

 中国人民大学会计系列教材·修订版

初级会计学

Primary
Accounting

朱小平 肖镜元 徐泓 主编

中国人民大学出版社



中国人民大学会计系列教材
修订版

初级会计学

朱小平 肖镜元 徐 泓 主编

中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

初级会计学/朱小平等主编. —修订版.

北京:中国人民大学出版社,1998

中国人民大学会计系列教材

ISBN 7-300-02927-2/F·901

I. 初…

II. 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(98)第 32825 号

中国人民大学会计系列教材

修订版

初级会计学

朱小平 肖镜元 徐 泓 主编

出版发行:中国人民大学出版社

(北京海淀路 157 号 邮编 100080)

经 销:新华书店总店北京发行所

印 刷:北京市丰台丰华印刷厂

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:12.5

1998 年 12 月第 1 版 1998 年 12 月第 1 次印刷

字数:312 000

定价:18.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

中国人民大学会计系列教材

修订版总序

为了配合我国会计改革特别是颁布、实施《企业会计准则》的需要，我们于1993年之后陆续编写、出版了一套系列会计教材。这套系列教材的重要特点之一是将原先的《管理会计》内容进行分解、扩张、改名，即将长期决策部分划归《财务管理学》、责任会计独立成科，《管理会计》主要讲述短期经营决策及日常管理，更名为《经营决策会计学》，以解决课程之间的重复，全面体现会计的事前、事中、事后管理功能。实施四年来，人们对这样的安排反映还是比较好的，惟独存在着一个难以解决的实际问题：此种课程体系与当前社会上公认的课程体系相悖，给学生参加各种考试带来诸多不便。比如，现行的会计职称考试以及其他各种就业考试，均要考《管理会计》，而我校的课程设置中则无此课，尽管有关知识已包括于其他课程中，但由于课程不对口，给应试学生造成不少困难。为了解决这个问题，我们只好重新建立《管理会计学》，取消原设的《责任会计学》和《经营决策会计学》，课程内容的重复则通过讲授协调。目前，各高等院校正在立项研究“面向21世纪会计学类课程及其教学内容改革与实践”课题。我相信经过一段深入研究和实践，我们总会确立起既具有中国特色又能与国际会计教育体系相协调的适应新的世纪经济发展要求的会计课程新体系。

阎达五

1997年9月

中国人民大学会计系列教材

第一版总序

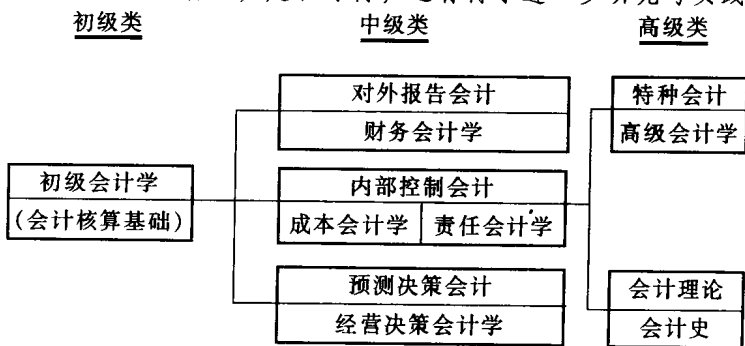
去年年底，财政部颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》以及作为过渡措施的新的行业会计制度和财务制度，并定于今年7月1日正式实施。我国会计改革进程中的这一重大举措，将去年上半年出现的会计热推向了新的高潮。在我们这样一个长期以来受“重农轻商”、“重义轻利”传统思想的影响，不少人视会计为雕虫小技、无学识可言的国度里，会计竟然为举国上下、朝野人士所重视，而且成为当今中国经济生活中众所瞩目的大事，应该说这是社会进步的一种表现，实在是令人高兴的事情！商品经济、市场经济和会计有着天然的联系。搞商品经济，就要讲究市场运作，讲究经济效益，讲究将本求利，讲究公平交易、平等竞争，而这一切都是和会计工作分不开的。市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

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变。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一背景下产生的。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》、《计算机会计学》，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，并更名为《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

修订版前言

伟大的 20 世纪即将过去，充满人类美好憧憬希望的 21 世纪就要来临，面向 21 世纪的会计教育应该如何面临世纪之交的挑战，是我们每一个会计教育工作者不可回避的课题。

21 世纪是知识经济的时代，会计教育必须适应、推动经济社会的发展。为了培养和造就适应于 21 世纪社会发展的人材而做好准备。我们愿意与各位读者为达到这个崇高目标而奋斗。

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. 遵循我国颁布的《企业会计准则》及其他规章制度，但是作为教材并不拘泥于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。

本书第一版由朱小平、肖镜元担任主编，朱小平教授撰写第

一、二章；肖镜元副教授撰写第八、九、十一章；徐泓副教授撰写第三、四、十章；赵西博博士撰写第五、六、七章，最后由朱小平进行总纂。

本书第一版出版后，得到社会各界读者朋友的厚爱，几年内印数近40万册。但是，一则由于成书之日时间紧迫，书中存在的疏漏、错误不少，我们对种种不妥之处深感不安；二则由于本书初版后税制改革与会计改革新的措施不断出台，许多新的内容需要补充；三则根据教学中出现的问题，需要对有关章节进行调整。为此，徐泓、肖镜元、朱小平三人对本书进行了第一次修订（赵西博同志因工作繁忙未参加修订工作），并由朱小平进行总纂。

最近，经人大会计系与人大出版社协商，拟对全套系列丛书进行修订。故由朱小平与徐泓两人对全书进行了第二次修订，增补了一些新的内容，调整了有关章节。借这次再版修订之机，我们对长期以来许多给我们帮助的朋友们表示感谢。本书新增的第十一章部分参考了刘志涛同志的博士论文，也在此一并表示感谢。我们希望这次再版修订能够使内容更加系统、全面，更加适用于本科教学。

编者

1998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.....	8
第三节 会计核算的基本准则	18
第四节 会计核算方法	24
第二章 会计确认、计量和报告	29
第一节 会计确认	29
第二节 会计计量	36
第三节 会计报告	39
第三章 会计科目与账户	44
第一节 会计科目	44
第二节 会计账户	48
第四章 复式记账原理及其应用	59
第一节 复式记账原理	59
第二节 借贷记账法的应用	74
第三节 账户按用途和结构分类.....	113
第五章 会计凭证	127
第一节 会计凭证概述.....	127

第二节	原始凭证·····	128
第三节	记账凭证·····	138
第四节	会计凭证的传递·····	147
第六章	会计账簿 ·····	150
第一节	会计账簿概述·····	150
第二节	会计账簿的登记·····	157
第三节	记账的规则·····	168
第七章	成本计算 ·····	179
第一节	成本计算概述·····	179
第二节	资产取得成本的计算·····	181
第三节	失去资产成本的计算·····	185
第四节	负债和所有者权益成本的计算·····	193
第五节	产品生产成本的计算·····	195
第八章	编制报表前的准备工作 ·····	199
第一节	编表前准备工作的意义和内容·····	199
第二节	期末账项调整·····	201
第三节	工作底稿·····	208
第四节	对账和结账·····	215
第五节	财产清查·····	219
第九章	财务报告 ·····	238
第一节	财务报告概述·····	238
第二节	资产负债表·····	248
第三节	损益表·····	258
第四节	财务报告的报送、汇总和审批·····	265

第五节	财务报表的分析·····	269
第十章	会计核算组织程序·····	279
第一节	会计核算组织程序概述·····	279
第二节	记账凭证核算组织程序·····	281
第三节	科目汇总表核算组织程序·····	285
第四节	汇总记账凭证核算组织程序·····	311
第五节	日记总账核算组织程序·····	318
第六节	分录日记账核算组织程序·····	330
第十一章	计算机会计的特点·····	337
第一节	计算机会计概述·····	337
第二节	计算机账务处理程序的特点·····	341
第三节	计算机会计系统的特点·····	348
第十二章	会计工作组织·····	362
第一节	组织会计工作的意义和要求·····	362
第二节	会计人员·····	364
第三节	会计机构·····	372
第四节	会计法规·····	376
第五节	会计档案·····	383

第一章 总 论

第一节 会计的涵义、职能与目标

一、会计的涵义

会计作为一种特殊经济管理活动，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，总会有一定的所得；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。为达到此目的，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。正是因为在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。从认识论的角度来看，会计是主观见之于客观的活动。人们需要认识、掌握经济活动过程的耗费和收入（收获），并藉此控制经济活动的过程，就利用人们的主观规定来将经济信息转变成为会计信息，并进行加工整理。因此，会计是一种主观见之于客观的经济管理活动。

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、支出等记载下来；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账法，从而可以全面、系统地记录各项经济业务，并且检查、核对账簿记录的正确性。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富和发展。对于现代会计，我们可以概括为如下表述：会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准来表现的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。将会计视为一种经济管理活动，比较准确地反映了会计的实质，有助于推动会计工作的发展。会计的特点就是进行价值管理，主要是利用货币量度对经济过程中使用的财产物资、劳动耗费、劳动成果进行系统的记录、计算、分析、检查，以达到加强管理的目的，其中记录、计算、分析、检查都是手段。通过货币量度，计算和分析利用财产物资的有效程度以及劳动耗费的合理程度，可据以判断得失，调整偏差，采用相应措施改进经营管理。

会计与社会政治、经济等各方面环境的关系十分密切，处于不同环境中的会计会受到不同的影响，会计理论与方法体系也有所差别，人们对会计的认识也会有不同的表述。这是因为，会计作为经济管理工作的重要组成部分，它一方面要受生产力发展水平的影响，与生产力诸要素相适应；另一方面它又与社会政治、法律、文化等上层建筑的要求相一致。显然，研究会计问题不可能脱离其所处的环境。例如，处于高度集中的指令性计划经济条件下的会计理论与方法体系，与处于市场经济条件下的会计理论与方法体系有着明显的不一致，处于一个封闭、孤立的社会环境之中与处于一个对外高度开放并且和国际经济融于一体的社会环境中的会计理论与方法体系也会有明显的不同。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够