



普通高等教育“十二五”规划教材
会计精品系列

基础会计

JICHU KUAIJI

(第五版)

薛洪岩 / 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

等教育“十二五”规划教材
精品系列

基础会计

(第五版)

薛洪岩 / 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

初级会计 / 薛洪岩主编. —5 版. —上海: 立信会计出版社, 2014. 11

普通高等教育“十二五”规划教材. 会计精品系列
ISBN 978 - 7 - 5429 - 4343 - 9

I. ①基… II. ①薛… 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(2014)第 274532 号

策划编辑 余 榕
责任编辑 余 榕
封面设计 周崇文

初级会计(第五版)

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	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	上海肖华印务有限公司		
开 本	787 毫米×960 毫米		1/16
印 张	26.25		
字 数	490 千字		
版 次	2014 年 11 月第 5 版		
印 次	2014 年 11 月第 1 次		
印 数	1—3 100		
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 4343 - 9/F		
定 价	39.00 元		

如有印订差错,请与本社联系调换

第五版前言

本书自 2005 年出版以来,已经连续修订了 4 版,累计印次 13 次,累计印量达 4 万册,并被评为“中国大学出版社图书奖第二届优秀教材奖”二等奖。读者和专家的认可是对作者的最好激励,编者深感向读者呈现高质量教材责任的重大。

本次修订是在《基础会计》(第四版)的基础上,吸纳读者及同行的诚恳建议,总结教学中发现的问题,除依旧根据我国《会计法》、《企业会计准则》、《会计基础工作规范》、《会计档案管理办法》等有关法律、法规的规定外,特别是参考了我国 2013 年 7 月实行新的《会计从业资格管理办法》及 2014 年修订的《企业会计准则》中《财务报表列报》等具体准则,对原有内容进行了修改和补充,使之与我国的会计改革同步,更适合广大师生使用。

本书在修订后,除保留原有通俗易懂的风格外,更增强了凭证、账簿、报表等核算环节实务的直观性。同时,考虑到新修订的《会计从业资格管理办法》取消会计类专业学历免试科目的规定,各章练习题都进行了增补,便于读者对专业知识的理解和巩固,与资格考试的衔接更加紧密。

本次修订除补充大量练习题外,改动比较大的内容主要有:

(1) 第一章,补充了财务会计与管理会计的区别,强调本书主要阐述财务会计的基本概念、基本要求、基本程序和基本方法;补充了会计目标的两种观点:受托责任观和决策有用观,详细阐述了我国财务会计报告的目标;修改了公允价值的定义。

(2) 第二章,重新界定了所有者权益和利润的确认。

(3) 第五章,修改了原始凭证的填制、会计凭证的保管,补充了会计凭证装订封皮。

(4) 第六章,修改了“账簿使用登记表”,补充了三栏式账页、数量金额

式账页、多栏式账页格式。

(5) 第八章,补充了永续盘存制和实地盘存制的例题。

(6) 第九章,补充了资产负债表的“货币资金”、“存货”、“未分配利润”、“应收账款”、“应付账款”、“预付款项”、“预收款项”等项目的填列方法;修改了利润表的计算步骤;补充了所有者权益变动表,使财务报表体系更加完整。

(7) 第十一章,修改了取得会计从业资格的条件。

非常感谢广大读者的厚爱,更希望读者一如既往的关注、批评、建议和鼓励(xhy821@126.com)。

编 者

2014年8月

第四版前言

本次修订是在《基础会计》(第三版)的基础上,吸纳读者的诚恳建议,依据我国《会计法》、《会计基础工作规范》、《会计从业资格管理办法》、《会计档案管理办法》及新近发布的《企业会计准则》、《企业所得税法》等有关规定,对原有内容进行了修改、完善和补充,使之与我国的现实经济环境更相关,更加便于读者的学习和应用。

本次修订改动比较大的内容主要有:

(1) 第一章,完善了我国提出的8项会计信息质量要求的内涵,补充了习题。

(2) 第二章,完善了会计要素的分类。

(3) 第七章,完善了自有资金业务的核算,修改了与现行规定不符的例题及习题的会计处理,修改了制造企业各业务环节总类核算示意图,补充了利润构成内容,补充了习题。

(4) 第八章,修改了“银行存款余额调节表”的编制方法及部分习题。

(5) 第九章,完善了利润表的编制方法,修改补充了部分习题。

(6) 第十章,修改了与现行规定不符的例题和习题。

(7) 第十一章,是改动最大的一章,第二、第三节的内容几乎全部换掉,修改了相应的习题。

本书自2005年出版以来,一直得到广大读者的关心和支持,正是有了大家的支持,才使之日臻完善和成熟,在此,深表谢意。同时,也再次期待您的批评和鼓励(E-mail: xhy821@126.com)

编者

2009年2月

第三版前言

本次修订是在《基础会计》(第二版)的基础上,依据财政部最新发布的《企业会计准则——应用指南》和《企业会计准则讲解》,对原有内容进行了如下补充、修改和完善,使之更适合我国的企业会计准则体系:

(1) 修改了与新准则规定不相符的会计业务处理内容与会计账户名称。

(2) 修改了资产负债表、利润表、现金流量表等财务报告的内容。

(3) 修改了部分习题的内容及相应参考答案。

本次修订改动较大的章节有第三、第九章和第十章。

编 者

2007年11月

第二版前言

随着我国改革开放的深入和经济的发展,作为国际通用商业语言的会计,也正处于不断的变革中。2006年2月,我国财政部正式颁布了1项基本准则和38项具体会计准则,要求上市公司自2007年1月1日施行,鼓励其他企业执行。新《企业会计准则》体系的全面出台,标志着我国企业财务会计进入了一个与国际会计惯例趋同的新时期。为贯彻最新会计准则的规定,在立信会计出版社余榕编辑的建议和督促下,我们对书中的部分内容进行了修订,其变化比较大的内容有:

(1) 在第一章明确了我国对会计信息质量提出的8项要求。

(2) 在第一章增加了会计计量的内容。

(3) 对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润6项会计要素的含义及确认重新进行了界定。

(4) 变更了利润表的项目及计算步骤。

(5) 修改了“主营业务收入”等部分会计科目。

(6) 取消了会计账簿设置的内容。

由于最新准则体系的操作指南尚未出台,所以书中的会计处理内容大多仍按现行会计制度的规定处理。

本次修订由薛洪岩任主编。全书各章具体分工如下:第一、第二、第三、第四、第七、第九章由薛洪岩执笔;第五、第六章由周丽丽执笔;第八章及综合练习题由齐永忠执笔;第十、第十一章由班景刚执笔。

本书自出版以来,一直得到广大读者的支持,收到很多读者提出的良好建议。由于时间匆忙,不足之处在所难免,恳请广大读者继续给予批评和指正,以便下次修订时完善,在此,我们对您的支持表示衷心的感谢。

编者

2006年7月

前 言

承蒙广大读者的厚爱,我们于2003年编写的针对会计专业的《基础会计教程》一书,出版一年多就印刷了三次。因考虑到当前许多学校都按大类招生,《基础会计教程》涵盖的内容相对较窄,我们决定重新组织编写《基础会计》教材。这次编写的《基础会计》教材,不仅适用于会计专业的学生,也适用于经济类、管理类学生及渴望掌握会计基础知识的学习者。

《基础会计》的编写思路仍是根据初学者的实际情况及需要而设计,没有过多地阐述抽象的会计理论问题,而是以会计核算方法作为主要内容,即以凭证、账簿和会计报表为核心,对会计的基础理论、基本知识和基本操作技术进行了阐述,目的是使学习者对会计基本工作的全过程有个完整的理解,为进一步学习和掌握会计专业知识打好基础。同时,本书还对会计报告分析的内容及方法进行了简单的介绍,目的是使会计信息使用者不但了解会计信息的产生过程,而且能够掌握基本的分析方法,对会计信息进行初步的判断和评价,为决策提供支持。

《基础会计》在结构设计和体例安排上,遵循初学者认识问题的规律性,由浅入深,循序渐进;在语言表述方面,力争做到通俗易懂,言简意赅;在知识点的阐述中,尽量多地运用实例,实例的设计和选择主要以我国现实的经济环境为背景,以我国最新颁布的《企业会计制度》和相关法规、条例为依据。为便于学习者掌握课程内容,每章前都以“学习要求”的方式概括了本章应把握的知识点;为帮助学习者更好地理解 and 检测所学知识,每章后附有知识点非常明确的练习题及参考答案,书后还附有综合练习题及参考答案一套。

本书由薛洪岩副教授任主编,负责拟定编写大纲并对初稿进行修改、

补充、总纂。参加本书编写的人员及具体分工如下：第一、第二、第三、第七、第九章由薛洪岩执笔；第四、第五、第六章由周丽丽执笔；第八章及综合练习题由齐永忠执笔；第十、第十一章由班景刚执笔。最后由全体编写人员共同商讨修改定稿。

在本书编写过程中，我们参考了大量的相关著作、教材，同时也吸纳了诸多会计同仁的良好建议，立信会计出版社余榕编辑更是给予了大力的支持，在此一并表示最诚挚的感谢。

虽然作者已经尽了自己的努力，但由于能力所限，本书仍难免存在错漏之处，恳请读者随时与我们联系(E-mail: xhy821@sina.com)，期待您的批评指正，以便修订时补充提高。

编 者

2005年8月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计核算的基本前提	16
第三节 会计基础与会计计量	18
第四节 会计方法与会计循环	21
复习思考题	25
练习题	25
练习题参考答案	28
第二章 会计要素与会计等式	29
第一节 会计要素	29
第二节 会计等式	37
第三节 经济业务与会计等式	40
复习思考题	46
练习题	46
练习题参考答案	51
第三章 会计账户	54
第一节 会计账户的设置	54
第二节 会计账户的结构	59
第三节 会计账户的分类	60
复习思考题	74
练习题	74
练习题参考答案	77

第四章 复式记账	80
第一节 复式记账原理	80
第二节 借贷记账法	81
复习思考题	97
练习题	98
练习题参考答案	102
第五章 会计凭证	105
第一节 会计凭证概述	105
第二节 原始凭证	115
第三节 记账凭证	120
第四节 会计凭证的传递和装订	125
复习思考题	127
练习题	128
练习题参考答案	134
第六章 会计账簿	138
第一节 会计账簿概述	138
第二节 会计账簿登记的要求和方法	145
第三节 对账和结账	160
第四节 账簿的更换与保管	164
复习思考题	165
练习题	165
练习题参考答案	169
第七章 制造企业主要经济业务的核算	173
第一节 制造企业主要经济业务概述	173
第二节 资金筹集业务的核算	174
第三节 采购业务的核算	181
第四节 生产业务的核算	187

第五节 销售业务的核算	197
第六节 利润形成及分配业务的核算	202
复习思考题	209
练习题	209
练习题参考答案	216
第八章 财产清查	224
第一节 财产清查概述	224
第二节 财产清查的内容和方法	228
第三节 财产清查结果的处理	233
复习思考题	238
练习题	239
练习题参考答案	243
第九章 财务会计报告	246
第一节 财务会计报告概述	246
第二节 资产负债表	250
第三节 利润表	259
第四节 现金流量表	264
第五节 所有者权益变动表	268
第六节 财务会计报告的对外提供	270
第七节 财务会计报告分析	271
复习思考题	278
练习题	279
练习题参考答案	285
第十章 会计核算组织程序	289
第一节 会计核算组织程序概述	289
第二节 记账凭证核算组织程序	290
第三节 汇总记账凭证核算组织程序	317

第四节 科目汇总表核算组织程序	323
第五节 日记总账核算组织程序	327
第六节 多栏式日记账核算组织程序	329
复习思考题	331
练习题	331
练习题参考答案	337
第十一章 会计工作组织	372
第一节 会计工作组织概述	372
第二节 会计机构和会计人员	374
第三节 会计法和会计准则	380
第四节 会计工作交接与会计档案	385
复习思考题	389
练习题	389
练习题参考答案	392
综合练习题	393
综合练习题参考答案	398

第一章 总 论

学习要求

本章主要阐述会计的基本概念和基础理论。通过本章学习,要求学习者理解会计的定义;明确会计的基本职能、对象、目标;认知会计信息的质量特征和会计假设;掌握会计记账基础;了解会计的产生和发展;了解会计核算方法体系的构成及会计循环步骤。

第一节 会计概述

一、会计的定义

给会计下定义,是个理论问题,人们的认识不同,会得出不同的结论,因此,很难得出一个国内外公认的会计定义。美国会计学会对会计下的定义是:“会计是确认、计量与传达经济信息,以使信息使用者能够作出合理判断和决策的过程。”我国会计理论界对会计的定义,具有代表性的观点有“管理工具论”、“管理活动论”和“信息系统论”。“管理工具论”认为,会计是一种经营管理工具,它是为管理服务的,会计本身只侧重于会计的核算或反映。“管理活动论”认为,会计不仅是管理经济的工具,而且它本身就具有管理的职能,是人们从事的一种管理活动。“信息系统论”认为,会计旨在提高企业和各单位活动的经济效益、加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的会计信息系统。

那么,究竟什么是会计?我们认为,理论来源于实践,因此,我们通过简单地追溯会计产生和发展的历史,去认识和理解会计的含义。

(一) 会计产生的基本动因

在人类社会,人的衣、食、住、行需要各种各样的物质资料;社会的发展,也需要各种各样的物质资料。为了满足需要,就必须进行物质资料的生产。人们在进行物质资料生产活动时,一方面要创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面要发生一定的劳动耗费,包括人力、物力的耗费。不论在何种社会状态下,人们在进行生产活动时,总是希望以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果,做到所得大于所费,以提高经济效益。为了达到这一目的,人们在社会生产中除了不断采用新技术、

新工艺外,还必须加强经营管理,对劳动耗费和劳动成果进行观察、记录、计算、分析、比较,借以掌握生产活动的过程和结果,促使人们的生产活动按照预期的目标进行。以记录、计算、分析、考核为主要工作内容的会计正是顺应此要求而产生的。由此可见,会计产生的基本动因是人类进行物质资料生产的实践和经济管理的客观需要。

(二) 会计的发展

无论在中国,还是在外国,会计都是很早就存在了。但是最初的会计只是作为生产职能的附带部分,并没有成为一种独立的生产管理活动。只是当社会生产力发展到一定阶段,生产规模不断扩大,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,成为专职人员从事的一种工作。此后,随着社会经济的发展、科学技术的进步及管理要求的不断提高,会计的方法、理论、思想也在不断地发展和完善。

1. 会计在我国的发展

在我国,会计有着悠久的历史。据史料记载,“会计”一词在西周时代就已出现,并开始运作,当时在朝廷中设立了“大宰”、“司会”的专门官职,掌管朝廷中的钱粮赋税等收支和管理大权,并建立“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,用以考察每日、每月和每年的财政状况。春秋战国时期,会计记录已由用实物量度开始向货币量度转变。到了宋朝,封建经济发展较快,为了适应经济管理的客观要求,创建了“四柱结算法”,把财政收支分为元管、新收、已支、现在四个部分,作为计算财产物资增减变化情况的方法。明朝初年把它概括为“四柱清册”记账法。“四柱”指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,通过“旧管(期初结存)”+“新收(本期收入)”=“开除(本期支出)”+“实在(期末结存)”的平衡关系进行结账,以算清并交代经管财物的责任。明末清初,适应商业和手工业发展要求,在“四柱式”基础上出现了一种被称为“龙门账”的更加完善的会计核算方法。它把全部账目分为“进(收入)”、“缴(支出)”、“存(资产)”、“该(负债)”四大类,运用“进一缴=存一该”的方程式,计算盈亏数额,并分别编制“进缴表”和“存该表”,两表计算结果如果完全吻合,称之为“合龙门”。清代在此基础上又产生了“天地合账”,将一切账项分为“来账”和“去账”,在账簿上记录。账簿采用垂直书写,直行分上下两格,上格记收,称为“天”;下格记付,称为“地”;上下两格所记数额必须相等,称为“天地合”。“四柱清册”、“龙门账”和“天地合账”是我国劳动人民对会计发展的重大贡献,展示了中式簿记发展的历史轨迹。

中华人民共和国成立以前,我国会计中西式并存。中华人民共和国成立以后,经济发展最初实行的是苏联的计划经济模式,同时为适应计划经济管理的需求,又引进了前苏联的会计核算模式和会计管理制度。1978年中国共产党十一届三中全会召开后,党的工作重心转移到经济建设上来,开始实行有计划的商品经济,逐步向社会主义市场经济过渡,此时会计的地位和作用在明显提高。为了规范会计工作,1985年我国颁布了《中华人民共和国会计法》,使会计工作进入法制阶段。1992年我国由

计划经济完全转向社会主义市场经济,为适应社会主义市场经济的需要,财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并同时制定了 13 个行业会计制度,从 1993 年 7 月 1 日起施行。这是我国会计与国际会计接轨的一项重大改革措施,也是中国会计理论与实践发展的一个重要里程碑。

1992 年至今,我国实行的社会主义市场经济在不断地发展和完善,为了保障会计工作更好地为社会主义市场经济服务,全国人民代表大会常务委员会于 1993 年和 1999 年两次修订《中华人民共和国会计法》。此间,从 1997 年起,我国财政部陆续颁布了《关联方关系及交易的披露》、《现金流量表》等一系列具体会计准则,对会计工作的具体操作规范作出了详细的规定。为了充分发挥会计在社会主义市场经济中的应有作用,保证财务会计报告的真实、完整,中华人民共和国国务院于 2000 年 6 月发布了《企业财务会计报告条例》,并于 2001 年 1 月 1 日开始实施。为了贯彻执行《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》,财政部于 2000 年 12 月 29 日发布《企业会计制度》,并于 2001 年 1 月 1 日起暂在股份有限公司范围内执行。《企业会计制度》的发布,是我国会计核算制度的又一次重大改革,它对规范我国企业的会计核算行为,真实、完整地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,提高企业的会计信息质量具有深远的意义。随着改革的不断深入,尤其是我国加入世贸组织之后,世界经济一体化进程不断加快,为提升我国会计标准的国际化水平,拉近与国际会计规则的距离,财政部于 2006 年 2 月发布了由 1 个基本准则和 38 个具体准则组成的新的会计准则体系,要求上市公司从 2007 年 1 月 1 日起实施,同时鼓励其他企业执行。新准则体系的发布,标志着我国企业财务会计进入了一个与国际会计惯例趋同的新时期。

2. 会计在国外的的发展

在国外,会计历史也很悠久。大约距今四千年以前,古巴比伦就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录。在公元前三四千年,古埃及法老(国王)已设有专职的“录事”,管理宫廷的赋税收入和各项军饷、官吏俸禄等各项支出。在印度太古的共同体里,农业上已有了“记账员”。到了中世纪封建时期,在基督教会中设专职官员管理赋税收入和各项开支,并设专门的账簿进行记录和报表制度。

13~15 世纪,意大利沿地中海一带城市里,商品货币经济比较发达。为适应借贷资本和商业资本的需要,产生了复式借贷记账法。1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)著的《算术、几何、比及比例概要》一书,其中含有世界上最早对复式簿记的系统描述,这本书的出版发行和在世界各国的传播,标志着近代会计的开始。

18 世纪 60 年代,在西欧开始的产业革命,使社会生产力大大提高,对经济管理工作的客观要求越来越高,而会计则显得更为重要。1890 年,大陆式会计理论奠基人