

按日本高等商业学校教科书编译

最新商业会计

第一册

《最新商业会计》编译组

按日本高等商业学校教科书编译

最新商业会计

第一册

《最新商业会计》编译组

编 译 说 明

本书是按照一九八〇年（昭和五十五年）经日本文部省审订的供日本高等商业学校商业专业用的会计教科书编译的，全书共三册，书名译为《最新商业会计》。其主要内容如下：

第一册，主要介绍会计的基本知识，商品购销业的核算方法，以及传票、帐簿的组织与运用等。是初学商业会计的入门知识。

第二册，是以商业企业为中心，重点介绍有关商品购销和票据的特殊交易的核算，株式会社の会计事务，总、分店的核算，会计核算组织的合理化和记帐机械化等。同时，还设专章介绍产品成本计算方法。它是在第一册的基础上的深化，两者互相衔接。

第三册，重点是论述会计理论，包括会计制度的制订，财产的分类与估价，固定资产的管理，资本、负债的管理，损益的分配与处理，会计报表与分析，以及会计监查、预算控制、成本管理等。还附有日本商法（摘录）和日本企业会计原则等资料。

全书由浅入深，从简到繁比较系统地介绍了日本近年会计理论和企业实际做法。对于我们了解日本商业会计教学和工作情况很有价值，是我国大、中专商业（财经）院校研究会

计的师生、商业企业的财会工作人员有益的参考资料。对于我们了解国外会计科学的动态，借鉴科学管理方法，将会有一定的帮助。

参加本书编译的有吉林省商业学校李永江、李殿奎、陈学庸同志，最后由陈学庸同志加以校订。

由于水平有限，难免有错误与不足之处，请批评指正。

《最新商业会计》编译组

一九八一年五月

目 录

第 一 章 会计的基本知识

1 企业的经营活动和会计	(1)
一、核算的必要性	(1)
二、会计的必要条件	(2)
三、会计的种类	(2)
2 资产、资本及负债	(4)
一、资产和资本	(4)
二、负债	(5)
三、借贷对照表	(6)
3 收益和费用	(11)
一、收益和费用	(11)
二、损益计算书	(12)
4 帐户	(15)
一、帐户的意义和种类	(15)
二、帐户的形式	(16)
三、帐户的登记方法	(17)
5 交易	(20)
一、交易的意义	(20)

二、交易要素的相互关系·····	(20)
6 分录和过帐·····	(24)
一、分录·····	(24)
二、分录和过帐·····	(25)
三、借贷平衡的原则·····	(26)
7 日记帐和总分类帐·····	(28)
一、日记帐·····	(28)
二、日记帐的登记方法·····	(28)
三、总分类帐·····	(30)
四、总分类帐的登记方法·····	(31)
8 试算表·····	(33)
一、试算表的意义·····	(33)
二、试算表的种类·····	(33)
三、用试算表检查错误的方法·····	(35)
9 决算·····	(38)
一、决算的意义和程序·····	(38)
二、决算手续·····	(39)
三、编制损益计算书和借贷对照表·····	(43)
10 详细计算表和复式记帐组织结构·····	(46)

第 二 章 商品购销业的核算

1 现金和存款的核算·····	(51)
一、现金的核算·····	(51)
二、银行存款的核算·····	(53)
三、其它存储款的核算·····	(55)
四、零用金的核算·····	(56)

2	商品的核算	(61)
	一、商品帐户的分设 (三分法)	(61)
	二、购入帐和销售帐	(63)
	三、商品库存帐	(64)
3	赊购和赊销的核算	(69)
	一、应收货款和应付货款帐户	(69)
	二、买主分户帐和卖主分户帐	(69)
4	票据的核算	(76)
	一、票据债权和票据债务	(76)
	二、期票的核算	(77)
	三、转帐支票的核算	(78)
	四、票据的签证转让	(80)
	五、票据的贴现	(80)
	六、收入票据登记帐和付出票 据登记帐	(81)
	七、金融票据的核算	(81)
5	固定资产的核算	(85)
	一、固定资产的购置	(85)
	二、固定资产明细帐	(86)
6	有价证券的核算	(88)
7	其它债权和债务的核算	(90)
	一、应收款和应付款帐户	(90)
	二、预付货款和预收货款帐户	(90)
	三、借出款和借入款帐户	(91)
	四、暂付款和暂收款帐户	(92)

五、垫付款和代存款帐户·····	(93)
六、商品券帐户·····	(94)
8 个人企业的资本的核算·····	(96)
一、资本金帐户·····	(96)
二、提出资本金帐户·····	(96)
9 营业费的核算·····	(99)
一、营业费帐户·····	(99)
二、营业费明细帐·····	(99)
10 决算调整 (一) ·····	(102)
一、决算调整·····	(102)
二、商品销售利润的计算·····	(103)
三、固定资产的折旧·····	(105)
四、呆帐的估计·····	(108)
五、有价证券的估价·····	(110)
六、盘点表·····	(111)
七、八栏详细计算表·····	(112)
11 决算调整 (二) ·····	(120)
一、收益和费用各帐户的调整·····	(120)
二、收益的递延·····	(120)
三、费用的递延·····	(122)
四、收益的预估·····	(123)
五、费用的预估·····	(125)
六、消耗品的处理·····	(127)
七、决算调整的汇总·····	(128)
12 会计报表·····	(136)

一、损益计算书	(136)
二、借贷对照表	(137)

第 三 章 帐簿和传票

1 帐簿的形式	(140)
一、帐簿的形式	(140)
二、装订式帐簿	(140)
三、活页式帐簿	(141)
四、卡片式帐簿	(141)
2 帐簿的种类和分工	(143)
一、帐簿的种类	(143)
二、业务分工和帐簿分工	(144)
3 传票	(146)
一、凭证和传票	(146)
二、分录传票	(146)
三、现金收入传票、现金付出 传票及转帐传票	(149)

第 四 章 株式会社的核算

一、株式会社的资本金	(161)
二、股票发行差额	(162)
三、纯利润的分配和纯亏损的处理	(163)

第 五 章 税金の核算

一、企业和税金	(169)
二、个人企业的税金	(169)
三、法人企业的税金	(171)
四、蓝色申报制度	(173)
五、会计上的纯利润和所得金额	(173)

总练习题

第 1 例题.....	(175)
第 2 例题.....	(176)
第 3 例题.....	(179)
第 4 例题.....	(185)

附录：

附页.....	(189)
科目一览表.....	(197)
中日文会计名词对照表.....	(199)

第一章 会计的基本知识

1 企业的经营活动和会计

一、核算的必要性

我们无论是安排家庭经济生活，或是组织企业经营活动，都是需要讲求核算的。

就家庭来说，为了把我们的家庭经济生活安排得合理，不只是把收入和支出安排平衡的问题，而且要对支出的内容进行分析，确认有否浪费之处，这对于设法不断改善家计生活至为重要。为此，对一个家庭来说，有必要设置家计簿，对每日的收入和支出事项连续地加以记载。

就企业来说，为了考核企业经营的好坏，考虑改善经营策略和决定将来应当采取的方针，有必要对过去的经营活动的内容重新加以评价。同时，也有必要对资本运用的过程和成果，详细地向投资者或债权人进行报告。因此，必须对企

业每日的经营活动详细地加以核算。

二、会计的必要条件

为了解决上述核算的需要，对经营活动的记载必须按照一定的方式进行。那种对经营活动采用连续地加以记录、计算、整理的方式和方法，叫做会计。可是不能单纯地理解为有了帐簿，并进行了记载就把它看成是会计。会计必须是对他们的经营活动内容连续地、详细地进行记录、计算、整理所采用的方式和方法。

三、会计的种类

会计可从各种观点进行分类：

1. 按经营组织的不同来分类 总的可分为消费组织的会计和生产组织的会计两大类。家庭会计是消费组织的会计之一。另外，还有国家和地方公共团体等的会计，亦即机关的会计等等也属此类。与此不同的企业的会计就是生产组织的会计。

2. 按企业形态的不同来分类 可分为个人企业的会计、合资企业的会计和株式会社（即股份公司）的会计。

3. 按行业的不同来分类 企业有各种行业，从各种行业的经营活动内容中，可以看出各自的特点。商品购销业是商业会计，制造业是工业会计，银行业是银行会计，各行业都采用适应本行业的会计。

在这些当中，最容易理解的会计原理和组织结构可说是商业会计。实践证明，学过了商业会计就很容易理解其它种类的会计。因此，学习会计一般是从商业会计开始的。

尤其，以商业会计为基础的企业会计，大多数是采用比

较系统的方法，一般称做复式记帐法。复式记帐法的特征与家庭用的单式记帐法不同，一切经营活动象以后所要讲述的那样，不只是记载现金收支，也要从损益方面进行考核。在核算过程中，如记录、计算方面出现了错误或遗漏，还有容易发现的优点。本书所要介绍的，就是按照复式记帐法来讲述。



练 习 题



1. 对企业的有关经营活动为什么要进行核算？为达此目的必须采用什么方法核算？

2. 企业的会计如按行业进行分类都有哪些？将其中主要的举出三个。

2 资产、资本及负债

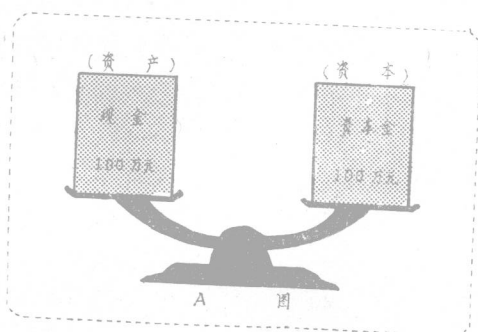
一、资产和资本

企业为了开展经营活动，必须备有现金、商品、备品、房屋、土地等财产。同时，随着经营活动也会发生应收货款、借出款等债权^①。应收货款是指销售商品时约定以后收取货款^②而产生的一种债权。所有这些财产和债权在会计上称为资产。

可是企业对这些资产是如何筹措的呢？

企业的资产，首先是企业主从家计中出资开始筹措的。现在举旭川一郎用现金1,000,000元，出资开设私人企业旭川商店为例来看一下。

这里从旭川商店的角度来看，该店在有了资产现金1,000,000元的同时，又意味着收到了企业主旭川一郎从家计里拿出1,000,000元作为



①所谓债权指向他人取得偿还款项的权利。

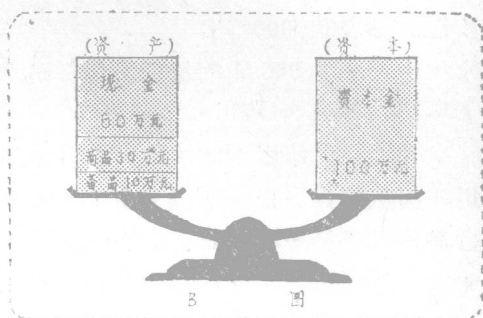
②应收货款，即赊销，是指约定货款以后收回的一种商品销售。

对企业的投资。这个家计里的投资，在会计上叫做资本^①。资产和资本的关系，若以天秤为例用图来表示，就会象A图那样保持平衡。

这个旭川商店假如以现金购买商品300,000元和备品100,000元，情况又如何呢？

这时，旭川商店资产当中的现金400,000元，只是换成了资产的商品300,000元及资产的备品100,000元，资产总额或资本总额都不发生任何增减变化。包括这个变动，前面的天秤图应改画成B图那样，但天秤仍然保持平衡。

从这可以看出，旭川商店具有的资产内容虽由现金变成商品、备品，但总额没有变化，说明资本额也没有发生变化。



二、负债

企业运用着各种资产进行经营活动，但有时也发生应付货款、借入款等债务^②。应付货款是指购入商品时约定以后付给货款^③而产生的债务。借入款是指向他人借入现金时发生的债务，这些债务在会计上叫做负债。以前面的旭川商店为例，购入商品100,000元货款约定后付，又从银行借入现

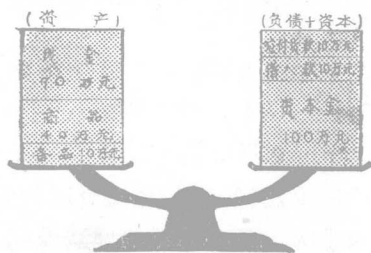
①在个人企业资本叫做资本金。

②所谓债务指负有向他人支付款项的义务。

③应付货款，即赊购，是指购入商品时约定以后付给货款。

金100,000元举例来看一下。

这时,旭川商店在新得到商品100,000元和现金100,000元,合计200,000元的资产的同时,负担着应付货款100,000元和借入款100,000



元,合计200,000元的负债。包括这个变动,再改画前面的天秤图,便成为C图。

其结果,旭川商店的资产合计是1,200,000元,其中由旭川一郎从家计里投资即资本金1,000,000元,从卖主和银行等第三者那筹措来的负债200,000元。因此说,负债是企业主以外的投资,也可看成是资本的一部分。

所以把企业主投入的原有的资本叫做自己资本,把负债也可叫做他人资本。

三、借贷对照表

对前面所表示的C图的内容,可用如下等式表示:

$$\text{资产的总额} = \text{负债的总额} + \text{资本额}$$

资产的总额 = 负债的总额 + 资本额			
内 容	现金	700,000元	应付货款 100,000元
	商品	400,000元	借入款 100,000元
	备品	100,000元	
		1,200,000元	= 200,000元 + 1,000,000元

这个等式称为借贷对照表等式①，以等号为界，将内容分开，以一览表的形式表示的称为借贷对照表。通过借贷对照表可以表明企业的财务状况（资产、负债、资本的状况②）。

以前面表式所列的旭川商店×年1月1日的资产、负债、资本及其金额，编制借贷对照表则如下表所示。借贷对照表由中间分开，左侧为借方，右侧为贷方③。

旭川商店

×年1月1日

资 产		金 额	负债及资本		金 额
现 金		700,000	应 付 货 款		100,000
商 品		400,000	借 入 款		100,000
备 品		100,000	资 本 金		1,000,000
		1,200,000			1,200,000

不断进行经营活动的企业，要划分期间，以明确这一期间经营成果如何或财务状况怎样。被划分的一定的期间叫做会计年度^④，会计年度开始叫期初，终了叫期末。

①按借贷对照表可以形成下列公式：资产的总额－负债的总额＝资本额，是计算资本额的公式，所以叫资本等式。

②借贷对照表说明企业在经营活动中现金、商品、备品等资产的运用，企业自身的投资额和另外的借入额（负债）的筹措等情况。

③称为借方、贷方的用语有着历史意义。但现在可把它看成单纯的符号，不仅是借贷对照表，在会计上也经常把左侧、右侧称为借方、贷方。

④也叫做会计期间、事业年度。日本私人企业一般是以一年、株式会社以一年或半年为一个会计年度。