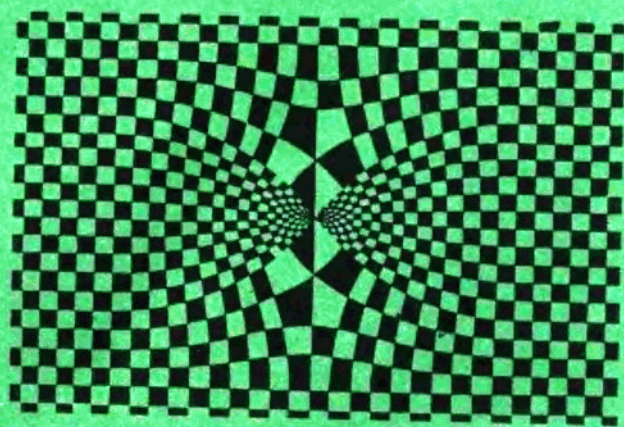


· 职业高级中学试用教材 ·



会计原理

四川省职业高级中学财经专业中心教研组编



四川大学出版社

前 言

为适应社会主义市场经济的发展,贯彻执行新颁财务会计制度,满足职业技术教育发展需要,四川省教育委员会委职教处委托四川省教育科学研究所职教研究室组织编写了这套职业学校财经教材。教材编写前广泛征求了职业高中财经专业课教师的意见,力求这套教材符合新规范和职业高中教学规律。

这套职高财经教材有:《会计原理》、《统计原理》、《计算技术》、《出纳》、《储蓄业务与核算》、《工业企业会计》、《商业企业会计》、《企业管理基础知识》、《工业企业财务与分析》、《商业企业财务与分析》、《经营公共关系基础》、《财经书法》等一系列教材及配套的实作教材与练习册。本配套教材内容新颖、系统性和实践性强,遵循教学规律,切合职业高中实际。该教材除作为职业高中、普高财经职业分流班学生使用外,还适用于职业中专、电视中专、函授中专、自考及干部短训和各类技工学校等中等层次的职业学校使用,也可供在职人员自学财经知识所选用。

本套教材由四川省职业高中财经专业中心教研组编写,经职教研究室审阅。

本书在编写工作中得到了成都市教育委员会职业技术教育办公室、成都市教育科学研究所、达县地区教育局、达县市教育局、达县地区中小学教学研究室、泸州市教育委员会职业技术教育办公室、泸州市市中区教育局、内江市教育委员会职业技术教育处、内江市教育科学研究所以及新都县教育局、资中县教育局等部门的大力支持,在此表示感谢。

《会计原理》教材,主编叶思堂、副主编郑国铸,参加编写的有叶思堂、郑国铸、孙一智、庞述根。

该教材由于编者水平有限,时间仓促,书中缺点错误在所难免,诚请广大师生及读者提出宝贵意见,以便再版修正。

四川省职业高级中学
财经专业中心教研组
一九九三年四月

目 录

前 言	(1)
第一章 会计总论	(1)
第一节 会计的概念	(1)
第二节 会计的对象	(3)
第三节 会计的方法	(8)
复习思考题	(11)
第二章 借贷记帐法	(12)
第一节 帐户的设置	(12)
第二节 借贷记帐法	(19)
第三节 登记帐户	(28)
复习思考题及练习题	(39)
第三章 工业企业主要经营资金的核算	(44)
第一节 资金筹集的核算	(44)
第二节 供应阶段的核算	(47)
第三节 生产阶段的核算	(51)
第四节 销售阶段的核算	(57)
第五节 财务成果及其利润分配的核算	(61)
复习思考题及练习题	(65)
第四章 会计凭证	(72)
第一节 会计凭证的意义	(72)
第二节 原始凭证	(73)
第三节 记帐凭证	(77)
第四节 会计凭证的传递和管理	(81)
复习思考题及练习题	(82)
第五章 会计帐簿	(84)
第一节 会计帐簿的意义	(84)
第二节 帐簿的种类	(85)
第三节 登记帐簿	(97)
第四节 结帐和对帐	(100)
第五节 帐簿使用规则	(103)
复习思考题及练习题	(112)
第六章 会计核算组织程序	(115)

第一节 会计核算组织程序的意义·····	(115)
第二节 记帐凭证核算组织程序·····	(116)
第三节 科目汇总表核算组织程序·····	(137)
复习思考题及练习题·····	(139)
第七章 财产清查 ·····	(143)
第一节 财产清查的意义·····	(143)
第二节 财产清查的方法·····	(144)
第三节 财产清查结果的帐务处理·····	(151)
复习思考题及练习题·····	(155)
第八章 会计报表 ·····	(157)
第一节 会计报表的意义·····	(157)
第二节 资产负债表·····	(159)
第三节 损益表·····	(162)
第四节 财务状况变动表·····	(166)
复习思考题及练习题·····	(171)
第九章 会计工作的组织 ·····	(173)
第一节 会计工作组织的意义·····	(173)
第二节 会计机构的设置·····	(175)
第三节 会计人员·····	(177)
第四节 会计制度·····	(181)
复习思考题及练习题·····	(184)

第一章 会 计 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的意义

会计是社会生产发展到一定阶段的产物，并随着生产的发展而发展的。生产越发展，经济活动越频繁，会计便成为经济管理的重要组成部分。

在人类社会，物质资料的生产是人类社会发展的基础。人类要生存，社会要发展，就必须进行生产活动。生产活动中的人，十分关心生产的耗费和生产的成果。在生产十分低下的原始时期，人类就通过大脑的盘算和记忆以及采用诸如结绳、刻木等来记载生产的耗费和成果。随着人类社会的进步，生产力的发展，商品交换的产生和发展，单凭头脑的盘算记忆及简单的记事是不可能的了。这就要求在生产经营活动之外，把生产经营过程及其损益与成果等有关事项和数据记载下来，并由专业人员通过专门的方法来进行。通过这种方式，可以回答人们关心的物质资料状况、需要生产经营的对象、耗费资源和劳动时间应得到的报偿等等。随着社会经济活动的发展，使原来只是生产活动的一种附带的记录、计算工作，逐渐形成成为管理生产经营活动而起重要作用的专门会计工作。会计也由简单到复杂，由不完善到逐步完善，并越来越科学化、现代化。

我国的西周时期就从结绳记事、甲骨书契的会计行为中发展为专门会计管理机构，并设立国家级专门主管会计的官吏“司会”。在秦汉时期已出现“计书”、“计簿”（会计帐簿），并在记帐方法上，已用“入”、“出”作为记帐符号。在宋代时，已普遍运用“四柱结算法”，四柱的名称及理论关系是“旧管+新收-开除=实在”。现在国家行政事业单位采用的“上期结存+本期收入-本期支出=本期结存”的收付记帐法原理，就是从四柱结算法演变而来的。明末清初时期，民间、商业方面又产生了“龙门帐”和“四脚帐”，使会计的记帐方法从单式记帐发展为复式记帐，促使我国会计记帐方法科学化、现代化。

新中国成立以后，为了适应社会主义建设的需要，我国就逐步制定了国民经济各部门的财务会计制度，规范了会计行为，形成了现代会计管理体系，为管理社会主义经济作出了巨大贡献。特别是党的十一届三中全会以来，随着经济体制改革的深入，会计工作作为适应改革开放、对内搞活、立足本国、走向世界的需要，作出了全面性的重大改革，而今已同世界通用会计接轨，它将有力地促进社会主义市场经济的发展。会计随着生产经营的发展而发展，会计是发展社会经济的重要组成部分，学好用好会计是建设中国特色的社会主义的一项任务。

二、会计的职能

生产经营活动是持续不断地进行的。会计既然是核算和监督这些活动的，那么，要全面掌握了解生产经营过程，考核生产耗费和生产成果，就必须及时地对它们进行连续、系统、全面、综合地加以核算、监督。

四、会计的管理环节

会计的管理环节，即指会计管理职能的组成内容，一般包括会计核算、会计分析和会计检查。

1、会计核算

这是会计管理的基本环节。它是将生产经营过程产生的各种数据和资料，经过记录、计算、分类、归纳等加工成财务信息的过程。通过会计核算，可以获得管理经济所需要的经济信息，进而据以分析和检查经济活动。它是会计分析和会计检查的基础。

2、会计分析

它是会计管理的重要环节。会计分析通过会计核算提供的财务信息，对生产经营活动的过程和效果进行比较、研究、分析、评价和总结，进一步挖掘增产节约的潜力，使其不断提高生产经营管理水平，得到更好经济效益。会计分析是会计核算的继续和发展。

3、会计检查

会计检查是指根据一定标准，通过一定方法查明经济信息的内容是否正确可靠和是否合理合法。因此会计检查是会计核算和会计分析的必要补充和加强。

会计的这三个管理环节，既相互独立，又相互依存。它们互相配合、互相联系，构成一个有机的管理整体。会计核算，是会计分析和会计检查的基础；会计分析，是会计核算的深入和发展；会计检查，是会计核算与会计分析的补充和加强。三者在完成会计的核算和监督基本职能为前提下，通过反映经济状况，监督经济活动，而控制经济过程，并深入考核经济效益，预测经济前景，进行经济决策，创造管理经济的最佳效益。

五、会计的概念

从以上所述，根据会计的发展、职能、特点以及会计管理的组成环节，可以将会计的概念归纳为：会计是以货币为综合计量单位，运用凭证、帐簿、报表等特定方法，连续、系统、全面、综合地从核算、分析和检查的各个环节，核算和监督经济活动，从而提高经济效益为目的的一种经济管理工具。

第二节 会计的对象

一、会计对象的概念

所谓会计的对象，是指会计所核算和监督的内容。如上章所述，会计核算和监督的内容是企业生产经营活动（即企业再生产过程）中能货币表现的方面。企业再生产过程的进行，要有劳动工具、劳动对象和劳动力。购买劳动工具、劳动对象以及支付劳动

者的报酬需要有一定量的货币。劳动工具和劳动对象等是企业的财产，它们可以用货币形式表现出来。我们把这些财产（包括货币）的货币表现叫做资金。用货币购买劳动工具及劳动对象；劳动者通过劳动工具对劳动对象进行加工，加工的同时，劳动工具要损耗，要支付劳动者的报酬；加工成商品后进行销售，换回货币。接着又开始新一轮的生产经营活动。用货币表现的财产物资，随着企业生产经营活动而不断地运动，也就是说企业的经营资金随着再生产过程不断运动变化。所以说，会计的对象是企业再生产过程中的资金运动。

二、企业经营资金的运动

企业经营资金同其他事物一样总是不停地运动着。经营资金的运动同其他事物的运动一样，具有两种运动形式：相对静止状态和显著变动状态。

1、经营资金运动的相对静止状态

经营资金运动的相对静止状态，主要表现为经营资金运动在企业经营过程的不同阶段上的资金占用，这些资金占用在经营过程的不同阶段表现为具体的、特殊的形态并发挥着不同的作用，如厂房、机器设备、材料、半成品、产成品、应收帐款、现金等。它们都是企业拥有控制的能以货币计量的具有未来经济效益的经济资源，在会计上称为“资产”。资产是经营资金的存在形态，它反映进入企业的资金用到了哪里。它是企业经营资金运动的相对静止状况的一个方面。经营资金在运动中的静态表现还有另一个方面，进入企业的资金是从哪里来的。企业经营资金的来源渠道很多，概括起来，可归纳为两部分：一是由债权人提供的。例如从银行借款、购买其他企业的产品而未付款并将此款暂时加以运用等。债权人提供的资金只能在约定的期限内加以利用，到期必须偿还，有的还需支付利息，即是说它们是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。在会计上，我们把这种资金来源称为“负债”；二是由投资者提供的，这是企业资金的主要来源。投资者投入企业经营活动的资金可以是现金、设备等各种财产物资。投资者将自己的资金提供给企业营运，那么，投资者对于该企业运用这些资金所获得的各种资产拥有所有权。在会计上，我们把这种所有权（也是资金来源）称为“所有者权益”。

资产与负债和所有者权益是对立的统一。失去一方，另一方就不存在。双方组成会计上所说的企业经营资金运动的相对静止状态。实际上，资产、负债与所有者权益是我们从两个不同角度去观察和分析企业同一资金的结果。有一定数额的资产，就必然有一定数额的负债和所有者权益；反之亦然。资产与负债和所有者权益是同一资金的两个不同方面，因此从数量上看，它们必定彼此相等。一个企业的资金总额，从资金占用角度来看，就是该企业资产的总额；从资金来源的角度来看，就是该企业负债和所有者权益的总额。这种资金占用和资金来源在数额上必然相等的关系，在会计上称为资金平衡关系。它可用如下方程表示：

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

2、经营资金运动的显著变动状态

企业经营资金随着它在生产经营中所进行的各种经济活动，而不断发生变化，呈现

出显著变动的运动状态。这种运动状态表现形式如下：

(1) 资金的投入和退出

企业的开办或扩大生产规模，需要资金投入，企业的资金就会从无到有或从少到多发生数量上的显著变动，表现为资产、负债或所有者权益同时增加。企业的资金退出，企业资金总量就会下降，表现为资产、负债或所有者权益同时减少。

企业经营资金运动由资金投入始，而资金退出企业则表示不再参加经营资金运动。

(2) 资金的循环和周转

投入企业的资金，参加生产经营过程。生产经营过程是由供应、生产和销售三个阶段构成的。投入的资金，随着生产经营活动的进行，经过供、产、销三个阶段，不断地变换着形态，周而复始地循环周转着。

第一阶段——供应阶段：投入企业的资金除了购置厂房、机器设备等外，还必须购买生产产品用的原材料等为生产作准备。同时，还要支付有关的采购费用。在供应阶段中，企业用现金等采购各种材料，即是说企业的资金由货币资金转化为储备资金。

第二阶段——生产阶段：这一阶段的主要任务是生产产品，它是企业生产经营过程中最主要的阶段。在生产阶段中，工人借助机器设备等对购进的材料进行加工，制造出新的劳动产品。在生产阶段中，材料要耗费、机器设备和厂房要磨损、要支付工人工资及管理费用等。通过这一阶段，材料将变成在产品，再最终形成产成品。资金也将由储备资金、固定资金和货币资金共同转化为生产资金，再转化为成品资金。

第三阶段——销售阶段：通过销售阶段，企业将产成品销售出去，取得货款。这样，资金就由成品资金转化为货币资金。这时，企业取得的销售收入应大于生产投入，这是由于在生产阶段中工人通过劳动创造了新的价值。

销售阶段所获取的销售收入，一部分销售收入将重新投入供应阶段采购材料等，使企业生产经营过程继续下去；一部分上交国家及企业留用，扩大企业再生产。

由上可知，企业的资金由货币资金—储备资金—生产资金—成品资金—货币资金的依次顺序在供、产、销三个阶段中循环周转反复运动着。资金的各种形态在企业生产经营过程的三个阶段里同时并存和依次转化，只有这样，企业的生产经营活动才能运转并得到扩大。企业经营资金随着生产经营活动的进行，从货币资金开始顺次经过几十个规律性的连续阶段，最后又回到货币资金的运动过程，称为经营资金循环。企业经营资金周而复始、连续不断地循环，称为资金周转。工业企业经营资金的循环，可用图 1—1 所示。

(3) 资金的耗费和收回

资金的耗费和收回，是生产经营过程中，各类费用的支出和因费用支出形成的商品产品或劳务以销售方式收取货币的经济现象。资金的耗费和收回，是从另一个角度观察企业的经营过程。资金的循环和周转，是从资金形态的变化来观察企业经营过程，主要表现为资金的数量变化。而从资金价值量变化来观察，则表现为资金的耗费和收回。企业生产经营的各个阶段都要发生资金耗费。例如，供应过程以耗费货币资金取得材料；生产过程以耗费材料、机器设备、劳动力等创造出新的劳动产品；销售过程，以耗去产品及仓储、业务推销等费用而收取货币资金。资金的收回是在销售过程的完成才得以实现，

即销售产品或提供劳务取得销售收入。企业经营的目的是希望资金收回量大于资金耗费量，并借以弥补生产经营资金耗费，维持简单再生产，再有剩余以进行扩大再生产和保证经营所有者获取利润。

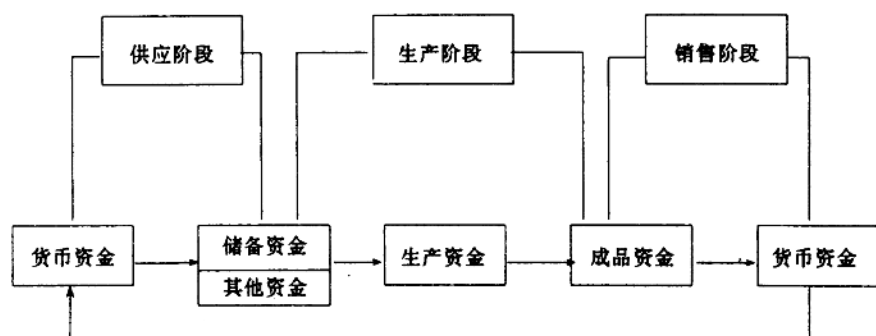


图1-1

工业企业经营资金运动，是一种物质资料生产的资金运动，它比流通过程、货币经营、资金合作等企事业单位的资金运动环节多。这是由工业企业的经营特点和经济活动规律决定的。

商业企业的基本经济活动，是组织商品的流通。商品流通企业的资金运动一般分为商品购进和商品销售两个阶段。商品购进，是企业把货币资金转变为商品资金的经营活；商品销售，是企业将商品资金转变为货币资金的经营活。商品流通企业，在商品购销活动中，经营资金从货币资金到商品资金，又从商品资金回转到货币资金的过程和不断重复运转，就是商品流通企业经营资金的循环和周转。商品流通企业经营资金运动可用图 1—2 表示。

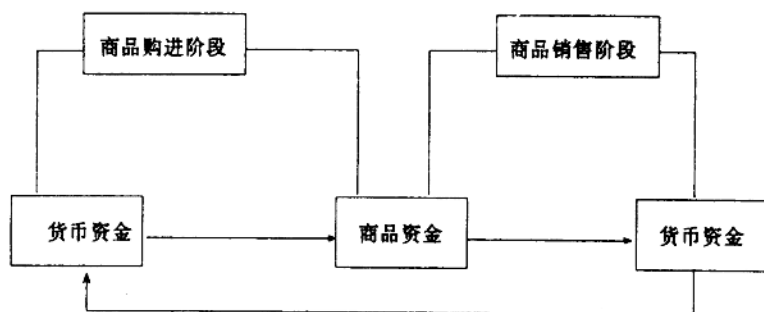


图1-2

行政事业单位的经济活动主要是财政预算资金的集中和分配、领取和使用，它分为

两种情况：一是财政部门及其行政资金管理部门对预算资金的集中和分配；二是各行政机关事业单位和基层事业单位、团体等按国家及其各级政府批准的预算对预算资金的领取和使用。这两类资金运动都为预算资金运动。

银行的经济活动，主要是将暂时闲置在个人、单位、企业手中的资金集中起来，然后将集中的资金贷给用款单位或个人，同时对贷款期满的贷款收回并收取利息，对集中的存期已满的资金归还并支付利息。这种信贷业务活动即是吸收存款和发放贷款以及发生的营业收入与营业支出的资金运动。

根据以上对社会主义经济活动中资金运动在生产、分配、流通和消费环节上的共性特点来说，社会主义会计的对象就是社会主义社会经济资金运动。又由于社会经济资金在各个环节的资金性质大体分为经营资金、预算资金、信贷资金三大类，那么，凡是企业会计的对象就是经营资金运动，行政事业单位会计的对象就是预算资金运动，银行会计的对象就是信贷资金运动。也由于，各类企业的经营特点所别，各行业会计的对象便有具体的核算和监督的对象。比如，工业企业会计的对象，就是工业企业再生产再经营或扩大再生产扩大再经营过程的经营资金运动；商品流通企业会计的对象，就是商品流通企业再经营或扩大再经营过程的经营资金运动。

三、会计对象的意义

会计对象是指会计所核算和监督的内容。这种核算和监督的内容具体表现为财产物资的货币表现及货币本身参与的经济活动。经济单位经济活动状况怎样，有否效益，经济前景如何，这便是会计的目标。由于会计对象有核算和监督资金运动的共同一面，又因资金性质不同，会计对象有具体的区别，因此会计的目标也有共性，又有具体特殊性。

会计作为一个处理经济数据的信息系统，任何经济单位的会计目标都是提供经济信息。在企业单位里，会计的目标是提供经营资金的信息。在现代企业中，会计这个处理经济数据的信息系统就是具有独立职能的财务会计部门。而信息使用者则在财务会计部门之外，他们不可能在生产经营活动中随时得到经济信息，而且未经过会计处理的原始数据又是那样的零散，又无分析作用。因此，向信息使用的经营决策者提供经过会计处理的信息也就成为会计的目标。在社会主义市场经济里，会计目标，是向有关方面的信息使用者提供以利润为中心的各种财务信息。

会计目标提供财务信息的方法，是以企业为主体，以货币为计量单位，设置帐户，采用一定的记帐方法对经济业务作全面、连续、系统的反映，直至编制会计综合信息报表。企业财会工作要实现核算和监督的内容，必须严格贯彻执行党和国家管理经济、发展经济的各项法规和财经制度，处理好经济活动中所形成的各种经济关系，组织好会计工作；必须正确、全面、及时地记录、核算经济单位的各项资产、负债及所有者权益、利润的形成和分配；严格监督财产、资金的妥善保管和合理使用；认真检查和分析财务损益，加强内部控制，挖掘资金周转潜力，不断提高经营效益。这些会计目标任务，也是会计核算和监督的具体内容，是会计对象的具体体现。

第三节 会计的方法

一、会计方法的含义

为了实现会计的职能，完成会计的任务和发挥会计的作用，会计有一套专门的科学方法。会计方法，是以核算和监督会计对象，实现会计管理职能的会计手段。会计方法包括会计管理环节的方法、会计记帐的方法、会计前提的方法、会计处理原则的方法等。

会计管理环节，包括会计核算、会计分析和会计检查三个环节，故会计管理环节上的专门方法，就有会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法。在本书中只讲会计核算的方法，其他两类方法随着经济管理的要求，已形成会计的分支科学，如经济活动分析、财务分析、审计等学科，将于相关经济专业学习。

会计记帐的方法，包括单式记帐法和复式记帐法。单式记帐法，因对一笔经济业务只在一个帐户中记录，不能反映经济业务的来踪去迹，也不能借助帐帐的勾稽关系查帐对帐，除备查登记外，早已被复式记帐法取代。复式记帐法，是对每一笔经济业务在两个或两个以上相关联的对应帐户上进行同时登记的一种记帐方法。复式记帐法以记帐符号作为分类标志来划分，可分为借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法三大类。借贷记帐法是国际公认会计的通用记帐方法，从1993年7月1日起，我国企业会计均采用借贷记帐法记帐。

会计前提的方法，是指进行经济数据处理应确定的前提条件。即对会计工作中不定经营因素加以确定，也称为会计假定的方法。诸如经营实体（会计主体）假设、继续经营（会计持续）假设、经营分期（会计期间）假设、货币计量（会计计量）假设等等。

会计处理原则的方法，是指对资产、负债、所有者权益、成本费用、损益等会计要素的确认、计量、核算、报告等的数据处理原则。诸如重要性原则、客观性原则、一致性原则等等。

二、会计假设和会计原则

会计假设和会计原则，都是指进行会计经济数据处理应遵循的前提原则。正因为这样，会计假设同会计原则在理论上并无明确的界限。但是只要组织会计工作进行记帐、算帐、报帐就应遵守这些原则。

1、会计假设

（1）经营实体假设，也称会计主体假设。即假设某一个特定单位是一个独立的经营实体，会计上的所有资产、负债、成本费用、所有者权益和损益都属于这个经营实体所拥有或者所承担，而不是属于企业的所有者、经营者或职工个人，会计报表也是为这个实体编制的，会计所提供的一切信息，都是针对这个经营实体的。以经营实体为主体，就避免了人为地去考虑这是国营全民所有制、还是集体所有制、或个人所有制，或会计为服务而出现不公允的会计处理行为，也有利于正确处理国家、集体和个人三者的关系。

(2) 继续经营假设。是以经营实体假设的基础上, 假设这个经营实体是继续经营下去的, 而不去考虑将会有中止而产生会计记录、计算上的不稳定性, 永远维持前后一致的会计处理原则。

(3) 经营分期假设, 也叫会计分期假设或会计期间假设。它是将持续经营中发生的经济业务归属于人为地划分出的各个期间(如月、季、年)的一种假定。这种假定有利于处理期间成本、利润等数据, 并以此设置相应的帐户调整期间成本, 确定期间利润, 总结经营经验。

(4) 货币计量假设, 也称货币计量单位假设或会计计量假设。它是分类、汇总核算各种经济业务, 并统一编制会计报表的计量尺度的假设。货币作为综合计量标准, 也是会计特点的本质体现。在这个假设下, 假定货币是稳定不变值的, 否则因货币贬值而随时调整帐户记录, 就会使会计信息混乱失真。

2、会计原则

会计原则是以会计假设为前提会计对数据处理所提出的要求。如果它们为国家权力机关所规定, 就成为必须严格遵守的工作规范; 如果它们为权威性的会计团体所认可, 就成为公认会计原则, 在国际上公认会计原则, 对会计工作具有充分的指导意义和一定的约束力。还有一些会计原则, 虽然未经规定或认可, 由于它们是在长期的实践中形成的, 自然而然地成为一种惯例, 而为会计工作所遵守。在国际上, 会计原则亦称会计准则。会计原则较多, 基本的有如下一些。

(1) 客观性原则: 指企业的会计核算必须真实客观地反映企业的财务状况和经营成果。

(2) 相关性原则: 指企业会计核算应当满足各有关方面对会计信息的需要。

(3) 可比性原则: 指企业应当按照规定的会计处理方法进行会计核算, 以便会计信息能相互比较和利用。

(4) 一贯性原则: 指要求企业前后一致地采用相同的会计处理方法, 不得随意变更。

(5) 谨慎性原则: 指要求企业在会计核算时应当慎重考虑企业风险, 合理核算可能发生的损失和费用。

(6) 配比原则: 指要求企业正确核算成本费用, 准确计算损益。配比原则与权责发生制原则、收益确认原则有其共同的会计处理目的, 为着准确计算成本、确定损益, 以求得真实的净收益。

(7) 重要性原则: 指要求企业在全面核算经营情况的同时, 按照信息的重要性处理会计数据(核算上单独核算重点处理, 突出其经济指标)。

此外, 诸如及时性原则、明晰性原则、实际成本核算原则、历史成本原则、充分揭示原则、划分收益性支出与资本性支出原则等等, 都是会计工作应遵守的会计原则。

三、会计核算的方法

会计核算的方法, 是对会计核算和监督的内容运用凭证、帐簿、报表进行连续、系统、全面、综合地记录和计算并提供经济信息的一整套财务核算的系统方法。主要有设置帐户、复式记帐、填制凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制报表等一系列专

专门方法。

1、设置帐户。

是对会计对象的具体内容进行归类核算和监督的一种专门方法。它是登记帐簿的依据和基础。

2、复式记帐。

是通过至少两个帐户来对应记录每一笔经济业务的一种专门方法。它是确定记帐公式填制记帐凭证和设置与运用帐户的前提。

3、填制凭证。

是保证会计记录完整可靠运用记帐原理处理原始经济业务以备登帐的一种专门方法。即以复式记帐原理为依据，按登记帐务要求对原始凭证或原始业务审核处理形成的会计凭证。

4、登记帐簿。

是在具备帐户的帐簿上完整、连续、系统而有规律地记录和计算经济活动和财务收支的一种专门方法。它是会计核算的核心环节，它以凭证为依据，以提供综合经济信息为目标。

5、成本核算。

是企业会计按经营资金在各经营阶段的耗费对象计算确定总成本和单位成本的一种专门方法。这种方法只在工业、农业、交通运输、建筑安装、商品流通业等企业会计采用。

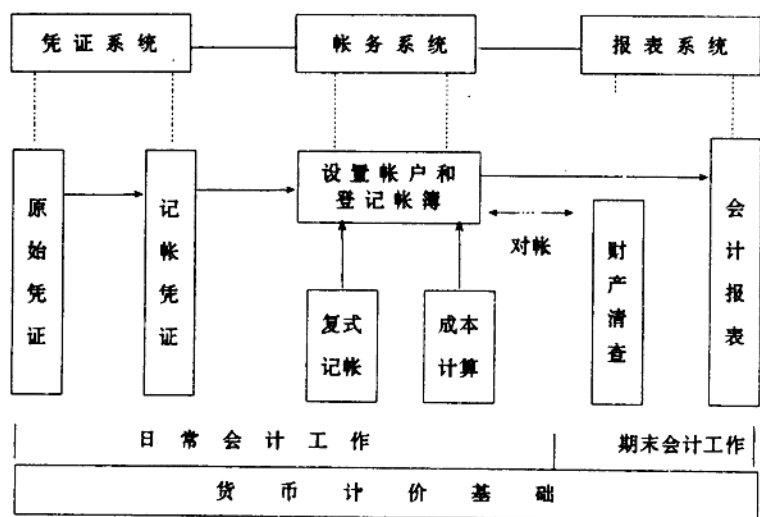


图1-3

6、财产清查。

是通过盘点实物、核对帐目等查明资产、负债及所有者权益等实有数额的一种方法。它是保证帐实相符，为编制会计报表提供真实可靠数据的重要条件。

7、编制报表。

是定期总括反映资产负债及经营状况与财务成果的综合信息输出的一种专门方法。这种方法，主要以主要会计帐簿记录为依据，按规定的表格编制会计报表，为经营者和有关部门提供经济信息。

以上会计核算的各专门方法组成很强的程序性体系，构成一个有机的会计核算处理程序。这个程序中包括凭证系统、帐务系统和报表系统。会计核算方法的程序性关系如图 1—3 所示。

从会计核算方法程序关系图可以看出，会计核算方法相互关系表现为：会计核算以货币计价为基础，日常会计工作中，以合法的凭证为依据，设置帐户对经济业务进行分类，运用复式记帐法在有关帐簿中进行登记，在记帐中对经营过程发生的经营成本费用进行成本计算，期末在财产清查保证帐实相符的基础上，根据帐簿记录编制会计报表，完成一个会计假定期的会计工作。

复 习 思 考 题

- 1、会计的基本职能是什么？如何理解其意义？
- 2、会计的主要特点是什么？如何理解？
- 3、会计工作有哪些管理环节？相互之间有何关系？
- 4、会计的概念的含义是什么？从哪些方面去认识它？
- 5、会计的对象是什么？试从不同性质的资金运动说明会计的具体对象。
- 6、会计方法的含义怎样？有哪些基本的会计方法？
- 7、会计核算有哪些基本方法？这些方法相互关系怎样？

第二章 借贷记帐法

第一节 帐户的设置

一、设置帐户的必要性

任何一个企业正常的、持续的生产经营活动，总是不断发生繁杂的经济业务，引起资产、负债、所有者权益、收入和费用的增减变化。为了加强会计的核算和监督，为经济预测、决策提供所必须的经济信息，就要求会计连续、系统、全面、正确又分门别类地核算和监督这些变化。这就必须通过设置帐户来进行。

由于会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足各有关方面了解财务状况和经营管理的需要，满足企业加强内部管理的需要，因此，只有通过设置并运用帐户，全面地、系统地分类记录资金运动的全过程和结果，并通过整理、计算、加工、储存、提供准确的会计信息，满足各方面的要求。

帐户，是对资产、负债、所有者权益、收入和费用按经济和内容进行归类，并核算和监督它们日常动态，具有特定的帐页格式的一种工具。而设置和运用帐户，则是对会计对象的具体类别，进行连续、系统、全面、综合地反映和控制，从而提供分类的全面指标的专门方法。

设置帐户主要是帐户的名称和内容以及规定帐户的结构。帐户的名称和内容，在我国是由国家统一制定和颁发的“会计科目表”来确定的。帐户是根据会计科目设置的，会计科目和帐户在会计学中是两个不同的概念。二者既有联系，又有区别。会计科目和帐户都是按经济内容进行归类，分门别类地反映资金运动，因此，实际工作中，常把会计科目作为帐户的同义语。但是，会计科目只是一个名称，不存在结构，而帐户必须有一定结构。所以，使用帐户时必须名称准确，界线清楚，才能保证会计信息的正确性。

二、借贷记帐法帐户的结构

（一）帐户的基本结构

会计工作应正确地记录和反映各项经济业务所引起的资产、负债、所有者权益、收入和费用增减变化及其结果，帐户就必须有明确的核算内容，又有固定的结构。经济业务引起的以上变化是十分复杂的，但从数量上看，只有增加和减少两种情况，因此，帐户就必须将记录这种运动变化及其结果以货币计量，相应地划分为增加额、减少额和结余额，分别记录各种会计对象增加、减少和结余的金额，这三个部分就是帐户的基本结构。在实际工作中，帐户的格式多种多样，但无论哪种帐户的设置格式，除包含以上三个部分的基本结构外，还必须有帐户的名称、日期、凭证号数、摘要等内容。

在不同的记帐方法下，由于记帐的符号不同，帐户的结构也有所不同。在借贷记帐法的情况下，资产、负债、所有者权益、收入和费用的增加和减少是用“借”、“贷”两个记帐符号来表示的。在一个会计期间，帐户的“借方”、“贷方”所登记的增加额和减少额，又称为“本期发生额”，“借方”登记的发生额称为“本期借方发生额”，贷方登记的发生额称为“本期贷方发生额”。如果帐户的借方额大于贷方额，它的结余额就称为借方余额；如果贷方额大于借方额，它的结余额就称为贷方余额。帐户的余额和发生额之间的关系可用以下公式表示：

$$\begin{array}{l} \text{期末余额} \\ \text{(借方)} \end{array} = \begin{array}{l} \text{期初余额} \\ \text{(借方)} \end{array} + \begin{array}{l} \text{本期借方} \\ \text{发生额} \end{array} - \begin{array}{l} \text{本期贷方} \\ \text{发生额} \end{array}$$

$$\begin{array}{l} \text{期末余额} \\ \text{(贷方)} \end{array} = \begin{array}{l} \text{期初余额} \\ \text{(贷方)} \end{array} + \begin{array}{l} \text{本期贷方} \\ \text{发生额} \end{array} - \begin{array}{l} \text{本期借方} \\ \text{发生额} \end{array}$$

在借贷记帐法下，帐户的发生额和余额都要用“借”、“贷”来表示。在教学中，从理论上来说明帐户的基本结构时，不可能把实际工作中的帐页画在黑板上，往往把帐户简化成“丁”字形来说明帐户的结构。帐户的一般格式如表 2—1 和表 2—2 所示：

帐户名称：

19 年		凭 证 号 数	摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日						

表 2—1

帐户名称		帐户名称	
借 方	贷 方	借 方	贷 方
期初余额			期初余额
本期借方发生额	本期贷方发生额	本期借方发生额	本期贷方发生额
期末余额		期末余额	

表 2—2

在借贷记帐法下，具体使用帐户时，如果以借方登记增加额，则其相反的贷方就登记减少额，余额必然在借方；如果以贷方登记增加额，则其相反的借方就登记减少额，余额必然在贷方。

2、资产帐户的结构