

初级会计学

主编 刘红岩

CHUJI
KUAJI XUE



立信会计出版社
LIXIN KUAJI CHUBANSHE

初级会计学

主 编 刘红岩

副主编 丁希宝 鞠雪芹 原秀玉



立信会计出版社
LIXIN KUAJJI CHUBANSHE

图书在版编目(CIP)数据

初级会计学/刘红岩主编. —上海:立信会计出版社,
2007. 8

ISBN 978-7-5429-1883-3

I. 初… II. 刘… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 121082 号

初级会计学

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮政编码	200235
电 话	(021)64411389
传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890 毫米×1240 毫米 1/32
印 张	12
字 数	325 千字
版 次	2007 年 8 月第 1 版
印 次	2007 年 8 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978-7-5429-1883-3/F·1666
定 价	20.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

会计工作是经济管理工作的的重要组成部分。经济越发展,会计越重要。为了适应我国在过去十几年里经济的迅猛发展及相关领域法律条款的调整,满足我国企业会计发展的自身需要,也是基于我国的会计准则与国际接轨的迫切需要,财政部于2006年2月15日发布了包括1项基本准则和38项具体准则在内的企业会计准则体系。这不仅能进一步规范我国的会计核算工作,提高会计信息质量,而且标志着我国在会计国际趋同的进程中又迈出了一大步。会计工作规范化和国际化程度的提高,必然对会计人员的知识水平和业务素质提出了更高的要求,也为高等院校会计教学明确了新的目标。为此,我们接受立信会计出版社的委托,组织有关专家学者,吸收了会计理论研究的最新成果,以新颁布的企业会计准则及其应用指南为依据,编写了这本《初级会计学》。

参加本书编写的均为具有多年《初级会计学》课程授课经验的高校教师。在编写过程中,我们结合多年教学经验,按照由浅入深、循序渐进的认识规律,安排总体结构和各章内容,尽量采用通俗易懂的语言来阐述会计的基本原理、基本技术和基本方法,避免晦涩难懂的表述,力求使初学者易于接受。此外,为了加深读者对相关内容的理解,提高分析和思考能力,增强实务操作技能,我们在每一章后面都附有大量习题供读者参考使用。

本书不仅可以作为高等院校会计学、财务管理学,以及其他经济、管理类在校本、专科学学生学习的启蒙教科书,也可以作为会计、财务管理和其他经济管理工作者的自学、培训教材。

本书由刘红岩提出写作大纲,经过讨论,分工写作,最后由刘红岩

总纂定稿。各章编写分工如下：第一、第五、第十一章由刘红岩执笔；第二、第四、第九章由丁希宝执笔；第三、第六、第八章由鞠雪芹执笔；第七、第十章由原秀玉执笔；此外，刘莎在联系学者、搜集资料过程中也做了大量工作。

在本书编写过程中，我们得到了立信会计出版社李云和赵志梅编辑的大力支持与帮助，尤其是赵志梅编辑为本书的编写提出了许多宝贵的建议，在此表示衷心的感谢。

本书不足之处，恳请读者和同行批评指正。

编 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生与发展.....	1
第二节 会计的涵义及特点.....	7
第三节 会计的职能及作用	11
第四节 会计的对象与要素	15
第五节 会计的目标与方法	22
第六节 会计法规	29
思考题及练习题	37
第二章 会计科目与会计账户	40
第一节 会计科目	40
第二节 会计账户	44
思考题及练习题	50
第三章 复式记账原理	56
第一节 复式记账及其原理	56
第二节 借贷记账法	62
第三节 总分类账、明细分类账及其平行登记.....	75
思考题及练习题	78
第四章 工业企业主要经营过程的核算及成本计算	83
第一节 主要经营过程核算和成本计算的意义及内容	83
第二节 资金筹集的核算	87
第三节 供应过程的核算	89

第四节	生产过程的核算	95
第五节	销售过程的核算	101
第六节	利润及利润分配的核算	107
第七节	资金调整和退出的核算	113
	思考题及练习题	127
第五章	账户的分类	136
第一节	账户按经济内容的分类	136
第二节	账户按用途和结构的分类	139
	思考题及练习题	152
第六章	会计凭证	156
第一节	会计凭证及其种类	156
第二节	会计凭证的填制及审核	166
第三节	会计凭证的传递和保管	173
	思考题及练习题	176
第七章	会计账簿	179
第一节	会计账簿的意义和种类	179
第二节	账簿的设置和登记	183
第三节	对账和结账	195
第四节	会计账簿的登记规则	198
	思考题及练习题	205
第八章	会计循环与账务处理程序	209
第一节	会计循环与账务处理程序概述	209
第二节	记账凭证账务处理程序	212
第三节	科目汇总表账务处理程序	250
第四节	汇总记账凭证账务处理程序	258

第五节 日记总账账务处理程序·····	284
第六节 现代信息技术对账务处理程序的影响·····	287
思考题及练习题·····	290
第九章 编制报表前的准备工作·····	294
第一节 编制报表前准备工作的必要性和内容·····	294
第二节 账项调整·····	295
第三节 工作底稿·····	299
第四节 财产清查·····	300
思考题及练习题·····	314
第十章 财务会计报告·····	319
第一节 财务会计报告概述·····	319
第二节 资产负债表·····	323
第三节 利润表·····	331
第四节 现金流量表·····	336
第五节 所有者权益(股东权益)变动表·····	342
第六节 财务会计报告的报送、汇总和审批·····	343
第七节 财务会计报告分析·····	346
思考题及练习题·····	351
第十一章 会计工作组织·····	355
第一节 组织会计工作的意义和要求·····	355
第二节 会计人员·····	357
第三节 会计机构·····	364
第四节 会计档案·····	368
思考题及练习题·····	370
主要参考资料·····	373

第一章 总 论

第一节 会计的产生与发展

马克思、恩格斯在《关于费尔巴哈的论纲》一文中指出：“人们为了能够‘创造历史’，必须能够生活。但是为了生活，首先就需要衣、食、住以及其他东西。因此，第一个历史活动就是生产满足这些需要的资料，即生产物质生活本身。”^①由此可见，物质资料的生产，是人类社会存在和发展的基础。但是，生产过程同时也是消费过程，要生产物质资料，同时也要消耗物质资料。因此，人们在进行生产的同时，总是希望以尽可能少的劳动时间生产出尽可能多的物质财富，这就必须对劳动时间的耗费和所取得的成果进行观察、计量、记录和比较，这是在任何社会条件下都会得到关注的问题，也是在不同社会形态下人们对社会生产的共同要求。马克思在《资本论》中所说的，“在一切社会形态下人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的不同”^②正是这个道理。显然，唯有在生产所得抵偿了消耗，供生活消费之用后还有积余，生产才得以在扩大了规模上重复进行。而再生产的规模能不能扩大，正是社会能不能发展的关键。由此可见，人们对生产过程中劳动所得和所费的关心，亦即对这种所得与所费进行记录和比较的要求，正是会计产生的前提。

随着社会生产力的发展，尤其是在原始社会末期，一方面出现了剩余产品，为从事会计活动的社会分工提供了物质条件，从而使会计“在

① 《马克思、恩格斯选集》第1卷，人民出版社1972年版，第32页。

② 《马克思、恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第88页。

生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”，逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立职能”；^①另一方面由于文字、数字和货币的出现，使得生产所费与所得进行记录和比较成为可能。正如马克思所说，会计原来是“生产职能的一个附带工作”，只是以后由于生产活动日趋复杂，会计才成为独立于生产之外，而又和生产紧密联系的管理活动。这种从生产职能中分离出来的独立的会计职能是逐步形成的，是和生产的发展紧密相连的，而直接动因则是管理生产的需要。

综上所述，会计起源于生产实践，它是伴随着人们的生产实践而产生的一种活动，是为管理生产服务的。

一、我国会计产生与发展概况

尽管会计在人类历史的最初阶段就已经存在了，但随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大，生产、分配、交换、消费活动的日益频繁，会计经历了一个由简单到复杂，由低级到高级，由不完善到逐步完善的发展过程。

在中国，会计的起源很早。远在原始社会末期的伏羲时代就出现了“结绳记事”的原始会计行为。我们把这种人类原始的会计行为——计量、记录行为，看作是会计的萌芽阶段。到我国奴隶社会鼎盛时期的西周，就已经出现了“会计”一词，我国清代的焦循在《孟子正义》一书中也曾对“会计”加以解释。西周宫廷中还专设了“司会”这一会计官职来掌管国家和地方的“百物财用”，《周礼·天官》篇记载，“……会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。到春秋战国末期，开始使用“入”和“出”作为记账符号并创立了用于登记会计事项的“簿书”或称“籍书”，来反映经济收支事项，另外还制定了互相考核的制度。据《孟子》一书记载，春秋末期的孔子曾经当过“委吏”，并且说过“会计当而已矣”的话。“当”就是“恰当”、“合理”、“准确”的意思。全句是说会计应当力求准确，可以说这是在我国最早提出来的会计准则。

^① 《马克思、恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

到了我国封建社会处于鼎盛时期的唐宋,农业、手工业和商业(包括对外贸易)都呈现出空前的繁荣,反映到会计的方法和技术方面,其突出的成就是发明了“四柱清册”的结账与报账方法。所谓“四柱”,即“旧管”(相当于“期初结存”)、“新收”(相当于“本期收入”)、“开除”(相当于“本期支出”)、“实在”(相当于“期末结存”)。“四柱清册”把一定时期内财务收付的记录,通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式,既可检查日常记录的正确性,又可分类汇总日常会计记录,在一定程度上使之起到系统、全面和综合的反映作用。可见“四柱”中的每一“柱”,都反映着经济活动的一个方面,不仅具有相互核对的作用,而且可以总结和反映某一特定会计核算内容的增减变动和结余情况。这种方法的创立和运用,为我国通行多年的收付记账法奠定了理论基础,这是我国古代“会计工作者”对会计技术的一项重大贡献,它比西方簿记的原理、方法和形式的出现,都早得多和完整得多。到了明末清初,由于商业和手工业继续呈现繁荣景象,于是比“四柱清册”更加完备的“龙门账”便应运而生了。在这种会计核算方法下,把全部账目由原来的按“四柱”分类,改为按“进”(相当于“全部收入”)、“缴”(相当于“全部支出与费用”)、“存”(相当于“财产及债权”)、“该”(相当于“投资和负债”)四项分类,其关系式是,“进-缴=存-该”。年终结账时,一方面根据有关“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”(相当于“利润表”);另一方面根据有关“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”(相当于“资产负债表”)。这两方面计算盈亏的数额应该相等。当时,人们把这种双轨计算盈亏并核对账目的方法叫做“合龙门”,“龙门账”因而得名。这种中国最早的“复式记账法”——“龙门账”,对于中国会计由单式记账法向复式记账法转变起着重要的推动作用。

当资本主义经济输入中国后,资本主义会计也随之输入中国。大约在清朝末期,从国外引进的复式簿记首先被应用于海关、邮政、银行等部门,致使古老的“中式簿记”逐渐被“西式簿记”所代替。这种“西式簿记”在中国的传播,对改进“中式簿记”,加强会计核算起到了一定的积极作用。旧中国是一个半封建半殖民地的社会,与当时的政治经济

相适应,会计也出现了“中式簿记”与“西式簿记”并存的局面。后来,由于国民党政府大力推行“西式簿记”,使“西式簿记”在中国被普遍采用。

新中国成立后,我国引进了前苏联的会计制度。除农村外,以复式记账为基础的现代会计在我国得到迅速而全面的推广。在这个阶段,无论是社会主义经济核算体系、会计制度体系、会计方法体系、会计组织体系,还是会计理论,都得到了全面发展。各行各业曾以借贷记账法、收付记账法、增减记账法为基础,制定了一系列适合我国当时国情的会计制度。1980年以后,随着改革开放的深入,我国从西方引进、改造和实践了管理会计理论与方法。1993年,我国进行了新的会计制度转轨,实施了《企业会计准则》、《企业财务通则》以及分行业的企业财务制度和会计制度,简称“两则两制”,规定企业统一采用借贷记账法。1985年5月1日起施行,1993年12月29日和1999年10月31日两次修订施行的《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),使我国会计工作的法制建设进入了一个新的发展阶段。在会计制度方面,2000年6月21日国务院发布了《企业财务会计报告条例》,自2001年1月1日起施行;同年12月29日财政部颁布了《企业会计制度》,并于2002年1月1日起施行。为了适应我国经济在过去十几年里的飞速发展及相关领域法律条款的调整,满足我国企业会计发展的自身需要,也是基于我国的会计准则与国际接轨的迫切需要,财政部于2006年2月15日发布了包括1项基本准则和38项具体准则的企业会计准则体系,规定自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行。新会计准则体系的建立,顺应了中国经济快速市场化和国际化的需要,以提高会计信息质量为核心,强化了为投资者和社会公众提供决策有用会计信息的理念,构建了与我国社会主义市场经济相适应、与国际准则趋同、涵盖企业各项经济业务、可独立实施的企业会计准则体系,并为改进国际财务报告准则提供了有益借鉴,实现了我国企业会计准则建设新的跨越和历史性的突破。

二、西方会计产生和发展概况

西方会计起源于欧洲,至今也已有几千年的历史。早在公元

前 3600 年就已经有了反映经济情况的记录,在古希腊和古罗马时期已经有了某些会计观念。后来随着欧洲大陆商品经济的发展,出现了商业及政府记账。14 世纪中叶,意大利金融业使用多年的人名账户发展成为有组织的复式簿记。15 世纪,这种复式簿记在威尼斯一带已相当流行,其记账方法也比较完备。1494 年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒所著的《算术、几何、比与比例概要》一书出版,标志着近代会计的正式产生,书中的《计算与记录要论》一篇对复式记账法作了系统的说明。这样,复式簿记的优点及其使用方法才很快地为世人所认识,并且先是在欧洲,然后在全球范围内广为流传,并一直沿用至今。

在 18 世纪及其以前,尽管欧美的重大事件层出不穷,但簿记的发展缓慢,簿记技术没有发生根本性的变化,只不过是意大利复式簿记进一步在更多的国家得到传播而已。18 世纪后期发生的工业革命,极大地促进了西方社会生产力的发展和产业组织的变化。到了 19 世纪,英、美两国的公司得到广泛发展,成为具有代表性的企业组织形式。同时,公司的发展使工业生产迅速扩大,投资者显著增加,从而有力地推动着公司将簿记扩展为会计。在此期间,出现了成本计算。此外,为防止公司经营者的舞弊行为,保护投资者的利益,逐步产生了外部审计和独立的执业会计师。

20 世纪初,以美国为代表的西方会计界,为适应公司会计的发展,开始了对财务会计准则的研究,并逐步形成了一套较为完整的“公认会计原则”,使得以簿记为基础的财务会计日益趋于系统化和标准化。但是,现代企业在生产技术组织和经营管理上的复杂化和精密程度,以及资本主义企业所面临的日益剧烈的竞争和瞬息多变的市場情况,迫切要求企业建立高度科学的管理体制和方法,并具有高瞻远瞩和灵活反应的适应能力。尤其是在第二次世界大战以后,资本主义企业进一步集中,跨国公司大量涌现,竞争更加激烈,企业管理对会计资料的需要更加迫切,因此促进了一个新的会计分支——管理会计在原来的成本会计基础上迅速发展成长并从传统会计中独立出来,这是会计发展史上的又一个里程碑。近 30 年来,以

财务会计和管理会计两大分支为主体的西方会计在理论研究和实务方面都有较大的进步,并不断开辟了一些新领域,从而揭开了现代会计的新篇章。

三、会计产生与发展的客观依据

综上所述,会计的产生和发展已经经历了很长的历史时期。它是随着社会生产的发展和加强管理的要求而产生,并随着社会经济,特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断完善、提高的。

(一) 会计在社会生产实践中产生

人类社会的生产活动决定着人类其他一切活动,也是人类会计行为产生的根本前提,因此人类的会计行为是社会生产发展到一定阶段的产物。在原始社会,会计只是生产职能的附带部分,当社会生产发展到一定水平、出现了私人占有财产以后,人们为了保护私有权和不断扩大其私有财产,在生产过程中逐步产生了用货币形式进行计量和记录的方法,并使会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。

(二) 会计随着社会经济的发展而发展

从人类会计方法的演进过程中可以看到,随着社会经济的发展和管理要求的不断提高,会计的地位和作用,所计算和考核的内容、范围,以及所要达到的目的和要求,都在不断发展和变化。这也使会计的目标、应用原则,以及会计信息的披露内容、范围等随之不断变化,日趋完善。总之,生产越发展,作为经济管理重要组成部分的会计就越重要。

(三) 会计的功能随现代科技的发展而扩展

随着现代科学技术的发展和经济体制改革的深化,现代会计管理科学亦得到推广,电子计算机技术在会计上的应用有了很大提高,会计在经济管理中的作用日益显著,会计在原有核算和监督功能的基础上,又进一步扩展到预测经济前景、参与经济决策、考核和分析计划执行情况等领域,这对于加强经济管理,提高经济效益有着重要的意义。

第二节 会计的涵义及特点

一、会计的涵义

长期以来,对于什么是会计,即会计的涵义是什么这一基本问题,会计界一直有不同的认识和理解。

最初,会计被简单地理解为算账。这种理解现在看起来是既对又不对。说它对是因为西周时期已提出“会计……在当时的基本涵义是既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积、月累到岁会的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的”。^①可见,会计在产生时的任务、范围就是为了算账。清代的焦循针对早期的会计概念,也曾经指出“零星算之为计,总合算之为会”。但是,现在说会计就是算账就不对了,至少是不完全、不完整。因为现代的记账、算账和几千年前的记账、算账相比,无论从其内容、方法,还是所采用的技术手段等各个方面,都有了很大的发展变化,尤其是电子计算机技术被推广到会计领域,已经引起和促进会计工艺的彻底革命。因此,如果现在再把会计看作就是记账、算账,而又把所说的账理解为只是财务收支的账,那么这种观点就未免过于片面了。诚然,记账、算账是会计的基础,而且是会计的一项核心工作,但是随着生产的发展,生产的规模越来越大、生产的社会化程度越来越高,会计的职能也扩大了,除了对经济现象进行记录、计算以外,还要对经济现象进行监督、控制、预测等等。所以说,现在再讲会计就是算账,就不完整了。

那么,我们应该如何去理解现代会计的基本涵义呢?考察的侧面不同,就会得到不同的认识。目前我国会计界对会计的涵义存在着两种具有代表性的观点,即信息系统论和管理活动论。

1. 信息系统论

这种观点认为,会计是“旨在提高经济效益、加强经营管理和经济

^① 郭道扬:《中国会计史稿》上册,中国财政经济出版社1982年版,第62页。

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”。^①

系统是由若干个(至少两个)相互联系、相互作用的要素(部分、环节)所构成的具有特定功能的有机整体。根据系统的这一基本概念,会计信息系统在处理各单位资金运动发出的信息时,由以下几个层次组成:

(1) 会计信息流通系统。即对将信息从一处传到另一处,但它不改变信息本身的结构和形态。

(2) 会计信息处理系统。即对原始数据进行加工处理,使之获得新的结构和形态,或产生新的数据资料。比如,会计通过填制凭证、登记账簿到编制财务报告,实际上就是一个典型的信息处理系统。

(3) 会计信息解释系统。即依据各种数据资料(大部分已经加工处理),经过调查分析,通过科学的思维和合理的推断而得到新的信息。比如,我们在会计工作实践中看到的报表分析、预测预算等内容就是这一解释系统的重要组成部分,其重要性在工作中也会越来越突出。

(4) 会计信息调节系统。即在计划制定(或目标确定)、实施之中或之后,为保证按既定目标运行而对差异所采取的校正措施。比如,会计监督就能起到校正调节某些行为的作用。

通过上述几个层次的有机结合,可以连续、系统、全面、综合地反映资金运动情况,帮助信息使用者作出正确的财务决策和经济决策,以控制资金运动沿着预定的目标或有利的方向发展。在实际工作中,这种会计信息系统,又常常分为财务会计和管理会计两个子系统。

2. 管理活动论

这种观点认为,会计是“通过收集和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效益的一种管理活动”。^②

^① 葛家澍:《会计学导论》,立信会计图书用品社出版 1988 年版,第 24 页。

^② 阎达伍:《会计理论专题》,中广播电视大学出版社 1985 年版,第 27 页。

会计借助货币单位对企业的资产、负债、资本、费用和收益等进行系统的计算、记录分析和检查本身都不是目的,而是为达到某一特定目的而采用的一种手段。会计的目的是凭借这些手段,从一个特定的侧面对企业的生产经营进行管理,并为会计资料使用者提供有关信息,使其更好地进行管理活动和经济活动。从这一点来看,会计的实质是管理,会计是一种管理活动。会计既为管理提供资料,又直接履行管理的职能。由此可见,“会计管理”的概念完整地表达了会计的本质属性。在微观经济中,会计管理是企业管理的重要组成部分;在宏观经济中,会计管理是国民经济管理的重要组成部分。

从以上的论述中可以看出,不同的观点、提法,都是从会计本质的不同角度出发来论述的,各有其不同的侧重点。我们采纳了会计是一种管理活动这一观点,并作为叙述本书内容的主线。

下面我们根据这一观点,给会计下一个比较明确的定义:会计是以货币为主要计量单位,并利用专门的方法和程序,对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,目的是提供经济信息和提高经济效益,并随着社会经济的日益发展,逐步开展预测、决策、控制和分析的一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。

二、会计的特点

会计产生和发展的过程说明,会计主要具有以下几个特点:

第一,以货币作为主要的计量单位。

会计从数量方面反映经济活动,可以采用三种量度,即实物量度、劳动量度和货币量度。运用实物量度(如重量、长度等),只可以分别反映不同物质的实物数量,但不能用来汇总各种不同类别的物资,更不能综合反映各种不同的经济活动。运用劳动量度(如劳动日、工时等),虽然可以反映经济活动中消耗的工作时间数量,计算某一经济活动过程中的劳动量耗费,但在商品货币经济条件下,再生产过程所耗费的劳动量,还不能广泛利用劳动计量单位进行计算,仍要利用价值形式来表现。货币量度是为了按统一的表现方式来综合计算各种不同的经济事