

全国成人中等专业学校财经类教材

财会专业

会计学基础

天津市教育委员会 组编

赵森林 主编



高等教育出版社

全国成人中等专业学校财经类教材

财会专业

会计学基础

天津市教育委员会 组编

赵森林 主编

高等教育出版社

(京)112 号

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/赵森林主编;天津市教育委员会组编.
北京:高等教育出版社,1997

ISBN 7-04-006060-4

I. 会… I. ①赵… ②天… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 21217 号

*

高等教育出版社出版

北京沙滩后街 55 号

邮政编码: 100009 传真: 64014048 电话: 64054588

新华书店上海发行所发行

商务印书馆上海印刷厂印刷

*

开本 850×1168 1/32 印张 6.75 字数 175 000

1997 年 7 月第 1 版 1998 年 7 月第 2 次印刷

印数 7 608—11 618

定价 6.90 元

凡购买高等教育出版社的图书,如有缺页、倒页、脱页等
质量问题者,请与当地图书销售部门联系调换

版权所有,不得翻印

内 容 简 介

本书是根据国家教委成人教育司组织编写的成人中专财会专业教学计划及其《会计学基础》教学大纲的要求编写的。

本书内容包括总论、借贷记帐法、借贷记帐法应用、会计凭证、帐簿、会计核算程序、会计报表、会计检查和会计分析等8章。书后附录有“会计法”、“企业财务通则”、“企业会计准则”等。

本书贯彻了“两则”精神,并较好地体现了新税制改革的要求。在编排体例上,体现了成人中专的特点,每章前有本章学习指导,章后有小结和复习思考题,便于成人自学。

与本书同时出版的还有配套的《会计学基础习题集》。

本书供职工中专、广播电视中专、函授中专、成人中专自考等各种办学形式的成人中专使用,也可供相应的普通中专及职业学校使用,还可供在职干部学习参考。

出版说明

国家教委成人教育司对成人中专教材建设非常重视,1985年以来与我社合作,共同组织编写出版了工业企业财务会计、商业企业财务会计、工业企业管理、商业企业经营管理、电子电器、机械、对外贸易等专业系列教材。这些教材的出版,大大缓解了成人中专缺乏适用教材的情况,受到广大成人中专师生的欢迎。

为了进一步贯彻落实《中国教育改革和发展纲要》的精神,加强成人中专的教学管理,提高成人中专的教学质量,1995年国家教委成教司在泰安市组织了财经类财会专业和市场营销专业教学计划审定会,又于同年10月、11月,分别召开了财会专业和市场营销专业所属专业课程的教学大纲审定会,审定了20门专业课程的教学大纲。与此同时,高等教育出版社将系列配套出版相应的教材。

财会专业课程设置:经济学基础、会计学基础、统计学基础、经济法、财政与税收、企业管理概论、计算机应用基础、企业财务会计(或工业企业会计)、成本会计(或商品流通企业会计)、企业财务管理、审计基础、会计电算化、会计实务模拟、计算技术、书法、基本技能训练等。其中专业主干课程实行双轨制,即不定向培训的财会专业,主干课程为:会计学基础、企业财务会计、成本会计、企业财务管理;定向培训的财会专业,主干课程为:会计学基础、工业企业会计、商品流通企业会计、企业财务管理。各学校可根据需要选设。市场营销专业课程设置:经济学基础、企业管理概论、统计学基础、财会基础、经济法、财政与税收、计算机应用基础、市场营销学、商品学概论、公共关系学基础、消费心理学、促销方法与技巧、批发与零售业务经营、经济地理等。

以上课程教材的编写工作是在各省、市成人教育部门的组织

下进行的。本次教材的编写紧密结合会计制度改革、经济体制改革的需要；体现新制度、新思路、新内容，以利教学跟上发展的形势。教材除继续突出“成人”和“自学”的特点外，还注意到招生对象发生的变化和就业需要的变化，在突出应用、加强动手能力的职业技能训练方面做了努力。

本系列教材可供职工中专、广播电视中专、函授中专、成人中专自考等各种办学形式的成人中专使用，还可供其他相应的中等职业学校使用。本系列教材自1996年起陆续供应，欢迎广大师生和其他读者选用并提出宝贵意见。

高等教育出版社

1996年

前 言

根据国家教育委员会成人教育司统一制订的财务会计专业《会计学基础》课程教学大纲的要求,天津市教育委员会组织编写了这本教材。

本书是遵循我国《企业会计准则》和《企业财务通则》的精神,以及最新税制改革的要求编写的。本教材不仅可供成人中专财务会计专业教学使用,同时,还可作为其他经济类专业相应课程的教材,并且还可供财会人员进行岗位培训和自学使用。

本书在内容上,全面阐述了会计学的基础理论和基本方法,并对我国传统会计学的基础理论做了较大的变更,比如:本书从反映企业会计要素增减变动的角度,阐述了企业会计对象的内容,变更了过去从企业资金运动角度介绍企业会计对象内容的提法。再则,以国际通行的会计恒等关系,阐述了复式记帐法的基本原理,变更了我国传统的资金平衡关系。另外,从各种具体复式记帐方法的不同点出发,归纳了借贷记帐法五方面的特点,变更了过去在会计原理中一般只介绍“记帐符号”、“帐户设置”、“记帐规则”和“试算平衡方法”等四方面,而增加了“帐户结构”的内容。同时,本书按最新税制改革的要求,介绍了新增值税和所得税的帐户设置及其帐务处理等。

本书在结构上,为适应教学的需要,避免与专业会计及有关课程内容的重复,并突出其实用性,对传统会计原理的结构作了适当的调整,比如:对于会计核算专门方法的成本计算和财产清查,为避免与专业会计相应内容的重复,本书对其方法未作详尽阐述,仅介绍其基本理论和基础知识,并且将成本计算方法有机结合于“借贷记帐法应用”一章的相关内容之中;将财产清查与“帐簿”一章合并加以阐述。另外,对于会计检查和会计分析的有关内容,只介绍

其基础知识和主要方法等。

本书在撰写中,力图层次清晰,深入浅出,简明易懂,理论联系实际,侧重会计实务,以利于本课程教学的需要。

本书在编写体例上,每章前均设有“学习指导”,每章后均附有“小结”和“复习思考题”,同时,为强化学员专业技能训练,本书还配套编写了《会计学基础习题集》,以便教学使用。

本书由赵森林、王敬、张光洁同志共同编写,由赵森林担任主编并负责全书总纂,由谌文起同志审定。在本教材编写过程中,天津市教育委员会成人教育处的领导及有关同志作了大量的组织工作,并得到了天津市和平区职工中等专业学校领导及有关同志的大力支持和协助,在此,一并表示最衷心地感谢!

由于我们的水平有限,加之时间仓促,对书中的疏漏和错误,敬请广大读者批评指正。

编 者

1996年5月

责任编辑	沈秀兰
封面设计	王 睢
版式设计	杨凤玲
责任校对	张悦农
责任印刷	蔡敏燕

目 录

第一章 总论	(1)
学习指导	(1)
第一节 会计的概述	(1)
第二节 会计的对象	(5)
第三节 会计的任务、原则、方法和前提	(11)
第四节 会计工作的组织	(19)
小 结	(24)
复习思考题	(25)
第二章 借贷记帐法	(26)
学习指导	(26)
第一节 复式记帐法的基本原理	(26)
第二节 会计科目和帐户	(30)
第三节 借贷记帐法	(37)
小 结	(43)
复习思考题	(43)
第三章 借贷记帐法应用	(44)
学习指导	(44)
第一节 资金筹集的核算	(44)
第二节 供应过程的核算	(49)
第三节 生产过程的核算和生产成本的计算	(53)
第四节 销售过程的核算	(63)
第五节 利润和其他主要经济业务的核算	(68)
小 结	(76)
复习思考题	(77)
第四章 会计凭证	(78)
学习指导	(78)
第一节 会计凭证的意义和种类	(78)

第二节 原始凭证	(79)
第三节 记帐凭证	(84)
第四节 会计凭证的传递和保管	(89)
小 结	(90)
复习思考题	(90)
第五章 帐簿	(91)
学习指导	(91)
第一节 帐簿的意义和种类	(91)
第二节 帐簿的设置和登记	(94)
第三节 对帐、结帐和更正错帐的方法	(102)
第四节 财产清查	(107)
小 结	(116)
复习思考题	(117)
第六章 会计核算程序	(118)
学习指导	(118)
第一节 会计核算程序的意义	(118)
第二节 记帐凭证核算程序	(119)
第三节 记帐凭证汇总表核算程序	(149)
小 结	(154)
复习思考题	(155)
第七章 会计报表	(156)
学习指导	(156)
第一节 会计报表的意义和种类	(156)
第二节 编制会计报表的基本方法	(159)
小 结	(168)
复习思考题	(169)
第八章 会计检查和会计分析	(170)
学习指导	(170)
第一节 会计检查	(170)
第二节 会计分析	(173)
小 结	(182)

复习思考题	(182)
附录一 中华人民共和国会计法	(184)
附录二 企业财务通则	(189)
附录三 企业会计准则	(196)

第一章 总 论

学 习 指 导

内容提要：本章主要阐述了四个问题，即关于会计的概述、会计的对象、会计的任务、原则、方法和前提，以及会计工作的组织。重点介绍了会计对象的一般内容和企业会计对象的具体内容。

学习要求：以深入理解会计学的基本理论和基础知识为核心，重点掌握会计对象的一般内容和企业会计要素的组成，掌握会计的任务、企业会计工作应遵循的一般原则以及四项会计前提。同时，还应了解会计核算所采用的专门方法，以及各种方法之间的内在联系；了解会计工作组织的内容和会计工作“达标升级”的有关要求。

第一节 会计的概述

一、会计的概念

会计是以货币作为主要的计量单位，通过采用一系列专门方法，对企业、行政事业等单位的经济活动过程及其结果，实行全面、连续、综合地核算和监督，并在此基础上进行分析和检查的一项经济管理活动。

会计作为一项重要的经济管理活动，必然要与社会生产息息相关。会计是生产发展到一定阶段的产物，它是随着社会生产的发展而逐渐发展起来的。

人类社会的存在和发展，客观地要求不断地进行物质资料的生产，以其成果来满足人们的需要。生产实践使人们认识到，要想

用尽可能少的劳动占用和劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,就必须对生产活动进行管理,而要进行管理,就必须掌握反映生产活动及其成果的确切数据。为了获得这些数据,就需要采用一定的方法来记录反映生产过程中的各项经济活动,这就是会计产生的客观基础。在原始社会初期,由于生产力极为低下,没有剩余产品,而且人类尚未发明文字,但人们出于对劳动成果追求的欲望,曾采用“刻木记日”、“结绳记事”等方法来记载劳动成果及其有关事项,这虽然很难说是会计的产生,但这却意味着产生了会计的萌芽。随着社会生产的不断发展,社会生产力获得了提高,出现了一定的剩余产品,同时,人类又发明了文字,这时人们便可以利用文字记录计算生产过程中的劳动耗费和劳动成果,这也就为会计的产生创造了条件。马克思在研究古代印度的历史中,发现在原始社会末期便出现了早期会计。他指出:“在中世纪,我们只知道在修道院中发现农业的帐簿。但是,我们知道,在远古的历史公社中,已经有了一个农业记帐员”^①。最初的会计仅是从属于生产的一项附带工作,即是由生产者在劳动之余附带地将有关生产活动情况简单地记录下来。随着剩余产品的不断增多,出现了产品交换,同时社会分工也越来越细,会计才逐渐地“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”^②。

由于商品经济的发展和货币的出现,使生产过程日益复杂,生产者之间的经济联系更加广泛,相应地经济管理活动也越来越细腻,这就客观地对会计提出了更高的要求。一方面要求会计要连续地记录反映生产活动的全过程,即反映生产过程中所发生的人力、财力、物力的耗费及其成果;另一方面又要求会计要反映以货币作为一般等价物的商品交换情况,计算生产耗费与生产成果的配比结果。同时,也为会计能以货币作为主要的计量单位,综合地记录反映各项经济活动提供了可能。因此,会计的发展是随着社会生产

① ② 《资本论》第2卷,人民出版社出版,1975年,第151页。

的发展而逐步发展起来的。它经历了一个由简单到复杂,由低级到高级,由不完善到比较完善的历史过程,并形成对各项经济活动进行全面、连续、综合地核算和监督的一项管理活动。

二、会计的作用

凡是在有经济活动的地方,就需要有会计管理,经济越发展,会计越重要。随着社会生产力的提高和物质资料生产的社会化,会计的重要作用就显得尤为突出。马克思指出:商品生产“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程控制和观念总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民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 在生产资料私人占有的资本主义社会,处于激烈竞争中的企业,为争取在市场经济中获得有利的地位,客观地要求企业不断强化生产过程的控制,科学合理地管理各项经济活动,以达到降低消耗增加盈利的目的。为实现这一目的,就需要借助于会计的管理活动。通过会计的管理活动,一方面可以全面、连续、综合地反映企业生产经营状况和成果,为不断加强企业内部管理提供必要的会计资料;另一方面还可以为企业选择经济活动的最佳方案,为进行正确地预测和决策提供可靠的会计信息。在以生产资料公有制为主体的社会主义商品经济中,会计不仅在记录各单位所发生的经济业务,监督各项经济活动,加强经济核算,预测经济发展目标,分析考核各项财务指标的完成情况,促使单位内部各部门以最少的劳动占用和劳动耗费,获得最大的劳动成果等方面发挥着重要作用,而且,会计已成为整个国民经济管理的重要组成部分。通过会计的管理活动,可以为指导国民经济的发展提供会计信息,促进国家各项经济活动处于最佳状态,并力争取得最大的经济效益。由此可见,社会主义市场经济下的会计,不仅在加强各单位微

^① 《资本论》第2卷,人民出版社出版,1975年,第152页。

观经济管理方面发挥着重要作用,而且在加强国民经济宏观调控方面同样发挥着重要作用。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计在管理经济活动过程中,发挥会计作用所具有的客观功能。根据马克思提出的会计是对生产“过程的控制和观念总结”的著名论断,结合我国《会计法》的规定,会计的基本职能包括会计核算和会计监督。

会计的核算职能主要是指会计对经济活动所进行的确认、计量和报告的功能,也就是通过对经济活动进行全面、连续、综合地记录和计算,确认经济活动的归属期,以价值形式反映经济活动的全过程,并报告一定时期经济活动的状况及其成果。会计的核算职能是会计最基本的功能,这一职能作用的发挥,可以为经济管理提供所需要的会计信息,并据以考核各项经济活动的效益,预测经济前景。

会计的监督职能主要是指会计在进行核算的同时,根据国家有关方针、政策和财经法令、制度,以及计划、定额等对经济活动实行检查监督,有效地控制各项经济活动的正常进行,促使各单位按客观经济规律办事,不断强化经济管理,提高经济效益。

会计的核算职能和监督职能存在着密切的联系。会计核算会计是会计监督的基础,而实行会计监督又是正确进行会计核算的保证。也就是说必须在进行会计核算的同时,实行严格的会计监督,在实行严格会计监督的前提下,进行正确地会计核算。会计除了核算和监督的基本职能之外,还包括会计对经济活动的预测、决策、计划、分析和考核等职能,但这些职能都要在发挥会计基本职能的前提下才能得以实现,或者说这些职能是会计基本职能派生的产物。随着经济的日益发展和管理工作的不断加强,会计的职能也将会相应地得到充实和提高。

四、会计工作的内容

会计工作是由会计核算、会计分析和会计检查三部分内容所组成。

会计核算是指对经济活动所进行的确认、计量和报告。它包括设置帐户、填制和审核会计凭证、记帐、算帐、结帐、对帐和编制会计报表等。会计核算的过程即是实行会计确认、计量和报告的过程。

会计分析是指以会计核算资料和其他有关资料为依据,以国家的方针、政策和财经法令、制度,以及计划、定额等为标准,对经济活动所进行的事前预测、事中控制和事后分析。

会计检查是对会计核算资料的真实性、规范性,对经济活动的合法性,以及对财产物资的完整性所进行的检查。

核算是会计工作的基础,分析是会计工作的深化,而检查则是会计工作的质量保证。只有正确地进行会计核算,深入地开展会计分析,认真地实行会计检查,才能充分地发挥会计的管理作用。

第二节 会计的对象

会计对象是指会计核算和会计监督的内容。构成会计核算和会计监督内容的最基本因素,称为“会计要素”。从广义上讲,会计对象的一般内容是各项会计要素及其增减变动情况,即社会再生产过程中的资金及其运动。

一、社会再生产过程中的资金运动

社会再生产过程是社会不断重复和经常更新的生产过程。它是国民经济活动的整体概念,它是由生产、交换、分配和消费四个相互联系的基本环节所组成。