

21 21世纪会计学系列教材
Shiji Kuaijixue Xilie Jiaocai

江希和 熊筱燕 总主编

初级会计学 教程与案例

Chuji Kuaijixue

Jiaocheng Yu Anli



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

21 世纪会计学系列教材

总主编 江希和 熊筱燕

CHUJIKUAIJIXUEJIAO CHENGYUANLI

初级会计学 教程与案例

江希和 主 编
杨中军 副主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

（上海）立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计学教程与案例/江希和主编. —上海:立信会计出版社, 2010. 8

21 世纪会计学系列教材

ISBN 978-7-5429-2573-2

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 156618 号

策划编辑 徐小霞
责任编辑 徐小霞
封面设计 周崇文

初级会计学教程与案例

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.shlx.net Tel: (021) 64411071
经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷有限责任公司
开 本 787 毫米×960 毫米 1/16
印 张 18.75
字 数 349 千字
版 次 2010 年 8 月 第 1 版
印 次 2010 年 8 月 第 1 次
印 数 1—3 100
书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2573 - 2/F
定 价 28.00 元

如有印订差错, 请与本社联系调换

中国的高等教育在“九五”期间实现了超常规、跨越式发展。在大发展的同时,也面临着新的挑战:内涵提高和外延发展如何协调进行?人才培养质量如何保证?教育教学水平如何提高?为了解决好这些问题,引导高校教学的改革、建设和发展,并同时落实国家关于“本科教育要把重点放在提高质量上”的方针,教育部从2003年开始,正式确立了周期性教学工作评估制度,并以一定形式向社会公布评估结果。可见,国家对高校本科教育的重视程度。

21世纪是知识快速更新、科学技术综合交叉发展的新世纪,也是世界历史上国际市场竞争最为激烈的一个世纪。国际竞争的胜负,取决于各个国家科技发展的创新程度,但归根结底,取决于创新人才的培养效果。高校作为培养创新人才的重要基地,其教材建设是决定能否培养出创新人才的一个重要因素。也正因为如此,国家对高校教材建设的重视力度日益加强,国家级规划教材建设的大规模启动,就是很好的例证。

为了培养适应当代市场需要的创新型、实用型人才,根据教育部印发《关于进一步加强高等学校本科教学工作的若干意见》的通知(教高[2005]1号)中关于加强教材建设的精精神,对高校教材建设的基本要求应该是:有利于学生实际动手能力、创新能力和分析问题、解决问题能力的培养,要与案例教学方法的应用密切结合,要符合教育规律,同时,还要便于教师安排教学。基于这样的要求以及我国会计教材的现状,由南京师范大学会计与财务管理系江希和教授以及熊筱燕主任规划和设计,并组织南京师范大学部分会计与财务管理系教师,编写了本系列教材。

本系列教材的选题范围是在教育部工商管理类学科专业教学指导委员会制订的会计学专业指导性教学计划(2002年)所列



的主干课程基础上,结合会计教育发展和本校会计学专业建设的特点而确定的。具体包括:《初级会计学教程与案例》、《中级财务会计教程与案例》、《高级财务会计教程与案例》、《成本会计教程与案例》、《财务管理教程与案例》等。

本系列教材的主要特色是:

(1) 以生动有趣的案例作为引言,导出教学主要内容,以明确学生的学习目标。

(2) 内容规划上,突出适度新颖、强化理论基础、多用案例、重在应用、加强对学生实际操作能力培养的教学宗旨。

(3) 正文中设计了问题与思考栏目,有的章节还设有小案例分析、知识库等内容,在大多数章后还设计了内容全面、重点突出的同步测试题,并且备有参考答案(在电子教案中),以方便教师教学。

(4) 设计了案例讨论题。每一案例都可作为课堂实施案例教学法的教学内容。案例内容来源于实践,又不拘泥于实践,使之既与实际紧密结合,又便于教学。通过案例教学,能进一步激发学生的学习积极性,培养学生分析问题、解决问题的能力,使学生在轻松愉快的讨论中,掌握核心知识。

由于时间以及作者水平有限,本系列教材中不妥与错误之处在所难免,恳请广大读者和同行多提意见,以备日后修改与完善。

江希和

2009年1月

经济全球化,要求“商业语言”的会计必须国际化。为了适应会计国际化的要求,我国的会计改革特别是会计制度改革,近几年来以前所未有的气势展开。会计制度改革必定对会计教学改革提出要求,同时,在我国高等教育大众化以及高校毕业生就业困难的情况下,如何培养适合社会需要的创新人才,也对会计教学改革提出了挑战。会计教学改革,教材建设是基础,因此,如何建设一套既体现会计改革成果,又适合创新人才培养要求的教材成为当今会计教育界的一个重要课题。作为长期工作在会计教育战线上的耕耘者,我们愿意为此作出努力。本书的主要特点是:

1. 根据会计工作基本程序和教学的基本规律,由简入繁,由浅入深。本书针对初学者对会计学基本理论与核算方法的总体把握比较困难的实际,对内容的安排由浅入深,循序渐进,完成由感性认识到理性认识的过程。体现在结构上,本书内容分为五个部分。第一部分是基础,主要介绍包括会计概念、会计目标与职能、会计内容、会计程序与方法、会计基本假定与原则、会计基础、会计职业道德等会计学基本理论。该部分既是全书的基础,也是整个会计学科学习的基础。第二部分是会计核算基本原理,主要阐述会计核算的最基本方法,包括会计要素及其平衡原理、会计科目、会计账户、复式记账等,从而为会计核算提供基础。第三部分是会计循环的会计处理方法,包括分录与过账、试算与账项调整以及会计报表编制与分析等。第四部分是核算方法的应用,主要是以制造企业为例,说明会计核算主要方法在生产经营各个阶段的应用。第五部分是会计核算的延伸,包括会计手段现代化和会计控制等。

2. 在保证循序渐进的基础上,力求在理论性上有所拓展,为培养具有较为扎实理论基础的财经工作者提供平台。作为会计专业入门课程的教材,本书力求为学生提供一个比较宽广的会计



学基本理论和基础知识,并通过专业相关后续课程的深化,形成较为完整的会计学知识体系。

3. 为适应培养具有创新性人才的要求,本书设计有包括引言在内的大量案例或问题与思考。由于这些案例或带有案例性质的问题与思考既来源于实践又不拘泥于实践,是在实践基础上根据教学特点的一种整合,因而有利于激发学生的学习兴趣,培养学生发现问题、分析问题、解决问题和自我学习的能力,同时,也为教师实施案例教学提供了良好素材。

本书由南京师范大学会计与财务发展研究中心主任、会计学博士江希和教授担任主编,会计与财务发展研究中心副主任杨中军担任副主编。本书共分十章,其中第一章由江希和编写,第二章由向有才、杨中军共同编写,第三章由向有才编写,第四章由王水娟编写,第五章由康玉珠编写,第六章由沈涟波编写,第七章由张亚青编写,第八章由廖浪涛编写,第九章由张小军编写,第十章由孙萍编写。

本书是南京师范大学“21世纪会计学系列教材”中的基础教材,也是南京师范大学“十一五”规划重点建设教材,得到了学校“学科办”等部门的大力支持。另外,在编写过程中还得到了立信会计出版社徐小霞等编辑的支持和帮助,同时也参考或引用了邓丁旺、郭道扬、杨雄胜、吴水澎、朱小平等教授的一些成果,在此一并表示感谢。

本书适用于财经类专业的本科教学,也适合作为在职人员培训及经济管理领域工作人员的参考用书。

由于作者水平所限,书中难免有不当和错误之处,欢迎广大读者和同行批评指正,以便对本书作进一步修改和补充。

江希和

2010年7月

第一章 会计基本理论	001
学习目标	001
引言	001
第一节 会计概念	002
第二节 会计目标与职能	008
第三节 会计基本假定与会计信息质量要求	014
第四节 会计内容	020
第五节 会计处理程序与方法	022
第六节 会计基础	025
第七节 会计职业道德	027
第八节 会计机构与会计人员	029
本章小结	031
复习思考题	032
案例讨论题	032
同步测试题	033
第二章 会计要素与会计等式	036
学习目标	036
引言	036
第一节 会计要素概述	036
第二节 会计要素内容	038
第三节 会计要素的平衡原理	044
第四节 会计要素计量	049
本章小结	052
复习思考题	053
案例讨论题	053
同步测试题	054
第三章 账户和复式记账	058



学习目标	058
引言	058
第一节 账户概述	059
第二节 复式记账原理	065
本章小结	070
复习思考题	071
案例讨论题	071
同步测试题	072
第四章 会计分录与过账	077
学习目标	077
引言	077
第一节 会计循环	077
第二节 会计凭证	079
第三节 过账	096
本章小结	111
复习思考题	112
案例讨论题	113
同步测试题	114
第五章 平衡试算与账项调整	121
学习目标	121
引言	121
第一节 平衡试算	122
第二节 账项调整	126
本章小结	132
复习思考题	133
案例讨论题	133
同步测试题	133
第六章 财务报表编制	138
学习目标	138
引言	138
第一节 财务报表概述	139
第二节 财务报表编制前的基础工作	143
第三节 财务报表编制方法	153
本章小结	175

复习思考题	175
案例讨论题	176
同步测试题	176
第七章 财务报表分析	181
学习目标	181
引言	181
第一节 财务报表分析概述	182
第二节 财务报表分析基本方法	184
第三节 财务报表分析的主要内容	188
本章小结	198
复习思考题	201
案例讨论题	201
同步测试题	203
第八章 制造企业基本业务会计处理	206
学习目标	206
引言	206
第一节 资金筹集的会计处理	207
第二节 采购业务的会计处理	210
第三节 产品生产的会计处理	218
第四节 产品销售的会计处理	225
第五节 利润形成和分配的会计处理	231
第六节 资金退出的会计处理	237
第七节 其他业务的会计处理	240
本章小结	242
复习思考题	243
案例讨论题	243
同步测试题	244
第九章 会计信息系统基础	249
学习目标	249
引言	249
第一节 会计信息系统概述	250
第二节 会计信息系统的功能结构分析	255
第三节 会计信息系统运行维护和评价	259
本章小结	263



复习思考题	264
案例讨论题	264
同步测试题	265

第十章 内部会计控制制度	269
学习目标	269
引言	269
第一节 内部会计控制概念、目标和原则	269
第二节 内部会计控制的内容	274
第三节 内部会计控制方法	278
本章小结	284
复习思考题	284
案例讨论题	285
同步测试题	286
参考文献	290

第一章 会计基本理论



学习目标

- 理解会计的概念
- 明确会计的目标与职能、会计的内容与方法以及会计的基本原则
- 了解会计的产生与发展、会计的职业道德
- 对会计机构与会计人员有一定的认识

引 言

王欣如原是一家公司的销售人员,现辞职准备在某大学附近开办一个小吃店。对此需要的花费王欣如进行了简单匡算:需买一辆三轮车用于采购粮食、蔬菜、肉食品等,该车价格大约 5 000 元;购买一台电脑用于收银,预计 3 000 元;购买餐桌等用具预计需要 50 000 元;购买门面房预计 150 000 元;需聘用员工 5 人,每位雇佣的员工每月薪水大约 2 000 元。由于该大学学生人数很多且周边小吃店又很少,所以王欣如向具有企业管理经验的姐姐讲了他的计划,他姐姐听后极感兴趣并愿意投资 12 万元。王欣如将自己的积蓄 5 万元全部拿出投入该饭店并还向他的同学借了 6 万元,将小吃店开了起来。不过在开业前他姐姐向他建议,一个企业无论大小也无论对内对外,从管理角度讲会计是很重要的,希望他去找一个好会计帮助他。但王欣如认为,他办的只是一个小吃店而不是企业,而且这个小吃店除了向同学借款 6 万元外等于是自家人投资开的,除了按规定交点税外没有什么需要会计的,一些数据自己记录一下就行了。王欣如的说法对吗?这个小吃店涉及哪些会计基本问题?学完本章,你将掌握有关知识。



第一节 会计概念

一、会计的定义

会计产生于经济个体(组织),出于管理目的对其活动过程及其结果的信息需要。

信息是“客观存在的一切事物通过物质载体所发出的消息、情报、指令、数据、信号中所包含的一切可传递和交换的知识内容,是表现事物特征的一种普遍形式”^①。

信息,按照其来源可以分为自然信息和社会信息两类。自然信息是由于自然环境的变化而发送的各种信息,这种信息的流动过程一般是信息“发送—传输—选择与接收”,达到适应环境的目的。社会信息是人类群体生活或活动中产生和交换的各种频繁和复杂的信息。它的流动过程一般是“信息发送—传输与交换—选择与接收—记忆与辨别—处理和加工”,达到改造环境的目的。而社会信息又可以有多种分类,其中按照计量属性可分为定量信息和非定量信息。而本书所述的信息是定量信息,而且是定量信息中能够用货币计量的那部分信息,简称为会计信息。会计从其本质上来说就是提供信息的一个系统。

据此理解,可以将会计定义为:会计是确认、计量、记录并报送经济个体(组织)数量化信息的过程,以协助信息使用者对有关经济行为作出合理的决策和判断。该定义可以从以下几个方面理解:

首先,会计是一个过程。过程的含义是指会计作为一项活动是通过一系列的工作来实现的,这些工作包括对信息的确认、计量、记录和报告等程序。其中:“确认”是一种判断和决定,是会计首先要解决的处理范围问题。也就是说,确认这一程序,主要是帮助会计解决两个方面的问题:一是当一项行为发生时,通过分析与判断,确定该项行为是否应由会计来处理,亦即确定会计的内容;二是对确定为应由会计处理的事项,进一步确定对其何时进行记录,亦即记录的时间标准问题。另外,在作出上述判断的同时,应考虑如何计量、如何记录和如何报告。“计量”则是对纳入会计处理的经济事项以一定的货币标准确定会计上应该承认的金额。货币金额的确定取决于两个要素,即计量单位和计量属性。“记录”则是将会计事项运用专门的方法在会计特有的载体上

① 潘洪亮、王正德主编:《信息知识词典》,军事谊文出版社 2002 年版,第 489 页。

登记下来的过程。“报告”是会计工作进行的最终成果,它将会计确认、计量、记录的资料汇总,编制出能够反映经济个体(组织)财务状况和经营成果的报告文件提供给有关的使用者。

需要说明的是,会计上的这个“过程”与个体(组织)的经济“过程”或工作“过程”不是同一个概念(以下简称为组织的经济过程)。组织的经济过程是一个连续不断的过程,除了组织的成立和消亡有个起止时间概念外,中间没有期间概念。会计需要把组织全部经济过程的事项记录下来,但会计不能等到组织经济过程结束时再将其记录的信息进行报送,而必须设定一个报送的会计信息期间以满足信息使用人的需要。所以,会计概念中的“过程”既说明经济组织的经济活动是一个长期、不间断的过程,也即具有长期性的“持续经营”^①含义,同时还隐含着会计信息期间含义,简称为“会计期间”含义。

其次,会计的应用范围是经济组织。这里的经济组织不限于各类企业等营利性组织,也包括医院、学校、政府机关等各类非营利性组织^②。营利性组织与非营利性组织的差异主要表现在目标上。营利性组织的目标是赚取利润,而非营利性组织的目标则取决于不同非营利性组织的宗旨任务,因而有的是为社会服务,有的是培养人才等。但这两类组织的会计基本原理是相似的,只是营利性组织会计确认的内容要比非营利性组织广泛、复杂得多,其信息的影响面也比非营利性组织大得多,因而营利性组织的会计受到更多的重视。这里的经济组织,会计上一般将其称为“会计主体”或“会计个体”。

再次,会计的计量范围是能够用数据记录的交易或事项,并不是经济组织的所有行为或活动都要通过会计来反映。这里的“数据”既包含数量数据也包含金额数据,但主要是金额数据,即用一定“货币计量”的数据。

最后,会计的目的是将有关信息报送给信息使用者以协助其决策时作合理、谨慎的判断。这里的“信息使用者”,包括经济组织内部信息使用者和外部使用者,而信息使用者取得信息的途径是通过“报送”,也就是通过“会计信息报告”实现的,信息报告的载体称为“财务报表”。营利性组织的财务报表主要包括反映其财务状况的“资产负债表”和“现金流量表”,以及反映其经营成果的“利润表”。

① 由于会计产生于经济个体出于管理对其经济活动过程和结果的信息需要,而经济个体的经济活动具有不确定性,会计要及时提供有关有用的信息,就必须要对存在不确定性的经济活动作出基本规定,建立会计基本假定,持续经营是会计基本假定之一。另外还有会计期间假定、会计主体假定和货币计量假定。关于会计基本假定,在本章第三节中进行具体阐述。

② 由于营利性组织经济活动更为全面,信息使用者也更为广泛,因此,本书以营利性组织主要是企业作为研究讨论的对象。



会计的起源

会计的历史起点可追溯到人类的史前时期。在古代中国、古巴比伦、古埃及、古印度、古希腊,以及在世界上其他古老国度里,会计的演进都曾经历了这样一个时代,即原始计量、记录时代。会计史学研究者认为,这个时代是人类会计发展的历史起点,在会计史划期中将其列入会计的起源阶段。

根据考古发现,人类最早的会计思想与会计行为起始于旧石器时代的中晚期,距今约2万~10万年。从计量、记录方法应用方面讲,原始计量、记录时代又经历了三个具体阶段,即:①简单刻记与直观绘图记事阶段(旧石器时代中晚期)。②刻符记事与抽象绘图记事阶段(中石器时代至新石器时代)。③原始社会末期原始计量、记录方法变革,经济“书契”计量、记录方法产生阶段。原始计量、记录方法通过这三个阶段的演进为人类进入文明时代后单式簿记法的产生奠定了基础。

从会计的起源阶段可见,人类最早的会计行为先于文字产生,并在演进过程中与原始文字、数学与统计有着密不可分的关系。当然,应当指出,原始会计行为尚属于一种综合性质的行为,而作为独立意义的会计特征只有在文字及其相应的表现方式产生以后才逐步产生出来。

资料来源 郭道扬、朱小平:《初级会计学》,经济科学出版社2000年版,第5页。

二、会计学与会计职业

实践中,由于受一些影视传媒或其他一些因素的影响,专业外的人士对会计认识存在较大偏差。如有的人士认为,所谓的会计不就是电影里的在药店或商店里的将眼镜架在鼻梁上并拨弄着算盘的老先生吗?或者不就是现实中的管收收钱或付付钱的会计室里的张会计、李会计吗?等等。其实,人们对会计的认识是随着经济的发展与社会的进步在不断发展和深化的,现代会计的范围已比较广泛,既包括会计学术(会计学),也包括会计职业等。

(一) 会计学

会计学是有关会计专业的学术,是“经济管理科学的一个组成部分,是系统研究会计控制的专门理论、专门方法、专门技能及其运用的科学”^①。会计学经过半

^① 郭道扬:《会计百科全书》,辽宁人民出版社1989年版,第99页。

个多世纪的发展,逐步形成了独立的科学系统。这个系统由会计史学、会计原理学(初级会计学)、财务会计学、成本会计学、管理会计学、审计学以及宏观会计学等分支学科构成。而从会计学科体系来看,会计学主要分为营利会计与非营利会计两大类。

1. 营利会计

营利会计,顾名思义,是指用于营利性组织的会计。该类会计的主要特点也是重要目的是计算组织损益并反映组织财务状况。它主要包括财务会计、管理会计、成本会计、税务会计等。由于营利性组织可俗称为企业^①,所以,营利会计也可称为企业会计。

(1) 财务会计。财务会计是建立在企业范围内的、旨在向企业外部提供以财务信息为主的一个经济信息系统。财务会计的目的主要是通过定期编制和提供财务报告,向外界与企业有经济利害关系的各个集团或个人提供服务。例如,股票持有者关心的是投资的安全程度和盈利的分配,因而,他们需要通过财务报表来了解企业的财务状况和经营成果,以便对其所掌握的股份进行分析和评价;一些可能的投资人、企业的长期和短期债权人、政府的有关机关等也都从不同的角度要求能够提供正确决策所需的会计信息。所以,企业的财务状况和经营成果成为各有关方面共同关心的对象。财务会计正是从他们的利益要求出发,集中地研究企业会计中的有关问题,并着重通过各种财务报表来满足有关方面的需要。这种以生成财务报表为中心的会计就称为财务会计,也有人称之为“对外会计”^②。财务会计按照研究内容的深度和范围不同又可分为初级财务会计、中级财务会计和高级财务会计。由于初级财务会计阐述的内容主要是会计学的基本原理和方法,因此,会计教学实践中不少将其称为基础会计学或会计学原理。

(2) 管理会计。管理会计是指向管理当局提供用于企业内部计划、评价、控制以及确保企业资源的合理使用和经营责任的履行所需财务信息的确认、计量、归集、分析、编报、解释和传递的过程^③。管理会计与财务会计比较,不同点主要表现在两个方面:一是管理会计服务的对象不是要满足企业外部有关方面的需要,而主

① 我国《辞海》将企业解释为:从事生产、运输、贸易等经济活动的部门,如工厂、矿山、铁路、贸易公司等。确切地概括,企业应定义为:以营利为目的而从事生产经营活动,向社会提供商品或服务的经济组织。企业的组织形态主要有三种,即独资、合伙与股份公司。独资是指企业的投资者只有一人的企业,该类企业的主要特点是法律上不具备法人资格,投资人对企业债务负无限连带责任。合伙是指由两人或两人以上共同出资成立的企业,该类企业的主要特点与独资企业一样。而公司是指依照法律规定,由股东出资设立的以营利为目的的社团法人。

② 吴水澎:《会计学原理》,辽宁人民出版社2007年版。

③ 引自1986年美国会计师协会下属管理会计实务委员会《管理会计公告1A》。



要是适应企业内部管理的需要,即为企业管理部门正确地进行管理决策和有效经营提供有用的资料。如果说,财务会计是以提供财务会计报告为中心的“会计观”,那么,管理会计就是以经营管理为中心的“会计观”。二是财务会计所要描述的是已经发生的事实,不强调将来;而管理会计不仅重视过去和现在,而且还着眼于将来,即还要预测将来可能发生的经济活动及其效果,因此,管理会计既要利用财务报表的资料,又要利用其他一切所能利用的资料,以便完成经济管理的任务。

(3) 成本会计。成本会计是财务会计与管理会计的混合物,是计算及提供成本信息的会计方法。成本会计有狭义与广义之分。狭义的成本会计仅指成本核算,而广义的成本会计不仅包括成本核算,还包括成本分析、成本预测、成本决策、成本计划、成本控制和成本考核等。

(4) 税务会计。税务会计是财务会计和管理会计的自然延伸,指的是以税收法律制度为准绳,以货币为计量单位,运用会计学的原理和方法,对纳税人应纳税款的形成、申报、交纳进行反映和监督的一种管理活动。所以,税务会计是税务与会计结合而形成的一门交叉学科。

2. 非营利会计

非营利会计是指用于非营利组织的会计。该类会计的主要目的是反映组织的资金收支状况。非营利会计包括政府会计、非政府组织(事业单位)会计等,也可以称之为政府及非营利组织会计。

政府及非营利组织会计有两种定义:① 各级政府财政、行政部门及非营利组织核算和监督国家预算执行情况的会计。② 各级政府部门及非营利组织确认、计量和报告财政收支、经费收支、业务收支活动及结果的会计。

从分类看,政府及非营利组织会计一般可以分为三类,即各级政府财政部门会计、各级政府行政部门会计、非营利组织会计。但不同国家分类上对其表述略有不同,如美国分联邦政府和公立非营利组织会计、地方政府和公立非营利组织会计、民间私立非营利组织会计。日本分政府会计、公立非营利事业会计、民间非营利事业会计。

【延伸阅读】

会计学派

自1494年现代会计之父卢卡·帕乔利以其《数学大全》中的《簿记论》开创会计理论研究之风以来,会计遂成为一门科学。历史发展到今天,会计科学领域内百花开放、千娇万妍。

在各个不同的历史阶段,由于社会经济发展水平、科学技术发展水平、文化教育发展水平以及政治经济体制的不同,表现在会计思想、会计理论发展的