



高等教育自学考试教材

会计学基础

• 周树森 胡元木 主编
• 山东教育出版社

高等教育自学考试丛书编委会

主 编：胡家俊

副主编：王盛群 隋俊奎 吕斋训

编 委：（以姓氏笔划为序）

于志国 王美俊 王盛群

吕斋训 周树森 胡家俊

隋俊奎 崔世祥

前 言

《会计学原理》是高等教育自学考试经济管理类专业教材体系中的一种。鉴于我国1993年7月1日实施《企业会计准则》，会计制度也进行了改革，引起了会计理论和实务的巨大变化。为了适应会计改革的新环境和自学考试的要求，山东省自学考试办公室委托山东经济学院周树森、胡元本等同志新编了这本《会计学基础》。

经济管理类专业《会计学基础》自学考试教材，是供个人自学、社会助学和国家考试使用的，无疑也适用于其他相同专业方面的学习需要。

在会计大改革的浪潮中，编写该教材，是一种新的尝试，希望得到社会各方面的关怀和支持，使它在使用中不断提高和日臻完善。由于编写仓促，文中难免存在不足之处，敬请广大读者指正。

山东省自学考试办公室

一九九三年十二月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计目标和会计要素	(7)
第三节 会计核算的基本前提和一般要求	(17)
第四节 会计准则	(31)
第五节 会计的方法	(37)
复习思考题	(41)
第二章 会计科目和帐户	(42)
第一节 会计科目的设置	(42)
第二节 帐户的设置	(49)
第三节 会计科目和帐户的关系	(52)
复习思考题	(53)
第三章 复式记帐	(54)
第一节 复式记帐的意义和种类	(54)
第二节 借贷记帐法	(57)
第三节 总分类帐户与明细分类帐户及其平行登记	(74)
复习思考题	(82)
第四章 复式记帐法的运用	(84)
第一节 资产的核算	(84)
第二节 负债的核算	(118)
第三节 收入、费用和利润的核算	(130)
第四节 所有者权益的核算	(142)

复习思考题	(148)
第五章 会计凭证	(149)
第一节 会计凭证的概念、作用和种类	(149)
第二节 原始凭证的填制和审核	(154)
第三节 记帐凭证的填制和审核	(158)
第四节 会计凭证的传递和保管	(163)
复习思考题	(165)
第六章 帐簿	(166)
第一节 帐簿的概念、作用和种类	(166)
第二节 帐簿的设置和登记	(169)
第三节 对帐和结帐	(176)
第四节 登记帐簿的规则与错帐更正	(180)
复习思考题	(185)
第七章 财产清查	(186)
第一节 财产清查的意义	(186)
第二节 财产清查的种类和方法	(189)
第三节 财产清查结果的处理	(199)
复习思考题	(204)
第八章 会计报表	(205)
第一节 会计报表的意义和编制要求	(205)
第二节 会计报表的种类	(208)
第三节 会计报表的内容和编制	(210)
第四节 会计报表的报出	(232)
第五节 会计报表的分析利用	(233)
复习思考题	(243)
第九章 帐户的分类	(244)
第一节 帐户按经济内容的分类	(244)
第二节 帐户按用途和结构的分类	(247)

复习思考题·····	(258)
第十章 会计核算形式·····	(259)
第一节 会计核算形式概述·····	(259)
第二节 记帐凭证核算形式·····	(261)
第三节 科目汇总表核算形式·····	(286)
第四节 汇总记帐凭证核算形式·····	(289)
第五节 日记总帐核算形式·····	(295)
第六节 多栏式日记帐核算形式·····	(298)
复习思考题·····	(303)
第十一章 会计电算化·····	(304)
第一节 会计电算化概述·····	(304)
第二节 电子计算机基础·····	(309)
第三节 电子计算机处理会计数据的流程·····	(312)
复习思考题·····	(321)
第十二章 会计工作的组织·····	(322)
第一节 组织会计工作的意义和要求·····	(322)
第二节 会计机构的设置与分工·····	(324)
第三节 会计人员的职权与任免·····	(329)
第四节 会计制度的制定与改革·····	(336)
复习思考题·····	(339)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

什么是会计，要回答这个问题，需从会计的产生和发展讲起。因为会计概念本身不是一成不变的，它是随着社会生产的发展，而处于不断发展、完善之中的。

会计在我国有悠久的历史。尽管现时会计的涵义和古代相比有很大的不同，尽管会计的技术、方法现在已经发生了极大的变化，“会计”一词远在大约公元前 1,100 年到前 770 年之间的西周时代就已经出现了。据史籍记载，我国西周王朝已设立了“司会”这一专职官吏来掌管国家和地方的“百物财用”。“司会掌邦之六典八法、八则……而听其会计”，并“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。“会计”一词的涵义，清代学者焦循在《孟子正义》一书中解释：“零星算之为计，总合算之为会。”参互、月要、岁会可以理解为旬报、月报和年报。根据月计岁会通过日积、月累到岁终的核算，达到正确考核王朝财政经济收支的目的。宋代开始，官吏报销钱粮或办理移交，用四柱结算法编造“四柱清册。”所谓四柱，指旧管、新收、开除、实在，相当于现时会计术语的期初结存、本期收入、本期付出和期末结存，具体地算清并交待了经管财物的责任。四柱清册的方法成为我国传统的中式簿记的特色之一。

会计在外国，历史也很很久了。在“原始规模小的印度公

社”里，已经有了“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项。”可见无论在中国，还是在外国，社会上很早就存在会计。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大，生产、分配、交换、消费活动的日益频繁复杂，会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展完善的过程。会计的方法和技术也逐渐完善起来，现在已发展到部分或全盘电子计算机化。而更重要的是利用会计来管理经济的作用，日益显著，日益被人们所认识。会计工作在国民经济中是必不可少的。多年实践证明，经济愈发展，会计愈重要。

但应指出，现代的记帐、算帐与几千年前的记帐、算帐相比，内容、方法以及所用的技术手段都有了很大的变化。记帐、算帐虽然是会计的基础和核心工作，但现代会计的涵义，绝不仅仅是记帐、算帐，它远远比记帐、算帐的意义丰富得多。

现代会计的涵义是什么？虽然存在不同的表述和认识，但多数认为会计是一种管理活动。它是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基本形式，采用专门的方法，对企业及行政、事业单位经济活动进行核算和监督的一种管理活动。会计管理的目的在于促进增产节约，增收节支，提高经济效益，同时还应维护国家财政制度和财务制度，保护社会主义财产，以加强微观和宏观的经济管理。

上述会计是一种管理活动，表述了会计的实质；对经济活动进行核算和监督，是会计的基本职能；以货币计量为基本形式，是会计的主要特点。

一、会计的本质

会计的实质是管理，会计是一种管理活动，这完整地表述了会计的本质属性。人们对会计涵义本质的认识提高到“管理活动论”。这种认识是从历史的发展和现实的实践中而获得的。现从以

下几个方面说明：

(一) 会计是人们管理生产过程的一种实践活动，一项管理工作。

会计作为经济管理的一种活动，是随着社会生产的发展和由此产生的经济管理的需要而产生和发展起来的。我们知道，会计是主要用货币量度对经济过程中占用的财产物资和发出的劳动耗费进行系统的计算、记录、分析和检查。计算、记录、分析、检查本身都不是目的，而是会计所用的手段。凭借这些手段，目的是从一个特定的侧面管好一家企业的生产和经营，或管好一个行政、事业机关的业务。同时为在更大的范围，例如一个地区、一个系统或整个国家管好经济提供必要的资料。从这一点来看，会计的实质是管理，会计是一种管理活动。再如，随着生产的发展，经济活动范围的日益扩大，人们为了达到预期的目的，取得较好的经济效益，必须随时掌握经济活动中的数量变化情况，对生产过程进行必要的组织管理，对生产过程中的劳动消耗及取得的劳动产品等经济现象进行观察、计量和登记，以便获得有关管理生产过程所必需的数据；同时根据所取得的数据资料，在生产活动之前、之中、之后进行适当调节、干预，使之不断节约劳动消耗，取得更多的劳动产品，从而提高经济效益。这就是会计管理的雏形。会计从生产的附带职能发展到独立的职能，主要是因为产生了商品货币。社会再生产过程中的一切物质资料的生产、分配和交换都要通过货币来计量。为了以价值形式综合反映出生产经营情况，计算、考核经济效益，会计逐渐形成一套用价值形式管理经济的技术方法。在实践中就出现了以价值为主要形式来管理生产活动、讲求经济效益的工作，即会计管理工作。

(二) 会计既为管理提供信息，又直接履行管理的职能。

物质资料的生产、是人类社会生存和发展的基础。有生产就必须有管理，有管理就必须有核算。因此，会计与管理是密不可

分的。会计不仅为管理提供数据资料，形成经济管理中的主要信息来源，而且由于会计系统占有大量日常经济活动的第一手资料，最能揭示经济活动的动态。特别是在商品经济条件下，管理重心从以实物管理为主，转向以价值管理为主，会计是一种重要的价值管理工作，它对经济活动中所有以价值表现的数量方面都要干预、指导、调节和控制，因此会计本身就是一种管理活动。从会计记帐、算帐的数据处理工作来看，实质上也是一种管理工作，因为数据处理的工作内容是伴随着对数据反映的经济业务进行不同程度的管理而实现的。例如，记帐就和审核工作结合在一起，算帐则和分析、评价相继展开。

（三）会计方法的变革、发展实际上是出于管理的要求。

会计是社会现象，产生于管理的需要，一开始它就以经济管理的形式出现。管理的最初形式是计量、计算，这种管理形式的出现，是和人们比较出产和交换活动中的得失、讲求经济活动的效果分不开的。随着生产力的发展和经济关系的复杂化，管理的内容和方式方法也在变化：由简单的计量、计算发展成为对劳动过程的指挥与调节。私有制出现之后，管理产生了新的职能，即对经济活动进行严格的监督与控制。随着商品货币经济的产生和发展，以核算和监督私人资本运动为主要内容的民间会计得到迅速发展，会计的技术方法由简单到复杂，从不完善到逐步完善。15世纪中叶（1494年）由意大利贷金业者创造的借贷记帐法基本定型，并由数学家卢卡·巴其阿勒给予理论说明，从而产生了近代会计。此后，会计经历了以记帐为主的簿记阶段，以会计循环实务形成标志的会计成型阶段、成本会计的形成阶段以及财务会计和管理会计的并存阶段，使会计从传统的事后记帐、算帐，向事前预测、事中控制和参与决策转化。70年代以后，会计进入了兼为宏观经济管理服务的新的时期。会计技术方法的改进和发展也是与人们的管理实践分不开的。

二、会计的职能

会计管理是通过会计的职能来实现的。会计的职能就是会计在管理经济中具有的功能。核算和监督是会计两项基本的职能。

(一) 核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程,它既包括事后的核算,也包括事前、事中的核算。

会计核算职能主要是从数量方面反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动,即事后核算;它是会计最基础的工作。记帐、算帐、报帐是会计执行事后核算职能的主要形式。但是会计核算的职能不仅仅是对经济活动进行事后反映,为了在经营管理上加强计划性和预见性,会计利用其信息反馈,还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算主要形式是进行预测,参与计划,参与决策;而事中核算的主要形式是在计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使过程按计划或预期的目标进行。

(二) 监督职能

对经济活动进行会计核算的过程,也是实行会计监督的过程。会计监督主要是利用会计资料和信息对经济活动加以控制和指导。监督的核心就是要干预经济活动,使之遵守国家有关法律、法规的规定,保证财经制度的贯彻执行,同时还要从本单位的经济效益出发,对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中的控制、分析、检查,以防止损失浪费。监督的依据是各种法规、制度、计划和预算。

会计的核算和监督两个职能的关系是十分密切的,两者相辅相成。会计核算是执行会计监督的前提,没有会计核算提供数据资料,会计监督就没有客观依据;如果只有核算而不进行监督,就不能发挥会计在管理经济中的作用。

核算和监督是会计最基本的职能，它体现了会计的本质特征。

从我国现代化管理和国际会计范围来看，会计职能又有新的发展，第二次世界大战以后，发达国家的会计工作发生了许多变化，开拓了不少新的领域。中外会计学家根据会计实践的变化，从理论和实践两方面分析，不少人认为会计的职能除传统的核算和监督两项外，还有会计预测、会计决策、会计控制和会计分析等职能。可以认为由于管理职能是根据社会的发展也在不断地变化，预测、决策、控制、分析的职能是从基本职能派生出来的。

三、会计的特点

会计的特点主要表现在如下几个方面：

第一、会计是以货币为主要计量尺度。

会计的计量尺度有实物尺度、劳动尺度和货币尺度三种，而以货币尺度为主。在会计中，有时也使用实物尺度或劳动尺度。因为按实物或劳动时间进行记录，可以直接地、具体地反映各项财产物资的增减、结余和生产过程的劳动耗费。但是，实物或劳动时间两种尺度都不能把不同性质的经济业务综合起来。如果不能综合，就不能获得系统完整的总括资料。因此，在会计中虽然也使用上述两种尺度，但必须以货币作为计量的主要尺度，这是因为只有货币尺度才能计算经济业务价值的增减变化、收入和耗用，总括反映经济活动过程并计算经济效益，才能把各种性质不同的或相同的经济活动综合汇总起来，以求得各种综合性指标，总括反映经济行为的过程和结果。

第二、会计对经济活动的反映具有综合性、连续性、系统性和全面性。

综合性前已述及，这里不再赘述。连续性是指按经济活动发生的时间顺序进行不间断的记录；系统性是指采用科学的方法对各种经济活动进行分类汇总，以便取得经营管理所需要的各项指

标；全面性是指对全部经济活动毫无遗漏地进行记录和反映，力求核算资料的全面、完整和可靠。只有这样，会计才能为人们了解和管理经济过程提供有用的经济信息。

第三、会计在对经济业务进行核算时，具有一套科学完整的专门方法。

如对原始资料的整理、凭证的应用、财产的清查、成本的计算、记帐和编制报表等一系列工作，都有其特有的方法，并严格按照规定的手续和程序进行。另外，会计在监督、管理经济行为的过程中，还要运用分析和检查的各种专门方法，借以充分发挥会计对经济行为过程进行科学、严密的反映和控制等职能。

第四，会计既进行事后反映又能进行事前预测和事中控制。

现代会计不仅是对经济活动进行事后反映和业绩考核，又能充分利用会计信息的反馈作用，分析和预测经济前景，提供未来经济效益的数据资料，参与经营决策，并能进行事中的监督控制，使其实现计划或目标。

综上所述，会计是以货币为主要计量单位，运用一系列特有的方法，从量的方面对经济活动过程中的价值运动及其结果，进行连续、系统、全面、综合的核算和监督的一种管理活动。

第二节 会计目标和会计要素

一、会计目标

（一）会计目标概述

所谓会计目标是指会计系统运行的必然趋势，是会计系统运行的出发点和归结点，表现为预期应达到的目的。

会计无论作为一种管理活动还是作为一个信息系统，都必须具有明确的目标，因为它是管理活动或系统运行的航标。谁使用

会计信息，需提供哪些会计信息，这些会计信息数据作何用途。这是一种客观需要，虽然产生于人的意志，又不以人的意志为转移。由此可见，会计目标是主观见于客观的东西，是人们的主观选择，但却决定于会计本质及会计的客观环境。脱离会计本质及其环境的会计目标，纯属不合实际的一厢情愿。会计本质决定会计的基本目标，在基本目标指导下，客观环境决定会计的具体目标。会计的基本目标是提供有助于人们进行经济控制和经济决策的财务信息及其他有关信息。因为一切经济活动都需要管理，也即需要控制和决策。

会计的具体目标则是不同的会计环境中会计基本目标的具体化。如前所述，会计向谁提供信息，应提供哪些经济信息，提供的信息应达到何种质量标准等这些具体目标问题，在不同的会计环境中的答案结果是有差别的。

（二）会计信息的使用者及会计信息的用途和质量。

不同的政治经济环境造就不同的信息使用者，而对不同的使用者来说，信息的用途又各有差别。不仅资本主义社会与社会主义社会中对会计信息的使用者有所差别，就是在社会主义社会的不同时期，会计信息的使用者也不尽相同。在我国过去高度集中的计划经济体制下，会计主要是为财政服务，会计信息实际上主要有两方面的使用者：财政部门和企业上级主管单位，其主要用于综合平衡。经济体制改革后，我国经济结构及管理体制发生了很大变化，人们开始认识到会计信息在市场经济条件下的作用，会计信息需求者和需求量也随之增多，因为将有越来越多的方面与企业发生经济利益关系。

我国现阶段，由于存在着不同经济形式和经济成份，带来了不同形式的会计主体、会计信息的需求者存在差别。不同信息使用者及其不同用途表现如下方面：

1. 资产所有者方面

在股份有限公司中，股票持有者（股东）是会计信息的重要使用者之一，会计信息是股东了解企业财务状况和经营成果好坏的重要工具。对股东来说，信息的用途主要是评价企业管理当局受托责任的履行情况和企业的盈利能力，以评估投资风险。大部分股东借以决定持有股份的售、留；对潜在的股东来说，借以决定投资对象。

在实行所有权与经营权分离的国有企业中，国家成了不直接参与企业生产经营管理的资产所有者。作为资产所有者的国家，利用会计信息主要是为了解资产的利用情况、企业经济效益的高低和利润上缴情况等。

在对具有双重身份的社会主义国家机关（如各级计委、经委、财政、税务、审计以及企业主管部门），她既是国民经济有计划运行的宏观组织者、指导者，又是国有企业的所有者。作为所有者身份，需要会计信息，作为行施宏观调控身份，也需要会计信息。其用途在于进行国民经济的综合平衡、掌握社会资源的流动情况并评估资源的利用效率，了解企业税利上缴情况，并据以制定有关方针政策等。

2. 债权人方面

主要是指同企业发生信贷关系的金融机构、企业债券持有者、与之经常发生信用关系的其它单位等。债权人所关心的主要是债务人能否按期还本付息。因此，债权人利用会计信息主要了解企业的偿债能力。

3. 会计主体自身方面

一方面是指对各自的职责范围内负有直接责任的厂长、经理、各部门的负责人。对所需会计信息的用途主要是对日常经济活动进行控制和决策、制定计划等，以便提高经济效益。另一方面是指企业的广大职工或工会组织，也需要借助于会计信息了解自己所关心的劳动成果以及企业状况。

4. 社会有关方面

企业总是根置于一定的社会中，它总是要消耗人类共有的资源，创造一定财富，其活动可能造福于人类，也可能对社会造成一定的危害。因此，社会有关方面也需要会计信息，其目的是了解某一企业对社会的贡献及其对社会环境的影响。

以上所述，回答了会计应向谁提供信息，提供哪些信息的问题。这些问题来自会计的客观环境，或者说来自与会计主体有关的方面对信息的需求。信息需求者不仅仅是对一定种类和数量的信息需求，而且对所需信息的质量也有一定的要求，会计必须向他们提供符合一定质量标准的信息。但应指出，会计信息的质量在会计程序和方法的选择上是至关重要的；会计信息的质量主要由可靠性、相关性、及时性、可比性、一致性、清晰性等一系列特征构成。

综上所述，会计目标对会计实务具有重要的指导作用。将其作为一个理论问题也有其特殊重要的意义。因为会计目标是会计系统运行的出发点和归宿，并且直接反映着会计经济环境的变化，所以西方会计理论界特别是美国会计界从本世纪 60 年代开始对会计目标进行研究，取得了很大成果，并且以会计目标为指导研究其他会计问题，建立了一套较完整的会计理论结构体系。此结构体系以会计目标为最高层次，由会计目标推导出会计信息的质量特征和会计要素，然后再推导出会计确认、记录与报告的原则或准则。

二、会计要素

（一）会计要素的涵义

会计要素指的是财务会计报表最基本的构成因素。它是会计进行信息分类的基础，并构成主要会计报表的基本框架。

由于企业对外提供的会计报表中最主要的是资产负债表和损

益表,^①故而会计要素可分为资产负债表要素和损益表要素。前者包括资产、负债、所有者权益,反映企业财务状况的静态;后者包括收入、费用(成本)、利润(含利润分配)、从动态方面反映企业的经营成果。以上这六个会计要素,每一基本要素都是一个具有独特规定性的会计概念,且都可以细分为若干项目。

会计要素的确定是为制订会计准则服务的,^②在会计准则中必须界定会计报表的构成要素及有关要素的定义。

(二) 会计要素的内容

在我国,会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,共六项。其具体内容分述如下:

1. 资产

资产是企业拥有或控制的,能以货币计量,并能为企业在未来经济利益的经济资源。资产不仅包括各种有形的财产物资,如存货、固定资产等,还包括企业拥有的债权和权力,如应收帐款、无形资产等。在会计报表上,资产按流动性质分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产等。

(1) 流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,包括现金及银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

① 现金及银行存款,包括库存现金、各种银行存款等。

② 短期投资是指各种能够随时变现,持有时间不超过一年的有价证券及不超过一年的其他投资。

③ 应收及预付款项,包括应收票据、应收帐款、其他应收款、

^① 我国有人提出应将财务状况变动表的内容列为会计要素之一,但因该表实际上是按资产负债表和损益表的数据分析填列的,故不应把它作为一个独立的会计要素。

^② 在我国也有人认为会计要素指的是会计对象要素,即会计对象的具体化。我们认为会计对象的具体内容可以以会计要素来表现,但会计对象问题不是会计准则所需解决的问题。