



CHUJIKUAIJIXUE
JIAOCHENG

●会计专业资格考试学习丛书●

初级会计学教程

●于玉林 主编

●辽宁人民出版社





CHUJIKU ALEXIS
PADDINGS

●会计学基础课程学习指导书●

初级会计学教程

会计学基础课程
初级会计学教程



(辽)新登字1号

图书在版编目(CIP)数据

初级会计学教程：会计核算原理/于玉林 主编.
——沈阳：辽宁人民出版社，1994.7

(会计专业资格考试学习丛书)

ISBN7-205-02996-1

I. 初…

II. 于…

III. 会计方法-专业教育-教材

N.F 230

辽宁人民出版社出版

(沈阳市和平区北一马路108号 邮政编码110001)

辽宁省新华书店发行 沈阳市第一印刷厂印刷

开本：787×1092¹/₃₂ 字数：280,000 印张：12 ⁵/₈

印数：1—6,500

1994年8月第1版

1994年8月第1次印刷

责任编辑：刘万庆

版式设计：王珏菲

封面设计：杨 勇

责任校对：宋毓培

定价：8.50元

前 言

《企业财务通则》、《企业会计准则》与各大行业会计制度的公布，标志着我国财务、会计制度改革已步入新的历史阶段。它将促进我国财务会计工作的规范化，也给财务会计工作者提出了更新知识和学习、掌握新技能的问题。同时，随着市场经济体制的建立和对外开放的发展，将要求有更多的善于理财和善于处理与国际准则、国际惯例接轨问题的财务会计专门人才参与现代企业的经营管理与决策。正是出于这种考虑，我们编写了这套《会计专业资格考试学习丛书》，以期对各方面从事或将从事财务、会计工作的读者有所助益。

这套《丛书》由《初级会计学教程——会计核算原理》、《中级会计学教程——现代企业会计学》、《高级会计学教程——会计学总论》和《财务管理学教程——企业财务管理》组成。其编写原则是：总结财务会计工作的基本经验；深入阐明现行制度的各项规定，适应与国际准则、国际惯例接轨的需要；遵循渐进的认识过程；反映财务会计工作的基本要求；满足会计专业资格考试、培训、晋升的学习需要。在对财务会计工作基本理论、基本方法进行综合性探索的基础上，为推进会计科学的发展，在《高级会计学教程》中，分别就会计系统论、会计客体论、会计行为论、会计时空论、会计控

制论、会计模式论、会计国际协调论、会计科学体系论等进行了探索性的研究。因此，这套《丛书》既可作为学习、理解新财务、会计制度的参考和岗位操作的指南，又可作为会计专业资格考试和注册会计师资格考试以及培训、自修晋升的学习资料。

本书——《初级会计学教程——会计核算原理》由于玉林主编，李明珠、王建忠副主编。参与编写的人员及其分工是：第一章、第十章——于玉林；第二章、第六章——刘秀芳；第三章、第四章、第十一章、第十五章——韩传模；第五章、第十二章、第十六章、第十七章——李明珠；第七章、第十四章——王建忠；第八章——吴彦龙；第九章——张影；第十三章——田琨儒。

由于作者自身在理论和实务问题上，也在不断学习、探索之中，书中的观点、内容还有待不断修正、充实和完善，不妥之处在所难免，希望广大读者批评、指正。

编 著 者

1994年2月



目 录

第一章 什么是会计	1
第一节 会计的产生	1
第二节 会计的发展	2
第三节 社会主义会计的建立	4
第四节 会计的任务和作用	7
 第二章 企业资金	10
第一节 筹集资金	10
第二节 资金使用	13
第三节 资金收回	14
第四节 资金的循环与周转	15
第五节 会计对象	17
 第三章 会计科目与帐户	21
第一节 会计科目的意义	21
第二节 会计科目的设置	23
第三节 会计科目的分类	29
第四节 帐户	30
第五节 会计科目或帐户的编号	41

第四章 记帐方法	44
第一节 单式记帐法	44
第二节 复式记帐法	45
第三节 三式记帐法	59
第五章 会计核算基本前提	63
第一节 会计核算基本前提的意义	63
第二节 会计主体	65
第三节 持续经营	68
第四节 会计期间	74
第五节 货币计量单位和货币计价	76
第六章 企业经营过程的核算	82
第一节 筹集资金、所有者权益及负债的核算	82
第二节 资产的核算	87
第三节 费用成本的核算	95
第四节 收入的核算	104
第五节 利润及其分配的核算	107
第六节 外币业务的核算	112
第七章 会计凭证	118
第一节 会计凭证的意义和种类	118
第二节 原始凭证	120
第三节 记帐凭证	138
第四节 会计凭证的传递和保管	167
第八章 会计帐簿	172
第一节 会计帐簿的意义、基本内容和种类	172

第二节	会计帐簿的登记	181
第三节	日记帐	184
第四节	总分类帐	197
第五节	明细分类帐	207
第六节	明细帐	210
第七节	联合帐簿和备查登记簿	217
第八节	会计帐簿的试算和记帐错误的更正	220
第九节	帐簿的对帐与结帐	230
第十节	帐簿的更换与保管	234
第九章	会计报表	237
第一节	会计报表的意义和种类	237
第二节	会计报表的编制	243
第三节	会计报表的报送、审批和汇总	259
第十章	会计核算形式	262
第一节	会计核算形式的意义和种类	262
第二节	记帐凭证核算形式	265
第三节	日记总帐核算形式	267
第四节	汇总记帐凭证核算形式	268
第五节	科目汇总记帐凭证核算形式	272
第六节	多栏式日记帐核算形式	275
第十一章	会计核算电算化	277
第一节	会计核算电算化的意义	277
第二节	会计核算电算化的内容	280
第三节	会计核算电算化的发展	284

第十二章	财产清查	287
第一节	财产清查的意义.....	287
第二节	财产清查的种类.....	290
第三节	财产清查的方法.....	292
第四节	财产清查的组织工作.....	295
第五节	财产清查结果的处理.....	306
第十三章	资产评估	313
第一节	资产评估的意义和原则.....	313
第二节	资产评估的内容.....	318
第三节	资产评估的方法.....	321
第四节	资产评估的组织.....	326
第十四章	会计规范	332
第一节	会计规范的意义.....	332
第二节	会计法律规范.....	337
第三节	企业会计制度规范.....	342
第四节	会计职业道德规范.....	346
第十五章	会计准则	349
第一节	会计准则的意义.....	349
第二节	一般会计原则.....	353
第三节	应用会计准则.....	358
第十六章	会计组织	361
第一节	会计机构.....	361
第二节	会计人员.....	365

第三节	会计职能.....	368
第十七章	会计工作.....	381
第一节	组织会计工作的意义、原则和形式.....	381
第二节	会计基础工作.....	385
第三节	会计日常工作.....	389
第四节	会计定期工作.....	391
第五节	会计交接工作.....	391
第六节	会计人员岗位责任制.....	393



第一章 什么是会计

第一节 会计的产生

什么是会计，似乎是一个简单的问题。有人说，凡收款的付款的就是会计，或者说发工资的是会计，记帐、算帐和报帐的是会计。这些认识都是不全面的，只说到会计工作的一部分。什么是会计，还需要从它的生产和发展说起。

物质资料的生产是会计产生和发展的基础。由于生产的发展，人们和社会关心生产投入的耗费和产出的成果，以及投入和产出的效益和成果分配的状况，从而要求并促进了对其核算和管理。生产越发展，对生产的核算与管理越重要。

早在原始社会初期，生产比较简单，人们对生产的耗费与成果关心，是通过头脑的记忆或一定方式记载，如绘图记事、刻画记事和结绳记事等。到了原始社会的中期，第一次社会大分工，畜牧业和农业的分开，生产发展到有了剩余产品，有了物物交换，人们关心有多少剩余产品，剩余产品怎样分配和怎样交换，同时也找到以牛、羊、兽皮、贝壳为货币进行交换，从而促进了对其计算和管理。到了原始社会的末期，第二次社会大分工，手工业和农业分开，生产有了进一步发展，有了商品生产，交换扩大，并形成以某种商品

(如麻布、上衣、茶叶等)为“一般等价物”进行交换;人们对生产的耗费与成果的关心,从生产过程中一种必要的附带工作,逐步成为一种专门的工作,有专门的人员对其进行核算和管理。马克思对印度古代历史的研究,发现原始社会末期,在远古的印度公社中,已经有“一个记帐员,登记农业帐目,登记和记录与此有关的一切事项。”(马克思:《资本论》,第2卷,《马克思恩格斯全集》第23卷,1972年,人民出版社,第396页)

第二节 会计的发展

到了奴隶社会,由于生产力的发展,奴隶主对奴隶的残酷剥削;使简单的会计计算和会计管理工作有了进一步的发展,并在一定阶段产生了奴隶制国家的政府会计。远在公元前二千多年,我国奴隶社会形成,殷周时代就是奴隶主国家。在周朝,设有“司会”,其职能是:“掌国之官府郊野县都之百物财用。凡在书契版图者之贰,以逆群吏之治,而听其会计。”(《周礼·天官下》叶十九下。)
“司会”主管会计,为计官之长。在西方,如古埃及、巴比伦、希腊和罗马,会计的职权也都掌握在宫廷和教堂的奴隶主和农奴主手中。

到了封建社会,生产力有了新的发展,为适应地主阶级通过地租、捐税和高利贷对农民进行残酷剥削的需要,会计也有了相应的发展。我国战国时期(公元前475年)进入了封建社会,生产力有了发展,已有黄金白银为货币。在鲁国的孔子,“尝为委吏矣,曰‘会计当而已矣’”。(《孟子·万章下》)表明他在做管理仓库的小官时,要求会计做到“当”——计算要正确,收支要平衡,管理要适宜。西汉(公元前206—公元25年)有“钱谷帐”,分设“钱出入簿”、“谷

出入簿”。唐元和二年（公元 807 年）李吉甫撰《元和国计簿》十卷，大和元年（公元 827 年）韦处厚作《大和国计》二十卷，是我国最早的会计专著。唐宪宗元和元年（公元 806 年），有“飞钱”——具有纸币性质，类似汇票。宋朝的收支，登记在“会记录”上，如景德四年（公元 1007 年）三司使丁谓主编《景德会计录》六卷。宋神宗熙宁七年（公元 1075 年）“诏置三司会计司”。宋高宗（公元 1127—1162 年）在太府寺中专设有“审计司”，掌管查帐的工作。这是我国专设会计、审计机构的创始。宋代“四柱”式会计方法（旧管+新收-开除=实在）的运用，使我国中式会计达到比较科学、系统、完善的地步。北宋淳化五年（公元 994 年）已运用“四柱”式会计方法。（英国在 1855 年才用法案形式固定下列公式：上期结存+本期收入-本期支出=本期结存。）北宋时期已出现“交子”——纸币的开始。明朝末年，商界有人把“官厅会计”的帐簿格式及登记方法改为适应商界的“龙门帐”。鸦片战争前的清朝，在较大的工场手工业中，已专设“帐房”，设置帐簿，考核费用、成本与利润。

到了资本主义社会，随着工业、农业、商业、对外贸易的发展，资本家为了攫取更大的利润，要求加强对经济的管理，使会计得到进一步的发展。早在公元 15 世纪末叶，在意大利已初步形成了借贷复式记帐法。1494 年意大利数学家、天主教修道士巴却里（luca paccioli），发表《算术、几何、比与比例概要》一书，其中第三篇“计算和记录的详论”（通称“簿记论”），系统地论述了借贷复式记帐原理及其运用。从 18 世纪 30 年代开始至 19 世纪中期，欧美各国先后完成了工业革命，实现了由手工业生产到机器大生产，标志着资本主义制度的最终确定。19 世纪末叶 20 世纪初，资本主义进入帝国

主义阶段，垄断组织成为全部经济生活的基础，股份公司的发展，产生了所谓“管理革命”，要求会计进一步结合于管理。20 世纪 20 年代末，特别是第二次世界大战后，随着现代化大生产的发展，各种先进科学和技术被广泛用于管理方面，会计也全面着眼于管理，形成了以成本管理为中心内容的管理会计。

从原始社会会计的产生，到经历奴隶社会、封建社会和资本主义社会的发展，说明会计是以货币形式和一定专门方法对经济活动的核算和管理。

第三节 社会主义会计的建立

到了社会主义社会，会计更重要。马克思说：“过程（指商品生产过程——引者注）越是按社会的规模进行，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必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”（马克思：《资本论》，第 2 卷，《马克思恩格斯全集》，第 24 卷，1972 年，人民出版社，第 152 页。）马克思所说的簿记，就是会计。到了公有生产的社会，即到了社会主义社会的生产，会计比对资本主义生产更为重要。在我国，这是因为：（1）社会主义以生产资料公有制为主体，个体经济、私营经济、外资经济为补充，同时，生产规模扩大，社会化程度提高，从而各种经济单位、各经济部门、各经济地区相互联系、相互制约而形成的国民经济统一整体，客观要求对生产的消耗与成果、分配和流通、消费和积累进行计算。（2）建立社会主义市场经济体制，使市场在社会主义国家宏观调控下对资源配置起基础性作用，

使各种经济活动遵循价值规律的要求,适应供求关系的变化;通过价格杠杆和竞争机制的功能,把资源配置到效益较好的环节中去,并给企业以压力和动力,实现优胜劣汰;运用市场对各种经济信号反映比较灵敏的优点,促进生产和需求的及时协调;为了国家宏观调控和企业竞争与发展,更需要做好会计工作。(3)社会主义制度要求厉行节约,积累资金,加速社会主义建设,这就要求企业事业单位实行全面的经济核算,贯彻经济责任制,提高经济效益,对生产经营过程和各项工作,对资金来源和资金运用,进行连续、系统、全面地观察和严格地监督。(4)社会主义制度要求实行民主集中制,对企业事业等单位的管理,一方面要实行集中领导、分级管理,同时,要发动群众实行民主管理,包括发动群众参加企业事业等单位的经济管理。

中华人民共和国成立后,建立了我国社会主义会计,在国家有关部门的领导下,先后制定了有关会计核算和管理方面的会计制度,使我国逐步建立起社会主义会计体系。早在建国之初,向苏联学习而建立我国的社会主义会计,虽有全盘照搬的缺点,但基本上还是适应了当时经济恢复和发展的需要。1958年的“大跃进”,对会计工作进行改革,不适当地推行“无帐会计”,使会计工作出现混乱。1962年开始,贯彻“调整、巩固、充实、提高”方针,会计工作又得到恢复。1963年1月30日国务院发布《会计人员职权试行条例》,对加强会计监督,维护财经纪律,促进国民经济发展,起了很大作用。“文化大革命”对会计工作的破坏,不搞会计核算,不要会计监督,致使国民经济也受到影响。粉碎“四人帮”后,党和国家非常重视会计工作,健全会计机构,充实会计人员,完善会计制度,并于1978年9月由国务院正式颁发了《会计人

员职权条例》。1978年12月党的十一届三中全会，作出了把工作重点转移到社会主义现代化建设上来的战略决策，1982年9月党的十二次代表大会提出把全部经济工作转到以提高经济效益为中心的轨道上来的方针，使会计工作以提高经济效益为中心，充分发挥会计工作对经济活动进行核算和管理的作用，出现了新的局面。1985年1月21日六届全国人大常委会九次会议通过并于1985年5月1日起施行的《中华人民共和国会计法》，标志着我国的会计工作走上法治的轨道，对于加强我国的会计工作起到重要的作用。1990年12月31日国务院发布《总会计师条例》，确定了总会计师的职权和地位，以便发挥总会计师在加强经济管理、提高经济效益中的作用。1992年10月党的十四次代表大会提出我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制，使会计工作在有中国特色社会主义理论的指导下，围绕社会主义市场经济体制的建立，进入发展的新阶段。1992年11月30日财政部发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，将使我国的会计工作更好地适应市场经济的需要，并与国际会计准则相协调。1993年10月31日八届全国人大常委会第四次会议通过并于1994年1月1日起施行的《中华人民共和国注册会计师法》，以便发展会计师事业，促进社会主义市场经济的健康发展。实践证明，办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。

从我国社会主义初级阶段会计工作的实践可以看出，会计是以货币形式，采用现代化的专门方法，对扩大再生产过程中的资金运动进行核算和管理的系统。这表明：会计是以货币为主要计量单位，连续、系统、全面地核算企业、事业、机关和其他单位资金运动的一个信息系统；是通过会计工作，实行经济核算制，贯彻经济责任制，保护企业事业等单位财

产的一种重要手段；是借助会计方法，对资金运动进行预测、决策、计划、监督、分析和考核等，管好用好资金，讲求经济效益，降低成本，增加积累，进行经济管理的一项重要工作。此外，也有人认为，会计是以货币为基本形式，运用专门的方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

第四节 会计的任务和作用

一、会计的任务

会计工作是经济工作的重要组成部分。经济工作是党和国家的一项重要工作。党在社会主义初级阶段的基本路线，是“一个中心，两个基本点，”一个中心就是以经济建设为中心。到本世纪末，我国经济发展的目标，是在提高质量、优化结构、增进效益的基础上，使国民生产总值比1980年翻两番。国民经济各部门、各地区、各单位都要为实现这个目标而努力工作。当然，会计工作也要以此为任务进行工作。

会计任务是会计工作的目标和要求。会计的基本任务是贯彻执行党和国家的路线、方针、政策、制度和法律，对经济活动进行核算和监督，提供会计资料，促进增产节约、增收节支，提高经济效益。会计的基本任务是通过会计的核算和管理工作，完成各项具体任务实现的。

会计的各项具体任务，表现为通过执行会计核算和会计监督等职能，完成会计的各项具体工作并对其提出要求。它包括：

1. 提供会计信息。按照会计核算的要求，建立搜集、加工处理、传递和贮存会计信息的制度；编制和审核原始凭证