



对外经济贸易大学会计学精品系列

依据 2006 企业会计准则精心打造

初级会计学

Primary Accounting

王秀丽 赵 旻◎编著



中信出版社
CHINA CITIC PRESS



对外经济贸易大学会计学精品系列

依据 2006 企业会计准则精心打造

初级会计学

Primary Accounting

王秀丽 赵 旻◎编著

中信出版社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计学 / 王秀丽, 赵旻编著. —北京: 中信出版社, 2006.4

ISBN 7-5086-0547-0

I. 初… II. ①王… ②赵… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 147595 号

初级会计学

CHUJI KUAJIXUE

编 著: 王秀丽 赵 旻

责任编辑: 王宏静

策划编辑: 王宏静

出 版 者: 中信出版社 (北京市朝阳区东外大街亮马河南路 14 号塔园外交办公大楼 邮编 100600)

经 销 者: 中信联合发行有限责任公司

承 印 者: 廊坊市长虹印刷有限公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16 印 张: 16.75 字 数: 329 千字

版 次: 2006 年 4 月第 1 版 印 次: 2006 年 4 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5086-0547-0/F·969

定 价: 26.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

服务热线: 010-85322521

<http://www.publish.citic.com>

010-85322522

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

内容提要

本书结合我国最新会计规范和会计实务，同时注重国际会计惯例，介绍了会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。内容主要包括：会计要素与会计等式，会计假设与会计原则，账户与复式记账法，会计循环（以小型服务业企业和商业企业为例），会计凭证，会计账簿和账务处理程序，生产企业主要经济活动的账务处理，财产清查，利润的形成与分配，财务报告，以及会计规范、会计机构及会计职业等。

本书以恰当的方式介绍了中西方在会计基本理论和实务上的差异，提供了关键会计术语的中英文对照。另外，各章末附有形式多样、针对性强的大量习题，有利于会计初学者对会计基本知识的复习和掌握。

本书可以作为财经类专业的基础会计教材，也可以作为企业管理人员和希望了解会计基础知识人员的学习资料。

编著者简介



王秀丽，管理学硕士，国际贸易专业管理方向在读博士。对外经济贸易大学国际工商管理学院会计学系主任，会计学教授，中国注册会计师。

主要研究领域：财务会计、企业财务报表分析。

曾先后为本科生、研究生、MBA、研究生课程班、经理人员培训班讲授《会计学原理》《外贸会计》《财务会计》《财务报表分析》《会计英语》《财务管理》《高级财务会计》等课程。

曾参加省部级及北京市等科研课题。先后主编过《外贸会计实务》《会计学原理》《财务会计》《解读企业报表》《企业财务报表分析案例精选》等多部教材。在《会计研究》《国际贸易问题》《财会通讯》《财会月刊》等相关期刊发表学术论文20余篇。



赵 阳，讲师，在职博士生，加拿大注册会计师（CGA）。自1994年起任教于对外经济贸易大学，曾发表论文《“两岸四地”财务会计政策的比较》《会计管制与稳健主义的相互影响》和《谈自保政策的理财作用和披露要求》。先后参与编写和翻译会计与财务管理类教材五部。

责任编辑 王宏静

封面设计 八八工作室+郭 鹏

经销：中信联合发行有限责任公司

对外经济贸易大学会计学精品系列

编审委员会名单

主任委员：张新民

主 编：余恕莲

委员名单（以姓氏笔画排名）

王秀丽 王东红 叶陈刚 吴 革 张新民

张建平 余恕莲 李相志 蒋 屏 雷光勇

丛书总序

进入21世纪以来,我国高等院校中的会计学本科教育迈上了一个新台阶。在本科教育的培养主体上,由原来的会计学院或者独立的会计系培养会计专业的学生,逐渐转变为由大学商学院(管理学院)为主体来培养会计专业的学生。

上述会计专业学生培养主体的变化对会计教育的影响,首先表现为在会计专业的课程体系中融入了相当数量的企业管理方面的课程。但是我认为,这种变化对会计教育的深刻影响还在于对教育思想和教育观念的影响上。

就教育思想和教育观念而言,毋庸讳言,我国会计学教育长期以来存在的“就会计论会计”的弊病一直没有根除。这种“就会计论会计”的教育思想和教育观念强调会计学的独有重要性,不太强调会计职能发挥作用的环境因素;强调会计学知识体系的自身完备性,不太强调会计学与管理学和其他学科的有机融合;强调会计的业务“核算”与过程“控制”,不太强调产生特定业务和业务发生过程的合理性因素分析。应该说,这种教育思想和教育观念有其学科发展的必然性,也在较长时期内培养了有一定质量的毕业生。但是,随着管理实践和管理理论不断发展,上述“就会计论会计”的教育思想和教育观念对会计学教育的危害表现得越来越明显。

实际上,不论是现代企业管理实践还是现代企业管理理论,均强调企业内部各个职能部门(当然包括会计部门)的行为必须与企业的发展战略相符合,强调企业的行为必须与一定的环境相融合,强调在企业目标的实现过程中各种资源的系统化运用,等等。显然,这种变化对会计学教育提出了新的要求:必须将会计学教育的视野放开,站在企业或组织整体的角度考虑会计问题。

值得高兴和自豪的是,我们对外经济贸易大学国际商学院的会计学教师在会计学的教学中利用商学院办会计教育的得天独厚的优势,长期坚持站在企业或组织整体的角度考虑会计问题,突破了传统的“就会计论会计”的教育思想和教育观念,强调会计与管理的有机融合,在会计教育中取得了骄人的成就:在就业率方面,我们会计专业的本科毕业生长期处于高水平,表现了极强的就业竞争力;在就业的领域方面,我们会计专业的本科毕业生广泛就业于跨国公司,并迅速成为业务骨干,表现了极强的工作适应性;在攻读更高学位层次方面,我们会计专业的相当数量的毕业生在国外著名商学院(如哈佛商学院、伦敦商学院等)攻读硕士学位,表现了极高的求学成功率。我们在会计学本科教育中取得如此骄人成就的经验之一,就是加强教材建设。

编写本套教材的初衷有两点。第一,推广先进的会计教育理念和经验。我们认为,我们有责

任让各个高校的广大财会工作者一起来分享我们的成功经验。第二，向会计图书市场注入精品。目前会计类专业书籍充斥于整个图书市场。在这些会计类书籍中，不乏一些著名的会计学者的作品。但是，观其内容，相当一部分作品仍然难以逃脱“就会计论会计”的传统观念的束缚。因此，本套丛书的出版，将对良莠不齐、缺乏精品的会计图书市场注入一套精品图书。

现在奉献给读者的是我院会计学专业教师编写的会计学专业核心课程教材，包括《初级会计学》《中级财务会计》《高级财务会计》《成本与管理会计》《公司理财》《审计理论与实务》《会计学教程》。其主要特点是：

第一，作者阵容强大，教学经验丰富。本套教材的主编及参编人员均来自对外经济贸易大学，均长期从事本专业的教学工作。本套丛书是这些教师长期积累的教学和科研成果的总结。其中，各位主编人员均主编过多部教材，并且均有较好的社会评价和较大的发行量。

第二，内容视野开阔，符合培养目标。每位作者都努力站在企业或组织的整体角度考虑和阐述问题，以期达到扩展会计学专业学生视野的目的。

第三，体例统一规范，教材实用性强。为便于使用，每章前均安排了学习目标和案例/引言，以便使学生明确各章的学习重点并对学习内容产生兴趣。每章的后面配有中英文对照的关键术语、思考题及练习题，书末附有部分练习题的参考答案，便于学生学习后的自我检验。

我相信，本套丛书的出版，一定会对我国的会计教育产生积极的推动作用。当然，限于作者水平，本套丛书的缺点和不足在所难免，恳请广大读者批评指正。

对外经济贸易大学国际商学院院长

张新民

2005年8月

前言

《初级会计学》是会计入门教材,介绍会计学的基本原理,包括会计基本理论、会计基本核算方法和会计基本操作技能。该教材的内容是继续学习中高级财务会计以及其他会计相关课程的基础。

编者结合多年的基础会计教学经验,参考多种中西方基础会计教材,按照我国最新的会计规范和实务,编写了该教材。该教材不仅适用于会计专业学生的专业基础课学习,而且可以作为非会计专业学生的公共基础课教材,以及财务知识需求者的自学资料。

该教材从内容编写到形式安排,具有以下特点。

1. 各章的开篇安排了情景案例,或真实案例,或格言警句,它们的内容与相应章节的内容息息相关,让学习者了解相应章节的重要性和主要内容,激发学习者阅读的兴趣。同时,让学习者在学习之后能够回味开篇的案例或格言警句,加深对内容的理解。

2. 以我国会计规范和实务为蓝本,同时吸收西方会计学原理教材精华。如会计基本方法的介绍以西方会计教材常用的会计循环为主线,同时保持了我国会计教材中对生产企业经济活动核算的主要内容。在具体章节中有的以附录形式,恰当介绍了中西方在会计理论和实务上的差异。在每章之后,还列出了主要会计术语的中英文对照表。

3. 充分考虑学习者的接受能力,精心安排章节结构。会计基本理论的介绍集中于第一至三章,将会计原则章节安排在会计要素章节之后,有利于学习者对会计原则的理解。会计基本方法的介绍集中于第四至十一章,包括三个会计循环,是教材的重点内容。其中,以服务业和商业企业为例,让学习者着重了解会计信息的产生过程。以简单小型的服务业案例为起点,同时采纳较为宽松的账户设置,让学生轻松掌握会计循环内容。再辅以商业企业较复杂的案例,同时采纳我国统一企业会计制度的账户设置,让学生进一步熟悉我国会计实务。之后仍遵循会计信息生成顺序的脉络,介绍生产企业会计循环,重点是生产企业各类经济活动账务处理方法以及财产清查、财务报告编制等基本核算方法。会计凭证、账簿和账务处理程序等涉及会计基本操作技能的内容,未与会计循环并行说明,而是紧接会计循环之后介绍,避免了学习者将基本方法和基本操作技能混淆,利于学习者在学习该部分时回顾会计循环内容。考虑到电算化会计是一门独立课程,没有以单独章节详细介绍会计电算化,而是在账务处理程序章节的附录中说明了会计电算化对会计信息生成过程的影响,有利于学习者对该项内容的了解和重视。

4. 教材内容具有兼顾全面和细致的特点,主次分明。不仅详细介绍了会计基本理论、方法和

操作技能，而且在最后一章介绍了会计规范、会计机构以及会计职业，为准备成为财务人员的学习者提供了今后工作和学习的途径和指南。此外，为帮助学习者深入了解会计实务操作，更注重某些会计知识的细致说明。如尽量列示多种原始凭证，银行存款余额调节表的编制从最初的企业银行存款日记账和银行对账单的核对开始说明。

5. 每章之后安排有针对性很强的大量习题，书后附有部分练习题参考答案，供学习者复习。练习题形式多样，不仅有常见的规范练习和计算，而且包括调查和利用互联网的练习方式，尽量使学习者切身感受会计实务，掌握获取大量会计信息的途径。

本书由王秀丽教授和赵旻讲师编著。由于水平所限，书中错误在所难免，恳请各位读者指出，并向我们提供您的意见和修改建议，以便学习者通过本书能够更轻松、全面和深入地了解基本会计知识，同时提高我们的编写水平。真诚期待各位读者的关注和回复，我们的联系方式如下：
wangxiuly@uibe.edu.cn, yzhao@uibe.edu.cn。

编著者

2006年3月于惠园

BRIEF CONTENTS

要
目

第一章	绪 论	/ 1
第二章	会计要素与会计等式	/ 16
第三章	会计假设与会计原则	/ 30
第四章	账户与复式记账法	/ 45
第五章	会计循环	/ 81
第六章	会计凭证	/ 108
第七章	会计账簿与账务处理程序	/ 124
第八章	生产企业主要经济业务的账务处理	/ 152
第九章	财产清查	/ 182
第十章	利润的形成与分配	/ 198
第十一章	财务报告	/ 207
第十二章	会计规范、会计机构及会计职业	/ 229
	部分练习题参考答案或提示	/ 245
	主要参考书目	/ 249

CONTENTS

目 录

第一章 绪 论 / 1

第一节 会计目标与会计职能 / 2

一、会计目标 / 2

二、会计职能 / 4

第二节 会计主体、会计客体与会计方法 / 5

一、会计主体 / 5

二、会计客体 / 6

三、会计方法 / 8

第三节 会计环境、会计发展与会计学科体系 / 10

一、会计环境 / 10

二、会计的产生与发展 / 11

三、会计学科体系 / 13

四、本书结构说明 / 14

关键术语 / 14

思考题 / 15

第二章 会计要素与会计等式 / 16

第一节 会计要素 / 17

一、反映企业财务状况的会计要素 / 17

二、反映企业经营成果的会计要素 / 20

第二节 会计等式 / 24

附录 国际会计准则和美国财务会计准则委员会对会计要素的划分 / 26

关键术语 / 28

思考题 / 28

练习题 / 28

第三章 会计假设与会计原则 / 30

第一节 会计假设 / 31

一、会计主体假设 / 31

二、持续经营假设 / 31

CONTENTS

目
录

三、会计分期假设 / 32

四、货币计量假设 / 33

第二节 会计原则 / 34

一、会计信息质量及其衡量原则 / 34

二、会计确认及其原则 / 37

三、会计计量及其原则 / 39

关键术语 / 41

思考题 / 42

练习题 / 42

第四章 账户与复式记账法 / 45

第一节 账户与复式记账原理 / 46

一、账户的结构及数量关系 / 46

二、账户的分类 / 48

三、设立账户的原则 / 50

四、复式记账法 / 51

第二节 借贷记账法下的账户特征 / 54

一、借贷记账法下的账户结构及数量关系 / 54

二、按用途和结构的账户分类 / 56

第三节 会计分录、过账与试算平衡 / 60

一、经济业务的分析与记录 / 60

二、过账 / 63

三、试算平衡 / 64

第四节 借贷记账法的应用举例 / 66

一、小型服务业企业的账务处理 / 66

二、商业企业的账务处理 / 70

关键术语 / 75

思考题 / 75

练习题 / 76

CONTENTS

目 录

第五章 会计循环 / 81

第一节 会计循环概述 / 82

- 一、日常的账务处理 / 83
- 二、会计期末的工作 / 83
- 三、会计年度期初的工作——转回程序 / 83

第二节 调整程序 / 84

- 一、权责发生制与收付实现制 / 84
- 二、调整项目 / 85
- 三、调整分录过账及编制调整后试算表 / 90
- 四、财务报表的编制 / 92

第三节 结账及转回程序 / 95

- 一、虚账户的结账 / 95
- 二、转回程序 / 98

第四节 工作底稿的应用 / 100

关键术语 / 104

思考题 / 104

练习题 / 104

第六章 会计凭证 / 108

第一节 原始凭证 / 109

- 一、原始凭证的基本要素 / 109
- 二、原始凭证的种类 / 110
- 三、原始凭证的填制 / 113
- 四、原始凭证的审核 / 114

第二节 记账凭证 / 114

- 一、记账凭证的基本要素 / 114
- 二、记账凭证的种类与格式 / 115
- 三、记账凭证的填制与审核 / 118

第三节 会计凭证的传递和保管 / 119

- 一、会计凭证的传递 / 119

CONTENTS

目
录

二、会计凭证的保管 / 120	
关键术语 / 121	
思考题 / 121	
练习题 / 121	
第七章 会计账簿与账务处理程序 / 124	
第一节 会计账簿的种类和作用 / 125	
一、日记账 / 125	
二、分类账 / 128	
第二节 会计账簿的使用 / 133	
一、账簿的启用与更换 / 133	
二、登记账簿的守则 / 134	
三、结账 / 134	
四、对账 / 136	
五、错账的纠正 / 136	
第三节 账务处理程序 / 139	
一、记账凭证账务处理程序 / 139	
二、汇总记账凭证账务处理程序 / 140	
三、科目汇总表账务处理程序 / 144	
四、多栏式日记账账务处理程序 / 146	
附录 电算化会计简介 / 147	
关键术语 / 148	
思考题 / 148	
练习题 / 148	
第八章 生产企业主要经济业务的账务处理 / 152	
第一节 采购业务的账务处理 / 153	
一、采购活动的具体内容 / 153	
二、采购业务涉及的账户 / 154	
三、材料采购业务举例 / 155	
第二节 生产业务的账务处理 / 157	

CONTENTS

目 录

一、生产成本的归集与分配 / 157	
二、生产业务涉及的主要账户 / 157	
三、存货发出计价方法 / 159	
四、生产业务账务处理举例 / 163	
第三节 销售业务的账务处理 / 168	
一、销售活动的具体内容 / 168	
二、销售业务涉及的账户 / 168	
三、销售业务账务处理举例 / 169	
第四节 筹资业务的账务处理 / 171	
一、筹资活动的具体内容 / 171	
二、筹资业务涉及的主要账户 / 171	
三、筹资业务账务处理举例 / 172	
第五节 投资业务的账务处理 / 174	
一、投资活动的具体内容 / 174	
二、投资业务涉及的主要账户 / 174	
三、投资业务账务处理举例 / 175	
关键术语 / 177	
思考题 / 177	
练习题 / 178	
第九章 财产清查 / 182	
第一节 财产清查概述 / 183	
一、财产清查的种类 / 183	
二、财产清查前的准备工作 / 183	
三、财产清查结果的账务处理 / 184	
第二节 货币资金和债权债务的清查 / 185	
一、库存现金的清查 / 185	
二、银行存款的清查 / 186	
三、债权债务的清查 / 189	
第三节 存货和固定资产的清查 / 191	
一、存货盘存制度 / 191	

CONTENTS

目
录

二、存货和固定资产的清查 / 192

关键术语 / 195

思考题 / 195

练习题 / 195

第十章 利润的形成与分配 / 198

第一节 利润的形成 / 199

一、利润的组成与计算 / 199

二、结账程序 / 201

第二节 利润的分配 / 202

一、利润的分配顺序 / 202

二、利润分配的账务处理 / 203

关键术语 / 205

思考题 / 205

练习题 / 206

第十一章 财务报告 / 207

第一节 财务报告概述 / 208

一、财务报告的内容 / 208

二、财务报告的编制要求 / 209

三、财务报表列报的基本要求 / 210

第二节 利润表及其附表 / 211

一、利润表 / 211

二、利润分配表 / 212

第三节 资产负债表 / 214

一、资产负债表的内容和结构 / 214

二、资产负债表的填制 / 217

第四节 现金流量表 / 220

一、现金流量表的结构和内容 / 220

二、现金流量表的编制方法 / 223

关键术语 / 225