

广东商学院会计系列教材

初级财务会计学

许义生 陈 蒨 于 敏 编著



中山大学出版社

·广州·

版权所有 翻印必究

图书在版编目(CIP)数据

初级财务会计学/许义生,陈芮,于敏编著. —广州:中山大学出版社,2002.2

(广东商学院会计系列教材)

ISBN 7-306-01875-2

I. 初… II. ①许… ②陈… ③于… III. 财务会计—高等学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 002284 号

中山大学出版社出版发行

(地址:广州市新港西路 135 号 邮编:510275

电话:020-84111998, 84037215)

广东新华发行集团股份有限公司经销

南海系列印刷公司印刷

(地址:广东省佛山市市东下路 6 号 邮编:528200 电话:0757-2233651)

850 毫米 × 1168 毫米 32 开本 8.75 印张 216 千字

2002 年 2 月第 1 版 2002 年 2 月第 1 次印刷

印数:0001-5000 册 定价:14.00 元

如发现因印装质量问题影响阅读,请与承印厂联系调换

前 言

现代企业会计具有财务会计和管理会计两个分支。现在所通行的《会计学原理》实质上只是财务会计的“原理”，而不是也适用于管理会计的一般会计的“原理”。

一部教材的名称是否名实相符，是否科学，并不是一个小问题。它反映了作者对所阐述事物认识的深刻程度和准确程度，同时也影响着读者对教材内容的理解和把握。出于这种考虑，便有必要将《会计学原理》易名为《初级财务会计学》，进而架构起由初级财务会计学、中级财务会计学与高级财务会计学三个层次组成的完整的财务会计课程体系。《初级财务会计学》主要阐述财务会计账务处理系统的基本理论和基本方法，解决财务会计账务处理系统的共性问题；《中级财务会计学》主要阐述企业财务会计中常规性业务处理的理论和方法，解决财务会计中有关企业财务状况、经营成果的核算及基本财务报告编制等问题；《高级财务会计学》主要阐述企业财务会计中的特殊业务、非常性业务处理的理论与方法，解决企业合并、债务重组、合并会计报表等业务处理问题。

读者翻阅本教材，可以看出本教材并不是现在通行的《会计学原理》的翻版，而是一部融入作者科研、教研成果的具有创新性的教材。本教材具有以下特点：

1. 本教材首次将会计界定为社会财富管理中的信息系统，理顺了财政、金融、财务的关系，揭示了财政、金融、财务与会计之间的内在联系，从而更加深刻、科学地揭示了会计的本质。

2. 本教材以控制论中的负反馈机制理论为依据，阐释会计职能及各职能之间的相互关系，从而使人们对会计职能的认识更

为科学与明晰。

3. 本教材以信息结构理论作为安排教材内容的逻辑依据, 以而使其内容体系的架构更加严谨、合理。同时, 改变了会计学原理从局部到整体, 即先介绍凭证、账簿、会计报表后介绍会计核算程序的做法, 坚持从整体到局部、再到整体的逻辑顺序组织教学内容, 即先简单介绍财务会计系统的结构和运行程序, 再介绍财务会计系统要素, 最后详细说明财务会计系统的运行方式, 使教材内容的安排更加符合规律。

4. 本教材从实际出发, 从提高教学效率出发, 仅限于阐明财务会计原理, 改变某些《会计学原理》将简略的管理会计、财务分析、审计等内容统统纳入的贪大求全、面面俱到的做法, 保持了教材名称和内容的一致性。

本教材由许义生总体构思并总纂。各章编写分工为: 第 1、2、3、7、8、10 章由许义生编写; 第 4、6 章由陈葑编写; 第 5、9 章由于敏编写。

由于作者水平所限, 书中难免有不妥或错误之处, 恳请广大读者斧正。

作者

2001 年 11 月

编审委员会

主 任 许义生
副主任 兰艳泽 车嘉丽
委 员 (以姓氏笔划为序)
古维永 刘良惠 刘德银
肖仰烈 陈东生 陈玉珍
陈 蒨 陶敦勤 葛敬东
魏定国

目 录

第一章 会计系统概论	(1)
第一节 财富管理与会计行为	(1)
第二节 现代会计的职能与类型	(4)
第三节 会计要素与会计科目	(9)
第四节 财务会计的基本前提	(18)
第五节 财务会计的法规体系	(22)
第六节 会计核算的一般原则	(27)
第二章 财务会计系统的结构与运行	(36)
第一节 财务会计系统的结构与运行	(36)
第二节 信息接收与录入：记账方法	(39)
第三章 借贷记账法的运用：企业基本业务的核算	(56)
第一节 筹资业务的核算	(56)
第二节 购进业务的核算	(60)
第三节 生产业务的核算	(64)
第四节 销售业务的核算	(73)
第五节 财务成果业务的核算	(77)
第四章 财务信息的收集系统：会计凭证	(89)
第一节 会计凭证概述	(89)
第二节 原始凭证的填制与审核	(100)
第三节 记账凭证的填制与审核	(104)
第四节 会计凭证的传递与保管	(106)
第五章 财务信息的整理与储存系统：会计账簿	(110)
第一节 会计账簿概述	(110)
第二节 会计账簿的设置和登记	(115)

第三节	对账和结账·····	(126)
第四节	会计账簿的启用、更换和保管·····	(130)
第六章	财务信息的输出系统：财务报告·····	(137)
第一节	财务报告概述·····	(137)
第二节	资产负债表·····	(142)
第三节	利润表·····	(147)
第七章	财务会计系统运行方式·····	(157)
第一节	财务会计系统运行方式概述·····	(157)
第二节	记账凭证会计系统运行方式·····	(159)
第三节	科目汇总表会计系统运行方式·····	(160)
第四节	汇总记账凭证会计系统运行方式·····	(163)
第五节	多栏式日记账会计系统运行方式·····	(167)
第六节	案例：记账凭证会计系统运行方式·····	(169)
第八章	财务会计系统运行：模拟练习·····	(196)
第九章	财产清查·····	(231)
第一节	财产清查概述·····	(231)
第二节	财产清查的方法·····	(234)
第三节	财产清查结果的处理·····	(242)
第十章	会计工作组织·····	(246)
第一节	会计工作组织概述·····	(246)
第二节	会计机构·····	(248)
第三节	会计人员·····	(252)
第四节	计算机在会计中的运用·····	(262)
第五节	会计档案管理·····	(267)

第一章 会计系统概论

本章的主旨是依据系统理论研究会计问题，揭示会计的本质，使初学会计的读者在学习会计的具体方法之前，对会计的本质有一个较为清晰的认识。本章的主要任务是揭示会计系统与其他相关系统的联系，说明会计是什么；从会计系统与相关系统的相互作用，说明会计做什么，亦即会计的功能是什么。

第一节 财富管理与会计行为

一、社会财富

纵观会计的发展历程，可以认为，会计是适应经济主体管理其所拥有或控制的财富而产生和发展起来的一种经济管理活动。

人类不同于动物。动物依赖于自然界而生存，而人类则依靠自己的智慧和双手创造各种物品，满足自身生存与发展的需要。人类拥有物品的品种越多，数量越多，满足的程度越高，人类就越富有。从这种意义上讲，人类所创造的物品，即劳动产品，是不拘泥于特定的社会形态，特定的国别，特定的社会个体，从人类社会的世代延续与社会整体的角度所认识的财富。

人类的生产活动从来都不是单个人的、与世隔绝的孤立的行为，而总是由众多人结合起来的社會活动。人类只有结合起来，

才能同自然力抗争，创造自身所需要的各种物品；人类只有结合起来，彼此分工协作，社会生产力才能不断提高，社会才能进步与发展。也就是说，必须有人与人的联系，才会有人与自然的关系。人们在生产过程中结成的这种社会关系，便叫作生产关系。正是生产关系规定着财富及其运动（生产、消费过程）的社会形式。生产关系的性质不同，财富及其运动的社会形式也必然有所不同。

在自给自足的自然经济社会，财富的占有表现为具体使用价值的占有。由于封建社会与奴隶社会的生产关系的不同，财富的生产、交换、分配、消费的社会形式也有所不同。仅就分配形式而言，在奴隶社会，奴隶主以占有奴隶本身的形式占有奴隶剩余劳动的产品；而在封建社会，地主则以地租的形式占有佃农的剩余劳动的产品。

在商品经济社会，产品转化为商品，商品成为商品经济社会的细胞，价值成为商品经济这一特定经济形态的财富的社会形式。这时，财富的多寡不再单纯以使用价值量的大小来尺度，而是更多地以价值量的大小来计量，拥有的价值越多则越富有。伴随着商品、货币关系的发展，实物地租转化为货币地租，工资、股利等财富的分配形式开始出现，凡此种种，均内涵着经济关系的变化。

劳动产品作为人类社会的财富，必须具有使用价值；劳动产品作为一定生产关系的产物，又必然要体现特定的生产关系，具有特定的社会形式。简言之，财富是具体使用价值与特定社会形式的统一。在商品经济社会，一个企业不仅要生产产品，生产使用价值，而且要生产商品，生产价值。产品或使用价值的生产与商品或价值的生产，并不是两个不同的生产过程，而是同一生产过程的两个不同的侧面。使用价值的生产是商品生产的物质内容，价值的生产是商品生产的社会形式。

二、会计与财富的管理

如前所述，财富具有两重性，既是使用价值，又是特定生产关系的物质承担者。然而，这并不妨碍人们侧重于从某一方面去认识、研究和管理财富。

一个国家对国民财富的管理，尽管因经济体制的不同，在管理方式、手段上存在种种差异，但都是偏重于从使用价值的角度实施对财富的管理。在计划经济体制下，政府主要采取直接管理的方式，由国家制定并下达生产计划，监督、调整使用价值的生产和分配。在市场经济体制下，政府主要采取的是间接管理的方式，通过各种经济杠杆、财经政策调节使用价值的生产和分配。

而对于活跃在商品经济各个领域中的经济个体来说，则主要是从价值方面实施对财富管理，因为他们追求的不是使用价值，而是价值，在他们看来，使用价值不过是实现价值的手段。

迄今为止的社会，财富无例外都是分别由社会中特定的主体所拥有或控制的。政府通过税收、举债等方式占有或控制部分财富，政府对这一部分财富的管理，被称为财政；企业通过参与国民收入的初次分配占有或控制部分财富，企业对这一部分财富的管理，被称为财务；社会信贷机构通过负债的方式占有或控制部分财富，社会信贷机构对这一部分财富的管理，被称为金融；家庭通过参与国民收入的初次分配与再分配也占有或控制部分财富，家庭对这一部分财富的管理，被称为家计。

无论人们从哪个角度对财富实施管理，无论人们对哪部分财富实施管理，信息都是须臾不可缺少的。从某种意义上讲，管理活动也就是一种获取信息、筛选信息和利用信息的活动。任何管理系统都不可能没有信息系统。国家从使用价值的角度对国民财富实施管理，离不开国民经济统计信息系统。各个经济单位从价值的角度对财富实施管理，离不开以货币作为基本计量单位的会

计信息系统。具体说来，财政活动，离不开预算会计信息系统；财务活动，离不开企业会计信息系统；金融活动，离不开金融会计信息系统；家计活动，离不开家计会计信息系统。

可将社会财富管理系统与其信息系统的关系图示如下（见图 1-1）：

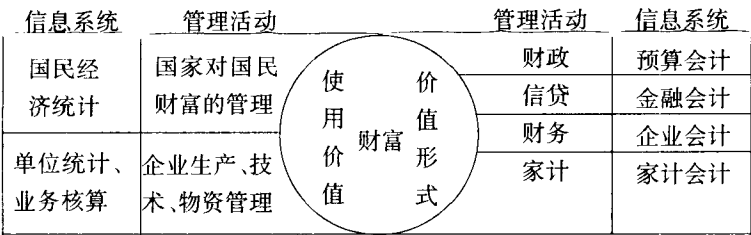


图 1-1

第二节 现代会计的职能与类型

一、现代会计的职能

财富的生产、交换、分配和消费活动，是人类最基本的社会实践活动。各经济主体为实现经济活动的目标，就必须发挥会计信息系统的作用，对财富的运动过程实施有效的调控。

财富的生产、交换、分配、消费活动，即财富的运动不能不受来自系统内、外部因素的干扰，系统只有不断地排除干扰，才能保证按预期的目标运行。要使系统具有排除干扰的能力，关键在于系统所具有的“负反馈调节”机制。负反馈系统的运行机制，如图 1-2 所示。

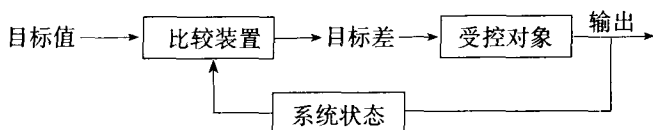


图 1-2

反馈是系统学中的重要概念，也是当代管理学的一个重要概念。简单地讲，反馈就是将一个系统的输出信息，再引向输入端，并对信息的再发出产生影响的控制方式。反馈控制按其结果区分有两种：一种是负反馈；另一种是正反馈。负反馈是指每一次反馈和再输入都能确定偏差，纠正偏差，最后使偏差消失，系统运行达到目标；正反馈是指通过一系列输入之后，输入值与目标值的偏差越来越大，使系统趋向不稳定的状态，最后使系统破坏。在管理系统中，通常是运用负反馈来调节和控制系统。

会计作为财富管理系统中的子系统，即信息系统，在对系统的调节和控制中发挥重要的作用，可将其简单地概括为规划、控制和评价三大职能。

会计的规划职能，就是指在进行实际经济活动之前，对未来经济活动中财富运动的过程和结果进行预测、筹划与确定目标的职能。会计的规划职能具体表现为参与决策、编制计划或预算、分解目标和制定定额标准等活动。

会计的控制职能，就是利用会计反馈信息，影响和调节人们的经济活动，使财富运动按人们预期的目标运行，以实现预期结果的职能。会计的控制职能具体表现为：① 确认财富运动的实际状态和结果；② 将实际状态与结果同预定状态和结果进行比较，找出差异并将其差异传递给有关管理部门和责任人，从而调节责任部门和责任人的行为。现代会计对财富运动实际过程和结

果的反映同预算管理的结合、定额成本法或标准成本法、责任会计等均是现代会计实现控制职能的重要形式和手段。

会计的评价职能，就是对指导财富运动的计划、预算等预定目标与财富运动的实际结果进行比较评价的职能。人类不能停止消费，也就不能停止生产，人类的经济活动作为一种周而复始的运动，需要不断总结经验，不断地发展和提高。通过会计的评价活动，即经济活动分析工作，将预期结果与实际结果进行比较，找出成功或失败的原因，使人们的认识更加符合实际，使人们的活动更加合理。

以前述的系统反馈机制来看，会计的规划职能，在于保障财富活动系统目标的形成；会计的控制职能，在于确认财富活动的实际状况与目标的差异，以便纠正偏差；会计的评价职能，在于总结实践结果和评价实践目标，以保证实践水平的不断提高。社会实践作为人工系统不同于自然系统，自然系统反馈机制中的“目标值”往往是恒定的，而人工系统反馈机制中的目标值往往是变动的。这是因为实践水平的提高，目标值应该“升值”，或由于目标值的制定出现错误需要调整。所以，评价活动对人类社会实践的发展具有非常重要的意义。可以说，社会财富主体正是通过会计的事前规划职能、事中控制职能和事后评价职能观念地把握着社会财富的运动过程和运动结果的。

但无论是规划还是控制和评价，都离不开对实际情况的反映。这是因为规划是以对过去的认识为前提的，控制是以实际的状况为依据的，评价是以对实际结果的认识为内容的。如果没有对财富运动过程和结果的掌握和认识，就谈不上对财富运动的规划、控制和评价。这样，我们可以把反映独立为一项会计职能，会计的反映职能是以上三项职能得以实现的基础，并为以上三项职能服务的。至此，我们可以把会计职能归结为反映职能、规划职能、控制职能和评价职能。

二、现代会计的类型

现代会计可分为财务会计和管理会计两个类型。上述的会计职能实际是由财务会计和管理会计独立或相互配合而完成的。下面以企业会计为例分别说明财务会计与管理会计的特点。

财务会计是以凭证为依据，以货币为主要计量尺度，对企业的资金运动过程和结果以及资金运动过程中所形成的经济关系进行完整、连续、系统的反映与控制，并向企业内部管理机构和企业外部相关利益者提供反映企业财务状况和经营成果的信息资料的一种经济管理活动。

现代财务会计是商品经济关系的产物，更是现代企业制度和现实经济利益关系的产物。它主要是为维护经济主体的经济利益和处理经济主体与其利益相关者的经济利益而服务的。现代财务会计的主要特点，可概括为以下几点：

1. 以货币为统一计量尺度

这是由现代会计对象的性质所决定的。在商品经济社会，人们对财富的占有表现为对价值的占有，社会财富的运动表现为价值运动；对于企业拥有或控制的价值及其价值运动，称其为资金和资金运动。因而在商品经济条件下，财务会计只有以货币为统一计量尺度，才能完整、连续、系统地反映和控制企业的资金运动过程及其结果。

2. 以凭证为记账的依据

这是由会计对象的性质和财务会计的职能共同决定的。资金运动作为会计对象，其增减变动无不涉及相关主体的经济利益，而对资金运动过程和结果进行完整、连续、系统反映和控制的任务是由财务会计承担的，因此，财务会计只有取得证实经济业务发生的凭证，并以此作为确认和计量各项财务收支、经营成果及其经济关系的依据，才能切实有效地监控企业的资金运动过程，

保护企业财产的安全，维护利益相关者的权益。

3. 遵循公认的会计原则

在现代企业制度下，企业所运用的资本不再是单个经营者的资本，也不是少数合伙人的资本，而是源于社会的广大的投资人和债权人的资本。资本的社会化，必然改变会计的性质，使会计的社会性大大增强。为了维护广大投资人和债权人的利益，需要由国家或社会团体制定公认的会计原则，作为企业财务会计确认、计量会计事项，进行财务处理，编制和提供财务报告的依据和规范。

4. 对外提供通用的财务报告

由于上述企业资本的社会化发展，会计的社会性亦大大增强，企业的财务会计提供的财务报告，不仅要满足企业内部经营管理的需要，更重要的是要满足企业外部使用者的需要。由于外部会计报告的使用者了解企业会计信息的目的有所不同，对企业提供的会计信息的要求亦有所不同，但企业不可能完全满足每个外部信息使用者的个别要求，只能依据会计原则提供通用性的会计报告，满足外部信息使用者基本的、共同的要求。

管理会计是以提高企业经济效益为主要目标，采用专门的程序和方法，利用财务会计和其他相关资料，对企业的经济资源进行合理规划，对经济资源的耗用过程和结果进行有效控制的一种经济管理活动。

管理会计是社会生产力发展到一定水平的产物，也是现代化大生产的产物。管理会计同财务会计相比，主要有以下区别：

(1) 在职能目的上，财务会计侧重于维护与处理企业及其利益相关者的经济利益，保护企业财产的安全与完整；管理会计侧重于达成企业经济资源的合理配置、合理使用，以提高企业的经济效益。

(2) 在核算依据上，财务会计必须遵循公认的会计原则和相

关的财经法规；管理会计则无须遵循公认的会计原则和统一的财经法则。

(3) 在核算程序和方法上，财务会计必须遵循凭证、账簿、报表的核算程序，采用相对固定的、不得随意变更的核算方法；管理会计则没有规范的核算程序，方法灵活多样。

(4) 在对核算数据的要求上，财务会计要求精确程度高；管理会计则不要求精确，以不影响作出正确判断为原则。

管理会计与财务会计之所以存在上述差异，主要是由两者的职能目的的差异所造成的。由于财务会计与管理会计的职能目的不同，两者所遵循的原则，采用的方式、方法、手段也必然有所不同。

由于财务会计的职能目的侧重于维护与处理企业及其利益相关者的经济利益，因而财务会计既要为企业内部的经营管理服务，又要为企业外部的利益相关者服务，既要为企业内部管理机构提供会计信息，又要为企业外部的会计信息使用者提供会计信息。由于管理会计的职能目的侧重于提高企业的经济效益，因而管理会计主要为企业内部管理服务，为企业内部管理机构提供会计信息。鉴于财务会计与管理会计所存在的上述特征，有人将财务会计称为外部会计，将管理会计称为内部会计。

第三节 会计要素与会计科目

一、会计要素

企业财务会计的对象是企业的资金运动及其所形成的财务关系。为了具体地反映与监控这一内容，需要对会计对象进行分类。会计要素就是对会计对象的基本分类，是会计对象的具体化，是反映会计主体财务状况、经营成果的基本单位。

我国《企业会计准则》和《企业会计制度》，把企业的会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。按会计要素反映的内容的不同，可将其划分为两类：一类为反映企业财务状况的会计要素，有资产、负债和所有者权益三项；另一类为反映企业经营成果的会计要素，有收入、费用和利润三项。

（一）反映财务状况的会计要素

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。它包括企业的各种财产、债权和其他权利。资产具有以下特征：

（1）资产的实质是一种经济资源。这是指资产可以作为生产要素投入生产经营过程的特征。那些不能作为生产经营要素的物品则不能确认为企业的资产。

（2）资产是由过去的交易、事项所形成的。这是指资产作为经济资源的现实性，未来的、尚未发生的经济事项可能产生的资源则不能确认为企业的资产。

（3）资产应为企业拥有或控制。这是指资产必须是企业拥有或控制的财产，资产的这一特点决定了它产生的未来的经济利益只能归属该企业，其他主体则不能分享。对于一些特殊方式取得的物品，企业虽然对其不拥有所有权，但能够实际控制的，如融资租入的固定资产，按照实质重于形式原则的要求，应视为企业的资产予以确认。

（4）资产能预期给企业带来经济利益。是指资产通过直接参加生产经营过程或转让使用权等经济活动，能够为企业带来经济利益的特征。不能给企业带来未来经济利益的物品，则不能作为企业资产予以确认。

资产按其流动性一般分为流动资产和长期资产两类。