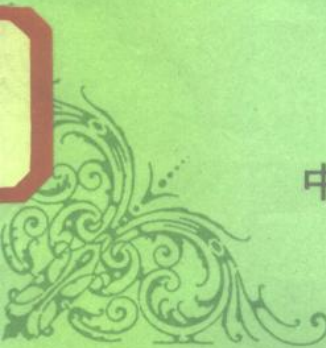




会计学基础教程

孙洪丽 成素英 编 著



中共中央党校出版社

F230

193812

893

会计学基础教程

孙洪丽 成素英 编著

中共中央党校出版社

· 北 京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础教程/孙洪丽, 成素英编著. --北京:
中共中央党校出版社, 1996. 6
ISBN 7-5035-1381-0

I. 会… II. ①孙… ②成… III. 会计学-基本知识
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 02999 号

中共中央党校出版社出版发行

(北京市海淀区大有庄 100 号)

中共中央党校印刷厂印刷 新华书店经销

1996 年 6 月第 1 版 1996 年 6 月第 1 次印刷

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 9.875

字数: 254 千字 印数: 1—11000 册

定价: 13.00 元

前 言

为了适应会计制度改革的要求,根据《企业会计准则》和《企业财务通则》,结合新税制的内容,我们编写了《会计学基础教程》这本书。此书概括起来有三大突出特点:

一是新颖。会计制度改革以后,会计的理论基础和核算方法发生了全新变化,尤其是随着税制改革的深入,如增值税、所得税的改革,又给会计核算增加了新的内容。此书在编写中力求融于最新知识,帮助读者在掌握会计原理的同时掌握新的会计规范。

二是完整。会计学基础着重于打“基础”,要求阐述的内容要完整、系统。本书除了阐述基本理论问题以外,还全面介绍了会计的基本核算方法,为读者系统掌握会计知识打好坚实基础。

三是易懂。此书是作者集多年的教学经验编写而成,对会计学的重点、难点把握得很清楚。在编写中,力求深入浅出、通俗易懂、简明扼要。为了方便学习,每章后备有习题,以做到边学边练,加深理解。

该书前六章由孙洪丽同志编写,后五章由成素英同志编写。由于水平所限,书中难免有不当之处,敬请读者批评指正。

编 者

1996年1月

责任编辑 叶 舟

封面设计 翟永莲

版式设计 冯 力

责任校对 王京京

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计及其职能.....	(1)
第二节 会计的对象及特点.....	(4)
第三节 会计核算的前提和基本原则.....	(9)
第四节 会计的任务和方法.....	(14)
第五节 会计工作的组织.....	(18)
第二章 会计科目与帐户	(25)
第一节 会计要素的内容及平衡关系.....	(25)
第二节 会计科目.....	(36)
第三节 帐户设置.....	(41)
第三章 复式记帐	(49)
第一节 复式记帐的原理.....	(49)
第二节 借贷记帐法.....	(50)
第四章 借贷记帐法的运用	(70)
第一节 资金筹集的核算.....	(70)
第二节 供应过程的核算.....	(75)
第三节 生产过程的核算.....	(80)
第四节 销售过程的核算.....	(88)
第五节 财务成果的核算.....	(95)
第五章 帐户按用途和结构的分类	(107)
第一节 帐户按用途和结构分类的意义.....	(107)
第二节 各类帐户的特点.....	(108)
第六章 成本计算	(124)

第一节	成本计算概述	(124)
第二节	材料采购成本的计算	(128)
第三节	产品制造成本的计算	(130)
第四节	产品销售成本的计算	(142)
第七章	会计凭证	(146)
第一节	会计凭证的作用和种类	(146)
第二节	原始凭证的填制和审核	(154)
第三节	记帐凭证的填制与审核	(158)
第四节	会计凭证的传递与保管	(165)
第八章	会计帐簿	(170)
第一节	会计帐簿概述	(170)
第二节	日记帐	(175)
第三节	分类帐	(181)
第四节	联合帐和备查帐	(191)
第五节	记帐要求和错帐更正方法	(192)
第六节	对帐和结帐	(197)
第九章	财产清查	(203)
第一节	财产清查的作用	(203)
第二节	财产清查的种类和方法	(207)
第三节	财产清查结果的处理	(215)
第十章	帐务处理程序	(222)
第一节	会计循环	(222)
第二节	帐务处理程序的意义	(225)
第三节	记帐凭证帐务处理程序	(226)
第四节	科目汇总表帐务处理程序	(255)
第五节	汇总记帐凭证帐务处理程序	(259)
第六节	多栏式日记帐帐务处理程序	(262)
第七节	日记总帐帐务处理程序	(264)
第八节	凭单日记帐帐务处理程序	(266)

第十一章 会计报表	(273)
第一节 会计报表概述.....	(273)
第二节 资产负债表.....	(277)
第三节 损益表.....	(285)
第四节 财务状况变动表.....	(289)
第五节 会计报表分析.....	(296)
第六节 会计报表的报送和汇总.....	(306)

第一章 总论

第一节 会计及其职能

“会计”一词，远在我国西周时代就已经出现了。它的含义主要是指对收支的计算和记录。会计作为一项计算、记录和考核收支的工作，无论在中国或在外国都是很早就有了，也就是说，人们运用会计来管理经济已有几千年的历史。“结绳记事”和“刻契记数”就是最初的记录、计算方式。由于当时的生产力水平十分低下，生产过程非常简单，所以这种原始记录、计算行为只是生产活动的一项附带工作，但会计的萌芽却由此产生了。

在我国，会计学曾处于世界领先地位。早在宋代就出现了“四柱清册”，所谓四柱，是指旧管、新收、开除、实在，相当于现代会计术语的期初结存、本期收入、本期付出和期末结存，“四柱清册”的记帐方法是我国传统的中式簿记的特色之一。

在中世纪的欧洲，意大利成为资本主义经济最发达的国家之一，当时银行业的先驱——贷金业者在核算借贷款业务时，采用了按“借主”和“贷主”开立帐户的复式记帐法。后来经过不断完善和改良，广泛运用于商业和工业企业。并给予了理论上的加工，称其为“借贷记帐法”流传于世界各国，并沿用至今。复式记帐法的出现标志着会计发展到了成熟阶段。

会计同其他任何事物一样，都是在不断地发展变化的。会计是随着社会生产的发展和经济管理的需要产生和发展起来的，并在不断的发展。过去简单地把会计理解成记帐、算帐，但记帐、算帐与几千年前的记帐、算帐相比，在内容、方法以及所采用的技

术手段等方面，都发生了根本变化。记帐、算帐虽然是会计的基础和核心工作，但现代会计的涵义，比记帐、算帐这一内容要丰富得多。虽然现在说法各异，但基本形成了一个较完整的概念。

会计是以货币作为统一的计量标准，采用特有的方法，对企业和行政事业等单位的经济活动，进行完整的、连续的、系统的核算和监督的管理活动。

会计是管理活动，这是它的本质特征；对经济活动进行核算和监督，是会计的基本职能，以货币计量，是会计的主要特点。

会计既是经济管理的工具，同时它又是经济管理的组成部分。会计管理是通过会计的职能来实现的。会计的职能就是会计在经济管理中所具有的功能。它的职能主要表现在两个方面——核算和监督。

会计核算职能，就是对经济活动的记录、计算、分类和汇总，全面核算经济活动情况，为经济管理提供经济信息。

会计核算职能的特点主要有以下三个方面：

一、会计核算主要从数量上反映各个单位的经济活动状况，用数据资料的形式表现出来。会计是从数量方面反映经济活动情况，它必须采用一定的计量尺度，会计可以采用的计量尺度有三类即货币量度、实物量度、劳动量度。在商品货币交换的经济条件下，利用货币的价值尺度进行价值核算，既能使数据资料可比，又能综合反映经济活动的过程及其结果。所以在会计核算中都是以货币量度作为统一计量标准，而实物量度和劳动量度作为辅助量度根据需要采用。

二、会计核算不仅要對经济活动进行事中、事后的核算，还要进行事前的核算。会计核算首先要对已经发生的经济活动进行核算，即事后核算，它是会计最基础的工作。记帐、算帐、报帐是会计执行事后核算职能的主要形式。但是会计核算的职能不仅

仅是对经济活动进行事后核算。为了在经济管理上加强计划性和预见性，会计利用其信息反馈，还要对经济活动进行事前和事中的核算。事前核算主要形式是进行预测，参与计划，参与决策；而事中核算主要形式是在计划执行中，通过核算和监督相结合的方法，对经济活动进行控制，使过程按计划或预期的目标进行。

三、会计核算具有完整性、连续性和系统性的特点。会计核算的完整性，是指对属于会计对象范围内的经济活动中所发生的会计事项要全部加以记录，不能有任何遗漏；会计核算的连续性是指在经济活动中发生的经济业务要按照时间顺序依次进行登记，不能有所中断；会计核算的系统性，是指要采用科学的核算体系，使得一个核算系统内的各个分统提供的数据资料相互关联，并且有科学的分类、汇总，形成一个完整的核算指标体系。在多种经济核算形式中，唯有会计核算具有完整性、连续性、系统性的特点。

会计监督职能，就是根据国家财经法规，借助于会计核算的资料来指导和控制经济活动，使之符合规定的要求，并达到预期的目的。

会计监督具有以下两方面的特点：

一、会计监督主要利用价值指标来进行。会计核算是通过货币计价提供一系列的价值核算指标，来综合反映经济活动的过程和结果。会计监督只有借助于这些价值指标才可以全面地、经常地、及时地、有效地控制单位的各项经济活动。

二、会计监督既有事后监督，又有事中和事前监督。会计事后的监督，是对已发生的经济活动以及相应核算资料进行的审查、分析，并以此保证其合法性、合理性。事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查，并以此纠正经济活动中的偏差及失误，发挥控制经济活动进程的作用。事前监督是在经济活动开始前进行监督，即审查未来的经济活动是否符合有关

法令、制度的规定，是否有效益，否则在事前就可加以修订、限制或制止该项经济活动的进行。

会计的核算职能和监督职能是相辅相成、紧密联系的，只有在对经济活动进行正确核算的基础上，才能得到真实可靠的资料来提供监督的依据。同时只有搞好会计监督，保证经济活动按照规定的要求进行并达到预期的目的，才能发挥会计核算的作用。因此可以说，会计监督是会计核算的延伸和发展。

第二节 会计的对象及特点

一、会计对象

所谓会计对象是指会计所核算和监督的内容，即社会再生产过程中的资金运动。

社会再生产过程包括生产、交换、分配、消费四个环节，它们分别通过企业及行政事业单位的经济活动来实现，但是各个单位的经济活动内容不相同，如工业企业从事的是生产经营活动；商业企业从事的是商品流通活动，事业行政单位主要是收支业务活动等等。下面主要通过工业、商业和事业行政单位的资金运动形式来说明会计核算的一般对象。

工业企业的再生产过程，主要表现为三个阶段即供应、生产、销售。在供应过程前，首先企业要筹集资金，企业资金的筹集主要有两条途径，一是靠借入；二是靠吸收投资。筹集到资金以后就开始了供应过程，即用资金购入生产上需要的各种材料物资，资金由货币资金转化为储备资金。将材料投入生产，开始了生产过程。工人用机器设备对材料进行加工，这时就发生了原材料、人工、机器设备的损耗，储备资金就转化为生产资金，继续加工产品完成，产品由在产品转化为产成品，生产资金就转化为成品资金。再就是销售产品，开始了销售过程，将产成品销售出去，获得产品销售收入，成品资金又转化为货币资金。从货币资金开始

依次转换为储备资金、生产资金、成品资金最后又回到货币资金，这就是资金循环，在这一循环过程中，发生的任何一项经济业务都是工业会计核算和监督的内容。

商品流通企业的重要经济活动是商品的购入和销售。它的再生产过程分为两个阶段，即购、销过程。商业企业在筹集到资金以后，购入商品，资金由货币资金转化为商品资金，在销售过程中将商品销售出去，商品资金又转化为货币资金，它的资金循环过程是货币资金→商品资金→货币资金，在这循环过程中发生的任何一项经济业务是商业会计核算和监督内容。

行政事业单位是从事管理和服务的单位，它的核算和监督的内容，就是收、支两方面。行政事业单位的收入主要来源于财政拨款和自行组织的业务事业收入。获取收入以后，就将收入用于日常的经费开支和业务、事业支出。行政事业单位的会计称为预算会计，预算会计就是核算和监督预算资金收、支的专业会计。

综上所述，不论工业企业、商业企业、行政事业单位都是社会再生产过程中的一个基层单位，会计核算和监督的内容都是资金运动。所以会计的对象可以概括为社会再生产过程中的资金运动。

二、会计要素

会计要素是企业会计对象的具体内容。新会计制度将会计要素概括为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大要素。也就是企业会计核算和监督的六大内容即会计的具体对象。

（一）资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源。包括各种财产、债权和其他权利。

资产主要有以下几方面的特征：

1. 资产是一种经济资源，这是它的本质特征。作为经济资源有两个显著特点：一是有用性。是指该项资源有利用价值，有益

于企业的生产经营；二是有限性。是指企业可利用的资源是有一定限度，不是取之不尽，用之不竭，所以要求企业要合理配置利用资源，使其发挥较大效能。

2. 资产要能以货币加以计量。会计核算主要特点就是以货币计量。任何一项经济资源只有能够以货币加以换算，才能被称为资产，会计才能在帐簿和报表中反映，不能以货币计量的资产，不能称其为会计核算中的资产。这是资产的前提条件之一。

3. 资产必须为企业所拥有或控制。会计核算中的资产必须分属于特定的企业实体，为这个实体所能控制或拥有的资产，才是会计核算中的资产，否则尽管是经济资源也不能算作会计上的资产。资产必须被企业拥有或控制是资产的另一前提条件。

（二）负债

负债是指企业所承担的能以货币计量，需以财产或劳务偿付的债务。

负债主要有以下几方面特征：

1. 负债是债务，需要用债权人所能接受的资财来偿付。
2. 负债是现时存在的，是由过去经济业务所产生的经济负担。
3. 负债是能用货币确切计量或用货币来合理估计的金额。
4. 负债有确切的债权人和到期日。

（三）所有者权益

权益是指对企业资产所拥有的权利。在企业中权益分为两部分，一是债权人的权益即企业的负债；一是投资者的权益即企业的所有者权益。这两项权益在义务和权限上有着根本的区别。企业对负债到期要无条件的还本付息，而对投资者只付息，不还本。另外债权人无权参与企业的经营决策，而投资者有权参与企业的经营管理。所以负债和所有者权益虽然均对企业资产拥有权利，但方式是完全不同的。所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。所谓净资产是企业全部资产减去全部负债后的净额。

（四）收入

收入是指企业在销售产品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入。包括基本业务收入和其他业务收入。

基本业务收入，是指企业销售产品、商品和进行工业性劳务作业取得的收入。在工业企业中指的是产品销售收入，在商业企业中，即指商品销售收入。

其他业务收入，是指其他经营业务带来的收入。即指材料销售、无形资产等技术转让费，以及固定资产和包装物出租等收入。

（五）费用

费用是指企业在生产经营中发生的各项耗费。费用可分为计入成本的费用和期间费用两部分。

计入成本的费用是指可以计入产品、商品工程、劳务、服务等成本对象的各种费用。在工业企业计入产品成本的费用包括可以直接计入产品成本的直接人工费、直接材料费和其他直接费用。还有需分配计入产品成本的间接费用如制造费用。

期间费用是指企业为组织和管理生产经营活动而发生的各项费用。在工业企业是指管理费用、财务费用和销售费用三项。这些费用不能计入产品成本，而直接从当期收入中一次扣减，从而求得当期损益。

（六）利润

利润是指企业在一定时期内生产经营活动的最终财务成果。包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

营业利润是营业收入减去营业成本、期间费用和各种流转税及其附加后的余额。

投资净收益是企业对外投资取得的收入减去投资损失后的余额。包括对外投资分得的利润、股利和债券利息等。

营业外收支净额是指与企业生产经营活动没有直接关系的营业外收入减去营业外支出后的余额。

会计核算这六大要素实际上是对会计对象的基本分类，它构

成会计报表的基本框架，同时也是设置帐户的基本依据。资产、负债、所有者权益这三个要素是反映企业一定时期的财务状况；收入、费用、利润这三个要素是反映企业在一定时期的经营成果情况。它们之间的相互关系可以用公式表示如下：

资产 = 负债 + 所有者权益

收入 - 费用 = 利润

三、会计的特点

会计与其他核算方法相比具有以下突出特点：

（一）会计是以货币作为统一的计量单位

在经济核算过程中，通常采用三种计量尺度：实物量度、货币量度、劳动量度。实物量度是以财产物资的实物数量作为计量单位，如千克、件、台等。货币量度是以价值指标来计量，在我国大部分企业中是以人民币作为标准，在外币收付业务为主的企业中，也可用外币计量。劳动量度是以时间为单位计算劳动消耗量，在企业称为工时。这三种计量尺度唯有货币量度具有统一性、才能使活劳动和不同质的物化劳动消耗进行衡量比较，提供统一、可比的会计信息。货币量度是会计核算主要的量度，实物量度和劳动量度只起辅助作用。

（二）会计必须有合法凭证作为核算依据

经济业务发生以后首先取得原始凭证，对原始凭证审核无误后，才能依据原始凭证编制记帐凭证，然后登记帐簿，提供数据资料。没有凭证会计就不能记帐算帐，每一笔业务的核算必须以合法、准确的凭证为依据。

（三）会计核算具有连续、系统、全面的特点

企业生产经营活动是连续不断地进行，会计对经济业务的反映是按发生的时间顺序连续记录下来，无一项遗漏，随时随刻可以提供出连续、完整的数据资料。还对大量的繁杂的经济业务进行科学的分类、汇总、整理、计算，以提供综合、有用的会计信息。

第三节 会计核算的前提和基本原则

一、会计核算的前提条件

会计前提又称会计假设，是对会计事务中产生的一些尚未确知的事物，根据客观的正常情况或者发展趋势所作的合乎规律的假设，是被公认的会计核算的前提条件。会计假设是为达到会计核算的目的，对会计在空间范围内，在时间界限上、在计量方式上作的一些必要的限定。按照国际会计准则和国际惯例，可将它的内容概括为四个方面

（一）会计主体假设

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。作为会计主体必须具有三个特征、即具有实体性、统一性、独立性。

会计主体假设要求会计必须以本企业作为其核算主体，站在本企业的角度上处理经济业务，记帐、算帐和考核盈亏。有了会计主体这个假设，可以准确界定会计对象的空间范围，确定会计处理的角度，便于就特定的主体规定一些会计原则和方法。

会计主体与法律主体（法人）是有区别的。可以说所有的法律主体都是一个会计主体，但会计主体不一定都具有法人资格，比如一个总厂的法人代表领导若干个独立核算的分厂，每个分厂是一个独立核算的实体，就是一个会计单位。

（二）持续经营假设

持续经营假设是指会计核算应建立在企业是持续地进行正常生产经营活动前提之下。

市场经济的发展，使竞争越来越激烈。企业随时面临破产和倒闭。持续经营是假定会计主体的经济活动在可以预见的未来将无限期地继续下去，在制定会计准则和确定核算方法时不去考虑随时可能发生的经营中止的危险，而是假设企业在可预见的将来