

会计学 基础

吕学典 主编

团结出版社

编写人员（以姓氏笔划为序）

吕学典：第一章的第三、五节

第四章、第八章、整理附录

李 岚：第一章的第一、二、四节

第二章

赵瑞玲：第三章、第五章

徐金花：第十章

徐惠强：第七章

蒋建成：第六章、第九章

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(6)
第三节 会计的任务	(13)
第四节 会计的方法	(15)
第五节 会计核算的基本前提和一般原则	(19)
练习题	(27)
第二章 会计科目和帐户	(33)
第一节 会计等式	(33)
第二节 会计科目	(39)
第三节 帐户	(44)
练习题	(45)
第三章 复式记帐	(51)
第一节 复式记帐原理	(51)
第二节 借贷记帐法	(55)
第三节 帐户的分类	(70)
练习题	(77)
第四章 主要经济业务核算及借贷记帐法的运用	(87)
第一节 资金筹集的核算	(87)
第二节 物资采购的核算	(93)
第三节 生产业务的核算.....	(100)

第四节 销售业务的核算.....	(111)
第五节 财务成果的核算.....	(116)
练习题.....	(131)
第五章 会计凭证	(136)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(136)
第二节 原始凭证的填制和审核.....	(138)
第三节 记帐凭证的填制和审核.....	(148)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(163)
练习题.....	(165)
第六章 会计帐簿	(178)
第一节 会计帐簿的意义和种类.....	(178)
第二节 会计帐簿的设置与登记.....	(182)
第三节 会计帐簿使用和登记规则.....	(197)
第四节 会计帐簿的更换和保管.....	(212)
练习题.....	(214)
第七章 财产清查	(222)
第一节 财产清查的意义.....	(222)
第二节 财产清查的种类和方法.....	(225)
第三节 财产清查结果的处理.....	(235)
练习题.....	(239)
第八章 会计报表	(244)
第一节 会计报表概述.....	(244)
第二节 资产负债表.....	(249)
第三节 损益表.....	(255)
第四节 现金流量表.....	(257)
练习题.....	(266)

第九章 帐务处理程序	(271)
第一节 帐务处理程序概述.....	(271)
第二节 记帐凭证帐务处理程序.....	(273)
第三节 科目汇总表帐务处理程序.....	(333)
第四节 其他帐务处理程序.....	(341)
练习题.....	(350)
第十章 会计工作的组织	(358)
第一节 会计机构.....	(359)
第二节 会计人员.....	(362)
第三节 会计法规.....	(366)
练习题.....	(373)
附录一 中华人民共和国会计法	(376)
附录二 企业会计准则	(382)
附录三 会计基础工作规范	(394)

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

会计是经济管理的重要组成部分。它是人类生产活动发展的产物，是由于管理经济活动的需要而产生，并随着生产的不断发展而发展和完善。

会计与社会生产有着密切的联系，它是人们对生产活动进行管理的客观需要。在生产活动中，人们总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能大的劳动成果。在社会发展的低级阶段，生产力低下，人们从事生产活动极为简单，对生产过程的消耗与成果只能用落后原始的方法记录和计算，从而产生了最原始的会计实践活动。由于生产活动非常简单，这时期的会计活动是由管理生产的人们在进行生产管理的同时附带进行的。随着生产力水平的不断提高，人们从事生产的规模日趋扩大，生产日益社会化，以及人们记录计算手段的改善，开始设置专人负责对生产过程进行核算和监督的工作。

会计在我国有着悠久的历史。在我国的奴隶社会和封建社会，会计的运用范围由用来掌管官厅钱粮、赋税收支活动的官厅会计，发展为以记录私人生产活动为主的民间会计。比

如在商代，尽管没有“会计”这样一个专有名词，但会计工作已成为官厅中的一项专门工作。在西周时期，官府里就设有“司会”等官职，主管簿记工作。据考证，“会计”一词正是产生于此时。在《说文解字·五下》中有这样几句话，“会，合也。从一、从曾省。曾益也。”（中华书局1963年影印，第109页）。“计，会也，算也。”（同上，第53页）。清代学者焦循在《孟子正义》中，针对西周时期的会计定义为：“零星算之为计，总合算之为会”。也就是说，会计既有日常的零星核算，又有岁终的总体核算。

由此看来，古代会计是以官厅会计为中心，记录、计算和考核钱物的收支活动。

随着商品货币经济的发达和资本主义生产的发展，资本主义的生产方式建立了以企业为中心的会计核算体系、每个企业都运用会计管理自己的生产经营活动。因此，近代会计以企业会计为中心，利用货币作为价值尺度进行价值核算，广泛采用复式记帐法作为记帐方法。

二次世界大战以后，生产社会化程度不断提高，世界主要经济大国广泛采用股份有限公司来组织生产和经营，这种形式把所有权与经营权分离开来，企业的股东以及与企业有利害关系的集团要求企业定期提供有关企业财务状况和经营成果的书面报告。因此按照公认的会计准则编制并向企业外部提供财务报告就成为现代企业会计的一项重要任务。

随着人类科学技术的发展，电子计算机技术与会计技术相结合，逐步形成了电算会计。电算会计在会计的基础上，丰富和发展了会计的内容与形式。根据会计核算原则和方法，运用电子计算机技术对会计数据进行采集、处理，以快速准确

的效率,全面系统连续地反映生产经营活动中的会计信息,从而进一步发挥会计职能作用,强化会计管理,提高经济效益。会计正朝着标准化、高速化和电子化的方向发展。

会计的产生、发展历史说明,会计是经济发展的必然产物,经济的发展是会计发展的动力。

在我国社会主义经济建设的各个历史时期,会计发挥了极其重要的作用。建国初期,为了尽快恢复国民经济,先后在重工、轻工、纺织、燃料、交通、铁路、邮电及贸易等部门建立了所属企业的统一会计制度。随后召开了具有历史意义的全国第一次财务会计工作会议,并制订了全国统一的工业企业会计科目和会计报表格式及国营企业的决算报告制度,使会计工作趋于规范化。但是,在十年“文革”时期,会计被作为“管、卡、压”的东西批判了,出现了“宁要社会主义的糊涂帐,不要资本主义的变天帐”,诸如“门旁帐”、“正字帐”、“流水帐”等今天仍然能找到它的痕迹,大大削弱了会计的作用。党的十一届三中全会的召开,不仅为国民经济发展带来了希望,也给会计工作带来了春天。1985年,《中华人民共和国会计法》的颁布,使我国会计历史进入了法制时期。1992年,财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》及行业会计制度、财务制度,更是我国历史上的重大变革,使会计工作更好地适应了社会主义市场经济的要求,逐步与国际惯例接轨。

马克思说:“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重要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”

(《马克思恩格斯全集》第24卷第152页)由此可以看出,办经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的基本职能主要有核算职能和监督职能。

会计核算职能是指对客观经济活动的表述和价值数量上的确定。任何企业为了进行管理,首先必须取得必要的经济信息,掌握充分的经济数据。会计通过记录、计算、分析、考核,综合反映经济活动情况,为经济管理提供必要的经济信息和真实可靠的数据。会计的核算职能主要是对本企业已经发生或已经完成的经济活动进行综合核算,以便了解并考核经济活动的过程和结果。随着社会生产的发展,经济活动日趋复杂,现代会计对对已发生或已完成的经济活动进行核算发展到对将要发生的经济活动进行预测分析,并参与经济决策。

会计的监督职能是对经济活动的合理性、合法性和有效性进行有效控制、分析和检查。任何经济组织的经济活动都是按一定的目的和要求进行的,为了使经济活动按规定的要求达到预期的目的,就必须进行会计监督。会计通过对凭证等有关会计资料的审核,监督企业经济活动的合法性、合理性、真实性和可靠性,及时发现违法乱纪行为。会计通过对企业的经济活动情况及有关数据资料加以检查和分析,保证投资者的财产物资的安全完整,防止投资者资产的流失,防止贪污浪费现象的发生,保证经济活动按预期目标正常进行。

会计的核算和监督职能之间的关系是相辅相成的。核算

是监督的基础，只有采用正确的核算方法，才能有效地进行监督。监督是核算的继续，如果只有核算没有监督，核算就不能充分发挥它的职能作用。

随着经济的发展，会计的理论内容在逐步充实，会计的方法在不断完善，会计的职能也会进一步的扩展，除了核算和监督职能，会计还可以预测经济前景，参与经济决策等。但不管怎样扩展，会计的基本职能仍然应该是核算和监督，其它职能只不过是基本职能的派生职能或基本职能的附带职能罢了。

三、会计的含义

会计是一种管理经济的活动。它是以货币为主要计量单位，通过对经济活动的记录、分类和核算，进行监督、分析和检查，参与经营决策，以求达到管理者实现最佳经济效益的一种管理活动。

会计管理活动通过计量经济活动过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费，以货币数量来描述经营过程，评价经济效益。

会计管理活动通过对经营过程中发生的财产物资和劳动耗费的原始数据进行记录，形成会计信息，为使用信息者服务。

会计管理活动通过用货币量度计量和记录财产物资的增减变化，并以变化的结果来评价分析企业生产经营情况，分析盈亏原因，检查财务指标完成的情况，实行会计监督。

第二节 会计的对象

一、会计对象的一般含义

会计的对象是会计所要核算和监督的具体内容，即社会主义再生产过程中能用货币表现的经济活动。

社会主义再生产过程是通过各经济组织的经济活动和财务收支活动来进行的。各经济组织为实现各自的目标，都要拥有一定数量的物质设备和其他物资，在生产经营活动中还要耗费一定的人力、物力和财力，各经济组织对其实现的收入及所发生的耗费支出还需进行比较。这些都是通过价值形式表现出来的。用价值形式表现的经济活动就是会计核算和监督的内容。

二、会计要素

会计要素是对会计对象的具体内容按其经济特征进行的分类。我国把会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素。其中资产、负债和所有者权益反映了企业的财务状况，称为静态会计要素；收入、费用和利润反映了企业的经营成果，称为动态会计要素。会计要素的确定，为合理建立会计科目体系和设计会计报表提供了依据和基本框架。

（一）资产

资产是指企业拥有或者控制的，能以货币计量的经济资源。包括各种财产、债权和其它权利。如：厂房、机器、材

料、产品、银行存款、应收票据、应收帐款等等。

资产是企业从事生产经营活动的物质基础，并以各种具体形态分布或占用在生产经营过程的各个方面。资产按其流动性可分为流动资产和非流动资产两大类。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。凡是不属于这一定义的资产属于非流动资产。

1. 流动资产。

流动资产包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

现金及各种存款，按其具体表现形态分为现金、银行存款和其他货币资金。

短期投资是指企业利用生产经营过程中暂时闲置的资金，投资于能够随时变现，持有时间不超过一年的有价证券或不超过一年的其他投资。

应收及预付款项，是指企业在生产经营过程中，由于往来结算或某种预约等所形成的货币性债权。包括应收票据、应收帐款、其他应收款、预付帐款等。

存货是指企业在生产经营过程中，为销售或者耗用而储存的各种资产。包括商品、产成品、半成品、在产品以及各种原材料、燃料、包装物、低值易耗品等。

2. 长期投资。

长期投资是企业不能或者不准备在一年内变现的对外投资。包括股票投资、债券投资和其他投资。

3. 固定资产。

固定资产是指使用时间较长，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原有实物形态，能为企业取得预期效益

的资产。包括房屋、建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

4. 无形资产。

无形资产是指企业在生产经营过程中可长期使用而没有实物形态，却能为企业带来经济效益的资产。包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、经营特许权、商誉等。

5. 递延资产。

递延资产是指不能全部计入企业当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括企业开办费，固定资产大修支出，租入固定资产的改良支出以及摊销期限在一年以上的其他待摊费用。

6. 其他资产。

其他资产是指企业除以上各类资产以外的资产。包括特准储备物资、银行冻结存款、涉及诉讼中的财产、临时设施等。

资产要素的主要项目如图表 1—1。

(二) 负债

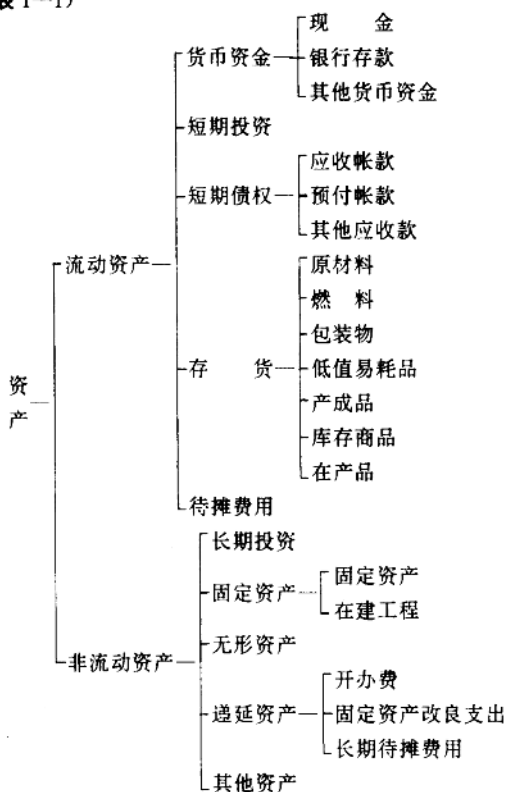
负债是企业承担的，能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。如短期借款、应付票据、应付帐款、应交税金、应付债券等。企业的负债按其偿付期的长短，分为流动负债和长期负债两种。

1. 流动负债。

流动负债是指企业将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提

费用等。

(图表 1—1)



2. 长期负债。

长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务。包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

负债要素的主要项目如图表 1—2。

(图表 1—2)



(三) 所有者权益

所有者权益是指企业投资者对企业净资产的所有权。它在数量上等于企业全部资产减去全部负债后的余额。

所有者权益包括企业投资者对企业投入的资本及在生产经营过程中形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

1. 投入资本。

投入资本是投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。包括以货币资金投入、以固定资产投入和以原材料投入等。投入资本可分为国家投入资本、法人投入资本、个人投入资本等。

国家投入资本是指有权代表国家投资的政府部门或机构以国有资产投入企业的资本数额。

法人投入资本是指企业法人或其他法人单位以其依法可以支配的资产投入企业形成的资本数额。

个人投入资本是指社会个人或本企业内部职工以个人合法财产投入企业形成的资本数额。

2. 资本公积金。

资本公积金包括资本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值和资本折算差额。

资本溢价是指投资者缴付的出资额超出注册资本金的差额（包括股票溢价）。

法定财产重估增值是指企业经法定的资产评估机构评估后确认的资产价值大于资产原帐面价值的差额。

接受捐赠是指政府、社会团体、个人赠与企业的资产，包括现金和固定资产等。

3. 盈余公积金。

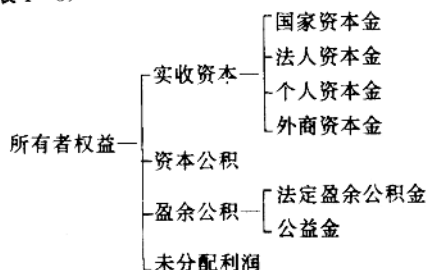
盈余公积金是按照国家有关规定从利润中提取的公积金。按其用途不同又可分为法定盈余公积和公益金。

4. 未分配利润。

未分配利润是企业留待以后年度分配的利润或待分配利润。

所有者权益要素的主要项目如图表 1—3。

(图表 1—3)



负债和所有者权益之和，称之为权益，应与资产相等。

(四) 收入

收入是企业在销售商品产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。

1. 基本业务收入

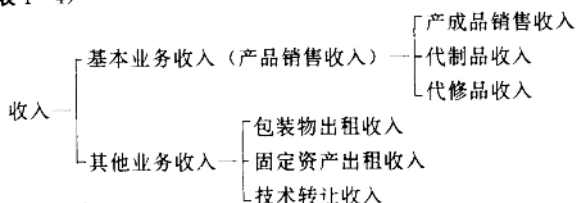
基本业务收入是企业主营业务收入。包括产成品、自制半成品、代制品、代修品等商品产品销售和提供工业性劳务所取得的收入。

2. 其他业务收入

其他业务收入是企业从事基本业务活动以外的经营活动所取得的收入。如出租固定资产租金收入、出租包装物租金收入、无形资产转让收入、多余材料物资销售收入等。

收入要素的主要项目如图表 1—4。

(图表 1—4)



(五) 费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费。按照是否构成当期产品成本，费用分为制造费用和期间费用。

制造费用是指企业为生产产品和提供劳务等发生而计入产品成本的费用。

期间费用属于某一期间耗用的费用，不计入产品成本，而是直接计入当期损益。工业企业期间费用包括管理费用、财