

# 会计学基础 学习指导书

KUAI JI XUE

JI CHU XUE XI

ZHI DAO SHU

徐君仁 刘维国 徐卫华 编



河海大学出版社

(苏)新登字第013号

责任编辑：潘仲华  
责任校对：张世立

会计学基础学习指导书  
徐君仁 刘维国 徐卫华 编

●  
河海大学出版社出版发行  
(210024 南京市西康路1号)  
金坛县影印一厂排版  
江苏阜宁装潢印刷厂印装

●  
开本 787×1092毫米 1/32 印张 9.875 字数 222千字  
1991年5月第1版 1994年1月第3次印刷  
印数 18,901—28,600册

●  
ISBN 7-5630-0376-2

F·48 定价：4.20元

## 前 言

我们受江苏省高等教育自学考试指导委员会办公室的委托,根据全国颁布的《会计学原理自学考试大纲》以及全国高等教育自学考试教材《会计学原理》(石人斌等编著,武汉大学出版社1989年版),编写了《会计学基础学习指导书》一书,作为我省自学考试会计学、经济管理专业《会计学基础》课程的辅导材料,也适用于自学考试财政、税收、会计(二)专业相同课程的学习需要。为了方便读者自学和使用,我们将每章的内容,分别按“学习目的和要求”、“学习提要”、“练习题”三部分编写,旨在帮助读者自学时,全面掌握每章的重点和难点问题。练习题按“名词解释”、“问答题”、“填空题”、“单项选择题”、“多项选择题”、“判断题”、“业务题”等题型编写,并附有参考答案。为了帮助读者系统地复习迎考,编写了部分自测题供大家练习之用。

这本自学考试辅导材料由南京粮食经济学院会计学系徐君仁(第一、四、五章)、刘维国(第二、三、七章)、徐卫华(第六、八、九、十章及附录)三位同志共同编写。自测题由徐卫华编写。

由于时间仓促,编者水平所限,不足之处,恳请读者批评指正。

编 者

1990年12月

# 目 录

<b>第一章 总论</b> .....	1
学习目的和要求.....	1
学习提要.....	2
第一节 会计的涵义.....	2
第二节 会计的对象.....	6
第三节 会计的任务.....	8
第四节 会计的方法.....	9
第五节 会计工作的组织.....	12
练习题.....	14
<b>第二章 帐户</b> .....	21
学习目的和要求.....	21
学习提要.....	21
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系.....	21
第二节 帐户的意义和设置的原则.....	24
第三节 帐户的结构.....	25
练习题.....	26
<b>第三章 复式记帐</b> .....	37
学习目的和要求.....	37
学习提要.....	37
第一节 复式记帐原理.....	37
第二节 记帐方法——借贷记帐法.....	38
第三节 总分类帐户和明细分类帐户.....	42
练习题.....	43
<b>第四章 主要经济业务的核算和成本计算</b> .....	64
学习目的和要求.....	64

学习提要	65
第一节 主要经济业务的核算和成本计算的内容	65
第二节 供应过程核算和采购成本计算	67
第三节 生产过程核算和产品生产成本计算	70
第四节 销售过程的核算和销售成本的计算	79
第五节 财务成果的核算	82
第六节 货币资金、结算业务和银行借款的核算	85
第七节 固定基金、流动基金和专用基金的核算	88
练习题	90
<b>第五章 帐户的分类</b>	101
学习目的和要求	101
学习提要	101
第一节 帐户按其经济内容的分类	101
第二节 帐户按用途和结构的分类	104
第三节 会计科目表	110
练习题	110
<b>第六章 会计凭证</b>	119
学习目的和要求	119
学习提要	119
第一节 会计凭证的意义和种类	119
第二节 原始凭证的填制和审核	121
第三节 记帐凭证的填制和审核	123
第四节 会计凭证的传递和保管	126
练习题	126
<b>第七章 帐簿</b>	143
学习目的和要求	143
学习提要	143
第一节 帐簿的意义和种类	143

第二节	帐簿的设置和登记	145
第三节	对帐和结帐	147
第四节	记帐规则和记帐错误更正方法	148
练习题		149
<b>第八章</b>	<b>帐务处理程序</b>	<b>168</b>
学习目的和要求		168
学习提要		168
第一节	帐务处理程序的意义	168
第二节	记帐凭证帐务处理程序	170
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序	171
第四节	科目汇总表帐务处理程序	172
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序	174
练习题		176
<b>第九章</b>	<b>财产清查</b>	<b>186</b>
学习目的和要求		186
学习提要		186
第一节	财产清查的意义	186
第二节	财产清查的方法	188
第三节	财产清查结果的处理	191
练习题		192
<b>第十章</b>	<b>会计报表及其分析利用</b>	<b>204</b>
学习目的和要求		204
学习提要		204
第一节	会计报表作用及其组成内容	204
第二节	会计报表的编制和报送	207
第三节	会计报表的汇总	212
第四节	会计资料的分析利用	212
练习题		214

<b>附录 增减记帐法</b> .....	229
学习目的和要求.....	229
学习提要.....	229
一、增减记帐法的概念.....	229
二、增减记帐法的基本内容.....	229
练习题.....	230
<b>《会计学原理》自测题(一)</b> .....	240
<b>《会计学原理》自测题(二)</b> .....	250
<b>《会计学原理》自测题(三)</b> .....	259
<b>《会计学原理》自测题(四)</b> .....	269
<b>《会计学原理》自测题(一)、(二)、(三)、(四)参考答案</b> ...	279

# 第一章 总 论

## 学习目的和要求

学习本章的目的在于提高对会计的认识，对会计的基本理论、基本知识、基本技能有一个比较正确的、完整的、系统的了解，要求对会计的概念、作用、职能、会计的对象，会计方法体系有一个比较深刻的理解。

在学习会计反映和监督的内容时，要求掌握资金、资金占用形态、资金取得的各种来源渠道，生产经营资金循环与周转以及各种资金形态的变化过程，资金的投入和退出。对商业企业、行政事业单位会计反映和监督的内容也应有一个正确的了解，从而对会计的对象有一个整体的认识。

学习会计任务，要求理解会计任务是根据经济管理的客观要求来决定的，不同的社会制度，赋予会计的任务也不同。在社会主义制度下，会计的任务是什么，会计人员应如何来完成这些任务，做好会计工作，充分发挥会计在管理经济中的作用。

关于会计方法的学习，要求弄懂会计最一般的八种方法的意义，以及各方法之间的关系，从而对会计方法有一个总的轮廓，这对以后各章、节的学习有很大帮助。认识到做为会计工作者必须熟练地掌握和运用会计方法。

一般理解会计工作组织的内容，它包括三个方面的内容。



会计制度的制定和执行，会计机构的设置，会计人员的配备。对会计工作的集中核算与非集中核算、独立核算与非独立核算、专业核算与群众核算等名词有所理解。对会计人员的职责、权限、会计人员必须具备的素质应给予一定的注意。

## 学习提要

### 第一节 会计的涵义

#### 一、会计的基本概念

主要弄清以下几个问题：

1. 什么是会计？有人认为会计就是记帐、算帐，这是不够完整、准确的。正确的理解应该是，会计是以货币为主要计量单位，全面地、系统地、综合地反映和监督企业、机关、事业单位的经济活动过程，它是一种管理活动，是一项经济管理工作。这里需要注意两个问题，一是，在物质资料的生产过程中，人们非常关心生产成果和它所消耗的劳动时间，力图以尽可能少的劳动消耗，生产出尽可能多的生产成果，为了合理安排劳动时间和生产，提高经济效益，人们就要求对耗费和成果进行计量、记录、计算、对比分析，于是就要有会计对经济活动过程进行反映和监督。二是，以货币为主要计量单位来综合反映和监督经济活动过程，这是因为经济活动是复杂的，财产物资和供产销的增减变化如用实物量度是不能加总合计的，也就不能对经济活动进行综合反映。但是在会计核算中以货币量度为主的同时，还采用实物量度和劳动量度。

## 2. 为什么说会计是一种管理活动和经济管理工作呢？

随着社会生产的发展，经济活动的内容越来越复杂，会计在管理经济方面的作用日益显著，对会计的基本要求只是记帐算帐远远是不够的，随着客观上要求会计不仅是一种管理工具，为领导提供信息，更重要的是要对生产过程进行控制，直接参与管理，进行事前的预测，参与决策，确定目标利润，编制预算，加强分析差异，评价业绩等，这些活动都具有管理性质，会计本身就是一种经济管理活动，但是，尽管如此，会计离不开记帐、算帐，必须具有反映和监督职能，为领导提供信息。反映是会计的基础，离开了它，就无所谓会计，预测、决策、控制、考核也就无从谈起，同时，反映本身就是一种经济管理活动，因为在记帐、算帐过程中，包含了对经济业务的审查和对经济活动的分析和考核，所以会计不仅是一种经济管理活动，也是经济管理工作。

## 二、关于会计的产生和发展

1. 会计是应生产实践活动的客观需要而产生的。在人类社会早期就存在了。在原始社会人们在生产中，就非常关心自己的生产成果和它所消耗的劳动时间和生产耗费，就要求对耗费和成果进行计量，记录，计算，对比，于是产生了会计的萌芽。所以说，会计是在社会生产实践中产生的。

2. 实践证明，生产愈发展，会计愈重要，随着社会生产的发展，会计经历由简单到复杂、由低级到高级的发展过程。

最初，会计是生产职能的附常部分，作些简单的记录，随着生产的发展，生产规模日益扩大复杂，需要记录的事情多起来，生产者忙于生产工作，无暇兼顾，会计就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。

早期的会计是比较简单的，只是对财物收支进行实物数量的记录和计算，随着社会生产的日益发展和生产规模的日益社会化，会计从实物数量的简单记录和计算，逐渐发展成为用货币作为主要计算单位来综合反映和监督经济活动过程。会计的技术和方法，也逐渐完善起来。在漫长的岁月里，对会计的要求，仍然是记帐，算帐，一直停留在反映和监督两个基本职能上，因而长期以来，人们往往把会计理解为是一种经济管理的工具。现在看来，这远远是不够的。随着资本主义经济在二次大战后出现新的变化，一方面资本主义企业进一步集中，跨国公司大量出现，企业规模愈来愈大，生产经营日趋复杂，另一方面战争中创造的科学技术大量转移到民用产品上，新产品更新换代速度加快，竞争激烈，在这种情况下，为了提高经济效益，对会计的要求愈来愈高，要求会计工作从事后的记帐、算帐，转移到事前予测参与决策，确定目标利润，编制预算，加强分析差异，评价业绩等，加强事中成本、资金的控制。会计工作直接与生产技术各个领域结合，参与经营管理各个环节，充分发挥会计管理经济活动的积极作用，会计从管理工具发展成为会计管理活动。实际上会计本身就是一种经济管理的活动。

### 三、会计的职能

会计的职能是会计在管理经济中具有什么功能。在马克思的论述中明确指出：“簿记”是“对过程的控制和观念的总结”，这是马克思对会计职能的科学概括，我们应以这一论述来理解和认识会计的职能。

“观念总结”是指利用货币形式对生产过程中的一切耗费和生产成果进行总括地记录和反映，为经济管理提供系统的完整的经济信息。“过程的控制”主要是指对再生产过程和经

济活动过程的监督。概括地说,作为管理活动的会计,具有反映和监督两个基本职能。用记帐算帐来反映经济活动,并进行积极的监督。反映和监督两者是密切结合、相辅相成的,在处理同一会计事项时往往同时体现这两项职能。反映的目的就是监督,监督是在反映的基础上进行的。通过反映和监督,会计能促进各项经济活动的合理组织,提高企业的经营管理水平。由于经济的迅速发展,经济活动越来越复杂,为了提高经济效益,加强对经济活动过程的控制,会计工作直接与生产技术各个领域结合起来,参与了经营管理的各个环节,反映和监督已不能概括会计的全部职能,参与预测、决策、控制、考核成为会计新的职能。但是,尽管如此反映和监督仍然是会计的两大基本职能。会计离不开记帐,算帐,必须具有反映和监督职能,否则就无所谓会计,预测、决策、控制、考核也就无从谈起。

#### 四、会计的性质

关于这个问题可从两个方面来认识,一是从会计的产生和发展来看,会计同生产力和社会化大生产相联系的自然属性,生产愈发展,会计愈重要。会计要按照生产经营活动的一般规律来组织。比如采用借贷记帐法,成本计算,盈亏核算等各种专门方法。二是,会计又同生产关系的变革和社会制度相联系的社会属性,于是要按照生产关系的特点,适应社会制度的要求来组织会计管理工作。如会计的任务,会计的对象,成本开支范围、利润分配原则等等,由于涉及到各方面经济利益关系,在不同社会制度下是根本不同的。认识会计的两重性质,具有重要意义。

## 第二节 会计的对象

主要弄清什么是会计对象，明确会计对象的意义；工业、商业企业，行政事业单位等会计对象具体内容及其区别；一般会计对象的概念等问题。要求重点弄清工业企业会计的对象。

会计的对象是指会计所要反映和监督的内容。会计对象决定着会计任务和方法。明确了会计对象也就明确了会计工作内容、范围和职责。会计学原理研究的是社会主义会计一般对象。

社会主义再生产过程表现为各企业、行政事业等单位的经济活动。但是，各单位经济活动的具体内容是不同的，会计所反映和监督的对象也不一样。

国营工业企业为了进行生产经营活动，必须拥有一定财产物资和一定的货币，这些财产物资的货币表现和货币本身称为资金。工业企业资金以各种实物形态为企业所占有（或运用）称为资金占用（或称资金运用），它主要有固定资金占用、流动资金占用、专项资金占用三方面。

固定资金占用主要用在固定资产上的资金，如厂房、建筑物、机器设备等。

流动资金占用主要用在流动资产上的资金，如，原材料、产成品、现金、银行存款等。

专项资金占用主要用在具有特定用途的专项物资、专项存款、专项工程支出上的资金。

工业企业的资金都有一定的来源，主要有国家拨给的，银行借入的，结算中形成的各种债务，企业内部形成的各项

专用基金。

工业企业资金在企业的生产经营活动过程中伴随着供应、生产、销售三个过程不断地循环与周转。

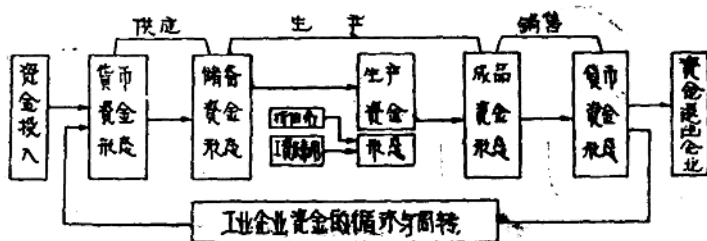
供应过程是用货币资金购入材料，形成生产储备，因而货币资金转化为储备资金。

生产过程是将材料投入生产进行加工，同时支付工资，发生管理费用和固定资产折旧费用，这些费用转化和形成生产资金，生产加工完毕形成产成品，生产资金又转化为成品资金。

销售过程是将产成品按售价销售出去，收回货款，这时成品资金又转化为货币资金。

会计核算要依次反映和监督这些阶段的经济活动。

上述资金运动过程可以图示如下：



资金投入企业，资金退出企业以及资金在供产销的过程中不断循环与周转等统称为资金运动，它们都是工业企业会计反映和监督的内容。所以工业企业会计的对象，可以概括地说是：资金占用，资金来源和资金运动过程。

商业企业的经济活动主要是商品购入和销售，其经营活动只是限于流通领域，商业企业同样需要资金，同样有资金占用、有一定的资金来源。在商品购进中货币资金转化为商品资金，通过销售，商品资金又转化为货币资金，并形成利

润，同样要上交利税，所以商业企业会计的对象也是资金占用、资金来源和资金运动过程。

行政事业单位为完成赋予的任务，由国家拨加一定的预算资金，在完成它的任务，执行预算过程中要开支一定费用，可能还有其他的业务收入和支出，这些预算资金或预算外资金收支必须进行会计反映和监督，所以，行政事业单位的会计对象即是预算资金收支过程。

由于工业企业、商业企业、行政事业单位都是社会主义再生产过程中的一个基层环节，所以社会主义会计一般对象可以概括为社会主义再生产过程中的资金运动过程。

### 第三节 会计的任务

所谓会计任务是指会计进行反映和监督所要达到的目的。

社会主义会计任务是由社会主义生产目的和客观的经济管理要求所决定的，并受会计对象的特点所制约。

会计的任务主要阐明会计的根本任务和会计的具体任务以及明确会计任务的重要意义。

首先，要明确的是，不同的社会制度，赋予会计的任务是不同的。

其次，会计的根本任务，是要通过反映和监督，加强企业经营管理，提高经济效益，更好地为进行社会主义四化建设服务。

再次，会计的具体任务，可次概括为以下四个方面：

1. 反映和监督资金运动情况，促使各企业单位厉行节约，巩固和加强经济责任制。会计是实现经济责任制的一种

手段。

2. 分析和考核企业机关事业单位的财务计划和预算执行情况, 参与经营管理的决策, 请求经济活动效果, 提高经济管理水平。

3. 监督财经纪律遵守情况, 正确处理国家、集体、个人之间的经济关系, 坚持社会主义方向。

4. 保护社会主义财产, 巩固社会主义所有制。

正确提出会计任务, 在于正确认识会计工作的基本内容和基本要求。它对于做好会计工作实现会计职能, 充分发挥会计在经济管理中的作用具有重要意义。

## 第四节 会计的方法

本节主要阐明会计方法的意义, 会计方法的种类以及各种方法的内在联系。

所谓会计方法, 就是用来反映和监督会计对象, 完成会计任务的手段, 是用来反映和监督会计对象所采用的一系列专门方法。它是人们在长期会计工作实践中不断总结建立的, 并逐步完善起来的。正确运用会计方法, 对于提高会计工作质量完成会计任务具有重要意义。

从总体上看, 会计方法包括会计核算方法, 会计分析方法和会计检查方法, 本节主要介绍会计核算方法。

会计核算方法主要由八种组成, 它包括, 设置帐户, 复式记帐, 填制和审核凭证, 登记帐簿, 成本计算, 财产清查, 编制会计报表, 会计资料的分析利用等, 在这节里只要求着重理解每一种专门方法的含义及其相互联系。

1. 设置帐户。设置帐户是对会计对象的具体内容进行



归类反映的一种专门方法。会计对象的具体内容包括资金占用，资金来源、资金运动过程，以及资金在供产销过程中不断发生增减变化，所以必须设置一系列帐户，进行分类记录，以取得资金占用，资金来源增减变化和资金运动情况的资料，提供经营理所需的指标。

2. 复式记帐。是对每一项经济业务要在两个或两个以上的帐户中同时登记的一种记帐方法。复式记帐能全面地、相互联系地反映经济业务，它能使资金的增减变化，来龙去脉反映得清清楚楚。

3. 填制和审核凭证。填制和审核凭证是指按照规定手续填制会计凭证，并经过审核，作为记帐根据的一种方法。会计凭证是证明经济业务已经完成，作为记帐依据的一种书面证明，所有的会计凭证必须经过审核无误后方可作为记帐的依据。填制和审核会计凭证是会计核算工作的第一步，填制并审核凭证才使记帐有真实可靠的根据，通过审核凭证还可以监督国家财政制度的严格遵守。

4. 登记帐簿。登记帐簿是对经过审核无误的会计凭证及时正确地登入帐簿的一种方法，帐簿是具有一定格式，是用来记帐的簿籍。登记帐簿就是根据会计凭证，用复式记帐的方法在帐簿中全面地、连续地、系统地记录经济业务，通过登记帐簿就能将分散的经济业务进行汇总，可以系统地提供完整的资料。

5. 成本计算。成本计算就是汇集所发生的费用，并计算实际成本的方法。企业在生产经营中要将所发生的材料消耗，人工工资及其他费用支出进行归集和分配，计算产品总成本和单位成本，以了解实际成本的高低，进一步挖掘潜力，促使企业的成本降低。