

根据最新财税制度修订

Primary Accounting

初级会计学

第二版

李宝珍 田培源◎主编



中国市场出版社
China Market Press

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计学/李宝珍, 田培源主编. —2 版. —北京: 中国市场出版社, 2013. 2

ISBN 978-7-5092-0918-9

I. ①初… II. ①李…②田… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 001576 号

书 名: 初级会计学 (第二版)

主 编: 李宝珍 田培源

责任编辑: 胡超平

出版发行: 中国市场出版社

地 址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)

电 话: 编辑部 (010) 68037344 读者服务部 (010) 68022950

发行部 (010) 68021338 68020340 68053489

68024335 68033577 68033539

经 销: 新华书店

印 刷: 河北省高碑店市印刷包装有限责任公司

规 格: 787×1 092 毫米 1/16 19 印张 320 千字

版 本: 2013 年 2 月第 2 版

印 次: 2013 年 2 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5092-0918-9

定 价: 32.00 元

前 言

2002 年，我们出版了《会计学原理》，2008 年，为配合 2006 年财政部发布的企业会计准则，我们对 2002 年版的《会计学原理》进行了修订并更名为《初级会计学》。五年来，《初级会计学》因其实务性强、原理清晰等特点受到了广大使用者的关注和喜爱，同时也收到了一些宝贵的建议。为了更好地满足使用者的需求，我们对《初级会计学》进行了再次修订。在修订过程中，我们首先对近年的财务、税务新规进行了深入学习，并对会计实务做了进一步的了解。在此基础上，我们对《初级会计学》的内容做了全面的梳理。对于实务中应用较少的内容做了精简裁并，力求简洁；对于教学案例和实务练习的内容做了更新和补充，力求更加贴近实务。突出了第二版《初级会计学》的下列特点：

一、教材内容更加简明、实用，突出了《初级会计学》的基础性

在内容的安排上，本教材与中国市场出版社出版的《中级财务会计》、《高级财务会计》

教材为配套教材，三本教材分工明确，各司其职。《初级会计学》教材是《中级财务会计》、《高级财务会计》教材的入门，重点解决会计的基本理论和会计的基本方法，是《中级财务会计》、《高级财务会计》教材的基础。《中级财务会计》、《高级财务会计》教材则是运用会计的基本理论和基本方法，按照企业会计具体准则要求处理企业各种纷繁复杂业务的理论和方法，是《初级会计学》的延续和深入。因此，我们在《初级会计学》教材教学内容、教学案例、实务练习的安排上，紧紧围绕会计的基本理论和会计的基本方法，力求简明、实用，如案例中企业的规模尽量选取中小企业，业务的复杂程度尽量简单实用等，目的在于能够说明会计的基本理论和会计的基本方法，使会计基本理论、基本方法的主线更加清晰、明确，突出《初级会计学》的基础性。

二、教学案例和实务练习更加贴近实务，突出了教材的实用性

为了贴近实务，我们收集整理了大量会计信息资料，在教材中安排了大量的教学案例和实务练习。一方面，这些案例和练习是现实经济业务中经常发生的，使教材不脱离实际；另一方面，这些案例和练习所涉及的会计账、证、表的形式与现实经济业务中所使用的会计账、证、表的形式是一致的，其编制和书写也与实务一致，有利于培养学生良好的会计职业习惯，突出了教材的实用性。

三、自测题内容更加丰富并附客观题参考答案，增强了教材的可用性

本教材参考会计从业资格考试《会计基础》以及助理会计师考试《初级会计实务》真题和权威模拟试题，结合初学者的实际情况，每章都编写了内容更加丰富的自测题，并附客观题参考答案。为使用者系统训练提供了大量素材，便于使用者自测自查，方便了自学增强了教材的可用性。

本书注重理论联系实际，具有体系科学、内容充实、结构严谨、重点突出、案例典型、深浅适中等特点，有较强的可读性。本书可作为普通高校、职业教育、成人教育等各类本、专科会计教学用教材，也可作为会计人员的考试和工作参考用书。

本书由李宝珍、田培源主编。各章编写具体分工如下：李宝珍，第一、二、三、四、九章；田培源，第五、六、七、八、十章。

在本书的编写过程中，我们借鉴、吸收了国内外会计理论研究、实务

操作和教学研究的优秀成果，在此，谨向相关作者深表感谢。

我们细心著书，但疏漏之处在所难免，诚望广大读者、师生及学界同仁批评指正。

编 者

2013年2月于北京

CONTENTS 目 录

第一章 总 论 /1

第一节 会计的含义、职能与目标/1

- 一、会计的含义/1
- 二、会计的基本职能/3
- 三、会计的目标/5

第二节 会计的对象和会计要素/7

- 一、会计的对象/7
- 二、会计要素/8
- 三、会计要素之间的关系及会计等式/12
- 四、会计要素计量属性及其应用原则/16

第三节 会计的基本假设与会计基础/18

- 一、会计的基本假设/18
- 二、会计基础/21

第四节 会计信息质量要求/22

- 一、可靠性/22
- 二、相关性/23
- 三、可理解性/23
- 四、可比性/23
- 五、实质重于形式/24
- 六、重要性/25
- 七、谨慎性/25
- 八、及时性/26

第五节 会计的方法/26

一、设置科目和账户/27

二、复式记账/27

三、填制和审核凭证/27

四、登记账簿/28

五、成本计算/28

六、财产清查/28

七、编制财务报告/28

自测题/29

第二章 会计科目、账户和复式记账法 /36

第一节 会计科目/36

一、会计科目的概念及设置会计科目的意义/36

二、设置会计科目的原则/37

第二节 账户/39

一、账户的概念及设置账户的意义/39

二、账户的结构/39

三、账户所反映的经济内容的类别/41

第三节 复式记账法/43

一、记账方法的概念及种类/43

二、复式记账法原理/43

三、借贷记账法/44

自测题/52

第三章 主要经济业务的核算 /62

第一节 资金筹集业务的核算/62

一、资金筹集业务/62

二、资金筹集业务核算设置的账户/63

三、资金筹集业务核算举例/63

第二节 采购业务的核算/64

一、采购业务/64

二、采购业务核算设置的账户/65

	三、采购业务核算举例/67
第三节	生产业务的核算/70
	一、生产业务/70
	二、生产业务核算需要设置的账户/70
	三、生产业务核算举例/73
第四节	销售业务的核算/76
	一、销售业务/76
	二、销售业务核算需要设置的账户/76
	三、销售业务核算举例/78
第五节	利润形成及分配业务的核算/80
	一、利润的形成及分配/80
	二、利润形成及分配过程需要设置的账户/81
	三、利润形成及分配业务核算举例/86
第六节	资金退出企业的核算/89
	一、上交税费/90
	二、归还银行借款/90
	三、福利费的使用/90
	自测题/101

第四章 账户分类 /110

第一节	账户按反映内容的详细程度分类/110
	一、总分类核算与明细分类核算的意义/110
	二、总分类账户与明细分类账户的设置/111
第二节	账户按用途和结构分类/113
	一、盘存账户/115
	二、结算账户/115
	三、资本账户/117
	四、调整账户/118
	五、集合分配账户/120
	六、成本计算账户/121
	七、收益账户/121

八、费用账户/122

九、财务成果计算账户/122

自测题/123

第五章 会计凭证 /129

第一节 会计凭证的意义和种类/129

一、会计凭证的概念/129

二、会计凭证的意义/129

三、会计凭证的种类/130

第二节 原始凭证的填制与审核/141

一、原始凭证的基本内容/141

二、原始凭证的填制/142

三、原始凭证的审核/144

第三节 记账凭证的填制与审核/145

一、记账凭证的基本内容/145

二、记账凭证填制的要求/146

三、记账凭证的审核/147

第四节 会计凭证的传递和保管/148

一、会计凭证的传递/148

二、会计凭证的保管/149

自测题/150

第六章 会计账簿 /158

第一节 账簿的意义和种类/158

一、设置会计账簿的意义/158

二、会计账簿的基本构成/159

三、会计账簿的种类/160

第二节 账簿的设置与登记方法/162

一、日记账的设置与登记方法/162

二、总账和明细账的设置与登记方法/165

- 第三节 登账规则/168
 - 一、启用账簿的规则/168
 - 二、登记账簿的规则/168
 - 三、更正错误的规则和方法/169
- 第四节 对账和结账/172
 - 一、对账的意义和内容/172
 - 二、结账的意义和内容/173
- 第五节 账簿的更换与保管/175
 - 一、账簿的更换/175
 - 二、账簿的保管/176
- 自测题/176

第七章 成本计算 /186

- 第一节 成本计算的意义和内容/186
 - 一、正确计算企业损益/186
 - 二、准确反映企业财务状况/187
- 第二节 成本计算的基本程序/187
 - 一、确定成本计算对象/187
 - 二、确定成本项目/187
 - 三、确定费用的归集、分配程序和方法/188
- 第三节 材料采购成本的计算/188
- 第四节 产品生产成本的计算/191
 - 一、产品生产成本的构成/191
 - 二、产品生产成本的计算方法/192
- 自测题/194

第八章 财产清查 /197

- 第一节 财产清查的意义/197
 - 一、财产清查的概念/197
 - 二、财产清查的意义/198
 - 三、财产物资的盘存制度/199

第二节 财产清查的种类和方法/200

一、财产清查的种类/200

二、财产清查的方法/201

第三节 财产清查结果的处理/206

一、财产清查结果处理的内容/206

二、财产清查结果的账务处理/207

自测题/210

第九章 财务报告 /218

第一节 财务报告概述/218

一、财务报告的意义/218

二、财务报告的构成/219

三、财务报告编制的基本要求/220

四、会计报表与其他财务报告手段的区别/221

第二节 资产负债表的编制/222

一、资产负债表的内容及结构/222

二、资产负债表的编制方法/226

三、编制举例/233

第三节 利润表的编制/236

一、利润表的内容和结构/236

二、利润表的编制方法/238

三、编制举例/239

自测题/240

第十章 账务处理程序 /248

第一节 账务处理程序概述/248

一、账务处理程序的概念/248

二、账务处理程序的基本要求/248

第二节 记账凭证账务处理程序/249

一、记账凭证账务处理程序的概念/249

二、记账凭证账务处理程序下凭证和账簿的设置/249

三、记账凭证账务处理程序/249

	四、记账凭证账务处理程序的优缺点及适用范围/250
第三节	科目汇总表账务处理程序/250
	一、科目汇总表账务处理程序的概念/250
	二、科目汇总表账务处理程序下凭证和账簿的设置/251
	三、科目汇总表账务处理程序/252
	四、科目汇总表账务处理程序的优缺点及适用范围/252
第四节	汇总记账凭证账务处理程序/253
	一、汇总记账凭证账务处理程序的概念/253
	二、汇总记账凭证账务处理程序下凭证和账簿的设置/253
	三、汇总记账凭证账务处理程序/256
	四、汇总记账凭证账务处理程序的优缺点及适用范围/256
第五节	多栏式日记账账务处理程序/258
	一、多栏式日记账账务处理程序的概念/258
	二、多栏式日记账账务处理程序下凭证和账簿的设置/258
	三、多栏式日记账账务处理程序/259
	四、多栏式日记账账务处理程序的优缺点及适用范围/260
第六节	科目汇总表账务处理程序综合举例/261
	一、账户期初余额/261
	二、经济业务资料/262
	三、编制记账凭证/265
	四、登记现金日记账和银行存款日记账/269
	五、登记“原材料”、“库存商品”明细分类账/270
	六、编制科目汇总表/272
	七、选择登记总分类账/273
	八、编制试算平衡表/274
	九、编制资产负债表和利润表/276

自测题/278

附：自测题中客观题参考答案 /285

参考文献 /290

CHAPTER

1

第一章 总 论

第一节 会计的含义、职能与目标

一、会计的含义

会计是以货币为主要计量单位，对一定会计主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，并向有关各方提供会计信息的一种经济管理活动。

会计作为一种经济管理活动，是适应社会生产的发展和管理需要而不断发展和完善的。会计从简单记数开始，发展演变为今天具有较完备的科学理论、方法和实践规范的现代会计，经历了漫长的历史过程。

早在原始社会，出于记事的需要，便产生了最初的会计行为。在我国，最初的会计行为表现为“简单刻记”、“结绳记事”和“书契”。氏族制度时的山顶洞人已经能够在他们制作的鹿角棒上刻弯曲和平行的纹道，这种简单的刻记可能就是当时记录和计量的标志。母系氏族末期，炎帝时代，“神农耕而作陶”说明了交换的产生。这时，人们不仅需要考虑以己所有换己所无，还要考虑是否合算，因此进一步记录、计量的方法——“结绳记事”应运而生，事小小结其绳，事大大结其绳。在原始社会向奴隶社会过渡的时期，由于私有制的出现，两大社会分工完成，交换变得复

杂了，简单的记录计量不适应了，“书契”遂随之产生。“书契”，即按一定的规则将文字用刀刻在龟甲、兽骨、竹木之上。但是，由于原始人使用的生产工具毕竟非常简陋，生产力水平极为低下，只有全体氏族成员共同参加体力劳动，才能维持最低限度的生活需要。因此，在这样的历史条件下，无疑不会形成脑力劳动和体力劳动的严格分工，这时的一些会计行为仅仅是生产职能的附带部分。

在奴隶社会和封建社会，为了适应管理奴隶主、封建主和商人的财产需要，会计发展成为一种独立的、专门的职业，这一时期的会计，史称古代会计。这一时期，由于生产力水平有了很大提高，出现了大量的剩余产品，私有制和国家也相继产生，为了保护 and 不断地扩大私有财产，需要有专门的人从事国家的财政管理和生产监督。这样，国家便有了会计机构，民间也出现了专门的会计职业。这一时期，无论中国和外国，占据会计舞台核心的都是“官厅会计”。官厅会计发展到封建社会已经是一种比较完备的会计制度，有专门的会计组织，如中国的宋代专门设有“会计司”；也有一套严格、定型的财计制度、记账制度、审计制度、出纳制度、会计报告制度等；还有专门的会计方法，主要是单式记账法；甚至还有系统的会计理论，如中国唐朝的《国计簿》、宋朝的《会计录》。

15 世纪以后，西方资本主义开始萌芽，资本主义性质的商品经济蓬勃发展，适应发达的商品经济的管理需要，会计发展到近代会计阶段。近代会计的核心是复式记账法，产生于 15 世纪的意大利。当时的意大利商业繁荣，贸易发展迅速，随之而来的信用交易、经营方式上的合伙形态和代理制度相继产生，货币制度日趋稳定，这些条件是复式记账法产生的客观基础。18 世纪末，英国开始了产业革命，出现了公司组织。这使企业的所有权与经营权相继分离，客观上要求会计不仅能够记账、算账，而且要向当事人报账，要审查账目、查错防弊。所以，到 19 世纪末 20 世纪初，英国在意大利簿记的基础上发展了会计报表，在实务上和理论上完成了由凭证到账簿再到报表的“会计循环”，并且有了“注册会计师”，产生了查账和公证业务，丰富了近代会计的内容。

20 世纪二三十年以后，世界经济、科学技术、管理理论和会计理论的中心转移到了美国。由于商品经济充分发展，企业规模扩大，市场竞争更加激烈，所有权与经营权普遍分离，为了适应这种管理需要，美国人开

拓了“管理会计”，使会计发展为满足所有者、债权人等外部需要的财务会计和服务于内部管理需要的管理会计两大分支。财务会计的产生标志着会计从此进入现代会计阶段。

由上述会计产生发展的过程，我们可以进一步理解会计的含义，理解会计是一种管理活动的本质。无论是原始的记数、计量工作，还是现代会计的种种功能，无疑都是一种经济管理形式，而且随着经济的发展，这种管理活动在社会经济活动中的作用日益重要。所以，发展经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能，它说明会计能干什么。马克思曾经指出：会计是对生产“过程的控制和观念的总结”。这是对会计职能的科学概括。所谓“控制”，一般把它理解为监督，“观念的总结”理解为核算（或反映），也就是说，会计对任何社会的生产过程都具有核算和监督的功能。随着生产过程日趋复杂，会计职能的具体内容也在不断的发展。

（一）会计核算职能

会计的核算职能，是指会计通过确认、计量、记录和报告工作，从数量上反映各单位的经济活动，为有关各方提供经济信息的功能。会计的这一职能是会计的首要职能，也是全部会计管理工作的基础。

会计确认，是指经济业务事项是否作为资产、负债等会计要素加以记录和列入报表的过程。确认一个项目应符合四个基本标准：一是符合定义；二是能可靠计量；三是相关性；四是可靠性。满足了上述四个标准，还要进一步考虑成本效益原则和重要性原则，即考虑确认该项目所花费的成本是否低于其信息所带来的效益，这些信息是否对使用者更为重要等因素。

会计计量，是用货币或其他量度单位计算各项经济业务事项和结果的过程。对于会计要素的计量，目前有许多种计量属性可以选择，包括历史成本、现行成本、公允价值、可变现净值等，各单位可以根据会计准则的要求和实际情况，选择一种最恰当的计量属性。

会计记录，是用专门的会计方法在会计凭证、会计账簿、财务会计报

告中登记经济业务事项的过程。

会计报告即财务报告，是以货币为主要计量单位对企业的财务状况、经营成果、现金流量和所有者权益变动等财务会计信息按期对外反映的一种书面文件。财务报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。

会计确认主要解决某项经济业务事项是什么，是否应当在会计上反映的问题；会计计量主要解决某项经济业务事项在会计上反映多少的问题；会计记录和会计报告主要解决某项经济业务事项在会计上如何登记和报告的问题。

会计核算的职能具有以下特点：

（1）会计要从价值量上综合反映各单位经济活动的情况。经济活动复杂多样，有借款、购销、投资等，这些活动本身有的是单纯的价值运动，有的一方面价值在运动，另一方面实物也在运动。比如，物资采购，一方面表现为货款的结算，另一方面也表现为有多少重量或多少长度单位的物资的购进。用什么量度反映，是货币量度还是实物量度？在商品经济的条件下，货币是价值的表现形式，而价值具有同质性，可以比较，无论是产品的生产、交换还是分配，都能用货币来计量，用货币计量最具综合性。因此，为了综合反映各单位的经济活动情况，会计主要以货币作为计量标准，以实物量度作为辅助计量标准。

（2）会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算职能的这个特点是会计资料真实、准确的保证。会计核算的完整性是指对所有能引起资金增减变化的经济活动都要进行核算，不能遗漏。会计核算的连续性是指会计的记录、计量和报告要连续进行，不能中断，只要经营是持续进行的，会计的核算就必须连续进行。会计核算的系统性是指采用科学方法对经济活动的会计信息进行加工处理，保证所提供的会计资料成为一个有序的整体，从而能够揭示客观经济活动的规律性。

（3）会计核算是对经济活动全过程的核算。在市场经济高度发展、竞争日趋激烈的今天，经济活动的全过程不仅包括事中，而且包括事前和事后。经济管理工作要加强事前预测和事后分析，因此，会计在主要反映事中和事后的同时，也要加强事前的预测和预算，以便为经营管理提供更多的信息。

（二）会计监督职能

会计的监督职能，是指会计按照一定的目的和要求，通过预测、决策、控制、检查、分析和考评等方法，促使经济活动按照规定的要求进行，以达到提高经营管理效率、防止舞弊、控制风险等目的。会计监督是会计的另一基本职能。

会计监督有两种含义。一种是狭义的会计监督，仅指会计工作的日常监督；一种是广义的会计监督，是从会计管理角度讲的会计监督体系，它包括国家监督、社会监督和单位内部监督。作为会计职能的监督，即会计学中的会计监督，是狭义的会计监督，是会计监督体系中的一个重要组成部分。它具有以下特点：

（1）会计监督主要是通过价值指标来进行的。会计监督的主要对象是会计核算提供的会计资料，会计核算资料主要是价值方面的信息，因而对其进行监督所用的衡量标准、数据也主要应用价值指标。

（2）会计监督是贯穿于经济活动全过程的。包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督即对经济活动的预测和决策过程。合理的预测和决策可以减少经济活动的盲目性，从根本上杜绝浪费，保护资产的安全和完整，控制风险。事中监督即对正在发生的经济活动进行控制，对已经取得的核算资料进行审查。严格的事中控制和检查可以保证经济活动按照规定的要求进行，及时纠正偏差，减少失误。事后监督即对已经发生的经济活动及其结果进行分析和考评。及时的分析和考评可以肯定成绩，发现问题，提出改进对策。

会计监督的依据是国家颁布的法律、法规、规章及单位内部制定的管理方面的要求。会计核算和会计监督这两种职能是密切联系、相辅相成的。核算是会计监督的基础，没有核算职能提供的会计信息，会计监督就失去了依据；会计监督是会计核算的延伸，如果没有监督职能，会计核算所反映的经济信息的质量就得不到保证，因而也就不能在经济管理中发挥应有的作用。在实际工作中，会计核算和监督往往是结合在一起的。

三、会计的目标

人类的实践活动都有一定的目的，会计工作也不例外。会计工作的目