

实用会计学

主编 周文幸 副主编 张彦 王家增



南京大学出版社

(苏)新登字 011 号

实用会计学

主 编 周文幸

副主编 张彦 王家增

*

南京大学出版社出版发行

(南京大学校内 邮政编码:210093)

南京豪利电脑照排中心照排 江苏地质测绘院印刷厂印刷

*

开本 850×1168 1/32 印张 10.75 字数 276 千

1995 年 11 月第 1 版 1996 年 8 月第 2 次印刷

印数 8001—14000

ISBN 7—305—02919—X/F·451

定价:13.00 元

再版前言

《实用会计学》在读者的关心下，又与大家见面了。在此，我们谨对读者的厚爱表示谢意。

长期以来，在人们头脑里形成了一种误区，似乎只有想干会计工作的人才学习“会计”。换句话说，学习“会计”就是为了干会计工作。事实上，在现代社会里，“会计”作为经济领域里的一种管理手段，早已远远超出了原先概念的内涵。凡从事经济社会活动者，都需要或多或少地了解 and 掌握有关会计知识，才能在社会上立于不败之地。尤其在市场经济条件下，随着市场日趋活跃和人们商品意识逐步增强，会计知识更显示出它的重要性。大到国家、企业的财务管理，小到家庭、个人的生活理财，会计知识都能排上用场。去年，适逢江苏省高等教育自学考试办公室在公共关系等专业安排了《实用会计学》课程，为广大自考生和社会人员提供了学习会计知识的机会，这实为顺应社会发展潮流之举措。

本书作为省高等教育自考办指定的教材，是作者以适应自考生的工作紧张、生活繁忙、社会活动增多及不易专心致志读书等特征为出发点，集多年在校的教学经验和体会，多次整编讲稿而成。实践表明，这是一本适应面较广的会计学教材。上一轮自学考试，该课程较高的考试及格率便表现出其具有的优势。本书的特点之一是，把通常会计书中平淡枯燥的描述和实习操作改编成图文并茂、各章节既相互联系又独成一体《实用会计学》，使其

更形象化、数字化和实用化，达到易记、易懂和易运用的目的；特点之二是，对会计学中出现的疑点和难点另辟蹊径，单开章节。如第三章专写“复式记帐”，就可以比较详细地把“借贷记帐法”作一介绍，同时又可以较好地让学生自然而然地摆脱了中文字义上的“借”和“贷”的概念，让考生通过自学也能一目了然。本书的第三个特点是，涵盖面宽，它有机地将会计实务、电算化会计和“两法”融为一体，进一步拓宽了学生知识面，使学生了解到会计领域的现代发展和加强守法执法的意识，更能适应自考生在不同社会岗位中的工作需要。

总之，本书以基础知识为主，由浅入深，为考生进一步深造学习专业会计知识创造了一个良好的条件。但是，学习的道路是曲折的，知识是真实的，来不得半点虚假。尤其自学人员可能要较之他人付出更多的代价，万万不可抱着侥幸的心理参加这门课的考试。唯有踏踏实实，勤奋好学，才有所获。

本书定稿虽有作者们的心血，但同时也得到方方面面的支持和帮助。特别是南京大学的王玲同志和南京市商业网点办的曲艺同志曾给予本书提供的修改意见和习题解答，使本书增色不少，在此特表示谢意。

由于我国经济体制在转轨时期，会计制度和会计方法都正面临着新的改革，加之在编写时间上也很紧促，书中难免会存在不少缺点甚至是错误之处。敬请考生和读者批评指正。

本书为方便自考生学习，有配套的习题集和参考答案将随书出版。

南京大学 陆正飞

1996年9月

目 录

第一篇 会计实务

第一章 绪论

第一节 会计的意义	(3)
第二节 会计的对象	(5)
第三节 会计的职能和任务	(8)
第四节 会计的基本方法	(12)
习题一	(15)

第二章 帐户与帐户的设置

第一节 会计要素	(17)
第二节 会计科目	(21)
第三节 会计平衡式	(24)
第四节 帐户的设置和结构	(27)
第五节 总分类帐户和明细分类帐户	(31)
第六节 帐户的分类	(32)
习题二	(43)

第三章 复式记帐

第一节 复式记帐法的原理	(46)
第二节 借贷记帐法的原理	(49)
第三节 收付记帐法的原理	(56)
第四节 复式记帐的作用	(57)

习题三	(59)
第四章 会计凭证	
第一节 会计凭证的作用	(62)
第二节 原始凭证	(63)
第三节 记帐凭证	(67)
第四节 会计凭证的传递与保管	(71)
习题四	(72)
第五章 帐 簿	
第一节 帐簿的作用和种类	(74)
第二节 帐簿的格式和登记方法	(77)
第三节 记帐规则	(81)
第四节 对帐和结帐	(83)
习题五	(88)
第六章 财产清查	
第一节 财产清查的意义和作用	(90)
第二节 财产清查的种类和方法	(92)
第三节 财产清查结果的帐务处理	(99)
习题六	(103)
第七章 会计报表及分析	
第一节 会计报表的意义和编制要求	(106)
第二节 会计报表的种类和编制方法	(108)
第三节 会计报表的编制和使用	(112)
第四节 财务状况的评价方法	(133)
习题七	(148)
第八章 会计循环与会计程序	
第一节 会计循环的意义和内容	(152)
第二节 会计程序的意义和种类	(156)
第三节 记帐凭证的会计程序	(159)
第四节 汇总记帐凭证会计程序	(161)

第五节	科目汇总表会计程序·····	(164)
第六节	多栏式日记帐会计程序·····	(179)
习题八	·····	(181)

第二篇 电算化会计学基础

第九章 电算化会计概述

第一节	电算化会计的意义和基本工作·····	(189)
第二节	会计信息系统的意义·····	(194)
第三节	会计信息处理·····	(195)
习题九	·····	(201)

第十章 电算化会计在管理中的地位和功能

第一节	电算化会计在管理中的地位·····	(202)
第二节	电算化会计在管理中的功能·····	(205)
第三节	电算化会计与现行会计制度·····	(210)
习题十	·····	(212)

第十一章 电算化会计实用方法和发展趋势

第一节	系统分析与设计·····	(214)
第二节	电算化会计数据处理模块通用性·····	(220)
第三节	电算化会计发展的趋势·····	(223)
习题十一	·····	(226)

第三篇 会计法与税法基础

第十二章 中华人民共和国会计法基础

第一节	会计法概述·····	(229)
第二节	会计法赋予有关机构和人员的职责·····	(236)
第三节	关于会计核算的规定·····	(242)
第四节	关于会计监督的规定·····	(249)
第五节	关于会计机构和会计人员的规定·····	(253)

第六节 关于违反会计法的法律责任规定·····	(262)
习题十二·····	(266)
第十三章 中国税法基础	
第一节 税收基础知识和分类·····	(268)
第二节 纳税的程序和方法·····	(277)
第三节 税制改革的主要内容和新税收体系·····	(284)
习题十三·····	(292)
第十四章 流转税知识	
第一节 增值税·····	(293)
第二节 消费税·····	(311)
第三节 营业税·····	(322)
习题十四·····	(332)

第一篇

会计实务

第一章 绪 论

本章作为全书的开始，主要阐明会计的概念，解答会计在市场经济条件下的社会主义建设中有哪些重要作用，解决会计的原则、方法及参与经济预测和决策等职能的基本问题，为以后学习《实用会计学》奠定基础。

第一节 会计的意义

会计是一项经济管理工作。自古以来，任何有经济活动的地方，人们必然会按照一定的目的，用一定的经济形式来管理自己的经济活动。首先是对物质资料的生产和耗费的管理。凡生产者都希望以较少的投入得到更多的产出。为达到这样的目的，一方面对人力、物力的消耗数量和生产成果的数量进行记录、计算、对比、分析；另一方面对生产过程中的消耗和经济成果进行控制、检查和考核。通过记录、计算、分析、控制、检查和考核等一系列管理活动，有助于节约人力、物力，有助于用最少的生产劳动达到生产目的，以求得到生产的迅速发展和经济效益的不断提高。这一点在任何社会体制下都是十分重要的，也是不同社会体制下经济管理工作的共同要求。

其次，随着社会生产力的发展，商品货币经济也在不断地发展。不仅生产过程更加复杂，而且各个经济单位、社会各组织之

间的经济关系也愈显得密切，交往更加广泛。他们相互间由以往的商品交换逐渐被货币媒体所取代，因而货币成为衡量和计算一切商品的价值尺度。演变至今，会计工作已表现为以一定的货币单位作为统一的计量标准，对企（事）业等社会组织经济管理，进行完整、系统地记录、计算和分析，反映资金及其运动、成本和利润等价值指标，并加以审核、控制和衡量生产经营成果的经济活动。

第三，经济的发展推动了会计工作的发展，而会计工作的发展反过来又加强了经济的管理，从而为经济的发展提供了重要条件。会计工作在经济管理中的作用也就越来越突出。它不仅记录生产耗费的结果和财物的收支，而且要连续地反映生产和使用资金的全过程；它不仅反映和监督生产过程中人与物之间的关系，而且要反映和监督生产过程中人与人之间的经济往来。无论是会计工作人员，还是生产经营管理干部都会越来越重视会计工作。会计工作是经济管理工作。

在我国社会主义市场经济条件下，会计既然是一项经济管理工作，那么随着经济管理工作的不断加强，要求不断提高，会计的作用也将越来越大，它的活动领域也将越来越广泛。

社会主义生产是以生产资料公有制为主体的社会化大生产，国家通过制定正确的宏观经济政策，指导整个国民经济的发展，而国家制定的经济政策需要大量的会计资料。社会主义国家对整个国民经济的安排同样要利用价值形式的各种指标来进行。例如积累与消耗的比例、生产资料的生产和消费资料的生产两个部类之间的比例等等，都必须用价值形式来安排，然而这些也都离不开会计提供的资料。由此可见，在社会主义社会中，会计不仅在微观经济管理方面有着重要作用，而且在宏观经济管理方面也将发挥重要作用。

综上所述，会计工作是在社会实践中产生的，是随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展的。现代会计工作是经济

管理工作的重要组成部分。在商品经济条件下，会计是以一定的货币单位作为统一的计量标准，从价值角度连续、系统、完整和综合地反映和控制一个社会组织（企事业或行政单位）的财务信息，并对其经济活动的全过程实施核算和监督的管理行为。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。在不同的社会制度下，会计的对象不完全相同。在同一种社会制度下，各企业、事业和行政等单位的会计具体对象也不完全相同。研究会计的对象，目的是要明确会计在经济管理中的活动范围，从而确定会计的职能和任务，建立和发展会计的方法体系。

会计产生以后，在相当长的一段时间里，会计所反映和监督的内容主要是财产物资的收支和结存。它只限于对财产物资的记录和管理，表现为最终结果，而没有反映和监督财产物资收支的全部过程，所以不系统，也不全面。在商品货币经济尚未充分发展以前，会计对于财产物资的反映和监督主要是用实物形式来进行的。即使对于货币的收支要加以反映和监督，也只是把货币作为一种单独的财产来加以反映和监督，而不是把它作为统一的价值尺度来反映全部财产物资，所以那时的会计还没有统一的计量单位。

商品货币经济充分发展以后，企业为了生存和发展，必须力争以最小的投入取得最大的产出，以求最大限度地增加自己的财富。要达到这样的目的，对会计来说，如果仍然只是反映和监督财产物资的收支和结存，就满足不了经济管理的要求。经营管理者要求以最小的投入取得最大的产出，就需要从生产资料和劳动力的投入开始，系统、连续地核算和监督生产的耗费，节省一切人力和物力。作为经济管理的一部分，会计的内容发展成为系统、连续地核算和监督财产物资的取得、使用、耗费和补偿。同时，由

于货币已成为所有物品的一般等价物，一切商品交换，都要以货币作为价值尺度，因此会计对于财产物资的取得、使用、耗费、补偿的核算和监督，也都改进成以货币作为统一的计量单位。这一改进不仅使技术方法产生飞跃，更重要的是使会计的对象也发生了质的变化。

在商品生产尚未充分发展以前，商品生产只是一种简单商品生产。在简单商品生产条件下，商品的生产和交换，主要是为了用自己生产的商品换回另一种商品，以满足自己的需要。这个阶段会计主要用实物作为计量单位，反映商品的使用价值。在发达的商品生产即资本主义商品生产出现后，生产资料变成了资本，成为“生产剩余价值的价值”。在商品生产者眼里，企业的一切财产物资都是价值而不是使用价值，此时的会计对象也就从性质上起了变化，价值运动成了会计所核算和监督的对象。社会主义市场经济中的价值规律对商品生产和商品流通仍然起着调节作用，价值运动表现为资金运动。会计所要核算和监督的对象应该是社会再生产过程中的资金运动。各企业、事业单位的资金运动，从微观分析上来讲是本单位的资金运动，从宏观上看又是社会再生产总资金运动的构成部分。

资金运动作为会计工作的对象，在各个企事业单位表现形态不尽相同。在企业，资金运动是圆周切线运动。工业企业的资金，从货币资金开始，通过购进（供应）、生产和销售三个过程，依次改变其形态，经过销售产成品又转化为货币资金（包括新创造的纯收入）。这一运动过程，称为资金循环。而不断重复的资金循环，则称为“资金周转”。商品企业的资金，由于经济活动一般只限于流通领域，它的经济活动只包括采购和销售两个过程。在采购过程中，货币资金转化为商品资金；在销售过程中，商品资金又转化为货币资金（同样包括新增殖的货币资金）。企业资金连续不断地循环周转过程，便是企业的经营过程。企业资金的周期过程（经营过程）如图 1.1（a 和 b）所示。

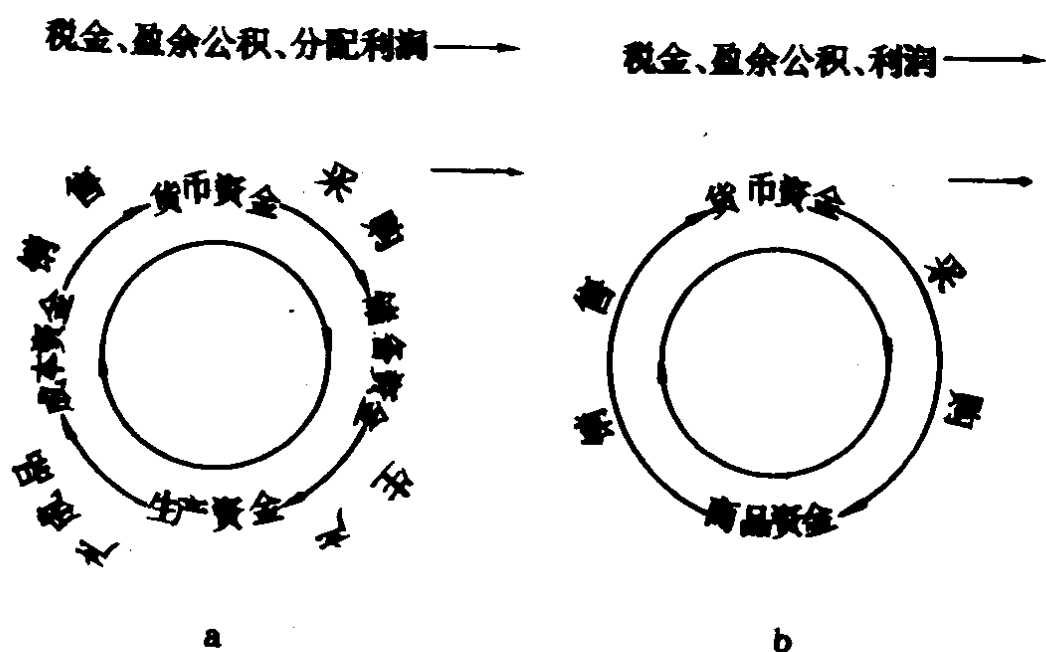


图 1.1

无论是工业企业还是商业企业，在新创造或新增殖的货币资金中，将有一部分以税金等形式上缴国家，还有一部分则按规定提取盈余公积和分配利润等，这就是切线部分所示。切线部分还含有接受投资和对外投资成分，用以发展本企业。

在行政、事业单位中，资金运动则表现为直线运动。这些资金主要是列入财政预算，由国家拨给，按标准的预算来支用。预算资金的收入（拨给）和支出（支用），就是行政、事业单位中会计所核算和监督的内容。

在社会再生产的过程中，国民经济各个层面的经济活动千差万别。随着我国市场经济的发展，资金运动也表现为复合型的立体运动。如事业单位，为了寻求自身的生存和发展，也都不同程度地开展商品生产、经营活动，高校、科研机构的技术开发和新技术有偿推广，电（视）台和报刊杂志的文化经济活动等等，既包含着货币资金的运动，也包含着预算资金的运动。又如，直接在整个国民经济范围内进行的资金运动，组织和管理这种资金运

动的部门主要是国家的财政部门，财政部门凭借国家的权力担负着一部分国民收入与再分配的任务。由财政部门分配的那一部分国民收入通常称为财政资金，它的筹集和使用形成了国家财政部门的资金运动。财政资金运动是在整个国民经济范围内进行的，这一点与企事业单位的资金运动有着明显的区别。然而，正是这种多层面的复合型立体的资金运动构成了国民经济中资金运动的完整体系。会计的对象从根本上说就是核算和监督资金（资本）运动。

第三节 会计的职能和任务

会计的职能是会计工作在实践中客观功能的反映，它是随着会计的发展而不断扩充的。现代会计的职能是核算、监督和参与经济决策。核算、监督是会计的基本职能，参与经济决策是会计适应社会经济发展、由经济工作需要而建立起来的新的职能。

一、核算职能

会计的核算职能主要是指会计工作能够连续、系统、全面、综合地反映资金运动的功能。人们为了管理自己的经济活动，总是首先要了解和掌握经济活动的情况，反映经济活动的功能是会计发挥管理作用的重要内容之一。但这种反映并不是被动的反映，而是一种能动的反映。会计的核算不是将资金运动的过程和结果，事无巨细、毫无遗漏地按其原始情况加以反映，而是根据各自的不同要求，有目的地进行核算。会计对资金运动的核算，常常要通过对各种经济活动进行确认、计量、计算、对比等一系列加工工作。例如，要反映采购一批材料所引起的资金运动，需要确认材料的用途和质量，设计和框算材料的数量、单价和总金额，核算和比较计划成本和实际成本的差异，有针对性地逐一记录。可见，

会计核算职能是对每项经济业务进行确认、计量、计算、比较和记录，从而反映资金运动的过程和结果。

二、监督职能

会计的监督职能主要表现在对资金运动的控制。为了管理经济活动，需要利用会计来掌握经济活动情况，但是仅仅掌握情况还不能充分进行经济活动管理，只有按照一定的经济目标对经济活动实行严格的控制，才能真正达到管理的目的。会计的产生就是由于人们有了控制经济活动的要求而引起的。因此，控制经济活动必须成为会计的另一个基本职能。但是，过去由于在计划经济条件下，会计对于经济活动的控制比较简单，往往与其它管理工作结合在一起，使得会计的监督职能不能明显地表现出来，会计对于经济活动的控制也没有形成独立的系统。在商品货币经济发展以后，当所有的商品生产都成为有价值的生产以后，当每个管理者为了达到预定的经济目标、求得更大的经济效益时，会计的监督职能便大大地增强了。于是会计对于经济活动的控制也就逐渐与其它的管理工作分开，成为独立的控制系统。会计通过对资金运动的全面、系统的监督，进而表现出会计在当今经济管理中的重要作用。

三、参与经济决策的职能

会计参与经济决策的职能，是在核算和监督两项基本职能的基础上发展的新职能。在现代社会中，不论是宏观经济管理还是微观经济管理，各项经济活动关系日趋复杂繁多，竞争也日显激烈。因此，经济决策的正确与否直接关系到事业的兴衰存亡。要保证经济决策的正确性，就必须对经济情况进行全面、及时的预测，要预测未来经济发展就离不开现实的会计工作。所以，会计