

第一章 会计总论

第一节 会计概述

一、会计的意义

会计是社会发展到一定阶段的产物，并随着生产的发展而发展的。生产越发展，经济活动越频繁，会计便成为经济管理的重要组成部分，也就越重要。

在人类社会，物质资料的生产是人类社会发展的基础。人类要生存，社会要发展，就必须进行生产活动。生产活动中的人，十分关心生产的耗费和生产的成果。在生产力十分低下的原始社会，人类就通过大脑的盘算和记忆以及采用诸如结绳、刻木等来记载生产的耗费和成果。随着人类社会的进步，生产力的发展，商品交换的产生和发展，单凭头脑的盘算、记忆及简单的记事是不可能的了。这就要求在生产经营活动之外，把生产经营过程及其损益与成果等有关事项和数据记载下来，并由专业人员通过专门的方法来核算。通过这种方式，可以回答人们关心的物质资料状况、需要生产经营的对象、耗费资源和劳动时间应得到的报偿等等。随着社会经济活动的发展，使原来只是生产活动的一种附带的记录、计算工作，逐渐形成管理生产经营活动而起重要作用的专门会计工作。会计也由简单到复杂，由不完善到逐步完善，并越来越科学化、现代化，并成为重要的管理工具。

我国的西周时期就从结绳记事、甲骨书契的会计行为中发展为专门会计管理机构，并设立国家级专门主管会计的官吏“司会”。在秦汉时期已出现“计书”、“计簿（会计帐簿）”并在记帐方法上，已用“入”、“出”作为记帐符号。在宋代时，已普遍运用“四柱结算法”，四

柱的名称及理论关系是“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”。现在国家行政事业单位采用的“上期结存 + 本期收入 - 本期支出 = 本期结存”的收付记帐法原理，就是从四柱结算法演变而来的。明末清初时期，民间、商业方面又产生了“龙门帐”和“四脚帐”，使会计的记帐方法从单式记帐发展为复式记帐，促使我国会计记帐方法科学化、现代化。

新中国成立以后，为了适应社会主义建设的需要，我国就逐步制定了国民经济各部门的财务会计制度，规范了会计行为，形成了现代会计管理体系，为管理社会主义经济作出了巨大贡献。特别是党的十一届三中全会以来，随着经济体制改革的深入，会计工作为适应改革开放、对内搞活、立足本国、走向世界的需要，作出了全面性的重大改革。1993年是我国进行财务会计制度改革关键性的一年，从7月1日起开始执行《企业财务通则》、《企业会计准则》及施行新财务会计制度，把我国财务会计工作推进到一个新的历史阶段，并逐步与世界通用会计接轨，它将有力地促进社会主义市场经济的发展。会计随着生产经营的发展而发展。会计是发展社会经济的重要组成部分，学好用好会计是建设有中国特色社会主义的一项任务。

二、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理活动中，客观上所产生的功能。会计的基本职能就是核算和监督。

会计核算，是指将核算单位经济活动的有关事项和数据记录、计算、整理、汇总，以至加工变成财务信息的过程。

会计核算主要是从数量方面反映企业的经济活动情况，为经济管理提供所需的数据和资料。会计核算从数量方面反映经济活动，可采用三种量度：劳动量度、实物量度和货币量度。货币量度是会计核算使用的主要统一量度。

会计核算，是对已发生或已完成的经济活动，进行记录计算整理汇总，加工为财务信息，以反映、了解并考核经济活动的过程和结果。反映过去，可以预测未来。过去和未来是紧密相关的。只有了解了反映经济活动现状和历史的数据资料以及它们之间的内在联系，才能据以分析预测未来。

会计核算必须如实反映实际发生的经济活动。因此，会计核算必须全面无遗漏地、连续地、系统地对经济活动进行记录、计算、分类、综合，以全面完整地反映经济活动情况，为国民经济各综合部门进行计划安排，综合平衡提供科学依据。

会计监督，是指依据国家的有关政策法规，利用会计资料和信息，对经济活动加以控制和指导。

会计监督，要对经济活动实行事前、事中、事后全过程的监督，使其达到预定的目标。事前监督，是在各项经济活动中产生时，对各项经济活动进行审查，检查这些经济活动是否合理合法、真实可靠。对未来经济活动的计划和预算进行检查，看计划和预算是否以经济为中心，并预测是否切实可行。事中监督和事后监督，是对经济活动的过程和结果，依据会计资料和信息，进行检查、分析，借以控制经济活动的进程，使其按照规定的要求和预期的目标进行，并据以总结经验，采取措施，调整经济活动，指导未来。

会计核算和会计监督这两个基本职能是密切结合，相辅相成的。会计核算为经济管理提供经济信息。会计监督依靠会计核算提供的信息，对经济活动加以促进、控制、调节、考核和指导。没有核算无从监督，只有核算没有监督，经济活动就不能正常进行，就不能提供真实可靠的数据和资料，从而不能进行正确的监督。核算是会计监督的基础，而实行会计监督又是正确进行会计核算的保证。二者使会计管理工作不断加强，会计职能相应得到充实

和提高。

三、会计的特点

从会计的产生和发展、会计基本职能可知，会计具有以下特点：

1. 以货币为综合计量单位。

会计是对生产经营过程的全部活动进行核算和监督，虽然劳动计量和实物计量能反映生产经营过程，但是由于它们的复杂性和差异性不能对生产经营过程进行综合地反映，因此只能用具有一般等价物的货币来计量。

2. 用凭证、帐簿和报表等一套特定方法来核算及监督生产经营活动。

会计是对生产经营过程中产生的信息进行收集、整理、加工成供经济管理需要的财务信息。这就决定了会计必须采用凭证、帐簿和报表来对生产经营活动中产生的数据和资料进行记录、整理、分类、汇总等，使之反映监督生产经营活动。

3. 对生产经营活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督。

生产经营活动是持续不断地进行的。会计既然是核算和监督这些活动的，那么，要全面掌握了解生产经营过程，考核生产耗费和生产成果，就必须及时地对它们进行连续、系统、全面、综合地加以核算、监督，以保证会计资料、信息的全面和准确。

四、会计的管理环节

会计的管理环节，即指会计管理职能的组成内容，一般包括会计核算、会计分析和会计检查。

1. 会计核算

这是会计管理的基本环节。它是将生产经营过程产生的各种数据和资料，经过记录、计算、分类、归纳等加工成财务信息的过程。通过会计核算，可以获得管理经济所需要的经济信息，进而据以分析和检查经济活动。它是会计分析和会计检查的基础。

2. 会计分析

它是会计管理的重要环节。会计分析通过会计核算提供的财务信息，对生产经营活动的过程和效果进行比较、研究、分析、评价和总结，进一步挖掘增产节约的潜力，使其不断提高生产经营管理水平，得到更好的经济效益。会计分析是会计核算的发展和深化。

3. 会计检查

会计检查是指根据一定标准，通过一定方法查明经济信息的内容是否正确可靠和是否合理合法。因此会计检查是会计核算和会计分析的必要补充和加强。

会计的这三个管理环节，既相互独立，又相互依存。它们互相配合、互相联系，构成一个有机的管理整体。会计核算，是会计分析和会计检查的基础；会计分析，是会计核算的深化和发展；会计检查，是会计核算与会计分析的补充和加强。三者在完成会计的核算和监督基本职能的前提下，通过反映经济状况，监督经济活动，而控制经济过程，并深入考核经济效果，预测经济前景，进行经济决策，创造管理经济的最佳效益。

五、会计的概念

从以上所述，根据会计的发展、职能、特点以及会计管理的组成环节，可以将会计的概念归纳为：会计是以货币为综合计量单位，运用凭证、帐簿、报表等特定方法，连续、系统、全面、综合地从核算、分析和检查的各个环节，核算和监督经济活动，从而以提高经济效益为目的的一种科学的经济管理活动。

第二节 会计的对象

一、会计对象的概念

会计对象，是指会计核算和监督的内容。即社会再生产过程的资金运动。

所谓资金，是指各单位所拥有的财产物资的货币表现以及货币本身。

企业再生产过程的进行，需要劳动工具、劳动对象和劳动力。购买劳动工具、劳动对象，支付劳动者的报酬，都需要有一定量的资金。企业用货币购买劳动工具及劳动对象；劳动者通过劳动工具对劳动对象进行加工；加工的同时，劳动工具要损耗，要支付劳动者的报酬；加工成商品后进行销售，换回货币。接着又开始进行新一轮的生产经营活动。用货币表现的财产物资，随着生产经营活动而不断变化，也就是说，企业的经营资金随着企业的再生产过程不断运动。所以说，会计的对象就是社会再生产过程的资金运动。

二、企业的经营资金运动

企业经营资金同其他事物一样总是不停地运动着。经营资金的运动同其他事物的运动一样，具有两种运动形式：相对静止状态和显著变动状态。

1. 经营资金运动的相对静止状态

经营资金运动的相对静止状态，主要表现为经营资金运动在企业经营过程的不同阶段上的资产，这些资产在经营过程的不同阶段表现为具体的、特殊的形态并发挥着不同的作用，如厂房、机器设备、材料、半成品、产成品、应收帐款、现金等。它们都是企业拥有控制的能以货币计量的具有未来经济效益的经济资源，资产是经营资金的存在形态，它反映进入企业的资金用到了哪里。它是企业经营资金运动的相对静止状况的一个方面。经营资金在运动中的静态表现还有另一个方面，进入企业的资金是从哪里来的。企业经营资金的来源渠道很多，概括起来，可归纳为两部分：一是由债权人提供的。例如从银行借款、购买其他企业的产品而未付款并将此款暂时加以运用等。债权人提供的资金只能在约定的期限内加以利用，到期必须偿还，有的还需支付利息，即是说它们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。在会计上，我们把这种资金来源称为“负债”；二是由投资者提供的，这是企业资金的主要来源。投资者投入企业经营活动的资产可以是现金、设备等各种财产物资。投资者将自己的资金提供给企业营运，那么，投资者对于该企业运用这些资产所获得的各种资产拥有所有权。在会计上，我们把这种所有权（也是资金来源）称为“所有者权益”。

资产与负债和所有者权益是对立的统一。失去一方，另一方就不存在。双方组成会计上所说的企业经营资金运动的相对静止状态。实际上，资产、负债与所有者权益是我们从两个不同角度去观察和分析企业同一资金的结果。有一定数额的资产，就必然有一定数额的负债和所有者权益，反之亦然。资产与负债和所有者权益是同一资金的两个不同方面，因此从数量上看，它们必定彼此相等。一个企业的资金总额，从资金占用角度来看，就是该企业资产的总额；从资金来源的角度来看，就是该企业负债和所有者权益的总额。这种资产和负债与所有者权益在数额上必然相等的关系，在会计上称为资金平衡关系。它可用如下方程式表示：

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

2. 经营资金运动的显著变动状态

企业经营资金随着它在生产经营中所进行的各种经济活动，而不断发生变化，呈现出显

显著变动的运动状态。这种运动状态表现形式如下：

(1) 资金的投入和退出

企业的开办或扩大生产规模，需要资金投入，企业的资金就会从无到有或从少到多发生数量上的显著变动，表现为资产、负债或所有者权益同时增加。

企业经营资金运动由资金投入开始，而资金退出企业则表示不再参加经营资金运动。

(2) 资金的循环和周转

投入企业的资金，必然参加生产经营过程。生产经营过程是由供应、生产和销售三个阶段构成的。投入的资金，随着生产经营活动的进行，经过供、产、销三个阶段，不断地变换着形态，周而复始地循环周转着。

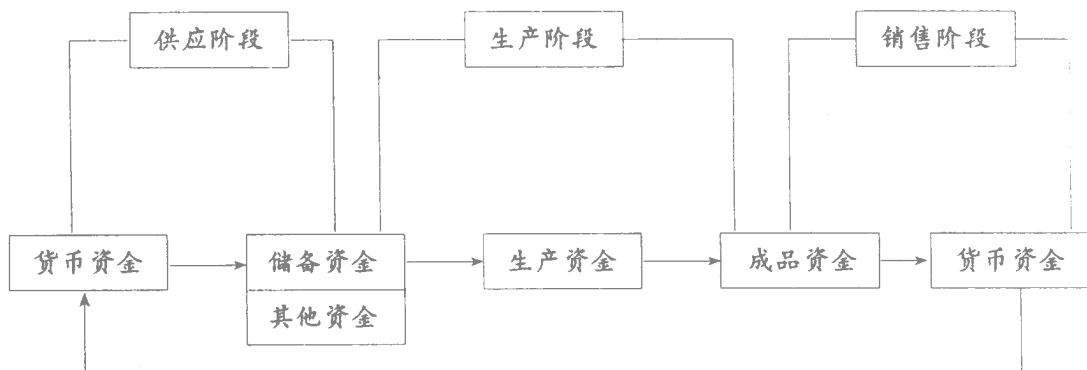
第一阶段——供应阶段：投入企业的资金除了购置厂房、机器设备等外，还必须购买生产产品用的原材料等为生产作准备。同时，还要支付有关的采购费用。在供应阶段中，企业用现金等采购各种材料储备起来，即是说企业的资金由货币资金转化为储备资金。

第二阶段——生产阶段：这一阶段的主要任务是生产产品，它是企业生产经营过程中最主要的阶段。在生产阶段中，工人借助机器设备等对购进的材料进行加工，制造出新的劳动产品。在生产阶段中，材料要耗费、机器设备和厂房要磨损、要支付工人工资及管理费用等。通过这一阶段，材料将变成在产品，再最终形成产成品。资金也将由储备资金、固定资金和货币资金共同转化为生产资金，再转化为成品资金。

第三阶段——销售阶段：通过销售阶段，企业将产成品销售出去，取得货款。这样，资金就由成品资金转化为货币资金。这时，企业取得的销售收入应大于生产投入，这是由于在生产阶段中工人通过劳动创造了新的价值。

销售阶段所获取的销售收入，一部分销售收入将重新投入供应阶段采购材料等，使企业生产经营过程继续下去；一部分上交国家及企业留用，扩大企业再生产。

由上可知，企业的资金由货币资金→储备资金→生产资金→成品资金→货币资金的依次顺序在供、产、销三个阶段中循环周转反复运动着。资金的各种形态在企业生产经营过程的三个阶段里同时并存和依次转化，只有这样，企业的生产经营活动才能运转并得到扩大。企业经营资金随着生产经营活动的进行，从货币资金开始顺次经过几个规律性的连续阶段，最后又回到货币资金的运动过程，称为经营资金循环。企业经营资金周而复始、连续不断地循环，称为资金周转。工业企业经营资金的循环，可用图 1—1 表示。



(3) 资金的耗费和收回

资金的耗费和收回，是生产经营过程中，各类费用的支出和因费用支出形成的商品产品或劳务以销售方式收取货币的经济现象。例如，供应过程以耗费货币资金取得材料；生产过程以耗费材料、机器设备、劳动力等创造出新的劳动产品；销售过程以耗去产品及仓储、业务推销等费用而收取货币资金。资金的收回是在销售过程的完成才得以实现，即销售产品或提供劳务取得销售收入。企业经营的目的希望资金收回量大于资金耗用量，并借以弥补生产经营资金耗费，维持简单再生产，再有剩余以进行扩大再生产和保证经营所有者获取利润。所以说，工业企业的会计对象，即为工业企业进行扩大再生产过程的经营资金运动。

商业企业的基本经济活动，是组织商品的流通。商品流通企业的资金运动一般分为商品购进和商品销售两个阶段。商品购进，是企业把货币资金转变为商品资金的经营活；商品销售，是企业将商品资金转变为货币资金的经营活。商品流通企业，在商品购销活动中，经营资金从货币资金到商品资金，又从商品资金回到货币资金的过程和不断重复运转，就是商品流通企业经营资金的循环和周转。商品流通企业的会计对象，即为商品流通企业扩大再生产过程的经营资金运动。商品流通企业经营资金运动可用图 1—2 表示。

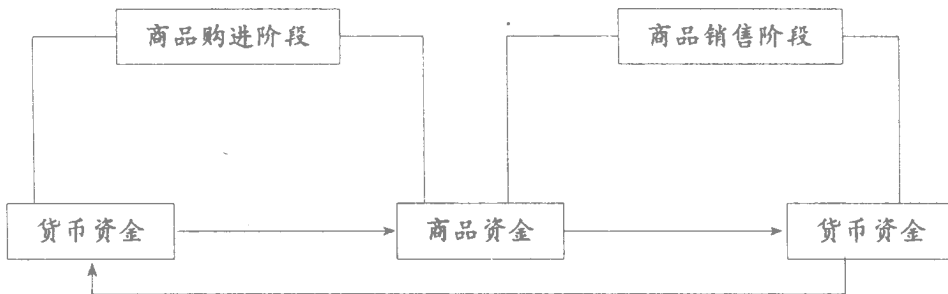


图 1—2

三、行政事业单位的预算资金运动和银行的信贷资金运动

行政事业单位的经济活动主要是财政预算资金的集中和分配、领取和使用，它分为两种情况：一是财政部门及其行政资金管理部门对预算资金的集中和分配；二是各行政机关事业单位和基层事业单位、团体等按国家及其各级政府批准的预算对预算资金的领取和使用。这两类资金运动都为预算资金运动。行政事业单位的会计对象，即为这些单位的预算资金运动。

银行的经济活动，主要是将暂时闲置在个人、单位、企业手中的资金集中起来，然后将集中的资金贷给用款单位或个人，同时对贷款期满的贷款收回并收取利息，对集中的存期已满的资金归还并支付利息。这种信贷业务活动即是吸收存款和发放贷款以及发生的营业收入与营业支出的资金运动。所以说，银行会计的对象即为信贷资金运动。

根据以上对社会主义经济活动中资金运动在生产、分配、流通和消费环节上的共性特点来看，社会主义会计的对象就是社会主义社会经营资金运动。又由于社会经济资金在各个环节的资金性质大体分为经营资金、预算资金两大类，那么，凡是企业会计的对象就是经营资金运动，预算单位会计的对象就是预算资金运动。也由于，各类企业的经营特点有别，各行业会计的对象便有具体的核算和监督的对象。比如，工业企业会计的对象，就是工业企业再生产再经营或扩大再生产再经营过程的经营资金运动；商品流通企业会计的对象，就是商品流通企业再经营或扩大经营过程的经营资金运动。

第三节 会计的方法、前提和原则

一、会计方法的含义

为了实现会计的目标，完成会计的任务和发挥会计的作用，会计有一套专门的科学方法。会计方法，是以核算和监督会计对象，实现会计管理职能的会计手段。会计方法包括会计管理环节的方法、会计记帐的方法。会计管理环节上的专门方法。有会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法。在本书中只讲会计核算的方法，其他方法随着经济管理的要求，已形成会计的分支科学，如经济活动分析、财务分析、审计等学科，将于相关经济专业学习。

会计记帐的方法，包括单式记帐法和复式记帐法。单式记帐法，因对一笔经济业务只在一个帐户中记录，不能反映经济业务的来踪去迹，也不能借助帐帐的勾稽关系查帐对帐，除备查登记外，早已被复式记帐法取代。复式记帐法，是对每一笔经济业务在两个或两个以上相关联的对应帐户上进行同时登记的一种记帐方法。复式记帐法以记帐符号作为分类标志来划分，可分为借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法三大类。借贷记帐法是国际公认的会计通用记帐方法，从 1993 年 7 月 1 日起，我国企业会计均采用借贷记帐法记帐。

二、会计核算的方法

会计核算的方法，是对会计核算和监督的内容运用凭证、帐簿、报表进行连续、系统、全面、综合地记录和计算并提供经济信息的一整套财务核算的系统方法。主要有设置帐户、复式记帐、填制凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制报表等一系列专门方法。

1. 设置帐户

是对会计对象的具体内容进行归类核算和监督的一种专门方法。它是登记帐簿的依据和基础。

2. 复式记帐

是通过至少两个帐户来对应记录每一笔经济业务的一种专门方法。它是确定记帐公式、填制记帐凭证和设置与运用帐户的前提。

3. 填制凭证

是保证会计记录完整可靠，运用记帐原理处理原始经济业务以备登帐的一种专门方法。即以复式记帐原理为依据，按登记帐务要求对原始凭证或原始业务审核处理形成的一种专门方法。

4. 登记帐簿

是在帐簿上完整、连续、系统而有规律地记录和计算经济活动和财务收支的一种专门方法。它是会计核算的核心环节，它以凭证为依据，以提供综合经济信息为目标。

5. 成本核算

是企业会计按经营资金在各经营阶段的耗费对象计算确定总成本和单位成本的一种专门方法。这种方法只在工业、农业、交通运输、建筑安装、商品流通等企业会计采用。

6. 财产清查

是通过盘点实物、核对帐目等查明资产、负债及所有者权益等实有数额的一种方法。它是保证帐实相符，为编制会计报表提供真实可靠数据的重要条件。

7. 编制报表

是定期总括反映资产负债及经营状况与财务成果的综合信息输出的一种专门方法。这种方法，主要以会计帐簿记录为依据，按规定的表格编制会计报表，为经营管理者 and 有关部门提供经济信息。

以上会计核算的各专门方法组成很强的程序性体系，构成一个有机的会计核算处理程序。这个程序中包括凭证系统、帐务系统和报表系统。会计核算方法的程序性关系如图 1—3 所示。

从会计核算方法程序关系图可以看出，会计核算方法相互关系表现为：会计核算以货币计价为基础，日常会计工作中，以合法的凭证为依据，设置帐户对经济业务进行分类，运用复式记帐法在有关帐簿中进行登记，在记帐中对经营过程发生的经营成本费用进行成本计算，期末在财产清查保证帐实相符的基础上，根据帐簿记录编制会计报表，完成一个会计假定期的会计工作。

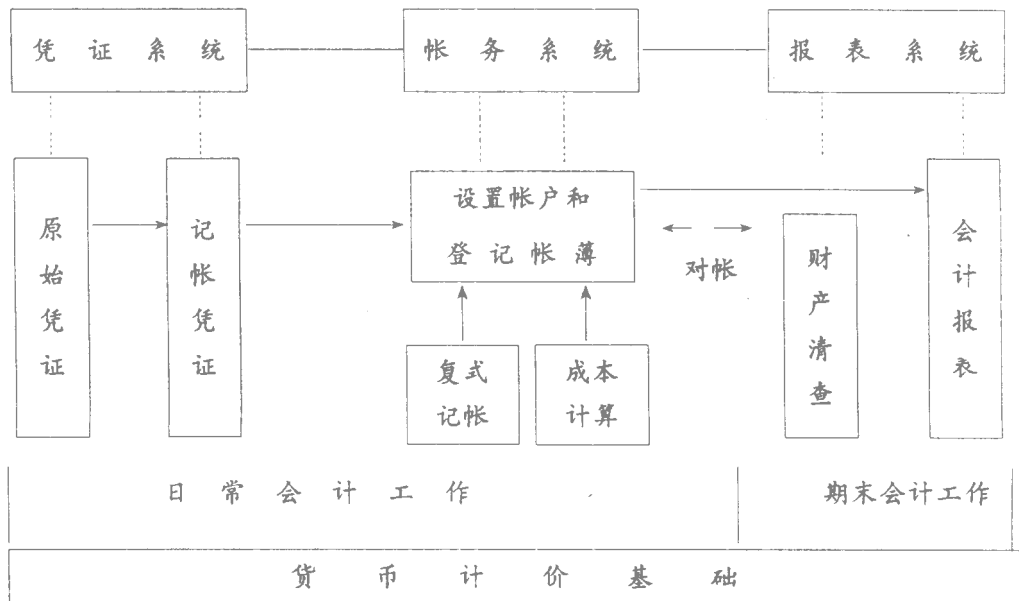


图 1—3

三、会计的前提和原则

1. 会计前提

会计前提也称会计假设，是指对会计工作中不定因素加以确定，即进行经济数据处理应确定的前提条件。只有依据这些假设，收集和加工出来的会计信息，才能满足信息使用者进行经营决策的需要。这是因为社会经济环境存在着大量不确定的因素，会计要从数量方面描绘纷繁复杂的经济活动，必须建立在一定的假设条件之下，否则，会计数据就无法产生，无法加以解释和运用。会计假设一般包括：经营实体（会计主体）假设、持续经营（会计持续）假设、经营分期（会计期间）假设、货币计量假设等。

(1) 经营实体假设，也称会计主体假设。即假设某一个特定单位是一个独立的经营实体，会计上的所有资产、负债、成本费用、所有者权益和损益都属于这个经营实体所拥有或者所承担，而不是属于企业的所有者、经营者或职工个人，会计报表也是为这个实体编制的，会计所提供的一切信息，都是针对这个经营实体的。以经营实体为主体，就避免了人为地去考

虑这是国营全民所有制，还是集体所有制或个人所有制，或会计为服务而出现不公允的会计处理行为，也有利于正确处理国家、集体和个人三者的关系。

(2) 继续经营假设，是在经营实体假设的基础上，假设这个经营实体是继续经营下去的，而不去考虑将会有中止，认为它可以继续它的经营活动，永远保持前后一致的会计处理原则。

(3) 经营分期假设，也叫会计分期假设或会计期间假设。它是将持续经营中发生的经济业务归属于人为地划分出的各个期间（如月、季、年）的一种假定。这种假定有利于处理期间成本、利润等数据，并以此设置相应的帐户调整期间成本，确定期间利润，总结经营经验。

(4) 货币计量假设，也称货币计量单位假设或会计计量假设。它是分类、汇总核算各种经济业务，并统一编制会计报表的计量尺度的假设。货币作为综合计量标准，也是会计特点的本质体现。在这个假设下，假定货币是稳定不变值的，否则因货币贬值而随时调整帐户记录，就会使会计信息混乱失真。

2. 会计原则

会计原则是以会计假设为前提，会计对数据处理所提出的要求。如果它们为国家权力机关所规定，就成为必须严格遵守的工作规范；如果它们为权威性的会计团体所认可，就成为公认的会计原则，在国际上公认的会计原则，对会计工作具有充分的指导意义和一定的约束力。还有一些会计原则，虽然未经规定或认可，由于它们是在长期的实践中形成的，自然而然地成为一种惯例，而为会计工作所遵守。在国际上，会计原则亦称会计准则。会计原则较多，基本的有如下一些。

(1) 客观性原则：指企业的会计核算必须真实客观地反映企业的财务状况和经营成果。

(2) 相关性原则：指企业会计核算应当满足各有关方面对会计信息的需要。

(3) 可比性原则：指企业应当按照规定的会计处理方法进行会计核算，以便会计信息能相互比较和利用。

(4) 一贯性原则：指要求企业前后一致地采用相同的会计处理方法，不得随意变更。

(5) 谨慎性原则：指要求企业在会计核算时应当慎重考虑企业风险，合理核算可能发生的损失和费用。

(6) 配比原则：指要求企业正确核算成本费用，准确计算损益。配比原则与权责发生制原则、收益确认原则有其共同的会计处理目的，为准确计算成本，确定损益，以求得真实的净收益。

(7) 重要性原则：指要求企业在全面核算经营状况的同时，按照信息的重要性处理会计数据（核算上单独核算重点处理，突出其经济指标）。

此外，诸如及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、历史成本原则、充分提示原则、划分收益性支出与资本性支出原则等等，都是会计工作应遵守的会计原则。

复习思考题

1. 会计的基本职能是什么？如何理解其意义？

2. 会计的主要特点是什么？如何理解？
3. 会计工作有哪些管理环节？相互之间有何关系？
4. 会计的概念的含义是什么？从哪些方面去认识它？
5. 会计的对象是什么？试从不同性质的资金运动说明会计的具体对象。
6. 会计方法的含义怎样？有哪些基本的会计方法？
7. 会计核算有哪些基本方法？这些方法相互关系怎样？
8. 会计前提的含义是什么？有哪些会计假设？
9. 会计工作应遵守哪些基本的会计原则？

第二章 借贷记帐法

第一节 帐户的设置

一、设置帐户的必要性

任何一个工业企业正常的、持续的生产经营活动，总是不断发生繁杂的经济业务，引起资产、负债、所有者权益、收入和费用的增减变化。为了加强会计的核算和监督，为经济预测、决策提供所必须的经济信息，就要求会计连续、系统、全面、正确又分门别类地核算和监督这些变化。这就必须通过设置帐户来进行。

由于会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足各有关方面了解财务状况和经营管理的需要，满足企业加强内部管理的需要，因此，只有通过设置并运用帐户，全面地、系统地分类记录资金运动的全过程和结果，并通过整理、计算、加工、储存，提供准确的会计信息，满足各方面的要求。

帐户，是对资产、负债、所有者权益、收入和费用按经济业务内容进行归类，并核算和监督它们日常动态，具有特定的帐页格式的一种工具。而设置和运用帐户，则是对会计对象的具体类别，进行连续、系统、全面、综合地反映和控制，从而提供分类的全面指标的专门方法。

设置帐户主要是确定帐户的名称和内容以及规定帐户的结构。帐户的名称和内容，在我国是由国家统一制定和颁发的“会计科目表”来确定的。帐户是根据会计科目设置的，会计科目和帐户在会计学中是两个不同的概念。二者既有联系，又有区别。会计科目和帐户的作

帐 户 名 称		帐 户 名 称	
借 方	贷 方	借 方	贷 方
期初余额			期初余额
本期借方发生额	本期贷方发生额	本期借方发生额	本期贷方发生额
期末余额			期末余额

图 2-1

在借贷记帐法下，具体使用帐户时，如果以借方登记增加额，则其相反的贷方就登记减少额，余额必然在借方；如果以贷方登记增加额，则其相反的借方就登记减少额，余额必然在贷方。

2. 资产帐户的结构

资产，即资金占用，是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。企业的资产分为流动资产、固定资产、无形资产、递延资产、长期投资和其它资产。在借贷记帐法下，资产帐户的结构为借方代表增加，相反，贷方代表减少，若有余额一般在借方。即如图 2-2 所示。

资 产 帐 户	
借 方	贷 方
期初余额	
增加额 (+)	减少额 (-)
本期借方发生额	本期贷方发生额
期末余额	

图 2-2

资产帐户的期末余额按下列公式计算：

$$\text{资产帐户的期末余额} = \text{期初借方余额} + \text{本期借方发生额} - \text{本期贷方发生额}$$

3. 负债、所有者权益帐户的结构

负债及所有者权益，即资金来源。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。企业的负债分为流动负债和长期负债。所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。主要为投资人对企业的投入资本。在借贷记帐法下，负债和所有者权益帐户的结构为贷方代表增加，相反，借方代表减少，若有余额一般在贷方。即如图 2-3 所示。

负债帐户或所有者权益帐户

借 方		贷 方	
期初余额			期初余额
本期借方发生额	本期贷方发生额	本期借方发生额	本期贷方发生额
期末余额			期末余额

图 2-3

负债及所有者权益帐户的期末余额按下列公式进行计算：

$$\text{负债或所有者权益帐户期末余额} = \text{期初贷方余额} + \text{本期贷方发生额} - \text{本期借方发生额}$$

4. 成本费用、收入帐户的结构

成本费用，是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。企业的费用一般分为计入生产经营成本的直接费用和分配后计入生产经营成本的间接费用。成本费用帐户还包括“损益类”帐户中的损耗。由于费用是资产转化形态，所以，成本费用帐户的结构也就和资产帐户相一致了。收入是企业在销售商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（商品销售收入）和其它业务收入如非主营业务收入及营业外收入。收入帐户，属于“损益类”帐户的收益，由于收入是抵减负债和增加所有者权益的来源性质的资金转化形态，所以收入帐户的结构也就和负债及所有者权益帐户相一致。不过，这两类帐户的借方、贷方的增加或转入额，期末大多数都要以相反的方向予以转销，因而，它们一般没有余额。这两类帐户的结构如图 2-4 和图 2-5 所示。

成本费用帐户		收入帐户	
借 方	贷 方	借 方	贷 方
期初余额			减少额（-）
增加额（+）			
本期借方发生额			本期贷方发生额
期末余额			

归纳上述资产、负债及所有者权益、成本费用、收入四类帐户的结构，在借贷记帐法下的基本关系如表 2-2 所示。

帐 户 名 称

借 方	贷 方
资产增加	资产减少
负债或所有者权益减少	负债或所有者权益增加
成本费用增加	成本费用减少和转销
收入减少和转销	收入增加

表 2-2

三、帐户的种类

帐户是根据会计科目设置的，会计科目有总分类科目和明细分类科目，帐户的种类以其所提供的会计信息详略程度也就有总分类帐户和明细分类帐户。另外，以上所述，以核算和监督会计对象的具体内容，帐户又可分为资产帐户、负债及所有者权益帐户、成本费用帐户和收入帐户。

总分类帐户，简称总帐帐户，又称“一级帐户”，是按各种资产、各种负债及所有者权益各种成本费用、各种收入的名称和内容分别设置的一类帐户。它是总括地反映各种会计对象的帐户。例如资产中的“原材料”帐户，它只能总括地反映和核算各种材料的增、减变动情况。又如负债中的“应付帐款”帐户，它也只能总括地反映和核算企业的应付帐款的增减变动。因此，总分类帐户只能用货币作为综合计量单位，提供总括的会计资料。

明细分类帐户，简称明细帐户。是以总分类帐户的具体内容项目为名称，按照实际需要设置的，详细反映各种会计对象的帐户。明细分类帐户，除用货币计量外，有些还要同时使用实物计量。例如，为了详细掌握各种材料的收、发、结存情况，就必须在“原材料”总分类帐户下，按材料的类别和规格品种设置明细分类帐户。其中就要同时使用货币计量单位和实物计量单位来记录核算材料的收、发、结存情况。又如，为掌握企业与各供应单位的帐款结算状况，必须在“应付帐款”总分类帐户下，按照各个供应单位的名称设置明细分类帐户，详细反映和核算企业与各供应单位的应付、已付情况。

“原材料”、“应付帐款”需要设置明细分类帐户，其它总分类帐户，有的也需要根据具体情况和管理的要求设置明细分类帐户。但并不是所有的总分类帐户都要设置明细分类帐户。如“所得税”、“累计折旧”等总分类帐户就不需要设置明细分类帐户。

在实际工作中，有的总分类帐户所核算和监督的经济内容比较广泛，加之管理的要求，有时还需要设置二级帐户。二级帐户是介于总分类帐户和明细分类帐户之间的一种帐户。它提供的资料比总分类帐户详细，又比明细分类帐户概括。二级帐户归属于明细分类帐户，但二级帐户可以设置，也可以不设置。在不设二级帐户的情况下，所需资料，将明细分类帐户中的资料按类别加以汇总，即可得到所需要的指标。

对于核算和监督资产的帐户，负债及所有者权益的帐户，成本费用和收入的帐户，将在以后各章中具体说明。

四、登记帐户的基本步骤

企业的日常会计工作主要是登记帐户。根据资金运动连续不断的特点和生产经营管理的要求，任何一个特定时点上的资金运动的静态和任何一个会计期间内资金运动的动态，都必须在相应的帐户上，进行分类、连续和系统的登记。我们以“原材料”和“应付帐款”两个帐户为例来说明登记帐户的基本步骤。通过前面帐户结构的学习我们已经知道，“原材料”帐户属于资产类帐户，“应付帐款”帐户属于负债类帐户。在借贷记帐法下，“原材料”帐户借方登记增加金额，贷方登记减少金额，期末余额在借方。“应付帐款”帐户则相反，贷方登记增加金额，借方登记减少金额，期末余额在贷方。例如，根据以下资料：

某工厂 1993 年 5 月 1 日“原材料”帐户期初余额为 84,000 元，“应付帐款”帐户期初余额为 14,000 元，该工厂当月内发生如下经济业务。

① 3 日 购入材料 3,600 元，货款尚未支付。

② 6 日，车间生产领用材料 2,800 元。

11 日，用银行存款支付 3 日购入材料货款 2,000 元。

- ④16 日,购入材料 4,000 元,货款尚未支付。
 ⑤21 日,用银行存款支付 3 日尚欠货款 1,600 元。
 ⑥26 日,车间生产领用材料 6,000 元。
 ⑦31 日,购入材料 16,000 元,货款尚未支付。

按照复式记帐法的要求,具体登记“原材料”帐户和“应付帐款”帐户(其它相关帐户的登记从略)

如图 2—6 和图 2—7 所示。

借方	原材料		贷方	
期初余额	84,000	5/6	2,800	
5/3	3,600	5/26	6,000	
5/16	4,000			
5/31	16,000			
本期发生额	23,600	本期发生额	8,800	
本期发生额	3,600			

图 2—6

借方		应付帐款		贷方	
5/11	2,000	期初余额	14,000		
5/21	1,600	5/3	3,600		
		5/16	4,000		
		5/31	16,000		
期末余额	98,800				
本期发生额	23,600	期末余额	34,000		

图 2—7

从以上具体登记的过程和结果,我们可以总结出登记帐户的一般步骤:

第一步:登记期初余额

帐户在上一个会计期(月、季、年)末如有结存金额,在本会计期初开设帐户时,应先在各帐户上进行登记。这就叫登记期初余额。如上例中“原材料”帐户登记的 84,000 元和“应付帐款”帐户登记的 14,000 元。

第二步:登记本期发生额

登记了期初余额以后,对本月发生的经济业务,依时间先后顺序按借贷记帐法的要求,分别其增加金额和减少金额,在各相应帐户的借方和贷方进行登记。本期内所发生的经济业务登记入帐后,会计期(月、季、年)末,将各帐户借方和贷方登记的金额,加总计算出合计金额。这就叫登记本期发生额。

第三步:结出期末余额

每一个会计期末(月、季、年)末,为了编制资产负债表或办理决算,要通过帐户借方、贷方发生额的比较,用期末余额的计算公式,求出增减变动后的结存金额,这就叫结出期末余额,如上例中“原材料”帐户的 98,800 元和“应付帐款”帐户的 34,000 元。

五、会计科目与帐户分类

从帐户的设置和使用可知,会计上对经济业务进行会计处理时,首先应按经济业务的内容确定归类的项目。会计上对经济内容进行归类的项目,为会计科目。它是将会计对象按经济性质,并结合经济管理要求所划分的具体项目。会计科目,是按经济内容为名称以表格形式列出的。会计科目表,又称“帐户名称表”。会计科目由国家统一制定颁发执行。我国从 1993 年 7 月 1 日起执行的工业企业会计科目,是由国务院财政部制定的。执行以来,我国财政、税收、外汇体制等又进行了一系列重大改革,财政部对工业会计制度又陆续做了不少规定,为便于企业执行和操作,工业企业会计科目进行了重新调整和排列,于 1994 年 7 月 18 日执行。现行工业企业会计科目表如表 2—3 所列。

工业企业会计科目表
(1994年7月18日起执行)

顺序号	编 号	名 称	顺序号	编 号	名 称
		一、资产类	35	211	应付工资
1	101	现金	36	214	应付福利费
2	102	银行存款	37	221	应交税金
3	109	其他货币资金	38	223	应付利润
4	111	短期投资	39	229	其他应交款
5	112	应收票据	40	231	预提费用
6	113	应收帐款	41	241	长期借款
7	114	坏帐准备	42	251	应付债券
8	115	预付帐款	43	261	长期应付款
9	118	应收补贴款	44	270	递延税款
10	119	其他应收款	45	272	专项应付款
11	121	材料采购	46	275	住房周转金
12	123	原材料			三、所有者权益
13	128	包装物	47	301	实收资本
14	129	低值易耗品	48	311	资本公积
15	131	材料成本差异	49	313	盈余公积
16	133	委托加工材料	50	321	本年利润
17	135	自制半成品	51	322	利润分配
18	137	产成品			四、成本类
19	138	分期收款发出商品	52	401	生产成本
20	139	待摊费用	53	405	制造费用
21	151	长期投资			五、损益类
22	161	固定资产	54	501	产品销售收入
23	165	累计折旧	55	502	产品销售成本
24	166	固定资产清理	56	503	产品销售费用
25	169	在建工程	57	504	产品销售税金及附加
26	171	无形资产	58	511	其他业务收入
27	181	递延资产	59	512	其他业务支出
28	191	待处理财产损益	60	521	管理费用
29	195	待转销汇兑损益	61	522	财务费用
		二、负债类	62	531	投资收益
30	201	短期借款	63	532	补贴收入
31	202	应付票据	64	541	营业外收入
32	203	应付帐款	65	542	营业外支出
33	204	预收帐款	66	550	所得税
34	209	其他应付款	67	560	以前年度损益调整

表 2-3