

● 会计知识丛书

现代通俗会计学



吴景新 丑艳虹 编著

天津科学技术出版社

KUAIJI ZHISHI CONGSHU

现代通俗会计学

吴景新 丑艳虹 编著

天津科学技术出版社



435863

津新登字(90) 003号

责任编辑: 庞兴忠

现代通俗会计学

吴景新 丑艳虹 编著

天津科学技术出版社出版

天津市张自忠路189号 邮编300020

河北定兴印刷南厂印刷

新华书店天津发行所发行

开本850×1168毫米 1/32 印张8.125 字数203 000

1993年7月第1版

1993年7月第1次印刷

印数: 1—2 090

ISBN 7-5308-1268-8/F·82 定价6.30元

序 言

《现代通俗会计学》经过作者几年的辛勤劳动，现在终于和读者见面了，谨此表示祝贺。作者要我作序，愿借此机会谈点看法，以供读者参考。

读过《现代通俗会计学》，给人一种清新自然的感觉。本书作者在表达形式上技胜一筹，以通俗上口，易于久记的形式提纲挈领，将会计基础知识一线穿起，环环紧扣，既有利于整体上把握又方便具体应用上的操作，可谓是一本适用读者群较广的佳作。

之所以能达到上述效果，是与作者辛勤努力分不开的。他上大学前就深深知道，作为一个欲于投身经济领域的青年，最希望有本什么样的会计知识读物，而在攻读硕士学位后，又投入到基层会计工作中，亲身体会到不同知识层次的会计工作者所需要学习和掌握的专业知识是什么。所以又充分证明了理论与实践相结合的重要性。

年轻的知识分子能够如此脚踏实地，奋力自耕、独辟蹊径，我愿为其作序，祝作者百尺竿头，更进一步

天津财经学院教授 于玉林

1992年6月

前 言

会计知识并非高不可攀，未必都要亲到课堂正襟危坐才能掌握。具有初中文化水平的人就有条件在短时间把会计知识自学到手。全国进一步改革开放，必将有大量的企业参与经济竞争，而管理好企业，会计知识和会计技术必不可少。本书目的就是突出会计知识的实际操作性和通俗性，做到理论与实践和谐统一，雅俗共赏，使读者朋友通过本书简易而系统的形式把握会计学的整体脉络及细节操作，为创造更大的经济效益服务。

本书所举例证及数字纯属假设。

本书在编写过程中，承蒙天津财经学院会计系于玉林教授鼎力相助，并提出许多宝贵意见，使本书在内容和质量上有进一步提高，谨此致以崇高谢意。

书中如有不足之处，诚望前辈及同仁多多赐教。

编著者

1992年3月于香港

目 录

第一章 会计的起源与发展	(1)
一、自从盘古开天地 茹毛饮血有刻记	(1)
二、物质文化得发展 书契记录专人管	(1)
三、官厅上层出“司会” 职能意义贵何在	(2)
四、经济发展越迅速 会计管理越同步	(3)
五、簿记只限簿上记 会计簿记不同质	(4)
六、会计对象有三点 资金进出与周转	(5)
第二章 会计的性质、职能和任务	(8)
一、生产经营固重要 会计管理不可少	(8)
二、社会、自然两属性 会计本身有侧重	(10)
三、经济过程极广泛 会计反映是先遣	(11)
四、经营目标预先定 过程控制作保证	(12)
五、管理企业靠决策 会计参与最直接	(13)
六、反映监督挖潜力 会计任务三要旨	(15)
第三章 会计的基本方法	(19)
一、设复填登成财编 方法体系七要点	(19)
二、业务活动未开始 科目帐户先设置	(20)
三、等值等额同反映 复式记帐科学性	(21)
四、业务责任得证明 凭证填制审核清	(22)
五、保存资料与数据 帐簿必须勤登记	(23)
六、所得所费要分明 成本计算莫放松	(23)
七、财物资金知多少 财产清查见分晓	(24)

八、各步工作要做好	期末还要编报表	(24)
第四章 财务会计的基本原则 (26)		
一、资金运动无休止	分期考核最可取	(26)
二、人财物流单位杂	货币计价可相加	(27)
三、实际成本来计价	本期成果无变化	(28)
四、内外经营多收支	采用权责发生制	(29)
五、口径方法求一致	会计指标可对比	(31)
第五章 会计平衡关系 (32)		
一、单位资产形无限	拥有资产是关键	(32)
二、预提借款应付款	长短负债所有权	(36)
三、有形无形同运转	资产负债所有权	(38)
四、资产负债所有权	复式记帐之源泉	(40)
第六章 设置会计科目和帐户 (47)		
一、会计科目用处大	核算分类全靠它	(47)
二、分类标准有两种	详细程度和内容	(48)
三、分类连续作记录	分别设置各帐户	(52)
四、帐户基本一个样	俗称叫做丁字帐	(53)
五、帐户也要做分类	用途结构必须会	(56)
第七章 复式记帐 (69)		
一、记帐内容有三点	注重变换与增减	(69)
二、记帐方法有三类	单式复式和三式	(70)
三、复式记帐法三部	借贷增减和收付	(72)
第八章 成本计算 (105)		
一、人财物力均耗费	成本计算比盈亏	(105)

二、不同内容和程序	五个方面要注意	(107)
三、采购成本是开端	产销成本连续算	(110)
第九章 填制与审核会计凭证		(120)
一、凭证填制与审核	明确业务与权责	(120)
二、业务发生就填制	原始单票即证据	(122)
三、原始凭证得加工	记帐凭证由然生	(128)
四、经济管理要超前	搞好凭证传与管	(135)
第十章 设置与登记帐簿		(138)
一、会计核算环环扣	帐簿设置不能漏	(138)
二、序时分类备查帐	三种类型不一样	(140)
三、帐簿结构不一致	分别情况去登记	(143)
四、期间业务常发生	结帐对帐划分清	(156)
五、帐簿记录与改错	必须按照规则做	(160)
第十一章 财产清查		(170)
一、确定财物与债务	帐存实存要相符	(170)
二、清查方法怎分类	时间对象和范围	(172)
三、清查结果有差异	要按法则去处理	(180)
第十二章 会计报表		(183)
一、活动成果有资料	会计期末编报表	(183)
二、报表内容要总括	填制按照要求做	(184)
三、营利单位三大表	资金利润成本表	(186)
四、报表结构和内容	各种表式不相同	(187)
五、善后程序要记清	报批送审和汇总	(198)
第十三章 会计核算程序		(201)

一、连续登记证帐表	核算程序应记牢·····	(201)
二、核算程序共四种	区别特点讲分明·····	(202)
三、根据上述业务	编制会计分录·····	(211)
四、根据原始凭证	汇总原始凭证·····	(213)

第十四章 会计工作的组织····· (243)

一、会计管理要过硬	组织工作是保证·····	(243)
二、机构设置与分工	保证质量能畅通·····	(244)
三、划清职责和权利	会计人员受激励·····	(246)
四、操作技术大发展	会计工作繁变简·····	(247)

第一章 会计的起源与发展

一、自从盘古开天地 茹毛饮血有刻记

很久以前，人类就出现了。他们结成原始的人群，共同获取大自然中的食物，没有房屋，靠山洞森林对付严寒酷暑。这些大自然的赐物对于原始人群来说是有限的，常常有饿死和冻死的可能，生存无保障，也就没有记录猎获物的必要了。

后来，人们为了生存，在与大自然的斗争中，逐渐学会了制造工具、狩猎、捕鱼、种地和烧制熟食，人群中有了分工，使得收获物大量增加了。随着生产、分配活动的日渐复杂，掌管氏族部落事务的首领们越来越感到，只凭头脑记事和计算难以应付了，这样就迫使首领们创造出最简单的记录计量方法，这就产生了“简单刻记”和“结绳记事”。

“简单刻记”就是每发生一项生产、分配活动，如猎获一只野兽，就在事先选定的地址刻上一个符号，以符号的多少来记录和计量经济活动。“结绳记事”，顾名思义，指用绳子打成结来表示经济活动和日常事务。大事打大结，小事打小结。在数量上，以单结表示十，双结表示二十等。如有的地方卖兽皮时，物主将两根绳子交给代为转卖的人，一根绳子代表所得钱数，一根绳子记录所卖兽皮数，物主查一查绳结就知道了买卖情况。

这两种记录和计算虽然还不能称为会计，但会计就是以此逐渐发展起来的。

二、物质文化得发展 书契记录专人管

什么是书契记录？就是用文字来记载、以刀刻为特征、按一

定规则进行的会计行为。简单地说，就是把需要记载的事项，用刀子将表明事项的文字按一定规则刻在龟甲、兽骨或竹木上。因为那时并没有纸张问世。

文字和纸张产生以后，人们对物质资料的生产与耗费开始以文字记载，会计也就产生了。但由于当时的生产力——人们征服和改造自然的能力十分低下，物质资料极贫乏，生产规模很小，所以用来记录、计算生产和耗费的会计也是简单而粗略地进行的，它还局限于生产活动的一个附带工作。

生产工具的创新，人们生产知识的增多，使人们征服自然的能力大大加强了。生产过程日趋复杂，例如从前制造出的各种式样的装饰品，要通过选材、打制、钻孔、研磨、着色等工序，而后来制造一个大的陶器及手工产品要经过更多的工序，更多的人合作才能完成。不仅生产过程复杂，而且社会产品也逐渐增多，生产规模也不断扩大，这就更需要会计来记录、计算生产中的消耗，以便进行对比，这时，会计便开始从生产职能的附带部分转变为专人负责的特殊独立的职能了。

三、官厅上层出“司会” 职能意义贵何在

据史料记载，公元前一千多年，我国尚处在奴隶制时代，社会的一切财产都归国王所有，山川草木，甚至奴隶的人身也都紧紧地被国王控制在手中。奴隶制国家这个暴力机器，强制性地占有一切。“官厅会计”部门就是为奴隶制国家和奴隶主阶级服务的工具。这一工具，在当时，从组织机构、官员配备、各项制度及“会计”核算方法等方面已有了基本的雏形。

“官厅”指掌管国家不同事务的机构，“司会”，司的意思是主持、操作、经营，“司会”就是专门主持会计工作的人。

“司会”，它的职能和意义是什么呢？在历代王朝，作为统治者的帝王将财产保管及钱粮收支大权交付给他的臣属们去掌

管，为了考核官员们的成绩，揭发贪脏枉法的行为，以惩罚处置侵犯皇家利益的官员，设置司会这个专门官职，就是利用记录、计算来为帝王服务的。因此，“司会”的出现，对于保护帝王的财产，加强管理都有重大意义。

四、经济发展越迅速 会计管理越同步

商品生产和商品交换的发展，不仅生产过程更加复杂，而且各个企业、单位、社会成员之间的经济关系也更加广泛和复杂了。一个企业生产商品，需要向其他企业单位去购买原材料、燃料等，商品生产出来以后，又要销售出去，在原材料和商品买卖以及发放工资的过程中，就形成了买者与卖者的经济关系，也形成企业与个人的经济关系，而在生产过程中又形成了职工与职工之间的关系等。如果不处理好这些关系，就难以保证生产的顺利进行。经济管理要求的提高，促使会计不仅要登记生产、耗费的情况和各种财产物资的收支，而且还要连续、系统地记录和反映生产成果的情况。

在一定的意义上说，每个企业既是商品生产者，又是商品经营者，它们互相之间的商品交换都是靠货币来进行的，货币最初也是商品，后来分离出来，被人们公认为衡量其他商品价值的尺度。孩子从商店那里买了书、笔，各自的单位不同，书是按“几册”算，笔是按“几管”算，这样妈妈多会问花去了多少钱，因为算术中学过，单位不同是不能相加的，而只有买各种商品的钱是可以加起来的，因此，这样问就比较合适。同样，为了对生产成果和生产耗费进行比较和分析，查明在一定时间内的经济活动成果，究竟是生产成果大于生产耗费，还是小于生产耗费。这就要求用同一的计量单位来对生产成果和生产耗费进行记录和计算。因此，会计也就逐渐用货币作为主要计量单位来综合、连续、系统地反映和监督各项经济活动。

经济发展越迅速，管理中的变化因素就越多。如原材料的供应情况，产成品的价格变化，消费者的需求状况等都与企业息息相关。因为，企业所需的各种原材料和产品成品的销售都要通过市场来实现，为了在竞争中求得企业的生存和发展，就必须掌握市场信息的变化，做到心中有数。各种经济状况最好通过数字的形式表示出来，这时会计就不仅反映数字，还要利用各种会计数字进行预测，为企业管理提供可靠的依据。会计管理与经济发展保持同步的同时，作出超前反映。

综上所述，可以看出，会计是在社会生产实践中产生的，是随着生产的发展和经济管理的需要而不断发展的。它以货币为主要计量单位，对经济活动进行综合、连续、系统的反映和监督，并在此基础上对经济活动进行分析预测、决策、计划、控制和分析，它是经济管理的重要组成部分。

五、簿记只限簿上记 会计簿记不同质

了解了什么是会计之后，还有必要了解和分辨会计和簿记的区别，尤其是初学者，无疑是必要的。

一般地讲，把有格式的纸张装订在一起成为簿，把人类接触到的事事物物放在脑子里为记，把脑海中的事物移进簿就成为簿记了。因此，簿记的完整含义就可以理解为人们把经济过程中表示不同事物的文字按一定规则记入到簿子里。

会计发展到现在，很多人都或多或少接触过这方面的知识，但更多的理解为“张会计”、“李会计”等进行会计工作的人。实际上，应该把会计理解为追踪和探索人类经济活动，并在一定假设基础上，如以货币为统一计量单位对人类经济活动进行记录、计算、整理分析所构成的一个系统性、连续性、完整性的重要实践活动。

会计的特点是不但要记录、计算经济活动，还要整理分析记

录的数字，来为管理提供预测和控制资料。而簿记的最终目的就是记录和简单的计算。

由上得出，簿记就是会计核算简单的而又不可少的活动，而会计是具有探索性、开拓性的更重要的经济管理活动，二者的本质是不同的。

六、会计对象有三点 资金进出与周转

什么是会计对象，也就是说会计所核算和控制的内容是什么，前面说过，会计管理活动的一个特点就是对一切经济状况和经济活动用货币的数量来计量和表现的，我们把表明企业经济状况和经济活动的货币称为资金，换句话说就是表现企业财产物资的货币。会计的对象就是记录、计算、分析，控制资金的状况和资金的运动。也就是企业发生的各项经济业务。

任何企业单位的资金都是处在不停的运动之中，因为经济活动是每日每时不间断地进行的，因此，以货币反映的资金也相应地每日每时不间断地发生变化。

企业经济活动，通俗地讲就是用货币购买原材料，进行商品生产或加工，再把商品产品销售出去，换回更多的货币，然后再按上述情况重复进行，这通常叫做资金周转。处在这个周转过程中的货币就是资金，这与上面的定义是一样的。而把资金运动过程看成突然的静止下来，呈现出来的就是企业资金的状况。

下面以工业企业中会计的对象为例，来加深对资金及资金运动的理解。

工业企业是进行经济活动的基层单位。在生产经营过程中，企业必须拥有一定数量的房屋、设备、材料和银行存款等财产物资，前已指明，这些财产物资的货币表现就是资金，并且企业的资金不是静止不变的，而是随着生产经营活动不停地运动着。这种运动通常可以表现为资金进入企业、资金周转和资金退出企业

三种形式。

1. 资金进入企业，是指企业从国家拨款、银行借入、发行股票或债券筹措而来的资金的增加。这些不同渠道汇集起来的企业资金，又分成两大部分，即固定资金和流动资金。固定资金形成房屋、机器设备等固定资产。流动资金形成企业的原材料、现金、银行存款等流动资产。

2. 资金周转。工业企业的再生产过程包括供应、生产、销售三个过程。企业拥有一定数量的资金后，就要使其在此三个过程中周而复始的循环和周转。

在供应过程中，企业以现金或银行存款等货币资金购买原材料、支付采购费用，形成生产储备，使货币资金转化为储备资金。

生产过程是工人运用劳动工具对原材料进行加工，制造出新产品。在制造新产品的过程中，同时消耗了人力、物力和财力。在耗费这三个要素的过程中使资金形态发生了两次变化，第一次变化就是材料的耗用，工资的支付和机器等固定资产的磨损引起的储备资金、货币资金、固定资金转化为生产资金；第二次是产品制成入库后，生产资金又转化为成品资金。

在销售过程中，出售产品收回货款，就使成品资金转化为货币资金。到这里三个过程告一段落，出现了资金形态的四次转换，这种从货币资金开始到货币资金收回的过程称为资金循环。不断重复的资金循环称为资金周转。

资金在任何企业内部的运动本身就是资金的耗费和收回的过程。资金耗费，如购买原材料的支出、工资支出、费用支出等构成企业的费用和成本，资金收回构成企业的销售收入，收入与成本进行比较，如果收入大于成本就是盈利，反之则为亏损。盈利越多，经济效益就越好，反之则越差。

3. 资金退出企业。由于种种原因，企业的某些资金将不再参加周转，这时要按照规定使资金退出企业。如多余流动资金的

上缴，银行借款的偿还，税金的上缴等。

工业企业的资金运动，表面看来是人、钱、物的关系，实际上体现了国家与企业、企业与企业、企业与企业等各方面的经济关系。

工业企业资金运动图如图1.1所示。

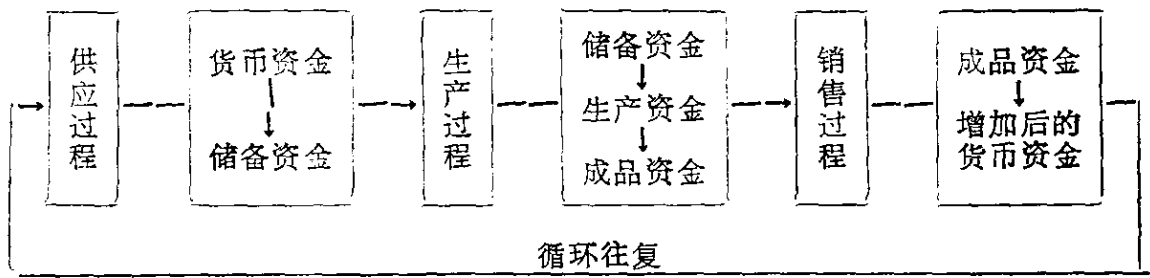


图1-1

上述工业企业为例的会计对象具有普遍意义，其他如农业企业、施工企业、商业企业的会计均与此大同小异，不必赘述。

第二章 会计的性质、职能和任务

一、生产经营固重要 会计管理不可少

经济管理就是指在一定的生产方式下,人们依照一定的原则、程序和方法,对人力、物力、财力及经济活动进行有效的计划、组织、指挥、监督和调控,以便取得最大经济效益。

不论是古代理财家还是现代经营者,也不论国内国外,人们从事的各种经济活动,如制造业、农牧业、商业以及文化、教育、卫生等活动,都要不同程度地进行收支结算,目的在于提高经济效益,这也是对管理的最基本要求。

管理是一定生产关系必然要求和体现。生产过程中形成的人与人之间的关系即生产关系,它最终是由社会生产力的发展引起和决定的。管理也同样是生产力发展的必然要求。例如企业管理是随着社会生产力的发展、企业规模的扩大和共同劳动人数的增加而逐步发展起来的。中世纪城市手工业是现代大工业的前身,这种手工业是一种简单商品经济。他们生产的目的是为了到市场上交换,出售,他们的生产工具、原材料都属个人所有,并且靠自身的劳动来达到目的。他们拥有简陋的工具,在家庭作坊内,生产手工业品。作坊的师傅是主人也是主要劳动力。因此,管理起来也比较简单。协作和机器大工业的出现,使人类社会中的许多奇迹出现了,使幻想变成了现实,对管理的要求更加迫切,从而管理也就更重要了。协作是指许多人同时在同一生产过程或相联系的生产过程中,有组织地在一起协同劳动的形式。埃及的金字塔和我国的万里长城,都是数以万计的劳动者共同协作的结果。一个个分散的骑兵战斗力总和是不同于一队骑兵集体战斗力的。