



武警财务系列教材

基础会计学

主 编 王俊杰 麻伯龄
副主编 王 斐 金永南 王卫星

陕西科学技术出版社

(陕) 新登字第 002 号

武警财务系列教材

基础会计学

主编 王俊杰 麻伯龄

陕西科学技术出版社出版发行

(西安北大街 131 号)

西安昆明印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 13.5 印张 30 万字

1996 年 8 月第 1 版 1996 年 8 月第 1 次印刷

印数: 1—5000

ISBN 7—5369—2569—7/F·178

定 价: 16.20 元

《武警财务系列教材》编委会

顾问	高文远	张志华	尹成富	刘征西
总主编	王俊杰			
副总主编	黄德祥	田湘黔	任小萍	郭道仁
	赵纪安			
编委	王俊杰	黄德祥	田湘黔	任小萍
	郭道仁	赵纪安	边高吉	王玉山
	王爱国	宋显春	张新	王斐
	魏升文	麻伯龄	朱祥荣	马秀英

前言

随着国家经济体制改革的深入发展，武警部队财务工作的社会环境发生了深刻的变化，进一步丰富了武警财务科学理论研究的内容。为了适应我国社会主义市场经济体制的改革，适应国家财会制度的重大变革，适应院校武警财会专业教学和部队财会人员学习的需要，在武警总部后勤部和武警技术学院领导的关心支持下，决定由总部后勤部财务部和武警技术学院财务教研室共同编写武警财务系列教材。

为了编好武警财务系列教材，总部后勤部财务部和武警技术学院决定成立“武警财务系列教材”编委会，具体实施组织领导。参加“系列教材”编写的人员由武警部队财务系统的领导、专家、学者和专业工作者组成。武警总部后勤部部长高文远少将，原副部长张志华少将，武警技术学院院长尹成富少将，副院长刘征西少将为系列教材编委会顾问。武警总部后勤部财务部部长王俊杰为总主编。

编写武警财务系列教材的指导思想是：以马列主

义、毛泽东思想和邓小平建设有中国特色的社会主义理论为指针，按照江泽民主席提出的“政治合格，军事过硬，作风优良，纪律严明，保障有力”的总要求，坚持辩证唯物主义，坚持系统性、科学性、知识性和实用性的原则，坚持为武警财会专业教学和部队财务工作服务的方向，发扬理论联系实际的学风，分门类和学科对财经基础、武警财会、企业财会、武警审计和其它财经相关知识进行科学的阐述和介绍，形成一套系统、全面的财会专业教科书。

今年是实施“九五”计划和“2010年远景目标”的第一年，编写武警财务系列教材，对培养跨世纪合格人才，进一步提高武警财务管理水平，加强武警部队全面建设具有重要意义。编写武警财务系列教材在武警部队财务系统中尚属首次，是一项开拓性的工作，是武警财务工作的一项基础建设。由于缺乏经验，缺点和不足之处在所难免，恳请读者批评指正。

武警财务系列教材编委会

1996. 5

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的意义.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(7)
第三节 会计的任务和方法	(12)
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	(17)
第五节 会计学体系	(26)
第二章 帐户和复式记帐	(29)
第一节 会计等式与经济业务的类型	(29)
第二节 会计科目与帐户	(33)
第三节 复式记帐	(42)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户	(58)
第三章 帐户与复式记帐的应用	(69)
第一节 工业企业主要经济业务核算的意义 和内容	(69)
第二节 会计事项处理原则	(71)
第三节 资金投入企业的核算	(75)
第四节 供应过程的核算	(78)
第五节 生产过程的核算	(85)
第六节 销售过程的核算	(95)

第七节 其它主要经济业务的核算	(99)
第八节 财务成果及资金退出企业的核算	(112)
第九节 商业企业主要经济业务的核算	(132)
第四章 成本计算	(147)
第一节 成本计算的意义和要求	(147)
第二节 材料采购成本的计算	(152)
第三节 产品生产成本的计算	(156)
第五章 帐户的分类	(165)
第一节 概述	(165)
第二节 帐户按经济内容的分类	(166)
第三节 帐户按用途和结构的分类	(171)
第六章 会计凭证	(185)
第一节 会计凭证的意义	(185)
第二节 原始凭证	(188)
第三节 记帐凭证	(195)
第四节 会计凭证的传递和保管	(203)
第七章 会计帐簿	(208)
第一节 概述	(208)
第二节 帐簿的种类和登记	(210)
第三节 帐簿启用和登记规则	(219)
第四节 期末帐项调整	(221)
第五节 结帐、对帐、查错和错帐更正法	(226)
第八章 财产清查	(239)
第一节 财产清查概述	(239)
第二节 财产清查的种类和方法	(248)
第三节 财产清查结果的处理	(256)
第九章 会计报表	(262)

第一节	会计报表的意义·····	(262)
第二节	资产负债表·····	(268)
第三节	损益表·····	(276)
第四节	财务状况变动表·····	(281)
第五节	会计确认和会计循环·····	(290)
第十章	帐务处理程序 ·····	(296)
第一节	帐务处理程序的意义·····	(296)
第二节	记帐凭证帐务处理程序·····	(298)
第三节	科目汇总表帐务处理程序·····	(300)
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序·····	(302)
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序·····	(306)
第六节	日记总帐帐务处理程序·····	(307)
第十一章	会计工作的组织 ·····	(310)
第一节	会计工作组织的意义·····	(310)
第二节	会计机构和会计人员·····	(312)
第三节	会计法规和会计档案·····	(319)
第十二章	会计电算化 ·····	(325)
第一节	会计电算化的意义·····	(325)
第二节	我国会计工作电算化的现状与展望·····	(330)
附录一	资金收会记帐法 ·····	(337)
附录二	增减记帐法 ·····	(351)
习题作业	·····	(366)

第一章 总论

第一节 会计的意义

一、会计的产生和发展

会计是经济管理活动的重要组成部分。它是社会发展到一定阶段的产物，是随着管理经济的需要而产生的。伴随着生产的不断发展过程，会计经历了一个由低级到高级，由简单到复杂，由不完善到逐渐完善的发展过程。

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。生产活动是人类最基本的实践活动。生产活动一方面创造物质财富，另一方面又发生劳动耗费。在任何社会形态下，人们总希望以少量的劳动耗费创造出最多的物质财富。为此，就必须采用一定的方法对生产过程进行观察、计量、记录，以了解和控制生产过程，并对劳动耗费和成果进行计算、对比和分析，以考核经济活动的成果，促进生产的发展，从而使会计应运而生。在原始社会，会计只是生产职能的附带部分。在文字产生以前，人们是靠大脑对生产过程进行记忆和对比，随着生产活动的日益

复杂化，逐渐产生了“结绳记事”“刻木记事”“绘图记事”等记录行为，这是会计的萌芽或初始阶段。当社会生产发展到一定水平，出现了剩余产品和私人占有以后，为专门从事会计工作提供了物质条件，同时，分配、交换和消费活动也日趋复杂，用头脑记忆和原始的会计行为，已不能满足管理生产的需要，客观上要求将会计从生产活动中分开，成为独立的职能，并委托专人从事会计工作，以加强对生产过程和剩余产品的核算。

会计作为一项管理经济的活动，已有几千年的历史，但会计的内容和目的，所应用的方法和技术，是在不断地发展变化，并逐步地日趋完善的。会计成为一门独立的学科，则是近百年来事。在我国的原始氏族社会中，已经有了“记帐员”，对共同体的劳动成果，进行数量登记。到了西周（公元前1100—前770年），奴隶制的官厅设置了“司会”“大宰”等官职，掌管皇朝的财物赋税和簿记事项，并建立了较为严格的会计机构。同时会计核算方法也有了很大发展，帐簿的设置从单一流水帐发展为“草流”“细流”和“总清”三帐。“会计”一词也在西周开始出现，其基本含义是既有日常的零星核算，又有岁终的总和核算。春秋战国至秦朝，又出现了“籍书”，用“入”“出”作为记录符号记录财产物资的增减变化，通过“三柱结算法”（即“入一出=余”）的公式结算变化的结果。西汉时期，出现了比较完备的“簿书”等帐册，用以登记经济事项。在唐宋两代，我国会计有了突出的发展，以“四柱清册”为标志的会计结算方法，充分体现了这一时期会计发展的水平。所谓“四柱”就是“旧管”“新收”“开除”“实在”，是封建官府办理钱粮报销或移交手绪所登记的帐册，通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行结帐。“四柱清册”既反映了经济活动的内部联系，又规定了记帐、结帐的方法，为我国的收付记帐法奠定了理论

和实践的基础。这个时期，会计帐簿和会计报表的设置也日益完备，由流水帐和眷清帐组成的帐簿体系已初步形成。明末清初，随着资本主义经济关系的萌芽以及商业的发达，我国又出现了“龙门帐”，把帐户分为“进”“缴”“存”“该”，用“进一缴=存一该”作为结帐平衡公式，后来又出现了“四脚帐”，对每一笔经济业务，既登记“来踪”，又登记“去迹”，把我国记帐方法从单式簿记阶段推进到复式簿记阶段。计量单位也从以财产物资收支的实物计量为主逐渐发展到以实物和货币两种计量并存，并随着商品经济的发展，进而采取了以货币计量为主。但是，由于我国长期的封建社会是以自给自足的自然经济为主，生产发展缓慢，商品经济很不发达，生产规模比较小，经济管理不很复杂。致使我国会计理论和方法在后期落后于西方先进国家。

在国外，会计产生的历史也比较长。但是，在资本主义制度产生以前，西方会计的理论和方法没有出现重大变革，记帐方法也一直处在单式簿记阶段。13至15世纪，随着欧州资本主义的产生和发展，意大利沿海城市商品经济空前繁荣。飞速发展的生产力促进了会计记帐方法由单式向复式的变革。1494年，意大利数学家卢卡·巴舒里编著了《算术、几何及比例概要》一书，系统地介绍了借贷复式记帐法，标志着近代会计的产生，被称为会计发展史上的里程碑和世界第一会计名著。和单式记帐法相比，复式记帐法能更准确、更全面地提供会计信息，因而被相继传至世界各国，至今已成为国际上通用的记帐方法。产业革命后，生产力有了很大发展，生产规模日趋扩大，生产社会化程度日益提高，资本主义企业出现了股份公司的组织形式，所有权和经营权分离，从而对会计提出了更高的要求，使会计的内容和方法日益完善。尤其是第二次世界大战后的近

50年间,资本主义市场竞争愈益激烈,为了使企业立于不败之地,企业经营者必须解决管理中出现的新问题,因而要求事先确定目标,进行预测和决策。于是,专门为企业内部服务的管理会计逐渐形成,使会计从传统的事后记帐、算帐、报帐的财务会计中分离出一门新的独立学科,财务会计和管理会计就成为现代会计的两大分支。

我国使用借贷复式记帐法是在20世纪初期,即1905年由我国第一个注册会计师谢霖从日本引进的。建国后,我国在高度集中的计划经济体制下,主要学习和引进苏联会计模式。60年代初,我国会计学界在实践中创立并推行了增减记帐法和资金收付记帐法。1992年11月公布的《企业会计准则》和《企业财务通则》是我国会计史上的重大变革,是为了适应我国社会主义市场经济发展和扩大对外开放的需要,并向国际惯例接轨的需要。

二、会计的职能

会计的职能是会计在经济管理过程中,客观上具有的功能。它体现了会计的本质属性。随着经济的不断发展和管理理论水平的不断提高,会计职能的内涵不断地得到充实。关于会计有哪些职能,中外会计学界存在着不同意见,但其基本职能有两个,1993年12月修改和颁发的《中华人民共和国会计法》作了明确规定,即进行会计核算,实行会计监督。

(一) 进行会计核算

会计核算职能,又称会计反映职能。是指会计运用一整套技术方法,按照全面、系统、连续和综合性的要求,对企业单位发生或完成的各项经济活动进行确认、分类、记录、计量、汇总,及时提供经济管理所需用的真实、可靠的会计信息的全过

程。

会计核算的职能贯穿于经济活动的全过程，既包括事后核算，又包括前事核算和事中核算。事后核算是会计最基础的工作，企业单位的经济业务发生或完成后，通过会计运用统一的货币计量尺度进行记录、计算、分类、汇总，并以报告的形式提供出来，可以使会计信息使用者了解该企业单位的财务状况和经营成果等方面的情况，做到心中有数，作出正确的决策。但会计核算的职能，不仅仅是对经济活动的事后反映，随着经济管理要求的提高，人们愈益重视管理上的计划性和预见性，管理的重心逐渐由事后反映向事前和事中转移动。事前核算的主要形式是进行预测，参与决策，即对企业单位未来的资金运动状况进行推测，为加强管理提出措施和方法，并在此基础上对重大的价值管理问题，拟定备选方案，运用科学方法，选出最佳方案。事中核算的主要形式是在计划执行过程中，对经济活动进行控制，即把实际数与原定标准、计划、定额进行对比，对出现的偏差，及时采取纠正措施，使经济活动符合原定目标。

（二）实行会计监督

会计监督是指对企业单位的经济活动进行的监控活动，它贯穿于会计核算过程的始终。会计监督主要采取指导、审查、控制、分析等方法对经济活动的合法性、合理性和效益性进行评价、考核，并采取措施对经济活动施加影响。包括事前对原始凭证、计划、合同所进行的审查，事中对计划、标准、定额执行情况所作的控制以及事后对会计资料的分析检查。监督的核心就是用国家财经政策、法令、准则、制度干预经济活动，以规范企业单位遵守有关规定要求。同时，还要从本单位经济利益出发，对经济活动的合理性、有效性进行监督。

会计核算和会计监督两种职能之间的关系是密切联系，相

辅相成的。进行会计核算实行会计监督的基础。没有会计核算提供数据资料，会计监督就失去客观依据而无法监督；如果只有核算而不进行监督，会计就不能发挥在经济管理中的作用。

三、会计的特点

会计的特点是指会计与其它学科的本质区别。会计的特点是在会计发生和发展过程中逐步形成的。会计的基本特点有两个方面：

（一）会计是以货币为主要计量单位

会计作为管理活动的组成部分，需要从数量上反映经济活动，为此就要运用一定的计量尺度。计量尺度有实物量度、劳动量度和货币量度。实物量度如米、件、吨、千克等；劳动量度如工日、工时等。这两种会计量度，对于保护财产物资的安全、确定经济活动过程劳动时间的耗费有着重要意义，在会计产生和初期被广泛采用。随着社会生产的日益发展，由于实物量度和劳动量度本身有着不同的计量单位，不能综合地反映经济活动的结果，不便于进行分析比较，因此要求所有财产物资和劳动消耗必须利用价值形式进行计量和计算。货币量度就是以货币单位为计量手段，综合反映和监督经济活动过程及其结果。通过货币计量，可以取得综合性的经济指标，便于确定和分析考核企业单位的经济效益。以货币为统一计量单位是现代会计的一个重要特征，也是会计进步的标志之一。不过，现代会计在以货币为统一计量单位的同时，还仍需辅以其它两种计量形式以及文字说明。

（二）会计对经济活动的反映具有连续性、系统性和全面性
连续性就是在会计核算中，对发生的经济业务按其发生的时间先后顺序，不间断地进行记录；系统性是指对各项经济业务在

进行记录时，要用科学的方法分类汇总，然后加工整理，以便提供满足各方面需要的各种指标；全面性是指要记录全部经济活动，即凡是会计应记录、计算的事项，都必须加以记录、计算，不准遗漏和任意取舍。

会计除上述特点外，利用会计数据资料，分析和预测经济前景，参与经营决策，以便为实现预期经济效果而采取相应措施，也是现代会计的又一个特点。

四、会计的定义

通过对会计的产生和发展，对会计的职能及会计的特点的阐述，可以将会计的定义概括如下：会计是以货币为主要计量单位，按照各种专门方法，对企业单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督，参与预测和决策，以提高经济效益为目标的经济管理活动。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计反映和监督的内容。明确会计的对象，对于制订会计的任务和运用会计的方法，发挥会计在经济管理中的作用具有重要的意义。

一、会计的一般对象

会计的对象受会计的目的所制约，在不同的会计环境中，不同的会计信息使用者或不同的经济管理体制，对会计提供的资料有不同的要求。在自然经济占主导地位的社会里，会计以实物量度为主，或以实物和货币两种量度并存，这种情况下的会

计对象，只能是财物的收支。在商品经济条件下，会计可以也必须用货币来综合反映经济活动。因而在商品经济条件下，会计的一般对象是指企业单位中的资金运动或价值运动，也就是能用货币表现的经济活动。当然，经济活动的全部内容不都是会计反映的内容，会计只是反映经济活动中可以用货币表现的那部分内容，即财产物资的生产、分配、交换和消费的经济活动。

我国是社会主义市场经济的经济环境，多种经济成分的商品生产单位和经营单位并存，这些企业单位为了进行经营活动和国家赋予的任务，都必须拥有和控制一定数量的财产物资，作为完成各项任务的物质基础。企业单位财产物资的货币表现称为资金（包括货币本身）。资金在企业单位的生产经营活动或经济活动中是处在不断地运动中。但在不同的行业，资金运动的具体形态有所不同。对企业来说，它通过各种投资者、债权人等渠道取得生产经营所需要的资金；花费资金购买劳动资料和劳动对象，通过劳动者进行生产，发生物化劳动和活劳动消耗，这些耗费表现为生产费用、流通费用、财务费用、管理费用等；通过销售产品、商品或提供劳务取得销售收入、营业收入，并发生销售费用、销售税金等；将取得的收入和费用、税金加以对比，确定出企业的财务成果即利润或亏损，并按规定对利润进行分配。上述企业生产经营的全过程都是通过价值形式表现的，即企业的资金运动过程，它会随着企业生产经营的不断进行而不断地运动。对于行政事业单位来说，它主要是通过国家预算拨款方式取得所必须的资金，然后在完成行政事业任务过程中按照预算规定的用途及标准开支预算资金，形成经费支出，到一定时期要计算经费收支结余并将支出向国家报销。因而行政事业单位预算资金的领拨、使用及其结果就是各级单位预算

资金的运动。

二、会计的具体对象

企业单位能用货币表现的经济活动，或者说企业单位的资金运动，是对会计对象的一般概括，而且也比较抽象。为了便于计量、记录、分类和汇总，还必须使会计内容更加具体化，这样，才能使会计内容同会计凭证、帐簿、报表联系起来，使会计信息更清楚明确地反映各企业单位的经济活动情况，这就需要利用会计要素的形式。会计要素是指会计对象的具体化。会计要素因各企业单位的经济活动具体内容不同，其表现形式也不一样。企业是从事商品生产经营活动的实体，其会计的具体内容可以其经济性质划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素来表现。行政事业单位会计的具体内容，按其财务活动的特点，一般划分为资金来源、资金运用和资金结存三个会计要素来表现。

由此可见，会计要素就是具体化的会计内容，是设置帐户、会计确认、会计计量和记录的基础，也是会计报告内容的基本要素。现将六个会计要素的主要内容介绍如下：

（一）资产

资产是指企业拥有或控制的、能以货币计量的、并能为企业提供经济效益的经济资源。包括各种财产、债权和其它权利。资产是企业从事生产经营活动的物质基础，它们以各种形态分布或占用在生产经营过程的各个不同阶段。资产按其在学习经营中的流动性可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产、其它资产等。资产的货币表现就是资金，资金的实物形态即是资产。

流动资产是指在一年内或超过一年的一个营业周期变现或