

CHUJI CAIWU KUAIJI

初级财务会计

胡扬赞 钟希余 主编

黄昌勇 主审

立信会计出版社

初级财务会计

CHUJI CAIWU KUAIJI

胡扬赞 钟希余 主编

黄昌勇 主审

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级财务会计/胡扬赞等主编. —上海:立信会计出版社,2003.3

ISBN 7-5429-1110-4

I. 初… II. 胡… III. 财务会计 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 017921 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	<i>lxaph@sh163c.sta.net.cn</i>

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	13
插 页	2
字 数	316 千字
版 次	2003 年 3 月第 1 版
印 次	2003 年 3 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1110-4/F·1017
定 价	22.80 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

2000年12月29日,财政部正式颁发了《企业会计制度》。这项新制度自2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内执行。2001年11月29日,财政部又发布了《外商投资企业执行〈企业会计制度〉有关问题的规定》,要求外商投资企业自2002年1月1日起执行《企业会计制度》。从长远来看《企业会计制度》在所有企业(除特定的小规模企业和金融保险企业以外)施行只是一个时间问题。《企业会计制度》的颁发,是贯彻实施《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》的重要步骤,也是完善我国企业会计核算制度、统一企业会计核算标准、提高企业会计信息质量的有力措施,是我国会计制度改革进程中的一件大事。

目前我国初级财务会计方面的书籍很多,基本上都是按照原有制度和准则编写的,而《企业会计制度》与原有制度和准则相比,在很多方面进行了调整。为了配合会计初学者对新制度的学习、理解,并规范初级财务会计方面书籍的体系和内容,我们组织了一批具有多年财会教学和科研经验的专家和学者,编写了《初级财务会计》一书。

本书的特点有以下几个方面:

1. 紧密结合《企业会计制度》,并对照《会计法》、《企业会计准则》、《财务会计报告条例》以及有关具体会计准则等,吸收了近年来财会研究的新成果,体系科学、规范,内容新颖、实用。

2. 将传统的“总论”一章一分为二,分为“会计基本概念”与“会计基本理论”两个层次,单列两章,以突出基本理论。

3. 按企业经营过程介绍基本业务核算,分为筹集资金、物资采购、生产过程、销售过程、财务成果、长期资产、资金退出的核算。不分行业、不分部门、不分所有制介绍。

4. 全面介绍账户的分类,即按账户的经济内容、账户的用途和结构、账户核算的对象对企业经营的影响、账户的性质确定与否、账户的流动性、账户核算内容的详细程度、账户的功能等等不同标准进行分类,以便初学者对账户进行更深的学习和理解。

5. 高度归纳各种会计核算形式的六个共同内容:主要特点、凭证与账簿设置要求、核算步骤、核算程序图、优缺点、适用范围。全面介绍六种会计核算形式:记账凭证核算形式、日记总账核算形式、科目汇总表核算形式、汇总记账凭证核算形式、多栏式日记账核算形式、凭单日记账核算形式。在这方面目前国内很多教材介绍不全。

6. 立足“全通用”,全面介绍会计电算化的基本概念、基本方法和基本模块。所谓“全通用”,是指适用于任何一个会计主体的电算会计理论、方法与软件。

7. 每章都附有专门的复习思考题和习题。

8. 制作了《初级财务会计课件》,并收录了配套习题的参考答案,该课件可作为教师在多媒体教室上课使用,也可作自学参考。凡需要本书课件的同志均可通过 E-mail 与编者联系,免费提供。

本书可作为高等院校经济管理类本科专业《会计学原理》、《会计学基础》、《初级会计学》、《初级财务会计》等课程教材,亦可作为会计人员培训教材或广大财会人员、经济管理干部业务学习用书。

本书由湘潭大学商学院胡扬赞老师(执笔第三、第四、第六章)、钟希余老师(执笔第八章,本书课件主要制作者)主编,湘潭大学商学院周密老师(执笔第一、第二章)、陶丘山老师(执笔第五、第七章)、龙文魁老师(执笔第十章)、王小波老师(执笔第九章)、黄昌勇老师(执笔第十一章)参编。由湘潭大学商学院黄昌勇老师

主审。

本书在撰写过程中得到了立信会计出版社、湘潭大学教务处、湘潭大学商学院的大力支持,商学院会计专业硕士研究生李莉等同学也参与了本书的讨论和写作,在此谨致衷心的感谢!同时,我们也殷切地希望本书的出版能够对《企业会计制度》的学习、培训和实际操作起到积极的推动作用!

书中不当之处,敬请读者批评指正。

作者于湘潭大学商学院

E-mail: zhongxiyu@163.com

zhongxy@xtu.edu.cn

2003年3月

目 录

第一章 会计的基本概念.....	1
第一节 会计的产生与发展.....	1
第二节 会计的意义.....	9
第三节 会计的职能	15
第四节 会计的方法	17
第五节 会计工作的组织	23
第六节 会计的职业道德	30
复习思考题	32
第二章 会计基本理论	33
第一节 会计目标	33
第二节 会计前提	38
第三节 会计原则	42
第四节 会计要素	48
第五节 会计等式	55
复习思考题	64
习题一	65
习题二	65
第三章 账户与复式记账	67
第一节 会计科目	67
第二节 会计账户	72

第三节 借贷复式记账法	75
复习思考题	88
习题一	88
习题二	89
习题三	90
习题四	92
第四章 企业基本经济业务核算	94
第一节 筹资业务核算	95
第二节 生产准备核算	101
第三节 生产过程核算	109
第四节 销售过程核算	122
第五节 长期资产核算	128
第六节 财务成果核算	133
第七节 资金退出核算	146
复习思考题	159
习题一	159
习题二	160
习题三	161
习题四	162
习题五	163
习题六	163
习题七	164
第五章 账户分类	168
第一节 账户分类的意义	168
第二节 账户按经济内容分类	171
第三节 账户按用途和结构分类	174

第四节	账户分类的进一步讨论·····	192
	复习思考题·····	200
	习题·····	200
第六章	会计凭证·····	202
第一节	会计凭证概述·····	202
第二节	原始凭证·····	211
第三节	记账凭证·····	215
第四节	会计凭证的传递·····	220
	复习思考题·····	221
	习题·····	221
第七章	会计账簿·····	223
第一节	会计账簿概述·····	223
第二节	会计账簿的设置·····	227
第三节	会计账簿的登记和使用·····	242
第四节	对账和结账·····	249
	复习思考题·····	254
	习题一·····	255
	习题二·····	256
	习题三·····	257
第八章	会计核算形式·····	259
第一节	会计核算形式概述·····	259
第二节	记账凭证核算形式·····	262
第三节	日记总账核算形式·····	264
第四节	科目汇总表核算形式·····	267
第五节	汇总记账凭证核算形式·····	274

第六节 多栏式记账核算形式·····	295
第七节 凭单记账核算形式·····	300
复习思考题·····	304
习题·····	305
第九章 财产清查 ·····	309
第一节 内部会计控制·····	309
第二节 财产清查概述·····	313
第三节 财产清查的方法·····	317
第四节 财产清查结果的处理·····	325
复习思考题·····	331
习题一·····	332
习题二·····	333
第十章 财务会计报告 ·····	334
第一节 财务会计报告概述·····	334
第二节 资产负债表·····	340
第三节 利润表·····	352
第四节 现金流量表·····	356
第五节 附表与会计报表附注·····	365
复习思考题·····	376
习题一·····	376
习题二·····	378
习题三·····	378
第十一章 会计电算化 ·····	380
第一节 会计电算化的意义·····	381
第二节 会计电算化的方法·····	387

第三节 会计电算化的模块.....	395
复习思考题.....	402

第一章 会计的基本概念

会计是以货币为主要计量单位,并利用专门的方法和程序,对企业和行政、事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映和监督,并向有关各方提供会计信息的一项管理活动。会计是在社会生产实践中产生和发展起来的。经济越发展、会计越重要。本章主要介绍会计的产生与发展、会计的定义与职能、会计核算方法、会计工作组织和会计人员职业道德。

第一节 会计的产生与发展

早期人类社会历史的发展有着惊人的相似,会计的发展也是如此。会计萌芽于文明的远古时代。到原始社会末期,产品有了剩余,为记录剩余产品,“会计”随之而产生。随着社会经济活动的发展和经济组织的演进,它在不同的文明社会中发展。因此会计是社会生产发展到一定阶段的产物。在会计发展的历史长河中,主要可以分为下列三个发展阶段。

一、古代会计阶段

古代会计,从时间上说,就是从旧石器时代的中、晚期(距今约十至二三十万年)到封建社会末期这一漫长时期。这一时期的会计发展,从会计运用的技术方法方面看,主要涉及原始计量记录法、单式簿记法和初创时期的复式簿记法等。

值得说明的是,从旧石器时代到新石器时代这一历史进程中,最原始的记录,如我国古代的“结绳记事”、“刻木记事”,外国古代

的“刻石记事”等从严格意义上讲并不是一种单纯的会计行为和会计方法,而是一种与数学、统计学以及其他学科有关的综合性的行为和方法。著名会计学家利特尔顿认为,会计从数字属性而言与统计学是相同的。严格独立意义上的会计特征是到奴隶社会的繁荣时期才表现出来的。

古代会计的两种主要形式:一是官厅会计;二是庄园会计。官厅会计,据史料记载,我国早在西周时代就有了为王朝服务的官厅会计。会计在当时的含义是:“……既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积月累到岁终的核算以达到正确考核王朝财政经济收支的目的。”(郭道杨,《会计史教程》,中国财政经济出版社,1999)官厅会计在国外历史也很长久,如马克思在《资本论》中指出:“原始的印度公社里,有一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。”二是庄园会计,庄园会计出现在进入封建社会中期的欧洲。当时,各个封建主逐渐把各自的封地变为世袭领地,从而不同程度地出现了马克思所说的“硬化了的私有财产”。由于每个庄园都基本拥有农场和小手工作坊,一般能自给自足,作为庄园主的公爵和伯爵不可能管理庄园的一切事务,于是出现了委托代理关系,受托人因此承担了相应的责任。受托人为了能及时解除自己所承担的这一责任,需要定期地向庄园主报告庄园的管理情况,这就引发了庄园会计的产生。

二、近代会计阶段

近代会计的时间跨度标志一般认为应从1494年意大利数学家卢卡·帕乔利所著《算术·几何·及比例概要》一书公开出版开始,直至20世纪40年代末。

同古代会计相比,近代会计的主要特点是:一方面,商品经济在一些国家发展的结果,使会计有可能充分地应用货币形式,作为计量、记录与报告的手段;另一方面,会计的记录采取了复式记账,形成了一个严密的账户体系。

国外一些会计学家认为近代会计阶段有两个重要的里程碑，其一便是《算术·几何·及比例概要》的出版，它系统反映了至15世纪末威尼斯先进的复式记账法，并给予理论上的阐述，因此复式记账法才得以在欧洲和全世界推广。13世纪后，世界商业中心由东方转到以意大利为中心的欧洲。威尼斯、佛罗伦萨、热那亚等城市成为商业贸易的集散地，经济十分发达。日益发展的商业（以合伙的组织形式为主）和金融业要求不断改进和提高原来的复式记账方法（复式记账技术首先来自银行的存款转账业务）。经过200多年的民间流传，被誉为“现代会计之父”的意大利数学家卢卡·帕乔利于1494年出版了《算术·几何·及比例概要》一书，该书系统地介绍了威尼斯复式记账法，并给予了理论上的阐述，从此，复式簿记方法才在欧洲和全世界得以推广，开创了近代会计的历史，这是会计发展史上公认的第一个里程碑。

18世纪末到20世纪初，资本主义国家兴起产业革命，生产社会化程度提高，股份制公司相继涌现，所有权和经营权分离，会计上出现并形成了从填制凭证、登记账簿到编制报表的整个核算组织程序的循环理论和实务。会计在记账、算账的基础上，还要求查账、评估资产、审查财务会计报表，由内部监督发展到需要接受外部监督。所以，1854年世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会的成立，被会计学家认为是会计发展史上的第二个里程碑。

在近代会计发展史上还要特别提到，第一次世界大战以后，美国取代了英国的经济地位。因而会计学的发展中心也由英国转移到美国。1930年，美国第一次讨论了会计准则，将会计实践上升到理论，再用来指导实践。

这一时期，在会计理论上的发展主要体现在以下几个方面：

（一）会计学基础理论的创立

早期的会计思想的启蒙者及会计理论的开拓者，已在19世纪

簿记学原理的基础上,创立了属于会计学基础方面的理论。同时,他们从管理方面来研究会计方面的问题,并论证了会计在经济管理工作中的作用。在 20 世纪 20、30 年代,一些学者又进一步扩大了会计基础理论的研究范围,并着重围绕资产负债表理论与实务的结合展开研究,从而确立了会计学原理的基本框架。

(二) 成本会计理论的创立

20 世纪以前的成本会计一直停留在对产品成本的计算与考核方面,在 20 世纪初,围绕完善“工厂制度”,开始着重从核算与控制的结合方面研究成本问题。自美国工程师泰罗出版其名著《科学管理原理》之后,诸如“标准成本”、“差异分析”及“预算控制”之类的概念和方法便被引进到会计体系中,随之形成了较为科学的“成本制度”及其“成本控制系统”。在 20 世纪 40 年代,美国著名的会计学者凯斯特·裴登与芬尼等所著《成本会计》成为公认的经典著作。

(三) 管理会计的产生及其基础理论的建立

管理会计的产生是工业经济与公司制发展到一定阶段的必然结果,也是公司领导者明确地把会计纳入企业内部管理体系中的集中体现。随着对加强企业内部日常经营管理需求的日益提高,现代会计逐步分化为财务会计和管理会计两个分支。财务会计是在市场经济条件下,建立在企业或其他主体范围内的,旨在向企业或其他主体外部提供以财务信息为主的一个经济信息系统。它以传统会计为主要内容,接受“公认会计原则”的约束,定期编制会计报表。管理会计主要是通过一系列专门方法对财务会计所提供的资料及其他有关资料进行整理计算、对比和分析,使企业各级管理人员能据此对日常发生的一切经济活动进行规划与控制,并帮助企业领导作出各种专门决策的一整套信息处理系统。由于财务会计的服务对象主要是企业外部,也就是企业有各种经济利害关系的团体和个人,因此财务会计有时也被称为“外部会计”。而管理

会计的对象主要是企业内部,侧重于帮助各级管理人员预测经济前景,确定最后的经营和投资方案;分析差异、控制成本;划清企业内部的经济责任,并在评价和考核业绩的基础上奖优罚劣,为谋求企业价值最大化这一目标而努力,故有时也将管理会计称为“内部会计”。

(四) 审计基本理论的创立

在 19 世纪 70 年代以前,对审计问题的研究同簿记学一样,主要放在有关实务操作程序、技术处理与方法运用方面,而在 19 世纪的后 30 年间,随着股份公司的发展,德国和英国的会计学者、会计师及律师,开始展开对审计基本理论的研究。在 20 世纪初,美国会计学者在审计基本理论方面后来居上,他们在吸取英国与德国的审计理论成果的基础上,又根据本国实际立足于创新发展。

三、现代会计阶段

20 世纪是科学与社会经济迅速发展变化的世纪。20 世纪中期,会计开始从“传统会计”进入“现代会计”阶段。现代会计的形成,主要可以概括为以下几个方面:

(一) 财务会计规范的创建

发生于 30 年代的经济大危机,使人们真正认识到财务会计规范的正确性。在对这场危机进行反思的过程中,美国政府的证券管理机关、美国会计师协会、会计师及会计教育工作者、会计研究者认识到:公司财务会计信息失真与财务管理混乱,股市失控与会计公司审计失职是造成经济危机的具体原因。于是在政府证券管理机关的组织领导与美国会计师协会的参与之下,一方面制定《证券法》和《证券交易法》,并由美国政府分别于 1933 年和 1934 年发布;另一方面通过美国会计师协会授权它所建立的特别委员会会对财务会计规范展开研究,从此开始了财务会计准则的系统研究、制定与发布工作。1932 年发布了题为《基本会计准则》的研究报告,这一报告的发布,使美国会计进入一个崭新阶段——根据会计实

务的处理规律制定准则的阶段。财务会计准则体系的形成不仅奠定了现代会计法制体系的基础,而且奠定了现代会计理论体系的基础。

(二) 现代财务会计、管理会计的形成及现代审计的建立

进入 50 年代后,在会计规范变迁的基础上,逐步实现了由传统财务会计向现代财务会计的转变、传统管理会计向现代管理会计的转变。两个转变的完成及管理会计在公司管理中逐步进入实际运用阶段,以及它在管理中功能作用的发挥,最终使现代会计的全新面貌显示出来。作为现代会计的重要组成部分的现代审计,也是在 20 世纪 50 年代由传统审计转变而来的。现代审计的建立不仅与现代会计有机结合在一起,奠定了进一步发展的基础,而且奠定了审计学这一分支学科进一步发展的基础。

(三) 宏观会计的建立与多种专业会计的产生

20 世纪是科学和经济迅速发展的时期。进入 20 世纪 50 年代以后,学科的交叉、综合已成为势不可挡的潮流,现代会计先后受到行为科学、系统论、信息论、控制论、决策论、宏观经济理论以及计算机科学等的影响,一方面由微观会计向宏观领域扩展,导致宏观会计的产生;另一方面由于微观经济管理领域的渗透和融合,又导致多种专业化会计的产生。这样,现代会计不仅向全方位发展,也促使现代会计朝边缘学科方向发展。

(四) 计算机会计系统的建立

20 世纪 40 年代计算机的发明及 20 世纪 70 年代在商业领域的广泛运用,使会计手段发生了根本性转变,会计手段由手工到电算化变化。进入 20 世纪 90 年代以后,互联网的出现及广泛运用,会计信息的加工及传播方式发生了根本性的变化,会计由电算化向信息化发展。会计经历了由单项会计事项处理进展到会计综合实务事项处理的阶段,而后又由计算机会计信息系统进展到计算机会计管理系统阶段。