

会 计 学

刘益平 主 编

李 瑛 副主编

科 学 出 版 社

2 0 0 1

内 容 简 介

本书是专门为非会计学的经济管理类专业编写的教材。

本书在介绍会计学基本理论的基础上,着重介绍会计的各种专门方法 and 对企业各类基本经济业务的处理方法。各章末配有练习与思考,供读者加深理解本书的内容。

本书主要作为高等院校非会计学的经济管理类专业的师生的教材,也可作为广大会计人员和企业领导干部进修提高的参考书教材。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/刘益平主编. -北京:科学出版社,2000

ISBN 7-03-008620-1

I. 会… II. 刘… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 63430 号

科 学 出 版 社 出 版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码:100717

新 蕾 印 刷 厂 印 刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2000 年 7 月第 一 版 开本:850×1168 1/32

2001 年 8 月第三次印刷 印张:14

印数:7 501—10 500 字数:365 000

定价:21.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈环伟〉)

序

1993 年为了适应《企业会计准则》和《企业财务通则》以及新的行业会计制度和财务制度颁布实施后的新的情况,我们曾编写出版了《新编会计学原理》一书,该书曾作为会计专业和非会计专业的“会计学原理”或“基础会计学”课程的教材,被全国数十所高等学校采用,但是随着会计制度改革的不断深化以及外贸、金融、税收等体制改革的不断进行,尤其是 1997 年之后,随着八项具体会计准则的相继出台,原教材中的许多内容已显陈旧,急需修改。另外 1998 年国家教委重新调整了高等学校专业目录和培养方案,规定在所有非会计学的经济管理类专业将“会计学”列为核心课程之一。我们认为在非会计学的经济管理类专业开设“会计学”课程,其教学内容,既不完全等同于会计专业的“基础会计学”的内容,也不等同于会计专业的“财务会计学”的内容,它应该在介绍会计学的基本理论和方法的基础上,侧重介绍对企业基本经济业务的会计处理方法,就像 1970 年诺贝尔经济学奖得主美国著名经济学家保罗·A·萨缪尔森所说的那样,应该使学过会计学的人们能“经营好一家企业,有效管理自己的投资,知道是盈利还是亏损,及哪一种投资处于繁荣状态”。我国著名会计学家杨纪婉教授也曾说过:“在现代经济条件下,一个不懂会计知识、不理解和不善于利用会计信息的人,是很难从事经济管理工作的。”正是基于上述认识,我们专门针对非会计学的经济管理类专业的“会计学”课程的教学要求,编写了这本教材。

在编写这本教材的过程我们吸取了国内外许多同类教材的精华,同时十分注意反映近年来会计理论和方法的新研究成果,并尽可能体现新的具体会计准则对会计核算的新要求。另外考虑到本教材是专门为非会计学的经济管理类专业编写的,故在教材内容

的安排上,尽可能用最通俗的语言,尽量少的篇幅,介绍会计学的基本理论,而把更多的篇幅用于介绍会计的各种专门方法和对企业各类基本经济业务的处理方法。教材中各章最后都编写了复习思考题和习题,以供学生复习之用。由于我们的水平所限,教材中一定存在着许多不足,敬请广大读者和专家多提批评意见,以便日后修订、完善。

本书由刘益平同志任主编,李瑛同志任副主编,刘益平同志为本书起草了编写大纲,并负责全书内容的总纂定稿。各章编写分工如下:刘益平(第二章、第三章、第四章、第五章、第六章、第七章、第八章、第十章、第十四章),李瑛(第一章第三、四节、第九章、第十三章、第十五章),高季萍(第十一章、第十二章)、崔苏旸(第十六章)、马珩(第一章第一、二节)。

本书完稿后由南京经济学院副院长王家新教授对全书内容进行了审定,并提出了许多宝贵意见和建议,仇冬芳、吴俐萍、许海靖同志参与了本书的校对工作,在此一并表示感谢。

编 者

2000年元月于南京航空航天大学

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的产生和发展	(1)
第二节 会计的职能与对象	(5)
第三节 会计方法和会计循环	(9)
第四节 会计法规和制度	(13)
练习与思考	(29)
第二章 会计要素与会计科目	(30)
第一节 会计要素	(30)
第二节 会计科目	(47)
第三节 账户及其结构	(56)
练习与思考	(59)
第三章 复式记账原理	(62)
第一节 复式记账的概念	(62)
第二节 借贷记账法	(63)
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(83)
练习与思考	(91)
第四章 会计凭证	(95)
第一节 会计凭证的概述	(95)
第二节 原始凭证	(96)
第三节 记账凭证	(103)
第四节 会计凭证的传递与保管	(108)
练习与思考	(110)
第五章 会计账簿	(111)
第一节 会计账簿的意义和种类	(111)
第二节 账簿的设置	(114)
第三节 账簿登记和错账更正	(122)
第四节 对账和结账	(128)
练习与思考	(131)

第六章 流动资产的核算	(134)
第一节 流动资产概述	(134)
第二节 货币资产的核算	(136)
第三节 应收账款的核算	(154)
第四节 存货的核算	(161)
练习与思考	(174)
第七章 对外投资的核算	(178)
第一节 对外投资概述	(178)
第二节 短期投资的核算	(182)
第三节 长期投资的核算	(187)
练习与思考	(195)
第八章 固定资产及无形资产的核算	(198)
第一节 固定资产的核算	(198)
第二节 无形资产的核算	(213)
练习与思考	(219)
第九章 负债的核算	(222)
第一节 负债概述	(222)
第二节 流动负债的核算	(224)
第三节 长期负债的核算	(257)
练习与思考	(266)
第十章 所有者权益的核算	(268)
第一节 企业组织形式	(268)
第二节 所有者权益的核算	(271)
练习与思考	(276)
第十一章 费用、成本的核算	(278)
第一节 费用、成本概述	(278)
第二节 生产成本和制造费用的核算	(282)
第三节 成本计算方法简介	(291)
第四节 期间费用的核算	(296)
练习与思考	(302)
第十二章 收入的核算	(305)
第一节 收入概述	(305)

第二节 产品销售的核算	(307)
练习与思考	(316)
第十三章 利润的核算	(318)
第一节 利润概述	(318)
第二节 利润的核算	(322)
第三节 利润分配的核算	(335)
练习与思考	(341)
第十四章 会计核算组织程序	(343)
第一节 会计核算组织程序概述	(343)
第二节 记账凭证核算组织程序	(345)
第三节 汇总记账凭证核算组织程序	(366)
第四节 科目汇总表核算组织程序	(371)
练习与思考	(374)
第十五章 财务报告及其分析	(375)
第一节 财务报告概述	(375)
第二节 资产负债表	(380)
第三节 损益表	(390)
第四节 现金流量表	(397)
第五节 会计报表分析	(410)
练习与思考	(418)
第十六章 会计电算化概述	(421)
第一节 会计电算化的概念和发展	(421)
第二节 电算化会计信息系统的处理过程	(425)
第三节 会计电算化的实施	(431)

第一章 总 论

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生和发展

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的,它是社会生产发展到一定阶段的产物。

在人类社会发展的初级阶段,人们管理生产,对生产过程的耗费和成果的数量变化,只是凭头脑记忆的。随着社会生产的发展,单凭头脑记忆和内心默算来管理生产活动已不能适应客观需要,于是就引发了人类最早的会计思想和会计行为,例如我国古代的“结绳记事”、“刻木记日”,以及外国古代的刻石记事等。这些简单的计量与记录行为,主要用来计算劳动成果及其分配,是会计产生的萌芽。由于当时生产力水平比较低,在很长时期内,人们所关心的主要还是生产本身,会计最初还是生产职能的附带部分。正如马克思所指出的:“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”。

随着社会经济的不断发展,生产力提高了,劳动产品增加了。特别是出现了剩余产品后,人类需要进一步总结和控制生产过程,要计算产品的劳动耗费和进行产品分配,将耗费与成果进行比较分析,从此,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的管理职能。

随着社会过渡到商品经济社会,为适应商品经济发展的需要,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到逐渐完善的过程。在记账方法上,由古代的单式记账法发展到近代的复式记账法;在计量方式上,从实物计量会计发展为货币计量会计;在会计工作的内容上,从简单地记录、计算钱物收支到对经济活动

全过程进行事前、事中、事后的核算和监督,并参与企业的生产经营决策;在会计资料的加工处理上,由人工操作,逐渐过渡到半机械化和全盘电算化。会计从早期对财产物资进行简单的记录、计量行为,发展为一门包括有完整的方法体系的学科。

会计作为一种管理经济的职能,无论在我国,还是在外国都有几千年的历史,但会计作为一门独立学科,则是近几百年的事。

根据文献记载和考证,我国早在原始社会末期,就出现了简单的原始计量、记录行为。3 000 年前的我国周朝已设有“司会”、“大宰”等官职,掌管朝廷钱物赋税。自春秋战国至秦代,出现了“籍书”和“簿书”之类的账册,用“入”、“出”作为主要记录符号来反映各种经济出入事项。到唐朝“账簿”二字已经联用,报表和账簿已普遍使用纸张。我国的收付记账法,记账所用的数码字、计量单位都在此时传入日本,为日本官方和民间广泛采用。到宋、元两代,会计方法又有了新的进展,会计账簿已有了序时账和总分类账的区别,特别是创建和运用了“四柱结算法”。当时封建官厅办理钱粮报销和移交手续时所造的表册叫“四柱清册”。所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其含义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期付出”、“期末结存”。四柱之间的平衡关系,可用会计方程式表示为“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”。四柱结算法,以后在民间也逐步被推广运用。它的创建和运用,是我国会计工作者对会计学术的一项重大贡献,为我国通行多年的收付记账法奠定了理论基础。后来我国的收付记账法中,“上期结存 + 本期收入 - 本期支出 = 期末结存”的会计方程式就是从四柱结算方程式中演变出来的。明清两代,会计核算方法又有所发展。明朝统一了账簿形式,账页分收入、支出两部分,上收下支,这种形式一直为中式簿记所沿用。明末清初,为了适应商业和手工业迅速发展的需要,在四柱结算法基础上,又出现了一种比较完善的会计核算方法,称为“龙门账”。“龙门账”把全部账目分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,用“进一缴”和“存一该”双轨计算盈亏,并编制“进缴表”和“存该表”。当“进 - 缴 = 存 - 该”时,称为“合龙

门”。“龙门账”中的“进缴表”、“存该表”分别与现代会计的“损益表”、“资产负债表”的意义和作用相似。“龙门账”的创建,为复式记账原理的运用,做出了重大贡献。清代以后,资本主义经济关系逐渐发展,产生了“天地合账”,一切账项都要在“天方”、“地方”各记一笔,以反映同一账项的来龙去脉,所记金额必须相等,称为“天地合”。

中华人民共和国成立以后,逐渐建立了社会主义的会计理论和会计方法体系,建立了一套适应于不同经济管理体制需要的财务会计制度体系。1985年,我国颁布了《中华人民共和国会计法》,1992年11月30日,财政部发布的《企业财务通则》和《企业会计准则》,更是建国以来财务会计改革方面的一项模式性的转换,是我国会计理论与会计实践发展的重要里程碑。

在国外,13世纪,随着资本主义萌芽的出现,会计的理论和实务在商品经济的推动下得到迅速发展;中世纪,意大利城市贸易的发展,为会计在商业和银行中的运用和发展提供了重要条件;1494年,被誉为“现代会计之父”的意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)发表了《算术、几何与比例概要》一书,在该书中系统地介绍了复式记账法。书中有关簿记的篇章,被认为是论述15世纪复式簿记发展的总结性文献,反映了到15世纪末为止威尼斯簿记的先进方法。意大利簿记奠定了西式复式记账法的基础,并相继将借贷复式记账法传至德、法、英、美、日及我国,得到各国会计学者在理论和技术上的不断发展和完善。复式记账和货币计价的广泛使用,是近代会计产生的标志。

18世纪末到20世纪初,资本主义国家兴起产业革命,生产社会化程度提高,股份制公司相继涌现,所有权和经营权的分离,对现代会计的发展产生了重大影响,其主要标志是出现并形成了从填制凭证、登记账簿到编制报表的整个核算组织程序的会计循环理论和实务。会计在记账、算账基础上,还要求查账、评估资产、审查财务会计报表,由内部监督发展到需要接受外部监督。1930年,美国第一次讨论了会计准则,将会计实践上升到理论,再用来

指导实践,此后随着加强企业内部日常经营管理的需要的日益加强,现代会计逐步分化为财务会计和管理会计两个分支。财务会计以传统会计为主要内容,主要通过定期编制会计报表向企业外部的会计信息使用者提供信息。管理会计主要是通过一系列专门方法对财务会计所提供的资料及其他有关资料进行整理、计算、对比和分析,使企业各级管理人员能据此对日常发生的一切经济活动进行规划与控制,并帮助企业领导做出各种专门决策的一整套信息处理系统。由于财务会计的服务对象主要是企业外部与企业有各种经济利害关系的团体和个人,因此财务会计有时也被称为“外部会计”,而管理会计的对象主要是内向的,侧重于加强企业内部管理的需要,帮助各级管理人员预测经济前景,判断经营环境,确定最后的经营和投资方案;分析差异、控制成本、挖掘潜力、消除浪费;划清企业内部的经济责任,并在评价和考核业绩的基础上奖勤罚懒,以便调动全体职工的积极性和创造性,为谋求最大经济效益的目标而努力,故有时也将管理会计称为“内部会计”。

现代管理会计的出现,大大丰富了会计的内容,使会计进入了自身发展历程的高级阶段。

会计产生和发展的历史表明:会计的产生、发展是同社会生产的发展密切联系在一起的,生产对会计所提出的要求是会计发展的内在动力。生产越发展,会计越重要。

二、会计的定义

关于什么是会计,目前在会计理论界和各种教科书中有各种不同的说法,究其原因:一是因为会计的内涵与外延、方法和手段在不断变化,二是因为对会计下定义者所处的角度的差异。总结目前常见的关于会计的定义,大致可归纳成四种具有一定代表性的论点,一是系统论,认为“会计是旨在提高微观经济效益,加强经济管理,而在企事业单位内部建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统”;二是工具论,认为“会计是一种管理经济的工具”;三是管理活动论,认为“会计是一项管理活动”,四是应用技术论,

在美国会计师协会的章程中,把会计定义为“以货币为计量单位,系统而有效地记录、分类和汇总仅限于财务性质方面的交易和事项的过程,以及解释其结果的一种应用技术”。综合各家的观点,我们认为“会计是以一定的货币单位作为统一的计量标准,对企事业单位的各项经济活动进行完整、连续、系统地记录、计算和分析,以便反映和监督各项经济活动,为经济管理提供所需信息的一种管理活动”。

第二节 会计的职能与对象

一、会计的职能

会计的职能是指会计作为一种经济管理活动所固有的功能。主要有反映、监督和参与经营决策三项职能。

1. 反映职能

会计的反映职能(也称会计的核算职能)是指会计利用自身的特有方法,将复杂的经济活动进行归集、整理和分析,形成一系列有效的数据,为管理经济提供信息。会计的反映职能包括三层含义:

(1)会计主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供数据资料。

(2)反映职能包括事前、事中、事后的反映,即贯穿于经济活动的全过程。事前反映主要是提供有关预测未来经济活动的数据资料,以便对经济管理做出调整和采取新的决策;事中反映是通过核算和监督相结合的方法,对日常经济活动进行控制,使其按计划或预期的目标进行;事后反映是通过算账和报账,提供能综合反映经济活动现状和结果的核算指标。

(3)会计对实际发生的经济活动进行核算,要以凭证为依据,进行完整的和连续的记录,并按经济管理的要求,提供系统的数据资料,以便全面反映经济活动情况,考核经济效果。

反映职能是会计最基本的职能之一。

2. 监督职能

会计的监督职能是指会计按照一定的目的和要求,利用会计反映所提供的信息,对经济活动的全过程进行控制和指导,包括事前监督、事中监督和事后监督。会计的事前监督是指会计部门在参与编制各项计划和费用预算时,依据有关法令、政策和规章制度,对计划的可行性、合法性和合理性进行审核,是对未来经济活动进行控制和指导;事中监督,是指在日常会计核算过程中,对已出现的问题提出解决的方法和措施,促使有关部门调整经济活动;事后监督,是指以事先制定的标准、目标和要求,通过对会计信息的分析研究,对已经完成的经济活动的合理性、合法性和有效性进行客观的评价和考核。在确保企业经济活动合法、合理的同时,会计还要进行效益性监督,多方面计算各经济活动的效益,以决定其可行性。监督职能也是会计最基本的职能。

3. 参与经营决策的职能

所谓决策,就是从各种备选方案中选出最优方案,以获得最优的经济效益。正确的决策可以使企业获得最优效益,决策失误将会造成重大损失或浪费。会计参与经营决策的职能是指利用会计反映所提供的信息,帮助企业决策者从各种生产经营方案中选取最优方案。会计用货币计量经济活动的特点,使其能把生产经营活动各方面的问题综合地反映在会计信息上,因此,会计参与经营决策,也是会计的一项重要职能。

二、会计的对象

会计的对象是指会计作为一项经济管理活动所反映和监督的内容,概括地说是社会再生产过程中的价值运动或资金运动。在再生产过程中,有些经济活动是不能用价值形式表现的。会计主要利用货币量度对经济活动进行计量、反映和监督,因此,会计只能核算和监督再生产过程中可以用货币表现的那些内容。在市场经济条件下,商品的生产、分配、交换、消费,都可以用也必须用货币来表现。由于价值规律的作用,再生产过程不仅表现为物质运

动,而且表现为价值运动,如价值的形成、实现和分配等。

三、会计的内容

会计的内容是随着社会的发展和经济管理的要求不断发展变化的,因而,对其内容有不同的理解和提法,一般来说,会计内容包括会计核算、会计分析、会计检查三个部分。

(1) 会计核算是指通过记账、算账、报账来反映再生产过程中的资金运动,提供有关的经济信息。所谓记账就是以会计凭证为依据,完整、连续、系统地在账簿上记录经济活动过程及其结果;所谓算账,就是利用货币作为价值尺度计算各项收入和支出,比较经营过程的耗费和成果;所谓报账,就是利用会计报表形式,集中、概括、全面地反映单位在一定时期内的经济活动情况。

(2) 会计分析是指利用会计核算所提供的数据资料,以及统计、业务核算的有关资料,对单位的经济活动过程和结果进行分析、研究和说明,借以评价其经营管理水平和经济效益高低,总结经验教训,提出改进措施,进一步挖掘增产节约的潜力。

(3) 会计检查是指根据会计核算提供的数据资料及其他有关资料,对单位经济活动的合法性、合理性以及核算资料的真实性、准确性进行检查考核,保证国家有关经济政策、法规和制度的贯彻执行。

会计内容的三个组成部分是密切联系的,会计核算是会计的基本环节,是会计分析和会计检查的基础;会计分析是会计核算的继续和发展,是会计进一步核算和监督的重要环节;会计检查,可以纠正以前的违纪行为和核算错误,是会计核算的必要补充。

四、会计目标

1. 满足国家宏观经济调控的需要

为国家宏观决策提供必要的会计信息,一直是财务会计的主要目标之一。当前,我国经济体制已经走上了社会主义市场经济的轨道,国家的管理职能已由原来的单纯管理逐步转变为宏观调

控和服务。但是,作为整个国民经济的宏观调控者,国家仍需对整个国民经济的发展现状、未来趋势作出正确的总结和判断,制定经济政策,指导企业未来的投资方向,促进社会资金的合理流动,加强企业间的联合,转换企业经营机制,使国民经济朝着更高水平持续稳定地发展。

为此,财务会计还应一如既往地为国家决策部门提供会计信息。同时,企业也有配合国家在财税等方面的管理和监督的义务,因此,会计信息的提供必不可少。

总之,在社会主义市场经济体制下,财务会计为国家宏观调控提供会计信息,仍是财务工作的主要目标之一。

2. 满足企业内部管理的需要

在传统的计划经济体制下,国家对企业实行全面直接的管理,企业没有独立经营管理权,在财务上表现为统收统支。随着社会主义市场经济的建立,企业在各方面都享有充分独立的自主权,作为一个自主经营、自负盈亏的独立商品生产者和经营者存在,企业内部的经营管理越来越重要。

为在激烈的市场竞争中站稳脚跟,获得更大的利润,企业必须依赖于内部的经营管理。其中财会工作应为企业内部经营管理提供以下几方面的帮助:

(1) 为企业的总体发展计划和某一特定目标的决策提供会计信息。企业未来的目标是否合理,以及达到这一目标的资源要素的合理配置等问题的解决都需从会计上得到决策信息。此外,企业的某些特定的管理决策,如投资方案的选择等也都依赖于会计信息。因此,西方把会计信息称作管理的“原动机”。

(2) 为日常的经济活动提供指导管理所需的会计信息。一个企业的正常运转,内部各层次的管理都离不开会计信息。例如,商品购销数量的决定,产品价格的制定等等,都依赖于会计信息。

(3) 为管理人员对现行的经济活动及其计划的执行情况进行评判提供财务报表和其他会计信息。通过研究财务报表及其他报表,评估生产经营状况和盈利能力,进行营运决策,制定新的计划

和目标。

第三节 会计方法和会计循环

一、会计方法的内容

通过前面的介绍,我们已基本了解了会计的产生和发展的历史。如果把“刻木记事”、“结绳记日”视为会计方法的起源,那么会计方法的创立,至今也有几千年的历史了。会计方法可以说是会计实践经验的科学总结。它经历了一个由简单到复杂,由不完备到完备的漫长发展过程,并将继续随着生产的发展而发展,在实践中不断提高和完善。

现代会计方法,按照其作用的不同,可分为会计核算方法和会计管理方法两大类。尽管从广义上讲,核算也是管理的一种职能,会计核算方法也可以说是会计管理方法的组成部分,但从狭义上看,会计管理方法与会计核算方法是各有侧重,相互区别的。

会计管理方法是会计管理职能的体现,是会计工作参与企业经营决策和管理的手段,履行的是预测、决策、监督、控制、评价等职能;会计核算方法是会计反映职能的体现,作用在于记录经济业务,反映经营成果、提供决策信息;会计管理方法主要是为企业单位的内部管理服务,会计核算方法侧重于为企业利益关系人的利益服务;现代会计管理方法主要包括会计预测方法,会计决策方法,会计控制方法,会计监督方法等内容,这些方法主要是伴随着管理会计的创立而产生的。传统的会计核算方法,一般称之为财务会计方法,其内容相对完善,结构也相对稳定,它是会计的基本方法。本节主要介绍会计核算的基本方法。

会计核算方法是对已经发生的以货币表现的经济业务进行连续地、系统地、综合地,全面地记录、计算和监督所应用的方法。这些方法主要是:

1. 设置会计科目和账户

设置会计科目和账户是对会计对象的具体内容进行日常分类

核算和监督的一种专门方法。会计对象的具体内容多种多样,既包括资产、负债和所有者权益等资金的占有形态和来源渠道,也包括收入、成本、利润等生产经营过程和结果的动态情况。为了对会计对象的这些具体内容进行系统的核算和监督,就要根据它们的经济内容和经济管理的要求,进行科学的分类。按照现行会计制度,设置会计科目和账户包括两个方面:一是各主管部门和财政部门,在制定会计制度时,应根据一般单位核算的要求,并尽量考虑不同类型企业的特点,设置会计科目,这些科目一经确定,非特殊情况,不得任意变更,以保证会计核算的统一性和会计资料的可比性;二是各单位应根据各自经济活动的特点,在统一的会计科目中,有针对性地选择一些科目,据此开设账户,以便提供经济管理所需要的会计资料。

2. 复式记账

复式记账是相对于单式记账而言的。它是指通过两个或两个以上账户,以相等的金额,同时反映每一项经济业务的来胧去脉的一种专门方法。企业任何一项经济业务的发生,都会引起资金的双重(或多重)变化。如,企业以银行存款购入商品,这项经济业务一方面引起银行存款减少,另一方面又引起库存商品的增加,所以,要同时记入“银行存款”和“库存商品”账户。为了全面反映每一项经济业务所引起的这种双重(或多重)变化,就必须在两个或两个以上账户中同时加以记录,这就是复式记账。复式记账所设置的账户是一个完整的账户体系。采用复式记账,可以全面、系统地反映和监督每一项经济业务所引起的各会计要素增减变动情况。

3. 填制和审核会计凭证

会计凭证是记录经济业务,明确经济责任作为记账依据的书面证明。对于已经发生或已经完成的每一项经济业务,都应由有关人员或会计部门按实际情况填制会计凭证。所有会计凭证都要经有关部门和财会部门的专人审核或相互交叉审核,经审核无误的会计凭证才能作为记账的依据,填制会计凭证是将经济业务在