

KJ

高等院校会计学专业精品系列教材

GAODENG YUANXIAO

KUAIJIXUE ZHUANYE

JINGPIN XILIE JIAOCAI

初级会计学

CHU JI KUAI JI XUE

(修订第二版) 主编/胡著伟 安庆钊



首都经济贸易大学出版社



教育部颁布的《中等职业学校会计专业教学大纲》

教育部颁布的《中等职业学校会计专业教学大纲》
教育部颁布的《中等职业学校会计专业教学大纲》
教育部颁布的《中等职业学校会计专业教学大纲》

初级会计学

（中等职业学校会计专业教材）

（教育部颁布的《中等职业学校会计专业教学大纲》）



教育部颁布的《中等职业学校会计专业教学大纲》

 高等院校会计学专业精品系列教材

GAODENG YUANXIAO
KUAJIXUE ZHUANYE
JINGPIN XILIE JIAOCAI

初级会计学

CHU JI KUAI JI XUE

(修订第二版) 主编/胡著伟 安庆钊

 首都经济贸易大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计学/胡著伟,安庆钊主编. —2版. —北京:首都经济贸易大学出版社,2007.9
(高等院校会计学专业精品系列教材)

ISBN 978-7-5638-1207-3

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

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第117161号

初级会计学(修订第二版)

胡著伟 安庆钊 主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京通州永乐印刷厂

开 本 787毫米×980毫米 1/16

字 数 427千字

印 张 22.25

版 次 2004年9月第1版 2007年9月修订第2版 2007年9月总第4次印刷

印 数 10 001~13 000

书 号 ISBN 978-7-5638-1207-3/F·693

定 价 29.00元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

总 序

20 世纪 90 年代以来,随着社会主义市场经济的建立和发展,我国的会计领域发生了一系列的重大变革,这些变革深刻地影响着社会经济的各个方面,会计在社会经济发展中的地位也愈益重要。进入 21 世纪,随着经济全球化进程的加快和信息技术的广泛应用,会计面临的社会经济环境更加复杂多变,社会对会计人才的知识结构、能力及素质提出了更高的要求;而会计学各门分支学科和新领域的不断出现也使会计教育面临新的挑战。因此,为培养适应 21 世纪我国社会主义市场经济建设的高级会计人才,必须改革和建立高等会计教育的教学内容和课程体系。

《高等院校会计学专业精品系列教材》是根据新时期我国高等院校会计专业的培养目标,结合会计教学中遇到的新情况、新问题,为进一步提高会计教学的质量,经过反复的研讨和论证而编写的。本系列丛书涵盖了会计专业的主干课程,包括《初级会计学》、《中级财务会计》、《成本会计学》、《财务管理学》、《管理会计学》、《审计学》、《高级会计学》和《会计电算化信息系统》等。丛书具有以下特点:

(1)从会计教学的实际出发,在体系安排上充分考虑教学规律的要求。大学本科会计教学具有一定的规律性,教学对象的现有知识水平直接影响教学内容和方式,并在一定程度上影响培养目标的实现。为此,我们从会计教学的实际出发,考虑目前本科会计教学层面教学对象的知识水准和接受能力,在进行课程内容研究的基础上,根据以往的教学经验及未来发展的需要,确定了各课程的基本内容及结构体系。

(2)吸收和借鉴已有教材的优点,博采百家之长。近些年来,由于我国会计准则、会计制度的变化及会计理论研究的深入,我国高等会计教育的教学内容和课程体系发生了较大的变化,但各院校之间则存在一定的差异。为此,我们在充分研究已有优秀教材的基础上,吸收和借鉴其长处,争取求大同存小异,在准确性和实用性上下功夫,合理确定各教材的起点和分量。

(3)注重基本理论、基本知识的介绍及基本技能的训练,同时注意吸收会计学各学

科公认的最新研究成果。教材编写不同于理论研究,不能求标新立异,而对学生进行系统的基本理论及基本知识教育是编写教材的基本目的;但考虑到时代的发展及经济环境的变化,又必须将本学科新的、比较成熟的研究成果纳入教材内容,以提高学生分析问题、解决问题的能力,并增强其对未来发展的适应能力。

(4)充分反映我国最新颁布并实施的会计准则、会计制度及其他经济法规,以适应经济形势发展的需要。

(5)在保证各门课程内容完整性的前提下,又尽可能考虑各课程之间的衔接,避免各课程在内容上的不必要重复。每本教材各章末均附有复习思考题、练习题及案例分析,以便于教学需要。

本系列教材各分册的主编、副主编均具有教授、副教授以上的职称,而且积累了多年丰富的教学经验。我们根据教学中的经验与体会,通过对课程内容及教学方式方法的探讨和研究,在全体编者的共同努力下,终于编写成了这套适用于教学需要的会计系列教材。

《高等院校会计学专业精品系列教材》的出版,得到了首都经济贸易大学出版社及其他兄弟院校的热情支持和帮助,在此表示衷心的感谢。

根据我国高等教育会计专业培养目标的要求,编写一套适用于教学需要的会计系列教材,是我们一项重要的教材建设工作。但是,由于我们理论水平有限,实践经验不足,书中难免存在不足及疏漏之处,恳请各位专家、读者批评指正。

《高等院校会计学专业精品系列教材》

编审委员会

2004年7月

前 言

(修订第二版)

继《公司法》、《证券法》、《个人所得税法》和《企业破产法》等一系列法律进行了修订、修正和制定后,2006年2月,财政部发布了新《企业会计准则》,并从2007年1月1日起在上市公司范围内实施,这标志着我国会计准则体系正式形成。实施会计准则体系,是实现我国会计准则国际趋同,提高会计信息质量,提高我国会计整体水平的一项重大举措。会计教育是实现这一重大举措的基础,加强教材建设,培养符合市场经济发展要求的会计人才,是时代赋予我们的职责。

本书第一版出版后,获得了有关专家及教育工作者的好评,尤其得到了社会各界读者的普遍认可。但是由于本书出版后会计环境不断变化,新的会计准则和相关法规不断出台,许多内容需要补充;同时根据教学中发现的问题以及《初级会计学》的课程特点和作为入门课程的学习规律,需要对有关章节的内容进行调整,以进一步适应会计教学和业务学习的需要。为此,我们组织有关专家和学者对本书进行了修订。与原版相比,新版内容更加新颖、规范。由于理论水平有限,书中难免存在疏漏之处,恳请同仁不吝赐教。同时,在这次再版修订之际,我们真诚地向多年来给予我们帮助的同仁表示感谢。

本书由河南财经学院胡著伟、安庆钊任主编并负责总纂。吴文俊、郭苗红任副主编。各章编写分工如下:胡著伟编写第一、九、十章;张军华编写第二章;柴玉珂编写第三章;吴文俊编写第四章;安庆钊编写第五、十一章;申玲编写第六章;郭苗红编写第七、八章;董红星编写第十二章。

编 者

2007年7月于郑州

前 言

本书是高等院校会计学专业精品系列教材之一。作为会计学专业的入门课程——《初级会计学》具有“奠基”的作用,其作用和重要程度是显而易见且毋庸置疑的。同时因其“重要”,编写的要求就比较高,要真正编写一本准确、实用、有个性、有新意的《初级会计学》教材并非一件易事。

本书力求做到:

内容科学。体现会计法规、条例和会计准则的最新要求,以会计学界和实务界的共识度和现实需求度为内容取舍标准,纳百家善言而非刻意扬一家之见,并在准确表述上下功夫,以免以讹传讹。

体系合理。以便于“教”和“学”为根本标准,以经过实践检验的体系框架和来自一线教师的体会为主要参考,以现有的同类优秀教材的体系结构为重要借鉴,形成本书较为合理的体系。

体例实用。章首有要点,章末有复习思考题和练习题,层次明晰,文字通俗,由浅入深,渐次展开,注重举例,图文并重,易于初学者接受。

限于作者的学识水平和文字功力,上述主观目标能否实现,也未可知,书中缺点、错误也在所难免,恳请会计界同仁和广大读者批评指正。

本书由河南财经学院党委书记徐兴恩教授任主编,胡著伟和安庆钊两位副教授任副主编。各章编写分工如下:徐兴恩教授编写第一、二、三章;吴文俊讲师编写第四、五章;申玲讲师编写第六章;郭苗红讲师编写第七、八章;胡著伟副教授编写第九、十章;安庆钊副教授编写第十一章;董红星讲师编写第十二章。

编 者

2004年7月于郑州

目 录

前言(修订第二版)

前 言

1 第一章 总论

2 第一节 会计的含义与职能

6 第二节 会计对象

8 第三节 会计基本假设和会计基础

11 第四节 会计信息质量要求

14 第五节 会计计量

17 第六节 会计核算方法

19 复习思考题

20 第二章 会计要素与会计恒等式

21 第一节 会计要素

28 第二节 会计恒等式

33 复习思考题

33 练习题

35 第三章 会计科目与账户

36 第一节 会计科目

42 第二节 账户

44 复习思考题

44 练习题

目 录

46	第四章 复式记账
47	第一节 复式记账原理
49	第二节 借贷记账法
61	复习思考题
61	练习题
63	第五章 借贷记账法的应用
64	第一节 资金筹集业务的核算
66	第二节 材料采购业务的核算
70	第三节 产品生产业务的核算
77	第四节 商品销售业务的核算
80	第五节 利润形成和分配的核算
87	复习思考题
87	练习题
91	第六章 账户的分类
92	第一节 账户分类的意义与基本分类的标志
94	第二节 账户按会计要素的分类
98	第三节 账户按用途和结构的分类
108	复习思考题
108	练习题

目 录

110	第七章 会计凭证
111	第一节 会计凭证的意义和种类
112	第二节 原始凭证
121	第三节 记账凭证
128	第四节 会计凭证的传递和保管
131	复习思考题
132	练习题
135	第八章 会计账簿
136	第一节 会计账簿的意义和种类
139	第二节 会计账簿的设置与登记
154	第三节 记账规则
162	第四节 对账和结账
164	第五节 会计账簿的更换和保管
165	复习思考题
166	练习题
169	第九章 财产清查
170	第一节 财产清查的意义和种类
172	第二节 财产清查的程序和方法
180	第三节 财产清查结果的账务处理
184	复习思考题

目 录

184	练习题
186	第十章 财务报告
187	第一节 财务报告概述
192	第二节 资产负债表
197	第三节 利润表
201	第四节 现金流量表
207	第五节 所有者权益变动表
210	第六节 附注
213	第七节 会计报表的分析
223	复习思考题
223	练习题
227	第十一章 账务处理程序
228	第一节 概述
230	第二节 记账凭证账务处理程序
264	第三节 汇总记账凭证账务处理程序
289	第四节 科目汇总表账务处理程序
298	第五节 多栏式日记账账务处理程序
313	第六节 日记总账账务处理程序
315	复习思考题
315	练习题

目 录

320	第十二章 会计工作组织
321	第一节 会计工作组织的意义和要求
323	第二节 会计机构
326	第三节 会计人员
334	第四节 会计工作规范
338	第五节 会计档案
340	复习思考题
341	参考书目



第一章

总 论

本章要点

本章主要阐述会计的产生与发展、会计的含义与职能、会计目标、会计对象、会计假设与会计基础、会计信息质量要求、会计计量属性、会计核算方法等内容。



第一节 会计的含义与职能

一、会计的产生与发展

在人类社会中,生产是最基本的实践活动。它是人类社会存在和发展的基础。人类的生存,离不开衣、食、住、行,要消费一定的生活资料,而生活资料的生产又离不开生产资料的生产。生产活动一方面要创造物质财富,另一方面又要发生劳动耗费。在任何社会形态下,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。为此,就必须对生产活动进行管理。而要对生产活动进行管理,就需要有经济信息。最初,人们是靠头脑来接收和存储信息,后来,随着社会再生产活动日益复杂。人们凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要,于是专门进行经济信息加工和处理的会计也就应运而生了。

(一)古代会计阶段

古代会计,从时间上说,就是从旧石器时代的中、晚期至封建社会末期的这段漫长的时期。从会计所运用的主要技术方法方面看,主要涉及原始计量记录法、单式簿记法和初创时期的复式记账法等。这个期间的会计所进行的计量、记录、分析等工作一开始是同其他计算工作混合在一起,经过漫长的发展过程后,才逐步形成一套具有自己特征的方法体系,成为一种独立的管理工作。

在西方,大约 4000 年以前,古巴比伦人就开始在金属或瓦片上记录商业交易;公元前 200 年,在古罗马的国家档案中已经有将政府收入、支出分设项目的记载,并在政府中设有会计官员;13 世纪以后,随着商业发展,意大利的一些城市空前繁荣,会计也随之迅速发展,在佛罗伦萨的银行账簿中,首先分别以“借主”、“贷主”登记其债权债务项目,这便是日后“借贷记账法”中的记账符号的基础。会计学界有人把佛罗伦萨当时采用的记账方法称之为复式记账的萌芽阶段。其后的 14 世纪初,热那亚应用的账簿又有所扩展,除债权、债务记录外,还包括了商品、现金等项目并采用了左右对照记录的形式。15 世纪初的威尼斯商人又将其簿记的记账内容进一步扩展到损益与资本,进一步奠定了借贷记账法的基础。

在我国,早在奴隶社会的西周就设有管理全国钱粮的专职会计官员进行“月计岁会”;到了封建社会的宋朝初期,就出现了“四柱清册”,使会计技术达到了新的水平。所谓“四柱”,即“旧管”(上期结存)、“新收”(本期收入或增加)、“开除”(本期支出或



减少)、“实在”(本期结存),其相互关系是:旧管 + 新收 = 开除 + 实在。“四柱”彼此制约,有机统一,科学地体现了经济活动的内在联系。封建社会后期,商品生产得以进一步发展,到明朝时,我国会计已开始以货币作为统一的计量单位。清朝时,一些民间商业组织还使用过一种较严密也较复杂的“龙门账”。使用该种方法时,把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,设“总清账”分类进行记录。所谓“进”指全部收入;“缴”指全部支出;“存”指全部资产;“该”指全部负债(包括业主投资)。这四项之间的关系可用“进 - 缴 = 存 - 该”表示。每年年终结账时,一方面可根据“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”,并计算两者差额,确定盈亏。另一方面也可根据有关“存”与“该”两类账目的记录,编制“存该表”,并求出两者的差额。最后,“进”与“缴”之差和“存”与“该”之差如果相等,表明账目登记正确。“龙门账”标志着我国会计由单式记账向复式记账的迈进,遗憾的是“龙门账”以后并未得到进一步发展。

(二)近代会计阶段

近代会计的时间跨度标志一般认为应从 1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca·Pacioli)所著《算术、几何、比及比例概要》一书公开出版开始,直至 20 世纪 40 年代末。此间在会计的方法技术与内容上有两点重大发展:其一是复式记账方法的不断完善和推广;其二是成本会计的产生和迅速发展,继而成为会计学中管理会计分支的重要基础。

如前所述,早在 1494 年以前,意大利的复式簿记已经比较成熟,出现了所谓的“威尼斯簿记”,然而并未从理论高度加以总结和推广,因此影响了它的进一步完善,也限制了它的使用范围。卢卡·帕乔利在其《算术、几何、比及比例概要》中较为详尽地论述了当时流行于意大利的威尼斯簿记法,以此确立了复式记账法的地位并使其得以在欧洲的其他国家(如英、法、德、荷兰等)传播并提高。因此,该书的出版堪称近代会计发展史上的一个里程碑。

我国使用复式记账法,是从 1905 年开始的。当时,中国第一个注册会计师谢霖从日本引进并运用复式记账原理设计了大清银行的一整套会计制度。伴随着工业革命的胜利,家庭手工业被工厂制度所取代。企业主基于对利润的关心,对生产过程中费用支出和成本倍加重视,这是成本会计产生和发展的重要条件。1911 年,被尊为“科学管理之父”的泰勒发表了著名的《科学管理原理》专著,并在企业推行泰勒制管理。随之,与其相联系的一系列管理方法、技术被引入会计领域,标准成本和预算控制等方法也在此间产生,由此构成了成本会计的主要内容。

(三)现代会计阶段

现代会计的时间跨度是自 20 世纪 50 年代始到目前。此间会计方法技术和内容的发展有两个重要标志:一是会计核算手段方面质的飞跃,即现代电子技术与会计融合导



致的“会计电算化”；二是会计伴随着生产和管理科学的发展而分化为财务会计和管理会计两个分支。1946 年在美国诞生了第一台电子计算机，1953 年便在会计中得到初步应用，其后迅速发展，至 20 世纪 70 年代，发达国家就已经出现了电子计算机软件方面数据库的应用，并建立了电子计算机的全面管理系统。从系统的财务会计中分离出来的“管理会计”这一术语在 1952 年的世界会计学会上获得正式通过。

我国会计虽然有着悠久的历史，但由于诸多原因发展较为缓慢。管理会计的大面积推广始于 20 世纪 70 年代末，会计电算化则起步更晚一些。尽管如此，取得的成绩是十分显著的。1992 年以来特别是近几年的会计改革，在与国际会计接轨方面迈出较大的步伐，也大大缩小了与发达国家之间在会计方面的差距。随着改革开放的深入，我们完全有理由相信，中国会计的明天一定会更加辉煌。

二、会计的含义

会计的含义应该是对会计本质的揭示。由于会计含义的多重性，也由于人们认识会计本质的视角不同、思想方法不同和描述手段的差异，至今对会计的含义尚未取得完全一致的意见。这种现象在整个社会科学领域相当普遍，一定程度上讲，这也是应该、许可的。综观会计界对会计的定义，有代表性的观点主要是：

（一）管理工具论

会计是反映和监督生产过程的一种方法，是管理经济的一种工具。

（二）艺术论

会计是用货币形式，对具有或至少部分具有财务特征的交易事项予以记录、分类、汇总并解释由此产生的结果的一门艺术。

（三）信息系统论

会计是指为提高经济效益而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

（四）管理活动论

会计是经济管理的重要组成部分，是对经济活动采用专门方法进行核算和监督的一种管理活动。

基于我们对会计含义的限定和对会计本质的认识，在博采众家之长的基础上，尝试对会计作如下定义：

会计是以货币为主要计量单位，采用一系列专门方法，对社会再生产过程进行全面、连续、系统地核算和监督，以提高经济效益为主要目的的一种经济管理活动以及相应的知识体系。

上述定义包含以下几个要点：

1. 会计的本质是符合限定条件的一种经济管理（会计实践）活动和相应的知识体