

新编会计入门

张乃驹 著



中国发展出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编会计入门/张乃驹著. —北京: 中国发展出版社,
1998. 7

ISBN 7-80087-295-5

I. 新… I. 张… III. 会计-基本知识 IV.F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 06517 号

中国发展出版社出版发行

(北京市西城区赵登禹路金果胡同 8 号)

邮政编码: 100035 电话: 66180781

北京地质印刷厂印刷 各地新华书店经销

1998 年 7 月第 1 版 1998 年 7 月第 1 次印刷

开本: 1/32 850×1168mm 印张: 8.25

字数: 200 千字 印数: 1—25000 册

定价: 14.80 元

本社图书如有印装差错, 可向发行部调换

目 录

第一篇 会计总论

第一章 会计概论	(1)
第一节 会计的意义	(1)
第二节 会计的对象	(7)
第三节 会计的任务	(10)
第四节 会计科学体系	(12)
第五节 会计方法概述	(14)
第二章 会计核算基本原理	(17)
第一节 会计准则概述	(17)
第二节 会计核算一般原则	(18)
第三节 会计核算的基本假定	(22)
第四节 会计恒等式	(26)

第二篇 会计核算方法

第三章 会计账户	(31)
第一节 会计科目	(31)
第二节 会计账户	(35)
第三节 账户的运用	(37)
第四节 账户的分类	(40)
第五节 常用账户经济内容、用途、结构及核算	

范围综述	(48)
第四章 记账方法	(54)
第一节 记账方法概述	(54)
第二节 借贷记账法	(58)
第三节 会计分录和账户对应关系	(62)
第五章 会计凭证	(65)
第一节 会计凭证的意义和作用	(65)
第二节 原始凭证	(66)
第三节 记账凭证	(72)
第四节 会计凭证的传递与保管	(78)
第六章 会计账簿	(81)
第一节 账簿的作用和设置原则	(81)
第二节 账簿的种类和结构	(82)
第三节 账簿的登记、更换与管理	(89)
第四节 对账、结账和试算平衡	(94)
第五节 查错账与更正错账的方法	(96)
第七章 成本计算	(104)
第一节 成本计算的意义与要求	(104)
第二节 成本计算的一般程序	(109)
第三节 生产费用的分配	(112)
第四节 成本计算简单法	(117)
第五节 成本计算分批法	(119)
第六节 成本计算分类法	(120)
第八章 财产清查	(125)
第一节 财产清查的意义和作用	(125)
第二节 财产清查的种类、组织和方法	(126)
第三节 财产清查结果的处理	(131)
第四节 资产评估	(134)

第九章 会计报表	(137)
第一节 会计报表概述	(137)
第二节 资产负债表	(141)
第三节 损益表	(146)
第四节 会计报表的报送、审核与汇总	(149)
第十章 会计核算形式	(151)
第一节 会计核算形式的建立与选择	(151)
第二节 记账凭证核算形式	(153)
第三节 汇总记账凭证核算形式	(155)
第四节 科目汇总表核算形式	(156)
第五节 日记总账核算形式	(158)
第六节 多栏式日记账核算形式	(159)

第三篇 会计要素的核算

第十一章 资产的核算	(162)
第一节 流动资产的核算	(162)
第二节 固定资产的核算	(171)
第十二章 负债的核算	(179)
第一节 流动负债的核算	(179)
第二节 应交增值税的核算	(185)
第三节 长期负债的核算	(190)
第十三章 费用、成本的核算	(195)
第一节 生产费用的核算	(195)
第二节 期间费用的核算	(203)
第十四章 收入、利润与所有者权益的核算	(207)
第一节 产品销售收入与产品销售成本的核算	(207)
第二节 其他收支的核算	(209)

第三节	利润的核算·····	(212)
第四节	所有者权益的核算·····	(216)

第四篇 会计分析、会计检查 与会计组织

第十五章	会计分析·····	(222)
第一节	会计分析的意义和作用·····	(222)
第二节	会计分析的内容和种类·····	(224)
第三节	会计分析的基本方法·····	(225)
第十六章	会计检查·····	(234)
第一节	会计检查的意义和种类·····	(234)
第二节	会计检查的组织和方法·····	(235)
第三节	会计资料的检查·····	(238)
第四节	主要经济业务的检查要点·····	(242)
第十七章	会计工作组织·····	(247)
第一节	组织会计工作的意义与要求·····	(247)
第二节	会计机构和会计人员·····	(249)
第三节	会计制度和会计档案·····	(253)
第四节	会计技术的革新·····	(255)

第一篇 会计总论

第一章 会计概论

第一节 会计的意义

一、会计的含义

什么是会计? 会计是生产发展到一定阶段的产物, 是反映、监督、控制生产过程的一种科学方法, 是领导和管理经济的一个重要工具。这里所说的生产过程, 是指物质资料的生产、分配、交换、消费四个环节的再生产过程。为了保证生产过程的顺利进行, 必须运用一定量度, 对经济活动采取必要的、有效的专门方法, 进行必要的调控和管理。因此, 会计又可概括为: 以货币为主要量度, 运用一整套观察、计算、分类、登记、总结的方法, 对生产过程的经济活动进行连续、系统、综合地反映和监督, 通过信息交换和反馈, 进行过程控制和观念总结的一门科学, 是领导和管理经济的一个重要工具。

“会计”一词古时就有, 所谓零星之算为计, 总合之算为会, 二者合起来就是会计, 是计算的意思。较早的会计是用数学方法,

对某种特定的对象进行计算，以满足人们一定的需要，后来才逐渐形成特定的概念。

二、会计的产生和发展

物质资料的生产，是人类社会存在和发展的基础。生产过程，既是创造财富的过程，又是耗费劳动的过程。人们为了组织和管理生产，必须对生产活动进行记录和计算，取得必要的资料，借以了解生产过程的情况，分析、检查生产的效果，这就产生了会计。

在人类社会发展的最初时期，生产活动比较简单，生产力极其低下，劳动产品很贫乏。在这种条件下，人们对生产过程中的劳动消耗及其成果的了解，只凭生产者头脑记忆，或在生产时间以外作一些简单的财物收支就可以了。这时的会计，是作为生产职能的附带部分。随着人类社会出现第一次和第二次大分工，畜牧业为农业提供了畜力，农业得到进一步的发展，制陶、冶炼、煮盐等手工业也相继兴起。生产发展了，剩余产品多起来，交换也随之产生和发展。这时，单凭头脑记忆和简单财物收支记录，已满足不了管理的要求，于是逐步运用了观察、计算……的方法。随着商品、货币的产生和发展，会计日渐从产品生产中分离出来，担负着对生产过程起反映和监督作用的专门管理职能。特别是机械的产生，动力的运用，机械化、自动化的出现，使生产更具有社会化的规模，生产过程也更加复杂，会计不仅发展成一套比较严密、完整的科学方法，而且会计学成了独具体系的专门科学。

会计的发展在我国经历了漫长的历史过程。我国在奴隶社会末期便出现了“书契”，这是会计的雏形。周朝设有掌管全国会计的“司会”，采用了“法”（即凭证）、“簿书”和“报表”。春秋战国至秦代，用“入”、“出”作为记账符号来记录各种经济事项，不仅能够分项汇总进行登记，而且已能够运用“入一出=余财”的公式来计算成果。至西汉，“簿书”、“籍书”应用的专业化有了显

著进展，会计与统计开始有了区别。宋朝进一步总结和完善了“四柱清册”的方法，使账、表的设计以及记账、结账、报账工作，提高到一个新的水平。从明朝开始统一了货币量度，为会计的综合计量开创了前提。明嘉靖年间（公元1529年）采用了“盘点表”，更完善了会计核算方法。

所谓“四柱清册”，就是在账簿和报表中并列“四柱”，即：“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。

我国对于记账原理的论述，最早记于《孟子·万章》篇，有“会计当而已矣”。《管子》也记载了管仲曾对齐桓公说：“万物之满虚，随财准平而不变，衡绝则重见。人君知其然，故守之以准平。”“当”和“准平”都是平衡之意。可见，早在公元前5世纪，我国就奠定了记账原理的基础。这比意大利会计学家陆基·巴其阿勒在1494年提出的“资产=负债”、“收入=支出+结余”的会计方程式要早2000年。只是由于封建文化的束缚和长期闭关锁国的禁锢，才使后来的发展落后于西方。直到19世纪末，仍停留在单式簿记的阶段。传统的中式记账，就属于单式簿记，到20世纪50年代，才完全退出历史舞台。

复式簿记的诞生，使会计出现了历史性的质的飞跃。复式簿记的借贷记账法，最早出现于意大利热拉亚、威尼斯等商品经济比较发达的城市。商人们采用账户式，分别以“借主”、“贷主”登记其债权债务人的账目，1211年为意大利佛罗伦萨银行采用。15世纪初，威尼斯商人逐步完善而自成一派，世人称为“威尼斯簿记法”。这是“借贷记账法”的初步发展阶段。18世纪，英国人琼斯在日记账内设了两个金额栏，创立了“英式簿记”，从而奠定了现代会计账簿格式的基础。18世纪开始的世界产业革命，使生产力空前发展，特别是股份制的建立，随之而来的现代化大企业的出现，对会计提出了新的要求，并获得广阔的发展空间，会计也

就逐步发展成为一门新兴的管理科学。20 世纪中叶以后，随着电子技术、通讯技术的发展与结合，以及系统论、控制论、信息论等新型基础理论在会计领域的渗透和综合运用，会计又一次实现了质的飞跃，即：（1）记账技术的电子数据处理和会计信息的网络化；（2）会计学科进一步分化为财务会计学、管理会计学、基础会计学，成本会计学也得到进一步的发展。

可是，由于历史的原因，20 世纪初才从国外引进复式簿记，并几经波折，直到 1978 年党的十一届三中全会以后，为了对内适应国民经济高速发展和对外便于国际经济技术合作的需要，在引进国外先进科学技术的同时，也注意了学习会计的新理论和新方法，加速了会计与国际接轨，使我国的会计科学技术，步入了健康、高速发展之路。

随着改革开放的不断深入和市场经济体制的不断完善，在蓬勃发展的经济和文化建设中，我国的会计理论和会计技术，必将以更新的面貌，更丰硕的成果，迈向 21 世纪。

三、会计的基本特征

会计与统计、业务核算，在经济管理方面虽然都是反映、监督同一生产过程，但各自运用的方法不同，完成的具体任务不同，具有不同的特征。会计的基本特征是：

第一，以货币为主要量度。会计在计量时也广泛地运用实物量度（如件、米、吨等）、劳动量度（如工作日、时等）与货币量度（如元、角、分等），但以货币量度为主。而统计、业务核算在采用量度时，则是以特定的内容和要求为转移，不侧重于任何一种量度。

第二，反映、监督经济活动的全过程。统计基本上是从经济活动的结果进行事后监督，业务核算只反映、监督某些特定的经济业务。而会计的反映、监督则是经济活动的全过程，如从资金进入企业起，到供应过程、生产过程、销售过程以及财务成果的

形成及其分配，到资金退出企业的全过程。

第三，会计运用自己的一套特殊的方法，使其对经济活动的反映，符合连续、系统、全面、综合的要求。“连续”是指会计对各项经济业务（即经济活动中每一具体的事项）所作的反映，必须如实地按照发生的时间顺序，从始到终，不得间断。“系统”是指对经济业务进行会计处理时，必须采用专门的方法，进行科学的分类整理和记录，以求得管理上需要的、系统化了的数字资料。“全面”是指反映的经济业务必须完整，数字再小也不能任意取舍。“综合”是指必须以货币量度对不同种类、名称、量度的经济业务进行综合，从而取得总括性的经济指标。而统计的反映，虽然也有系统、综合的要求（如总产值），但经常运用典型调查、抽样调查来反映，不具备连续、全面的特点；业务核算更不是全面的反映，也无综合的必要。

第四，严格以真实、合法的会计凭证为依据。《会计法》规定，发生经济业务，必须取得或填制真实、合法的原始凭证，并经过审核，才能据以编制记账凭证，登记账簿。而业务核算与统计，则没有这一严格的要求。

四、社会主义市场经济条件下会计的地位和作用

建设有中国特色社会主义的经济，就是在社会主义条件下发展市场经济，不断解放和发展生产力。这就要坚持和完善社会主义公有制为主体、多种所有制经济共同发展的基本经济制度。对一个企业或一个经营者来说，不管它是什么经济成分，同样要按照市场规律，运用价值手段进行管理与监督。确切地说，都要运用货币表现形式来掌握和考核经营资金的增减和运用、债权债务的发生与结算、生产费用的支出和产品成本的形成、销售收入和利润的实现、以及利润的分配和股东（投资者）权益的变化等经济活动情况。

在一定意义上可以说，会计就是算账（包括事前预测、事中

控制、事后总结的算账)。任何经济活动都要算账,不算账就无法确定“所费”与“所得”,经济效益就无从谈起。不管是搞建设、搞生产、搞流通还是搞服务,都必须大力提倡算经济账。这是提高经济管理水平,讲求经济效益的基本环节。

通过会计提供的资料,对各企业单位的劳动耗费、收入、成本的各环节,不仅可以事前监督、事中控制、事后总结检查与分析,以总结经验,推广先进,揭示薄弱环节,进一步挖掘潜力,加强管理,堵塞漏洞,降低成本,增加收入,从而增强企业或商品的市场竞争能力,促进企业持续、稳定、高速地发展;而且,还可为编制下期预算、进行经营决策提供依据。

基层单位的会计报表,经过逐级汇总,为国家进行综合平衡和编制、考核国民经济计划提供资料,凭以参与国家经济决策。企业的会计核算和财务管理,是国家对经济实行宏观调控和微观管理的基础。

企业主管部门,财政、税务、银行等各部门,根据企业单位提供的资料,能及时掌握企业经济活动情况及其结果,正确决定执行有关经济政策的取向,并总结经验,发现问题,帮助企业改进工作,提高管理水平,支持企业正当经营,促进企业更健康地发展。

综上所述,现阶段会计的作用可以简要归纳为以下四点:第一,会计是国民经济综合平衡和进行宏观管理的基础;第二,会计是实行经济管理,开展经济核算,讲求经济效益的基本环节;第三,会计是监督经济领域贯彻执行国家的方针、政策、法令、制度,维护财经纪律,保护企业单位财产,净化社会风气的重要手段;第四,会计是对经济活动进行科学预测和决策的重要前提。会计作用的重要,决定了会计地位的重要。

第二节 会计的对象

一、会计对象的一般概念

会计对象，是会计核算的客体，指的是会计核算的领域、范围或具体内容。会计的基本职能是反映、监督。它反映、监督的范围、内容是什么，这就是本节要研究的问题。

前面讲过，会计的产生和发展，是人类对生产过程进行管理的需要。人类社会要进行生产，就必需有一定的物质资料和货币。而这些物质资料和货币的特定价值形态就是资金。因此，可以说会计的对象就是资金。资金在生产过程中不是一成不变的，要随着过程的进行而不断变化，既有形态的变化，也有质和量的变化。这些变化，我们称之为资金的运动。因此，会计的对象可以进一步表述为资金的运动。生产过程的环节不同，资金运动表现为三种不同的形式，即：体现在工、农、商、交、建等企业中的，称为经营资金的运动；体现在机关、团体、事业单位中的，称为预算资金的运动；体现在银行等金融企业中的，称为信贷资金的运动。

生产过程中资金的运动，是通过各种经济业务来实现的，如：投资的货币进入企业，采购材料物品，车间或部门领用材料物品，货币资金支付费用，产品入库、销售，以及交纳税金，年终分配红利等。但是，经济业务是一个广义的概念，有的经济业务（如业务合同），是不能也不需要会计核算的。因此，会计对象不是全部的经济业务，而只是生产经营过程中可以用货币表现的经济业务。

二、会计对象的具体内容

会计的对象——可以用货币表现的经济业务，尽管千笔万笔，

并因各单位的经济活动内容不同而存在差异，但就企业的经济业务来说，总可以按某种标准，把它分为若干类。财政部颁布的《企业会计准则》，把经济业务按其在生产经营过程中的经济特性的不同分为六类，即：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，这些称之为会计要素。国际上对这种类别的划分不完全一致。国际会计准则委员会公布的是五个，美国十个，我国六个。

由于会计要素是对经济业务作出的分类，会计要素就是会计对象要素，是会计对象经过分类表示的具体组成部分。

下面就我国确定的六个会计要素作概括介绍（详细介绍参看第三篇）。

1. 资产。指企业拥有或控制的、能以货币计量、并能给企业带来经济利益的经济资源。按其经济特性又可以进一步划分为：

（1）流动资产：指可以在一年或超过一年的营业周期内变现或者耗用的资产。由于它随着参与生产经营过程，不断改变其实物形态，具有相对流动的性质，所以称为流动资产，如：现金、各种存款、短期投资、应收及预付款、存货等。

（2）长期投资：指一年内不能变现的投资，如：股权投资、债券投资和其他投资。

（3）固定资产：指使用年限在一年以上，单位价值在规定的标准以上（含标准额），两个条件同时具备，并在使用过程中保持原来的实物形态，其形态相对固定的资产，如：房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

（4）无形资产：指企业能长期地使用，但没有实物形态的资产，如：专利权、商标权、著作权、土地使用权、商誉权等。

（5）递延资产：指已经发生，不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，如：开办费、租入固定资产改良支出等。

（6）其他资产：指除以上各项目之外的资产，如：特准物资

储备、银行冻结存款等。

2. 负债。指企业承担的、能以货币计量、需以资产或劳务偿还的债务。按其偿还期的长短分为：

(1) 流动负债：指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，如：短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应交税金、应付利润、预提费用及其他应付款等。

(2) 长期负债：指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务。它是除了投资人投入企业的资本（股本）以外，企业向债权人筹集，可供企业较长期使用，到期需要偿还的资金，如：长期借款、应付债券等。

3. 所有者权益。指企业投资人对企业净资产的所有权，即企业全部资产减去全部负债后的净额，包括：实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润等。

4. 收入。指企业生产经营活动中，由于销售商品、产品或提供劳务取得的收入（货币或其他等价物），包括：主营业务收入、其他业务收入、营业外收入等。

5. 费用。指企业在正常生产、经营活动过程中，为获得收入而必须发生的各种耗费。费用有狭义与广义之分：狭义的费用，仅指为取得营业收入而发生的耗费；广义的费用，是指为取得广义收入而发生的耗费，包括各种损失。我国《企业会计准则》界定的费用，是指与营业收入相对应的狭义费用。主要包括：

(1) 生产成本费用：指企业为了生产产品而发生的各种耗费。这些耗费，按其计入成本的方式的差异，分为直接费用和间接费用。直接费用如：直接人工、直接材料、商品进价及其他应直接记入生产成本的各种耗费，即现行会计制度所称的“生产成本”。间接费用如：折旧费、修理费、办公费、水电费、物料消耗、劳动保护费等，即现行会计制度所称的“制造费用”。

(2) 期间费用：指企业行政管理部门，为组织和管理生产经

营活动而发生的各种耗费，如：管理费用、财务费用及销售商品产品而发生的销售费用、商业企业的进货费用等。

6. 利润。指企业在一定期间的经营成果，是企业在一个会计期间实现的收入，抵减相关的成本费用后的余额，包括：营业利润、投资净收益、营业外收支净额等。如果收不抵支，其差额则为企业亏损额。

以上就是会计对象的六大类，合称会计六要素。其中利润只在会计期间的期末才涉及，经常性地生产经营过程中频繁发生增减变化的，是利润以外的五要素。进行成本计算的企业，要将费用进一步划分为成本和费用两项，这样就成为会计七要素。

第三节 会计的任务

会计是一个生成、储存和提供财务信息的经济信息系统，是经济管理的重要工具。明确目标任务，是任何一项工作实现正常运作的重要条件。因此，研究会计任务，对于完善会计理论，指导会计实践，具有重要的意义。

《企业会计准则》对会计信息提出的要求是：应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。据此，我们可把会计的任务具体表述为：

1. 提供一定时期内企业经营活动情况及财务状况的可靠资料。企业是国民经济这个机体的一个细胞。企业持续、稳定、快速地发展，是保证整个国民经济持续、稳定、快速发展的基本环节。运用这些资料，可以及时总结预算完成的程度和经验，发现经营活动中的薄弱环节，有助于对企业生产经营活动进行有效指挥、调控和监督，促进圆满实现企业经营发展目标，保障整个国

民经济计划的实现。运用这些资料，能预测、比较、评估企业经营业绩、盈利能力和评价资源利用潜力，有利于正确地进行投资决策和经营决策，保证资金资源的有效使用。运用这些资料，有助于较准确地预测前景，正确地编制下一经营期的业务计划和发展规划。

2. 报告资源保管责任，保障企业各项财产物资的安全完整。企业的财产物资，是从事生产、经营的物质基础。保护经济资源的安全完整，并促进其充分发挥使用效能，是企业管理的一项重要任务。通过会计核算，可以连续、系统、全面地反映、监督各项财产物资的收发、保管、转移、利用方面的情况，做到账账相符，账实相符。一切货币收支和财产物资的进出与领用，都要以经过审查的合法凭证为依据，及时登记账簿，按期进行清查。这样，就可以明确和报告经济资源的保管、使用责任，防止积压、浪费和其他情况的损失，切实保障其安全完整。

3. 反映、监督经济资源使用情况，加强核算，厉行节约，讲求经济效益。所谓提高经济效益，就是要以尽量少的劳动耗费，生产出更多适合社会需要的产品。会计可以通过经济核算，提供资金使用、收入增减、费用变化、利润完成等经济信息，揭示社会必要劳动与个别劳动量(即价值与费用成本)、价值与价格的差异，这样就便于对经济活动进行有效指挥，促进企业努力改善经营管理，挖掘潜力，恰当安排生产计划，做到用尽可能少的劳动耗费与占用，生产出更多更好社会需要的产品，求得理想的经济效益。

4. 反映、监督国家方针、政策的执行情况，维护财经纪律。各单位的经济活动，既是执行预算的过程，又是贯彻财经方针、政策和制度的过程。会计在反映这些经济活动时，必须加强监督，以国家的方针、政策、法规和制度为依据，严格审查各种会计事项的合理性和合法性，及时揭露、坚决制止一切挪用企业资金，挥霍资财，私分物资，拖欠应上缴国家的税金、利润和其他款项，以