

中国人民大学会计系列教材

初级会计学

• 朱小平 肖镜元 主编 • 中国人民大学出版社



中国人民大学会计系列教材

初级会计学

朱小平 肖镜元 主编

中国人民大学出版社

(京) 新登字 156 号

中国人民大学会计系列教材

初级会计学

朱小平 肖镜元 主编

出版者：中国人民大学出版社

发行者：中国人民大学出版社

(北京海淀路 39 号 邮码 100872)

经销者：新华书店总店北京发行所

印刷者：中国人民大学印刷厂

开 本：850×1168 毫米 32 开

字 数：287 000

印 张：11.75

版 次：1993 年 9 月第 1 版

印 次：1995 年元月第 5 次印刷

印 数：193 001—224 000

书 号：ISBN 7-300-01786-X/F·489

定 价：8.70 元

中国人民大学会计系列教材
编审委员会

主 任	阎达五			
副主任	朱小平	王化成		
委 员	王庆成	王景新	阎金锷	王俊生
	李相国	顾志晟	马英麟	侯志刚
	贺南轩	温 坤	肖镜元	黎文珠
	于富生	刘志涛	荆 新	林 钢
	孙茂竹	谢德平	戴德明	卢春泉

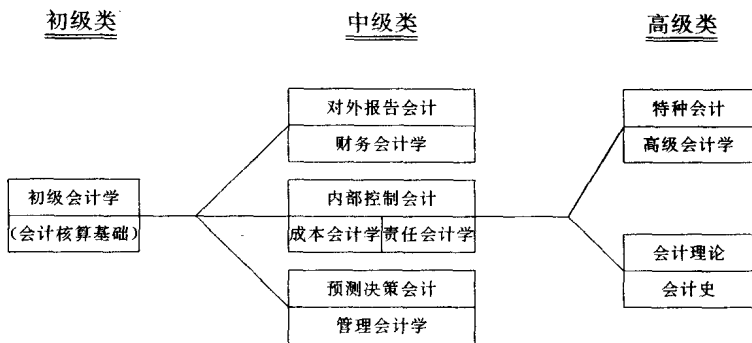
中国人民大学会计系列教材

总 序

去年年底，财政部颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》以及作为过渡措施的新的行业会计制度和财务制度，并定于今年7月1日正式实施。我国会计改革进程中的这一重大举措，将去年上半年出现的会计热推向了新的高潮。在我们这样一个长期以来受“重农轻商”、“重义轻利”传统思想的影响，不少人视会计为雕虫小技、无学识可言的国度里，会计竟然为举国上下、朝野人士所重视，而且成为当今中国经济生活中众所瞩目的大事，应该说这是社会进步的一种表现，实在是令人高兴的事情！商品经济、市场经济和会计有着天然的联系。搞商品经济，就要讲究市场运作，讲究经济效益，讲究将本求利，讲究公平交易、平等竞争，而这一切都是和会计工作分不开的。市场与价格、质量、法治和信息有着密切的关系，也可以说它们是市场经济的四大支柱。搞好市场经济，一要放开价格，二要控制质量，三要加强法治，四

要做好信息导向，而这些都和会计工作有关。正因为如此，我国的会计改革终于冲破财政、财务、税收、金融等方面的制约，迎着确立社会主义市场经济体制的呼唤，大步走向改革开放的主战场，以大幅度的动作改变着实施了40多年的会计核算法规体系、宏观会计管理模式、会计核算的重要原则和一些主要的会计核算方法。尽管人们对这次重大改革深远意义的认识可能不完全一致，但对广大财会人员来说，都有一个更新会计观念，学习新的业务，调整知识结构，掌握操作技能的现实问题；对各级各类财会专业学校的广大师生来说，则有一个如何按照我国会计改革的总体思路以及遵循制定和实施会计准则模式的要求，推动会计教育改革特别是学科体系、课程设置和教学内容改革向纵深发展的问题。

我国当前进行的会计改革，一个显著特点是国家会计管理部门改变了建国以来一直沿用的通过制定和审定分部门、分所有制的统一会计制度来规范各基层单位会计工作的模式，而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。这一变革直接冲击了我国现行的分部门分所有制设科的会计学科体系。实践迫使我们不得不进行改革。尽管人们对如何改革现行学科体系尚未取得共识，但是有一点是肯定的，即必须改变分部门、分所有制设科的传统做法，而代之以按其他标准设科。改革学科体系是一项难度甚大的科学研究，涉及到会计领域的方方面面，诸如理论观点、目标导向、历史总结、现状分析和未来展望等等，需要经过长期不懈的努力才能完成。根据认识来源于实践这一原理，改革会计学的学科体系，我想有一种思路是可以考虑的，即废除按行业、所有制设科的做法，而以会计的目标和作用为导向，以会计业务的简繁和易难为标准，本着由简到繁、由易到难和先传统学科后新兴学科、先通用业务后特殊业务的逻辑顺序，设置若干门与会计实践相呼应的会计学科。譬如，可供选择的一种学科体系是：



体系图中中级类会计也可以称为通用类会计，主要涵盖各种共性业务会计处理的理论与方法，即不分行业、所有制和经营方式，凡是以盈利为目的的单位或组织均会发生的经济业务，而且在会计处理与方法上基本相同的会计事项均可归入此类，学科门类的划分主要体现了会计管理的时间序列（同时也就是会计业务简繁易难的逻辑顺序）。特种会计是指通用类会计涵盖不了的各种会计业务，可以考虑包括特殊业务会计（如物价变动会计等）、特殊行业会计（如我国的农业会计等）和特殊经营方式会计（如股份制会计等）。在主张财务管理与会计管理分别设科的情况下，初级学科类可增设“财务管理原理”学科，中级学科类可增设“财务管理实务”学科，高级学科类可增设“财务管理理论专题”学科；也可以合三为一，只设立“财务管理”学科。另外，我还主张将审计纳入会计学科系列，单独设立“审计学”学科，或者再加“注册会计师审计理论与实务”学科。以上学科体系是仅就微观领域盈利组织会计而言的，如果考虑宏观领域和政府及非盈利组织的会计，则还需要增设相应的学科。上述是我对规范会计学科体系的一些看法，是否可行，还有待于进一步研究与实践。

中国人民大学会计系建系以来，随着客观形势的变化，曾经

对现行的会计学科体系和会计课程设置作了不断的改革。但是迄今为止，我们采取的基本做法是“双轨运行”，即在保持原学科体系不变的情况下，采取增加新课、改造老课的办法分中西两条线设课。这样做的结果是，课程越开越多，重复越来越大，学生负担越来越重，实际上走了一条事倍功半之路。会计准则的公布与实施，既冲破了分行业、分所有制设科的框框，也否定了分中西两条线设课的必要性，这就为彻底改革现行的会计学科体系、大幅度调整会计专业的课程设置，以及重新安排每门课程的结构和内容提供了广阔的余地。经过反复研讨，多数同志认为我对建立会计学科体系的上述看法基本上是可以成立的，并主张付诸实施以总结经验，这套新编我校会计系列教材就是在这背景下产生的。本系列教材由初、中、高三类共九本组成，即：初级类一本，定名为《初级会计学》，主要讲解会计核算的基础知识，或者叫会计确认、计量、记录、报告的基本原理和方法；中级类七本，分别定名为《财务会计学》、《成本会计学》、《责任会计学》、《经营决策会计学》、《财务管理学》、《审计学》、《计算机会计》，主要讲解通用类会计、审计、财务管理理论与方法的具体应用，理论性与实务性结合、全面性与通用性兼顾、现实性与超前性并存、继承性与开拓性同在是其特点。在此类学科的设置中，我们还强调了以下几点：

1. 尽量减少学科之间的重复，办法是明确划分每门学科的论述范围。譬如为了解决管理会计与财务管理两门学科的重复，我们严格限定财务管理课主要讲解筹资决策、投资决策（含对外投资和内部资金的分配）和收益分配决策；原包含在管理会计中的责任会计单独成科，管理会计则主要讲解短期经营决策及日常管理，并更名这《经营决策会计》。又譬如，为了解决成本管理内容的合理安排，我们商定，财务会计课程只是作为会计要素之一对费用的确认、计量作一般性原则说明，成本计算则由单独成科的

《成本会计学》专门论述，成本的预测、决策以及日常管理则由《经营决策会计学》和《责任会计学》两门学科分别论述，《财务管理学》基本不涉及成本问题。

2. 对被取消的原有学科要尽量保留其有用内容，办法是将这部分内容分别并入各有关学科。譬如新的学科体系取消了《经济活动分析》学科，但《财务会计学》、《经营决策会计学》、《责任会计学》和《财务管理学》学科中则要增加相应的分析内容，并要求在《财务会计学》学科中对各种分析方法作总体性论述。

3. 关于审计课，我们倾向于按照以审计原理和民间审计为主、国家审计为辅的原则进行安排，可以设一门课——《审计学》，也可以分设两门课——《审计学原理》（含国家审计）和《注册会计师审计理论与实务》，这是由在市场经济条件下，民间审计具有举足轻重的作用这一客观现实决定的。

4. 关于电算化会计与审计课，我们主张加大分量，可以考虑的途径除加强会计控制系统、会计决策支持系统和电算化审计子系统的论述外，还需要增加电子计算机软件知识与会计、审计业务知识之间的“接口知识”，为此应改革现有课程的体系和内容，增加授课时数。

5. 在编写本套教材时，我们还要求作者把握以下精神：（1）中外相同的业务按照国际惯例写，中外不同的业务，先按国际惯例写，然后写中国特点；（2）国外有国内没有的业务，按照国际惯例写，反之则只介绍国内做法；（3）主要参照物是国际会计、审计准则和美国先后公布的财务会计准则；（4）重视实务操作，具体业务要写全写透，抽象内容要概括、提炼好；（5）提倡用自己的语言写，写出特色。

6. 关于《高级会计学》的编写，我们将作为重点研究课题对待，组织强有力的班子从事此项工作，在确保质量的前提下争取尽早出书。

7. 关于政府及非盈利组织会计学科的改革我们将视我国预算会计改革的情况而定，并积极争取参与此项工作。

为了满足教学需要，这套系列教材的编写受时间限制较大，加上改革伊始，缺少实践经验，不当和错误之处肯定不少，恳切希望读者多提意见，以备来日修改使用。

阎达五
1993年7月

前 言

随着社会主义市场经济的迅速发展，我国的会计改革事业正以前所未有的气势展开，会计教学改革理所当然地应该列入改革议事日程。只有按照会计改革的总体思路及会计准则模式的要求，培养出合格的财会人员，才可能保证会计改革按照预期的目标不断向纵深发展。

本书作为人大会计系列教材中的第一本书，是会计学专业的开门课的教学用书，它主要的内容是阐述会计及会计核算的基础知识，包括会计确认、计量、记录、报告的基本原理与方法。本书具有如下几个特点：

1. 按照教学的基本规律，由简入繁，由浅入深，本书作为开门课的教材，要与中级会计学的课程衔接。所以，虽然本书涉及的会计基础知识面较宽，但并不进行过深的理论探讨，整本书仍以掌握簿记学为主要内容。

2. 撰写本书的基本依据是我国刚刚颁布的《企业会计准则》及其他财会制度，但是作为教材并不拘泥于全面引用法规制度的具体条文，而只是贯彻其主要精神。

3. 尽量与国际惯例接轨，本书阐述会计核算基础知识时力图将国际上通行的一些理论方法融合进来。与此同时，也保留一些我国会计工作中的行之有效的方法。

本书由朱小平、肖镜元担任主编，由朱小平、肖镜元、徐泓、赵西博撰写，最后由朱小平总纂。全书编写过程得到了阎达五教授的悉心指导，以及全系教职员工的熱情帮助，在此我们表示衷心的感谢。

希望本书的出版能够为我国会计改革这一伟大事业尽绵薄之力，能够对高等院校的财会教学有所帮助。

对于书中不妥之处，恳请读者批评指正，以便日后修改。

作者

1993年9月

目 录

第一章 总论.....	1
第一节 会计的涵义、职能与目标.....	1
第二节 会计对象和会计要素.....	7
第三节 会计核算的基本准则	11
第四节 会计核算方法	18
第二章 会计科目、帐户与复式记帐	23
第一节 会计科目	23
第二节 帐户	27
第三节 复式记帐原理	29
第三章 企业基本业务的核算	47
第一节 会计确认与计量	47
第二节 购进业务的核算	55
第三节 生产业务的核算	61
第四节 销售业务的核算	72
第五节 利润形成及分配的核算	78
第四章 帐户分类	95
第一节 帐户按会计要素的分类	95

第二节	帐户按用途和结构分类	99
第三节	帐户按提供指标详细程度分类	112
第五章	会计凭证	117
第一节	会计凭证的种类	117
第二节	会计凭证的填制与审核	129
第三节	会计凭证的传递与保管	137
第六章	会计帐簿	142
第一节	会计帐簿的意义和种类	142
第二节	会计帐簿的登记	149
第三节	登记帐簿的规则	161
第四节	对帐和结帐	170
第五节	帐簿的更换和保管	176
第七章	财产清查	178
第一节	财产清查的意义和种类	178
第二节	财产清查的一般方法	181
第三节	存货盘存制度与期末存货计价方法	187
第四节	财产清查结果的帐务处理	200
第八章	期末帐项调整	207
第一节	会计期间	207
第二节	权责发生制与收付实现制	208
第三节	期末帐项调整	211
第四节	工作底稿	219
第九章	财务报告	227

第一节	财务报告概述	227
第二节	资产负债表	235
第三节	损益表	241
第四节	财务报告的报送、汇总和审批	246
第五节	会计报表的分析	250
第十章	会计核算组织程序	263
第一节	会计核算组织程序概述	263
第二节	记帐凭证核算组织程序	266
第三节	科目汇总表核算组织程序	269
第四节	汇总记帐凭证核算组织程序	302
第五节	日记总帐核算组织程序	310
第六节	分录日记帐核算组织程序	324
第十一章	会计工作组织	333
第一节	组织会计工作的意义和要求	333
第二节	会计人员	335
第三节	会计机构	343
第四节	会计法规	347
第五节	会计档案	354

第一章 总 论

第一节 会计的涵义、职能与目标

一、会计的涵义

会计是一种经济管理活动，是经济管理的重要组成部分。作为一种经济管理活动，会计与社会生产的发展有着不可分割的联系。会计的产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要。

社会物质财富的生产是人类社会得以存在和发展的基础，人们在进行生产活动时，一方面要创造物质财富，要有一定的所得；另一方面要投入和耗费一定的财产物资及劳动，即要有一定的耗费。不论在何种社会状态下，人们进行生产活动时总要力求以最少的劳动耗费来取得最大的劳动成果，提高经济效益。为达此目的，人们在社会生产中除了不断地采用新技术、新工艺，还必须加强经营管理，对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算、分析和比较，借以掌握生产活动的过程和结果，促使人们的生产活动按照预期的目标进行。会计的记录和计算是数字与文字的结合，它计量经济过程中占用的财产物资及劳动耗费，通过价值量的变化来描述经济过程，评价经济上的得失。

会计作为经济管理的重要组成部分，是适应社会生产的发展

和管理需要而不断发展和完善的。在社会生产中，会计一方面对生产过程中人力、物力的消耗量及劳动产品的数量进行记录、计算；另一方面则要对生产过程中的耗费和劳动成果进行分析、控制和审核，以促使人们节约劳动耗费，提高经济效益。正是因为社会生产中人们很早就注意到提高经济效益的重要性，客观上就需要有一种以经济数据的记录、计算、分析、控制、审核为中心的经济管理工作。会计就是在这种需要的基础上应运而生，并发展成为一种对生产经营活动进行核算与监督的以价值管理为主要特征的经济管理活动。

会计的产生始于人类社会的早期生产，它最初是作为生产职能的附带部分，在生产时间之外附带地把收入、支付等记载下来；当社会生产力发展到一定阶段，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，形成特殊的专门的独立职能，成为专职人员从事的经济管理工作。

会计经历了漫长的发展过程。在奴隶社会和封建社会，会计主要是用来核算与监督政府的财政开支，为官方服务。随着商品经济的发展，特别是由于资本主义生产的发展，生产规模日趋扩大，经济生活日渐复杂，生产社会化程度日益提高，会计才有了长足的发展，成为经济管理的重要组成部分。由于商品经济的发展，货币成为衡量和计算商品的价值尺度，会计可以利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算，综合地记录、计算、控制、分析和考核财产物资的利用和生产经营过程中的各种耗费及其成果。在商品生产及商品交换日益复杂化的过程中，会计的核算体系不断充实、完善，会计广泛地采用了借贷记帐法，从而可以全面、系统地记录各项经济业务，并且检查、核对帐簿记录的正确性。这样，会计工作不仅具有独立的管理职能，而且逐渐具备了完整的核算方法。

随着社会经济的不断发展，会计的内涵及外延都在不断地丰