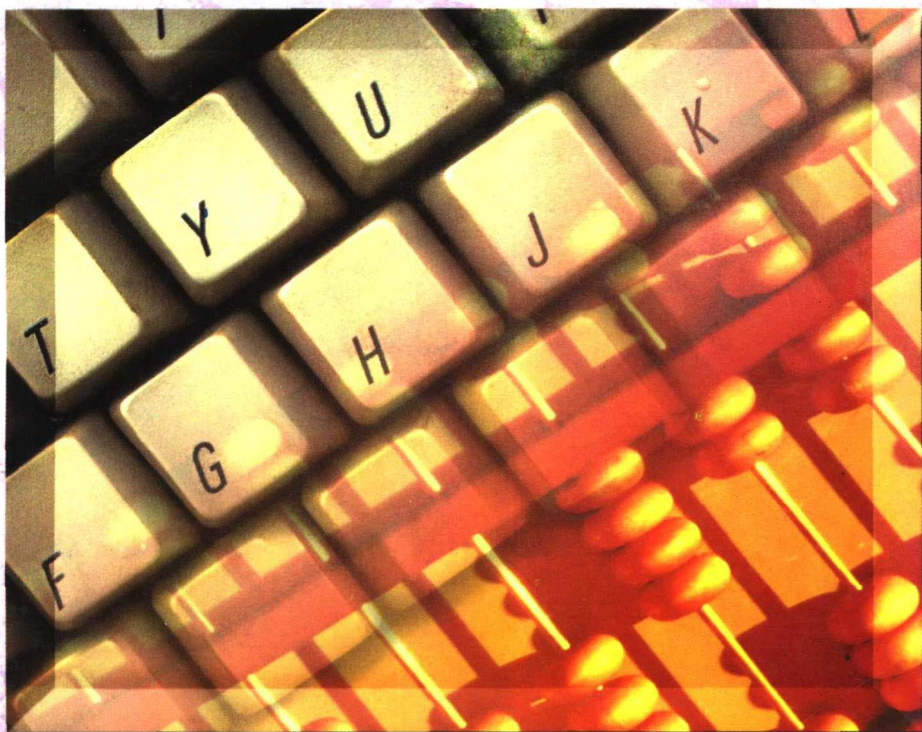




全国各类成人高等学校招生统一考试
大专起点升本科考前辅导班教材

会计学原理

丛书主编 郭光耀
本书主编 沈俊燕



科学普及出版社

全国各类成人高等学校招生统一考试
大专起点升本科考前辅导班教材

会计学原理

丛书主编 郭光耀

本书主编 沈俊燕

科学普及出版社

·北 京·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/沈俊燕主编. —北京:科学普及出版社, 1998. 3

(全国各类成人高等学校招生统一考试大专起点升本科考前辅导班教材/郭光耀主编)

ISBN 7-110-04380-0

I. 会… II. 沈… III. 会计学-成人教育:高等教育-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 28928 号

科学普及出版社出版

北京海淀区白石桥路 32 号 邮政编码:100081

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京国防印刷厂印刷

*

开本:787 毫米×1092 毫米 1/16 印张:7.75 字数:200 千字

1998 年 3 月第 1 版 1998 年 3 月第 1 次印刷

印数:1-10000 册 定价:13.00 元

内 容 提 要

1997 年国家教委修订了《全国各类成人高等学校专科起点本科班招生(非师范类)复习考试大纲》,并根据此大纲编写了一套教材丛书。本书为其中教材之一,着重阐述了会计的基本理论、方法和操作技术。针对新的考试大纲的要求和内容变化,在教材内容上进行了补充和修改。在编写方面具有通俗易懂、重点突出、条理清楚等特点,易为读者理解和掌握。

本书可供有关考生及经济管理干部、会计人员、社会青年学习参考。

丛书主编 郭光耀

丛书编委 (按姓氏笔画排序)

于 一	仁 静	方 铭	王 奇	王小平
王爱萍	牛 辉	包 海	朱光贵	李寿山
纪 浩	刘 晓	刘亚玲	刘 嘉	何虎生
陈洪育	沈俊燕	国 炜	岳金波	周伯君
赵达夫	闻 跃	郭光耀	徐 刚	唐恒志
傅建国	魏发辰			

本书主编 沈俊燕

本书编者 沈俊燕

策划编辑 肖 叶

责任编辑 金恩梅

责任校对 孟华英

封面设计 曲 文

正文设计 孙 俐

前 言

1997 年国家教育委员会修订了《全国各类成人高等学校专科起点本科班招生(非师范类)复习考试大纲》。鉴于广大考生在使用该大纲进行复习考试时,由于缺少教材而遇到很大的困难,我们根据新的大纲编写了全国各类成人高等学校招生考试大专起点升本科考前辅导班教材丛书。该套丛书的特点是;便于读者自学、实用性强和针对性强,并配有习题,可以帮助考生提高知识和能力水平。

本书《会计学原理》教材,着重阐述会计的基本理论、基本方法和基本操作技术。针对新的考试大纲要求和内容的变化,在教材的内容上进行了补充和修改。在教材的编写上力求做到通俗易懂、条理清楚、重点突出、言简意赅。

同时,本书在编写中根据社会主义市场经济的要求,结合我国的会计改革和税制改革的实践,将会计改革和税制改革的重大变化,在内容和结构体系上进行了增删和调整。因此,本书也可以作为经济管理干部、会计人员、社会青年自学参考书。

由于编写时间仓促和编者水平有限,书中难免存在不足和不妥之处,恳请读者予以批评指正。

编 者
1998 年 1 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述.....	1
第二节 会计的对象和会计的任务.....	3
第三节 会计准则.....	5
第四节 会计核算方法.....	7
第二章 会计科目与账户	9
第一节 会计恒等式.....	9
第二节 会计科目	11
第三节 账户	14
第三章 复式记账	22
第一节 复式记账的原理	22
第二节 借贷记账法	22
第三节 总分类账户和明细分类账户	29
第四章 会计循环和成本计算	35
第一节 会计处理基础	35
第二节 主要经济业务的核算	36
第三节 会计循环	52
第四节 成本计算	61
第五章 会计凭证	65
第一节 会计凭证的意义和种类	65
第二节 原始凭证	65
第三节 记账凭证	67
第四节 会计凭证的传递和保管	70
第六章 会计账簿	71
第一节 会计账簿概述	71
第二节 会计账簿的登记	72
第三节 对账和结账	77
第四节 记账规则	79
第七章 会计核算组织程序	83
第一节 会计核算组织程序概述	83
第二节 记账凭证核算组织程序	84
第三节 科目汇总表核算组织程序	85
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	86
第五节 日记总账核算组织程序	88
第六节 会计核算组织程序业务举例	89
第八章 财产清查	93
第一节 财产清查的意义	93

第二节	财产物资的盘存制度	94
第三节	财产清查的方法	97
第四节	财产清查结果的处理	101
第九章	会计报表	105
第一节	会计报表的意义	105
第二节	资产负债表	107
第三节	损益表	110
第四节	财务状况变动表	112

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、 会计的基本概念

会计是以货币作为主要计量单位,采用一定的方法对企业、事业、机关等单位的经济活动进行核算和监督。会计是一种经济管理活动,是经济管理的重要组成部分。

会计作为经济管理的重要组成部分,是适应社会生产的发展和管理需要而不断发展和完善的。

二、 会计的产生和发展

在我国,从原始社会末期,即有“结绳记事”、“刻契记数”等原始计算记录的方法,这是会计的萌芽阶段。到西周才有了“会计”的命名和较为严格的会计机构。当时会计的基本涵义是:既有日常的零星核算,又有岁终的总核算,月计岁会。后来进一步总结为“零星算之为计,总合算之为会”。“会计”两字在西周时代开始运用。此时,西周也建立了较为严格的会计机构,设立了专管钱粮赋税的官员,并建立“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,初步具备了旬报、月报、年报等会计报表的作用。会计命名的出现,是我国会计理论发生、发展的一种表现,而会计机构的出现,也是我国会计发展史上的一个突出进步。

在我国,会计从实物计量到货币计量,经历了缓慢的过渡时期。到了宋朝,我国创建了“四柱清册”方法。所谓“四柱”就是指旧管、新收、开除、实在四个项目。四柱之间的关系是:旧管+新收=开除+实在。用现代会计术语说,四柱就相当于期初结存、本期收入,本期付出、期末结存。这一基本公式为我国通行的收付记账法奠定了基础,一直到清代。“四柱清册”结算方法已成为系统反映王朝经济活动或私人经济活动全过程的科学方法,成为中式会计方法的精髓。明末清初,随着手工业、商业的发达和资本主义经济关系的萌芽,设计了“龙门账”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”,设总账进行分类记录,并编制“进缴表”和“存该表”,实行双轨计算盈亏。后来又出现了“四脚账”,对每一笔经济业务既登记“来账”,又登记“去账”,也反映同一账项的来龙去脉。“龙门账”、“四脚账”都是我国固有的复式记账方法。

我国长期以来使用单式簿记,在历史上发挥了积极作用。但由于长期的封建统治和半封建、半殖民地经济,使我国会计的发展受到很大限制,清朝后期从国外引入借贷记账法。

借贷记账法的产生和发展与西方资本主义经济关系的产生和发展有着密切联系。这一方法最早在商品货币经济比较发达的意大利佛罗伦萨产生,以后传至世界各国,为世界上现代会计发展奠定了基础。

中华人民共和国成立后,根据不同时期经济发展的要求,制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业会计制度,并于1985年颁布了《中华人民共和国会计法》。许多现代会计管理科学得到推广,电子计算机在会计上的应用也有很大发展。随着改革开放的深入,社会主义市场经济的建立,我国对原有财务会计制度进行了进一步改革,于1992年公布了《企业

财务通则》和《企业会计准则》，1993年7月1日起执行新的会计制度。这对我国经济的发展发挥了积极的作用。1993年修正了《中华人民共和国会计法》，扩大了会计法的适用范围，明确了会计核算和会计监督的范围和任务，以及单位领导和会计人员的责任，这是保障会计工作更好地为社会主义市场经济服务的重要法律措施。1994年国家财税制度也进行了根本性的改革，推行以增值税为主体的流转税制度，统一了企业和个人所得税，并实行了中央财政与地方财政的分税制，这是建立社会主义市场经济体制，合理税负，公平竞争，并确保国家财政收入的重大举措，对于财务会计制度的改革也有重大影响。此后的财政、金融体制改革也都对财务会计制度改革产生较大的影响。

综上所述，会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展的，并对生产活动进行核算和监督。生产愈发展，会计愈重要。

三、 会计的基本职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。会计职能可以有很多，但其基本职能概括为两个：核算与监督。马克思曾经指出：会计是对生产“过程的控制和观念总结”。这是对会计职能的高度概括^①。

（一）会计核算

会计核算是会计的首要职能，也是全部会计管理工作的基础。会计核算以货币为主要计量单位，对企业、事业、机关等单位的经济活动进行真实、准确、完整的记录、计算和报告。它具有以下特点：

1. 会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。

会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况，是以货币量度为主，以实物量度及劳动量度作为辅助量度。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性，是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告，不能有任何遗漏；会计核算的连续性，是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行，而不能有任何中断；会计核算的系统性，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。

3. 会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映，在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时，还可以预测未来的经济活动。

（二）会计监督

会计监督就是通过预测、决策、控制、分析等具体方法，对经济活动进行合法性、合理性和效益性进行事前、事中、事后的控制。它具有以下特点：

1. 会计监督主要是通过价值指标来进行。会计监督与其他监督相比较，是一种更为有效的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

2. 会计监督既有事后监督，又有事中监督及事前监督。

会计监督的依据有合法性及合理性两种。合法性依据是国家颁布的法令、法规，合理性依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业会计目标的顺利实现。

^① 马克思在《资本论》第二卷论述流通费用的性质时指出：“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总结的簿记就越是必要。”人民出版社 1953年版 145页

（三）会计核算职能和监督职能的关系

会计核算职能与监督职能是相辅相成的,只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上,才可能提供可靠资料作为监督依据;同时,也只有搞好会计监督保证经济业务按规定的要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用。

会计职能的划分,并不是一成不变的,它可以随着经济的发展和理论的提高重新分化组合。

第二节 会计的对象和会计的任务

一、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。一般地讲,会计的对象是指企业、事业、机关等单位在社会主义再生产过程中可以用货币表现的经济活动。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表现。通过价值形式表现的有关社会再生产过程中的生产、分配、交换、消费等方面的经济活动,就是会计核算和监督的内容。

由于企业、事业、机关等单位经济活动的具体内容不同,所以会计对象的具体内容也因之而异。具体而言,会计的对象可以分解为诸会计要素。会计要素是对会计对象按照其经济特征所作的分类。

企业的会计要素通常分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。前三个要素,是企业财务状况的静态反映,也是资产负债表的组成要素。后三个要素,从动态方面反映企业的经营成果,同时也是损益表的组成要素。

行政事业单位的会计对象,因为受单位经济活动的特点制约,则表现为资金来源、资金运用和资金结存三个会计要素。

综上所述,会计要素是会计对象最基本的组成内容,是构成会计报表的基本因素,也是对账户核算和监督的内容的精确概括。

（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,它们一般能够在生产经营中带来经济利益。资产可以具备实物形态,也可以不具备实物形态。资产按其流动性可分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。非流动资产通常包括长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资;固定资产是指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原来物质形态的资产;无形资产是指可供企业长期使用、无实物形态而有较高价值的资产,包括专利权、商标权、商誉等。

（二）负债

负债是企业所承担的能以货币计量,需要以资产或劳务偿付的债务,它又分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付

账款、应付工资、应交税金、应付利润、预提费用等。

长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券等。

(三) 所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。净资产是企业全部资产减全部负债后的余额,包括企业投资人对企业的投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

(四) 收入

收入是企业在销售商品或者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。

(五) 费用

费用是在企业生产经营过程中发生的各项耗费。费用是与收入相对应的概念,也可以说是企业为取得收入而付出的代价。费用有多种表现形式,但其本质是资产的转化形式,是企业资产的耗费。

(六) 利润

企业在一定生产经营期间的全部收入减去全部费用的结果就是利润(或亏损)。包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。企业利润总额按下列公式计算。

$$\begin{array}{ccccccc} \text{利润} & = & \text{营业} & + & \text{投资} & + & \text{营业外} \\ \text{总额} & & \text{利润} & & \text{净收益} & & \text{收入} \\ & & & & & & - \text{营业外} \\ & & & & & & \text{支出} \end{array}$$

利润是企业一定期间内生产经营的财务成果,是收入与费用相抵后的盈余。由此可见,收入是影响企业利润的主要因素。收入是一个特定的概念,而并非任何流入企业的资产都是收入,投资者投入的资本及债权人借给企业的贷款都不属于收入。企业为了获得收入就需要支付费用,费用又必须由收入补偿,所以会导致收入的减少。费用也是一个特定的概念,它与资产有着密切的关系,将经营过程作为一个动态过程来看,一切费用都可视为一瞬间的资产,而取得资产也是为了得到收入,一旦资产投入使用,就从资产形态转变为费用形态。利润可以理解为企业净资产的增加额,亦即所有者权益的增加额。

资产、负债、所有者权益、收入、费用它们之间的关系可用以下公式表示。

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

二、 会计的任务

会计的任务是对会计的对象进行核算和监督所要达到的目的和要求。会计的任务取决于会计对象的特点和经济管理的要求。根据《会计法》第一条规定,国家对会计工作的要求是:发挥会计工作在维护社会主义市场经济秩序、加强经济管理、提高经济效益中的作用。《会计法》第二十二条又规定,会计机构、会计人员的主要职责是:进行会计核算,实行会计监督;拟订本单位办理会计事务的具体办法;参与拟订经济计划、业务计划;考核分析预算、财务计划的执行情况;办理其他会计事务。根据以上要求和职责,会计的基本任务有如下几点。

(一) 核算和监督各项经济业务

财会部门要通过会计核算,准确反映资金运动情况,计算各项收入和支出;严格掌握成本和开支,合法、真实、准确、完整地核算经营成果,为有关部门和单位提供可靠的经济信息。

(二) 维护和遵守经济法规、会计准则和制度

财会部门要按照经济管理的目的和要求,对经济活动是否合理、合法、有效要进行审核,对

财务收支是否遵守财经纪律和执行财务制度进行监督,对单位的目标、资金、成本、利润的实现情况要进行控制,制止不法行为和违法收支,保护国家和社会公众利益,维护社会主义市场经济秩序。

(三) 维护所有者权益和债权人权益

会计工作如实反映本单位的货币资金和财产的增减变动情况,并监督其合理使用与安全完整,就企业而言,就是保护了企业的资产,以达到维护所有者权益和债权人权益的目的。

(四) 加强经济管理

财会部门要依据会计信息和其他有关信息,运用一定的技术方法对企业的价值运动的各个方面的发展趋势或状况进行估计和测算,制定预算、财务计划,考核分析预算财务计划的执行情况,并有效地参与拟订经济计划、业务计划和经营决策,安排合理的经济活动,发挥会计的综合管理职能,以提高生产经营和财务收支活动的综合经济效益。

(五) 提高经济效益

会计工作应以提高经济效益作为中心任务。经济效益是一个投入与产出、得与失比较的结果,在社会生产经营过程中投入的价值量,经过运动要实现一定的增值,已经投入及消耗的价值量与收回的价值量之比,就是经济效益。所谓提高经济效益,就是在投入一定价值量的情况下,尽量争取收回更多的价值量。

各企业、事业、机关等单位都要厉行增产节约、增收节支、提高经济效益。为此,必须通过会计加强经济核算,用尽可能少的人力、物力、财力的耗费,取得较大的经济效果。

第三节 会计准则

一、 会计准则的概念

会计准则也称会计原则,它是处理会计工作的规范,制订会计制度的依据,也是评价会计信息质量的标准。

二、 会计核算的基本前提

会计核算的前提条件也称会计假设,是对会计领域里某些无法正面加以论证的事物,根据客观的、正常的情况和趋势所作的合理的判断。我国《企业会计准则》中规定,会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

凡是实行独立核算的企业为会计主体。会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。在会计核算中必须将该主体所有者的财务活动、其他经济实体的财务活动与该主体自身的财务活动严格区分开,会计核算该主体自身的财务活动。

这里应该指出的是,会计主体与经济上的法人不是一个概念。作为一个法人,其经济上必然是独立的,因而法人一般应该是会计主体,但是构成会计主体的并不一定是法人。

以会计主体作为基本前提条件,对会计核算范围从空间上进行了有效的界定,有利于正确地反映一个经济实体所拥有的财产及承担的债务,计算其经营损益,提供准确的会计信息。

（二）持续经营

持续经营是指企业在可以预见的将来,不会面临破产和清算,而是持续不断地经营下去。它为会计工作的正常进行做出了时间规定。

组织会计核算工作,首先必须明确核算的主体,其次必须确定核算主体是持续不断经营的。否则,组织核算工作的必要性就不存在了。

持续经营对于会计十分重要,它为正确地确定财产计价、收益,为计量提供了理论依据。

（三）会计分期

会计分期是在持续经营假设的基础上,人为地规定会计信息的提供期限,即把企业连续不断的经营活动划分为较短的经营期间,作为会计期间。

会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。我国以日历年度作为企业的会计年度,即公历1月1日起至12月31日止。在年度内,再划分若干较短的期间。会计期间划分的长短会影响损益的确定,一般地说,会计期间划分得愈短,反映损益的会计信息质量就愈不可靠。

（四）货币计量

用货币来反映一切经济业务是会计核算的基本特征,因而也是会计核算的一个重要前提。会计计量是会计核算的关键环节,是会计记录和会计报表的前提,货币则是会计计量的统一尺度。采用货币计量尺度要考虑币值是否稳定的问题。习惯做法是采用历史成本计价,假定货币本身的价值稳定不变,或变动幅度小,可以忽略不计。因此,货币计量前提实际上还包括一个重要前提,即币值稳定前提。

我国会计核算以人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表,应当折算为人民币反映。

三、 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算工作的规范,是会计工作中从事会计账务处理、编制会计报表所依据的一般规则。为了规范会计核算行为,保证会计信息质量,必须明确会计的一般原则。我国企业会计准则中一般原则分为两类。

（一）对会计信息的质量要求

1. 真实性原则,指会计核算要客观如实地反映经济业务、财务状况和经营成果,要以实际发生的经济业务为依据。真实性是对会计信息最重要的质量要求。

2. 相关性原则,指会计核算的资料必须有用,必须满足国家宏观经济管理的需要,满足有关各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。

3. 可比性原则,指会计指标应当口径一致,相互可比,所以会计核算应当按照规定的会计处理方法进行。可比性是衡量会计信息质量的一个重要标志。

4. 一致性原则,指会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。如确有必要变更,应当将变更情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响在财务报告中说明。也就是说,同一会计信息不仅要求在企业之间可以比较,而且在同一企业的不同会计期间也要保持一致性。一致性也是保证会计信息质量的重要原则。

5. 及时性原则,指会计核算应当及时进行,保证会计信息与所反映的对象在时间上保持一致,以免使会计信息失去时效。

6. 明晰性原则,指会计记录和会计报表都应当清晰明了,便于理解和利用。清晰性对于会计信息的使用者来说是至关重要的。

7. 重要性原则,财务报告应当全面反映企业的财务状况和经营成果。对于重要的经济业务,应当单独反映。

(二) 对会计确认和会计计量的原则

1. 权责发生制原则,会计核算应当以权责发生制为基础。它是以收入和费用是否应归属本期为标准来确认本期收入和费用的一种方法。其具体内容是:凡是本期已经实现的收益和已经发生的费用,不论款项是否收付,都应作为本期的收益和费用入账;凡是不属于本期的收益和费用,即使款项已在本期收付,都不应作为本期的收益和费用处理。

2. 配比原则,指收入与其相关的成本费用应当配比。它要求在会计核算中,一个会计期间内的各项收入与其相关的成本费用,应当在同一会计期间内进行确认计量。

3. 谨慎原则,也称稳健性原则。指企业在会计核算中应尽可能减少经营者的风险,企业在选择会计处理方法时,应当考虑企业风险,尽量低估企业的资产与收益,对可能发生的损失与费用应当合理预计。根据谨慎原则,企业可以计提坏账准备,允许企业对存货计价采用后进先出法,采用加速折旧法计提固定资产折旧等。

4. 实际成本计价原则,亦称历史成本原则,是指企业的各项财产物资应当按照取得时的实际成本计价。物价变动时,除国家另有规定者外,不得调整其账面价值。

5. 划分收益性支出与资本性支出原则,指在会计核算中合理划分收益性支出与资本性支出。凡是支出的效益仅与本企业会计年度相关的,应当作为收益性支出,在本企业会计年度内作为成本费用开支;凡是支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出。区分收益性支出与资本性支出的原则对于正确地确定某一会计期间的损益有着重要的意义。

第四节 会计核算方法

会计核算方法是对会计对象进行核算的手段。是对各单位已发生的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督所应用的方法。它主要包括下列专门方法:(1)设置会计科目与账户;(2)复式记账;(3)填制与审核凭证;(4)设置与登记账簿;(5)成本计算;(6)财产清查;(7)编制会计报表。

一、 会计核算的具体方法

(一) 设置会计科目与账户

设置会计科目与账户是对会计对象的具体内容进行分类核算的方法。正确科学地设置会计科目及账户,是满足经营管理需要,完成会计核算任务的基础。

(二) 复式记账

复式记账是对每一项经济业务,都要以相等的金额同时在两个或两个以上的相关账户中进行的记录方法。复式记账法使每项经济业务所涉及的两个或两个以上账户形成对应关系,产生一种平衡关系,这样可以了解和掌握经济业务的内容,检查会计记录的正确性。同时,采用复式记账法记录各项经济业务,能够全面、系统反映各项经济业务之间的联系,反映经济活动的全貌。

(三) 填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的重要依据。填制和审核会计凭证,是为会计记录提供完整的、真实的原始资料,保证账簿记录正确、完整的方法。同时也是实行会计监督的一个重要方面。

(四) 登记账簿

登记账簿是根据填制和审核无误的记账凭证,在账簿上进行全面、连续、系统记录的方法。按照记账的方法和程序登记账簿并定期进行对账、结账,这样,账簿记录就能够更加适应经济管理的需要,提供完整的、系统的会计信息,同时还是编制会计报表的重要依据。所以,登记账簿是会计核算的主要方法。

(五) 成本计算

成本计算是按一定的成本计算对象,对生产经营过程中发生的成本费用进行归集和分配,从而确定各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。正确计算成本费用可以掌握成本费用的构成及变化情况,考核成本计划的完成情况,对于挖掘潜力、促进降低成本具有重要的作用。

(六) 财产清查

财产清查是对各项财产物资进行实物盘点账面核对以及对往来款项查询、核对,以保证账账、账实相符的一种专门方法。通过财产清查,可以查明各项财产物资、债权债务、所有者权益情况,加强物资管理,监督财产的完整,并为编制会计报表提供正确的资料。因此,财产清查是保证会计核算资料的真实性、正确性的一种手段。

(七) 编制会计报表

编制会计报表是定期总括地反映经济活动和财务收支情况的一种专门方法。编制会计报表是对日常核算的总结,是在账簿记录基础上对会计核算资料的进一步加工整理。会计报表提供的资料是进行会计分析、会计检查的重要依据。

二、 会计核算方法之间的相互关系

会计核算方法的七种专门方法是相互联系、相互配合,构成了一个完整的方法体系。当经济业务发生时,首先要填制和取得会计凭证并加以审核;同时,按照规定的会计科目,在账簿中开设账户,根据审核无误的记账凭证,运用复式记账法登记账簿,对于生产经营过程中发生的各项费用,以及各种需要确定成本构成的业务,要进行成本计算,对凭证账簿记录要通过财产清查加以核实;最后根据账实相符的账簿资料编制会计报表。

第二章 会计科目与账户

第一节 会计恒等式

一、 会计恒等式的含义

一个企业的资产与权益是同一资金的两个不同方面,是从两个不同角度观察和分析的结果。债权人和投资者将其拥有的资本供给企业使用,对于企业运用这些资本所获得的各项资产就相应地享有一种索取权,即权益。资产与权益是相互依存的,有一定数额的资产,必然有相应数额的权益,反之亦然。所以在数量上任何一个企业的所有资产与所有权益的总额必定相等。这样的数量关系用下面等式表示。

$$\text{资产} = \text{权益}$$

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

上述等式又称会计恒等式,它反映了企业生产经营过程中,在任何一个时点上资产和负债与所有者权益之间都保持着数额相等的平衡关系。

会计恒等式,它概括地将会计对象公式化了,它反映了会计的基本要素之间的基本数量关系,是设置会计科目与账户、复式记账、编制资产负债表的依据。

二、 任何一笔经济业务的发生都不会破坏资产与负债和所有者权益之间的恒等式

企业在生产经营过程中发生的各种经济活动都会引起资产和权益发生增减变化。这些经济活动称为经济业务或会计事项。但无论经济业务引起资产和权益发生怎样的变化,都不会破坏会计恒等式的平衡原理。如前所述,资产与权益是会计从两个不同的角度看问题,因此就有了资产等于权益的公式。企业发生的经济业务只有四种情况对会计平衡公式发生影响。

1. 经济业务发生引起资产和权益增加金额相等,会计等式保持平衡。
2. 经济业务发生引起资产和权益减少金额相等,会计等式保持平衡。
3. 经济业务发生引起资产类内的各项目之间发生增减变化,增减金额相等,会计等式保持平衡。
4. 经济业务发生引起权益类内的各项目之间发生增减变化,增减金额相等,会计等式保持平衡。下面举例加以说明。

[例]某公司 1993 年 12 月末拥有的资产总额为 580000 元,其具体构成见表 2-1。

表 2-1 资产负债表

资 产	金 额	负债及所有者权益	金 额
现金	800	实收资本	400000
银行存款	112000	短期借款	100000
材料	75000	应付账款	80000
产成品	35200		
应收账款	32000		
固定资产	325000		
合 计	580000	合 计	580000