

# 会计学基础



常小勇 主编

赵相林 张秀兰 副主编



人民邮电出版社  
POSTS & TELECOM PRESS

# 会计学基础

常小勇 主 编  
赵相林 张秀兰 副主编

人 民 邮 电 出 版 社  
北 京

## 图书在版编目(CIP)数据

会计学基础 / 常小勇主编. —北京: 人民邮电出版社,  
2008.4

ISBN 978-7-115-17711-7

I. 会… II. 常… III. 会计学—高等学校: 技术学校—  
教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第024451号

## 内 容 提 要

本书是会计学的入门教材, 依据财政部颁布的新《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》及国家颁布的其他相关法律和规章制度编写而成。全书共分13章, 主要内容有: 总论、设置会计科目和账户、复式记账、工业企业生产经营过程的核算、成本计算、权责发生制和账项调整、账户的分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、会计报表、会计核算形式、会计工作组织与会计电算化。为了增强实用性, 提高学生的实践操作能力, 本书在每章后安排了大量的习题, 使学生通过学习本书, 为今后学习专业会计及进行工作实践打下坚实的基础。

本书内容丰富, 涉及面广, 可操作性强, 能使初学者由浅入深、循序渐进地学习与掌握会计理论和基本技能。

本书适合作为高职高专院校会计专业和相关专业会计学课程的教材, 也可以作为财会人员和管理人员自学的参考资料。

## 会计学基础

◆ 主 编 常小勇

副 主 编 赵相林 张秀兰

责任编辑 陈斯雯

◆ 人民邮电出版社出版发行

北京市崇文区夕照寺街14号

邮编 100061 电子函件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京铭成印刷有限公司印刷

新华书店总店北京发行所经销

◆ 开本: 700 × 1000 1/16

印张: 23

2008年4月第1版

字数: 253千字

2008年4月北京第1次印刷

ISBN 978-7-115-17711-7/F

定 价: 29.90元

读者服务热线: (010) 67129879 印装质量热线: (010) 67129223

反盗版热线: (010) 67171154

## 《会计学基础》编写说明

本书是会计入门教材，其编写组成员由多年从事会计教学工作及常年从事企业实际工作的教师组成。本书前身是2005年在中国铁道出版社出版的《会计学基础》一书，在此次第二版的编写过程中，编者根据《企业会计准则》的最新内容，在系统阐述会计基本理论和方法的基础上，力求做到内容精炼、深入浅出，既体现会计基本理论、基本方法的逻辑顺序，又符合教学规律的要求。本书以理论够用为度，注重应用能力的训练，并从实际出发，力求使教学内容更加贴近实际，缩短基本理论、基本方法同实践的距离。本书各章后面附有思考题和练习题，同时，为加强学生的实际操作能力，编者另外编写了一本《会计核算基本方法实训教程》，旨在通过实训使学生更扎实地掌握会计核算的基本方法，加大会计应用型人才培养的力度。

本教材共分13章，由常小勇提出编写大纲。第一章、第十二章由常小勇编写，第二章、第七章由张霞编写，第三章、第六章由张秀兰编写，第四章、第五章由赵相林编写，第八章由李风超编写，第九章由张雪飞编写，第十章由王玉伟编写，第十一章由张艳编写，第十三章由王红烨编写。赵相林和张秀兰负责初稿的校审工作，最后由常小勇总纂定稿。

本教材适用于高职高专会计专业及相关经济管理专业，也可以作为财会人员和管理人员的自学教材。由于编者水平有限，书中难免有不足之处，望广大同仁不吝赐教，在此深表谢意。

编 者

# 目 录

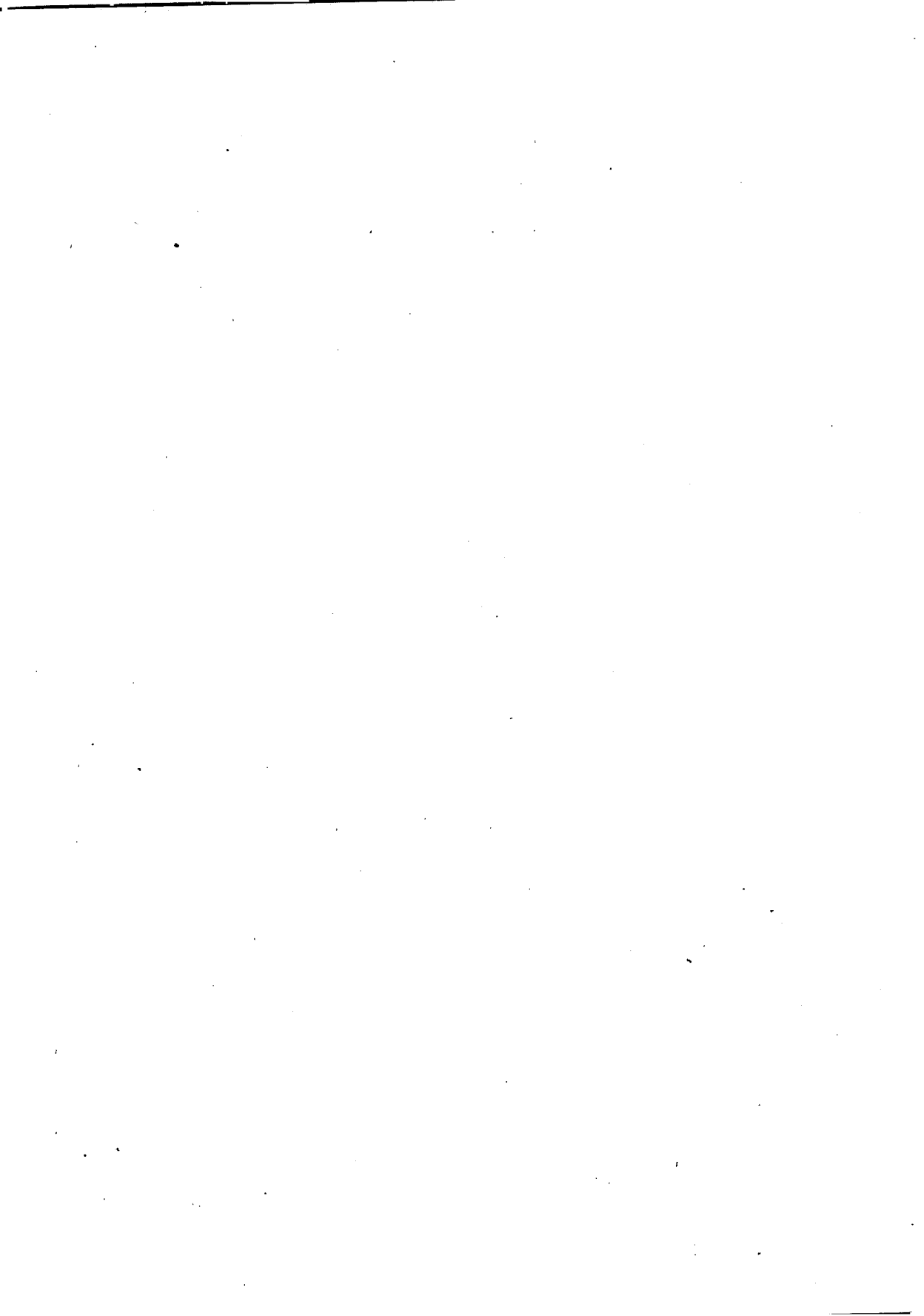
|                          |    |
|--------------------------|----|
| 第一章 总论 .....             | 1  |
| 第一节 会计的含义 .....          | 3  |
| 第二节 会计的内容 .....          | 7  |
| 第三节 会计核算的基本前提和记账基础 ..... | 8  |
| 第四节 会计信息质量要求和会计计量 .....  | 10 |
| 第五节 会计核算程序和方法 .....      | 14 |
| 思考题 .....                | 17 |
| 练习题 .....                | 18 |
| 第二章 设置会计科目和账户 .....      | 23 |
| 第一节 会计要素 .....           | 25 |
| 第二节 会计等式 .....           | 30 |
| 第三节 设置会计科目 .....         | 36 |
| 第四节 账户及其基本结构 .....       | 41 |
| 思考题 .....                | 43 |
| 练习题 .....                | 43 |
| 第三章 复式记账 .....           | 49 |
| 第一节 复式记账基本原理 .....       | 51 |
| 第二节 借贷记账法 .....          | 54 |
| 思考题 .....                | 67 |
| 练习题 .....                | 67 |
| 第四章 工业企业生产经营过程的核算 .....  | 71 |
| 第一节 资金筹措和设备购建业务 .....    | 74 |
| 第二节 材料采购业务 .....         | 83 |
| 第三节 产品生产业务 .....         | 89 |

|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| 第四节 产品销售业务 .....            | 99         |
| 第五节 其他业务及利润分配 .....         | 106        |
| 思考题 .....                   | 119        |
| 练习题 .....                   | 120        |
| <b>第五章 成本计算 .....</b>       | <b>129</b> |
| 第一节 原材料成本的计算 .....          | 131        |
| 第二节 生产成本的计算 .....           | 133        |
| 第三节 产品销售成本的计算与结转 .....      | 138        |
| 思考题 .....                   | 139        |
| 练习题 .....                   | 139        |
| <b>第六章 权责发生制和账项调整 .....</b> | <b>145</b> |
| 第一节 会计期间和记账基础 .....         | 147        |
| 第二节 权责发生制和收付实现制 .....       | 149        |
| 第三节 期末账项调整 .....            | 151        |
| 思考题 .....                   | 161        |
| 练习题 .....                   | 161        |
| <b>第七章 账户的分类 .....</b>      | <b>169</b> |
| 第一节 账户按经济内容分类 .....         | 171        |
| 第二节 账户按用途和结构分类 .....        | 175        |
| 思考题 .....                   | 186        |
| 练习题 .....                   | 187        |
| <b>第八章 会计凭证 .....</b>       | <b>191</b> |
| 第一节 会计凭证概述 .....            | 193        |
| 第二节 会计凭证的填制和审核 .....        | 198        |
| 第三节 会计凭证的传递与保管 .....        | 210        |
| 思考题 .....                   | 211        |
| 练习题 .....                   | 211        |

|                    |     |
|--------------------|-----|
| <b>第九章 会计账簿</b>    | 217 |
| 第一节 会计账簿概述         | 219 |
| 第二节 账簿的设置和登记方法     | 223 |
| 第三节 账簿的登记规则        | 237 |
| 第四节 对账和结账          | 242 |
| 第五节 会计账簿的保管        | 246 |
| 思考题                | 247 |
| 练习题                | 247 |
| <b>第十章 财产清查</b>    | 255 |
| 第一节 财产清查的意义        | 257 |
| 第二节 财产清查的分类、程序和方法  | 263 |
| 第三节 财产清查结果的账务处理    | 271 |
| 思考题                | 276 |
| 练习题                | 276 |
| <b>第十一章 会计报表</b>   | 285 |
| 第一节 会计报表概述         | 287 |
| 第二节 资产负债表          | 290 |
| 第三节 利润表            | 294 |
| 思考题                | 296 |
| 练习题                | 296 |
| <b>第十二章 会计核算形式</b> | 303 |
| 第一节 会计核算形式的意义及种类   | 305 |
| 第二节 记账凭证会计核算形式     | 306 |
| 第三节 汇总记账凭证会计核算形式   | 321 |
| 第四节 科目汇总表会计核算形式    | 325 |
| 第五节 日记总账会计核算形式     | 333 |
| 思考题                | 335 |
| 练习题                | 337 |

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| 第十三章 会计工作组织与会计电算化 ..... | 343 |
| 第一节 组织会计工作的意义和要求 .....  | 345 |
| 第二节 会计人员和会计机构 .....     | 347 |
| 第三节 会计法规和制度 .....       | 350 |
| 第四节 会计档案简介 .....        | 351 |
| 第五节 会计电算化概述 .....       | 354 |
| 第六节 会计电算化的实施 .....      | 256 |
| 思考题 .....               | 358 |
| 练习题 .....               | 359 |

# 第一章 总论



### 学习目的:

了解会计的产生和发展,理解会计的基本概念,明确会计的特点、内容、职能和本质。掌握会计核算基本前提、会计信息质量要求及会计计量内容。明确会计核算的方法及各种方法的相互联系。

### 内容提要:

1. 会计的产生和发展。
2. 会计的概念(会计的特点、会计的内容、会计的职能和会计的本质)。
3. 会计的基本前提和记账基础。
4. 会计信息质量要求和会计计量。
5. 会计的核算方法。

## 第一节 会计的含义

### 一、会计的产生和发展

会计起源于生产实践。在生产活动中,人们为了合理地安排劳动时间,以尽可能少的劳动耗费生产尽可能多的物质财富,来满足社会生产和人民生活的需要,力求做到所得大于所费,提高经济效益。为此,就必须对生产中的人力、物力和财力的耗费及成果进行计量、记录和汇总,以便为管理生产提供所需要的资料和数据。

原始社会末期,当社会生产力发展到一定水平时,出现了剩余产品,社会的再生产活动日益复杂。在文字产生之前,人们采用“结绳记事”、“刻木记数”等方法来计算生产成果。人类这种最初的计量、记录行为,出于人类的本能。这种行为虽然很难称为会计,但会计的萌芽却已经在这里产生了,有人称它为原始会计。但是在当时,由于物质资料非常贫乏,生产规模也很小,所以,会计只能属于生产活动的一个附带工作。随着社会生产的不断发展,社会产品逐渐增多,生产规模不断扩大,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,具有了独立的职能。

西周时期，我国奴隶制社会经济进入鼎盛时期，与之相适应的会计比以前也有了较大的进展。这时，出现了“会计”一词，其含义也比较明确。例如：“司会掌邦之六典、入法、入则……而听其会计”（《周礼·天官冢宰·司会》）。清代焦循在《孟子正义》中针对西周会计含义指出“零星称之为计，综合称之为会”。当时会计机构已经出现了，总管王朝财权的官员称“大宰”，掌握王朝计政的官员称“司会”。“司会”主天下之大计，计官之长。《周礼·天官》篇中指出：“……会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”“参互”、“月要”和“岁会”均属报告文书，已初步具备现代会计报表的作用。“日成”为十日成事之文书，它相当于旬报；“月要”为一月成事之文书，相当于月报；“岁会”则是一年成事之文书，相当于年报。由此可见，在奴隶社会，会计方法已有相当的成就。

唐宋两代是我国封建社会经济较兴旺的时期，同时也是会计全面发展的时期。当时在记账规则方面开始有了比较一致的做法，会计账簿和会计报表的设置也日益完备，由流水账（日记账）和誉清账（总清账）组成的账簿体系已初步形成。尤其是“四柱清册”，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其含义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的平衡关系是：旧管+新收-开除=实在，其基本原理也为现代会计所承袭，成为“期初结存+本期收入-本期支出=期末结存”会计公式的理论渊源。“四柱清册”的发明和应用，是会计工作者对会计学的一项重大贡献。

明末清初，出现了中国最早的复式记账法——龙门账，即把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”4大类，设“总清账”分别进行记录。所谓“进”、“缴”、“存”、“该”，其含义分别相当于现代会计的“全部收入”、“全部支出”、“全部资产”、“全部负债”。它们之间的平衡关系可用会计方程式表示为“进-缴=存-该”。每到年终结账时，以“进”、“缴”两类账目的记录编制“进缴表”，计算差额，求得盈亏；以“存”、“该”两类账目的记录编制“存该表”，计算差额，求得盈亏。两方面计算得出的盈亏数额应该相等。这种方法在一定程度上起到了系统、全面和综合的反映作用。由于进缴和存该两结册的余额相互比照以验证账务处理是否正确的做法，同古代修筑堤坝兴建桥梁所使用的由两端为起点向中间施工，最后在中间交接的“合龙”方法相仿，故该账法的设计者便借用了“合龙

门”的概念来表示两种结册余额相互对比的过程。所谓“龙门账”，就由此得名。

在国外，早在15世纪，作为会计基础的记账方法和技术就已达到相当成熟的程度。1494年，意大利人卢卡·巴却里所著的《算术、几何及比例概要》一书在威尼斯出版。他在书中根据当时在威尼斯、热那亚等地商业中流行的记账方法，相当完整地阐述了借贷记账复式簿记。虽然据考证，世界上第一本关于复式簿记的书于1458年就完成了，比起卢卡·巴却里早36年，但现在中外会计学者都将卢卡·巴却里的上述一书作为会计学发展中的里程碑。

建国后，我国实行了高度集中的计划经济体制，并借鉴了前苏联的会计模式，进行了从1950—1952年按所有制、分行业、部门制定会计制度的第一次会计制度变革。1992—1993年，我国借鉴国际会计惯例制定了分行业 and 经营方式的会计制度，特别是《企业会计准则》的制定、修订和实施，使我国的会计突破了原有模式，并基本实现了同国际会计惯例的接轨。2000—2001年，我国制定的《企业会计制度》以及先后发布和实施的《金融保险企业会计制度》、《小企业会计制度》使会计信息在全国范围实现了可比性。财政部于2006年2月15日全面推出的由一项基本准则和38项具体准则组成的《企业会计准则》体系，成为我国会计发展史上又一个里程碑，具有重要的现实意义。

会计理论同其他理论一样，不断地从实践中产生、完善和发展，又不断地接受实践的检验。会计理论源于会计工作实践，又指导会计工作的实践。随着我国经济体制改革的不断深入，会计改革也将顺利地向前发展，会计将在各项经济活动中起到更大的作用。

## 二、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币为主要计量单位，对会计主体（企业、事业、行政等单位）的资金运动进行综合、连续、系统的反映（核算）和监督，为经济管理提供信息的一种管理活动。

上述会计含义的表述体现了会计的特点、会计的对象、会计的职能和会计的本质。

## （一）会计的特点

### 1. 以货币为主要计量单位

在会计核算过程中，虽然需要运用多种计量尺度，如实物尺度（千克、吨、件等）、劳动尺度（工时、台时），但实物尺度和劳动尺度都不便汇总以进行综合反映。如1千克和1件无法相加，1个工时和1个台时也不便汇总。只有货币尺度可以将不同的计量尺度加以汇总综合计量经济活动，所以，以货币为主要计量单位对会计主体的经济活动进行综合反映，是会计最显著的特点。

### 2. 对资金运动进行综合、连续、系统的核算

所谓综合就是对财产物资的收、发和结存情况，以货币为统一计量单位综合地反映出来；所谓连续就是按照时间顺序不间断地加以记录和核算；而系统是用科学的会计核算方法对企业的经济业务进行确认、计量、记录和汇总，分门别类地、全面地提供会计信息。

## （二）会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容，这个问题将在本章的第二节专门阐述。

## （三）会计的职能

会计的职能是指会计本身具有的功能，包括反映（核算）职能和监督职能。

### 1. 反映职能

会计的反映职能，就好比一面镜子，如实地反映企业、单位的经济活动情况，做到真实准确，不隐瞒、不谎报。会计的反映主要是借助于会计凭证、账簿、成本核算和会计报表等资料，综合、连续、系统地反映企业、事业、行政单位的经济活动情况，为经济管理提供信息和数据。会计对经济活动的反映，不是机械的反映，而是一种能动的反映。会计必须按照经济管理的要求，以货币为主要计量单位，记录、计算生产经营过程中的各种耗费以及利润的实现情况，并利用反映出来的有关资料，通过总结分析，揭露经济管理中的问题，提出合理化建议，采取措施，改善经营管理，提高经济效益。

### 2. 监督职能

会计监督职能就是把关。会计人员通过会计工作，在反映经济活动

的同时,对经济活动的本身进行检查监督。监督的核心是干预经济活动,对每项经济活动进行事前、事中和事后监督,以评价经济活动是否真实、正确、合理与合法,是否符合国家的财政方针政策、制度、法令。例如,利用产品成本指标,对材料、动力、工资以及各项费用的定额消耗与实际支出进行分析比较,查明是节约还是浪费,把握事物变化的内在原因,给企业管理反馈信息,从而采取措施,达到降低成本、提高经济效益的目的。

会计的反映和监督两大基本职能是密切结合、相辅相成的。反映是监督的基础,只有反映出经济活动的真实情况,监督才有真实可靠的资料;监督是反映的继续,也只有做到严格地监督,才能为经济管理提供可信的数据资料。会计这两个职能之间的关系,体现着会计对经济管理既要服务又要监督,反映之中有监督,监督之中有反映。只有把反映和监督有机结合起来,才能更好地发挥会计职能的作用。

20世纪80年代后期,会计理论界指出,会计的职能除反映与监督以外,还应该包括分析、预测、控制和参与决策等职能。可见,会计的职能并不是一成不变的。随着社会的进步、商品经济的发展和管理的需要,会计的内涵和外延将会得到不断充实和发展。

#### (四) 会计的本质

会计的本质是指会计本身所固有的决定会计性质、面貌和发展的根本属性。会计是一个加工、处理和提供信息的经济信息系统,这个系统在提供信息的过程中是能动的,而能动地提供经济信息的行为本身就是一种管理活动。

## 第二节 会计的内容

会计的内容也称会计的对象,是指会计反映(核算)和监督的内容。

概括地讲,在会计主体的生产经营或业务活动中,凡是能以货币体现的经济活动都是会计反映(核算)和监督的对象,即会计的内容。经济活动的具体内容不同,会计反映(核算)和监督的内容也不一样。

在企业中要进行生产,首先要筹集生产经营所需的资金,并安排这些

资金建造厂房,购置设备和各类物资。在生产过程中,劳动者运用生产设备作用于劳动对象,加工成各种产品。在销售过程中,企业将产品销售出去,收回货款并取得盈利。以上资金的筹集、资金的使用和资金的收回都是企业会计核算和监督的主要内容。

在行政单位里,一方面根据预算取得财政拨款,另一方面又按预算支付各项行政费用,所以行政单位会计的主要内容是预算资金的收支核算。

在事业单位中,一方面取得财政补助收入、上级补助收入以及事业收入和经营收入等,另一方面在进行事业活动中,发生事业支出、经营支出以及所属单位补助和对上级支出等各类支出,所以事业单位会计的主要内容是各类收入、支出和结余的核算。

### 第三节 会计核算的基本前提和记账基础

#### 一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,是进行会计工作时同会计核算相关的最基本的环境条件,它是从空间范围、时间界限以及计量尺度等方面所做的限定。这种限定包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

##### (一) 会计主体

会计主体是以会计核算或服务的特定的独立的经济单位为范围,它限定了会计活动的范围,即企业应当对会计主体发生的交易或事项进行核算。一般来说,会计主体既可以是一个企业,也可以是若干个企业组成的集团公司;既可以是一个法人,也可以是一个不具备法人资格的实体。但是,作为会计主体,它必须能够控制主体所拥有的经济资源并对此负有法律责任。因此,会计主体都应该进行独立的会计核算,而会计核算应当以主体(企业)发生的各项交易或事项为对象,记录和反映主体(企业)本身的各项生产经营活动,不能与其他主体相混淆。通过会计主体事项来界定会计核算的范围,可以准确提供反映企业财务状况和经营成果的会计信息。

## （二）持续经营

持续经营是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在这一前提下，企业才能正常地经营，资金才能正常地投放、循环与周转，并按既定的会计核算程序及方法进行会计核算。持续经营不意味着企业将永远经营下去，因为在商品经济条件下，企业间充满了竞争；优胜劣汰使人们对企业能否保持不败无法预料。但作为会计核算，必须假定企业能够长期地存在下去，能够持续经营下去。在这一前提下，企业的资产才能按原定的生产经营用途使用和进行摊销。例如，固定资产可以在其使用年限内，按其取得时的成本及使用情况，选择一定的折旧方法计提折旧，按期将其磨损的价值转移到成本费用中去；债权债务正常清偿结算；费用按受益期间合理分配。在持续经营的前提下，企业的会计计量、记录和报告才具有客观的可靠性，所以会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

## （三）会计分期

会计分期与持续经营同属于时间范围方面的会计前提。会计分期是在持续经营的基础上，将会计主体不断经营的活动划分成段落，确定每一个会计期间，以便定期核算经营活动、报告经营成果。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。半年度、季度和月度属于中期，中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。年度、半年度、季度和月度，均按公历起讫日确定。有了会计期间的划分，才有了本期和非本期的区别，于是才产生了权责发生制、收入与费用配比、划分收益性支出和资本性支出等会计原则。在这些原则的基础上，在经营活动中出现的跨期的收入和支出、跨期的费用，才能够通过应收、预付、应付、预收以及预提和待摊等方法进行会计处理。所以当—一个会计主体持续经营时，划分会计期间，定期提供会计信息，使管理者及时地改善经营管理就显得十分重要。

## （四）货币计量

货币计量是指限定会计核算所提供的会计信息主要以货币为统一计量尺度来记录和反映会计主体的经营情况。货币计量有两层含义，一是能够综合地反映会计主体的经营活动状况，二是假定币值是稳定的。会计主体的经营活动是繁杂多样的，经营活动的计量可以是实物量（如吨、米、件、