

教育部高等教育司规划教材

会计学基础

修订本

中国财政经济出版社

GAODENG JIAOYU XUELI WENPING KAOSHI
QUANGUO TONGKAO KECHENG SHIYONG

高等教育学历文凭考试全国统考课程适用



教育部高等教育司规划教材
高等教育学历文凭考试全国统考课程适用

会计学基础

(修订本)

主 编 金中泉

编著者 (按姓氏笔划为序)

王 华 何任远

金中泉 雷沙力

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/金中泉主编. - 2 版. - 北京:中国财政经济出版社, 1999.3

高等教育学历文凭考试全国统考课程教材

ISBN 7-5005-3878-2

I. 会… II. 金… III. 会计学-成人教育;高等教育-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(99)第 17276 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

e-mail: cfeph @ drc. go. cn. net

(版权所有 翻印必究)

社址:北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码:100010

北京外文印刷厂印刷

850××1168 毫米 32 开 13.375 印张 317 000 字

1999 年 7 月第 2 版 1999 年 2 月北京第 2 次印刷

印数 10 060-20 070 定价:18.00 元

ISBN 7-5005-3878-2/F·3543

(图书出现印装问题,本社负责调换)

本书编审人员：

主编：金中泉教授

主审：常 勋教授

执笔人员：

第一、二、三章 金中泉教授

第四、五、六章 雷沙力副教授

第七、八、九章 何任远教授

第十、十一、十二章 王 华副教授

前 言

为了更好地贯彻落实《中国教育和发展纲要》的精神，做好高等教育学历文凭考试试点工作，原教育部成人教育司制订颁布了《高等教育学历文凭考试全国统考课程教学大纲》（以下简称《教学大纲》）。之后，又组织有关专家、教授编写了高等教育学历文凭考试全国统考课程《大学语文》、《高等数学》、《计算机基础》、《会计学基础》4本教材。教材的使用对于贯彻《教学大纲》，规范学历文凭考试试点学校的人才培养，保证教育质量起到了重要的作用。

根据原教材实际使用情况，教育部高等教育司要求有关出版社依据《教学大纲》修订了教材，现推荐使用。请将使用教材的意见向我司和有关出版社反馈。

教育部高等教育司

一九九九年三月二十二日

编写说明

本书是接受教育部成人教育司的委托而编写的。编写本书的目的，是为民办高校培养应用型人才，提供一本会计专业基础课程的教科书。根据民办高校的培养目标和学生的特点，我们在拟订本书的编写大纲时，设想了编写本书的四个原则：

第一，两个加强，一个减弱。所谓两个加强是指加强会计基础知识和加强会计基本方法的阐述；一个减弱是指适当降低会计理论的深度。这当然不是说，我们有意削弱会计理论的作用，或者是不重视会计理论。而是考虑到本书是学习会计的一本入门书，学生学习本书时刚刚开始接触会计专业知识，对于一些比较抽象、概括的会计理论还难以接受和理解。教育部成人教育司的领导人曾指出：“理论以必须和够用为度”。我们认为这个意见是对的。因此，对于一些较为难懂的会计理论留作学习后续课程时学习。而对于会计基础知识的内容则必须充实和加强，要用明白的语言，深入浅出地讲清楚，以帮助学生真正接受和理解。

第二，通过一个小循环，一个大循环，以实例阐述会计基本方法。会计是运用多种会计方法，记录和汇集各种经济业务数据，产生会计数据，生成会计信息的一门科学。企业的会计账目必须清晰和明确无误，所提供的各种数据必须成为易看易懂的会计语言。而要做到这一点，与采用科学合理的会计方法密切相关。打开一本会计教科书，绝大部分内容是说明会计的基本方法。因此，我们在本书的第三章提出了会计循环的概念，并以服

务性企业的经济业务为例，对会计循环中的一系列会计方法作了简要说明。我们把它称之为小循环。在本书的第七、八、九章，用三章的篇幅，以工业企业的经济业务为例，再一次对会计的基本方法作更为完整的说明。我们把它称之为大循环。我们的用意是，由浅入深，由简单到复杂，由不完整到完整地阐述会计的基本方法，以帮助学生循序渐进，逐步加深理解，从而比较牢固地掌握会计基本方法的知识和技能，提高操作能力。

第三，把会计基础工作的规范化纳入教材内容。目前，在实际工作中，由于会计基础工作的薄弱和不规范，已经严重影响会计数据和会计信息的质量，降低了会计工作水平，削弱了会计的作用。为此，财政部提出了加强会计基础工作管理，逐步实现会计工作规范的意见，并于1996年发布了《会计基础工作规范》文件。我们认为，在基础会计学教材中，应当把它纳入教学内容，以帮助学生在学习阶段就比较牢固地掌握会计基础工作的规范要求和规范的做法。这对学生出校后从事实际工作将会产生积极作用。

第四，便于老师的教和学生的学。一本好的教科书必须有利并方便于教和学。在这方面，我们在教材中做了两件工作：一是除了教材内容外，我们编写了复习思考题和练习题，并努力使之浑然一体；二是教材中的图、表和举例应力求符合实际，有真实感，以提高学生的阅读效率和阅读能力，并有利于适当减少课堂讲授时数。

提出这四个原则，是为参与本书编写工作提出一个明确的目标。我们深知，要达到目标并非易事。我们恳切要求使用本书的老师给予关注和指导。

在此，我们也想从课堂教学的角度，给使用本书的老师提出两点建议：

第一，要把会计基础知识作为课堂教学的重点，务必以生动的语言，深入浅出地把基础知识讲清楚，讲明白，让学生真正理解。

第二，在会计基本方法方面，要把基本方法和方法的基本原理结合起来，使学生不仅知其然，而且知其所以然。同时要启发学生多想，要安排学生多练多做，不仅掌握方法的有关知识，而且具有操作能力。

在本书编写过程中，得到常勋教授和诸多同志的指导和帮助，在此谨致诚挚的谢意。

作 者

1998 年 4 月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 会计的内容和特点	(1)
第二节 会计的职能和作用	(4)
第三节 会计的含义	(8)
第四节 会计的方法	(12)
复习思考题	(17)
第二章 会计要素和会计等式	(18)
第一节 企业的经营资金	(18)
第二节 会计要素	(21)
第三节 会计等式	(31)
复习思考题	(41)
练习题	(41)
第三章 账户与复式记账	(44)
第一节 账 户	(44)
第二节 复式记账	(52)
第三节 借贷记账法	(56)
复习思考题	(81)
练习题	(81)
第四章 会计凭证	(85)
第一节 会计凭证概述	(85)
第二节 原始凭证	(86)

第三节	记账凭证·····	(99)
第四节	会计凭证的传递与保管·····	(112)
复习思考题	·····	(115)
练习题	·····	(116)
第五章	账簿·····	(118)
第一节	账簿概述·····	(118)
第二节	账簿的设置与登记·····	(121)
第三节	账簿的登记规则与错账的更正方法·····	(143)
第四节	账簿的启用、更换与保管·····	(151)
复习思考题	·····	(154)
练习题	·····	(155)
第六章	存货的盘存制度和财产清查·····	(160)
第一节	存货的盘存制度·····	(160)
第二节	财产清查的含义与分类·····	(165)
第三节	财产清查的组织与方法·····	(168)
第四节	财产清查结果的账务处理·····	(175)
复习思考题	·····	(179)
练习题	·····	(180)
第七章	会计循环(上):日常经济业务的分录与过账·····	(184)
第一节	会计循环概述·····	(184)
第二节	工业企业日常的主要经济业务·····	(185)
第三节	资金筹集和设备购置业务的分录与过账·····	(187)
第四节	材料采购业务的分录与过账·····	(192)
第五节	产品生产业务的分录与过账·····	(201)
第六节	产品销售业务的分录与过账·····	(210)
第七节	其他经济业务的分录与过账·····	(215)
复习思考题	·····	(221)

练习题·····	(221)
第八章 会计循环(中): 试算平衡与账项调整 ·····	(229)
第一节 日常账户记录的试算平衡·····	(229)
第二节 权责发生制和账项调整·····	(231)
复习思考题·····	(246)
练习题·····	(246)
第九章 会计循环(下): 结账与会计报表 ·····	(252)
第一节 成本的确定与结转·····	(252)
第二节 应交所得税·····	(258)
第三节 结 账·····	(259)
第四节 会计工作底稿·····	(271)
第五节 会计报表·····	(277)
复习思考题·····	(286)
练习题·····	(287)
第十章 账户的分类 ·····	(292)
第一节 账户按经济内容分类·····	(292)
第二节 账户按用途和结构分类·····	(296)
复习思考题·····	(311)
第十一章 会计核算形式 ·····	(312)
第一节 会计核算形式概述·····	(312)
第二节 记账凭证核算形式·····	(314)
第三节 科目汇总表核算形式·····	(316)
第四节 汇总记账凭证核算形式·····	(341)
第五节 多栏式日记账核算形式·····	(350)
复习思考题·····	(361)
练习题·····	(362)
第十二章 会计工作的组织 ·····	(364)

第一节	会计工作组织概述·····	(364)
第二节	会计法规体系·····	(366)
第三节	会计机构·····	(377)
第四节	会计人员·····	(380)
第五节	会计电算化·····	(384)
复习思考题	·····	(390)
附 录	财政部:《会计基础工作规范》·····	(392)

第一章 绪 论

第一节 会计的内容和特点

一、会计的内容

会计内容也称会计对象，它是指会计反映和监督的内容。

会计活动必须以一个企业或单位为依托。在企业生产经营活动中凡是可以用货币表现的方面，都是会计所要反映和监督的内容。在行政单位和事业单位的业务活动中凡是可以用货币表现的方面，都是会计所要反映和监督的内容。

会计按其使用单位分类，一般分为行政单位会计、事业单位会计和企业会计三类。

行政单位的费用开支主要靠国家预算拨款，一方面按预算从国库取得资金，包括财政拨款和财政核拨的预算外资金收入等；另一方面又按预算以货币资金支付各项费用，包括经常性支出和专项支出等。所以预算资金的收支核算是行政单位会计的主要内容。

我国的国有事业单位的会计组织系统分为主管会计单位、二级会计单位和基层会计单位。向同级财政部门领报经费，并发生预算管理关系，下面有所属会计单位的，为主管会计单位；向主管会计单位或上级单位领报经费，并发生预算管理关系，下面有

所属会计单位的，为二级会计单位；向上级单位领报经费，并发生预算管理关系，下面没有所属会计单位的，为基层会计单位。以上三级会计单位均实行独立核算。事业单位的收入包括财政补助收入、上级补助收入、事业收入、经营收入、附属单位上缴收入和其他收入；事业单位的支出包括事业支出、经营支出、对附属单位补助支出和对上级支出。各类收入、支出和结余的核算是事业单位会计的主要内容。

企业是一个营利性的经济组织。企业为了进行生产经营活动或商品购销活动，必须从不同的渠道筹集资金；并用这些资金建造或购置各类物资，包括厂房、机器设备、工具等劳动资料，原材料、外购商品等劳动对象，并通过生产活动形成劳动产品；再通过销售本企业的劳动产品或外购商品，收回货币资金并取得盈利。所以企业所筹措到的资本金和借入资金及其所形成的资产；生产经营活动中所取得的经营收入及其费用、成本；以及通过生产经营活动所形成的最终经营损益，是企业会计的主要内容。

会计按其职能分类，包括会计核算和会计监督。会计核算和会计监督的内容，构成财务会计的全部内容。这部分内容将在本章的第三节叙述。

会计按其服务对象分类，分为财务会计和管理会计。

尽管会计有着悠久的历史，但财务会计这一名称却不是早有的，它的出现与管理会计这一名称的出现有密切关系，是近几十年间的事。所以称之为财务会计，与它的核算内容和提供的信息有关。它主要核算企业的财务活动，包括资金、费用和损益，通过记账和算账，生成财务信息；通过编制会计报表，将财务信息传送给信息使用者。所以财务会计又称对外报告会计。通过记账、算账和报账，核算资金、费用和损益，是财务会计的主要内

容。

在 20 世纪 50 年代前后，会计分离为财务会计和管理会计两个分支，管理会计成为一门独立的会计。它侧重于预测经济前景，判断经营环境，确定最优的经营和投资方案；分析差异，控制成本，挖掘潜力，消除浪费；划清企业内部经济责任，对其业绩进行考核和评价。管理会计主要为企业内部各级管理人员服务，故又称内部报告会计。所以，经济预测、决策分析、全面预算、责任会计和成本控制，是管理会计的主要内容。

二、会计的特点

会计的特点是指会计和其他经济核算的不同点。由于会计核算的是会计的基本环节，会计的特点主要体现在会计核算方面，有三个基本特点：

（一）以货币为主要计量尺度，具有综合性

会计要反映和监督会计内容，需要运用多种计量尺度，包括实物尺度（如公斤、吨、件等）、劳动尺度（如工时、工日等）和货币尺度，而以货币尺度为主。实物尺度和劳动尺度能够具体反映各项财产、物资的增减变动和生产过程中的劳动消耗，对核算和经济管理都是必要的，但这两种尺度都不能综合反映会计的内容，而综合是会计的一个主要特点。会计以货币作为综合计量尺度，通过会计的记录就可以全面地、系统地反映和监督企业、行政单位和事业单位的财产物资、财务收支、生产过程中的劳动消耗和成果，并计算出最终财务成果。所以，在会计核算过程中已经运用了实物尺度和劳动尺度进行记录，最后还必须以货币尺度综合地加以反映。

（二）会计核算具有完整性、连续性和系统性

会计对经济业务的核算必须是完整、连续和系统的。所谓完

整是指会计核算对属于会计内容的全部经济业务都必须加以记录，不允许遗漏其中的任何一项。所谓连续是指对各种经济业务应按其发生的时间，顺序地、不间断地进行记录和核算。所谓系统是指对各种经济业务要进行分类核算和综合核算，并对会计资料进行加工整理，以取得系统的会计信息。

（三）会计核算要以凭证为依据，并严格遵循会计规范

会计记录和会计信息讲求真实性和可验证性，这就要求企业、行政单位和事业单位发生的一切经济业务，都必须取得或填制合法的凭证，以凭证为依据进行核算。在会计核算的各个阶段都必须严格遵循会计规范，包括会计准则和会计制度，以保证会计记录和会计信息的真实性、可靠性和一致性。

第二节 会计的职能和作用

一、会计的职能

会计的职能是指会计所具有的功能。马克思曾经指出：会计是“过程的控制和观念总结^①”。这里所说的“过程”是指生产过程，所说的“观念总结”可理解为反映，所说的“控制”可理解为主要指监督。按照这种理解，会计在任何社会里都具有反映和监督生产过程两种职能。

（一）反映职能

会计的反映职能是指会计通过核算工作，提供会计数据，真实反映企业的经营活动和成果，反映行政和事业单位预算资金的

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页，人民出版社1972年版。

收支和结余情况。

会计的反映职能具有以下四个特征：

第一，以反映财务信息为主。因为经济业务中凡是能以货币计量的才属于会计的内容，而且会计核算以货币计量为主要尺度，所以会计反映经营活动和成果主要是反映它的价值形态，它反映以财务信息为主的经济信息。

第二，会计反映的信息具有综合性。由于会计核算不是简单的记录，而是要在分类的基础上，进行汇总和加工整理，形成分类、综合、概括和更高级的财务信息。会计信息的综合性是会计反映职能的一个重要特征，它增强了会计信息的有用性。

第三，会计反映的信息具有严格的真实性。会计产生以后，在很长时期内，是以已经发生或已经完成的经济业务为会计的内容，会计账簿中记录的是已经完成的经济业务。这种核算活动，通常称为事后核算。事后核算的一个重要特征是，会计记录必须以真实可靠的凭证为依据，这就有力地保障了会计记录的真实性。由于现代会计的发展，产生了“财务会计”和“管理会计”两个分支，会计已从单纯的事后核算进入事前预测和决策、事中控制和事后核算相结合的时代，但事后核算的会计数据仍然是基本的数据，事前预测、决策和事中控制都必须以事后核算的真实数据为基础数据。因此，会计信息具有严格的真实性这一特征并没有改变。

第四，会计反映包括会计记录、会计报告和会计分析，它是一个层次化的、逐步深化的反映过程。

（二）监督职能

会计的监督职能是指会计在其核算过程中对经济活动的合法性和合理性所实施的检查监督。我国《会计法》第16条规定：