

现代会计入门

● 钱雪门 赵佩钰 编著

ABC
WBC

立信会计丛书

立信会计图书用品社

现代会计入门

钱雪门 赵佩钰 编著

(沪)新登字 304 号

责任编辑：王 征

封面设计：范一辛

立信会计丛书

现代会计入门

钱雪门 赵佩珏 编著

立信会计图书用品社出版发行

(上海中山西路 2280 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 787×1092 毫米 1/32 印张 4.125 插页 2 字数 89,000

1992 年 6 月第 1 版 1992 年 6 月第 1 次印刷

印数 1—15,000

ISBN 7-5429-0115-X/F·0113

定价：2.20元

前 言

提起“会计”，人们并不陌生，因为我们直接或间接地都会同会计打交道，比如看会计报表、领工资、报销车旅费等。但是，会计——特别是现代会计究竟是怎样一回事，它是一门什么样的学问，人们就未必清楚。在现代企业中，企业领导和各类经营管理人员要是不懂得一些会计知识，或对会计没有正确的认识，不善于运用会计所提供的信息进行经营，那要搞好一个企业几乎是不可能的。本书主要就是为企业领导和各类经营管理人员，以及有志于从事会计工作的同志，提供有关现代会计的一些基本知识。

现代会计有两大分支学科，一是财务会计，一是管理会计。财务会计即传统的会计，也就是人们日常接触到的；而管理会计则是一门新兴的会计学科，对于这门学科，人们通常还了解不多。本书所介绍的会计基本知识，既包括财务会计方面的，也包括管理会计方面的。因此，本书对于已在会计工作岗位上工作过一段时间的同志来说，可能也会有所帮助。

鉴于本书是介绍基本知识的入门读物，虽然涉及面比较一般为广，但是，我们仍尽量地把篇幅压缩到最低限度，只作简要的说明，以适应读者在繁忙工作中学习的需要。限于水平，本书难免会存在错误和缺点，深切盼望读者提出宝贵意见。

1992年1月

目 录

第一章 绪论	1
一、会计的产生和发展.....	1
二、会计的目标.....	3
三、会计在现代企业中的地位和作用.....	5
第二章 记帐方法	8
一、会计等式.....	8
二、帐户.....	11
三、借贷平衡.....	17
第三章 会计凭证、帐簿和会计报表	20
一、会计凭证.....	20
二、帐簿.....	24
三、会计报表.....	27
第四章 经济业务的帐务处理	29
一、供销业务的核算.....	30
二、成本核算和结转.....	34
三、结帐.....	44
第五章 会计报表分析	64

一、会计报表的内容和结构	64
二、比较报表	67
三、比率分析法	70
第六章 会计的若干基本理论	74
一、会计假设	74
二、会计要素	77
三、会计原则	80
第七章 财务会计和管理会计	86
一、财务会计	86
二、管理会计	89
三、现代会计的发展前景	90
第八章 经营决策中的本量利分析	93
一、有关的几个成本概念	93
二、损益平衡点	95
三、本量利分析的应用	101
第九章 投资决策的现值法	105
一、有关投资决策的几个概念	105
二、货币的时间价值	108
三、投资效益的现值计算	113
第十章 责任会计中的分部绩效考核	117
一、责任中心	117

二、内部转让价格	121
三、分部报告	123

第一章 绪 论

大家知道，任何一个企业或机关事业单位，它们要开展业务活动，总会有钱财物资的收收付付和进进出出。人们为了对企业或机关事业单位里的钱财物资收付和进出做到“心中有数”，就要用专门的簿籍，主要从货币金额上把发生的经济业务全面地、连续地、系统地记录下来，并对记录下来的数据进行整理、汇总、分析、评价等等处理。这样的工作就是我们通常讲的会计工作。对会计这样的了解，当然还只是粗浅的。为了对会计特别是现代会计有个深切的理解，我们不妨先简单地回顾一下会计发展的历史。

一、会计的产生和发展

会计有着非常悠久的历史。早在原始公社末期，在公社中就有所谓“记帐员”。当时，“记帐员”只是用极简单的方式把他们的劳动成果从数量上记录下来。这样简单的记录，还不是完整意义上的记帐或簿记，而只是其雏形而已。

随着社会经济的发展，记帐技术有了一定的发展。特别是货币的出现，记帐可以统一运用货币作为计量单位，这就为簿记的形成奠定了基础。

在以自然经济为主的奴隶社会和封建社会里，一个国家为了维持其统治地位，就有必要对它所掌管的财物赋税加以

记载，从而产生了一些专门的记帐技术。这种记载国家财政收支的簿记，就是现在所谓的“官厅会计”。据史书记载，官厅会计在我国西周（公元前11世纪～前7世纪），就曾发展到了高峰。而“会计”这个名词，也是在那时出现的。到了宋代（公元10世纪～13世纪），官厅会计已经采用了当时比较先进的“四柱法”^①。同时，随着商品经济的发展，我国民间的企业会计也得到相应的发展。但是，由于漫长的封建王朝的统治和商品经济的不发达，长时期来，会计在我国的发展是比较缓慢的。

说起现代的会计，可以追溯到15世纪第一本关于论述记帐技术著作的出现。当时，地中海沿岸的一些城市商业非常发达，从而促进了企业记帐技术的发展。意大利传教士卢卡·巴其阿勒（Luca Paciolo）在他1494年出版的一本数学著作中，总结了当地流行的记帐技术，专门介绍了复式的借贷记帐法。这一著作的出现，更使这种记帐方法广为流传，并被相继采用，直至今日。因此，人们把这一年看作是会计发展史上的第一个里程碑。

18世纪中叶到19世纪初的产业革命，给当时的资本主义国家带来了新的生产力，由此也引起了生产组织和经营方式的重大变革。企业的组织日渐扩大，产生了股份公司。从19世纪50年代到20世纪50年代的一百年间，会计的理论、方法和技术都有突飞猛进的发展。在这个阶段，完成了簿记到会计的转变，形成了一门以企业会计为中心的、包括成本会计在内的会计科学。

^① 即用上期结存、本期收入和本期支出来轧算本期结存的一种方法。

20世纪50年代以后，资本主义世界进入所谓“战后时期”。在这一时期，一方面现代科学技术迅猛发展，使生产力大大向前推进一步；另一方面企业进一步集中，竞争越加激烈。在这样的情况下，企业对会计提出了新的要求。于是，在成本会计的基础上形成了一门新的会计学科，这就是管理会计。从此，传统的会计就被称为财务会计，与管理会计并列为现代会计科学的两大分支学科。

从以上会计发展的简单回顾中，我们可以看到，会计是随着社会经济的发展和经济管理上的需要而产生和发展的。

二、会计的目标

会计在长期的发展过程中，逐渐形成了自己的特点，如以企业为主体，以货币为计量单位，设置帐户，采用一定的记帐方法对经济业务作全面、连续、系统的反映，编制报表等等。会计为什么要进行这样一些处理呢，这就涉及到会计的目标问题。只有明确了目标，才会有切实的行动，而不是“无的放矢”。

前面我们曾经笼统地提到过为什么在企业或机关事业单位里要有会计工作的问题，这就是要做到“心中有数”。用“心中有数”来概括会计的目标未始不可，但毕竟过于笼统，到底心中要有什么样的“数”，又是谁要“心中有数”呢？

要回答这个问题，我们可以从马克思在《资本论》中提到的一个故事说起。他说道：为了要生存下去，必须精确地分配各种劳动时间，漂流到孤岛上的鲁滨逊从破船上抢救出表、帐簿、墨水和笔，马上就开始记起帐来，帐本上记载着

他所有的各种使用物品，生产这些物品所必需的各种活动，最后还记载着他制造这种一定量的产品平均耗费的劳动时间。^① 这个故事说明了鲁滨逊为自身生存的需要而记帐，在记帐中得到的信息是用来精确分配他的各种劳动时间的。会计无非就是对经济业务的原始数据进行加工处理，从而产生新的信息，以供人们了解和管理经济之用。会计作为一个处理数据的信息系统，它的目标就是提供信息。当鲁滨逊为自身需要而记帐的时候，即会计最初还只是作为“生产职能的附带部分”的时候，提供信息这一目标还不很明显，而在记帐“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”^②的时候，这一目标就更加明显了。

在现代企业中，会计这个处理数据的信息系统就是具有独立职能的财务会计部门。而信息使用者则在财务会计部门之外，他们不可能像在作为“生产职能的附带部分”那样随时得到信息，而且未曾经过会计处理的原始数据又是那样零星分散，因而，向信息使用者提供经过会计处理的信息也就成为会计的目标。通常，提供信息这一目标是通过编制报表的形式来实现的。

在现代社会中，企业的财务会计部门不但要向企业的经营者提供信息，在经营权和所有权分离的情况下，也要向企业的所有者提供信息，而且还要向企业的有关方面如财政税务机关、贷款银行等等提供信息。

由于会计主要是以货币来计量的，因此，它所提供的信

^① 参见《马克思恩格斯全集》第23卷，第93~94页。

^② 引自《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页。

息属于财务信息。而在财务信息中，人们最关心的是企业究竟花费了多少成本和费用，经营的收入是多少，以至净得多少利润。因此，会计的目标概括起来就是向有关方面的信息使用者提供以利润为中心的各种财务信息。

认清会计的目标，对于会计人员来说，可以主动地为企业出谋献策，提供充分的有用的信息；对于企业领导来说，可以对会计人员提出要求，以取得充分的有用的信息，用来作出最优的决策。这对提高企业的经济效益是有重要的现实意义的。

三、会计在现代企业中的地位和作用

马克思在《资本论》中曾经指出：“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；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^① 现代会计比起马克思时代的簿记，已经有了很大的发展，无疑是更加完善了。事实证明马克思的上述断言。在我们以生产资料公有制为主的社会主义国家里，哪个企业要是不重视会计工作，不很好地运用会计所提供的财务信息进行生产经营，那么，这个企业在竞争中必然会失败。会计在现代企业中就具有这样重要的地位，以至任何企业都离不开会计，都不可能没有会计。

作为“过程的控制和观念总结”的会计，在现代企业中的

^① 引自《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

作用，可以概括如下：

1. 反映过去，考核成果。

会计作为一个处理数据的信息系统，不断地对经营过程中发生的所有业务数据进行处理，结算各种业务成果，特别是对比一定时期内的劳动耗费和所得，即成本、费用和收入，总结财务成果，以考核其成绩和缺点。这一作用，在传统的会计即财务会计中，是表现得非常明显的。

2. 控制现在，实现计划。

会计要借助于各种数据，对现在正在发生的经济业务进行控制，使企业的生产经营活动遵循国家规定的方针政策和财务制度正确地进行。因此，会计具有重要的监督作用。如对不真实、不合法的原始凭证，应不予受理；对记载不准确、不完整的原始凭证，则应予以退回或要求更正。同时，通过控制现在，促使企业的生产经营按照预期目标有步骤地、协调地进行，随时监督、揭示脱离预期目标的情况，将信息传输给有关方面，以便及时采取措施加以纠正，促使企业很好地完成计划任务。会计数据具有全面、综合的特点，控制现在，促使企业实现计划，也是会计人员责无旁贷的责任。会计人员只有肩负起这一责任，才能充分发挥会计的积极作用。

3. 预测未来，参与决策。

在现代企业的生产经营中，经营者不仅要求会计提供过去的信息，而且还要求在过去信息的基础上联系实际提出未来生产经营的多种方案，以便作出最优的决策，取得最大的经济效益。会计预测未来，参与决策这一作用，在管理会计中，是表现得非常明显的。

其实，不管是会计提供过去的信息还是未来的信息，也不管是考核还是监督，无非都是为了给经营者作出各种各样、大大小小的决策提供依据，而从财务的角度上说，其最终目的都是为了提高经济效益。因此，我们也可以把会计在现代企业中的作用归结为促使企业提高经济效益。

第二章 记帐方法

从会计的产生和发展的历史来看，会计离不开记帐，记帐是会计工作的根本。要记帐就要讲究其方法，因此，这一章我们就说明记帐方法。

从历史上看，记帐方法有好几种；从我国目前的实际看，使用的也有好几种。但从我国大多数企业使用的以及国际上通用的来看，那就是上一章里提到过的复式的借贷记帐法。这一章我们介绍的，就是这个方法。

一、会计等式

复式的借贷记帐法是建立在一个会计等式的基础上的。这个会计等式是：

$$\text{资产} = \text{权益} \textcircled{1}$$

对于这一等式，首先要作说明的是，它是存在于一个企业或机关事业单位里的。这就是说，等式中的资产，是指一

① 在我国的会计书籍中，会计等式大都用“资金占用 = 资金来源”来表述。但我们认为，用资金占用和资金来源来说明资金的占用和来源两个方面的相等，不如用资产和权益来说明那么直截了当；而且，用资金占用和资金来源来表示资金的两个方面，会使资金这一概念变成既可以从占用的角度上去理解，又可以从来源的角度上去理解，以致对资金难以定性而不可捉摸，与一般对资金这一概念的理解相悖。

个企业或机关事业单位所拥有的资产；等式中的权益，是指对这个企业或机关事业单位所拥有资产的权益。其次要作说明的是，等式双方是通过货币计量来取得平衡的，换句话说，双方在货币金额上是相等的。

等式里的资产就是拥有的各种资财。它们有些是有形的，如现金、存货、厂房设备等等；有些是无形的，如应收的帐款、专利权等等。但既然是企业所拥有的，这些资产的产权应该是属于这个企业的，并且是可以用来计量的。

等式里的权益就是指可以对企业所拥有的资财提出要求的权利。这些权利表现为对拥有资产的一定份额，也是可以用货币来计量的。

会计等式表述的实际上是同一事物的两个方面，企业所拥有的资财必定等于对这些资财可以提出要求的权利。这从一个企业的角度来看，是毫无疑问的。因为企业之所以能够拥有这些资财，当然有其提供者，这些提供者自然对这些资财具有权利。因此，有一定数额的资产，必定有其相等数额的权益；有一定数额的权益，必定有其相等数额的资产。

权益有两个方面：一个方面是债权人的权益，这在会计上称为负债；一个方面是所有者（即投资者）的权益。于是，会计等式可以表述为：

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

当一个企业发生经济业务时，总会引起资产、负债或所有者权益的一些变化，但不论怎样，都不会破坏上述会计等式。现在我们假设一些经济业务来进行说明。

(1) 国家投资开办一家商店。国家投入这家商店的资金有，房屋及设备_等固定资产 300,000 元，银行存款 100,000

元。这时，它的会计等式表现如下：

资 产		=	负 债 + 所 有 者 权 益	
固定资产	300,000		国家基金	400,000
银行存款	100,000			
合计	400,000	=	合计	400,000

(2) 商店用银行存款购入商品 30,000 元。这时，其会计等式如下：

资 产		=	负 债 + 所 有 者 权 益	
固定资产	300,000		国家基金	400,000
银行存款(100,000 - 30,000)	70,000			
商品(+ 30,000)	30,000			
合计	400,000	=	合计	400,000

(3) 商店向某工厂购入商品 5,000 元，货款尚未支付。这时，其会计等式如下：

资 产		=	负 债 + 所 有 者 权 益	
固定资产	300,000		应付购货款(+ 5,000)	5,000
银行存款	70,000		国家基金	400,000
商品(30,000 + 5,000)	35,000			
合计	405,000	=	合计	405,000

(4) 商店用银行存款偿付前购货款 5,000 元。这时，其会计等式如下：

资 产		=	负 债 + 所 有 者 权 益	
固定资产	300,000		应付购货款(5,000 - 5,000)	0
银行存款(70,000 - 5,000)	65,000		国家基金	400,000
商品	35,000			
合计	400,000	=	合计	400,000