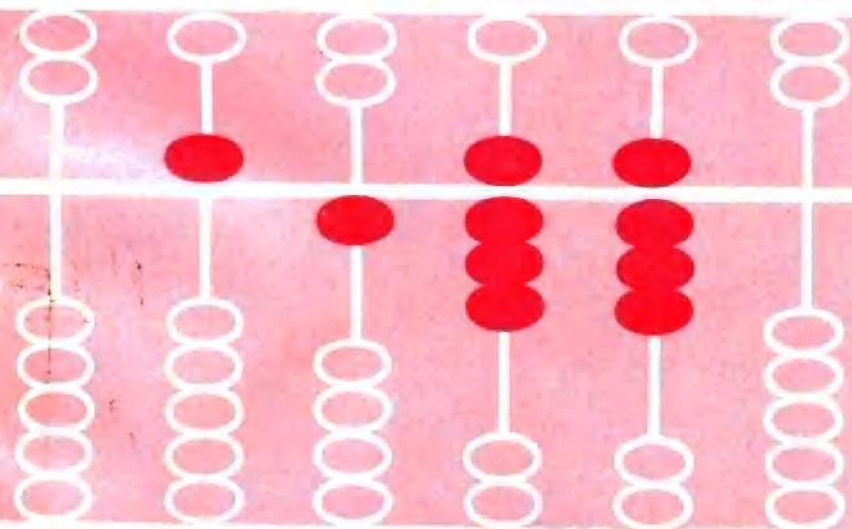


会计短训班教材
自学会计参考书

速成会计学

殷洪良 编著



上海交通大学出版社

自学会计参考书
会计短训班教材

速成会计学

殷洪良 编著

上海交通大学出版社

内 容 简 介

本书是根据《企业财务通则》和《企业会计准则》精神编写的一本新的会计书籍。重点突出,结合工业和商业经济业务着重介绍会计核算的七个专门方法和其他最必需的会计基础知识。内容有:如何筹集企业资金;复式记帐原理和借贷复式记帐法;会计凭证;帐户和帐簿;帐务处理程序;工业企业主要经营过程的核算;库存品的核算;商业企业主要经营过程的核算;会计报表;银行结算方式;会计分析以及如何做会计工作等。

本书简明精练,知识面广,实用性强,一学多用,适合会计自学人员或作会计短训班教材,也可供其他经济工作者参考。

(沪)新登字 205 号

速成会计学

出版:上海交通大学出版社

(上海市华山路 1954 号 · 200030)

发行:新华书店上海发行所

印刷:上海交通大学印刷厂

开本:850×1168(毫米)1/32

印张:11

字数:282000

版次:1994 年 1 月第 1 版

印次:1994 年 1 月第 1 次

印数:8000

沪目:320-86

ISBN 7-313-01233-0/F · 32

定价:6.50 元

前 言

本书是根据《企业财务通则》和《企业会计准则》的精神编写的一本会计书籍,结合工业和商业的经济业务着重介绍了会计核算的七个专门方法,同时还介绍了会计人员必须了解的其他的会计知识,它集会计原理和会计一般专业知识于一体。读者借助本书能胜任自己的会计工作。

会计是一门应用学科,具有很强的专业性,对于已经走出校门踏上工作岗位的人来说,他们迫切需要的是用跳跃式的方式,在最短的时间内去学成自己需要的最基础和最实用的会计知识,这是在岗人员学习会计的一大特点。作者特别针对成人学习的这一特点,运用自己多年在会计岗位上积累的经验,并结合自己在成人会计教育中的体会编写本书。书中特别强调“三基”,即基本原理、基础方法和基本技术。每一章结束均配有思考题。

本书在出版之前已作试用教材,并经几次修改定稿。内容通俗易懂,知识面广,实用性强。

本书特别适用于会计自学人员,还可作为非会计人员专业人员即其他经济工作者的阅读材料,更是成人会计短期培训班的好教材,也能作为会计专业学校会计原理课程的教材。

相信本书一定能够给读者带来事半功倍的收获。欢迎您对本书提出宝贵意见,来信请寄上海交通银行总行国外业务部,邮政编码是 200335,作者愿与您共同探索,解答读者提出的有关问题。

编著者

1993 年于上海

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的涵义.....	(1)
第二节 会计的分类.....	(3)
第三节 会计的核算方法.....	(4)
思考题.....	(5)
第二章 资金来源和资金运用的相互关系	(6)
第一节 资金来源.....	(6)
第二节 资金运用.....	(9)
第三节 资金来源和资金运用的相互关系	(10)
思考题	(13)
第三章 复式记帐原理和借贷复式记帐法	(15)
第一节 单式记帐的基本原理	(15)
第二节 复式记帐原理	(17)
第三节 借贷复式记帐法	(19)
思考题	(25)
第四章 会计凭证、帐户和帐簿	(28)
第一节 会计凭证的种类和作用	(28)
第二节 帐户	(34)
第三节 帐簿	(41)
第四节 总分类帐和明细分类帐平行登记要点	(47)
第五节 记帐规则	(50)
第六节 错帐的更正方法	(54)
思考题	(58)
第五章 帐务处理程序	(59)
第一节 通用式记帐凭证帐务处理程序	(59)

第二节	专用记帐凭证帐户处理程序	(60)
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序	(61)
第四节	科目汇总表帐务处理程序	(66)
思考题		(68)
第六章	工业企业主要经营过程的核算	(69)
第一节	工业企业资金周转过程	(69)
第二节	资金投入的核算	(71)
第三节	供应过程的核算	(77)
第四节	生产过程的核算	(80)
第五节	销售过程的核算	(102)
第六节	财务成果的核算	(110)
第七节	工业企业主要会计事项分录举例	(117)
思考题		(145)
第七章	库存品的核算	(149)
第一节	库存品发出的计价方法	(149)
第二节	库存品的成本核算原则	(159)
第三节	库存品溢缺的会计处理	(162)
思考题		(164)
第八章	会计报表	(165)
第一节	会计报表的作用和分类	(165)
第二节	会计年度和会计分期	(168)
第三节	编制会计报表前的准备工作	(169)
第四节	会计报表的编制	(178)
第五节	工业企业实务两例	(195)
第六节	会计分析	(224)
思考题		(230)
第九章	银行结算方式	(233)
第一节	国内银行结算种类	(233)
第二节	国际结算的一般知识	(255)

第三节	银行存款余额调节表的编制·····	(260)
第四节	银行帐户使用和现金使用规定·····	(263)
思考题	·····	(265)
第十章	商业企业主要经营过程的核算 ·····	(267)
第一节	商业企业和工业企业两者的共同点·····	(267)
第二节	商业企业与工业企业两者的不同点·····	(268)
第三节	售价金额和进价金额核算方法·····	(270)
第四节	商业企业主要经济业务活动分录举例·····	(276)
思考题	·····	(295)
第十一章	如何做会计 ·····	(296)
附录	工业企业会计制度 ·····	(305)

第一章 概 论

随着商品经济的高度发展,会计越来越被人们所认识和掌握。在经济活动中,会计的地位越来越重要,可以说,在我国,会计事业方兴未艾。那么,完整的会计定义究竟是什么呢?目前,在会计界,各会计学者对会计的定义众说不一,还没有一个公认的、完整的、统一的会计定义。在这一章中,我们将从会计的涵义和分类以及会计的方法等方面进行简单介绍。

第一节 会计的涵义

会计是一个历史的范畴,又是一个经济范畴。它产生的基础是产品的剩余和商品经济的出现。人类要生存,总依赖着一定的物质条件,在原始的、落后的社会里,人们过着原始共产主义的生活,生产力极度低下,劳动产品贫乏,劳动者只能平均分配,共享劳动成果,没有产品多余,因而也不存在对剩余产品的核算和管理问题。社会的进步推动了生产力的发展,社会产品逐渐有了剩余,劳动者把一部分剩余产品通过一定的方式储藏起来,为今后的生活所用,另一部分则用于交换,从他人处换取需要的产品。在交换过程中,出现了一种买卖的债权债务关系,为了反映这种债权债务关系,就需要采用一定的方式来进行记录和管理以保证产品的正常交换。劳动产品的剩余也引起了社会劳动的重新分工,原始的部落逐渐被分解,劳动群体重新被组合,各人从事自己生存所必需的劳动,或者联合起来,分工协作进行劳动。每一个成员都有自己的一份权利享受自己劳动的产品,劳动者的生产能力不同,各自所得到的劳动产品也不可能相等,为了反映这种群体生产的劳动过程,每个劳动者能力的大小及其所产生的结果,并且进行产品分配,这就需要

一种手段,把生产和分配情况加以计算和记录。于是,会计的萌芽产生了。当然,最早的会计核算是非常原始的、简单的,随着社会的不断进步,生产力的不断提高,会计也不断地得到发展和完善。在我国,周代已有“会计”一词出现(据清代焦循《孟子正义》的解释,“零星算之为计,总合算之为会”)。到了宋代,出现了“四柱清册”,四柱即旧管、新收、开除、实在,旧管加新收减开除等于实在。其意义就是现代会计术语的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存,期初结存+本期收入-本期支出=期末结存。“四柱清册”在官府和民间、特别是商人中广泛使用。在现代社会里,会计的内容已发生了深刻变化,从原始的简单的记帐算帐发展到现代的管理和决策,会计的领域也越来越广,并且越来越专业化了。从这里可以看出,会计是历史的产物,它随着历史的发展将不断地发展。

会计有一套独立的完整的核算体系,这种核算体系包括确定计量单位、会计核算方法、会计核算形式等。计量单位从原始的实物量计量发展到实物量和货币计量并举,并以货币为主要计量单位;会计核算方法从单式记帐发展到复式记帐;会计核算形式包括填制凭证到登记帐簿和编制会计报表等一系列工作。随着科学技术的发展,电子计算机在会计领域将普遍应用,会计电算化将促使会计核算发生质的飞跃。因此,我们可以说这种独立的完整的会计核算体系是随着生产的发展和经济活动的需要而不断发展并逐步完善,以反映每个社会成员的经济利益,维护社会正常的经济秩序,并发挥会计本身特有的计算、管理、分析、预测等功能,为人们的经济活动服务,促进生产的发展。

会计的地位和作用也不断地发生变化。在生产力低下的社会里,会计只是一种计算的工具,只是简单的记帐和算帐。当社会发展以后,生产力水平在不断提高,会计的地位和作用也在发生变化。会计不再是简单的记帐和算帐,而是参加到社会经济管理活动中去,进行会计监督。会计工作渗透到生产和经济生活的一切领域,保证了经济活动有序地进行。譬如在美国,所有政府部门,包

括联邦政府、州政府都雇佣了会计人员。政府所属部门的公司,包括在美国的和其他国家的公司,均配备高级会计人员。在我国,中华人民共和国会计法第四章第二十一条明文规定“各单位根据会计业务的需要设置会计机构,或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员。大、中型企业事业单位和业务主管部门可以设置总会计师。”因此,只要有经济实体存在,就会有会计存在,特别是随着个体经济的出现和发展,一些经济业务量大的私营企业也聘用了会计人员。会计人员参与了企业的管理,参与了对外经济谈判和经济合同的签订。在大公司、大企业里,总会计师(会计师)享有同总工程师、经理同等的权力。

从上面分析中可以看出,会计是随着历史的发展而发展,并随着经济的发展不断丰富自己的内涵,它在不同的时期有不同的内容和形式,其涵义也是不同的,即使我们今天给会计下了比较完整的定义,但是到了明天,这个定义就不一定完整了,它需要不断修正、补充和完善。因此,对会计的定义,我们不妨留给读者在工作中通过自己的经验和体会来进行概括和总结。以作者之见,在目前,会计是一种经济管理活动,它以货币和实物量为计量单位,有一套专门的技术、专门的核算方法,对单位的经济业务活动进行连续、系统、全面的核算、分析和监督,并为单位的经济活动提供信息。

第二节 会计的分类

随着社会生产的不断发展,会计的分工越来越细,会计研究学科越来越多。在目前情况下,会计大致可以作如下分类。

按照会计的工作职责来分,一般可以分成会计和出纳。会计和出纳都属于会计人员,出纳主要以管钱为主,而会计则以管帐为主。

按照会计的应用部门来分,有工业会计、商业会计、预算会计、基本建设会计、交通运输会计、银行会计、农业会计、三资企业会计、家庭会计等。

按照研究学科来分有簿记、基础会计、财务会计、成本会计、管理会计、审计等。

对会计进行分类,可以帮助我们正确地运用会计,理解会计的地位和作用,我们在做会计工作的时候首先要分清我们所从事的是哪一类会计,然后来确定运用哪一种会计核算形式和核算方法等等,以便熟练地做好会计工作。

第三节 会计的核算方法

会计方法是反映和监督会计对象,完成会计任务的手段。会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。其中会计核算方法是最基本的和最主要的会计方法,本书着重介绍会计核算的方法。所谓会计核算方法是指对经济业务进行完整、连续和系统地记录和计算,为经营管理提供必要的信息所应用的方法,一般包括设置帐户、复式记帐、填制和审核会计凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等七个方面,本节对这七个方法作简单的介绍。

(1)设置帐户:它是对会计事项所作的分类记录。帐户是根据会计科目开设的,用来记录各个会计科目所反映的经济业务的具体内容。

(2)复式记帐:它是对每一会计事项以相等的金额,在两个或两个以上相互联系的帐户中同时进行登记的一种记帐方法。采用复式记帐法,可以全面地、相互联系地反映会计事项的全貌,是一种比较科学的记帐方法,为世界各国所通用。目前,我国企业、机关、事业单位普遍使用复式记帐法。

(3)填制和审核会计凭证:会计凭证是用来记录经济业务作为记帐依据的书面证明。按其填制程序和用途,分为原始凭证和记帐凭证。对于任何一项经济业务都要按照实际执行或完成的情况填制会计凭证,所有会计凭证都要经过会计部门和有关部门的审核,只有经过审核无误的会计凭证,才能作为记帐的依据。通过会计凭

证的填制和审核,可以反映经济业务的执行和完成情况,明确经济责任,保证帐簿记录的真实可靠,还可检查经济业务的合法性和合理性。

(4)登记帐簿:帐簿是用以记录各项经济业务的簿籍,由具有一定格式的帐页组成。登记帐簿就是根据会计凭证记载的内容,在帐簿上连续地、分类地、完整地进行记录的一种专门方法。

(5)成本计算:它是按一定的成本对象,对生产、经营过程中所发生的费用进行归集和分配的一种方法。在生产过程中,通过对费用的归集和分配可以计算生产对象即产品的总成本和单位成本,在经营过程中,根据收入与费用配比的原则,通过对经营费用的归集和分配,可以计算产品的经营利润。

(6)财产清查:它是对单位的财产物资、现金、银行存款、债权债务进行查询和核对的一种方法。通过财产清查,可以确定各项财产物资、现金、银行存款、债权债务的实有数,有利于保证会计资料的真实性和加强财产管理。

(7)编制会计报表:它是用来总括反映编报单位经济活动和经营成果或预算执行结果的一种表式报告。它既是前一生产、经营过程结果的终结,又是后一生产、经营过程的计划编制的依据。

以上七个方法是会计核算方法的一个完整的体系,他们之间相互联系,缺一不可。这七个方法的具体内容和如何应用这七个方法在以后的各章中将作具体介绍。

思考题

1. 如何理解会计的涵义?
2. 会计核算方法有哪些?

第二章 资金来源和资金运用的相互关系

资金是财产物资的货币表现。不论这种财产和物资是一种具体的实物,还是一种货币,或者既不是具体的实物又不是货币,而是一种债权或债务,只要他们都能被一种公认的货币单位来对他们进行计量反映,那么他们都属于资金的范畴。资金是企业生产经营活动的基础,企业如果没有资金那么就成了无米之炊。因此,企业的厂长经理重要的任务之一就是如何积极去组织资金来源和运用好企业的资金,作为企业的一名会计人员,不但要协助好企业领导组织和运用好资金,而且应该管理好企业的资金,本章将从资金来源、资金运用、两者之间的相互关系等三个方面进行具体介绍。

第一节 资金来源

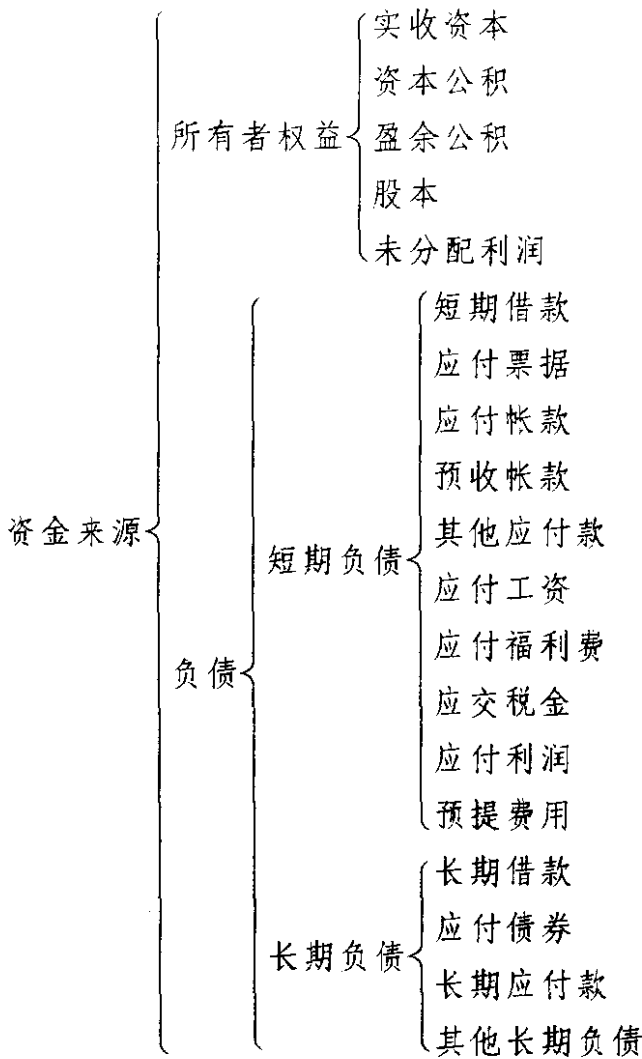
所谓资金来源是指资金的形成的来源和取得的渠道。办一家工厂,或成立一家公司、商店、饭店等,组织者首先必须考虑的是有没有办工厂或公司的资金。如果没有必要的资金也就缺少向工商行政管理部门申请营业执照所具备的注册资金,也就是说得不到工商行政管理部门的颁发的营业执照,企业无法成立。对新组建企业是如此,即使有一定基础的老企业也是如此,老的企业面临着企业扩大再生产的重要问题,包括内涵扩大再生产和外延扩大再生产,从内涵扩大再生产来说,必须采用先进的科学技术,更新设备,开发新产品,提高生产能力等,从外延扩大再生产来说要扩充场地、厂房,建立子企业或子公司等。这些都需要投入大量的资金。因此,一个企业要生存,要发展必须不断地开辟财源,多渠道地组织资金,资本主义企业是如此,社会主义企业也是如此。不论是国营企业还是集体企业和私营企业都是如此,甚至于一个家庭也是如

此。组织资金,关系到企业的生存和发展,那么我们应该从哪些方面也就是通过什么渠道去得到这些资金呢?

解放初期,在我国农村成立了生产合作社,为了保证合作社社员生产资料和生活资料的供应,组建了供销合作社,这是属于集体性质的商业企业。当时国家财政比较困难,不可能或者很少拿出钱来支援供销合作社,因此他们唯一的出路是自筹资金,合作社内每一个成员以家庭为单位按股份交纳资金,并以股份参与红利的分配,这种供销合作社对农业生产发挥了很大作用。在城市中,出现了公私合营企业,即国家和民族资本家共同经营管理企业,这种公私合营企业的资金一部分是民族资本家原有的资本,如厂房、机器设备、生产资料等,另一部分是国家政府投入的资金。我国的国营企业,长期来资金主要依赖于国家拨款,无偿使用国家资金。当前我国的经济体制正经历着一场深刻的变革,以公有制经济为主体的多种经济成份并重的多模式经济体制正趋形成并不断地得到完善,在这种多模式运行的经济体制中,资金形成的渠道不仅只有一条,而是可以多种渠道筹措资金,譬如,国家不再以拨款形式无偿给企业使用资金,而是作为一名投资者参与企业的生产经营,国营企业除了国家投入之外,还可以吸收地方政府和企业投入资金,还有其他的各种投入等,三资企业可以从合资的中方和外方等来取得资金,股份制企业可以以发行股票的形式来筹措资金,联营企业可以从联营的各方筹措资金,私营企业中,老板除了用自己的积蓄投入外,也可以吸收兄弟姐妹,亲朋好友的积蓄来充实自己的资金,国营企业除了各方投入之外,还可以通过发行债券和借款的形式来筹措资金。

从上分析可以看出企业资金的来源是多渠道的,表现形式是多样化的,但不管如何我们可以把他们划分为两大类,一类是所有者的权益,另一类是负债。所有者权益和负债的具体表现形态见表2—1。

表 2—1 所有者权益和负债的表现形态



所有者权益是企业经营者的资本,是企业所有者为组织生产而投入的资金,反映企业经营者对企业资产的所有权和使用权。

负债是属于他人(不属于企业自己)的资金,但在一定时期内可以被企业自己占用的资金。负债作为一种资金来源初学者往往不容易理解,这里特提醒读者注意,负债是一种资金来源,虽然这笔负债资金不属于自己并且以后还必须偿还给所有人,但是在未偿还之前,这笔负债资金可以支配使用,是一种短期的资金来源。负债有短期负债和长期负债两个方面,两者区分的标志是偿还期限的长短,在一年之内必须偿还的负债属于短期负债,可以在一年以上偿还的负债则属于长期负债。

所有者权益和负债是资金来源的两个方面,所有者权益是资金来源的主要方面,但是负债也是不可缺少的重要的资金来源,利用他人的资金为自己企业生产经营服务。通过举债,使举债获得的收入大大超过举债所承担的支出,这部分差额就是举债获得的利润。一位高明的经营者将会在扩大所有者权益的同时不会忘记正确适度地运用负债,用自己最少的投入获得最高的收益。

第二节 资金运用

所谓资金运用是指资金在生产经营活动中的使用、分布和存在的形态。初学者往往把资金运用理解为已经消耗掉的资金,这是一个概念的错误。特别指出,资金运用是一种形态,这种形态有三个方面,第一是使用,第二是分布,第三是存在形态。譬如经营者在生产经营活动中用自己的资金去购买生产经营必须具备的厂房、机器、设备、生产资料和劳动力等,在这一过程中,有的资金确实被消耗掉了,如支付工资、购买消费品等,这就是资金的使用形态,但有的资金并不会消耗掉,如厂房、机器、设备、货币资金、债权等等,他们只是把资本以各种不同的方式分布在不同的环节上存在着,这种分布和存在的方式也是资金的运用形态。

企业可以从所有者权益和负债两个方面筹措资金,这种形成的资金既可以是物资的形态,也可以是货币的形态,也可以是既没有物资的形态也没有货币形态的资金。因此,与资金来源相对应的资金运用也有不同的形态,资金运用的表现形态见表 2-2。

表 2-2 资金运用的表现形态

资金运用	{	现金
		银行存款
		其他货币资金
		短期投资
		应收票据
		应收帐款
		预付帐款
		流动资产
		其他应收款
		材料
		低值易耗品
		产成品
		半成品
		委托加工材料
		待摊费用
		其他流动资产
		长期投资
	{	固定资产
		在建工程
	{	无形资产
		开办费
		其他无形资产
	{	其他资产

第三节 资金来源和资金运用的相互关系

资金来源和资金运用是资金的两个方面,虽然两者反映的内容不同,但两者之间存在着相互依存、互为转化的关系。如任何资金运用必然会引起资金来源的增减,反之,资金来源的增减必然引起资金运用的增减,并且两者之间成等额的增减变化,由此,我们可以发现资金来源和资金运用有以下两种关系。

一、资金来源和资金运用的变化形态