

国家级优秀教学成果奖

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材 配套参考书
教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材

第七版

《初级会计学》(第七版)》 学习指导书

朱小平 徐泓 周华 编著

Study Guide to Fundamentals
of Accounting

国家级优秀教学成果奖

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材 配套参考书
教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材

第七版

《初级会计学》(第七版)》 学习指导书

朱小平 徐泓 周华 编著

Study Guide to Fundamentals
of Accounting

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

《初级会计学(第七版)》学习指导书/朱小平等编著. —北京:中国人民大学出版社, 2015. 6
中国人民大学会计系列教材. 第七版
ISBN 978-7-300-21499-3

I. ①初… II. ①朱… III. ①会计学-高等学校-教学参考资料 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 132918 号

国家级优秀教学成果奖
“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材 配套参考书
教育部推荐教材
中国人民大学会计系列教材·第七版
《初级会计学(第七版)》学习指导书
朱小平 徐泓 周华 编著
Chuji Kuaijixue Xuexi Zhidaoshu

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号		010-62511770 (质管部)
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62514148 (门市部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62515275 (盗版举报)
	010-62515195 (发行公司)		
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京鑫丰华彩印有限公司	版 次	2015 年 7 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	印 次	2015 年 8 月第 2 次印刷
印 张	16 插页 1	定 价	32.00 元
字 数	300 000		

第七版总序

中国人民大学会计系列教材（以下简称系列教材）自 1993 年推出第一版至今，已有 20 余年了。这期间我国经济实现了高速发展，会计制度与会计准则也发生了巨大变化，大学会计教育无论从规模还是质量来看都有了长足的进步。回顾二十几年的发展历程，从系列教材的第一版到现在呈现在读者面前的第七版，我们都在努力适应会计环境和教育环境的变化，尽可能满足高校会计教学的需要。

系列教材第一版是由我国当时的重大会计改革催生的。那次会计改革的“一个显著特点是国家会计管理部门改变了新中国成立以来一直沿用的通过制定和审定分部门、分所有者的统一会计制度来规范各基层单位会计工作的模式，代之以制定所有企业均适用的会计准则来指导会计核算工作的模式”（阎达五，系列教材第一版总序）。我们在编写时关注两个重点：一是适应我国会计制度从苏联模式向以美国为代表的西方模式的转变，教材的编写遵循 1992 年颁布的“两则两制”（“两则”是指《企业会计准则》与《企业财务通则》，“两制”是指行业会计制度与行业财务制度）的要求；二是教材之间尽可能避免重复。第一版包括 9 本教材，即《初级会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《经营决策会计学》、《责任会计学》、《高级会计学》、《财务管理学》、《审计学》、《计算机会计学》。

系列教材第二版从 1997 年 10 月起陆续出版。为适应各院校的课程开设需要，将《经营决策会计学》与《责任会计学》合并为《管理会计学》。

系列教材第三版从 2001 年 11 月起陆续出版。“第三版修订工作除了因国家修订《会计法》、国务院颁布《企业财务会计报告条例》、财政部修订和颁布《企业具体会计准则》以及颁布新的《企业会计制度》等法律、法规需要进一步协调原教材与现行规章制度不够衔接之处外，还尽可能吸收了国内外财会理论界所取得的一些新的理论研究成果”（阎达五，系列教材第三版总序）。

系列教材第四版从 2006 年 7 月起陆续出版。第四版进一步修订了教材与 2007 年 1 月 1 日开始实施的新《企业会计准则》和《注册会计师审计准则》之



间的不协调之处，并将《计算机会计学》变更为《会计信息系统》。

系列教材第五版从2009年6月起陆续出版。第五版对《高级会计学》、《财务管理学》、《财务会计学》等书的框架结构做了较大调整，同时，新增《会计学（非专业用）》一书。

系列教材第六版从2012年6月起陆续出版。针对教育部强化本科教育实务性、应用性的要求，第六版新增“简明”和“模拟实训”两个子系列，并为《初级会计学》和《成本会计学》配置实训资料，提供教学用PPT、学习指导书、教材习题解答、教辅阅读资料等丰富的教辅资源。

系列教材第七版从2014年4月起陆续出版。教材内容及时反映了《公司法》（2013年修正）的变动，深入阐释了财政部自2014年1月以来先后发布的财务报表列报（修订）、公允价值计量、职工薪酬（修订）、合并财务报表（修订）、合营安排、长期股权投资（修订）、在其他主体中权益的披露等7项新会计准则。此外，新增《财务报表分析》一书。教辅资源更加丰富、实用。

当今社会，大学生的就业压力很大，就业市场对大学教育的影响日益增大。具体到会计学专业，一个突出的表现是，注册会计师考试对大学会计教育的影响在迅速增大。如何处理好大学会计教育与注册会计师考试的关系，成为必须面对的一个比较突出的问题。我们认为，不能无视学生参加注册会计师考试的需要，更不能削弱对学生实际能力的培养。

一方面，在教材内容和知识点的安排上尽可能满足注册会计师考试的需要，如《财务会计学》、《高级会计学》、《审计学》等尽可能与注册会计师考试用书的相关部分保持一致。

另一方面，我们在关注学生参加注册会计师考试这一客观需要的同时，更加重视学生的长远发展，更加重视学生基本素质和能力的培养。注册会计师考试注重现行法律、法规等规定是理所当然的，但我们的大学会计教育不能局限于对现行法律、法规的介绍与解释，而应当更加重视培养学生发现问题、分析问题和解决问题的能力。究其原因，一是社会经济环境日趋复杂，对会计专业人才的要求日益提高。随着信息技术的快速发展，很多技能性的会计核算工作逐渐由计算机替代，会计工作的重点由核算转向管理是一种必然的趋势。这就要求我们将人才培养的重点由核算型人才的培养转向管理型人才的培养。二是会计规范形式已经由会计制度转向会计准则，这也要求会计专业人士具有更强的职业判断能力。为了培养学生处理复杂业务和适应环境变化的能力，在教材的编写和使用中重视“以问题为导向”，可能是一种有效的方法。为此，系列教材修订更多地注重引导学生积极思考，更好地将对会计准则等法规的介绍和解释融入到对会计基本理论的阐释和对解决问题的探索之中。

在教材编写和使用过程中，我们更加重视同一门课程内容的前后联系以及各



门课程之间的内在关联，以更好地帮助学生把握相关专业知识的系统性和整体性，努力避免局部知识之间相互隔离、彼此割裂的状况。

中国人民大学会计系列教材是在我国著名会计学家阎达五教授等老一辈会计学者的精心呵护下诞生，在广大兄弟院校的大力支持下逐渐成长的。我们衷心希望系列教材第七版能够继续得到大家的认可，也诚恳地希望大家多提改进建议，以便我们在今后的修订中不断完善。

中国人民大学会计系

前言

《初级会计学》作为中国人民大学会计系列教材之一，自 1993 年问世以来，得到很多高校骨干教师、青年学子和实务工作者的厚爱和支持，他们热情地反馈了宝贵的意见和建议。该书历经多次修订，两次荣获高等教育国家级教学成果奖，这是作者和读者共同努力的结果。2014 年 4 月，财政部发布了经过大幅修订的《会计从业资格考试大纲》。为帮助初学者更好地掌握会计基础知识，第七版《初级会计学》对全书结构和内容进行了大幅度的修改。

《〈初级会计学〉学习指导书》是中国人民大学会计系列教材《初级会计学》的配套教材。为了帮助初学者掌握主教材中所阐释的学科基础知识，本书归纳了主教材各章节的重点与难点，提供了主教材各章习题的参考答案，补充了适量的练习题并给出了解题思路和参考答案。本书的篇章结构和内容随主教材的变动进行了相应的调整和补充。我们按照 2006 年以来的企业会计准则体系的变化对书中的专业术语进行了全面更新，使得本书所采用的专业术语与企业会计准则体系实现全面对接，从而更有助于初学者高效率地掌握会计的基本理论和基本方法，更好地适应企业会计准则体系的要求。

朱小平 徐泓 周华
于中国人民大学明德楼

目 录

第1章	总论	1
第2章	会计处理方法	17
第3章	会计科目与账户	31
第4章	复式记账原理及其应用	43
第5章	会计凭证	64
第6章	会计账簿	83
第7章	企业主要经济业务的账务处理	104
第8章	成本计算	129
第9章	编制报表前的准备工作	150
第10章	财务会计报告	168
第11章	账务处理程序	196
第12章	会计法规体系和会计工作组织	226
附录	模拟实训参考答案	235

☐ 学习目标

本章的主要目的是帮助同学们了解会计学的基本知识。通过本章的学习，应初步掌握会计基本概念，包括会计的含义、会计的目标、会计职能、会计对象、会计要素、会计准则、会计核算的基本假设、会计信息的质量要求。理解会计核算与会计监督的关系，掌握会计核算的基本方法。了解会计的产生与发展、会计发展与环境的关系。一些知识需要理解，另外一些知识需要在理解的基础上记忆。

☐ 学习指导

1. 学习重点：本章学习的重点是理解会计及其职能、会计要素、会计准则、会计方法。要求学生通过学习理解会计的本质与基本职能，会计作为一门特殊的管理科学需要较强的技术性，通过学习理解会计学中“观念货币运动”与实际经济活动的差别。注意培养自己的想象力及抽象思维能力。

2. 学习难点：刚刚接触会计就要理解会计职能、会计要素、会计准则是比较困难的。在学习时要注意循序渐进，在仔细研读主教材的基础上多加练习。

☐ 练习题

一、名词解释

- | | |
|-----------|-----------|
| 1. 会计 | 4. 会计监督职能 |
| 2. 会计职能 | 5. 会计目标 |
| 3. 会计核算职能 | 6. 会计对象 |



- | | |
|-----------|------------|
| 7. 会计要素 | 18. 会计恒等式 |
| 8. 会计主体 | 19. 可靠性 |
| 9. 持续经营 | 20. 相关性 |
| 10. 会计分期 | 21. 可理解性 |
| 11. 货币计量 | 22. 可比性 |
| 12. 资产 | 23. 实质重于形式 |
| 13. 负债 | 24. 重要性 |
| 14. 所有者权益 | 25. 谨慎性 |
| 15. 收入 | 26. 及时性 |
| 16. 费用 | 27. 权责发生制 |
| 17. 利润 | 28. 收付实现制 |

二、判断题

1. 会计是一种特殊的管理活动。 ()
2. 现代会计是作为生产职能的附带部分存在的，同时也有自己独立的职能。 ()
3. 货币量度是会计唯一的计量单位。 ()
4. 价值管理就是会计管理。 ()
5. 会计理论与方法体系和社会政治、经济环境有十分密切的联系。 ()
6. 会计职能只有两个，即核算与监督。 ()
7. 会计核算的目标只是为会计信息使用者提供决策有用的信息。 ()
8. 资产与所有者权益在数量上始终是相等的。 ()
9. 会计主体就是法人企业。 ()
10. 持续经营假设是会计计量理论的基本依据。 ()
11. 会计信息质量要求是对企业所提供的会计信息质量的基本要求。 ()
12. 谨慎性要求在会计核算工作中做到谨慎，不夸大企业的资产。 ()
13. 权责发生制是正确进行资产、负债计量的基本准则。 ()
14. 会计分期不同，对各期的利润总额不会产生影响。 ()
15. 我国的会计核算只能以人民币作为记账本位币。 ()
16. 会计方法主要是指会计核算方法。 ()
17. 预测和决策也是会计的两个重要职能。 ()
18. 权责发生制产生的基础是会计分期。 ()
19. 会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。 ()
20. 会计核算的完整性是指对所有能够以货币计量的经济活动都要进行确认、计量、记录、报告。 ()
21. 资产是企业拥有的能以货币计量的经济资源。 ()

22. 权益是指所有者权益。 ()
23. 流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。 ()
24. 所有者权益不是独立的会计要素。 ()
25. 会计信息质量要求中的可靠性和相关性是相互矛盾的,二者不能兼得。 ()
26. 会计恒等式是复式记账的基础。 ()
27. 资产只有与权益项目一一对应,才能保持数量上的平衡。 ()
28. 企业取得收入意味着资产增加或负债减少。 ()
29. 一切费用都可视为瞬间的资产。 ()
30. 任何流入企业的资产都可定义为收入。 ()
31. 会计恒等式在任何一个时点上都是平衡的。 ()
32. 经济业务的发生可能对会计恒等式的平衡产生影响。 ()
33. 货币计量假设还包括币值稳定前提。 ()
34. 谨慎性就是要尽量低估费用和损失。 ()

三、单项选择题

1. 下列各项中,属于会计总体目标的是 ()。
- A. 进行价值管理
- B. 提高经济效益
- C. 向会计信息使用者提供决策有用的信息
- D. 反映企业管理层受托责任的履行情况
2. 下列各项中,构成会计基本职能的是 ()。
- A. 核算与监督
- B. 分析与考核
- C. 预测和决策
- D. 核算与控制
3. 下列各项中,属于流动资产的是 ()。
- A. 库存现金
- B. 运输设备
- C. 专利权
- D. 开办费
4. 下列各项中,能够作为会计主体的是 ()。
- A. 子公司
- B. 分公司
- C. 生产车间
- D. 财务部
5. 在我国,制定会计准则的主要依据是 ()。
- A. 会计实践
- B. 宪法
- C. 会计法
- D. 会计制度
6. 下列各项中,划分各会计期间收入和费用的会计记账基础是 ()。
- A. 可靠性
- B. 权责发生制

- A. 存货保管费 B. 设备安装费
C. 材料购置费 D. 设备购置费
18. 下列各项中,属于资金退出企业事项的是()。
- A. 缴纳税金 B. 购买材料
C. 支付管理费用 D. 支付工资
19. 下列各项中,属于实现收入的经济利益流入的是()。
- A. 投资者对企业追加投资 B. 从银行取得借款
C. 销售商品收取的货款 D. 企业获得的捐赠
20. 下列各项中,体现可比性要求的是()。
- A. 会计指标口径一致 B. 按照交易的实质进行会计处理
C. 会计指标必须真实 D. 会计处理方法简单明了
21. 下列各项中,属于实质重于形式原则中所指“形式”的是()。
- A. 进行经济活动遵循的法律 B. 交易或事项的形式
C. 会计核算的法律依据 D. 会计核算的一般规律

四、多项选择题

1. 下列各项中,属于会计基本职能的有()。
A. 会计核算
B. 会计监督
C. 会计预测
D. 会计决策
E. 会计计量
2. 下列各项中,包括在广义权益概念范围内的有()。
A. 资产
B. 负债
C. 所有者权益
D. 收入
E. 费用
3. 企业进行经营活动所实现的收入,会影响的要素有()。
A. 资产
B. 负债
C. 费用
D. 所有者权益
E. 利润
4. 下列各项中,构成会计核算基本假设的有()。
A. 会计主体
B. 持续经营
C. 会计分期
D. 货币计量
E. 会计确认
5. 下列会计信息质量要求中,体现可比性要求的有()。
A. 采用一致的会计政策
B. 会计信息的口径一致
C. 满足会计信息使用者的需求
D. 不得随意变更会计政策
E. 及时进行会计处理



6. 下列会计信息质量要求中,体现及时性的有()。
- A. 及时收集原始凭证 B. 及时处理原始凭证
C. 及时进行账务处理 D. 及时传递会计信息
E. 及时进行交易
7. 下列各项中,属于会计具体目标的有()。
- A. 进行价值管理
B. 提高经济效益
C. 向会计信息使用者提供决策有用的信息
D. 反映企业管理层受托责任的履行情况
E. 进行经营活动
8. 下列各项中,属于会计方法的有()。
- A. 会计核算方法 B. 会计分析方法
C. 会计预测方法 D. 会计决策方法
E. 会计考核方法
9. 下列各项中,体现实质重于形式的会计处理有()。
- A. 按照企业会计制度的要求进行会计处理
B. 将融资租赁的设备比照自有资产进行会计处理
C. 将捐赠灾区的商品作为销售实现处理
D. 按照会计法的要求进行会计处理
E. 由于购买方发生财务困难而不将已发出的销售商品作为收入实现处理
10. 下列会计核算中,以会计恒等式为理论依据的有()。
- A. 复式记账 B. 成本计算
C. 编制会计报表 D. 余额试算平衡
E. 财产清查
11. 下列各项中,体现会计核算职能特点的有()。
- A. 从价值量上反映 B. 完整性
C. 连续性 D. 对经济活动进行全过程的反映
E. 系统性
12. 下列各项中,会计核算可以采用的计量尺度有()。
- A. 货币量度 B. 实物量度
C. 劳动量度 D. 价值指标
E. 会计计量
13. 下列各项中,体现会计监督职能特点的有()。
- A. 事后监督 B. 通过价值指标监督
C. 事前监督 D. 事中监督

- E. 系统性监督
14. 通过会计核算可以满足的会计信息使用者的需要有（ ）。
- A. 编制记账凭证 B. 宏观管理部门的调控
C. 投资者决策 D. 经营管理
E. 编制财务报表
15. 下列各项中，属于流动资产的有（ ）。
- A. 设备 B. 完工产品
C. 银行存款 D. 应收账款
E. 专利权
16. 下列各公式中，可以表示会计恒等式的有（ ）。
- A. 资产=负债+所有者权益
B. 资产=债权人权益+所有者权益
C. 资产=权益
D. 资产=负债+权益（狭义）
E. 资产=负债+所有者权益+(收入-费用)
17. 下列各项中，属于资产特点的有（ ）。
- A. 由企业拥有或控制 B. 预期能带来经济利益
C. 能以货币计量 D. 伴随着收入的取得
E. 由过去的交易或事项形成
18. 下列各项中，属于所有者权益的有（ ）。
- A. 形成的利润 B. 出现的亏损
C. 对利润的分配 D. 投资者投入资本
E. 从银行取得贷款
19. 下列经济业务中，引起会计恒等式左右两方同时发生增减变化的有（ ）。
- A. 投资者投入资本 B. 以存款归还借款
C. 收到应收款存入银行 D. 从银行提取现金
E. 将销售货款存入银行
20. 下列经济业务中，引起会计恒等式两方中一方变化的有（ ）。
- A. 从银行取得贷款 B. 以银行存款购进材料
C. 购进材料未付款 D. 以借款直接还应付款
E. 提取公积金
21. 下列各项中，属于谨慎性原则具体运用的有（ ）。
- A. 低估资产 B. 低估收益
C. 低估费用和损失 D. 算足费用和损失



E. 低估所有者权益

22. 下列各项中，作为会计核算记账基础的有（ ）。

A. 权责发生制

B. 收付实现制

C. 复式记账

D. 永续盘存制

E. 单式记账

五、计算与核算题

（一）练习会计要素的划分

[资料] 某企业有关资料如下：

1. 房屋建筑物 300 000 元。
2. 专利权 50 000 元。
3. 库存材料 100 000 元。
4. 存放在银行的款项 80 000 元。
5. 运输设备 300 000 元。
6. 在建的房屋 100 000 元。
7. 应收取的销货款 120 000 元。
8. 期末在产品 30 000 元。
9. 机器设备 400 000 元。
10. 银行贷款 400 000 元。
11. 应付的购货款 100 000 元。
12. 应缴纳的税金 40 000 元。
13. 投资者投入资本 900 000 元。
14. 企业实现的利润 200 000 元。
15. 对利润的分配 180 000 元。
16. 提取的公积金 20 000 元。
17. 销售商品实现的收入 100 000 元。
18. 分配的工资 50 000 元。
19. 发生的水电费 10 000 元。
20. 销售商品的成本 50 000 元。

[要求] 根据上述资料，说明各项目属于哪一项会计要素，并计算资产总额、负债总额和所有者权益总额，说明会计恒等式的成立。

（二）练习分析经济业务发生后对会计恒等式的影响

[资料] 设某企业 5 月 30 日的权益总额为 8 500 000 元，5 月 31 日发生下列经济业务：

1. 从银行提取现金 5 000 元。
2. 投资者追加投资 100 000 元存入银行。



3. 以借款直接偿还前欠货款 50 000 元。
4. 以银行存款偿还到期的借款 200 000 元。

[要求] 逐项说明上述经济业务属于哪一种类型的经济业务, 经济业务的发生对该企业的资产总额有何影响。如有影响, 说明影响的方向和金额。

六、简答题

1. 何谓会计? 其目标有哪些?
2. 何谓会计核算? 其特点如何?
3. 何谓会计监督? 其特点如何?
4. 何谓会计对象? 与会计要素的关系如何?
5. 会计要素包括哪些内容?
6. 如何理解“权益”一词?
7. 说明会计等式的作用及表述方法。
8. 简述经济业务的四种类型。
9. 何谓会计主体? 如何理解这一基本假设?
10. 何谓持续经营? 如何理解这一基本假设?
11. 何谓会计分期? 如何理解这一基本假设?
12. 何谓货币计量? 如何理解这一基本假设?
13. 何谓谨慎性原则? 如何理解这一原则?
14. 什么是权责发生制? 什么是收付实现制?
15. 确认、计量要求的准则包括哪些原则?

□ 参考答案

一、名词解释 (略)

二、判断题

- | | | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. √ | 2. × | 3. × | 4. × | 5. √ | 6. × | 7. × |
| 8. × | 9. × | 10. √ | 11. √ | 12. × | 13. × | 14. × |
| 15. × | 16. × | 17. √ | 18. √ | 19. √ | 20. × | 21. × |
| 22. × | 23. √ | 24. √ | 25. × | 26. √ | 27. × | 28. √ |
| 29. √ | 30. × | 31. √ | 32. × | 33. √ | 34. × | |

三、单项选择题

- | | | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. B | 2. A | 3. A | 4. A | 5. C | 6. B | 7. D |
| 8. B | 9. A | 10. A | 11. B | 12. D | 13. B | 14. D |
| 15. C | 16. A | 17. A | 18. A | 19. C | 20. A | 21. C |

四、多项选择题

- | | | | | |
|-------|-------|---------|---------|--------|
| 1. AB | 2. BC | 3. ABDE | 4. ABCD | 5. ABD |
|-------|-------|---------|---------|--------|