

新编初级会计会计

主编 蒋金森

中国财政经济出版社

前 言

为了适应社会主义市场经济发展以及与国际会计惯例接轨的要求,财政部颁发《企业会计准则》、《企业财务通则》和一系列财务会计制度,最近国家又实施了财税和外汇新体制,这就要求有新的教材满足教学和学习的需要。此外,市场经济的发展和改革的深入,更多的非会计专业人员迫切要求掌握和提高财会知识,比如大中专院校非会计专业学生要求学习财会知识,企业领导要掌握企业财务以加强企业管理,各种投资者要用财会知识分析投资企业的财务状况等,正是出于这种考虑,编写了此书。

本书在编写过程中,立足于“新”,注重于“实”,依据我国颁发的会计法规和《两则》、《两制》,结合我国会计工作和编者多年的教学实践编写而成。该书在阐述会计理论和方法的同时,以会计六要素为主线介绍了会计核算实务,立意新颖,逻辑性和实用性强,可作为大中专院校会计专业、非会计专业、自学考试和会计人员培训教材以及其他经济工作者迅速掌握新会计知识的自学用书。

全书共十二章,蒋金森编写第1、2、3、4、6、12章,

张宏禄编写第5、7章,陈勇编写第8、9章,黄海华编写第10、11章。本书由王畅运主审。

由于编者水平有限,加上成稿时间仓促,会计改革正在深入发展,在理论认识,业务处理,结构体系等方面均有待不断实践总结和充实提高。因此,书中错误和遗漏在所难免,恳请各位读者指正,以便再版时修改提高。

编 者
1995年8月

目 录

前言

第一章 概 述	(1)
第一节 会计的概念	(1)
第二节 会计的职能和任务	(6)
第三节 会计的对象	(8)
第四节 会计的方法	(11)
第二章 会计核算的基础	(16)
第一节 会计假设和会计原则	(16)
第二节 会计要素和会计方程式	(27)
第三章 会计信息处理系统	(38)
第一节 帐户和借贷记帐法	(38)
第二节 会计凭证和帐簿	(66)
第三节 成本计算	(89)
第四节 财产清查和会计报表	(102)
第五节 会计信息处理系统的组织形式	(119)
第四章 流动资产的核算	(136)
第一节 流动资产的定义和分类	(136)
第二节 货币资产的核算	(137)
第三节 短期投资的核算	(153)
第四节 应收和预付款项的核算	(158)
第五节 存货的核算	(170)
第五章 长期投资的核算	(191)
第一节 长期投资的定义和分类	(191)

第二节 股票投资的核算	(192)
第三节 债券投资的核算	(195)
第四节 其他投资的核算	(202)
第六章 固定资产的核算	(205)
第一节 固定资产概述	(205)
第二节 固定资产增加的核算	(208)
第三节 固定资产折旧的核算	(213)
第四节 固定资产减少、修理和清查的核算	(220)
第七章 无形资产、递延资产及其他资产的核算	(226)
第一节 无形资产的核算	(226)
第二节 递延资产及其他资产的核算	(233)
第八章 流动负债和长期负债的核算	(236)
第一节 流动负债的核算	(236)
第二节 长期负债的核算	(258)
第九章 所有者权益的核算	(283)
第一节 所有者权益的概述	(283)
第二节 投入资本的核算	(285)
第三节 公积金与未分配利润的核算	(301)
第十章 费用的核算	(306)
第一节 费用的定义和分类	(306)
第二节 生产费用和成本的核算	(309)
第十一章 收入、利润及利润分配的核算	(331)
第一节 收入的核算	(331)
第二节 利润的核算	(340)
第三节 利润分配的核算	(360)
第十二章 财务报告	(364)

第一节	财务报告概述.....	(364)
第二节	资产负债表.....	(370)
第三节	损益表与利润分配表.....	(381)
第四节	财务状况变动表.....	(389)
第五节	财务情况说明书.....	(399)
第六节	财务报表分析.....	(401)

第一章 概 述

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

生产实践是人类的基本活动,通过生产实践,人类向自然界获取赖以生存和发展的物质资料(包括生产资料和生活资料),同时也需要耗费物质资料,如生产过程的生产资料耗费以及人们生活中的穿衣,吃饭等生活资料的耗费。为了更好的发展生产,并在生产活动中以尽可能少的耗费取得更多的物质资料,就必须对生产过程进行有计划,有目的的管理。要进行管理,就有必要对生产过程中人力、物力、财力的各种耗费进行记录,计算并以此与劳动成果进行比较,获得各种信息,再对生产过程进行有效的控制和管理。这样作为记录和计算生产过程经济活动的会计,也就随之而产生了。

在原始社会,生产力水平低下,生产过程简单,在文字产生以前,人们对生产活动的记录和计算只是凭“结绳记事”,“刻木记数”或人们的记忆等方式来进行。有了文字以后,人们对于物质资料的生产与耗费就用文字记载,于是会计就产生了。

到了奴隶社会,生产力进一步发展,生产规模不断扩大,生产过程日趋复杂,会计的重要性也就越来越明显了,并且开始“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在我国，早在西周的奴隶社会，就设有官员记载和管理皇家的粮食、珠宝、财物，那时叫“岁会”，按月计算，按岁汇总。“会计”一词大约是在公元前的西周时代出现的，“会计”一词在当时的涵义是：“零星算之为计，总合算之为会”。

到了封建社会，由于生产力水平的发展，会计有了进一步的提高，西汉时候就开始有了“簿书”的核算帐册，用以登记会计事项。从宋朝开始，出现了“四柱清册”。四柱的内容包括“旧管”（期初结存）、“新收”（本期增加）、“开除”（本期减少）、“实在”（本期结存），四柱之间的关系可以用会计方程式表示为“旧管+新收-开除=实在”。四柱清册的创建和运用，是我国会计学方面的重大贡献，它为我国传统的中式簿记奠定了理论基础。到了明朝，出现了比“四柱清册”更加完备的“龙门帐”，它以货币为统一单位进行记帐，并在商业方面得到广泛的运用。十九世纪以后，由于现代大企业的发展，会计不但在技术方面，而且在理论方面，也丰富起来，已发展成为提供会计信息为主的应用科学。

会计在外国，历史也很长久。早在公元前的古巴比伦、埃及时代，在税收和农业产品交易中，产生了“记录”这一“会计雏形”，十二世纪罗马数字，十五世纪阿拉伯数字的推广和应用进一步推动了会计工作的向前发展，然而，真正奠定现代会计学基础的是意大利僧侣路萨·帕希奥列所写的《算术几何与比例概要》，该书正式介绍了复式记帐规则，并予以理论说明，标志着现代会计的开始。

^① 《马克思、恩格斯全集》第24卷51页

随着社会生产的进一步发展,会计作为一门应用科学得到更大的发展。二次大战后,以美国为代表的西方工业发达国家,由于企业管理的需要,逐步将传统的会计学深化,要求会计工作不仅要反映现在和过去的活动情况,而且要预测将要发生的和可能发生的事情,即不仅要求用传统方法形成财务报表反映经济活动情况,而且要求充分运用数学和统计学、计算技术等现代方法来控制和分析经济活动,为管理当局决策提供重要依据,于是形成一门新的会计学科,即“管理会计”。传统会计则称为“财务会计”。传统会计向管理会计的发展,是现代化大生产条件下经济管理的需要,这种发展揭示了会计学十分广阔的前景。正如马克思所言:生产过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质。作为对生产过程控制和总结的“簿记”越是必要。在这里“簿记”指“会计”,今天,生产更是向国际化发展,国际贸易企业,跨国集团的日趋扩大,整个世界经济生产呈现出一体化趋势,国际会计已应运而生,会计学向着更丰富的领域发展。可以预言生产力的进一步提高,作为管理科学的会计学将进一步丰富和完善。

当今,我国正全力发展社会主义市场经济,人们比以往任何时期都更加关心和重视经济效益,对会计的核算和监督职能提出了更高的要求。我国在计划经济下建立的会计模式,会计核算制度,是与企业实行统收统支的财务体制是紧密相连的。由于市场经济的发展,这种会计核算模式已不太适应生产发展的要求,逐渐暴露出一些弊端,如不同所有制行业提供会计资料缺乏可比性与国际通行的市场经济模式下的会计准则相违背,从而不利于国际经济和技术的交往。因此,必须对传统的会计核算模式进行改革。于是,1992年11月经国务院批

准,财政部颁发了《企业财务通则》、《企业会计准则》,随后又陆续制定了和发布了新的行业制度,规范了企业财务行为,统一了会计核算标准,保证了会计信息的可比性。这将对我国财务会计工作和经济发展产生深远的影响。

会计的发展历史告诉我们,会计是在社会生产实践中产生,随着生产的发展而发展的。经历了一个由简单到复杂,由低级到高级,由不完善到完善的发展过程。

二、会计的含义

在日常经济生活中,“会计”一词至少包括以下几个方面的含义:(1)会计工作;(2)会计学;(3)会计人员。因此,在不同场合运用“会计”一词,其所指的含义不一样,如“你是干什么的?”“我是当会计的”这里的“会计”指的是会计工作。“他是我们公司的会计师”,这里的“会计”指的是会计人员。“我在大学学会计”,这里的“会计”是指会计学。可见,“会计”一词有着极其丰富的内涵,而这些内涵又是伴随经济发展而不断发展的。目前,人们对会计的意义有着不同的认识和理解,就我国会计理论界来说,存在着三种具有代表性的观点:一是“管理活动论”即认为会计是一种经济管理活动。二是“信息系统论”,即认为会计是通过客观而科学的信息,为管理提供咨询服务。三是“核算方法论”,即认为会计是核算经济业务的一种方法。在上述论点中,“信息系统论”比较准确地反映了会计的本质,比较完整的体现会计工作的全过程,同时会计也具有管理的功能,因此,它也是一种管理活动。作为一个完整、严格的定义,会计内涵可作如下表述:

会计是以货币作为计量尺度,运用一些专门的方法对经济过程有关数据进行处理并将其加工成有助于经济过程进行

控制、管理和决策的财务信息系统，这个系统也是调节、控制经济活动，促进人们讲求经济效益的一种管理活动。

这一会计定义的特点主要表现在以下几个方面：

第一：会计是以货币为主要计量尺度。

会计的计量尺度有实物尺度，劳动尺度，和货币尺度，而以货币尺度为主。在会计核算中有时也使用实物尺度或劳动尺度。但两者都有局限性，不能获得系统完整的综合资料。货币是衡量和计算一切财产物质的价值尺度。通过统一的货币单位来计量，可以把各种性质相同或不同的经济业务所表现的数值折成统一的计量单位（货币），以求得各种综合性指标，总括反映经济活动过程和结果。

第二，会计有一整套专门方法组成的数据处理系统。

会计作为一个信息系统的基本功能就是将数据变为信息。这个变换过程是通过一整套方法而完成的。首先从已经发生的经济业务中取得原始凭证（即数据），经过确认，计量、作出会计凭证（会计语言），再输入复式簿记系统进行记录，分类，加工，汇总，据以编制会计报表，输出财务信息，上述讲的原始凭证、帐簿、会计报表等就是会计方法。

第三，会计对经济活动的反映具有连续性，系统性，全面性和综合性。连续性是指按经济活动发生的时间顺序进行不间断的记录；系统性是指采用科学的方法对各种经济活动进行分类汇总，以便取得经营管理所需要的各项指标；全面性是指属于会计对象的全部经济业务应当不遗漏的进行反映；综合性是指通过货币计量尺度把会计加以汇总，以反映会计对象的各项总括的价值指标。

第四，会计具有核算和监督两大基本职能。会计的核算职

能,主要是从数量上记录,计算和分析经济业务,为经济管理提供会计信息,会计的监督职能,主要是对经济业务活动的合法性,合理性和有效性进行监督,以提高经济效益和防范不正当的经济行为。会计的职能告诉我们,会计不仅是信息处理系统,同时也是一种管理活动。

第二节 会计的职能和任务

一、会计的职能

会计的职能是指会计作为一个特定的经济数据处理系统客观上所能具有的功能。会计有两大基本职能:核算和监督。

会计的核算职能,是会计最基本的职能,是对客观经济活动的表述和价值量上的确定。在提高经济效益中,要求会计工作提供大量真实,可靠的经济信息,为经营管理服务。日常经济业务内容复杂、数量繁多,会计必须将经济业务过程中的原始数据进行收集、记录、分类、加工、汇总、转变为财务信息,使其正确地、综合地反映企业等经济单位的现状和发展情况,以便其他的单位或个人了解企业的经营状况。会计工作的全过程就是运用科学的方法将每天发生的有关经济业务进行确认、计算、加工、汇总。因而核算是会计的最基本的职能。

会计的监督职能,是指对经济业务活动进行事前、事中和事后的控制,使其符合规定的要求,实现预定的目标,任何单位,不论大小,进行会计工作总是要遵循一定的会计制度和财务制度,而这些制度是企业业务规程的重要组成部分,按制度(会计制度和财务制度)办事可以保证各项业务活动符合规定的要求。会计主要是通过对会计凭证的审核,监督企业单位的

经济活动是否真实、合法,是否符合党和国家的方针、政策和制度。其次是通过财产物质的盘点和清查,做到帐实相符,借以保护财产物资的完整性。

会计的监督职能不仅体现在已经发生或已经完成的业务上,而且还体现在经济业务发生过程之中,以及尚未发生之前。如对财务预测和财务计划进行检查,就体现了事先的监督。

会计的核算职能和监督职能是密切相关的,不可分割的。会计核算是执行会计监督的前提,没有会计核算提供的资料,会计监督就没有客观依据;反之,如果没有科学严格的会计监督,会计核算就失去了意义。

随着我国市场经济的发展,会计的职能也在逐渐的发展、扩大。但核算和监督仍然是会计的两个最基本的职能。

二、会计的任务

会计的任务是按照会计的职能作用,规定会计应该完成的工作和所要达到的目的和要求。

在不同的社会制度下和不同的历史阶段,由于经营管理的要求不同,人们赋予会计在管理经济中的任务也不同,在现阶段,我国社会主义会计的基本任务是:

(一)加强会计核算,提供高质量的财务信息

会计核算是经济核算的重要组成部分,也是管理经济的重要手段。经济活动通过大量的经济数据表现出来,这些经济数据就是会计的对象。会计工作的第一任务就是按照企业会计准则的要求对经济活动的有关数据进行连续、系统、综合地记录、计算分析,反映各项资产和负债的变动,收入和费用的发生,成本的高低,利润的形成和分配等一切经济活动和财务

收支情况;全面、正确、及时地提供高质量的会计信息,以便满足企业内部经济管理的需要和企业外部投资人、债权人和股东等投资决策的需要。

(二)监督财经法规制度的执行

为了发展经济和维护投资者(国家、股东等)债权人(银行等)的权益,国家制定了一系列的财经法规和制度,如会计法、会计准则、会计制度、财务通则等,这些法规和制度是会计工作的规范,会计核算过程必须严格遵守。会计工作的第二任务就是要依据各项财经法规、制度审查、核算各项经济业务。具体来讲就是要审查、记录每项资产、负债的变化,及时正确地计算收入、费用、利润,监督利润的分配,税金的交纳,债务的结算。

(三)预测经济活动、参与经济决策

会计核算资料只能反映经济单位已发生的经济活动和财务收支情况。掌握过去,目的在于展望和指导未来,会计工作的三个任务就是要对会计资料作进一步分析比较、依据可靠的历史的会计信息,推断未来经济的发展变化趋势,应当尽可能地提供可选择的优化方案,参与决策,预测经济前景,形成预测信息,指导企业未来的经济活动。

第三节 会计的对象

会计对象是指会计核算和监督的内容,会计准则指出,会计核算应当以社会再生产过程中的经济业务为对象。在实际工作中,社会再生产过程中的经济业务是以价值形态反映出来,价值运动贯穿于再生产的各个环节。因此,会计的对象可

以概括为社会再生产过程中的价值运动。

社会再生产过程是由生产、分配、交换、消费四个相互关联的环节组成。生产是人们利用劳动资料作用于劳动对象,创造物资财富的过程;分配是指以价值形态将生产过程创造的财富在国家、集体、投资者以及劳动者之间进行分配;交换是指将生产过程中制造的物质财富由生产领域,经过流通领域,到消费领域,满足社会和人民各方面的需要;消费是指再生产过程中财产物质的耗费。在商品社会里,以上各环节是通过商品交换联系起来的,构成一个整体,价值运动贯穿全过程,这个再生产过程的价值运动就是会计的对象。由于各企业、事业单位在社会再生产过程中所处的地位不同,经济业务内容也不相同,会计的具体对象也不相同,为了进一步明确会计的对象,我们将再生产过程中的经济业务划分为两大类,即企业单位的经济业务和行政事业单位的经济业务,下面作具体分析。

一、企业单位的经济业务

企业是进行生产经营活动的经济实体。由于各企业在再生产过程中所处的地位不同,工作性质和内容不同,又可将它划分为工业企业、商品流通企业、农业企业、施工企业、对外经济合作企业、交通运输企业、金融企业、房地产开发企业、旅游企业、饮食服务企业等。下面就工业企业和商品流通企业的经济业务作简要分析,因为它们的经济业务具有代表性。

(一)工业企业的经济业务

工业企业主要是从事产品生产和销售产品的经济实体。为了进行生产经营活动,企业必需拥有一定的物质基础,如厂房、机器设备和原材料等,利用这些物质基础进行生产经营活动,创造产品的价值,并按等价交换原则将产品销售出去,满

足社会各方面的需要。工业企业的经济业务活动大致可划分为三个过程,即供应过程,生产过程和销售过程。

供应过程。供应过程主要指以现金或银行存款购买各种原材料,为生产进行必需的物资储备。因此,就要发生支付货款,采购费用等业务。

生产过程。生产过程主要是将各种原材料投入生产将其加工成新产品的过程,在这个过程中,要发生材料耗费,工资支付、固定资产磨损,各种劳动力费用支付及其他费用的支付等。

销售过程。销售过程就是将生产的产品按等价交换的原则销售出去并收回货币资金,收回的货币资金中即包括产品的成本,还包括了一部分新创造的价值。因此就要发生费用结转,货款结算,偿还债务,交纳税金,利润分配等业务。

上述三个过程是相互联系的,构成工业企业经营活动的一个链条。三个过程经常发生变化,企业的资金也随着业务的变化由货币资金经过供应过程,生产过程和销售过程再回到货币资金,完成一个循环,不断地循环就构成了川流不息的资金周转或价值运动。

(二)商品流通企业的经济业务

商品流通企业的经济业务主要是通过购销活动,组织商品流通,满足市场需要。商品流通企业的经营过程可分为商品购进和商品销售两个过程。在商品购进过程中,随着商品购进要发生货款和采购费用支付等经济业务,企业的货币资金也转化为商品资金。在商品销售过程中,企业将购入的商品销售出去,满足市场的需要,要发生货款结算、利润计算、税金交纳,利润分配等业务,企业的资金由从商品资金转化为货币资

金。这样企业资金就完成了一次循环,不断地循环,就构成了商品流通企业的资金周转或价值运动。

二、行政事业单位的经济业务

行政事业单位包括国家行政机关,司法机关,各党派团体组织机构和科研、文化教育、医疗卫生等单位。这些单位不从事物质资料的生产和销售,它们的资金有的是国家拨入,有的是自身有业务收入,经常发生工资和费用的支付,经费收入和经费支出是它们的主要经济业务。

第四节 会计的方法

会计的方法是用来核算和监督会计的对象,完成会计任务的手段。

会计方法是从会计实践中总结出来的,不是一成不变的,它经历了由简单到复杂、逐步改进和发展的过程。就目前而言,会计方法在一定程度上依存于会计采用的数据处理技术。主要有手工数据处理和电子数据处理,它们之间有很大的差别。本书所讲的方法是在手工数据处理条件下采用的会计方法。

会计由会计核算,会计分析和会计检查三个部分所组成。这三个部分既有联系,又有相对的独立性。所以说,会计核算会计是会计的基本环节,会计分析是会计核算的继续和发展,而会计监督则是会计不可缺少的部分。因此,会计方法也分为会计核算方法、会计检查方法和会计监督方法。而会计核算方法是会计的主要方法,传统会计学所说的会计方法,主要是指会计核算方法。会计核算方法是指从大量不同性质的经济活动的