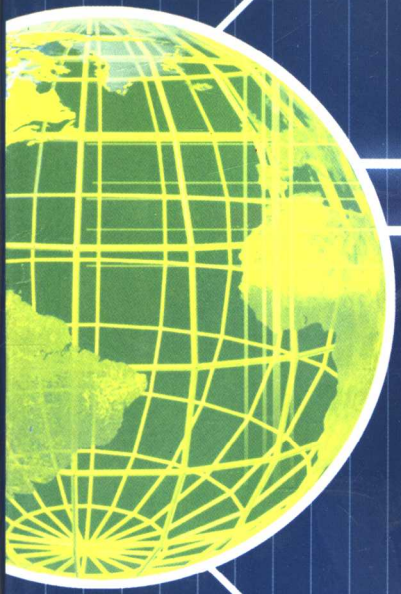
经济·管理类高职高专教材



会计学基础

谢爱萍 胡皎 主编

人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

需要全本请访问 www.ertongbook.com

经济·管理类高职高专教材

会计学基础

谢爱萍 胡 皎 主编

人民邮电出版社

图书在版编目（CIP）数据

会计学基础 / 谢爱萍，胡皎主编. —北京：人民邮电出版社，2004.1
经济·管理类高职高专教材
ISBN 7-115-11988-0

Ⅰ. 会… Ⅱ. ①谢… ②胡… Ⅲ. 会计学—高等学校：技术学校—教材
Ⅳ. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2003）第 120287 号

经济·管理类高职高专教材
会 计 学 基 础

◆ 主　　编　谢爱萍　胡　皎
责任编辑　赵卉蓉

◆ 人民邮电出版社出版发行　　北京市崇文区夕照寺街 14 号
邮编　100061　　电子函件　315@ptpress.com.cn
网址　http://www.ptpress.com.cn
北京隆昌伟业印刷有限公司印刷
新华书店总店北京发行所经销

◆ 开本：720×980　1/16
印张：18.75　　2004 年 1 月第 1 版
字数：267 千字　　2006 年 1 月北京第 5 次印刷

ISBN 7-115-11988-0/F·500

定价：26.00 元

读者服务热线：(010)67129326　印装质量热线：(010)67129223

内 容 提 要

本书以财政部最新颁布的《企业会计制度》和相关法规为依据，本着“理论够用、突出实践、强调应用”的原则，结合当前会计工作的需要和特点，对会计的基本理论、基本知识和基本技能进行了全面介绍，主要内容包括会计科目和账户、复式记账、会计凭证、会计账簿、会计核算程序、财务报告以及会计法规等。

本书可作为高职高专、成人高校及本科院校的二级学院经济管理类专业教材，也可作为在职经济管理人员的培训教材。

前　言

《会计学基础》是根据经济管理类高职高专教育的培养目标，充分考虑高职高专学生的特点，以财政部最新颁布的《企业会计制度》和相关法规为依据，本着“理论够用、突出实践、强调应用”的原则，结合当前会计工作的需要和特点，对会计的基本理论、基本知识和基本技能进行全面介绍。为方便教学，在每章之后安排了复习思考题和配套习题。

本书由谢爱萍、胡皎担任主编。南昌水利水电高等专科学校谢爱萍编写第一、二、三、四、十二章，南方冶金学院南昌分院岳中心编写第五章，南昌高等专科学校胡皎编写第六、八、九章，泰州职业技术学院朱鸿翔编写第七章，南昌水利水电高等专科学校万绍玫编写第十、十一章。初稿形成后，经反复修改，最后由谢爱萍统稿定稿。全书由江西财经大学黎国华教授主审。

本书可作为高职高专、成人高校及本科院校的二级学院经济管理类专业教材，也可作为在职经济管理人员的培训教材。

本书在编写过程中参阅了同行编者的有关论著，在此深表谢意。虽然我们对本书的编写付出了很大努力，但由于水平有限，书中难免存在不足之处，敬请读者批评指正。

编　者

2003 年 11 月

需要全本请访问 www.ertongbook.com

目　　录

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 10
第五节　会计核算的一般原则 13
第六节　会计的方法 20

第二章　会计科目和账户 25

第一节　会计要素 25
第二节　会计等式 33
第三节　会计科目 36
第四节　会计账户 41

第三章　复式记账 46

第一节　复式记账的原理 46
第二节　借贷记账法 48
第三节　总分类账和明细账的平行登记 60

第四章　借贷记账法的应用 66

第一节　产品制造业的主要经济业务 66
第二节　资金筹集业务的核算 67
第三节　生产准备业务的核算 71
第四节　产品生产业务的核算 79
第五节　产品销售业务的核算 90
第六节　财务成果业务的核算 95

第五章　账户的分类 109

第一节　账户按经济内容分类 110
第二节　账户按用途和结构分类 113
第三节　账户的其他分类 130

第六章　会计凭证 133

第一节　会计凭证的意义和种类 133
第二节　原始凭证的填制和审核 138
第三节　记账凭证的填制和审核 141
第四节　会计凭证的传递和保管 151

第七章　会计账簿 156

第一节　会计账簿的意义和种类 156
第二节　账簿的设置和登记 159
第三节　登记账簿的规则 165
第四节　对账和结账 169

第八章　会计核算程序 176

第一节　会计核算程序的意义 176

第二节　记账凭证核算程序……177
第三节　科目汇总表核算程序……179
第四节　汇总记账凭证核算程序……181

第九章　财产清查……204

第一节　财产清查的意义和种类……204
第二节　财产清查的方法……211
第三节　财产清查结果的处理……221

第十章　财务报告……227

第一节　财务报告的概述……227
第二节　资产负债表……235
第三节　利润表……242
第四节　现金流量表……246

第十一章　会计工作的组织……251

第一节　会计工作组织的意义……251
第二节　会计机构……253
第三节　会计人员……257
第四节　会计法规制度……265

第十二章　现代会计的发展与运用……269

第一节　现代会计的两大领域……269
第二节　现代会计面临的挑战……273
第三节　会计数据处理电算化……280

主要参考文献……291

第一章　总　　论

第一节　会计的基本概念

一、会计的产生和发展

人们在生产活动中，一方面创造了物质财富，另一方面取得了劳动成果。为使生产活动效果更好，人们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，以满足生活和生产的需要。为了达到这样的目的，必须在不断采用先进生产技术的同时，加强对生产活动的管理，把劳动耗费和劳动成果用一定的方式记录下来，并将记录的结果进行比较和分析，这就是最基本的管理。会计就是为适应这种管理的需要而产生的。

会计无论在国内还是在国外，都有着悠久的发展历史。据考古的文物证实，在文字产生以前的旧石器时代中晚期，人类最初的会计行为即原始计量、记录行为就已经发生了，如用结绳记事、刻符记事、绘图记事等。最初的会计只是作为生产职能的附带部分，即生产者在生产时间之外，附带地把收支等事项记载下来。后来，随着社会生产力的发展，出现了剩余产品，会计人员逐渐从生产中分离出来，成为一种特殊的专门从事这一工作的专职人员。

社会生产活动的不断发展，商品化程度的不断提高，使经济管理的要求越来越细，会计核算内容因此也在不断丰富。会计记账的方法随着经济发展

在不断更新，经历了一个从简单到复杂、从低级到高级的不断发展过程。

随着股份公司这一现代企业组织形式的出现，会计的内涵和外延又发生了变化。不仅是企业的管理者、投资者、债权人要求企业提供会计信息，财政、银行、审计、税务、证券监管等部门也要按有关法律、行政法规的职责对会计资料实施监督。在这种情况下，会计信息的披露内容及方式和会计操作手段发生了根本性的变革，促进了现代会计的形成和发展，拓展了会计的管理内容，增强了会计的管理功能，提升了会计参与决策的关联性。

现代会计是在社会生产实践中产生的，并随着社会生产、科技的不断发展和经济管理的需要而不断发展的。现代会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币为主要计量单位，对企业和行政事业单位的经济活动进行连续、系统、全面地反映和监督，并在此基础上对经济活动的过程和结果进行分析、预测和控制的一项管理活动。

二、会计的基本职能

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。会计的职能就是会计在经济管理中所具有的基本功能。会计具有怎样的功能？马克思在《资本论》中指出："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的总结的簿记就越是必要。"这里所说的"簿记"指的是会计，"过程"是指生产过程。"观念的总结"可理解为反映或核算，"过程的控制"可理解为监督或控制。对生产过程的核算和监督是会计的基本职能。

（一）会计核算职能

会计核算职能是指会计通过确认、计量、记录和报告，从价值上反映企事业等单位经营活动的过程和结果，为经济管理提供信息的功能。核算是会计基本职能中最基本的职能。它具有以下四个特征：

1. 会计核算为经济管理提供以财务信息为主的相关信息

会计核算主要通过货币计量，反映企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。反映经济活动的计量单位有三种，即实物单位、货币单位和劳动量单位。货币单位比实物单位和劳动量单位更具有综合性，所以会计核算主要利用货币计量单位提供信息。其他计量单位只作为反映经济活动情况的辅助计量单位。

经济活动中凡是能以货币计量的内容均属于会计核算的范畴。会计反映不是机械地反映，而是一种能动的反映。会计不是将企事业单位所有经济活动的过程和结果事无巨细、毫无遗漏地按其原始情况反映，而是根据管理的要求，有目的的加以反映，为经济管理提供以财务信息为主的相关信息。

2. 会计核算为企事业单位经营决策和管理控制提供依据

会计核算不仅要记录已经发生的经济业务，而且还应面向未来，为单位经营决策提供依据。传统会计核算主要是对已经发生的经济活动进行事后的反映，通过事后的记录数据，为经济管理提供信息。随着社会经济的不断发展，市场规模的扩大和社会经济活动的日趋复杂，传统的事后核算已满足不了管理的要求。一个企业要在激烈的市场竞争中谋求有效的经营，不仅要随时了解目前的经济状况，检查企业的经营活动是否符合既定的目标，还要预测企业的未来，周密地规划企业未来的行为，为企业发展提供具有前瞻性的会计信息，并以此作为对未来经营决策和管理控制的依据。

会计从单纯的事后核算已进入了事前的预测和决策、事中的控制和事后核算相结合的时代。需要注意的是，事后核算的会计数据是基本的会计数据，事前预测决策和事中的控制必须以事后核算的真实数据为基础数据信息。

3. 会计核算具有完整性、连续性和系统性

会计对实际发生的经济活动进行核算，要以凭证为依据，要有完整的和连续的记录，并按照经济管理的要求，提供系统的数据信息资料，以便单位全面掌握经济活动情况，考核经济效果。会计核算的完整性是指对凡属会计核算的内容都必须加以计量、记录和报告，不能遗漏。连续性是指对各种经

需要全本请访问 www.ertongbook.com

济业务应按照业务发生的时间顺序依次进行登记，不能有中断。系统性是指会计核算要按照一定的程序和方法，在科学分类的基础上，对会计数据进行加工整理，形成分类的、综合的和更加高级的财务信息。

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核算职能与其他经济核算的反映职能有了鲜明的区别。

4. 会计核算是一个层次化的、逐步深化的反映过程

随着计算机的迅速发展，会计核算的方式从手工记录系统逐步发展为电子数据处理系统，这为及时准确地满足多方面、多层次的信息使用者的需要提供了可能。会计信息也将更加完整。

（二）会计监督职能

对经济活动进行会计核算的过程，也是实行会计监督的过程。会计监督职能是指会计具有按照一定的目的和要求，利用会计核算所提供的经济信息，对企事业单位的经济活动进行控制，使之达到预期目标的功能。会计监督是《会计法》赋予会计人员的职责。会计监督具有以下三个特征：

1. 会计监督是一种经常性的监督

会计核算提供了各种价值指标，会计监督依据这些价值指标实施控制。如利用成本费用指标，可以综合考核各单位费用支出情况和各种消耗情况，防止浪费事件的发生；利用资产指标，可以考核各单位资产的利用情况，以提高资产的使用效率等。通过这些价值指标对各单位的经济活动进行监督，不仅可以较全面地控制各单位的经济活动，而且可以经常及时地对经济活动进行指导和调节，使之达到预期目标。

会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指会计部门在参与制定各种决策和相关计划、费用预算时，根据有关政策、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、合法性和有效性进行审查，是对未来经济活动的指导。事中监督是指在日常的核算工作中，对已发现的问题提出建议，促使有关部门采取措施纠正经济活动过程中的偏差及失误，使之按预定目标的要求进行，发挥控制经济活动进程的作用。事

后监督是以事先制定的目标、标准及有关规定为依据，通过分析取得的会计资料，对已进行的经济活动的合理性、合法性和有效性进行审查、考核和评价。

2. 会计监督是以法律、法规和制度为依据进行的监督

对企事业单位的经济活动实施会计监督时，要以现行的法律、法规和制度为依据，发现不符合法律、法规和制度规定的，要加以限制和制止。如在审核原始凭证时，修订后的《会计法》规定："会计人员、会计机构对不真实、不合法的原始凭证不予受理；对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，要求更正、补充。""会计机构、会计人员发现账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的，按照国家统一的会计制度规定有权自行处理的，应当及时处理；无权处理的，应当立即向单位负责人报告，请求查明原因，作出处理。"

3. 会计监督还包括经济活动的效益性监督

会计监督的目的在于促进各单位改善经营管理，维护国家财经纪律，保护财产的安全和完整，提高单位经济效益。一般说来，合规合法的事往往同时产生效益，但有时也存在例外情况。合规合法的事未必合理，合理的事又未必合算。在这种情况下，会计在参与经济计划的制订时，还要检查经济活动的效益性。

会计监督是各单位内部管理的需要，也是各单位自我约束的一种机制。各单位在国家有关财经法规、制度范围内进行正常的经济活动的同时，应注重提高单位的经济效益。

会计核算职能和会计监督职能是相辅相成、不可分割和辩证统一的。没有会计核算为会计监督提供资料，会计监督就失去了监督的依据，也就失去了存在的基础。没有会计监督，会计核算的作用难以发挥，会计核算也就失去了存在的意义。

会计核算和监督是会计的基本职能，这是现代会计对会计职能的共识。人们对现代会计的职能有多种不同的看法，这是随着会计环境的发展变化，会计职能的内涵和外延不断发展的结果。对于新的提法有待进一步探索。

第二节　会计的对象

一、会计对象的一般含义

会计的对象是指会计核算和监督的内容，即会计的客体。会计按其在空间领域运行的不同情况，可分为宏观会计和微观会计。宏观会计主要核算社会经济活动，其核算对象不是本书说明的内容。微观会计由于服务主体的经营性质不同，可分为盈利组织会计和非盈利组织会计。非盈利组织的经济活动有别于盈利组织的经济活动，具有其特殊性。本书以盈利组织为例说明会计的对象。

会计作为经济管理的重要组成部分，其核算和监督的内容并不是包罗万象的，而是根据经济管理的要求，从特定的角度来核算和监督经济活动。

企业要从事生产经营活动，必须具备一定的物资条件，如货币资金、原材料、产品或商品、厂房设备等。这些不同形态财产物资的货币计量称为资金。

会计产生后，在相当长的一段时间里，会计核算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，主要体现在管好财产物资，防止损失和遗漏，使生产成果得到保护等。在商品货币经济充分发展以后，企业为求得自己的生存和发展，力争以最小的投入取得最大的产出。会计核算和监督的内容从财产物资的收支和结存发展成为系统地、连续地核算和监督财产物资的取得、使用、耗费和补偿。在社会主义市场经济条件下，价值规律对商品生产和商品流通起着调节作用。企业在生产过程中，为提高经济效益，也需要在生产过程中求得价值增值，价值运动表现为资金运动。会计对象就是企业在社会再生产过程中的资金运动。

从微观上看，企业的资金运动是在各个企业单位中进行的，是本单位的

资金运动。从宏观上看，企业资金运动是社会再生产总资金运动的一部分。

二、会计对象在企业中的具体表现

各种企业单位业务性质的不同，所承担的生产任务也不同，因而会计核算和监督的具体内容也不完全一致。

（一）工业企业的会计对象

工业企业的会计对象是工业企业再生产过程中的资金运动。

工业企业的资金运动按其运动的程序可分为资金投入、资金周转和资金退回三个基本环节。工业企业的主要经济活动是生产工业产品。随着供应、生产、销售三个生产阶段的进行，企业资金不断改变其存在的形态，周而复始地循环和周转。

工业企业进行生产经营活动拥有的物质条件都有一定的资金来源，表现为投资者和债权人的资金投入。资金形态表现为货币资金。在生产开始的供应过程中，企业以部分货币资金购买机器设备等固定资产，这部分货币资金转化为固定资金。在频繁的供应过程中，企业以货币资金购买生产所需要的劳动对象（材料），为进行生产而储备必要的物资，这部分货币资金转化为储备资金。

在生产过程中，劳动者利用劳动资料对劳动对象进行加工，生产工业产品。企业的资金由储备资金形态转化为在产品形式的生产资金。生产过程也是耗费的过程。在生产过程中，一部分货币资金以支付工资和其他费用的形式转化为生产资金。生产厂房、机器设备等劳动资料因使用而磨损，这部分磨损价值由固定资金转化为生产资金。随着生产产品的完工，生产资金转化为成品资金。

在销售过程中，企业将产品销售出去，这时成品资金转化为货币资金。在收回的货币资金中，一部分收入以税金的形式上交给国家，这部分资金退出企业。另一部分纯收入，按规定提取盈余公积之后，一部分以分配利润的形式分给投资者，这部分资金也退出企业。其余资金又可用于购买生产用材

料，支付生产费用，继续参加经营周转。

上述供应、生产、销售三个经营阶段是工业企业的经常性资金运动。可用图 1-1 表示。此外，企业还会发生对外投资和接受投资等资金运动的情况，这也属于资金运动的范畴。

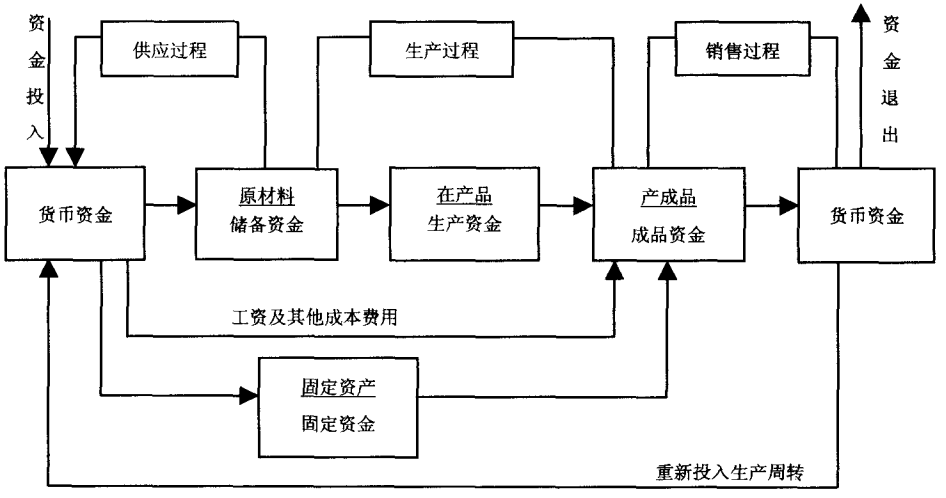


图 1-1　工业企业的资金运动过程

因此，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资源的增减变化情况，在生产经营过程中各项生产费用支出和产品成本的形成情况，以及企业销售收入的取得和企业纯收入的实现、分配情况，就是工业企业会计的具体对象。

（二）商业企业的会计对象

商业企业会计对象是商业企业在商品流通过程中的资金运动。

商业企业的资金运动不同于工业企业的资金运动。商业企业的经营活动主要在流通领域，主要包括购进和销售两个阶段。在购进阶段，企业通过购买商品，货币资金转化为商品资金。在销售阶段，通过商品销售，商品资金又转化为货币资金，如此不断循环、周转。与工业企业一样，商业企业也有资金的投入、退出等资金增减变动情况。因此，商业企业的资金周转以及资

金投入、退出构成了商业企业会计核算和监督的具体内容。

第三节　会计的任务

会计的任务是指对会计的对象进行核算和监督所要达到的目的和要求。它是会计职能的具体化，反映会计工作在一定社会经济条件下所承担的责任和必须实现的目标。

会计的任务取决于会计对象的特点和经济管理的要求。会计是经济管理的重要组成部分，其任务同整个经济管理的任务是分不开的。各个企业单位会计的具体任务虽然不同，但在管理上所核算和监督的具体内容是相同的，主要有以下三个方面。

一、核算和监督各单位经济活动情况，为经济管理工作提供系统的经济信息

任何企事业单位要做好经济管理工作，必须对本单位的经济活动情况做到心中有数。企事业单位经济活动情况不论是取得的成绩还是存在的问题，都直接或间接地在资金运动中反映出来。会计工作利用专门的方法，主要以货币的形式对经济活动进行全面、连续、系统的核算和监督，正确及时地为企事业单位经营管理提供可靠的会计信息。

各基层单位的会计资料，用报表的形式报送给各级主管部门。经过逐级汇总的会计信息，可以反映国民经济的整体运行情况，是国家进行综合平衡，编制国民经济计划的重要依据。核算和监督各单位经济活动情况，有利于促进国民经济协调有序的发展。

二、核算和监督各单位对国家财经政策、法令、制度的执行情况，维护财经纪律

企事业单位资金运动的过程也是执行国家财经政策、法令制度和维护财

需要全本请访问 www.ertongbook.com