

现代财经实用会计

殷长生 编译
刘捷 审校



现代财经实用会计

(商业会计、工业会计)

殷长生 编著

刘捷 审校

中国税务出版社

现代财经实用会计
(商业会计、工业会计)
殷长生

中国商业出版社出版
新华书店北京发行所发行
河北省新城县印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 5.125印张 118千字
1990年9月第1版 1990年9月第1次印刷
印数：1—8,000册

ISBN7-5050-0868-4/F·384 定价：2.80元

前 言

随着我国的深入改革和对外开放，会计在经济领域的重要性也越来越大。经济的成长，离不开会计的相辅。如众所知，会计的作用，在现代经济活动中，决不仅仅是一个单纯的记帐或算帐工作。一个企业的效益好与否，关键在于经营和管理。而会计在财务管理的基础上，又可供给经营计划甚至指导方针的具体数字根据。因此国际上会计工作人员和会计法人的地位，都急步提高。我国早已在重视会计工作和培养会计专业人才。改革开放的深化和扩大，不但对会计人员的需求日益增加，并且要求高质量的会计工作者更是当务之急，而能面向第一线，特别是能担任引进外资、与外国合作合营、对外贸易等方面的国际会计人才，尚处于不足局面。本书的出版意图，也就是想以简明速成的引导讲解，在较短时期内，能造就既懂基础理论，又可操作实际业务的外向型国际复式簿记的独立工作人员。所以本书参照一些西方经济发达国家的简明会计模式，力求达到国内外兼用的复式簿记法的实用目的。在专业用语上也采取内外结合的形式。

从深度上讲，会计学是一门专业学科。但是理论专著，往往不能被入门者所接受。如果能用简明通俗的方式，把复式簿记的基本理论讲清，然后再用企业实际发生的经济活动事例来系统的加以边说明边实习，使读者既能懂得了复式簿记的原理，又能结合实际经济活动的会计处理方法，边学习边演作，那么会计也就很容易学会了。再具体些说，就是把企业中日常发生的经济活动事例，如对商品的购进销出、对

银行的存入提出、对同行业间的赊购赊销、生产企业的成本计算，以及费用支出等等，按会计分录原理、照会计科目名称登入总帐及分类帐辅助帐，这样反复练习，便是学习和提高会计的捷径。最后再通过实习决算手续，便可以结算出企业在本帐期内的营业盈亏了。

懂得了会计的贷借原理、资产负责、资本损益要素，便可以按实际发生的经济事项投入会计工作。学习结合实际是本书的特点。

本版是按原作《会计入门》加以修订补充而成的，因一版再版需求量很大，故又作了大幅度补充和精练加工，使之更符合于业务实际，以供自学或教材的选用。限于作者水平，未及处希各界指正。

殷长生

目 录

第一章	会计簿记总说	
第一节	簿记的形成历史	1
第二节	单式簿记与复式簿记	2
第三节	复式簿记的基本组成要素	3
	一、基本性要素	4
	二、流转性要素	8
第二章	会计科目	
第一节	会计科目的解释	13
第二节	会计科目的分类	13
第三节	主要会计科目	16
	一、资产负债表科目	16
	二、损益表科目	26
第三章	分录与记帐	
第一节	分录	32
第二节	记帐	35
第三节	试算表	39
	一、试算表的意义	39
	二、试算表的种类	39
第四章	帐簿	
第一节	帐簿的种类及其组织	
	一、主要帐簿及辅助帐簿	43
	二、帐簿组织	43
	三、经营活动与帐簿组织	44

第二节	各种辅助帐簿的登帐法	
一、	现金出纳帐	48
二、	银行活期存款往来帐	48
三、	进货帐及销货帐	49
四、	存货明细帐	50
第五章	决算	
第一节	决算的意义	55
第二节	决算的程序	
一、	决算的预备程序	56
二、	决算的正式程序	56
三、	决算报表	56
第三节	决算前的整理事项	
一、	盘存	57
二、	费用、收益的递延与应计	57
第四节	损益表与资产负债表	
一、	编制损益表与资产负债表的目的	63
二、	损益表与资产负债表的编制	64
第五节	结帐计算表	
一、	结帐计算表的意义及其种类	68
二、	结帐计算表的编制方法	68
第六章	票据业务及其记帐	
第一节	票据的含义	71
第二节	票据的种类、作用及其会计处理	
一、	期票	71
二、	汇票	72
三、	票据的会计处理	73
四、	票据的背签	75

	五、票据贴现与通融票据.....	75
	六、跟单汇票.....	76
	七、票据的记帐.....	78
第七章	固定资产的记帐	
第一节	固定资产的性质.....	79
第二节	固定资产的会计处理	
	一、基本性处理.....	79
	二、固定资产取得的处理.....	80
	三、固定资产变卖及报废的处理.....	81
	四、折旧.....	81
	五、固定资产明细帐.....	83
第八章	营业费用的记帐	
第一节	营业费用的种类.....	84
第二节	营业费用的记帐.....	84
第九章	股份公司会计	
第一节	公司企业的性质.....	87
第二节	公司的商务帐簿.....	87
第三节	股份公司会计	
	一、股东与经营者.....	88
	二、为筹集资金而发行股票.....	88
	三、股票发行与资本准备金.....	89
	四、利润的处理.....	91
	五、亏损的处理.....	93
第十章	企业与捐税	
第一节	人民生活与捐税.....	95
第二节	捐税的种类.....	95
第三节	税金的会计处理	

	一、必要费用与税金.....	37
	二、必要费用性税金与非必要费用性税金 的处理方法.....	98
	三、主要税金的会计处理.....	98
第十一章	决算实习题	
	习题一.....	102
	习题二.....	113
	习题三.....	115
	习题四.....	116
附 录	工业簿记	
	一、工业簿记及其特征.....	118
	二、成本要素.....	118
	三、直接费用与间接费用.....	119
	四、工业簿记的一般记帐法.....	120
参考材料:	日本商工会议所与各地商工会议所簿记鉴定考试 题.....	131

第一章 会计簿记总说

第一节 簿记的形成历史

远古的人类，其生活方式是只知道寻求眼下必要的食物。等到形成部落，获得的猎物，便产生了余剩。由分配又晓得了扩大生产。这时人类所以不同于动物的是，他们的脑力发达，知道用记数或计算来支配自己所藏存的生活必需物资。等到从部落发展成国家，除了百姓之内的互换计算之外，国家又要征收租税。这样就又进一步形成记帐。记帐便是簿记的雏形。

欧洲从十世纪以后，由于剩余财富在不同地区的互换流通，又形成了贸迁交易。这样记帐的重要性又向前发展了一步。但还没有原理立论一致的簿记。

复式簿记的萌芽，始于意大利，十一世纪末十字军远征开始，大批军需物资的运贩，以及欧亚两洲的贸易，导致了以意大利为中心的地中海沿岸商业大发展，从而使财富积累形成资本，资本又产生利润，循环地膨胀起来。由此意大利的一些商人，为了理好自己的财富，掌握其循环和增减，复式簿记便开始产生了。复式簿记不是单纯的收支记帐，而是以借方与贷方形式来处理资产负债收入支出和盈利亏损的有系统的会计方法。其理论系统，最初是意大利僧侣鲁卡·帕奇欧里从管理他的大型寺院的收支经验中得出，在他撰写的《算术、几何、比率及比例总览》一书中发表的。后来传遍欧洲，并渐臻完善。

我国旧时，是以毛笔竖写现金出入为主的所谓流水帐，实则是单式簿记。有少数会计高手，创造了龙门帐，比流水帐有所提高。到清末民初，外国洋行进入，带来了用阿拉伯数字钢笔横写的簿记帐，复式簿记便逐步传开。半个多世纪以前，我国会计界泰斗潘序伦老先生在上海创立了“立信会计学校”，后来遍及全国，培养了许多会计人才，复式簿记便更加奠定了基础。

第二节 单式簿记与复式簿记

手工业时代，最初的经济活动，是用心算来估算自己所持有的资产和盈利数目的。随着手工业的发展而扩大到经商贸易，这就需要有既能记录又能计算的手段来处理资产负债，以及盈亏结果的办法。由此产生出来的“单式簿记”，便是单纯用收入支出的记录方法将经营活动写下来，然后在现金收支过程中，以其增减来查明其余额，再计算一定期间的经营盈亏成果。这就是以现金收支日记帐为代表形式的“单式簿记”。

但是在复杂的现代化企业经营中，“单式簿记”是难以完成全部经营活动和结算任务的。只拿商品销售为例，决不只限于单纯的现金交易，如果售出的商品不是立即取得现款，而是买主在一定日期以后再付款，或者采用开具期票抵帐或用跟单汇票等办法支付，则“单式簿记”便不能达到全面记录的目的，也不能一目了然地查知营业的资产负债全貌。如第一节所述。代替“单式簿记”能全面性地处理好整个财务业务的便是“复式簿记”。从字面上讲，“簿记”是处理经济财务的手段、技术和方法；“会记”是包括理论在

内的上述整体的总称。

单式簿记只是常识性的记收记出，是一种不具备理论的单纯记帐法，只能表现出现金的收支额和计算其全额。所以在现代经济社会中，单式簿记只能适用于家庭生活记帐，或小型商店、作坊等。

复式簿记的记帐方法和处理程序，都须按一定原理进行，它是一个有体系的有机组成的整体。因此在国际上除个人或小规模经营之外的企业，一般都要采用复式簿记。复式簿记从业务种类上可以分为如商业会计、工业会计、银行会计、农业会计等等。从业务性质上又可分为如企业会计、机关会计、财务会计、管理会计等等。

本书以下要讲的，是以简明扼要的叙述，随章逐进的讲清复式簿记原理，同时随着理论的理解，用经济活动实例，引导初步学习会计的人，从实际业务角度上做起，这样可以既轻松又体验的学会会计。

第三节 复式簿记的基本组成要素

复式簿记由下列两个基本要素组成：

1. 基本性要素

- 1) 资产与负债
- 2) 资本
- 3) 收益与费用

2. 流转性要素

- 1) 经济活动与帐户
- 2) 分录与记帐
- 3) 借方与贷方的含义

一、基本性要素

1. 资产与负债

企业所拥有的物资、货币及债权称为资产，将来必须偿还的债务则叫做负债。日常用语所说的财产专指资产而言，但在簿记上，则把资产和负债总称为财产。

资产包括：现金、银行存款、商品、应收货款、应收贷款以及土地、房屋、车辆、机器设备等。

负债包括：应付货款、应付借款、应付帐款等。

2. 资本

资产减负债的差额为净资产，叫做资本。

3. 收益与费用

收益反映资产增加的原因，费用则表示资产减少的原因。

复式簿记是通过上述三个基本性要素的组合，来掌握、了解企业资产的增减及收益状况的方法。复式簿记有一个等式作为测定前提，有两个等式作为测定方法。

1) 资本等式(前提等式)

2) 资产负债表等式(测定等式)

3) 损益表等式(测定等式)

资本等式是指资本状况，换言之，就是反映净资产的状况。

资产 - 负债 = 资本

(例) 利通商店×年一月一日的资产与负债如下:

<u>资产</u>		<u>负债</u>	
现金	100,000元	借款	100,000元
商品	200,000元		
合计	300,000元	合计	100,000元

在此情况下, 利通商店的资本为:

资产总额300,000元 - 负债总额100,000元 = 200,000元。

资产负债表等式是反映一定时期的资产、负债及资本状况的。这是指将资本等式的负债项目移向右边的等式, 即:

资产 = 负债 + 资本

(例) 上举利通商店之例, 若用资产负债表等式则可表示如下:

资产300,000元 = 负债100,000元 + 资本200,000元。

这时的资产负债表如下:

资 产 负 债 表

资 产	金 额	负债及资本	金 额
现 金	100,000元	借 款	100,000元
商 品	200,000元	资 本	200,000元
总 计	300,000元	总 计	300,000元

企业在每年的期初及期末, 将反映其各当时财产状况的资产负债表, 加以比较, 便可判明其财产的增或减。

例如：

资 产 负 债 表

× 年 1 月 1 日

资 产	金 额	负 债	金 额
现 金	100,000元	应付货款	—
银行存款	—	借 款	100,000元
商 品	200,000元	资 本	200,000元
房 产	—		—
	—		—
总 计	300,000元	总 计	300,000元

资 产 负 债

× 年 12月 31 日

资 产	金 额	负 债	金 额
现 金	50,000元	应付货款	100,000元
银行存款	50,000元	借 款	100,000元
商 品	200,000元	资 本	200,000元
房 产	200,000元	净 利	100,000元
	—		—
总 计	500,000元	总 计	500,000元

按此可以知道该企业的现金、银行存款、应付货款在这个时期内所发生的变化，但还不知道是什么原因引起这些变化的。因此，就需要查明每项收益与每项费用发生变化的原因，并加以汇总。

兹以利通商店为例，将其一年内的经营结果编制成下列损益表：

销售收入	500,000元
佣金收入	100,000元
收益合计	600,000元
进货额	350,000元
工资	100,000元
利息支出	50,000元
费用合计	500,000元
净利	100,000元

将上表以等式表示则如下：

$$\text{总收益} - \text{总费用} = \text{净利}$$

所谓损益表等式，就是指上列等式经移项后的等式，

即：

$$\text{总费用} + \text{净利} = \text{总收益}$$

根据损益表等式，就可以编制下列损益表：

损 益 表

自×年1月1日至×年12月31日

费 用	金 额	收 益	金 额
进 货 额	350,000元	销售 收入	500,000元
工 资	100,000元	佣金 收入	100,000元
利息支出	50,000元		
净 利	100,000元		
	600,000元		600,000元

二、流转性要素

1. 经济业务与会计科目

(1) 经济业务的含义

按照一般商业习惯，凡转让财物、提供劳务或收取现金等活动都叫做经济业务，而在簿记上则把资产、负债或资本的增减现象叫做经济业务。有些事项，一般虽叫做经济业务，但在簿记上却不是经济业务。另一些事项，在簿记上虽叫做经济业务，而按照通常商务习惯又不算是经济业务，例如，租赁土地或房屋，在一般的意义上说是经济业务。而在簿记上却因资产和负债都没有增减则不认为是经济业务。

相反，房屋遭受火灾等而毁坏，按照一般习惯，由于这种情况未与他人发生经济关系，当然不认为是经济业务，但在簿记上，却必须把那部分财产金额销帐，从而认为是经济业务。

(2) 会计科目的含义