

第一章 总论

第一节 会计的意义

一、会计的产生与发展 会计是随着社会生产的发展和经济管理的客观要求而产生与发展的。

在人类社会，生产是最基本的实践活动。物质资料的生产，是人类社会赖以存在和发展的基础。在生产活动中，人们尽可能以最少的劳动耗费，生产出尽可能多的物质财富，来满足自身的需要，这就要求对劳动耗费和所取得的劳动成果进行观察、计量、记录和比较，就需要会计。

在原始社会，生产水平极其低下，计数也非常简单。随着生产力的发展，产品的增多，人们为了计算劳动成果，逐渐萌发了记数和计算的要求。初始，这种计算通常是用“刻木记数”、“结绳记事”等简单方式来进行。这种简单计算方式，虽然不能称之为会计，但可以看成是会计产生的萌芽。我国“会计”一词的出现，最早源于西周时代，“会计”二字的含义是：“零星算之为计，总合算之为会”；“月计岁会”。到了宋代，开始采用四柱结算法。“四柱”指的是“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。它们之间的数量关系是：旧管 + 新收 - 开除 = 实在，相当于现代会计的：期初结存 + 本期增加 - 本期减少 = 期末结存。到明朝末期，由于商品经济的发展，出现了我国最早的一种复式记帐方法“龙门帐”。“龙门帐”全部帐目分为四大类：“进”、“缴”、“存”、“该”。“进”指全部

收入；“缴”指全部支出；“存”指全部资产和债权；“该”指负债及业主投资。平衡公式是：“该”+“进”=“存”+“缴”，相当于现代会计的：所有者权益和负债+收入=资产和借出资金+支出。

在国外，印度的原始公社里即出现了记帐员。公元6世纪末罗马教皇开始采用了单式记帐，设有现金簿、财产簿和往来簿。大约在公元15世纪世界上初步形成了复式记帐理论和方法。随着商品经济的发展，借贷记帐法逐步完善起来，并在世界各国推广使用。19世纪末借贷记帐法传入我国，对我国会计理论及核算方法产生了重大影响。

随着生产力的发展及经营管理水平的提高，会计的理论、方法和技术不断完善，同时发展了各种专业会计，如工业会计、农业会计、商业会计及预算会计等。20世纪50年代以来，传统的会计也逐渐形成了“财务会计”和“管理会计”两个分支。

二、会计的职能 会计的职能是指会计作为经营管理的重要手段，在经济管理活动中承担哪些方面的工作。

会计的基本职能可以概括为两个方面，一是反映经济活动情况，二是监督经济活动过程，即反映职能与监督职能。

(一)反映职能 指对于应当办理会计手续的经济活动，要以货币为主要计量单位，进行记帐和算帐，记录和计算有关数据，反映其经济活动情况，从而为经营管理提供完整的、系统的、以财务信息为主的经济信息。会计的反映过程，就是把大量数据转换为财务信息的过程。反映，包括数据的记录、计算、整理、汇总，直至把数据变为一系列能表现会计对象的指标体系的全过程。会计在以货币为主要计量单位的同时，还要采用实物、劳动等计量单位。

(二) 监督职能 指会计在反映经济活动情况的同时,对经济活动过程的合法性、合理性进行检查监督。合法性,主要指原始凭证所反映的经济活动内容是否合法,有无违反国家财政法规以及企业财务管理规定等现象。合理性,主要指经济活动是否符合预定的计划和目标,是否遵循了经济、合理、高效等原则。会计的监督,具体是通过审核原始凭证、财产清查、会计报表以及会计检查等一系列会计方法进行的。

目前,社会经济的日益发展,不仅要求会计对经济活动进行详细反映和严格监督,还进一步要求会计参与经济活动的预测、决策、控制和考核。会计在经济活动中的职能将会进一步强化,并愈来愈显示出它的重要性。

三、会计的任务 中华人民共和国会计法明确规定:“发挥会计工作在维护国家财政制度和财务制度、保护社会主义公共财产、加强经济管理、提高经济效益”等四个方面的重要作用。

(一) 维护国家财政制度和财务制度 国家财政制度,是以法令形式颁布的财政活动的规范。其任务在于保证党和国家的方针、政策及计划的贯彻执行。主要包括国务院有关财政工作的规定、国家财政预算管理、税收以及关于各部门、各企业的财务管理制度的规定等。财务制度,是根据国家的政策、法规和财经纪律的要求,对各部门、各企业的资产及其来源、资金使用界限、资金耗费的补偿、成本计算、往来结算方式等方面所作的规定。

一切单位的经济活动都必须遵守和符合国家的有关政策、法令,认真执行国家的财政制度。财务制度是组织财务活动的规范,实行会计监督的依据。各部门、各企业要严格地按照财务制度办事,维护国家财政制度和财务制度,以保

证会计工作的社会主义方向，保证财务活动沿着健康的轨道发展。

(二) 保护社会主义公共财产我国宪法规定：“社会主义的公共财产神圣不可侵犯。国家保护社会主义的公共财产。禁止任何组织或者个人用任何手段侵占或者破坏国家的和集体的财产。”为了有效地保护社会主义财产，必须借助会计。一切财产的增减变动，都应当处在会计的严密监督之下。

(三) 加强经济管理 会计通过反映和监督经济活动过程，以及在此基础上参与对经济活动的预测、决策、控制和考核，对加强经济管理发挥着重要作用。

(四) 提高经济效益 经济效益是指企业在生产过程中，物化劳动和活劳动的消耗同其所取得的劳动成果的比较。提高经济效益就要以最少的投入获得最大的产出，是企业会计核算的基本任务之一。会计核算作为企业经济核算的主要内容，在提高企业经济效益中，有着特殊的重要作用。

四、会计的涵义 从会计一词的出现到现代会计科学的形成，经历了一个漫长的渐进的发展过程。会计的涵义随着社会生产实践活动的发展和经济管理的客观要求，不断地深化和完善。现代会计的涵义基本上可以归纳为下列几个方面：

1. 会计的内容。会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个方面内容。会计核算是会计分析、会计检查的基础，会计分析是会计核算的继续和发展；会计检查是会计核算的必要补充和保证。习惯上人们把会计核算称为记帐、算帐和报帐；把会计分析称为用帐；把会计检查称为查帐。

2. 会计的特点。会计以货币作为主要计量单位，对经济活动进行综合、连续、系统、全面的反映和监督。凡是能以货币计量的经济活动均置于会计反映之中和监督之下，并分

门别类地连续地记录和计算。这是区别统计、计划等独具的特点，也是会计核算与其他核算的区别。会计反映和监督经济活动过程，要运用会计凭证、帐户、记帐方法、帐簿等一系列方法，这些方法构成了会计的专门方法。

3. 会计工作性质。会计是经济管理的组成部分，凡有经济活动的地方，都需要利用会计来进行管理。会计为经济管理或经营管理提供以财务信息为主的经济信息，并参与企业的预测、决策、控制和考核。会计既是一项管理活动，也是一种管理手段。

综上所述，会计是以货币为主要计量单位，运用一系列专门方法，对经济活动过程进行综合、连续、系统、全面反映和监督的一种管理活动。

第二节 会计的对象

会计的对象，是指会计所要反映和监督的内容。各企业、行政事业单位要进行经济活动，必须拥有一定的财产、物资和货币，这些财产、物资及货币本身统一用货币来表现，称为资金。资金在经济活动中要不断地发生增减变化，其增减变化过程称资金运动。会计所要反映和监督的内容，就是经济活动过程中的资金及资金运动。

一、会计要素 会计要素是与会计对象紧密相关的一个概念。会计上为了进行分类核算，提供分门别类的会计信息资料，要求对会计对象的具体内容进行适当的分类，而会计要素就是对会计对象具体内容所作的最基本分类。我国《企业会计准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，共计六项。

（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。资产按其性质分为流动资产和长期资产两大类。长期资产按管理的需要又分为长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

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。主要包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

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。

固定资产指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产。包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具、工具器具等。

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。

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等。

其他资产是指以上各项目以外的资产。

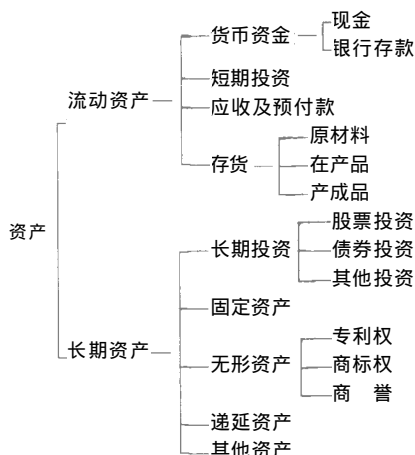
资产的内容及分类见图表 1-1。

（二 负债 指企业所承担的能以货币计量需以资产或劳务偿付的债务。负债按其偿还期限的长短分为流动负债和长期负债。

长期负债是指偿还期限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、应付长期债券、长期应付款项等。

流动负债是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周

图表 1-1



期内偿还的债务。包括短期借款、应付短期债券、预提费用、应付及预收款项等。

(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，包括企业所有者投入资金以及留存收益等。所有者权益亦称产权、资本。

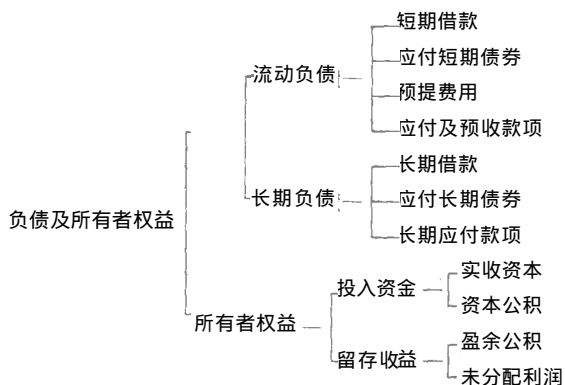
投入资金是指投资者投入企业供企业长期周转使用，无需偿还的资金。投资者凭借投入资金，具有经营决策权和收益分配权。包括实收资本和资本公积。留存收益是指通过企业的生产经营活动，而形成的经营所得净收益的积累。包括盈余公积和未分配利润。

负债及所有者权的内容及分类见图表 1-2。

(四) 收入 指企业在销售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。

(五) 费用 指企业在生产经营过程中发生的各种耗费。具体包括能直接计入生产经营成本的直接费用，应按一定

图表 1-2



标准分配计入生产经营成本的间接费用，应直接计入当期损益的期间费用。

（六）利润 指企业在一定期间的经营成果。包括营业利润、投资净收益、营业外收支净额。

上述，某一时日企业的资产、负债及所有者权益的资金数额，是反映企业财务状况的资金及资金运动的静态表现。某一时期企业的收入、费用和利润数额，是反映企业经营过程及经营成果的资金及资金运动的动态表现。

二、资金循环与周转 随着企业生产经营活动的不断进行，企业的各种资金，总是处于不断地增减变化之中。这种运动，主要表现为资金的投入，资金的循环与周转及资金的退出。由于各种企业经济活动内容不同，资金的循环与周转则各具特点。

（一）工业企业资金循环与周转 工业企业资金循环与周转特点是：随着生产经营活动的进行，资金从货币形态开始，经过供应、生产、销售三个过程，依次转化为储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金形态。如此一个

循环称为资金循环，资金周而复始的不断循环称为资金周转。

在供应过程中，企业以货币资金购买原材料为生产做准备。在这一过程中货币资金就转化为储备资金。其业务表现为用现金或银行存款购买原材料等。

在生产过程中，劳动者利用劳动资料对劳动对象进行加工。库存原材料投入生产转化为在产品。储备资金转化为生产资金。同时，一部分货币资金由于支付职工工资和其他生产费用，直接转化为生产资金。另外，在生产过程中，厂房、机器、设备等固定资产因使用磨损，这部分磨损价值以折旧的方式也转移到在产品价值中，构成生产资金的一部分。在产品加工完毕转为产成品，生产资金又转化为成品资金。

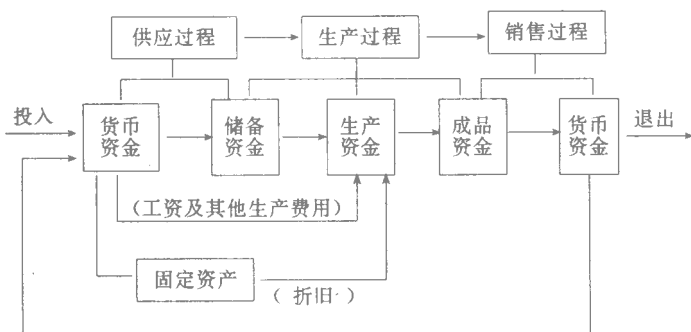
在销售过程中，销售产品取得货币收入，成品资金又转化为货币资金。这部分收入首先用于补偿生产的耗费，也就是收回成本费用。收回后继续用于购买原材料，支付各种生产费用，维持简单再生产的继续进行。

企业的收入扣除生产耗费后，剩余的纯收入要在国家、企业及投资者之间进行分配。首先以税金形式上缴给国家，税后剩余部分一是用于企业积累，二是给投资者分红。

工业企业的资金，除在供产销过程中进行循环周转外，还会发生资金的上缴、下拨、调入、调出等，形成了资金的投入和退出企业的资金运动。工业企业资金的循环见图表 1-3。

（二）农业企业资金循环与周转 与工业企业资金循环与周转的不同点主要表现在：在供应过程中，除货币资金转化为储备资金外，还要在自产产品中留用部分，作为种子、饲料和加工用材料。因而成品资金可以直接转化为储备资金。

图表 1-3 工业企业资金循环

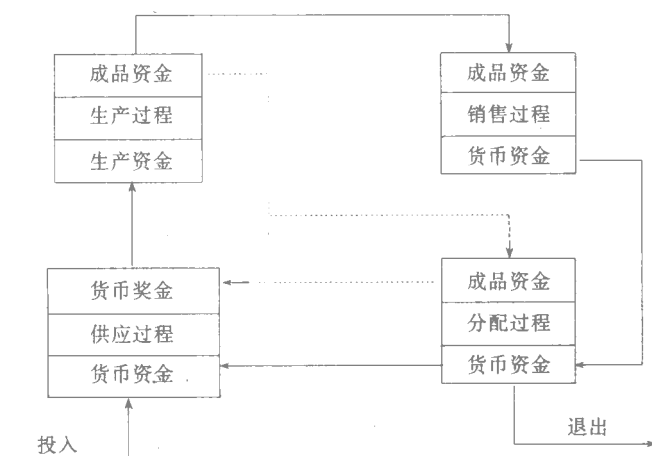


在销售过程中，一方面出售产品取得货币收入，成品资金转化为货币资金；另一方面由于农业生产的特点，还有一部分农产品直接分配给个人，这部分成品资金便退出了企业。

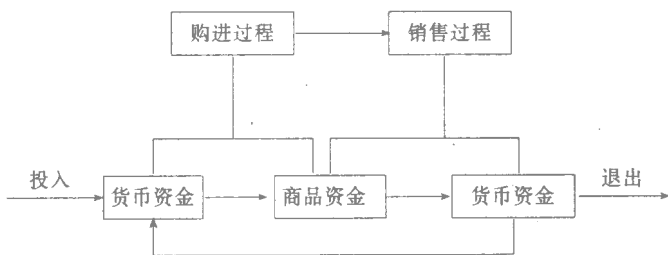
在分配过程中，生产经营收入扣除生产耗费后，剩余的纯收入同工业一样，要在国家、企业、投资者三者之间进行分配。以税金方式上缴国家，以提取盈余公积方式为企业追加资本，以分红方式分配给投资者。除盈余公积外均退出了企业。农业企业资金的循环见图表 1-4。

(三) 商业企业资金循环与周转 商业企业的基本业务是从事商品流转，其经营过程包括商品购进和商品销售两个过程。在商品购进过程中，资金由货币资金转化为商品资金，其业务表现是用货币购买商品。在商品销售过程中，出售商品收回货币，资金由商品资金又转化为货币资金。商业企业的资金，总是通过购买过程和销售过程，周而复始地不断地循环周转。并且沿着货币资金—商品资金—货币资金的轨道不断地改变其存在形态。商业企业资金的循环见图表 1-5。

图表 1-4 农业企业资金循环



图表 1-5 商业企业资金循环



第三节 会计的方法

会计的方法是指反映和监督会计对象，完成会计任务所采用的方法。会计的方法是在会计的实践中总结出来的。它

经历了一个从简单到复杂，逐步系统和完善的发展过程。会计的方法按照会计的内容，相应地分为会计核算方法、会计分析方法及会计检查方法。会计分析方法多包含在经济活动分析、财务管理及管理会计等新学科中，会计检查方法也包含在其独立的新学科审计学之中。所以通常所说的会计的方法主要是指会计核算的方法。

会计核算方法指对会计对象，即再生产过程中的资金及其运动进行记录、计算，反映和监督所应用的方法。主要包括八个方面的专门方法。

（一）货币计价 货币计价是用货币作为统一的计量尺度，对会计对象进行反映和监督的一种专门方法。企业的财产、物资只有用货币来表现，才能计算生产经营过程中的费用、成本以及收入、成果，才能进行综合反映。货币计价既是会计核算的前提，也是会计核算所采用的专门方法。

（二）填制和审核凭证 填制和审核凭证是为了保证会计记录真实可靠，有凭有据。保证会计事项的合法、合理而采用的一种专门方法。会计凭证是登记帐簿的依据。对于已经发生的经济业务，都要由经办人员或有关单位填制凭证。所有的会计凭证都要经过会计部门和有关部门审核。只有审核无误的会计凭证，才能作为记帐的依据。

（三）设置和运用会计科目和会计帐户 设置和运用会计科目和会计帐户是对会计对象进行分类反映和监督的一种专门方法。通过这一专门方法，可对各种经济业务所引起的资金增减变动及其结果进行分类记录，以取得各种不同内容的核算指标。

（四）采用一定的记帐方法 记帐方法分为单式记帐和复式记帐。复式记帐是对每项经济业务都以相等的金额在两

个或两个以上的有关帐户中进行登记的一种记帐方法。采用复式记帐方法可以全面地、相互联系地反映经济业务的来龙去脉，了解资金运动的全过程。

(五) 设置和登记帐簿 设置和登记帐簿是分类地、连续地、系统地反映经济活动的一种专门方法。根据审核无误的会计凭证在各种帐簿中进行分别登记，为经营管理提供各种数据资料，并为编制会计报表提供依据。

(六) 成本计算 成本计算是将生产经营过程中所发生的物化劳动和活劳动的耗费，按照一定的成本计算对象进行归集和分配，借以确定各个成本计算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。

(七) 财产清查 为了保证帐实相符，通过定期盘点实物、核对往来款项和有关帐目，以查明各种财产、物资的实有数额的一种专门方法。

(八) 编制会计报表 会计报表亦称财务报告，是企业向国家和有关部门报告一定时期的经济活动情况及一定日期的企业财务状况的表式书面报告。会计报表对于国家进行宏观经济管理和企业的经营管理具有重要作用。

会计核算的八个专门方法是相互联系、紧密配合，构成了一个完整的会计核算方法体系。为了科学地组织会计核算，反映各种经济活动情况和实行日常的会计监督，必须正确地、全面地应用这些方法。

会计核算方法之间的相互联系，按照会计核算对经济业务的处理程序概括如下：

1. 对于日常发生的各项经济业务，首先要填制和审核会计凭证。

2. 根据审核无误的会计凭证，按照规定的应记入的帐

户，采用一定的复式记帐方法在有关帐簿中进行登记。

3. 对于生产经营过程中发生的各项费用，在有关帐簿中进行归集和分配，并计算成本计算对象的成本。

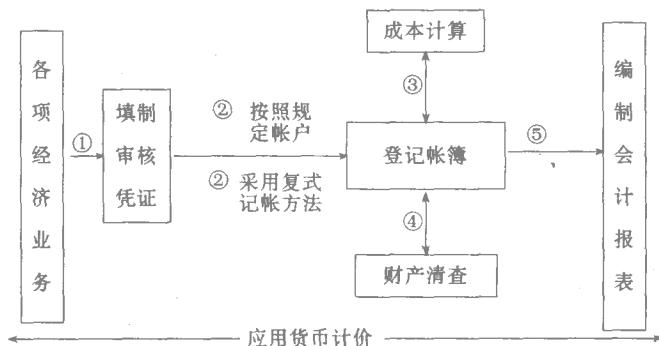
4. 根据帐簿的记录，要通过财产清查加以核实。

5. 在保证帐实相符的基础上，根据帐簿提供的数据定期编制会计报表。

货币计价应用于上述会计核算的各个方面。

会计核算方法相互之间关系见图表 1-6。

图表 1-6 会计核算方法相互关系



复习思考题

1. 说明会计的基本职能和会计的概念。
2. 什么是会计对象？说明企业会计要素的内容。
3. 什么是资金循环与周转？说明工业企业及农业企业资金循环的过程及异同。
4. 会计核算有哪些专门方法？是如何构成一个完整的会计核算方法体系的。

第二章 帐户和记帐方法

第一节 资产与负债、所有者权益的平衡关系

一、会计恒等式 在上一章曾经指出 会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六项，这六项会计要素并不是各自孤立的，它们之间在数量上存在着一定的平衡关系。其中资产、负债和所有者权益反映了企业的财务状况，三者之间关系，可以用下列恒等式表示：

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

等式中的资产，表明企业拥有多少经济资源和拥有什么经济资源。负债和所有者权益则表明了是谁提供了这些经济资源，谁对这些经济资源拥有要求权。因此资产与负债、所有者权益之间形成了相互依存的关系。没有无资产的负债和所有者权益；也没有无负债和所有者权益的资产。从数量上看，有多少资产必有多少负债和所有者权益。资产与负债、所有者权益之间在数额上存在着必然相等的关系。

会计要素中的收入、费用和利润反映了企业在生产经营过程中的各项收入、各项耗费，收入与费用相抵则为企业在一定期间的财务成果。三者之间形成下列等式：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

企业在生产经营过程中，任何一项经济活动的发生，都将引起有关会计要素发生数量上的增减变动。收入会使资产

增加，费用会使资产减少。将上述两个等式合起来系统地描述企业经营活动情况的等式则为：

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

企业在会计期末计算企业财务成果时，收入减掉费用等于利润，收入与费用则不复存在。其中，尚未完工的在产品的耗费，即在产品成本则归属于资产要素中的流动资产项目。已实现的利润经过利润分配后，其未分配利润则归属于所有者权益要素。会计等式又转为：

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

这个等式是国际通用的会计平衡公式，它是会计等式中的基本等式。

二、经济业务的发生不会破坏会计等式 每个企业在其经营过程中都会发生复杂多样的经济业务，它们都会引起资产和负债、所有者权益的增减变化。但是无论发生何种经济业务，引起资产和负债、所有者权益发生怎样的变动，都不会破坏资产与负债、所有者权益之间的恒等关系。

一个单位经济业务的发生，引起资产与负债、所有者权益的增减变化，有四种类型，举例如下：

某厂月初，资产与负债、所有者权益状况见图表 2-1。

(一) 资产方一增一减，平衡不变

例 1 企业从银行提取现金 100 元备用。这项经济业务使资产方的现金增加了 100 元，同时使资产方的银行存款减少了 100 元。资产方的一增一减后，资产负债表双方的合计金额仍保持原数，平衡不变。

例 2：购入材料一批，货款 1000 元(含税价，本章同)，用银行存款支付。这项经济业务使资产方的原材料增加了 1000 元，同时使资产方的银行存款减少了 1000 元。资产方的

一增一减后，资产负债表双方的合计金额仍保持原数，平衡不变。

图表 2-1 资产负债表

(月初状况)

资 产	金 额	负债、所有者权益	金 额
固定 资 产	110 000	实 收 资 本	120 000
原 材 料	25 000	短 期 借 款	15 000
产 成 品	5 500	应 付 帐 款	11 000
银 行 存 款	15 000	应 付 利 润	10 000
现 金	500		
合 计	156 000	合 计	156 000

上述两项业务发生后，资金状况见图表 2-2。

图表 2-2 资产负债表

资 产	金 额	负债、所有者权益	金 额
固定 资 产	110 000	实 收 资 本	120 000
原 材 料	26 000	短 期 借 款	15 000
产 成 品	5 500	应 付 帐 款	11 000
银 行 存 款	13 900	应 付 利 润	10 000
现 金	600		
合 计	156 000	合 计	156 000

(二) 负债、所有者权益方一增一减

例 3：乡管理部门将企业应付给乡的投资分利款 5000 元转为对企业的追加投资。这项经济业务，使负债、所有者权益方的实收资本增加了 5000 元，同时使负债、所有者权益方的应付利润减少了 5000 元。负债、所有者权益方的一增一减，资产负债表的双方合计金额仍保持原数，平衡不变。