



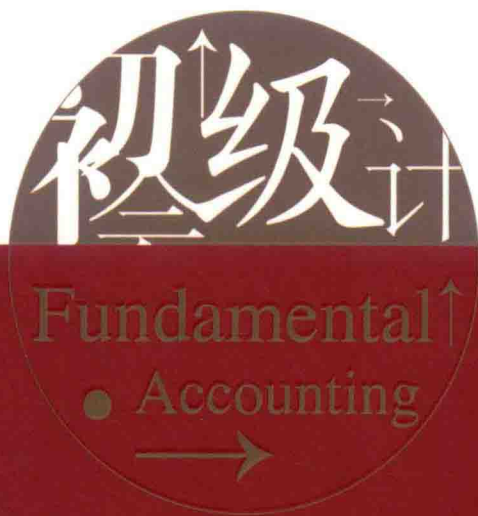
Management

新编管理学系列教材  
New Management Series

# 初级会计学

## Fundamental Accounting

刘慧凤 主编



中国财经出版传媒集团

经济科学出版社  
Economic Science Press

新编管理学系列教材

---

# 初级会计学

---

刘慧凤 主 编

鞠雪芹 王德键 张健梅 副主编

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社  
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计学/刘慧凤主编. —北京: 经济科学出版社,  
2017. 8

新编管理学系列教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 8336 - 8

I. ①初… II. ①刘… 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 (2017) 第 195269 号

责任编辑: 于海汛 宋 涛

责任校对: 杨 海

责任印制: 潘泽新

初级会计学

刘慧凤 主 编

鞠雪芹 王德键 张健梅 副主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcs. tmall. com](http://jjkxcs.tmall.com)

北京财经印刷厂印装

787 × 1092 16 开 17. 25 印张 310000 字

2017 年 8 月第 1 版 2017 年 8 月第 1 次印刷

印数: 0001—3000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 8336 - 8 定价: 42. 00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191510)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

# 《新编管理学系列教材》编委会

主 编 杨蕙馨

副主编 吉小青 戚桂杰 陈志军 王益民

编 委 (按姓氏笔画排列)

丁荣贵 王兴元 王益民 王德刚 吉小青

刘 冰 刘洪渭 江三宝 杨蕙馨 张玉明

陈志军 赵炳新 钟耕深 袁明哲 戚桂杰

温德成 谢永珍 潘爱玲

# 总 序

---

人类告别经验管理时代进入科学管理时代，已有一百多年的历史。在这一百多年的时间里，管理理论经历了古典管理理论阶段、行为科学阶段和现代管理理论阶段的演进，管理思想、管理方法和管理手段也在不断的创新中发生着日新月异的变化。从法约尔的“管理的十四项法则”、泰罗的“科学管理”、戴明的“全面质量管理”、德鲁克的“目标管理”到波特的“战略管理”、哈默的“企业流程再造”、戴尔的“供应链管理”，每一次管理理论和思想的创新，都对企业的管理实践和社会经济文化产生了巨大的影响。

管理学研究源于实践，又服务于实践。因此，管理学只有永恒的问题，而没有终结的答案。进入 21 世纪以后，尤其是 2008 年全球金融危机以来，全球的经济技术环境、社会文化环境和政治法律环境的变化让人目不暇接，全球经济增长持续低迷，英国“脱欧”，美国推行新贸易保护主义，全球化进程遭遇挫折。与此同时，网络技术、信息技术、数字技术乃至仿生技术却在飞速发展，新的商业模式也在不断涌现。这一切，既对原有的管理学研究带来了巨大的挑战，也为管理学研究拓展新的空间带来了前所未有的机遇。而对兼具管理学研究和管理学教育双重职能的高等院校管理学科来说，如何利用新的历史机遇创新管理学研究和管理学教育，培育出更多的能够适应新时代要求的管理学人才，则是一个必须做出回答的重要命题。

中国当代的管理学研究者和教育者是非常幸运的。一方面，我们可以借鉴西方管理学一百多年来所积累的知识和经验，结合中国改革开放以来的管理实践，创造和传播具有中国情景的管理学理论和管理模式。另一方面，我们又可以汲

取具有鲜明文化特色的中国传统管理思想的精华，站在全球市场的舞台上，对中国式管理做出新的诠释。当然，现代高等教育理念、方法和技术手段的创新、管理学科教育的实践性特征，也对中国的管理学教育提出了更高的要求。因此，立足中国改革开放的实践，面对全球化竞争的现实，实现中西结合、古今相融，践行当代教育理念，创新管理学教学方法和技术，既是我们编写本套系列教材的出发点，也是我们希望能够达到的目标。

《新编管理学系列教材》主要服务于管理学科各专业的本科教学，亦可作为管理学科、经济学科专业学位和学术学位研究生教育的参考书目。基于此，本系列教材的编写主要遵循了五个原则：第一，既要反映管理学理论发展的历史，又要体现当代管理学理论的最新前沿。第二，既要借鉴已有的管理学研究成果，又要注重基于管理现实的理论创新。第三，既要重视管理学理论体系的传承，又要引领适应新竞争时代的管理实践。第四，既要满足学生对知识和信息数量的要求，又要为教师的教学创新和自由发挥留有空间。第五，既要遵循纸媒教材的编写规范，又要体现信息技术在教材编写中的应用。

本系列教材是山东大学管理学院老师们多年从事管理学教学和研究所取得成果的总结。教材编写委员会统一制定编著计划，选择确定各本教材的主编，指导各本教材的编写，严格审查各本教材的内容与编写质量，力求达到编写的目标。

编写这套能够充分反映管理学科各领域发展历史和前沿理论的教材，编写者需要参考国内外已有的大量研究成果，汲取古今中外管理思想和管理理论的精华。丛书编写委员会谨向所有为管理学科理论研究做出贡献的前辈和同仁表达诚挚的谢意，向那些勇于创新、敢于竞争和善于进取的管理实践者致以崇高的敬意！

杨蕙馨

2017年3月20日

# 前 言

---

初级会计学，又称基础会计学，是会计的入门课，是会计专业基础课。因此，会计的基本概念、原理和方法是初级会计学的主要内容。这是初级会计学编写者的共识，也是这本教材大同小异的原因。

初级会计学是为没有任何会计基础的阅读者编制的教材。会计的专业性常常令初学者难以在短时期内接受会计概念和原理，感到学习困难。可等到学过以后，学生又会表现出记住了方法，但不明白原理，更缺少基本的会计理论知识。这点在硕士入学面试时表现得非常明显。所以，初级会计学讲点儿会计理论也是必要的，尤其是会计原理。

如何吸取已有教材的优点，编写一部语言通俗且有点趣味，说理透彻，难点、重点突出，使用方便的教材。这是我和我的同事们的共同愿望。

我们以在会计讲台近30年的经验为基础，以小心谨慎的态度，参与了互联网+系列教材之一——《初级会计学》的编写，本书编写特色有如下几点：

## 1. 要素设计完整，符合学习新知识的节奏和规律

每一章开头都有问题导入和本章学习目标。问题导入面向会计的初学者，提出本章要学习的问题，预期学习后的收获，并且利用生活化场景语言，以激发同学们的学习兴趣。而随后的本章学习目标直接指出学习要求。正文内容之后有本章小结、关键术语、延伸阅读、资料链接等，帮助总结课后要点。最后思考与复习分三种题型，帮助大家进一步巩固本章的重点内容。其中思考题包括本章基本内容；案例题是检查章节重点概念、原理和方法的应用能力，锻炼学生的逻辑判断能力和批判性思维能力；而练习题则是巩固会计方法

的应用。

### 2. 内容简练、完整，重点突出，讲理透彻

各章内容力求简练，逻辑清晰，但重点概念、原理、方法和强调、总结性内容，以文本框和右侧插入边框突出显示。文本框和右侧插入边框内容使教材涉及的原理更为透彻，可以作为在课堂中讨论的问题。课后案例与练习也是围绕重点设计。而延伸阅读的内容则帮助大家扩大知识面，关注行业发展新闻。

### 3. 内容表述严谨，导入和提示语有趣

教材不同于通俗阅读物，不能戏说会计。内容正确、用词严谨，这是教材编写的基本要求。我们不能在这方面创新。但问题导入，边框提示则可以采取通俗活泼的语言。这点你翻翻这本教材就能体会到我们的努力。

### 4. 重点章节设计打破常规

所有初级会计学教材都将借贷记账法应用、账户分类和成本计算内容分为两章。第一种做法是，将成本计算和经济业务账务处理放到一章，账户分类单独为一章。按资金运动过程讲账务处理，容易被学生接受。这种处理方案是大多数教材采用的设计。但这种处理使账户分类内容的学习与账务处理分离。而且，教材本来是按会计核算方法展开，账户的分类单独为一章，并不是一种独立的会计核算方法。这导致了教材的逻辑结构不够严谨。在使用过程中，教师要重点讲前一章，后面账户分类则常被略讲。学生对账户的用途和结构规律掌握不好。第二种做法是经济业务账务处理为一章，成本计算为另一章，账户分类则在借贷记账法后讲。这种处理方法的特点是突出了成本计算，避免将成本计算湮没在账务处理中。教材编写有创新，但是阅读起来略有些别扭。

我们是将账户设置、账务处理和成本计算一体化处理，分为上下两章。这样既保留了按资金运动过程学习账务处理的习惯，同时上、下两章设计了不同重点，上章强调费用归集与成本计算，引入成本计算方法的学习；下章以损益计算、利润为重点。这体现了企业会计的两个关注点。

另外，内容设计考虑了初级财务会计与中级财务会计的衔接。初级会计学为入门课程，需要普及一点会计的历史、会计准则、会计等式和会计报表的原理。经济业务核算与中级财务会计的六大要素核算有重叠。我们把初级重点界定为账户的学习和借贷记账法应用。比如在采购过程中，我们重点讲采购成本计算和账户应用，经济业务以实际成本法为主，但以文本框方式介绍采购成本控制下的“材料采购”账户应用，到中级财务会计时，可以把重点放到存货计量上。



原理，内容按资金运动的逻辑循序展开，既保留传统教材的习惯做法，又突出成本核算和损益计算的重要性。到中级财务会计学习阶段，重点是交易和事项的确认与计量，则不需要再重复这些基础知识和方法。

#### 5. 辅助学习信息化，使用方便

本书按知识点拍摄了视频课程。章后题目随着课程进度，可安排随堂讨论，可以在实验室进行实训练习。

本书由初级会计学资深教师编写，全书由刘慧凤规划设计，第一、第二、第三章由刘慧凤负责编写，第四、第五章由鞠学琴老师负责编写，第六、第七章由王德建老师编写，第八、第九、第十章由张健梅老师编写，全书由刘慧凤总纂、修改、编辑定稿。

本书在编写过程中参考了国内同行编写的精品教材，深受启发。在此向有关作者表示感谢。

**编 者**

2017年7月于山东大学

# 目 录

---

<b>第一章 总论</b> .....	1
第一节 会计的含义 .....	2
一、“会计”的由来 .....	2
二、会计的发展 .....	4
三、会计的本质 .....	7
四、会计的特点 .....	7
第二节 会计的职能与目标 .....	9
一、会计的基本职能 .....	9
二、会计的目标 .....	12
第三节 会计的对象 .....	14
一、会计对象的概念 .....	14
二、会计交易和事项 .....	16
第四节 会计方法 .....	16
一、会计方法体系 .....	16
二、会计核算方法 .....	17
本章小结 .....	18
思考与练习 .....	19
<b>第二章 会计的基本概念</b> .....	20
第一节 会计准则 .....	21
一、会计准则的概念与层次 .....	21
二、基本会计准则的概念体系 .....	22
第二节 会计假设与会计信息质量特征 .....	22
一、会计假设 .....	23
二、会计信息的质量特征 .....	25
第三节 会计要素 .....	29
一、会计要素的定义和构成 .....	29
二、会计等式与财务会计报表的设计原理 .....	34

第四节 会计确认、计量的原则 .....	38
一、权责发生制与收付实现制 .....	38
二、会计计量属性 .....	40
本章小结 .....	42
思考与练习 .....	42
<b>第三章 账户与复式记账</b> .....	<b>44</b>
第一节 会计科目与账户 .....	45
一、会计科目 .....	45
二、会计账户 .....	49
第二节 复式记账 .....	51
一、单式记账与复式记账 .....	51
二、复式记账的特点 .....	52
第三节 借贷记账法 .....	53
一、借贷记账法的记账符号 .....	53
二、借贷记账法的账户结构 .....	54
三、借贷记账法规则 .....	56
四、借贷记账法下的试算平衡 .....	62
本章小结 .....	64
思考与练习 .....	64
<b>第四章 企业经营过程主要业务核算（上）</b> .....	<b>66</b>
第一节 资金筹集业务的核算 .....	67
一、资金进入企业的渠道 .....	67
二、投入资本的核算 .....	68
三、借入资金的核算 .....	71
第二节 供应过程业务的核算 .....	74
一、供应过程的主要经济业务内容 .....	74
二、固定资产购置业务的核算 .....	77
三、材料采购业务的核算 .....	79
第三节 生产过程业务的核算 .....	86
一、生产过程业务核算的主要内容 .....	86
二、账户设置及结构 .....	89
三、账务处理 .....	93
四、产品生产成本的计算 .....	98
本章小结 .....	101
思考与练习 .....	105

<b>第五章 企业经营过程主要业务核算 (下)</b> .....	107
第一节 销售过程业务的核算 .....	108
一、销售过程业务核算的内容 .....	108
二、账户设置及结构 .....	108
三、账务处理 .....	110
第二节 非经常性损益的核算 .....	113
一、非经常性损益 .....	113
二、账户设置及结构 .....	114
第三节 利润形成及利润分配的核算 .....	116
一、利润形成业务的核算 .....	116
二、利润分配业务的核算 .....	119
第四节 资金退出业务的核算 .....	122
一、资金退出渠道 .....	122
二、资金退出主要渠道的账务处理 .....	123
本章小结 .....	133
思考与练习 .....	136
<b>第六章 会计凭证</b> .....	139
第一节 会计凭证及其种类 .....	140
一、会计凭证的含义 .....	140
二、会计凭证的种类 .....	141
第二节 会计凭证的填制及审核 .....	146
一、原始凭证的填制和审核 .....	146
二、记账凭证的填制和审核 .....	149
第三节 会计凭证的传递与保管 .....	154
一、会计凭证的传递 .....	154
二、会计凭证的保管 .....	159
本章小结 .....	160
思考与练习 .....	160
<b>第七章 会计账簿</b> .....	163
第一节 会计账簿及其种类 .....	163
一、会计账簿的意义 .....	163
二、会计账簿的种类 .....	165
第二节 会计账簿的要素、设置原则与登记原则 .....	167
一、会计账簿的基本要素 .....	167
二、设置账簿的原则 .....	168

三、账簿的启用 .....	168
四、账簿登记 .....	169
第三节 序时账簿的设置与登记 .....	169
一、普通日记账的设置与登记 .....	170
二、特种日记账的设置与登记 .....	171
第四节 分类账簿的设置与登记 .....	173
一、总分类账和明细分类账之间的关系 .....	173
二、总分类账的设置与登记 .....	174
三、明细分类账的设置与登记 .....	175
四、总分类账与明细分类账之间的平行登记 .....	177
第五节 对账与错账更正 .....	180
一、对账 .....	180
二、错账更正 .....	181
第六节 账项调整与结账 .....	184
一、账项调整 .....	184
二、结账 .....	185
本章小结 .....	187
思考与练习 .....	188
<b>第八章 财产清查</b> .....	<b>191</b>
第一节 财产清查概述 .....	192
一、财产清查的概念 .....	192
二、财产清查的意义 .....	193
三、财产清查的种类 .....	193
四、财产清查前的准备工作 .....	195
第二节 财产清查的内容和方法 .....	196
一、货币资金的清查方法 .....	196
二、实物资产的清查方法 .....	200
三、往来款项的清查 .....	202
第三节 财产清查结果的账务处理 .....	203
一、财产清查结果的处理原则 .....	203
二、财产清查结果的账务处理 .....	204
本章小结 .....	209
思考与练习 .....	209
<b>第九章 财务会计报告</b> .....	<b>212</b>
第一节 财务会计报告概述 .....	213
一、财务会计报告的定义与构成 .....	213

# 第一章

## 总论

### 问题导入

小张是一名刚进入二年级的大学生。在专业选择时，父母特地向亲朋好友咨询，给他选择了会计专业，理由是会计可以坐办公室，就业范围广。

当小张查看会计专业课程时，发现主干会计课程既有财务会计，还有管理会计、成本会计、税务会计和政府会计等，特别是财务会计还有初级、中级和高级之分。小张不明白，到底什么是会计？为什么说每个单位都需要会计？会计学到底有多少分支？企业和政府会计一样吗？

对于就业，小张目前没有多少想法。他的表哥在普华永道工作，收入不错，但是很辛苦。更让他不解的是，表哥是会计硕士毕业，而且在读会计博士，工作多年，还要坚持会计学习。表哥说，会计、审计准则经常变化，新业务、新问题不断出现，要想胜任工作，获得职位升迁机会，必须持续学习。对此，他想知道：学了会计就应该会做会计工作吗？如果学习会计专业，究竟有哪些职业角色可以选择？

小张遇到的问题具有普遍性。这学期学校开始开设会计学专业的第一门课——《初级会计学》（或称《基础会计学》）。本章从说文解字认识“会计”入手，让大家了解会计活动、会计学科和会计工作。小张的以上疑问，都可以在本章学习和阅读资料中找到答案。

通过本章的学习，希望大家能够认识到，会计具有广泛用途。会计参与了社会再生产活动过程，创造了价值。对个人而言，学习会计不仅是帮助你找个好工作。即使你不想成为一个会计师，也不想涉足商务，会计思维和会计知识也将使你受用一生。如果你想会计相关领域有所作为，那么恭喜你，你生逢其时！个人的人生不可能超越时代，中国经济社会的复兴必然带来会计的繁荣发展。选择这个专业，就进入一个不断上升的行业，将拥有一个施展个人才华的人生舞台！

### 学习目标

了解会计由来和会计学分支，理解会计本质和职能；掌握会计的方法和对象。

## 第一节 会计的含义

### 一、“会计”的由来

什么是会计？会计的本质是什么？会计教科书中有不同的解释，其中会计系统论与会计管理活动论影响最大。著名的会计史学家郭道扬教授在《会计史研究》中说“人类思维活动中所形成的每一个概念的背后总是包含着物质的活动”<sup>①</sup>，会计概念和会计思想需要从会计活动的产生和发展说起。从“会计”说文解字出发可以更好地了解什么是古代会计活动，然后顺着会计发展的历史，即可认识会计的本质和特点。

会计活动有古老的历史。“会计”之命名代表人类对古代会计活动的认识。物质资料的生产，是人类社会存在和发展的基础。会计活动是人类在物质资料的生产、消费和分配中自然产生的。原始计量活动就是基于人类生产活动管理需要产生的。人们在进行生产的同时，总是希望以尽可能少的劳动投入生产出尽可能多的物质财富，这就必须对所投入的各种耗费和所取得的成果进行观察、计量，记录和比较，其目的是为了实现在投入产出的最大化。

在原始社会，没有独立的会计活动。会计史研究发现，直到夏商时期，才开始出现独立会计意义的账目。在当时“简册”上记录是单式簿记的早期形态。虽然当时已经有了初级的会计记录和结算活动，但未形成清晰的会计概念。直到西周时期，随着农业、手工业和商业的发展，周王朝在征纳贡赋和财物管理中，广泛使用“简册”记录，奴隶主庄园“家计”也受到重视。甲骨文的出现，开始了文字发展的新局面，原始的会计活动意义被进一步所认知。“会计”一词的使用，彰显了人们对会计活动的早期认识。

根据郭道扬教授的研究，“会”字的繁体为“會”，在商朝有其造型和应用。东汉经学家许慎解释道：“會”由“合”和“曾”分别取上部和下部合成。“会”字的基本涵义也是由这两部分合成表达。“合”为“合起来”的意思，“曾”通假于“增”。如此，“會”就有多个含义。一是有合起来数量增加、增多之意，为“kuài”；二是聚会，会合之意，读“huì”。因此“会 kuài”字表达了合计数量的

意思。在历史上“會”曾经被加上不同偏旁，以表达对核算对象的不同理解，比如金字旁、走字旁、双人旁等。

“计”直到西周没有发现其单字应用，但其构成“言”和“十”早就有应用。郭道扬教授在《会计史研究》中考证了这两部分含义。“言”从“口”表达，含“真实”、“正确无误”之意。“十”形象描述了原始社会部落以居住地为中心，分工劳动，集中分配消费的生活场景。部落首领要记录计算每次劳动分工和劳动成果，比较劳动成果和需求的差距，以更好地组织劳动，安排消费。在这一活动中，劳动投入和劳动成果的之“算计”是部落首领管理活动的组成部分。随着生产力的发展，劳动效率不断提高，会计活动的范围不断拓展，尤其是文字的发明，剩余产品的出现，会计才慢慢发展为一种独立职能，并出现专门描述会计活动的术语。

西周时期“会计”连用，表达最初对会计活动的认识，并且有了独立的会计岗位——司会。会计二字都有计算之意，但计算功用有所区别。我国清代的焦循在《孟子正义》一书中也曾解释道：“零星算之为计，总合算之为会”。当然，“会”与“计”的区别是相对的。在“周礼”中，就有“岁会、月要、日成”之会计学说。在西周到春秋战国时代，还出现“计会”之说，表达对零星计算和总合计算程序的不同认识。

## 会计与管理

从“会计”的起源可以看出，会计起源于生产实践，它是伴随着人们的生产实践而产生的一种活动。人们对生产过程中劳动所得和所费的关心程度，亦即对这种所得与所费进行记录和比较的要求，正是会计产生的前提。这是个在任何社会条件下都会得到十分关心的问题，也是不同社会形态下劳动生产的共同要求。因此，马克思在《资本论》中所说的：“在一切社会形态下人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同”<sup>①</sup>。

正是在会计参与下管理活动、劳动效率得到了不断改进。在原始社会末期，一方面出现了剩余产品，为从事会计活动的社会分工提供了物质条件，从而使会计“在生产时间之外附带地把收支，支付日期等等记载下来”，逐渐“从生产职能中分离出来，成

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第88页。



为特殊的、专门委托的当事人的独立职能。”<sup>①</sup>另一方面，由于文字、数字和货币的出现，使生产所费与所得进行记录和比较成为可能。正如马克思所说，会计原来是“生产机能的一个附带工作”，只是以后由于生产活动日趋复杂，会计才成为独立于生产之外，而又和生产紧密联系的管理活动。

马克思这段话，清晰地说明会计的产生过程、特点、目标和管理的关系，有助于我们理解现代会计的本质之争。会计的特点是关注再生产中“量化”指标，通过记录投入与产出量，评价投入产出的效果和效率，为优化管理提供信息。因此，可以说：会计的目标与管理的目标是一致的，即追求经济效益的最大化；会计是管理活动的重要组成部分，主要作用是为管理提供量化经济管理信息。

## 二、会计的发展

随着社会经济、政治、科技等各要素的变化，会计对象、会计思想、会计方法和会计职能也在不断发展变化，经历了一个由简单到复杂，由低级到高级，由不完善到逐步完善的发展过程。会计经古代会计（原始社会至15世纪）、近代会计（15世纪至20世纪30年代）、现代会计（20世纪30年代至今）三个发展阶段。

原始社会，会计处于萌芽状态，会计活动是生产活动附带的部分。会计行为是简单的、零星的。当人类进入奴隶社会和封建社会，农业经济仍然是基本的经济形式。官厅会计和庄园会计分别适应了国库收支和奴隶主、地主管理和控制财产的需要而得以发展。会计成为专门职能后，因会计记录的系统性、连续性和完整性被关注，因会计信息的有效性而被广泛应用，记账方法也逐步完善。在我国春秋战国末期，开始使用“入”、“出”作为记账符号，采用单式簿记，创立了用于登记会计事项的“簿书”或称“籍书”，来反映经济收支事项。宋朝还出现了“四柱清册”的对账方法，“四柱清册”把一定时期内财务收付的记录，通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式加以总结，既可检查日常记录的正确性，又可分类汇总日常会计记录，在一定程度上使之起到系统、全面和综合的反映作用。明末清初比“四柱清册”更加完备的“龙门账”便应运而生。在这种会计核算方法下，把全部账目由原来的按“四柱”分类，改为按“进”（相当于“全部收入”）、“缴”（相当于“全部支出与费用”）、“存”