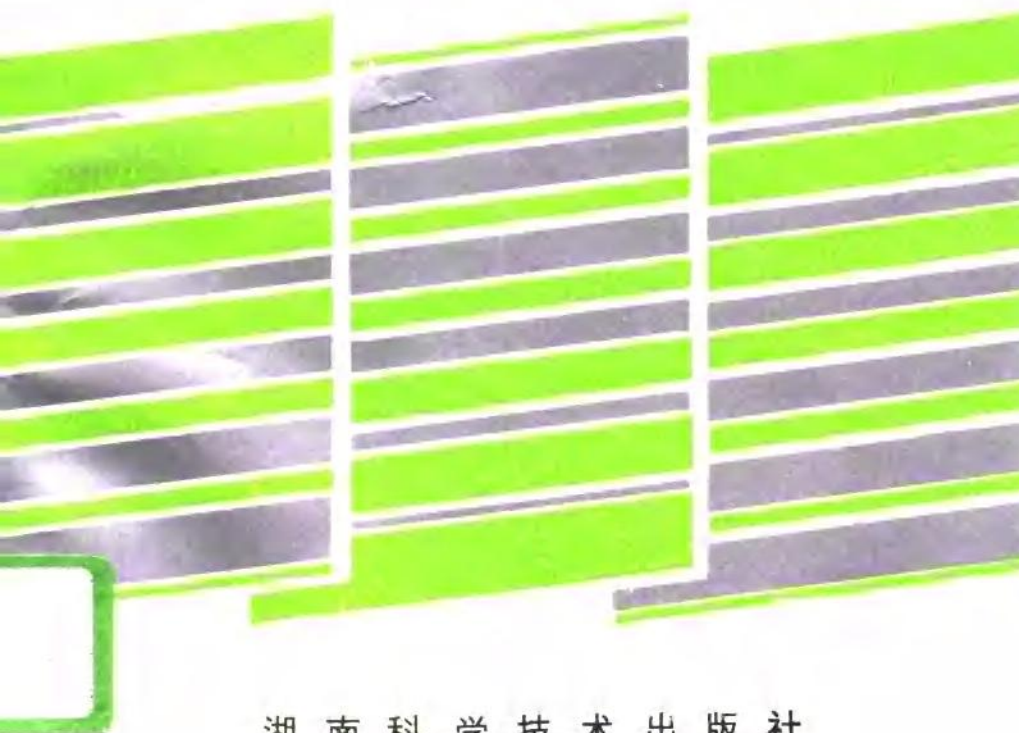


K J D S H X L P X J C

会计电算化系列培训教材

会计学基本知识

财政部会计事务管理司组织编写



湖南科学技术出版社

会计电算化系列培训教材之七

会计学基本知识

刘志涛 主编

刘志涛 蒋砚章 编著
郭零零 徐国君

王景新 主审

湖南科学技术出版社

湘新登字 004 号

会计电算化系列培训教材之七

会计学基本知识

刘志涛 主编

责任编辑：古 华 杨 林

*

湖南科学技术出版社出版发行
(长沙市展览馆路3号)

长沙政院印刷厂印刷
(印装质量问题请直接与本厂联系)

*

1994年7月第1版第1次印刷

开本：850×1168毫米 1/32 印张：9 插页：1 字数：235,000

印数：1—3,100

ISBN 7—5357—1635—0
F·210 定价：9.00元

会计电算化系列培训教材

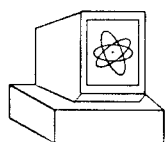
编委会名单

总编:余秉坚 王景新

编委:(按姓氏笔划为序)

王 平	王 军	王景新
叶绍勋	向月华	刘志涛
许建钢	李 彤	吴公健
严绍业	余秉坚	吴国敏
岳 炜	陈宏明	邹虎辰
陈建新	费圣英	赵宏武
贺茂清	胡维华	高一斌
袁修庭	袁树民	黄秉钧
崔恒余	鲍晓昕	

序言



党的十四大确立的建立社会主义市场经济体制的改革目标，为全国人民提出了迈向 21 世纪的行动纲领，推动了我国改革开放事业向新的阶段发展。改革开放大潮涌动，催人奋进，也引发了广大会计工作者对如何把握机遇，迎接挑战，开辟未来，使会计工作更好地为社会主义市场经济发展服务的深切思考。当前，我国的会计改革事业已进入新的发展时期，以建立与社会主义市场经济体制相适应的会计体系为总目标的会计改革序幕已全面拉开。会计改革步伐不断加快，一些重大会计改革措施相继出台，推进了会计改革向纵深发展。一是改革会计核算制度，实现了财务会计模式的重大转换，促进了我国的会计方法更好地适应转换企业经营机制的要求，努力与国际会计惯例“接轨”；二是推进企业会计改革，大力发展责任会计等企业内部会计管理办法，使会计工作在促进企业走向市场、更好地为经营管理服务方面发挥出越来越重要的作用；三是改革会计人员管理制度，为建立公平、合理的会计人员培养、选拔、评价机制迈出了重要一步；四是大力发展注册会计师事业问题已被提到重要议事日程，会计咨询服务队伍日益壮大，在社会主义市场经济中发挥出重要作用；等等。会计改革事业在迅速发展。而要使上述会计改革措施真正到位并发挥应有的功效，无不需要现代化的会计工作手段支持。随着企业走向市场、宏观调控的加强和各项会计改革措施的逐步展开，对会计快捷、准确地提供各种信息的需要日益迫切。在这种形势下，会计工作手段现代化即会计电算化问题紧迫地摆在了广大会计工作者的面前。

我国会计电算化的实践已有 10 多年的历史，近年来发展尤为迅速，但与经济管理对会计电算化的要求仍有很大差距。当前，正

是我国会计电算化事业大发展的良好时机。一方面，社会各界对会计电算化有迫切的要求，为会计电算化事业的发展开辟了广阔的前景；另一方面，电子技术的普及和发展，财务会计制度的规范统一，为会计电算化发展创造了极为有利的条件。问题的关键是人才，需要有一大批既懂得会计，又懂电子技术的人才，来承担我国会计电算化事业的重任，使我国会计电算化的蓝图变成现实，从而为会计事业服务，为经济管理服务。因此，培训和造就一大批会计电算化人才，是我国会计电算化事业发展的关键。这需要各级领导的重视，需要社会各界的关心和支持，尤其需要广大会计人员勤奋学习和发奋努力。

令人欣喜的是，由主管全国会计电算化工作的财政部会计事务管理司组织，我国会计和会计电算化方面的专家牵头，一大批中青年会计电算化工作者联璧合作编写的《会计电算化系列培训教材》，以新的财务会计制度为基础，从普及会计电算化知识出发，深入浅出，逐步提高，以达到系统掌握会计电算化应具备的各方面的知识，这不失为推动我国会计电算化事业发展、促进会计电算化人才队伍成长壮大的有效途径。这套教材较为系统、全面地介绍会计电算化知识，目前国内是不多见的，这凝聚着承担编写工作的专家、学者们的心血和劳动。在此，我要感谢他们把自己在会计电算化方面最新知识、经验和研究成果奉献给了读者。同时，希望这套教材能够对促进会计电算化人才的迅速成长和会计电算化知识的普及，推动我国会计电算化事业的发展有所帮助。

财政部副部长

张佑才

1993年5月

前 言

本书作为《会计电算化系列培训教材》之一,主要是面向计算机人员、工程技术人员编写的,因此在编写中注意深入浅出,并尝试用数学方法对有关的会计理论进行描述,以便于非会计人员学习。本书亦可用作大专院校财经类专业学生的参考书。本书第一、二章由刘志涛编写;第三章由蒋砚章编写;第四、八章由张慧凤编写;第五章由毕庆文编写;第六章由徐国君编写;第七章由郭零零编写。最后由王景新教授主审,刘志涛副教授对全书进行了总纂。

由于是初次编写面向计算机人员及工程技术人员的会计学教材,书中难免存在缺点和错误,恳请读者批评指正。

作 者

1993 年 7 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计的方法	(6)
第三节 会计假设与会计原则	(10)
第四节 会计的社会作用	(15)
第五节 会计数据处理技术的发展及其对会计理论的影响	(17)
第二章 簿记原理	(21)
第一节 会计恒等式	(22)
第二节 会计科目	(27)
第三节 复式记帐原理与借贷记帐法	(33)
第四节 簿记的工作流程	(38)
第三章 会计主要业务的核算	(51)
第一节 货币资金的核算	(51)
第二节 应收及应付款项的核算	(66)
第三节 工资的核算	(83)
第四节 存货的核算	(96)
第五节 固定资产的核算	(107)
第六节 收入、成果的核算	(130)
第四章 会计凭证	(145)

第一节	会计凭证的意义	(145)
第二节	原始凭证及其填制与审核	(146)
第三节	记帐凭证及其填制与审核	(153)
第四节	会计凭证的传递与保管	(161)
第五章	会计帐簿	(165)
第一节	设置帐簿的意义和原则	(165)
第二节	会计帐簿的种类	(167)
第三节	登记帐簿的规则和基本要求	(169)
第四节	帐簿的格式和登记方法	(174)
第五节	对帐与结帐	(182)
第六章	财务报告	(185)
第一节	财务报告的意义和种类	(185)
第二节	主要会计报表的结构、内容和作用	(190)
第三节	主要会计报表的编报原理	(203)
第四节	财务分析与评价	(210)
第七章	会计核算形式	(219)
第一节	会计核算形式的意义和要求	(219)
第二节	记帐凭证核算形式	(220)
第三节	科目汇总表核算形式	(230)
第四节	汇总记帐凭证核算形式	(235)
第五节	多栏式日记帐核算形式	(239)
第六节	日记总帐核算形式	(242)
第八章	成本计算	(246)
第一节	成本的概念与分类	(246)
第二节	成本计算的一般原则	(250)
第三节	成本计算制度与成本计算方法	(255)
第四节	制造成本计算	(261)
第五节	标准成本计算	(271)

总 论

第一章

第一节 会计的涵义

一、会计的产生与发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。生产的过程既是物质财富的创造过程,又是物化劳动和活劳动的耗费过程,因此在生产过程中,人们总是希望以尽可能少的投入获得尽可能多的产出,在任何经济活动中,获得良好的经济效益总是人们追求的目标。基于这种客观经济需要,人们在进行生产活动的同时,就有必要对劳动耗费和创造的物质财富进行记录、计算,只有这样才能将付出的劳动耗费和取得的生产成果进行比较,进而获得反映生产过程及生产成果的经济信息,据以总结过去、了解现在、安排未来。早在公元前 1000 年左右,古巴比伦、埃及和中国就有了原始的经济计算或记录活动,人们通过这类活动向特定的使用者提供信息。后来这种对经济过程的计算或记录活动就成了会计的雏形。在我国周代,曾设有专门核算宫府赋收支的官职称做“司会”,负责定期对周王朝的收入和支出进行“月计”、“岁会”。据《周礼》记载:“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计”。这是我国“会计”一词的最早出处。

会计同其他任何事物一样,是不断发展和变化的。早期的会计只是生产职能的附带部分。当时出于生产过程比较简单,只凭头脑进行一些简单的计算和记忆就可以了。另外,由于当时生产力低下,人们还不可能花较多的时间进行这种非生产性的计算或记录活动。此后,随着生产力的提高,剩余产品的出现,会计才从生产职能的附带部分独立为一种专职的工作,在远古的印度公社中,簿记已经独立为一个公社官员的专职。到了近代,特别是欧洲的产业革命以后,资本主义获得了空前发展,企业的生产规模日趋扩大,生产的社会化程度越来越高,会计已成为管理经济必不可少的一个组成部分。进入本世纪 50 年代,发达国家的会计工作进一步发生了变化,主要表现在:(1)普遍引入现代科学技术,扩大了信息处理的范围,提高了信息处理的速度和质量,会计信息占有越来越重要的地位;(2)内向服务进一步发展,会计工作日益向基层单位、管理部门、生产技术领域渗透,与企业的日常经济活动结合得更加紧密;(3)普遍重视发挥会计信息的反馈作用,在此基础上开拓了“服务经营、参与决策”的新领域。这些变化是本世纪 40 年代兴起的科学革命浪潮在会计工作中的反映,标志着会计工作从内容和结构上发生了质的飞跃。会计产生和发展的历史证明:任何社会经济的发展都离不开会计,生产力水平越高,经济越发展,人们对经常管理的要求也就越高,作为经济管理重要组成部分的会计也就越是成为必要。

二、会计的定义

尽管会计的产生可以追溯到远古时代,但会计真正作为一门科学则只有 500 多年的历史。我们现在所说的会计一般是指近代会计。近代会计是以复式记帐法的产生为标志的,它源于 13 世纪意大利的商业盛地佛罗伦萨。1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)撰写的《算术、几何及比例概要》一书问世,作者在该书中第一次全面系统地描述了复式记帐的原理,因而他被称为现代会计学之父。会计学属于社会科学,是经济应用科学的一个

分支,它的理论来源于会计实践,又随着会计实践的不断深化而发展变化。在会计学产生之后的不同阶段,人们从当时的会计实践出发,曾给出了各种关于会计的定义。从现代会计的实践及其所发挥的作用来看,会计是以货币为主要计量单位,通过收集、处理、传送和利用以财务信息为主的经济信息,对经济活动进行控制、调节和指导,从而提高经济效益的一种管理活动。按照系统论的观点,任何事物大到宇宙天体,小到分子原子都可以看做一个系统。会计作为企业内部的一个专职部门,当然亦可看作一个系统。因为会计部门日常处理的内容主要是各种各样的经济数据,其直接工作的最终结果表现为各种各样的报表资料,因此从系统论的观点来看,会计部门是旨在提高微观经济效益、加强企业管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

三、会计的目标

出于会计实践本身处于不断的发展变化之中,加之人们观察问题的角度不同,在关于什么是会计这一问题上,自然会有各种不同的观点。但无论认为会计是一种管理活动还是认为它是一个信息系统,会计的目标应该是明确的,否则会计实务就无法进行。会计的目标是会计工作应达到的目的和要求。出于会计是经济管理的一个重要组成部分,因此为企业内部经济管理提供正确及时的会计信息是它的首要目标。企业是从事商品生产的独立核算单位,为了进行有效的管理,就需要了解有关资金的占用、取得和增减变动情况;成本费用的开支升降情况;收入的取得和利润的形成及分配情况;以及资金、成本费用、利润等计划指标的完成情况等等。这些情况是如何反映出来的呢?这此情况是通过会计所提供的一系列报表资料反映出来的。对报表资料进行分析,可发现管理中存在的问题及产生的原因,从而提出改进工作的建议,促使单位加强经济管理,更好地完成计划任务,达到预期的目标。任何企业都不可能独立于社会,有关资金的筹集、原材料的采购、产品的销售等经济活动都是在社会的大环境下进行的。因此定期向社会提供能反

映企业经营成果和财务状况的信息是会计的另一个重要目标。社会据此了解企业,同时也是国家进行宏观经济调控的重要依据。

四、会计的对象

企业是国民经济的细胞,它在经济生活中发挥着极为重要的作用,我们日常生活中所需的各种商品、各种劳务都是由企业生产或提供的。企业为了使其经营活动正常进行,必须拥有与其经营规模相适应的资金,通常情况下,企业的资金有两个来源:一是企业所有者投入的;其次是向银行或其他单位或个人借入的。企业将筹集到的资金用于建造厂房、购置设备、购买原材料、以及支付工资及各种管理性开支,使企业的经营活动得以顺利进行下去。在企业的经营过程中,随着经济业务的发生,企业的资金、债权、债务不断发生增减变化,机器设备、原材料不断被补充,各种费用支出不断发生,同时企业也不断通过销售产品或提供劳务而取得收入。所有这些内容都是会计核算的内容,也就是会计的对象。一般地,人们将这些内容归纳为六个方面,也就是资产、负债、所有者权益、收入、费用以及利润,通常被称为会计六要素。企业任何一项经济业务的发生,都可以归结为其中一种或一种以上的会计要素的变化。

1. 资产

资产是指企业拥有或者控制的,能以货币计量的各项经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。诸如企业拥有的现金、银行存款、机器设备、建筑物、库存商品、应收的帐款等等,都属于资产。一般将资产按其流动性大小也就是折变为现金的可能性大小分为流动资产、长期投资、固定资产以及无形资产等种类。流动资产是指可在一年内变现或者耗用的资产,包括库存的现金、在银行的存款、短期投资、应收及预付款项,存货等。长期投资是指不可能或不准备在一年内变现的投资,包括股权投资、债券投资和其它投资。固定资产是指使用期限长、价值高,在使用过程中保持原有实物形态的资产,如房屋机器设备、运输设备等。无形资产是指企业可长期使用但没有实物形态的资产,包括专利权、商标权、著作权、土地

使用权以及商誉等等。

2. 负债

负债是指企业所承担的,能以货币计量,将以资产或劳务偿付的各种债务。负债按其偿还期的长短可分为短期负债和长期负债两大类。短期负债又称流动负债,是指偿还期在一年以内的各种债务。如从银行借入的短期借款,应付未付的购货款,应交未交的税金以及预收的货款等等。长期负债是指偿还期在一年以上的各种债务。如从银行借入的长期借款,应付发行债券款以及长期的应付款等等。长期负债是企业资金的一个重要来源,其数额可以很大,可用于购置机器设备,扩充厂房,扩大生产规模。

3. 所有者权益

所有者权益又称业主权益或股东权益,是指企业投资人对企业净资产的所有权。企业的净资产即企业的全部资产减去企业的全部负债后的余额。包括投资人投入的资本;因企业接受捐赠资产和溢价发行股票等形成的资本公积金;从利润中提取的盈余公积金以及未分配的利润等等。

4. 收入

指企业通过销售商品或提供劳务等经营活动而实现的营业收入。收入使一个会计期间的经济利益增加,它往往表现为资产的流入、资产的增值或是原有负债的减少。收入会引起业主权益的增加。在现代会计中根据收入实现原则来确认营业收入。如企业应于商品已经发出、工程已经交付、劳务已经提供,并且价款已经收讫或已经取得收取价款权利的证据时,来确认营业收入。

5. 费用

指企业经营过程中发生的各种耗费。费用的发生使一个会计期间的经济利益减少,它往往表现为资产的流出、资产的递耗(如折旧)或是发生新的负债。费用会引起业主权益的减少。费用从本质上说是已耗掉的资产。企业购置资产的目的是为了获得该项资产所能提供的未来经济利益,当资产通过使用而获得经济利益时,资产的成本也就转化为费用了。费用这一概念与支付、支出及成本

有所不同。支付是指现金的流出；支出是指资产或资源的流出，而不仅仅是现金的流出；成本则是指为取得资产或资源而所作的牺牲。费用可分为直接费用、间接费用及期间费用三种。直接费用一般可以直接计入生产成本；间接费用应按一定的标准分配后计入生产成本；期间费用（如管理部门为组织管理企业生产所发生的各项管理费用，企业在生产经营过程中发生的利息支出等财务费用，以及销售商品过程中发生的各项销售费用等。）不计入成本直接从当期收入中扣减。

6. 利润

又称净收益或收益净额，指企业在一个会计期间内取得的经营成果，是收支相抵的结果，包括营业利润、投资收益和营业外收支净额。利润是评价企业经营业绩好坏的重要指标，也是计算其他一些财务指标（如投资报酬率、每股收益率等）的基础，因而倍受各方面的关心。利润的计算有两种方法。按照利润的定义，一个会计期内收入的绝对值减去这一会计期间内费用的绝对值即为该期间的利润，即： $\text{利润} = |\text{收入}| - |\text{费用}|$

在这里我们为什么要用收入和费用的绝对值来计算利润呢？这是因为收入和费用对企业来说具有完全相反的意义，若用正数来表示费用，则负数表示收入（或反之），所以只有通过其绝对值相减才能计算出正确的利润值。

另外，根据一个会计期间内企业净资产的增减变化也可以计算出该期的利润。假如一个企业期末净资产增加了，则意味着实现了等量利润。即： $\text{利润} = \text{期末净资产} - \text{期初净资产}$

第二节 会计的方法

会计的方法是达到会计目标的手段。随着会计领域的多样化、会计业务的复杂化，会计的方法也日益丰富多样。从大的方面来说，会计的方法分为会计核算的方法、会计分析的方法、会计检查

的方法以及各种预测决策的方法等等。由于会计核算的是会计的基本环节,会计分析、会计预测决策等都是在会计核算的基础上逐渐发展起来的,所以一般情况下所说的会计方法就是指会计核算的方法。在手工数据处理的条件下,会计核算的过程就是通过人工对经济活动确认后,进行分类、计量、记录、计算和输出会计信息的过程。因此从本质上说会计核算的方法也就是有关分类、计量、记录、计算和报告的方法。具体说包括:(1)设置会计科目;(2)复式记帐;(3)填制和审核凭证;(4)登记帐簿;(5)成本计算;(6)财产清查;(7)编制会计报表等七种。

一、设置会计科目

会计科目是对经济业务的分类,给每一类经济业务起一个相应的名称,这个名称就称为会计科目名称。从字面上来理解,会计科目就是“会计上的分类”之意。一个企业每天都发生大量的经济业务,会计在对这些经济业务进行记录时首先要对其按会计上的要求进行归类,否则对经济活动的记录只能是一笔“糊涂帐”。事先设置好会计科目,在会计实务中对经济业务进行分类就有了依据。任何分类都是有层次的,会计科目按照分类的粗细程度分为一级科目、二级科目、三级科目等等。一级科目有时也称为总帐科目,一级以下的科目统称为明细科目。在我国,一般由财政部根据行业制定一级科目,各企业再结合自身的经济业务情况设置相应的明细科目。

二、复式记帐

复式记帐是记录经济业务的一种方法,按照这种方法,每一笔经济业务发生以后,要同时将其归入至少两个以上的会计科目,相应的对每一项经济业务都要以相等的金额同时记入至少两个以上的帐户(所谓帐户就是按会计科目设置的帐页(簿),一般情况下有多少个会计科目就开设多少个帐页)。采用复式记帐法记录经济业务,可以比较全面地反映经济业务的来龙去脉,也便于通过金额的

平衡关系来检查有关帐簿的记录是否正确。

三、填制和审核凭证

要完整地描述一笔经济业务需要说明经济业务发生的时间、地点、经手人、数量金额以及所属的会计科目等要素。将这些要素以单据的形式记录下来,则这样的单据就称会计凭证,有时简称为凭证。若凭证上没有说明该业务所属的会计科目,则称原始凭证,否则算为记帐凭证。一般情况下,原始凭证是伴随着经济业务的发生而取得或填制的,如购货时开的发票,从仓库领用材料时开的领料单等等,都属于原始凭证。原始凭证的格式不一,内容有繁有简,一般只记录经济业务发生的时间、地点、经手人、数量金额等要素,据此直接记帐不方便。所以,在会计实务中一般先将原始凭证整理为记帐凭证,它有固定的格式,并明确标明一笔业务所属的会计科目,原始凭证作为附件与它装订在一起,然后据此登记帐簿。这里应该指出的是,在早期的会计实务中,由于业务比较简单,业务量比较小,并非先将原始凭证整理为记帐凭证的形式,而是先记录在日记帐上,帐上开设日期、业务号、摘要、金额、借方科目、贷方科目等栏目,最后根据日记帐来登记相应的帐簿。

四、登记帐簿

帐簿是各种帐记的统称。登记帐簿的过程就是将记帐凭证上记录的经济业务,按照会计科目及其发生的顺序记入相应帐户的过程。帐簿所提供的会计信息与记帐凭证相比,更加“有序”,每个帐户所记录的都是同类业务,登记帐簿的过程是对经济业务进行整理、计算的第一步。登记帐簿必须以凭证为依据并定期将各帐户的发生额、余额等项目累加起来,以便为编制会计报表提供方便。

五、成本计算

成本计算是指按照一定的对象归集与其有关的费用,计算该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。企业的经营过程中既