

记账的规律

NATURAL CORRESPONDING BOOKKEEPING

汪致正 著

左方账户金额(资产+费用) = 右方账户金额(所有者权益+负债+收入)

资产类		费用类		所有者权益类		负债类		收入类	
左方	右方	左方	右方	左方	右方	左方	右方	左方	右方
+	-	+	-	-	+	-	+	-	+
余额		余额		余额		余额		余额	

“对应记账法”的规律是左左、右右：

会计等式左方的科目，增加数记入账户左方

会计等式右方的科目，增加数记入账户右方

上海科技教育出版社

记账的规律

NATURAL CORRESPONDING BOOKKEEPING

汪致正 著

上海科技教育出版社

资产金额 (所有者权益 + 负债 + 收入)									
资产类				所有者权益类				负债类	
左方	右方	左方	右方	左方	右方	左方	右方	左方	右方
+	-	+	-	-	+	-	+	-	+
余额		余额		余额		余额		余额	

“对应记账法”的规律是 **左左、右右**：

会计等式 **左方** 的科目，增加数记入账户 **左方**

会计等式 **右方** 的科目，增加数记入账户 **右方**

图书在版编目(CIP)数据

记账的规律/汪致正著. —上海:上海科技教育出版社,
2009.2

ISBN 978 - 7 - 5428 - 4794 - 2

I. 记… II. 汪… III. 会计方法—基本知识
IV. F231.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 008281 号

责任编辑: 王克平

封面设计: 汤世梁

记账的规律

汪致正 著

出版发行: 上海世纪出版股份有限公司

上海科技教育出版社

(上海市冠生园路 393 号 邮政编码 200235)

网 址: www.ewen.cc

www.sste.com

经 销: 各地新华书店

印 刷: 上海中华印刷有限公司

开 本: 787×1092 1/16

字 数: 82 000

印 张: 6

版 次: 2009 年 2 月第 1 版

印 次: 2009 年 2 月第 1 次印刷

印 数: 1—8 000

书 号: ISBN 978 - 7 - 5428 - 4794 - 2/F · 23

定 价: 10.00 元

前言

本书尝试揭示记账的奥秘,使难学难懂的会计学基础变得易学易懂。

换句话说,通过学习本书所介绍的原理和方法,读者会感到记账易学易懂,并没有什么奥秘。

自1494年发明会计等式以来,会计界的前辈曾提出过各种各样的记账方法,希望最终找到一种功能强、准确性高、易学易用的方案。中国也出现过“借贷记账法”、“收付记账法”、“增减记账法”等,现在最普遍使用的是“借贷记账法”。然而,我们仍然面临着这样一个基本问题:是否可以说“借贷记账法”是一种理想的方案?在思考这个问题的同时,我们不妨回忆一下会计学家葛家澍先生说过的一句话。1978年,他在《必须替借贷记账法恢复名誉》文中为“借贷记账法”正名时说过:“至于强加在借贷记账法身上的罪名,如果实事求是地加以分析,除难学难懂这一点外,都不能成立。”难学难懂是“借贷记账法”的明显缺陷,这一点几乎是会计界(包括赞赏“借贷记账法”的专家学者和实践者)的共识。

一般来说,如果一种方法难学难懂,那么这一方法不但教学和自学困难,而且在实践中运用也容易出现错误。在“借贷记账法”中,困惑广泛地存在,而其根源在于“借、贷”这一对词语。首先,“借、贷”被用来定义账户左右栏目的方向;尔后,“借、贷”却又被说成是符号表示,词语本身没有意义。由于“借、贷”含义上的困惑,“借贷记账法”的使用规范令人感到晦涩、模糊,甚至自相矛盾。这些困难致使会计教育的周期漫长,而受训人员直接上岗的合格率偏低,无法满足现代社会各个经济领域互通的需求,也不利于监管经济活动。在这样的背景下,笔者提出一种简明的“左右自然对应记账法”,简称

“对应记账法”。这种记账法的基础是“自然对应法则”。所谓“自然对应”(natural mapping 或 natural corresponding)是指人们的认识过程或行为规范与客观事实或日常习惯自然地对应。一个操作如果采用“自然对应”,就会使问题简单化,减少出错。例如,汽车的方向盘向右转,对应于前进的方向向右转;门柄或水龙头做成圆形隐含旋转的意思,而做成长条形则隐含推拉、压按的意思。诸如此类的实例不胜枚举,遵循“自然对应法则”已经成为现代社会产品设计成功与否的一个基本条件。

在复式记账中,账户栏目的两个方向是“左”和“右”,而“左”和“右”是人们从小就形成的基本概念,不需要用特别的语句来定义。“左右自然对应记账法”就建立在“自然对应法则”和人们对“左、右”天然理解的结合之上。

在避免“借贷记账法”难学难懂这一不足之处的同时,“对应记账法”与“借贷记账法”的形式和结果仍然互通。在会计定义、会计作用、会计基本假设、会计基础、会计信息质量要求、会计要素及其确认计量原则、会计科目的设置和财务报告的编制等方面,“对应记账法”与“借贷记账法”是一致的。此外,两者使用的记账工具、记账依据和记账结果是相同的。

“对应记账法”与“借贷记账法”的区别在于记账方法的思路不同。“对应记账法”反映了会计要素的本质,既提供了有规律可循的记账方法,又为不同经济领域和经济实体提供了可参照的基础标准。

笔者和不同领域的人细致讨论过“对应记账法”。其中一些人是会计学领域里的专业人士,包括会计学专家、会计学教授、注册会计师、普通会计、会计专业学生、一般商科学生、财务软件工程师。另外一些人是非会计专业人士,包括自然科学家、计算机工程师、企业家、政策制定者、国家公务员。虽然来自不同的背景,有些人甚至从未学过任何会计记账法,一个共同的结果是,所有的人在听过“对应记账法”的介绍后(约两个小时左右),在选择了记账科目之后,都

能运用“对应记账法”准确地将数额录入在账户科目的相关方位。

这一显著的效果正是来自于“自然对应法则”的魅力。

主管经济的领导、经济学家、中小企业家们,只需选择性浏览带★号科目中的半数,即二十余个,便足以掌握记账的规律以指导和检查工作或研究问题。

最后,为了清晰地说明“对应记账法”在实用中的优势和价值,同时使读者更好地理解“对应记账法”的作用和意义,笔者比较了“对应记账法”与“借贷记账法”的特点和属性,将结果概括在下面的图表中。这种比较只是列表整理的一种尝试,欢迎会计界和其他领域人士提出宝贵意见。

比较内容	对应记账法	借贷记账法
学习效果	易学易懂	难学难懂
出错可能性	很低	较高
与其他记账法互通	通	不通
宏观、微观经济管理	易理解	难理解
与计算机行业互通	易沟通	难沟通
与其他经济领域信息互通	易	难
制定规范标准	易	难
会计教改的难易程度	易	难

体例说明

为避免重复、繁琐,本书采用下列简单表述方式:

1. “记在账户右方”、“记在账户左方”,表述为“记入右方”、“记入左方”;
2. “XXXX”科目,表述为“XXXX”;
3. 属性相同、记账方向相同,或可同时使用的科目,如,
“生产成本”增加,记入左方,
“制造费用”增加,记入左方。
并列表述为“生产成本”/“制造费用”增加,记入左方。
4. 强调的内容用黑体字标出,读者应重点理解和记忆。

目 录

前言	1
体例说明	4
1 基础知识	1
2 企业会计记账原理	5
2.1 会计等式	7
2.2 会计科目属性	8
2.3 对应记账规律	8
3 企业会计记账方法	13
3.1 资产.....	14
3.1.1 库存现金 ★	15
3.1.2 银行存款 ★	16
3.1.3 其他货币资金	16
3.1.4 应收票据	17
3.1.5 应收账款 ★	17
3.1.6 预付账款	18
3.1.7 其他应收款 ★	19
3.1.8 材料采购 ★	19
3.1.9 在途物资	20
3.1.10 原材料 ★	21
3.1.11 材料成本差异.....	21

3.1.12	库存商品 ★	22
3.1.13	商品进销差价	23
3.1.14	待摊费用	24
3.1.15	长期股权投资	24
3.1.16	固定资产 ★	26
3.1.17	固定资产清理	26
3.1.18	在建工程	27
3.1.19	工程物资	28
3.1.20	无形资产	29
3.1.21	长期待摊费用	30
3.1.22	待处理财产损溢	30
3.2	所有者权益	31
3.2.1	实收资本 ★	31
3.2.2	资本公积	32
3.2.3	盈余公积	33
3.2.4	本年利润 ★	33
3.2.5	利润分配 ★	34
3.3	负债	36
3.3.1	短期借款	36
3.3.2	应付票据	36
3.3.3	应付账款 ★	37
3.3.4	预收账款	38
3.3.5	应付职工薪酬 ★	38
3.3.6	应交税费 ★	39
3.3.7	应付股利	40
3.3.8	其他应付款 ★	40
3.3.9	长期借款	41
3.4	收入	41

3.4.1	主营业务收入 ★	42
3.4.2	其他业务收入 ★	43
3.4.3	营业外收入 ★	43
3.4.4	投资收益	44
3.5	费用	45
3.5.1	生产成本 ★	45
3.5.2	制造费用 ★	46
3.5.3	主营业务成本 ★	46
3.5.4	其他业务支出 ★	47
3.5.5	主营业务税金及附加 ★	47
3.5.6	销售费用 ★	48
3.5.7	管理费用 ★	49
3.5.8	财务费用 ★	49
3.5.9	营业外支出 ★	50
3.5.10	所得税费用 ★	50
3.5.11	资产减值损失	51
3.6	资产备抵	52
3.6.1	累计折旧 ★	52
3.6.2	累计摊销 ★	53
3.6.3	坏账准备	53
3.6.4	存货跌价准备	54
3.6.5	长期股权投资减值准备	55
3.6.6	固定资产减值准备	55
3.6.7	无形资产减值准备	55
3.6.8	其余资产备抵科目	56
4	预算会计记账原理	57
4.1	会计等式	57

5 预算会计记账方法	60
5.1 资产	61
5.1.1 国库存款	61
5.1.2 其他财政存款	62
5.1.3 有价证券	62
5.1.4 在途款	63
5.1.5 暂付款	63
5.1.6 与下级往来	64
5.1.7 预拨经费	65
5.1.8 基建拨款	65
5.1.9 财政周转金放款	66
5.1.10 借出财政周转金	66
5.1.11 待处理财政周转金	67
5.2 负债	67
5.2.1 暂存款	67
5.2.2 与上级往来	68
5.2.3 借入款	69
5.2.4 借入财政周转金	69
5.3 净资产	70
5.3.1 预算结余	70
5.3.2 基金预算结余	71
5.3.3 专用基金结余	71
5.3.4 预算周转金	72
5.3.5 财政周转基金	72
5.4 收入	73
5.4.1 一般预算收入	73
5.4.2 基金预算收入	73

5.4.3	专用基金收入	74
5.4.4	补助收入	74
5.4.5	上解收入	75
5.4.6	调入资金	76
5.4.7	财政周转金收入	76
5.5	支出	77
5.5.1	一般预算支出	77
5.5.2	基金预算支出	78
5.5.3	专用基金支出	79
5.5.4	补助支出	79
5.5.5	上解支出	80
5.5.6	调出资金	80
5.5.7	财政周转金支出	81

1 基础知识

学习会计基础知识最基本的目的就是掌握记账方法。**记账**是指按会计科目记录资金增减情况的活动。**记账工具**有凭证、账簿、报表等。会计**科目**是根据记账的不同内容划分类别的项目,也是会计账户的名称。会计**账户**是对会计对象的具体内容的增减及其结果进行记录、核算和监督的工具。账户有一定的结构和格式,是根据会计科目设置的。会计科目与账户既有联系,又有区别,前者表明经济业务的内容,只有名称,没有具体结构;后者按照前者确定的内容来记录、核算和监督经济业务的具体增减变动情况和结果,具有一定的结构形式。

记账方法是根据单位所发生的经济业务(或会计事项),采用特定的记账符号并运用一定的记账原理、程序和方法,在记账工具中进行登记、核算的方法。按照登记经济业务方式的不同,记账方法可分为单式记账法和复式记账法。

复式记账法是从单式记账法发展演变而来的。这种记账方法是对所发生的经济业务,以相等的金额在两个或两个以上账户中进行登记的方法。在复式记账法中,由于对每项经济业务都以相等的金额在相互对应的账户中作双重记录,因此,账户之间存在相互核算关系,以便了解各项经济业务的来龙去脉,还可以用试算平衡的方法检验账簿记录的正确性。复式记账是一种科学的记账方法,被世界各国广泛采用。复式记账法又因其构成要素的不同而分为几种记账法,常用的有借贷记账法、增减记账法和收付记账法。本文使用“左右自然对应记账法”,简称“对应记账法”。

现在通行的各类账户的形式,都是根据一般格式略作调整的。一般格

式如下：

账户名称				
时间	摘要	借方金额	贷方金额	余额

由于出现了复式记账法会计等式的左右方,实际应用中余额的位置已经出现了变化,具体情形下一章介绍。

所有的账户格式简化后,基本形式都是 T 形图:

借方	贷方	左方	右方

“对应记账法”和“借贷记账法”的会计核算是可以互通的,二者的共同点如下:

- “对应记账法”和“借贷记账法”的会计核算的**基本前提**是一致的,即,会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

“对应记账法”和“借贷记账法”会计核算的**一般原则**也是一致的,即,客观性原则、实质重于形式原则、可比性原则、一贯性原则、相关性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、历史成本原则、划分收益性支出和资本性支出原则、谨慎性原则、重要性原则。

- 为便于理解一些记账法常遇到的问题,以下介绍几个名词。

会计主体:明确会计核算的范围,会计核算的对象是企业^①的生产经营活动。

持续经营:会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去。在可预见的未来,会计主体不会清算、解散、关闭。

① 事业单位会计可参照企业会计和预算会计的原理。本书不专门介绍。

会计分期:将持续经营的会计活动分割为一定的期间,我国的会计期间以1月1日至12月31日为一个会计年度。期末分为月末、季末和年末。

货币计量:我国的会计核算以人民币为记账本位币。

权责发生制原则:要求企业的会计核算以权责发生制为基础。权责发生制是指会计核算中确定本期收益和费用的方法。即凡属本期的收入,不论款项是否收到,均作为本期收入处理;不属本期的收入,即使本期收到的款项也只作为预收款项处理,而不作为本期收入。凡属本期的费用,不论款项是否支出,均作为本期费用处理;不属本期的费用,即使在本期支出,也不能列入本期费用。

如本期销售出一批产品,期末款项尚未收到,但在会计处理上应把它作为本期营业收入。再如,企业提取固定资产折旧,凡是符合权责发生制原则的,尽管固定资产在本期尚未毁损,不必更新,但它的一部分价值已在本期消耗掉,因此要将这部分价值以折旧的形式提取出来,记入本期费用。

权责发生制是相对于收付实现制而言的。权责发生制是从收付实现制发展而来的。所谓收付实现制,是指以款项是否收付作为确认本期收入和费用的标准。凡在本期收到的款项,不论其应否属于本期,均作为本期的收入。凡在本期支出的款项,不论其应否属于本期,均作为本期的费用。

配比原则:要求一定时期的收入与其相关的成本、费用相互配比。同一个会计期间的各项收入与其相关联的成本、费用,应当在同一个会计期间内进行确认计量。

配比原则有两方面要求:一是因果配比,将收入与相对应的成本配比,如将主营业务收入与主营业务成本相配比,将其他业务收入与其他业务成本相配比;二是时间配比,将一定时期的收入与同时期的费用相配比,将当期的收入与管理费用、财务费用等期间费用相配比。

会计要素:根据交易或事项对会计对象进行的基本分类。一般可分为企业会计要素和预算会计要素两类:

1 企业会计的要素:资产、所有者权益、负债、收入和费用。有时也将利润作为一项要素,由于利润 = 收入 - 费用,本书的特点只是介绍记账方法,故从略。

2 预算会计的要素:资产、净资产、负债、收入和支出。

2 企业会计记账原理

“对应记账法”的原理是**对应**容易理解的概念,指出**记账规律**。主要有三方面:

理解会计等式。科目位于会计等式左右,是选择记入账户左右的依据。明确科目属性。科目属于资产大类还是负债大类,是具体记入账户左右的前提。

掌握对应规律。遇到各种业务的记账情况,按照对应规律或查会计账户对应分类表,举一反三。

原理是指普遍或基本的规律,也指具有普遍意义的基本理论或科学道理。

规律是自然界和社会诸现象之间必然、本质、稳定和反复出现的关系或者联系,决定着事物发展的趋向,具有必然性、普遍性和稳定性。

人不能创造、改变、消灭、违背规律,但可以发现、认识和利用规律。运用自然对应法则、移项法则并结合会计等式,可以**认识对应记账规律**。

自然对应法则(natural mapping 或 natural corresponding)是指人们的认识过程或行为规范与客观事实或日常习惯自然地对应。例如,方向盘向**右**转,汽车也会向**右**转,汽车转弯的方向与旋转方向盘的方向**一致**,这就是**自然对应**。符合“自然对应法则”的操作很直观,不需要刻意强记,自然而然就能正确地完成操作。这种操作易学易懂,降低了出错率。

“对应记账法”应用了自然对应法则,它将记账规律简化为口诀**左左、右右**:

左左:会计等式**左**方的科目,**增加**额记在账户**左**方;减少额记在相反方