

CHUJI
KUAIJIXUE

初级会计学

“十五”期间第一批广西高等学校精品教材建设项目

主编 李伯兴



接力出版社
Publishing House

全国优秀出版社
SPLENDID PUBLISHING HOUSE IN CHINA

“十五”期间第一批广西高等学校精品教材建设项目

初 级 会 计 学

主 编 李伯兴



捷力出版社
Publishing House

图书在版编目(CIP)数据

初级会计学/李伯兴主编. —南宁:接力出版社,2004.9

ISBN 7-80679-634-7

I.初... II.李... III.会计学-高等学校-教材 IV.F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 086661 号

出版人:李元君

出版发行:接力出版社

社址:广西南宁市园湖南路9号 邮编:530022

电话:(0771)5863339(发行部) 5866644(总编室)

传真:(0771)5863291(发行部) 5850435(办公室)

E-mail:jielipub@public.nn.gx.cn

经销:新华书店

印刷:南宁双龙实业有限责任公司

开本:890毫米×1240毫米 1/32

印张:11.25 字数:280千

版次:2004年9月第1版

印次:2004年9月第1次印刷

定价:28.00元

版权所有 侵权必究

如有印装质量问题,可直接向本社调换。如发现画面模糊,字迹不清,断笔缺画,严重重影等疑似盗版图书,请拨打有奖举报电话。 电话:0771-5849336 5849378

出版说明

“十五”期间第一批广西高等学校精品教材建设项目之一《初级会计学》，以会计核算的基本原理为核心进行构思和建设，按照主教材、学习指导两部分内容进行构造和建设。在建设过程中，一方面总结了我国会计实际工作的成功经验，吸收了国内外会计核算的先进方法，另一方面体现了《中华人民共和国会计法》的精神，根据《企业财务会计报告条例》和《企业会计制度》以及一系列企业会计具体准则的要求进行建设。

随着社会主义市场经济体制的建立和发展，企业真正成为了自主经营、自负盈亏的经济实体，逐步建立起了现代企业制度。企业作为一个独立核算的经济组织，在从事经营活动的过程中，必须讲究经济效益。要获得有关本企业经济效益的真实可靠的信息，就必须借助于会计这种专门的方法。特别是进入 21 世纪后，我国会计核算模式和会计准则的框架已经与国际会计非常接近，这就表明在全球经济一体化的过程中，在现代企业的经济活动中，会计充当了生成和提供会计信息的重要角色。实践证明了“办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要”这个科学论断的正确性。

《初级会计学》突出对会计确认、计量、记录和报告的基本理论、基本方法和基本技能的阐述，侧重会计核算基本业务的训练，不仅吸收了国内外同类教材的精华，而且严格遵循会计核算实际工作的周期规律性，形成了独特新颖的教材构成体系，具体由概

述、设账方法、记账方法、企业主要经济业务的核算、账户分类、会计凭证、会计账簿、成本计算、财产清查、会计报表和账务组织程序等内容构成。

《初级会计学》是会计专业和经济管理专业的基础教材,是学习会计专业知识的必经之路,它不仅是高等学校会计专业和非会计类经济管理专业的入门教材,也是从事经济管理工作者所必备的工具书。

“十五”期间第一批广西高等学校精品教材《初级会计学》由广西财经学院李伯兴研究员负责策划立项并担任主编工作,同时负责编写第一、二、三章。参加编写工作的还有:石雄飞副教授负责编写第六、七、八章,韦耀莹副教授负责编写第四、五章,马英华副教授负责编写第十、十一章,卢琼红讲师负责编写第九章,最后由李伯兴研究员负责修改和总纂定稿。

《初级会计学》的出版,得到了广西壮族自治区教育厅、接力出版社的领导及其广大专家、学者和同仁的大力支持和关怀,在此一并表示谢意。

编 者

2004 年 8 月于南宁

目 录

第一章 概述	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计核算对象	(11)
第三节 会计法规体系	(16)
第四节 会计核算的一般规定和基本原则	(22)
第五节 会计方法	(33)
第二章 设账方法	(38)
第一节 会计要素	(38)
第二节 会计科目	(51)
第三节 会计账户	(60)
第三章 记账方法	(64)
第一节 复式记账	(64)
第二节 借贷记账法	(69)
第三节 借贷记账法的运用	(86)
第四章 企业主要经济业务的核算	(92)
第一节 筹集资金的核算	(92)
第二节 投放资金的核算	(100)
第三节 供应过程的核算	(109)

第四节	生产过程的核算	(115)
第五节	销售过程的核算	(123)
第六节	财务成果的核算	(129)
第七节	登记账户和试算平衡	(138)
第五章	账户分类	(152)
第一节	账户分类的意义	(152)
第二节	账户按经济内容分类	(155)
第三节	账户按经济用途和结构分类	(158)
第四节	账户按提供指标的详细程度分类	(177)
第六章	会计凭证	(179)
第一节	会计凭证概述	(179)
第二节	原始凭证	(182)
第三节	记账凭证	(195)
第四节	会计凭证的传递、装订和保管	(210)
第七章	会计账簿	(214)
第一节	会计账簿概述	(214)
第二节	会计账簿的设置与登记	(219)
第三节	总分类账与明细分类账的平行登记	(233)
第四节	结账与对账	(237)
第五节	错账更正方法	(240)
第八章	成本计算	(252)
第一节	成本计算概述	(252)
第二节	存货成本计算	(258)
第三节	产品生产成本计算	(263)

第四节	产品销售成本计算	(269)
第九章	财产清查	(271)
第一节	财产清查概述	(271)
第二节	财产清查方法	(274)
第三节	清查结果处理	(283)
第十章	会计报表	(301)
第一节	会计报表概述	(301)
第二节	资产负债表	(307)
第三节	利润表	(314)
第四节	现金流量表	(319)
第五节	会计报表附表	(324)
第十一章	账务组织程序	(326)
第一节	账务组织程序概述	(326)
第二节	记账凭证账务组织程序	(327)
第三节	汇总记账凭证账务组织程序	(336)
第四节	科目汇总表账务组织程序	(340)
第五节	多栏式日记账账务组织程序	(343)
第六节	日记总账账务组织程序	(347)
参考文献		(350)

第一章 概述

内容简介:本章主要重点介绍会计的概念、性质、核算内容、特点、职能,介绍会计学的概念、构成体系,会计的主要作用,会计核算对象,会计法规体系,会计核算的一般规定和基本原则,会计方法体系等内容。

第一节 会计的涵义

一、会计的概念

我国在古代西周就出现了“会计”一词,主要是指对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,对“会”和“计”两字的含义作过“零星算之为计,总合算之为会”的解释,说明会计既要进行连续的个别核算,又要把个别核算加以集合,进行系统、综合、全面的核算。近年来,人们通俗把会计说成是记账、算账。以上对会计概念的说法,主要是从会计的表现形式来概括的,没有说明会计的内涵,更不能代表会计的全部涵义。随着生产力的不断发展和经济关系的复杂化,会计的内容和形式也在不断地完善和变化。因此,我们认为,会计的概念可以简要地归纳为:会计是社会经济管理的重要组成部分,它以货币作为主要计量单位,连续、系统、综合和全面地对企业单位的经济活动进行核算

和监督,并对经济活动进行预测、决策、控制和分析等以提高经济效益的一项管理活动。

要掌握会计的上述概念,着重要把握好会计概念的基本组成要素,也就是要在总体上了解会计的性质是什么,会计要达到什么目标,会计是核算什么东西的,会计有什么特点,会计具有什么职能等问题。

1. 会计的性质。

所谓会计性质,是指会计的基本属性,从科学研究的角度来讲,也就是说会计是归属哪一门学科知识。从会计产生来看,会计不是从天上掉下来的,也不是人间固有的,它是人们随着生产和其他经济活动的发展,基于管理的需要而创造出来的。人们之所以需要会计,是为了帮助人们记录、计算那些通过观察和记忆已无法直接了解的、越来越多复杂的经济活动。从企业本身来看,企业要进行生产经营活动,就必须计量耗费,计算成本,确定收入,比较经营成果,所有这些都需要会计工作来完成。由此可见,会计是社会经济管理的重要组成部分,它属于社会科学中的经济管理学范畴。

2. 会计的目标。

会计目标就是指通过会计核算后所要达到的最终目的。会计最终是以提高经济效益为主要目标的,为此会计必须要生成和向经济管理提供真实可靠的会计信息。无论是政府经济管理部门制定经济政策进行宏观调控,还是股东、银行等投资者选择投资对象、衡量投资风险,都离不开会计信息的指导,都离不开财务会计报告的作用。

3. 会计的核算内容。

会计的核算内容是会计工作的客体。会计核算是围绕着企业或单位的经济活动而进行的,它不仅对经济活动过程的某些业务进行确认、计量、记录和报告,而且又对账簿记录进行审核和检查,从而达到反映经济活动情况,比较经营成果的目的。因此,会计主

要是核算企业和单位的整个经济活动过程。

4. 会计的特点。

会计虽然是经济管理的重要组成部分,但它与其他经济管理工作相比较有着显著不同的特性。其特点归纳起来主要表现在以下两个方面:

(1)以货币作为主要计量单位。

会计主要是通过运用价值形式来核算企业和单位的经济活动过程,取得经营管理的各项指标,据以考核经济效益。要做到这一点,就需要有一个统一的量度。如果用类似吨、千克、千米、米这样一些物理量度,只能从一个侧面反映企业和单位的经营成果,无法进行汇总,不利于统一度量。为了便于连续、系统、全面地反映一个企业和单位的全貌,就需要采用货币这个统一的尺度来进行核算。特别是在市场经济条件下,单位的经济活动都最终体现为货币量,所以也只有采用货币这样一个统一主要计量单位进行会计核算。

(2)连续、系统、综合、全面地反映企业和单位的经济活动。

所谓连续,是指会计按照业务发生的时间先后顺序不间断地记录和计算企业或单位的每一项经济业务;系统,是指采用科学的方法进行分类、汇总和加工整理以取得管理上所需要的信息资料;综合,则是通过使用货币计量把大量的、分散的、不易理解的数据集中反映出来;全面,是指把企业或单位所有的经济业务一笔不漏地记录下来。会计通过连续、系统、综合和全面地反映企业或单位的经济活动情况,使其成为便于理解的资料,为经济管理提供真实可靠的会计信息。

5. 会计的职能。

会计职能是指会计本身固有的功能。会计的职能按照其发展变化状况,可以分为基本职能和新职能两种。

(1)会计的基本职能。

马克思把会计的职能概括为“过程的控制和观念总结”。马克思所说的“过程的控制”，主要是指对生产过程和经济活动的监督；而马克思所说的“观念总结”，实际上是指对生产过程的核算，即通过核算反映生产过程和经济活动的情况，为经济管理提供信息资料。由此可见，会计的基本职能是核算和监督。

①会计核算职能。会计核算职能是指会计通过运用货币作为主要的计量单位，对经济活动进行确认、记录、计量，将资料系统化和汇总，形成一套系统、完整的会计信息资料，用以及时地反映经济活动的过程和成果。传统的会计核算，主要是对经济活动进行事后记账、算账和报账；而现代经济生活过程中，会计核算还包括了事前和事中的核算。

②会计监督职能。会计监督职能是对经济活动进行事前、事中和事后的检查控制，使经济活动符合经济规律和有关规定的要求，以达到维护财经纪律，保护财产安全，防止和减少损失浪费的预期目标。

必须指出，会计的两个基本职能是在任何的社会形态下会计都应当具备的基本职能，它们之间是相辅相成的。会计核算是实行会计监督的前提和基础，如果没有可靠的会计核算资料，会计监督就会失去了客观的依据。反之，没有严格的会计监督，会计核算又失去了其必要性。

(2) 会计的新职能。

随着社会的发展，人们思想的进步，会计职能在原有的基本职能的基础上，发展为包括预测、决策、控制和分析在内的新职能。会计预测是指根据已有的会计信息和其他信息资料，对客观经济过程及其发展趋势进行预先估计、判断和推测，找出预定目标，作为下一个会计期间经济活动指南。会计决策是指在会计预测的基础上，按照一定的目标从若干方案中选择最优方案的过程。会计控制是通过会计工作对经济活动所进行的干预或施加的影响，使

之符合经济运动规律的要求和符合国家经济方针、政策、制度的规定,保证资金和财产的完整并使其不断增值,达到宏观与微观经济效益的统一。会计分析是指以会计核算资料为基础,结合其他有关资料,运用专门的方法,对经济活动过程和财务成果进行分析,以肯定成绩,发现问题,找出原因,总结经验,提出措施,以便改进经济管理工作。

二、会计学体系

1. 会计学的概念。

会计学是系统地研究会计理论和会计方法以及会计发展规律的一门职能科学。科学按照其研究对象分为自然科学和社会科学两大类。而在社会科学中,研究社会生产总过程的科学称为经济学。经济学按照其研究的对象又可分为三大类:第一类是政治经济学,它是专门研究生产关系的科学;第二类是部门经济学以及与之相联系的经济管理学,它是既研究生产关系又研究生产力的双重科学;第三类是计量经济学,它是专门研究生产力的科学。会计学是从属于经济管理学的的一个分支。

会计学既然是一门科学,它的产生和发展必然与其他科学有着密切的联系。首先,会计学的主要支柱是数学。因为会计主要是以货币形式反映经济活动的数量关系,它无论是记录过去、控制现在和规划未来,都是以数据为基础的。因此,数学是会计方法的支柱之一。会计发展水平的高低,在一定程度上取决于数学方法在会计中的应用。其次,经济管理理论与技术的发展对会计学的发展起了助推器的作用。在历史上,从传统管理阶段、科学管理阶段,直到现代管理阶段,都使会计理论与方法产生了不断的飞跃,尤其是现代管理科学方法和系统论、信息论、控制论等科学成果渗透到会计领域,使会计和现代管理技术紧密结合形成的管理会计学,是一门新兴的、综合性很强的边缘科学,它的形成和发展大大

丰富了会计学的内容。

2. 会计学体系。

会计学本身是由许多互相联系的知识组成的科学体系。随着商品经济的充分发展,市场经济体制的建立和完善,企业所有权与经营权的普遍分离,现代的会计学发展成为以满足所有者、债权人等外部需要的财务会计和服务于内部管理需要的管理会计这两大分支。财务会计在服务目标和行为规范方面,都与管理会计存在重大区别。从服务对象上看,财务会计主要服务于外部需要,包括投资者、债权人的信息需要,政府部门的信息需要,以及其他社会公众的需要,所处理的是企业与其外部各方面的利益关系;而管理会计则主要是为了满足企业内部管理部门的信息需要,所处理的是企业内部各方面的利益关系。在行为规范方面,财务会计有一套规范,这些规范在有些国家是由政府部门制定的,而在有些国家是由会计职业组织这样的民间组织制定的,这些规范都具有强制性;而管理会计基本上可以按照企业内部生产经营特点和管理需要自行组织,即使有些会计职业组织,比如管理会计师协会制定的一些规范,这些规范也只能是起到指导和示范作用,并不具有强制性。本教材所涉及的内容是属于财务会计的范畴。

会计学体系按照传统的模式是由“会计原理”、“专业会计(或部门会计)”、“财务管理”和“企业经济活动分析”四门课程组成。会计原理主要阐述会计核算的基本理论和基本方法。专业会计按国民经济各个部门划分为企业会计学、预算会计学、银行会计学等。企业会计学主要是阐述企业会计核算和监督的内容,又包括工业会计、商品流通企业会计、农业会计、基本建设单位会计、施工企业会计、涉外会计等。预算会计是指除了企业以外的国民经济其他部门,如政府机关、军队、人民团体、事业单位等组织的会计,简称行政事业单位会计。财务管理主要阐述资金、成本、利润等财务指标的管理。企业经济活动分析主要对企业经济活动过程及其

结果的计划执行情况进行分析评价。显而易见,这种学科体系是按部门分行业分别设置会计学科体系,它适应于在计划经济体制下,国家直接管理企业及国民经济各部门之间会计核算的原则及管理要求不一致的情况,由于针对性强,因此便于组织教学,也能够满足各部门对会计人才的不同需求。

随着我国会计改革的不断深入,国家会计管理部门改变了新中国成立以来一直沿用的通过制定和审定分部门、分所有制的统一会计制度来规范各基层单位会计工作的模式,取而代之的是以制定所有企业均适用的会计准则来指导会计核算工作的模式。这一变革直接冲击了我国原有的分部门、分所有制设置的会计学体系,实践迫使我们不得不进行改革。尽管人们对如何改革现行会计学体系尚未取得共识,但是有一点是肯定的,即必须改变分部门、分所有制设置的传统做法,寻求按其他标准来设置。改革会计学体系是一项难度比较大的科学研究工程,涉及会计领域的方方面面,诸如理论观点、目标导向、历史总结、现状分析和未来展望等,需要经过长期不懈的努力才能完成。根据认识来源于实践这一原理,改革会计学的学科体系,我们认为有一种思路是可以考虑的,即废除按行业、按所有制设置的做法,而以会计的目标和作用为导向,以会计业务的简繁和易难为标准,本着由简到繁、由易到难和先传统学科后新兴学科、先通用业务后特殊业务的逻辑思维顺序,设置若干门与会计实践相呼应的会计学科。按照这个构想,会计学按照其业务的难易程度可以分为“初级会计学”、“中级会计学”和“高级会计学”。初级会计学主要阐述会计核算的基本理论、基本方法,也就是阐述会计确认、计量、记录和报告的基本原理和方法。中级会计学主要阐述共性会计业务或通用会计业务核算理论和方法的具体应用。高级会计学主要是阐述共性或通用会计业务无法涵盖的各种会计业务(如特殊会计业务)处理的理论和方法。这种构成体系体现了抽象与具体、理论与实务、共性与特性、继承与开

拓、现实与超前的特点。

必须指出,会计学体系并不是一成不变的,它将会随着科学的发展,技术的进步,自然科学和社会科学互相渗透,边缘科学或交叉科学的出现,人类社会生产实践和会计实践活动的不断丰富,传统的会计理论被新的会计理论所代替,现行的会计学体系将被改造,新的、适应于将来会计实践需要的会计理论和会计学科体系将会涌现。

三、会计在社会主义市场经济中的重要作用

会计作为一项重要的经济管理工作,在企业经营管理和其他各项社会经济发展中有着举足轻重的地位,会计工作发展水平和发达程度已经成为衡量一个国家或地区经济基础设施好坏、投资环境优劣的一个重要指标。马克思早就认识到会计工作在商品经济中的重要性,并且预见到了会计工作在社会主义条件下的重要作用。他指出,过程越是按社会的规模进行,就越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是重要。他所说的簿记,相当于我们今天所讲的会计。我国社会主义经济建设和会计工作实践也一再证明了这个论断的正确性。中共中央早在 20 世纪 60 年代初就明确提出“经济越发展,会计越重要”。江泽民、朱镕基以及党和国家其他领导人都十分重视会计工作。江泽民同志多次号召广大干部,特别是领导干部学一点会计知识,看懂资产负债表、利润表和现金流量表,学会利用这三张表提高经济决策水平。下面以企业为重点说一说会计工作在社会主义市场经济条件下的重要作用。

1. 提供经济决策的会计信息。

管理的核心就是决策,决策的目的就是从多种备选方案中选择最优方案,最优方案的选择必须依靠会计提供大量准确的信息资料。无论是政府经济管理部门制定经济政策进行宏观调控,还是

股东、银行等投资者选择投资对象、衡量投资风险,都离不开会计信息的指导,都离不开对会计报表的利用。比如,将资产负债表中的资产与负债进行比较,能够衡量一个企业债务负担的大小;再如,对资产负债表中流动资产与流动负债进行比较,将经营活动现金流量净额与利息支出金额进行比较,在一定程度上能够了解企业的短期偿债能力,是进行短期投资的重要参考信息;又如,将利润表的净利润分别与资产负债表中的资产和所有者权益进行比较,将利润表中的销售收入与资产负债表中的存货进行比较,将利润表中的主营业务利润与主营业务收入进行比较,在很大程度上能够了解企业的盈利能力和经营效率,是进行股权投资决策的重要参考指标。

通过对各行业、各部门、各地区企业的资产负债表、利润表和现金流量表的调查和分析,还能从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况,便于从宏观上把握经济运行状况和变化发展趋势,为政府经济管理部门制定经济政策、进行宏观调控提供依据。

正因为如此,会计信息真实可靠就显得尤其重要,因此我国的《会计法》把会计工作提高到加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序的高度来认识,正体现了对会计工作和会计信息重要性的充分重视。

2. 强化经济监督,防范财务风险。

监督是会计工作的一项重要职能。在企业经营管理中,会计工作就其工作范围和工作性质来说,具有特殊地位。一方面,会计工作作为一项核算工作,各项经济活动、经济业务、财务收支都是会计核算的对象;另一方面,会计工作的重要目标就是向企业内外部各个方面提供信息,是企业经营管理信息中十分重要的信息系统,形成一套正式的报告渠道。因此,经济活动、经济业务和财务收支中出现或存在的问题,都处于会计工作的视野之内,加强会计工