

中国人民大学会计系列教材辅导

初级会计学辅导

肖镜元 尹秋江 编著

 国际文化出版公司

前 言

本书是为了适应广大读者学习初级会计学课程的需要而编写的。

本书主要是依据高等财经院校和高等自学考试教材《初级会计学》(朱小平、肖镜元主编,中国人民大学出版社出版)编著的。

本书在内容的安排和编写方法上考虑到自学的需要,按教材体系分章说明了学习内容和学习方法,对一些比较重要和难懂的问题作了比较详细的辅导。同时,为了使读者巩固所学知识,并加深理解,每章还列示了主要名词、复习思考题和习题。最后附有各章习题答案、试题等资料。

本书可以作为高等财经院校、自学考试、函授教育和其他成人教育的教师进行教学或辅导的参考书;也可作为自学考生、学员进行自学、复习用书。

本书由肖镜元、尹秋江编写,肖丹参与了资料收集、整理和部分习题的编写。

由于作者水平有限,书中难免存在缺点和错误,欢迎批评和指正。

编著者

1993年11月于中国人民大学

目 录

第一章 总论	1
一、学习目的和要求	1
二、学习内容辅导	1
三、主要名词	24
四、复习思考题	25
第二章 会计科目、帐户与复式记帐	26
一、学习目的和要求	26
二、学习内容辅导	26
三、主要名词	49
四、复习思考题	50
五、习题	50
第三章 企业基本业务的核算	57
一、学习目的和要求	57
二、学习内容辅导	58
三、主要名词	82
四、复习思考题	83
五、习题	84
第四章 帐户分类	88
一、学习目的和要求	88

二、学习内容辅导	88
三、主要名词	105
四、复习思考题	107
五、习题	108
 第五章 会计凭证	109
一、学习目的和要求	109
二、学习内容辅导	110
三、主要名词	126
四、复习思考题	127
五、习题	128
 第六章 会计帐簿	129
一、学习目的和要求	129
二、学习内容辅导	129
三、主要名词	158
四、复习思考题	159
五、习题	160
 第七章 财产清查	164
一、学习目的和要求	164
二、学习内容辅导	164
三、主要名词	188
四、复习思考题	189
五、习题	190
 第八章 期末帐项调整	193

一、学习目的和要求·····	193
二、学习内容辅导·····	193
三、主要名词·····	209
四、复习思考题·····	210
五、习题·····	211
 第九章 财务报告 ·····	 213
一、学习目的和要求·····	213
二、学习内容辅导·····	213
三、主要名词·····	240
四、复习思考题·····	242
五、习题·····	242
 第十章 会计核算组织程序 ·····	 246
一、学习目的和要求·····	246
二、学习内容辅导·····	246
三、主要名词·····	274
四、复习思考题·····	274
五、习题·····	275
 第十一章 会计工作组织 ·····	 278
一、学习目的和要求·····	278
二、学习内容辅导·····	278
三、主要名词·····	292
四、复习思考题·····	293
 附录 ·····	 294

各章习题答案.....	294
考试试题举例及参考答案.....	363
中华人民共和国企业会计准则.....	373

第一章 总论

一、学习目的和要求

本章就会计的基本理论、基本概念和基本方法进行了概括的论述，这是会计学的理论基础，是会计工作的指导思想。学好本章，对学好本课程和整个会计学科的有关课程都有十分重要的意义。第一章的内容丰富，涉及的问题较多，学习本章，要求初步了解和掌握三个问题：（一）明确会计的涵义、职能与目标，对会计有一个基本的认识；（二）了解会计核算的基本准则，认识组织会计工作的基本条件和要求；（三）掌握会计核算的各种方法。

二、学习内容辅导

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”。具体说，“会计是对企业、事业、机关、团体等单位或其它经济组织

的经济业务进行核算与分析，作出预测，参与决策，实行监督，旨在提高经济效益的一项具有核算和监督职能的经济管理活动”。

会计是社会生产发展到一定阶段为适应经济管理的需要而产生的。我国“会计”之职，最早设于公元前十一世纪的周朝。在西周时期，周王下设有六卿（天、地、春、夏、秋、冬），六卿之首是“天官”，天官下设有“司会”官职。“司会”经管皇家官厅的财产，进行“月计岁会”工作。“零星算之为计，总合算之为会”。在国外，会计工作最早出现于公元前十八世纪的古巴比伦王国。随着生产的不断发展，会计从简单地登记和计算财物收支，逐渐发展到利用货币核算和监督经济活动。经济越发展，生产力水平越高，社会分工越细，人们对经济管理的要求也就越高，作为经济管理的重要组成部分的会计，也就越重要。“经济愈发展，会计愈重要”。

社会物质财富的生产是人类生存和发展的基础，生产就必须具备生产的三个要素——劳动力、劳动手段和劳动对象。生产过程既是产品的制造过程，同时，也是生产的耗费过程，即生产有所得，也有所失。在生产活动中，力求以最少的劳动耗费取得最大的劳动成果，即提高生产活动的经济效益。为此，人们就必须记录、计算生产占用，生产耗费，生产成果，比较得失，分析经济效益高低的原因，并为下阶段的生产活动进行预测、控制和提供经济信息。

商品的出现和发展，货币成为衡量和计算商品的价值尺度，会计利用货币进行价值核算，成了会计核算的主要特征，是区别于统计核算和业务核算的主要标志。计量尺度有三种，价值尺度是可以综合、汇总，从而提供综合性的经济指标。如产值、成本、利润等。所以，在商品经济发展的现代会计的一个重要特征，就是进行价值核算。因此，现代会计可以概括表述如下：会计是经济管理的重要组成部分。它是通过利用货币进行价值核算所提供的

会计信息，促使人们对经济活动进行组织、控制、调节和指导，进而比较得失，权衡利弊，讲求经济效益的一种管理活动。

（二）、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。

对任何社会的生产活动，会计都具有两大基本职能，即核算（反映）和监督。马克思在《资本论》二卷 128 页指出“簿记——当作生产过程的控制和观念总结”。我们可以把“簿记”理解为会计，把观念总结理解为反映或核算，把生产过程控制理解为监督。

会计的核算职能，是指会计能够反映经济活动，并为经济管理提供会计资料。会计核算职能有以下三个特点：

1. 会计核算主要是从数量方面为经济管理提供数据资料。这些数据资料可以用三种不同的量度（实物量度、劳动量度和价值量度），会计核算是以货币量度为最主要。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算要对会计对象，会计要素进行全面、完整的反映，不允许有任何遗漏。

会计核算要根据所发生的经济业务连续不断地进行记录、计算和报告。

会计核算要对会计对象进行科学分类，并进行分类核算，从而可以提供系统的会计资料。

3. 会计核算主要是对各单位的经济活动进行事中、事后反映。同时，也要通过对现有资料的分析研究，寻找内在规律，为预测未来提供信息。

会计的监督职能，是指会计按照一定的目的和要求，对经济活动进行控制、调节和指导的功能。它具有以下两个特点：

1. 会计监督主要是利用会计核算所提供的一系列价值指标监督经济活动，考核经济活动的效果。由于经济活动以货币反映表现为价值运动，价值运动具有较强的综合性，这便能更全面、及

时、有效地监督经济活动。

2. 会计监督能贯穿于经济活动的始终。它能够进行事前监督,审查各项经济活动的计划、方案是否符合各项规定,是否合理合法;也能进行事中、事后监督,对会计核算的经济活动及提供的有关资料进行检查和分析,总结经验,改善经营管理。

会计的职能,随着经济管理的需要,其具体内容也在不断的发展。现代会计除了核算和监督两大基本职能外,还具有预测经济前景及参与经济决策等职能。

会计核算与会计监督的关系:会计核算可以为经营管理提供完整、连续、系统的会计资料,这是进行会计监督的基础。所以,核算是会计工作的基本环节。会计监督是利用会计核算所提供的价值指标,检查经济活动是否合理合法,会计资料是否完整、正确,并进一步考查其经济效果。所以会计监督是会计核算的必要补充。

(三)、会计目标

会计目标,是指进行会计工作所要达到的目的。前已述及,会计是经济管理的重要组成部分。因此,会计目标从属于经济管理的总目标。经济管理的总目标是提高经济活动的经济效益,会计的目标就是要为提高经济效益服务。

经济效益是得失的比率,得等于失,就无效益;得大于失,就有效益;得小于失,就是负效益,得失比较必须用价值量,会计核算正是价值核算,所以会计工作在实现经济管理总目标,提高经济效益上具有特殊重要的意义,没有会计工作,经济效益也就无从谈起。

提高经济效益是我们一切工作的出发点和落脚点,也是我们会计工作的出发点和落脚点。为了具体落实这一要求,会计核算必须认真贯彻相关性原则的要求。会计核算能够反映经济活动,并

为经济管理提供会计信息。所谓相关性原则，就是指会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。上述三个方面就构成了会计核算的目标。而这三方面都是围绕提高经济效益这个中心服务的。

第二节 会计对象和会计要素

会计对象是指会计核算和监督的客体，也就是会计核算和监督的内容。

目前国内对会计对象的认识尚不一致，主要有以下几种：

1. 以会计要素作为会计对象，而不试图对具体的会计要素作抽象的概括，认为会计对象就是资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等。按照国际惯例，一般以会计要素作为会计对象。所以，会计要素是会计核算和监督的具体内容。

2. 会计对象是经济活动过程中客观存在的经济效益。会计是经济管理活动，管好用好资金、降低产品成本，增加利润，从而实现尽可能多的经济效益。这种观点强调会计目标。

3. 会计对象是再生产过程中的价值运动，也就是经济活动中可以用货币表现的方面。这种观点强调会计核算的特点。

4. 会计对象是以货币计量的生产过程，或表述为：企业和行政、事业等单位在再生产过程中可以用货币表现的经济活动。这种观点强调会计核算特点。

我们教材把上述1与4综合起来，表述为：会计对象抽象而言是货币表现的经济活动。具体而言，会计对象可以分解为诸会计要素。会计要素就是会计核算和监督的具体内容。

由于各单位经济活动的具体内容不同，因此其会计对象的具

体表现形式也不一样。企业会计对象的具体表现可以用上述六个会计要素来表现，前三个要素是企业财务状况的静态反映，也可视为资产负债表的要素；后三个要素是从动态方面来反映企业的经营成果，也可视为损益表（即利润表）的要素。人们利用这六个要素，就可以从静态和动态来描述企业的经济活动。

行政事业单位的会计对象的具体内容，一般以资金来源、资金运用和资金储存三个会计要素来表现。

可见，会计要素是会计对象最基本的组成部分，是构成会计报表的基本因素，也是会计核算所要反映和监督内容的高度归并和概括。

我国《企业会计准则》明确规定了各会计要素的涵义、内容和分类。

一、资产、负债和所有者权益

（一）、资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量并能为企业带来未来经济利益的经济资源。包括各种财产、债权和其它权利。理解资产的概念要理解以下几点：

1. 资产的内涵是经济资源；
2. 是企业现在所拥有或控制的经济资源；
3. 能以货币计量的经济资源；
4. 能为企业带来未来经济利益的经济资源。

资产按其流动性质，流动性质也就是变现能力。一般分为流动资产与非流动资产。非流动资产又可分为长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其它资产等。

流动资产是指可以在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款，短期投资，应收及预付款项、存货等。存货是指企业在生产经营过程中为销售或耗用

而储存的各种资产，包括：商品、产成品、半成品、在产品以及各类材料、燃料、包装物、低值易耗品等。

凡不符合流动资产条件的资产称为非流动资产。主要有：

长期投资，长期投资是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

固定资产，固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

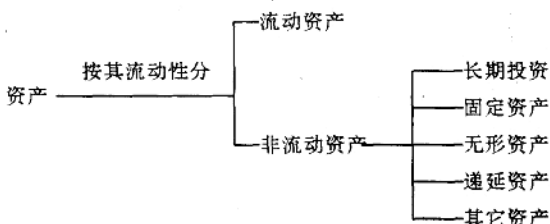
无形资产，无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

递延资产，递延资产是指不能全部计入当年损益（费用、成本）应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

其它资产，其它资产是指除以上各项目以外的资产，如何处理财产盘盈等。

会计上的资产同经济学的资产不完全一样，会计上的资产，包括货币性资产，也包括非货币性资产；包括有形资产，也包括无形资产；包括企业自己拥有的资产，也包括非企业自己所有的资产；还包括一些递延费用。综上所述，资产分类见图式 1—1。

图式 1—1



(二)、负债和所有者权益，即权益

权益是指企业资产的所有权，包括债权人权益和投资者权益。

因为：资产=权益

而：权益=债权人权益+投资者权益

因此：权益=负债+所有者权益

1. 负债

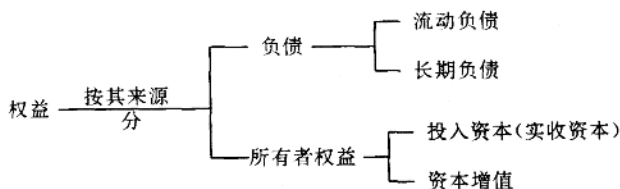
负债是企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务（经济责任）。

负债按照承担经济义务期限的长短，可分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其它应付款、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

2. 所有者权益，亦称业主权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产（净资产=资产-负债）的所有权。包括企业投资人对企业投入的资本以及企业在经营中形成盈余，即资本增值额。包括资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。所有者权益分类见图式 1—2。

图式 1—2



(三)、会计恒等式

办企业要有一定的本钱，即拥有一定数量的资本，企业拥有

的资本，在经营过程中表现为各种资产，如流动资产……企业拥有的资本期初是由投资者和债权人提供的，因此，投资者和债权人应享受一定的“索取权”、“要求权”即“权益”。所以一个企业的资产和权益是反映企业资本的两个不同方面，没有无资产的权益，也没有无权益的资产。从数量上看，有一定数额的资产，就有相应数额的权益。有一定数额的权益，也必然有一定数额的资产。因此，一个企业的资产总额与权益总额是相等的，这就形成了会计恒等式：

即： 资产 = 权益

展开：资产 = 负债 + 所有者权益

上述恒等式不会因经济业务的发生而破坏，在下章要举例说明。

权益划分为债权人权益（负债）和投资者权益（所有者权益）是有一定意义的。债权人的权益和投资者的权益是不完全相同的，债权人只有索取债务的权利；而投资者则具有参与企业经营决策和利润分配的权利。

会计恒等式将会计具体对象公式化，并是复式记帐的基础，也是资产负债表结构的理论依据。

二、收入、费用与利润

收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。费用则是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。企业在一定生产经营期间的全部收入减去全部费用就是利润或亏损，可用公式表述如下：

收入 - 费用 = 利润（或亏损）

营业收入可以导致企业的资产增加或负债减少，或所有者权益增加。

企业为了获得营业收入就需要支付费用，费用必须用营业收

入补偿，所以支付费用会导致营业收入的减少。费用与资产也有着密切关系，一切费用都可以视为一瞬间的资产，一旦资产投入使用，就从资产形态转变为费用形态。（材料——材料费用，固定资产——折旧费用等）。

所以资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六个要素之间有着十分密切的联系，这种联系可用公式表述如下：

资产 = 负债 + 所有者权益

收入 - 费用 = 利润

因此：资产 = 负债 + 所有者权益 + （收入 - 费用）

第三节 会计核算的基本准则

前已述及，会计的基本职能是核算和监督，会计核算是会计监督的基础，是会计工作的基本环节。本节阐述组织会计核算的基本前提和一般原则。

一、会计核算的基本前提

1993年7月1日实施的《企业会计准则》采用了国际上会计通行的作法，将“会计假设”纳入了准则体系，作为组织会计核算工作的基本前提对待。准则第一章总则中的第四、五、六、七条，说明会计主体、持续经营、会计分期和货币计量是组织会计核算的前提条件。

西方许多国家是将会计假设作为制定会计准则的重要指导思想 and 认识论基础来对待的。会计假设亦称“会计假定”，是指对某些未被确切认识的会计现象，根据客观的正常情况或趋势所作的合乎事理的判断，而形成的一系列构成会计思想基础的公理或假定。

如果把西方的“会计假设”直译过来，并用于实践，容易给人们造成一些不必要的误会，会计工作是实实在在的工作，内容真实，数字准确是基本要求，什么是假设呢？出于种种考虑我们本着“实质重于形式”的精神，用“基本前提”置换了“会计假设”的概念，并收了共识度比较大的四条（会计主体、持续经营、会计分期和货币计量）作为组织会计核算的基本前提。

（一）、会计主体

会计主体亦称会计实体、会计个体。它是会计核算服务的对象，或者说是确定会计人员进行会计核算所应采取的立场，即解决为谁核算的问题。是指任何一个在会计上独立核算的基本单位。

会计主体告诉我们会计核算是一个特定企业的经济活动，而不包括其它企业或投资者本人的经营活动，对会计核算范围从空间上进行了有效的界定。这样才能正确地核算一个经济实体（企业）所拥有的财产及承担的债务，计算其经营收益等资料。

会计主体规定了会计核算和监督对象的范围，在我国，企业、事业和行政单位是组成社会再生产的最基本环节，企业会计是以企业发生的各项经济业务为对象，是以每个企业作为特定的主体来计量资产、负债与权益，并计算收入、支出以及经营成果。任何会计只能分别针对某一特定的会计主体的经济活动进行核算和监督，决不可在会计主体的范围上有所混淆。例如，当企业的所有者与经营者是同一个人时，由于企业会计主体是企业这一经济实体本身，而不是某某人或其他单位。因此，就需要把企业的财务活动与所有者个人的财务活动分开，把企业开支与所有者个人的消费分开。企业的开支应由会计记帐进行核算，而所有者个人的消费则只能作为企业与所有者之间的往来业务进行清算。只有这样，才能正确计算企业的支出与利润。

（二）、持续经营

持续经营是指企业在可以预见的将来，不会面临破产和清算，