

根据国家教育委员会制订的《复习考试大纲》编写
专升本(非师范类)入学考试参考丛书

会计学原理考试 参考书

《会计学原理考试参考书》编写组

中央广播电视大学出版社

(京)新登字 163 号

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理考试参考书/《会计学原理考试参考书》编写组编. —北京:中央广播电视大学出版社, 1994.10

(根据国家教育委员会制订的《复习考试大纲》编写专升本(非师范类)入学考试参考丛书)

ISBN 7-304-01118-1

I.会… II.会… III.会计学-高等教育-自学参考资料
IV.F230

中国版本图书馆CIP数据核字(94)第14279号

会计学原理考试

参考书

《会计学原理考试参考书》编写组

中央广播电视大学出版社出版

社址:北京西城区大木仓39号北门 邮编:100032

北京密云胶印厂印刷 新华书店北京发行所发行

开本 850×1168 1/32 印张 7.125 千字 184

1994年10月第1版 1994年10月第1次印刷

印数 1—12000

定价 10.00 元

ISBN 7-304-01118-1/G·128

前 言

1993 年国家教育委员会制订了《全国各类成人高等学校专科起点本科班招生（非师范类）复习考试大纲（试用本）》。广大考生在使用该大纲进行复习备考时，由于缺少统一的教材而遇到了很大的困难。为了解决这个问题，我们组织了部分编写和审查大纲的教授和专家，遵照大纲的要求编写了这套《专升本（非师范类）入学考试参考丛书》。它的特点是实用性和针对性均较强，可以帮助考生提高他们在入学前的知识和能力水平。

本套丛书共分 26 册，包括政治（公共课）、英语、大学语文、图书馆学概论、档案管理学、文学概论、新闻学概论、政治学概论、行政管理学、高等数学（一）、高等数学（二）、财政金融学、会计学原理、环境保护概论、管理学概论、电子技术基础、电路原理、机械设计基础、结构力学、化工原理、地质学概论、医学基础、植物生理学、中医基础理论、民法、刑法等。

由于编写时间较短，不当之处还望各学科专家及广大读者提出宝贵的修改意见，待有机会再版时进一步完善。

该丛书经国家教育委员会考试中心审定，并作为推荐用书。

编 者

1994. 6. 25

目 录

第一部分	学习目的和要求	(1)
第二部分	各章复习考试内容提要	(4)
第一章	总论	(4)
第二章	会计科目与帐户	(20)
第三章	复式记帐	(32)
第四章	会计循环和成本核算	(58)
第五章	会计凭证.....	(126)
第六章	帐簿.....	(144)
第七章	会计核算组织程序.....	(164)
第八章	财产清查.....	(181)
第九章	会计报表.....	(205)

第一部分 学习目的和要求

《会计学原理考试参考书》是会计学专业的专业基础课，也是财经类各专业的共同必修课，学生要想使自己成为具有渊博知识的高级会计人才，必须首先了解会计原理这门课程在诸多专业课中的重要作用，会计原理可以帮助学生掌握会计的基本理论，基本方法和基本技能，并为学习财务会计、成本会计、管理会计、审计学等后续专业课程奠定坚实的基础。

一、课程的教学要求

（一）必须使学生了解会计是随着人类生产实践及经济管理的实际需要产生和发展的，会计的目的是通过提供经济管理所需的会计信息，参与经济决策。因此，要求学生对大纲中提到的有关概念部分一定要理解；对大纲中列示的有关意义、分类、原则一定要了解；对大纲中讲述的有关方法一定要掌握；对大纲中涉及的有关实际操作一定要会运用，从而对会计学科形成一个比较完整的认识。

（二）必须加强对学生在会计基本理论、基本方法、基本技能方面的训练。在学生掌握会计基本概念的同时，能够熟练运用会计的基本方法和基本技术。为此，会计学原理应以“会计是一种经济管理活动”为中心，在基本理论上将会计准则、会计前提、会计要素等贯穿在全部教学过程中，由浅入深，循序渐进；在基本方法上强调常用会计处理方法的运用，例如永续盘存制和实地盘存制，权责发生制和收付实现制等；在基本技术上会计处理应遵循一般的操作程序，例如对会计凭证的填制及审核、记帐及过帐、

结转及结帐、试算平衡、编制会计报表等。用会计的基本理论指导会计的基本方法和会计的基本技术，处理经济业务。使学生掌握“三基本”及其伸展和具体化。

二、各章学习内容简介与要求

会计学原理是研究会计基本理论，基本知识和基本技能的基础理论学科。全书共分为九章。第一章总论。主要论述会计的概念；会计的产生和发展，生产愈发展，会计愈重要；会计的基本职能，即核算和监督的两大基本职能；会计的对象和会计的任务；会计准则，包括会计准则的概念、会计的基本前提、会计核算的一般原则；会计要素；会计核算方法。通过第一章学习，可使学生了解会计学原理的整体结构，明确做好会计工作对于加强经济管理的重要意义。

第二章会计科目与帐户。主要论述复式记帐的理论依据： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ，这一会计恒等式是设置会计科目、复式记帐和编制资产负债表的依据；会计科目的设置及会计科目的分类；帐户的概念、设置帐户的必要性及帐户的基本结构。通过本章学习，应掌握会计的恒等式及其重要作用。

第三章复式记帐。主要论述了复式记帐的概念、意义、原理；借贷记帐法的概念及要点；总分类帐户和明细分类帐户。通过本章学习，必须掌握复式记帐的概念和原理，借贷记帐法的记帐规则及其运用；总分类帐户和明细分类帐户之间的关系，平行登记的要点。

第四章会计循环和成本计算。主要论述了会计处理基础；主要经济的核算；会计循环；成本计算。通过本章学习，必须掌握权责发生制和收付实现制的概念、优缺点和适用范围；本章重点结合主要经济业务，即投入资本和银行借款的核算；供应、生产、销售过程核算；财务成本及利润分配的核算，研究复式记帐法的

具体运用及成本计算的方法。初步掌握会计核算的基本知识和基本技能。

第五章会计凭证。主要论述了会计凭证的意义和种类；原始凭证的填制和审核；记帐凭证的填制和审核；会计凭证的传递和保管。通过本章学习，必须掌握会计凭证的概念、种类及其填制方法。进而深化会计必须严格以凭证为依据的观念。

第六章帐簿。主要论述设置帐簿的意义和设置的原则；帐簿的种类、格式和登记方法；对帐和结帐；记帐规则。通过本章学习，必须掌握帐簿的概念、设置帐簿的原则，及各种格式的帐簿的登记方法，对帐的目的和结帐要求，以及发现记帐错误后，所采用的正确更正错误的方法。

第七章会计核算组织程序。主要论述会计核算组织程序的意义、要求种类；记帐凭证组织程序、科目汇总表组织程序、汇总记帐凭证组织程序的内容及其适用性。通过本章学习必须掌握几种主要会计核算组织程序的概念、特点及适用范围。

第八章财产清查。主要论述财产清查的作用、方法及财产清查结果的处理。通过本章学习，必须掌握财产清查的概念、意义，财产物资的盘存制度及财产清查结果的帐务处理。

第九章会计报表。主要论述会计报表的意义、分类及编制会计报表的要求。通过本章学习，必须掌握资产负债表、损益表、财务状况变动表的概念、作用、结构、内容及资产负债表和损益表的编制方法。

第二部分 各章复习考试内容提要

第一章 总 论

一、会 计 概 述

(一) 会计的基本概念

会计是以货币作为主要计量单位,采用一定的方法对企业、事业、机关等单位的经济活动进行核算和监督。

(二) 会计的产生和发展

1. 中外会计发展的简史

会计在人类社会中具有悠久的历史,早在原始共产主义社会,会计已萌芽。根据马克思的考察,会计最初是作为“生产职能的附带部分”,只是在生产时间之外附带地进行一些极其简单的记载。后来随着生产的发展,出现了剩余产品,会计才逐渐地“从生产职能中分离出来”,成为一种“独立的职能”。

在我国,“会计”一词远在两周时代就已经出现了,根据史书记载,我国古代为王朝服务的会计,有专职官吏专司其事。当时会计的基本涵义是:既有日常的零星核算,又有岁终的总核算,月计岁会。后来进一步总结为“零星算之为计,总合算之为会”。若将“会”与“计”两字结合起来,就成为总合核算与零星核算的综合体了。

在我国,会计从实物计量到货币综合反映,经历了缓慢的过

渡时期。在生产力发展的基础上，到宋朝，才逐步形成了一套记帐、算帐的会计模式，也就是“四柱清册”方法。所谓“四柱”就是指旧管、新收、开除、实在四个项目。四柱之间的关系是：旧管+新收=开除+实在。因此，从旧管和新收的总数中减去开除数就是实在。用现代会计术语说，四柱就是上期（或期初）结存、本期收入、本期付出和本期（或期末）结存四项。上述平衡公式，既可检查日常记帐的正确，又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。它不仅成为我国传统的中式记帐法的特点，而且在世界范围内一直沿用。

在资本主义社会中，随着商品货币经济的发达，特别是第二次世界大战后，随着现代化大生产的发展，各种先进科学技术被广泛应用，因而更加需要运用会计来核算和监督生产过程。资本主义生产是以企业为中心进行的，每个企业都必须运用会计管理经济，这样就使现代会计有了进一步发展。也充分显示了会计在经济管理中的重要作用。

中华人民共和国成立后，建立了我国的社会主义会计，在国家有关部门的领导下，先后制定了会计核算和管理方面的会计制度，使我国逐步建立起完整的会计体系。随着现代化科学的发展和对先进科学成果的吸收及应用，我国会计技术有了较快的发展。从整理加工会计资料所用的手段来讲，就从全盘手工操作发展到电动机械核算，现在又进一步发展到部分或全部电算化。从而解决了手工和电动机械数据处理上难以解决的问题，给会计工作带来了重大的变革。

2. 会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展的

会计存在的漫长历史进程充分说明，人类要生存、发展，就必须进行物质资料的生产。生产活动是人类社会最基本的实践活动，是人类社会赖以存在和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又发生劳动耗费，例如人力和物力的耗费，在

各种社会状态中，人类进行生产活动时，总是力求用较少的劳动耗费，取得较大的劳动成果；力争其所得大于所费，不断提高经济效益。为了达到这一目的，必须在不断采用先进的生产技术的同时，对生产活动加强管理。这就需要对劳动耗费及劳动成果进行记录和计算，并将耗费和成果加以比较、分析，借以掌握生产活动的过程和成果。尤其是在生产过程日趋复杂的情况下，更需要及时了解、考核生产活动是否符合规定的要求，以便控制和调节生产经营过程，使其按照预期的目的运行。综上所述，会计是适应社会生产的发展和经济管理的客观需要而产生的，并对生产活动进行核算和监督。

会计是在社会生产实践中产生的，当社会生产日益发展、生产规模日益扩大，生产、分配、交换、消费活动日益频繁并日趋错综复杂起来，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。会计从简单计算、记录财产收支，逐渐发展到用货币计量，综合核算和监督经济过程。而会计的方法和技术，则通过长期的实践及先进的科学技术成果的运用，逐渐发展完善起来。

3. 生产愈发展，会计愈重要

商品货币经济发展的实践证明，搞经济离不开会计。“经济愈发展，会计愈重要。”正如马克思指出的：“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；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①特别是19世纪末20世纪初，资本主义进入帝国主义阶段，垄断组织成为资本主义国家全部经济生活的基础，股份公司的发展，产生了所谓“管理革命”，要求会计进一步结合管理，从而使会计的重要性提高了，它的工作职能得到充分发挥，又促

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

进了经济的发展。因此经济愈发展导致会计愈重要，反过来又促进经济更发展。二者相辅相成，相互促进。由此可见，会计产生于社会生产实践，并随着生产的发展而不断发展，生产愈发展，会计愈重要。

（三）会计的基本职能

会计的职能就是会计在经济管理中所具有的功能。会计的基本职能即核算和监督两大职能。马克思曾经指出：会计是对生产“过程的控制和观念总结”。这是对会计职能的高度概括。“过程的控制和观念总结”应理解为核算和监督。随着商品货币经济的发展，对会计不断提出新要求，会计职能的具体内容也在不断发展。

1. 会计核算职能

核算是会计最重要的职能。会计核算是以货币为主要计量单位，对企业、事业等单位的经济活动过程进行真实、准确、完整的记录、计算和报告。也就是对客观经济活动的反映和价值上的确定，要提高经济效益，使国民经济快速发展，首先要求会计工作提供大量真实、可靠的经济信息，并将这些信息进行收集、加工整理、传递和储存，以便正确、综合地指导各部门、各单位了解耗费、收入、计划等方面的执行情况，考核经济效益，及时发现工作中存在的问题，并对生产经营过程做出决策和采取措施，达到预期目的。由此可见，会计工作的全过程都离不开真实、准确、完整的记录，因而核算是会计工作的基础，是会计的基本职能。

2. 会计的监督职能

监督是会计的另一重要职能。是对能够用货币表现的经济活动的合法性、合理性和效益性进行事前、事中和事后的控制。以利于维护国家财经方针、政策、制度的执行，并找出差距，查明原因，总结经验、教训，不断改进以后的经济工作，提高经济效益。

3. 会计的核算职能和监督职能的关系

会计的核算职能是以实物量度和劳动量度为基础，但主要是利用货币量度，并以凭证为依据，对企业、事业等单位的经济活动过程进行真实、准确、完整的记录、计算和报告。为经济管理提供数据资料；会计的监督职能是通过会计核算职能实现的，利用会计的数据资料，对企业、事业等各种经济活动的合法性、合理性及效益性，进行审查和分析，发挥制约、控制及指导的功能。会计的两大基本职能紧密结合，相辅相成。

综上所述，会计通过核算职能为经济管理提供信息资料，通过监督职能对经济活动直接进行管理，两大职能密切配合，充分发挥会计在经济管理中的重要作用。

二、会计的对象和会计的任务

（一）会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容而言，认真研究会计的对象，对于明确会计的任务，特别是对研究和运用会计的方法，具有重要意义。因此，只有了解会计核算和监督的内容，才能采用适当的方法进行核算和监督，才能更好地发挥会计在经济管理中的作用。

会计的对象是指企业、事业、机关等单位在社会主义再生产过程中可以用货币表现的经济活动。在商品经济条件下，作为统一整体的再生产过程中的一切社会产品，即财产物资的生产、分配、交换、消费的经济活动，都可以也必须用货币表现。通过价值形式表现的有关社会再生产过程中的生产、分配、交换、消费等方面的经济活动，就是会计核算和监督的内容。

生产：生产过程是产品的制造过程，在这一过程中人们利用生产工具，通过劳动，创造出社会所需要的各种产品。在社会主义条件下，由于存在商品经济，对于生产过程制造的产品和发生的耗费，除必须进行实物计量单位和劳动计量单位的核算外，还

必须进行货币计量单位的核算，以便综合反映成果和耗费。因此，在生产过程中，能用货币表现的经济活动，都是会计的对象。

分配：产品的分配过程，即对生产过程制造的产品进行的分配。在一定时期内，生产过程制造的总产品，称社会总产品，社会总产品除补偿在生产过程中已消耗的生产资料的价值外，剩余部分，称为国民收入。国民收入在物质生产部门进行初次分配，一般可分为上缴税金、企业留利及职工工资三部分。再通过国家预算进行再分配，例如预算拨款，建立国家物资储备，发展科学技术、文教卫生等事业，增强国防，支付国家行政机关经费，支付非物质生产部门的职工工资等。以上各种形式的分配，都必须通过货币计量单位进行核算，所以都是会计的对象。

交换：在商品经济条件下，商品货币关系仍然存在，交换是指产品从生产地点运送到消费地，满足消费的过程，交换是国民经济各部门之间相互联系的形式。例如工业与农业之间、生产与消费之间的交换，商业则是实现交换过程的中间环节。商业部门所进行的批发和零售业务，及其所发生的商品保管、运输等流通费用，都必须以货币为计量单位进行核算，所以这些都是会计的对象。

消费：消费是对产品的利用过程，是产品价值和使用价值实现的过程，按其用途分为生产消费、非生产消费和个人消费。生产性消费是指上述生产过程所耗费的生产资料；非生产消费是指生产过程以外的社会耗费，例如机关、学校、医院等所耗费的劳动产品。以上两种情况下的消费，都需要在相应的单位内以货币为计量单位进行核算，所以这些也都是会计的对象。

通过价值形式表现的有关社会再生产过程中的生产、分配、交换、消费等方面的经济活动，就是会计核算和监督的经济内容，即会计的对象。为了能使会计核算的各种专门方法科学联系起来，使会计的数据资料更好地反映会计主体经营活动的特点。由于企业、机关、事业等单位经济活动的具体内容不同，所以会计对象的具

体内容也因之而异。

工业企业的主要经济活动是生产和销售工业产品，其任务是为社会提供工业产品或劳务，为国家和企业本身提供利润。用来满足国民经济的发展，同时也满足企业本身的再生产和扩大再生产的需要。商业企业的经济活动主要是商品的购入和销售，是流通领域的购销活动。上述工业企业和商业企业从事经营活动的实体，其会计对象的具体内容都是会计要素，即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个要素。其中，资产、负债和所有者权益，是企业财务状况的静态反映，也是资产负债表的组成要素。收入、费用和利润，从动态方面反映企业的经营成果，同时也是利润表的组成要素。行政事业单位的会计对象的具体内容，因为受单位财务活动的特点制约，则表现为资金来源、资金运用和资金结存三个会计要素。

综上所述，会计要素是会计对象最基本的组成内容，是构成会计报表的基本因素，也是对帐户核算和监督的内容的精确概括。

(二) 会计的任务

会计的任务是对会计的对象进行核算和监督所要达到的目的和要求。它是由经济管理的客观要求决定的。明确会计任务，对于加强管理、提高经济效益，具有重要意义。

会计的基本任务是：

1. 核算和监督各项经济业务

经济核算要求企业在国家统一领导下，充分利用企业的经济资源，实行相对独立的生产、经营活动，会计作为经济管理的重要组成部分，首先要正确地、及时地提供经济管理所需要的信息资料。就企业而言，主要是关于资金和物资的取得、运用和增减变动的情况，成本费用开支及升降情况，收入的取得和利润的形成及分配情况，等等。它对企业经济活动中所发生的各种各样的经济业务，进行经常地连续地、全面、系统地计算、记录、分析、检查，通过信息反馈，促使各单位加强经济管理，达到预期目标。

2. 维护和遵守经济法规、会计准则和制度

国家的经济法规、会计准则和制度，集中体现群众的根本利益，因此，一切企业、机关、事业等单位都必须认真贯彻执行。有关部门可以依据会计资料所揭露的问题，进行深入调查研究，了解各单位在其经济活动中遵守国家经济法规、会计准则和会计制度的情况，从而保证它们的贯彻执行。

3. 维护所有者权益和债权人权益

社会财产是社会再生产过程的物质基础，保护这些财产物资的安全，不仅能保证再生产过程的顺利进行，而且对于巩固社会主义制度，加速社会主义建设具有重要意义。会计工作如实反映本单位的货币资金和财产的增减变动情况，并监督其合理使用与安全完整，就企业而言，就是保护了企业的资产，以达到维护所有者权益和债权人权益的目的。

4. 加强经济管理

企业要实行经济核算，加强经济管理，通过会计工作核算和监督经济活动过程的耗费与收入，以销售收入抵偿支出，并争取盈利，认真实行经济核算；实行经济责任制，将企业的资金、成本和利润等指标分解落实到有关单位，监督并考核其完成情况；建立和健全原始记录、定额管理和计量检验等基础工作，加强经济管理。

5. 提高经济效益

提高经济效益是要求企业以最少的劳动占用和劳动消耗生产更多符合社会需要的产品。这就需把全部经济工作转到提高经济效益为中心的轨道上来，才能保证国民经济以较高速度发展。企业、机关、事业等单位都要厉行增产节约、增收节支、提高经济效益。为此，必须通过会计加强经济核算，用尽可能少的人力、物力、财力的耗费，取得较大的经济效果。

三、会 计 准 则

(一) 会计准则的概念

会计准则是指对会计对象进行反映和监督所应遵循的若干规范和准则。

(二) 会计核算的基本前提

会计核算基本前提亦称会计假设。是指在商品经济条件下,决定会计运行及发展的基本前提和制约条件。

会计假设是从会计实践中抽象出来的。它是指会计人员面对着变化不定的社会经济环境,对某些情况或进行会计工作的先决条件,所作出的推断。假设是以有限的事实和观察为基础,因而并不确实,还有待于实践检验和科学论证。会计假设是会计理论的最基础部分,若会计假设偏离现实,所建立的会计理论就起不到正确说明、评价和指导会计实务的作用。因此,有些假设经过长期的反复实践,逐渐被人们接受和公认,成为指导会计工作的会计原则;有些假设经过实践的检验,因不能适应会计发展的要求,而逐渐被人们所舍弃。

我国发布的《会计准则》中规定,会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体假设

会计主体或称会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。它是指运用会计核算方法体系进行会计反映、分析和监督活动,具有独立的生产经营活动的资金,实行独立的财务会计报告的单位。即是实行自主经营、自负盈亏,独立核算的企业或企业化管理的事业单位,都可以成为会计主体。由此可见,会计主体与企业是两个不同的概念。明确会计主体是为了在会计处理上,把主体单位的经济活动同其他有关单位的经济活动以及同主体单位所有者本身的经济活动区别开来,以便于考核主体单位的

经营成果。

2. 持续经营假设

持续经营亦称继续经营，它为会计工作的正常进行做出了时间规定。并假定会计主体的生产经营和业务活动将按照既定的目标持续不断地经营或存在下去，可以预见未来，企业将不会面临破产、清算，机关、事业单位不会撤消，因此，企业单位应以持续经营或继续存在为假定前提，履行既定的合同和承诺的条件，从而能正确地解决财产的计价和收益的确定问题，便于对经济活动进行核算和监督，并向有关方面提供信息资料。

3. 会计分期假设

会计分期是在持续经营假设的基础上，人为地规定会计信息的提供期限，即把企业连续不断的经营活动划分为较短的经营期间，作为会计期间，以便确定每一个会计期间的收入、费用和盈亏，确定该会计期间期初、期末的资产、负债和所有者权益的数量，进行结帐和编制会计报告。

我国以日历年度作为企业的会计年度，即公历1月1日起至12月31日止。在年度内，再划分若干较短的期间，如季、月等。

4. 货币计量假设

货币计量是会计核算基本前提之一，它要对所有会计核算的对象采用同一种货币作为统一的尺度予以计量，把企业经营活动和财务状况的数据转化为统一货币单位反映的会计信息。采用货币作为计量尺度要考虑币值是否稳定的问题，企业产品价格统统受市场供求关系等因素影响，为了便于使会计提供的数据资料更加有效，货币计价假设还包括币值不变的假设，也就是在正常的会计处理及会计报表中不考虑币值变动因素的影响。

（三）会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算工作的规范，是会计工作中从事会计帐务处理，编制会计报表所应依据的一般规则。为了规范会计核算行为，保证会计信息质量，必须明确会计的一般