



河南省高等教育
自学考试教材

基础会计学

JI CHU KUAI JI XUE

(修订本)

主 编 赵洁川

中国商业出版社

西南财经大学
会计学教材

基础 会计学

JICHU KUAIJUE XUE

（第四版）

黄 梅 魏国英

中国财政经济出版社

F230
353

高等教育自学考试教材

基础会计学

(修订本)

主 编 赵浩川 孟祥霖
副主编 丁庭耀 丰玉海
仰华霄 楚济强

中国商业出版社

(京)新登字 073 号

责任编辑:姜 仲

责任校对:梁淑英

中国商业出版社出版

(100053 北京广安门内报国寺1号)

河南招生考试服务中心总发行

(河南省郑州市农业路11号)

河南省毕升印刷制品有限公司印刷

1997年8月第1版 1997年8月第1次印刷

850×1168毫米 32开 11.875印张 33.86千字

印数:6001-11000

ISBN 7-5004-0452-7/F·293

定 价:12.80元

(如有印装质量问题可更换)

修 订 说 明

为了适应社会主义现代化建设的需要,我国实行了高等教育自学考试制度。它是我国社会主义高等教育体系的一个组成部分,是实行宪法规定的“鼓励自学成才”的重要措施,也是造就和选拔人才的一种途径。应考者通过规定课程的考试并达到毕业要求的,可以获得毕业证书,国家承认学历,享受与全日制高等学校毕业生同等的有关待遇。为了统一全国高等教育自学考试的标准、内容和范围,使考试标准规范化、具体化,全国经济管理专业委员会编写了《基础会计学自学考试大纲》,已经全国高等教育自学考试指导委员会审定,国家教育委员会批准,颁发试行。

我省现行试用的《基础会计学》教材是在新编《基础会计学自学考试大纲》颁发之前编写的,与《大纲》的要求有诸多不一致之处。为了规范我省基础会计学自学考试标准,与《大纲》要求取得一致,我们接受河南省自学考试委员会的委托,组织修订了《基础会计学》教材。

修订后的《基础会计学》教材与《基础会计学自学考试大纲》中的章、节名称和顺序编号完全一致,其内容涵盖了大纲中的各项具体要求,其范围也与《大纲》要求的考试范围基本相同。修订的具体内容概括如下:

将现行教材中第十二章内容列为附录,排除在自学考试范围之外,使新修订后的教材变为十一章,而且第八、九、十章的顺序变为“会计核算形式”、“财产清查”和“会计报表”的顺序排序。第一章由原来七节内容变为六节,节题名称采用《考试大纲》中的节题名称,相关内容作了相应的调整和增删。第二章章题名称改为“会计科目和帐户”,增加“会计科目”一节,变为四节;第四节中增加了

帐户结构的基本知识。第三章变化不大,只增删了少部分内容。第四章变动较大,章、节题目均与现行教材不同,且增加了第一节和第二节内容,删去了现行教材中第四节内容,改变了现行教材中所得税的核算方法。第五章由原来三节变为两节,节题名称和相关内容进行了调整。第六章中节题名称和有关内容做了局部变动。第七章由原来的五节内容改为四节,相关内容做了增删调整。第八章改为“会计核算形式”,增加了第七节“通用日记帐核算形式”的内容,其他节的排序和节题也有局部的变化,与之相应的内容作了调整。第九章变为“财产清查”,删去了现行教材中“第三节资产评估”的内容,保留了现行教材中第一、二两节内容,但将第二节内容变为两节内容。第十章改为“会计报表”,删去现行教材的第四节和第五节的节题和大部分内容,增加了“会计报表的分析”一节内容,使修订后的第十章变为四节。第十一章由六节变为四节,相关内容做了增删调整。

教材在最后增加了两个附录:一是“会计电算化基础知识”,它不属于自学考试的范围,但在会计实务中的地位和作用越来越重要,可供广大读者在从事会计电算化核算时参考;二是“考核目标”,这对于应考者进一步了解考试内容和要求,社会助学单位正确组织教学,命题单位正确把握试题的广度、深度和难易程度都是必要的。

在修订过程中,也认真更正了现行教材中的差错。由于时间紧张,水平所限,这次修订难免仍有许多不妥之处,请广大读者指正。

编 者

一九九七年四月

前 言

教材建设是高等教育自学考试工作的一项基本建设。为了满足个人自学、社会助学和国家考试的需要,我们组织了有关高校的部分教师,根据专业考试计划,按照全国高等教育自学考试指导委员会颁布的考试大纲要求,并结合自学考试的特点编写了这本《基本会计学》。它是我省高等教育自学考试财经类专业基础会计学课程的指定教材,同时也可作为有关高校及各类成人高等教育相同课程的教材及参考书。

本书由赵洁川、孟祥霞任主编,丁庭选、王玉海、仰华霄、楚济强任副主编。

编写高等教育自学考试教材是一种新的尝试。由于本书的编印比较仓促,不当之处在所难免,恳请社会各界的有关专家、学者和广大自学者批评指正。

河南省高等教育自学
考试委员会办公室
1994年3月

目 录

前言

修订说明

增1单1.总1.判1.3

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 会计的基本前提 (11)

第五节 会计的一般原则 (14)

第六节 会计的方法 (18)

第二章 会计科目和帐户 (22)

增1.单1.判1.前4.7

第一节 会计要素 (22)

第二节 会计等式 (24)

第三节 会计科目 (32)

第四节 帐户及其结构 (35)

第三章 复式记帐 (43)

增1.单1.总1.判1.第2.6

第一节 复式记帐原理 (43)

第二节 借贷记帐法 (47)

第三节 总分类帐户和明细分类帐户 (56)

第四章 帐户和复式记帐的应用 (66)

增1.单1.总1.判1.前4.28

第一节 企业的主要经济业务 (66)

第二节 资金筹集业务 (68)

第三节 生产准备业务 (70)

第四节 产品生产业务 (79)

第五节 产品销售业务 (92)

第六节 财务成果业务	(98)
第五章 帐户的分类	(124)
第一节 帐户按经济内容分类	(125)
第二节 帐户按用途和结构分类	(129)
第六章 会计凭证	(145)
第一节 会计凭证的意义和种类	(145)
第二节 原始凭证的填制和审核	(147)
第三节 记帐凭证的填制和审核	(156)
第四节 会计凭证的传递和保管	(166)
第七章 帐簿	(170)
第一节 帐簿的意义和种类	(170)
第二节 帐簿的设置和登记	(174)
第三节 对帐和结帐	(185)
第四节 帐簿登记和使用的规则	(193)
第八章 会计核算形式	(199)
第一节 会计核算形式的意义和要求	(199)
第二节 记帐凭证核算形式	(201)
第三节 记帐凭证汇总表核算形式	(226)
第四节 多栏式日记帐核算形式	(231)
第五节 汇总记帐凭证核算形式	(234)
第六节 日记总帐核算形式	(250)
第七节 通用日记帐核算形式	(253)
第九章 财产清查	(256)
第一节 财产清查的意义和种类	(256)
第二节 财产清查的方法	(260)
第三节 财产清查结果的处理	(267)
第十章 会计报表	(272)
第一节 会计报表的作用、种类和编制要求	(272)

第二节	财务状况报表	(278)
第三节	财务成果报表	(290)
第四节	会计报表的分析	(299)
第十一章	会计工作的组织	161, 21, 211, 3 (308)
第一节	组织会计工作的意义和要求	(308)
第二节	会计机构	(310)
第三节	会计人员	(316)
第四节	会计法规制度	(322)
附录一:	会计电算化基础知识	(331)
附录二:	考核目标	(352)
后记		(368)

1. 会计
2. 会计的反映职能
3. 会计的监督职能
4. 会计对象
5. 会计主体
6. 会计分期
7. 持续经营
8. 货币计量
9. 系统性和原则性
10. 实用性原则

11. 可靠性原则
12. 相关性原则
13. 及时性原则
14. 清晰性原则
15. 可理解性原则

22. 谨慎性原则
23. 可比性原则
24. 重要性原则

第一章 总论

第一节 会计的基本概念

① 一、会计的产生与发展

会计是一种经济管理活动，是经济管理的重要组成部分。人类有了生产，就需要对社会生产活动进行管理，基于管理经济的客观需要，产生了与之密切联系的会计管理行为。随着社会生产的发展，会计作为一项管理活动其管理的科学方法、手段和技术不断得到了丰富、发展和完善。

人类任何一种社会行为的产生和发展，都有其特殊的历史背景和特定的前提条件。人类会计行为的产生自然也不例外。会计是人类生产活动发展到一定阶段的产物。物质资料的生产是社会存在和发展的基础。人类要进行生产，安排生活，要生存和发展下去，就必然要借助于一种计量、记录方法去反映生产和管理生产，去关心生产过程中人力、物力的消耗和劳动成果，以提高经济效益。基于这种客观需要，以计量、记录生产过程并提供经济过程耗费、成果等信息资料的会计应运而生。

早在原始社会就有了会计的萌芽。它原来是生产职能的附带部分，后来随着生产的发展，会计逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的职能，由专职人员进行。

早期的会计是比较简单的，只是对财物的收支进行计算和记录，后来逐渐发展成为用货币单位来综合反映和监督经济活动的

过程。近代会计是商品经济的产物，意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版的《算术·几何与比例概要》一书中有关复式记帐的论述，一般被认为是近代会计开始的标志。西欧工业革命和美国经济的发展，财务会计、管理会计等多学科会计理论相继出现并飞速发展，形成了现代会计理论。

我国唐宋时代，发明了“四柱清册”核算法，使我国会计处于当时在世界的领先地位。“四柱清册”中的“四柱”指“旧管”（相当于上期结存）、“新收”（相当于本期收入）、“开除”（相当于本期支出）、“实在”（相当于本期结存），这四个部分之间的关系是“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”。通过这一平衡公式，既可检查日常记帐的正确性，又可反映经济活动的全貌。我国解放以后，尤其是改革开放以来，会计研究工作取得了丰硕成果，会计实务和会计理论出现了前所未有的重大发展。

国内外会计发展史证明：办经济离不开会计，经济愈发展，会计愈重要。会计对于社会主义生产更为必要。

二、会计的职能

会计的职能是指会计本身的功能，它说明会计在经济管理中能够干什么。马克思在《资本论》第二卷曾指出：“生产过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程控制和观念总结的簿记就越是重要。”这是马克思对会计职能的科学地、高度地概括。所谓“观念总结”就是指会计的反映职能。所谓过程“控制”就是指会计的监督职能。随着社会经济的发展和管理要求的提高，会计的职能得到丰富和发展，但其基本内涵则是固有的、稳定的。也就是说，会计的职能可能有很多，但其基本职能是二个：反映和监督。

（一）反映职能

会计的反映职能也称核算职能，是指通过确认、计量、记录和

报告,从数量上反映企业单位已经发生或完成的经济活动,为经济管理提供经济信息的功能) 会计的反映职能贯穿于会计管理活动的始终,是会计最基本的职能或第一位的职能。

企业单位发生或完成的经济活动的内容是多种多样的,而会计并不能对经济活动的所有方面都进行反映,而只能也主要是对经济活动从数量上进行反映。在商品经济条件下,经济活动越来越复杂,为了能够将经济活动综合地反映出来,会计对经济活动数量上的变化主要以货币金额表示出来。以货币金额反映的企业已经发生或完成的经济活动过程和经济活动的经济信息称为财务信息。

(二) 监督职能

会计监督是会计的另一基本职能。会计的监督职能是指会计按一定的目的和要求,利用会计反映所提供的经济信息,对各企业单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。为了使企业单位的经济活动按计划、有目标地进行,必须对经济活动进行控制。会计对经济活动的控制不是直接控制,而是利用会计反映所提供的经济信息,对企业单位实际经济活动的过程和结果脱离既定目标的偏差进行干预和纠正,使之不超出规定的范围,不脱离既定的目标。

会计依据国家的有关法规制度、单位制定的计划、预算和定额以及会计要求进行监督,可体现在会计核算的全过程和单位制定计划、执行计划之中。通过监督,保证会计资料的合法、合理、有效、正确和真实。

会计反映和会计监督,两者相辅相成。会计反映是会计监督的基础,没有会计核算资料,会计监督就无从谈起。同时,只有正确的会计核算资料,会计监督才能有真实可靠的依据。而会计监督是会计核算的继续,只有搞好会计监督保证经济活动按规定的要求进行并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用。

在会计学界,对会计职能的认识有以下几种观点:一是“一职

能论”，即认为会计的职能就是反映；二是“三职能论”，即认为会计的职能是反映、监督、参与经济决策；三是“四职能论”，即认为会计的职能有反映、控制、监督、分析等；四是“五职能论”，即认为会计的职能是分析、核算、监督、预测、决策；五是“六职能论”，即认为会计的职能为反映、监督、预测、决策、控制和分析。

三、会计的特点

✓ 会计与其他记录计算工作比较有如下特点：

（一）以货币为主要计量单位进行综合反映

在现实生活中，经济活动情况复杂多变，人们不能单凭观察和简单的记忆掌握经济活动的全过程，也不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总。只有通过按一定程序进行加工处理后生成，并以一定的计量方法表现的会计数量，才能掌握经济活动的全过程及其结果。虽然计量单位有三种，即实物量度、劳动量度和货币量度，而前两者只能表示个别商品的数据，而不能进行综合和比较，不能满足会计进行全面地、综合地计算的要求。在商品经济条件下，货币具有一般等价物的作用，它是衡量其他商品的尺度，人们主要也只能利用货币计量，通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程和结果。实物量度和劳动量度在会计核算中起辅助计量作用。

（二）以凭证为主要依据

会计在以货币为主要计量单位对企业单位已经发生的经济业务进行综合反映时，必须以真实、正确、合法的会计凭证为主要依据。✓会计凭证是证明经济业务发生或完成的证据，是企业单位发生或完成的多种多样经济业务的载体。企业单位每发生或完成一笔经济业务都必须取得相应的会计凭证。只有以内容真实、正确、完整、合法的凭证为依据进行会计核算，才能保证会计核算的科学性和会计信息的质量，才能为信息使用者提供有用的会计资料。

原配收、常统收、按收、

(三) 会计核算具有完整性、连续性和系统性

✓ 会计核算的完整性是指对全部经济活动进行完整的记录,反映其来踪去迹,不许有任何遗漏。 会计核算的连续性是指对经济活动按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录,不能有任何中断。 会计核算的系统性是指对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行科学的分类和整理,保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体,从而可以揭示客观经济活动的规律性。 所以,会计核算具有完整性、连续性、系统性,是会计的一个重要特征。

会计的各项特点之间有着密切的联系。一是反映的计量手段,二是反映的主要依据,三是反映的方式。三者之间相互依存,缺一不可,共同构成了会计的特点,是会计区别于其他记录计算工作的重要标志。

四、会计的含义

随着社会和经济的迅速发展,会计的职能和所包括的内容也在不断丰富和发展。对于现代会计的含义是:会计是经济管理的重要组成部分,是为进行经营决策、提高经济效益服务的以提供财务信息为主的经济信息管理系统。这个管理系统以货币计量为基本形式,对企业、事业、机关等单位的经济活动进行反映和监督,通过信息的提供来反映情况,并利用信息反馈实行监督。

从上述会计定义中可以看出,会计的本质是经济管理活动的重要组成部分;会计的计量单位是以货币为基本形式,提供的主要是以货币表现的经济信息即财务信息;会计的对象是企业、事业、机关等单位能以货币表现的经济活动,即社会再生产过程中的资金运动;会计的基本职能是反映和监督;会计的任务是为进行经营决策、提高经济效益服务。

对于会计的定义,国内外的表述不一。我国传统的观点是管

理工具论,认为“会计是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一种工具。”1978年改革开放以来,部分会计学者借鉴西方会计观点,将会计定义为信息系统,即信息系统论,认为“会计是旨在提高经济效益,加强经营管理和经济管理,而在每个企业、事业、机关等单位范围内建立一个以提供财务会计信息为主的经济信息系统。”这种观点流行至今。1980年,部分会计学专家又指出管理活动论,认为“会计是经济管理的重要组成部分,它是通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们权衡利弊、比较得失,讲求经济效果的一种管理活动。”一般认为,会计既是一种经济管理活动,又是一个会计信息系统。

第二节 会计的对象

会计的对象就是指会计所要反映、监督的内容。研究会计的对象,对确定会计的任务,建立和发展会计的方法体系具有重要的意义。会计的对象可以从两个方面加以观察:一方面是会计对象一般,即会计的对象是指社会再生产过程中的资金(资本)运动;另一方面是会计对象具体,即会计要素。

一、会计对象一般

研究会计对象,首先要研究会账的本质。如前所述,会计的本质是一种经济管理活动。社会再生产过程包括了许多经济活动,会计仅此反映和监督的是社会再生产过程中能用货币计量的经济过程,即价值运动。

从历史的角度看,会计对象一开始并不是社会再生产过程的资金运动。会计产生以后,在相当长的一段时间里,会计所反映和监督的内容主要是财产物资的收支和结存。会计对经济活动的管理,主要是体现在管好财产物资,防止损失,以保护生产成果,一句

话,会计对象是财产物资,是实物。即使对货币也只反映收支,仅仅是把货币当作一种财产来看待,与其他实物一样来管理。自从商品经济充分发展以后,企业为了求得自己的生存和发展,必须力争以最少的投入取得较大的经济效益,必须不断从各方面加强经济管理。会计这一管理活动仅仅记录计量商品物资的收支已远远不能满足需要,会计的内容必须从反映和监督财产物资的收支和结存,发展成为系统、连续地反映和监督财产物资的取得、使用、耗费和补偿。同时,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来表现。因为货币作为衡量其他商品价值的一般等价物,一种特殊商品,其首要职能是价值尺度,即以自身价值为统一尺度来衡量其他商品的价值。因此,会计对于财产物资的取得、使用、耗费、补偿的反映和监督,也都要以货币作为统一的计量单位来进行。换句话说,会计的对象正发展为社会再生产过程中的价值运动过程。

在社会主义制度下,商品经济中的价值运动表现为资金运动。资金是社会主义财产物资的货币表现。社会主义再生产过程中的资金运动是社会主义的会计对象,即企业、事业、机关等单位以货币表现的经济活动。

在社会主义制度下,企业事业机关等单位存在着不同的经济活动,执行着不同的职能和任务,呈现出不同的资金运动形式。

工业企业必须拥有一定数量的资金,才能开展生产经营活动,完成供、产、销三个过程。在供应阶段,企业以现金或银行存款购买各种劳动对象,货币资金就转化为储备资金。生产过程中,工人利用劳动工具对劳动对象进行加工,储备资金就转化为生产资金;同时,一部分货币资金由于支付职工工资和其他生产费用而转化为在产品成本,成为生产资金;机器设备、房屋建筑物的消耗磨损价值也部分地转移到产品成本中去,构成生产资金的一部分。当