

TONGSUKUAIJIXUE

# 通俗会计学

## ——轻松学会计

■ 田天 卢俊 编著

- 实务入门
- 理财诀窍
- 读懂报表
- 查账技巧

KUAI JI

大连出版社

# 通俗会计学

——轻松学会计

田 天 编著  
卢 俊

大连出版社

## 图书在版编目(GIP)数据

通俗会计学/田天,卢俊 编著. —大连:大连出版社,2004. 4

ISBN 7 - 80684 - 216 - 0

I. 通… II. ①田… ②卢… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 GIP 数据核字(2004)第 020103 号

责任编辑:李 岩

封面设计:刘 妹

版式设计:冯晓晶

责任校对:宋建邦

---

出 版 者:大连出版社

地址:大连市西岗区长白街12号

邮编:116011

电话:0411 - 83621147

印 刷 者:沈阳第六印刷厂

发 行 者:各地新华书店

---

幅面尺寸:140mm × 203mm

印 张:8.5

字 数:250千字

---

出版时间:2004年4月第1版

印刷时间:2004年4月第1次印刷

印 数:1~3000册

定 价:18.00元

# 前 言

《通俗会计学》是一本融最新企业会计制度、企业会计准则和现行税收制度为一体的科普类专业书籍。

本书适用于综合性大学非会计专业的学生作为公共选修课程的教材；尤其适用于新闻、法律、金融、经营管理、旅游、国际贸易、文秘、营销、财经外语、教育学等专业学生的知识拓展学科。也可作为大学专科、中等专业学校和职业技术学校的专业教材。

本书更加适合企业经营管理人员，涉及财经管理的国家公务人员，以及投资理财的个人，作为掌握会计学知识的必备书。同时，对于在职的财会人员，本书可以起到：系统把握脉络，比较行业会计特点，融合税务与会计，密切贴近实务的应用与指南作用。

本书无论在结构上还是内容上都有鲜明的特点。主要体现在以下几个方面：

1. 在会计理论、税收制度上反映了我国会计及税制改革的最新动态，阐述上注重其内在的逻辑关系。
2. 将会计循环与会计方法有机结合，借助马克思《资本论》中产业资本循环的经典公式，展示会计核算的步骤，在表述的结构上是一个新的突破。
3. 汇集了作者多年财会工作经验、教学经验和科研成果。注重理论与实务、普及与提高、系统与侧重的结合。
4. 挑选了典型案例与习题，以帮助读者更好地理解会计理论和掌握会计方法，增加其对会计实践的感性认识。

而本书的最大特点是:强调科学性、实践性、通俗性三位一体。用科学的理论、丰富的例证、简明的结构、通俗的论述、形象的口诀、系统的归纳,将会计学予以大众化。使会计作为当今社会的一门基本技能为人们所接受,所能掌握。并为读者从技能多元化、财经理念的形、复合型思维的培育、综合能力的提高等方面,赋予了拓展的空间。

本书得到了东北财经大学万寿义教授和刘明远教授的悉心指导;并得到了辽宁翰文文化服务(集团)有限公司武奎斗同志和宋建邦同志的鼎力相助;同时,中国农业银行辽宁省分行程楠同志帮助打印成稿,在此一并表示谢意。

由于水平有限,书中的错误在所难免,恳请各位读者批评指正。

作者

2004年3月

# 目 录

第一章 总论 .....	(1)
第一节 通俗说会计 .....	(1)
第二节 会计的职能、作用 .....	(5)
第三节 会计对象和会计假设 .....	(9)
第四节 会计核算的一般原则 .....	(12)
第二章 会计要素和会计科目 .....	(20)
第一节 会计要素及会计等式 .....	(20)
第二节 会计科目 .....	(29)
第三节 账户 .....	(39)
第三章 复式借贷记账法 .....	(44)
第一节 复式记账法 .....	(44)
第二节 借贷记账法 .....	(46)
第三节 简单会计循环 .....	(55)
第四章 企业会计核算的过程 .....	(71)
第一节 企业会计核算过程概述 .....	(71)
第二节 企业会计核算的过程 .....	(72)
第五章 企业会计核算特殊业务 .....	(109)
第一节 财产清查 .....	(109)
第二节 财产物资的盘存制度 .....	(115)
第三节 企业对外投资的核算 .....	(119)
第四节 固定资产折旧和修理的核算 .....	(126)
第五节 坏账、跌价、减值准备的核算 .....	(131)

第六章 会计循环与会计核算形式 .....	(139)
第一节 会计循环 .....	(139)
第二节 会计凭证与会计账簿 .....	(141)
第三节 会计核算形式 .....	(147)
第七章 会计报表及分析 .....	(156)
第一节 财务报告概述 .....	(156)
第二节 资产负债表 .....	(159)
第三节 利润表 .....	(163)
第四节 现金流量表 .....	(166)
第五节 会计报表的分析 .....	(170)
第八章 行业会计核算特点比较 .....	(182)
第一节 工业企业会计核算特点 .....	(182)
第二节 商业企业会计核算特点 .....	(187)
第三节 房地产开发企业核算特点 .....	(193)
第四节 服务企业会计核算特点 .....	(200)
第五节 外商投资企业核算特点 .....	(203)
第九章 税务与会计 .....	(216)
第一节 税制概况 .....	(216)
第二节 税务核算与会计处理 .....	(228)
第十章 支付结算方式与会计电算化 .....	(246)
第一节 支付结算方式 .....	(246)
第二节 会计电算化 .....	(253)
主要参考书目 .....	(266)

# 第一章 总 论

## 第一节 通俗说会计

### 一、什么是会计

会计是以货币为主要计量单位,借助专门方法和程序,综合核算和监督企业经济活动的一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。

我们从汉字字面来理解“会计”。

会[kuài]:总计、合计的意思

计[jì]:主要意思有:

①筹划、计划、策略:百年大计

②计算:数以万计

③仪器、计量:体温计

④主意、打算:美人计、离间计

合起来说,会计就是筹划、计划、核算、汇总、平衡的意思。

古语曰:“天下未乱计先乱,天下欲治计乃治”,这里的“计”指的就是会计。

据中国史书记载,春秋战国时代的圣人孔子曾说“会计当而已矣”,当——是平衡的意思。孔子曾做过管理钱粮的工作,他说的是:会计嘛,谋平衡而已。



## 二、会计发展史

(一)文明古国时代:中国、印度、埃及、巴比伦、希腊、古罗马的会计发展

据考古发现,人类最早的会计思想与会计行为起始于旧石器时代的中晚期,距今约二万年至十万年。当初计量、记录方法只是简单刻记。据马克思考证,在远古的印度公社中,农业上已有了“记账员”(《资本论》第一卷 369 页)。大约在四千年前,巴比伦就开始在金属或瓦片上做商业交易的记录。在我国,“会计”两字在西周时代就已出现,并开始运作,同时建立较为严格的会计机构,当时在朝廷中设立了“大宰”“司会”的专门官员,掌管朝廷中的钱粮赋税等收支和管理大权,并建立“日成”“月要”“岁会”等报告文书。到宋朝,封建经济发展较快,创建了“四柱结算法”,把财政收支分为元管、新收、已支、现在四个部分。明朝初年把“四柱结算法”概括为“四柱清册”记账法。所谓“四柱”即是指“旧管”“新收”“开除”“实在”。即根据旧管(期初结存) + 新收(本期收入) - 开除(本期支出) = 实在(期末结存)进行结账,为我国通行的收付记账法奠定了基础。明末清初,随着商业和手工业的发展,在“四柱式”基础上,我国商业人又进一步设计了“龙门账”,把全部账目划分为“进”(收入)“缴”(支出)“存”(资产)“该”(负债)四大类,并运用“进 - 缴 = 存 - 该”方程式,计算盈亏,并编制“进缴表”和“存该表”。如果两表计算结果完全吻合,称之为“合龙门”。在清朝又产生了“天地合”账,即账簿采用垂直书写,分上下两格,上格记收,下格记付,上下两格所记数额必须相等。此外,在古代埃及、印度及希腊等国,也逐步形成了具有各自特点的单式簿记方法体系。总之,这一时期的会计都是采用单式记账法,账户、账簿的设置不完善,因此会计理论不成熟,方法不科学,处于会计发展历史上的初始阶段。

## (二)文艺复兴时期:意大利成为会计学科的领路人

13—15 世纪,意大利沿地中海一带城市里,商品货币经济比较发达。随着贸易的发展,使意大利城市积累了大量财富,从此,代理经营和合伙经营方式逐步替代个人经营方式。单式记账法已不能适应经济发展的需要,从而产生了复式借贷记账法。在对“佛罗伦萨式簿记”“热那亚式簿记”与“威尼斯式簿记”应用情况总结及其原理研究的基础上,1494 年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒的《算术、几何、比及比例概要》一书中有关复式记账论著在威尼斯出版,是世界上最早对复式簿记的系统描述,标志着近代会计的开始,也是近代会计发展史上一个重要的里程碑。从此,复式记账法不但在意大利得到普及和提高,同时相继在荷兰、德国等一些国家传播,会计有了质的飞跃。

## (三)工业革命时期:英国和西欧在 19 世纪独领风骚

18 世纪 60 年代,在西欧开始的产业革命,使社会生产力大大提高,对经济管理工作的客观要求越来越高,而会计则显得更为重要。1890 年,大陆式会计理论奠基人雪尔的《簿记理论》,以及 1900 年前后英国皮克斯利的《会计学》和狄克西的《高级会计学》等著作,都标志着会计理论有很大的发展。18 世纪末 19 世纪初,美国的生产组织和经营形式发生了重大变革,以资本所有权和经营权相分离的适应社会化大生产的经营形式的股份公司应运而生,对会计工作也提出了更高的要求。企业的会计信息要为各方面的信息使用者负责,这就要求企业所提供的会计报表必须经过执业会计师的检查,然后证明是否公允可靠,最后才能作为报表使用者决策的依据。这样就产生了审核经营者履行职责、维护股东集团和债权人利益的代理人——独立职业会计师,进行查账和公证业务。1854 年,苏格兰的爱丁堡会计师公会的成立是近代会计发展史上的另一个里程碑,具有划时代的意义。

#### (四)20 世纪以后,美国跃入会计发展的前列

第一次世界大战后,美国经济发展迅速,世界经济和科学技术、管理理论和会计理论中心也随之从欧洲移至美国。在美国,随着工业的发展,劳伦斯的《成本会计》和陀尔的《成本会计》相继出版。会计理论研究,重点也从原来的以商业为重点变成以工商业为重点。第二次世界大战后,资本主义国家生产社会化程度大大提高,股份公司兴旺发达,跨国公司发展迅速,现代西方会计职能、作用、范围日趋扩大。30 年代以后,美国等西方国家先后拟定和颁布了《会计准则》,使会计核算工作更加规范化。这时会计的理论和方法达到了新的水平。

### 三、会计的发展与人类文明的发展是共进的

世界经济的发展,科学技术的进步以及不同文明之间的同化和兼容,使会计成为一门既古老又在现实经济生活中具有巨大作用的经济学科。

会计作为一门科学,从单式记账到复式簿记体系的创立和发展,以及现代信息技术的广泛运用,是一个渐进而不断演化的过程。

一般认为,产生于意大利的复式借贷记账法,其会计的基础萌芽来自于古代埃及人,而复式簿记的理念是从阿拉伯人那里获得灵感,直到 15 世纪意大利的会计核算仍使用罗马数字。

#### (一)阿拉伯数字的应用使会计体系更加明晰化、科学化

如:RMB ¥37 405.92 元,表示人民币叁万柒仟肆佰零伍元玖角贰分。USD\$6 281 元,表示美元陆仟贰佰捌拾壹元整。阿拉伯数字的计位制 6 281 组合,即包含了数字本身 6、2、8、1 的位数,又包含了“位值”概念:仟位 6 000、佰位 200、拾位 80、个位 1,然后再加上货币符号(如 USD\$),表示某种货币的金额数量。

而希腊数字系统有 28 个符号;罗马数字至今沿用“ I、II、

Ⅲ、Ⅳ、Ⅴ、Ⅵ、Ⅶ、Ⅷ”；中国数字“一、二、三、四、五、六、七、八、九、十”。这些数字体系中数字的“位数”不表示“位值”的大小。

(二)一般等价物——货币的形成,作为计量单位使会计的核算成为可能,否则任何意义上的簿记系统皆不复存在

(三)经济发展,科技的进步以及人类文明发展的相互兼容,促进了会计学的发展

理论界认为,世界范围内曾形成了五大会计模式:

1. 英国会计模式:侧重股份有限公司的“真实与公正”观点,包括:印度、新加坡、香港、马来西亚等国。

2. 美国会计模式:强调“公认会计原则”,包括:日本、加拿大等国。

3. 法国——西班牙——意大利会计模式:强调“保证税收的原则”。

4. 北欧(德国)会计模式:强调“维护企业利益”的稳健原则,包括:德国、丹麦、瑞士等国。

5. 原苏联会计模式:计划经济的社会主义会计模式,包括:中国、东欧各国、朝鲜等国。

1993年,中国会计制度改革并与国际接轨,俄罗斯、东欧各国亦与其他会计模式相融合。

今天,信息革命使会计核算步入了会计电算化的时代,并将迎来网络会计的春天。

## 第二节 会计的职能、作用

### 一、会计的职能

所谓会计的职能,指会计在经济管理中所具有的功能,会计的基本职能是核算与监督。马克思曾把会计的基本职能概括为对

“过程的控制和观念的总结”。这里的所谓“过程”指的是社会再生产的全过程、经济活动的全过程；“控制”我们可以理解为“监督”；而“观念总结”可以理解为“核算”。

### （一）会计的核算职能

会计的核算职能是会计最基本的职能。会计采集大量信息，运用货币计量形式，采用专门方法，对企业单位的经济活动进行连续、系统和综合的会计核算。现代会计核算的特点是：

（1）会计主要利用货币计价，从数量方面综合反映各单位的经济活动情况，可以采用实物量度、货币量度和劳动量度进行核算；

（2）会计的核算不仅是记录、反映已发生的经济活动，还可以预测未来，为企业的经营决策提供依据；

（3）随着电子计算机与会计的结合，会计核算提供的信息更及时、灵敏、准确，能满足多方面、多层次的需求。

会计的核算是会计管理活动的基本内容，往往渗透到生产经营和业务活动的全过程。不仅对将要发生但尚未发生的未来的经济活动进行记录和计算，而且在经济活动的进行过程中，对会计事项进行记录和计算，为会计控制提供依据。并对已发生的经济活动，通过记录和计算为会计分析、会计预测、决策提供重要的依据。

### （二）会计的监督职能

会计的监督职能是指会计利用一系列方法，按一定的目的和要求，对企业单位的经济活动进行控制，使生产经营活动达到预期目标。它体现着一定的政策和法规，是以国家的法律规范为准绳，以会计信息资料为主要依据，对即将进行或已经进行的活动的合法性与合理性进行评价，并加以限制或影响。现代会计监督的特点是：

（1）主要利用各种价值指标进行货币监督；

（2）会计监督包括事前、事中、事后监督；

(3) 会计监督的依据是国家现行政策、法规,企业本身的经营决策、计划和预算;

(4) 会计监督是必须建立以国家监督、社会监督以及单位内部监督为三位一体的体系。

会计的核算职能和监督职能是相辅相成、辩证统一的,没有会计核算,会计监督就失去存在的基础;没有会计监督,会计核算就失去存在的意义。

需要指出的是:会计的职能不是一成不变的,随着经济的不断发展,会计的内容、作用不断扩展,特别是随着数学、管理学、电子计算机技术引入会计领域,会计的职能有了新的发展,会计学术界也提出过“会计多功能论”。一般认为,除了上述两大职能外,还有预测、决策、控制、分析等职能。

## 二、会计的作用

会计是社会生产实践的产物,离不开所处的社会经济环境,社会生产和经济的发展促进了会计的发展。会计工作既可以提供真实、完整、准确的会计信息,充分发挥会计管理经济的职能,反过来又能促进社会生产和经济的发展。

会计的作用与会计的职能是紧密联系的,它是职能的外在表现,而会计职能是会计作用的内在依据。会计的重要作用大致有以下几个方面:

### (一) 能为经济决策提供重要依据

企业在生产经营过程中往往会面临许多需要从多种方案中选择最优方案的决策,而这种选择、判断主要依赖大量的信息。会计可以通过自己的一些形式提供价值信息,比如会计能以货币形式,全面、系统、完整地反映企事业单位财产物资增减变动情况、预算执行情况、企业内部潜力、提高盈利的途径等,以帮助政府,企业事业

等管理部门进行决策提供依据。

## (二)能为经济单位的健康发展提供重要保证

会计工作的范围应该是能用货币表现的经济活动。随着科学技术和生产自动化、专业化的迅速发展,企业规模不断扩大,市场竞争日趋激烈,国际交流日益发展,企业的经济业务日益复杂化。一方面,由于所有权和经营权的不断分离,要求企业健全和完善内部控制系统;另一方面,复杂的经济业务活动使各级管理人员亲自处理每一笔业务已经不可能,因此建立和健全会计信息系统以及完善内部控制、监督系统,就能保证和促使经济单位健康发展。因为现代企业内部控制系统强调将责任落实到组织内部的员工、强调动态过程、强调人的作用、强调风险意识,这样就能及时发现经济活动和财务收支中出现或存在的问题,及时制止不良现象的发生,就能发现和防范财务风险。

## (三)能进一步推动企业对外开放和交流

随着世界经济的不断发展,我国经济也已经融入到世界经济的大舞台中去。会计是国际通用的商业语言,改革开放以后,尤其是1992年11月公布了《企业财务通则》和《企业会计准则》以后,逐步向国际惯例靠拢、接轨,这样改善了会计的环境,可以吸引外商到境内投资,也可以推动企业到境外上市,到国外去投资。这样,能推动企业对外开放、交流,也说明会计工作已处于十分重要的地位。总之,随着改革开放的进一步发展以及社会主义市场经济的进一步发展,通过会计的工作提供会计资料,也越来越为政府部门、各级管理部门、投资者、债权人以及社会公众进行宏观调控,改善经济管理,评价财务状况,防范财务风险,作出投资决策,对外经济交流提供依据。会计,在社会经济生活中越来越显示出重要的作用。

### 第三节 会计对象和会计假设

#### 一、会计对象的涵义

会计的对象(即会计的客体),是指会计核算和监督的内容。由于企业单位与事业单位性质不同,所承担的任务也不同,会计对象也不同。一般来说,会计的对象就是指再生产过程发生的能够用货币表现的经济活动。

我们以工业企业为例,《资本论》中就产业资本循环问题有一个经典公式:

$$G-W \left\{ \begin{array}{l} A \\ \dots\dots P \dots\dots W' - G' \\ PM \end{array} \right.$$

这里 G 代表货币资金,我们通过发行股票,发行企业债券,从银行获得贷款和接受投资等取得资金。W 代表购买的商品,我们用钱去购买原材料,购买生产工具等生产资料 PM;用钱支付工资,即购买劳动力商品 A。然后进行生产过程……P……,即进行生产成本的核算。W' 代表生产出的新的商品,新的商品价值由于包含了剩余劳动时间带来的剩余价值,必然是  $W' > W$ 。G' 代表生产出的新商品销售能够实现的货币和债权资产;如果  $G' > G$  表示企业盈利,  $G' = G$  表示企业保本,  $G' < G$  表示企业亏损。会计就是以上述的资金运动为对象,进行会计核算和会计监督。

#### 二、会计假设

会计假设也称会计核算的基本前提,是指在特定的现实社会和经济条件下,决定会计运行发展的基本前提和制约条件。会计假设可以有以下一些特点:①超前性;②客观性;③变动性。因为



会计假设是人们认识最终规律之前提出的,同时也是在会计实务中众所周知的、不需证明的既成事实,会计假设又是根据现实社会和经济条件产生的,一旦条件发生变迁,基本假设势必随之变动。当然假设不可避免地会有主观的成分。按照我国《企业会计准则》的规定主要有以下几点:

### (一)会计主体

所谓会计主体,指独立组织会计核算的特定单位。作为会计主体必须符合以下条件:

- (1)具有一定数量的资产;
- (2)独立进行产生经营活动或其他活动;
- (3)实行独立决算,并编制独立的财务报表。

会计主体假设的提出主要意义在于明确了会计核算和监督的空间范围和界限。

一般认为,会计主体与法人不是同一概念,它可以是一个有法人资格的企业,也可以是机关团体、企业内部为某一单位或一个特定部分。提出“会计主体”假设是非常必要的,如果没有一个确定的空间范围,收入和费用无法衡量,资产和负债难以界定,就无法划清经济责任,无法使用各种核算方法。提出“会计主体”假设就可以明确本范围内的经济业务,以便与其他范围的经济业务严格区别开来,以独立的经济实体作为划分各会计主体的标志。

### (二)持续经营

持续经营指企业不考虑破产清算的因素,以企业是持续、正常的经营为前提。只有这样才能保持空间信息处理的一致性和稳定性。持续经营假设提出的主要意义在于明确了会计工作的时间范围,能正确解决财产的计价和收益的确定问题,为采用权责发生制奠定了基础,并能正确区分资本与负债。提出“持续经营”假设是非常必要的,因为一个企业迟早会面临破产或清算,但只要没有明