

大众会计技术

王
津
编
著

海南出版社

大众会计技术

王 津 编著

海南出版社

图书在版编目(CIP)数据

大众会计技术/王津编著. —海口:海南出版社, 2008.5

ISBN 978-7-5443-2494-6

I. 大… II. 王… III. 会计学—基本知识 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字〔2008〕第 073142 号

大众会计技术

编 著:王 津

责任编辑:操达志

印刷装订:长沙曙光大信印刷装订有限公司

出版发行:海南出版社

地 址:海口市金盘开发区建设三横路 2 号

邮 编:570216

电 话:海口(0898)66830929

长沙(0731)4863905

网 址:<http://www.hncbs.cn>

开 本:850 毫米×1168 毫米 1/32

印 张:7

字 数:139 千字

印 数:1~1000 册

版 次:2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-5443-2494-6

定 价:18.00 元

前 言

每一个与经济活动有关的人,都需要掌握一些基本的会计知识,包括公司经理、企事业单位管理人员,乃至股民。从这个层面看,会计是一门“大众化”学科,但会计又是一门专业技术较强的学科。本人长期从事会计教学和审计工作,如何使老板、老百姓、学生迅速掌握会计知识,有一本让广大民众能看懂并受益的会计专业书籍,是我多年来的心愿,于是,我编写了这本书。与同类书比较,本书有如下特点:

1.融合了最新的会计准则。本书详细介绍了作为会计核算的规范性文件:由会计基本准则和具体准则的不同层次和部分组成的严密的结构体系,使普通民众对会计核算的规范有深刻的理解,即不可以做假账。

2.以满足“大众”为基本前提。本书在结构设计和体例安排上,遵循初学者认识问题的规律性,由浅入深,循序渐进,语言通俗易懂。

3.突出职业实践能力。既把会计概念、理论和技能方法简明准确阐述清楚,又用一个制造企业的具体实例实施全过程传授会计的记账技术,读者只要按照教学实例学习,即可掌握会计记账过程、阅读会计报表。

4.增加了“出纳业务”一章。会计核算中出纳岗位担负现金收付、银行结算、货币资金核算以及现金和各类证券的保管等重要任务。本章针对出纳人员的业务性质,使学习了基础记账方法的在校学生,完成本章学习后即可零距离上岗从事收银和出纳工作。

因此,本书既可作为职业院校会计类专业的普通教材和企事业单位会计人员的参考书,也可作为相关管理人员、老板、股民的通俗读本。

编 者

2008年5月15日

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计的目标和职能	9
第三节 企业会计准则	14
第二章 会计恒等式 会计科目和会计账户	37
第一节 会计恒等式	37
第二节 会计科目	44
第三节 会计账户	49
第三章 复式记账与借贷记账法	53
第一节 复式记账原理	53
第二节 借贷记账法	55
第三节 试算平衡	63
第四章 记账技术	67
第一节 工业制造企业主要经济业务概述	67
第二节 企业创立阶段的核算	69
第三节 企业供应阶段的核算	74
第四节 企业生产阶段的核算	80
第五节 企业销售阶段的核算	89
第六节 企业账务成果的核算	94

第五章 会计凭证	105
第一节 会计凭证概述	105
第二节 原始凭证的填制和审核	117
第三节 记账凭证的填制与审核	122
第六章 会计账簿	126
第一节 会计账簿概述	126
第二节 会计账簿的设置与登记	131
第三节 账簿的使用规则	138
第四节 对账和结账	144
第七章 出纳业务	147
第一节 出纳业务概述	147
第二节 现金业务	150
第三节 银行存款与结算业务	156
第八章 会计报表	164
第一节 会计报表的意义和种类	164
第二节 资产负债表	167
第三节 利润表	173
第九章 账务处理程序	176
第一节 财务处理程序的概念和种类	176
第二节 记账凭证账务处理程序	179
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	182
第四节 科目汇总表账务处理程序	187
第五节 多栏式日记账账务处理程序	191

第十章 会计工作组织	195
第一节 会计组织工作概述	195
第二节 会计机构	198
第三节 会计人员	203
第四节 会计制度	209
主要参考文献	214

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

物质资料生产是人类存在和发展的基础,依赖于物质资料的生产,人类才得以生存和发展。在原始社会漫长的历史岁月里,原始人类生活在恶劣的环境中,在原始人类为了谋取生存的基本条件而与自然界持续抗争的状况下,会计是无由产生的。随着社会生产的发展,出现了剩余的劳动产品,由此产生了简单、偶然的交换行为,与此相联系商品货币关系开始出现。随着越来越多的剩余劳动产品,产生了财产私有制。财产私有制的出现强化了产品交换中等价交换的内在需求,同时也就形成了对会计的现实需要。

原始社会的计量记录技术是会计产生的基础。考古资料表明,处于旧石器中晚期的中国山顶洞人、峙峪人即利用动物骨骼作为材料,对其进行钻孔或刻契,使之记录客观产生的经济活动。随着社会生产的发展,出现原始的交换关系,人类生活水平也逐渐提高,由此人类对于物资资料生产及与之相应的物资资料分配、交换、消费等经济活动产生明确的管理要求,较为自觉地使用因地制宜、因时制宜的方式,如通过各种实物、绘画、

结绳、刻契等形式,借以确认经济活动的数量关系,反映经济活动的过程和结果。文献、考古和民族学的资料均表明,这一阶段的计量记录方式呈现出地域性、多样化繁荣发展的状态,这一状态贯穿于新石器时代的始终。

原始社会末期,人类对于物资资料生产及与之相应的物资资料分配、交换、消费等经济活动产生更为明确的管理要求,自觉地将各种因地制宜、因时制宜的计量记录方式逐渐向较为统一的、规范的、能超越时间和空间限制的文字和数字记录方式转化,原始计量记录行为趋于规范化的态势。

在我国西周时代,就已经有了“会计”一词,这两字原先含义就是计算的意思。“零星算之为计,总和算之为会”,两者合在一起叫会计。秦汉时期,封建国家逐渐统一,封建经济得到了巩固和发展,这时期的会计也得到了统一和迅速发展。中式簿记方法“入—出=余”的基本结算公式得到了广泛应用,并实行了单式收付记账法,有了定期的会计账册和会计报表,进一步确立了会计报告制度。唐宋时期是我国封建社会的鼎盛时期,中式簿记得到了全面的发展和完善,“四柱清册”的出现,使我国的会计在当时世界上处于领先地位。“四柱”是指“旧管”“新收”“开除”“实在”,相当于现代会计中的“期初结存”“本期收入”“本期支出”和“期末结存”。“四柱清册”这一方法,把一定时期内财物收支记录,通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式,加以总结,既可检查日常记账的正确性,又可系统、全面、综合地反映经济活动的全貌。“四柱清册”一直沿用到清末民初。

明清时期,生产力进一步发展,管理水平进一步提高,会计也得到了很大发展,形成了比较完善的记账、算账、报账和账单式簿记系统,出现了“龙门账”。“龙门账”是将经济事项,按经济性质科学地分“进、缴、存、该”四大类。“进”是指全部收入,“缴”是指全部支出,“存”是指全部资产,“该”是指全部负债和业主投资。年度终了,通过“进”与“缴”的差额和“存”与“该”的差额平行计算盈亏。“进”-“缴”=“存”-“该”,这种双轨计算盈亏并检查账目平衡关系的方法,人们形象地称它为“合龙门”,故该法被称为“龙门账”。清朝中晚期及中华民国时期,是中式簿记与西式簿记并存的时期,主要是引进西式复式簿记。中华人民共和国成立后的几十年中,我国会计理论和制度主要是借鉴前苏联的会计模式,采用行业会计制度,实行各行各业有明显区别的会计制度。如按所有制分类有国营所有制企业会计制度、集体所有制企业会计制度、个体所有制企业会计制度;按行业分类有工业企业会计制度、商品流通企业会计制度、施工企业会计制度等。

1993年7月1日我国的《企业会计准则——基本准则》和《企业财务通则》的颁布与实施,促进了我国会计与国际会计接轨,这是我国会计历史性的转变。1998年后我国陆续发布实施《企业会计制度》《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》,并陆续发布实施16项具体会计准则。2006年2月对《企业会计准则——基本准则》又进行了修订,同时发布了38项具体准则,自2007年1月1日起实施。目前,我国处在会计制度和会计准

则与国际并轨时期。

西方会计产生和发展的历史,最具意义的是复式记账制度的确立。复式记账在 1250 年至 1440 年间首先产生于意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市。当时,在意大利地中海沿岸的若干城市就稀疏地出现了资本主义生产的萌芽。生产力的发展推动生产关系的变革和发展,也促使了会计由单式簿记到复式簿记的变革。这时期,意大利已成为欧洲的经济中心,自然也已成为会计发展和变革的中心。1494 年,是会计发展史上极为辉煌的一年。这一年的 11 月 10 日,意大利数学家、会计学家卢·帕乔利的数学专著《数学大全》(又译为《算术、几何、比及比例概要》)一书在威尼斯出版发行。当时,这部由其潜心研究多年的著作,不仅轰动了意大利数学界,而且引起了会计学界人士的关注。后世人们认为,这部著作不仅是意大利数学发展史的光辉篇章,而且开创了会计发展史上的新纪元,是目前发现的人类最早关于复式簿记的文献。会计史学家认为,自从帕乔利的《数学大全》问世,整个世界才从会计实务的研究中摆脱出来,向着会计的研究方面发展,会计方能称为一门科学。1494 年帕乔利在《数学大全》一书的“计算与记录要论”中,从账簿设置和财产盘查起,到以“总账记账规则和记账方法之纲要”代替全书总结语,较为系统并富有风趣地论述了以威尼斯式簿记为主的意大利借贷记账簿记。自 1494 年至今,尽管社会几番变革,不同行业的企业得到了很大的发展,企业组织愈来愈复杂,甚至不同的国家仍采用了这种记账方法,但复式记账法的基本

内容并没有发生本质变化,并一直沿用至今。

从上述国内外会计发展的历史来看,会计是随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展的,它对任何社会都是必要的。人类社会数千年来的实践证明:发展经济离不开会计,经济愈发展,会计愈重要。可以预见,随着我国商品经济的进一步发展,会计工作在我国社会主义市场经济建设中将发挥更大作用。

二、会计的概念

什么是会计?不同的人有不同的看法,有的人认为“会计就是记账、算账和报账,”这种看法是不科学、不全面的。尽管记账、算账和报账是会计的基本工作,但是这些工作仅构成会计工作的一部分,除此之外,会计还广泛地从事成本计算、成本控制、预算管理、业绩评价等工作。

在中国会计界认为会计是一项经济管理活动,这种观点在理论界和实务界都比较流行。这是因为:(1)理论上,会计工作既包括核算又包括管理。马克思指出:“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”。这里,会计对“过程的控制”就是对“过程”的一种管理;(2)实际工作中,会计工作是一项完整的工作,既包括会计核算工作,也包括会计管理工作,都是会计人员(或称财务人员、财会人员)和相应机构(称财务机构或会计机构、财会机构)在总会计师或相关主管人员的领导下组织完成的;(3)管理上,主管会计工作的国家财政部门,从国家宏观上和企

业微观上,都需要会计人员和会计机构对经济活动进行核算和管理;(4)法规上,《中华人民共和国会计法》第5条规定:“会计机构、会计人员依照本法规进行会计核算,实行会计监督”。这一条规定的会计机构、会计人员的主要职责,既要进行会计核算,又要进行会计监督,会计监督就是一种管理活动;(5)会计改革上,财政部于1995年12月15日发布的《会计改革与发展纲要》提出,在“九五”期间,要建立与社会主义市场经济发展要求相适应的会计模式。会计模式是以提高经济效益为目标,适应企业内部运行机制的要求,有利于推行和落实内部经济责任制,有利于对经济活动实行全过程、全方位核算和监督的管理型会计;(6)发展趋势上,会计工作在会计电算化的基础上,随着高科技的发展和社会信息化,需要在会计核算的基础上加强会计管理,也为加强会计管理创造了条件。所以,会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

三、会计的特点

提供财务方面的综合信息是会计的基本特点。提供这些信息,必须进行会计核算,会计核算是会计的核心环节,这一环节具有鲜明的特点。因此,会计特点主要是针对会计核算而言的。

(一)以货币为主要计量尺度

现实中主要有三种计量单位:(1)实物计量单位;(2)劳动计量单位;(3)货币计量单位。前两种都具有片面性,只能用来量度一类或某几类事项,而企业的经济业务多种多样,这样就

无法综合地进行反映。而只有货币计量,即不同的量用相同的质来表现,才能对各种经济业务进行分类汇总和比较,提供综合指标。

例如:企业购进钢材 20 吨,人工装卸 2 天,汽车运输距离 1000 公里。这样一项经济业务,如果不用货币计量各项内容,就无法综合在一起反映。如果以货币计量各项内容,即从价值形态反映各项内容,例如,原材料 10 吨,每吨 1000 元,装卸费 50 元,运输费 500 元,即企业购买这批原材料的成本为 10550 元。

会计是以货币计量为主,但并不排斥实物计量和劳动计量,必要时,还借助于它们作为辅助记录(明细账、备查账),以使经济活动得到更全面地反映,便于考核和控制。

(二)以凭证为依据

企业在经济活动过程中,每发生一项经济业务,会计核算都必须按照规定手续取得或填制合法的书面凭证(包括原始凭证和记账凭证),并按照有关的方针、政策和财经制度审核凭证,以合法的凭证为依据,按经济业务的先后次序在账上进行记载和反映,以保证提供真实、正确的核算资料。

(三)采用一整套专门的核算方法

为了正确地反映企业的经济活动,会计核算主要是采用设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制报表等科学方法进行记录和计量。这些方法是相互联系、互为补充、互相制约的,共同构成一个完整的会计核算的方法体系,使会计核算为企业经营管理提供必要的经济信息。

(四)全面、综合、连续、系统地反映和监督会计核算内容

为了全面了解经济过程和结果,考核和提高经济活动的效益,会计必须对经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,以取得经济管理所需要的各项总括的价值指标。全面是指属于会计所反映的经济活动都必须全部进行记录,不允许遗漏,全面反映经济活动的来龙去脉。综合是指要求通过统一的计量尺度——货币,把会计记录的内容加以汇总,以求得反映经济活动的各项总括指标。连续是指在会计核算中,对各种经济活动应按其发生的时间顺序不间断地进行记录。系统是指在会计核算中,首先要按科学的方法对会计对象进行分类和汇总反映,然后将会计资料进行系统加工处理,以取得经济管理所要求的各项指标。

第二节 会计的目标和职能

一、会计的目标

会计目标是会计工作预计在一定时期要达到的目的。会计工作是指各种会计工作,一定时期则可能是年度或中期、长期,预计达到是指依据种种客观因素估计可能达到目的和要求。会计工作目标具有重要的作用,它指导会计工作发展的方向,是调动会计人员积极性的杠杆,也是组织会计工作的依据和检查会计工作的标准。

会计的目标可以具体分解成以下三个方面:

(一)为国家加强宏观调控提供有用的会计信息

在社会主义市场经济条件下,虽然市场在资源配置中发挥基础作用,但政府通过一定的宏观调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节,对资源的合理配置仍然是十分必要的。国家通过对企业会计归集整理的会计信息进行汇总分析,可以了解 and 掌握国民经济整体运行情况,对国民经济运行情况进行判断,制定正确、合理、有效的调控和管理措施,避免对国民经济实施不当的调控,促进国民经济协调发展。在我国,宏观经济政策所需的大部分信息来源于会计信息。没有会计提供的信息,要对国民经济做出准确的判断,是很难想象的。这也说明会计为宏观经济管理提供信息的重要性和必要性。