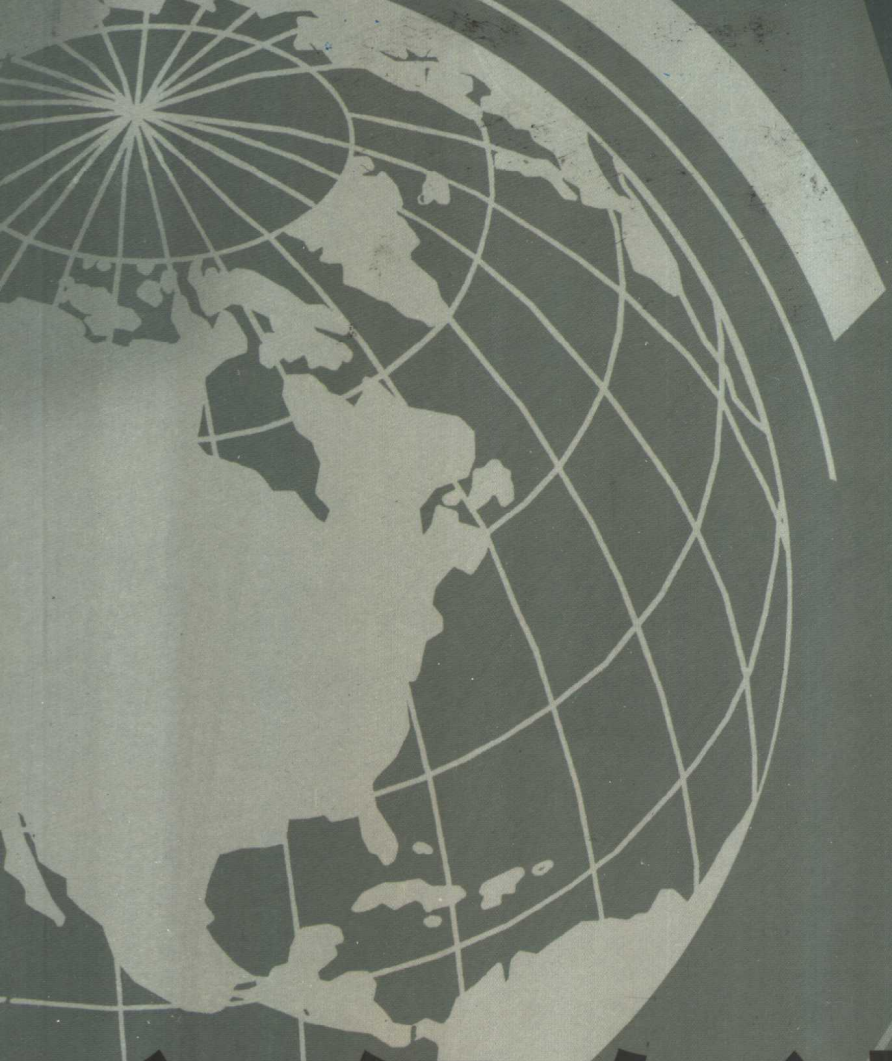




21世纪管理学系列教材

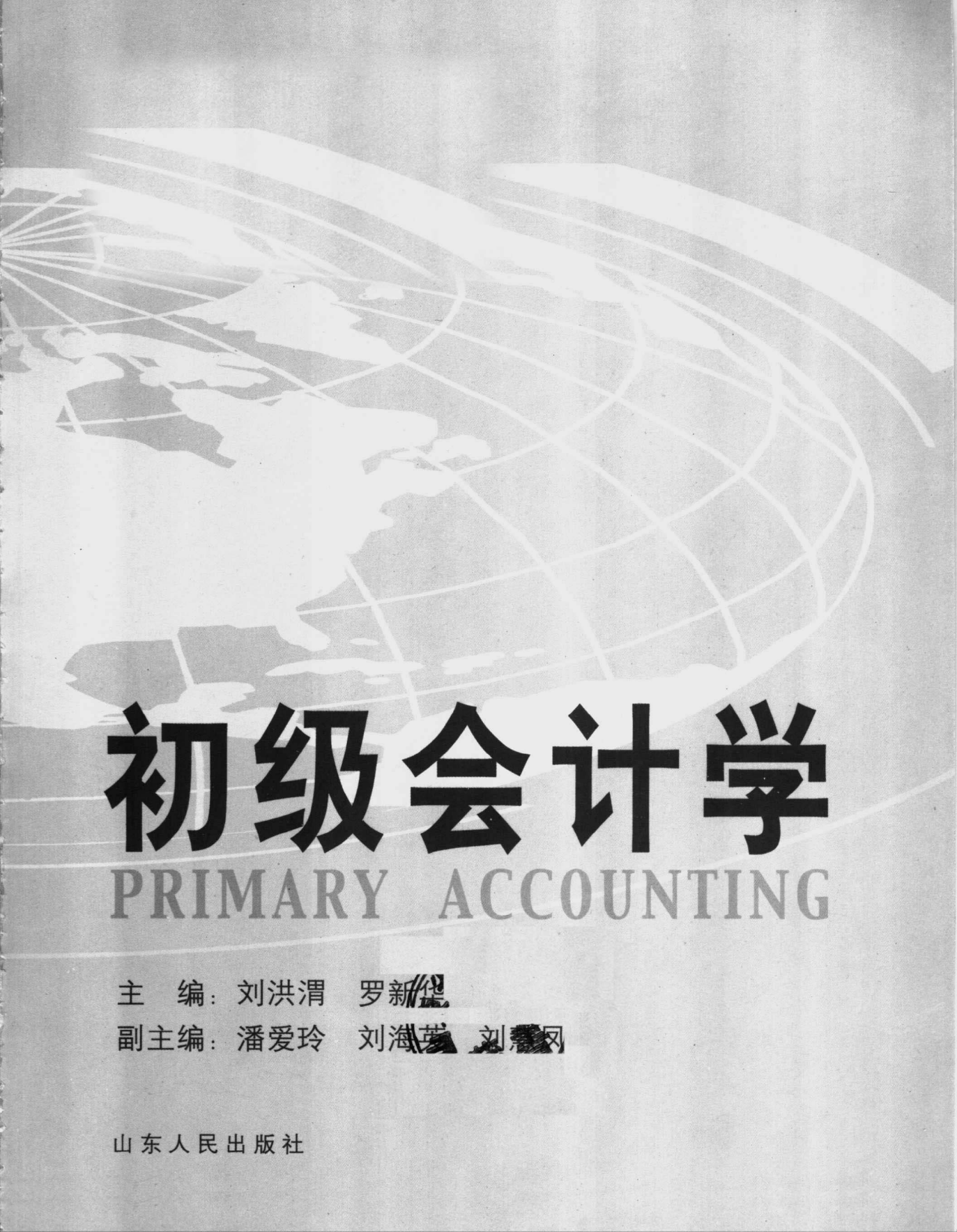
初级会计学

PRIMARY ACCOUNTING

刘洪渭 罗新华 主 编



山东人民出版社



初级会计学

PRIMARY ACCOUNTING

主 编：刘洪渭 罗新强

副主编：潘爱玲 刘海英 刘慧芳

山东人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计学/刘洪渭,罗新华主编. —济南:山东人民出版社, 2005. 4
(21 世纪管理学系列教材)
ISBN 7-209-03661-X

I. 初... II. ①刘... ②罗... III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 019785 号

山东人民出版社出版发行

(社址: 济南经九路胜利大街 39 号 邮政编码: 250001)

<http://www.sd-book.com.cn>

新华书店经销 青岛星球印刷有限公司印刷

*

787×1092 毫米 16 开本 19 印张 2 插页 340 千字

2005 年 4 月第 1 版 2005 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—4000 定价: 28.00 元

《21世纪管理学系列教材》编委会

主 编：徐向艺

副主编：赵炳新(常务) 杨蕙馨 刘 岗 吉小青

编 委：(按姓氏笔划排列)

丁荣贵 王兴元 王益明 吉小青

刘 岗 刘洪渭 陈志军 杨蕙馨

张体勤 赵炳新 赵景华 胡正明

徐向艺 戚桂杰 潘爱玲



总序

管理的实践可以追溯到遥远的古代人类文明,但直到20世纪初泰勒的开创性贡献——《科学管理原理》一书的问世,才标志着人类告别经验管理时代,进入了科学管理时代。100多年来,由于世界经济环境的发展变化,科学技术尤其是信息技术的突破性进展和大范围的应用,市场竞争的日趋激烈和国际化思潮风起云涌,都推动着现代管理思想、管理理论、管理方法和管理手段的日新月异。在21世纪,全球的管理者,无疑面对着更大范围的管理创新和变革。如何迎接这一世纪性的挑战,则成为世界各国政府、企业界和理论界共同关注的课题。

回顾上一个世纪,管理理论经历了古典管理理论阶段、行为科学阶段和现代管理理论阶段的演变,形成了庞大的知识体系。进入20世纪90年代后,随着知识经济的崛起和全球经济一体化进程的加快,市场环境的变化更加迅速,导致管理学家面临许多前所未有的新情况和新问题。于是当代管理新思潮也竞相涌现。对于历经改革开放风雨洗礼,正在进入世界大市场、融入世界经济大循环的中国来说,更是面临进入市场经济后复杂的现实管理问题。

在21世纪未来的岁月里,中国的企业、各级政府、事业团体等各类组织在管理方面所面对的主要挑战在于:

1. 变革与创新。今天的变化快过以往任何时候,原来的流程管理和职能管理方法难以适应当今的变化。世界在发展,新的问题层出不穷,需要运用已有的理论和方法去解决,更需要我们去大胆探索和创新。创新是管理理论发展的路径,是任何组织立于不败之地的法宝。

2. 国际化。互联网的兴起无疑大大改变了当今的经营环境。这是过去一个多世纪没有、也不可能预见到的。国际化的进程要求我们认真研究全球化战略,而不仅仅是国际化或跨国界运作战略。全球一盘棋的思想、跨文化的研究和应用必须扎根于当今领先企业领袖的头脑中。我们知道东方文化与西方文化是有很大差异的,这与东西方人的思维方式的差异有关:感性与理性;严谨与灵性;

实验验证与感悟修证。这些差异反映在管理领域,产生了很多耐人寻味的现象。

3. 知识经济。知识的管理大大超过了过去一个世纪管理学者的想象。这里不是为知识而知识的知识管理,而应该是如何真正把知识应用于组织,实现知识转移、知识共享,推动组织的发展。

4. 网络技术。网络技术的应用是当今组织管理者尤其应该认真思考的问题。如何利用网络技术提高效率,节省成本,改善沟通,强化协调等等,有许多新内容值得我们去研究。

面对这些挑战,谁能够最快地吸收各种管理新知识,谁就会获得竞争的主动权;谁拥有更多的知识,谁能够通过管理创新把更多的知识组合成独特的能力,谁就能赢得未来。

作为管理教育的从业者,我们理所应当承担起为我国管理科学的发展添砖加瓦的责任。一方面紧跟国际潮流,逐渐实现管理教育的规范化、国际化;另一方面则必须面对改革开放的丰富实践,推动管理教育创新。这就是我们编写这套系列教材的出发点。

《21世纪管理学系列教材》主要是针对管理类各专业本科生教学编写的,亦可作为工商管理硕士(MBA)和经济、管理类各专业研究生参考书。教材的编写突出以下特点:

1. 扩大信息量,同时给教师授课留有一定的空间。作为管理类本科生、研究生专业课或基础课教材,要让学生掌握较大的信息量,管理学理论的重要成果不宜疏漏;同时,对于比较成熟理论的阐述,不要过细,让老师有充分的发挥余地。教材使用能达到教师好教、学生好学的目的。

2. 反映管理学的深邃与智慧。不过分追求“通俗易懂”,突出体现内容的专业性、学术性。突出管理学的哲学价值。管理过程充满着哲学道理,如决策中的“概率思考”,领导中的“权变观念”,管理控制中的“反馈原理”等,在阐述管理的基本问题时,体现管理学的哲学性和科学性。

3. 反映管理学的最新理论进展。随着信息技术和知识经济的发展,传统的管理思想和管理方式受到了挑战。教材编写追踪管理理论前沿,反映管理学的发展,体现理论的时代性和前沿性。

4. 处理好借鉴与创新的关系。教材编写既借鉴已有的理论成果,又注重理论的创新性,注重把作者自己的最新的理论成果写入教材。

本系列教材是山东大学管理学院教师们多年教学实践和科学研究成果的结晶。教材编写委员会统一指导各书编写,选择确定各书主编,精心组织参编教师,审查把关编写质量。力求使每种教材不但适合当前管理专业本科教学,同时也符合21世纪管理学教育的发展大势。



编写一套贴近管理学理论前沿、广泛介绍管理学各学科成熟内容的教材,必然要参考国内外大量已有的研究成果,吸收近百年来管理理论的精华。我们谨向一切致力于管理学理论繁荣的前辈与同仁致以崇高的敬意!

徐向艺

2005年1月24日



前 言

系统总结会计教学经验,为管理学各专业,特别是会计学专业学习会计学知识提供一套较为理想的教材,一直是我们的良好愿望。同时,按照编写《21 世纪管理学系列教材》的总体安排,作为系列教材中不可缺少的一部,我们组织编写了这本《初级会计学》。

本书还同时作为山大会计系列教材的第一本书,是管理学各专业学习会计学知识的开门教材,其内容主要阐述会计学的基础知识,包括确认、计量、记录和报告的基本原理和方法。本书编写力求贯彻系列教材总的指导思想,即:注意扩大信息量,同时给教师授课留有一定空间;反映学科的深邃与智慧;反映学科的最新理论进展;处理好借鉴与创新的关系。同时结合会计学自身的特点,体现了如下特色:

1. 较好地总结了为管理学不同专业组织会计学教学的经验。参加本书编写的各成员,均长期从事会计学相关课程的教学,具有为包括 MBA 在内的管理学不同专业讲授会计学课程的经验。根据我们编写本书前对这些经验的认真总结,不仅对传统教材的内容和结构进行了调整,更特别注意了从会计信息使用者的角度解释会计概念。

2. 体现了我国会计改革发展的最新成果。在概念使用和有关内容的解释等方面均参考了会计改革发展的最新内容。

参加本书编写的所有成员均为山东大学管理学院教师。由刘洪渭提出编写大纲,经过讨论,分工写作完成。具体各章执笔如下:

罗新华 第一章、第九章、第十章;

刘洪渭 第二章、第三章、第四章;

潘爱玲 第五章、第六章;

刘海英 第七章、第八章;

刘慧凤 第十一章、第十二章。

本书编写过程中,参阅了国内外大量会计学教材和文献,特别较多地参考了罗新华主编的《新会计学原理》的内容,使本书的编写受益匪浅。特向这些教材



初级会计学

和文献的作者表示诚挚的感谢!

由于本书编写时间仓促,加之我们水平有限,在内容上可能存在不当,甚至错误,恳请读者批评指正。

编 者

2005 年 3 月



目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生与发展	(1)
第二节 会计的含义及特点	(5)
第三节 会计的职能及作用	(8)
第四节 会计的对象及要素	(11)
第五节 会计的目标与方法	(16)
第六节 会计基本准则及其内容	(21)
第二章 会计确认、会计计量和会计报表的结构原理	(32)
第一节 会计确认	(32)
第二节 会计计量	(37)
第三节 会计报表的结构原理	(40)
第三章 会计科目与会计账户	(45)
第一节 会计科目	(45)
第二节 会计账户	(50)
第四章 复式记账原理	(54)
第一节 复式记账及其原理	(54)
第二节 借贷记账法	(56)
第三节 总分类账、明细分类账及其平行登记	(70)
第五章 工业企业主要经营过程核算和成本计算	(73)
第一节 主要经营过程的核算和成本计算的意义及内容	(73)
第二节 资金筹集的核算	(76)
第三节 供应过程的核算	(78)
第四节 生产过程的核算	(84)
第五节 销售过程的核算	(93)
第六节 利润及利润分配的核算	(96)
第七节 资金退出企业的核算	(101)

第六章 账户的分类	(112)
第一节 账户按经济内容的分类	(112)
第二节 账户按用途和结构的分类	(115)
第七章 会计凭证	(123)
第一节 会计凭证及其种类	(123)
第二节 会计凭证的填制及审核	(130)
第三节 会计凭证的传递与保管	(134)
第八章 会计账簿	(137)
第一节 会计账簿及其种类	(137)
第二节 序时账簿的设置与登记	(139)
第三节 分类账簿的设置与登记	(144)
第四节 结账	(148)
第五节 账簿的登记规则	(150)
第九章 财务会计报表编制前的准备工作	(155)
第一节 编表前准备工作的意义和内容	(155)
第二节 账项调整	(156)
第三节 工作底稿	(159)
第四节 对账	(161)
第五节 财产清查	(162)
第十章 财务会计报告	(176)
第一节 财务会计报告概述	(176)
第二节 资产负债表	(180)
第三节 损益表	(185)
第四节 现金流量表	(188)
第五节 财务会计报告的报送、审批和汇总	(193)
第六节 财务会计报表分析概要	(194)
第十一章 会计循环与会计记账程序	(202)
第一节 概述	(202)
第二节 记账凭证会计记账程序	(205)
第三节 科目汇总表会计记账程序	(240)
第四节 汇总记账凭证会计记账程序	(246)
第五节 分录日记账会计记账程序	(252)
第六节 会计电算化对记账程序的影响	(254)
第十二章 会计工作组织	(256)
第一节 组织会计工作的意义和要求	(256)



第二节	会计人员	(258)
第三节	会计机构	(262)
第四节	会计法规	(267)
第五节	会计档案	(270)

附件:

一、中华人民共和国会计法	(275)
二、企业会计准则	(283)



第一章 总 论

第一节 会计的产生与发展

一、会计的产生

马克思、恩格斯在《费尔巴哈》一文中指出：“人们为了能够‘创造历史’，必须能够生活。但是为了生活，首先就需要衣、食、住以及其他东西。因此，第一个历史活动就是生产满足这些需要的资料，即生产物质生活本身。”^①由此可见，物质资料的生产，是人类社会存在和发展的基础。但是，生产过程同时也是消费过程，要生产物质资料，同时也要消耗物质资料。因此，人们在进行生产的同时，总是希望以尽可能少的劳动时间生产出尽可能多的物质财富，这就必须对劳动时间的耗费和所取得的成果进行观察、计量、记录和比较，这是个在任何社会条件下都会得到十分关心的问题，也是不同社会形态社会生产的共同要求。马克思在《资本论》中所说的：“在一切社会形态下人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^②正是这个道理。显然，惟有在生产所得抵偿了消耗，供生活消费之用后还有积余，生产才得以在扩大了规模上重复进行。而再生产的规模能不能扩大，正是社会能不能发展的关键。由此可见，人们对生产过程中劳动所得和所费的关心程度，亦即对这种所得与所费进行记录和比较的要求，正是会计产生的前提。

随着社会生产力的发展，尤其是在原始社会末期，一方面出现了剩余产品，为从事会计活动的社会分工提供了物质条件，从而使会计“在生产时间之外附带地把收支，支付日期等等记载下来”，逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的、

^① 《马克思恩格斯选集》第1卷，第32页，人民出版社1972年版。

^② 《马克思恩格斯全集》第23卷，第88页，人民出版社1972年版。



专门委托的当事人的独立职能”。^① 另一方面,由于文字、数字和货币的出现,使得生产所费与所得进行记录和比较成为可能。正如马克思所说,会计原来是“生产职能的一个附带工作”,只是以后由于生产活动日趋复杂,会计才成为独立于生产之外,而又和生产紧密联系的管理活动。这种从生产职能中分离出来的独立的会计职能的形成是逐步进行的,同时也是和生产的发展紧密相联的,而直接动因则是管理生产的需要。

由以上可以得出,会计起源于生产实践,它是伴随着人们的生产实践而产生的一种活动,是为管理好生产而起作用的。

二、会计的发展

尽管会计在人类历史的最初阶段就已经存在了,但它并不是定型的,而是随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大,生产、分配、交换、消费活动的日益频繁,会计经历了一个由简单到复杂,由低级到高级,由不完善到逐步完善的发展过程。

(一)中国会计发展概况

在中国,会计的起源很早。远在原始社会末期,伏羲时代出现了举世闻名的“结绳记事”的原始会计行为。我们把这种人类原始的会计行为——计量、记录行为,看做是会计的萌芽阶段。到我国奴隶社会鼎盛时期的西周,就已经出现了“会计”一词,“会计……在当时的基本含义是:既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积月累到岁会的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的”。^② 我国清代的焦循在《孟子正义》一书中也曾加以解释:“零星算之为计,总合算之为会”。西周宫廷中还专设了“司会”这一会计官职来掌管国家和地方的“百物财用”,并在《周礼·天官》篇中指出:“……会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”。到春秋战国末期,开始使用“入”、“出”作为记账符号并创立了用于登记会计事项的“簿书”或称“籍书”来反映经济收支事项,另外还制定了互相考核的制度。据《孟子》一书记载,春秋末期的孔子曾经当过“委吏”,并且说过“会计当而已矣”的话。“当”就是“恰当”、“合理”、“准确”的意思。全句是说会计应当力求准确,这可以说是我国最早提出来的会计准则。

到了我国封建社会处于鼎盛的唐宋时期,农业、手工业和商业(包括对外贸易)都呈现出空前的繁荣,反映到会计的方法和技术方面,其突出的成就是发明了“四柱清册”的结账与报账方法。所谓“四柱”,即“旧管”(相当于“期初结存”)、“新收”(相当于“本期收入”)、“开除”(相当于“本期支出”)、“实在”(相当于“期末

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,第151页,人民出版社1972年版。

^② 郭道扬:《中国会计史稿》上册,第62页,中国财政经济出版社1982年版。



结存”)。“四柱清册”把一定时期内财务收付的记录,通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式加以总结,既可检查日常记录的正确性,又可分类汇总日常会计记录,在一定程度上使之起到系统、全面和综合的反映作用。可见“四柱”中的每一“柱”,都反映着经济活动的一个方面,不仅具有相互核对的作用,而且可以总结反映某一特定会计核算内容的增减变动和结余情况。这种方法的创立和运用,为我国通行多年的收付记账法奠定了理论基础,这是我国古代“会计工作者”对会计技术的一项重大贡献,它比西方簿记的原理、方法和形式的出现,都早得多和完整得多。到了明末清初,由于商业和手工业继续呈现繁荣景象,于是,比“四柱清册”更加完备的“龙门账”便应运而生。在这种会计核算方法下,把全部账目由原来的按“四柱”分类,改为按“进”(相当于“全部收入”)、“缴”(相当于“全部支出与费用”)、“存”(相当于“财产及债权”)、“该”(相当于“投资和负债”)四项分类,其关系式是:“进-缴=存-该”。年终结账时,一方面根据有关“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”(相当于“损益表”);另一方面根据有关“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”(相当于“资产负债表”)。这种以两方面计算盈亏的数额应该相等。当时人们把这种双轨计算盈亏并核对账目的方法叫做“合龙门”,“龙门账”因而得名。这种中国最早的“复式记账法”——“龙门账”,对于中国会计由单式记账法向复式记账法转变起着重要的推动作用。

当资本主义经济输入中国后,资本主义会计也随之输入中国。大约在清朝末期,从国外引进的复式簿记首先被应用于海关、邮政、银行等部门,致使古老的“中式簿记”逐渐被“西式簿记”所代替。这种“西式簿记”在中国的传播,对改进“中式簿记”,加强会计核算起到了一定的积极作用。旧中国是一个半封建半殖民地的社会,与当时的政治经济相适应,会计也出现了“中式簿记”与“西式簿记”相并存的局面,后来由于国民党政府大力推行“西式簿记”,使“西式簿记”在中国被普遍采用。

新中国成立后,我国引进了前苏联的会计制度。除农村外,以复式记账为基础的现代会计在我国得到迅速而全面的推广。在这个阶段,无论是社会主义经济核算体系、会计制度体系、会计方法体系、会计组织体系,还是会计理论,都得到了全面的发展。各行各业曾运用了借贷记账法、收付记账法、增减记账法,制定了一系列适合我国当时国情的会计制度。1980年以后,随着改革开放的深入,从西方引进、改造和实践了管理会计理论与方法,1993年进行了新的会计制度转轨,实施了《企业会计准则》、《企业财务通则》以及分行业的企业财务制度和会计制度,简称“两则两制”,规定企业统一采用借贷记账法。1985年5月1日起施行,1993年12月29日、1999年10月31日两次修订施行的《中华人民共和国会计法》,使我国会计工作的法制建设进入了一个新的发展阶段。在会计制度方面,2000年6月21日国务院发布了《企业财务会计报告条例》,同年12月29日

财政部颁布了《企业会计制度》，并于 2001 年 1 月 1 日起在股份有限公司率先施行，使我国会计理论与实务工作获得了前所未有的发展，更加突出了与国际会计惯例的协调。

(二) 西方资本主义会计发展概况

西方会计起源于欧洲，至今也已有几千年的历史。早在公元前 3600 年就已经有了反映经济情况的记录，在希腊和罗马时期已经有某些会计观念。后来随着欧洲大陆商品经济的发展，出现了商业及政府记账。14 世纪中叶，意大利金融业使用多年的人名账户发展成为有组织的复式簿记。15 世纪，这种复式簿记在威尼斯一带已相当流行，其记账方法也比较完备。1494 年，意大利数学家巴舒里所著的《算术、几何与比例概要》一书出版，标志着近代会计的正式产生，书中的《计算与记录要论》一篇对复式记账法作了系统的说明，这样，复式簿记的优点及其使用方法才很快地为世人所认识，并有可能先在欧洲，然后在全球范围内广为流传，并一直延用至今。

18 世纪及其以前，尽管欧美历史上重大事件层出不穷，但簿记的发展较为缓慢，簿记技术没有发生根本性的变化，只不过是意大利复式簿记进一步在更多的国家得到传播而已。18 世纪后期发生的工业革命，极大地促进了西方社会生产力的发展和产业组织的变化。到了 19 世纪，英、美两国的公司得到广泛发展，成为具有代表性的企业组织形式；同时，公司的发展使工业生产迅速扩大，投资者显著增加，从而有力地推动着公司将簿记扩展为会计。在此期间，出现了成本计算。此外，为防止公司经营者的舞弊行为，保护投资者的利益，逐步产生了外部审计和独立的职业会计师。

上世纪初，以美国为代表的西方会计界，为适应公司会计的发展，开始了对财务会计准则的研究，并逐步形成了一套较为完整的“公认会计原则”，使得以簿记为基础的财务会计日益趋于系统化和标准化。但是，现代企业在生产技术组织和经营管理上的复杂化和精密程度，以及资本主义企业所面临的日益剧烈的竞争和瞬息多变的市場情况，迫切要求企业建立高度科学的管理体制和方法，并具有高瞻远瞩和灵活反应的适应能力。尤其是在二次世界大战以后，资本主义企业进一步集中，跨国公司大量涌现，竞争更加激烈，企业管理对会计资料的需要更加迫切，因此促进了一个新的会计分支——管理会计在原来的成本会计基础上迅速发展成长并从传统会计中独立出来，这是会计发展史上的又一个里程碑。近三十年来，以财务会计和管理会计两大分支为主体的西方会计在理论研究和实务方面都有较大的进步，并不断开辟了一些新领域，从而揭开了现代会计的新篇章。

综上所述，会计是随着社会生产的发展和经济管理的客观要求而产生和发展的。生产越发展，作为经济管理重要组成部分的会计就越重要。我国和国外



会计发展的历史充分说明了这一论断。

第二节 会计的含义及特点

一、会计的含义

如果我们把复式记账法的形成作为会计产生的正式标志来看的话,那么,会计从产生到现在,整整已有 500 多年的历史了。在这期间,会计作为一门独立的学科得到了很大的发展。然而,对于什么是会计,即会计的含义是什么这一基本问题,会计界一直有不同的认识和理解。

按照最早的概念,会计简单地被理解成为算账。这种理解现在看起来是既对又不对。说它对是因为“会计……在当时的基本含义是既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积月累到岁会的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的”。^①可见,会计从开始产生的时候起,会计的任务、范围就是为了算账。清代的焦循针对早期的会计概念,也曾经指出“零星算之为计,总合算之为会”。但是现在说会计就是算账就不对了,至少是不完全、不完整。因为现代的记账、算账和几千年前的记账、算账相比,无论从其内容、方法,还是所采用的技术手段等各个方面,都有了很大的发展变化,尤其是电子计算机技术被推广到会计领域,已经引起和促进会计工艺的彻底革命。因此,如果现在再把会计看做就是记账、算账,而又把所说的账理解为只是财务收支的账,那么这种观点就未免过于片面了。诚然,记账、算账是会计的基础,而且是会计的一项核心工作,但是,随着生产的发展,生产规模越来越大,生产的社会化程度越来越高,会计的职能也扩大了,除了对经济现象进行记录、计算以外,还要对经济现象进行监督、控制、预测等等。所以说,现在再讲会计就是算账,就不完整了。

那么,我们应该如何去理解现代会计的基本含义呢?考察的侧面不同,就会得到不同的认识。目前我国会计界对会计的含义存在着两种具有代表性的观点,即“信息系统论”和“管理活动论”。

1.“信息系统论”。这种观点认为,会计是“旨在提高经济效益、加强经营管理和经济管理,而在每个企业、事业、机关等单位范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统”。^②

系统是由若干个(至少两个)相互联系、相互作用的要素(部分、环节)所构成

^① 郭道扬:《中国会计史稿》上册,第 62 页,中国财政经济出版社 1982 年版。

^② 葛家澍:《会计学导论》第 24 页,立信会计图书用品社出版 1988 年版。