

余慧莲 主编

初级会计

工商管理会计专业系列

中国统计出版社

前 言

会计是一门应用性的经济学科,与社会经济体制和经济环境有着密切的联系。财政、金融、税收体制的重大改革,各项法律法规的颁布与实施,标志着我国社会主义市场经济体系的建立。为了适应社会主义市场经济发展的要求,传统的会计教学必须进行改革和调整。教材是改革教学的核心问题之一,会计教学改革应先从会计课程的设置和教材开始。

《初级会计》是会计学专业的启蒙和核心课程,也是其他财政经济和工商管理专业的基础课程。它主要系统阐述会计的基础理论和基本知识,介绍会计确认、计量、记录和报告的基本原则、方法和程序。

在本教材的编写过程中,以我国的《企业会计准则》为基本依据,并注意同国际会计惯例相一致。本着吸收传统《会计原理》中的优秀成果和方法程序,同时借鉴国外会计研究的成果和方法的原则,力求在教材内容体系和结构上有所创新,以适应我国市场经济发展和会计改良的客观要求。本教材的特点主要有以下两点:

1. 作为启蒙和基础课程,改变了以往的传统方式,对于会计的性质、会计对象、会计职能等理论性探讨,本教材采取淡化的方式。

2. 教材内容涉及面广,基本涉及会计实务的所有方面。但作为基础课程,仅介绍会计方法程序的基本原理。深入的探讨和介绍属于中级会计和高级会计的内容。

本书由对外经济贸易大学工商管理学院会计学系部分中青年教师组织编写,由余恕莲任主编,张新民和毕晓为任副主编。参加编写的有余恕莲(第一章)、张新民(第二章、第十三章)、毕晓为(第

三章)、王秀丽(第四章)、林丹丹(第五章、第七章)、苏明(第八章)、岳昭(第九章)、胡明(第六章、第十章)、张镕(第十一章)、王俊杰(第十二章)、苟伟(第十四章)。

由于作者的水平有限,书中肯定存在不足与不妥之处,恳请读者批评指正,以待以后修改和完善。

作 者

1994 年 12 月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 会计的历史发展.....	(1)
第二节 会计职业.....	(6)
第三节 会计与会计学科体系	(10)
第四节 会计的对象、职能和方法.....	(12)
第二章 会计的基础理论	(17)
第一节 会计的目标	(17)
第二节 会计的基本假设	(21)
第三节 企业会计的一般原则	(25)
第四节 会计要素和基本的会计报表	(33)
第三章 复式记帐的基本原理	(41)
第一节 会计科目和会计帐户	(41)
第二节 复式记帐与借贷记帐法	(45)
第三节 总分类帐和明细分类帐	(52)
第四节 会计凭证与帐簿	(59)
第四章 会计循环和帐务处理程序	(76)
第一节 会计帐务处理程序的基本步骤	(76)
第二节 日常业务与会计调整	(78)
第三节 会计报表的编制与结帐程序	(98)
第五章 工商企业主要经济业务和成本计算	(107)
第一节 行业特点与会计业务.....	(107)
第二节 商业企业主要经营过程的会计处理.....	(109)

第三节 工业企业生产成本的核算·····	(120)
第六章 流动资产 ·····	(134)
第一节 现金和银行存款·····	(134)
第二节 应收帐款和应收票据·····	(141)
第三节 存货的盘存与计价·····	(152)
第七章 流动负债和长期负债 ·····	(162)
第一节 流动负债的性质和类别·····	(162)
第二节 商业应付款和票据·····	(164)
第三节 长期借款·····	(168)
第四节 应付公司债·····	(170)
第八章 长期资产 ·····	(177)
第一节 长期资产的性质与内容·····	(177)
第二节 固定资产的取得与折旧·····	(182)
第三节 固定资产的维修和改良·····	(199)
第四节 固定资产的清理·····	(202)
第五节 无形资产与递延资产的核算·····	(205)
第九章 企业投资 ·····	(210)
第一节 企业投资的性质和内容·····	(210)
第二节 短期投资·····	(211)
第三节 长期债券投资·····	(217)
第四节 长期投资于股东权益·····	(222)
第十章 所有者权益 ·····	(230)
第一节 所有者权益的性质和内容·····	(230)
第二节 投入资本与资本公积·····	(233)
第三节 企业利润的形成和分配·····	(240)
第四节 盈余公积·····	(246)
第十一章 企业赋税 ·····	(250)
第一节 增值税·····	(250)

第二节	房产税和土地使用税·····	(262)
第三节	企业所得税·····	(267)
第十二章	企业财务报告·····	(273)
第一节	企业财务报告的基本内容·····	(273)
第二节	损益表和资产负债表·····	(281)
第三节	财务状况变动表·····	(295)
第四节	现金流量表·····	(305)
第五节	合并财务报表·····	(319)
第十三章	财务报表的分析·····	(331)
第一节	财务报表分析的目的·····	(331)
第二节	财务报表分析的基本方法·····	(335)
第三节	财务比率分析·····	(342)
第十四章	会计法律规范体系与会计工作的组织·····	(360)
第一节	会计的法律规范体系·····	(360)
第二节	企业会计制度的制定依据·····	(362)
第三节	企业会计机构的设置·····	(365)

第一章 概 论

学习目的和要求：

了解会计的历史发展和会计的职业现状，并对会计学科体系和财务会计的基本方法有初步的认识。

第一节 会计的历史发展

会计是一种商业语言，是对企业的经济活动进行确认、计量、记录、汇总和分析，最终传递经济信息，向有关方面提供他们据以作出判断和决策信息的信息系统。谈及某些会计实务，可以追溯到人类文明的初期，如我国《周礼》一书中记载的西周时期的司会官职，公元前3世纪古埃及财政大臣私人庄园中的财政收支记录等。但会计作为一门应用性的经济学科，研究现代会计学的起源，人们往往会追溯到意大利的文艺复兴时期，通常以复式记帐方法的问世作为起点。

一、复式记帐方法的产生

意大利的文艺复兴，对整个西欧的经济和社会发展都产生了巨大的影响。大约从12世纪开始，意大利的地中海沿岸，商品的贸易活动就有了很大的发展。当时的一些城市，如热那亚、佛罗伦萨和威尼斯已经成为不断扩大的商品交易中心。一些商人，如莎士比亚的《威尼斯商人》中的安东尼奥，经常从事商品贩运的贸易活动，需要一套系统的方法进行记帐，核算商品贸易的盈亏。随着商品贸

易活动规模的扩大,由于资本和分散风险的需要,在地中海沿岸的一些城市开始出现了合伙经营的贸易方式。合伙经营的方式更迫切需要一套方法把资产、负债、损益的计算同业主权益的记录相互联系起来,并对结果加以证实。客观的需要就导致了复式记帐方法的萌芽,此后经过了二三百年的发展和演进,到15世纪,复式记帐方法在威尼斯一带已相当流行,方法也比较完备。1494年意大利的修道士,数学家卢卡·帕乔利发表了著作《算术、几何及比例概要》一书,书中系统介绍了复式记帐方法,并从理论上给予了必要的阐述。所以1494年被一些会计学者誉为会计发展史上的第一个里程碑。复式记帐方法的问世标志着科学会计方法的开始。不过当时的记帐方法并未被命名为复式记帐法,而是被称为意大利式簿记。在此后的两百多年历史中,欧洲的商业中心开始从意大利西移,从而使意大利式的记帐方法推广到其他欧洲地区。到了18世纪,由于英国经济的发展,世界贸易中心转到了英国,英国的琼斯在意大利式簿记的基础上,首创了英国式簿记,在英国的会计分录簿上,货币金额要在两个方面登记,形成借贷两栏,此后人们才把这种记帐方法称为复式记帐。

随着经济的发展,专门从事商品贩卖业务的短期经营活动逐渐消失,代之而起的企业经营期限延长,定期计算损益的会计方法便随之产生。在此后的几百年中,虽然商业活动得到了很大的发展,但企业的规模较小,资本结构简单,多为独资和合伙经营,因而会计主要还是满足既是经营者又是所有者的业主经营之需要。

二、企业会计的形成

18世纪后期的工业革命,使英国的经济得到了迅速的发展。在18世纪末的英国,工厂生产的方式已逐步代替了家庭手工业的生产方式。工厂生产需要大量的设备和设施,需要配备相应的管理人员,需要材料及产品的储备和运输,因此要求有更多的资本投

入。这样单靠企业主或几个合伙人的投资就难以满足要求了,客观需要企业外部人士将资本投入企业,这就导致了股份公司的出现。

股份公司的基本特征是资本所有权与企业经营管理权的分离。公司资本所有者作为公司外部利益关系人和公司的管理者作为公司的代表,他们从不同的角度关心企业的经营成果和财务状况,从而对企业会计提出了更高的要求。所有者和债权人处于企业经营管理的的外部,为了维护自己的利益,确保企业资产处于良好的控制和有效的使用之中,就提出了审查帐目和超然审计的要求,这就导致了“特许”或“注册”会计师的产生。1853年英国爱丁堡会计师协会的成立,可以说是会计发展史上的第二大事件,表明会计的服务对象扩大了,会计的内容发展了,会计职业已成为一种社会的需要。此后随着生产技术的进步和公司组织经营方式的发展,以及资本市场的建立与完善,会计的社会服务之职能得到进一步的发展,会计所提供的财务信息对社会资本的流动起到了一定的指示作用。在这种情况下,会计信息如果没有质量保证,就无法发挥其社会作用,甚至会导致社会经济秩序的混乱。1929年至1933年美国的经济大危机就暴露了这方面的不足,从而导致了美国会计准则的产生。会计准则是对会计信息的规范,是社会经济发展需要会计提供社会服务的客观要求。美国于1936年成立了会计程序委员会,负责会计准则的颁布与实施。其后一些西方国家由于经济发展的要求,也相继成立了类似于美国会计程序委员会的组织,专门负责会计准则的研究、制定及实施。会计准则的产生和发展无论对会计理论还是会计实务都产生了极其深远的影响。

到本世纪50年代,会计又经过了100多年的发展,企业会计日趋成熟,成本会计、会计报表的分析、货币计价原则及审计等相继出现并得以发展,奠定了现代会计的基本格局。这一时期的会计发展主要基于公司组织的经营方式,使会计从原先单纯为业主服务发展为社会公众提供专业服务。

三、当代会计的发展

本世纪 50 年代以后,会计又有了较大的发展。其一是传统会计的社会服务职能和服务于内部管理的职能逐步分离,形成了财务会计和管理会计相对独立的两大分支;其二是电子计算技术在会计领域的广泛应用;其三是会计领域国际化方向的发展。这三方面的发展把会计推向了一个更为广阔的领域。

50 年代以后,世界处于战后稳定发展的阶段,公司组织的经营方式进一步发展,资本市场也更为完善。会计服务于外部信息使用者的社会职能得到了进一步的强化,会计准则的规范化和权威性日益巩固,对会计实务的约束性进一步加强了。另一方面,由于市场竞争的激烈,企业规模的扩大和经营活动的复杂多样,对企业管理提出了新的要求。一方面要求企业内部管理更加合理、科学,一方面要求企业对外部环境具有灵活的应变能力和高度的适应能力。企业的现代管理对会计也提出了新的要求,要求会计提供企业进行预测、决策、计划和控制所需要的资料。用于内部管理的会计信息具有很大的灵活性,不受会计准则的约束,所以应用于企业内部管理的会计终于从传统的会计中分离开来,成为一个独立的分支,这就是管理会计。而服务于外部有关利益集团的、受会计准则约束的、以公司会计为主体的传统会计进一步发展,这就是财务会计。两大会计分支各司其职,服务于不同的领域,可以说是当代会计的一大特点。

战后电子计算技术的飞速发展及其在各个领域的应用,其影响之广泛及深远令世人瞩目。会计领域也不例外,引入电子计算技术,使广大会计人员从日常的事务中解放出来,让他们有更多的精力去研究解决经营管理中的会计问题,促进了会计领域的开拓。会计系统设计和会计信息处理的技术革命,最终将影响到会计职能和方法的变化。

由于现代通讯技术的发展,世界各国的空间距离被大大地缩短了。随战后各国的经济发展,各国之间的贸易在不断地增加,国际间的资本流动也非常活跃,再加上跨国公司的发展和业务量的扩大,许多经营活动都是在世界范围内进行。这些发展就导致了会计实务中新的问题的出现,这些问题单靠以前在一个国家范围内发展起来的会计理论和方法已不能解决,这就要求会计突破国家的界限向国际化的方向发展。经过本世纪 60 年代一些国家对国际会计研究的酝酿,终于于 1973 年 6 月,由澳大利亚、加拿大、美、英、法等 9 个国家的 16 个主要会计职业团体在英国伦敦发起成立了国际会计准则委员会。目前这个组织拥有 100 名会员,这些会员来自 80 多个国家的专业会计机构和组织,目的在于制定和发布符合公共利益的会计准则,并促使其在世界范围内的共同承认和遵守,促进各国会计实务在国际上的协调一致。国际会计准则委员会的成立,标志着会计服务领域的进一步开拓。

四、我国会计的发展

我国虽然早在《周礼》中就有了关于会计的记载,但由于我国封建社会的历史较长,资本主义经营方式没有得到充分的发展,所以会计的发展也较为缓慢。适合于政府官厅使用的不计盈亏的四柱清册产生于宋代,到了明朝末年,由于商业和手工业的发展,在四柱清册的基础上,又形成了适合于商业活动中盈亏计算的龙门帐。清朝末年和民国初年,由于民族资本主义的一定发展,复式借贷记帐法开始引入我国,当时的借贷记帐法主要在官僚资本主义企业和规模较大的民族资本主义工商业中使用,在其他小业主和商贩中并未得到普遍运用。

新中国建立以后,我国的经济工作主要是学习苏联的经验,会计核算也引入原苏联的会计核算模式。除了广大的农村外,在全国推广了以复式记帐为基础的现代会计方法。在此后的几十年中,我

国的会计工作者,结合中国的实践,进行了研究和创新,取得了一定的成果,满足了集中的计划经济体制下经济管理的需要。1978年以来,我国经过了10多年的改革开放,社会经济结构和企业的内部经营机制都发生了重大的变化,社会主义的市场经济体制已逐步建立。原来分部门的会计核算体制虽然进行了局部的调整,但仍不能满足市场经济体制的要求。经过了几年的酝酿和准备,在总结我国会计工作经验的基础上,吸收借鉴了西方国家会计理论和实务的经验和成果,终于于1993年7月1日颁布并开始实施企业会计准则。会计准则的实施,是我国会计发展史上的重大事件,是我国经济体制改革的重要环节,为我国社会主义市场经济体制的建立与完善,为我国企业更大范围地参与国际经济活动提供了条件。是我国会计制度同国际会计惯例接轨必不可少的环节。

第二节 会计职业

会计实践最初是生产活动的附带部分,随着人类文明的进程和社会经济的发展,才逐渐从生产活动中分离出来,发展成为经济管理的专门方面。如今会计已成为一种职业,在社会经济活动中起着极为重要的作用。根据会计工作的特点,会计职业主要有两大领域:其一是工作于会计师事务所,向社会公众提供专业服务,称为公众会计或公共会计;其二是就业于企业、事业、政府机构及其他组织,为这些单位做会计工作,称为专有会计或私人会计。

一、公共会计

公共会计是指工作于会计师事务所,向社会提供审计、税务、财务和管理咨询等专业服务的注册会计师。注册会计师可以说是市场经济的产物,在一些发达国家出现得比较早,制度也比较完善。早在18世纪末,英国就出现了公开执业的职业会计师。到了

19 世纪中期,会计师的人数多得足以在一些地区结成团体,以维护自身的利益并提高业务能力。1853 年成立的爱丁堡会计师协会,是英国最古老的会计师职业组织。英国的执业会计师通常称为特许会计师,英国的特许会计师协会负责特许会计师的资格考试同时也承担英国的会计职业教育和培训工作。

19 世纪后期,美国的资本主义得到了迅速的发展,企业的规模日益扩大,公司组织不断涌现,社会上开始出现了专门提供会计服务的会计师职业。1887 年,美国开业的公共会计师和企业中的会计人员发起成立了美国公共会计师协会,这是美国的第一个会计职业组织,也是规模最大影响深远的会计职业组织。后来,该组织更名为美国注册会计师协会,其宗旨是维护注册会计师的合法利益,制定会计师资格标准和会计职业道德标准,发展和普及会计技术,进行会计的职业教育和培训工作。从事公共会计职业,要求较为严格,需要通过一定的专业水平考试,并要求一定的实践经验。考试科目和水准都是由注册会计师协会确立的,考试的内容有会计理论、会计实务、税务、审计和商法等。取得注册会计师资格,就业容易且收入可观。1988 年美国的八大会计师事务所所有合伙人(执业注册会计师)约 2.5 万人,从业会计人员达 20 多万。

加拿大公共会计师职业虽迟于英美,但发展很快,沿袭英国的叫法称为特许会计师。在会计师事务所从事公共会计业务,必须取得特许会计师资格。在加拿大负责特许会计师资格考试的是加拿大特许会计师协会,该组织是加拿大最权威的会计职业组织,也是加拿大会计准则委员会的主要成员。

其他发达国家向公众提供会计专业服务的会计师虽叫法同英美不尽相同,但其职业性质、社会作用和社会地位同英美大致相似,随着社会经济的发展,都处于不断的壮大和发展之中。

我国由于封建社会的历史比较长,市场经济没有得到充分的发展,所以公共会计师职业的发展也晚于西方国家。我国注册会计

师制度可以追溯到本世纪 20 年代,当时由于经济的发展,引入了西方国家的会计师制度。1918 年 9 月 7 日,北洋政府农商部颁布了《会计师章程》,这标志着我国公共会计师事业的开始。谢霖先生是我国的第一位注册会计师,1918 年他在北京组建开设的“正则会计师事务所”是我国的第一家会计师事务所,此后于 1925 年 3 月在上海发起成立了我国最早的会计师公会。由于当时民族工商业的较大发展,这段时期内会计师职业有了较快的发展,如潘序伦先生 1927 年创办的潘序伦会计师事务所(即后来的立信会计师事务所)在业务规模和职业教育方面都产生过较大的影响。

新中国建立以后,我国开始了资本主义工商业的社会主义改造,民族资本主义工商业公私合营以后,注册会计师失去了服务对象,我国的注册会计师事业由此中断。

1978 年改革开放以来,我国的经济环境有了较大的变化。由于改革开放的客观要求,1980 年 12 月,财政部颁布了《关于成立会计顾问处的暂行规定》,明确了注册会计师应具备的资格和会计顾问处(即指会计师事务所)的组成和业务范围。1981 年,我国改革开放后的第一家会计师事务所——上海会计师事务所在上海成立,其后会计师事务所在全国各地相继出现。1986 年 7 月,国务院根据《会计法》制定了《中华人民共和国注册会计师条例》,详细规定了注册会计师条件、工作范围、工作规则、组织成立会计师事务所的要求。1988 年 11 月中国注册会计师协会成立。1991 年 12 月,我国举行了注册会计师制度恢复后的第一次注册会计师统一考试,表明注册会计师制度的全面恢复。1994 年 1 月 1 日,《中华人民共和国注册会计师法》开始实施,标志着我国注册会计师事业将进一步走上了法制化和规范化的轨道。到目前为止,我国的注册会计师已达 1 万多人,会计师事务所已达数百家,但是由于市场经济的发展,现有的会计师和会计师事务所不仅在数量上远远不能满足要求,而且在质量上也存在很大的差距。为了适应社会主义市场

经济发展的需要,政府有关方面要求在保证质量的前提下,注册会计师在数量上要逐年增加,到2000年希望发展到30万人。这样的发展速度可以说是前所未有的,我国的注册会计师事业虽然起步较晚,但发展很快,前景是十分广阔的。

二、企业、事业、政府机关及其他组织中的专有会计

会计职业的另一支大军是在广大的企业、事业、政府机关及其他组织中从事会计工作的会计人员。这一领域的从业的会计人员相对于向公众提供专门会计服务的注册会计师,在数量上要得多。在美国这部分会计人员将近百万,主要来自大学和学院的商科会计毕业生,以及接受过会计专业培训的人员。美国提供会计教育和职业培训的机构,除了学校和上述提到过的美国注册会计师协会外,还有其他的会计职业组织,如全美会计师联合会所属的管理会计协会。该协会负责注册管理会计师的资格水平审定和资格考试,考试的科目有经济学和公司理财,组织行为学,对外会计报告的编制、审计和税收,内部报告的编制与分析,决策分析和决策模式的系统设计等。获得资格证书的管理会计师主要就业于企业组织,会计人员在企业中很受重视,提拔的机会也较其他专业人员多。

公共会计和专有会计两大领域的会计人员是经常相互流动的。两个领域的会计人员都要求有较高的专业水平,需要遵守会计职业道德。这些特点在其他西方国家也都大致相似。

我国在企事业单位及政府机关从事会计工作的会计人员达数百万人,可以说是世界上最大的会计职业队伍。我国的会计人员中一小部分来自大学或中等专业学校的会计专业的毕业生,绝大部分为接受过不同层次的会计专业培训的会计人员。在以往计划经济的体制下,会计未成为一种社会职业,没有形成专业水平测试和专业资格的认可制度。随着注册会计师制度的恢复与发展,企业

单位及政府机构会计人员的资格认可也发生了相应的变化。1992年3月21日,财政部和人事部联合发布了《会计专业技术资格考试暂行规定》与《实施办法》,把会计专业技术职称改为会计专业职务。1992年8月1日第一次开始在全国实行会计员、助理会计师和会计师资格的统一考试,从而建立了我国会计专业职务聘任制度。迄今为止全国统一的会计人员资格考试已举行了三次,这项工作标志着我国会计职业资格的资格认可和职业标准的确立,同时也促进广大会计人员努力提高自身的专业素质水平,以满足市场经济发展对会计职业队伍的要求。由于会计人员的工作在市场经济活动中的重要作用,会计人员将越来越受社会的重视,会计职业队伍将会有更大的发展。

第三节 会计与会计学科体系

一、会计与会计学

考查会计实务,会计实际上是对企业的经济活动进行确认、计量、记录、归类汇总,最终向有关方面提供会计及财务信息的一系列程序和技术方法。关于会计的定义,我国会计界有过不少的研究,主要的观点有“管理活动论”、“管理工具论”和“信息系统论”。“管理活动论”是从会计是人参与的活动出发,强调会计工作在整个经济组织结构中的职能作用。“管理工具论”则是立足于会计本身的特点,突出会计方法的重要地位。“会计信息系统论”最初开始于美国,80年代由我国会计学者介绍入我国,很快受到我国会计学界的重视,并为一些会计学者所接受。这种观点较为全面地体现了会计的本质与特点,并同现代管理理论和数据处理技术的发展建立了一定的联系。根据这种观点,会计是以微观经济活动过程

中,可以用货币表现的数量方面作为对象,对其产生的数据或数值进行加工处理,向有关利益方面提供他们据以进行决策和管理的经济信息系统。

会计学与会计只有一字之差,但两者的含义却有很大的不同。会计是以经济活动中可以用货币表现的数量方面作为对象。而会计学则是以会计作为研究对象。会计学为了获取有关会计的全面知识,揭示会计发展的规律,预示会计发展的趋势,会计学需要研究会计的所有方面,包括会计的环境、会计的对象、会计的目标、会计确认和计量的原则、会计记录的技术方法等,以更好地组织和指导会计实践,从而更好地发挥会计的职能作用,满足社会经济发展对会计所提供信息的需要。

会计学对会计诸方面的研究,主要是采用归纳演绎的方式,通过对会计实践的深入考查和研究,在会计实践的基础上,进行归纳和总结,从而产生一系列的概念、术语、原则和方法,形成一个有关会计的完整知识体系,这就是会计学。

二、会计专业课程体系和会计学科体系

会计专业课程体系和会计学科体系是两个不同的概念。会计专业课程体系是指会计教育和专业培训中,培养具备一定知识结构水平的会计人才应该开设的课程。会计专业课程体系的设置同会计人才的培养目标,人才知识水平的结构,知识水平的广度和深度的层次有关,不仅包括会计课程,而且包括会计人员必备的其他专业课程。例如培养初级会计人才和培养高级会计人才所设置的课程体系就应有所不同。

会计学科体系则是由专门研究会计的学科组成,例如若根据学科所涉及的内容,会计学科体系有财务会计、管理会计、成本会计、会计理论和会计史等。若根据内容的易难程度、研讨的深度,会计学科体系可以区分为初级会计、中级会计和高级会计等。由于我