

139

230
283

**教学指导委员会专家评审
教育部推荐教材**

中国人民大学会计系列教材·第三版

**《初级会计学》教学辅导书
(教师用书)**

朱小平 徐 泓 编著

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

《初级会计学》教学辅导书 (教师用书) / 朱小平等编
北京: 中国人民大学出版社, 2000
中国人民大学会计系列教材·第三版

ISBN 7-300-03656-2/F·1095

I. 初…

II. 朱…

III. 会计学-高等学校-教学参考资料

IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 58046 号

教学指导委员会专家评审

教育部推荐教材

中国人民大学会计系列教材·第三版

《初级会计学》教学辅导书 (教师用书)

朱小平 徐泓 编著

出版发行: 中国人民大学出版社

(北京中关村大街 31 号 邮编 100080)

邮购部: 62515351 门市部: 62514148

总编室: 62511242 出版部: 62511239

E-mail: rendafx@public3.bta.net.cn

经 销: 新华书店

印 刷: 三河市实验小学印刷厂

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 7.875

2001 年 11 月第 1 版 2001 年 11 月第 1 次印刷

字数: 193 000

定价: 11.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



前 言

《〈初级会计学〉教学辅导书(教师用书)》是为了配合“初级会计学”课程的本科教学任务而编写的,本书与《初级会计学》第三版的学生用书——《〈初级会计学〉教学辅导书(学生用书)》一样,都是为了配合“初级会计学”教学的辅助用书。这种做法尽管在国外已经屡见不鲜,但是在国内的本科教材编写中仍属首次。学生用书在编写方面没有什么太难的,只不过需要多花费一些时间,在练习题的编写上多花费一些心思罢了。但是教师用书则不同,在国内的教材中,我们在编写体例、选择内容等方面都没有可以借鉴的东西,几次讨论之后,形成了这样一本书。这也是由于中国人民大学出版社提供社会急需本书的信息而促使了本书的出版发行。

本书各章都包括以下两大部分内容:

第一部分 学习目的和要求、时间安排和难点重点。

会计学是一门技术性很强的经济管理科学。作为一门科学理论,一方面它需要严密的逻辑性,能够自圆其说、前呼后应、首尾贯通,在理论上经得住推敲;另一方面,它必须能够解释会计实践活动,指导实践活动,它是从实践中总结出来的经验或者规律、惯例的概括,这种概括不仅仅是简单的归纳,而是在理论上

的升华。我国长期以来由于种种原因导致了整个社会对于会计的一种偏见或者错误的认识，很多人认为会计无理论，会计只是一种操作技术，这显然是一种极其荒诞的说法。《初级会计学》的教学工作必须而且应该让学生认识到学习会计理论的重要性。

从事会计工作的人需要具有十分复杂的专业技能，能否客观地将经济活动的信息尽可能真实地转换成为会计信息是会计工作的重要目标和要求。从经济信息转换成为会计信息是一个复杂的活动，会计学研究的一个主要内容就是如何实现这个转换，如何通过确认和计量实现这个转换，如何通过复式记账法记录这个转换的过程，如何将已经转换成为会计信息并且进入会计信息系统的信息进行加工处理，如何按照要求将经过加工处理后的信息提供给会计信息的使用者。从教学体系来看，“初级会计学”是会计学专业入门课程，当然也可以是其他专业了解会计学基本知识的入门课程。从整个会计学科教学体系来看，如何处理“初级会计学”的教学，可以有两种不同的教学提纲。一种是完全以簿记学为主，着眼点在教会学生如何进行凭证编制、账簿登记、编制会计报表，对于其他一些会计的基本概念、基本理论并不主张过多地涉及。还有一种观点主张让学生尽早接触会计专业的基本知识，除了要求学生学会并且掌握簿记学的基本内容，还要求他们了解一些会计学科的基本概念和基本理论，使得他们在记账时能够不仅知其然，而且知其所以然，同时也为以后学习专业课程打好基础。本书在写作时主要基于后一种观点，主张尽早接触会计的基本知识，允许多次重复，加深对于会计基本概念、基本理论的理解。

因此，教师在使用本书进行教学时，需要把握以下几个方面的问题：

其一，在讲授会计的基本概念、基本理论时应该注意深浅程度，可以根据教学大纲和教学对象有所取舍，可以由浅入深，进

行若干次重复,帮助学生在理解的基础上加深记忆,在熟练运用的基础上加深理解。特别需要注意应该结合记账方法的运用,讲解会计的基本概念、基本理论,而不是就概念讲概念,就理论讲理论,那样就会使得学生感到云山雾罩,不知所云。要给学生一个概念,从经济信息转换成为会计信息,不是随心所欲的,而是在一定的会计理论指导下完成的。会计的基本概念、基本理论是指导会计工作的。

其二,簿记学仍然是初级会计学的主要内容,讲授时不要忽视或者削减簿记学的基本内容,教会学生如何记账,熟练使用借贷记账法记录经济业务内容仍然是初级会计学教学的基本要求。但是,在讲授时应该做一些必要的改进,一些内容完全可以让让学生自己去自学,一些内容可以通过提供实物(例如会计凭证、会计账簿)简单强调要点就可以了,必须腾出时间用于讲授会计概念和会计理论。作为大学教育应该将会计假设、会计确认与计量等等方面的内容融进记账程序之中。

其三,由于当前各个学校都在贯彻教育部的要求,提倡厚基础、宽口径,会计专业课的教学时数都有所压缩,“初级会计学”的教学时数一般按照3个学分计算,大约是54学时~57学时。因此,合理安排教学时间当然是非常必要的。“初级会计学”一般应该安排几次课堂练习,需要占去一定时间,除此之外,在讲授簿记学和会计概念、会计理论方面应该在制定教学大纲时进行规划和控制,注意做好“初级会计学”与“中级会计学”、“成本会计学”课程讲授的衔接问题。

第二部分 背景资料。

会计学是一门古老的经济管理科学,在其几千年的发展长河中,逐渐从管理的附带的职能发展为独立的管理职能,在此期间是随着会计环境的变迁而循序渐进地演进。作为“初级会计学”的教师应了解不同阶段会计环境的特点,会计技术、会计理论发

展与会计环境的关系，并通过“初级会计学”的教学，使学生明确会计环境是会计的发展基础。

会计学是一门发展的经济管理科学，它会随着会计环境的变化而不断改进，不断发展，不断完善。作为“初级会计学”的教师应了解会计环境发展变化的趋势，了解会计发展的趋势，以便开阔思路。并通过“初级会计学”的教学，给学生灌输会计发展的理念。

会计学是一门实用性很强的经济管理科学，着重为会计信息使用者提供决策的信息。会计信息使用者的需求是随着经济环境的变化而变化的，然而会计不可避免地留有适应上一阶段会计环境特点的痕迹，会计的这种滞后性当然不能适应新形势的需要，所以应不断地进行会计改革。为此教授“初级会计学”的教师应了解现阶段会计信息使用者的需求、会计存在的问题、会计改革的方向。并通过会计教学，给学生灌输会计应不断改革的思想。

会计学是一门规范性较强的经济管理科学，会计处理各种经济业务和事项时必须依据具有约束力的法律规范，才能保证会计信息的一致性和可比性。具有约束力的法律规范包括会计法律、会计行政法规、会计规章等。教授“初级会计学”的教师应熟悉现行的各项会计法律、会计行政法规、会计规章等。

鉴于会计学具有上述特点，我们在背景资料中主要介绍了四方面的内容，即会计环境的变迁、会计的发展历史、会计法规和现行会计处理方法中存在的问题，现行的会计信息使用者对会计信息提出的新要求等。

本书的大体思路是为教师的“初级会计学”课程教学提供两个部分的资料：其一，“初级会计学”的教学目的、要求，教学时间安排和每一个章节的难点和要点，相当于教学大纲，但是内容又比教学大纲要多一些，基本上是帮助教师理解“初级会计学”的特点，以及对于掌握这门课程在学习能力、动手操作能力

方面的要求，我们相信这些内容对于一些新教师是非常必要的。其二，编写了一些教学补充资料，提供给教师参考使用，这些资料基本上是按照章节顺序组织编写，教师在备课时可以用作参考，有一些内容甚至可以补充讲解。由于时间比较紧张，有些章节的参考资料非常难找，所以章节之间文字分布不太均衡就在所难免，因此敬请各位读者原谅。

最后，我们真诚地希望使用本书的各位同仁提出宝贵意见以便我们作进一步修改。

编著者

2000年10月

于中国人民大学



目 录

第一章	总论	1
第二章	会计处理方法	47
第三章	会计科目与账户	71
第四章	复式记账原理及其应用	78
第五章	会计凭证	124
第六章	会计账簿	133
第七章	成本计算	140
第八章	编制报表前的准备工作	153
第九章	财务报告	161
第十章	会计核算组织程序	180
第十一章	计算机会计的特点	185
第十二章	会计工作组织	193
参考文献		240



第一章

总 论

一、学习目的和要求

《初级会计学》一般用作初学者涉足会计学科的第一本教科书，本章又是本书的第一章，对于本章学习的目的只是要求学生对于会计学有一些初步的认识，对于会计的基本概念和基本理论有一些初步了解，认识到会计不仅仅是简单地将经济业务事项记录到账簿中，而从经济信息转换成为会计信息是一个非常复杂的过程。会计是一个主观见之于客观的活动，会计信息必须客观真实地反映经济活动的过程及其结果，对于会计本质和会计职能应该进行初步认识。

会计对象是会计所要反映的内容。人们按照经济活动的特点及其运动规律，按照会计分类核算的要求将会计对象具体化成为会计要素。会计要素成为会计核算分类进行的标志，对于这些会计要素学生必须深入理解。

在会计核算中确认和计量是其中两个重要的环节，会计准则则是重要的会计行为规范，四个基本假设就是会计核算的基本前提，必须掌握上述这些基本概念和基本理论才能正确地进行会计核算，正确地进行记账、算账、报账。

会计是一门技术性很强的经济科学，会计方法是达到会计目

标的重要手段，在各种会计方法中会计核算是最基本的、最原始的一种方法。通过会计核算可以实现会计反映的职能，同时为实现会计监督职能提供一个平台。会计核算也是通过一系列核算方法进行的，学生必须通过初级会计学的学习，掌握这些方法。

二、时间安排和重点、难点

1. 本章学习时间为3学时，第一节0.5学时，第二节2学时，第三节0.5学时。

2. 本章的重点包括会计的基本职能、会计要素及会计恒等式、会计核算的基本前提、会计核算的方法。

3. 本章难点在于如何在很短的时间内，面对初学者讲清楚会计的一些基本概念、基本理论。例如讲解会计的四项基本假设，介绍会计准则中的条款等。

三、教学中应该注意的问题

本章的特点是会计的基本概念、基本理论比较多，学生初次接触会计概念和理论，在学习上会有一定的困难。因此教师讲解本章时应该有所取舍，根据授课对象选择内容，同时在教学大纲上应该与“中级财务会计”课程协调，选择一些必要的知识为后面的章节做准备。讲授本章时还应该多举一些实际例子，介绍会计基本概念、基本理论时尽量做到深入浅出、举一反三。本章教学中应该特别注意控制时间，根据选择内容的不同，实际教学学时数可能超出一个学时。

四、背景资料

（一）会计的产生与发展

学习会计首先应该研究会计是什么。我们认为，会计本身是主观见之于客观的活动。所谓“主观”是指会计人员必须通过自

己的思维去判断客观事物的情况，进行头脑加工以后记录下来，再进行加工处理以后向会计信息的使用者报告，这一系列的活动都是会计人员的主观活动；所谓“客观”，是指会计人员所要反映的经济活动都是相对会计人员客观存在的，它不以人们的主观意志而转移，并不因为会计是否能够反映某一项经济活动而决定其是否发生。因此我们说会计是一种主观见之于客观的活动，它既离不开会计人员的主观能动性，也离不开经济活动的客观性。人们常说，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。会计的发展水平更加离不开社会生产力发展水平的提高。对于会计的理解在经济发展的不同阶段是不同的，因此，我们可以通过简单地追溯一下会计产生和发展的历史来了解会计的含义。

古代会计阶段，是一个非常漫长的阶段，不少会计学者都在探索会计产生在什么时代，会计最早产生于哪一个国家，本书由于篇幅所限我们不做过多的探讨。在这里我们可以简单地将古代会计阶段归结成从会计产生开始到 1494 年的期间。当然，会计的产生究竟从何时算起，目前争议较大，一些人将结绳记事作为会计产生的开始，也有一些人认为会计产生的时间不应该早于文字的产生。一些人认为会计的产生的原因在于人类需要计算经济效益，需要比较投入与产出，也有一些人认为会计产生的原因是委托经济责任制的产生，由于生产资料所有权与经营权相分离，所有者将生产资料委托给经营管理者去管理，作为受托方的经营管理者需要向委托方报告自己的经营管理的状况及其结果，因此就产生了会计。众说纷纭，各家各派都有一定道理，虽然由于篇幅所限，本书对于这个问题不做过多的讨论，但是应该指出这是一个相当漫长的时期，在这段时期会计作为一项经济活动是不断地发展和完善的。一直到意大利伟大的数学家卢卡·帕乔利 1494 年出版了他的名著《算术、几何、比及比例概要》一书，系统地描述了热那亚、那不勒斯等地商业交易中的复式记账方法，并

且对其加以科学的说明,首次总结出了若干重要的记账要素。应该承认,正是因为复式记账法在大范围内推广,开辟了会计核算的新纪元,因此人们将此书的出版作为划分会计发展阶段的标志。

这一阶段会计环境表现的特点:

(1) 国家已经产生,国家为了维持其国家机器的运转,需要有公共财政的支持,也就需要向国民征税。税收的形式很长一段时间是以实物为主,后来发展到有货币,并且是从实物向货币形式逐渐转化。

(2) 企业的雏形刚刚形成,但是企业的规模非常小,多以手工作坊的形式存在,后来逐渐发展成为手工工场的形式,生产的产品品种单一,生产工艺简单。

(3) 生产力水平十分低下,主要以手工业生产为特点,劳动生产率非常低。

与这一会计环境相适应,古代会计表现如下特点:

(1) 以官厅会计为主。主要核算国家的税收收入和收入的分配。

(2) 以货币和实物为计量单位。税收多以实物为主,即使产生了货币,也多以实物作为计量单位,只在这一阶段的后期才采用货币计量单位。

(3) 采用单式记账。多以流水账的形式出现,也就是将发生的经济业务按时间的先后逐一记录,一般只是记录主要的财产物资的变化,或只在账簿中记录有关货币的收支。

(4) 正如马克思所说的:“会计还没有成为专门的职业,只是作为生产职能的附带部分,在工作之余,将经济活动的过程和结果简单地记录下来”。

从15世纪到19世纪末或20世纪初是会计报表形成的时期,它作为划分近代会计与现代会计的标志。这一阶段会计环境表现如下特点:

(1) 生产力水平迅速提高,尤其是欧洲的产业革命,大工业生产的出现使得生产效率大大提高,社会生产力水平不断提高。

(2) 产业革命同时导致了社会大分工,社会出现了明显的行业分工,尤其是在地中海沿岸国家,社会分工日益明显。

(3) 随着社会生产力发展水平的提高,一些手工业工场规模越来越大,大规模生产的结果又导致生产效率进一步提高,生产的产品品种逐渐增加。

(4) 在生产力的提高以及社会分工的出现同时也产生了市场竞争,并且市场竞争日益加剧。

与这一会计环境相适应,近代会计表现如下特点:

(1) 以企业会计为主。由于企业的规模越来越大,企业会计也逐渐发展起来,并成为会计的主要内容。官厅会计仍然存在,但是逐渐退出主导地位。

(2) 在会计实务中以货币作为主要的计量单位,实物单位、劳动量单位逐渐退到次要位置。随着商品经济的出现,货币成为一般等价物,能够衡量和计算商品的价值。因此会计核算能够利用货币作为价值尺度进行价值核算。

(3) 普遍采用复式记账法,借贷记账法在全世界各个经济发达国家广泛采用。12世纪~13世纪时,地中海沿岸的国家经济迅速发展,尤其是银行业,银行业一般采用借贷记账法。随着企业会计的发展,企业也纷纷借鉴了银行业的借贷记账法,特别是《算术、几何、比及比例概要》一书,系统地描述了热那亚、那不勒斯等地商业交易中的复式记账,推广了这种记账方法。

(4) 会计具有了独立的职能,会计逐渐成为一个专门的职业。会计逐渐从生产职能中分离出来,形成特殊的专门的独立职能。会计一方面对生产过程中的人力、物力等的消耗量及劳动产品的数量进行记录、计算;另一方面对生产过程中的劳动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。

(5) 形成一套会计核算方法。随着市场竞争的激烈,企业努力提高其竞争能力,将目光转向降低产品成本。因此成本计算作为一种方法纳入到会计核算体系中来。随着企业规模的扩大,经营者逐渐与所有者相分离。为适应这一分离,产生了经营者向所有者报送的会计报表。到会计报表产生后,会计的一套完整的核算方法形成,并一直作为财务会计的核算方法沿用至今。

现代会计阶段,一般我们可以大概划分的时间段是从 19 世纪末或 20 世纪初至今。这一阶段会计环境表现如下特点:

(1) 科学技术迅速发展,成为社会生产力发展水平提高的主要动力,社会生产力水平急速提高,近百年创造的财富相当于人类历史上 1000 多年创造财富的总和。

(2) 生产社会化程度日益提高,出现了跨国公司,甚至出现航空母舰型的公司,它们在世界经济中扮演着重要的角色。出现了全球经济一体化的趋势,经济生活日渐复杂,对会计的要求越来越高,会计日益成为经济管理的重要组成部分。

(3) 市场竞争越发激烈。激烈的市场竞争要求企业不仅要降低成本,而且要加强企业内部的经营管理,加强内部控制,在竞争中发展壮大。

(4) 其他相关学科也发展起来。行为科学、环境科学、系统论、控制论、信息论、应用数学的发展,为会计领域的扩展提供了基础。特别是 50 年代以后电子计算机的飞速发展和广泛采用,为会计理论与实务的发展提供了前所未有的广阔前景。

在这种会计环境的条件下,现代会计表现如下特点:

(1) 会计理论的形成标志着会计成为一门真正的科学。在近代会计中,会计的记账方法充其量仅仅是一种应用数学方法。到了现代会计阶段,尤其是 1929—1933 年的经济危机后,美国的会计学家率先研究有关的会计理论,经过世界各国会计学者的潜

心研究，会计框架结构理论体系已经初具规模。会计不再是一种纯粹的计算方法，而成为经济管理科学中的一门重要学科。

(2) 会计成为经济管理的重要组成部分。经营规模越来越大的公司出现，以及市场竞争的激烈，要求会计作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。会计的职能决定了会计正是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。

(3) 形成完整的会计体系。近代会计阶段形成的一套会计核算方法，主要用于对外报告，称为对外报告会计，或称为财务会计。由于竞争的激烈，由于数学的发展，由于经营管理的需要，逐渐将数学方法应用到会计中来，形成为加强企业内部管理的管理会计。由于税法的完善，税种的增加，以及国家对企业控制手段的调整，纳税会计也逐渐从财务会计的羽翼下逐渐丰满独立出来，成为会计的重要分支。

(4) 会计规范化。逐渐形成的基本会计准则和具体准则成为会计行为的规范，随着会计准则的不断完善，会计的主观随意性受到抑制。

依据现代会计环境以及现代会计的特点，一些人将现代会计的定义为经济管理的重要组成部分。它通过收集、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。该定义包含的内容是：

(1) 会计工作的性质。会计是经济管理的组成部分，而且是一种管理活动。

(2) 会计的方法是收集、加工、利用、组织、控制、调节和指导。

(3) 会计的对象是经济活动。

(4) 会计的计量单位是货币。

(5) 会计的目标是比较得失，权衡利弊，讲求经济效益。

(二) 会计与会计流派

我们研究会计的定义，目的是研究会计的本质，通过研究会计的本质来认识和掌握会计工作的规律性。但是研究会计的定义就不能不涉及到会计流派的问题。什么是会计，会计的本质是什么？许多会计学家有不同的认识。有人认为会计是一个信息系统，有的人认为会计是一种管理活动，还有的人认为会计是一种艺术。非常明显，对于会计的本质存在着差距很大的认识。因此，我们要给会计下一个非常准确的定义是相当困难的。尽管如此，研究会计的本质仍然是十分重要的，现在有一些人提出不需要研究会计的本质，认为这是在浪费时间，完全否定从会计的本质出发研究会计的理论问题是不对的。虽然，由于研究问题的出发点不同、角度不同，形成了各种会计派别，引发了一些学术之争，很难在短时间统一（附带说一下，统一也并非是一件好事），但是将研究会计的本质问题作为会计理论研究的基础这样一个重要问题仍然不可能绕过去。随着我国社会经济的飞速发展，可以说无论在理论上还是在实务方面，会计的地位和作用与 20 年前有了天壤之别，这里面也包含着对于会计的认识，或者更为确切地说，是基于对于会计的本质特征的认识变化了。因此，应该说今天更加需要研究会计的本质特征。

当某些会计学家从会计的本质出发，对于会计的对象、职能、模式甚至会计方法都有一套符合逻辑的推导，逐渐形成独特的理论体系，并且在会计的实务界、理论界都有比较广泛的影响或者得到比较广泛的认同时，我们就可以称其为会计流派或会计学派。会计流派既有根据对于会计本质的理解而进行的划分，也有根据会计研究方法而进行的划分，为了帮助大家深刻地了解会计的本质，下面我们重点介绍几个有代表性的会计学派。

1. 古典会计学派。主要特点是：

(1) 在会计研究中偏重于归纳法，试图从具体的实践中概括有普遍意义的理论，该学派认为会计理论与实践之间存在如下关系：会计实践→会计惯例→会计原则→会计规则→会计实践。在会计工作中对企业财务数据进行观察，对会计环境和会计行为进行观察，将其中经常出现的关系进行概括，就可以得出规律性的、理性的概念和理论。

归纳法的优点是它不为预定的模式所束缚，会计学家可以自由自在地进行观察、研究，从个别到一般，再从一般到个别，完全符合认识论的规律。

(2) 历史成本计量模式是古典会计学派坚持选用的，他们认为历史成本具有的客观性比其他任何计量模式都无法替代的，因为这种客观性来源于日常经营活动，出自于维护当事人切身利益的需要。他们还认为，用现时价值或者物价水平指数调整都不具备客观性，不能真实地反映经济业务。

(3) 古典学派的会计学家在对业主权益方面的认识主要集中在业主权益理论和企业主体理论。业主在企业中拥有的权利是多种多样的，但是其中最重要的是分配现金及财产的权利，出售或转让企业产权的权利，以及清算时对剩余资产拥有的权利。

业主权益理论对于复式簿记的理解是“资产－负债＝业主权益”，在这个公式里业主居于中心的地位，资产是业主拥有的，负债是业主的义务，业主权益是业主拥有的企业资产净值。这一理论的代表人物是查尔斯·E·斯普拉格（Charles E. Sprague）1907年著作的《账户原理》和哈特菲尔德（Henry Rand Hantfield）1909年著作的《近代会计学》。

企业主体理论提出的会计恒等式是“资产＝权益（负债＋股东权益）”，该学派认为企业是一个独立的实体、独立的法人，企业会计关注的中心应该是公司而不是业主及债权人，资本只不过是由业主或债权人提供给企业的资财总和，资产和负债都是会计