

实用 会计学

('96 修订版)



立信会计丛书

● 施明璋
● 陈乃宽
主编

立信会计出版社

实用会计学

('96 修订版)

施明璋 陈乃宽

主编

立信会计丛书
实用会计学

(‘96 修订版)

陈乃宽 施明璋 主编

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

同济大学印刷厂印刷

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张 17.375 插页 2 字数 429,000

1996年5月第2版 1996年9月第2次印刷

印数 5,001—10,000

ISBN 7-5429-0381-0/F·0365

定价: 20.00 元

W344/03

’96 修订版前言

学习会计,必须掌握会计的基本理论和基本方法;从事会计工作,必须熟谙会计的基本操作技能。本书两者并重,将理论方法和实际操作技能密切配合阐述,因此,具有较强的“实用性”和“可操作性”。

本书的主要特点是:

一、对会计基本方法的介绍,密切结合基本操作技能,将每一道会计程序分解为若干细节,然后对每个细节作详尽的介绍,犹如有一位老会计在旁指点。对解决在独立操作中可能会遇到的困难,也有所帮助。

二、本书设计了以商品购销和工业生产为例的两套连续例题,模拟实务操作,环环扣紧,使读者对会计核算有一套完整的实务操作概念。有关数据的来龙去脉,都一清二楚,便于掌握。

三、对会计基本理论和复式记帐原理,分别在第二、第四和第九章中逐步阐明,采取会计理论结合会计程序进度、循序渐进的方法,使读者易于理解。

本书分两篇,1~11章为“基础会计”篇,12~19章为“财务会计”篇,对会计的基本理论和方法、应当熟悉的各类帐户使用方法,作了全面介绍。

本书适用于会计中等专业学校、职业学校、函授班、培训班,作为会计原理教材。对广大自学会计人员和会计新手,作为工作学习参考,也颇适用。

本书各章设有复习思考题,其中填充题、是非题、选择题,在正

确解题后,可供复习概念之用。各章均配备习题,其中含有按复式簿记程序设置的整套连续实习题,具有“模拟会计操作技能实践”的作用。本书《复习思考题及习题解答》同时编写出版,供读者参考。

本书前身是《簿记教材》,当时是在立信会计事业创办人潘序伦老师的亲自关心下,按照潘著《高级商业簿记教科书》精神改编,凌延熙校友曾参与初版的编写工作,凌君不幸因病逝世。1993年增加会计学内容,改称《实用会计学》。初版已印刷五次。此次修订,结合税制改革及会计与国际接轨等项目,增加了会计基本理论、方法的内容,又补充了不少会计实务操作技能的介绍。

本书第十四、十七、十八章及各章习题,由施明璋执笔,其余各章及复习思考题,均由陈乃宽执笔并总纂。由于我们水平有限,如有缺点、错误之处,恳请读者批评指正。

陈乃宽 施明璋

1996年1月

目 录

第一篇 基础会计

第一章 绪论	3
第一节 会计的产生和发展.....	3
第二节 会计的意义和特点.....	7
第三节 会计的主体和对象	11
第四节 会计的职能	13
复习思考题	15
第二章 会计的基本理论	17
第一节 会计基本假设	17
第二节 会计原则	20
第三节 会计要素	22
第四节 会计等式	26
复习思考题	32
第三章 帐户	34
第一节 帐户的设置	34
第二节 帐户的结构和格式	36
第三节 帐户的基本分类方法	38
第四节 帐户与会计科目	40
复习思考题	42

第四章 复式记帐原理	44
第一节 复式记帐的基本原理	44
第二节 借贷记帐方向	45
第三节 借贷平衡原则	50
第四节 确定记帐方向的“借贷十要素”	52
第五节 会计分录的举例	56
复习思考题	70
习题	72
第五章 会计凭证	74
第一节 原始凭证的意义、种类和格式	74
第二节 记帐凭证的作用、分类和格式	79
第三节 会计凭证的填制	83
第四节 会计凭证的审核与装订	100
复习思考题	104
习题	105
第六章 会计帐簿	111
第一节 帐簿的意义和分类	111
第二节 普通日记帐的格式和登记方法	114
第三节 特种日记帐的格式和登记方法	117
第四节 总分类帐的格式和登记方法	123
第五节 明细分类帐的格式和登记方法	136
第六节 登帐规则	149
第七节 会计档案	159
复习思考题	161
习题	161

第七章 试算、查错和对帐	166
第一节 试算.....	166
第二节 查错.....	172
第三节 对帐.....	183
复习思考题.....	185
习题.....	185
 第八章 财产清查.....	 188
第一节 财产清查的意义.....	188
第二节 财产清查的范围和方法.....	189
第三节 财产清查结果的帐务处理.....	195
复习思考题.....	200
习题.....	201
 第九章 结帐和编制会计报表.....	 202
第一节 结帐的意义.....	202
第二节 有关结帐和编制会计报表的会计原则.....	203
第三节 结帐前的帐目调整.....	207
第四节 结帐.....	215
第五节 会计报表的编制.....	223
第六节 复式簿记系统的程序.....	228
复习思考题.....	229
习题.....	230
 第十章 帐务处理程序.....	 233
第一节 凭证、帐簿组织形式的演变	233
第二节 帐务处理程序的意义.....	243
第三节 记帐凭证帐务处理程序.....	244

第四节	科目汇总表帐务处理程序.....	247
第五节	汇总记帐凭证帐务处理程序.....	254
第六节	多栏式日记帐帐务处理程序.....	262
复习思考题		269
习题		270

第十一章	帐户的分类.....	271
第一节	帐户按经济内容的分类.....	271
第二节	帐户按用途和结构的分类.....	275
第三节	帐户的其他分类.....	293
复习思考题		294

第二篇 财务会计

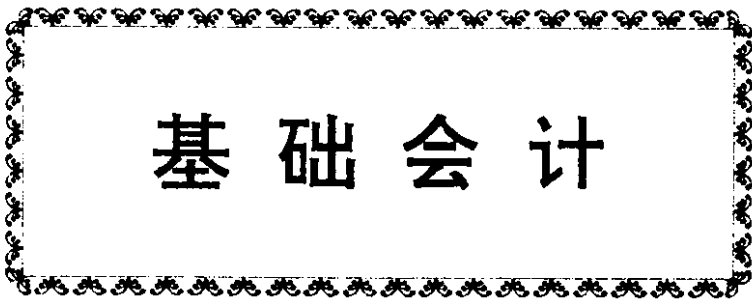
第十二章	货币资金的管理与核算.....	297
第一节	货币资金的管理.....	297
第二节	货币资金的帐户设置.....	314
第三节	银行的转帐结算方式.....	315
第四节	银行借款和利息的计算.....	330
复习思考题		336
习题		337

第十三章	对外投资和应付债券.....	340
第一节	短期投资.....	340
第二节	长期投资.....	345
第三节	应付债券.....	353
复习思考题		356
习题		357

第十四章	存货的核算	360
第一节	存货的意义和分类.....	360
第二节	存货的计量.....	364
第三节	流转税制的改革.....	374
第四节	材料收发的凭证、报表和明细核算	380
第五节	材料收发的帐务处理.....	388
	复习思考题.....	392
	习题.....	394
第十五章	固定资产的核算	398
第一节	固定资产的意义、分类和帐户设置	398
第二节	固定资产的折旧.....	401
第三节	固定资产的计价和帐务处理.....	413
第四节	固定资产的明细核算.....	420
	复习思考题.....	424
	习题.....	425
第十六章	无形资产和递延资产	427
第一节	无形资产的性质.....	427
第二节	无形资产的项目及其分类.....	430
第三节	无形资产的计价与摊销.....	434
第四节	递延资产.....	439
	复习思考题.....	440
	习题.....	441
第十七章	成本计算的基本方法	443
第一节	生产经营过程综述.....	443
第二节	生产阶段的帐户设置.....	446

第三节	成本计算的简例·····	450
第四节	成本计算的帐务处理实例·····	460
复习思考题	·····	478
习题	·····	479
第十八章	销售、利润和所有者权益 ·····	483
第一节	销售业务的核算·····	483
第二节	经营成果的核算·····	495
第三节	应交所得税的计算及其帐务处理·····	499
第四节	所有者权益及利润分配·····	503
复习思考题	·····	509
习题	·····	510
第十九章	财务报告和财务评价 ·····	514
第一节	财务报告的意义和作用·····	514
第二节	资产负债表·····	516
第三节	损益表及其附表·····	527
第四节	财务状况变动表·····	530
第五节	财务情况说明书·····	537
第六节	财务评价·····	539
复习思考题	·····	543
习题	·····	544

第一篇



基础会计

第一章 绪 论

第一节 会计的产生和发展

人类在漫长的原始社会时期，靠狩猎和采集自然界现成的食物来维持生命，几乎没有剩余食物，不需要计数，也就不可能产生会计。

直到原始社会末期，人类学会了种植、畜牧等生产劳动，获得了剩余产品，这就产生了计数和记数的需要。我国上古时期（属原始社会末期），尚无文字，人们结绳以记事。相传伏羲氏造书契^①，以刻记数字和简单符号。我国古代人民依靠自己的头脑和双手，创造出象形文字和从“一”到“十”的数字概念^②，逐步学会用十指计数。我国考古学家从秦汉墓出土的大量竹简中，以及更早时期的篆刻有甲骨文和金文的文物中，发现了不少以数码字为主体的文字记录^③，这些出土文物有力地证实了，我国在殷商时代就已用数字和文字作简单的实物记数，也可以说，那时已开始了会计的萌芽。

① 《周易·系辞下》：“上古结绳而治，后世圣人易之以书契”。结绳记事，事大，打个大结；事小，打个小结。后世圣人，指伏羲氏。书契指刻有简单数字或符号的木片。

② 汉·数学家徐岳：《数术记遗》“黄帝为法，数有十等”；司马迁：《史记·律书》“数始于一，成于三，终于十”。

③ 我国考古学家在西安半坡村出土的陶钵口沿上发现 50 多种不同符号，其中部分符号多次重复出现，类似数码字。从殷墟书契的甲骨文中，也找到不少有关支付若干牛羊等物的甲骨残片〔参见《中国大百科全书（考古卷）》第 601 页仰韶文化的刻划符号。并参见郭道扬：《中国会计史稿》上册，中国财政经济出版社 1982 年版〕。

我国古代会计,主要是历代封建王朝的官厅会计。据史籍《周礼》^①记载,我国在周代就设置了会计长官“司会”^②和以他为主的会计机构,掌管国家财物出入帐目。据说那时将出入帐目刻在竹简上,各支竹简用皮带连接,按时间顺序编列成册,再卷束成捆,称为“卷”;分别卷次存放,称为“简册”,成为我国最早的帐册。在记帐的简册上,还分别用“入”、“出”两字,作为收入和支出的记帐符号。此外,还规定按期编造财物收支报告,逐级上报。用“会计”两字,作为记帐工作的专门名词在我国古代就出现了^③。史籍的记载,说明了我国大约在周代,确实已有会计机构和官职,会计册籍、财物收支报告、记帐符号等。会计已有一定规模,在世界会计发展史中,我国是处于领先地位的。

经过秦汉等各代皇朝,会计工作日趋完善。原来使用竹简所编的简册,但竹简笨重,如用缣帛书写,又太昂贵。自东汉蔡伦发明用树皮、麻头、破布、破渔网等造纸之后,记帐也用纸订簿籍。唐、宋两代是我国古代会计的全盛时期。唐代会计簿籍已有“粮出入帐”、“谷出入帐”、“匹帛出入帐”、“钱出入帐”等逐日登记的流水帐册。钱物的出入,必须有一定的凭证,有契(指木契,编有号码,财物出入时验证,循环使用),券(指记明收支事项和钱物数额的命令或批准文件)。会计报告已发展成为有日报(称出入状)、旬报(称日成)、月报(称月要)、年报(称岁会)及季报等,已构成完善的报表体系。宋代开始,规定了一切实物租税都要按规定折成银钱货币,从而使会计工作开始走上以货币量度为主要记帐单位的道路。宋代开始

① 《周礼》是记载周代的官制和经济制度的古代历史文献。关于该书作者,历代都有争论,传说系周公姬旦所著;也有称是西汉末年刘歆所伪托;史学家认为,该书基本上成书于战国,应是周代的典籍。

② 司会,官名,是国家计官之长,掌百物财用。见《周礼·天官下》。

③ 《说文解字》“会,合也、计也;计,会也、算也。”两者都是计算之意。清·焦循《孟子正义》作了总结,“零星算之为计,总合算之为会。”《辞海》经济分册,上海辞书出版社1987年12月新2版,第803页。

会计报告全面采用“四柱结算”^①,报表数字结构严密,必须四柱平衡,方能上报。这样,一套具有中国传统特色的收付记帐法,已比较完整。在我国民间,明末时,就有商人在四柱结算的基础上,创造出“龙门帐”^②,已能正确结算盈亏,但是,很可惜,没有能够进一步发展。我国古代经济,长期停留在农业和手工业经济的基础上,发展迟缓。正因如此,我国会计的发展也是迟缓的,甚至是停滞的。

外国的古代,也有类似的结绳记数^③。印度太古共同体中,有记帐员登记农业帐目^④。外国古代会计也经历了漫长的历史时期,从简单的实物记数,逐步发展到单式簿记。我国传统的中式记帐,性质上也属于单式簿记。

所谓单式簿记,也称为单式记帐。它的特点是:(1)只对某些非登记不可的经济业务进行单方面的记帐。如现金(包括银行、钱庄存款)的收付,直接关系到企业的经营资金,是专设现金帐登记的。但现金购进商品,不设商品帐登记;现金支付费用,也不设费用帐登记。单式簿记对人欠、欠人帐目,涉及资金的收还或偿付,都设有“往来帐”登记,其他经济业务,一般就不作登记了。(2)单式簿记的各本帐簿之间,缺乏应有的联系。即使在后期,由于经营业务需要,也有增设进货帐和销货帐的,但各本帐簿都是孤立的,没有完整的帐簿系统。因此说,单式簿记是一种比较简单的、不完整的记帐方法。

约在 13 世纪的意大利,沿地中海一带的城市,如佛罗伦斯、热

① 四柱结算,指规定会计报告的计算公式为:“旧管”加“新收”减“开除”,等于“实在”。换成现代会计术语,就是:期初结存+本期收入-本期支出=期末结存。

② 龙门帐,将原来的四柱结算改进为按进(相当于收入)、缴(相当于费用支出)、存(相当于财产及债权)、该(相当于投资及债务)四项。并规定结算公式:(1)存-该=进-缴;(2)存+缴=该+进。年终结算时,以:(1)存-该=盈余(或亏损);(2)进-缴=盈余(或亏损),从两个方面结算盈亏,必须两者相符,称为“合龙门”。

③ 美国纽约博物馆中,至今还保存着古代秘鲁的结绳记事遗物。

④ 《马克思恩格斯全集》第 23 卷,人民出版社 1972 年版,第 395~396 页。

那亚、威尼斯等都是著名的国际贸易中心,商业、贷金业特别繁荣。在记帐技术方面,佛罗伦斯的贷金业商人已设置债权、债务的人名帐户,作叙述式的记载。热那亚商人采用帐户式,分记左右两页,左页记借出的人名帐,右页记贷入的人名帐,不但设置了人名帐户,对现金收支也作了完整的记载。后来,威尼斯商人在左右对照式帐页的基础上,增加了损益、资本等帐户,一种新的记帐方法已经展示眉目,趋向成熟。1494年意大利传教士、数学家卢卡·巴其阿勒总结了当时简单记帐方法的实践,在其所著:《算术、几何、比和比例概要》一书中,专设一章,系统论述了威尼斯的记帐方法。这一章,题为“计算和记录的详论”,也称为《簿记论》^①,奠定了复式簿记的理论基础。这标志着人类对会计的认识,已经出现了历史性的飞跃,复式簿记诞生了,世称“意大利簿记”,现代会计由此开始。这一记帐方法的逐步推广,大约经历了300年左右。

此后,又经过了一段缓慢的发展时期。18世纪,英国人琼斯创造了“英国式簿记”,在日记帐内,设置两个金额栏。奠定了现代会计帐簿格式的基础。18世纪末到19世纪初,世界产业革命,使生产力得到空前的发展。19世纪初期,随着商品经济的蓬勃发展,股份有限公司出现了,这为现代化大企业找到了合适的组织形式。独资和合伙企业纷纷发展成工商大企业,也给会计提出了一系列新的要求,促进了会计的发展。从19世纪50年代起,到20世纪60年代的一百多年中,会计的理论、方法和操作技术,都有了突飞猛进的发展。会计已从复式簿记,发展成为一门新兴的管理学科。

在我国,直至20世纪初,才由前辈会计学家,从欧美和日本,引进复式簿记,首先应用于海关、邮政、铁路和部分银行,以后才逐步推广到官办大企业和规模较大的私营工商企业。同时,大量译著复式簿记和会计理论,培训会计人才,使复式簿记得到大幅度的推

^① 参见立信会计出版社:《巴其阿勒会计论》,1988年8月版,第25页。