

高等院校经济管理类“十一五”规划教材

初级会计学

主编 © 程明娥 王一平

Chuji Kuaijixue



Gaoxiao Jingguan lei

“SHIYIWU” GUIHUA JIAOCAI



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

高等院校经济管理类“十一五”规划教材

初 级 会 计 学

CHU JI KUAI JI XUE

主 编 程明娥 王一平

副主编 申俊玲 杨尚军



立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计学/程明娥,王一平主编. —上海:立信会计出版社,2008.8

高等院校经济管理类“十一五”规划教材

ISBN 978-7-5429-2145-1

I. 初… II. ①程…②王… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第135723号

策划编辑 水 草
责任编辑 张 蕾
特约编辑 张谷镛
封面设计 周崇文

初级会计学

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路2230号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷厂

开 本 787毫米×960毫米 1/16

印 张 20.75

字 数 410千字

版 次 2008年8月第1版

印 次 2008年8月第1次

印 数 1—3 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2145 - 1/F · 1877

定 价 30.00元

如有印订差错,请与本社联系调换

为了适应不同的经营管理需要和不同的教学需求,各种类型的经济管理理论著作和系列教材,如雨后春笋般出现。大学教材的主要职能是传播知识,在知识经济时代,经济管理类教材内容的不断更新是形势发展的必然。亚里士多德曾经将人类的知识分为三大类:纯粹理性、实践理性和技艺。可以说经济管理是将这三类知识完美融合为一体的学科体系。曾几何时,管理学在我国还是一个无足轻重的学科,在20世纪80年代以前,我国的许多大学教学体系中,管理学与经济学是不加区分的,相关的大学毕业生所得到的学位几乎都是经济学学位。90年代之后,管理学从经济学中分离出来,与其他学科结合又形成了一个庞大的管理学科体系。管理学,尤其是企业经营管理学与经济学是紧密相连的学科,你中有我,我中有你。因此,一些大学又纷纷将前期分设的经济学院和管理学院重新合并成为经济管理学院,这在一定程度上说明“经济管理”作为一个大类,在教学体系上的存在是十分必要的。为了避免在教材体系上的重复建设,我们组织20多所大学的专家教授共同努力,编写了这套“高等院校经济管理类‘十一五’规划教材”。这是十分必要的,也是十分及时的。

面对经济环境、市场状况以及管理者和学科层次的变化,这套教材力图贯彻以科学发展观为指导、以读者为中心、以市场为导向的原则,用语追求准确、简明和易懂。综合而言,这套教材主要有以下几个特点:

一是实用性。这套教材均配有PPT格式电子教案,选用本教材的教师可以在填妥书后的“教学课件索取单”,并将信息发给出版社后免费得到。此外,各书

的章节标题之后设有“学习目的”、“案例导读”等,每章之后还附有“本章小结”、“复习思考题”等,有利于培养读者的概括能力和实践能力。

二是前沿性。这套教材是多所高校的教师近年来教学和实践工作相结合的产物。从教学中得到的反馈来看,现代学生的个性化特征越来越明显,不少本科学生已经不再满足于初级的经济管理知识,他们希望能够接触一些更为深入的课题,或者是与时代经济紧密相连的话题。这就要求我们的教材必须站在时代的前沿,把握时代的脉搏,使学生以新的视角和思路来思考问题。

三是适用性。经济管理学与企业管理实践是息息相关的,这套教材在内容的选择上,既考虑了学科本身的系统性和完整性,也考虑了其适用性。教材体系的安排首先突出了经济管理类基础系列,进而又延伸出了会计学系列、营销管理系列、工商管理系列、贸易管理系列等,以适应不同学校、不同专业教学的需要,在行文上力求深入浅出,这样安排的好处是使授课教师有更大的选择余地,可以根据所教授学生的层次调整授课内容。

四是思考性。这套教材除了注重为学生提供专业基础知识,还增加了一些有一定理论深度的内容,一方面可以使学有余力的学生拓宽思路,深入思考一些问题;另一方面也突出地表达了经济管理类学科教学的基本原则,即向学生传授一种思考的方法,以此来驾驭纷繁复杂的经济现实。

五是多样性。从某种意义上说,教材的编写须有一定的规则,但作为大学教材,也应体现出大学教师的各自特色。因此,这套教材既有统一规划和基本要求,保持规划教材的整体性,但每本教材又各有特色,体现出不同教师的授课风格,如将案例引入教学等。

写教科书相当于以笔代口讲课,由口头授课到落笔以文字表达出来,其中之甘苦自不待言。应该说,每位作者的写作过程都是与家人及同事们的共同努力分不开的,在此,对他们付出的努力和爱心表示深深的感谢。

历史总是在不断推陈出新,教材的编写也应根据时代的发展和环境的变化而不断改革。我们在组织编写这套教材时,作了一些新尝试,希望能够取得良好的效果。但教材建设是一项庞大的系统工程,任何一项改革都不是一蹴而就的,需要不断修正和完善。这套教材在体系安排、理论联系实际和语言表述等方面若有不妥或错漏之处,恳请读者批评指正,以便我们在后续工作中加以改正。

最后,对立信会计出版社的全力支持表示诚挚的谢意,同时对责任编辑的出色工作表示由衷的钦佩,并对他们的辛勤工作表示感谢。

高等院校经济管理类“十一五”规划教材编委会

2008年4月

《初级会计学》教材,作为高等院校经济管理类“十一五”规划教材,是根据2006年财政部发布的包括1项基本准则、38项具体准则和相关应用指南构成的新企业会计准则体系编写。在编写过程中,我们力求做到理论联系实际,以利于学生了解、掌握新知识,增强创新精神和实践能力;还结合会计学科的发展趋势,在一些内容上进行了前瞻性的探索;尽力做到通俗易懂、深入浅出,避免在开始时就学习一些较为抽象的会计学理论问题。

初级会计学是经济管理类各专业,包括会计学专业的专业基础课,是学习其他财务会计课程的入门课。会计学是一门业务技术性较强的应用性学科,有一套完整的业务技术方法。本课程以原理的说明为主,由易到难、由浅入深地介绍会计学的基本原理、会计的基本方法和基本程序,突出会计要素的确认、计量、记录和报告,由会计学科的特点所决定,本书的主要内容围绕会计要素的确认、计量、记录和报告的线索展开。其中,记录方法和基本原理、基本概念将是主要的教学内容。本书从实现会计目标出发,以会计要素的核算贯穿全书,同时结合制造业资金运动的过程说明了借贷记账法的运用,详细阐述了资金投入、退出以及在企业内部循环周转的核算和各阶段成本的计算,全书循序渐进、逐步深入。本课程充分考虑到与中级财务会计学的衔接,力图使学生在掌握会计学基本理论、基本方法和基本技能的同时,学会熟练运用各会计核算方法。

我们精心组织的这本《初级会计学》教材,由程明娥、王一平主编,申俊玲、杨尚军担任副主编,张秀清、薛冰也参与了本书的编写工作。全书11章各章撰稿的分工如下:第1章、第2章由程明娥撰写;第3章、第4章由申俊玲撰写;第5章、第8章由王一平撰写;第6章由薛冰撰写;第7章、第10章由杨尚军撰写;第9章、

第11章由张秀清撰写。最后由程明娥、王一平对全书进行总审。

在本书的编写过程中,我们力求体现出会计专业教学的严谨态度及务实精神,体现会计国际化人才在专业基础学习过程中应有的积累,以及需要掌握的科学、规范的会计专业知识,并讲求教材的时代性、先进性、系统性、严谨性,突出实用性、科学性,注重理论和实际的联系。在编写过程中我们得到了河南理工大学经济管理学院院长、博士研究生导师曾旗教授及有关领导、专家的大力支持和帮助,在此表示由衷的感谢!如书中有不足之处,恳请读者批评指正。

编著者

2008年4月

第1章 总论	001
第一节 会计的产生和发展	001
第二节 会计的职能和作用	007
第三节 会计基本假设和会计基础	012
第四节 会计信息质量要求	015
第五节 会计对象和会计要素	019
第六节 会计方法及会计学科体系	026
本章小结	028
复习思考题	029
 第2章 会计处理方法	 030
第一节 会计确认	030
第二节 会计计量	037
第三节 会计记录	040
第四节 财务会计报告	042
第五节 会计循环	046
本章小结	049
复习思考题	050

第3章 会计要素与会计科目 051

第一节 会计要素与会计恒等式..... 051

第二节 会计科目..... 057

第三节 账户及其基本结构..... 061

本章小结..... 070

复习思考题..... 071

第4章 复式记账法 072

第一节 复式记账原理..... 072

第二节 借贷记账法..... 074

第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记..... 089

本章小结..... 093

复习思考题..... 094

第5章 借贷记账法的应用 095

第一节 工业企业经济业务概述..... 095

第二节 资金筹集业务的核算..... 097

第三节 生产准备业务的核算..... 101

第四节 产品生产业务的核算..... 109

第五节 产品销售业务的核算..... 117

第六节 财务成果业务的核算..... 124

本章小结..... 130

复习思考题..... 130

第6章 会计凭证 134

第一节 会计凭证的涵义和种类..... 134

第二节 原始凭证的填制和审核..... 142

第三节 记账凭证的填制和审核·····	145
第四节 会计凭证的传递和保管·····	149
本章小结·····	150
复习思考题·····	151
 第7章 会计账簿 ·····	 153
第一节 账簿的意义和种类·····	153
第二节 账簿的设置和登记·····	158
第三节 登记账簿规则和错账更正方法·····	165
第四节 对账和结账·····	173
本章小结·····	178
复习思考题·····	178
 第8章 会计核算形式 ·····	 182
第一节 会计核算形式概述·····	182
第二节 记账凭证核算形式·····	185
第三节 科目汇总表核算形式·····	195
第四节 汇总记账凭证核算形式·····	201
第五节 日记总账核算形式·····	209
第六节 多栏式日记账核算形式·····	212
第七节 分录日记账核算形式·····	217
本章小结·····	221
复习思考题·····	222
 第9章 财产清查 ·····	 223
第一节 财产清查的意义和种类·····	223
第二节 财产清查的方法·····	225
第三节 财产清查结果的账务处理·····	232

本章小结.....	236
复习思考题.....	237
第 10 章 财务会计报告	238
第一节 财务会计报告概述.....	238
第二节 资产负债表.....	242
第三节 利润表.....	250
第四节 现金流量表.....	253
第五节 所有者权益变动表.....	265
第六节 财务会计报告的报送及财务分析.....	267
本章小结.....	282
复习思考题.....	282
第 11 章 会计工作组织	283
第一节 会计工作组织概述.....	283
第二节 会计机构.....	286
第三节 会计人员.....	289
第四节 会计法规制度.....	292
第五节 会计电算化.....	293
本章小结.....	296
复习思考题.....	297
附录 1 中华人民共和国会计法	299
附录 2 我国企业会计准则体系	306
附录 3 国际财务报告准则体系	307

附录 4 会计科目表	308
------------------	-----

附录 5 会计档案保管期限表	312
----------------------	-----

参考文献	314
------------	-----

第 1 章

章



总 论



学习目的

会计是一种经济管理活动。本章阐述会计的基本概念、基本理论、基本方法,为进一步学习后续的会计学内容奠定基础。通过本章学习,应明确并掌握会计的涵义、会计的职能、会计基本假设和会计质量信息特征的基本内容;了解会计的产生和发展过程、会计的对象、会计的任务和会计的方法及其联系。

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生及其涵义

(一) 会计的产生

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。生产活动在创造社会需要产品的同时,也要发生各种各样的消耗,包括劳动资料、劳动对象、活劳动生产三要素的耗费。人们为了更好地发展生产,就十分关心生产耗费和劳动成果的关系,因为人们总是力求以尽可能少的消耗来取得尽可能多的成果,这就产生了会计。会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。

在原始社会,人类社会生产实践活动极其简单,生产水平极其低下,主要是通过采集野果、狩猎等简单的生产活动谋生,劳动产品几乎无剩余,对产品数量仅靠人脑记忆和计算。人类社会出现了第一、第二次大分工之后,社会生产有所发展,劳动产品开始出现剩余,有了交换劳动产品的条件。于是便出现了伏羲时期的结绳记事、刻记,黄帝、尧舜时期原始社会后期的书契(即用文字、数码刻记),这就是最原始的处于萌芽状态的会计记录与计量行为。据有关考古发掘证实,距今 18 000 多年前的北京山顶洞人时代,就有了这种刻契记事的会计萌芽行为。当然,这时的会计还只是作为“生产职能的附带部分”,社会生产还未曾社会化,独立的会计并未产生。

据会计史学者的考证,“会计”一词在我国最早出现是夏代。《史记·夏本纪》记载了这样一段话:“自虞、夏时,贡赋备矣。或言禹会诸侯江南,计功而崩,因葬焉,命曰会稽,会稽者,会计也。”《周礼》和《孟子》也有“会计”一词。《周礼》在记述周王朝“司会”(掌管中央、地方政府钱粮收支的官员)的职责时曾写到:“凡在书契版图者之贰,以逆群吏之治,而听其会计。”清代学者焦循所著的《孟子正义》,对西周时代的会计解释为:“零星算之为计,总合算之为会。”

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用科学的方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。美国会计师协会对会计概念的界定是:会计是一项以货币为计量单位,系统而有效地记录、分类和汇总仅限于财务性质方面交易和事项的过程及解释其结果的一种应用技术。会计的主要功能是记录资料 and 为使用者提供财务报表和报告,它的内容主要是可以用货币计量单位记录的有关财务性质的交易和事项,它的程序是记录——分类——汇总——报表——分析——报告。

(二) 会计的涵义

会计的涵义,即会计的本质。在关于会计产生的阐述中,我们了解到,会计是以提高经济效益为目的的一种经济管理活动。下面我们进一步阐述这一观点。

1. 会计对经济活动主要以价值形式进行管理

在商品货币经济存在的条件下,一切商品都有价值。会计利用货币作为计量单位,核算和监督社会再生产过程中财产、物资的增减变化,经济活动中的劳动耗费和物资消耗,经营收入的取得和经营成果的实现与分配等等,使企业不仅生产出更多的使用价值,而且还要创造出更多的价值,带来最好的经济效益。利用货币作为计量单位,核算和监督经济活动,这是会计管理区别于其他管理的重要标志。

2. 会计对经济活动管理具有连续性、系统性、全面性和综合性

会计管理区别于其他管理的另一个重要标志是会计管理具有连续性、系统性、全面性和综合性。连续性是指在经济活动中所发生的经济业务(也称会计事项)要按

照发生的时间顺序不间断地进行记录;系统性是指对会计对象要按科学的方法进行分类,进行系统的加工、整理、汇总,以便提供经济管理所必需的各种资金、成本、利润等可靠的会计信息;全面性是指对应当属于会计对象的全部经济活动内容不加遗漏地进行核算和监督;综合性是指利用货币计量尺度把会计对象的全部经济内容进行记录,加以汇总,以反映会计对象的各项总括的价值指标,为管理提供有用而可靠的会计信息。

3. 会计是具有自然属性和社会属性的双重边缘科学

会计的属性是指会计的性质。会计具有二重性,即自然属性和社会属性。

自然属性:现代会计作为管理生产的一般要求,所需要的一些方法和理论,都是来源于社会生产实践,来源于人们借助会计管理经济活动的要求。虽然,这些方法总是在一定的生产关系下产生的,但并不为某种生产方式所特有,而是为一切社会生产所共有。它和人们的生产方式、社会制度没有直接关系,不同的生产方式、社会制度可能有通用的会计理论和方法。

社会属性:会计的职能,是全面、综合地核算和科学地控制生产力,但它与人们的生产方式有着直接的联系。会计要维护生产关系,体现管理目的,会计中核算和监督生产过程中的会计原则、会计方法和理论等必然是与生产方式、社会制度有直接关系,具有鲜明的社会属性。在阶级对立的社会里,这种社会属性又表现为阶级性。会计的社会属性决定了在不同的生产方式、社会制度下会计差异的存在。

综上所述,我们也可以对会计涵义作如下的界定:会计是以货币为主要计量单位,利用一系列的会计方法,对社会再生产过程的经济活动,进行连续、系统、全面、综合地核算和监督,通过提供经济信息,旨在提高经济效益的一种价值形式的管理活动。

二、会计的发展

社会生产的发展带动和促进了会计的发展。社会生产的发展使生产规模不断扩大,生产过程日益复杂化,社会分工越来越细,生产水平和科技水平不断提高,对节约劳动耗费和提高经济效益的要求日益增强并且难度也不断增加,从而为会计的发展提出了越来越高的要求;同时,也为会计的发展提供了许多有利条件。正如马克思所概括的那样:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程控制和观念总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要;对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”(《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,第152页)反过来,会计的发展又有力地促进了社会生产的发展。

综观整个会计发展的历史,可将其分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

（一）古代会计阶段

古代会计阶段的起始时间至今无法考证,有人认为是旧石器时代的中晚期,但截止时间一般都认为是 1494 年世界上第一部专门论述复式簿记的书籍——《算术、几何、比及比例概要》出现之前,这是会计发展史上最漫长的一段时期,与社会发展阶段是相对应的。

这一阶段,社会形态处在原始社会、奴隶社会和封建社会,经济形态是自给自足的自然经济形态,社会特征是生产发展缓慢,生产力水平比较低,商品经济尚不发达,商品货币的交换没有全面展开。因此,会计的发展自然也十分缓慢,但在后期已经出现了明显的具备会计特征的会计行为。

中国是世界上的文明古国之一,经济发达程度曾经处于世界领先地位,尤其是封建社会鼎盛时期的唐宋时代,从而使中国的古代会计在世界会计发展史上占据了重要地位,有以下事实为证:公元前 1 000 多年前的夏代,“会计”一词率先有文字记载;到了周朝,有专门掌管中央、地方政府钱粮收支的政府官员“司会”出现在官厅组织中,使会计成为一个独立的经济职能部门,进行“月计岁会”工作;唐宋时代,我国封建社会发展到了顶峰,出现了“四柱清册”(即“旧管+新收=开除+实在”),与现今的“期初余额+本期增加发生额=本期减少发生额+期末余额”的结账方法已基本接近,形成了让中国人感到自豪、让世界为之赞誉的著名的中式簿记的早期形态;封建社会末期的明末清初,又出现了能够满足盈亏计算需要的“龙门账”、“四脚账”等较为完善的中式会计。这些客观历史表明,在中国封建社会强盛时期,为中国会计初始发展提供了肥沃的土壤,并为世界会计的发展作出了杰出贡献。

在国外,著名的文明古国巴比伦,由于商业的发展,大约在 4 000 多年前,就开始在金属或瓦片(黏土版)上用楔形文字记录与会计有关的事项。古埃及的情况与巴比伦大体相同,其还建立了较为严格的内部控制制度,如仓库的记录官与仓库的监督官的设置等。公元前 5 世纪前后是奴隶社会发展的顶峰时期,产生了著名的古希腊文化和古罗马文化等地中海沿岸的文明,会计也达到了一定的水平,如公元前 630 年,古希腊发明了铸币,并应用到会计记录中。古罗马的国家档案中已经有将政府收入、支出分设项目的记载,并在政府设有会计官员。公元 13 世纪以后,意大利沿海城市率先出现了资本主义的萌芽,借贷资本家开始以“借主”、“贷主”的形式登记债权、债务项目,为以后借贷记账法的产生奠定了记账符号的基础和由单式簿记向复式簿记过渡的基础等。

由以上可以看出,古代会计仍处于会计实践阶段,其特征表现为:会计发展十分缓慢;会计还并没有真正独立,与统计、数学等学科难以划分清楚;会计方法还非常原始,缺乏会计理论的支持;民间会计发展较多,但缺乏文字记载;会计与官厅财政关系密切。因此,这时的会计还构不成科学,只是处于初始状态。

（二）近代会计阶段

从 15 世纪末至 20 世纪 50 年代初期是近代会计阶段。在这一时期,西方国家的商品