

CHUJI KUAIJIXUE

初级会计学

杨克忠◎编著

KUAIJIXUE

福建教育出版社
FUJIAN EDUCATION PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计学/杨克忠编著. —福州: 福建教育出版社,
2003.3

ISBN 7-5334-3850-7

I. 初… II. 杨… III. 会计学-高等学校-教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 014892 号

初级会计学

杨克忠 编著

*

福建教育出版社出版发行

(福州梦山路 27 号 邮编: 350001)

电话: 0591-3725592 3726971

传真: 3726980 <http://www.fep.com.cn>

闽侯青圃印刷厂印刷

(闽侯青口镇 邮编: 350119)

开本 850 毫米×1168 毫米 1/32 印张 13.75 字数 333 千

2004 年 6 月第 1 版 2004 年 6 月第 1 次印刷

印数: 1-2 500

ISBN 7-5334-3850-7/F·63 定价: 26.80 元

如发现本书印装质量问题, 影响阅读,
请向出版科 (电话: 0591-3726019) 调换。

前 言

初级会计学是一门实用科学，在经济管理中起着重要作用。随着我国改革开放的不断深化、市场经济的不断发展，会计所起的作用日益明显，正如所谓的“经济越发展，会计越重要”。作为会计学的基础学科，初级会计学对于广大的会计初学者来说是一门非常重要的课程。《初级会计学》是经济管理类院校会计学专业的基础课和非会计学专业的公共基础课，其核心内容是阐述会计的基础理论、基本知识和基本方法，是学习财务会计、成本会计、管理会计以及审计学的启蒙课程。通过本课程的学习，学生将通晓会计学的基本知识、会计信息的生成过程，掌握会计工作的基本操作过程和操作技巧，为学习后续课程打下良好的基础。

本书的内容是按照凭证、账簿和报表这一顺序加以展开的，依次讨论了会计等式、记账方法、凭证编制、账簿登记、盘存方法、账项调整、结账、财产清查和会计报表编制等基本的会计技术和方法，循序渐进，由浅入深，让读者完整地理解会计基本工作的全过程。

本书在编写过程中，以我国会计改革的重要内容为基础，书中所用的会计科目全部按《企业会计制度》中规定的会计科目名称和内涵使用，以便与后续课程《中级财务会计》进行衔接和配套。会计业务处理以不涉及具体会计准则中应该处理的业务为界限，重点强调如何运用借贷记账法的应用，避免与后续课程造成

重复。

本书的最大特点是注意结构的严谨与思维的连续性。本书作者凭多年积累的教学经验，并考虑初学者正常的思维逻辑和接受能力形成了本书的结构。这一结构，不仅保持了会计核算方法体系的完整，而且更利于广大读者的阅读与理解。本书在编写过程中，注意与国际惯例保持一致，有助于广大读者进一步对会计领域的知识进行研究；同时注重对初学者实践能力的培养，不仅介绍了有关的现行会计制度、法规的规定，还对实际操作内容也进行了详细论述。本书文字通俗易懂、言简意赅、内容丰富，全书辅以大量的公式、图表加以说明，每章都附有单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释和问答题以及综合业务题等题型，题量丰富。为了使广大读者能够更好地掌握会计基础知识，学会运用各种会计核算方法，特地编写了这本教材。本书主要是作为高等财经院校、成人教育会计专业教学用书和广大会计工作者及其他经济管理人员的自学用书。

由于水平有限，书中难免存在这样那样的问题，欢迎广大读者批评指正，以期进一步修改。

编者

2004 年元月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计的对象	(7)
第三节 会计的任务	(9)
第四节 会计的方法	(12)
第五节 会计核算的基本前提	(18)
第六节 会计核算的一般原则	(21)
练习题	(28)
第二章 会计科目和账户	(35)
第一节 会计要素	(35)
第二节 会计等式	(42)
第三节 会计科目	(53)
第四节 账户及其基本结构	(57)
练习题	(60)
第三章 复式记账和借贷记账法	(67)
第一节 复式记账	(67)
第二节 借贷记账法	(69)
第三节 借贷记账法的试算平衡	(81)
练习题	(89)
第四章 账户和复式记账的应用	(95)

第一节 企业的主要经济业务	(95)
第二节 生产准备业务的核算 (一)	(96)
第三节 生产准备过程的核算 (二)	(100)
第四节 产品生产业务的核算	(112)
第五节 产品销售业务的核算	(127)
第六节 生产经营过程中的其他业务核算	(133)
第七节 财务成果的核算	(138)
练习题	(145)
第五章 账户的分类	(168)
第一节 账户按经济内容的分类	(168)
第二节 账户按用途和结构的分类	(174)
练习题	(194)
第六章 会计凭证	(201)
第一节 会计凭证的意义和种类	(201)
第二节 原始凭证的填制和审核	(209)
第三节 记账凭证的填制和审核	(212)
第四节 会计凭证的传递与保管	(215)
练习题	(218)
第七章 账簿	(229)
第一节 账簿的意义和种类	(229)
第二节 账簿的结构及登记规则	(232)
第三节 账簿的设置与登记	(236)
第四节 对账和结账	(252)
练习题	(255)
第八章 财产清查	(262)
第一节 财产清查的意义和种类	(262)
第二节 财产清查的方法	(265)

第三节 财产清查结果的处理	(273)
练习题	(278)
第九章 会计循环和会计核算形式	(286)
第一节 会计循环	(286)
第二节 会计核算形式概述	(299)
第三节 记账凭证核算形式	(300)
第四节 科目汇总表核算形式	(302)
第五节 汇总记账凭证核算形式	(305)
第六节 其他会计核算形式	(309)
附录一 记账凭证核算形式应用举例	(314)
附录二 汇总记账凭证核算形式应用举例	(337)
练习题	(351)
第十章 会计报表	(361)
第一节 会计报表概述	(361)
第二节 财务成果报表	(368)
第三节 资产负债表	(375)
第四节 会计报表的分析	(384)
练习题	(398)
第十一章 会计工作组织	(411)
第一节 会计工作组织概述	(411)
第二节 会计法规和制度	(413)
第三节 会计机构	(417)
第四节 会计人员	(420)
第五节 会计档案	(423)
练习题	(425)

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

1. 会计的产生

人类社会的存在与发展以物质资料的生产为基础,生产是人类社会最基本的实践活动。生产活动既创造物质财富、取得劳动成果,同时也要发生人力、物力和财力耗费。人类社会的发展、社会再生产规模的扩大,都依赖于劳动成果扣除劳动耗费所形成的剩余财富。因此,人们必然关心劳动成果和劳动耗费的关系。人们在进行生产活动时,必然始终力求以尽可能少的劳动耗费,换取尽可能多的劳动成果,做到所得大于所费,提高经济效益。

为提高经济效益,人们就需要在不断改革生产技术的同时,合理地组织安排生产,掌握自己的劳动耗费和劳动成果,对生产过程及其结果进行观察、计量、记录、计算、比较和分析,以及对生产进行控制和考核,从而产生了会计。会计是应社会生产实践活动的客观需要而产生的。

在原始共产主义社会就已经出现了会计的萌芽。然而,在社会生产没有剩余产品的历史发展阶段,会计只能是生产职能的附带部分,它是劳动者在劳动时间之外对生产过程及其结果进行记

载。据考古发现,人类至少在 100 万年前原始群居生活时期已有了原始计量记录行为。我国最古老的会计,相传起于夏禹。西安半坡村出土的陶钵证实,在原始群居生活时期,中国会计已具雏形。

人类生产的不断发展,使生产过程日益复杂,生产规模也不断扩大,劳动的耗费与劳动收获等需要记录的事项日益增多,使会计职能的独立成为必然。当社会生产力水平发展到出现了剩余产品时,又使会计职能的独立成为可能。这样,会计就逐渐从生产职能中分离出来,成为专职管理人员履行的特殊的、独立的管理职能。史料证明:会计作为由专职人员独立完成的管理工作,无论在国内还是国外都已有悠久历史。远古印度公社已有登记农业生产收支的农业记账员,古希腊已有专门对君主制度中心的税务及财产从事记录的人员,罗马帝国已有宫廷及寺院财产收付记录的人员,我国西周已有分别负责记账和进行会计监督的“司书”和“司会”。在我国,“会计”一词最早出现于《周礼》和《孟子》,意指当时政府的收支记录、计算、考核及其要求。清人焦循把《孟子》中的“会计”二字解释为“零星算之为计,总合算之为会”。

2. 会计的发展

早期的会计相当简单。它只对财产物资的收支进行实物数量的记录和计算。社会生产的日益发展和社会生产规模的日益社会化,对管理提出越来越高的要求,会计随之经历了一个漫长的发展过程,由简单变得复杂,由低级到高级,由不完善到逐步完善。它从早期以实物数量简单地记录和计算,逐渐发展为以货币作为统一计量单位来综合反映和监督经济活动。在商品经济社会,会计若仍以形形色色的实物单位计量经济活动已无法全面、综合地反映经济活动,货币作为商品内在价值的必然表现形式,取代了实物计量而变成会计的统一计量单位。货币计量保证了会计能有机地

运用各种专门方法,提供统一的会计信息,货币计量是会计反映价值运动的必然。当然,其他会计技术和方法也应随社会生产对经济管理要求而提高,经过长期社会实践以及吸收先进科技成果而逐渐发展完善起来。

我国在西周奴隶社会已产生并建立了一套完整的古代王朝和各级地方会计体系,即宫廷会计,并已有了“岁会”、“月要”和“日成”,它们分别相当于当今会计的年报、月报和旬报。秦、汉会计完成了会计从实物计量到货币计量的缓慢过渡,使会计能综合地反映经济活动过程和结果,大大提高了会计的作用。从唐、宋到明、清,我国古代会计记账、算账以四柱结算法为主要内容的基本模式形成并普及。所谓“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”,分别相当于现在的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存。四柱之间的平衡关系是:旧管 + 新收 = 开除 + 实在。四柱结算就是用上述平衡关系来计算和考核一定时期财产物资和财务收支变化过程及其结果的结算账目的方法。这种会计方法是我国古代会计的一个杰出成就,即使在现代会计中仍然运用这一平衡关系。另外,明末清初用于民间商业的双轨计算盈亏、检查账目平衡关系的会计方法“龙门账”,以及清代民间比较成熟的收付复式记账“四脚账”均是我国会计的重要发展。

在欧洲,会计自产生后也有了与我国古代会计类似的发展过程。只因当时的欧洲生产技术落后于东方,必然使会计的发展无法达到较高水平。直至14世纪中叶,意大利金融业者多年的人名账户发展为有组织的复式记账,世界会计才有了突破性的发展。1494年,意大利教士、数学家和会计学家卢卡·帕乔利所著《算术、几何、比与比例概要》一书出版,成为世界古代会计的结束和世界近代会计开始的标志。这是会计发展史上第一个重要的里程碑。18世纪后半叶开始的工业革命极大促进了西方社会生产力的发

展和产业组织结构的变化,使得股份公司成为 19 世纪英、美两国具有代表性的企业组织形式,从而有力地推动了会计的发展,并出现了成本会计。此外,为保护投资者利益,防止公司经营舞弊,逐步产生了外部审计和独立的职业会计师,1854 年,苏格兰成立了世界上第一家特许会计师协会。这是会计发展史上第二个重要的里程碑。20 世纪初,随着公司会计的发展,以美国为代表的西方国家开始了财务会计准则的研究,并逐步形成了一套较完整的“公认会计原则”,使传统的会计趋于系统化、标准化。同时资本主义经济的发展,促进了成本会计的发展。尤其是第二次世界大战后,西方经济更为迅速发展,市场竞争更为激烈,企业出于生存和发展的需要,在经济管理中运用了各种先进管理技术和方法,如现代数学、现代管理学等同会计相结合,使会计在企业管理中的地位和作用发生了深刻的变化,许多新的会计分支应运而生,其中管理会计从传统的会计中分离出来,标志着现代会计的重要发展,它使会计发挥作用的领域更为广阔,这是会计发展史上第三个重要的里程碑。另外,电子计算机同会计的结合引发了会计工作手段的革命。

会计产生和发展的历史充分说明,社会生产力的提高是会计发展并趋于完善的根本动因。长期的会计实践证明:经济越发展,管理越重要,作为管理组成部分的会计必然也就越重要。可以断言,随着社会生产的发展和管理要求的不断提高,必将使会计的内容和范围扩大,使会计的地位和作用,以及会计所要达到的目的和要求不断地发展和变化,同时也将使会计的原则、方法和技术日臻完善。

二、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。会计的职能可以分为基本职能和其他会计职能。

(一)会计的基本职能

会计的基本职能是指会计在经济管理中所固有的功能。会计的基本职能包括会计反映职能和会计监督职能。

1. 会计反映职能

会计反映职能是指会计通过确认、计量、记录和报告,从价值量上反映企业单位发生或完成的经济活动,为经济管理提供服务于经济决策的会计信息的功能。它是会计最为基本的职能,它为会计监督提供依据和基础。

在商品货币交换条件下,会计反映所提供的信息必须借助于货币计量才能综合反映各单位的经济活动情况。反映经济活动的数量可以采用三种计量尺度,即实物量度、货币量度和劳动量度。为综合反映经济活动情况,如计算生产资料的占用、劳动的耗费、产品销售收入的取得和纯收入的实现及分配等,就必须广泛地利用各种价值形式,因此,货币就必然成为会计反映统一运用的计量尺度。由于许多价值指标的取得必须借助于实物量度或劳动量度为辅助计量尺度,因此,会计应综合运用多种计量尺度才能履行其反映职能。

会计反映具有连续性、系统性和完整性。所谓连续性是指会计反映各项经济活动应当按其发生的时间顺序不间断地进行记录。所谓系统性是指会计提供的信息资料必须进行科学的分类,使各项信息之间具有明确而合理的相互关系,提高会计信息的可理解性和有用性。所谓完整性是指凡属会计反映的内容必须全部加以记录,不能有任何遗漏。

2. 会计监督职能

会计监督职能是指会计为达到预定目标和要求,借助于会计反映所提供的经济信息,对企业单位经济活动的合法性、合理性和有效性进行的监控。会计监督是会计反映的延续和保证,它为会计反映确定了方向。

会计监督以会计反映为基础,因而会计监督必然也要利用各种价值指标进行货币监督。通过对会计反映各种价值指标进行的会计监督,既可以全面地控制各单位的经济活动,又能够经常、及时地指导和调节经济活动。

会计监督必须以国家有关的法令、政策、制度等规定为依据,审查、考核和评价各项经济活动的合法性、合理性和有效性,若发现问题应采取针对性措施,促使有关部门调整经济活动,使之在法律允许的、符合客观经济规律的范围内进行。此外,作为各单位自我约束的一种机制,会计监督还应出于加强各单位内部管理的需要,把贯彻执行本单位的经营方针、实行最优化管理、提高经济效益、实现经营目标与会计监督紧密结合。

(二)会计的其他职能

会计的其他职能是指会计随着社会生产力水平的发展、应经济管理客观要求而发展形成的新的管理功能。它可以包括控制经济过程、分析经济效益、预测经济前景和参与经济决策。

1. 控制经济过程

通过会计的专门方法,对预期可能发生的和已经发生的各项经济活动进行适时控制,如发现脱离预定目标,应立即反馈给有关方面,采取措施,加以解决。

2. 分析经济效益

通过会计分析的各种专门方法,运用会计核算资料对各项经济活动所取得的有用成果和所消耗或占用劳动量之间的对比关系进行的分析,借以检查计划或预算的执行情况,评价各部门的工作业绩,为以后计划、预算的编制提供依据。

3. 预测经济前景

根据会计核算等历史资料,运用一定的数学方法和逻辑推理,预计和推测各企业、机关行政事业单位经济活动的未来前景,并据

以指导和调节经济活动,谋求最佳经济效益。

4. 参与经济决策

为达到经营管理的一定目标,在决定本单位的战略问题、经营管理问题,以及会计部门本身业务问题的过程中,会计部门参与从若干备选方案中选取最优方案。

三、会计的含义

通过上述说明,可以明显看出,会计具有的特点是:①货币单位作为统一计量标准,通过货币计价,对各单位的经济活动过程和结果进行综合的数量反映;②会计必须严格地以记录经济活动情况的书面证明为依据;③会计运用特有的专门方法反映和监督经济活动,提供科学、严密的会计信息;④会计核算具有连续性、系统性和完整性。因此,会计的定义可以归纳如下:会计是以货币作为主要计量单位,借助于专门的程序和方法,为提高经济效益而对各单位的经济活动进行连续、系统、完整的反映和监督、控制和分析,作出预测和参与决策的一项经济管理活动。

第二节 会计的对象

一、会计对象的一般说明

会计对象是指会计所要反映和监督的内容。会计对象就是会计的客体,是会计以其专门方法所要作用的特定内容。明确会计对象对确定会计任务、研究和运用会计方法都具有重要影响。

社会再生产过程由生产、交换、分配和消费四个环节构成。任何一个社会组织,其经济活动全都处于社会再生产过程之中。各企业的经济活动基本上可以分为能够以货币计量的经济活动和不能够以货币计量的经济活动。

由于会计实质上是通过会计对象进行定量而在经济管理

发挥作用,在市场经济条件下,会计又必然以货币计量为主,因此,会计能够反映和监督的内容显然是各企业单位能以货币计量的经济活动。所以,会计的一般对象是社会再生产过程中能以货币计量的经济活动。

二、会计的具体对象

尽管会计一般对象的说明指出了各民营企业单位会计对象的共性,但是,由于各单位的工作任务、工作性质等均存在差异,致使各民营企业单位的具体经济活动内容有所不同,从而其会计的具体对象也不相同。

民营企业是现代社会的主要组织形式,而民营企业中主要是工业企业和商品流通企业,与此相对应,现代会计就以企业会计为主,而企业会计中又以工业企业会计和商品流通企业会计为代表。下面通过工业企业、商品流通企业会计对象的具体内容来说明会计的具体对象。

1. 民营工业企业会计的具体对象

民营工业企业是生产和销售工业产品的经济单位,主要处于社会再生产过程中的生产环节。工业企业为进行正常的经济活动,通过接受其他单位、个人的投资,通过向银行等金融机构借入贷款等形式取得各项生产和销售产品的物质条件,包括厂房、机器设备、现金、银行存款、原材料等。工业企业通过供应过程购入生产用材料,通过生产过程由生产工人使用机器设备把各种材料加工成劳动产品,通过销售过程售出劳动产品。

在工业企业的整个生产经营过程中,发生了各种能以货币计量的经济活动。购入生产用材料,需要以银行存款、现金支付材料的买价和采购费用;生产劳动产品会发生材料耗费、机器设备磨损、人工费用、组织管理生产的耗费等;销售产品为获得销售收入,会发生销售成本、销售费用,须向国家交纳销售税金,并应以收抵

支保证盈利;企业的盈利一部分以税金形式上交国家,一部分分配给投资人作为投资报酬,还要留于企业一部分用于发展生产和职工福利。工业企业的上述经济活动都是工业企业会计对象的具体内容。

2. 民营商品流通企业会计的具体对象

民营商品流通企业是购销商品的经济单位,主要处于社会再生产过程中的交换环节。民营商品流通企业进行正常的经济活动,也需要从各投资人、债权人获得各种物质条件,但由于其经济活动内容只有购进和销售两个过程,而无生产过程,所以所需要具体物质条件与工业企业有所不同,其中包括:仓库、营业用房、少量的机器设备、现金、银行存款,以及各种商品等。

民营商品流通企业购进供出售的商品,需以银行存款、现金支付货款和购进费用;为保证市场供应连续不断而需要保持一定的商品库存并发生一定的储存耗费;销售商品获得销售收入的同时会发生销售成本和销售费用,也要向国家交纳销售环节的税金;以销售收入抵偿各项人力、财力和物力耗费应有所剩余,亦应在国家、投资人和企业等方面进行合理分配。民营商品流通企业这些能以货币计量的经济活动,都是民营商品流通企业会计对象的具体内容。

总之,各类民营企业单位经济活动的具体内容虽有所不同,但都是能以货币计量的经济活动,都处在社会再生产过程之中,从而成为会计一般对象的依据。

第三节 会计的任务

会计的任务是指会计工作在一定的社会经济条件下所承担的责任和对会计对象进行反映和监督所要达到的目的和要求。会计

是经济管理工作的一个重要组成部分,它的任务同整个经济管理的任务是分不开的,但它只能完成与会计对象有关的那一部分经济管理任务。所以,确定会计的任务应从会计的职能出发,由经济管理的客观要求决定,并受会计对象特点的制约,各企业和机关行政事业单位会计的具体任务因而不尽相同。但是,由于各单位的会计对象仍有其共性,经济管理上要求也有许多共同之处,所以各单位会计的基本任务又是相同的。

会计的任务带有一定的主观性,并与会计当时所处的社会经济环境和面临的矛盾有密切关系。在社会发展的不同历史时期和同一社会形态的不同历史阶段,会计的任务都是不相同的。目前,我国会计的基本任务可以概括为以下几个方面:

第一,反映和监督各单位的经济活动情况和财务收支情况,加强经济核算,提高经济效益。

会计的根本目标与经济管理的总目标是完全一致的,都是为不断地提高企业经济效益,使企业在激烈的市场竞争中立于不败之地。为了实现这一目标,各单位就必须运用会计核算的专门方法,对各项经济活动进行全面、系统、连续地记录、计算、比较和分析,反映企业在一定日期的财务状况和一定时期的经营成果。例如,企业为了取得收入,要发生一定的费用支出,会计人员就应将收入与支出进行比较,计算经营成果,并将经营情况及其结果与有关的计划或预算对比,检查计划、预算的执行情况。会计工作还要进行财务收支、经营成果的分析,找出经营盈亏、费用超支或节约的原因,在此基础上挖掘潜力,提出增产节约、增收节支的措施,不断提高经营管理水平,取得最佳经济效益。

第二,收集和加工处理各单位的各种经济数据,向使用者提供以会计信息为主的经济信息。

会计信息使用人主要是企业投资人、债权人、政府有关机构、