

现代会计 自学入门



XIANDAIKUAIJIZIXUE
RUMEN

袁晓勇 尹维勤 编著

未进学府 依然可以上岗
不是科班 照样当好会计



北京经济学院出版社

(京)新登字 211 号

图书在版编目 (CIP) 数据

现代会计自学入门/袁晓勇, 尹维劼编著. —北京: 北京经济学院出版社, 1995. 4

ISBN 7-5638-0472-2

I. 现… II. ①袁… ②尹… III. 会计-基本知识 IV. F
23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 03386 号

北京经济学院出版社出版

(北京市朝阳区红庙)

北京通县永乐印刷厂印刷

全国新华书店发行

787×1092 毫米 32 开本 9.625 印张 216 千字

1995 年 4 月第 1 版 1995 年 4 月第 1 版第 1 次印刷

印数: 00 001—10 000

定价: 8.00 元

前 言

本书专为广大会计自学者而写,依据出版社对此书内容要达到“未进学府,依然可以上岗;不是科班,照样当好会计”的要求,作者在草拟写作大纲后,十易其纲,才敢动笔,而在写作过程中,又多次修改,遂成此书。

本书具有以下几个特点:

1. 重视基本原理的阐述。本书既为入门,就应该将会计的基本原理讲清讲透;否则,基础不牢,将会给自学者今后的进一步学习造成困难。

2. 按照会计学科建立的逻辑思路,合理安排本书的框架结构。会计作为一个人造的以提供财务信息为主的经济信息系统(第一章),必然应有一个明确的系统目标,以及为设定这一目标而作出的一些必要的合理的假定(第二章);目标是行动的指南,而合理的假定则是目标实现的基本前提。为了实现目标,就应该采用一定的方法;而衡量目标是否实现,则需要有一些恰当的标准,即一般原则(第三章)。

3. 充分考虑自学者的特点,本书内容由简入繁,原理由浅入深,文字通俗易懂,写作手法新颖。以自学者普遍感到难以掌握的会计分录的编制为例,作者通过对“借”、“贷”二字的深入研究,赋予“借”、“贷”二字以新的涵义(这是作者第一次公开提出,愿与行家探讨),经过教学实践,效果很好。对此,多数曾学过会计原理的学员听了我们的讲课后感触更深。

4. 学以致用,理论与实务相结合。这正是广大自学者所希望的。本书前七章主要讲述会计的基本原理,而后五章则侧

重于会计实务。尤其是第十一章“简明会计循环实务操作”，可以说是中小企业会计工作的一次预演。

5. 为了便于自学，我们还专门编写了一本《现代会计自学入门辅导与练习》，与之配套，希望能够得到自学朋友们的喜爱。

本书由袁晓勇和尹维劼合写。其中袁晓勇执笔第一、二、三、四、五、七章，尹维劼执笔第六、八、九、十、十一、十二章，最后由袁晓勇合成定稿。

本书在写作过程中得到了王又庄教授的悉心指导以及出版社编辑的热情帮助，特此深表谢意。

对于书中的不妥之处，恳请广大读者批评指正，以便日后修改。

袁晓勇 尹维劼

1994年12月1日于北京

目 录

第一章 现代会计的基本涵义·····	(1)
第一节 会计的产生与发展·····	(1)
第二节 中国会计的发展状况·····	(5)
第三节 会计涵义的一般表述 ·····	(15)
第二章 现代会计的目标与假设 ·····	(19)
第一节 现代会计的主要目标 ·····	(19)
第二节 会计的基本假设 ·····	(25)
第三章 会计核算的一般原则与方法 ·····	(31)
第一节 会计核算的一般原则 ·····	(31)
第二节 现代会计的方法体系 ·····	(38)
第四章 会计要素与会计等式 ·····	(44)
第一节 会计要素 ·····	(44)
第二节 会计等式 ·····	(58)
第五章 盈亏确定理论及成本计算原理 ·····	(68)
第一节 盈亏确定理论 ·····	(68)
第二节 成本计算原理 ·····	(73)
第六章 会计科目 ·····	(92)
第一节 概述 ·····	(92)

第二节	资产类科目	(94)
第三节	负债类科目	(96)
第四节	所有者权益类科目	(98)
第五节	收入类科目	(98)
第六节	费用类科目	(99)
第七节	利润类科目	(100)
第八节	会计科目的编号	(101)

第七章 借贷复式记帐法及主要经济业务

	的帐务处理	(103)
第一节	借贷复式记帐法的基本原理	(103)
第二节	资本投入的帐务处理	(116)
第三节	供应阶段的帐务处理	(124)
第四节	生产阶段的帐务处理	(128)
第五节	销售阶段的帐务处理	(140)
第六节	利润形成及分配的帐务处理	(151)
第七节	资本退出的帐务处理	(163)

第八章 凭证

第一节	概述	(172)
第二节	原始凭证	(174)
第三节	记帐凭证	(181)
第四节	记帐凭证对原始凭证的依存关系	(186)
第五节	凭证的传递和保管	(188)

第九章 帐簿

第一节	概述	(190)
-----	----------	-------

第二节	日记帐	(196)
第三节	分类帐	(201)
第四节	帐户	(210)
第十章	会计报表	(221)
第一节	概述	(221)
第二节	资产负债表	(225)
第三节	损益表	(233)
第四节	财务状况变动表	(236)
第五节	会计报表中的勾稽关系	(244)
第六节	会计报表的报送、审批和汇总	(246)
第七节	会计报表的分析	(247)
第十一章	简明会计循环实务操作	(251)
第一节	概述	(251)
第二节	会计循环的条件	(259)
第三节	分录	(261)
第四节	过帐	(263)
第五节	试算	(266)
第六节	调整	(266)
第七节	结帐	(272)
第八节	编表	(278)
第十二章	会计工作规则与组织	(282)
第一节	会计工作规则	(282)
第二节	会计组织	(288)

第一章 现代会计的基本涵义

第一节 会计的产生与发展

一、会计产生的动因

要揭开会计起源之迷,必须研究会计产生的动因。通过对会计演变的历史考察,学者们终于发现,会计产生的动因,就是基于人们对生产过程中各种耗费的关心。

会计,作为人们加工(记录、计算和汇总)并获得经济信息的一项活动,有着悠久的历史。在这一历史长河中,会计的内容经历了一个从简单到复杂的漫长发展过程,其性质和作用也发生了很大变化。但会计从产生时起,就着重于从数量上表述人们经济生活中的财产变化和效益高低等方面,提供与此相关的经济信息。

人们要管好经济活动,力求减少耗费和提高经济效益,必须掌握经济活动的数据和信息。最初,人们只能靠头脑来接收并储存有关经济活动信息;后来,人们才逐渐学会把经济活动中的事物加以量化并记录下来以助记忆。

《鲁滨逊漂流记》有这样一段故事,鲁滨逊漂流到孤岛上,孤岛是一片未开发的原始地,岛上没有现存的东西可用,他只有靠自己的双手劳动,自给自足。一次,鲁滨逊从一条破船上抢救出帐表、帐簿、墨水和笔,他除用它们记事外,还作为一个

地地道道的英国人记起帐来。他的帐本记载着他制造各种产品的数量及每种产品平均耗费的劳动时间,记载着他所有的各种使用物品及生产这种物品所必需的活动。鲁滨逊为什么处于逆境还要坚持记帐呢?因为他认为:要克服各种困难,生产必要的物品维持生活,就必须合理地安排每天的劳动,分配各种劳动时间。鲁滨逊飘流在孤岛上的这段故事,生动地指出了会计产生的动因——人们对生产过程中各种耗费的关心。在人类历史发展的初期阶段,人们从生产实践中逐步认识到,在进行生产的同时,把生产活动的内容记录下来,并从数量方面对生产过程进行计算是十分必要的。会计是伴随着人们的生产实践而产生的一种活动。它最初是生产职能的附带部分,即在生产时间之外附带地将收入、支付、日期等等记载下来,使人们更好地管好生产。随着生产的发展,它逐渐从生产职能中分离出来,成为一项特殊的、专门的和独立的工作。

二、复式簿记的产生

根据现有的史料,复式簿记最初叫意大利式借贷簿记法,是在意大利北部各城市为了适应商人的需要而自然发展起来的。目前保存下来的意大利最古老的会计帐簿,是由德国史学家西夫金(Sieveking)发现的1211年佛罗伦萨银行家的簿记,现收藏于佛罗伦萨梅底琪·拉乌莱芝纳图书馆。在帐簿中,按每个客户的姓名开立帐户,用借贷上下连续的方式登记与顾客的各笔交易;各帐户之间相互联系,可以进行转帐。到13世纪末,除人名帐户外,又开立了物名帐户,进行叙述式的会计记录。进入14世纪,随着定居商人的出现、合作社的扩大,以及代理人的产生和城市(如热那亚城)商业的迅速发展,簿记的方法也有了显著进步。到14世纪下半叶,开始使用在总帐的前半部分记借方、后半部分记贷方的方法,并逐步地将全部

帐户改为左借右贷,左右对照式的“两侧型帐户”。从此,佛罗伦萨的复式簿记记录出现了一个崭新的局面。

自从物名帐户出现以后,人们对于叙述式的会计记录渐渐感到不便,力求探索发明一种简明的会计记录,以取代层次杂乱的叙述式的会计记录。14世纪末到15世纪初,进入了复式簿记的诞生阶段。1494年,意大利传教士卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)^①出版了一部了不起的名著《算术、几何、比及比例概要》(Summade Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita)。《算术、几何、比及比例概要》一书共分五卷,第一卷论述代数和算术;第二卷论述商业算术和代数;第三卷论述簿记;第四卷论述货币和兑换;第五卷论述纯粹几何学和应用几何学。其中,关于借贷复式记帐法的论述列于该书第三卷第九部第十一篇《计算与记录要论》。本篇共分36章,其内容包括:绪论;财产目录;财产目录的标准形式;有益的劝告和建议书;三种主要的会计帐簿;日记帐;商业帐簿的判别方法;日记帐的记录方法;九种购入业务的记帐方法;分户帐;“借”、“贷”符号;分户帐的借方和贷方;总帐用语——现金和资本;总帐;从分户帐向总帐结转的方法;将“现金”和“资本”转入总帐借方和贷方的方法;商品帐的记录方法;官厅会计的记录方法;交易所的会计记录方法;用汇票支付的记录方法;商业活动中经常发生的交易和合伙的记录方法;合伙交易的处理方法;各种费用的记录方法;店铺(分店)会计;分户帐和总帐中的银行帐户;收支帐户;差旅费的记录方法;损益帐户;总帐的结转方法;总帐的年度变更方法;试算表的编制,错误记录的更正;总帐平衡;在结帐时发生交易的记录方法;旧总帐的结

^① 卢卡·帕乔利(1445—1517),近代会计之父。

帐;借方和贷方的总计;书信的保存方法;商业帐簿的记帐规则和方法概要。《计算与记录要论》全面系统地总结了当时流行的威尼斯复式记帐法,并从理论上给予了必要的阐述。这部著作不仅是意大利数学发展史上的光辉篇章,而且还开创了会计发展史的新纪元,是人类最早关于复式簿记的划时代的文献。这部著作的出版,宣告了中世纪会计的结束,近代会计的开始。正是因为这本巨著,使得卢卡·帕乔利在会计史上具有与但丁在文学史上、贝多芬在音乐史上完全相同的地位,使得帕乔利受之无愧地成为会计史上一位重要的承前启后、继往开来的巨人。1494年是会计发展史上的重要的里程碑,从此,会计开始以一门真正的完整的系统的科学而载入史册。

三、现代会计的形成与发展

18世纪末和19世纪初发生了产业革命,世界的贸易中心转到了英国,给当时的资本主义国家(特别是英国)生产力带来了空前的发展。由此引起了生产组织和经营形式的重大变革,适应资本主义大企业的经营形式——“股份有限公司”出现了。股份有限公司的基本特点是:资本的所有权和经营权相分离。作为公司外部利害关系人的所有者和公司代表的管理者,从不同角度关心企业的财务状况和经营成果,例如,要求通过会计来保护那些不参加公司管理但又关心公司管理的股东的合法权益。因此,以“自由职业”的身份出现(实际上是为公司股东服务)的“特许”或“注册”会计师就产生了。1854年,英国苏格兰的会计师成立了第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师协会。从此,扩大了会计的服务对象,发展了会计的核算内容,会计的作用获得了社会的广泛承认。这可以说是会计发展史上的第二个里程碑。

到了20世纪,会计的理论、方法和技术等各个方面,都有

了突飞猛进的发展。会计由原来的簿记(记帐、算帐、报帐)发展到现代的财务会计,簿记只是会计的记录部分。在这一时期,狄克西(Lawrence Robert Dicksee, 1864—1937 年,英国著名会计学家,现代会计学理论的奠基人之一)的《高等会计学》(1903 年)、乔治·利司尔(George Liste)的《会计学全书》(1903 年),和皮克斯(Francis William Pixley)的《会计学》(1908 年)三大名著的出版,奠定了现代会计学的基础。

本世纪 50 年代以后,会计的面目又为之一新。一方面,电子计算技术被推广到会计领域,引起并继续促进会计工艺的彻底革命,使会计的性质、职能和作用发生了很大的变化;另一方面,由于“标准成本”、“预算控制”理论的应用和“泰罗管理制”^① 的推广,传统的会计逐渐形成了相对独立的两个分支:“财务会计”和“管理会计”。前者主要为企业外部利害关系人提供财务信息,而后者主要帮助企业内部管理部门进行经营决策。管理会计的诞生可以说是会计发展史上的第三个里程碑。

第二节 中国会计的发展状况

一、中国会计的历史考察

在世界会计发展史上,中国会计曾一度处于领先地位。

^① 泰罗(1856—1915),美国人,因最先提出一整套科学管理的理论和方法,而被人们尊称为“科学管理之父”。其最重要的著作是《科学管理原理》,1911 年发表在《会计月刊》上。“泰罗管理制”的中心问题是提高劳动生产率。为此,他提出了标准化原理,制定工作定额,挑选一流工人,创造标准化作业环境,使用标准化设备、工具 and 材料,掌握标准化操作方法,最大限度地提高劳动生产率,生产出标准化产品。同时,泰罗还提出了雇主与工人合作的“精神革命”,建议雇主和工人之间建立良好的合作关系,实行刺激性的付酬制度;主张计划与执行分开,定期比较标准与实际的差异,以进行有效的控制。这些思想给美国的企业管理带来了决定性的影响,并给会计理论与实务的发展带来了深远的影响。

远在原始社会末期就出现了所谓“结绳记事”。到商代创制了从1到10的数码字和数目的位值制后,便出现了“刻契记数”之说。这些原始的计量、记录事物的方法可以说是最早的会计雏形。至西周出现了“会计”一词,“零星算之为计,总合算之为会”,便是当时对“会计”含义的解释。

到春秋战国时期,我国开始出现为封建王朝服务的“司会”,来掌管国家和地方的“百物财用”,并规定了“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的会计检查制度。自春秋战国至秦代出现了“簿书”、“计簿”等,并以“入”、“出”作为记录各种经济收付事项的符号,创立了用于登记会计事项的帐簿。这使会计在这个时期有了显著的发展。当时的“簿书”、“计簿”,从一定意义上说,是以后我国会计帐簿和会计报告的雏形。

唐宋两代是我国封建社会的鼎盛时期,农业、手工业和商业(包括对外贸易)都呈现了空前的繁荣。反映到会计的方法和技术方面,其突出的成就是发明了“四柱清册”的结帐与报帐方法,所谓“四柱”,是指旧管、新收、开除、实在,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。“四柱清册”把一定时期内财物收付的记录,通过“旧管+新收-开除=实在”这一平衡公式加以总结,既可检查日常记录的正确性,又可分类汇总日常会计记录,在一定程度上使之起到系统、全面和综合反映的作用。“四柱清册”的创造和应用,逐步深入民间商人之间,把我国传统的单式收付簿记推到一个较为科学的高度。而在这一时期,即使在一些商业比较发达的地区如威尼斯、热那亚等城市,由于封建势力占统治地位,束缚了商品经济的发展,那里所流行的单式簿记,在技术上尚未达到我国唐宋时代的水平。

到了明末清初,我国会计工作为适应商品货币经济迅速发展的需要,在“四柱清册”原理的启示下,又设置了一种较为完善的会计核算法,称为“龙门帐”。“龙门帐”是明清年间(1644年前后)的大学者、思想家、医学家、山西豪商傅青主(又称富山)参考当时官厅会计设计出来的一种我国最早的复式记帐法。“龙门帐”的帐簿设置采用“三帐”的基本体系,即设“草流”(又称底帐,是人们随手暂记经济事项的)、“流水簿”(又称细流簿,是根据草流的记录整理转记的)和“总清簿”(又称誊清帐,具有总帐性质,它是定期根据流水帐加以整理登记的),其中“总清簿”是其要害所在。龙门帐把全部帐目划分为“进”(全部收入)、“缴”(全部支出)、“存”(资产及债权)、“该”(负债及业主投资)四大类;然后再按照这四大类各自所含的内容,又分若干项目,进行分项核算。它采用“收——来”、“付——去”作为记帐簿号,以“有来必有去,来去必相等”为记帐规则,对每一经济事项的处理,要求同时反映在相互对应的“来”、“去”两个方面。“龙门帐”的结算方法也很独特,它通过“进”与“缴”的差额和“存”与“该”的差额,平行计算盈亏。其关系是:

$$\text{“进”} - \text{“缴”} = \text{“存”} - \text{“该”}$$

这与现代的“资产负债表”和“损益计算书”所运用的基本原理是一致的。

傅青主将这种双轨计算盈亏、并检查帐目平衡关系的会计方法称之为“合龙门”,“龙门帐”因此而得名。

龙门帐法的基本程序请参见图 1-1。

清乾隆至嘉庆年间(18 世纪中叶),在应用“龙门帐”的基础上,民间商界又建立和运用了“四脚帐”(又名“天地合帐”),这种帐法的基本原理已与现代的复式帐法非常接近,尤其在

成本结转、盈亏计算、结册(报表)编制,以及平帐原理运用等方面,其做法与复式簿记有着异曲同工之妙。四脚帐法帐簿组织体系如图 1-2 所示。

由于清王朝年间,关闭自守的政策束缚,中国的商业经济发展极其缓慢。与此同时,中国的会计也由先进退居落后,由自力独创,沦为因循守旧,以至于最后不得不引进外来的簿记方法。

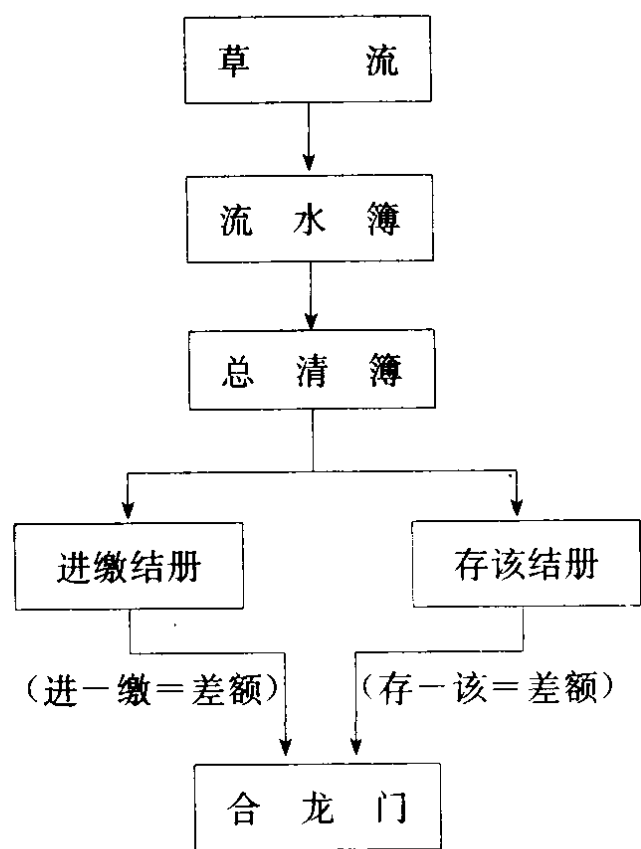


图 1-1 龙门帐法的基本程序

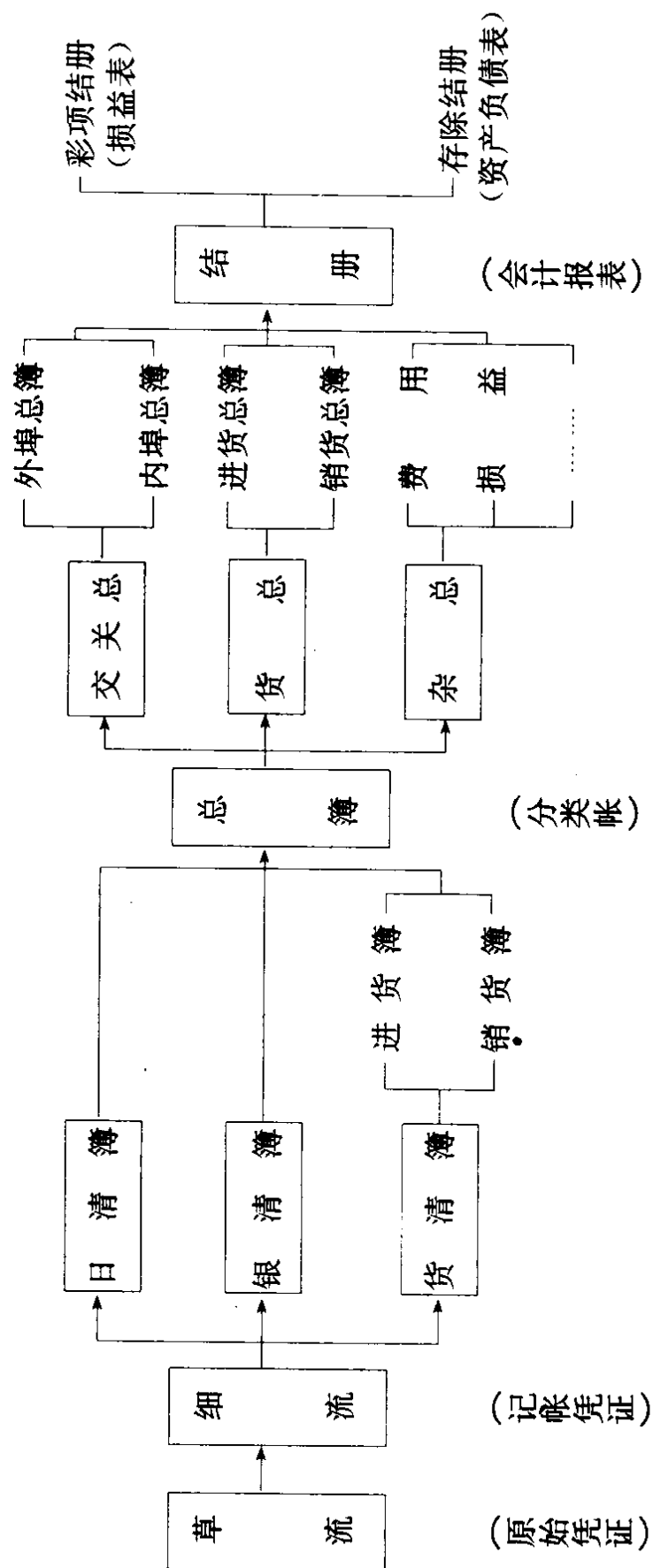


图 1-2 四脚帐法帐簿组织体系图

二、中国会计落后于西方的历史过程

前已述及,中国会计落后的起点是从清王朝开始的。其历史过程大体上可以分为五个阶段:

(一)郑和下西洋时的中国

郑和七下西洋,历时 29 年(1405—1433 年)。这一世界航海史上最为壮观的举动表明,在 15 世纪,我国的政治、经济、文化依然处于世界先进之列。然而,应该看到,虽然随着手工业的发展,商品交易得到进一步扩大,在一些部门中产生了资本主义生产关系的萌芽。但是,与同时代的欧洲相比,这种萌芽是极其微弱的。1435 年明英宗继位后,中国的政治、经济开始显露出落后于西方的倪端。而在西方,随着资本主义经济关系的萌芽成长,复式簿记的种子也随之破土而出,并很快成为萌芽状态下的资本主义经济向前发展的一大支柱。

(二)哥伦布发现新大陆后的欧洲与中国

1492 年意大利的哥伦布、1498 年葡萄牙的达·伽马和 1519 年葡萄牙的麦哲伦完成了举世闻名的三次大航行,其结果是扩大世界市场,揭开了葡萄牙和欧洲其他国家从事殖民掠夺的序幕,在欧洲引起了一场“价格革命”和“商业革命”,从而加速了资本的原始积累,促进了资本主义经济关系的成长和封建经济关系的解体。与此同时,会计理论和方法也在相应发展、变化和变革。1494 年,卢卡·帕乔利的《算术、几何、比及比例概要》的问世,开辟了世界会计发展的新纪元。而与此相反,这时的中国,资本主义经济关系的萌芽,不仅被局限在一个狭小的范围之内,而且它的成长极其滞缓,影响也微乎其微。故这个时期,中国会计依然停滞于单式簿记阶段,尚未发现任何突破的迹象。中国会计落后于西方的趋势日渐明显。

(三)资产阶级革命爆发后的欧洲与中国