

实用 会计学

● 陈乃宽

● 施明璋

主
编

立信会计丛书

● 立信会计出版社 ●

实用会计学

施明璋 陈乃宽

主编

(沪)新登字 304 号

立信会计丛书

实用会计学

陈乃宽 施明璋 编

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2220 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 650×1168 毫米 1/32 印张 14.5 插页 2 字数 356,000

1993 年 10 月第 1 版 1993 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—10,000

ISBN 7-5429-0164-8/F·0158

定价: 9.90 元

前 言

本书是会计学的基础教材，可供会计中等专业学校、职业学校、函授班、培训班，作为会计原理教材。对广大自学会计人员和会计新手，作为工作学习参考，也颇适用。

学习会计，必须掌握会计的基本理论和基本方法；从事会计工作，必须熟谙会计的基本操作技能。本书两者并重，将理论方法和实际操作技能密切配合阐述，因此，具有较强的实用性。

本书的主要特点是：

一、关于会计基本理论和方法的阐述，采用由浅入深、由简入繁，循序渐进的方法。文字力求通俗浅显，说理务求透彻明白，要使读者既知其然，也知其所以然。

二、关于会计的基本操作技能，不是笼统地介绍做法，而是将帐务处理的每一个程序，分解为若干细节，然后逐个介绍。

本书共十八章，含两个会计循环。第一循环，以商品购销业务为例，介绍复式簿记系统的基本帐务处理程序。第二循环，以工业生产业务为例，进一步阐明帐户的分类、货币资金的管理与核算，固定资产和存货的核算，以及从供应、生产、销售到经营成果的核算方法。每一个循环都有一套完整的例题，使读者对会计核算有一个完整的概念。

本书各章配有复习思考题和习题，其中填充题、是非题、选择题，在正确解题后，可供复习概念之用。

本书前身是《簿记教材》，当时是在立信会计学校创办人潘序伦的亲自关心下，按照潘著《高级商业簿记教科书》精神改编，凌

延熙校友曾参与初版的编写工作，凌君不幸因病逝世。此次修订，结合国家《企业会计准则》与《企业财务通则》，增加会计的基本理论内容，又补充了不少会计实务操作技能的介绍。

本书第十五、十六、十七章及各章习题，由施明璋执笔，其余各章及复习思考题，均由陈乃宽执笔，并总纂。由于我们水平有限，如有缺点、错误之处，恳请读者批评指正。

陈乃宽、施明璋

1993年8月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的意义和特点	5
第三节 会计的主体和对象	9
第四节 会计的职能	11
第五节 会计的基本假设和一般原则	13
复习思考题	17
第二章 会计等式	19
第一节 会计要素	19
第二节 会计等式	22
复习思考题	28
第三章 帐户	30
第一节 帐户的设置	30
第二节 帐户的结构和格式	32
第三节 帐户的基本分类方法	34
第四节 帐户与会计科目	36
复习思考题	37
第四章 复式记帐原理	39
第一节 复式记帐的基本原理	39
第二节 借贷记帐方向	40
第三节 借贷平衡原则	45
第四节 确定记帐方向的“借贷十要素”	47

第五节 会计分录的举例	51
复习思考题	64
习题	66
第五章 会计凭证	68
第一节 原始凭证的意义、种类和格式	68
第二节 记帐凭证的作用、分类和格式	72
第三节 会计凭证的填制	76
第四节 会计凭证的审核与装订	93
复习思考题	96
习题	97
第六章 会计帐簿	103
第一节 帐簿的意义和分类	103
第二节 普通日记帐的格式和登记方法	106
第三节 特种日记帐的格式和登记方法	111
第四节 总分类帐的格式和登记方法	120
第五节 明细分类帐的格式和登记方法	127
第六节 总分类帐和明细分类帐的平行登记	131
第七节 帐簿中的专栏或多栏的设置	146
第八节 登帐规则	153
第九节 会计档案	163
复习思考题	164
习题	165
第七章 试算、查错和对帐	169
第一节 试算	169
第二节 查错	175
第三节 对帐	184
复习思考题	186
习题	187

第八章 财产清查	189
第一节 财产清查的意义	189
第二节 财产清查的范围和方法	190
第三节 财产清查结果的帐务处理	196
复习思考题	201
习题	202
第九章 结帐和编制财务报告	203
第一节 结帐的意义	203
第二节 有关结帐和编制财务报告的会计原则	204
第三节 结帐前的帐目调整	208
第四节 结帐	214
第五节 财务报告的编制	223
第六节 复式簿记系统的程序	228
复习思考题	230
习题	231
第十章 帐务处理程序	234
第一节 帐务处理程序的意义	234
第二节 记帐凭证帐务处理程序	236
第三节 科目汇总表帐务处理程序	239
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序	245
第五节 多栏式日记帐帐务处理程序	253
复习思考题	258
习题	258
第十一章 帐户的分类	260
第一节 帐户按经济内容的分类	260
第二节 帐户按用途和结构的分类	263
第三节 帐户的其他分类	280
复习思考题	281

第十二章 货币资金的管理与核算	282
第一节 货币资金的管理	282
第二节 货币资金的帐户设置	296
第三节 银行的转帐结算方式	297
第四节 银行借款和利息的计算	307
复习思考题	312
习题	314
第十三章 固定资产的核算	316
第一节 固定资产的意义、分类和帐户设置	316
第二节 固定资产的折旧	319
第三节 固定资产的计价和帐务处理	326
第四节 固定资产的明细核算	332
复习思考题	335
习题	336
第十四章 存货的核算	338
第一节 存货的意义和分类	338
第二节 存货的计量	341
复习思考题	349
习题	350
第十五章 供应阶段的核算	352
第一节 生产经营过程综述	352
第二节 供应阶段的帐户设置	353
第三节 材料收发的凭证和报表	355
第四节 材料的明细核算	360
第五节 供应阶段的帐务处理实例	363
复习思考题	371
习题	372
第十六章 生产阶段的核算	374

第一节	生产阶段的帐户设置	374
第二节	生产阶段的帐务处理	377
第三节	生产阶段的帐务处理实例	386
复习思考题		399
习题		401
第十七章	销售阶段的核算	405
第一节	销售阶段的帐户设置	405
第二节	销售阶段的帐务处理实例	407
复习思考题		419
习题		420
第十八章	经营成果的核算和编制会计报表	422
第一节	经营成果的核算内容及其有关帐户的设置	422
第二节	税前利润分配的内容及其帐务处理	426
第三节	税后利润分配的内容及其帐务处理	429
第四节	会计报表的编制	43 ⁴
复习思考题		450
习题		452

第一章 绪 论

第一节 会计的产生和发展

人类在漫长的原始社会时期，靠狩猎和采集自然界现成的食物来维持生命，几乎没有剩余食物，不需要计数，也就不可能产生会计。

直到原始社会末期，人类学会了种植、畜牧等生产劳动，获得了剩余产品，这就产生了计数和记数的需要。我国上古时期（属原始社会末期），尚无文字，人们结绳以记事。相传伏羲氏造书契^①，以刻记数字和简单符号。我国古代人民依靠自己的头脑和双手，创造出象形文字和从“一”到“十”的数字概念^②，逐步学会用十指计数。我国考古学家从秦汉墓出土的大量竹简中，以及更早时期的篆刻有甲骨文和金文的文物中，发现了不少以数码字为主体的文字记录^③，这些出土文物有力地证实了，我国在殷商时代就已用数字和文字作简单的实物记数，也可以说，那时已开始了会计的萌芽。

① 《周易·系辞下》：“上古结绳而治，后世圣人易之以书契”。结绳记事，事大，打个太结；事小，打个小结。后世圣人，指伏羲氏。书契指刻有简单数字或符号的木片。

② 汉·数学家徐岳：《数术记遗》“黄帝为法，数有十等”；司马迁：《史记·律书》“数始于一，成于三，终于十”。

③ 我国考古学家，在西安半坡村出土的陶钵口沿上，发现50多种不同符号，其中部分符号多次重复出现，类似数码字。从殷墟书契的甲骨文中，也找到不少有关支付若干牛羊等物的甲骨残片〔参见《中国大百科全书（考古卷）》第601页仰韶文化的刻划符号。并参见郭道扬：《中国会计史稿》上册，中国财政经济出版社1982年版〕。

我国古代会计，主要是历代封建王朝的官厅会计。据史籍《周礼》^①记载，我国在周代就设置了会计长官“司会^②”和以他为主的会计机构，掌管国家财物出入帐目。据说那时将出入帐目刻在竹简上，各支竹简用皮带连接，按时间顺序编列成册，再卷束成捆，称为“卷”；分别卷次存放，称为“简册”，成为我国最早的帐册。在记帐的简册上，还分别用“入”、“出”两字，作为收入和支出的记帐符号。此外，还规定按期编造财物收支报告，逐级上报。用“会计”两字，作为记帐工作的专门名词在我国古代就出现了^③。史籍的记载，说明了我国大约在周代，确实已有会计机构和官职，会计册籍、财物收支报告、记帐符号等。会计已有一定规模，在世界会计发展史中，我国是处于领先地位的。

经过秦汉等历代皇朝，会计工作日趋完善。原来使用竹简所编的简册。但竹简笨重，如用缣帛书写，又太昂贵。自东汉蔡伦发明用树皮、麻头、破布、破渔网等造纸之后，记帐也用纸订簿籍。唐、宋两代是我国古代会计的全盛时期。唐代会计簿籍已有“粮出入帐”、“谷出入帐”、“匹帛出入帐”、“钱出入帐”等逐日登记的流水帐册。钱物的出入，必须有一定的凭证，有契（指木契，编有号码，财物出入时验证，循环使用），券（指记明收支事项和钱物数额的命令或批准文件）。会计报告已发展成为有日报（称出入状）、旬报（称日成）、月报（称月要）、年报（称岁会）及季报等，已构成完善的报表体系。宋代开始，规定了一切实物租税都要按规定折成银钱货币，从而使会计工作开始走上以货币量度为主要记帐单位的道路。会

① 《周礼》是记载周代的官制和经济制度的古代历史文献。关于该书作者，历代都有争论，传说系周公姬旦所著；也有称是西汉末年刘歆所伪托；史学家认为，该书基本上成书于战国，应是周代的典籍。

② 司会，官名，是国家计官之长，掌百物财用。见《周礼·天官下》。

③ 《辞海》经济分册第803页，上海辞书出版社1987年12月新2版。《说文解字》“会，合也、计也；计，会也、算也。”两者都是计算之意。清·焦循《孟子正义》作了总结，“零星算之为计，总合算之为会。”

计报告采用“四柱结算”^①，报表数字结构严密，必须四柱平衡，方能上报。这样，一套具有中国传统特色的收付记帐法，已经较完整。在我国民间，明末时，就有商人在四柱结算的基础上，创造出“龙门帐”^②，已能正确结算盈亏，但是，很可惜，没有能够进一步发展。我国古代经济，长期停留在农业和手工业经济的基础上，发展迟缓。正因如此，我国会计的发展也是迟缓的，甚至是停滞的。

外国的古代，也有类似的结绳记数^③。印度太古共同体中，有记帐员登记农业帐目^④。外国古代会计也经历了漫长的历史时期，从简单的实物记数，逐步发展到单式簿记。我国传统的中式记帐，性质上也属于单式簿记。

所谓单式簿记，也称为单式记帐。它的特点是：(1) 只对某些非登记不可的经济业务进行单方面的记帐。如现金(包括银行、钱庄存款)的收付，直接关系到业务的经营资金，是专设现金帐登记的。但现金购进商品，不设商品帐登记；现金支付费用，也不设费用帐登记。单式簿记对人欠、欠人帐目，涉及资金的收还或偿付，也不得不专设帐簿登记，其他经济业务，一般就不作登记了。(2) 单式簿记的各本帐簿之间，缺乏应有的联系。即使在后期，由于经营业务需要，也有增设进货帐和销货帐的，但各本帐簿都是孤立的，没有完整的帐簿系统。因此说，单式簿记是一种比较

① 四柱结算，指规定会计报告的计算公式为：“归管”加“新收”减“开除”，等于“实在”。换成现代会计术语，就是：期初结存+本期收入-本期支出=期末结存。

② 龙门帐，将原来的四柱结算，改进为按进(相当于收入)、缴(相当于费用支出)存(相当于财产及债权)、该(相当于投资及债务)四项。并规定结算公式：(1)存-该=进-缴；(2)存+缴=该+进。年终结算时，以：(1)存-该=盈余(或亏损)；(2)进-缴=盈余(或亏损)，从两个方面结算盈亏，必须两者相符，称为“合龙门”。

③ 美国纽约博物馆中，至今还保存着古代秘鲁的结绳记事遗物。

④ 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第395~396页。

简单的、不完整的记帐方法。

约在13世纪的意大利,沿地中海一带的城市,如佛罗伦斯、热那亚、威尼斯等都是著名的贸易中心,商业、贷金业特别繁荣。在记帐技术方面,佛罗伦斯的贷金业商人已设置债权、债务的人名帐户,作叙述式的记载。热那亚商人采用帐户式,分记左右两页,左页记借出的人名帐,右页记贷入的人名帐,不但设置了人名帐户,对现金收支也作了完整的记载。后来,威尼斯商人在左右对照式帐页的基础上,增加了损益、资本等帐户,一种新的记帐方法已经展示眉目,趋向成熟。1494年意大利传教士、数学家卢卡·巴其阿勒总结了当时简单记帐方法的实践,在其所著:《算术、几何、比和比例概要》一书中,专设一章,系统论述了威尼斯的记帐方法。这一章,题为“计算和记录的详论”,也称为《簿记论》^①,奠定了复式簿记的理论基础。这标志着人类对会计的认识,已经出现了历史性的飞跃,复式簿记诞生了,世称“意大利簿记”,现代会计由此开始。这一记帐方法的逐步推广,大约经历了300年左右。

此后,又经过了一段缓慢的发展时期。18世纪,英国创造了“英国式簿记”,在一张帐页内,设置两个金额栏。意大利簿记和英国式簿记逐步在欧洲推广。18世纪末到19世纪初,世界产业革命,使生产力得到空前的发展。19世纪初期,随着商品经济的蓬勃发展,股份有限公司出现了,这为现代化大企业找到了合适的组织形式。独资和合伙企业纷纷发展成工商大企业,也给会计提出了一系列新的要求,促进了会计的发展。从19世纪50年代起,到20世纪50年代的一百年中,会计的理论、方法和操作技术,都有了突飞猛进的发展。会计已从复式簿记,发展成为一门新兴的管理学科。

在我国,直至20世纪初,才由前辈会计学家,从欧美和日本,

^① 参见立信会计图书用品社:《巴其阿勒会计论》,1988年8月版,第25页。

引进复式簿记，首先应用于海关、邮政、铁路和部分银行，以后才逐步推广到官办大企业和规模较大的私营工商企业。同时，大量译著复式簿记和会计理论，培训会计人才，使复式簿记得到大幅度的推广，终于使我国摆脱了传统的单式记帐方式，也进入了现代会计的行列。

在本世纪70年代末，我们整个国家的工作重点转移到社会主义现代化经济建设的轨道上来，实行了对外开放，对内改革，搞活经济的正确政策，发展了市场经济。在引进发达国家先进科学技术的同时，也引进了国外在50年代发展起来的现代会计的新的理论与方法，这些理论与方法中的许多值得借鉴之处，已被我国会计界所吸收和利用。目前，高等数学进入了会计领域，电子计算机技术与会计相结合，使我国的会计学科有了更加广阔的发展前途。

学习会计的产生与发展的简单历史，使我们认识到：会计从简单的实物记数，发展成为单式簿记；又从单式簿记发展成为复式簿记，都经历了漫长的历史时期。复式簿记诞生以后，又经历了3个半世纪，直至19世纪50年代以后的100多年中，会计的理论与方法，才得到了突飞猛进的发展。原来的复式簿记，作为会计的记录方法，已成为现代会计的基础。会计也发展成为一门管理经济的应用学科。这是多少代人辛勤劳动创造的成果，值得我们珍惜。

第二节 会计的意义和特点

经济管理离不开会计。会计是经济管理的重要组成部分。

任何有经济活动的单位，无论是企业、事业、机关、团体等单位，尽管它们的规模有大小，经济活动的性质各异，组织形式各不相同，都必然有货币收支，款项结算，财产增减，物资进出，

发生成本费用和取得收入等。凡此种种，都必须设置会计机构或专职会计人员，采用会计的专门方法和技术来进行管理，这已为人们所共识。

随着社会经济的发展，会计已从简单地记录财物收支，逐步发展成为利用货币量来综合计算、反映和管理经济的重要手段。建国以来的历史，改革开放以来的实践，都证明了：“经济越发展，管理越重要”。作为管理经济的重要组成部分的会计，也就愈益显示它的重要性。

我们学习会计，就是要掌握这门学科的理论与方法，不断提高经济管理的现代化水平，在现代化建设事业中发挥更大的作用。

一、会计的意义

会计的涵义，可以这样来表述：会计是以货币量为统一的计量单位，以真实、合法的凭证为依据，运用专门的技术方法，对一个特定经济组织的经济活动过程及其财务状况，进行全面、系统和连续的核算、反映和管理，并在此基础上对经济活动进行预测、分析和参与决策的一种经济管理活动。

这个概念包含以下内容：

1. 会计是一种全面、系统和连续的经济管理活动；
2. 会计的主要特点，是以货币量为统一的计量单位；
3. 会计的对象，是一个特定经济组织的经济活动过程及其财务状况；
4. 会计的依据，是能够证明经济活动的真实性和合法性的会计凭证；
5. 会计的职能，有核算、反映和管理三项；以会计核算资料为基础，可以进行预测、分析和参与决策等活动；
6. 会计有一整套专门的技术和方法。

以上各点的具体内容，将在以下各节介绍。

二、会计的特点

会计，作为一项独立的经济管理活动，在现代化经济建设事业中发挥重要的作用，是有其本身的特点的。会计的特点，主要有：（1）以货币量为主的主要的和统一的计量单位；（2）以真实的、合法的会计凭证为记帐依据；（3）全面地、系统地、连续不断地进行核算、反映与管理；（4）有一整套科学的专门技术与方法。

（一）以货币量为主的主要的和统一的计量单位

由于货币量是一切有价物的共同价值尺度，一切有经济价值的活动都能用货币来计量。因此，会计用货币量作为统一的计量单位，就能综合一切经济活动和一切财产、物资、债权、债务的价值，从而进行全面的核算、反映和管理，这已成为会计区别于其他经济管理的最基本的特点。

我国《会计法》规定，会计核算以人民币为“记帐本位币”。会计记帐应以人民币“元”为单位，元以下保留两位小数，即角位数和分位数。分以下的厘、毫、丝、忽等计算上的尾数，采用“四舍五入”的方法。

既然一切有价物都可以用货币来计量，为何又说货币是主要计量单位呢？那是因为，计量单位一般有实物的^①、劳动的和货币的三种。

会计以货币量作为主要计量单位，并用实物的、劳动的计量单位，作为辅助计量单位，将三者配合运用，才能将核算的对象全面地描述清楚。对于实物性的财产物资，应使用实物量和价值量进行双重记录，对实物的名称、规格、计量单位、数量、单价

^① 实物的计量单位：如机器设备以台、部、套、具、架为计量单位；商品、材料各有它的实物计量单位（如只、件、打、箩等计件单位；毫克、克、千克、吨等重量单位；毫米、厘米、米、千米等长度单位；公升、立方米、平方米等体积、面积单位等）。还有些财产物资需使用复合计量单位，如房屋用间、幢辅以平方米单位，电动机以台辅以千瓦单位，纺织机器以台、部辅以锭数单位等。