

教学指导委员会专家评审
教育部推荐教材

Primary
Accounting

中国人民大学会计系列教材·第三版

初级会计学

Primary
Accounting

主编 朱小平 肖镜元 徐泓

 中国人民大学出版社

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

主编 朱小平 肖镜元 徐 泓

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. 3 版
北京: 中国人民大学出版社, 2001
中国人民大学会计系列教材·第三版

ISBN 7-300-03926-X/F·1184

- 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 (2001) 第 072053 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
主 编 朱小平 肖镜元 徐 泓

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: 新华书店总店北京发行所
印 刷: 三河市新世纪印刷厂

开本: 787×980 毫米 1/16 印张: 20.75
1993 年 9 月第 1 版
1998 年 12 月第 2 版
2001 年 11 月第 3 版 2001 年 11 月第 1 次印刷
字数: 379 000

定价: 25.00 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

第三版总序

中国人民大学会计系列教材出版至今已经八年多了。八年来，由于广大读者的厚爱与支持，这套教材得到了社会公众的认可，许多单位和个人，特别是不少院校都在使用这套教材，它已经成为广大读者学习会计知识的首选读物。这种情况使人大会计系参与编写这套教材的老师 and 编辑、出版这套教材的出版社同志们受到极大鼓舞。大家表示今后一定要更加努力工作，写好书，出好书，在会计这块园地上辛勤耕耘，不断开拓，努力完成历史赋予我们的任务。

该系列教材出版以后，市场营销情况很好，教材发行量节节上升，截至目前为止，累计共销售教材与配套辅导书共二百六十多万册。这足以证明社会公众的认可程度。

最近，教育部对近年来正式出版的经济类、管理类专业和法学类专业的教材组织专家进行评估，选出其中质量较高、有特色的教材，向高等学校推荐选用。人大会计系列教材有幸已被选中作为向各高校推荐选用的教材，为了更好地做好这项工作，以及考虑到自1998年这套系列教材修订版出版以来我国财会制度的变动情况，我们又组织全体编写人员对修订版教材作了再修订。此次第三版修订工作除了因国家修订《会计法》、国务院颁布《企业财务会计报告条例》、财政部修订和颁布《企业具体会计准则》以及颁发新的《企业会计制度》等法律、法规需要进一步协调原教材与现行规章制度不够衔接之处外，还尽可能吸收了一些国内外财会理论界近年来所取得的新的理论研究成果，因此这套系列教材的再

修订可以说是近 10 年来人大会计系教师进行教学、科研工作成果的系统展示，希望广大读者再次予以认可。愿我国的财会理论研究工作能够与时俱进，不断创造新的辉煌。

Handwritten signature in black ink, appearing to read 'Guo Shizhi'.

2001 年 10 月 31



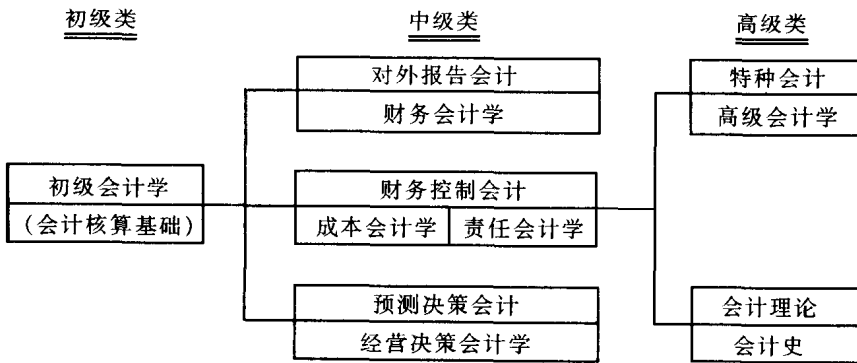
中国人民大学会计系列教材

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，三是要加强法治，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，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



中国人民大学会计系列教材

第二版总序

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



《初级会计学》第三版前言

中国人民大学会计系组织编写的系列教材出版于1993年，是各种系列教材中出版发行最早的。由于近10年来社会政治、经济环境发生了较大的变化，因此全套书最近进行了全面的修订，我们主编的《初级会计学》也随之进行了第三次修订。

自从1993年《初级会计学》面世以来，承蒙各届读者的厚爱，累计发行量已经超过50万册，无疑是该类型书籍发行量最大的一本。《初级会计学》经过三次大的修改、订正，将以崭新的面貌奉献给读者。《初级会计学》的第三次修订本，主要根据最近颁布的《中华人民共和国会计法》、《企业会计制度》以及其他一些会计工作方面新的规定做了相应的修改和补充。同时，也对第二章的内容重新按照确认、计量、记录、报告的顺序做了一些调整。

最近，教育部已经正式将人大会计系的系列教材指定为教育部推荐教材。这既是对我们编写工作的肯定，也是对我们的鞭策。我们将和广大读者一起，为提高我国的会计教学质量而努力工作。我们将一如既往地欢迎各位教师、学生对本书提出批评指正。

作者

2001年10月



《初级会计学》第二版前言

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、推动知识经济社会的发展。为了培养和造就适应于 21 世纪社会发展的人才而做好准备。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订正（赵西博同志因工作繁忙未参加订正工作），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 会计的含义、职能与目标.....	1
第二节 会计对象和会计要素.....	6
第三节 会计核算的基本准则	14
第四节 会计方法	18
第二章 会计处理方法	20
第一节 会计确认	21
第二节 会计计量	25
第三节 会计记录	28
第四节 会计报告	30
第五节 会计循环	33
第三章 会计科目与账户	35
第一节 会计科目	35
第二节 会计账户	38
第四章 复式记账原理及其应用	46
第一节 复式记账原理	46
第二节 借贷记账法的应用	59
第三节 账户按用途和结构分类	90

第五章 会计凭证	100
第一节 会计凭证概述.....	100
第二节 原始凭证.....	101
第三节 记账凭证.....	109
第四节 会计凭证的传递.....	117
第六章 会计账簿	119
第一节 会计账簿概述.....	119
第二节 会计账簿的登记.....	124
第三节 记账的规则.....	132
第七章 成本计算	141
第一节 成本计算概述.....	141
第二节 资产取得成本的计算.....	143
第三节 耗费资产成本的计算.....	146
第四节 负债和所有者权益成本的计算.....	153
第五节 产品生产成本的计算.....	154
第八章 编制报表前的准备工作	157
第一节 编表前准备工作的意义和内容.....	157
第二节 期末账项调整.....	159
第三节 工作底稿.....	164
第四节 对账和结账.....	170
第五节 财产清查.....	173
第九章 财务报告	188
第一节 财务报告概述.....	188
第二节 资产负债表.....	196
第三节 利润表.....	203
第四节 财务报表的报送、汇总和审批.....	208
第五节 财务报表的分析.....	210
第十章 会计核算组织程序	218
第一节 会计核算组织程序概述.....	218
第二节 记账凭证核算组织程序.....	220
第三节 科目汇总表核算组织程序.....	222
第四节 汇总记账凭证核算组织程序.....	251
第五节 日记总账核算组织程序.....	259

第六节	分录记账核算组织程序	261
第十一章	计算机会计的特点	278
第一节	计算机会计概述	278
第二节	计算机账务处理程序的特点	281
第三节	计算机会计系统的特点	286
第十二章	会计工作组织	296
第一节	组织会计工作的意义和要求	296
第二节	会计人员	298
第三节	会计机构	304
第四节	会计法规	307
第五节	会计档案	312



第一章

总 论

第一节 会计的含义、职能与目标

一、会计的含义

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