

21 世纪应用型本科会计系列教材

# 初级会计学

PRIMARY ACCOUNTANCY

主编 张蔚文

根据2006年新企业会计准则编写

华南理工大学出版社



中华人民共和国财政部 人力资源和社会保障部

# 初级会计学

财政部规划教材 全国会计从业资格考试指定教材

第二版

初级会计学 初级会计实务 经济法基础

中国财政经济出版社

21 世纪应用型本科会计系列教材

# 初级会计学

主编 张蔚文

华南理工大学出版社

· 广州 ·

### 图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计学/张蔚文主编. —广州: 华南理工大学出版社, 2006. 10  
(21 世纪应用型本科会计系列教材)  
ISBN 7-5623-2425-5

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 119870 号

总发行: 华南理工大学出版社 (广州五山华南理工大学 17 号楼, 邮编 510640)

营销部电话: 020-87113487 87110964 87111048 (传真)

E-mail: [scutcl3@scut.edu.cn](mailto:scutcl3@scut.edu.cn) <http://www.scutpress.com.cn>

责任编辑: 袁 泽

印刷者: 广东省农垦总局印刷厂

开 本: 787mm×960mm 1/16 印张: 14.25 字数: 320 千

版 次: 2006 年 10 月第 1 版第 1 次印刷

印 数: 1~5 000 册

定 价: 38.00 元 (含配套习题集)

版权所有 盗版必究

# 序

会计是通用的商业语言，会计准则的国际协调与趋同是资本市场国际化的要求。1992年，我国进行了“两则两制”改革，实现了会计模式转换，由计划经济模式转换为市场经济模式。其后多次修订《会计法》，并颁布实施《企业会计准则》和《企业会计制度》等。今年2月15日，修订并颁布了新会计准则，对会计的确认、计量、记录和报告编制等方面进行了适合社会主义市场经济要求的深入改革，并适应了经济全球化的发展要求。会计准则改革伊始，迫切要求高等院校会计教材推陈出新，以解决会计教育的适应性问题。广东培正学院会计学系紧紧把握我国会计改革实际，结合自己多年丰富的教学经验，组织专家及时编写了会计系列教材。

《初级会计学》为会计系列的新教材之一（以下简称新教材），它是会计学的入门教材，是构建会计知识殿堂的基础工程，蕴含着丰富的理论体系，对其后续课程影响之大不言而喻。新教材的编者充分考虑了基础教材的重要性，集思广益、博采众长，并针对应用型本科培养目标设计内容。本书具有以下三大特点：

一、吐故纳新。新教材根据最新颁布的1个基本准则、38个具体准则和2个应用指南编写，充分体现最新会计改革成果。

二、简繁易难。新教材摒弃贪大求全的理念，以基本理论、基本方法和基本技能为纲，执简驭繁。阐释基本理论体现够用为度，介绍基本方法简明易懂，使学生掌握基本技能，并能举一反三。

三、易教好学。新教材简明扼要、重点突出、实务案例翔实，课后思考题具有启发性，与其相配套的习题实用性强，有助于巩固教学成果。

新会计准则体系的颁布，将全面冲击会计学教材体系，各类高等院校应尽快地吸收最新会计改革成果，竞相出新书、出好书，发展我国会计事业。这本书及时满足了我国会计改革和会计教育发展变化的要求，对学习与推广新的企业会计准则很有帮助，故我乐于为其作序。

李 连 成 二零零六年五月十一日

# 前 言

本书作为应用型本科教材，编者在编写体例及内容取舍方面均有所创新，力图有别于高职高专层次的会计学基础教材和学科型本科的会计学教材。在内容上，本书增加了新会计准则体系、会计法规体系等部分新会计理论；在应用上，增加了经济业务案例，突出了会计业务的账务处理等；在编写体例上，根据编者多年的教学经验，对某些章节的顺序和结构进行调整，以便有利于学生学习和教师教学。总之，在教材编写过程中，按照“浅、宽、精、新、用”的教学改革思想，试图充分体现高等本科应用教育的特色，以达到培养具备职业技术应用能力和基本素质的高等技术应用型本科专门人才的目的。

本书由张蔚文教授担任主编。书中各章执笔人员如下：张蔚文教授第1、2章，姚忠云副教授第4章，邱志德副教授第6、8章，刘勤果副教授第3、5章，刘晓瑜副教授第7章，熊建设副教授第9、10章。由张蔚文教授提出编写大纲和负责最后总纂与修改。会计系教学秘书孙勇老师参与全书的电子输入与校对。

本书在编写过程中，得到了国务院学位委员会委员、我国会计学权威、中国会计教授会会长、中国会计学会副会长、中南财经政法大学博士生导师、广东培正学院会计系顾问教授郭道扬先生的大力支持，带病为本书写序和进行具体指导。在此，我们对郭道扬先生表示衷心的感谢和敬意！同时，本书还学习和参考了大量的相关著作、教材和文献，吸收和借鉴了同行相关的最新成果，在此谨向有关作者表示深深的感谢和敬意！

由于编者水平有限，书中的错误和缺点恳请广大师生和读者给予批评指教，以便本书再版时改正。

编 者

2006年9月

于广东培正学院

## 目 录

|                        |       |
|------------------------|-------|
| 第一篇 会计基本理论 .....       | (1)   |
| 第一章 总论 .....           | (3)   |
| 第一节 会计的基本概念 .....      | (3)   |
| 第二节 会计的对象 .....        | (6)   |
| 第三节 会计核算的前提和要求 .....   | (13)  |
| 第四节 会计核算方法 .....       | (16)  |
| 第二章 会计规范 .....         | (19)  |
| 第一节 会计规范概述 .....       | (19)  |
| 第二节 会计法律 .....         | (22)  |
| 第三节 会计准则 .....         | (25)  |
| 第四节 会计制度 .....         | (33)  |
| 第五节 会计职业道德规范 .....     | (35)  |
| 第二篇 会计核算方法 .....       | (39)  |
| 第三章 会计科目与账户 .....      | (41)  |
| 第一节 会计科目 .....         | (41)  |
| 第二节 账户 .....           | (46)  |
| 第三节 账户的分类 .....        | (50)  |
| 第四章 复式记账和成本计算 .....    | (60)  |
| 第一节 复式记账原理 .....       | (60)  |
| 第二节 借贷记账法 .....        | (62)  |
| 第三节 账户及其借贷记账法的应用 ..... | (67)  |
| 第四节 成本计算 .....         | (97)  |
| 第五章 会计凭证 .....         | (102) |
| 第一节 会计凭证概述 .....       | (102) |
| 第二节 原始凭证 .....         | (103) |
| 第三节 记账凭证 .....         | (112) |
| 第四节 会计凭证的传递 .....      | (119) |

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| <b>第六章 会计账簿</b> .....       | (122) |
| 第一节 会计账簿概述 .....            | (122) |
| 第二节 会计账簿的设置与登记 .....        | (126) |
| 第三节 会计账簿的登记规则 .....         | (131) |
| <b>第七章 财产清查</b> .....       | (138) |
| 第一节 财产清查概述 .....            | (138) |
| 第二节 财产清查的内容和方法 .....        | (142) |
| 第三节 财产清查结果的处理 .....         | (148) |
| <b>第八章 会计报表</b> .....       | (155) |
| 第一节 会计报表概述 .....            | (155) |
| 第二节 资产负债表 .....             | (158) |
| 第三节 利润表 .....               | (164) |
| 第四节 所有者权益变动表 .....          | (169) |
| 第五节 现金流量表 .....             | (171) |
| 第六节 会计报表附注 .....            | (175) |
| <b>第三篇 会计基本知识</b> .....     | (177) |
| <b>第九章 会计核算形式</b> .....     | (179) |
| 第一节 会计核算形式概述 .....          | (179) |
| 第二节 记账凭证核算形式 .....          | (180) |
| 第三节 科目汇总表核算形式 .....         | (182) |
| 第四节 汇总记账凭证核算形式 .....        | (185) |
| 第五节 多栏式日记账核算形式 .....        | (188) |
| <b>第十章 会计工作的管理与组织</b> ..... | (192) |
| 第一节 会计工作管理体制 .....          | (192) |
| 第二节 会计工作组织 .....            | (197) |
| 第三节 会计机构和会计人员 .....         | (201) |
| 第四节 会计电算化 .....             | (210) |
| <b>附：企业会计准则——基本准则</b> ..... | (215) |
| <b>参考文献</b> .....           | (220) |

# 第一篇

## 会计基本理论



## 第一章 总 论

### 第一节 会计的基本概念

#### 一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类赖以生存和发展的基础。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、财力、物力。在任何社会形态下,人们在进行生产活动时,都必然要关心自己的成果,总是力求以最少的劳动耗费取得最大的劳动成果。早在远古时代,人们只是凭借头脑来记忆生产活动过程中的所得与所费。随着生产活动的日益纷繁、复杂,大脑记忆已经无法满足上述需要,于是,便产生了专门记录和计算生产活动过程中所得与所费的会计;随着生产与经营活动的进一步发展,会计已由简单的记录和计算,逐渐发展成为以货币为计量单位来综合核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。上述表明,会计是由于生产的发展和经济管理的需求而产生和发展起来的。

#### (一) 中国会计的产生和发展

中国古代的会计,可以追溯到上古时代的“结绳记事”。当时,随着剩余物品的出现、私有财产制度的产生、数学的萌芽以及社会生产的发展,出现了伏羲时代的“结绳记事”以及黄帝时代的“刻契记数”。但这时的会计还仅仅属于会计的萌芽阶段。西周时代,随着农业、手工业及商业的发展,社会经济活动日益复杂,人们对计量记录有了更高的要求。“会计”一词便应运而生。清代《孟子正义》一书中,对西周的会计描述为“零星算之为计,总合算之为会”。实际上,西周时代对一日、一旬、一月、一年的会计,三年一次的大计,已有较明确的要求。到了宋代,产生了“四柱清册”记账法,将旧管(期初结存数)、新收(本期收入数)、开除(本期支出数)、实在(期末结存数)有机地结合起来,形成“旧管+新收-开除=实在”的平衡关系,奠定了中式复式记账法的理论基础。明、清时代,民间商业企业发明和采用了“龙门账”,将所有经济业务科学地划分为“进(收入)、缴(费用)、存(资产及债权)、该(负债及业主投资)”四大类,并以“进-缴=存-该”作为试算平衡公式,计量盈亏,分别采用双轨制的盈亏计算方式,双方相等时称为“合龙门”。在此基础上,清代末期又发展出“天地合账”,对任何经济业务均在账簿中记录两笔,既登记来账,又登记去账,以核实其来龙去脉,成为名副其实的复式记账法。这种记账法一直延续到20世纪上半叶。

20 世纪初,借贷记账法由日本传入我国,30 年代我国掀起了改良中式簿记的运动,它推动了中小企业的会计改革,我国由此出现了中式簿记与西式簿记并存的局面。新中国成立后,我国各行业又创造、运用了收付记账法、增减记账法,制定了一系列适合我国当时国情的会计制度。1993 年 7 月 1 日实施的《企业会计准则》规定,企业应采用借贷记账法,1999 年 10 月 31 日修订、2000 年 7 月 1 日施行的《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。2000 年颁布了统一的《企业会计制度》,进一步规范了企业的会计核算,以保证真实、完整地提供会计信息。这些都使我国会计理论与实务工作获得前所未有的发展,初步与国际会计惯例趋同。特别是财政部于 2006 年 2 月 15 日全面推出的由 1 项基本准则和 38 项具体准则组成的新企业会计准则体系,它适应了我国经济发展和世界经济一体化的需要,是一项与时俱进、推陈出新,利在当代、功在千秋的良好制度,是我国会计发展史上的里程碑,必将对我国的会计事业和经济发展产生重要而深远的影响。

## (二) 西方会计的产生和发展

根据考古资料,古希腊和古罗马时代就有了反映经济业务的记录,然而古代会计的演变过程十分缓慢,直到进入中世纪,复式簿记才产生。从 15 世纪末起,复式簿记很快传入西班牙、葡萄牙等地,接着又传入德、法、英等国。因此,15 世纪至 19 世纪上半叶是复式簿记在欧洲大陆的传播时期,它对西方国家的社会和经济发展产生了重大影响。进入 19 世纪,由于资本主义工业革命的成功和生产技术的改进,工商业活动迅速发展,产生了一系列新的会计理论和会计方法。进入 20 世纪,资本主义经济得到迅猛发展,特别是美国作为新兴资本主义国家兴起的代表,大大地促使会计理论与实务取得惊人的发展。总之,西方复式记账法的产生与发展,对于推动世界会计的发展具有极其重要的作用,它历经若干个世纪长盛不衰,即使在会计逐步由手工操作向电算化过渡的今天,复式记账法的理论和方法仍是会计电算化的基础。

## 二、会计的定义

4

从上述会计产生与发展的回顾可知,会计的产生是基于管理社会生产生活的需要;会计的不断发展和完善,是社会生产力水平日益提高、社会经济生活日益丰富的结果,更是人们追求少费多得、提高经济效益的结果。经济越发展,会计越重要。也正是基于此,会计由生产职能的附带部分,从生产职能中分离出来,成为特殊、专门的独立职能。在商品货币经济环境下,会计主要采用货币计量尺度,运用其独特的技术方法向有关关系人提供社会经济生活所需要的经济信息,同时,还利用所掌握的信息,参与经营管理,尽量少费多得,以最大限度提高效益。因此,会计的定义可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,向有关方面提供会计

信息,参与经营管理,旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

### 三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中具有的功能。会计管理通过发挥会计的职能来实现。会计的基本职能有二:一是核算,二是监督。

#### (一) 会计核算职能

会计核算职能,也称会计反映职能。会计核算贯穿于经济活动的全过程。它是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、计算、报告等环节,对特定对象(或称特定主体)的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记。算账是指在记账的基础上,对企业单位一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算。报账是指在算账的基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况,以会计表格的形式向有关方面进行报告。

#### (二) 会计监督职能

会计监督职能,也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为。合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背了内部控制制度要求等,为增收节支、提高经济效益严格把关。

会计核算和会计监督两项职能关系密切,两者相辅相成。会计核算会计是会计监督的基础,没有会计核算就无从进行会计监督。会计监督是会计核算的继续,只有严格地进行会计监督,会计核算所提供的资料,才能在经济管理中发挥更大的作用。会计核算和会计监督是会计最基本的职能,它体现了会计的本质特征。但是会计的职能,并不是一成不变的,随着经济的发展和管理的需要,会计的内涵和外延也在发生变化,新的职能还将不断出现。目前从会计基本职能基础上派生出来的职能,就有预测经济前景、参与经济决策、控制经济过程、评价经营业绩等职能,这些派生职能已发挥着越来越重要的作用。

### 四、会计的特点

从会计的定义,可以看出会计具有以下特点:

(1) 会计以货币作为统一的主要计量单位。会计除了以货币作为主要量度以外,还有实物量度和劳动量度,但是这两种量度都要服从服务于货币量度。这也就是说,

一切财物的增减变化、劳动耗费和劳动成果都要通过货币量度运用会计专门的方法,以价值形式进行综合反映。

(2) 连续、系统、全面地记录经济业务。再生产过程连续不断,对经济业务的记录也应该按照其发生的时间顺序连续进行。记录必须全面,而且应该对大量的繁杂的全部经济业务进行科学的分类、汇总、计算,以便取得各种综合性的有用的经济指标。会计核算的连续性、系统性和全面性是由会计目的所决定的。

(3) 会计严格地以合法的原始凭证作为核算依据。原始凭证是对经济业务的最原始记录,是经济业务责任人签字后形成的真实记录,只有以合法的原始凭证为依据,才能取得真实可靠的经济信息。即使实现了会计电算化,也应该依据取得的合法原始凭证进行核算。

## 第二节 会计的对象

### 一、会计一般对象

会计对象指会计所核算和监督的内容,即会计的客体。会计对象可以表述为社会再生产过程中的价值运动或资金运动。这是因为会计是基于对再生产过程进行管理而产生和发展的,会计核算、监督的是再生产过程中的各种经济活动,而以货币为主要计量单位来核算企业单位的经济活动是会计的一大特点。所以,会计只能核算、监督再生产过程中能以货币度量的部分,即核算、监督再生产过程中的价值运动或资金运动。

### 二、会计对象具体内容

价值运动就是资金周转,它可分为动态表现和静态表现两种。

#### (一) 动态表现

(1) 资金的筹集。开办企业必须筹集到一定数量的资本金。企业除了可以接受国家、法人单位、外商及个人等投资者投入的资本金外,还可以向银行等金融机构借入资金。当投资者的资本金和借入资金进入企业后,就可进行下一步运动。

(2) 资金的循环、周转。进入企业的资金,随着企业生产经营过程的不断运动而运动,形成资金在企业内部的循环、周转。例如,工业企业的生产经营资金依次经过供应、生产、销售三个过程,资金由货币资金转化为储备资金,再转化为生产资金、产成品资金,最后又转化为货币资金。这样从货币资金开始,经过三个过程的运动,又回到货币资金的周而复始的过程就是资金在企业内部的循环、周转。另外,投资者的资本金和借入资金,有时也会发生相互之间或各自内部的变化,这些属于资金

在权益之间的转化。

(3) 资金的退出。企业吸收的投资在一定条件下要退回, 借入资金到期后要偿还, 这些都是以资金减少为代价, 即资金退出企业。

## (二) 静态表现

资金在企业再生产过程中形成了循环往复的资金流。资金运动全过程的核算与监督, 不仅依靠对动态过程的核算与监督, 而且还应依靠对资金运动在某一瞬间相对静态的核算与监督, 即资金运动的结果。

## 三、会计对象要素

会计对象是一个抽象的概念, 资金运动的动态和静态, 都不能及时用货币从总体上进行计量, 因此应该对价值运动进行再分类, 充分揭示其内部各有机组成内容, 这样就形成了会计对象要素, 简称会计要素。可见, 会计要素就是对会计对象的基本分类, 即对会计对象按其特征归类的项目, 是会计核算内容的具体化, 也是设置账户和编制会计报表的基本依据。

### (一) 核算财务状况的会计要素

#### 1. 资产

(1) 资产的定义及组成。资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、会给企业带来经济利益的资源。

定义所指的企业过去的交易或者事项包括购置、生产、建造行为或其他交易或者事项。预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。

由企业拥有或者控制, 是指企业享有某项资源的所有权, 或者虽然不享有某项资源的所有权, 但该项资源能被企业所控制。

预期会给企业带来经济利益, 是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

资产由流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产组成。流动资产指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或者耗用的资产, 主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。长期投资指除短期投资以外的投资, 包括持有时间准备超过1年的(不含1年)的各种股权性质的投资、不能变现或不准备变现的债券、其他债券投资和其他长期投资。固定资产指企业使用期限超过1年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。不属于生产经营主要设备的物品, 单位价值在2 000元以上, 并且使用年限超过2年的, 也应当作为固定资产。无形资产指企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产, 包括

专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。其他资产指除流动资产、长期投资、固定资产、无形资产以外的其他资产，如长期待摊费用。

(2) 资产的确认。符合资产定义的资源，在同时满足以下两个条件时，可确认为资产：①与该资源有关的经济利益很可能流入企业；②该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

(3) 资产的列报。符合资产定义和资产确认条件的项目，应当列入资产负债表；符合资产定义、但不符合资产确认条件的项目，不应当列入资产负债表。

## 2. 负债

(1) 负债的定义及组成。负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

负债由流动负债和长期负债组成。流动负债指在1年或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付账款、应付票据、预收账款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。长期负债指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(2) 负债的确认。符合负债定义的义务，在同时满足以下两个条件时，可确认为负债：①与该义务有关的经济利益很可能流出企业；②未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

(3) 负债的列报。符合负债定义和负债确认条件的项目，应当列入资产负债表；符合负债定义、但不符合负债确认条件的项目，不应当列入资产负债表。

## 3. 所有者权益

(1) 所有者权益的定义及组成。所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益，公司的所有者权益又称为股东权益。

所有者权益由所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等组成。投入资本指所有者实际缴付的出资额。直接计入所有者权益的利得和损失，是指不计入当期损益，会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或向所有者分配利润无关的利得或损失。利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。损失是指企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出。留存收益包括盈余公积和未分配利润，盈余公积指企业从利润中提取的公积金；未分配利润指企业留待以后年度分配的利润或年度待分配利润。此外，由资本溢价、资本评估增值形成的资本公积也是所有者权益组成来源之一。

(2) 所有者权益的计量。所有者权益金额取决于资产和负债的计量。

(3) 所有者权益的列报。所有者权益项目应当列入资产负债表。