



初级会计学

CHUJI KUAIJIXUE

王宗萍主编

会计基本原理
基本技能
资产评估
财产清查



重庆出版社

前 言

企业会计准则的制定和实施,是我国会计改革的一个重要举措,它将促使我国会计工作与国际会计接轨,使会计成为一门真正的国际性商业语言。为了适应社会主义市场经济的需要,满足广大会计工作者的要求,我们编写了这本《初级会计学》。

本书着重阐明了会计学的基础理论,基本技能等,融理论与实践为一体,特别根据税法的要求增加了增值税处理原理,根据注册会计师法的要求增加了资产评估等内容。适合于经济工作者和各中、高等院校学生学习基础会计需要。

本书共分十一章,其中第一、三、五章由吴清泉编写,第二、六、八、十章由王宗萍编写,第四、七章由李艳编写,第九、十一章由覃英编写,最后由王宗萍统一定稿。

(20)	游益己湖伙	章五第
(20)	游固游游未限	游一第
(20)	游收	游二第
(20)	游收	游三第
目 录			
第一章	总论	游益己湖伙	(1)
(20)	第一节 会计的概念	游固游游未限	游一第
(20)	第二节 会计对象	游收	(4)
(20)	第三节 会计职能	游收	(8)
(20)	第四节 会计假设与会计原则	游收	(10)
(20)	思考题	游收	(18)
第二章	会计方法	游益己湖伙	(19)
(20)	第一节 会计的基本方法	游固游游未限	(19)
(20)	第二节 会计科目与帐户	游收	(20)
(20)	第三节 复式记帐法	游收	(25)
(20)	第四节 对应帐户和会计分录	游收	(32)
(20)	第五节 总分类帐户与明细分类帐户	游收	(35)
(20)	思考题	游收	(41)
第三章	复式记帐法的应用	游益己湖伙	(44)
(20)	第一节 复式记帐法在工业企业中的运用	游固游游未限	(44)
(20)	第二节 所有者权益的核算	游收	(69)
(20)	思考题	游收	(72)
第四章	会计凭证与帐簿	游益己湖伙	(76)
(20)	第一节 会计凭证	游固游游未限	(76)
(20)	第二节 帐簿	游收	(86)
(20)	思考题	游收	(97)

第五章	对帐与结帐	(102)
第一节	期末帐项调整	(102)
第二节	对帐	(105)
第三节	结帐	(110)
	思考题	(111)
第六章	会计报表	(113)
第一节	会计报表概述	(113)
第二节	资产负债表	(118)
第三节	损益表	(129)
第四节	财务状况变动表与现金流量表	(135)
	思考题	(143)
第七章	会计循环与会计核算程序	(147)
第一节	会计循环	(147)
第二节	会计核算程序	(151)
	思考题	(157)
第八章	财产清查	(161)
第一节	财产清查概述	(161)
第二节	财产清查方法	(164)
第三节	财产清查结果的帐务处理	(169)
	思考题	(172)
第九章	资产评估	(175)
第一节	资产评估的意义和原则	(175)
第二节	资产评估的内容	(178)
第三节	资产评估的方法	(180)
	思考题	(188)

第十章	会计电算化	(189)
第一节	会计电算化概述.....	(189)
第二节	电子计算机常识.....	(192)
第三节	会计数据处理的电算化.....	(194)
思考题	(197)
第十一章	会计工作组织	(198)
第一节	会计工作组织的意义和要求.....	(198)
第二节	会计机构.....	(200)
第三节	会计人员.....	(204)
第四节	会计工作范围.....	(207)
思考题	(210)

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,它是人们对生产活动进行管理的客观需要。人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动,它一方面要创造物质财富,另一方面又有劳动耗费。在一切社会状态下,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。即力求作到所得大于所费,提高经济效果。为了达到这一目的,必须在不断采用先进的生产技术的同时,对生产经营活动加强管理。这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将耗费与所得加以比较和分析,借以掌握生产经营活动的过程和结果。特别是在生产经营过程日趋复杂的情况下,更需要及时了解并考核生产经营过程是否符合规定的要求,以便控制和调节其进程,使其按照预期的目标进行。

早在原始社会就有了会计的萌芽。它最初只是生产活动的一种附带活动。因为,在当时,生产是第一性的,管理生产活动只是在生产时间之外附带地把收支记录下来。那时的生产比较简单,人们对生产的消耗与成果关心,是通过头脑的记忆或通过一定方式的记载,例如,我国古代人们曾用结绳记事和甲骨书契、竹简、木牍等形式记录生产活动。随着生产的发展,生产过程日趋复杂,生产规模不断扩大,社会产品逐渐增多,这种附带记录已经不能满足管理生产活动的需要,于是会计便逐渐地从生产职能中分离出

来,成为一项由专人从事的、具有独立功能的管理活动。会计也就由简单到复杂,由不完善到逐步完善起来。

我国有光辉的会计发展史。“会计”一词,远在我国西周时代(约在公元前1100年到770年之间)就已经出现了。它的涵义主要是指对收支的计算和记录,也有考核的意思。据《周礼》记载:“司会以岁会考岁成”,“听出入以要会”。《周礼》“司会”《注》的解释是:“月计曰要,岁计曰会”;“司会”《疏》的解释是:岁计曰会,以一岁之会计,考当岁成事文书”。所谓岁计就是计算全年的收入和支出,司会根据当年的会计记录来考核当年岁入岁出的情况。据《孟子》记载:“孔子尝为委吏矣,曰:‘会计当而已矣。’”清朝焦循在《孟子正义》中对会计的解释是:“零星算之为计,总合算之为会”。这些都证明我国古代时就有了会计。西汉时期已经有了帐簿和收付记帐法。唐代的帐簿和报表已经采用纸制。宋淳化五年采用“四柱清册”,四柱即旧管、新收、开除和实在,是平衡的会计报表。《景德会计录》是早期的会计著作。论时间早于西方奉为会计圣经的意大利数学家卢卡·巴斯阿勒1494年所著的《算术、几何及比例概要》。我国的会计发展简史,可概括为:产生于西周,发展于唐宋,完善于明清。会计是适应管理生产的需要产生的,并随着生产的发展而发展的。

在国外,据马克思考证,“在远古的印度公社中,已经有一个农业记帐员。在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职。”(《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,第151页。)最早的复式记帐法,是15世纪在意大利沿海城市流行的借贷记帐法,以后流传到欧洲各国。随着商品货币经济的发达,特别是18世纪60年代欧洲产业革命以后,由于资本主义生产的发生,生产日益社会化,生产规模日趋扩大,出现了适应商品经济大发展和扩大再生产形势的股份公司。为保障公司投资者的权益,又出现了委托会计师查帐的业务。因此,欧洲复式记帐的发明和会计师职

业协会的成立,被认为是近代会计史上的两个里程碑。

二、现代会计的概念

我们从会计的发展过程可以知道,早期的会计主要是对人们的经济活动所作的记录,称为“簿记”。近代的会计,在早期簿记基础上,从实物发展到货币、从单式记帐发展到复式记帐、从手工记帐发展到计算机记帐、从个人发展到集体单位,会计已经从一个核算工具发展成为一种管理活动。

什么是现代会计?我们可定义为:会计是货币为主要计量单位,通过一系列专门方法,对各单位的经济活动进行鉴别、计量和传输经济信息的程序,以便信息使用者据以作出正确的判断和合理的决策的一项管理活动。会计要为企业经营管理当局提供经营活动及其成果的信息,为企业的计划、控制和决策过程服务。同时,也要为企业以外的投资人、债权人、供货单位等,提供对他们作出投资、信贷和决策有用的信息。因此,在现代企业中,会计已成为企业经营中不可缺少的一项管理活动,而不仅仅是记帐。

三、现代会计的特征

中华人民共和国成立以来,由于政治经济工作中的几经波折,会计工作也相应较为薄弱。1980年召开的第二次全国会计工作会议和成立中国会计学会,给我国会计工作带来了春天。1985年1月21日第六届全国人大常委会第九次会议通过的《中华人民共和国会计法》,使我国会计工作进入了法治时期。1992年11月30日财政部发布《企业财务通则》和《企业会计准则》,以及1993年10月31日第八届全国人大常委会第四次会议通过的《中华人民共和国会计师法》,使我国的会计工作更好地适应社会主义市场经济的需要,并与国际会计准则相协调。会计理论和会计实务的发展,以及会计制度的完善,使得现代会计日益科学化、规范化和国

际化,主要表现在会计工作和研究领域的扩展,从微观到宏观,从事后到事前,从财务会计到成本会计、管理会计、物价变动会计等。电子计算机在会计工作的广泛应用也是现代会计的重要标志。

第二节 会计对象

会计的对象是指会计工作的内容,也就是会计所反映和控制的是什么。在不同的社会制度下,会计的对象不同。在同一社会制度下,各企业、事业、行政等单位的会计具体对象也不完全一样。明确会计的对象,对于正确研究和运用会计的处理方法具有重要的意义。

一、企业的资金运动

从宏观角度看,社会主义会计的对象可概括为:企业、行政、事业单位在社会主义扩大再生产过程中可以用货币表现的经济活动。

从微观角度看,企业的会计对象表现为企业的资金运动。社会主义企业中财产物资的货币表现,包括货币本身,称为资金。企业在生产经营过程中,资金是不断循环、周转的,称为资金运动。例如:企业流动资产的货币计量就是流动资金,具体形态有货币资金、储备资金、生产资金、成品资金及结算资金,随着企业生产经营活动的进行,在供应、生产、销售各环节中,依次更替它们的形态,周而复始,表现为流动资金的运动。企业用货币资金购进固定资产投入生产使用,固定资产在使用过程中的磨损以折旧的方式,逐渐部分地转移到所生产的产品价值中去,构成产品生产成本的的重要组成部分,通过产品销售获得的收入得以补偿,待固定资产损耗或折旧完成,即可将逐次补偿的积累用于购入全部的固定资产,从而完成其一次循环与周转,即固定资产运动。

企业的资金运动是可以货币表现的经济活动,即经济业务。具体地说,企业的会计对象主要包括:

- (一)企业所拥有的各项财产及其增减变动情况。
- (二)企业所承担的各项债务和所有者权益及其增减变动的情况。
- (三)企业在生产经营过程的各种耗费,即直接材料,直接人工和制造费用的发生。
- (四)企业收入与成本费用抵销后的财务成果形成,即实现的利润或发生的亏损情况。
- (五)利润的分配或亏损的弥补。

二、会计要素

会计要素是对会计对象的分类,这种分类除了要考虑会计信息使用者的需要外,还要对会计对象即资金运动本身的特点作科学的分析。

企业的资金运动,可以从静态和动态两方面进行考察。从资金运动在某一时刻的静态表现来看,企业拥有的资金首先表现为一定的占用形态,即资产。体现在这些资产中的权益,按资金的提供方式即来源渠道的不同,又可分为负债和所有者权益;一部分属于债权人,另一部分属于投资者。其中的关系表现为下列等式:

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

这一公式在会计上通常称为“会计恒等式”,它是复式记帐法的理论基础,也是资产负债表的基本框架。

从资金运动在一定期间的运动变化过程来看,资金运动表现为企业在这—期间因销售产品或提供劳务而取得的收入,以及因此而发生的费用;收入与费用的比较,即反映出企业在这—期间赚得的利润。其中的关系可用下列等式表示:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

通过这一公式,可确定企业一定时期的经营成果,它是损益表的基本框架。

上述两组会计要素之间是相互联系并可以相互转化的;在企业生产经营过程中,收入的实现同时也表现为资产的增加;费用的发生表现为资产的减少或负债的增加;收入与费用配比的结果——利润或亏损,则表现为所有者权益的增加或减少。这一动态转化过程可用下式表示:

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

$$\text{或: 资产} + \text{费用} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入}$$

而在期末企业对当期经营成果进行分配后,上述公式又回复到“资产=负债+所有者权益”的等式上。资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润这六个会计要素间的相互作用、相互影响的关系,共同组成了企业外部利益集团最关心的两类信息:企业在特定日期的财务状况和在一定时期内的经营成果。

下面将分别讨论会计六要素的定义及内容:

1、资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源。包括企业的各种财产、债权和其他权利。

资产按其流动性可分为流动资产、对外投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。流动资产包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款、存货等。对外投资中的长期投资包括股票、债券和其他投资。固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。无形资产包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、商誉及非专利技术等。递延资产包括开办费、租入固定资产的改良支出及大修理支出等。其他资产包括特准储备物资、银行冻

结存款、冻结物资、涉及诉讼中的财产等。

2、负债

负债是企业所承担的能以货币计量的,需以现在或将来的资产或劳务偿付的债务。

负债按偿还期长短可分为流动负债和长期负债。流动负债包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应交税金、应付工资、应付利润、其他应付款等。长期负债包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3、所有者权益

所有者权益是企业投资者对企业净资产的所有权。或者企业所有者的投资及其增加的权益,相当于资产的净权益或剩余权益。包括企业投资者对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

4、收入

收入是企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入。包括基本业务收入和其他业务收入。

5、费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费,或是企业在获取收入的过程中,对企业所掌握或控制的资产的耗费。包括由直接材料、直接人工及制造费用组成的产品生产成本和期间费用两大部分。

6、利润

利润是企业一定期间的经营成果。包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额,即企业收入与费用配比后的差额。若收入大于费用,其净额表现为利润,反之则为亏损。

第三节 会计的职能

会计的职能,是指会计在经济管理中所具有的功能,即人们在经济管理工作中用会计干什么。马克思在《资本论》中把会计的职能概括为对生产“过程的控制和观念的总结”。所谓“过程”,指的是社会再生产的全过程。就企业来说,就是整个生产经营过程;所谓“控制”,一般理解为监督。所谓“观念总结”,一般理解为反映或核算。《中华人民共和国会计法》对会计的基本职能表述为:会计核算和会计监督。

一、会计反映职能

所谓会计反映职能,就是会计能够综合、连续、系统、完整地记录和反映经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。会计以其特有的专门方法,按照一定的程序,对经济活动中发生的能以货币反映的各项业务,如款项的交拨和有价证券的收付;财物的收发、增减和使用;债权债务的发生和结算;收入、成本费用的确认和计算;财务成果的形成和分配等,进行记录、计算、分类、整理和汇总,通过各种综合性的核算指标,反映经济活动的过程和结果,为人们核算经济效果、考核评价业绩,控制和规划经济活动提供科学的依据。它具有以下特点:

1、会计主要从数量方面反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供有用的信息。任何单位的经济活动,都可以从数量方面进行观察、计量和记录,求得一定的数量指标,而通过对经济活动情况的数量反映,就可以在在一定程度上说明经济活动的质量。

会计从数量方面反映经济活动,可以采用三种量度,即劳动量度、实物量度和货币量度。在市场经济日趋完善的条件下,利用货币作为价值尺度,能综合地反映各单位资产的占用、费用的发生、销售收入的取得、财务成果的形成和分配等经济活动的过程和结

果。

2、会计主要是综合反映各单位已发生或已完成的各项经济活动,以便于了解并考核经济活动的过程和结果。反映过去同预测未来紧密相关,由于预测未来,首先要了解现状和历史,只有了解能够反映经济活动现状和历史的各项指标以及它们之间的内在联系,才能据以分析预测未来的经济活动。因此,会计对实际发生的经济活动进行反映,是提供有用信息的基础。

3、会计对实际发生的经济活动进行反映,要有完整和连续的记录,并按照经济管理的要求,提供系统的数据资料,以便于全面掌握经济活动情况,考核经济效果。

二、会计监督的职能

会计的监督职能是指会计能够按照规定的标准和要求,利用会计信息,对经济活动进行指导、调节和控制,以达到预期的目标。

会计监督,主要依据党和国家的有关方针、政策、法令、制度和准则的具体要求来进行。首先,对于未来经济活动的计划和方案,要从考核经济效果出发,审查其是否可行,并提出合理化建议,进行事前监督。其次,在反映经济活动的同时,审查各项经济活动的真实性、合法性和合理性。对于违反政策、法令、制度的各项经济活动,要加以限制或制止,以促使企业增产节约,增收节支,进行事中监督。最后,对于会计核算所反映的经济活动情况以及有关资料加以检查、分析,总结经验,发现问题,提出改善经营管理的建议;促使有关部门采取措施,调整经济活动的进程,进行事后监督。

会计反映职能和监督职能两者既有区别又紧密联系。会计反映职能,主要是反映经济活动情况,为经济管理提供会计信息;会计监督职能则是利用会计信息,对经济活动加以指导和调控。会计反映是会计监督的基础,只有正确地进行反映,会计监督才能有真实可靠的依据;会计监督是会计反映的继续和深化,只有在监督

中反映,才能提供真实可靠的信息。会计反映和监督职能密切结合,相辅相成,构成一个不可分割的整体。因此,只有把反映职能和监督职能有机地结合起来,才能充分发挥会计维护财经纪律、保护社会主义财产,加强经济核算,提高效益的作用。

以上说明,对各单位的经济活动进行综合反映和监督,是会计的两个基本职能。但对会计职能的划分并不是一成不变的。由于会计职能的具体内容随着经济的发展和管理的需要而发展,所以对某些比较重要的或需要强调的具体职能,可以单独列示。例如,会计在经济管理中,从事后反映发展到事前预测和可行性分析,从事后监督发展到事前、事中监督等。这实际上早已突破了传统的反映和监督职能的范畴。它包括了对经济活动的反映和监督,对经济效果的分析与评价,对经济前景的预测和对经营决策的参与等等。

第四节 会计假设与会计原则

我国的会计准则,包括会计核算的基本前提即会计假设,一般原则和会计要素准则几个主要部分。本节主要介绍会计假设和一般原则两个部分。

一、会计假设

会计假设,是指进行会计核算时假设的一个客观前提,是对客观存在的事物所作的合乎情理的判断。没有会计核算的基本前提,会计工作就成为无源之水、无本之木,会计信息也就失去其意义和作用。

(一)会计主体假设

会计主体又称会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计核算以自身发生的生产经营活动为范围,核算反映

自身的生产经营活动。它既与其他单位、组织相区别,同时也与主体自身的所有者即业主相区别。

会计主体思想的产生实际源于经营主体概念。一般认为,市场经济的发展,客观上要求按照经营主体的范围来核算收益和费用,于是依附于经营主体的会计主体就产生了。随着市场经济的发展,特别是股份制企业组织形式的出现,典型意义上的企业所有权和经营权分离了,经营主体客观上具有的独立性和相对独立性,以及独立核算、自负盈亏的基本特征,为会计主体概念奠定了基础。会计主体为确定特定企业所掌握的经济资源和所进行的经济业务提供了基础,也为规定有关记录和报表所涉及的范围提供了依据。

会计主体可以是法人如企业、事业单位,也可以是非法人如合伙经营;可以是一个企业,也可以是企业中的内部单位或企业中的一个特定部分,如企业的分公司,企业设立的事业部;可以是单一企业,也可以是几个企业组成的联营公司或企业集团,如由若干子公司和母公司组成的企业集团等。

(二)持续经营假设

持续经营是指会计确认、计量、记录和报告的会计主体的经营活动是建立在会计主体将按照目前的状况和目标连续不断地经营下去的基础之上的。亦即是说,在可预见的未来,会计主体将不会面临破产清算的情况。主体所持有的资产,将按预定的目的在正常经营中被耗用、出售或转让,主体所承担的债务也将按照规定期限偿还。持续经营假设虽然排除了企业编制财务报表时的清算观点。但是,一旦会计人员有证据可以证明企业将要清算的话,就得放弃这种持续经营的假设,而不再编制正常的财务报表。

现行会计实务中一系列会计处理方法都是建立在持续经营前提基础上的,如历史成本计价基础来计量资产、固定资产的折旧等。它是选择会计方法的出发点。

(三)会计分期假设

会计分期是指会计所反映和控制的虽然是企业连续不断的经营活动,但会计确认和报告是按既定的时间段落进行的。

如果说会计主体为会计核算规定了空间范围的话,会计分期则为会计核算确定了时间范围。按目前世界上流行的惯例,会计分期大多以年为单位——会计年度。世界各国的会计年度有不同的规定:我国和法国、德国、俄罗斯、瑞典等国家采用公历制,即从每年1月1日起至12月31日止,叫公历制会计年度。英国、缅甸、日本等国采用4月制,即从每年4月1日起至次年3月31日止,叫4月制会计年度。意大利、澳大利亚等国采用7月制,即从每年7月1日起至次年6月31日止,叫7月制会计年度。美国和海地等国则采用10月制;即从每年10月1日起至次年9月30日止,叫10月制会计制度。根据管理当局和外部信息使用者的需要,还可以按季、月进行会计核算,提供更为详细的会计信息。

会计分期假设的存在,对于确定会计核算程序和方法具有重要作用。由于会计核算按会计期间进行,而会计确认和报告的只能是会计期间的经营活动;由于会计期间内各项资产及负债的变动与现金的收支并非一致,就产生了权责发生制和收付实现制。为了正确确定各期的经营成果,就要应用配比原则,对跨期的经济业务采用各种应计、递延、摊销等会计方法。

(四)货币计量假设

货币计量是指企业在会计核算过程中要采用货币计量单位、记录、报告企业的经营情况。

货币计量假设包括三层涵义:一是所有的经济业务都以货币为主要计量单位。凡是不能用货币计量的经济活动都不是会计核算的对象。二是币值稳定不变,即使有变动,其影响也是微不足道的、无关大局的。但在发生恶性通货膨胀时,货币计量假设将发生动摇,需采用特殊的会计原则加以处理。三是在多种货币存在的