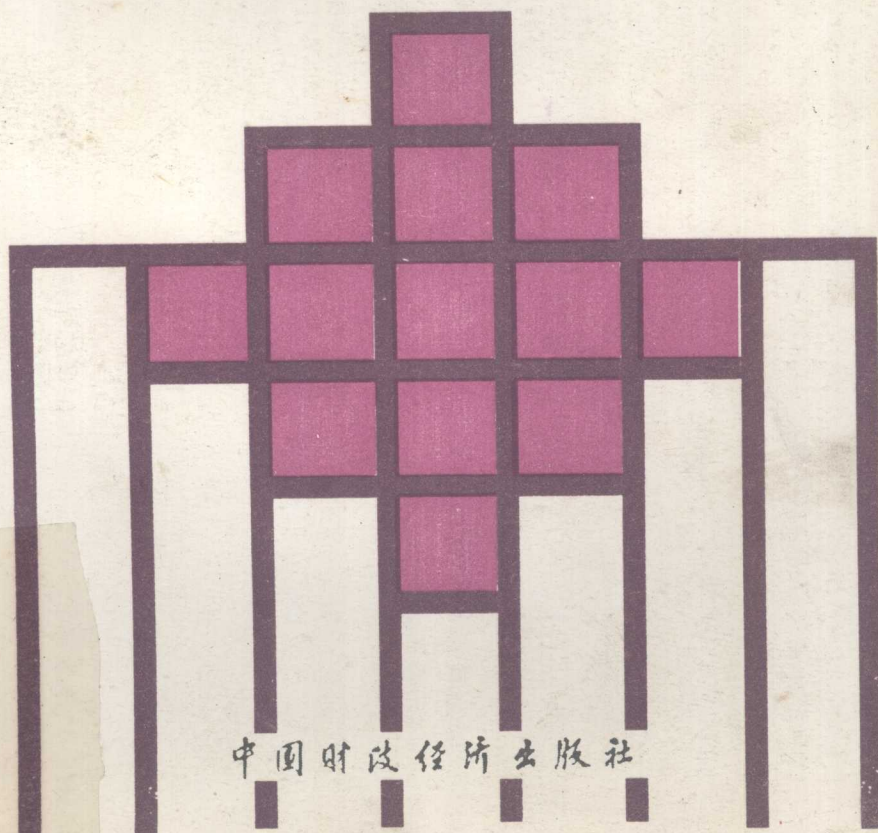


高等教育自学考试

基础会计学

王俊生 主编



中国财政经济出版社

高等教育自学考试

基础会计学

王俊生 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学:高等教育自学考试/王俊生主编,一北京:中国财政经济出版社,

1994.3

ISBN7-5005-2555-9

I.基… II.王… III.会计—高等教育—教材 IV.F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 01697 号

中国财政经济出版社出版发行

(北京东城大佛寺东街 8 号)

北京新丰印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 10.5 印张 268 000 字
1994 年 3 月第 1 版 1996 年 7 月北京第 16 次印刷

印数:665 071-7150 070 定价:11.50 元

ISBN 7-5005-2555-9/F·2420

(图书出现印装问题,本社负责调换)

前 言

本教材以1992年11月颁布的《企业会计准则》和《企业财务通则》、1993年12月29日第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议修正的《中华人民共和国会计法》为依据,以为学习各门专业会计课程奠定基础为目的,系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和会计工作的基本组织。在编写过程中,我们总结了多年的全日制教学和成人教学实践经验,并注意吸收其他同类教材的优点,在教材的内容和结构上也作了一些的尝试。在阐述各种会计核算方法时,都尽力配以实例,目的是使自学应考者通过举例更好地理解 and 掌握会计核算的原理,以及各种方法的具体运用,为学习后续的专业会计课程打下坚实的基础。然而由于行政、事业单位的会计准则尚未发布,加之我们水平有限,有些内容处理尚不成熟,因而本教材在编写方法和内容安排上都难免有许多不足之处,请广大读者批评指正。

本书由中国人民大学生俊生教授主编(执笔第一、二、三、十一章),中国地质大学赵瑞梅副教授(执笔第六、七、八、九、十章),中国财政金融学院崔立中副教授(执笔第四、五章)参编。

编者

1994年3月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计的对象	(6)
第三节 会计的任务	(8)
第四节 会计核算的基本前提	(9)
第五节 会计的一般原理	(11)
第六节 会计的方法	(17)
第二章 会计科目和帐户	(21)
第一节 会计要素	(21)
第二节 会计等式	(24)
第三节 会计科目	(31)
第四节 帐户及基本结构	(35)
第三章 复式记帐	(38)
第一节 复式记帐原理	(38)
第二节 借贷记帐法	(40)
第四章 帐户和复式记帐的应用	(48)
第一节 企业的主要经济业务	(48)
第二节 资金筹集业务	(50)
第三节 生产准备业务	(53)
第四节 产品生产业务	(61)
第五节 产品销售业务	(75)
第六节 财务成果业务	(81)
第五章 帐户的分类	(93)

第一节	帐户按经济内容的分类	(93)
第二节	帐户按用途和结构分类	(95)
第六章	会计凭证	(114)
第一节	会计凭证的意义和种类	(114)
第二节	原始凭证的填制和审核	(123)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(128)
第四节	会计凭证的传递和保管	(134)
第七章	帐簿	(138)
第一节	会计核算组织程序的意义	(138)
第二节	帐簿的设置与登记	(141)
第三节	对帐和结帐	(151)
第四节	帐簿登记和使用的规则	(155)
第八章	会计核算组织程序	(162)
第一节	会计核算组织程序的意义	(162)
第二节	记帐凭证核算组织程序	(164)
第三节	记帐凭证汇总表核算组织程序	(166)
第四节	多栏式日记帐核算组织程序	(169)
第五节	汇总记帐凭证核算组织程序	(172)
第六节	日记总帐核算组织程序	(177)
第七节	通用日记帐核算组织程序	(180)
附录一	记帐凭证汇总表核算组织程序案例	(182)
附录二	汇总记帐凭证核算组织程序案例	(221)
第九章	财产清查	(244)
第一节	财产清查的意义和种类	(244)
第二节	财产清查的方法	(248)
第三节	财产清查结果的处理	(255)
第十章	会计报表	(262)
第一节	会计报表的作用、种类和编制要求	(262)
第二节	财务成果报表	(269)

第三节	财务状况报表.....	(277)
第四节	会计报表的分析.....	(296)
第十一章	会计工作的组织.....	(309)
第一节	组织会计工作的意义和要求.....	(309)
第二节	会计机构.....	(311)
第三节	会计人员.....	(316)
第四节	会计法规和制度.....	(320)
第五节	会计核算的电算化.....	(325)
第六节	会计档案.....	(329)

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。生产活动一方面创造物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面要发生劳动耗费，包括人力、物力的耗费。在一切社会形态中，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，做到所得大于所费，提高经济效益。为了达到这一目标，就必须在不断改革生产技术的同时，对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算，并加以比较和分析，这就产生了会计。所以说会计是适应生产发展和加强经济管理、提高经济效益的要求而产生并发展的。

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作，无论在中国和外国，都是很早以前就有了，世界文明古国在公元前一千年左右就已有简单的计算和记录。但是，最初它只是作为“生产职能的附带部分”，即由生产者在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”，^①只有当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品之后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，成为独立的职

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

能，由专职人员进行。近代会计是商品经济的产物，一般认为起始于15世纪末期，意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式记帐论著的出版，标志着近代会计的开始。

随着社会生产的发展和管理要求的不断提高，会计的地位和作用，它所记录、计算和考核的内容、范围，以及所要达到的目的和要求，都在不断地发展和变化着，会计所应用的原则、方法和技术也在逐步发展并日趋完善着。特别是随着电子计算技术引进会计领域和现代数学、现代管理学同会计的结合，更引起会计工艺上的根本变更和会计内容、作用方面的深刻变化。这样，比较完善的现代会计便逐渐形成了。基于上述情况，由于人们的看法不同，侧重点不同，对会计尚无一个统一而完整的定义。因此，为了说明什么是会计，就必须从会计工作的实践出发，首先了解会计的职能和现代会计职能的特点，然后再对会计的涵义进行理论概括。

二、会计的职能

所谓会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能。对于这个问题，马克思在《资本论》中有精辟的论述，指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；簿记对资本主义生产比对手工业和农业的分散生产更为必要，对公有生产比对资本主义生产更为必要。”^①这里讲的“簿记”指的就是会计，这里讲的“过程”指的是再生产过程。这段话包含两个意思：

1. 搞经济离不开会计；经济越发展，会计越重要。
2. 会计的基本职能是对再生产过程的“控制和观念总结”。我国会计界通常是把“控制”理解为监督，把“观念总结”理解为反映（或核算），也就是说，会计对再生产过程具有反映和监督的

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1977年版，第152页。

职能。

会计的职能随着经济的发展和会计内容、作用的不断扩大而发展着。传统的会计主要是记帐、算帐、报帐。随着商品经济的发展，随着现代数学、现代管理学，特别是电子计算技术引入会计领域，会计职能有了新的发展，具有了新的特点。

（一）会计的反映职能

会计的反映职能是指会计通过确认、计量、记录、报告，从数量上反映企业单位已经发生或完成的经济活动，为经营管理提供经济信息的功能。反映职能是会计的最基本职能。与统计核算和业务核算相比较，与传统的会计相比较，现代会计反映的特点是：

1. 会计主要是利用货币计价，综合反映各单位（企业和行政、事业单位）的经济活动情况，为经济管理提供可靠的会计信息。从数量方面反映经济活动，可以采用三种量度：实物量度、货币量度和劳动量度（定额工时）。在商品经济发达和价值规律发挥作用条件下，为了有效地进行管理，就必须广泛地利用各种价值形式，综合计算生产资料的占用、劳动的耗费、产品销售收入的取得和纯收入的实现、分配等。所以，主要利用货币计价，从数量方面综合反映各单位的经济活动情况，是现代会计的一个重要特点。所谓“观念总结”就是指用观念上的货币（货币的价值尺度职能），对各单位的经济活动情况进行综合的数量反映。

2. 会计反映不仅是记录和陈述过去，如实反映已发生的经济业务，还应包括预测未来，为企业的经营决策提供依据。传统会计的反映职能，主要是对已发生的经济业务进行事后的反映。随着社会生产的发展，市场规模的不断扩大和社会经济活动的日趋复杂，企业为谋求圆满的经营，不仅要随时了解其经营现状，检查企业的经营是否符合既定的目标，还要周密地规划企业未来的行动。为此，不仅要求会计如实地提供发生的经济业务的情况，还要对企业的经济前景和计划采取的技术组织措施及其经济

效益进行预测，为企业经营决策提供更多的会计信息。

3. 会计反映具有完整性、连续性和系统性特点。所谓完整性，是指凡属会计反映的内容都必须加以记录，不能遗漏。所谓连续性，是指对各种经济业务应当按照其发生的时间顺序依次进行登记，而不能有所中断。所谓系统性，是指会计提供的数据资料必须相互联系，并要进行科学的分类，而不能杂乱无章。只有依据完整的、连续的和系统的数据资料，才能全面、系统地掌握各单位的经济活动情况，考核其经济效益。

4. 随着电子计算机引入会计领域，会计的传统工艺同现代电子技术相结合，会计从手写簿记系统逐步发展为电子数据处理系统，从而使会计信息变得更为完善，更加及时、灵敏、准确，更能满足多方面、多层次的需求。

(二) 会计的监督（或控制）职能

会计监督职能，是指会计按照一定的目的和要求，利用会计反映所提供的经济信息，对企业单位的经济活动进行控制，使之达到预期目标的功能。其特点是：

1. 会计监督主要是利用各种价值指标进行的货币监督。前已叙及，会计反映主要是通过货币计价，提供一系列综合反映企业经济活动的价值指标，如资金、成本、利润等指标。会计监督就是依据这些价值指标进行的。例如，利用资金指标，可以监督企业一定日期的资金占用情况，防止盲目采购，超储积压；利用成本指标，可以综合考核各项费用支出情况，控制各项消耗，防止突破定额，发生浪费；利用产值、利润等生产经营成果指标与成本、资金指标对比，可以考核劳动耗费和资金占用的经济效益，等等。上述价值指标不仅具有综合性，而且具有完整性、连续性、系统性特点，因此，通过这些指标进行会计监督，不仅可以比较全面地控制各单位的经济活动，而且可以经常地和及时地对经济活动进行指导和调节。

2. 会计监督是在会计反映各项经济活动的同时进行的，包括

事前、事中和事后监督。事前监督，是指会计部门在参与编制各项计划和费用预算时，依据有关政策，法令和制度，对各项经济活动的可行性、合理性和合法性的审查，是对未来经济活动的指导。事中监督，是指在日常会计工作中，对已发现的问题提出建议，促使有关部门采取措施，调整经济活动，使其按照规定的目标和要求进行。事后监督，是指以事先制订的目标、标准和要求为准绳，通过分析会计资料，对已进行的经济活动的合理性、合法性和有效性进行的考核和评价。

需要指出的是，进行会计监督固然有监督本单位在国家有关财经法规、制度范围内进行正常经济活动的任务，但是，会计监督也是各单位内部管理的需要，是各单位自我约束的一种机制。也就是说，它应当把贯彻执行本单位的经营方针，实行最优化管理，提高经济效益，实现经营目标作为主要任务。

会计的反映职能和监督职能是不可分割的，是辩证统一的。没有会计监督，会计反映就失去存在的意义；没有会计反映，会计监督就失去存在的基础。

三、会计的特点

会计与业务、统计核算相比有以下特点：

(一) 以货币为主要计量单位进行反映

价值的增殖过程，也是资金的循环和周转过程，企业的生产经营活动的最终目的是以最少的耗费取得最好的成果，不断提高经济效益，而经济效益的计算需以货币为价值的形态进行反映。

(二) 以凭证为主要依据

会计核算工作是有凭有据的，每项经济业务的完成都以会计凭证的形式进行如实记录、反映，会计帐簿的登记是以凭证为依据，费用成本的计算、经济成果的计算都是以凭证为依据。

(三) 会计核算具有完整性、连续性和系统性

会计以货币为主要计量单位，对企业的财产、权益、劳动耗

费、财务成果进行完整、连续、系统地记录、计算、分析、检查，对企业活动进行有效的监督。

四、会计的含义

综上所述，可以概括地了解什么是会计：会计是旨在提高经济效益的一种管理活动，是经济管理的重要组成部分。在商品货币经济条件下，会计是以货币为主要计量单位，借助专门方法和程序，对企业和行政、事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映和监督。

如果将会计的管理活动看作一个系统，则会计是经济管理的重要组成部分，是为进行经营决策、提高经济效益服务的以提高财务信息为主的经济信息管理系统。这个管理系统以货币计量为基本形式，对企业、事业、机关等单位的经济活动进行反映和监督，通过信息的提供来反映情况，并利用信息反馈来实行监督。

第二节 会计的对象

一、会计对象的一般说明

会计对象是指会计所反映和监督的内容，即会计的客体。

会计工作总是在一个企业或行政、事业单位里进行的。但是，企业是盈利组织，而行政、事业单位是非盈利组织。虽然都是运用会计管理经济活动的基本环节，由于其所承担的任务不同，业务性质不同，因而会计的具体对象也不一样。以企业来说，不同行业，会计的具体对象也不完全一样。明确会计对象，对于确定会计任务，特别是对于研究和运用会计方法具有重要意义。

马克思关于会计是“对过程的控制和观念总结”的论述，明确指出“过程”是会计反映和监督的对象。这是对会计对象最一般、最概括的表述。这里所说的“过程”，指的是社会再生产过程。

而这一过程又是在国家统一领导下，由各个企业、行政事业单位共同进行的。这些单位的工作性质和任务虽然有所不同，但是他们的活动却不同程度地与产品的生产、交换、分配和消费有关，都是社会再生产过程的组成部分。

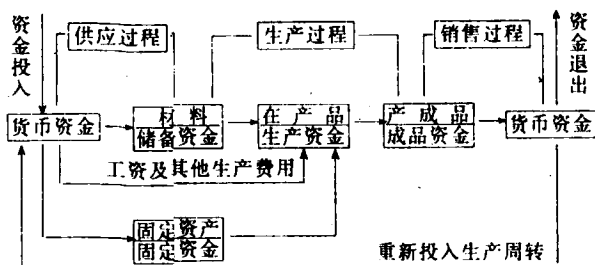
在商品经济发达、价值规律发挥作用的条件下，为了对再生产过程的经济活动和经营成果进行有效的管理，广泛地利用着各种价值形式——资金、成本、利润、价格等。因此，再生产过程不仅表现为物资的运动——使用价值的生产和交换，而且表现为价值的运动——价值的形成、实现和分配。会计是主要利用货币计价，对再生产过程的经济活动进行反映和监督的一种管理工作，因此，再生产过程中发生的、能够用货币表现的经济活动，也就是再生产过程中的资金运动，就构成了会计的一般对象。社会再生产过程的社会总资金运动，是在宏观经济领域中进行的，是社会会计的对象；社会再生产过程中的个别资金运动，是在各个企业、行政事业单位进行的，构成了企业、行政事业单位会计的对象。由此可见，会计对象，既没有超出再生产过程的经济活动的范围，又不是再生产过程中的全部经济活动，而仅是其中能够用货币表现的方面。

二、工业企业经营资金的运动过程

工业企业的资金运动包括资金投入、资金周转、资金退出，与企业生产经营过程相对应分为供应过程、生产过程和销售过程。随着企业供、产、销过程的不断进行，企业的资金也在不断地进行着循环和周转，由货币资金转化为固定资金、储备资金，再转化为生产资金、成品资金，最后又转化为货币资金。会计要依次反映这些阶段的经济活动。上述资金运动过程，用图式表示如图表 1-1。

上述过程中，由于经营资金的取得、运用和退出企业等经济活动所引起的各项资金占用和资金来源的增减变化情况，在经营

图表1-1



过程中各项生产费用的支出和产品成本形成的情况，以及企业销售收入的取得和企业纯收入的实现、分配情况，就构成了工业企业会计的具体对象。资金占用具体表现为分布在生产经营过程中的各种资产，资金来源具体表现为取得来自投资者的投资和负债。

第三节 会计的任务

会计任务是指对会计对象进行反映和监督所应达到的目的和要求。会计的任务取决于经济管理的客观要求，并受会计对象的特点所制约。会计是经济管理的重要组成部分，其任务同整个经济管理的任务是分不开的，但它只能完成与会计对象有关的那一部分任务，而不能超越这个范围。企业和行政、事业等单位会计的具体任务不尽相同，但基本任务是相同的。概括起来主要有以下几方面：

一、反映和监督各单位经济活动和财务收支，提供会计信息加强经济核算

一切企业和行政、事业单位为了管好自身的经济活动，加强经济核算、提高经济效益，就必须了解和掌握各项经济活动的进行情况。会计的基本任务就是运用专门的方法，对经济活动进行全面、连续、系统地记录、计算、分析和比较，及时地为有关部

门提供进行管理所必需的数据资料和信息，揭示经济管理中的问题及其产生的原因，促使其改进经营管理，提高经济效益，达到预期的目标。

二、反映和监督各单位对财经政策、法令、制度和执行情况，维护财经纪律

贯彻执行国家的财经方针、政策、法令和制度，是一切单位进行经济活动的准则。因此，会计在反映经济活动提供会计信息的同时，还应以有关的财经法规和制度为依据，对经济活动的合法性、合规性实行必要的监督。例如，审核各项收入和支出是否合理合法，是否遵守预算、计划，是否符合开支标准；盈亏计算是否真实；有无伪造凭证、帐目、报表，篡改会计数字等弄虚作假行为，等等。对于违反财经法规、制度的行为，应及时予以制止和揭露。

三、充分利用会计信息资料及其他有关资料，预测经济前景，参与经营决策

随着我国社会主义市场经济体制的确立和商品经济的发展，会计工作也必须相应地进行改革。改变过去只是对经济活动和财务收支进行事后反映和监督的作法，还应在掌握历史资料的基础上，根据管理要求，对经济前景作出预测；通过对可供选择方案效益的测算和比较，为经营决策提供有用的信息，从而使会计工作在规划和指导未来经济活动中发挥更大的作用。

上述各项任务是互相联系、互为补充的。只有全面实现各项任务，才能充分发挥会计在经济管理和提高经济效益中的作用。

第四节 会计核算的基本前提

会计核算的前提条件（或称会计假设）是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的衡量，对会计核算的范围、内容、基

本程序和方法所作的限定，并在此基础上建立会计原则。

按照国际惯例，结合我国情况，企业在组织会计核算时，应以下列条件为前提：

一、会计主体

会计主体是指从事经济活动，并对其进行核算的一个特定单位。它可以是一个企业，也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司。提出会计主体概念，是为了把会计主体的经济业务与其他会计主体以及投资者的经济业务划分开。作为会计主体，必须具备三个条件：（1）具有一定数量的资金；（2）进行独立的生产经营活动或其他活动；（3）实行独立决算。会计主体确定之后，会计人员只是站在特定会计主体的立场，核算特定主体的经济活动，从而确定了会计活动的空间范围和界限。

二、持续经营

会计主体确定后，直接面临的问题就是这个会计主体能存在多久？因此，只有假定这个作为会计主体的企业是持续、正常的经营的，会计原则和会计程序才有可能建立在非清算的基础之上，不采用调整、合并、破产清算的那一套处理方法，这样才能保持会计信息处理的一致性和稳定性。例如，只有在持续经营的前提下，企业的资产和负债才区分为流动的和长期的；企业资产才以历史成本计价，而不以现行成本计价；才有必要和可能进行会计分期，并为采用权责发生制奠定基础；才使正确区分资本与负债成为必要。

三、货币计量

货币计量是指对所有会计的对象采用同一种货币作为统一尺度来进行计量，并把企业经营活动和财务状况的数据转化为按统一货币单位反映的会计信息。《企业会计准则》规定，会计核算以