

会 计 几 门

袁中文 编著

甘肃人民出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

会计入门 / 袁中文编著. —兰州: 甘肃人民出版社,
2006. 3

ISBN 7-226-03371-2

I. 会... II. 袁... III. 会计 — 基本知识
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 024578 号

责任编辑: 梁宝毓

封面设计: 芮 畅

会计入门

袁中文 编著

甘肃人民出版社出版发行

(730000 兰州市南滨河东路 520 号)

兰州瑞昌印务有限责任公司印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 插页 字数 千

2006 年 4 月第 1 版 2006 年 4 月第 1 次印刷

印数: 1—0,000

ISBN 7-226-03371-2 定价: 00.00 元

前 言

我从 2000 年 7 月双学位毕业后,对会计产生兴趣,开始自学会计。从 2001 年开始参加注册会计师资格考试,报考会计和经济法两门课程,只用了两个月的时间复习,当时并没有完全学懂会计,自然考试全军覆没。但我明白称作“魔鬼”考试的注册会计师资格考试,并不是高不可攀。2002 年我一口气报考会计、税法、经济法、审计四门课程,开始全力复习,由于四门都是从头自学,感觉时间非常紧张,一周在白天和晚上还有三十节左右的教学任务,但我最终圆满过关了。

在我参加考试的同时,也给学生上基础会计、中级会计、财务管理等相关会计课程,发现许多学生学了三年,借贷分不清,对会计科目没有正确的概念,随心所欲地使用会计科目。学生有中专、高职高专、夜大、电大和函授本科等层次,与学生交流时,问他们学不懂会计的原因,发现原因是多种多样的,但根本的原因是努力程度欠缺,畏难情

绪严重,有问题不去花工夫解决,而是主动放弃。另外学生反映学习会计的次序很乱,前后交叉,学起来一头雾水,不知道该如何下手,从哪里突破。这也是我在使用过的教材中发现的问题,在学生没有学懂会计前,缺乏全局观念,如同钻进迷宫,辨不清东南西北,很容易丧失信心。再者教材中的举例太少,学生缺乏参照,没有对比,不知道自己的答案正确与否,就更不知道该如何处理了。

根据这些年来我在教学上的感受和对学生的了解,发现在教材顺序上、讲解方式上也有很多方法,一方面要有讲课技巧,用浅显的方式让学生明白,另一方面要有一种好的教材,适合学生自学,要求教材的引导性要强,能从根本上成为学生学习的“拐杖”,这样才能让学生学习起来事半功倍,本书的编写宗旨即为此。故从内容、结构、顺序、知识要点等方面重新组合筛选,与传统的教材有一定的区别,主要体现在顺序上,把账户的分类放在系统学习会计分录之前账户讲解之后,把财产清查紧随业务阶段账务处理之后,账项调整不单独说明,直接在各业务阶段中处理,这样相关内容紧凑,不凌乱,使学生理解起来更方便。在结构方面以举例应用为主。在基础会计中需要掌握的科目,从借贷两个方面举例,让学生一次性对科目完全理解,避

免“吃夹生饭”。为了既要考虑会计专业的学生,也要考虑非会计专业的学生,在内容上不再提及商品流通企业会计和会计电算化的问题,加入会计报表的分析内容,加深学生对会计的认识,引起同学们对学习会计的兴趣。除了在讲解内容上有许多举例,在每章后面都有练习题,对于需要记忆的概念以单选、多选、判断、填空、简答题的形式出现,以强化训练为主,对于实务性的内容以业务形式出现,这部分内容练习,要体现“题不在多,典型就行”的原则。另外在相关内容的叙述上尽量简洁明了,使内容精炼。这些也就算是本书的特点。

最后向大家介绍一下学习会计的体会,首先坦诚地告诉大家,学习会计没有捷径,一份汗水一分收获。但是有学习方法和技巧,学习时对文字性的概念要咬文嚼字地看一到两遍,主要是要彻底理解;对科目的名称要先花工夫记住,这是最主要的,记不住科目就谈不上做会计分录。其次多做题,一遍又一遍地做,而且这些题要有正确答案,做题时不能看答案,一看答案你就明白,不看答案你就不会做或做错,题不用太多,做完书后的习题即可,不看答案做完一遍,过一段时间再做,看看你是否还能做对,直到什么时候你都能作对为止。说明你起码把这些题涉及的科目掌握

了,或者说你会计入门了,会计入门后你会发现会计并不难,只是内容太多太杂,刚开始入门的“智力游戏”对你来说已经过关了。

本书的基本依据是《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》等相关会计制度。在阐述有关会计知识时,尽量与国际惯例接轨。本书可作为高职、高专、夜大、电大和本科等层次学校会计专业及相关专业会计基础课程的教材,也可作为在职会计人员培训及自学者用书。

本书在编著过程中参阅了同行有关论著,在此致以诚挚的谢意。由于水平有限,编写意图未能完全实现,本书会有不妥和疏漏之处,诚请读者和同仁不吝批评指正,不胜感激。

目 录

第一篇 基础知识

第一章 总 论	2
第一节 会计的基本概念	2
第二节 会计的职能和作用	8
第三节 会计内容和会计方法	13
第二章 会计核算基本前提和一般原则	22
第一节 会计核算基本前提	22
第二节 会计核算的一般原则	27
第三章 会计要素和会计科目	40
第一节 会计要素	40
第二节 会计等式	51
第三节 会计科目	57
第四章 账户和记账方法	66
第一节 账户	67
第二节 账户分类	78
第三节 记账方法	94
第二篇 技能篇	
第五章 企业生产经营过程核算	113
第一节 资金投入企业的核算	114
第二节 供应阶段基本经济业务的核算	119

第三节	产品生产阶段核算	134
第四节	产品销售阶段核算	149
第五节	财务成果及利润分配核算	157
第六节	企业经常性业务举例	171
第六章	财产清查	184
第一节	财产清查的概念、作用和种类	184
第二节	财产物资的盘存制度和财产清查的方法	187
第三节	财产清查结果的处理	190
第三篇	实务篇	
第七章	会计凭证	208
第一节	会计凭证的概念	208
第二节	原始凭证的填制与审核	216
第三节	记账凭证的填制与审核	219
第四节	会计凭证的传递和保管	225
第八章	会计账簿	229
第一节	会计账簿的作用和种类	229
第二节	账簿登记方法	232
第三节	登记账簿的规则	241
第四节	对账、结账和错账更正	244
第九章	账务处理程序	256
第一节	账务处理程序的种类	256
第二节	记账凭证账务处理程序	258
第三节	科目汇总表账务处理程序	265
第四节	汇总记账凭证账务处理程序	267
第五节	多栏式日记账账务处理程序	280
第六节	日记总账账务处理程序	281
第十章	会计报表	287
第一节	会计报表的作用和分类	287

第二节	会计报表编制的基本要求和编制方法	292
第三节	会计报表的附注与合并财务会计报表	311
第四节	报表分析	314
第五节	财务会计报表的报送、审批、汇总和公证	319
第四篇 法规和组织制度篇		
第十一章	会计法规与制度	327
第一节	会计法规	327
第二节	会计工作的管理体制	330
第三节	会计机构	332
第四节	会计人员	334
第五节	会计档案	337
参考文献		

第一篇 基础知识

本篇概述:主要讲授(1)会计的基本常识,包括会计的概念、特点、内容、职能、作用、方法等。(2)会计入门知识,包括会计核算的前提、准则、要素、科目、账户和记账方法等。这些是学习会计知识的基本理论,只有掌握这些理论才能把握会计的学习方法,对会计体系的全貌有一个宏观的认识。初次学习只需对入门知识有一个全面的理解即可,但对入门知识必须要掌握。

第一章 总 论

本章概述:主要是在对会计的概念、会计发展变化的历史给大家一个基本的认识后,使大家对会计的特点、内容、职能、作用、方法等有一个全面的了解,以消除大家对会计的神秘感。

学习要求:熟悉和了解会计的内容、特点;掌握会计的职能作用,掌握会计核算方法的内容及各种会计核算方法之间的联系;了解企业会计对象的含义。

第一节 会计的基本概念

一、会计的含义

关于现代会计的定义,中外会计界的许多学者提出了自己的看法,但从来没有统一过,目前,大致有以下四种提法:

1. 管理活动论。所谓会计,是指会计工作,是对能够用货币表现的经济事项,按特定的方法,予以计量、记录、分类、汇总和分析、评价。

2. 管理工具论。所谓会计,是指一种技术手段,是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一种工具。

3. 艺术论。所谓会计,是指科学、能力和技巧的结合,旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项,以具有意义的方式且用货币表示,予以记录、分类及汇总并解释由此产生的结果。

4. 信息系统论。所谓会计,是一个信息系统,它预定输送给有关组织重要的财务和其他经济信息,以供信息使用者判断和决策

之用。

那么会计的具体含义到底是什么?多年来通俗的说法,会计就是记账、算账和报账。

我国古代“会计”一词产生于西周,主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,对“会”和“计”作过概括性的解释:“零星算为之计,总合算为之会”,说明会计既要进行连续的个别核算,又要把个别核算加以综合,进行系统综合全面的核算。

会计的准确定义是:会计是以货币作为主要计量单位,运用一系列专门方法,对企事业单位经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制,以提高经济效益的一种管理活动。会计核算和监督的内容,包括资产、负债、所有者权益以及收入、费用和利润六要素。会计核算以会计主体、持续经营、会计期间和货币计量为基本前提,遵循客观性、实质重于形式、可比性、一致性、谨慎性、相关性、及时性、明晰性、重要性、权责发生制、配比性、历史成本、划分收益原则与资本性支出等 13 条原则。会计核算的方法有七个:设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查,编制会计报表。

从会计的定义,我们可以看出:

1. 会计首先是一种经济计算。它要对经济过程利用货币为主要计量尺度进行连续、系统、全面、综合的计算。经济计算是指人们对经济资源(人力、物力、财力)、经济关系(等价交换、所有权、分配、信贷、结算等)和经济过程(投入、产出、收入、成本、效率等)所进行的数量计算的总称。经济计算既包括对经济现象静态状况的存量计算,也包括对期动态状况的流量计算,既包括事前的计划计算,也包括事后的实际计算。会计是一种典型的经济计算,经济计算除包括会计计算外,还包括统计计算和业务计算等。

2. 会计是一个经济信息系统。它将一个企业分散的经营活动转化成一组客观的数据,提供有关公司的业绩、存在的问题、以及企业资金、劳动、所有权、收入、成本、利润、债权、债务等信息。向有关方面提供有关信息咨询服务,任何人都可以通过会计提供的信息了解企业的基本情况,并作为其决策的依据。可见,会计是提供财务信息为主的经济信息系统,是企业经营的计分牌,因而会计又被人称为“企业经济语言”。

3. 会计是一项经济管理工作。在非商品的经济条件下,会计是直接对财产物资进行管理;在商品经济条件下,由于存在商品生产和商品交换,经济活动中的财产物资都是以价值形式表现的,会计是利用价值形式对财产物资进行管理的。如果说会计是一个信息系统,主要是对企业外部的有关信息使用者而言的,那么说会计是一个经济管理活动,则主要是对企业内部来说的。从历史的发展和现实状况来看,会计是社会生产发展到一定阶段的产物,是适应生产发展和管理需要而产生的,尤其是随着商品经济的发展和市场竞争的出现要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督。同时,会计的内容和形式也在不断地完善和变化,由单纯的记账、算账,主要办理账务业务,对外报送会计报表,发展为参与事前经营预测、决策,对经济活动进行事中控制、监督,开展事后分析、检查。可见,会计无论是过去、现在或将来,它都是人们对经济进行管理的活动。

会计是一项经济管理工作,一项为生产经营活动服务的社会实践,这就是说,认为会计是指会计工作。同时,又认为,既然有会计工作的实践,就势必有实践经验的总结和概括,就有会计的理论,就有会计工作赖以进行的指导思想。会计学是解释和指导会计实践的知识体系,是一门学科。也就是说,会计是指会计学。可见,会计既指会计学,也指会计工作。也就是说,会计既包括会计理论,也包括会计实践。对会计概念不同的认识,会计的涵义,也即会计

的本质,可以因为对会计进行考察的侧面不同,而表述为不同的认识。

会计对经济活动过程中占有财产物资和发生劳动耗费的原始数据进行加工,产生信息,供人们了解和管理经济过程之用。信息是会计工作所产生的结果。从这一点来看,会计是一个信息系统,它旨在向利害攸关的各个方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。

会计用货币量度计量和记录财产物资债权债务的增减变化,记录发生的收入和费用(支出)来评价企业生产、经营的情况,或事业、机关、团体等单位业务执行的情况。如果是企业会计,会计记录就是要具体地说明获得利润或发生亏损的来龙去脉。企业盈利了,为什么会盈利?企业亏损了,为什么会发生亏损?会计为此提供了有事实依据的、可以查考的记录。从这一点来看,会计是使经营管理责任有所着落的手段。会计的特点是主要用货币量度对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、分析和检查。计量、记录、分析和检查本身都不是目的,而是会计所用的手段。凭借这些手段,达到从一个特定的侧面管好一家企业的生产和经营,或管好一个事业、机关、团体的业务,提高经济效益的目的。同时,为在更大的范围,例如一个地区、一个系统或整个国家管理好经济活动提供必要的资料。

二、会计的产生和发展

会计作为一种管理活动,是适应社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础,以尽可能少的劳动消耗产出尽可能多的物质财富,是人类社会的共同要求。人类社会的生产活动决定着人类的其他活动,也是人类会计行为产生的根本前提。会计起源于生产实践。社会生产发展到一定阶段,由于管理经济的需要于是产生了会计。随着生产的不断发展,会计的内容和形式也不断发展变化和逐步完善。

会计起源很早,我国在原始社会末期,即有“结绳记事”、“刻契记数”。这是会计的萌芽阶段。到了西周(公元前 1100~前 770 年)才有了会计的名字和较为严格的会计机构。根据西周“官厅会计”核算的具体情况考察,“会计”两字在西周时代开始运用,其基本含义即有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积月累到岁终的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的。此时,西周王朝也建立了较为严格的会计机构,设立了专管钱粮赋税的官员,并建立了“日成”“月要”“岁会”等报告文书,初步具备了旬报、月报、年报等会计报表的作用。

据国外史料记载,公元前 5000 年记录部落之间的交易符号就已经出现。公元前 1000 年左右,古巴比伦的泥板、埃及的刻石、伊拉克的算板,都是原始经济的计算和记录活动,也是会计的雏形。公元前 200 年,罗马政府中已设有会计官员;13 世纪以后,在佛罗伦萨的银行账簿中,首先分别以“借主”“贷主”登记债权债务项目,成为日后“借贷记账法”的记账符号基础。佛罗伦萨当时采用的记账方法是复式记账的萌芽阶段。

与此同时,在我国会计核算方法也有了很大发展。对账簿的设置,从简单的流水账发展成为“草流”(也叫底账)、“细流”和“总清”三账,一直使用到明清时期。对会计的结算方法,也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”:根据本期收入、支出和结余三者之间的关系,通过“入—去=余”的公式,结算本期财产物质增减变化及其结果。到了唐宋两代,我国创建了“四柱结算法”,通过“旧管(即期初结余)+新收(即本期收入)—开除(即本期支出)=实在(即期末结存)”的基本公式进行结账,为我国通行的收付记账法奠定了基础。明末清初,随着手工业、商业的发达和资本主义经济关系的萌芽,我国商人进一步设计了“龙门账”,把会计科目划分为“进”“缴”“存”“该”(即收、付、资产、负债),设总账进行“分类记录”,并编制“进缴表”和“存该表”(即损益表和资产负债

表),实行双轨计算盈亏。后来在资本主义萌芽阶段,又出现了“四角账”,对每一笔经济业务既登记“来账”又登记“去账”,以反映同一笔业务的来龙去脉。

近代会计的时间跨度标志,一般认为应从 1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca pail)所著《算术、几何、比与比例概要》一书的公开出版开始,直到 20 世纪 40 年代。早在 12 世纪、13 世纪意大利的热那亚、威尼斯等城市专做贷金业的经纪人所用的银行账簿记录就采用借贷复式记账方法记账。卢卡·帕乔利书中的“簿记论”,比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并结合数学原理从理论上加以概括,被公认为是复式记账最早的文字记载,也是会计发展史上的里程碑。伴随着 19 世纪工业革命的胜利,工厂制度代替家庭手工业。企业主出于对利润的关心,对生产过程中的费用支出和成本倍加重视,成为成本会计产生和发展的重要条件。伴随着被尊称为“科学管理之父”的泰勒的专著《科学管理原理》的发表,以及泰勒制管理在企业中的推行,与其相联系的一系列管理方法、技术被引入会计领域,标准成本和预算控制等方法也在这一期间产生,由此构成了成本会计的主要内容。

现代会计的时间跨度标志是 20 世纪 50 年代开始到目前。由于信息论、控制论、系统论、行为科学和电子计算机等引入会计,使会计控制成为会计工作的重要内容。会计控制要通过建立健全自己的信息系统,完成计量、记录和分类编报经济信息的任务,并以法律制度为准绳对经济信息进行审核、分析和评价,提出修改决策方案的意见及改进工作的具体措施。随着现代社会经济的发展,传统财务会计已暴露出它的不足,特别是股份公司的出现,企业所有权和经营权进行了分离。公司的股东一般不直接参与或控制企业的生产经营活动,而是推选董事会作为代表,由董事会聘请经理人员来管理企业。这样,企业的经营者就有责任向股东、债权人、证券交易机构、政府管理机构、潜在投资人提供真实、准确的财务报告,

反映公司经营状况,公开说明自身的经济实力。为了使外界阅读人能够看懂财务报表,报表的编制原则、所适应的会计术语和会计方法就必须是社会通行的、为一般人所接受的,传统会计方法中那种自以为是的做法已无法适应需要了。为此,会计界逐渐形成了一套有关财务报表的规范和准则,称为“公认会计原则”。此外,要使报表阅读人能够信任企业的财务报表,则要求有与公司管理当局没有利益关系的角色分析验证企业的财务报表是否确实遵循了公认会计原则。为了迎合这种需要,1854年在英国爱丁堡首创了执业会计师制度,这样使会计工作只服务于某一会计主体,扩展到可以为所有的会计主体和所有的报表阅读人服务。“公认会计原则”和“执业会计师制度”是现代会计的最基本的特征,奠定了现代会计理论的基础。随后世界许多国家都制定了本国的会计准则,规范了本国的会计行为。但上世纪以来,跨国公司和国际资本市场迅速发展,各国的会计准则有统一协调的必要,于是1973年6月,美国、澳大利亚、加拿大、法国等国的会计职业团体发起组成会计准则的国际组织——国际会计准则委员会,形成了会计国际化的大趋势。1993年7月1日我国进行的会计改革,其主要目的是为了适应改革开放和发展外向型经济的需要,使我国会计业务的处理逐渐朝国际化、通用化的方向发展。

第二节 会计的职能和作用

一、会计职能

会计的职能是由会计的本质特征所决定的固有的、直接的功能。就是会计在经济管理中所具有的功能和作用,即人们在经济管理用会计干什么。一般认为,会计具有核算和监督的职能。《中华人民共和国会计法》对会计的基本职能表达为:“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。”