

● 培正商学院会计系列教材

P 初级 accountancy Primary 会计学

本书荣获中国大学出版社协会中南地区优秀教材二等奖

张蔚文 总主编

刘晓瑜 刘勤果 主编

华南理工大学出版社

· 培正商学院会计系列教材

初 级 会 计 学

总主编 张蔚文

主 编 刘晓瑜 刘勤果

副主编 曾 松

编 委 姚忠云 邱志德 陈世文 何 华

华南理工大学出版社

· 广州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计学/张蔚文总主编. —广州: 华南理工大学出版社, 2004. 8 (2006. 7 重印)
(培正商学院会计系列教材)

ISBN 7-5623-2101-9

I. 初… II. 张… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 063354 号

总 发 行: 华南理工大学出版社 (广州五山华南理工大学 17 号楼, 邮编 510640)

发行部电话: 020 - 87113487 87111048 (传真)

E-mail: scut202@scut.edu.cn <http://www.scutpress.com>

责任编辑: 袁 泽

印 刷 者: 广东省阳江市教育印务公司

开 本: 787 × 960 1/16 印张: 14.75 字数: 323 千

版 次: 2006 年 7 月第 1 版第 2 次印刷

印 数: 5 001 ~ 7 000 册

定 价: 35.00 元 (含配套习题集)

版权所有 盗版必究

“培正商学院会计系列教材”编委会

主 任 张蔚文

副主任 刘晓瑜 刘勤果 姚忠云

编 委 (以姓氏笔画为序):

刘晓瑜 刘勤果 邱志德

陈世文 何 华 张蔚文

姚忠云 高伟志 曾 松

彭晓红

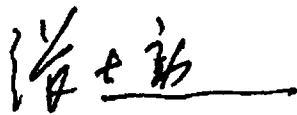
序

高等学校，面对市场经济，毋庸讳言，必然要在优胜劣汰的竞争中求生存，谋发展。

一所高校荣誉的空间和时间，与她的教学质量成正比。教学质量诚然是一个系统工程，但最终体现在所培养人才的质量上。

老师教书，学生读书，书者教材也。教材是体现教学内容的知识载体，直接关系到教学质量，教学质量直接关系到培养人才的质量，所以教材建设的成果最终凝结在人才质量上。为此，我借培正商学院会计系列教材编委会第一种教材《初级会计学》的出版机会，向全校从事教学和科研的师生表示敬意，并希望积极稳妥地编著更多高质量的教材，奉献给广大的读者，为学院创牌争光。

培正商学院院长（教授）



2004年6月11日

前 言

本书是“培正商学院会计系列教材”之一，是会计专业的一门专业基础理论课教材，也可作为高等院校经济类各专业开设会计课程的教材。

我们认为，《初级会计学》的基本内容应该包括会计的基本理论、基本方法及技能和基本知识。初级会计学课程的教学目的是帮助初学者掌握“三基”，为学习和理解后续专业会计课程打好基础。鉴于这一目的，确定了《初级会计学》一书编写的指导思想是：坚持理论联系实际，进一步提高教材的科学性、先进性和适用性。在内容安排上坚持突出“三基”内容的原则；在会计方法的阐述方面，坚持以会计核算方法为主。对会计基本理论的论述，坚持科学态度，充分注意会计观念的更新，坚持发展的观念。同时，我们认为会计科学的发展是有规律的，不是无序的运动，更不是由人的主观臆断可以决定其发展趋向的。可以说，这本《初级会计学》是继承与发展的产物。本书的最大特点是简明扼要，重点突出。

本书由张蔚文教授总编，刘晓瑜副教授、刘勤果副教授主编，曾松讲师副主编。由张蔚文教授提出编写大纲，经培正商学院学术委员会审查通过，并征求、听取了培正商学院会计系列教材编委会的意见。参加编写的人员还有：姚忠云副教授、邱志德副教授、陈世文讲师、何华助教。最后，由张蔚文教授、刘勤果副教授和刘晓瑜副教授审阅定稿。

本书在编写过程中，参阅了财政部有关企业会计制度及解

说, 以及许多相关教材和资料。期间得到培正商学院许多专家和会计学系秘书黄志标老师的热情支持和帮助, 最后还得到张蔚文教授的研究生刘冬初注册会计师对全书进行了审阅, 在此表示感谢!

由于编者学术水平的局限, 加之会计科学的发展, 书中对有些问题的论述不一定准确和深刻, 也不一定得到赞同。此外, 书中还难免有不妥及疏漏之处, 敬请读者批评指正。

《初级会计学》编委会

2004年6月8日于培正商学院会计学系

目 录

第一篇 会计基本理论

第一章 总论	(3)
第一节 会计的基本概念	(3)
一、会计的产生和发展	(3)
二、会计的定义	(4)
三、会计的职能	(5)
四、会计的特点	(6)
第二节 会计的对象	(6)
一、会计一般对象	(6)
二、会计对象具体内容	(6)
三、会计对象要素	(7)
四、会计等式	(10)
第三节 会计核算的前提和原则	(12)
一、会计核算的前提条件	(12)
二、会计核算的一般原则	(13)
第四节 会计核算方法	(15)

第二篇 会计核算方法和技能

第二章 会计科目与账户	(21)
第一节 会计科目	(21)
一、会计科目的概念	(21)
二、设置会计科目的原则	(21)
三、会计科目的分类	(22)
四、会计科目的名称和编号	(24)
第二节 账户	(27)
一、账户的概念	(27)
二、总分类账户与明细分类账户	(27)
三、账户的结构	(28)

第三节 账户分类	(30)
一、账户按经济内容分类	(31)
二、账户按用途和结构分类	(33)
第三章 复式记账和成本计算	(40)
第一节 复式记账原理	(40)
一、记账方法概述	(40)
二、复式记账的基本原理	(41)
三、复式记账的种类	(41)
第二节 借贷记账法	(42)
一、记账符号	(42)
二、账户结构	(42)
三、记账规则	(43)
四、会计分录	(45)
五、试算平衡	(46)
第三节 账户和借贷记账法的应用	(47)
一、资金筹集业务的核算	(48)
二、原材料购进业务的核算	(50)
三、生产业务的核算	(53)
四、销售业务的核算	(59)
五、利润形成及分配业务的核算	(62)
第四节 成本计算	(67)
一、成本计算的意义	(67)
二、成本计算的内容和一般程序	(68)
三、企业主要经营过程中的成本计算	(69)
第四章 会计凭证	(73)
第一节 会计凭证概述	(73)
第二节 原始凭证	(74)
一、原始凭证的概念	(74)
二、原始凭证的种类	(74)
三、原始凭证的填制	(78)
四、原始凭证的审核	(80)
第三节 记账凭证	(80)
一、记账凭证的概念	(80)
二、记账凭证的分类	(81)
三、记账凭证的填制	(84)

四、记账凭证的审核	(86)
第四节 会计凭证的传递	(87)
一、会计凭证的传递概述	(87)
二、会计凭证的保管	(87)
第五章 会计账簿	(89)
第一节 会计账簿概述	(89)
一、会计账簿的意义和作用	(89)
二、会计账簿的分类	(90)
三、会计账簿的基本要素	(91)
第二节 会计账簿的设置与登记	(92)
一、日记账	(92)
二、分类账	(94)
第三节 会计账簿的登记规则	(96)
一、账簿启用规则	(97)
二、账簿登记规则	(97)
三、对账规则	(98)
四、结账规则	(98)
五、错账更正规则	(100)
第六章 财产清查	(103)
第一节 财产清查概述	(103)
第二节 财产清查的内容和方法	(104)
一、财产清查的内容	(104)
二、财产清查的方法	(104)
第三节 财产清查结果处理	(109)
一、存货清查结果账务处理	(110)
二、固定资产清查结果的账务处理	(112)
三、应收应付款项清查结果的账务处理	(113)
第七章 会计报表	(114)
第一节 会计报表概述	(114)
一、编制会计报表的意义	(114)
二、会计报表的种类	(115)
三、会计报表的编制及报送要求	(116)
第二节 资产负债表	(117)
一、资产负债表的含义、结构及作用	(117)
二、资产负债表的编制方法	(120)

第三节 利润表及利润分配表	(123)
一、利润表的概念、结构及作用	(123)
二、利润表的编制方法	(125)
三、利润表编制举例	(126)
四、利润分配表	(127)
第四节 现金流量表	(128)
一、现金流量表的概念及作用	(128)
二、现金流量表的结构	(129)
三、现金流量表的基本内容	(131)
四、现金流量表的编制原理	(133)
第五节 会计报表附注及财务情况说明书	(134)
一、会计报表附注	(134)
二、财务情况说明书	(137)
第八章 会计核算形式	(138)
第一节 会计核算形式概述	(138)
第二节 记账凭证核算形式	(139)
一、记账凭证核算形式的特点及账簿组织	(139)
二、记账凭证核算形式的步骤	(139)
三、记账凭证核算形式的优缺点及其适用范围	(139)
第三节 科目汇总表核算形式	(140)
一、科目汇总表核算形式的特点和账簿组织	(140)
二、科目汇总表的编制方法	(140)
三、科目汇总表核算形式的步骤	(142)
四、科目汇总表核算形式的优缺点及其适用范围	(142)
第四节 汇总记账凭证核算形式	(143)
一、汇总记账凭证核算形式的特点和账簿组织	(143)
二、汇总记账凭证的编制方法	(144)
三、汇总记账凭证核算形式的步骤	(145)
四、汇总记账凭证核算形式的优缺点和适用范围	(145)
第五节 多栏式日记账核算形式	(146)
一、多栏式日记账核算形式的特点及账簿组织	(146)
二、多栏式日记账核算形式的步骤	(147)
三、多栏式日记账核算形式的优缺点及适用范围	(148)

第三篇 会计基本知识

第九章 会计工作组织	(151)
第一节 会计工作组织的意义、原则和内容	(151)
一、会计工作组织的意义	(151)
二、会计工作组织的具体内容	(151)
三、会计工作组织的原则	(152)
第二节 会计机构	(153)
一、会计机构的设置	(153)
二、会计工作的组织形式	(154)
三、总会计师的设置	(155)
第三节 会计人员	(156)
一、会计工作岗位的设置	(156)
二、会计人员从业资格	(157)
三、会计专业技术资格	(158)
四、会计机构负责人的任职资格	(158)
第四节 会计电算化	(159)
一、会计电算化的意义	(159)
二、会计电算化的特点	(160)
三、会计电算化系统	(161)

第一篇 会计基本理论

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类赖以生存和发展的基础。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、财力、物力。在任何社会形态下,人们在进行生产活动时,都必然要关心自己的成果,总是力求以最少的劳动耗费取得最大的劳动成果。早在远古时代,人们只是凭借头脑来记忆生产活动过程中的所得与所费。随着生产活动的日益纷繁、复杂,大脑记忆已经无法满足上述需要,于是,便产生了专门记录和计算生产活动过程中所得与所费的会计;随着生产与经营活动的进一步发展,会计已由简单的记录和计算,逐渐发展成为以货币为计量单位来综合核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。上述表明,会计是由于生产的发展和经济管理的需求而产生和发展起来的。

(一) 中国会计的产生和发展

中国古代的会计,可以追溯到上古时代的“结绳记事”。当时,随着剩余物品的出现、私有财产制度的产生、数学的萌芽以及社会生产的发展,出现了伏羲时代的“结绳记事”以及黄帝时代的“刻契记数”。这时的会计还仅仅属于会计的萌芽阶段。西周时代,随着农业、手工业及商业的发展,社会经济活动日益复杂,人们对计量记录有了更高的要求。“会计”一词应运而生。清代《孟子正义》一书中,对西周的会计描述为“零星算之为计,总合算之为会”。实际上,西周时代对一日、一句、一月、一年的会计,三年一次的大计,已有较明确的要求。到了宋代,产生了“四柱清册”记账法,将旧管(期初结存数)、新收(本期收入数)、开除(本期支出数)、实在(期末结存数)有机地结合起来,形成“旧管+新收-开除=实在”的平衡关系,奠定了中式复式记账法的理论基础。明、清时代,民间商业企业发明和采用了“龙门账”,将所有经济业务科学地划分为“进(收入)、缴(费用)、存(资产及债权)、该(负债及业主投资)”四大类,并以“进-缴=存

- 该”作为试算平衡公式,计量盈亏,分别采用双轨制的盈亏计算方式,双方相等时称为“合龙门”。在此基础上,清代末期又发展出“天地合账”,对任何经济业务均在账簿中记录两笔,既登记来账,又登记去账,以核实其来龙去脉,成为名副其实的复式记账法,一直延续到20世纪上半叶。

20世纪初,借贷记账法由日本传入我国。20世纪30年代我国掀起了改良中式簿记的运动,它推动了中小企业的会计改革,我国由此出现了中式簿记与西式簿记并存的局面。新中国成立后,我国各行业又创造、运用了收付记账法、增减记账法,制定了一系列适合我国当时国情的会计制度。1993年7月1日实施的《企业会计准则》规定,企业应采用借贷记账法。1999年10月31日修订、2000年7月1日施行的《中华人民共和国会计法》,使我国会计工作的法制建设进入了一个新的发展阶段。2000年颁布了统一的《企业会计制度》,进一步规范了企业的会计核算,以保证真实、完整地提供会计信息。这些都使我国会计理论与实务工作获得前所未有的发展,初步实现了与国际会计惯例的接轨。

(二) 西方会计的产生和发展

根据考古资料,古希腊和古罗马时代就有了反映经济业务的记录,然而古代会计的演变过程十分缓慢,直到进入中世纪,复式簿记才产生。从15世纪末起,复式簿记很快传入西班牙、葡萄牙等地,接着又传入德、法、英等国。因此,15世纪至19世纪上半叶是复式簿记在欧洲大陆的传播时期,它对西方国家的社会 and 经济发展产生了重大影响。进入19世纪,由于资本主义工业革命的成功和生产技术的改进,工商业活动迅速发展,产生了一系列新的会计理论和会计方法。进入20世纪,资本主义经济得到迅猛发展,特别是美国作为新兴资本主义国家的兴起,促使会计理论与实务取得惊人发展。总之,西方复式记账法的产生与发展,对于推动世界会计的发展具有极其重要的作用,它历经若干个世纪长盛不衰,即使在会计逐步由手工操作向电算化过渡的今天,复式记账法的理论和方法仍是会计电算化的基础。

二、会计的定义

从上述会计产生与发展的回顾可知,会计的产生是基于管理社会生产生活的需要;会计的不断发展和完善,是社会生产力水平日益提高、社会经济生活日益丰富的结果,更是人们追求少费多得、提高经济效益的结果。经济越发展,会计越重要。也正是基于此,会计由生产职能的附带部分,从生产职能中分离出来,成为特殊、专门的独立职能。在商品货币经济环境下,会计主要采用货币计量尺度,运用其独特的技术方法向有关关系人提供社会经济生活所需要的经济信息,同时,还利用所掌握的信息,参与经营管理,尽量少费多得,以最大限度地提高经济效益。因此,会计的定义可以表述为:会计是以

货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,向有关方面提供会计信息,参与经营管理,旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中具有的功能。会计管理通过发挥会计的职能来实现。会计的基本职能有二:一是核算,二是监督。

(一)会计核算职能

会计核算职能,也称会计反映职能。会计核算贯穿于经济活动的全过程。它是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、计算、报告等环节,对特定对象(或称特定主体)的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记。算账是指在记账的基础上,对企业单位一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算。报账是指在算账的基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况,以会计表格的形式对有关方面进行报告。

(二)会计监督职能

会计监督职能,也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指审核某单位的各项经济业务是否符合国家的有关法律法规,是否遵守财经纪律和执行国家的各项方针政策,以杜绝违法乱纪行为。合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否违背了内部控制制度要求等,为增收节支、提高经济效益严格把关。

会计核算和会计监督两项职能关系密切,两者相辅相成。会计核算会计是会计监督的基础,没有会计核算就无从进行会计监督。会计监督是会计核算的继续,只有严格地进行会计监督,会计核算所提供的资料,才能在经济管理中发挥更大的作用。会计核算和会计监督是会计最基本的职能,它体现了会计的本质特征。但是会计的职能,并不是一成不变的,随着经济的发展和管理的需要,会计的内涵和外延也在发生变化,新的职能还将不断出现。目前从会计基本职能基础上派生出来的职能,就有预测经济前景、参与经济决策、控制经济过程、评价经营业绩等职能,这些派生职能已发挥着越来越重要的作用。