

于玉林 主编

# 现代大众会计

——大众会计与理财指南

XIANDAI DAZHONG KUAIJI  
DaZhong KuaiJi Yu LiCai ZhiNan

面向民生



经济科学出版社  
Economic Science Press

于玉林 主编

# 现代大众会计

——大众会计与理财指南

XIANDAI DAZHONG KUAIJI  
DaZhong KuaiJi Yu LiCai ZhiNan

面向民生



经济科学出版社  
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

现代大众会计：大众会计与理财指南 / 于玉林主编.  
—北京：经济科学出版社，2009. 7  
ISBN 978 - 7 - 5058 - 8199 - 0

I. 现… II. 于… III. 会计学 - 指南 IV. F230 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 074834 号

责任编辑：吕 萍 于海汛  
责任校对：杨晓莹 张长松  
版式设计：代小卫  
技术编辑：邱 天

现代大众会计

——大众会计与理财指南

主编 于玉林 副主编 牛宇欣

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100142

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esp@ esp. com. cn

北京汉德鼎印刷厂印刷

华丰装订厂装订

787 × 1092 16 开 31.25 印张 520000 字

2009 年 6 月第 1 版 2009 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8199 - 0 定价：42.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

# 前 言

在经济社会生活中，人们从不同的方面都很关注会计，也都在谈论会计如何重要。有人说，办经济离不开会计，办社会也离不开会计，显然，凡是有经济活动的地方都需要有会计。会计最基础的工作就是记账和算账，有组织的单位需要记账和算账，个人和家庭也需要记账和算账，这个道理逐渐被大多数人所理解。这是单位和个人的小事，也是社会和国家的大事。在2006年10月11日十六届六中全会通过的《中共中央关于构建社会主义和谐社会若干重大问题的决定》中指出：构建社会主义和谐社会，是我们党从中国特色社会主义事业总体布局和全面建设小康社会全局出发提出的重大战略任务。社会和谐是中国特色社会主义的本质属性，是国家富强、民族振兴、人民幸福的重要保证。社会和谐是我们党不懈奋斗的目标。构建社会主义和谐社会要遵循一系列原则。首要的原则是：“必须坚持以人为本。始终把最广大人民的根本利益作为党和国家一切工作的出发点和落脚点，实现好、维护好、发展好最广大人民的根本利益，不断满足人民日益增长的物质文化需要，做到发展为了人民、发展依靠人民、发展成果由人民共享，促进人的全面发展。”从会计工作出发，面向国家和人民，在构建社会主义和谐社会中坚持以人为本做些应该做的工作。在这种思想指导下，经多次议论，提出编写面向人民的《现代大众会计——大众会计与理财指南》的构想。

对于《现代大众会计——大众会计与理财指南》，人们会问，什么是大众，还要为大众编一本现代大众会计，大众能看得懂吗？《现代大众会计——大众会计与理财指南》的读者是大众。在现实生活中大众一词用得很广泛，一般说，大众即人民大众，是以劳动群众为主体的社会基本成员，包括所有各个社会阶层和各类人员。以人为本就要坚持为人民服务。为人民服务也就是为他人服务，为社会服务，为国家服务。为人民服务是一切工作的出发点，任何工作要不要做、能不能做，都要从人民的需要、

人民的利益出发。我们编写《现代大众会计——大众会计与理财指南》，正是按照构建和谐社会的原则，面向人民大众，为人民服务做的一项具体工作。

《现代大众会计——大众会计与理财指南》的内容包括会计（记账和算账）和理财两大部分。有人会问，大众会计同一般所说的会计有什么不同？大众会计是人民大众为自己的事业、事项和为人民大众的事业、事项，按照一定的要求，采用相应的方法进行记账和理财的会计。一般所说的会计，如会计是以货币形式，采用现代化的专门方法，对扩大再生产过程中的资金运动进行核算和管理的系统。这与大众会计概念对比可以看出，一般所说的会计，主体是企业、事业、机关和其他单位的会计人员，客体（对象）是企业、事业、机关和其他单位的资金运动，以货币形式（货币计量单位），采用现代化的专门方法（核算和管理的方法），是实施会计核算和会计管理职能的系统。相比之下的大众会计，是人民大众学习与应用的初级会计，但在会计基本原理与性质上与一般所说的会计是相同的，都是会计。

走向大众会计的历史环境，是经济发展的需要，科学技术进步提供技术条件，教育的发展提供知识基础，需要普及会计专业知识。为适应这种需要，大众会计理论的研究和教育随之兴起。同时，也要使这些人民大众的读者，通过阅读本书，能掌握与运用本书的知识与方法，为自己进行算账与理财，以便达到科学的生活与工作。

《现代大众会计——大众会计与理财指南》是历史的继承与现代的发展。早在新中国成立之初的1951年，山东人民出版社就出版了王汉雄编写的《大众会计知识讲话》。在该书的“笔者的话”中笔者指出：“这本小册子主要是为了农村合作社及一般的商店和企业部门的会计人员写的，介绍些会计上的基本知识，企图能帮助他们解决一些工作中的问题。另外是适应有志学习会计的初学和未学的读者们的需要，通过这本小册子使其熟悉些记账的道理和方法，并可作为再求深造的一点会计基础。”王汉雄编写的《大众会计知识讲话》于1952年经修改和补充再版发行。1953年西北书店出版了阮先达撰写的《大众会计学》。1955年由王澹如、张佩贻编著的《大众会计》由中国财政经济出版社出版。在该书“例言”中作者指出：“本书的编写是在作为适合大众需要的初级读物，所以内容讲述只以会计的基本核算方法为主，说理都力求通俗浅显，使读者学习这本书后，可以获得关于会计核算的基础知识，并能参照这些方法

处理简单的会计工作，或作为进一步学习工业企业或其他各种专业会计核算的阶梯。”从《大众会计》一书的内容看，是适应大众学习的初级读物。从20世纪50年代以来，适应大众学习会计的需要，已出版了各种类似《大众会计》的书籍，如《初级会计》、《入门会计》，等等。进入21世纪，在出版的各种会计书籍中，2002年中国商业出版社出版的由葛长银著的《大众会计学：完全会计学习教程》一书，是一本供大众学习的好书。

面向民生的《现代大众会计——大众会计与理财指南》是适应现代经济社会发展的需要。在全球化的影响下，民生问题是社会建设的重大问题，面临民生的需要，进一步完善大众会计是一项重大课题。大众会计不仅包括会计的记账和算账，还要包括理财。本书具有以下特点：①说理性（理论性），万事要懂道理，要说清楚为什么要记账、算账，为什么要理财，懂得道理才心明眼亮；②知识性，对有关经济事项的知识，如家庭生活、理财的常识；记账、算账和理财的方法等，这些知识是说明道理的必要条件；③通俗性，说明、介绍和论述的内容，要通俗易懂，使人明白；④趣味性，编写的内容生动具体，有实际的事项和数据，有典型的实例和案例，使人阅读有兴趣；⑤规范性，编写的内容要反映国家、行业有关法规、制度的规定，职业道德的要求等；⑥实用性，编写的内容是结合人民大众现实生活的实际需要，对于记账、算账和理财是有用的；⑦操作性，编写的内容如记账、算账的内容、方法和程序，理财的内容、方法和程序等，是可以掌握和实际操作的，能操作才能实用。

本书编写人员：第一章大众需要会计与理财、第二章大众会计历史探微、第三章名人与大众会计拾珍、第四章大众会计概述、第五章大众会计科目与记账方法和第二十章大众会计知识的教育与学习由于玉林编写；第六章大众会计凭证和第十四章个体工商户会计由张学松编写；第七章大众会计账簿和第十八章旅游者会计由张威利编写；第八章大众会计报表由牛宇欣编写；第九章大众会计核算程序和第十九章学生会计由韦慧编写；第十章大众理财基础和第十五章家庭会计由林家安编写；第十一章大众理财：股票与债券、第十二章大众理财：保险和第十三章拓宽大众理财由刘威编写；第十六章公务员会计由牛宇欣、张威利编写；第十七章专家会计由牛宇欣、韦慧编写。本书主编为天津财经大学会计学院博士生导师于玉林教授。

本书适用于个体工商户、家庭、公务员、专家（包括学者、研究

者)、旅游者和学生为自己的事业、事项进行记账、算账和理财,也适用于为从事人民大众的事业、事项而进行小企业会计、个体经营会计、家庭会计等人员的学习和工作参考。我们在编写过程中,得到有关单位的大力支持,参考大量的有关资料,在此表示感谢。由于我们水平有限,调查研究不够,书中缺点和错误在所难免,欢迎读者批评指正。

编者

于天津财经大学  
2009年2月15日

# 目 录

## 第一篇 大众会计启航篇

<b>第一章 大众需要会计与理财</b> .....	3
一、大众：历史的主人 .....	3
二、人民大众生活巨变 .....	5
三、人民大众科学生活需要会计与理财 .....	10
<b>第二章 大众会计历史探微</b> .....	13
一、原始公社的记账员 .....	13
二、孔子：管仓库的小吏 .....	14
三、家计调查的实行 .....	15
四、大众会计理论的兴起 .....	18
<b>第三章 名人与大众会计拾珍</b> .....	20
一、名人会计拾珍 .....	20
二、大众会计拾珍 .....	23

## 第二篇 大众会计知识篇

<b>第四章 大众会计概述</b> .....	31
一、会计的历史发展 .....	31



二、大众会计的概念 .....	34
三、大众会计的对象 .....	35
四、大众会计的目标与职能 .....	36
五、大众会计的作用 .....	38
六、大众会计核算的前提 .....	38
七、大众会计核算的基础 .....	41
八、大众会计的特点 .....	41
九、认真做好大众会计工作 .....	42
<b>第五章 大众会计科目与记账方法</b> .....	44
一、大众会计科目的概念与作用 .....	44
二、大众会计科目的设置、分类与结构 .....	46
三、大众会计记账方法 .....	59
四、借贷增减记账法 .....	65
五、会计平衡式 .....	72
<b>第六章 大众会计凭证</b> .....	74
一、大众会计凭证的概念及其种类 .....	74
二、原始凭证 .....	77
三、记账凭证 .....	85
四、会计凭证的传递与保管 .....	96
<b>第七章 大众会计账簿</b> .....	98
一、大众会计账簿的概念与作用 .....	98
二、大众会计账簿的分类、设置和登记 .....	100
三、天天需要记的账：日记账 .....	105
四、分项记录的账：分类账 .....	109
五、账簿错误及更正 .....	119
六、大众会计账簿的对账与结账 .....	123
七、大众会计账簿的更换与保管 .....	126
<b>第八章 大众会计报表</b> .....	128
一、会计报表概述 .....	128

二、资产负债表的编制	133
三、利润表的编制	138
四、会计报表的阅读	144
<b>第九章 大众会计核算程序</b>	148
一、会计核算程序概述	148
二、记账凭证核算程序	152
三、日记总账核算程序	154
<b>第十章 大众理财基础</b>	157
一、理财概述	157
二、理财的范围	161
三、理财原则和理财法则	173
四、制定理财规划	178
五、养成良好的理财习惯	189
<b>第十一章 股票与基金</b>	194
一、股票	194
二、基金	205
<b>第十二章 大众保险</b>	210
一、保险概述	210
二、社会保险	213
三、商业保险	217
四、投资保险	222
五、保险的选择	224
六、购买保险的程序	228
附：中外主要保险公司	231
<b>第十三章 拓宽大众理财</b>	236
一、拓宽大众理财的客观性	236
二、债券、外汇、期货、信托	236
三、房地产、黄金、彩票	245

四、收藏	251
五、大众理财优化的策略	261
六、案例	266

### 第三篇 大众会计实务篇

<b>第十四章 个体工商户会计</b>	271
一、个体工商户及其会计核算特点	271
二、个体工商户需要记账与算账	275
三、个体工商户资金运动	284
四、筹集资金的核算	286
五、货币资金的核算	288
六、固定资产的核算	290
七、供应过程的核算	297
八、生产过程的核算	299
九、销售过程的核算	304
十、利润形成和分配的核算	311
十一、个体工商户记账与算账实务	316
十二、案例	337
<b>第十五章 家庭会计</b>	342
一、家庭基本知识	342
二、家庭需要记账与算账	347
三、家庭记账与算账实务	353
四、家庭案例	365
<b>第十六章 公务员会计</b>	369
一、公务员基本知识	369
二、公务员有关规定	373
三、公务员需要记账与算账	384
四、公务员记账与算账实务	386
五、公务员案例	393

<b>第十七章 专家会计</b> .....	395
一、专家基本知识 .....	395
二、专家有关规定 .....	400
三、专家需要记账与算账 .....	403
四、专家记账与算账实务 .....	404
五、专家案例 .....	422
<b>第十八章 旅游者会计</b> .....	424
一、旅游基本知识 .....	424
二、旅游有关规定 .....	428
三、旅游需要记账与算账 .....	430
四、旅游者记账与算账实务 .....	432
五、旅游案例 .....	436
<b>第十九章 学生会计</b> .....	437
一、学生的基本知识 .....	437
二、学生的有关规定 .....	438
三、学生需要记账与算账 .....	443
四、学生记账与算账实务 .....	445
五、学生记账案例 .....	459

## 第四篇 大众会计教育篇

<b>第二十章 大众会计知识的教育与学习</b> .....	463
一、全民会计观需要教育 .....	463
二、学校教育大众会计知识 .....	464
三、社会学习大众会计知识 .....	469

### 附录

小企业会计科目制度：会计科目表 .....	475
个体工商户会计制度 .....	477

206	个体工商户会计制度：会计科目表	479
208	个体工商户简易会计制度：会计科目表	480
000	个体工商户建账管理暂行办法	481
000	参考文献	484

第

一

篇

# 大众会计启航篇



# 第一章 大众需要会计与理财

## 一、大众：历史的主人

在一次研讨会上，与一位老师闲谈说我们想编写一本《现代大众会计学》，这位老师立即问道，什么是大众，还要为大众编一本会计学，大众能看得懂吗？提出的问题多好啊！需要我们首先考虑这些问题。

在现实生活中，“大众”一词用得很广泛，媒体如《大众日报》、《大众健康报》、《大众证券报》、《大众科技报》、《大众电脑报》、《大众电影》、《大众摄影》、《大众医学》、《大众商务》等；网络如大众网、大众教育网、大众股评网、大众科技网、大众理财网、大众写作网、大众食品网、大众小说频道、大众理财顾问等；其他如大众文化、大众交通、大众贸易、大众体育、大众话题、大众心理、大众点评、大众信息、大众汽车、大众软件、大众电影院、大众搬家公司、大众公用事业公司，等等。至于大众是什么，或者说什么是大众人们并不关心，也不去问究。

既然是大众会计也会有人要问什么是大众会计，与一般所说的会计是否不同。要说明什么是大众会计还需要首先解释什么是大众。大众，是指“群众；民众”。<sup>①</sup> 大众，“原指参加军旅和工役的多数人。……后泛指人群。”<sup>②</sup> 在汉语语境中，所谓“大众”，其最初的含义虽然是“参加军旅和工役的多数人”，但长期以来比较固定的含义则是“泛指人群”，即多数人。与大众相关的概念有群众、民众、公众、人民、人民大众、人民群众等。大众的含义与群众、民众、公众极为接近，与人民、人民大众、人民群众也基本上一致。人民是政治概念，人民和人民大众在不同历史时期有

① 《现代汉语词典》（第5版）[M]. 北京：商务印书馆，2005：259.

② 《辞海》[M]. 上海：上海辞书出版社，1999：1779.



不同内容。毛泽东同志在《在延安文艺座谈会上的讲话》中指出：“什么是人民大众呢？最广大的人民，占全人口百分之九十以上的人民，是工人、农民、兵士和城市小资产阶级。”<sup>①</sup>什么是人民，毛泽东同志在《论人民民主专政》中指出：“人民是什么？在中国，在现阶段，是工人阶级，农民阶级，城市小资产阶级和民族资产阶级。”<sup>②</sup>在我国社会主义时期，一切赞成、拥护和参加社会主义革命和建设的阶级、阶层和社会集团，都属于人民的范围。所以，一般说大众就是指人民大众、人民群众，是工人、农民、知识分子和其他群众。

根据历史唯物主义基本原理，人民群众是历史的主人，是历史的创造者，推动社会历史的发展。在人类社会的发展史上，人民群众是社会生产力的实践者，是社会物质财富的创造者，是社会精神财富的创造者，是变革社会制度、推动历史前进的决定力量。在中国悠久的历史中，中国人民在创建物质文明的同时也创建了优秀的精神文明。在漫长的历史中，我国古代劳动人民在几千年的农事活动经验中摸索总结出气候变化的规律——24个节令，还是现代人农业种植的科学依据。

考虑到人民群众的历史作用，所以我们要尊重人民群众，要以人为本发展社会主义。以人为本的人就是人民、人民大众，各行各业的人。以人为本就是以人民为主体。以人为本的核心内容就是尊重人，尊重人在社会经济发展中的主体作用。以人为本要以人为出发点，考虑人在物质、文化、生活和工作等方面的正当需要，并以满足人在这些方面的正当需要为目标；以人为本要以人为主体，促其在社会经济发展中发挥重要作用，并得到全面发展。

以人为本要为人民服务。为人民服务也就是为他人服务，为社会服务，为国家服务。为人民服务是一切工作的出发点，任何工作要不要做、能不能做，都要从人民的需要、人民的利益出发；为人民服务是一切工作的归宿，一切工作都要围绕实际地满足人民群众的需要，给人民以看得见的物质利益；为人民服务是一切工作的标准，工作做得好不好，要看人民是不是拥护、是不是赞成、是不是高兴、是不是认可。

我们编写《现代大众会计学——大众会计与理财指南》，正是面向人民大众，为人民服务做的一项具体工作。

① 《毛泽东选集》：第3卷 [M]。北京：人民出版社，1991：855。

② 《毛泽东选集》：第4卷 [M]。北京：人民出版社，1991：1475。