

附：基础会计学自学考试大纲

# 基础会计学

组编 / 全国高等教育自学考试指导委员会  
主编 / 王俊生

全国高等教育自学考试指定教材 相关专业公共课

中国财政经济出版社



# 基础会计学

主编 王 芳



中国财政经济出版社

全国高等教育自学考试指定教材  
会计专业（专科）

**基础会计学**  
(附《基础会计学自学考试大纲》)

全国高等教育自学考试指导委员会组编  
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/王俊生主编: - 北京: 中国财政经济出版社, 1997

附:《基础会计学自学考试大纲》

全国高等教育自学考试指定教材

ISBN 7-5005-3625-9

I. 基… II. 王… III. 会计学 - 基本知识 - 高等教育 - 自学考试 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 19855 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph @ dre.gov.cn

(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

涿州市星河印刷厂印刷

880 × 1230 毫米 32 开 13.375 印张 341 000 字

1999 年 10 月第 3 版 2000 年 10 月北京第 3 次印刷

印数: 1-30 100 定价: 17.00 元

ISBN 7-5005-3625-9/F·3331

(所购教材如有印装问题, 请在当地教材供应部门调换)

## 组 编 前 言

当您开始阅读本书时，人类已经迈入了二十一世纪。

这是一个变幻难测的世纪，这是一个催人奋进的时代。科学技术飞速发展，知识更替日新月异。希望、困惑、机遇、挑战，随时随地都有可能出现在每一个社会成员的生活之中。抓住机遇，寻求发展，迎接挑战，适应变化的制胜法宝就是学习——依靠自己学习、终生学习。

作为我国高等教育组成部分的自学考试，其职责就是在高等教育这个水平上倡导自学、鼓励自学、帮助自学、推动自学，为每一个自学者铺就成才之路。组织编写供读者学习的教材就是履行这个职责的重要环节。毫无疑问，这种教材应当适合自学，应当有利于学习者掌握、了解新知识、新信息，有利于学习者增强创新意识、培养实践能力、形成自学能力，也有利于学习者学以致用、解决实际工作中所遇到的问题。具有如此特点的书，我们虽然沿用了“教材”这个概念，但它与那种仅供教师讲、学生听，教师不讲、学生不懂，以“教”为中心的教科书相比，已经在内容安排、形式体例、行文风格等方面都大不相同了。希望读者对此有所了解，以便从一开始就树立起依靠自己学习的坚定信念，不断探索适合自己的学习方法，充分利用已有的知识基础和实际工作经验，最大限度地发挥自己的潜能达到学习的目标。

欢迎读者提出意见和建议。

祝每一位读者自学成功。

**全国高等教育自学考试指导委员会**

1999年7月

# 目 录

## 基础会计学

|               |        |
|---------------|--------|
| 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     | ( 9 )  |
| 第四节 会计核算的基本前提 | ( 11 ) |
| 第五节 会计核算的一般原则 | ( 13 ) |
| 第六节 会计核算的方法   | ( 19 ) |
| 复习思考题         | ( 22 ) |
| 第二章 会计科目和账户   | ( 23 ) |
| 第一节 会计要素      | ( 23 ) |
| 第二节 会计等式      | ( 28 ) |
| 第三节 会计科目      | ( 33 ) |
| 第四节 账户及其基本结构  | ( 38 ) |
| 复习思考题         | ( 41 ) |
| 第三章 复式记账      | ( 42 ) |
| 第一节 复式记账原理    | ( 42 ) |
| 第二节 借贷记账法     | ( 43 ) |
| 复习思考题         | ( 54 ) |

|                 |         |
|-----------------|---------|
| 第四章 账户和借贷记账法的应用 | ( 55 )  |
| 第一节 工业企业的主要经济业务 | ( 55 )  |
| 第二节 资金筹集业务的核算   | ( 56 )  |
| 第三节 生产准备业务的核算   | ( 59 )  |
| 第四节 产品生产业务的核算   | ( 71 )  |
| 第五节 产品销售业务的核算   | ( 84 )  |
| 第六节 财务成果业务的核算   | ( 94 )  |
| 复习思考题           | ( 109 ) |
| 第五章 账户的分类       | ( 111 ) |
| 第一节 账户按经济内容的分类  | ( 111 ) |
| 第二节 账户按用途和结构的分类 | ( 115 ) |
| 复习思考题           | ( 135 ) |
| 第六章 会计凭证        | ( 136 ) |
| 第一节 会计凭证的意义和种类  | ( 136 ) |
| 第二节 原始凭证的填制和审核  | ( 143 ) |
| 第三节 记账凭证的填制和审核  | ( 153 ) |
| 第四节 会计凭证的传递和保管  | ( 163 ) |
| 复习思考题           | ( 166 ) |
| 第七章 账簿          | ( 167 ) |
| 第一节 账簿的意义和种类    | ( 167 ) |
| 第二节 账簿的设置与登记    | ( 171 ) |
| 第三节 账簿登记和使用的规则  | ( 189 ) |
| 第四节 结账和对账       | ( 194 ) |
| 复习思考题           | ( 198 ) |

|                     |       |
|---------------------|-------|
| 第八章 会计核算形式          | (199) |
| 第一节 会计核算形式的意义       | (199) |
| 第二节 记账凭证核算形式        | (201) |
| 第三节 科目汇总表核算形式       | (203) |
| 第四节 多栏式日记账核算形式      | (206) |
| 第五节 汇总记账凭证核算形式      | (209) |
| 第六节 日记总账核算形式        | (215) |
| 第七节 通用日记账核算形式       | (219) |
| 复习思考题               | (258) |
| 第九章 财产清查            | (260) |
| 第一节 财产清查的意义和种类      | (260) |
| 第二节 财产清查的方法         | (264) |
| 第三节 财产清查结果的处理       | (271) |
| 复习思考题               | (277) |
| 第十章 会计报表            | (278) |
| 第一节 会计报表的作用、种类和编制要求 | (278) |
| 第二节 财务状况报表          | (285) |
| 第三节 财务成果报表          | (294) |
| 第四节 财务评价指标及其计算      | (302) |
| 复习思考题               | (309) |
| 第十一章 会计工作的组织        | (310) |
| 第一节 组织会计工作的意义和要求    | (310) |
| 第二节 会计机构            | (313) |
| 第三节 会计人员            | (320) |
| 第四节 会计法规制度          | (326) |

|                  |       |
|------------------|-------|
| 第五节 会计电算化·····   | (330) |
| 复习思考题·····       | (338) |
| 附录：会计档案保管期限····· | (340) |
| 后 记·····         | (344) |

## 基础会计学自学考试大纲

|                     |       |
|---------------------|-------|
| 出版前言·····           | (346) |
| 第一部分 课程性质与设置目的····· | (348) |
| 第二部分 课程内容与考核目标      |       |
| (考核知识点、考核要求)·····   | (349) |
| 第三部分 有关说明与实施要求····· | (412) |
| 附录：题型举例·····        | (416) |
| 后 记·····            | (420) |

# 第一章 总 论

## 第一节 会计的基本概念

### 一、会计的产生和发展

会计的产生和发展已经历了很长的历史时期。它是随着社会生产的发展和加强管理的要求而产生，并随着社会经济，特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断完善、提高的。

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，以满足生活和生产的需要。为了达到这一目标，就必须对劳动过程进行组织和规划，同时对劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、记录和计算，并以计算的结果与已往的结果或他人的结果进行比较和分析。这就是最早的管理，会计也是顺此要求而产生的。

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，都是在很早以前就出现了。在公元前一千年左右就已有简单的记录和计算。但是，最初的会计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入、支付等事项记载下来，只有当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品之后，它才逐渐地

从生产职能中分离出来，成为一种独立的职能，并逐步形成了专门从事这一工作的专职人员。社会生产活动的发展，尤其是社会生产商品化程度的不断提高，使会计有了一个从简单到复杂、从低级到高级的不断发展过程。它记录的内容在不断丰富，记录的方法也在不断更新。一般认为，从单式记账法过渡到复式记账法，是近代会计的形成标志，即 15 世纪末期，意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式记账论著的问世，标志着近代会计的开端。

随着社会经济的发展和管理要求不断提高，会计的地位和作用，它所计算和考核的内容、范围，以及所要达到的目的和要求，都在不断发展和变化。这也使会计的目标，会计所应用的原则，以及会计信息的披露内容、范围等随之而不断变化，日趋完善。从另一方面看，科学技术水平的提高也对会计的发展起了很大的促进作用。现代数学、现代管理科学与会计的结合，特别是电子计算机技术引进会计领域，使会计在操作方法上有了根本性的变化。这种变化不仅体现在会计有了更多、更快地取得信息、披露信息的手段；也表现为会计可进一步利用取得的信息，更好地为管理服务。这样，比较完善的现代会计就逐步形成了。一般认为，成本会计的出现和不断完善，在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离而单独成科，是现代会计的开端。再就是，随着社会分工的进一步细化，各不同生产行业和与之相关的社会事业也有了长足发展，这也使得居于经济管理地位的会计在不同行业、社会事业间有了自己的立足点，并逐步形成了相应的会计分支。

由于人们对会计上述产生发展的看法不尽相同，致使会计至今尚无一个统一而完整的定义。因此，为了说明什么是会计，就必须综合会计的所有特性，并从会计工作的实践出发，首先了解会计所具有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

职能指某一事物本身所固有的功能，是某一事物存在于世间所应发挥作用的内在因素。就此而论，所谓会计的职能，就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”；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。这就是说，会计工作与社会经济的发展息息相关，经济的发展要求会计工作能够发挥更大的作用，而会计工作水平的提高也会反过来促进经济的进一步发展。（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，对再生产过程的反映和监督是会计最主要的两项职能。

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账、算账、报账。随着市场经济的发展和科技水平的提高，会计职能也有了新的发展，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，从数量上反映企业和行政事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，现代会计的反映职能具有如下特点：

1. 会计主要是利用货币计量，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（劳动工时）。在市场经济发达的条件下，为了有效地

进行管理，就必须广泛地利用综合的价值形式，以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，主要利用货币计量，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已发生的经济业务，还应面向未来，为各单位的经营决策和管理控制提供依据。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反映。随着社会经济的发展，市场规模的扩大和社会经济活动的日趋复杂，一个企业为谋求有效的经营，不仅要随时了解其经营现状，检查企业的经营活动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，还要预测企业的未来，对企业的发展提供一些具有前瞻性的会计信息，以此作为对未来经济活动的控制依据，并通过信息反馈、亦即下一个会计过程反映职能的发挥，为会计控制功能的实现创造条件。

3. 会计反映应具有完整性、连续性和系统性。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在科学分类的基础上形成相互联系的有序整体，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、系统地反映各单位的经济活动情况，考核其经济效益。由此可看出，完整性、连续性和系统性三者缺一不可、相辅相成，它们之间的有机结合使会计的反映职能与其他经济核算的反映职能有了鲜明的区别。

4. 会计反映会随着物质条件的改善而进一步演化，逐步改变其表现方式。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，会计反映的方式从手工簿记系统逐步发展为电

子数据处理系统。这极大地加强了会计获取多种经济信息的能力和传递各种信息的能力，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、多层次信息使用者的需求。

## （二）会计的监督（或控制）职能

会计监督职能，是指会计具有按照一定的目的和要求，利用会计反映所提供的经济信息，对企业和行政事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反映职能提供的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量，提供一系列综合反映企业经济活动的价值指标，如资产、负债、所有者权益、收入、成本费用、利润以及偿债能力、获利能力、营运能力等指标。会计监督就是依据这些价值指标进行的。例如，利用资产指标，可以了解企业一定日期的资产总额及其结构，考核企业资产的利用情况，以提高资产的使用效果；利用成本费用指标，可以综合考核各项费用支出情况，控制各项消耗，防止浪费的发生；利用收入、利润等经营成果指标与成本费用、资产指标对比，可以考核劳动耗费和物质资源利用的经济效益，等等。通过这些价值量指标对各单位的经济活动进行监督，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制定各种决策以及相关的各项计划和费用预算时，依据有关政策、法规、制度和经济活动的一般规律，对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性的审查，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，使其按照预定的目标和要求进行。事后监督，则是指以事先制定的目标、标准和要求为准绳，通过分析已取得的会计资料，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，实现经营目标作为重要任务。

会计的反映职能和监督职能是不可分割的。二者的关系是辩证统一的。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。

会计的反映和监督职能是会计界对会计职能的共识。但是，对现代会计的职能也有不同看法。比如，有人认为，现代会计应具有利用各种预测数据、参与制定经济决策的决策职能；利用责任会计等对经济活动进行强化管理的事中控制职能；通过对会计期间的经营成果、财务状况变动情况进行分析，从考核企业、单位的经营业绩的评价职能；等等。

### 三、会计的含义

综上所述，我们可对会计作如下界定：会计是以货币为主要计量单位，并利用专门的方法和程序，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，旨在提供经济信息和提高经济效益的一项管理活动是经济管理的重要组成部分。

## 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。在社会

社会主义市场经济条件下,会计的对象是社会再生产过程中主要以货币表现的经济活动,即企业和行政事业单位中以货币表现的经济活动。

从表面上看,会计存在于所有企业和行政事业单位,其反映和监督的内容既有不同行业企业的经济活动,又有事业单位、政府机关的经济活动。但从本质上看,社会上所有企业和行政事业单位的经济活动都可在最大范围内被概括为社会经济活动。又由于社会经济活动总是在纵横交错、周而复始地运行着,所以,这样的活动又可以概括为社会再生产过程中的经济活动。

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,它是由各个企业、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,但是它们的活动却不同程度地与社会产品的生产、交换、分配和消费有关,都是社会再生产过程的组成部分。

在商品货币经济条件下,社会再生产过程既可以表现为使用价值的运动——各种物资的生产和交换,也可以表现为价值的运动——价值的形成、实现和分配。这样,也就会有以使用价值为中心的经济管理和以价值为中心的经济管理。在市场经济条件下,对社会再生产过程的管理主要以价值为中心,因此,各级管理者应广泛利用各种价值指标,对社会再生产过程中的经济活动进行管理。会计是主要利用货币计量,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,就构成了会计的一般对象。社会再生产过程以货币表现的总体经济活动,是在宏观经济领域中体现的,是社会会计的对象;社会再生产过程中个别的以货币表现的经济活动,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,会计对象不是社会再生产过程中的全部经济活动,而是其中能够用货币表现的方面。

## 二、会计对象在企业中的具体表现

会计对象在企业中可表现为企业再生产过程中能以货币表现的经济活动，也就是企业再生产过程中的资金运动。

以工业企业为例，工业企业的资金运动按其运动的程序可分为资金投入、资金周转、资金退出三个基本环节。相对应而言，工业企业生产经营过程可以划分为供应过程、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 1-1。

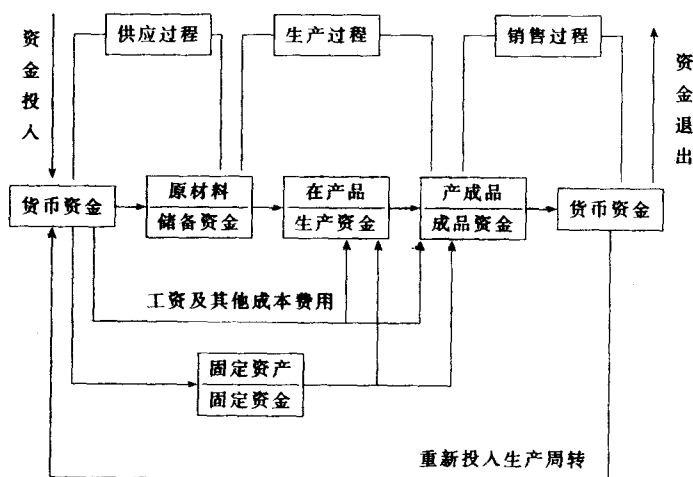


图 1-1

上述过程中，由于资金的取得、运用和退出等经济活动所引起的各项财产和资源的增减变化情况，在经营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。