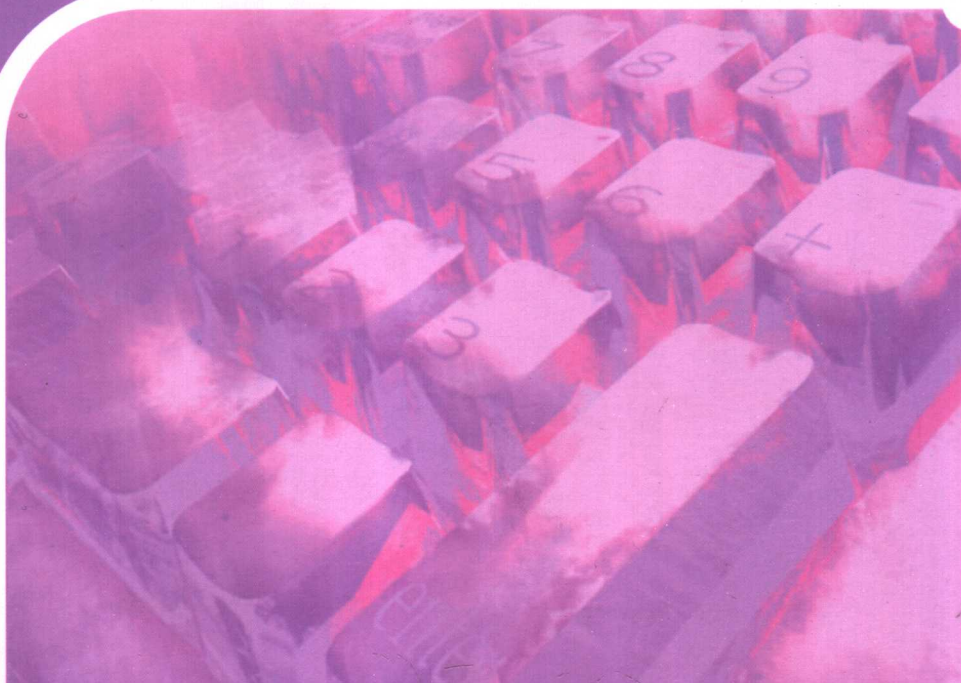


高/等/工/科/院/校/会/计/系/列/教/材

Primary Accounting



Primary Accounting
初级会计学

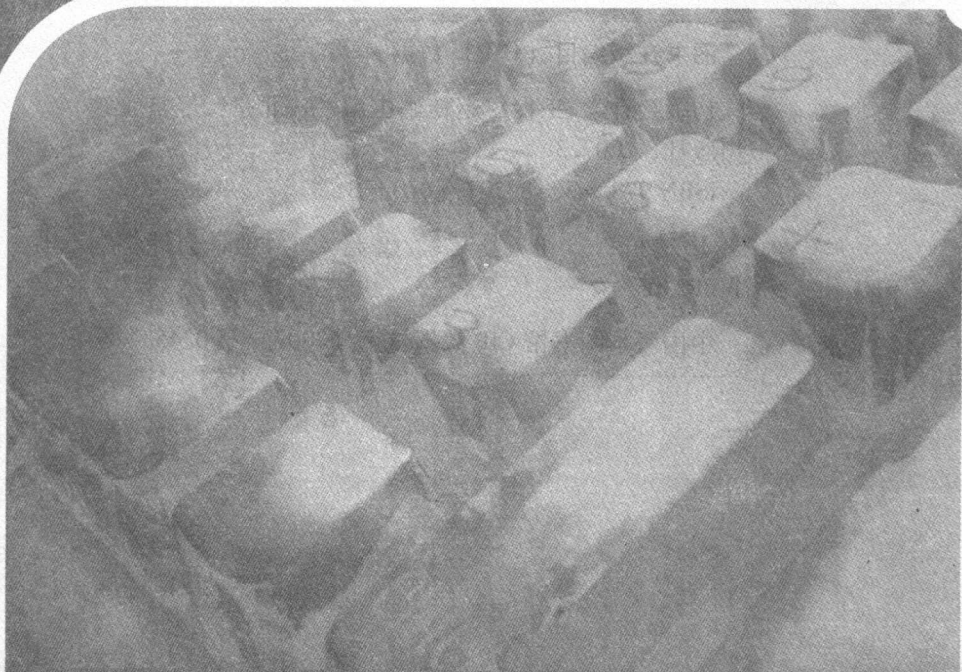
主 编 王 伶 赵桂娟
副主编 王国生 张建伟



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

高/等/工/科/院/校/会/计/系/列/教/材

Primary Accounting



Primary Accounting 初级会计学

主 编 王 伶 赵桂娟
副主编 王国生 张建伟



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

初级会计学/王伶、赵桂娟主编. —北京: 经济管理出版社, 2007. 3

ISBN 978 - 7 - 80207 - 870 - 3

I. 初... II. ①王... ②赵... III. 会计学
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 024534 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 北京晨旭印刷厂

经销: 新华书店

选题策划: 陆雅丽

责任编辑: 刘其昌

技术编辑: 杨 玲

责任校对: 超 凡

720mm × 1040mm/16

16.25 印张 300 千字

2007 年 3 月第 1 版

2007 年 3 月第 1 次印刷

定价: 28.00 元

书号: ISBN 978 - 7 - 80207 - 870 - 3/F · 743

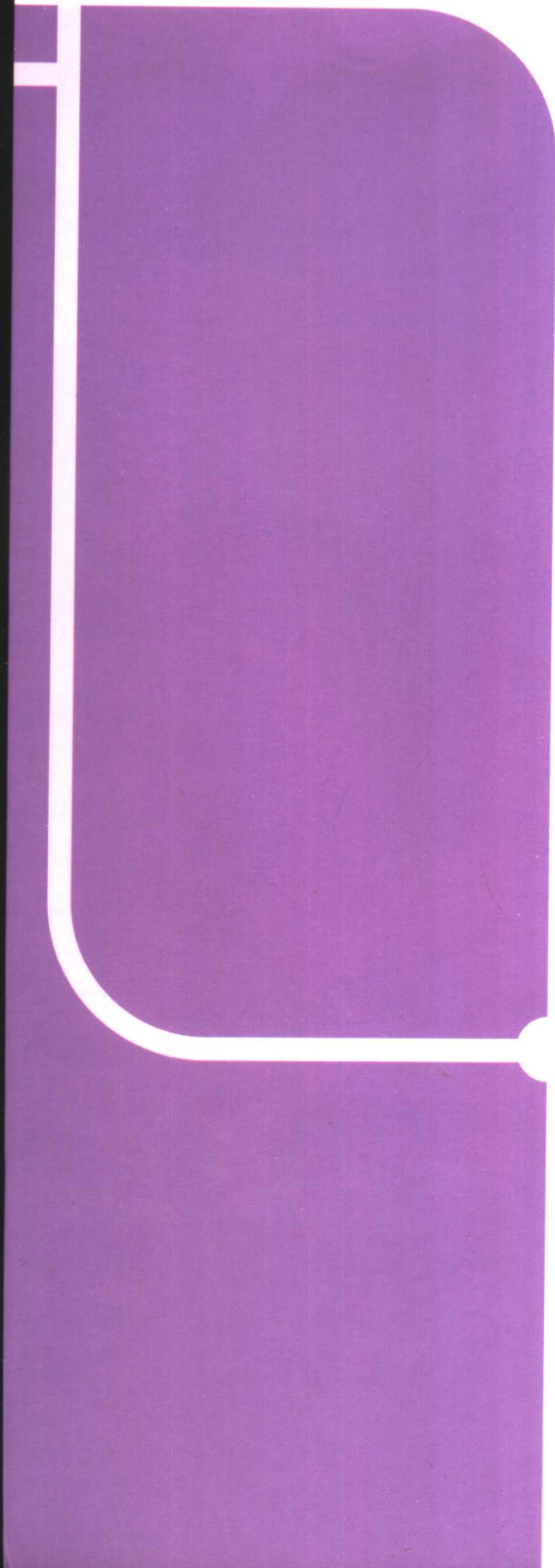
· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部

负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974

邮编: 100836



- 初级会计学
- 中级财务会计学
- 高级会计学
- 成本会计学
- 管理会计学
- 会计理论与方法
- 审计学
- 会计学
- 财务管理学

选题策划：陆雅丽
责任编辑：刘其昌
装帧设计：彭莉莉

前 言

为了满足会计教学的需要,我们以财政部2006年2月颁发的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则为依据,编写了《初级会计学》教材。

会计学是一门业务技术性较强的应用性学科,有一套完整的业务技术方法。初级会计学课程就是在会计基本理论的指导下,讲述这些方法的原理和应用。本书以簿记技术为主,阐述会计学的基本理论、基本方法和基本技能。目的是通过本课程的学习,从理论、方法和操作技能上,为学习专业会计打下坚实的基础。本书主要涉及三方面内容:一是有关会计基本概念、会计假设、会计信息质量要求、会计基本程序与方法等会计学的基本理论;二是以借贷记账法为核心的有关会计凭证、会计账簿、财务报表等内容的基本理论和基本方法;三是如何组织会计工作的理论与方法。

本书体现了工科院校会计教学和学生规律,力求反映会计理论和会计实践的新发展,具有以下特点:

一、目的明确。不论教材的对象是谁,都面临着编写什么内容和如何编写的问题,本书亦如此。既然是工科院校会计教材,本书立足于工科院校经济管理类专业学习会计的需要,体现工科院校培养经济管理人才的特点,并注重会计理论与方法的实用性和适用性。

二、内容新颖。本书的编写,在体现会计基本理论与方法的同时,紧紧围绕我国会计改革现状,对财政部新出台的《企业会计准则——基本准则》、38项具体准则、《企业会计准则应用指南》做了说明。

三、结构清晰。本书结构是以会计要素核算为例介绍借贷记账法的应用,与第一章会计对象理论和《中级财务会计学》教材紧密衔接,既能体现由浅入深、由易到难的认识过程,也易于理解和掌握。

四、学与练配合。为了检验学习效果,本书各章后均附有思考题和练习题,便于教与学双方使用。

本书既可作为工科院校会计课程教材,也可作为财政、税收、金融、审计和企业管理等专业的教学用书,还可供有关部门的会计、审计、经济管理及检

查监督等人员作为自学用书。

全书共分 11 章，由王伶、赵桂娟任主编，王国生、张建伟任副主编。各章编写人员如下：王伶（第一章）、韩洁（第二章）、赵桂娟、张建伟、吴秋霜（第三、四、五章）、王金燕（第六章）、王国生（第七、八、九章）、赵鸿瑶（第十章）、牛桂英（第十一章）。参加本书编写工作的还有：江珊、张硕、张安伶、张运莲、刘桔、马丁娜、尹晶、石卉。

由于作者水平所限和时间紧迫，书中可能存在不妥或谬误之处，敬请各位同仁指正，以便日后再版时修改。本书在写作过程中，参阅和引用了国内大量的优秀文献和著作，在此不一一列举致谢。

作 者

2007 年 1 月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的产生与发展	(1)
第二节 会计的含义	(4)
第三节 会计的基本假设与基础	(10)
第四节 会计信息的质量要求	(13)
第五节 会计核算方法	(15)
第六节 会计学及其分支	(17)
第二章 会计科目与账户	(19)
第一节 会计科目	(19)
第二节 账户	(23)
第三章 复式记账法	(29)
第一节 会计等式	(29)
第二节 借贷记账法	(33)
第四章 企业基本经济业务核算	(51)
第一节 企业基本经济业务核算的内容	(51)
第二节 资金筹集的核算	(54)
第三节 采购业务的核算	(58)
第四节 生产业务的核算和生产成本的计算	(65)
第五节 销售业务的核算	(74)
第六节 期间费用的核算	(78)

第七节 利润的形成及其分配的核算	(82)
第八节 对外投资和资金退出企业的核算	(91)
第五章 账户的分类	(115)
第一节 账户按经济内容分类	(115)
第二节 账户按用途结构分类	(117)
第六章 会计凭证	(121)
第一节 会计凭证的种类	(121)
第二节 原始凭证的填制和审核	(124)
第三节 记账凭证的填制和审核	(133)
第四节 会计凭证的传递和保管	(139)
第七章 账簿	(145)
第一节 账簿的种类	(145)
第二节 账簿的格式和登记方法	(147)
第三节 对账和结账	(158)
第四节 登记账簿的规则	(161)
第八章 财产清查	(169)
第一节 财产清查的意义	(169)
第二节 财产清查的分类	(170)
第三节 财产清查的基本程序	(171)
第四节 财产清查的方法	(174)
第五节 财产清查结果的处理	(180)
第九章 财务报告	(189)
第一节 财务报告概述	(189)
第二节 资产负债表	(194)

第三节	利润表	(199)
第四节	现金流量表	(202)
第五节	财务报告附注	(210)
第十章	账务处理程序	(215)
第一节	账务处理程序概述	(215)
第二节	记账凭证账务处理程序	(216)
第三节	科目汇总表账务处理程序	(218)
第四节	汇总记账凭证账务处理程序	(222)
第十一章	会计工作的组织	(229)
第一节	会计机构的设置	(229)
第二节	会计人员的职权	(233)
第三节	会计法规制度	(238)
第四节	会计档案	(242)
第五节	会计电算化	(245)

第一章 概论

第一节 会计的产生与发展

一、会计与社会环境

会计的产生与发展经历了相当长的历史时期，它是适应社会生产实践和经济管理的客观需要产生的，并随着生产的发展而发展。

生产活动是人类赖以生存和发展的最基本的实践活动。人类的生活离不开衣、食、住、行消费一定的生活资料。生活资料的生产又离不开生产资料的生产。不论是生活资料还是生产资料，都是人们运用劳动工具、耗用劳动对象和劳动时间的过程。人们通过长期的生产实践，很早就认识到，在进行生产的同时，有必要把生产活动过程的内容记录下来，并计算生产成果的数量。

生产的过程，同时也是消费的过程。要生产出新的产品，必须要投入一定量的劳动，消耗一定量的物资。对比生产过程的所得与消耗，可以确定有无经济效益以及经济效益的高低。如果生产所得超过了生产中的消耗，就有经济效益，有多余的资料进行扩大再生产，社会就能进步。如果生产所得相当于消耗，生产就只能按照原来的规模进行简单再生产。反之，如果生产所得不足以抵偿耗费，再生产规模只能在缩小的条件下进行，社会就无法发展。因此，人们进行生产，必然会关心生产成果与消耗。正如马克思在《资本论》中所说：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料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。”因此，人们在不断革新生产技术的同时，对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算，并加以比较和分析，从而有效地组织和管理生产。

由上可知，会计是伴随着人类的生产实践和经济管理的客观需要而产生的

一种活动，它是为管理好生产而服务的。

二、我国会计的发展

会计在我国有着悠久的历史。据有关史籍记载，我国古代王朝，都委任专职官员管理会计工作，保护王朝财产，计算财政收支。“会计”一词在历史上出现较早，在《周礼》一书中，曾多处提到会计。如“司会”之职：“逆群吏之治而听其会计”，意即司会接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核。宋代把财政收支分为“元管、新收、已支、现在”四个部分，来计算财产的增减变化情况。这一方法到元代传民间。明初把它概括为“四柱式”。所谓“四柱”指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，相当于现在的“期初结存”、“本期收入”、“本期付出”、“期末结存”，通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”这一平衡公式，既可检查日常记账的正确性，又可以系统、全面、综合地反映经济活动全貌。这是我国古代的一个杰出成就，现代会计中仍然应用。

明末清初，商业和手工业趋向繁荣。为适应经济形势的需要，出现了以四柱为基础的“龙门账”，用以计算盈亏。它把全部账目划分为“进”（各项收入），“缴”（各项支出），“存”（各项资产），“该”（资本及各项负债）四大类，运用“进 - 缴 = 存 - 该”的平衡公式计算盈亏，分别编进“进缴表”和“存该表”，在两表上计算得出的盈亏数应当相等，称为“合龙门”，以此钩稽全部账目的正误。清代，商品货币经济进一步发展，资本主义经济关系逐渐萌芽，又产生了“天地合账”。在这种方法下，一切账项，无论是现金出纳、商品购销、内外往来，等等，都要在账簿上记录两笔：“来账”与“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写，直行分为上下两格，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，即所谓“天地合”。

中华人民共和国成立前，我国会计属于中西式并存。中华人民共和国成立后，国家在财政部设立了主管全国会计事务的机构，称为会计制度处（后为会计事务管理司）。先后制定出多种统一会计制度，强化了对会计工作的指导。1985年，全国人大颁布了《中华人民共和国会计法》，我国会计工作从此进入法制阶段。为适应我国市场经济的需要，1992年财政部颁布了《企业会计准则》，并陆续发布了16个具体准则。2006年，我国新《企业会计准则》发布，并于2007年实施，这标志着我国会计准则体系已建立，我国会计标准与国际会计的趋同，适应了我国加入世界贸易组织后形势发展的需要。

三、国外会计的发展

会计在国外也有很悠久的历史,在欧洲,早在12~13世纪,意大利的商品货币经济较为发达,借贷复式簿记已出现于热那亚、威尼斯等城市。1211年,意大利佛罗伦萨银行已用借贷复式记账法记账,当时人们称这种记账法为“威尼斯簿记法”。意大利学者帕西奥里在其1494年出版的《算术、几何、比与比例概要》一书中的第一部第九篇第十一节,以“计算与记录详论”为题,系统介绍了当时流行的“威尼斯簿记法”,并结合数学原理从理论上加以概括,为会计学的产生奠定了基础。

由于帕西奥里著作的问世,使科学的复式记账法得以广泛传播,并推动了会计的发展。因而,一般认为,1494年是近代会计的开始。从15世纪到产业革命,德国、英国和荷兰出版了不少会计著作,展开对会计的介绍和研究,但都没有脱离帕西奥里“簿记论”的窠臼,只是在记账技术上有所改进。当时的会计理论主要是由“拟人学说”统一借贷的含义,建立账户体系。

18世纪60年代开始的产业革命,促进了股份公司的兴起。它要求会计定期向股东提供财务报表,说明企业的财务状况和经营成果。从此,会计就在簿记的基础上,向资产、负债与资本的计量,收益的确定,报表的编制、审查、分析和解释等新的内容发展。

20世纪初,在产业革命发源地英国,先后出版了狄克西的《高等会计学》、里斯尔的《会计学全书》等书。这几本会计著作的出版,说明会计理论研究已从局限于记账、算账的簿记向包括记账、算账、报账、查账的会计转变,初步建立了现代会计学。

20世纪以来,财务报表分析和成本会计学等新的会计学分科相继出现。到了50年代,由于生产规模的日益社会化和生产技术与经营管理的现代化,在工业发达的西方国家,一方面,电子计算机引进会计领域,促进了会计数据处理电算化的研究;另一方面,传统的企业会计学分化为财务会计与管理会计两门相对独立的学科。

综上所述,无论在中国还是外国,社会上很早就存在会计,有着专职承担会计工作的人员。一方面,随着社会生产的渐趋发展和生产规模的日益扩大,生产、分配、交换、消费活动愈益频繁和错综复杂,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展完善的过程。会计从简单的计算和记录财务收支,逐渐发展到利用货币计量来综合地反映和监督经济过程。会计方法和技术,通过长期实践,以及运用先进科学技术成果,也逐渐完善起来。从中可以

看出, 在一定的社会环境中, 会计理论和方法不能不受到来自该环境的经济、政治、法律, 以及日益发展的科学技术的影响, 会计就在诸多因素的影响下发展和完善起来。

另一方面, 也是更重要的, 即利用会计来管理经济的作用日益显著, 逐渐为人们所认识。新中国成立以来的经济建设经验反复证明: 会计工作在国民经济中是必不可少的, 若企业不重视会计工作, 它在竞争中必然失利, 企业职工的生活也必然会受到影响, 企业对国家的贡献也必定不大。这就是说, 会计也反过来影响它所处的社会环境。它将会计信息反馈给有关方面, 积极地影响并参与经济决策, 在不断演进的社会环境中发挥一定的促进作用。会计就是这样产生于人们对经济活动进行管理的客观需要, 并随着加强经济管理、提高经济效益的要求而发展, 与经济发展密切相关。

总之, 客观实践证明, 经济越发展, 会计越重要; 生产越现代化, 规模越扩大, 越需要会计。

第二节 会计的含义

一、会计的含义

会计的含义也即会计的本质, 会计从原始计量开始至今已有四千多年的历史, 从意大利复式簿记形成算起已有五百余年的历史。对历史如此之长的这一社会现象, 会计是什么, 这个问题国内外学术界历来有不同的看法, 尚未取得一致认识。

会计的特点是主要用货币度量对经济过程中占有的财产物资和发生的劳动耗费进行系统地确认、计量、记录、分析和检查。确认、计量、记录、分析和检查本身都不是目的, 而是会计所用的手段。凭借这些手段, 达到管好企业的生产和经营, 或管好事业、机关、团体的业务, 提高经济效益。同时, 为更大范围管理好经济活动提供必要的资料。由此看来, 会计的本质是管理, 会计是一项管理活动。

会计对经济活动中占有财产物资和发生劳动耗费的原始数据进行加工, 产生信息, 供人们了解和管理经济过程之用。信息是会计工作所产生的结果。从这一点看, 会计是一个信息系统。

会计离不开计量,即会计需要计量经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费,以货币数量来描述经济过程,评价经济上的得失。会计记录是数字和文字的结合,而文字说明寄托在数量的基础上。从这一点看,会计是一种计量技术。

国内外还有其他一些观点如商业言论、艺术论等,目前这些观点都从不同的角度加以混合运用,而且有人提出可以“合二为一”。

综上所述,会计是旨在提高经济效益的一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要计量工具,通过一系列专门的核算方法对企业和行政事业单位的经济活动进行完整、连续、系统、综合核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种经济管理活动。

二、会计的对象

(一) 会计的一般对象——资金运动

会计对象是指会计核算监督的内容。概括地说,就是社会再生产过程中的资金运动,即会计客体。从宏观上来说,会计对象是再生产过程中的资金运动;从微观上来说,会计对象是一个单位能够用货币表现的经济活动。因此,会计的对象是特定主体能够以货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。资金运动包括各特定主体的资金投入、资金运用(即资金的循环与周转)和资金退出等过程。

会计工作在企业或行政事业单位里进行。但是,企业作为营利组织,与行政事业单位这些非营利组织所承担的任务不同,业务性质也不同,因而会计的具体对象也不一样。对企业来说,不同行业的会计对象也不相同。明确会计对象,对于确定会计任务,特别是研究和应用会计方法具有重要意义。工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)以及资金的退出三部分,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系)。

马克思指出,会计是“对过程的控制和观念的总结”,明确指出了“过程”是会计核算和监督的对象。这是对会计对象最一般、最概括的表述。这

里所说的“过程”，指的是社会再生产过程，而这一过程又是在国家统一领导下，由各个行业、行政事业单位共同进行的。这些单位的工作性质和任务虽然有所不同，但是它们的活动却不同程度地与产品的生产、交换、分配和消费有关，都是社会再生产过程的组成部分。

（二）会计对象的具体内容——会计要素

为了具体实施会计核算，需要对会计核算和监督的内容进行分类。

会计要素，是对会计对象进行的基本分类，是会计对象的具体化。根据我国财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》，将企业会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中，资产、负债、所有者权益三项会计要素反映企业财务状况；收入、费用和利润三项会计要素反映企业的经营成果。

1. 反映企业财务状况的会计要素

财务状况是指企业一定日期的资产及权益情况，是资金运动相对静止状态时的表现。反映企业财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益。它们直接关系到企业财务状况的计量。

（1）资产。资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产一般都具有实物形态，如人们在进行一定经济活动时的房屋设施、机器设备、材料物资等；也可以不具备实物形态，如以债权形式出现的各种应收账款等债权资产，以特殊权利形态出现的专利权、商标权等无形资产。

资产的主要特征可以概括为：

- ①资产是企业所拥有或控制的资源；
- ②资产预期能够直接或间接地给企业带来经济利益；
- ③资产是由过去的交易或事项形成的；
- ④资产必须能以货币计量。

资产种类繁多，数量多，为了便于经营管理，可以从不同角度对其进行分类。按流动性可分为流动资产和长期资产；按货币性分为货币性资产和非货币性资产；按是否具有实物形态分为有形资产和无形资产；还有金融资产和非金融资产等。我国一般按资产流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

（2）负债。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。

负债按流动性分类，可分为流动负债和长期负债。流动负债是指偿还期在

一年或者超过一年的一个正常营业周期内的债务。长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个经营周期以上的债务。

负债的主要特征：

- ①负债是企业承担的现时义务；
- ②负债的清偿预期会导致经济利益流出企业；
- ③负债是由过去的交易或事项形成的。

(3) 所有者权益。所有者权益又称股东权益，是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得、损失、留存收益等。直接计入所有者权益的利得、损失，是指不应计入当期损益，会导致所有者权益发生增减变动的，与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。利得是指企业非日常经营活动所形成的，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经营活动所发生的，会导致所有者权益减少的，与所有者分配利润无关的经济利益的流出。

2. 反映企业经营成果的会计要素

经营成果是企业在一定时期内从事生产经营活动所取得的最终成果，是资金运动显著变动状态的主要体现。反映企业经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。它们直接关系到企业经营成果的计量。

(1) 收入。收入是指企业在日常生产经营活动中形成的、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总流入。

收入的主要特征：

- ①收入是从企业的日常活动中产生的；
- ②收入可能表现为企业资产的增加，或负债的减少，或二者兼而有之；
- ③收入能引起企业所有者权益的增加；
- ④收入只包括本企业经济利益的流入，不包括为第三方或客户代收的款项。

(2) 费用。费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

费用的主要特征：

- ①费用是企业在日常活动中发生的经济利益流出；
- ②费用可能表现为企业资产的减少，或负债的增加，或二者兼而有之；
- ③费用会导致企业所有者权益的减少。

(3) 利润。利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减