

会计人员培训专用系列教材之一

主编 李贵凤



初级会计

●北京市财政局编印

中国商业出版社

(京)新登字 073 号

图书在版编目(CIP)数据

初级会计/北京市财政局编. — 北京:中国商业出版社,1996.10

ISBN 7-5044-3257-1/F·1917

I. 初… II. 北… III. 会计-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 14621 号

责任编辑:丁忆竹

责任校对:赵 璠

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

石家庄市飞达印刷厂印刷

1996年10月第1版 1996年10月第1次印刷

850×1168 毫米 32开 8.25印张 203.8千字

印数:1—30 000册 定价:10.60元

(如有印装质量问题可更换)

前 言

为贯彻实施财政部重新制定的《会计改革与发展纲要》，坚持实行会计人员岗位资格管理制度和会计人员在职教育制度，北京市财政局组织编写了这套“会计人员培训专用系列教材”。

“会计人员培训专用系列教材”包括三册：《初级会计》、《企业会计》、《企业会计核算实务》。教材突出了知识型、实用型，强调以实务为主，力求理论联系实际，深入浅出，可操作性强，通俗易懂，达到学以致用目的。这套教材既适用于会计人员岗前培训和会计人员在职教育，也可作为大、中专院校学历教育和社会有关人员学习会计专业知识的自学教材。

《初级会计》是会计人员培训专用系列教材之一。全书共分12章：第1、2、4及第11章由李贵凤执笔；第3、5、6、8及第12章由贾光铎执笔；第7章由赵强执笔，第9、10章由曹宪铎执笔。全书由吕国祥总纂，主编李贵凤。

尽管这套教材在1995年和1996年曾作为“会计证”考试专用教材使用，并经再版修改，但因水平和掌握资料所限，疏漏和错误之处仍所难免，请读者提出宝贵意见和建议，以便再版时修订。

北京市财政局李士松

1996年7月

目 录

1

第二节	原始凭证的填制与审核	87
第三节	记帐凭证的填制与审核	92
第四节	会计凭证的传递与保管	99
第六章	帐簿的设置与登记	101
第一节	设置帐簿的意义和原则	101
第二节	帐簿的种类和登记	102
第三节	帐簿的启用与登记规则	110
第四节	对帐和结帐	116
第五节	帐簿的更换与保管	119
第七章	会计核算组织程序	121
第一节	会计核算组织程序概述	121
第二节	记帐凭证核算组织程序	123
第三节	科目汇总表核算组织程序	124
第四节	汇总记帐凭证核算组织程序	143
第八章	财产清查	162
第一节	财产清查的意义	162
第二节	财产清查的种类和方法	164
第三节	财产清查结果的处理	173
第九章	期末帐项调整与工作底稿	180
第一节	期末帐项调整	180
第二节	工作底稿的编制	186
第十章	财务报告	193
第一节	财务报告的意义和内容	193
第二节	资产负债表	196
第三节	损益表	201
第四节	财务情况说明书	205
第十一章	会计核算的一般原则	207
第一节	总体性要求的原则	207

第二节	对会计信息质量要求的原则·····	208
第三节	确认、计量要求的原则·····	209
第十二章	会计工作组织·····	213
第一节	组织会计工作的意义·····	213
第二节	会计机构和会计人员·····	214
第三节	会计法规和会计制度·····	217
第四节	会计档案·····	222
附录：中华人民共和国主席令(第 17 号)·····		227
中华人民共和国会计法·····		228
中华人民共和国财政部令(第 4 号、第 5 号)·····		233
企业财务通则·····		234
企业会计准则·····		243

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念、职能和特点

一、会计的基本概念

随着市场经济的发展,现代化企业的建立,作为经济管理重要组成部分的会计,越来越被人们所重视。一个学习会计的高潮,正在全国范围内兴起。这充分说明,在市场经济的大潮中,会计是发展最快的领域之一。任何一个现代化企业必须具备现代化企业管理制度,而现代化企业管理制度的建立,必须设置健全的会计机构和配备德才兼备的会计人员。一个企业的领导不但要精于管理,而且要长于理财,他(她)必须了解企业的家底,企业有多少钱,钱从何处来,用于何处,用的效果如何,都要了若指掌。这些数字都需要会计来提供,通过认真分析,研究会计资料,确定今后发展途径,如新产品的生产、营销,甚至广告的宣传,没有会计资料的辅助,也无法进行。如果一个企业领导者不懂会计,不能审阅会计报表,不关心会计工作,则这个企业就可能财产不清,家底混乱,很难在市场竞争中取胜,甚至破产而被淘汰,企业职工也蒙受损失。

对于投资者、债权人也要了解企业的财务状况,如偿债能力、盈亏情况等,以便采取对策,企业也必须定期向这些人提供真实的财务报告。

此外,企业上级、财政、银行、税务机关也需要通过企业的财务报告,对企业经济活动,如资金使用情况,税款解缴等情况,进行监督和指导。

对企业如此,对行政、事业单位虽然不以盈利为目的,但也要认真进行会计核算和监督。厉行节约,增收节支,贯彻少花钱多办事的原则。综上所述,对会计一词的涵义,可作如下的描述:“会计是利用货币做主要计量尺度,通过记录、分类、汇总和分析考核等方法为人们提供所需要的经济信息的信息系统;同时,它本身也是现代化经济组织实行现代化管理的重要组成部分。通过会计提供的经济信息,使信息使用者做出正确决策,使从事的事业取得成功和较好的经济效益”。这是会计的根本目的。

二、会计的职能

会计的职能,是会计本身所具有的功能。会计的基本职能有二:一是核算,二是监督。

(一)会计核算

会计核算是一套专门方法把企业、事业单位的经济活动及其成果连续、系统、全面、真实地反映出来,这些经济活动包括:款项有价证券的收付;财产物资的收发、增减和使用;债权债务的发生结算;资本、基金的增减和经费收支;收入、费用、成本的计算、财务成果的计算和处理以及其他需办理会计手续、进行会计核算的事项等。这是《会计法》对会计核算的几项基本要求,也是会计的基础工作。当前会计核算工作中较普遍存在的问题是核算不实、不能反映企业、事业单位的经济活动和财产物资的真实情况,不能给信息使用者提供真实可靠的经济信息。因此,必须整顿和加强会计核算工作,更好地履行会计的基本职能。

在履行会计核算的职能时,必须严格按照会计核算的专门方法来工作。这些专门方法有:

设置会计科目和帐户;编制和审核会计凭证;复式记帐;登记帐簿;成本计算;财产清查;编制会计报表。

这些专门方法是相互联系、相互配合应用的。当一笔业务发生后,先要按规定的会计科目审核和填制会计凭证,根据审核无误的

会计凭证,运用复式记帐的方法在有关帐簿中进行登记,并根据帐簿资料进行成本计算,在编制报表以前进行财产清查,求得帐实相符。在帐证、帐帐、帐实相符的基础上编制会计报表。这些专门方法,是一个有机的整体,紧密相联,一环出问题,就会影响会计核算质量。因此,会计工作者必须认真细致地按每一环节进行工作,与有关部门如业务、仓库等部门密切配合,既不能提前结帐,也不能先编表后记帐,以保证会计核算质量。

上述专门方法,除“成本计算”在《企业会计》一书介绍外,其余各项方法将在以下各章分别叙述。

(二)会计监督

会计监督是以会计资料为依据,控制企业经济活动按预定的计划目标进行,使企业在遵守国家法律、政策前提下,加强经济核算,改善经营管理,提高经济效益,为建立现代企业制度,为健全和完善具有中国特色的市场经济服务。《会计法》第三章第十六至十九条对会计监督内容做了具体规定,会计工作者要严格遵守会计法,履行会计监督职能,在监督方面当前存在的问题是监督不严。例如不合理的开支不应报销而报销,对违法开支应制止的不予制止等都是违法行为。除了会计人员进行严格监督外,要把监督工作做好,需要领导的支持和社会各方面的配合,特别是企业之间的配合,才能收到实效。会计核算和会计监督两者相辅相成。会计核算为会计监督提供前提,会计监督又可促进会计核算质量的提高,更好地发挥会计在现代企业管理中应有的作用。核算与监督也可以说是会计的两项基本任务,只有把这两项基础工作做好,才能为各方信息使用者提供真实合法的经济信息,实现会计的根本目的。

三、会计的特点与会计事项

(一)会计的特点

会计要实现核算和监督的职能有其自身的特点,这就是:

1. 会计按照经济活动的时间顺序进行连续、系统、全面、综合

的记录。把每天发生的会计事项,通过编制审核凭证、分类、系统地一文不漏地记入有关帐簿,使零星分散的资料系统化,然后利用帐簿资料,以货币作统一的计量尺度来核算成本、利润等一些综合指标,这是会计的一大特点。

2. 利用货币作主要计量尺度

考核经济效益有三种量度,一是数量,如公斤、吨、米、双等;二是时间量度,如年、月、日、小时等等,三是货币量度。不同的计量单位不能相比,只有用货币做统一计量尺度,才能核算一些综合指标如成本、利润等。因此,会计的另一特点是货币计量,同时辅之以其他量度。如财产物资帐除记载金额外还要记载品名、数量。但会计报表中各个项目则用统一的货币来反映。

3. 会计记录必须以合法的凭证为依据

会计不能凭口头语言或其他传播媒介记录,而必须以合法的原始凭证为依据,才能记帐。凡财产物资的进出,银钱的收付都必须以合法的凭证为依据,如购买商品要有售货方发货票,本单位收货单和付款凭证为依据才能编制凭证入帐,而不能凭任何人口语或白条入帐。这是会计的另一特点。

(二)会计事项

在我们所有会计教科书中常常遇到会计记录(或“经济业务”)“经济活动”这一名词,实际这一概念并不确切,会计记录的对象并不是所有的经济活动。只有那些影响资产、负债、所有者权益发生变化的经济活动才是会计记录的对象,这类经济活动一般称为“会计事项”。凡不能引起资产、负债、所有者权益发生变化的经济活动,如企业的生产计划、购销计划、购销合同,虽属重要经济业务,并不是会计记录的对象。一般称为“非会计事项”。

第二节 会计的对象

过去谈到会计的对象时,一般是指会计核算和监督的内容,即社会再生产过程中的资金运动,凡是能用货币表现的经济活动都是会计核算和监督的内容,也就是会计的对象,并把它称为会计的一般对象。这样界定会计的对象对于企业来说过于笼统。因此,1993年7月1日所实行的《企业会计准则》把企业会计对象具体化分为会计的六大要素。即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。这六大要素分别从静态和动态两方面反映一个企业全部财务状况和他们之间的内在联系。资产、负债、所有者权益所属各个项目从静态方面反映企业某一时点(如月末、季末、年末)全部财务状况;收入、费用、利润则是从动态方面反映企业一定时期(如一个月、一季、一年)的经营成果。因此,初学会计者必须首先了解六大要素的确切涵义以及他们之间的相互联系,才能为下一步学好会计,打下良好的基础。下面分别就会计六大要素作一简略介绍。

一、资产

资产是企业拥有或控制的能用货币计量的经济资源,包括各种财产,债权和其他权利。其实,不论是企业或行政事业单位最大的资产是人的素质,但人的素质是不能用货币计量的。因此,不是会计的对象。凡是能用货币计量的各项财产物资,归企业所有,由企业支配。这些资产是企业进行业务活动的基础。也是为企业创造经济效益的源泉。资产就其流动性质和在企业发挥的作用不同,可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产六项。为便于理解在以下叙述中,均以商业企业会计为例,只要掌握商业企业会计所用科目、帐户及核算方法,经济业务比企业简单的行政、事业单位的会计核算,学起来就容易多了。至于工业企业大部分帐户与商业企业相同,不同之处在《企业会计》一书中,

详加介绍。

(一)流动资产

流动资产是指可在一年以内或超过一年的一个营业周期可以变现或耗用的资产。如现金、银行存款、应收帐款、预付帐款、其他应收款、短期投资、存货、一年以内摊完的待摊费用等。

(二)长期投资

长期投资是指不准备在一年以内变现的投资。包括股票投资、债券投资和其他投资。

股票投资是指企业用货币购买其他企业股票进行的投资。

债券投资则是企业以货币购买国家或企业债券所进行的投资。

其他投资是指除以上两种投资以外的投资。包括用货币、商品、固定资产等对其他单位的投资。这些投资的目的是利用暂时闲置的资金,增加企业收益,同时支援国家建设。

(三)固定资产

固定资产是指使用时间较长、价值较大的资产。包括经营用的使用期限一年以上的机器设备、运输设备、工具及非经营用单价在2 000元以上使用年限在二年以上的主要设备及物品也作为固定资产。

(四)无形资产

无形资产是指无实物形态的资产。如场地使用权、专利权、专有技术等。这些资产虽然无实物形态,但价值较大,可为企业创造效益。

(五)递延资产

递延资产实质上是指不能全部计入当期损益需在以后年度分期摊销的递延费用。如需要在一年以上摊销的数额较大的广告宣传费、股票发行费等,此外还有开办费、租赁固定资产改良工程支出等。

(六)其他资产

其他资产包括为国家代储的特种储备物资、因经济纠纷被冻结的存款和物资等。

二、负债

负债是指企业应该承担能用货币计量需用资产或劳务偿还的债务。这是企业经营资金的一项重要来源。这些负债都需要用财产或劳务偿还。如银行借款,应付帐款需以货币偿还,预收帐款需以商品偿还,预收的运费加工费需以劳务偿还。按偿还期限的长短可分为流动负债和长期负债两类。

(一)流动负债

流动负债是指需在一年以内或一年以上的一个营业周期内偿还的债务。如短期借款、应付帐款、预收帐款、其他应付款、应交税金、应付福利费、应付利润、其他应交款、预提费用等。

(二)长期负债

长期负债是指偿还期超过一年或一个营业周期的债务。如长期借款、应付债券、长期应付款等。

三、所有者权益

所有者权益是企业全部资产减去全部负债的净额,也就是企业的净资产。这是企业资产占用资金的另一部分来源,称为业主权。这些权益是投资者所有,由投资者支配。是投资者的权利和利益,其中包括投资者投入的实收资本;由外单位或个人捐赠、资产评估增值、资本溢价、资本折算差额形成的资本公积;企业盈利后按税法规定缴纳所得税后提存的盈余公积(包括法定盈余公积、和公益金)和未分配利润等项。

四、收入

收入是指企业为销售商品、产品、提供劳务或营业以外的收入。包括商品销售收入、代购代销的手续费收入、其他业务收入(如出租商品、固定资产、出售包装、多余物资等)、营业外收入(如固定

资产盘盈、罚款收入等。)投资收益,如购买股票、债券取得的股息、利息以及出售股票、债券售价高于购入成本取得的收入和对其他单位投资分得的利润等。

五、费用(包括支出)

费用是指企业在经营过程中所耗费的人力和物力的总和,其中包括购买商品的商品销售成本(指购买商品的原进价,不包括进货费用)经营费用、管理费用、财务费用以及应交的流转税金(商业企业应交的增值税金不包括在内)、其他业务支出(如出租固定资产折旧,出售包装成本等)、营业外支出(如固定资产盘点净损失、赔偿金、违约金等)等。收入要素有投资收益、费用要素未列投资损失,如发生投资损失,在计算利润时,可以在投资收益前以“一”号表示。

六、利润

利润是企业一定时期的经营成果,也就是企业一定时期如一个月、一个季度或一个年度的全部收入抵减全部支出后的差额。如收入大于支出即为利润;相反,支出大于收入为亏损。

第三节 会计方程式(会计恒等式)

从以上对资产、负债和权益的介绍中我们可以看出,资产是由负债和权益两方面取得的。也就是说,资产的对方是权益,而权益又包括两方面,一是债主权即负债;一是业主权,即投资者投入的资本。因此,一方有多少资产,另一方必有多少权益,而且两者永远相等。实际上是一个事物的两个方面。任何企业绝不会有资产,而没有对这些资产所拥有主权的人。用方程式表示,他们的关系是:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

$$\text{或} \quad \text{资产} = \text{债权人权益} + \text{业主权益}$$

$$\text{或} \quad \text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

资产-负债=所有者权益

在日常业务经营中无论发生多少笔业务,按复式记帐方法(下面介绍复式记帐法)记帐,永远不会破坏这个平衡公式。因此,它是检查帐务处理是否正确的一个数学公式。现举例说明如下:

【例 1】李某以 10 万元投资开设商店,他的会计记帐时,要记两笔帐,一方商店资产现金增加 10 万元,另一方记入实收资本李某 10 万元。在我国有了营业用房、有资金、有法人代表(业主)从工商行政管理部门领取营业执照,在银行开立帐户,税务机关办理登记后,即可开始营业,投入的资金要存入银行。上项投资用左右两方表示如下:

资 产	所有者权益
银行存款 <u>100 000</u>	实收资本 <u>100 000</u>
	(业主权)

【例 2】用银行存款 10 000 元,购入保险柜、家具等固定资产,则上项数字变成下式:

资 产	所有者权益
银行存款 90 000	实收资本 100 000
固定资产 <u>10 000</u>	
<u>100 000</u>	<u>100 000</u>

上式“——”表示相加,“——”表示相等。

【例 3】用银行存款 20 000 元购入商品、准备出售,则第②表变成下式:

资 产	所有者权益
银行存款 70 000	实收资本 100 000
商 品 20 000	
固定资产 <u>10 000</u>	
<u>100 000</u>	<u>100 000</u>

以上②③两笔业务只是使资产项目发生变化,资产总额未变,权益未动,所以双方仍然相等。

【例 4】该商店向百货批发市场购入商品 30 000 元,货款暂欠,则③又改如下式:

下式资产方商品增加 30 000 元,负债发生 30 000 元,这项负债称作应付帐款,权益没有变动,资产 130 000 元 = 负债 30 000 元 + 所有者权益 100 000 元。

资 产		负 债	
银行存款	70 000	应付帐款	30 000
商 品	50 000	所有者权益	
固定资产	<u>10 000</u>	实收资本	<u>100 000</u>
	<u>130 000</u>		<u>130 000</u>

【例 5】该店开出为期三个月的商业汇票一张计 20 000 元,归还应付帐款的一部分。这笔业务使一项负债,——应付票据增加 20 000 元,另一项负债——应付帐款减少 20 000 元,双方仍然平衡。如下表:

资 产		负 债	
银行存款	70 000	应付帐款	10 000
商 品	50 000	应付票据	20 000
固定资产	<u>10 000</u>	所有者权益	
	<u>130 000</u>	实收资本	<u>100 000</u>
			<u>130 000</u>

商业汇票是一种较好的结算方式,也是一种书面债务。它可以由收款人或付款人(或承兑申请人)签发,并于到期日向收款人支付款项的票据。适用于商品交易。销货人收到票据为应收票据,购货人为应付票据。货款暂时无力归还,可开出商业汇票延期归还。关于商业汇票的详细内容在《企业会计》一书介绍。

【例 6】该店以银行存款 5 000 元,归还应付帐款一部分。这笔业务使资产方银行存款和负债方应付帐款各减少 5 000 元,双方仍然平衡。

资 产		负 债	
银行存款	65 000	应付帐款	5 000
商 品	50 000	应付票据	20 000
固定资产	<u>10 000</u>	所有者权益	
		实收资本	<u>100 000</u>
	<u>125 000</u>		<u>125 000</u>

以上②—⑤五例都是使资产负债发生变化的事项,如资产负债同时增加(例④);资产负债同时减少(例⑥);资产方某一项目增加,另一项目减少(例②、③);负债方某一项目增加,另一项目减少(例⑤)下面再举几例,表示资产、负债、所有者权益发生增减变化的情况:

【例 7】业主李某又以价值 50 000 元的商品投入商店作为新增资本,则资产方商品增加 50 000 元,所有者权益也增加 50 000 元,表示如下:

资 产		负 债	
银行存款	65 000	应付帐款	5 000
商 品	100 000	应付票据	20 000
固定资产	<u>10 000</u>	所有者权益	
		实收资本	<u>150 000</u>
	<u>175 000</u>		<u>175 000</u>

【例 8】李某以私款代商店偿付应付帐款 5 000 元,这笔业务使短期负债应付帐款少了 5 000 元,业已还清,但使李某资本增加 5 000 元,双方总计不变。表式如下:

资 产		负 债	
银行存款	65 000	应付票据	20 000
商 品	100 000	所有者权益	
固定资产	<u>10 000</u>	实收资本	<u>155 000</u>
	<u>175 000</u>		<u>175 000</u>