



主编 王允平
许相琼

会计学基础



会计学基础

主编 王允平 许相琼

中国财政经济出版社

(京) 新登字 038 号

会 计 学 基 础

主编 王允平 许相琮

*

中国财政经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街 8 号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经销

通县西定安印刷厂印刷

中华中实业开发总公司
电 脑 服 务 中 心 激光照排

*

787×1092 毫米 32 开 8.625 印张 176 000 字

1993 年 9 月第 1 版 1993 年 9 月北京第 2 次印刷

印数: 25 101—45 100 定价: 4.80 元

ISBN 7-5005-2284-3/F·2163

(图书出现质量问题,本社负责调换)

编审说明

为了配合我国会计制度的改革，贯彻成人教育直接、有效地为经济建设服务的方针，我们组织了专家、教授和长期在教学第一线任教的教师编写了这套供财会、经济管理专业使用的系列教材。

这套教材首先出版六种，分别是：《会计学基础》、《工业会计》、《新编中等商业会计》、《工业企业财务管理与分析》、《商业财务管理与分析》和《会计模拟指导》。今后，根据需要陆续组织编写、出版。此套教材以财政部最新颁布的《企业会计准则》和《企业财务通则》为依据，在内容选择、知识讲授等方面力争求新、求准、涵盖全面。经审定，不仅可以作为成人学历教育试用教材，而且可以供广大财会、审计以及经营管理人员自学与参考。

《会计学基础》由王允平、许相琼任主编，参加编写的人员：第一章由王允平执笔；第二章由王景江执笔；第三章由李佩执笔；第四章由王本哲执笔；第五章和第九章由许相琼执笔；第六章由张馥香执笔；第七章由孙宝珩执笔；第八章由鞠建洋执笔；第十章由岳彦芳执笔，本书由许相琼同志拟定提纲，王允平、许相琼对全书进行了修改和总纂。

由于编写时间较紧，不尽人意之处在所难免，恳请读者和各界同行指正。

北京市成人教育局

1993年5月

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	(4)
第三节 会计原则	(9)
第四节 会计的方法	(14)
第五节 会计机构和会计人员	(18)
第二章 会计等式、会计科目和帐户	(22)
第一节 会计等式	(22)
第二节 会计科目	(28)
第三节 帐户	(33)
第三章 复式记帐	(36)
第一节 记帐方法概述	(36)
第二节 借贷记帐法	(39)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	(52)
第四章 帐户与复式记帐法的应用	(61)
第一节 材料业务的核算	(62)

第二节	生产业务的核算	(70)
第三节	销售业务的核算	(84)
第四节	期间费用的核算	(87)
第五节	财务成果的核算	(93)
第六节	其他主要经济业务的核算	(99)
第五章	帐户的分类	(108)
第一节	帐户分类的意义	(108)
第二节	帐户按会计要素的分类	(109)
第三节	帐户按用途和结构的分类	(112)
第六章	会计凭证	(127)
第一节	会计凭证的意义和种类	(127)
第二节	原始凭证的填制和审核	(132)
第三节	记帐凭证的填制与审核	(135)
第四节	会计凭证的传递与保管	(139)
第七章	帐簿	(142)
第一节	帐簿的意义和设置原则	(142)
第二节	帐簿的种类和登记方法	(144)
第三节	帐簿的登记规则	(153)
第四节	对帐和结帐	(160)
第五节	帐簿的更换与保管	(164)
第八章	帐务处理程序	(165)
第一节	会计循环与帐务处理程序	(165)
第二节	记帐凭证帐务处理程序	(168)

第三节	科目汇总表帐务处理程序.....	(170)
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序.....	(172)
第五节	科目汇总表帐务处理程序举例.....	(176)
第九章	财产清查	(202)
第一节	财产清查的意义.....	(202)
第二节	财产清查的种类和方法.....	(206)
第三节	财产清查结果的处理.....	(218)
第十章	工作底稿与会计报表	(226)
第一节	工作底稿.....	(226)
第二节	会计报表的意义与编制要求.....	(241)
第三节	会计报表的种类.....	(246)
第四节	会计报表的内容及编制方法.....	(250)
第五节	会计报表的报送、审核与汇总.....	(266)

第一章

总 论



第一节 会计的意义

一、会计的产生、发展与社会经济环境

会计是经济管理的重要组成部分，它是人类社会生产发展的产物。在社会生产发展的低级阶段，会计只是生产职能的附带部分，随着生产发展到一定阶段，剩余产品的出现，才使会计逐渐从生产职能中分离出来，逐步形成一种专职的、独立的、而又与生产活动有密切联系的管理工作。会计是以货币为主要计量单位，利用价值形式，采用专门方法，全面、系统地反映和核算社会再生产过程，取得必要的经济信息资料，据以指导和监督社会生产和分配过程的正常进行。人类生产发展的历史证明：办经济离不开会计。经济越发展，会计越重要。正如马克思所说：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必要。马克思所说的簿记，就是我们现在所说的会

计。

会计在不同的社会，由于生产力发展水平不同，社会经济管理方式不同，会计的深度、广度和方法也各不相同，它的发展变化是与社会政治经济环境的发展变化紧密相关的。作为社会经济管理活动组成之一的会计工作，其目标及其概念，原则和制度都直接为一定社会的政治经济因素所决定并受其影响，同时，会计在一定的社会经济环境中发挥它应有的作用，它能够客观地反映经济过程，核算经济成果，提供经济信息，监督经济活动，预测经济前景，参与经济决策，促使有限资源合理转移和有效地配置。

二、会计的本质

会计是一种管理活动，它以计量、核算、考核、分析和检查为手段，记录经济活动，反映经济过程，从一个特定的侧面管理一个单位的经济活动和财务收支，进行公平合理的收益分配，并为宏观经济管理提供有用的信息。会计管理是人类生产力发展的客观需要，在商品货币条件下，社会再生产过程中的一切物质资料的生产、分配和交换都要通过货币来计量，以价值形式综合反映社会经济活动情况，会计管理主要是通过经济核算的方法对价值运动进行管理，从表面上看会计工作表现为记帐、算帐、报帐、用帐等，但其实质上是对经济活动进行核算和监督，核算经济成果，监督和控制经济过程，参与经济决策，目的是促进增产节约，增收节支，提高经济效益。

三、会计的职能

会计作为一种管理经济的活动，其主要职能是对经济活动进行核算和监督。会计的核算职能，就是会计要运用自己的一整套专门的方法，对经济业务进行完整的、连续的和系统的记录、计算、分析、考核，综合反映经济活动情况，为改善经营管理提供必要的经济信息和真实可靠的数据。会计核算贯穿于经济活动的全过程。记帐、算帐、报帐是会计核算职能的主要形式，但会计核算的职能不仅仅是表现在对经济活动的事后反映，它还可以利用会计信息的反馈，通过预测和参与决策、参与计划，对经济活动进行事前的核算。在经济活动过程中，通过核算与监督相结合的方法，对经济活动实行有效的制约和调节，进行事中核算，使经济活动按计划和预期目标顺利运行。会计的监督职能，就是通过利用会计信息，按照规定的目的和要求，对经济活动加以指导和控制。监督的核心是促使各单位和企业权衡利弊，比较得失，讲求经济效益，取得最好的经济效果。同时使之遵守国家有关法律、法规和财经制度。

会计的核算与监督两个基本职能是相辅相成的。对经济活动进行会计核算的过程，也是实行会计监督的过程，会计核算执行会计监督的前提，没有会计核算提供信息资料，会计监督就没有客观依据；只有会计核算而不实行会计监督，就不能发挥会计在经济管理中的作用。

四、会计的特点

·会计在核算和监督经济活动中，其主要特点是以货币计

量为基本形式。在商品经济条件下，一切商品都有价值，社会再生产过程中的一切社会产品，即财产物资的生产、分配、交换和消费等经济活动，都可以也必须用货币形式表现。通过货币计量来反映社会经济活动过程，以价值指标为主来评价和考核经济效益，核算和监督经济活动，因此，货币计量是会计管理的一个主要特征。此外，会计作为一种管理活动，不是时有时无，而是连续、系统、完整地对经济活动进行核算和监督。按经济活动发生的先后顺序，不间断地进行记录、计算和反映，从经济业务一开始就填制凭证，加以记录，并分类、整理，逐步把会计资料进一步系统化，完整地反映经济活动的全过程，这是会计的另一主要特征。同时，会计对经济活动进行核算和监督并不是消极被动地事后反映，它可以充分利用会计信息的反馈，采用专门的分析方法，预测经济前景，提供未来经济效益的数据资料，参与经济决策，这也是现代会计的特征之一。

第二节 会计的对象

一、会计的一般对象

会计的对象是指会计所要核算和监督的内容而言，总的来说，凡是能够用货币表现的经济活动，即资金运动，都构成会计所核算和监督的内容，成为会计的对象。在社会再生产过程中，有些经济活动不能用价值形式表现，有些经济活动能够用价值形式表现，因此，会计核算和监督的内容不是

再生产过程中的全部经济活动，而是其中可以用货币形式表现的那些内容，比如有关商品的生产、计算和分配，商品的交换和流通，费用和成本以及各种收入和财务成果等都必须通过货币形式来表现，运用一系列价值指标进行核算和监督。会计对象是资金运动这只是对会计对象的一般描述，为了便于计量、记录和报告，适应不同会计主体要求，还必须利用会计要素的形式对会计对象进行适当的分类，使会计对象更加具体化，这样有利于研究和揭示会计对象具体内容之间的内在联系，以便采用科学的方法，更好地反映会计主体经营活动特点。

二、会计对象的具体内容

企业是从事商品生产经营活动的实体，根据我国企业会计准则规定，企业会计对象的具体内容分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六个会计要素，其中资产、负债、所有者权益是企业财务状况的静态反映，收入、费用、利润是从动态方面反映企业的经营成果，利用这六个要素，就可以从静态和动态两方面来描述企业的经济活动。因此，会计要素是对会计对象最基本的分类。

在会计的基本要素中，资产、负债、所有者权益三个要素构成一组，三者之间的关系是 $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ，这是反映企业在一定时期财务状况的平衡公式；收入、费用、利润三个要素构成另一组，三者关系是 $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$ ，这是反映企业在一定时期的经营成果的基本方式。

（一）资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产必须是由企业占有的，能以货币计量而且能给企业带来经济效益的经济资源。资产的形式可以是货币的，也可以是非货币的，可以有形的，也可以是无形的。

资产按流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

1. 流动资产。

流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

现金及各种存款是指企业的库存现金和银行及其他金融机构的存款，包括外汇在内。

短期投资是指能随时变现，持有时间不超过一年的有价证券及其他投资。

应收及预付款项是指企业因生产经营活动所发生的与其他单位的往来款项所形成的债权，包括应收票据、应收帐款、其他应收款、预付货款、待摊费用等。

存货是指企业除固定资产以外的各种原材料、在产品、产成品、半成品以及各类材料、燃料、包装物、低值易耗品等，是企业在生产经营活动中连续周转必须拥有的物质资料。

2. 长期投资。

长期投资是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

股票投资是指企业购买其他单位的股票而进行的投资，

是产权投资的一种形式。

债券投资是指为获取利息收入而购买债券所进行的投资。

其他投资主要是指除上述投资以外的投资，包括股权投资和债权投资。

3. 固定资产。

固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定限额以上，并在使用过程中保持原有物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

4. 无形资产。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

5. 递延资产。

递延资产是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出、股票债券发行费用等。

6. 其他资产。

其他资产是指除流动资产、长期投资、固定资产和递延资产以外的资产，主要包括特种储备物资、冻结物资和冻结存款等。

(二) 负债

负债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，它是企业生产经营资金的一个重要来源。按其偿还期的长短分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债。

流动负债是指将在一年或者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、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。还有按国家规定提取的职工福利基金、职工奖励基金和劳保基金等。

2. 长期负债。

长期负债是指偿还期在一年或者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、长期应付款项等。

（三）所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。即企业全部资产减去全部负债后的净额，包括企业投资人对企业的投入资本、以及形成的资本公积金和盈余公积金及未分配利润等。

（四）收入

收入是企业在销售商品或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。

（五）费用

费用是企业生产经营过程中发生的各种耗费。分为计入制造成本的费用（包括直接费用与间接费用）和直接计入当期营业损益的费用，即期间费用。

（六）利润

利润是企业一定期间生产经营活动的最终成果，即营业收入减去营业成本、期间费用和各种流转税及附加税费后的余额，若该余额为负数即表示亏损。利润总额包括营业利

润、投资净收益和营业外收支净额。

第三节 会计原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提就是对进行会计核算的前提条件，即会计核算的范围、内容、要求等作出规定，把会计核算限定在一定的条件下，以保证会计工作的正常进行和会计核算信息的质量。在我国企业会计准则中把会计主体、持续经营、会计分期、货币计量等规定作为我国会计核算的四个基本前提。

（一）会计主体

会计主体或称会计实体，是指会计工作的活动空间范围，也是会计工作为之服务的一个特定的单位或组织。会计所要核算和监督经济内容和提供的信息，不是漫无边际的，而是严格局限在一个独立核算的实体之内，以自身发生的经营活动为主体，核算反映和监督本身的经营活动过程。

会计主体是随着经济的发展和经营活动的组织形式的发展变化而产生和变化的。会计主体可以是法人，也可以是非法人，可以是一个企业、单位，也可以是企业、单位内部的一个特定部分（如企业的分公司），也可以是几个企业组成的联营公司或企业集团。在一般情况下，企业、事业机关等单位都是会计主体，典型的会计主体是经营企业。

（二）持续经营