位;三是货币

计量单位,即以人民币作为计量单位。在会计核算中,既要核算实物数量和劳动消耗量,也要核算货币金额。会计虽然全面使用三种计量单位,但货币计量单位在其中居特殊重要地位。

会计的另一个特点是连续、系统、全面地对经济活动过程进行核算。连续是指会计核算工作应按经济业务发生的时间顺序,不间断地记录;系统是指会计核算中要按照一定的程序对全部会计数据进行科学的分析和整理;全面是指对所有能以货币计量的经济业务,都要纳入核算,既不能遗漏,也不能任意取舍。会计核算的连续性、系统性和全面性,是会计资料连续性、系统性和全面性的重要保证,是会计在进行数量反映基础上的另一个重要特征。

### 三、会计的基本职能

会计职能是指会计在经济管理中所固有的职能。会计的基本职能有两个,即反映和监督。

#### 1. 会计反映

会计反映,又称会计核算,是会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础。会计核算的基本特点体现在:首先会计能从数量方面反映企业的经营活动及其成果。会计核算通过记帐、算帐、报帐等手段,对各单位在生产经营活动中产生的信息进行确认、计量、记录、分类和整理,使之成为综合反映其财务状况和经营成果的有关信息。其次,会计核算具有全面性、连续性和系统性,从而保证会计资料的全面性、连续性和系统性,给有关管理人员、投资人、债权人提供准确、连续的会计信息。再次,会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映,在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还可以预测未来的经济活动。会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,通过加工处理后提供大量的信

息资料,这是会计的基础工作。但经营管理工作需要一定的预见性,为此会计要加强事前核算、分析和预测经济前景,为经营管理决策提供正确、有效的经济信息。

## 2. 会计监督

会计监督,又称会计控制。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。有关单位不仅在制定预期目标和计划时,必须以会计资料为依据,而且在日常经营活动中,也要利用会计信息所反映的计划执行情况,来查明实际脱离计划的原因,进而采取措施,组织调节企业的生产经营活动,促使计划的完成与超额完成。会计监督既有事后监督,又有事中监督及事前监督。会计的事前监督是对已经发生的经济活动及相应的核算资料进行的审查、分析;事中监督是对正在进行的经济活动过程及取得的核算资料进行的审查,促使正在进行的经济活动得到合理组织,并按照预定的目标进行;事前监督发生于经济活动尚未开始之前,主要审查未来的经济活动在经济上是否可行,是否与社会大形势相一致,是否符合国家有关法令、政策。

会计的反映和控制,或者说核算和监督是密切联系,相辅相成的。反映是控制的基础,控制是反映的目的,只有在对经济活动进行正确反映的基础上,才可能为控制提供正确可靠的资料,也只有通过会计控制保证经济业务按既定的要求进行,才能真正发挥会计反映的作用。

## 四、会计的任务

会计的任务是会计职能的具体化,就是人们赋予会计工作的使命。由于各单位的具体情况和经济管理的要求不同,企事业单位和行政单位的任务不尽相同。但其基本任务是一致的,主

要有：

1. 反映各单位的经济情况

会计工作要真实、准确、完整地记录各项经济业务，通过核算，正确、及时反映生产经营活动、财务活动和经营成果等经济管理所需的会计信息。同时，还要向外界信息使用者如投资者、债务人、证券管理机构、税务部门、主管部门等，传递本单位的经营成果、财务状况及现金流量情况的信息，便于他们做出正确的决策。

2. 监督各单位的经济情况

无论是企业、事业和行政单位都必须遵守国家进行宏观管理的财经政策、法令和制度。会计在反映情况的同时，有必要实行会计监督，以有关的财政(务)制度为依据，审查和考核各项经济业务的合法、合理性。对于违反财经政策、法令和制度的行为，应及时予以制止和揭露，报请有关主管单位进行处理。

3. 进行经营预测，加强经济核算

一方面会计工作必须面向未来，依照会计资料，对生产经营前景进行预测，研讨各个生产经营活动方案的可行性，为管理部门选择最优方案提供客观依据。另一方面，必须不断地分析、考核财务状况和经营成果，保证资产的完整，检查资金使用效果，通过加强经济核算，实现增产节约，增收节支，扩大盈利，提高经营管理水平。

## 本日练习

一、填空：

1. 出现于西周时期的“会计”一词，其基本含义是：既有日常的\_\_\_\_\_核算，又有岁终的\_\_\_\_\_核算。
2. 13世纪以后，在\_\_\_\_\_逐步产生了借贷复式记

帐法。

3. 会计是以\_\_\_\_\_作为主要计量单位,通过\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_等手段,对各单位的经济活动进行\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。

4. 会计的特点之一是\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_对经济活动过程进行核算。

5. 会计的基本职能是\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_。

二、判断题:

1. 会计对经济活动情况进行反映时,除广泛应用货币量度外,也利用劳动量度和实物量度。

2. 会计是经济管理的重要组成部分,是一种经济管理活动。

3. 会计的任务是会计职能的具体化,是人们赋予会计工作的使命。

4. “会计”就是指会计人员。

5. 会计是作为生产职能的附带部分存在的,同时也有自己独立的职能。

三、单项选择题:

1. 会计的基本职能是:

- A. 核算与监督 B. 分析与考核  
C. 预测和决策 D. 以上全部都对

2. 会计人员要对经济业务进行\_\_\_\_\_核算。

- A. 连续的、系统的、全面的  
B. 认真的、连续的、完整的  
C. 准确的、认真的、连续的  
D. 连续的、准确的、全面的

3. 我国在\_\_\_\_\_时期就出现了“会计”一词。

- A. 夏朝 B. 商朝 C. 西周 D. 东周

## 第 2 日

### 会计对象

本日学习三个问题,会计对象、会计要素和会计恒等式。

#### 一、会计对象

会计对象就是指会计反映和控制的内容,也就是社会再生产过程中的资金运动。为了研究的方便,我们以企业为例对会计对象进行说明。企业会计的对象就是企业生产经营过程中的资金运动。

在企业生产经营过程中,资金是经常处于运动之中的,为了更好地分析问题,我们分别从资金运动的静态表现和动态表现来观察。

##### (一)资金运动的静态表现

现在选定某一个时点,比如 1994 年的某月某日,来观察资金运动的相对静止状态。这种观察可以从资金占用和资金来源两个角度来进行。资金占用是指资金存在的具体形态,如资金以现金、存款、原材料、建筑物等形态被占用;资金来源是指资金取得或形成的渠道,这些渠道表现为有的资金来自银行存款,有的来自应付帐款等。

企业的资金占用,按其用途可分为生产领域占用的资金和流通领域占用的资金。具体细分见图 2-1。

企业的资金来源,可分为所有者权益和负债两大类。所有者权益是企业的投资人对企业全部资产扣除全部负债后的净

额的所有权。负债是指企业所承担的、能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。企业资金来源的项目细分见图 2-2。

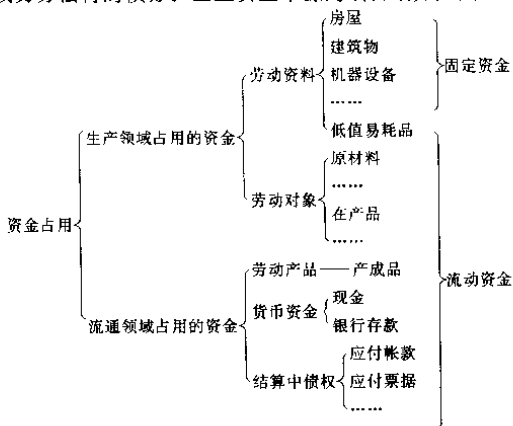


图 2-1

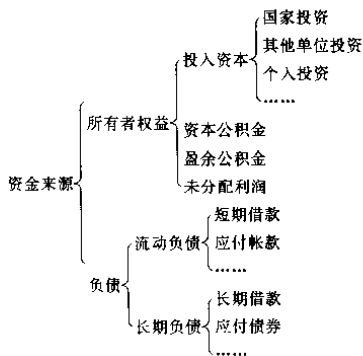


图 2-2

企业资金占用和资金来源是从两个不同的角度来观察分析资金。企业拥有的任何一项资金都有其来源,而从任何一项来源渠道取得的资金也必定有其具体的形态。由于资金占用和资金来源是同一个事物的两个侧面,所以资金占用总额和资金来源总额一定是相等的。

## (二)资金运动的动态表现

资金运动的形式有:

### 1. 资金进入和退出企业

企业生产经营开始和生产经营过程中,会有些资金进入企业,如对企业的资本投入和银行贷款,从而引起资金占用与资金来源同时增加;另一方面,在生产经营过程中,又有一部分资金退出企业,如企业归还银行借款和给投资者分配利润等。从而引起企业资金占用与资金来源同时减少。

### 2. 资金在企业内部周转

商品流通企业的经营过程一般经过购进和销售两个阶段,即由货币资金经过购进阶段转化为商品资金,再经过销售阶段由商品资金转化为货币资金,而生产性企业一般要经过供应、生产、销售三个阶段。资金在各阶段表现形式如图 2-3。

在供应阶段,通过采购材料,使得货币资金转化为库存材料的储备资金,同时还有一部分用于购建固定资产。在生产阶段,既是产品的生产过程,又是各种生产耗费的发生过程,通过人工耗费、材料耗费、固定资产耗费和其它生产耗费,使储备资金、货币资金和一部分固定资金先转化为在产品资金,再转化为产成品资金。在销售阶段,产品售出后取得销售收入,使产成品资金转化为货币资金。这样,企业的资金从货币形态开始,经过储备资金、在产品资金、产成品资金等形态依次转化,最后又回到货币资金形态。

### 3. 资金耗费与收回



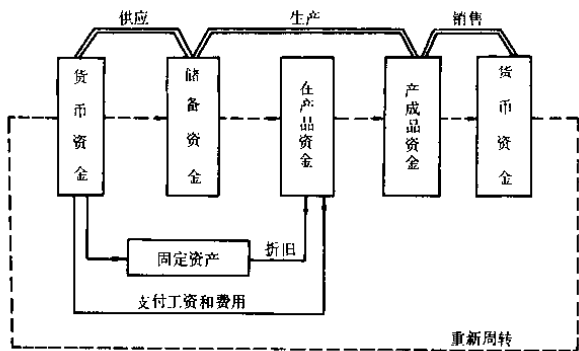


图 2-3

资金耗费是指在生产经营过程中发生的费用。资金收回是指通过销售收回货币资金。在正常的情况下,企业收回的资金数量应大于耗费的数量,即企业可以补偿费用并能够获得利润。

## 二、会计要素

“资产”、“负债”、“所有者权益”、“收入”、“费用”等概念,在说明企业资金运动的静态和动态表现时,已介绍过,它们是会计对象的组成部分,称为会计要素。

### 1. 资产

是指企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其它权利。资产可分为流动资产、长期资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其它资产。流动资产指可在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金及各种存款、存货、应收及预付款项等。长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投