

前 言

随着《中华人民共和国会计法》的修订并施行,我国的会计改革事业正以前所未有的气势展开,会计教学改革理所当然地应该列入改革议事日程。只有按照会计改革的总体思路及会计法的要求,培养出合格的财会人员,才可能保证会计改革不断向纵深发展。

按照教学规律的要求,本书是会计学专业系列教材的首本书,是会计学专业的入门教材。它以簿记技术为主,阐述了会计学的基本理论、基本方法、基础知识及基本操作技能。主要内容包括:会计定义、会计对象、会计假设、会计原则和会计方法体系等会计学基本理论;以建立在会计恒等式原理基础上的借贷记账法为核心的会计核算基本方法和基础知识;以会计凭证填制、账簿登记和会计报表编制等为主要内容的基本操作技能。

本书力求突出新会计法的内容,体现会计理论和会计实践的新发展;力求概念准确、观点正确、内容新颖、通俗易懂。在各章后附有复习思考题和练习题,便于教与学双方使用。本书既可作为会计学专业核心课教材,也可作为工商管理、税收、审计、金融和贸易等专业的教学用书。

本书由王文、付俊杰担任主编,郝宪周、贺勋、王洁丽、苗贵涛担任副主编。参加撰写的人员有:王文(第一章、第二章)、王洁丽(第三章、第八章)、徐雄(第四章第一、三、四、六节及本章后习题)、贺勋(第五章、第十一章)、付俊杰(第六章、第四章第五节)、苗贵涛(第七章、第四章第二节)、王杏云(第九章)、郝宪周(第十章)。限于编者水平,书中难免有不妥之处,敬请读者批评指正。

编者

2000年7月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计对象	(6)
第三节 会计的任务与方法	(9)
第四节 会计核算的基本准则	(13)
第五节 会计学和会计学科体系	(22)
复习思考题	(24)
第二章 会计科目与账户	(26)
第一节 会计要素	(26)
第二节 会计等式	(38)
第三节 会计科目与账户	(43)
复习思考题	(50)
习题一	(50)
习题二	(51)
习题三	(52)
第三章 复式记账	(54)
第一节 复式记账的意义	(54)
第二节 借贷记账法	(55)
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(68)
复习思考题	(74)
习题一	(74)
习题二	(75)
习题三	(76)

第四章 工业企业主要经济业务的核算与成本计算	(78)
第一节 资金投入企业的核算	(79)
第二节 供应过程的核算	(81)
第三节 生产过程的核算	(89)
第四节 销售过程的核算	(102)
第五节 财务成果的核算	(106)
第六节 其他主要经济业务的核算	(118)
复习思考题	(129)
习题一	(129)
习题二	(130)
习题三	(132)
习题四	(133)
习题五	(134)
习题六	(135)
第五章 账户的分类	(137)
第一节 账户按经济内容的分类	(138)
第二节 账户按其用途和结构的分类	(143)
第三节 账户的其他分类	(157)
复习思考题	(159)
第六章 会计凭证	(161)
第一节 会计凭证的作用和种类	(161)
第二节 原始凭证的填制与审核	(163)
第三节 记账凭证的填制与审核	(173)
第四节 会计凭证的传递与保管	(182)
复习思考题	(184)
习题一	(184)
第七章 账簿	(188)
第一节 账簿的作用和种类	(188)

第二节 账簿的设置和登记·····	(191)
第三节 登记账簿的规则·····	(206)
第四节 对账和结账·····	(212)
复习思考题·····	(221)
习题一·····	(221)
习题二·····	(222)
第八章 财产清查 ·····	(223)
第一节 财产清查的作用和种类·····	(223)
第二节 财产清查的方法·····	(227)
第三节 财产清查的账务处理·····	(233)
复习思考题·····	(236)
习题一·····	(236)
习题二·····	(237)
习题三·····	(238)
习题四·····	(239)
第九章 财务会计报告 ·····	(241)
第一节 财务会计报告概述·····	(241)
第二节 会计报表的种类和编制要求·····	(246)
第三节 资产负债表·····	(248)
第四节 损益表·····	(258)
第五节 现金流量表·····	(266)
第六节 利润分配表·····	(277)
复习思考题·····	(280)
习题一·····	(280)
习题二·····	(281)
习题三·····	(282)
第十章 账务处理程序 ·····	(283)
第一节 账务处理程序的意义和种类·····	(283)

第二节	记账凭证账务处理程序·····	(284)
第三节	科目汇总表账务处理程序·····	(310)
第四节	汇总记账凭证账务处理程序·····	(316)
第五节	多栏式日记账账务处理程序·····	(333)
第六节	日记总账账务处理程序·····	(337)
	复习思考题·····	(340)
第十一章	会计工作组织·····	(341)
第一节	组织会计工作的意义和要求·····	(341)
第二节	会计人员·····	(343)
第三节	会计机构·····	(351)
第四节	会计法规·····	(354)
第五节	会计档案·····	(358)
	复习思考题·····	(361)

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的涵义

什么叫会计？为什么人们在提到会计时，总能把它和记录、计算、算账、报账等行为联系在一起？要回答这个问题，就得先从会计的产生和发展谈起。

会计是在社会生产实践中产生和发展起来的。生产活动是人类赖以生存和发展的最基本的实践活动。在进行生产活动时必然要耗费掉一些物力和财力，如果生产的成果仅相当于耗费，则只能进行简单再生产；反之，则可以扩大再生产。因此，人们在进行生产活动时，必然会关心生产成果与耗费，并进行比较，看是否合算，这样就产生了记录、计算行为。在人类社会初期，生产力水平低下，生产过程简单，人们对生产过程的了解还只停留在数量计算方面。在文字产生以前，只是用“结绳记事”、“刻木记数”或是凭头脑的记忆来进行的。这种计算虽然很难称它为会计，但会计的萌芽却已在这里产生。随着生产的不断发展，一方面出现了剩余产品，为从事会计工作的社会分工提供了物质条件；另一方面，由于文字、数学、商品等的出现，使记账、算账这些会计工作成为可能。于是会计便开始“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。根据马克思的考证，“在远古的印度公社中，已经有一个农业记账员。在那里，簿记已经独立为一个公社

官员的专职。”这个官员的职责就是“登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”。这说明社会生产发展到一定阶段,必然需要会计。

在我国,早在奴隶社会的西周(公元前 11 世纪)就设“司会”官职,掌管朝廷的财政经济收支,监督经济活动的各个方面。我国清代学者焦循在《孟子正义》篇中对会计的解释是:“零星算之为计,总和算之为会”。说明既有日常的零星核算,又有岁终的综合核算。“月计岁会”,通过日积、月累到岁末的核算,达到正确考核经济收支的目的。到了封建社会,随着社会经济的发展,会计技术随之提高,宋朝初期出现的“四柱清册”核算法,使我国会计处于当时世界领先的地位。“四柱清册”中的“四柱”是指“旧管”(相当于期初结存)、“新收”(相当于本期收入)、“开除”(相当于本期支出)、“实在”(相当于期末结存),这四部分之间的关系是“旧管+新收=开除+实在”。通过这一平衡关系,进行结账,检查日常记账的正确性。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,我国商人进一步设计了“龙门账”,把全部账目划分为“进”(相当于收入)、“缴”(相当于支出)、“存”(相当于资产、债权)、“该”(相当于债务),并运用“进-缴=存-该”这一方程式计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”,两表计算结果完全吻合,称之为“合龙门”。之后在资本主义萌芽阶段,又出现了“四脚账”,即对每一笔经济业务既登记“来账”,又登记“去账”,以达到反映同一账项来龙去脉的目的。“龙门账”和“四脚账”都是我国固有的复式记账方法。

人类会计方法的演进,经历了由单式簿记向复式簿记转化的过程,它是社会经济发展的客观要求。在我国,清朝后期从国外引入了借贷复式记账法。

借贷复式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的联系,这一方法最早在商品货币经济比较发

达的意大利的佛罗伦萨诞生。1494年,意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利出版了《算术·几何比及比例概要》一书,成为会计发展史上的新纪元,是目前发现的人类最早比较系统地阐述复式簿记的文献。该书对借贷记账法作了系统介绍,并介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度,以后相继传至世界各国,为会计理论的发展奠定了基石。

从20世纪初以来,科学技术的发展突飞猛进,社会生产力空前提高,企业趋向大型、联合和向国外扩展,对会计工作提出了新的要求,不仅要求会计记账、算账、报账,而且要求会计正确计算成本与盈亏,向外部公布财务状况;还要从事计划管理、信息反馈、预测、决策、分析和考核等等。为适应这一要求,在美国,管理会计逐步发展并完善起来,它紧密配合现代管理理论与实践的需要,逐步形成了为企业内部经营管理提供规划与决策服务为主的管理会计体系,从而使会计工作从传统的事后记账、算账、报账,转为事前的预测与决策,事中的监督与控制,事后的核算与分析。管理会计的产生与发展,是会计发展史上的一次伟大变革。从此,现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。

新中国成立以来,我国政府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年公布了《中华人民共和国会计法》,成为我国第一部会计大法。随着现代会计管理科学的推广,电子计算机在会计上的应用以及经济体制改革的深入进行,为了适应社会主义市场经济的发展和扩大对外开放的需要,我国对原有财务会计制度作了进一步改革,于1992年11月颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,并于1993年7月1日起执行。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,并实行了中央财政的分税制,1999年10月31日,九届人大常委会第12次会议通过了修订的《中华人民共和

国会计法》，并于2000年7月1日起施行。

综上所述，我们可以看出，会计是在社会生产实践中产生的，是随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展的。会计是经济管理的重要组成部分，经济愈发展会计愈重要。

对现代会计，可以表述为：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，通过一系列专门的方法，对经济活动进行连续、全面、系统和综合的反映和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

二、会计的特点

会计与其他记录、计算工作比较有如下特点：

(1)会计主要以货币为计量单位，从价值方面反映企业、事业单位的经济活动。

由于经济活动的复杂性，人们不可能单凭观察和记忆掌握经济活动的全面情况，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，并以价值量表现的会计数据，才能掌握经济活动的全过程及其结果。因此，虽然会计可以采用三种量度（货币量度、实物量度、劳动量度）从数量上反映经济活动，但是在商品经济条件下，人们主要利用货币计量，通过价值的核算来综合反映经济活动的过程和结果。所以，会计以货币为主要计量尺度，实物量度和劳动量度在会计核算中起辅助计量的作用。

(2)会计必须以合法的会计凭证为依据。

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、合理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、合法合理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。

(3)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应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,从而揭示客观经济活动的规律性。

会计的各个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。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,它是客观的,是不以人的主观愿望为转移的,它说明会计在经济管理中能够干什么。按照马克思关于会计的著名论断:“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。”可以看出,马克思把会计的基本职能归纳为核算(观念总结)和监督(控制)。

(一)会计的核算职能

会计的核算职能就是对企、事业单位的经济活动进行连续、系统、综合地记录、计算和分析,以价值指标客观地反映经济活动过程及其结果,为经济管理提供信息的功能。它是会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础。

会计核算不仅能反映已经发生的和已经完成的经济业务,而且还可以通过计算,分析预测未来经济发展的趋势和前景。通过

对会计信息加工整理,计算和分析预测成本目标和利润目标,有比较地选择最佳方案,为管理者进行科学决策服务。所以说会计核算职能是会计最基本的职能,它贯穿于会计管理活动的始终。

(二)会计的监督职能

会计的监督职能就是在全面系统地核算经济活动的同时,对经济业务的合理合法性、安全性、有效性进行干预和控制。它是会计的另一个基本职能。

会计监督分为事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指参与经济预测、计划或预算的编制等。对违反政策、法律、法规的各项活动加以限制和制止。事中监督,又称日常监督,是指通过制定消耗定额和费用开支标准,来检查经济活动的执行或完成情况,以便及时总结经验,找出差距,修正方案,从而做到在事前有目的地控制经济活动的进程。事后监督主要是采用检查的方法,对已完成的经济活动以及相应的核算资料进行审查、分析,以便总结成绩,挖掘潜力,把会计工作做得更好。

会计的两个基本职能是相辅相成的。会计核算会计监督的基础,没有会计核算所提供的真实、完整的会计信息资料,会计监督就没有了客观依据。而会计监督则是会计核算的继续和深入,没有严格的监督,就不能保证会计核算资料的真实准确,会计核算也就失去了意义。

核算和监督是会计基本的传统的职能。随着生产的发展、经济关系的复杂化和管理理论的提高,会计的职能也在不断地发展。根据我国的现实情况,会计的职能除了核算与监督两个基本职能外,还有预测、决策、控制和分析职能。

第二节 会计对象

会计的对象就是指会计所要核算和监督的内容。研究会计的

对象,目的是要明确会计在经济管理中的活动范围,从而确定会计的任务,建立和发展会计的方法体系。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)会计的一般对象

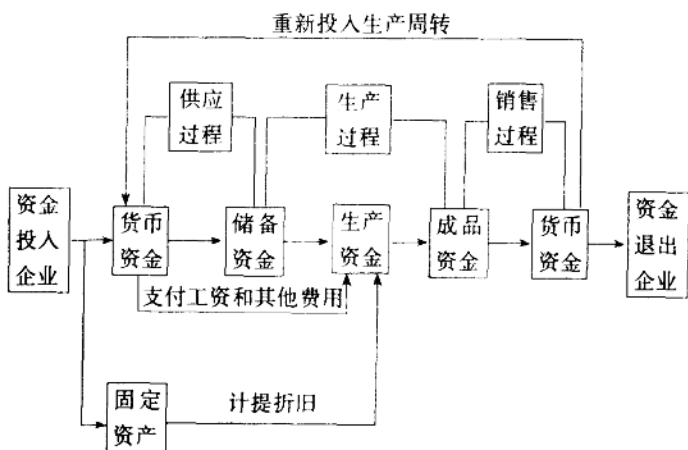
会计的产生和发展是由于人们对经济过程进行管理的需要。因此,它所反映和控制的内容,概括起来说就是社会经济过程。正如马克思所指:簿记是对“过程的控制和观念总结”。这里说的过程是社会再生产过程。在社会主义市场经济条件下,社会经济过程固然有其特殊性的一面,但作为商品经济的本质特征依然存在。也就是说,它不但是物质资料的生产过程,也是价值的耗费、形成、实现、补偿与分配的过程。因此,在社会主义条件下,会计的一般对象是社会再生产过程中的资金运动。

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(即财产物资的货币表现,包括货币本身),才能开展生产经营活动,从而完成供应、生产、销售三个阶段的资金循环。在供应阶段,企业以现金或银行存款购买各种劳动对象(如材料)和劳动资料(如机器设备等),为生产做准备,这时资金的形态就由货币资金转化为储备资金。在生产阶段,工人利用劳动资料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直接转化为生产资金;机器、设备、房屋建筑物的磨损价值也逐步地转移到产品成本中去,构成生产资金的一部分。当在产品经过加工最终完成成为产成品时,生产资金形态就转化为成品资金。销售过程中,随着产成品的出售,收回货币资金,成品资金又转化为货币资金。这部分货币资金先要补偿在生产经营中的耗费,然

后将一部分纯收入以税收形式上缴国家,再将税后利润的一部分留存或分配给投资者。这一过程中有些资金退出了企业(如上缴税收、用于职工福利等),有些资金又重新开始了循环。资金不断的循环,就构成了资金周转。综上所述,工业企业的会计对象就是工业企业的资金运动。资金运动可用图表 1-1 表示。

图表 1-1 工业企业资金运动



对于工业企业会计对象的分析,同样可以适用于其他各种从事物质生产的企业,如建筑安装施工企业等。

由于商品流通企业的经济活动一般只限于流通领域,因此其资金运动的形式与工业企业有所不同,它的经营活动只包括采购与销售两个阶段。在采购过程中,货币资金转化为商品资金;在销售过程中,商品资金又转化为货币资金,如此不断循环往复。同时,在商业企业的经营活动中,也同样会发生资金的投入、退出等增减变化。所以,商业企业的会计对象就是商业企业的资金运动。

对于不属于企业性质的行政事业单位来说,为了完成本身的

工作任务,也需要一定数量的资金。这些资金主要是列入财政预算,由国家拨给,并按批准的预算来支用,一般称为预算资金。因此,预算资金的收入和支出就构成了行政事业单位的预算资金运动,也就是行政事业单位的会计对象。

由此可见,无论是工业企业,还是商业企业或是事业机关单位,它们都是国民经济的基层单位,各自执行着不同的职能,各有各的资金运动特点,但是会计对其核算和监督的内容都是一致的——资金运动。

(二)会计的具体对象

会计的具体对象可以概括为“会计要素的增减变化”。会计要素即会计对象要素或财务报表要素。它是会计对象按其经济内容的基本分类,是会计一般对象——资金运动的具体化。资金运动和会计要素的增减变化有着密切的联系。只有通过会计要素,才能使会计凭证、账簿、报表联系起来,使会计信息更好地反映会计主体经营活动的特点。由于企业、事业、机关等单位资金运动的具体内容不同,其会计对象的具体表现形式也不一样。我国《企业会计准则》中规定,企业会计要素为六个,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益是企业财务状况的静态反映,也可视为资产负债表的要素;收入、费用和利润是企业经营成果的动态反映,也可视为损益表的要素。事业机关单位的会计对象的具体内容,一般以资产、负债、净资产、收入和支出五个会计要素来体现。

第三节 会计的任务与方法

一、会计的任务

会计的任务是指对会计对象进行反映和监督所要达到的目

的。会计的任务向会计工作提出了应达到的要求和应达到的境地,为会计活动指明了方向。明确会计任务,对于充分发挥会计的职能作用,保证会计信息的质量,提高经济效益有着重要意义。具体任务如下:

(1)正确及时地记录和反映经济业务,为经济管理工作提供系统的经济信息。

任何一个企业、事业单位,为了要做好经济管理工作,必须对本单位的经济活动情况做到胸中有数。企事业单位的经济活动都会直接、间接地在资金运动中表现出来,而企事业单位的资金运动又正是会计的对象。因此,会计工作就应当利用本身特有的职能,通过记账、算账和报账,对企事业单位的各项经济业务进行连续、系统、准确地核算,及时、客观地反映经济业务情况,以满足政府宏观管理部门、投资者、债权人和其他信息使用者的需要。

(2)监督和促进对国家财经法律、法规、制度、纪律的贯彻执行。

企事业单位的资金运动过程,同时也是执行财经法律、法规、制度和财经纪律的过程。在企事业单位的资金运动过程中,每一项具体的经济活动,往往都会涉及到财经法纪的有关规定。而各项经济活动的情况和结果,又都要利用会计来进行记录和反映,因而会计工作就应当在记录、反映各项经济业务的同时,监督、检查各项经济活动是否执行和遵守国家的财经法纪。这种监督和检查不仅要利用会计资料进行事后检查,更重要的是要进行事前的监督,防止发生违反财经法纪的情况。

(3)充分利用会计信息资料及其他有关资料,预测经济前景,参与经营决策。

会计作为经济管理的重要组成部分,除了开展会计核算提供会计信息外,还应充分有效地利用会计信息,对企事业单位未来的经济发展及财务状况等作出合理的估计,进行经济预测。同时,会

计还应尽可能多地提出备选方案,参与重大决策等方案的讨论、论证,以帮助企业单位作出最合理的抉择,参与经营决策。

二、会计的方法

会计的方法是用来核算和监督会计对象、完成会计任务的手段。它是从会计实践中总结出来的,并随着会计实践的发展而不断完善。与会计的六个职能相适应,现代会计的方法包括会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法、会计预测方法、会计决策方法和会计控制方法。它们相互依存,相辅相成,形成一个完整科学的会计方法体系,其中会计核算方法是基础。本书只阐述会计核算方法,其他方法将在有关课程中加以论述。

会计核算方法是对会计对象进行连续、系统、完整的反映和监督所应用的方法,主要包括设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等七种方法。下面简要阐述这些方法的内容。

(一)设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容即会计要素进行分类核算和监督的一种专门方法。会计对象的内容是复杂多样的,为了便于记录,以便取得各种不同性质的核算指标,就必须先根据资金运动的特点和经济管理上的要求进行科学的分类,确定每一账户核算的范围和内容,明确记账的方向,为进一步进行复式记账打下基础。

(二)复式记账

复式记账是对每一笔经济业务,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登记的方法。任何一项经济业务的发生,都会引起资金的双重变化,采用复式记账法,就要在有关账户中全面地、相互联系地进行记录,这样,可以了解资金运动的来龙去脉,还可以在全部经济业务都登记入账后,通过账户之间的

相互关系进行检查,以确定账户记录是否正确。

(三)填制和审核会计凭证

会计凭证是用来记录经济业务,明确经济责任,并作为登记账簿依据的书面证明。会计凭证分为原始凭证和记账凭证。对于已经发生的经济业务,都必须由经办人或单位填制原始凭证,并签名盖章。所有原始凭证都要经过会计部门或其他有关部门的审核。只有审核后的并认为是正确无误的原始凭证,才能作为填制记账凭证和登记账簿的依据。所以,填制和审核凭证是保证会计资料真实性、正确性的有效手段。

(四)登记账簿

账簿是用来全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿籍。登记账簿应该以记账凭证为依据,按照规定的会计科目开设账户,并将记账凭证中所反映的经济业务分别记入有关账户。这样,账簿记录就对会计凭证中分散记录的经济业务内容进行了进一步的分类、汇总,使之系统化,能更加适应经济管理的需要。账簿记录的各种数据资料,还是编制财务报表的重要依据。

(五)成本计算

成本计算是按照一定对象归集生产经营过程中所发生的各项费用,借以确定成本计算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。产品成本是综合反映企业生产经营成果的一项重要指标。通过产品成本计算,可以考核企业对原材料和人工的消耗以及制造费用是否节约,以便采取措施降低成本。成本计算是企业进行经济核算的中心环节。

(六)财产清查

财产清查是通过实物盘点、核对账目来查明各项财产物资的实有数的一种专门方法。为了加强会计记录的准确性,保证账实相符,必须定期或不定期地对各项财产物资和资金进行清查、盘点,发现账实不符的情况,应及时调整账簿记录,使账存数与实存