

漫话 财经丛书

漫话

基础会计

乔世震 乔阳 编著

中国财政经济出版社



漫话财经丛书

7-220-169

1

漫话

基础会计

乔世震 乔阳 编著



中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

漫话基础会计/乔世震, 乔阳编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2001. 12

(漫话财经丛书)

ISBN 7-5005-5425-7

I. 漫… II. ①乔…②乔… III. 会计学-通俗读物 IV. F230-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 086960 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京新丰印刷厂印刷 各地新华书店经销

880×1230 毫米 24 开 8.75 印张 208 000 字

2002 年 1 月第 1 版 2002 年 1 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3000 定价: 30.00 元

ISBN 7-5005-5425-7/F·4803

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



前言

中国市场经济的高速发展,使越来越多的社会各界人士急于掌握会计学科的知识技能,而其首要前提就是要学习基础会计的理论和方法。由于会计学科理论的抽象性以及传统的会计教学模式晦涩难懂的固有缺陷,使有些想学会计的人望而却步,也使得许多求学者为此花费了大量的时间,从而降低了学习的效率。不少专家认为,基础会计教学模式的改革必须从教材入手。只有编写出适应现代社会快节奏的基础会计教材,才能减少读者在书本上的“滞留时间”,以使读者用“最少的时间耗费,获取最理想的学习效果”。正是出于以上考虑,也为了配合财经类高等院校会计学教学模式多样化的现实需要,我们本着求实创新的教材编写方针,按照财经类高校基础会计教学大纲所规定的具体内容,撰写了这本《漫话基础会计》。

本书作为漫话财经丛书的一个组成部分,以图文并茂的形式,向读者介绍基础会计的理论和方法。在相关内容的阐述中,避免单一模式的文字叙述和晦涩难懂、迂回曲折的理论归纳,尽量以对话和深入浅出、通俗易懂的漫画题材,增强本书传播知识的透明度,以期获得读书的实效。本书为了使读者通过阅读而掌握基础会计的基本原理和实务技能,还特意在各章的结尾配置了一定量的练习题,便于读者随时自我测试。毫无疑义,让读者以休闲的阅读方式,达到基础会计的最佳学习效果,正是《漫话基础会计》所追求的目标。

本书的文字部分由乔世震撰写;所有的人物插图由乔阳绘制。由于采取这种个性化的基础会计教材编撰模式还是我们的第一次尝试,也没有现成的漫话教材可以借鉴和参考,加之时间较为紧迫,书中难免会有疏漏之处,在此也期望广大热心读者提出宝贵意见。在本书的酝酿和



编写过程中,我们始终得到中国财政经济出版社樊清玉及其他同志的鼓励和支持,借本书出版之机,表示诚挚的谢意。

作者

2001年12月



目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生与发展	1
第二节 会计的对象	6
第三节 会计的方法与原则	12
第二章 复式记账	22
第一节 会计基本等式	22
第二节 会计科目与账户	34
第三节 借贷记账法	40
第四节 账户的平行登记	52
第三章 企业主要经济业务的核算	59
第一节 购货业务的核算	59
第二节 生产业务的核算	68
第三节 销售业务的核算	80
第四节 利润形成与分配业务的核算	87
第四章 账户分类	97
第一节 账户按经济内容分类	97
第二节 账户按用途结构分类	100



第五章 会计凭证	107
第一节 会计凭证的作用与种类	107
第二节 原始凭证的内容、填制、审核	115
第三节 记账凭证的内容、填制、审核	118
第四节 会计凭证的传递与保管	121
第六章 会计账簿	125
第一节 会计账簿的意义与种类	125
第二节 会计账簿的结构与登记方法	127
第三节 对账与结账	136
第七章 财产清查	141
第一节 财产清查的种类和方法	141
第二节 财产清查结果的处理	149
第八章 会计报表	155
第一节 会计报表的种类与编制要求	155
第二节 会计报表的编制	158
第九章 会计核算程序	171
第一节 会计核算程序概述	171
第二节 记账凭证核算程序	174
第三节 科目汇总表核算程序	176
第四节 汇总记账凭证核算程序	185
第五节 日记总账核算程序	190
第十章 会计工作的组织	194
第一节 会计机构和会计人员	194
第二节 会计法规	199



第一章 总论

Hello!

我是阿良，从现在开始，我们将与你一起学习基础会计。

首先学习第一章总论。本章共分三节，主要介绍：（1）会计的基本概念和会计的产生与发展；（2）会计的对象；（3）会计的方法与会计核算的原则。

我是阿惠



第一节 会计的产生与发展

一、会计的概念

多数中国的会计史学家认为，“会计”作为一个独立的汉语词汇最早出现在西周。“会”字在当时被理解为汇总之意，“计”字在当时被理解为零星计算

之意,“会”与“计”的组合,则是我们现在所理解的记账、算账的概念。

马克思所处的资本主义历史时期与中国古代历史时期不同,他指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”(《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,第152页)。马克思所讲的“簿记”是指资本主义历史时期的会计。新中国建国以来,许多会计学的理论工作者对马克思所阐述的“过程的控制和观念总结”进行了深入研究,对会计基础理论建设做出了重大贡献。

步入20世纪以来,中国对会计概念的研究已经带有明显的国际色彩,改革开放以后,会计理论建设已获得了举世瞩目的成就。目前具有代表性的观点有以下三种:

(一) 管理工具论

20世纪50年代开始,中国的会计教科书大都将会计作为一种经营管理工具。显然这是受原苏联的影响。



这就是说会计本身不能管理,只是为管理服务……



(二) 信息系统论

20世纪80年代来自西方的观点则是:会计是一项信息系统,该系统的建立与完善有助于使用者据以做出明智的判断和决策。

Accounting is an information system……



(三) 管理活动论

也有专家认为：会计是一项管理活动。这就意味着会计本身就是一种管理经济、提高经济效益的管理活动。

这就是说会计不仅是一种管理工具，也不仅限于提供经济信息的服务，而且其本身就是一种管理活动。



二、会计的产生与发展

(一) 会计的产生

会计是社会生产发展到一定阶段，为适应管理生产与分配产品的需要而产生的。因此它是人类社会发展到一定阶段的必然产物。

1. 在人类社会发展的初级阶段，原始人对生产过程的耗费以及生产成果的数量变化，是凭头脑记忆的；以后，随着生产的发展，单凭头脑记忆已无法适应客观需要，于是，出现了使用各种符号标识，例如，我国古代的“结绳记事”、“刻木记事”等。这些原始计数方式，体现了会计的雏形。





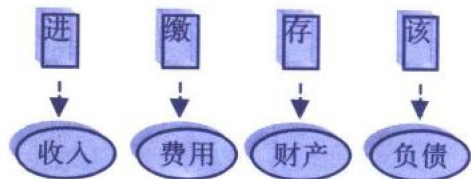
2. 随着生产力的发展和劳动生产率的提高,一定时期内出现了“剩余产品”,于是,计算劳动耗费,并按照劳动耗费进行“剩余产品”的分配需要专职人员才能胜任。因此,“会计人员”逐渐从生产人员中分离出来,会计也逐步成为独立的活动。



(二) 会计的发展

随着商品经济的出现以及社会生产力和科学技术的不断发展,会计也经历了一个由简单到复杂、由低级向高级、由不完善到逐渐完善、由手工操作到电脑操作的发展变化过程。

1. 远在 3000 年前的中国西周,朝廷就设有“司会”之官职,主管会计工作;春秋战国至秦朝,出现了“簿书”之类的账册;到了宋朝,会计账簿已有了序时账和分类账、总账和明细账的区别,并创建了有名的“四柱清册”结算法。明末清初,为了适应商品货币经济的发展,在“四柱清册”结算法原理的启示下,山西商人富山又创建了比较完善的“龙门账”,从而将全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。这标志着我国的复式记账的萌芽。



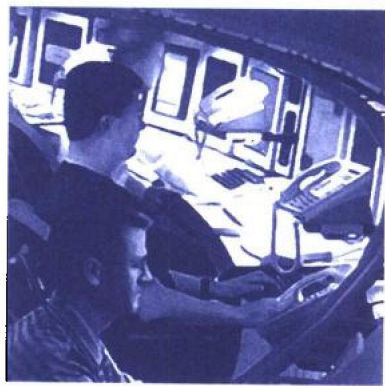
存来必有去,来去必相等。——
记账规则妙哉!



2. 在国外, 13 世纪至 15 世纪的意大利簿记奠定了西式复式记账法的基础。1494 年意大利数学家巴舒理 (Luca Pacioli) 在其所著的《算术几何与比例概要》一书中, 运用数学原理对威尼斯簿记法进行了概括, 提出了“资产=所有权”的会计方程式, 从而总结了借贷记账法的原理。借贷复式记账法迅速传播至德、英、美、日以及我国, 得到了各国会计学者在理论上和技术上的不断发展与完善。由此可见, 巴舒理为近代会计发展树立了里程碑。



3. 18 世纪末至 20 世纪, 股份公司相继涌现, 基于企业所有者和经营管理者的不同需求, 会计由内部控制发展到需要接受外部监督。于是, 社会公证会计师首先在英国出现, 以后, 自由职业的公证会计师行业得到了迅猛发展。20 世纪 50 年代以后, 电子计算技术运用于会计实务操作领域, 现代管理会计理论和方法体系的成熟又将会计推向发展历程的高级阶段。



会计的特点集中表现在会计核算的过程与结果, 归纳起来, 有以下三个方面:

(一) 以货币作为主要计量单位

在一个经营体内, 存在着实物计量、时间计量、货币计量三种计量方式, 会计为何要以货币作为主要计量单位呢?



会计只有采用货币计量单位, 才能综合计算和汇总各种不同性质的经济活动, 取得经营管理所必需的综合性指标, 借以对经济活动进行总体评价。

(二) 对经济业务进行连续、系统、完整的核算与监督



(三) 具有一套科学完整的方法体系



第二节 会计的对象

一、会计的一般对象

我国的会计理论界对会计一般对象定位的争论一直没有休止,如果将这些观点归纳起来,可以形成五种主要观点:(1)过程和财产论;(2)资金运动论;(3)经济活动价值量论;(4)经济信息运动论;(5)产权论。本



书仅以资金运动论这个占主导地位的观点，阐述理论界对会计一般对象的研究成果。

众所周知，社会产品再生产过程包括生产、交换、分配、消费四个环节，这些环节是通过直接或间接从事再生产活动的企事业单位以及其他社会成员的经济活动来实现的。这些单位及社会成员在各自的经济活动中所占有的财产物资的货币表现统称为资金。于是，再生产过程的不断进行也表现为资金的运动。这种资金运动与会计的货币计量特点尤为协调。因此，可以用货币表现的经济活动归属于资金运动，从而形成会计的一般对象；至于那些不能用货币表现的经济活动，也就不属于资金运动，不能构成会计的一般对象。

二、企业的会计对象

企业是以盈利为目的的经济实体。其中工业企业和商业企业是社会产品再生产过程中具有代表性的行业。

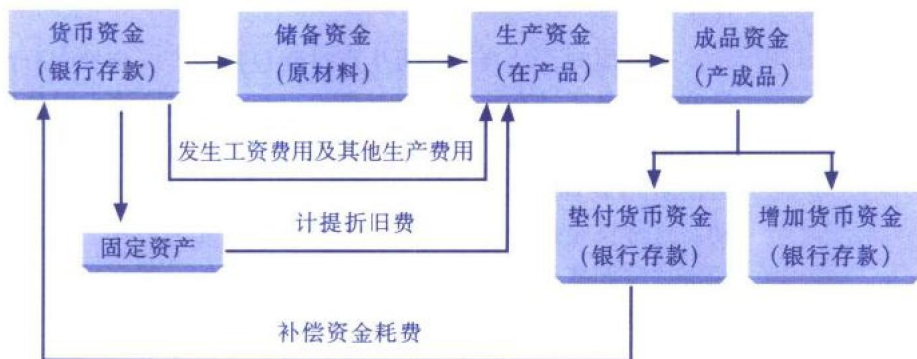
（一）工业企业的会计对象

工业企业的会计对象是工业企业的经营资金运动。具体包括：资金进入、资金周转、资金退出三个过程。

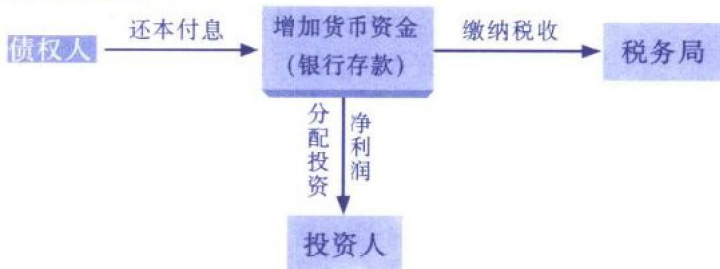
1. 资金进入企业（现金投资）



2. 资金周转（简单再生产）

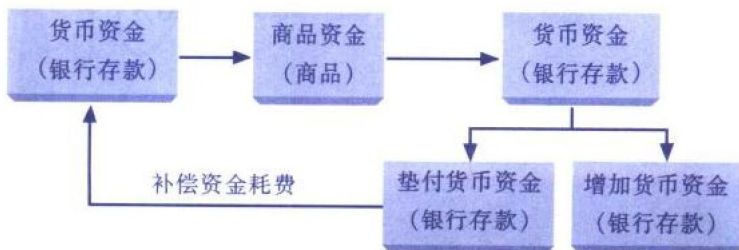


3. 资金退出企业



(二) 商业企业的会计对象

商业企业的会计对象是商业企业的经营资金运动。具体包括：资金进入、资金周转、资金退出三个过程。由于商业企业经营资金运动中的资金进入和资金退出与工业企业有异曲同工之处，固定资产的价值循环也表现为折旧的计提和货币的补偿，因此，在这里只展示商业企业的流动资金周转过程（简单再生产）。



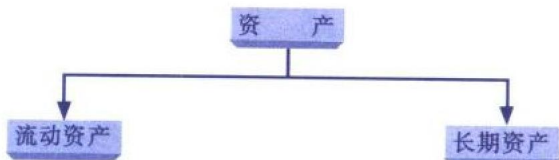
三、会计要素

会计要素理论的发源应追溯到被誉为“现代会计之父”的意大利数学家、会计学家巴舒理，由于他首次提出“资产=所有权”的会计方程式，由此而奠定了会计要素的理论基础。所谓会计要素，是对会计对象内容所做的具体化分类，是会计对象基本的、主要的组成部分。

不同的会计主体，在会计要素的划分上也不尽相同。我国《企业会计准则》将企业会计对象划分为六大会计要素，即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

（一）资产

资产，是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。根据会计核算上的要求，将资产要素的内容作以下分类：



流动资产和长期资产是两个庞大的资产群体，流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用（如大型造船业所制造的船舶产品，一个营业周期往往超过一年）的资产，包括：现金及银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

长期资产是指其价值循环期超过一年的资产，具体包括：长期投资、固定资产、无形资产、递延资产、其他资产等。

（二）负债

负债，是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。根据会计核算上的要求，将负债要素的内容作以下分类：



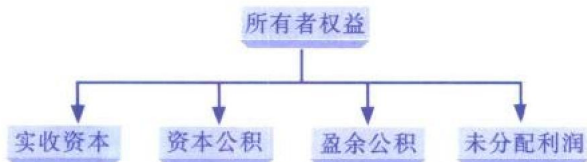
流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内，需要偿还的债务；长期负债是指偿还期超过一年的债务。一般情况下，企业支付活动的发生均与流动负债相关，而且，长期负债最终也会转化为流动负债，由此造成流动负债的种类繁多。

流动负债具体包括：短期借款、应付账款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款等。

长期负债包括：长期借款、应付债券、长期应付款等。

（三）所有者权益

所有者权益，是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。根据会计核算上的要求，将所有者权益要素的内容作以下分类：



实收资本是投资者对企业的初始投资以及追加投资的原始资本，实收资本的投资比例是决定企业净资产享有有权的比例。

资本公积是企业经营中由于股本溢价、法定财产重估增值或者接受无条件的捐赠而增加的资本。

盈余公积是从企业税后利润中按照一定比例提取的公积金。

未分配利润是指企业暂时未指明用途尚未分配或者待留以后年度分配的净利润。

（四）收入

收入，是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。根据会计核算上的要求，将收入要素的内容作以下分类：

