

简明会计学

陈锦荣 编著

南京大学出版社

1994·南京

(苏)新登字 011 号

简明会计学

陈锦荣 编著

南京大学出版社出版

(南京大学校内 邮政编码: 210008)

江苏省新华书店发行 丹阳练湖印刷厂印刷

*

开本 850×1168 1/32 印张 12.625 字数 328 千

1994 年 10 月第 1 版 1994 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—5000

ISBN7-305-02709-X/F·420

定价: 9.80 元

您想获得更好的收益吗？

会计是一门艺术，它将不再是会计专业人员所专有，掌握了它，将在不同程度给您带来更好的收益！

会计是一种管理活动。管理从某种意义上来说，形似艺术，艺术水平高的作品能给人们带来丰富的精神财富；管理水平高的经济活动能给人们带来丰富的物质财富。

内 容 提 要

本书主要根据《企业会计准则》的精神，将《基础会计学》《财务会计学》和《管理会计学》中的主要内容，集中概括地进行编写，共分总论、会计核算、会计分析、会计循环和会计规范等5篇，计21章。系统、全面地阐述了会计的基础理论、基本知识和基本技能。由于本书是供非会计专业人员学习，因此，它并不在理论上作深入的探讨，而是通俗地介绍会计领域里各个方面的知识，以使读者通过学习，能达到看懂凭证、帐簿和报表，以及掌握一般的会计分析方法，了解有关会计方面的基本法规、制度等。本书适用于各大、中专院校非会计专业作教材，也可供对经济利益感兴趣的各界人士（包括各级政府领导人、企业家、经济管理人员、个体工商户、法律人员、工商管理人员、营销人员、股民……等等）自学之用。

前 言

我国社会主义经济，是一个市场经济。

市场经济既是一个竞争经济，又是一个法制经济。

人们在市场经济的竞争机制中，既要学会运筹帷幄，决胜千里，且又必须遵守社会主义法制。

作为一个企业家或经济管理人员或个体工商户，掌握了会计这门艺术，看懂会计报表中所提供的经济信息，就能了解、预测未来经济发展的规律，作出符合科学的经营决策，在剧烈的竞争中立于不败之地。

作为一个工程技术人员，掌握了会计这门艺术，有了一定的经济头脑，其所研究、设计的每项工程，以致每个技术数据，都能从给企业带来多少经济效益着想，这样的人才是最受社会所欢迎的通才。

作为一个营销人员，掌握了会计这门艺术，具有计算成本、价格和利润等知识，更有利于在剧烈的竞争中推销自己的商品。

作为一个工商管理人員，掌握了会计这门艺术，懂得企业资本构成等知识，就能更好地执行国家工商登记等政策。

作为一个法律工作人员（法官、检察官、警官和律师等），掌握了会计这门艺术，懂得财政、财务和会计方面的各项法规、制度，就能有利于公正地审理经济案件，界定经济纠纷的是非。

作为一个普通公民，掌握了会计这门艺术，懂得货币时间价值的观念和各種投资风险程度的知识，有利于将手中的积蓄，作出合理的投资；如果是股民，可以看懂有关证券报所刊登的上市公司的资产负债表、损益表，和以往3年的经营业绩，以及预测未来经营发展情况等各种数据，有利于进行择优投资，并期望获

得高于银行储蓄的收益。

一个政府或部门的领导人，在具有较丰富的经济学理论基础之上，掌握会计这门艺术，有利于进行科学的宏观经济调控，合理安排国民经济的协调发展，合理安排财政预算收支和资金的运用，以期获得更好的经济效益，促进本地区、本部门 and 整个社会主义市场经济的繁荣。

会计知识的普及，是时代发展的需要，是改革、开放的必然结果。

会计作为一门公共课程被列入到各类大中专院校教学计划中去已为时不远了。

会计学科的知识，将绝不仅仅只属于会计专业人员所专有。这个艺术大门将向一切关心经济利益的人们开放。

众多的各界人士步入会计艺术的殿堂，将使会计知识得到更为广泛的应用，无疑对整个社会经济效益的提高起到重要的作用。

本书的编写是把会计这个艺术大门向非会计专业人士开放的一种尝试。

本书内容面广，基本上涉及到会计学科各个领域。但它并不刻意追求在理论上作深奥的探讨，而只希望通过学习，能掌握和了解会计的一般知识。

本书编写的要求，不是让读者去具体地进行记帐、算帐，以及编制财务报告，而只求人们能看懂会计凭证、帐簿、报表，掌握会计分析的基本方法，以及懂得会计的基本规范（包括会计主要法规、制度等）。当然，如果读者再做一些作业，仍是可以达到能够掌握记帐、算帐和编制会计报表的目的。

本书在编写和出版过程中，得到王明远、徐礼国、鲁珉等同志的帮助和支持，并提出了许多宝贵意见，在此一并表示谢意。

鉴于水平所限，错误和不足之处，恳请读者指正。

目 录

第一篇 会计入门

| | |
|-----------------|------|
| 第一章 总 论 | (3) |
| 第一节 会计的地位、目标和功能 | (3) |
| 第二节 会计的内容 | (7) |
| 第二章 借贷复式记帐 | (11) |
| 第一节 借贷复式记帐原理 | (11) |
| 第二节 借贷复式记帐的构成 | (19) |

第二篇 会计核算

| | |
|--------------|------|
| 第三章 所有者权益和负债 | (37) |
| 第一节 所有者权益 | (37) |
| 第二节 负债 | (39) |
| 第四章 速 动 资 产 | (54) |
| 第一节 速动资产的内容 | (54) |
| 第二节 货币资产 | (55) |
| 第三节 银行转帐结算业务 | (60) |
| 第四节 结算资产 | (66) |
| 第五章 存 货 | (71) |
| 第一节 存货的种类和计价 | (71) |
| 第二节 材料存货 | (76) |
| 第三节 商品、产成品存货 | (91) |
| 第四节 低值易耗品 | (96) |

| | |
|----------------------------|-------|
| 第六章 对外投资 | (101) |
| 第一节 对外投资及其种类 | (101) |
| 第二节 短期投资 | (103) |
| 第三节 长期投资 | (105) |
| 第七章 固定资产 | (115) |
| 第一节 固定资产及其种类 | (115) |
| 第二节 固定资产计价 | (116) |
| 第三节 固定资产的增加 | (118) |
| 第四节 固定资产折旧和修理 | (122) |
| 第五节 固定资产的清理 | (130) |
| 第八章 无形资产和递延资产 | (133) |
| 第一节 无形资产 | (133) |
| 第二节 递延资产 | (135) |
| 第九章 成本和费用 | (138) |
| 第一节 成本和费用的概述 | (138) |
| 第二节 成本核算的一般原则 | (140) |
| 第三节 成本计算及其帐务处理 | (145) |
| 第四节 期间费用 | (156) |
| 第十章 收入和利润 | (162) |
| 第一节 营业收入及税金 | (162) |
| 第二节 利润及其分配 | (178) |
| 第十一章 盘存制 | (185) |
| 第一节 盘存制的意义和内容 | (185) |
| 第二节 实地盘存制 | (187) |
| 第三节 永续盘存制 | (189) |
| 第十二章 企业的终止与清算 | (197) |
| 第一节 企业终止原因和清算工作程序 | (197) |
| 第二节 企业终止清算的核算 | (200) |

第三篇 会计循环

| | | |
|-------------|--------------------------|-------|
| 第十三章 | 会 计 凭 证 | (209) |
| 第一节 | 会计凭证的意义和种类 | (209) |
| 第二节 | 原始凭证 | (214) |
| 第三节 | 记帐凭证 | (215) |
| 第四节 | 会计凭证的传递和整理 | (217) |
| 第十四章 | 会 计 帐 簿 | (219) |
| 第一节 | 会计帐簿的意义和种类 | (219) |
| 第二节 | 会计帐簿的设置和格式 | (220) |
| 第三节 | 总分类帐与明细分类帐的平行登记 | (223) |
| 第四节 | 登记帐簿的规则 | (224) |
| 第五节 | 对帐和结帐 | (228) |
| 第十五章 | 财 务 报 告 | (231) |
| 第一节 | 财务报告的作用和内容 | (231) |
| 第二节 | 资产负债表 | (234) |
| 第三节 | 损益表 | (239) |
| 第四节 | 财务状况变动表 | (245) |
| 第五节 | 会计报表的注解及合并 | (263) |
| 第十六章 | 会 计 循 环 程 序 | (266) |
| 第一节 | 会计循环程序的意义和种类 | (266) |
| 第二节 | 记帐凭证循环程序 | (267) |
| 第三节 | 科目汇总表循环程序 | (302) |

第四篇 会计分析

| | | |
|-------------|--------------------------|-------|
| 第十七章 | 会 计 报 表 分 析 | (307) |
| 第一节 | 会计报表分析的意义和基本方法 | (307) |
| 第二节 | 资产负债表的分析 | (308) |
| 第三节 | 损益表的分析 | (312) |

| | | |
|------|--------------------|-------|
| 第四节 | 资金运用的分析····· | (319) |
| 第十八章 | 预测分析····· | (325) |
| 第一节 | 预测分析的意义、方法和内容····· | (325) |
| 第二节 | 成本的预测分析····· | (327) |
| 第三节 | 利润的预测分析····· | (334) |
| 第十九章 | 决策分析····· | (346) |
| 第一节 | 决策分析的意义和内容····· | (346) |
| 第二节 | 短期决策分析····· | (347) |
| 第三节 | 长期决策分析····· | (354) |

第五篇 会计规范

| | | |
|-------|-------------------|-------|
| 第二十章 | 会计主要法规····· | (367) |
| 第一节 | 会计法····· | (367) |
| 第二节 | 企业会计准则····· | (370) |
| 第三节 | 注册会计师法····· | (382) |
| 第二十一章 | 会计工作组织····· | (387) |
| 第一节 | 会计工作组织的意义和原则····· | (387) |
| 第二节 | 会计机构和会计人员····· | (388) |
| 第三节 | 会计档案····· | (392) |

第一篇 会计入门

本篇对于初学会计者来讲，是探索、理解和掌握会计基本知识的敲门砖。它分两章，在第一章总论中告诉初学者究竟什么是会计？它的地位、目标和功能又是什么？它的工作内容有哪些？从而，使初学者能初步掌握一些基础理论知识，对会计从总体上有一个初步的认识。第二章是介绍借贷复式记帐，这对初学者来说是掌握会计技能方面的最基础知识。因为，各种经济业务发生之后，究竟怎样进行会计处理，借贷记帐法则是最基本的方法。初学者对此是否全面地掌握和理解，直接关系到能否学好会计这门课程的关键所在。因此，把这两章归纳起来，称之为初学者步入会计大门之篇。

第一章 总 论

第一节 会计的地位、目标和功能

一、会计在经济管理中的地位

一个企业要在市场竞争中取胜，除生产经营适销对路的商品外，加强企业内部的经济管理是极为重要的。企业内部经济管理的核心：一是优质，二是低耗。所谓“优质”是指其生产经营的商品在品质上是上乘的；所谓“低耗”是指其生产经营的商品所需各项耗费是低标准的。试想，企业在生产经营适销对路的商品前提下，加上商品品质的优良和价格的低廉，何愁在市场的剧烈竞争中不能取胜？

一个精明的企业领导人员，懂得了市场竞争必备的优质、价廉和适销对路这三大条件之后，就要积极地设法去创造这三个条件。从理论上讲优质和适销对路是属使用价值的范畴，而低耗价廉则属价值范畴。因此，笔者认为：企业领导者在领导艺术上，一方面必须紧紧地依靠总工程师抓以全面质量管理为中心的使用价值范畴的管理；另一方面则紧紧地依靠总会计师抓以全面成本管理为中心的价值管理。从而，使这两大管理成为企业管理的两大支柱，才能真正达到企业所生产经营的商品优质和低耗。80年代

期间在企业管理工作中引进西方的全面质量管理(TQC)作为企业管理的唯一支柱,对此,笔者实难苟同。因为质量与成本这两个指标在一定程度来讲两者是对立的,在一般情况下,商品品质好,往往耗费就多,成本则高。反之,商品品质差,耗费就少,成本则低。要正确处理这两者间的关系,达到矛盾对立的统一,是一门较深的学问。所以,如果把成本这个指标也列入到全面质量管理的范畴,在理论上是难以自圆其说,在实践上是有一定消极作用。

既然我们明确了优质、低耗和适销对路是市场竞争中出奇制胜的一种重要手段,也就更清楚地知道企业的生产经营活动,通过加强对经济过程的管理,可以达到少投入、多产出和优产出的目的。要做到少投入、多产出和优产出则必须借助于全面质量管理和全面成本管理这两大支柱。其中以全面成本管理为核心的价值管理必须依靠会计来完成。^①由此可见,经济管理始终离不开会计,会计在企业经济管理占有极为重要的地位。

二、会计的概念

什么叫会计,几十年来我国会计学界众说纷纭:50年代至70年代间,普遍认为会计是经济管理的一种工具或一种方法;80年代从国外引进一种观点,认为会计是一个信息系统。即把企业所发生的各项经济活动经过会计的特有方法,进行加工处理,向企

^① 全面成本管理之所以成为整个价值管理的核心,是由于成本是评价企业生产经营活动的一项综合性的经济指标。企业各方面的生产经营活动水平如何,最终都要反映到成本这个指标上来,如设备利用水平、材料消耗水平、劳动生产率水平,……等等,都可以通过成本分析得以反映。由此可见,企业在对价值管理过程中,只要抓住成本这个核心点,就可以带动对整个价值的管理。同时,我们还可以进一步明确成本与利润两者间的因果关系,在一般情况下,成本是“因”,利润是“果”。成本与利润正好是翘板式的,成本低,利润则多,反之,成本多,利润则低。

业经营决策者、所有者和债权人提供各种有用的会计信息，以利于与企业经济利益有关的各方，根据自身的需要，作出符合客观的、科学的决策。在此同时，我国著名会计学家杨纪琬、闫达五两位教授则提出了另一种新观点，即会计是一种经济管理的活动。这个观点是从会计在经济管理中的地位来决定的，因为经济的发展，促进着会计的发展，经济愈发展，会计愈重要，会计所产生的多项功能，就构成了整个经济管理活动的组成部分。笔者还认为：会计发展与经济发展之间虽是一种“毛”与“皮”间的关系，会计发展受经济发展所制约，但是会计的发展却在一定程度上又对促进经济发展有着反作用。因为当会计发展所产生的功能愈大，则愈有利于经济的发展。由此可见，这两者间确实又存在着相互促进的互补作用。

综上所述，会计则是利用自身的特有方法，对各种能用货币表现的经济活动进行加工处理，向与企业（或其他经济实体）经济利益的有关各方，提供各种会计信息，并参与经济决策的一种经济管理活动。

三、会计目标及功能

1. 什么是会计目标，几十年来我国会计学界在认识上也是随着经济的发展而变化。在传统计划经济模式下，会计的目标主要是从维护国家利益出发，提供会计信息，加强计划管理，反映和监督国家计划的执行情况，贯彻国家财经方针、政策，维护国家财政、财务制度和财经纪律，保护社会主义财产安全完整等。然而，当我国经济体制转向市场经济之后，企业面向市场，并在剧烈的竞争中求生存、图发展，利润动机制约着企业行为，同时，也必然制约着会计行为。所以，会计目标必将有新的变化，它将从维护投资者（包括国家在内的各个方面投资者）利益出发，千方百计提高企业经济效益。当然这种经济效益是与社会效益相统一，并向国家交纳尽可能多的应交税利。

2. 什么是会计功能，这与会计定义及其目标的内涵是紧密关联的，并随着经济管理对会计的要求而发展。在过去传统的计划经济模式下，会计被视为一种工具或方法，其目标是向国家负责，确保国家计划完成和维护国家财经制度，以及社会主义财产的安全完整，因此，其功能只限于对企业已发生的经济活动进行核算，对国家计划执行结果的反映，以及以国家的财经法规、制度等为依据，对企业经济活动进行监督。当经济体制转向市场经济，会计的定义及其目标内涵发生变化时，对会计的功能则提出更多的要求，原有的核算与监督的功能远远不能适应市场经济条件下对会计的要求，因为它仅仅局限于对企业已发生的经济活动进行事后的管理。

市场经济条件下的会计是经济管理的一个组成部分，这种管理活动必须从事后的管理向事前管理与事中管理方向发展，从而，构成一个完整的会计管理循环体系。也就是说会计除对企业已发生经济活动进行核算和监督之外，还要利用各种信息资料对企业未来的经济活动前景进行科学的预测，提供各种预测方案，参与企业领导层的经营决策。这种对企业经济前景的预测与参与决策，实质上是一种事前的管理活动。为了使企业能完成原定的决策方案，会计还要对企业正在进行的各项经济活动实行有效地控制，并及时分析偏离原定决策方案的各种因素，反馈给有关职能部分，促使其提出纠偏的措施，确保既定决策方案的实现。所以，这种控制与分析可称为会计的事中管理。由此可见，会计的功能必将在传统的核算与监督的基础上，逻辑地向预测、参与经济决策、控制与分析等多项功能方向扩展。

第二节 会计的内容

一、企业经济业务活动是会计内容的客观基础

在上一节我们已经明确会计是对价值范畴进行管理的一种活动。因此，会计管理内容必然是以企业的经济业务活动为客观基础。

但是，这里需要提出的是：并不是企业所有的经济业务活动都属于会计管理的范畴。而是指能用货币表现并引起企业资产、负债和投资者权益增减变化的各种经济业务才属于会计的内容。因为企业生产经营活动内容相当广泛，从生产经营过程角度来观察，包括供应（购买）、生产和销售等过程；从企业管理分类角度来观察，有质量管理、成本管理、财务资金管理、生产技术管理、劳动管理、供销管理……等等。而生产技术管理下还可以分设备管理、材料消耗定额管理、工时消耗定额管理，等等。由此可见，上述各个经营过程或各种不同管理中所发生经济活动业务来分析，凡不能用货币量度来反映企业资产、负债和投资者权益发生增减变动的各种经济业务活动则不属于会计的内容。比如劳动管理中的劳动生产率，生产技术管理中的设备利用率、材料利用率、工时利用率，质量管理中的正品率，供销过程的购销合同……等等。

二、会计管理的具体内容

企业的经济活动，在商品流通业主要是购进商品和出售商品两个过程；在制造业是购进材料，进行加工，制成产品，然后再予以销售，比商品流通业多一个加工制造过程，即供应、生产和销售三个过程。此外，企业还有筹集资本金、财务成果的分配，以

及在商品交易过程中与企业外部和内部发生的往来结算等经济业务。现以制造业为例来阐述企业所发生的主要经济业务活动。

1. 资本筹集的经济业务。任何一个企业在筹建时，应确定企业的经营范围、项目和规模，并考虑筹集生产经营活动所需的资本金，俗话说就是做生意的本钱。

一般地说，投资者是用货币作为资本金投入到企业，但也有直接用房屋、设备和材料物资投入到企业。当投资者投入资本金的经济业务发生后，使企业掌握了一定数额的资产（包括货币资产和其他实物资产），以便用于生产经营活动。这是企业生产经营活动中价值运动的起点。

2. 购建房屋、设备的经济业务。有了一定数额的资本金，企业首先应根据生产经营能力的需要，将一定数额的资金用于营建厂房（或商场）和办公用房，以及购置各种设备等。在这种购建过程中将发生支付货币，用于建造房屋、建筑物和购进设备等资产的经济业务活动。同时，则计算所购建固定资产的实际成本。从价值角度来分析，将使资产价值由货币形态转化为房屋、设备等固定资产形态。

3. 供应过程（或购买过程）的经济业务。企业有了厂房（或商场）作为经营场所和有了设备作为生产加工的手段之后，应将一定数额的资金用于购进适用的材料或适销商品，以用于生产加工制造产品或直接对外销售。所以，在这种购买物资的过程中将发生支付货币（或负有偿还货款的义务），购入材料或商品等资产的经济业务活动。从价值角度分析，使资产价值由货币形态转化为材料或商品等流动资产形态；或一方面取得材料或商品等流动资产形态，另一面形成对外的一种债务。

4. 生产过程的经济业务。是制造业利用厂房和设备对购入的材料进行加工，从而制成可供对外出售的产品。这个加工制造阶段将发生下列三个方面主要经济业务：

（1）加工产品要领用材料，将发生材料从仓库发出，被加工