

教育部职业教育与成人教育司推荐教材配套用书
财经商贸类职业培训用书

初级会计实务

梁健秋 丛秀云 主编



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

教育部职业教育与成人教育司推荐教材配套用书
财经商贸类职业培训用书

初级会计实务

梁健秋 丛秀云 主编

高等教育出版社

内容提要

本书是财经商贸类职业培训用书,是按照财政部颁布的会计专业技术资格考试《初级会计实务考试大纲》要求,依据财政部2006年颁布的《企业会计准则》规定编写而成的。全书分5单元21个主题,其中:第1单元为基本理论知识,内容包括企业类型概述、会计与会计工作、会计基本理论;第2单元为基本业务处理,内容包括货币资金业务、采购与应付款项业务、存货收发业务、固定资产折旧与无形资产摊销业务、成本和费用业务、销售与应收款项业务、利润形成及利润分配业务;第3单元为专项业务处理,内容包括筹集资金业务、企业对内投资业务、企业对外投资业务、原材料收发业务采用计划成本核算;第4单元为财产清查业务处理,内容包括货币资金清查、存货清查、固定资产清查;第5单元为财务报表编制,内容包括财务报表概述、资产负债表编制、利润表编制、现金流量表编制等。

本书配套教学光盘。主要内容包括知识讲解、本章测试、考核系统及相关参考资料等。

本书同时配套学习卡资源,按照本书最后一页“郑重声明”下方的学习卡使用说明,登录 <http://sve.hep.com.cn>, 上网学习, 下载资源。

本书既可作为职业院校财经类专业“企业财务会计”或“初级会计实务”课程的教学用书,也可作为会计专业技术资格考试培训用书,还可作为在职财经岗位培训教材。

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务/梁健秋, 丛秀云主编. —北京: 高等教育出版社, 2009.7

ISBN 978-7-04-027549-0

I. 初… II. ①梁…②丛… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 086753 号

策划编辑	陈伟清	责任编辑	陈伟清	封面设计	于 涛
版式设计	范晓红	责任校对	王 超	责任印制	韩 刚

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街4号
邮政编码 100120
总 机 010-58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 北京宏信印刷厂

开 本 787×1092 1/16
印 张 12.75
字 数 310 000

购书热线 010-58581118
咨询电话 400-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landraco.com>
<http://www.landraco.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2009年7月第1版
印 次 2009年7月第1次印刷
定 价 26.10元(含光盘)

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 27549-00

前 言

为适应职业院校会计专业及相关专业“企业财务会计”或“初级会计实务”课程的教学需要，我们依据财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》和 2008 年《会计专业资格考试大纲》要求编写了本书。

本书具有内容简单、图表结合、好懂易学的特点，力图从中小企业经济业务类型出发来诠释企业会计工作过程，以解决过去学生在“企业财务会计”课程学习结束后，对会计业务处理流程仍然模糊不清的问题，使学生能有针对性地学习到货币资金、采购与应付款项、存货收发、固定资产折旧与无形资产摊销、成本和费用、销售与应收款项、利润形成及利润分配、筹集资金、企业对内投资、企业对外投资、原材料收发业务采用计划成本核算、财产清查、财务报表编制等业务类型的处理方法，从而将会计基本理论知识与实际会计工作更有效地结合起来。

本书比较适宜分层教学和模块式教学。本课程建议总课时为 108 学时，具体内容见下表（供参考）。

学时安排建议表

单 元	主 题	学 时 数			
		合计	讲授	实践	机动
基本理论 知识	1 企业类型概述	1	1		
	2 会计与会计工作	2	2		
	3 会计基本理论	2	2		
基本业务 处理	4 货币资金业务	6	4	2	
	5 采购与应付款项业务	8	4	4	
	6 存货收发业务	10	6	4	
	7 固定资产折旧与无形资产摊销业务	4	2	2	
	8 成本和费用业务	12	6	6	
	9 销售与应收款项业务	6	4	2	
	10 利润形成及利润分配业务	6	2	4	
专项业务 处理	11 筹集资金业务	4	2	2	
	12 企业对内投资业务	8	4	4	
	13 企业对外投资业务	6	4	2	
	14 原材料收发业务采用计划成本核算	6	4	2	

续表

单 元	主 题	学 时 数			
		合计	讲授	实践	机动
财产清查 业务处理	15 货币资金清查	4	2	2	
	16 存货清查	4	2	2	
	17 固定资产清查	4	2	2	
财务报表 编制	18 财务报表概述	1	1		
	19 资产负债表编制	2	1	1	
	20 利润表编制	2	1	1	
	21 现金流量表编制	2	2		
机 动		8			8
合 计		108	58	42	8

本书由北京财贸职业学院梁健秋、北京市商业学校丛秀云担任主编，参加编写人员有梁健秋、王蓓莲、韩永刚、周伟、李亚东和杨扬等。丛秀云对全书进行初步统稿，梁健秋、杨蕊在此基础上再次进行修改与总纂。北京市商业学校王一蓓对全书进行了审阅。

本书配套教学光盘，主要内容包括知识讲解、本章测试、考核系统及相关参考资料等。光盘制作人员有金铃、陈凌、周如意、刘瑞娇、周朝辉、杨蕊、董莲、陈欣、梁毅炜。

限于编者的水平有限，且时间仓促，书中难免存在疏漏和不妥之处，敬请广大读者批评指正。

编者

2009年3月

目 录

第1单元

基本理论知识

1 企业类型概述	3	2.2 会计工作	9
1.1 公司制企业	3	3 会计基本理论	13
1.2 非公司制企业	4	3.1 会计基本假设	13
1.3 制造业与现代服务业	5	3.2 会计基础	14
1.4 企业生产经营过程	6	3.3 会计信息质量要求	14
2 会计与会计工作	8	3.4 会计要素与会计等式	15
2.1 会计的概念、基本职能和对象	8	3.5 会计方法与账务处理程序	16

第2单元

基本业务处理

4 货币资金业务	21	7.1 固定资产的概述	69
4.1 库存现金	21	7.2 固定资产的折旧	72
4.2 银行存款	24	7.3 无形资产概述	76
4.3 银行存款的核算	33	7.4 无形资产的摊销	78
4.4 其他货币资金核算	34	8 成本和费用业务	81
5 采购与应付款项业务	38	8.1 费用与成本	81
5.1 存货概述	38	8.2 成本核算的要求和一般程序	83
5.2 采用实际成本核算的 存货采购业务	40	8.3 生产费用的归集和分配	86
5.3 应付款项业务	43	8.4 期间费用的归集	98
6 存货收发业务	55	9 销售与应收款项业务	102
6.1 采用实际成本核算的 原材料收发业务	55	9.1 销售业务处理	102
6.2 周转材料收发业务	64	9.2 应收款项业务处理	107
6.3 库存商品收发业务	67	10 利润形成及利润分配 业务	113
7 固定资产折旧与无形资产 摊销业务	69	10.1 利润形成业务	113
		10.2 利润分配业务	121

第3单元

专项业务处理

11 筹集资金业务	125	13.2 长期股权投资业务——成本法	148
11.1 投资者投入资本业务	125	14 原材料收发业务采用	
11.2 借入资金业务	128	计划成本核算	152
12 企业对内投资业务	133	14.1 原材料按计划成本核算	
12.1 固定资产投资业务	133	的基本原理	152
12.2 无形资产投资业务	141	14.2 原材料按计划成本核算	
13 企业对外投资业务	145	的收发业务	153
13.1 交易性金融资产投资业务	145		

第4单元

财产清查业务处理

15 货币资金清查	159	16.2 存货清查业务的账务处理方法	164
15.1 库存现金清查	159	17 固定资产清查	166
15.2 银行存款清查	160	17.1 固定资产清查方法	166
16 存货清查	163	17.2 固定资产清查业务的账务处理	
16.1 存货清查方法	163	方法	166

第5单元

财务报表编制

18 财务报表概述	171	20.1 利润表概念及其作用	187
18.1 财务报表概念及其目标	171	20.2 利润表的格式及内容	187
18.2 财务报表组成及其分类	172	20.3 利润表编制方法	187
19 资产负债表编制	174	21 现金流量表编制	191
19.1 资产负债表概念及其作用	174	21.1 现金流量表概念及作用	191
19.2 资产负债表内容及结构	174	21.2 现金流量表的内容及结构	192
19.3 资产负债表编制方法	176	21.3 现金流量表的编制方法	193
20 利润表编制	187		

第1单元

基本理论知识

经济的发展不仅推动了会计核算内容的扩大,也促进会计记录方法的变革,更导致了企业生产组织和经营形式的重大变革,出现了适应社会生产力发展的企业组织形式——有限责任公司和股份有限公司。与这种新的企业形式同时产生的经济现象是资本所有权和经营权的分离。作为外部利害关系人的股东、债权人不再参加企业(公司)的日常管理,因此需要借助企业的会计报告及时了解企业的财务状况和经营成果。为了保证企业会计报告客观公正地反映企业的经营情况,企业必须将生产经营活动中的财务收支按照既定的方法及程序进行核算。

学习目标

- 了解公司制企业与非公司制企业的基本知识。
- 了解股份有限公司和有限责任公司的基本知识。
- 了解股份有限公司和有限责任公司的区别。
- 了解独资企业和合伙企业的特点。
- 了解制造业和现代服务业的行业特点。

企业的形态有着自身形成、发展的演进过程。企业形态或企业组织的发展、变化与生产力发展紧密相关，与商品经济的发展密切相关。公司制企业和非公司制企业这两个概念从公司法理论中来，是公司企业分类的内容。企业形态分为独资企业、合伙企业和公司，非公司制企业就是指前两类企业。

我国公司法所称“公司”是指依照《中华人民共和国公司法》在中国境内设立的有限责任公司和股份有限公司。

1.1 公司制企业

1.1.1 股份有限公司与有限责任公司

1. 什么是股份有限公司？

股份有限公司是根据公司法及有关法律规定的条件成立，全部资本分为等额股份，股份有限公司的股东以其认购的股份为限对公司承担责任，公司以其全部资产对公司债务承担责任的企业法人。

2. 什么是有限责任公司？

有限责任公司依照公司法在中国境内设立，股东以其认缴的出资额为限对公司承担责任，公司以其全部财产对公司的债务承担责任。

1.1.2 有限责任公司与股份有限公司的比较

有限责任公司与股份有限公司作为公司的两种主要形式，有它们的共同点，也有区别点。有限责任公司与股份有限公司的相同点和区别点如表 1-1 所示。

表 1-1 有限责任公司与股份有限公司比较

项目	内 容	有限责任公司	股份有限公司
区 别 点	成立条件	比较宽松	比较严格
	募集资金	不能向社会公开募集	可以向社会公开募集资金
	股东人数	只有最高要求, 没有最低要求	只有最低要求, 没有最高要求
	股份转让	限制较多, 比较困难	股东转让股份比较自由
	股权证明形式	出资证明书	股票
	股东会、董事会权限	权限较大	权限有所限制
	财务状况的公开程度	财务会计报表可以不经注册会计师的审计, 可以不公告	财务会计报表必须经过注册会计师的审计并出具审计报告, 才能对外公告
相 同 点	股东对公司承担责任	都是以股东投入公司的投资额为限承担有限责任	
	财产的所有权与支配权	股东不能直接控制和支配公司财产	
	公司对外承担的责任	对外都是以公司的全部资产承担责任	



知识链接

设立有限责任公司应具备的条件

- (1) 股东符合法定人数。有限责任公司由 50 个以下股东出资设立。
- (2) 股东出资达到法定资本最低限额。有限责任公司的注册资本为在公司登记机关登记的全体股东认缴的出资额。公司全体股东的首次出资额不得低于注册资本的 20%, 也不得低于法定的注册资本最低限额, 其余部分由股东自公司成立之日起两年内缴足。其中, 投资公司可以在五年内缴足。有限责任公司注册资本的最低限额为人民币 3 万元。法律、行政法规对有限责任公司注册资本的最低限额有较高规定的, 从其规定。一人有限责任公司的注册资本最低限额为人民币 10 万元, 股东应当一次足额缴纳公司章程规定的出资额。
- (3) 股东共同制定公司章程。
- (4) 有公司名称, 建立符合有限责任公司要求的组织机构。
- (5) 有公司住所。

1.2 非公司制企业

1.2.1 非公司制企业的优势和劣势

1. 非公司制企业的优势

(1) 有限责任：由于拥有法人资格，责任由法人承担，股东个人承担的责任仅仅以所出的股本为限，其他个人资产不受牵连，降低了个人投资风险。

(2) 运行稳定：注册非公司制企业法人时，要求拥有完善的管理和财务制度，同时股东入股后不得抽回资金，这就在法律上保证了充裕的资金和健全的运行机制，不会因为个别股东的变故而使企业生产动荡。

2. 非公司制企业的劣势

(1) 注册手续复杂、费用高：注册非公司制企业法人必须经过严格审查，费用比较高，主要是获取相关的注册文件和验资费用。

(2) 税收较高：一方面要缴纳企业所得税，另一方面还要缴纳个人所得税。

(3) 不能撤回资金，转让困难。

(4) 信贷信誉不高，发展空间有限。

1.2.2 独资企业与合伙企业

1. 独资企业

个人独资企业是指依照个人独资企业法在中国境内设立，由一个自然人投资，财产为投资人个人所有，投资人以其个人财产对企业债务承担无限责任的经营实体。

自然人企业是最古老、最简单的一种企业组织形式，主要盛行于零售业、手工业、农业、林业、渔业、服务业和家庭作坊等。

2. 合伙企业

与独资企业相对，合伙企业由两个或两个以上的自然人通过订立合伙协议，共同出资经营、共负盈亏、共担风险的企业组织形式。我国合伙组织形式仅局限于私营企业。

合伙企业是指自然人、法人和其他组织依照合伙企业法在中国境内设立的普通合伙企业和有限合伙企业。普通合伙企业由普通合伙人(两个以上合伙人。合伙人为自然人的,应当具有完全民事行为能力)组成，合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任。有限合伙企业由普通合伙人和有限合伙人(两个以上 50 个以下合伙人,有限合伙企业至少应当有一个普通合伙人)组成，普通合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任，有限合伙人以其认缴的出资额为限对合伙企业债务承担责任。

1.3 制造业与现代服务业

1.3.1 制造业

制造业有广义和狭义之分。狭义的制造业指机械加工行业，主要指各类机床及其零配件的加工行业，也包括生产由机械零配置和电子元器件组成的产品的行业，如生产自行车、汽车、飞机、轮船和彩电、计算机等的企业。广义的制造业指包括各类有形产品生产的行业，除了狭义制造业之外还包括化工产品制造行业(如乙烯、纤维、洗发水生产)、包装食品的制造行业、衣服布料生产行业及其他日用品生产行业等。

中国的制造业分为三类：一类是轻纺工业，包括食品、饮料、烟草加工、服装、纺织、皮

革、木材加工、家具、印刷等。一类为资源加工工业，包括石油化工、化学纤维、医药制造业、橡胶、塑料、黑色金属等。还有一类为机械、电子制造业，其中包括机床、专用设备、交通运输工具、机械设备、电子通信设备、仪器等。

1.3.2 现代服务业

现代服务业是指那些不生产商品和货物的产业，主要有信息、物流、金融、会计、咨询、法律服务等行业。现代服务业大体相当于现代第三产业，一般分为四个层次：第一层次是流通部门，包括交通运输业、邮电通信业、商业饮食业、物资供销和仓储业；第二个层次是为生产和生活服务的部门，包括金融业、保险业、公用事业、居民服务业、旅游业、咨询信息服务业和各类技术服务业等；第三个层次是为提高科学文化水平和居民素质服务的部门，包括教育、文化、广播电视事业，科研事业，生活福利事业等；第四个层次是为社会公共需要服务的部门，包括国家机关、社会团体以及军队和警察等。

1.4 企业生产经营过程

在商品经济条件下，社会产品是使用价值和价值的统一体。企业生产经营过程也表现为使用价值的生产和交换过程及价值的形成和实现过程的统一。在企业生产经营过程中，实物商品或服务在不断地变化，它们的价值形态也不断地发生变化，由一种形态转化为另一种形态，周而复始，不断循环，形成了资金运动。所以企业的生产经营过程，一方面表现为实物商品或服务的运动过程，另一方面表现为资金的运动过程。

资金的运动包括各特定主体的资金投入、资金运用和资金退出等过程，而具体到企业、事业、行政单位又有较大的差异，即便同样是企业，工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等也有各自资金运动的特点，下面以工业企业和商品流通企业为例，说明其资金运动过程。

1.4.1 工业企业生产经营过程循环

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，企业必须筹集一定数量的资金、用于建造厂房、购买机器设备、购买材料、支付职工薪酬、支付生产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、偿还相关债务、上交相关税费及向投资者分配利润等。工业企业生产经营过程循环如图 1-1 所示。

1.4.2 商品流通企业经营过程循环

商品流通企业是从事商品购进和销售的营利性经济组织，为了从事商品的购进与销售活动，企业必须拥有一定数量的资金，用于购买商品、支付职工薪酬、支付经营管理中必要的开支等，销售商品收回的货款，要补偿经营中各项消耗、偿还相关债务、上交相关税费及向投资者分配利润等。商品流通企业经营过程循环如图 1-2 所示。

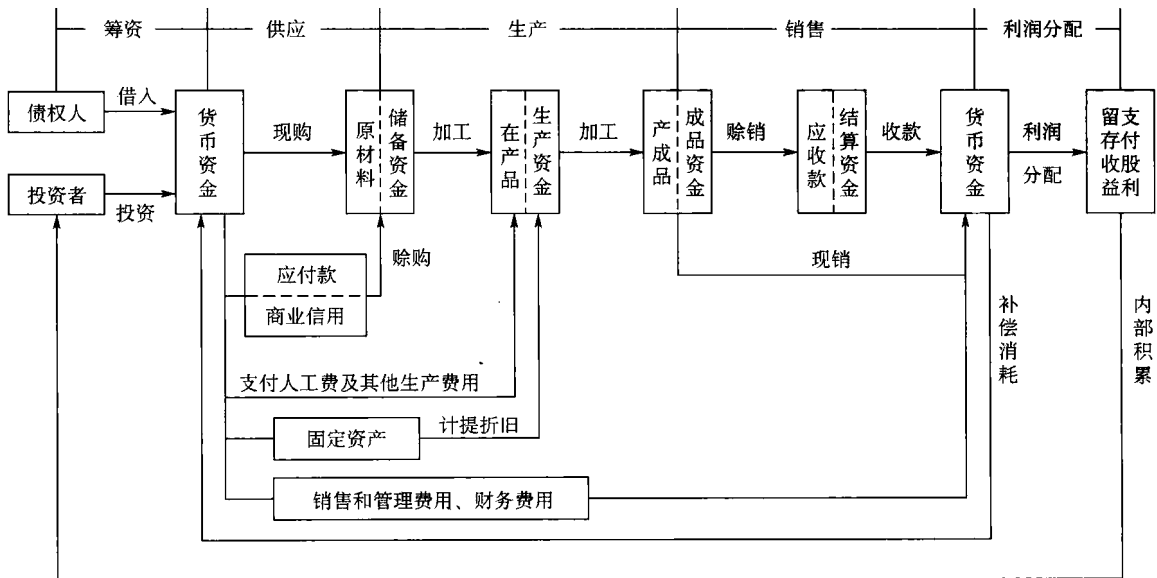


图 1-1 工业企业生产经营过程循环图

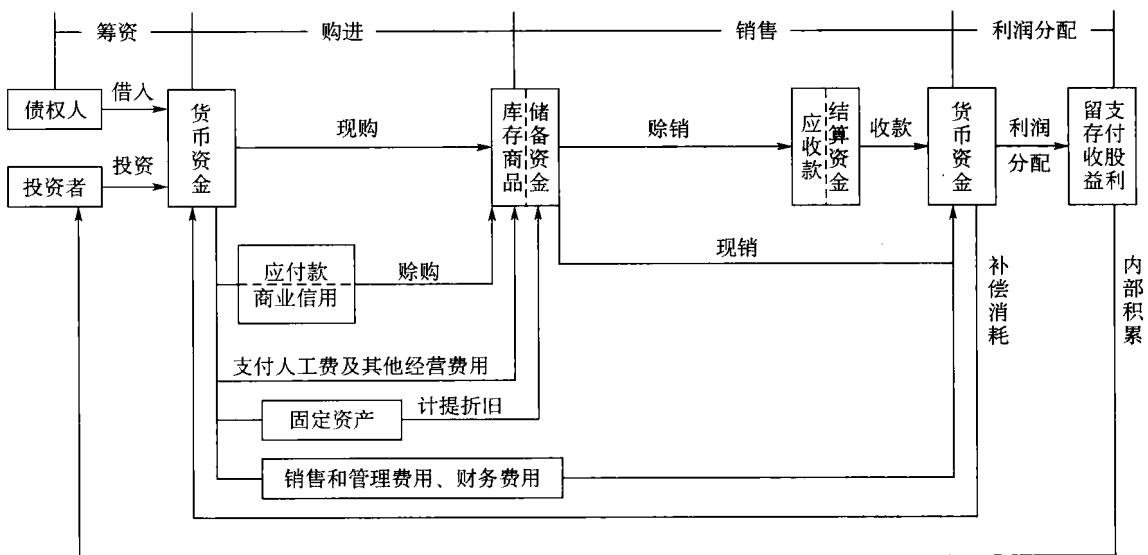


图 1-2 商品流通企业经营过程循环图

学习目标

- 掌握会计的概念、基本职能和对象。
- 掌握企业会计要素及其主要特征。
- 掌握企业资产、负债要素的分类。
- 熟悉会计工作性质及岗位职责。
- 了解会计组织机构。

生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然要耗费一定的人力、财力、物力。其中，人们一方面关心劳动成果的多少，另一方面也注重劳动耗费的高低。通常人们将结绳记事、刻石计数作为会计的萌芽。随着社会经济活动不断发展，生产力不断提高，人们对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算，并加以比较分析，从而有效地组织和管理生产。

2.1 会计的概念、基本职能和对象

2.1.1 会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，对各单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

2.1.2 会计基本职能

会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、记录、计算、报告等环节，对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定主体经济活动的真实性、合法性和合理性进行审查。

2.1.3 会计对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。凡是特定主体能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容，也就是会计的对象。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。会计核算的具体内容如表 2-1 所示。

表 2-1 会计核算的具体内容

经济事项	说明
款项和有价证券的收付	款项是指作为支付手段的货币资金，主要包括库存现金、银行存款以及其他视同库存现金和银行存款的银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证存款等。有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券，如国库券、股票、企业债券等。
财物的收发、增减和使用	财物是财产、物资的简称。企业的财物是企业进行生产经营活动且具有实物形态的经济资源，一般包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、库存商品等流动资产，以及房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等固定资产。
债权债务的发生和结算	债权是企业收取款项的权利，一般包括各种应收和预付款项等。债务则是指由于过去的交易、事项形成的企业需要以资产或劳务等偿付的现时义务，一般包括各项借款、应付和预收款项，以及应交款项等。
资本的增减	资本是投资者为开展生产经营活动而投入的资金。会计上的资本专指所有者权益中的投入资本。
收入、支出、费用、成本的计算	收入是指企业在日常活动中形成的、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。支出是指企业所实际发生的各项开支，以及在正常生产经营活动以外的支出和损失。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、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。成本是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费，是按一定的产品或劳务对象所归集的费用，是对象化了的费用。
财务成果的计算和处理	财务成果主要是指企业在一定时期内通过从事生产经营活动而在财务上所取得的结果，具体表现为盈利或亏损。财务成果的计算和处理一般包括利润的计算、所得税的计算、利润分配或亏损弥补等。
其他事项	需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

2.2 会计工作

2.2.1 会计机构

会计机构是组织领导和直接从事会计工作的职能部门。各单位应当根据会计业务的需要，设置会计机构，或者在有关机构中配备专职的会计人员并指定会计主管人员；没有设置会计机构和配备会计人员的单位，应委托会计师事务所或者持有代理记账许可证的其他代理记账机构进行代理记账。

设置会计机构，一是要与企业管理体制和企业组织结构相适应；二是要与单位经济业务的性质和规模相适应；三是与本单位的会计工作组织形式相适应；四是要与本单位其他管理机构

相协调；五是要体现精简高效原则。某企业会计机构如图 2-1 所示。

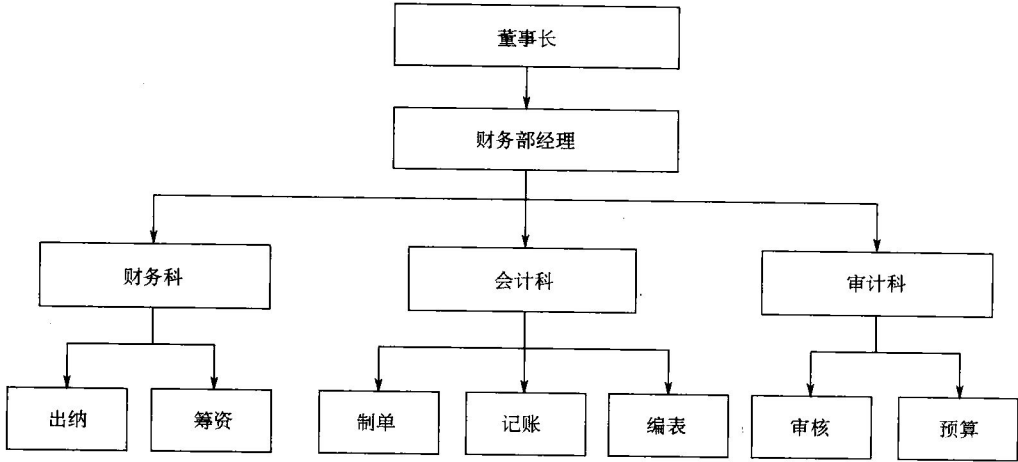


图 2-1 会计机构示意图

会计机构的任务：一是有效地进行会计核算；二是进行合理的会计监督；三是制定本单位的会计制度、会计政策；四是参与本单位各种计划的制定，并考核计划的执行情况。

为保证顺利、有效地完成上述任务，达到预期的会计目标，会计机构内部应进行合理的分工，按照会计核算的流程设置责任岗位，配备会计人员。

2.2.2 会计职业资格

凡是从事会计工作的人员必须取得会计从业资格证书，如图 2-2 所示。这是从事会计职业的“准入证明”。



图 2-2 会计从业资格证书样式



知识链接

会计从业资格的取得

申请取得会计从业资格的人员，应当符合下列基本条件：

- (1) 坚持原则，秉公办事，具备良好的道德品质。
- (2) 遵守国家法律、法规。
- (3) 具备一定的会计专业知识和技能。
- (4) 热爱会计工作。

会计从业资格的取得实行考试制度。

会计从业资格考试科目、考试大纲由财政部统一制定。会计从业资格考试科目为：财经法规与会计职业道德；会计基础；初级会计电算化或者珠算(五级)。

申请人符合有关规定且具备国家教育行政部门认可的中专以上(含中专,下同)会计类专业学历(或学位)的，自毕业之日起2年内(含2年)，免试会计基础、初级会计电