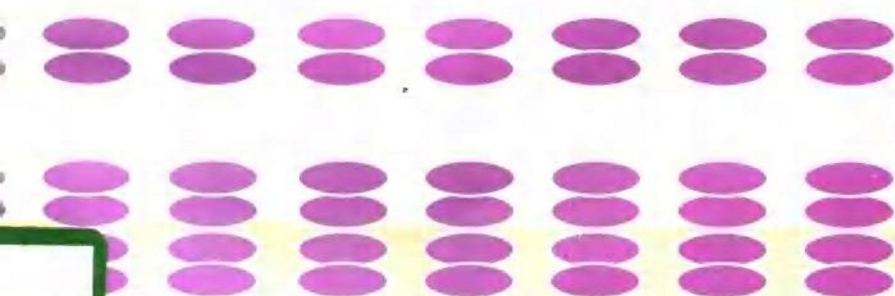


高等教育学历文凭全国统考课程教材

会计学基础

刘俊彦 主编



北京理工大学出版社

98
F230
541
2

高等教育学历文凭全国统考课程教材

会计学基础

刘俊彦 主编

北京理工大学出版社

内 容 提 要

从1997年起高等教育学历文凭考试将在全国统考8门课程,它们是哲学、政治经济学、中国革命史、大学语文、会计学基础、高等数学、计算机基础和基础英语。本书是根据国家教委成教司1996年制订的最新《会计学基础教学大纲》编写的教材。书中系统地阐述了会计的基本理论、基本核算方法和会计工作的基本程序。作者总结了多年的全日制教学和成人教育的实践经验,使这本教材的内容既符合教学大纲的要求,又充实了许多会计核算实务方面的内容,有利于读者在短时间内掌握“会计学基础”的知识,提高应试能力。

本教材对象为参加全国高等教育学历文凭考试的考生,亦可作为各种成人教育学员的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/刘俊彦主编. —北京:北京理工大学出版社,
1997.9

高等教育学历文凭全国统考课程教材

ISBN 7-81045-316-5

I. 会… II. 刘… III. 会计学-高等教育-教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 21003 号

北京理工大学出版社出版发行

(北京市海淀区白石桥路7号)

邮政编码 100081 电话(010)68912824

各地新华书店经售

北京地质印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开本 9.625印张 211千字

1997年9月第一版 1997年9月第一次印刷

印数: 1—5000册 定价: 11.70元

※图书印装有误,可随时与我社退换※

前 言

本书是专门为全国高等教育学历文凭考试“会计学基础”课程编写的教材。“会计学基础”这门课程，是学习其它各门会计专业课的基础，也是学习会计学的入门课程，它系统地阐述了会计的基本理论、基本核算方法和会计工作的基本程序。在编写过程中，我们严格依据我国《企业会计准则》和国家教育委员会制定的高等教育学历文凭考试《会计学基础教学大纲》。在编写本书时，我们总结了多年的全日制教学和成人教育的实践经验，并根据文凭考试《会计学基础教学大纲》的要求，在教材的结构和内容上作了适当的调整。这使本书的内容既符合教学大纲的要求，又充实了许多会计核算实务方面的知识，有利于为学习以后各门会计专业课打下扎实的基础。然而，这种调整也是我们的初步尝试，难免有不妥之处，这还有待于教学实践的检验。因此，恳请广大读者提出宝贵的意见，以便再版修订。

本书由中国人民大学会计系刘俊彦主编，参加编写的还有邱信君、邢莲平、李一旗、敦浩。

编 者

1997年5月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(6)
第三节 会计的一般原则	(8)
第四节 会计的方法	(14)
第二章 帐户和复式记帐	(22)
第一节 会计要素和会计等式	(22)
第二节 会计科目与帐户	(32)
第三节 复式记帐	(39)
第三章 企业主要生产经营业务的核算	(54)
第一节 材料采购业务的核算	(54)
第二节 生产业务的核算	(60)
第三节 销售业务的核算	(75)
第四节 营业外收支的核算	(82)
第四章 利润的核算	(89)
第一节 利润的核算	(89)
第二节 利润分配的核算	(96)
第五章 所有者权益的核算	(101)
第一节 所有者权益的性质和内容	(101)
第二节 所有者权益的核算	(104)
第六章 帐户分类	(112)
第一节 帐户按经济内容的分类	(112)
第二节 帐户按用途和结构的分类	(116)
第七章 会计凭证	(132)

第一节	会计凭证的意义和种类	(132)
第二节	原始凭证	(143)
第三节	记帐凭证	(148)
第四节	会计凭证的传递和保管	(152)
第八章	会计帐簿	(157)
第一节	帐簿的概念和种类	(157)
第二节	帐簿的设置和登记	(160)
第三节	对帐和结帐	(171)
第四节	登记帐簿的规则	(176)
第九章	帐务处理程序	(182)
第一节	帐务处理程序的意义和种类	(182)
第二节	记帐凭证帐务处理程序	(184)
第三节	科目汇总表帐务处理程序	(186)
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序	(189)
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序	(194)
第六节	日记总帐帐务处理程序	(198)
第十章	财产清查	(201)
第一节	财产清查的意义和种类	(201)
第二节	财产的盘存制度	(204)
第三节	财产清查的方法	(211)
第四节	财产清查结果的帐务处理	(213)
第十一章	会计报表	(219)
第一节	会计报表的种类和编制要求	(219)
第二节	会计报表的编制准备工作	(222)
第三节	资产负债表	(225)
第四节	损益表	(230)
第五节	会计报表的报送、审批、汇总和保管	(235)

第十二章 会计工作组织	(240)
第一节 组织会计工作的意义和要求	(240)
第二节 会计机构	(242)
第三节 会计人员	(245)
第四节 会计工作体制	(252)
第五节 会计法规制度	(254)
第六节 会计档案	(260)
附录 科目汇总表帐务处理程序案例	(264)
参考文献	(299)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计是随着人类生产实践活动的不断进步而产生并发展的。生产活动是人类最基本的实践活动，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社会财富，另一方面又要发生人力和物力的耗费。人们在进行生产活动时，总是要比较所发生的耗费与所取得的劳动成果，力求以尽可能少的耗费，取得尽可能大的劳动成果。因此，为了加强对生产活动的管理，就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并比较、分析所费与所得，以提高经济效益。会计就是适应社会生产活动的发展和经济管理的需要而产生和发展的。会计最初是作为“生产职能的附带部分”，即在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”，^① 只有当社会生产力发展到一定水平后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，成为一项独立的管理活动，由专门的人员来从事。

会计在我国具有悠久的历史。早在我国西周时代就已经出现了“会计”一词，其含义主要是指对收支的计算与记录，也有考核之义。根据《周礼》记述，西周时期就有专门从事会计工作的官吏，称为“司书”、“司会”。“司书”是负责记

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版第151页。

帐的，对财物的收支进行记录、计算，“司会”是进行会计监督的。从秦汉到唐宋，随着生产力的发展，会计逐渐从实物计量发展到货币计量，并形成了一套记帐、算帐的古代会计的基本模式，即“四柱清册”方法。所谓“四柱”是指“旧管”（上期结存）、“新收”（本期收入）、“开除”（本期支出）、“实在”（本期结存）。四柱之间的平衡公式为：

$$\text{旧管} + \text{新收} - \text{开除} = \text{实在}$$

“四柱清册”是我国古代会计的杰出成就，这一会计方法一直沿用到元、明、清时代的官厅会计中，在明清时代的民间会计中也广泛应用。

在西方，古印度公社中已经有了农业记帐员，簿记已经独立地成为一个公社官员的专职。但是，当时西方的生产力水平比较落后，会计发展也比较缓慢。大约在 15 世纪，意大利沿海城市才开始流行借贷记帐法，16、17 世纪流传到西欧各国，并逐步改进，成为近代会计广泛采用的一种记帐方法。

虽然会计方法不断完善，但是 20 世纪前，对会计的基本要求，仍然是记帐和算帐，直到 20 世纪，随着资本主义经济的迅速发展，会计在管理经济方面的作用才日益显著。会计已经不仅仅是记帐和算帐的工具了，它已成为经济管理的重要工具，广泛地用于预测、决策和分析中。实践证明，经济越发展，会计越重要。经济的发展，促进了会计方法的不断完善，会计的发展，也促进了经济管理水平的提高。

二、会计的涵义

会计是一种经济管理活动，是经济管理的重要组成部分。会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展和

完善的，并逐渐成为经济管理的一个重要组成部分。会计主要以货币为计量单位，运用专门的方法，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。会计在对经济过程及其成果的反映与监督过程中，要为经济决策提供重要的财务信息，为提高经济效益发挥重要作用。

三、会计的对象

会计对象就是会计所要反映和监督的内容。会计是以货币为主要计量单位来反映和监督企业和行政、事业单位的经济活动过程，因此，会计的对象就是经济活动过程。但是，经济活动过程包括的内容非常广泛，会计并非是反映和监督其全部内容，而只就其能以货币计量的经济活动进行反映和监督。企业、行政事业单位，因其工作性质和任务不同，其经济活动过程也有较大差别，但是，它们都是社会再生产过程的组成部分。

在市场经济中，再生产过程，一方面表现为物资的运动，即使用价值的生产和交换，另一方面表现为价值的运动，即价值的形成、实现和分配。会计是以货币为计量单位来反映和监督这一过程的，因此，再生产过程中，能以货币表现的经济活动，也就是再生产过程中的资金运动，就构成会计的一般对象。

资金运动具体包括资金投入、资金周转和资金退出。企业在供、产、销过程中，资金在不断地进行循环和周转，由货币资金转化为固定资金和储备资金，再转化为生产资金、成品资金，然后又转化为货币资金。这一资金运动过程就成为会计反映和监督的具体内容。

四、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的职能是随着经济的发展而逐渐扩大，经济越发展，会计在经济管理中所发挥的作用越大。传统的会计主要是记帐、算帐和报帐。随着经济的发展，会计在经济监督、经营决策中日益发挥重要作用。一般来说会计具有以下基本职能：

1. 会计的核算职能

会计的核算职能，也称会计的反映职能，是指会计通过确认、计量、记录、报告等方法对某一经济实体的经济活动进行反映，为经营管理提供会计信息。核算职能是会计的首要职能。

会计的核算职能具有以下特点：

(1) 会计核算主要是利用货币计量，从价值量上反映各单位的经济状况，为经济管理提供可靠的会计信息。会计可以采用三种量度来反映经济活动；实物量度、货币量度和劳动量度。但是，在商品经济条件下，人们主要利用货币计量，通过价值量来反映经济活动的过程和结果，实物量度和劳动量度只作为辅助的量度。

(2) 会计核算不仅是记录和计算过去已经发生的经济活动，还可以预测未来的经济活动，为经营决策提供依据。传统的会计主要是对已发生的经济活动进行事后反映，随着生产的发展，这种事后反映已经不能满足经济管理的需要，企业为了提高经济效益，适应日益激烈的市场竞争，不仅要求反映过去，更要求能预测未来，因此，会计只有在事后、事中核算的同时，加强事前的预测、分析，才能为经营决策提供更多的经济信息。

(3) 会计核算具有完整性、连续性和系统性的特点。所谓完整性是指会计要对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告,不能有任何遗漏;连续性是指对会计对象的计量、记录和报告在时间上要连续进行,不能有任何中断;系统性是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理,保证所提供的会计数据具有系统性,能揭示企业的全面财务状况。会计核算的完整性、连续性和系统性是对会计信息质量的重要保证。会计只有提供完整的、连续的和系统的会计数据,才能全面、系统地反映企业的财务状况和经营成果,为经营决策提供重要、可靠的依据。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能,也称控制职能,是指会计按照一定的目的,利用会计核算所提供的会计数据,对企业的经济活动进行控制,以使其达到预期的目标。

会计的监督职能具有如下特点:

(1) 会计监督主要是利用各种价值指标对经济活动进行监督的。会计通过货币计量方式对经济活动进行反映,提供一系列综合反映经济活动的价值指标。这些价值指标就成为会计对经济活动进行控制的主要依据。另外,为了控制和分析企业的经济活动,还可以根据需要制定一些价值指标,用来监督有关经济活动,以免出现较大偏差。

(2) 会计监督是在会计核算的同时进行的,主要是事后监督,但是随着会计的发展,会计监督也向事中监督和事前监督发展。会计的事后监督主要是对已经发生的经济活动进行审查和分析,考核其合理性与合法性。会计的事中监督是指在会计的日常工作中,对正在发生的经济活动过程进行审查、分析,对已发现的问题提出建议,促使有关部门采取措

施，进行改进，以达到预定的目标。会计的事前监督是指在经济活动开始之前的监督，会计部门在参与编制各项计划和费用预算时，要依据有关政策和制度，对各项经济活动的可行性、合理性与合法性进行审查，以对未来的经济活动起指导作用。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的，会计核算会计是会计监督的基础，没有客观、真实的会计核算，就无法进行有效的会计监督；如果没有会计监督，会计核算也不能更好地发挥其作用。

会计除具有以上两项基本职能外，还有参与经营决策的职能。随着会计的发展，会计的参与经营决策的职能必将越来越重要。在市场经济条件下，企业的生产经营活动面临着诸多不确定因素，决策面临着更大的风险，这就要求会计能够提供更可靠的会计信息并参与经营决策。

第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，也称会计假设，是为了保证会计工作的正常进行，对会计核算的范围、内容、方法和程序所作出的限定，是全部会计工作的基础。

关于会计核算基本前提的具体内容，国内外会计界多数人公认包括以下四项基本前提：

一、会计主体

会计主体是指会计核算所服务的对象。它主要界定了会计核算的范围，即会计人员进行核算所采取的立场，明确为谁核算，核算谁的经济业务。会计主体可以是一个企业。也

可以由若干家企业组成的具有控股关系的集团公司。会计人员在工作中，必须要明确会计主体，将会计主体的经济业务与其他会计主体以及投资者的经济业务划分开。

会计主体与法律上的法人不是同一概念。一般而言，法人在经济上是独立的，必然是会计主体，但是构成会计主体的，可以是法人，也可以是非法人。如股份有限公司在法律上是法人，它也是会计主体，而独资及合伙企业则不具备法人资格，但它们都是会计主体。

二、持续经营

持续经营是指企业在可以预见的未来不会面临破产和清算，而能够持续不断地经营下去。持续经营是会计核算的一项重要前提条件，它为正确地进行资产、收益的计量提供了理论依据。

持续经营的前提是企业选择会计处理方法与程序的基础，也是企业会计处理方法与程序保持稳定的条件。只有具备了这一前提条件，企业的资产才能以历史成本计价，而不以现行成本计价；企业的资产和负债才可以区分为流动部分与长期部分。如果持续经营这一前提不存在了，那么一系列的会计处理方法也相应失去其存在的基础。

三、会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动划分为一定的期间，据以结算帐目，定期编制会计报表，向有关方面提供会计信息。

我国《企业会计准则》规定，我国企业的会计期间以日历年度为一个会计年度，即从每年的1月1日至12月31日

为一个会计年度。每一会计年度又具体划分为季度、月份。有了会计分期这个前提，才产生了本期与非本期的区别，才可能采用权责发生制或收付实现制等会计原则。会计分期前提为及时提供会计信息、进行会计信息的对比提供了依据。

四、货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币作为计量单位，记录、反映企业的财务状况和经营成果。

会计核算以货币作为统一的计量尺度，可以将企业生产经营活动过程中的有关数据转化为以货币单位反映的会计信息，使企业的生产经营活动表现为货币运动，因而，可以更全面地反映企业的财务状况和经营成果。

我国《企业会计准则》规定，会计核算以人民币为记帐本位币，有外币收支的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币，但编制会计报表时应当折算为人民币反映。

第三节 会计的一般原则

会计的一般原则，也称会计基本准则，是会计人员从事会计工作的规则和指南，是会计核算工作应遵循的最基本的原则规范。会计核算的一般原则，在我国会计准则体系中居于指导的地位，对具体会计核算起指导作用。按照我国《企业会计准则》规定，我国会计核算的一般原则包括以下 12 项。

一、客观性原则

客观性原则，也称真实性原则，是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，

如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、资料可靠。

客观、真实是对会计核算工作和会计信息的基本质量的要求，它涉及到会计工作的各个方面。会计核算所提供的会计信息，必须确实可靠，建立在有证可查的基础之上。因此，会计核算应以经济业务发生所取得的合法凭证为依据，客观、真实地记录和计算。

二、相关性原则

相关性原则，也称为有用性原则，是指会计核算所提供的会计信息，应满足有关方面的需要，为会计信息的使用者提供对其经济决策有用的会计信息。根据《企业会计准则》规定，会计核算信息必须满足国家宏观经济管理的需要，满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。

相关性原则要求企业会计在收集、处理、传递会计信息的过程中，要考虑到有关方面对会计信息需求的不同特点，确保企业内外有关方面对会计信息的相关需要。

三、可比性原则

可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定，提供相互可比的会计信息资料。可比性原则要求会计核算按照国家统一规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致、使所有企业的会计信息资料都建立在相互可比的基础之上。

可比性原则是市场经济的发展对会计信息质量的要求。会计核算遵循可比性原则，才能使会计信息使用者对各个企业的财务状况和经营成果进行比较、分析，便于对会计数据

资料进行汇总、比较、分析，以满足国民经济宏观管理和调控的需要。

四、一贯性原则

一贯性原则，也称一致性原则，是指企业采用的会计处理方法和程序前后各期必须一致，不得随意变更。会计核算遵循一贯性原则，可以使会计信息在前后各期之间进行比较，提高了会计信息的使用价值。但是，坚持一贯性原则，并不否认企业在必要时，对所采用的会计处理方法和程序做适当的变更。如确有必要变更会计处理方法和程序，应当将变更的原因、情况以及其对企业财务状况的影响，在财务报告中说明。

一贯性与可比性，都是解决会计信息的对比问题。可比性是横向比较，要求各企业之间的会计信息能够相互比较；一贯性是纵向比较，要求同一企业不同会计期间的会计信息建立在可以相互比较的基础之上。

五、及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求时效，要求会计处理及时进行，以便会计信息的及时利用。会计信息具有较强的时效性，越是近期的信息，其使用价值越高。因此，会计核算必须坚持及时性原则，要求及时收集会计信息，及时对会计数据进行加工处理，及时将会计信息传递给有关方面。

六、清晰性原则

清晰性原则，也称明晰性原则，是指会计记录和会计报