

初级财务会计学

陈素素 王泽霞 编著

浙江大学出版社

初级财务会计学

陈素素 王泽霞 编著

浙江大学出版社

初级会计学

陈素素 王泽霞 编著

责任编辑 束 焱

* * *

浙江大学出版社出版

浙江大学出版社电脑排版中心排版

德清第二印刷厂印刷

浙江省新华书店发行

* * *

850×1168 32开 7.25印张 195千字

1995年7月第1版 1995年7月第1次印刷

印数 0001—5000

ISBN 7-308-01591-2/F·195 定价:9.50元

前 言

本书是为适应高等院校、高等成人教育院校财务会计和其他经济管理类专业的本科、大专层次的教学需要编写的,是杭州电子工业学院财会系列教材之一。主要阐述会计核算的基本理论和基本方法,为学习各门专业会计课程奠定基础。全书共分 11 章,每章附有复习思考题和练习题,以满足读者系统练习、消化课程内容及提高分析问题和解决问题能力的需要。本书也可作为财会、财经干部培训教材及参考书。

本书以《企业财务通则》、《企业会计准则》、新财税制度为依据,参考了《国际会计准则》及美国公认会计原则等国际惯例。在编写过程中,总结了多年的教学实践经验,并注意吸收其他同类教材的优点,力求处理好理论性与实践性相结合的关系,现实性与超前性并存的关系,以适应会计深入改革的需要。

本书共分 11 章,由王泽霞编写 1~4 章,陈素素执笔 5~11 章。任建平教授审阅了本书初稿,并提出许多宝贵意见,在此表示感谢!此外,我们感谢为编写本书给予支持和关心的杭州电子工业学院的领导及有关教师。

由于作者水平有限,时间仓促,本书难免存在缺点和错误,欢迎读者批评指正。

作 者

1995 年 5 月

目 录

第1章 总论	1
§ 1-1 会计的涵义	1
§ 1-2 会计的基本职能	4
§ 1-3 会计对象	5
§ 1-4 会计假设	8
§ 1-5 会计核算方法	10
复习思考题	12
练习题	13
第2章 帐户和复式记帐	14
§ 2-1 会计等式	14
§ 2-2 会计科目和帐户的设置	17
§ 2-3 复式记帐	21
§ 2-4 总分类帐户和明细分类帐户	35
复习思考题	40
练习题	40
第3章 复式记帐的运用	43
§ 3-1 供应阶段的核算	44
§ 3-2 生产阶段的核算	50
§ 3-3 销售阶段的核算	62
§ 3-4 利润形成和分配的核算	66
复习思考题	72
练习题	72
第4章 帐户分类	77
§ 4-1 帐户按经济内容分类	77
§ 4-2 帐户按用途和结构分类	80

复习思考题	92
第5章 会计凭证	93
§ 5-1 会计凭证的作用与种类	93
§ 5-2 会计凭证的填制与审核	102
§ 5-3 会计凭证的传递与保管	106
复习思考题	110
练习题	110
第6章 会计帐簿	111
§ 6-1 帐簿的作用和种类	111
§ 6-2 帐簿的设置与登记方法	114
§ 6-3 记帐规则	124
§ 6-4 对帐和结帐	128
§ 6-5 帐簿的更换与保管	132
复习思考题	133
练习题	133
第7章 帐务处理程序	135
§ 7-1 帐务处理程序概述	135
§ 7-2 记帐凭证帐务处理程序	136
§ 7-3 汇总记帐凭证帐务处理程序	137
§ 7-4 科目汇总表帐务处理程序	146
§ 7-5 多栏式日记帐帐务处理程序	151
§ 7-6 日记总帐帐务处理程序	157
复习思考题	160
练习题	160
第8章 财产清查	162
§ 8-1 财产清查的意义和种类	162
§ 8-2 财产清查的方法	166
§ 8-3 财产清查结果的帐务处理	173
复习思考题	177

练习题.....	177
第 9 章 期末帐项调整	180
§ 9-1 权责发生制和收付实现制	180
§ 9-2 期末帐项调整	182
§ 9-3 工作底稿	185
复习思考题.....	190
练习题.....	190
第 10 章 会计报表	192
§ 10-1 会计报表概述	192
§ 10-2 资产负债表	196
§ 10-3 损益表	200
§ 10-4 内部会计报表	203
§ 10-5 会计报表的报送和审核	204
复习思考题.....	206
练习题.....	206
第 11 章 会计工作组织	208
§ 11-1 组织会计工作的意义和要求	208
§ 11-2 会计机构和会计人员	211
§ 11-3 会计法规	216
§ 11-4 会计档案	217
复习思考题.....	219
会计分录总复习题	220

第1章 总 论

§ 1-1 会计的涵义

一、会计的产生和发展

会计起源于生产实践的需要。人类为了生存和发展,必须拥有一定的物质资料;为取得一定的物质资料,就需要进行生产,并希望能以尽可能少的劳动耗费创造尽可能多的劳动成果。为达到对物质资料的生产过程进行必要管理,就需要对生产耗费和生产成果进行记录、计算、比校和分析,借以掌握生产活动的过程和结果;因而,在此基础上,会计得以形成。

在人类社会的发展历史上,会计很早就产生了。在原始社会,人们为了具体掌握生产成果和安排生活需要,逐步产生了计数和计算的要求。在我国古代,我们的祖先在文字产生以前,就使用“刻木记数”、“结绳记事”的方法。在国外,也有一些类似的记事的方法,例如:巴比伦的泥板、埃及的刻石等。这种计算虽然很难称它为会计,但是会计的萌芽却已产生了。在文字产生以后,人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门的记载,这种文字与数字相结合的专门记载,就是最初形态的会计。由于在人类社会早期阶段,社会生产力水平极其低下,生产的规模也很狭小,没有剩余产品,那时,用来计算生产和耗费的会计,是极为简单的。当时,会计是作为“生产职能的附带部分”^①出现的,即它只是生产者从事生产活动中的一项附带工作;但从它的目的和作用来看,它已经是生产者对生产和耗费的一种管理工作。

^① 《马克思、恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,第151页。

随着社会生产力的不断发展,生产规模不断扩大,出现了剩余产品,经营管理日趋复杂,会计作为生产者从事生产活动中的一项附带工作已不能满足生产需要。这样,会计便开始“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的职能。”^① 根据马克思的考证,“在远古的印度公社中,已经有一个农业记帐员,在那里,簿记已经独立成为一个公社官员的专职。”^② 在我国的周代,中央王朝已建立有政府会计机构,设有“司会”一职,掌管会计工作。可见,无论是在中国,还是在外国,社会上,很早就有专职承担会计工作的人员。只不过在奴隶社会和封建社会中,由于商品经济不发达,农业和手工业多为分散经营,生产规模较小;因而当时的会计主要是官厅会计,对官府的钱物收支进行记录、计算和考核。

随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大,商品经济的不断发展,生产、分配、交换、消费活动日益频繁和错综复杂,人们为了追求更大的经济利益,就更需要运用会计来记录、计算和比较生产耗费和生产成果,更严密地管理和控制各项经济活动。因而,会计也从简单的计算和记录钱物收支,逐渐发展到利用货币为计量单位连续、系统地核算生产耗费的全过程,会计的方法也逐渐地完善起来,借贷记帐法也随着商品经济的发展应运而生。

20 世纪以来,现代科学技术的迅猛发展和物质生产的高度社会化,使整个社会生产的分工更加精细,协作关系更加复杂和严密,各个企业、单位和社会人员之间形成了千丝万缕的经济关系,而这种关系又大都是通过市场建立和形成的。企业为了在市场竞争中生存和发展,必须根据市场的需要和变化,科学地预测经济前景,进行科学的决策。为进行科学的预测,需要掌握详尽的经济信息;会计就担负起了为预测和决策提供所需的信息资料的任务。同时,生产社会化的程度不断提高,股份有限公司的组织形式的出现,使企业所有权和经

① 《马克思、恩格斯全集》第 24 卷,人民出版社 1972 年版,第 151 页。

② 《马克思、恩格斯全集》第 24 卷,人民出版社 1972 年版,第 151 页。

营权相分离,企业的股东以及与企业有利害关系的债权人、集团和个人等,要求企业定期提供有关企业财务状况和经营成果的有关信息。与之相适应,会计从手工操作整理会计资料,逐步发展到电算化。统计、数学和其他管理方法也进入会计领域,使会计处理的程序和方法逐步完善。会计的这种发展和变化,使它和整个经济活动日益紧密地结合在一起,成为整个社会的一个重要的信息系统,是经济管理的一个不可缺少的组成部分。

回顾会计的产生和发展,会计随着社会经济的发展,经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的不断发展完善的过程。客观事实证明,经济愈发展,会计愈重要。会计方法和技术,也是随着社会经济的发展以及运用先进的科学技术成果,逐步完善起来的,并随社会环境的经济、政治、法律、文化等发展变化及经济管理的不同要求而发展和变化的。

二、会计的涵义

会计是鉴定、计量和传送经济信息的过程,借以使信息使用者能够作出可靠的判断和决策。会计所提供的信息,不仅限于为企业内部经营者提供制定经营决策所需的信息,也为企业外部决策者提供制定决策所需的信息。会计是计量、处理和传送某一经济单位财务信息的信息系统。依据它所提供的信息,报表使用者可以作出合理的经济决策。因此,现代会计是联结企业和经济决策制定者之间的一个纽带。首先,会计计量和记录企业的经营活动数据;其次,将数据储存起来,并加工处理成为会计信息;最后,通过报表将财务信息传送给经济决策制定者。会计信息系统的输入是企业经营活动数据,输出则是经济决策制定者所使用的财务信息。会计作为一个为企业经营和经济决策者提供服务的信息系统,如图 1-1 所示。

决策制定者包括企业管理人员、投资人、债权人、政府机构、企业职工等,他们均需要通过会计提供信息(会计报表),了解企业的财务状况和经营成果。

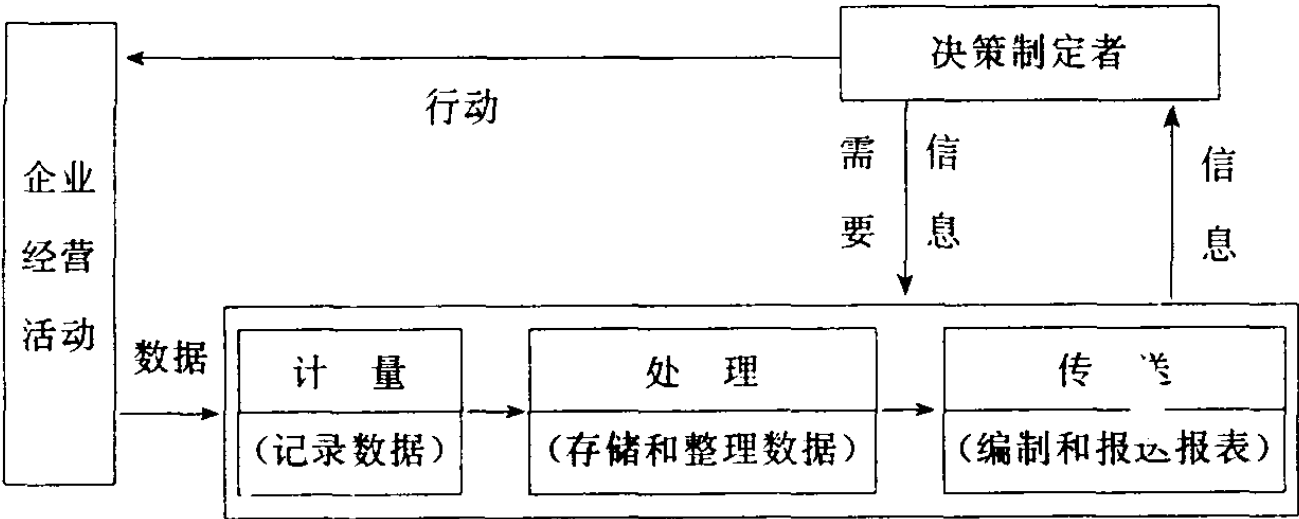


图1-1 会计信息系统

§ 1-2 会计的基本职能

会计的基本职能,正如马克思所说的,是对生产“过程的控制”和“观念总结”。一般理解,对过程的“观念总结”,就是核算生产过程;对“过程的控制”,就是监督生产过程。会计对任何生产过程,都具有上述职能。会计的职能是随着会计的发展而发展的,会计的职能不是固定不变的;但核算、监督是会计的基本职能。我国的《会计法》也明确规定,把会计核算和会计监督作为会计的基本职能。

一、核算职能

会计核算职能主要是运用货币计量的形式,采用专门方法,对企业单位的经济活动进行连续、系统和综合的会计核算,为经济管理提供所需的信息。核算职能在会计产生时,就已经客观存在了。会计虽然经历了漫长的发展阶段,并且随着经济发展和生产过程日趋复杂,会计核算内容、方法等方面有了很大的变化;但会计的核算职能仍未改变。因为无论经济发展水平如何,人们为了管理经济活动,都是要先了解和掌握经济活动的信息,即对经济活动进行核算,否则无法进行管理决策。同时,企业外部投资者和债权人等,也需要了解企业财

务状况和经营成果,以此为依据作出投资和信贷决策。核算企业的经济活动,向社会上与企业有利害关系者提供所需信息,是会计最基本的也是最重要的职能。具体来说,会计核算职能,是对每一项经济业务进行确认、计量、记录和比较,从而核算企业的经济活动的过程和结果。

二、监督职能

会计的监督职能,是指按照一定的经济目标对经济活动实行严格的控制。会计的产生就是由于人们有了控制经济活动的要求而引起的;因此,控制经济活动,必然要成为会计的另一基本职能。同时,会计对于经济活动的控制是随着社会生产的发展而不断增强的。会计监督由简单的事后监督发展成为现代的事前监督、事中监督和事后监督。会计监督贯穿于每个经济活动的全过程,在内容上包括监督经济活动的真实性、合法性和合理性。

会计核算和监督两项职能是相互联系、相互制约的,核算是基本的,是进行会计监督的基础;监督是在核算的过程中进行的。反之,如果没有科学的、严格的监督,核算也就失去了意义。两者互为条件,相辅相成,共同作用。

§ 1-3 会计对象

会计对象,就是会计核算和监督的内容。从会计的产生和发展来看,会计核算和监督的内容是生产过程。社会再生产过程包括生产、分配、交换(流通)、消费四个环节,它包括多种多样的经济活动。在商品经济条件下,会计对生产过程的核算是用货币来计量的;因此,会计对象是再生产过程中能用货币计量的经济活动。这是会计对象的一般描述,比较抽象;为了便于计量、记录和报告,利用会计要素的形式对会计对象加以具体化。会计要素是会计对象的最基本组成部分,也是构成会计报表的基本要素,是帐户所要核算和监督内容的高度

归纳和概括。企业的会计要素分为：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六要素。下面分别加以说明：

一、资产

资产是指企业拥有或控制的能以货币计量，且具有未来经济效益的经济资源。资产按其流动性质，可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产、其他资产等。

1. 流动资产

流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。包括现金、银行存款、应收帐款、存货等。

2. 长期投资

长期投资是指不准备在一年内变现的投资。包括债券投资、股票投资和其他投资。

3. 固定资产

固定资产是指使用期限较长，价值较高，并在使用过程中保持原有物质形态的资产。包括房屋及建筑物、运输设备、机器设备等。

4. 无形资产

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产。包括专利权、商标、专有技术、著作权、商誉等。

5. 递延资产

递延资产是指不能全部计入当期损益，应当在以后年度内摊销的各项费用。包括开办费、租入固定资产改良支出等。

6. 其他资产

其它资产是指除上述各项资产以外的资产。主要包括临时设施、特准储备物资等。

二、负债

负债是指企业所承担的能以货币计量,需以资产或劳务偿付的债务。负债按偿还期长短,分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债

流动负债指将在一年内或超过一年的一个营业周期内偿付的债务。包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付利润、预提费用等。

2. 长期负债

长期负债指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务。包括长期借款等。

三、所有者权益

所有者权益是指企业投资者对企业净资产的所有权,即企业的全部资产减全部负债后的净额。所有者权益按其性质和特点,可以分为投入资本、资本公积、留存收益。

1. 投入资本

投入资本指企业投资者(包括国家、法人单位、个人等)实际投入企业经营活动的各种资产。

2. 资本公积

资本公积指企业由于财产重估、接受捐赠等而增加的资本积累。

包括：法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。

3. 留存收益

留存收益指企业从逐年获得净收益中形成的企业内部尚未使用或分配的部分。包括按国家有关规定从利润中提取的盈余公积和未分配的利润。

四、收入

收入即营业收入，是指企业在销售产品或提供劳务等经营业务中实现的收入。包括基本业务收入(主营业务收入)和其他业务收入(附营业务收入)。

五、费用

费用是指企业在生产经营过程中所发生的各种耗费。包括为生产产品或提供劳务所发生的直接材料、直接人工和制造费用等生产成本；推销产品发生的销售费用；企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和筹措资金而发生的财务费用等。

六、利润

利润是指企业在一定时期内的生产经营成果。利润总额包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。营业利润是指营业收入减营业成本、期间费用等后的差额；投资净收益是指企业以各种方式对外投资所取得的收益；营业外收支净额是指与企业生产经营无直接关系的营业外收入和营业外支出的差额。

§ 1-4 会计假设

会计假设，是指面对着变化不定的社会经济环境，会计人员对某种情况或进行会计工作的先决条件所作出的推断。会计假设，是进行

会计核算的前提条件。会计学界认为,会计假设主要有下列四种。

一、会计主体假设

会计主体假设是指会计可反映的是一个特定企业的经营活动,即会计核算为之服务的对象。会计主体假设是会计人员进行核算采取的立场。组织核算工作首先应明确为谁核算的问题。这是因为会计的各种业务,例如资产、负债、所有者权益、收入、费用等,如果会计主体不明确,资产、负债、所有者权益就难以界定,收入和费用更无法衡量。只有提出会计主体这个假设,才能明确会计核算的方法,才能正确反映某一个经济实体所拥有资产及承担的负债,计算其经营成果。会计主体假定限定了会计人员所核算的是一个特定经济实体本身的经营活动,而不包括业主或投资人个人的经营活动。

二、持续经营假设

持续经营假设是指会计主体的经营活动将无限期地经营下去。也就是说,在可以预见的未来,会计主体不会面临破产或清算。因此,它所拥有的各项资产,将在正常的经营过程中被耗用或出售,它所承担的债务,也将在正常的经营过程中清偿。

持续经营假设,为会计核算中正确确定财产计价、收入等计量提供了理论依据。如固定资产价值可按照使用年限分期转化为费用等。对一个企业来说,如果持续经营这一前提条件不存在了,则建立在非清算基础上的会计原则和程序,自然就不适用了。

三、会计分期假设

会计分期假设是假设可以将企业连续不断的经营活动分割为若干个较短的时期,据以结算帐目和编制报表,从而及时地提供有关财务状况和经营成果。会计期间假设限定了会计主体核算的时间,即对川流不息的会计主体的经营活动,如何划分会计期间进行核算。

会计期间一般按照日历时间划分,分为年、季、月。会计期间的划

分是一种人为的划分,划分会计期间是由持续经营和及时提供会计信息的要求决定的。

四、货币计量假设

货币计量假设是指会计主体的生产经营活动及其成果,是以货币予以综合反映。会计主体的各项资产、负债、收入、费用等都是以前币作为统一计量单位。用货币来反映一切经济业务是会计核算的基本特征,会计核算的仅是那些能够以货币来计量的企业经营活动。

另外,货币计量假设是假设币值是稳定的,习惯上会计计量按历史成本计价。

§ 1-5 会计核算方法

会计方法是指用来核算和监督会计对象,发挥会计职能作用而采取的方法。会计方法主要包括会计核算方法、会计分析方法、会计预测方法、会计检查方法。其中会计核算方法是基础,本书仅阐述会计核算方法。会计核算方法是对会计对象进行连续、系统、全面地核算和监督所应用的方法。主要包括下列一系列的专门方法:

- (1) 设置帐户;
- (2) 复式记帐;
- (3) 填制和审核凭证;
- (4) 登记帐簿;
- (5) 成本计算;
- (6) 财产清查;
- (7) 编制会计报表。

一、设置帐户

设置帐户是对会计对象的具体内容进行分类、核算和监督的一种专门方法。由于会计对象的内容是十分复杂的,要对其进行系统的