



面向 21 世纪 课 程 教 材
Textbook Series for 21st Century

初级会计学

郭道扬 朱小平 主编



经济科学出版社

面向 21 世纪课程教材
Textbook Series for 21st Century

初级会计学

(第三版)

郭道扬 朱小平 主编

经济科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计学/郭道杨,朱小平主编. —北京:经济科学出版社,2000.8

面向 21 世纪课程教材

ISBN 7-5058-2250-0

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 38735 号

责任编辑:侯加恒
责任校对:杨晓莹
版式设计:代小卫
技术编辑:王世伟

初级会计学

郭道扬 朱小平 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址:北京海淀区万泉河路 66 号 邮编:100086

总编室电话:62541886 发行部电话:62568485

网址:www.esp.com.cn

电子邮件:esp @public2.east.net.cn

北京市耀华印刷有限公司印刷

河北三河永明装订厂装订

787×1092 16 开 17.375 印张 300000 字

2004 年 4 月第三版 2004 年 4 月第七次印刷

印数:26001-34000 册

ISBN7-5058-2250-0/F·1642 定价:27.80 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

教材编审委员会

主 任 阎达五

委 员(按姓氏笔画为序)

王化成	王立彦	朱小平	刘大贤	刘永泽
刘兴云	刘志远	汤谷良	李若山	孟 焰
孟凡利	张天西	张瑞君	杨周南	郭道杨
荆 新	夏冬林	耿建新		

总 序

为了适应客观环境的变化,中国的高等会计教育进行了不间断的改革,教育部直接领导了这一工作。1995年12月,原国家教委(现教育部)发出了关于组织实施《高等人文社会科学教育面向21世纪教学内容改革和课程体系改革计划》的通知,要求有关高校向教委申报相关研究项目。1996年5月原教委将各校申报的项目汇总后经过专家审定,并将认可的项目于1996年10月下发“经济学、法学教育面向21世纪教学内容和课程体系改革计划”立项通知,其中,有关会计学类的项目确定为一个,即“会计学类系列课程及其教学内容改革研究与实践”,我有幸作为该课题北方的总召集人,承担了课题的研究工作。

1996年底,根据原国家教委高教司下发的课题立项通知,我们研究确定了题为“面向21世纪会计类系列课程及其教学内容改革的研究”总报告及其所属9个(原计划10个,后因教委新颁发的专业目录取消了审计专业,故改为9个)分报告的研究规划,并组织北方十多所高校开展调查、研究。经过近两年的艰苦努力,各校均较好地完成了各自负担的分报告。我和王化成教授在仔细阅读各个分报告的基础上撰写了总报告,并对分报告进行了协调、删节、编纂,形成了一本题为《面向21世纪会计学类系列课程及其教学内容改革研究》论文集,已由经济科学出版社公开出版。

在我们撰写的研究报告中,会计教材的改革是作为一个非常重要的问题来探讨的。我们认为,会计教育的改革要深入到会计教学的各个领域,教材是教育改革的重要基础环节,没有优秀教材,就不能培养优秀学生。在21世纪中,我国的会计教材如何更好地满足培养高素质会计人才的需要,如何全面系统地反映现代会计最新的发展水平和趋势,如何

适应信息化社会对知识的学习、更新和积累的需要等等,都是摆在我们面前值得探讨的问题。为此,在研究报告中,我们提出面向 21 世纪教材编写的基本设想。

21 世纪优秀的会计教材应是由我国著名会计学家编写,为大多数院校采纳,能够满足培养高素质人才的需要,有利于学生决策能力、批判性思维和创造性思维的培养,全面系统地反映现代会计的最新的发展水平和趋势,顺应信息时代的教育方式并便于教学的新型教材。

为了实现上述目标,早在 1999 年 1 月,完成课题总报告后,我们就开始安排教材的编写工作,在教育部高教司财经政法与管理教育处的指导与协调下,组织全国 14 所院校的 18 位教授担任教材主编,经过 16 个月的努力,各本教材都已完成。我认为本套教材具有如下特点:

一、重视学生素质,提倡培养能力,体现培养目标的转变

在研究报告中,我们专门对会计专业的培养目标进行了探讨。我们认为,根据我国的具体情况和 21 世纪经济社会的发展状况,将本科会计教育定位为为企业事业单位、会计师事务所培养从事会计、审计、理财工作和其他相关的经济管理工作的、具有综合素质的人才,这种人才应具备以下特点:(1)有很强的适应性;(2)有不断吸收新知识的能力;(3)有进一步发展的潜力;(4)有较强的市场经济意识。为此,我们的意见是,可以将我国会计类本科生的培养目标规定为:

培养具有较强市场经济意识和社会适应能力,具有较为宽广的经济和财会理论基础以及相关学科的原理性知识,具备较好地从事会计、审计、理财及其他相关经济管理工作的、具有一定专业技能的高素质人才。

上述素质包括基本素质和专业素质。前者系指学生作为一个成功的社会人所应有的素质,大体包括政治思想素质、人文素质、心理素质和身体素质;后者则指学生将来成为会计人才所具备的专业素质,如会计职业道德、会计业务的熟练程度、对经济现象的洞察力、批评性思维和人际交往能力。

素质教育要求会计毕业生必须具备一些基本技能。技能与技术、技

巧不同,它是指在广泛的环境中从事专业的能力,如在不同的环境下制定和运作会计制度的能力,在手工和计算机环境下处理会计信息的能力,在不同税收和法律制度下选择会计政策的能力,等等。这些能力是通过对会计理论结构、会计信息系统的运行原理、会计在社会经济和会计主体中角色扮演和作用的发挥等的深入掌握和理解取得的,而不是靠机械式的重点训练得来的,只有系统受过会计教育的人才能获得。新的教材应当体现上述素质教育的要求。

我们认为,会计的目的是为决策提供有用的信息并参与决策的全过程,而不仅仅是计量、分类、记录和汇总会计信息。在各种教材的每一章(或篇)后面都附有相关案例,这些案例都会让学生以决策者的、而非记账员的身份进入由文字和数字构成的企业真实世界,从中学会和利用会计信息的技能。

二、体系结构合理,主编阵容强大,符合统编教材的要求

在课题研究过程中,经过反复探讨,在借鉴国内外会计教育改革成功经验的基础上,我提出了会计专业的核心教材应包括如下9本的设想,得到多数教授的认同。这套系列教材就是在这一背景下产生的。本套教材由初、中、高三类共9本组成,即初级类一本,定名为《初级会计学》,主要讲授会计核算的基本知识,或叫会计确认、计量、记录、报告的基本原理和方法。中级类7本,分别定名为《中级会计学(上)——财务会计》、《中级会计学(下)——成本管理会计》、《企业财务管理学》、《审计学——案例与教学》、《会计信息系统》、《财务分析学》和《会计英语》,主要讲解通用类会计、审计、财务管理理论与方法。高级类一本,定名为《高级会计学》,主要讲授中级会计无法容纳但在经济活动中又经常发生的会计特殊业务。

在教育部的统一安排与组织下,本套教材聘请全国著名会计教授担任主编,9本教材的18位主编来自14所著名高等院校,《初级会计学》的主编是中南财经大学会计系博士生导师郭道杨教授和中国人民大学会计系主任朱小平教授;《中级会计学(上)——财务会计》的主编是清华

大学会计系主任、博士生导师夏冬林教授和东北财经大学会计学院院长刘永泽教授;《中级会计学(下)——成本管理会计》的主编是北京大学会计系主任、博士生导师王立彦教授和南开大学会计系主任刘志远教授;《企业财务管理学》的主编是北京工商大学会计学院院长汤谷良教授和中国人民大学会计系副主任、博士生导师王化成教授;《审计学——案例与教学》的主编是复旦大学会计系博士生导师李若山教授和首都经贸大学会计系刘大贤教授;《会计信息系统》的主编是财政部财政科学研究所博士生导师杨周南教授和中国人民大学会计系张瑞君副教授;《财务分析学》的主编是中国人民大学会计系副主任、博士生导师荆新教授和山东财政学院教务处长刘兴云教授;《会计英语》的主编是中央财经大学会计系主任、博士生导师孟焰教授和山东经济学院会计系孟凡利教授;《高级会计学》的主编是中国人民大学会计系副主任、博士生导师耿建新教授和陕西财经学院会计学院院长张天西教授。

从以上情况可以看出,本套教材内容体系完整,主编阵容强大,体现了我们在研究报告中所提出的设想,也符合教育部关于面向 21 世纪统编教材的一贯要求。

三、教材内容充实,习题案例丰富,便于教师教和学生学

为了提高本套教材质量,我们在编写时提出了以下原则:

1. 确立了会计具有核算(亦即初级形式的管理)和管理(亦即参与会计主体组织的决策行为和对本部门管辖范围内的业务进行的直接决策和控制的行为)功能的观点,尽最大可能按照会计工作是一种管理工作、管理的核心是决策与控制、会计的根本目的是为决策提供有用的会计信息并参与决策与控制的整个过程,这样的逻辑顺序思考问题。因此,把利用会计信息和监督会计信息作为会计教材的重要内容来写。

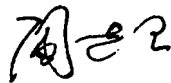
2. 会计理论与方法的框架结构既要充分吸收当代国外会计研究的理论成果,又要符合我国实际,体现中国的特色,其内容和表述形式均应符合中国人的思维习惯、价值观念和文化特征。最好使外来经验本土化,努力做到在照顾中国实际的前提下与国际上通行的理论与方法协调

一致。

3. 教材要特别注意对学生决策能力的培养,可以通过安排各种形式的问题讨论、案例分析、挑战性练习题来培养学生主动思考和决策能力,引导学生利用会计信息进行决策,帮助学生成为决策者。在教材内容的安排上,要特别注重与案例教学的配合,尽可能多地引用一些实际公司,特别是国内外知名公司的真实数据资料,努力营造模拟的现实环境,以激发学生参与决策的积极性和主动性,培养学生的批判性思维。

4. 教材应努力方便教师“教”和学生“学”。为此,应在如下几方面做好工作:(1)每章开始应简要概括学习目的,章后应有本章小结。(2)注重对各种习题与练习的编写,每章后安排思考题、练习题、综合练习题、小组讨论等多种形式的习题,每篇之后应附有本篇综合练习题和微型案例。(3)在编写基本教材的基础上,应为教师编写教学指导手册,为学生编写学习指南。(4)为便于组织现代化教学,还应向教师提供教学用幻灯片、计算机辅助教学软件或多媒体软件。

历史总是在不断推陈出新,教材的编写也应根据环境的变化不断改革。在编写本套教材时,我们作了一些新的尝试,希望能取得良好效果。但教材建设是一项庞大的系统工程,任何一项改革都不是一蹴而就的,需要不断修改和完善。我们诚恳地希望广大读者对本套教材的错误和不足多提意见,以备来日修改使用。



2000.5.

前 言

人类已跨入 21 世纪,社会经济发展面临着极大的机遇和挑战,培养什么样的人才,怎样培养人才,成为摆在会计学科面前的大问题。根据 1996 年国家教委立项课题——“面向 21 世纪会计类系列课程及其教学内容改革的研究”的主要精神,我们编写了这本《初级会计学》,作为会计专业学生的入门教材。《初级会计学》的任务是为会计专业的学生以后学习奠定基础,因此本书抓住会计确认、计量和记录作为主线,在简单介绍会计学的基本理论、基本概念的基础上,着重讲述簿记学的原理及其应用,并充分考虑到与中级财务会计学的衔接。本书由郭道扬教授、朱小平教授担任主编,并且进行总纂。编写人员分工如下:郭道扬教授第七章,朱小平教授第一章,徐泓教授第三章至第四章,唐国平副教授第六章,曹伟博士第二章,李连华博士第五章。

第一、二版出版发行后得到了广大读者的厚爱,广大读者提出了很多宝贵意见,根据大家的意见由朱小平教授进行了较大的修订。由于修订的时间仓促以及编写人员水平有限,书中仍然可能存在不足,敬请读者指正,以便继续修改、订正,我们将不胜感激。

编者

2004 年 2 月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的基本概念.....	(1)
第二节 会计假设与会计行为规范	(11)
第三节 会计要素	(17)
第四节 会计学科的分类	(20)
思考与练习题	(25)
第二章 会计核算方法体系	(26)
第一节 会计恒等式	(26)
第二节 会计科目与账户	(32)
第三节 复式记账法	(37)
第四节 账户的分类	(49)
第五节 会计凭证	(63)
第六节 账簿	(77)
第七节 会计计量方法	(91)
第八节 财务报表	(92)
第九节 会计循环	(96)
思考与练习题	(98)
第三章 会计核算基本程序	(100)
第一节 会计信息系统.....	(100)
第二节 会计核算基本程序.....	(102)
第三节 会计核算基本组织程序.....	(111)
思考与练习题.....	(123)
第四章 企业基本业务核算	(124)
第一节 企业生产经营过程.....	(124)
第二节 企业生产经营业务的核算.....	(130)
第三节 企业财务成果的确定与分配.....	(151)
思考与练习题.....	(188)

第五章 财务报告	(189)
第一节 财务报告的基本概念.....	(189)
第二节 资产负债表.....	(195)
第三节 损益表.....	(200)
第四节 现金流量表.....	(206)
第五节 财务报表附注和其他财务报告.....	(208)
第六节 财务报表的报送与分析.....	(213)
思考与练习题.....	(219)
第六章 会计控制工作基础	(222)
第一节 会计工作的组织.....	(222)
第二节 会计规范.....	(226)
第三节 会计工作者的责任、权限及其职业道德	(237)
思考与练习题.....	(246)
第七章 会计控制系统	(248)
第一节 会计控制系统概说.....	(248)
第二节 会计控制系统.....	(251)
思考与练习题.....	(260)

第一章 概 论

〔学习提要与目标〕

本章概要讲述了会计的产生与发展;讲述了会计的基本概念,包括会计本质、基本职能;讲述了会计目标、会计假设、会计准则和会计要素;简要讲述了会计的学科分类。本章的学习目的是通过简要介绍会计的基本概念,使得初学者能够掌握会计学的基础知识,对会计学专业有初步的了解,为后面的学习打下基础。

第一节 会计的基本概念

会计的产生与发展经历了很长的历史时期。据国内外的历史学家考证,会计至少在公元前 1000 多年就已经存在了,尽管那时它们主要是一些简单的记录和计算。会计的产生与发展从来都是与社会政治、经济、法律、文化等等环境的发展联系在一起的,并且归根结底,会计的产生与发展都是一定的社会生产力发展水平所决定的。会计学就是研究会计的产生与发展规律的学科。

众所周知,在人类历史漫漫的长河中,会计的产生实际上是伴随着人们保护财产的安全以及提高经济效益的需要而产生的,人类社会的生产经营活动是人类赖以生存的基础,会计的首要任务就是记录反映这种客观经济活动,通过具有主观能动性的会计人员的记录,将客观经济活动记录下来并且反映出来。因此,会计是人类社会的一项主观见之于客观的经济活动,人们在经济活动过程中进行了某种观察,通过大脑反射再记录下来。在会计产生的初期,经济活动是人类社会简单的生产活动,所以,对于这些简单活动进行直接的记录和反映是一件很容易的事情。在简单生产的情况下,增加了 1 头牛、减少了 2 匹马、保存入库 150 公斤稻谷,都可以通过直接的记录很容易将其反映出来。人们在社会经济活动中物质财富的多少也可以比较容易地记录并且保存下来。这段时间的会计工作只是作为生产职能的附带部分,可以由生产者在生产时间之外附带的将财产的收入与支出进行记录、计算,但是,随着社会的进步以及社会生产力发展水平的不断提高,人类社会生产经营活动呈现了多样性、复杂性,会计人员要想直接地反映客观经济活动相应比较困难,这样就需要规定一些会计的专业方法、会计的基本概念,以便于通过主观上的种种规定来综合反映客观经济活动。会计的基本概念和方法就是人们为了反映客

观经济活动而做出的种种主观人为的约定。当然,这些概念和约定是经过千百年来长期的会计实践活动的检验,同时也经过理论上的归纳和概括,从实践到理论,又从理论到实践,才可能成为会计理论体系构成的基石。

一、会计的涵义与会计对象

(一) 会计的涵义

人类要生存,社会要发展,就必须进行物质财富的生产,因此物质财富的生产活动是人类社会最基本的活动,也是人类社会生存和发展的基础。在物质财富的生产过程中,一方面人们需要通过物质生产活动创造物质财富,要不断地有一定的所得积累,社会才能够发展进步;另一方面人们当然相应地要投入或者耗费一定的劳动或者财产物资。因此比较所得与所失是人们时时刻刻都需要关心的问题,以最小的耗费取得最大的劳动成果是任何社会形态下人们都需要遵循的法则。为了达到这个目的,人们除了不断地采用新技术、新工艺来提高劳动生产率之外,还需要对劳动耗费和劳动成果进行合理准确的记录和计算、分析和比较,借以掌握并且控制生产经营的全过程及其结果,保证人们的生产经营活动按照预期的目标进行。在这个过程中,会计发挥着重要的作用。

会计产生于人类社会的早期生产过程,最初它是生产职能的附带部分,由生产人员在生产活动之外附带地把支出和收入记录下来,并且将两者进行对比,以便保护财产物资的安全,促使人们节约支出,减少耗费。只是当社会生产力发展到一定水平,会计才逐渐从生产职能中分离出来,形成了专门的、特殊的独立职能,成为由专门人员从事的工作。会计的记录和计量试图通过数字与文字结合创造的一种特殊的会计语言,用来描述生产经营过程中财产物资价值的变化,并且评价经济上的得失。

从社会分工的角度来看,会计工作最早是由生产人员附带进行的,在生产经营过程中需要计算和比较投入的劳动和取得的劳动成果,随着生产力的发展和生产规模的逐渐扩大,后来才由从事专门职业的人员来进行。经过长期的实践,现代会计工作已经形成了一整套非常专业的概念、方法,用来反映客观经济过程的价值量变化以及变化的趋势。对于会计,我们可以将其概括为这样一种活动:它是通过特有的专业方法进行经济信息的搜集、转换、加工、处理,最后以恰当的方式予以表达,以便于人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种经济管理活动。会计主要是利用货币量度对于经济活动过程中占有的物质财富、劳动耗费以及经营成果进行系统的记录、转换、加工、计量、传输、输出、分析、检查,并且据其判断使用财产物资的有效性以及劳动耗费的合理程度,衡量得失,调整偏差,以便促使人们采取

相应措施改善经营管理。综上所述,可以看出,会计是一种人们的主观活动,是人们有意识地对客观经济活动过程做出的反映。会计工作是经济管理工作的一个组成部分,通过会计信息对经济活动过程的反映,甚至直接通过会计信息的反馈控制,可以不断改进和加强经营管理工作,提高经济效益。

(二)会计对象

会计是一项主观见之于客观的活动,会计对象是指会计工作的客体,一般来说会计工作的客体就是指能够用货币表现的客观经济活动。客观经济活动是人类社会最基本的活动,它总是遵循着一定的经济规律运行着。在人类社会的经济活动中,可以采用各种度量方式来表达其数量,比如用劳动力的数量,用实物商品的数量,来描述财富的多寡或者经济效果的大小,其中采用价值量对于经济活动进行描述是最经常、最普通的。这是因为货币作为一般等价物,可以尽可能地消除不同使用价值表现形式上的差别,而利用最一般的价值形态来做数量上的比较。会计对象作为会计工作的客体,抽象而言就是指可以用货币表现的经济活动。经济活动可以从不同的角度去观察并且描述,例如从劳动时间或者劳动量上去记录并且描述这几个人劳动了多少天,工作了几个小时;从劳动取得的劳动成果的角度去记录并且描述几个人打猎得到了几只野兔、几只山鸡。能够从价值量的角度来观察和描述经济活动只是全部经济活动的一部分,会计的对象仅仅限于能够用货币表现的这一部分经济活动。这一点是会计核算区别于其他核算形式的重要特点。人类社会试图通过自己的主观活动将客观经济活动映射出来,这些经济活动就成为会计活动的客体。但是,泛泛地谈能够用货币表现的经济活动是会计的客体是不够的,为了能够更加全面、深入地反映客观经济活动,人们引入了会计要素的概念。

会计要素是一个会计术语,实际就是对于会计反映对象的分类。从某种意义上说,分类就是一种管理,一种最基本的管理,因为进行分类就必须寻找所反映对象中各个类群的质的不同点或者质的相同点,根据其进行归并,然后加以区分,以形成不同的类别,最后对这些类别有针对性地选择对策。面对人类社会纷繁复杂的经济活动,人们必须寻找其内在的规律性,归纳各种经济现象的共同点,进行分类别的管理。具体而言,是指各式各样的会计要素,例如资产、负债、权益、收入、费用、利润。因为会计对象是可以用货币表现的经济活动,这些经济活动的内容纷繁复杂、包罗万象,所以需要对其进行分类,会计要素就是进行会计核算分类的标志。

二、会计信息与会计信息系统

(一)会计信息

进入 20 世纪后半期以来,信息时代成为人们最喜欢使用的语言。信息是什么?“信息是人们在适应外部世界并且使这种适应反作用于世界的过程中,同外部世界进行交换的内容的名称”(维纳,Wiener 信息论和控制论的创始人之一);信息是经过加工的有用的数据(陈禹,1986);它能减少人们决策时的不确定性。

信息论是 1948 年美国的申农(Shannon)在《通信的数学理论》一文中提出的,该文主要以研究信息在通信过程中的编码为中心,包括了信息的概念、信息的度量、信息的容量以及编码理论等内容。他把信息作为“通讯的消息”来理解,比较狭隘,故后人称为“狭义信息论”。同一时代研究控制论的维纳以及其他研究领域的科学家扩展了信息的涵义,在各自的领域内对信息进行研究,并利用得出的结论来解决本领域内的问题,由此形成了“广义信息论”。在我们使用会计信息的概念时指的是后者。

同物质和能量一样,信息也是客观世界的构成要素,维纳就曾指出,“信息就是信息,不是物质也不是能量”。人类的日常生活和生产活动过程就是一种物质流动,能量转换和信息传递的综合过程。

信息的属性有很多,主要包括:

(1)信息有价值,信息是资源。信息有使用价值,是指信息具有预测价值和决策价值,它能减少人们在预测、决策时的不确定性,或者根据信息改变预测、决策时的方案选择。信息也同时具有价值,一方面,信息是经过加工的数据,加工过程要耗费人的劳动;另一方面,信息为人们所掌握后能创造额外的收益。

(2)可传播性。信息可通过特定的媒介传播,从而为更多的人所共享。信息的广泛传播可以增加信息的使用价值和价值,一般来说传播的面越广泛、速度越快,其使用价值越大,信息加工的成本越低,信息的价值越大。

(3)时效性。信息的作用与价值和时间密切相关,及时性是信息的最重要的特性之一。从某种意义上说,及时性与其使用价值和价值成函数关系,信息传递越是及时,信息的使用价值越大,价值也越大。

会计信息作为信息的一种,当然必须具备上述信息的属性。会计信息又可以称为财务信息,它是用来帮助人们进行财务活动的、具有预测价值和决策价值的信息,因此会计信息是社会经济活动中的有用的数据。在市场经济条件下,会计信息常常被人们称做“通用商业语言”,意思是指会计信息无国界,可以为各国人士知晓。所谓语言,是由声音和声音符号所构成的系统,用来作为人类表达思想、感情