

山/西/省/会/计/证/资/格/考/试/用/书



会计综合知识入门

主审·芦振基

副主审·段祥俊

主编·段祥俊



山西经济出版社

书 名: 会计综合知识入门

作 者: 芦振基 段祥俊 王剑英

出版者: 山西经济出版社(太原市并州北路11号·
邮码:030001·电话:4044102)

发行者: 山西经济出版社

印刷者: 山西新华印刷厂第一分厂

开 本: 850×1168 1/32

印 张: 15.25

插 页:

字 数: 380 千字

印 数: 0001—8000 册

版 次: 1996年8月第1版 1996年8月第1次印刷

书 号: ISBN 7—80577—992—9/F·991

定 价: 19.80 元

责任编辑:候新院 社长:张凤山 总编辑:李国维

序 言

“经济愈发展,会计愈重要。”自改革开放以来,伴随着经济形势的发展,我省的会计改革不断深化,并取得了显著的成就;通过贯彻实施“两法、两则、两制”,促进了会计工作的全面转轨;通过《会计法》的宣传和贯彻,使社会各界对会计工作的认识逐步提高;会计宏观管理得到加强,会计队伍不断发展壮大,会计人员素质和会计工作水平逐步提高。但是旧的会计模式的痕迹尚未完全消除,会计基础工作仍需进一步加强,会计人员素质仍需进一步提高。因此,深化会计改革,进一步推动会计事业的全面发展,更好地为社会主义市场经济服务,是新时期会计工作面临的基本任务。

为了指导全国“九五”计划期间乃至下个世纪初会计改革与发展,财政部制定了《会计改革与发展纲要》,确定了到本世纪末,我国会计改革与发展的总体目标是:建立与社会主义市场经济发展要求相适应的会计模式的基本框架。围绕这个总体目标,进一步提高会计人员素质,强化会计基础工作,规范会计工作行为,成为我们当前面临的一项重要任务。

《会计综合知识入门》作为会计人员上岗培训专用教材,主要介绍会计专业基础知识与技能,相关财经法规及会计电算化基础知识,难度适中,适合会计人员入门学习。通

过学习,能够掌握会计工作的基本知识和操作技能,为熟练地处理日常会计事务打下良好的基础。

会计工作是一项政策性、业务性很强的工作,希广大财会人员积极投身于会计改革之中,正确贯彻执行国家有关财经方针、政策、法规、制度,不断汲取和掌握新的专业知识,保证并提高会计信息质量,更好地为社会主义市场经济发展服务。

李崇光

目 录

第一部分 会计基础知识

第一章	概论	(1)
第二章	会计科目与帐户	(14)
第三章	复式记帐	(32)
第四章	会计凭证	(50)
第五章	帐簿	(63)
第六章	会计核算形式	(79)
第七章	财产清查	(98)
第八章	会计报表	(110)

第二部分 基本会计业务的核算

第一章	货币资金收付业务的核算	(115)
第二章	工资的核算	(184)
第三章	存货的核算	(197)
第四章	固定资产的核算	(232)
第五章	费用的核算	(267)
第六章	收入及财务成果的核算	(287)
第七章	往来款项的核算	(300)
第八章	所有者权益的核算	(311)

第三部分 珠算

第一章	珠算基础知识	(317)
第二章	珠算加减法	(321)
第三章	珠算乘法	(327)
第四章	珠算除法	(331)

第四部分 会计电算化

第一章	会计电算化概述	(351)
第二章	会计电算化的实现过程	(362)
第三章	会计电算化的管理	(368)

第五部分 财经法规

第一章	预算法律制度	(375)
第二章	会计法律制度	(383)
第三章	企业财务通则	(390)
第四章	企业会计准则	(400)
第五章	票据法律制度	(406)
第六章	银行结算法律制度	(418)
第七章	现金管理的法律规定	(426)
第八章	借款合同管理的法律规定	(431)
第九章	税收法律制度概述	(437)
第十章	流转税法律制度	(452)
第十一章	所得税法律制度	(465)

第一章 概论

一、会计的概念及特点

会计是经济管理的组成部分。它是以货币为主要计量单位，通过一系列科学方法对企业、行政、事业等单位的经济活动进行全面、系统、连续、综合地核算和监督，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。

上述会计的概念是从以下三方面加以概括的：

（一）会计是经济管理的组成部分

人类要生存，就必须进行物质资料的生产。生产过程中，只有以尽可能少的耗费取得尽可能多的劳动成果，实现最大的经济效益，社会才可能得以迅速发展。为了达到提高经济效益这一目的，就必须对经济活动的过程及其结果加以记录、计算，并进行比较、分析和控制，即对经济活动进行管理。管理的范围较为广泛，有财务管理、生产管理、计划管理、劳动人事管理、设备管理等，会计是经济管理中的一个重要的组成部分。

（二）会计的主要特点

会计对各单位的经济活动过程进行计量、记录、计算时，是以货币量度为主要计量单位，进行统一计量，采用一整套科学的专门方法对发生的经济业务进行全面、系统、连续、综合地核算，提供经济管理所需的会计资料。

（三）会计的职能

会计的基本职能是核算和监督，在通过核算，取得反映各单位经济活动的会计信息的基础上，对经济活动的过程和结果进行分析，

控制和预测，实施会计监督。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能。会计的基本职能有二：一是核算，二是监督。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能，是指会计通过确认、计量、记录、报告，从数量上反映各会计主体经济活动的发生及完成情况，为经济管理提供信息的功能。

会计核算职能具有以下特点：

1. 会计核算以货币作为统一的计量单位

会计进行核算时，要使用三种量度：劳动量度、实物量度和货币量度。用劳动量度计算活劳动的消耗，用实物量度计算财产物资即物化劳动的消耗。但不同的计量单位计算的结果不能进行汇总，而会计要全面、综合地核算各单位经济活动的过程和结果，就必须选择货币量度作为统一的计量尺度进行核算，运用货币具有价值尺度这一职能，来对活劳动和不同质的各种物化劳动消耗进行计量、记录和综合。

2. 会计必须以会计凭证为依据进行核算

会计凭证是证明经济业务发生和完成的书面文件。会计以会计凭证为依据进行核算，可保证会计核算资料的真实可靠。

3. 采用一整套科学的方法，对会计对象进行全面、系统、连续综合的核算

会计核算有一套比较系统科学的方法。通过这些方法的应用，可对纷繁复杂的会计对象进行分类，将发生的经济业务加以确认、计量，进行全面、系统、连续的记录和计算，提供出综合性的有用的会计信息。

通过会计核算取得的会计资料，可全面、客观地考核一个单位

经济活动的过程和结果，考核其经济效益，便于及时发现工作中存在的问题和差距。为改进经营管理指出方向。会计核算不仅能反映已经发生和完成的经济活动情况，还可通过计算、分析，预测未来的经济发展趋势，为管理者进行科学决策提供依据。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能，是指会计按照一定的目的和要求，利用会计核算所取得的会计信息，对会计主体的经济活动进行事前、事中和事后的控制，使之达到预期目标的功能。

、 会计监督职能具有以下特点：

1. 会计监督主要是利用会计核算取得的一系列反映经济活动的价值指标进行的监督。如资金、成本、利润等指标。通过对这些指标进行分析和利用，就可全面地掌握经济活动情况；将这些指标与预定目标相比较，及时发现脱离预定目标的差距，就可及时采取措施对经济活动进行指导和调节，控制经济活动按预期目标进行，保证预定目标的实现。

2. 会计实施监督的依据是国家的有关财经法规、法令、制度、单位制定的计划和预算。会计监督是与会计核算同时进行的，包括事前监督、事中监督和事后监督。

事前监督是指依据国家有关财经政策、法令和制度，在参与计划和预算编制时，对未来经济活动进行的指导和控制。

事中监督是指在日常会计工作中，对正在发生的经济活动进行监督，以及时发现问题，提出改进建议和措施，调整和控制经济活动，保证计划和预算的完成。

事后监督是指以事先制定的目标、要求，对已完成的经济活动进行分析、考核、评价，为提高企业经营管理水平，提高经济效益服务。

会计的核算与监督职能具有相辅相成、不可分割的关系。如只进行会计核算而不实施会计监督，则会计核算就失去了存在的意义，无法充分发挥会计的作用；如只有会计监督而不进行会计核算，则

监督就没有依据，失去存在的基础。

三、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。前已述及，会计是经济管理的组成部分，会计核算和监督是以货币量度作为统一尺度进行的，因此，会计的对象是社会再生产过程中能够用货币量度加以计量、记录的经济活动。由于社会再生产活动是由各个具体的企业、事业行政等单位共同完成的，各单位在社会再生产过程中承担的任务不同，经济活动的内容不同，所以各单位会计核算和监督的具体对象也不同。本教材以工业企业为例，说明会计的对象。

工业企业在社会再生产过程中的主要任务是：（1）生产制造和销售市场所需的各种产品；（2）向社会提供积累。企业为了进行生产经营活动，就必须通过各种渠道筹集资金，获取进行生产活动而必须的一定的经济资源，如厂房、机器、各种材料、货币等各项财产物资，这些财产物资的货币表现，在会计上称为企业的经营资金。企业筹集经营资金的主要来源是：投资人投入的资本和从银行等金融机构、其他单位等借入的资金。

企业筹集一定量的经营资金，即可进行生产经营活动。企业的生产经营活动大体上分为三个阶段，即供应过程、生产过程和销售过程。

供应过程。供应过程的主要经济活动内容是企业用银行存款或现金购买各种生产所需的材料物资。发生的主要经济业务有：购买材料，材料验收入库，发生材料采购费用，进行材料货款及采购费用的货币结算。

生产过程。生产过程的主要经济活动内容是：将材料投入生产，工人运用劳动资料对材料进行加工，生产出社会所需产品。发生的主要经济业务有：生产领用材料，固定资产发生损耗、计算并支付工资，发生水、电等各种耗费支出，按照权责发生制原则进行费用

的归集、分配、结转，计算产品成本。

销售过程。销售过程的主要经济活动内容是企业将生产出的产品对外销售。发生的主要经济业务有：产成品发出销售，发生产品的销售费用，进行销售货款和销售费用的货币结算，计算并结转产品销售成本，计算并缴纳流转税等。

一定时期结束，会计要按照收入与费用配比的原则进行企业财务成果的核算，企业取得的纯收入要按照国家有关法规的规定，向国家缴纳所得税，向投资人分配利润或股利。企业取得的收入中用于补偿耗费的部分，又重新投入到供应过程，继续进行生产周转。

总括以上供、产、销各环节发生的经济活动内容，都是可以用货币量度加以计量、记录的方面，所以这些内容均属于会计的对象。工业企业会计的对象可概括为工业企业在生产经营过程中发生的，能够用货币计量的经济活动。

四、会计的任务

会计的任务是指对会计对象进行核算和监督所应达到的目的和要求。会计的任务可概括为以下三个方面：

1. 核算和监督各单位经济活动和财务收支，为会计信息的使用者（包括国家各级行政部门、企业的投资人和债权人、企业的经营管理者、企业的职工）提供会计信息。

2. 以国家的各项财经政策、法令、制度，单位的计划和预算为依据，对发生的经济活动和财务收支的合法性、合理性进行检查监督，促进国家政策、法令、制度的贯彻实施，保证计划、预算的完成，促进经济效益的提高。

3. 充分利用会计资料及其他有关资料，进行经济预测，参与经营决策和制定计划、预算，充分发挥会计工作的作用。

五、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计假设，是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的计量，对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所作的限定。一般认为，会计主体、持续经营、会计分期，货币计量是进行会计核算的四个基本前提。

1. 会计主体

会计主体是指从事经济活动，并对其进行核算的一个特定单位。明确会计主体是组织会计工作的前提条件。具备这一前提条件，可将会计核算的范围和内容严格限定在一个独立核算的经济实体内。既不核算投资人本人和财产所有者的经济活动，也不核算其他单位的经济活动。

在市场经济条件下，国民经济的基层单位，企业、事业、行政单位，都应作为一个会计主体，但典型的会计主体是企业。会计主体应相对独立地实行自主经营、自负盈亏，实行独立经济核算，以自己的收入抵补支出，努力增加盈利。

2. 持续经营

持续经营是指会计主体在可以预见的将来，不会面临破产清算，其经济活动是持续正常进行的，企业能按规定的用途使用材料、货币等资产，能够按期收回应收款，能够按照自己的承诺偿还所负担的债务。因此，会计核算应当以持续，正常的生产经营活动为前提。

有了这一前提条件才能使会计在收集和处理不同时期的各项经济业务时使用的程序和方法前后一致，提高会计信息的质量和有用性。

3. 会计分期

会计分期是指把会计主体的持续不断的经济活动过程，划分为一定的期间相等的首尾相接阶段，每一阶段称为一个会计期间。划分会计期间，规定了会计核算各会计主体的经济活动过程和结果的

起讫日期，使会计可按照会计期间分期记录，计算每个会计期间的收入、费用和利润，确定每个会计期末的资产、负债和所有者权益的数额。向会计信息的使用者提供会计信息。

会计期间分年度，季度和月份，我国规定从每年一月一日起至十二月三十一日止，为一个会计年度。

4. 货币计量

货币计量是指对所有会计的对象，采用货币作为统一的尺度进行计量。货币计量这一前提条件为会计核算指定了计量单位。《企业会计准则》规定，会计核算以人民币为记帐本位币。有外币收支的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。

货币计量还包含一层含义是，作为计量单位的货币币值稳定，即使当币值本身价值发生波动（波动不大），会计核算中可不予考虑，仍按照稳定的币值计量进行会计处理。

六、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则和准绳，是对会计信息的基本质量要求。

1. 有用性原则

有用性原则又称相关性原则，是指会计核算所提供的会计信息，应满足国家宏观经济管理的要求，满足财政、税务、银行、投资人等各方了解企业财务状况和经营成果的需求，满足企业内部经营管理的需要。

会计核算的目标是为会计信息的使用者提供信息，这些信息必须与会计信息使用者的需求相适应，只有如此才能充分发挥会计信息的作用。

2. 客观性原则

客观性原则又称真实性原则，是指会计核算必须以证明经济业

务实际发生的合法会计凭证为依据,如实核算财务状况和经营成果。会计核算的各个环节都应遵守客观性原则,使会计资料做到内容真实、数字准确、项目完整、手续齐备、资料可靠。

3. 可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按照会计准则规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比。

会计核算时要求遵循可比性原则,是为了便于会计信息在不同企业之间进行横向比较,分析各企业经济效益的优劣,便于对财务报表进行汇总,为国家进行宏观调控和管理服务。

4. 一贯性原则

一贯性原则要求同一企业采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致,不得随意变更。

会计核算时要求遵循一贯性原则,是为了便于会计信息在同一企业进行纵向的比较、分析,从动态角度考核企业的经营管理水平,防止由于会计处理方法和程序的变更而影响会计信息的正确利用。

会计核算的可比性原则要求不同企业尽可能采取统一的会计处理方法,一贯性原则要求同一企业不同时期尽可能采用相同的会计处理方法,这并不是说会计核算方法与程序企业没有选择的余地,企业已选用的会计核算方法和程序绝对不允许变动,而是具有相对性。如确有必要变更,应当将变更的情况,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状况说明书中加以说明。

5. 及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求时效。会计业务的处理要及时进行,以便及时提供会计信息,及时有效地利用会计信息。

及时性原则包括两方面含义:一是必须在经济业务发生时及时进行帐务处理,不得拖延;二是在月终及时编制会计报表,按规定日期报送各有关部门。

6. 清晰性原则

清晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了,便于会计

信息的使用者正确理解和利用。

清晰性原则要求会计核算的一切记录要清晰、明了，会计报告要简明易懂，对复杂的经济业务应用规范文字加以说明。这样才能便于会计信息的使用者了解会计信息的内涵，理解其内容，正确地加以利用。

7. 权责发生制原则

权责发生制原则是指在会计核算中，以应收、应付为标准来确认本期的收益、费用的一种会计计量基础。

由于会计核算是分期进行的，这就使得有些经济业务本身发生的时间与货币实际收付的时间不在同一会计期间。例如，有时购销业务已经完成，但款项并未支付或收到；费用已经发生，但并未支付款项或预付费用的款项等，对于这些收益、费用应当确认归属为哪一会计期间，在会计处理上通常有两种不同的方法：一是收付实现制，是按照款项实际收到或付出的日期来确定收益和费用的归属期；另一种是权责发生制，确认时不论款项是否收付，只要是本期实现的收益，均作为本期收益入帐，只要是本期发生的费用均列为本期费用处理，相反，即使款项已在本期收付，也不能作为本期的收益，费用处理。

《企业会计准则》规定，企业应以权责发生制作为记帐的基础。行政事业单位（不包括实行企业化管理的事业单位）可采用收付实现制作为记帐基础。

8. 配比原则

配比原则是指企业实现的收入与其相关的成本、费用应当相互配比。

在企业的经营活动中，企业必然会取得一定的经营收入，也必然会发生相应的损耗。收益与费用的配比，主要表现在两个方面，一是在经济性质上具有因果关系。例如，某种产品的销售收入与为销售产品相应发生的成本、费用、销售税金等相配比；二是在时间上要一致，属于某一期间的收入必须与相同受益期间发生的成本、费

用相配比，以便正确的确定企业各期的经营成果。

9. 谨慎性原则

谨慎性原则又称稳健性原则，是指在会计核算时应合理地预计可能发生的费用和损失，并计算入帐，而决不预计可能发生的收益，防止虚增盈利。

在市场经济条件下，企业不可避免地会遇到风险，谨慎性原则在会计核算中加以运用可提高企业应付风险的能力。

谨慎性原则在会计上的应用是多方面的，如，对应收帐款计提坏帐准备，存货在物价上涨时的计价采用后进先出法，对某些固定资产使用加速折旧法等。

10. 历史成本原则

历史成本原则又称实际成本原则或原始成本原则，是指在会计核算时，对各项财产物资都应当按取得时的实际成本计价。物价变动时，除国家另有规定者外，不得调整其帐面价值。

由于会计核算采用历史成本原则，使会计核算有原始凭证作证明，便于核算，使核算资料具有客观性和可验证性，防止人为地调整改动会计数据。

11. 划分收益性支出与资本性支出的原则

收益性支出是指支出的效益仅与本会计年度相关的那部分支出。资本性支出是指支出的效益与几个会计年度相关的那部分支出。

划分资本性支出与收益性支出的目的，是为了正确按照配比原则核算企业的当期损益。

会计核算时凡属收益性支出应计入当期损益，从本期收入中得到补偿，凡属资本性支出，应增加企业资产。

12. 全面性及重要性原则

全面性及重要性原则是指会计报告应当全面反映企业的财务状况和经营成果，对于影响会计信息使用者决策的主要经济业务应当单独分项反映，并在会计报告中作重点说明，对于次要的内容，可适当简化，合并反映。

按照这一原则，进行会计核算，选择和运用会计政策时，做到既要全面反映会计对象，不能有意遗漏或隐瞒重要的会计事项或会计数据，又要做到详略适当，该粗的粗，该细的细，讲求会计工作的经济效益，提供满足会计信息使用者要求的会计信息。

七、会计核算的方法

会计核算的方法，是对会计对象进行全面地、系统地、连续地记录、计算，反映和日常监督所应用的技术手段。它主要包括以下几种：

1. 设置帐户

设置帐户是对会计对象的具体内容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，要对它们进行系统地核算和经常地监督，首先就必须进行科学的分类，以便取得各种核算指标。因此对各会计要素都要分别设置一定的帐户，进行归类记录，取得经营管理所需要的各个方面的核算资料。

2. 复式记帐

复式记帐是通过在两个或两个以上相互对应的帐户中，双重平衡地记录发生的每一项经济业务的一种专门方法。例如，从银行存款中提取现金 1000 元，一方面要在现金帐户中记增加 1000 元，同时又要在银行存款帐户中记减少 1000 元。在现金帐户和银行存款帐户相互联系地分别记录 1000 元。应用复式记帐法时，将每项经济业务至少要在两个帐户中相互对应地平衡地登记，这样，就能够全面地反映各项经济业务的发生情况，也便于对各种经济活动进行日常监督。

3. 审核和填制凭证

审核和填制凭证，是为了审查经济业务是否合理合法，保证登记帐薄的会计记录正确、完整而采用的一种专门方法。对于任何一项经济业务都要根据法令、制度和计划进行审核和监督，经过审核