

国家级教学团队建设成果
| 全国会计学术领军后备人才 | 组编教材

会计学基础

Fundamental of Accounting

周 华 编著



013058241

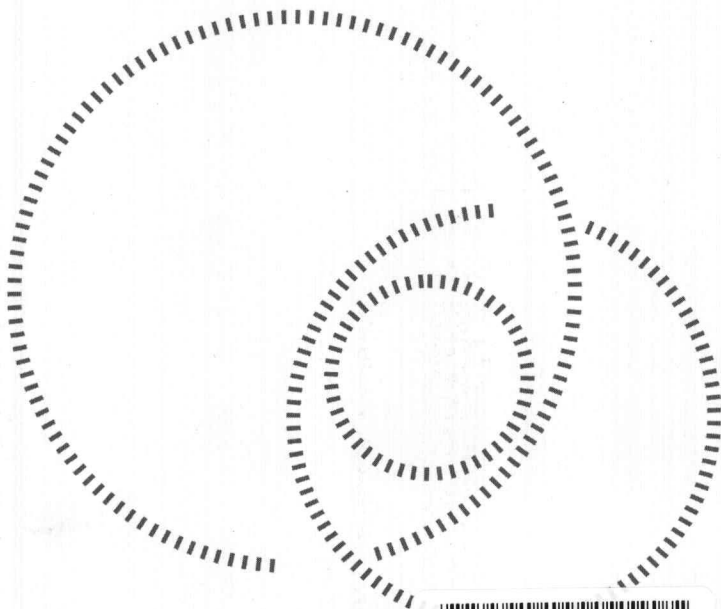
F230
484

国家级教学团队建设成果
| 全国会计学术领军后备人才 | 组编教材

会计学基础



周 华 编著



F230
484



北航

C1668295

中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础/周华编著. —北京: 中国人民大学出版社, 2013. 4
全国会计学术领军后备人才组编教材
ISBN 978-7-300-16314-7

I. ①会… II. ①周… III. ①会计学-高等学校-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 043467 号

国家级教学团队建设成果
全国会计学术领军后备人才组编教材
会计学基础
周 华 编著
Kuaijixue Jichu

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511398 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	涿州市星河印刷有限公司	版 次	2013 年 6 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	印 次	2013 年 6 月第 1 次印刷
印 张	12 插页 1	定 价	28.00 元
字 数	258 000		

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

“会计学原论”系列教材总序

作为“国家级优秀教学团队——工商管理核心课程教学团队”的建设成果，本套教材的宗旨是帮助读者高效率地掌握有用的会计知识，形成稳定合理的知识结构，激发创造性思维，培养较强的就业竞争力和专业胜任能力。

近年来，我国会计理论界跟踪域外理论，引进了很多新颖的概念和做法，这对于丰富理论知识而言可谓不无裨益。但研究发现，也有不少概念和方法存在以讹传讹的问题，这就导致学习者时常陷入困惑。为了帮助读者从正反两方面分析和评价现有的会计理论知识，笔者自2005年以来历经数载，精心编著了这套“会计学原论”系列教材，力求帮助读者掌握研究型学习方法，体会熟能生巧之妙。我们把中国人民大学会计学科的部分研究成果融入本套教材，冀望能够帮助读者明辨是非，快乐学习。

本套教材秉持“直观教学、辩证施教、中外对照”的教育理念，包括“专业用”和“非专业用”两个系列。

专业用教材涵盖会计学专业初级、中级和高级阶段的核心课程，包括《会计学基础》、《中级财务会计》、《高级财务会计》和《会计理论》。

《会计学基础》以“快速入门：十个分录学记账”开篇，带领读者直接动手进行会计实务操作，采用“直观教学方法”帮助读者掌握难以忘却的实用技能。该书严格按照《会计从业资格考试大纲》中的《会计基础考试大纲》编写，全面讲解《会计基础工作规范》中关于会计凭证、会计账簿、会计报表的规定，帮助读者夯实专业功底，为中高级阶段的学习打下坚实的基础。

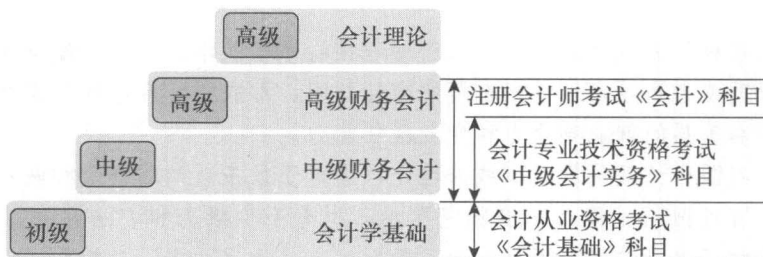
《中级财务会计》适合入门之后继续深造之用，其定位是巩固提高、培养自信，帮助读者达到中级会计师的职业水准，以备考“中级会计实务”科目，同时为报考注册会计师考试打下坚实的基础。该书内容覆盖了常用的会计准则（如基本准则，存货，固定资产，无形资产，长期股权投资，投资性房地产，资产减值，职工薪酬，收入，建造合同，政府补助，金融工具确认与计量，财务报表列报，现金流量表，会计政策、会计估计变更和差错更正，资产负债表日后事项等）。

《高级财务会计》的定位是高、精、尖、新、奇、特，帮助读者达到高级会计师的职业水准，以备考注册会计师考试的会计科目，同时为报考高级会计专业技术资格考试的“高级会计实务”科目做好准备。该书对企业会计准则体系中的高难度准则进行深入剖析，内容包括技术含量较高、具有一定难度的会计准则，如所得税、资产减值、企业



合并、合并财务报表、套期保值、金融资产转移、金融工具列报、租赁、外币折算、非货币性资产交换、债务重组、政府补助、分部报告和中期财务报告、股份支付和每股收益等。

《会计理论》的定位是传道授业、答疑解惑。从两个平行的层面展开：其一，对域外会计规则进行辩证分析，全景式地分析公认会计原则和国际会计准则形成和演化的真实历程，力求取其精华、去其糟粕，在扬弃中借鉴西方会计理论。其二，对中国会计理论和会计规则的真实历程进行辩证分析，梳理本土学术成果，为中国会计人提精神、长志气。该教材对中外会计理论和会计规则进行对比分析，帮助读者全面把握会计规则的演进历程和发展趋势，从而达到和保持领先的专业水准，培养和造就能够切实加强会计管理的领军人才。



上述四部会计学专业教材的梯度与国内优秀教材大体相同并略有扩展。学完之后，读者可从总体上把握会计法规体系和会计理论体系，从容应对职业挑战。

非专业用教材包括《会计学》通用教材和《会计：一日入门》。《会计学》相当于“《会计学基础》精编版+《中级财务会计》精编版”，定位是快速入门、培养兴趣，帮助读者快速掌握会计管理的核心技能。内容覆盖入门知识、基础理论和常用会计准则（如基本准则、存货、固定资产、无形资产、长期股权投资、金融工具确认与计量和财务报表列报等），读者学完之后能够熟练编制和阅读会计报表。该教材适合只开设一门会计课程的非会计学专业本科生和研究生（如 MBA、EMBA 学员和在职研究生），也适于管理人员自修或培训之用。《会计：一日入门》的主要内容是“快速入门：十个分录学记账”和“会计职业概览”，旨在帮助初涉会计领域的读者克服入门障碍，培养学习兴趣。通常，人们之所以感到会计比较难学，是因为借贷记账法往往令人们陷入困惑。该教材着重推广中国人民大学会计学科的一些先进的教学方法，适合所有有意了解会计知识或有意从事会计职业的读者朋友。读者学完《会计：一日入门》之后可以顺畅地阅读任何系列、任意版本的会计教材。实践已经反复证明，各专业的读者都能在一天之内找到“感觉”。

本套“会计学原论”系列教材具有四个方面的特色。第一，既注重讲解现行法规，又注重阐述理论要领，运用中国人民大学会计学科的部分原创成果对会计规则及其理论背景进行辩证分析，帮助读者既知其然又知其所以然。学完这套系列教材，读者可达到谙熟会计相关法规、把握会计理论走向的领先水平。书中所设专栏不作教学要求，主讲教师可酌情选用。第二，语言力求简练，读来较为轻松。相对于法规原文而言，这套教材能够让初学者一读就懂、一学就会。第三，注重学科关联，以“直观教学、中外对照、辩证施教”为教育理念，侧重培养复合型人才。本套教材将财政学、金融学、经济法等相关知识融于一体，结合会计处理阐释常用的交叉学科知识点，帮助读者建

立起扎实的专业知识结构并能够灵活运用所学知识。本套教材对专业术语给出了英文标注,从而实现与域外优秀教材及域外会计规则的相互衔接,便于读者同步掌握国际财务报告准则(国际会计准则)。为了方便教学,本套教材把法律法规、理论背景和辩证分析的内容统一安排的专栏中,对专栏内容不作教学要求。如此处理,一来可以增强趣味性,支持主讲教师酌情发挥主观能动性,扩大课堂信息量;二来可以突出主线,便于读者在辩证思考的基础上全面掌握正文内容,提升专业水平。第四,与现行会计考试制度直接衔接。本套教材首先带领读者熟练掌握现行会计法规,然后引领读者深入思考会计规则的设计理念及其理论缺陷,最后启发读者形成自己的专业观点。这种研究型教学方法实际上把通过各种会计考试当作初级目标,力求按照“理论源于实践又指导实践”的科学规律开展教学活动。实践证明,研究型教学方法有助于读者从容准备会计考试。

本套教材为会计学科构建了新的理论架构,力求详尽透彻地阐释会计学基本理论和规则,列举并分析不同学说、域外规则和国内外会计理论的最新研究成果。这套教材是笔者自1999年以来论证“根据法律事实记账”理论主张的“副产品”,是在“会计学原理”系列著作(即《会计制度与经济发展——中国企业会计制度改革的优化路径研究》、《法律制度与会计规则——关于会计理论的反思》、《金融监管与会计规则——金融会计前沿研究》、《会计规则的由来》、《独立审计的神话》等)的基础上创作而成的,既着力对会计法规之大义和要点加以分析,也对立法过程中的争议及遗留问题提出独到见解。

笔者之所以着力编写本套教材,主要出于两个方面的原因。一方面,为了教给青年才俊们新颖实用的会计管理技能,培养较强的就业竞争力和专业胜任能力,作为人民教师,我们有责任持之以恒地做好教学这个“良心活儿”。虽然当前国内的社会科学成果评价方式对教学不够重视,但是,我们深知,培养人才是学术和教育之本。我国会计理论和会计法规变动频繁,实令学者手足无措。教材中的内容常常无法令青年才俊信服,讲授者和学习者很难达成共识。许多资深教师纷纷感慨“越教越糊涂,越学越不明白”。建设具有稳定理论架构的、科学的会计教材实有必要。另一方面,本土教材不能在域外教材面前节节败退。我国学者的优秀研究成果有资格进入一流的教材,我们要有这个自信。如今,太多来路不明的“国际惯例”在经济管理类教科书中流传,学术虚无化和漠视本土文化传统的现象愈演愈烈。迷信国外社会科学,尤其是域外的经济和金融理论,是缺乏学术积累和学术自信的表现。如果没有一大批高质量的本土教材,就不要指望本土学术能够赢得国际同行的尊重。反之,如果本土教材能够做到让教师爱教、学生爱学,那么,本土学术自然就有了屹立于科学之林的基本条件。在中国这样一个拥有灿烂文化和悠久历史的泱泱大国,会计学术界应当有志气打造出体现中国气派的理论体系。

本套教材是根据中国人民大学会计学科多年积淀的宝贵经验撰写而成的,在撰写和广泛征求意见的过程中,戴德明、耿建新、荆新、于富生、王化成、林钢、徐泓、徐经长、赵西卜、曹伟、宋建波、杨万贵、姚岳、蒋砚章、孙蔓莉、王建英、支晓强、秦玉熙、陈丽京、张小英、文光伟、王平、王彦、钟红山、赵宇斌、宋云、殷建红、李会太、戴璐、袁蓉丽、吴武清等许多同志陆续提出了很好的建议,笔者深表感谢。本套教材自2005年起先后在中国人民大学商学院、财政金融学院、经济学院的“会计学”、“财务会计学”、“会计理论”、“金融分析与会计准则”、“财务报表分析”等课程中试用,受到同学们的普遍欢迎,在此,我们对同学们踊跃提供的反馈意见表示感谢。当然,我



们同样期待全国各地兄弟院校的主讲教师和青年学子们提供反馈意见。中国人民大学出版社为培育这套著作式教材提供了宝贵支持，陈永凤同志、黄佳同志、戴萍同志、李文重同志为本套教材付出了大量辛勤的劳动，财政部全国会计领军后备人才（学术类）项目也对本套教材提供了大力支持，在此亦致谢意。

本套教材可用作本科及研究生教学的教材和高级管理人员培训的参考读物，对于经济学、法学和管理学等领域的社会科学研究者也具有一定的参考价值。

本套教材献给所有对会计学感兴趣的读者朋友，献给致力于教给同学们经久耐用的理论知识的高校教师。

周 华

于中国人民大学明德楼

前 言

本书为会计学专业主干课的初级课程教材。

全书以“快速入门：十个分录学记账”开篇，帮助读者在接触会计学的第一天就亲自动手记账，通过新鲜有趣的实践经历，培养和强化学习兴趣。基于会计学专业的教学标准，我们设计了简洁实用的案例，帮助读者了解从原始凭证、记账凭证、会计账簿到会计报表的全套记账、结账、报账的全过程。这一章可供读者细细推敲，举一反三，积累足够的实践经验，便于后续章节的学习从而实现从实践上升到理论的目标。正所谓“实践出真知”，全身心地投入所学到的技能是最能给人以自信的。学会计也会像孩童时期学骑自行车一样快乐。

第2章至第11章严格按照财政部2009年10月修订的《会计从业资格考试大纲》中的《会计基础考试大纲》编写，该考试大纲是全国会计从业资格考试的统一标准和唯一的命题依据。各章目录和内容与大纲规定一致，难易程度适中，便于读者学习应考。各章还精选了一些省市的考试真题，既可用于复习巩固教材内容，又可用于备考。

从总体上来看，第1章是引导读者快速入门，第2章至第10章是从实践到认识，深入阐释会计基础知识，第11章是从入门到熟练，帮助读者灵活运用所学到的实践经验和理论知识，再度动手进行会计实务操作。实践证明，这样的研究型教学方法符合从实践到认识，再从认识到实践的认识论原理，可以达到理论与实践相结合的效果。

本书具有以下四个方面的特色：第一，直观教学，务求实效。笔者通过绘制原始凭证、记账凭证、会计账簿的示意图和实务操作流程图，并通过适当地进行构图设计，使得本书既能够帮助读者身临其境地感知会计操作的技巧，又能够增加阅读的趣味性。第二，语言规范精炼，内容新颖实用。本书紧扣考试大纲和《会计基础工作规范》编写，本着“有话则长无话则短”的原则，紧紧围绕会计专业人才应知应会的学科基础知识展开。第三，注重对会计学原理的深入阐释，特别强调原始凭证的重要性。无论在理论上还是在实践中，原始凭证是检验会计记录的合法性的试金石。第四，重视考试但不囿于考试。本书在专栏中收录了大量的会计相关法规和理论，着力帮助读者学到稳定合理的理论知识和培养实用的操作技能。

值得注意的是，会计电算化给会计教育带来了强烈的冲击，随着会计电算化的普及，青年学子和高校教师往往容易忽视会计基础知识的重要性。但是，会计基础知识对于会计专业的文化传承来说是不可或缺的。例如，如何填制会计凭证，如何登记会计账



簿, 这些知识在手工记账和电算化环境下具有同等重要的意义, 电算化只是取代了简单的誊写和计算, 但会计管理、会计操作的思想精髓并没有太大的变化。又如, 虽然账务处理程序等知识在电算化环境下似乎显得“用处不大”, 但这些知识中所体现的群众智慧仍然具有积极的现实意义。因此, 主讲教师可以尽早激发青年学生的学习兴趣, 让兴趣引领青年才俊们自觉钻研专业基础知识。通过“十个分录学记账”可以显著地调动初学者的学习自觉性。如果直接开讲各种定义、原则、假设, 往往会适得其反。

本书所创建的体系结构经过多年实践, 取得了良好的效果。在此, 我们乐于向兄弟院校的青年教师和青年才俊们分享这一本土原创的会计教育理念。我们希望能够帮助读者朋友学到实用、新颖、能够经受时间考验的会计专业技能和理论知识。但限于我们的识见和能力, 舛误纰缪在所难免, 深望大家给予批评和指正。

周 华

目 录

第 1 章 快速入门：十个分录学记账	1
1.1 本书的设计理念	1
1.2 起步知识	2
1.3 十个分录学记账	9
第 2 章 会计的基本职能、会计基本假设和会计基础	36
2.1 会计的基本职能	36
2.2 会计基本假设	38
2.3 会计基础	41
第 3 章 会计要素与会计科目	49
3.1 会计要素	49
3.2 会计科目	55
第 4 章 会计等式与复式记账	61
4.1 会计等式	61
4.2 复式记账	62
第 5 章 会计凭证	71
5.1 会计凭证概述	71
5.2 原始凭证	73
5.3 记账凭证	81
5.4 会计凭证的传递和保管	84
第 6 章 会计账簿	90
6.1 会计账簿概述	90
6.2 会计账簿的内容、启用与登记规则	94
6.3 会计账簿的格式和登记方法	97



6.4	对账	100
6.5	错账更正方法	100
6.6	结账和账簿的更换	103
第7章	账务处理程序	109
7.1	记账凭证账务处理程序	109
7.2	汇总记账凭证账务处理程序	110
7.3	科目汇总表账务处理程序	122
第8章	财产清查	128
8.1	财产清查概述	128
8.2	财产清查的方法	130
8.3	财产清查结果的处理	133
第9章	财务会计报告	138
9.1	财务会计报告概述	138
9.2	资产负债表	139
9.3	利润表	141
第10章	会计档案	145
10.1	会计档案概述	145
10.2	会计档案的保管	145
第11章	主要经济业务事项账务处理	150
11.1	款项和有价证券的收付	150
11.2	财产物资的收发、增减和使用	151
11.3	债权	160
11.4	负债	162
11.5	资本的增减	166
11.6	收入和费用	167
11.7	营业外收支	172
11.8	财务成果的计算	173
11.9	利润分配和未分配利润的结转	175

第 1 章

Chapter 1

快速入门：十个分录学记账

学习目标

1. 掌握：账页的结构和用法。
2. 理解：会计凭证的重要性。
3. 了解：常用会计科目表。

在传统意义上，企业会计是面向实体经济的发展，以加强有效管理为核心，以依法记账、依法纳税、依法分配为主要内容的管理活动。会计的目标是通过记录企业的法律事实（法律行为和法律事件），为企业经营管理和国民经济管理提供具有法律证据力的财产权利和业绩信息。本章以神州美食股份公司手工记账的情形为例，帮助读者初步掌握会计核算的基本技能。

1.1 本书的设计理念

有道是“纸上得来终觉浅，绝知此事要躬行”。认识论原理告诉我们，人们认识事物是从实践到认识，再从认识到实践，如此反复、逐步深入的过程。因此，本书第 1 章带动读者动手实践，通过“十个分录学记账”快速入门，第 2 章至第 11 章严格按照财政部 2009 年 10 月修订的《会计从业资格考试大纲》中的《会计基础考试大纲》对第 1 章的实践经验进行理论总结，将实践经验上升为理论知识，又用理论指导实践，实现能力的拓展。按照本书进行训练，读者可快速掌握会计的基本技能，胜任初级会计管理岗位。

为了切实提高教学效果，本书采用直观教学方法，带领读者亲身体验会计处理的全过程。本书绘制了记账凭证、账页等实务素材，读者只需动手做一遍即可获得实践经验。反复训练几遍即可体会熟能生巧之妙。这种超常规的教学方法在本书出版前已在中国人民大学商学院、财政金融学院和经济学院先后试用七年，效果显著。读者普遍能够快速掌握会计方法，培养创新思维习惯，建立研究型学习模式。



本章没有采用开篇阐释会计假设、会计原则、会计计量属性等生硬理论的编写惯例。原因在于：第一，会计假设、会计原则和会计计量属性等舶来品对实践的指导意义不大；第二，上述理论大多存有争议，甚至存在自相矛盾和背离会计学原理的情况；第三，对于应用性社会科学而言，开篇阐释生硬理论的做法有悖于认识论原理。阅读长篇大论之后读者往往一头雾水，等回过神来，半个学期已经在懵懵懂懂中度过，实是时间和精力浪费。基于笔者的研究发现，当前国内流行的域外会计理论并不具有先进性。因此，本书将那些域外理论放在第2章及之后章节的专栏中进行辩证分析，冀望激发读者的创造性思维。当然，这并不是说，开篇阐述理论要点的做法没有可取之处，而是说，大学教学需要在惯性和创新之间寻求平衡，我们多年来所进行的教学改革，正是为了探索社会科学教学与研究的新方法。

1.2 起步知识

1.2.1 会计机构和会计人员

《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）规定，各单位应当根据会计业务的需要，设置会计机构，或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员；不具备设置条件的，应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。

《会计基础工作规范》规定，各单位应当根据会计业务需要设置会计工作岗位。会计工作岗位一般可分为：会计机构负责人或者会计主管人员，出纳，财产物资核算，工资核算，成本费用核算，财务成果核算，资金核算，往来结算，总账报表，稽核，档案管理等。开展会计电算化和管理会计的单位，可以根据需要设置相应的工作岗位，也可以与其他工作岗位相结合。

会计机构内部应当建立稽核制度。会计工作岗位可以一人一岗、一人多岗或一岗多人。但是，根据《会计法》的规定，出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。

1.2.2 会计要素与会计科目

公司股东共同签订的规定公司组织及经营活动的基本规则的书面文件称为公司章程，股东依照公司章程中的约定出资后，持相关的注册登记文件到工商行政管理机关办理设立登记，领取公司法人营业执照。领取执照一个月内，到注册地税务机关办理税务登记证。之后，公司就可以正式营业了。

为了实现对企业经营活动的控制，公司需要记录其资产的增减变动。在成立之初，公司的资产要么是股东投入的本钱所形成的（即所有者权益或净资产），要么就是借来的钱所形成的（即负债）。因此，存在以下平衡公式：

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

上式中，左边表示资金的使用形态，右边表示资金的来源。该等式只是简明扼要地表达了“资金来源合计数等于资金占用合计数”这个朴素的思想。这种平衡关系就是资产负债表的设计原理。

为了计算具有公信力的业绩数据，便于履行企业所得税的纳税义务，便于评价企业业绩，公司需要记载其营业活动中所收到的对价（即《企业会计准则——基本准则》所称的收入）和所付出的代价（即《企业会计准则——基本准则》所称的费用），并据此计算当期的营业利润。因此，存在以下平衡公式：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{营业利润}$$

上式的含义甚为直白，兹不赘述。这种平衡关系是编制利润表的基础。

资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润^①等六大类的信息是企业经营管理所必需的，会计学中称此六者为“会计要素”（accounting elements）。国外教材中存有不同的提法（如“八要素说”、“九要素说”等），但对我国的企业实践并无借鉴价值，本书不拟涉及。

通俗地说，会计要素是指对所要记载的信息的大致分类。如果对会计要素作进一步细分，则可以确定总账账户的名称，由于账户名称又称会计科目（account title, title of account），因此，总账账户的名称俗称为一级科目。例如，针对“资产”这一会计要素，现行会计法规进一步细分出了“银行存款”、“库存商品”、“固定资产”等一级科目。现行会计法规给一级科目进行了统一规范并给出了代码，企业可从中选用。常用的会计科目（一级科目）如表1—1所示。这些会计科目大多可顾名思义，一些令人费解的，可暂时存疑，经过以后章节的学习即可明了。

表 1—1

常用会计科目表

一、资产类科目	二、负债类科目	其他业务收入
库存现金	短期借款	营业外收入
银行存款	应付账款	五、费用类科目
交易性金融资产	应付职工薪酬	主营业务成本
应收账款	应交税费	其他业务成本
预付账款	应付股利	营业税金及附加
其他应收款	应付利息	销售费用
坏账准备	长期借款	管理费用
原材料	三、所有者权益类科目	财务费用
生产成本	实收资本	营业外支出
制造费用	资本公积	所得税费用
库存商品	盈余公积	六、利润类科目
固定资产	利润分配	本年利润
累计折旧	四、收入类科目	
固定资产清理	主营业务收入	

① 由于《企业会计准则——基本准则》所界定的收入和费用均取其狭义，导致该准则所界定的利润概念相当绕口。该准则第37条规定，利润是指企业在一定会计期间的经营成果，包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。基于上述定义，利润总额的计算规则可用公式表达为：

$$\text{利润总额} = (\text{收入} - \text{费用}) + \text{直接计入当期利润的利得} - \text{直接计入当期利润的损失}$$

关于上述定义是否合理，学界存有争议（见本书第3章图3—1）。初学者可暂时对之存疑，经过以后章节的学习即可明了。

你想要记载什么信息，把账户名称（即会计科目）标注在账页（如图 1—1 所示）上方就行了，这样你就学会设置账户了。

1.2.3 借贷记账法

《企业会计准则——基本准则》第十一条规定，企业应当采用借贷记账法记账。在三栏式账页（即分三栏记载金额的增加、减少和余额的账页）上面，我们会看到“借方”、“贷方”字样，如图 1—1 所示。这种账页上的“借方”、“贷方”往往令初学者感到困惑。

[illegible]

图 1—1 借贷记账法下的三栏式账页 (示意图)

【重要提示】账页中的“借方”、“贷方”分别是根据西方国家记账用的符号“Debtor”（缩写为 Dr.）、“Creditor”（缩写为 Cr.）翻译而来的，仅仅作为记账符号使用，分别代表账页中除余额栏以外的金额栏的左边和右边。

账页中的“借方”、“贷方”所表示的增减方向约定如下：对于资产类、费用类的各个账户，借方表示增加，贷方表示减少；对于负债类、所有者权益类、收入类、利润类的各个账户，贷方表示增加，借方表示减少。建议读者记住这个重要的约定，这对于快速入门很重要。

采用“借”、“贷”作为记账符号的记账方法称为“借贷记账法”(debit-credit bookkeeping)。一般地,“借记某账户”是指在某账户的借方进行登记,“贷记某账户”是指在某账户的贷方进行登记。

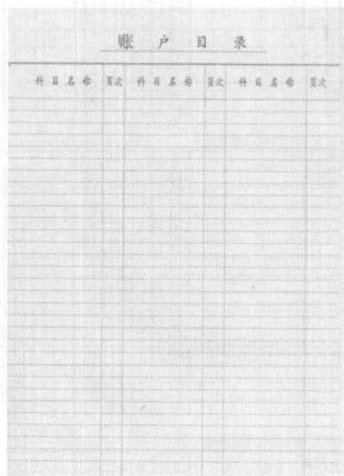
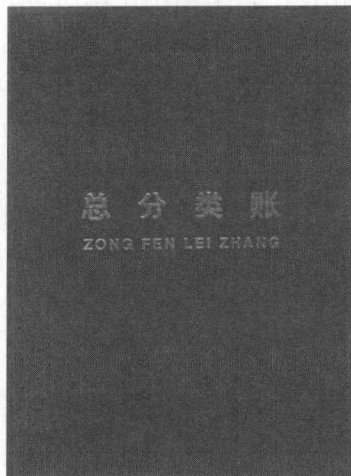
1.2.4 设置会计账户

1. 设置总账账簿 (账户)

在手工记账的情形下，公司的会计主管通常负责登记本公司的总账账簿（即

总账账户的账页合订本)。总账账簿在外形上属于订本式账簿(即账页装订成册并连续编号),其账页格式均为三栏式。

总账账簿需要预先为各个总账账户预留页码并在目录页中标明,见图 1—2。总账账户的名称就是前文所述的会计科目(一级科目)。

[illegible][illegible][illegible]

科目名称: 长期借款		总 分 类 账																												订本账簿页码: 4	
年 凭证 月 日 编号		借 方														贷 方														借 方 余额	
		十	亿	千	百	万	千	百	十	元	角	分	厘	毫	微	十	亿	千	百	万	千	百	十	元	角	分	厘	毫	微	借	贷

[illegible][illegible]

[illegible][illegible][illegible][illegible][illegible][illegible][illegible][illegible][illegible]

图 1—2 总账账簿的封面、扉页、科目索引 (账户目录) 和账页 (局部) 示意图