

易学易懂的

〔日〕中村 忠 著

殷长生 主译

金朝美 译

刘 捷 审校

中国展望出版社

内 容 简 介

本书意图是把日常的经济业务进行分析、整理，用简易的形式说明，使读者既懂得簿记的原理、基本结构，又能理解经济活动与会计的相互处理，从而入门，提高会计业务水平。本书文字简练易懂，资料全面，是财会人员的一本良好读物。

易学易懂的 会 计 入 门

〔日〕中村 忠 著
殷长生 主译
金朝美 译
刘 捷 审校

*

中国展望出版社出版
(北京西城区太平桥大街4号)
北京朝阳区展望印刷厂印刷
北京市新华书店发行

开本787×1092毫米 1/32 5.125 印张
110千字 1986年9月 北京第1版
第1次印刷 1—11500 册

统一书号：4271·218 定价：1.20元

前 言

现代文化与国民经济正在同步发展，而国民经济的发展又与企业的成长息息相关。经营企业所不可缺少的是会计管理。企业的经营和管理，可比作一辆车子的两个轮子，任何一方功能欠佳，都会妨碍车辆的运转。而会计管理的基础，则是簿记知识。

对于创办企业或初进公司工作的人来说，首先面临的東西就是算盘和簿记。有的新职员往往因为自己对珠算和簿记很棘手，要求调到营业部门去工作，但他们即使如愿以偿，在业务部门中仍然摆脱不了珠算和簿记。反正对这两项怎么也是摆脱不了的，不如索性加强学习，纵使不能期望成为一名会计能手，也能够了解这方面的一些基础知识。

书店的书架上摆着很多会计书籍，但拿到手中一看，却大都不易理解而感到厌烦。这主要是由于购书者不知道书中哪些部分适用于自己目前所作的实际工作。

会计虽然也要进行计算，但却不是数学，它只是把日常发生的经济业务进行分析整理的一种作业。因此就是不擅长数学的人，只要对经济活动具有分析能力，也很容易理解并能应用于实际工作上。

本书的意图，就是要把这些分析整理的作业，尽量用简易的系统形式加以说明。读者若能懂得了簿记的原理，即簿记的基本结构，再理解了经济活动与会计的相互处理方法，就可以入门了。简单地说，就是经常的针对每笔经济事

项，选择好相应的会计科目而加以分录，如此反复的练习，便是提高会计业务的捷径。通过这样反复练习，再与结算盈亏的决算业务联系起来即可。

不怕困难，勇于实践，勤学苦练，持之以恒，是研究一切学问的必由之路。簿记当然也不例外。本书如能对读者理解簿记有所裨益则不胜荣幸之至。

附带提一下，本书所举的年月时间和金额数字的例子，为便于理解，都作了简化。

中村 忠

目 录

第一章 簿记概述	(1)
第一节 簿记的产生与历史	(1)
第二节 簿记的目的与种类	(2)
第三节 簿记的组成要素	(2)
一、基本要素	(3)
二、流转要素	(7)
第二章 帐户	(12)
第一节 什么是帐户	(12)
第二节 帐户的分类	(12)
第三节 主要帐户	(15)
一、资产负债表帐户	(15)
(一) 现金和银行存款等帐户	(15)
二、损益表帐户	(25)
(一) 商品帐户、销售帐户及采购帐户	(25)
(二) 推销费用与管理费用	(30)
(三) 营业外收入及营业外费用	(30)
第三章 分录与记帐	(31)
第一节 分录	(31)
第二节 记帐	(34)
第三节 试算表	(38)
一、试算表的意义	(38)
二、试算表的种类	(38)
第四章 结帐	(42)

第一节	结帐的意义	(42)
第二节	结帐程序	(43)
	一、结帐的预备程序	(43)
	二、结帐的正式程序	(43)
	三、结帐报表	(43)
第三节	结帐前的整理事项	(44)
	一、盘存	(44)
	二、费用、收益的递延与应计	(44)
第四节	损益表与资产负债表	(50)
	一、编制损益表与资产负债表的目的	(50)
	二、损益表与资产负债表的编制	(51)
第五节	结帐计算表	(55)
	一、结帐计算表的意义及其种类	(55)
	二、结帐计算表的编制方法	(55)
第五章 帐簿	(58)
第一节	帐簿的种类及其组织	(58)
	一、主要帐簿与辅助帐簿	(58)
	二、帐簿组织	(58)
	三、经营活动与帐簿组织	(58)
第二节	各种辅助帐簿的登录法	(63)
	一、现金簿	(63)
	二、银行活期存款登记簿	(63)
	三、进货簿及销货簿	(64)
	四、存货明细帐	(65)
第六章 票据业务及其记帐	(70)
第一节	票据的意义	(70)
第二节	票据的种类及其处理	(70)
	一、期票	(70)

二、汇票	(71)
三、票据的会计处理	(72)
四、票据的背书	(74)
五、票据贴现与金融票据	(74)
六、跟单汇票	(75)
七、票据的记帐	(77)
第七章 固定资产的记帐	(78)
第一节 固定资产的性质	(78)
第二节 固定资产的会计处理	(78)
一、基本处理方法	(78)
二、固定资产取得的处理	(79)
三、固定资产变卖及报废的处理	(80)
四、折旧	(80)
五、固定资产明细帐	(82)
第八章 营业费用的记帐	(83)
第一节 营业费用的种类	(83)
第二节 营业费用的记帐	(83)
第九章 股份公司会计	(86)
第一节 公司的性质	(86)
第二节 商业帐簿	(86)
第三节 股份公司会计	(87)
一、股东与经营者	(87)
二、为筹集资金发行股票	(87)
三、股票发行与资本准备金	(88)
四、利润的处理	(89)
五、亏损的处理	(92)
第十章 企业与税金	(94)
第一节 人民生活与税金	(94)

第二节	税金的种类	(94)
第三节	税金的会计处理	(94)
	一、必要费用与税金	(94)
	二、必要费用性税金与非必要费用性税金的处理方法	(96)
	三、主要税金的会计处理	(97)
第十一章	结帐实习题	(101)
	习题一	(101)
	习题二	(112)
	习题三	(114)
	习题四	(115)
附录:	工业簿记	(117)
	一、工业簿记及其特征	(117)
	二、成本要素	(117)
	三、直接费用与间接费用	(118)
	四、工业簿记的一般记帐法	(119)
参考材料:	日本全国总商会与各地总商会簿记鉴定 考试题	(130)

第一章 簿记概述

第一节 簿记的产生与历史

原始时代的人类生活，仅以获得生存所必需的食物为目的，未曾考虑积累和扩大再生产。后来，随着人类部落生活的开始，出现了收获物的分配与积累，当部落发展到国家的形态时，就产生了租税制度。古代的簿记最初是为了记录租税。古代所积累的财富是供帝王贵族享受的、处于停滞状态的财富，直到十世纪以后，这些财富才逐渐成为现代流动状态。从十一世纪末开始的十字军远征，使积累的财富发生很大的变化。也就是说，大规模的军需品运输以及以意大利为中心的西欧与东方各国的贸易，导致了以意大利为中心的地中海沿岸各城市的商业的发展，进而使财富以资本的形态积累起来。资本产生利润，利润又形成新资本，新资本再次产生新利润，资本就这样不断膨胀下去。**这种现象称为资本的循环过程。**

当时意大利的商人开始寻找最好的方法来了解自己特有的资本怎样循环，结果又怎样使自己的财产增加或减少。于是，复式簿记就应运而生了。

关于复式簿记的最初的理论体系，是意大利僧侣鲁卡·帕奇欧里制定的。复式簿记的原始理论，首先发表于他撰写的《算术、几何、比率及比例总览》一书。

第二节 簿记的目的与种类

簿记的目的在于准确了解企业所拥有的资本通过经济活动而增减的现象。其方法就是使用帐户、分类和帐簿。

商人最早是用心算的办法来估计自己买卖的盈利即企业经营的收益的。但是，通过心算来了解复杂的现代化企业的经营结果毕竟是没把握的。因此，就有必要根据记录计算收益。单式簿记是简单的收益记录方法，即在现金的收支过程中记录现金的增减，去查明现金的余额并计算企业经营成果（盈利）。现金收支帐是它的代表形式。

如果卖出商品立即收取现金，这种方法可以适用，可是，如卖出商品不能立即取得现款，顾客过些日子才付货款，或者采用开具期票或抵帐的办法，单式簿记就不能予以全面记录，而只能代之以复式簿记了。

第三节 簿记的组成要素

复式簿记由下列两个要素组成：

1. 基本要素

- 1) 资产与负债
- 2) 资本
- 3) 收益与费用

2. 流转要素

- 1) 经济业务与帐户

- 2) 分录与记帐
- 3) 借方与贷方的含义

一、基本要素

1. 资产与负债

企业所拥有的物资、货币及债权称为**资产**，将来必须偿还的债务则叫做**负债**。日常用语所说的财产专指资产而言，但在簿记上，则把**资产和负债总称为财产**。

资产包括：现金、银行存款、商品、应收帐款、应收贷款以及土地、房屋、车辆、机器设备等。

负债包括：应付帐款、应付借款等。

2. 资本

资产减负债的差额为**净资产**，叫做**资本**。

3. 收益与费用

收益反映资产增加的原因，费用则表示**资产减少的原因**。

复式簿记是通过上述三个基本要素的组合去了解企业资产的增减及收益状况的方法。复式簿记有一个等式作为测定前提，有两个等式作为测定方法。

- 1) 资本等式（前提等式）
- 2) 资产负债表等式（测定等式）
- 3) 损益表等式（测定等式）

资本等式是指**资本状况**，换句话说，就是反映**净资产的状况**。

$$\text{资产} - \text{负债} = \text{资本}$$

例鸟藤商店×年一月一日资产与负债如下：

资产		负债
现金	100,000日元	借款
商品	200,000日元	100,000日元
合计	300,000日元	合计
		100,000日元

在这种情况下，鸟藤商店的资本为：

资产总额300,000日元－负债总额100,000日元＝200,000日元。

2) 资产负债表等式是反映一定时点的资产、负债及资本状况的。这是指将资本等式的负债项移向右边的等式，即：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{资本}$$

(例)上列鸟藤商店举例可用资产负债表等式表示如下：

资产300,000日元＝负债100,000日元＋资本200,000日元。

该情况下的资产负债表则将为：

资产负债表

资 产	金 额	负债及资本	金 额
现 金	100,000日元	借 款	100,000日元
商 品	200,000日元	资 本	200,000日元
总 计	300,000日元	总 计	300,000日元

企业每年对反映期初财产状况的年初资产负债表和反映期末财产状况的年末资产负债表进行比较，就可判明其财产

在年内的增减情况。

例如：

资产负债表

× 年 1 月 1 日

资 产	金 额	负债及资本	金 额
现 金	100,000日元	应付帐款	—
银行存款	—	借 款	100,000日元
商 品	200,000日元	资 本	200,000日元
房 屋	—		
总 计	300,000日元	总 计	300,000日元

资产负债

× 年 12 月 31 日

资 产	金 额	负债及资本	金 额
现 金	50,000日元	应付帐款	100,000日元
银行存款	50,000日元	借 款	100,000日元
商 品	200,000日元	资 本	200,000日元
房 屋	200,000日元	净 利	100,000日元
总 计	500,000日元	总 计	500,000日元

从这里可以知道该企业的现金、银行存款、应付帐款在这个时期内发生变化，但还不知道是什么原因引起这些变化。因此，就需要查明每项收益与每项费用发生变化的原因，并加以汇总。

兹以鸟藤商店为例，将其一年内经营成果编制成下列损益表：

销售收入	500,000日元
手续费收入	100,000日元
收入合计	600,000日元
销售成本	350,000日元
工薪	100,000日元
利息费用	50,000日元
费用合计	500,000日元
净利	100,000日元

再将上表列为下列等式：

$$\text{总收入} - \text{总费用} = \text{净利}$$

所谓损益表等式，就是指上列等式经移项后的等式，即：

$$\text{总费用} + \text{净利} = \text{总收入}$$

根据损益表等式，就可以编制下列损益表：

损益表

自×年1月1日至×年12月31日

费用	金额	收入	金额
销售成本	350,000日元	销售收入	50,000日元
工薪	100,000日元	手续费收入	100,000日元
利息费用	50,000日元		
净利	100,000日元		
	600,000日元		600,000日元

二、流转要素

1. 经济业务与帐户

(1) 经济业务的含义

按照一般商业习惯，转让财物、提供劳务或收取现金等活动都叫做经济业务，而在簿记上则把资产、负债或资本的增减现象叫做经济业务。有些事项，一般虽叫做经济业务，但在簿记上却不是经济业务。另一些事项，在簿记上虽叫做经济业务，而按照通常商业习惯又不算是经济业务。例如，租赁土地或房屋，在一般的意义上说是经济业务，而在簿记上却因资产和负债都没有增减而不认为是经济业务。

相反，房屋遭受火灾等而毁坏，按照一般习惯；由于这种情况未与他人发生经济关系，当然不认为是经济业务，但在簿记上，却必须把那部分财产金额销帐，从而认为是经济业务。

(2) 帐户的含义

为了在帐簿中查清资产、负债与资本或收益与费用的增减状况，而对经济业务进行记录和计算的单位叫做帐户。

借 方	帐 户	贷 方

(3) 经济业务与帐户的关系

簿记上的经济业务包括：

- ①关于资产的经济业务
- ②关于负债的经济业务
- ③关于资本的经济业务
- ④关于损益的经济业务

以上四项经济业务，按照不同的经济活动内容进行组合如下：

⊕		⊖
借 方		贷 方
资产增加 负债减少 资本减少 损失发生		资产减少 负债增加 资本增加 收益发生

- 例如：①用现金购进商品
 (资产增加) = (资产减少)
- ②赊购商品

(资产增加) = (负债增加)

③用现金偿还借款

(负债减少) = (资产减少)

④用现金缴纳资本

(资产增加) = (资本增加)

⑤收到用现金支付的利息

(资产增加) = (收益发生)

⑥用现金支付利息

(损失发生) = (资产减少)

(4)经济业务的种类

经济业务按性质分为:

① 交换业务

② 损益业务

③ 混合业务

交换业务,是指财产与财产互相交换的经济业务。上例①~③就属于此类。

损益业务,是指资产或负债的增减成为费用或收益的经济业务。上例⑤、⑥就属于此类。

混合业务,是指交换业务与损益业务混在一起的经济业务。例如,进价1,000日元的商品,按1,200日元的售价卖出。在这种场合下,作为资产的现金增加1,200日元,而作为,资产的商品减少1,000日元,二者的差额200日元则表现为利润。

帐 户

资产增加1,200日元 (现 金)	资产减少1,000日元 (商品) 利润增加200日元 (销售利润)
----------------------	--