

新编

会计入门

(修订本)

Xinbian Kuaiji Rummen

张乃驹 编著

立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

新编会计入门

XINBIAN KUAJI RUMEN

(修订本)

张乃驹 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编会计入门/张乃驹编著. —修订本. —上海:立信会计出版社,2003.4

ISBN 7-5429-1108-2

I. 新… II. 张… III. 会计-基本知识 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 024943 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	<i>www.lixina ph. com</i>
E-mail	<i>lxaph@sh 163. net</i>
E-mail	<i>lxzbs@sh 163. net</i> (总编室)

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	9.25
插 页	2
字 数	215 千字
印 次	2004 年 5 月第 4 次
印 数	10 001—13 000
书 号	ISBN 7-5429-1108-2/F·1015
定 价	16.80 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

本书前身的《会计入门》与《新编会计入门》，以其“简明、通俗、适用”的特点，深得读者厚爱，曾多次获得各种奖项。为配合会计制度改革的需要，本书先后改版三次，总发行量达 95 550 册。本着“与时俱进”、“服务读者”的精神，现根据新的《中华人民共和国会计法》和新的《企业会计制度》，吸收当今会计科研与会计改革成果进行修订后，以《新编会计入门》(修订本)的新面貌奉献给读者。由于水平有限以及其他诸多原因，书中难免存在疏漏及不足之处，恳请广大读者、同行、学者、专家不吝赐教。

作 者

2003 年 3 月于四川省南充市

目 录

第一篇 会计总论

第一章 会计概论	3
第一节 会计的意义.....	3
第二节 会计的对象.....	9
第三节 会计的职能、任务和作用.....	13
第四节 会计科学体系	16
第五节 会计方法概述	18
第二章 会计核算基本原理	21
第一节 会计法规	21
第二节 会计核算一般原则	24
第三节 会计核算的基本假定	28
第四节 会计恒等式	32

第二篇 会计核算基本方法

第三章 会计账户	39
第一节 会计科目	39
第二节 会计账户	43
第三节 账户的运用	45
第四节 账户的分类	49
第五节 常用账户经济内容、用途、结构及	

目 录

核算范围综述	57
第四章 记账方法	66
第一节 记账方法概述	66
第二节 借贷记账法	70
第三节 会计分录和账户对应关系	74
第五章 会计凭证	77
第一节 会计凭证的意义和作用	77
第二节 原始凭证	78
第三节 记账凭证	85
第四节 会计凭证的传递与保管	90
第六章 会计账簿	94
第一节 账簿的作用和设置原则	94
第二节 账簿的种类和结构	95
第三节 账簿的启用、登记、更换与管理	103
第四节 对账、结账和试算平衡	107
第五节 查错账与更正错账的方法	109
第七章 成本计算	118
第一节 成本计算的意义与要求	118
第二节 成本计算的一般程序	123
第三节 生产费用的分配	126
第四节 成本计算简单法	132
第五节 成本计算分批法	133
第六节 成本计算分类法	135

第八章 财产清查	140
第一节 财产清查的意义和作用.....	140
第二节 财产清查的种类、组织和方法	141
第三节 财产清查结果的处理.....	146
第四节 资产评估.....	150
第九章 会计报表	153
第一节 会计报表概述.....	153
第二节 资产负债表.....	157
第三节 利润表.....	163
第四节 会计报表的报送.....	167
第十章 会计核算形式	168
第一节 会计核算形式的建立与选择.....	168
第二节 记账凭证核算形式.....	170
第三节 汇总记账凭证核算形式.....	172
第四节 科目汇总表核算形式.....	173
第五节 日记总账核算形式.....	175
第六节 多栏式日记账核算形式.....	176

第三篇 会计要素的核算

第十一章 资产的核算	181
第一节 流动资产的核算.....	181
第二节 固定资产的核算.....	193
第十二章 负债的核算	202
第一节 流动负债的核算.....	202

目 录

第二节	应交增值税的核算·····	208
第三节	长期负债的核算·····	213
第十三章	费用、成本的核算 ·····	218
第一节	生产费用的核算·····	218
第二节	期间费用的核算·····	226
第十四章	收入、利润与所有者权益的核算 ·····	231
第一节	主营业务收入与主营业务成本的核算·····	231
第二节	其他收支的核算·····	234
第三节	利润的核算·····	238
第四节	所有者权益的核算·····	241
第四篇 会计分析、会计检查与会计组织		
第十五章	会计分析 ·····	249
第一节	会计分析的意义和作用·····	249
第二节	会计分析的内容和种类·····	250
第三节	会计分析的基本方法·····	252
第十六章	会计检查 ·····	262
第一节	会计检查的意义和种类·····	262
第二节	会计检查的组织和方法·····	263
第三节	会计资料的检查·····	266
第四节	主要经济业务的检查要点·····	270
第十七章	会计工作组织 ·····	276
第一节	组织会计工作的意义与要求·····	276

目 录

第二节	会计机构和会计人员·····	277
第三节	会计制度和会计档案·····	281
第四节	会计技术的革新·····	283

第一篇

会计总论

第一章 会计概论

第一节 会计的意义

一、会计的含义

什么是会计？会计是生产发展到一定阶段的产物，是反映、监督、控制生产过程的一种科学方法，是领导和管理经济的一个重要工具。这里所说的生产过程，是指物质资料的生产、分配、交换、消费四个环节的再生产过程。为了保证生产过程的顺利进行，必须运用一定量度，采取必要的、有效的专门方法，对经济活动进行必要的调控和管理。因此，会计又可概括为：以货币为主要量度，运用一整套观察、计算、分类、登记、总结的方法，连续、系统、综合地反映和监督生产过程中特定主体的经济活动，通过信息交换和反馈，进行过程控制和观念总结的一门科学，是领导和管理经济的一个重要工具。

“会计”一词古时就有，所谓零星之算为计，总合之算为会，两者合起来就是会计，是计算的意思。较早的会计是用数学方法，对某种特定的对象进行计算，以满足人们一定的需要，后来才逐渐形成特定的概念。

二、会计的产生和发展

物质资料的生产，是人类社会存在和发展的基础。生产过程，既是创造财富的过程，又是耗费劳动的过程。人们为了组织和管理生产，必须对生产活动进行记录和计算，取得必要的资料，

第一篇 会计总论

借以了解生产过程的情况,分析、检查生产的效果,这就产生了会计。

在人类社会发展的最初时期,生产活动比较简单,生产力极其低下,劳动产品很贫乏。在这种条件下,人们对生产过程中的劳动消耗及其成果的了解,只凭生产者头脑记忆,或在生产时间以外作一些简单的财物收支就可以了。这时的会计,是作为生产职能的附带部分。随着人类社会出现第一次和第二次大分工,畜牧业为农业提供了畜力,农业得到进一步的发展,制陶、冶炼、煮盐等手工业也相继兴起。生产发展了,剩余产品多起来,交换也随之产生和发展。这时,单凭头脑记忆和简单财物收支记录,已满足不了管理的要求,于是逐步运用了观察、计算……的方法。随着商品、货币的产生和发展,会计日渐从产品生产中分离出来,担负着对生产过程起反映和监督作用的专门管理职能。特别是机械的产生,动力的运用,机械化、自动化的出现,使生产更具有社会化的规模,生产过程也更加复杂,会计不仅发展成一套比较严密、完整的科学方法,而且会计学成了独具体系的专门科学。

在西方,公元前1400年左右的古希腊,就有专门从事会计事务的人员;公元1340年,意大利就出现了原始的复式簿记方式;公元1494年,陆基·巴其阿勒就相当完整地阐述了复式借贷记账法;15世纪的佛罗伦萨出现了资产负债表;17世纪,普里茅茨、马萨诸塞的投资者,从荷兰聘请会计人员,实践了美洲大陆的第一次审计。

会计的发展在我国经历了漫长的历史过程。我国在奴隶社会末期便出现了“书契”,这是会计的雏形。周朝设有掌管全国会计的“司会”,采用了“法”(即凭证)、“簿书”和“报表”。春秋战国至秦代,用“入”、“出”作为记账符号来记录各种经济事项,不仅能够分项汇总进行登记,而且已能够运用“入一出=余财”的公式来计算

成果。至西汉,“簿书”、“籍书”应用的专业化有了显著进展,会计与统计开始有了区别。宋朝进一步总结和完善了“四柱清册”的方法,使账、表的设计以及记账、结账、报账工作,提高到一个新的水平。从明朝开始统一了货币量度,为会计的综合计量开创了前提。明嘉靖年间(公元1529年)采用了“盘点表”,更完善了会计核算方法。

所谓“四柱清册”,就是在账簿和报表中并列“四柱”,即:“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。

我国对于记账原理的论述,最早记于《孟子·万章》篇,有“会计当而已矣”。《管子》也记载了管仲曾对齐桓公说:“万物之满虚,随财准平而不变,衡绝则重见。人君知其然,故守之以准平。”“当”和“准平”都是平衡之意。可见,早在公元前5世纪,我国就奠定了记账原理的基础。这比意大利会计学家陆基·巴其阿勒在1494年提出的“资产=负债”、“收入=支出+结余”的会计方程式要早2000年。只是由于封建文化的束缚和长期闭关锁国的禁锢,才使后来的发展落后于西方。直到19世纪末,仍停留在单式簿记的阶段。传统的中式记账,就属于单式簿记,到20世纪50年代,才完全退出历史舞台。

复式簿记的诞生,使会计出现了历史性的质的飞跃。复式簿记的借贷记账法,最早出现于意大利热拉亚、威尼斯等商品经济比较发达的城市。商人们采用账户式,分别以“借主”、“贷主”登记其债权债务人的账目,1211年为意大利佛罗伦萨银行采用。15世纪初,威尼斯商人逐步完善而自成一派,世人称为“威尼斯簿记法”。这是“借贷记账法”的初步发展阶段。18世纪,英国人琼斯在日记账内设了两个金额栏,创立了“英式簿记”,从而奠定了现代会计账簿格式的基础。18世纪开始的世界产业革命,使生产力空前发

第一篇 会计总论

展,特别是股份制的建立,随之而来的现代化大企业的出现,对会计提出了新的要求,并获得广阔的发展空间,会计也就逐步发展成为一门新兴的管理科学。20世纪中叶以后,随着电子技术、通讯技术的发展与结合,以及系统论、控制论、信息论等新型基础理论在会计领域的渗透和综合运用,会计又一次实现了质的飞跃,即:① 记账技术的电子数据处理和会计信息的网络化;② 会计学科进一步分化为财务会计学、管理会计学、基础会计学,成本会计学也得到进一步的发展。

可是,由于历史的原因,20世纪初我国才从国外引进复式簿记,并几经波折。直到1978年中共十一届三中全会以后,为了对内适应国民经济高速发展和对外便于国际经济技术合作的需要,在引进国外先进科学技术的同时,也注意了学习会计的新理论和新方法,加速了会计与国际接轨,使我国的会计科学技术,步入了健康、高速发展之路。

随着改革开放的不断深入和社会主义市场经济体制的不断完善,在蓬勃发展的经济和文化建设中,我国的会计理论和会计技术,必将以更新的面貌,更丰硕的成果,向前迈进。

三、会计的基本特征

会计与统计、业务核算,在经济管理方面虽然都是反映、监督同一生产过程,但各自运用的方法不同,完成的具体任务不同,具有不同的特征。会计的基本特征是:

第一,以货币为主要量度。会计在计量时也广泛地运用实物量度(如件、米、吨等)、劳动量度(如工作日、时等)与货币量度(如元、角、分等),但以货币量度为主。而统计、业务核算在采用量度时,则是以特定的内容和要求为转移,不侧重于其中任何一种量度。

第二,反映、监督经济活动的全过程。统计基本上是从经济活

动的结果进行事后监督,业务核算只反映、监督某些特定的经济业务。而会计的反映、监督则是经济活动的全过程,如从资金进入企业起,到供应过程、生产过程、销售过程以及财务成果的形成及其分配,到资金退出企业的全过程。

第三,会计运用自己的一套特殊的方法,使其对经济活动的反映,符合连续、系统、全面、综合的要求。“连续”是指会计对各项经济业务(即经济活动中每一具体的事项)所作的反映,必须如实地按照发生的时间顺序,从始到终,不得间断。“系统”是指对经济业务进行会计处理时,必须采用专门的方法,进行科学的分类整理和记录,以求得管理上需要的、系统化了的数字资料。“全面”是指反映的经济业务必须完整,数字再小也不能任意取舍。“综合”是指必须以货币量度对不同种类、名称、量度的经济业务进行综合,从而取得总括性的经济指标。而统计的反映,虽然也有系统、综合的要求(如总产值),但经常运用典型调查、抽样调查来反映,不具备连续、全面的特点;业务核算更不是全面的反映,也无综合的必要。

第四,严格以真实、合法的会计凭证为依据。《会计法》规定,发生经济业务,必须取得或填制真实、合法的原始凭证,并经过审核,才能据以编制记账凭证,登记账簿。而业务核算与统计,则没有这一严格的要求。

四、社会主义市场经济条件下会计的地位

建设有中国特色社会主义的经济,就是在社会主义条件下发展市场经济,不断解放和发展生产力。这就要坚持和完善社会主义公有制为主导、多种所有制经济共同发展的基本经济制度。对一个企业或一个经营者来说,不管它是什么经济成分,同样要按照市场规律,运用价值手段进行管理与监督。确切地说,都要运用货币表现形式来掌握和考核经营资金的增减和运用、债权债务的发生与结算、生产费用的支出和产品成本的形成、销售收入和利润的

第一篇 会计总论

实现,以及利润的分配和股东(投资者)权益的变化等经济活动情况。

在一定意义上可以说,会计就是算账(包括事前预测、事中控制、事后总结的算账)。任何经济活动都要算账,不算账就无法确定“所费”与“所得”,经济效益就无从谈起。不管是搞建设、搞生产、搞流通还是搞服务,都必须大力提倡算经济账。这是提高经济管理水平,讲求经济效益的基本环节。

通过会计提供的资料,对各企业单位的劳动耗费、收入、成本的各环节,不仅可以事前监督、事中控制、事后总结检查与分析,以总结经验,推广先进,揭示薄弱环节,进一步挖掘潜力,加强管理,堵塞漏洞,降低成本,增加收入,从而增强企业或商品的市场竞争能力,促进企业持续、稳定、高速地发展;而且,还可为编制下期预算、进行经营决策提供依据。

基层单位的会计报表,经过逐级汇总,为国家进行综合平衡和编制、考核国民经济计划提供资料,凭以参与国家经济决策。企业的会计核算和财务管理,是国家对经济实行宏观调控和微观管理的基础。

经济管理部门,财政、税务、银行等各部门,根据企业单位提供的资料,能及时掌握企业经济活动情况及其结果,正确决定执行有关经济政策的取向,并总结经验,发现问题,帮助企业改进工作,提高管理水平,支持企业正当经营,促进企业更健康地发展。

综上所述,经济离不开会计,因为:第一,会计是国民经济综合平衡和进行宏观管理的基础;第二,会计是实行经济管理,开展经济核算,讲求经济效益的基本环节;第三,会计是监督经济领域贯彻执行国家的方针、政策、法令、制度,维护财经纪律,保护企业单位财产,净化社会风气的重要手段;第四,会计是对经济活动进行科学预测和决策的重要前提。