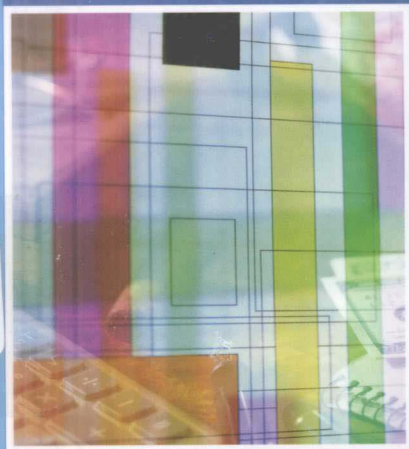




全国高职高专教育“十一五”规划教材

财会基础

■ 罗小明 主编



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

全国高职高专教育“十一五”规划教材

财会基础

Caikuai Jichu

罗小明 主编



高等教育出版社·北京
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING

内容提要

本书是全国高职高专教育“十一五”规划教材。

本书以财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》为主要依据,结合相关会计法规和会计工作规范要求,针对企业经营管理中相关部门的非财会人员对财会知识和技能的需求,深入浅出地阐述了财会的基础理论、基础知识和基本技能及其应用,力求突出实用性和可操作性,突出职业教育的特点。

本书分五个模块共 11 章,主要内容有:模块一,会计入门基础知识与会计报表分析;模块二,采购过程的成本费用核算与控制;模块三,生产过程的成本费用核算与控制;模块四,销售过程的成本费用核算与利润分析;模块五,投融资管理。各模块均以“案例导入”引入,每章前均有“学习目标”、“重点难点”、“技能点”和“学习内容”,每章后均有“本章小结”,每模块后配有相应的练习题和本模块的实训资料。

本书可作为高职高专非财会专业应用型、技能型人才培养的教材,也可用作社会从业人士的业务参考书及培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

财会基础/罗小明主编. —北京:高等教育出版社, 2010.6

ISBN 978 - 7 - 04 - 029368 - 5

I. ①财… II. ①罗… III. ①财务会计 - 高等学校:技术学校 - 教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 077692 号

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010 - 58581118
社 址	北京市西城区德外大街 4 号	咨询电话	400 - 810 - 0598
邮政编码	100120	网 址	http://www.hep.edu.cn http://www.hep.com.cn
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	http://www.landracom.com http://www.landracom.com.cn
印 刷	高等教育出版社印刷厂	畅想教育	http://www.widedu.com
开 本	787 × 1092 1/16	版 次	2010 年 6 月第 1 版
印 张	13.25	印 次	2010 年 6 月第 1 次印刷
字 数	320 000	定 价	21.30 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 29368 - 00

前 言

作为财会基础教材,我们在编写本书时遵循高职教育“理论够用、强化技能”的基本原则,结合多年的教学实践和对高职教育的理解,并遵循该课程内在的逻辑联系以及企业经营管理中相关部门的非财会人员对财会基本知识与技能的需求,在阐述财会的基础理论、基础知识和基本技能及其应用上,力求做到概念准确、重点突出、清晰明了、循序渐进、通俗易懂。本书的主要特点如下:

(1) 应用性教学为主。强调理论联系实际,着重培养学生分析问题、解决问题的能力。

(2) 针对性强。合理编排教学内容,注重教材理论知识的基础性与实践教学的有用性,充分考虑在企业经营管理中非财会岗位人员对财会知识的需求。

(3) 突出新颖性。全书内容经过精选和提炼,在相关知识及案例的编写上,尽量与最新颁布的财经法律、法规相吻合,使学生掌握财经方面的最新变化。

(4) 以案例驱动教学,激发学生主动学习的积极性。每模块以贴近现实经济生活的案例导入,使教学内容与相关案例有机融合,既培养学生的实践技能,又使学生较易掌握相关的理论知识。

(5) “教、学、做一体化”。每个模块后面附有一定量的课后练习及实训案例,使学生在学完相关模块内容之后,既可对所学知识进行复习,又便于教学。

本书由重庆工商职业学院副院长李国渝副教授任主审,罗小明任主编,张小红、戴锋、陈丽虹任副主编。书中各章执笔人依次如下:第一、二章,罗小明;第三章,谭泰乾;第四、五章,陈丽虹;第六章,戴锋;第七章,吴清泉;第八、九章,张小红;第十章,周莉;第十一章,吴平萍。罗小明负责初稿的修订和全书的统稿工作。

本书在编写过程中,参阅了大量的文献,借鉴、吸收了很多专家、学者的研究成果,得到了重庆宗申集团黄云江副总经理、重庆标准件工业公司财务处刘际华处长、重庆智能水表有限责任公司财务部程云部长的大力支持,在此一并表示衷心的感谢!

由于编者水平有限,书中疏漏之处在所难免,恳请广大读者批评指正,我们将不胜感激。

编 者

2010年4月

目 录

模块一 会计入门基础知识与会计报表分析

第一章 会计入门基础知识	2	第三节 利润表及其阅读	35
第一节 会计要素与会计核算的基本前提	3	本章小结	39
第二节 会计科目、账户与会计恒等式	11	第三章 财务分析	40
第三节 借贷记账法与会计分录	19	第一节 财务分析概述	40
本章小结	27	第二节 财务指标分析	44
第二章 会计报表及阅读	28	本章小结	59
第一节 会计报表概述	28	综合练习一	60
第二节 资产负债表及其阅读	31	阶段综合模拟实训一	69

模块二 采购过程的成本费用核算与控制

第四章 采购过程的成本费用核算	74	第五章 存货管理与控制	81
第一节 采购过程的主要业务活动	74	第一节 存货管理的目标	81
第二节 材料采购成本的构成	75	第二节 存货管理的方法	83
第三节 材料采购过程的账户设置	76	本章小结	87
第四节 材料采购过程的账务处理	78	综合练习二	88
本章小结	80	阶段综合模拟实训二	91

模块三 生产过程的成本费用核算与控制

第六章 生产过程的成本费用核算	94	第二节 标准成本及其制定	111
第一节 生产过程的核算	94	第三节 标准成本差异的计算与分析	116
第二节 成本的归集和分配	99	本章小结	120
本章小结	107	综合练习三	122
第七章 成本控制	108	阶段综合模拟实训三	126
第一节 成本控制的含义及程序	108		

模块四 销售过程的成本费用核算与利润分析

第八章 销售过程的成本费用核算	130	第一节 本量利分析	145
第一节 销售过程核算	131	第二节 盈亏临界分析	151
第二节 应收账款的管理	138	本章小结	153
本章小结	144	综合练习四	154
第九章 利润分析	145	阶段综合模拟实训四	159

模块五 投融资管理

第十章 项目投资管理	162	第十一章 筹资管理	182
第一节 货币时间价值	162	第一节 筹资概述	182
第二节 项目投资概述	167	第二节 筹资成本和资本结构	184
第三节 项目投资现金流量分析	171	本章小结	190
第四节 项目投资评价	175	综合练习五	191
本章小结	181	阶段综合模拟实训五	196

附 表

附表一 1 元的复利终值系数表	197
附表二 1 元的复利现值系数表	199
附表三 1 元的年金终值系数表	201
附表四 1 元的年金现值系数表	203
参考文献	205

作为非财务人员,当你拿到一份公司的财务报表,面对上面密密麻麻、各种各样的财务数据时,一定会感到眼花缭乱,不知从何下手获得自己所需要的财务信息,也不知这些数字迷宫中蕴藏着哪些宝藏。没关系,通过本课程的学习,你将走出迷宫,一切看似杂乱无章的数据将会在你的脑海中变得简单、清晰、生动而富有规律。

模块一

会计入门基础知识与会计报表分析



案例导入:天上掉馅饼,不可随意捡

外国投资者 A 在我国某城市找到 B 企业,双方商定,由 A 投资者和 B 企业共同出资 1 000 万美元。其中,B 企业出资 300 万美元,A 投资者出资 700 万美元。全部资金用于引进全套生产流水线,兴建一个合资企业。合资企业生产的产品将冠以外国某品牌并全部用于出口。B 企业为了表示对此项合作的诚意,决定将自己现有的已经拥有十多年历史的生产类似产品(全部用于国内销售)的 C 企业,无偿赠送给未来的合资企业。

A 方的财务顾问在得知 B 企业的赠送信息后认为,必须对 C 企业的财务状况进行审查。C 企业的财务报表显示:资产总额 1 亿元。其中:应收账款为 4 000 万元,估计回收率 50%;负债为 1.3 亿元,所有者权益为 -0.3 亿元。

A 方财务顾问认为:C 企业已经处于资不抵债状态。如果再考虑应收账款回收带来的坏账损失 2 000 万元,C 企业的所有者权益,即净资产为 -0.5 亿元。如果合资企业接受 C 企业,C 企业有关的负债与所有者权益将全部转入,即使 C 企业再投入 5 000 万元,其对合资企业的贡献也只有零。因此,A 方决定不接受这种“赠送”。

在得知 A 方财务顾问的意见后,B 企业负责人认为 C 企业有 5 方面的增值因素:一是企业的品牌在当地有一定的声望,具有无形资产的性质;二是企业有自己的销售网络;三是企业有自己的管理模式;四是企业有与现有生产线相关的技术;五是企业的房屋、建筑物和土地等资产,其价值高于现有的账面价值。

A 方财务顾问认为:在上述提到的增值因素中,只有房屋、建筑物和土地等资产对合资企业具有真正增值作用,其他因素不可能为合资企业作出贡献,因此,它们就不可能在合资企业中“享受资产的待遇”。

问题:

1. 你认为 A 方财务顾问的意见正确吗?为什么?
2. B 企业存在的主要问题有哪些?

第一章

会计入门基础知识

【学习目标】

通过本章学习,要求正确理解会计的含义、会计的基本职能,掌握会计要素的含义及特征,正确理解会计分期;了解会计科目的分类、账户的基本结构,正确理解会计恒等式及其与经济业务的关系;掌握权责发生制的应用、借贷记账法的基本内容及其应用,了解会计分录的编制。

【重点难点】

重点:会计要素的内容;会计恒等式的含义、经济业务与会计恒等式的关系;权责发生制的应用;借贷记账法下各类账户的结构,简单会计分录的编制。

难点:对会计要素特征的理解;对会计恒等式“恒等”概念的理解;权责发生制的应用;对“借”、“贷”记账符号的理解以及区分不同类别的账户结构。

【技能点】

通过本章的学习,能够进行借贷记账法下账户的开设及登记,能编制简单的会计分录。

【学习内容】

从本章中你可以学到:会计的职能、会计要素、会计核算的基本前提、会计科目、账户及其基本结构、会计恒等式、复式记账法、权责发生制、借贷记账法的基本知识、会计分录等基础知识。

作为非财务领域的管理者,要了解必要的财务知识,了解各类数字的内涵,从而取得决策的主动权。一些非财务管理者每天都在为各种各样的问题一筹莫展,很多时候是由于他们无法用有力的数据说服上层领导支持他们的决策。

案例:

某企业营销部门经理向公司老总建议,希望将营销部门从公司的第五层搬到第二层,他的理由是营销部门的工作大都与第二层的市场部门有关。在这位经理看来合情合理的建议却被老总拒绝了。因为搬家大约要花费 5 000 元,还要占用几个工作日,这样的开支在公司看来是很不值得的。但是,如果我们将这位营销经理提出的问题转化为财务语言,那么老总还会拒绝吗?

我们估算一下两部门人员每天在部门间所浪费的时间以及其他相关的成本,这些浪费掉的时间及其他因素显然是有价值的,略加计算就能把搬家的好处折算成货币。例如,我们得出:

每天,工作人员在部门间跑来跑去的次数: A ;

从一个部门到另一个部门平均消耗的时间： B ；

当上司看不见的时候，员工偷懒浪费的时间： C 。

所以，每天浪费的总时间为 $A \times B + C$ ，将这个数乘以营销部门员工为公司所创造的单位时间价值，就是所浪费的现金价值 D 了。除了这部分价值之外，由于两个部门地处不同的楼层，工作效率难免会降低。比如，需要到另一个部门使用设备，部门间沟通困难会造成生产效率下降等。再将这些因素按照合理条件折算成现金价值 E ，则 $D + E$ 就是搬家后为公司节省的成本。这样，我们很快就能计算出需要经过多长时间能弥补搬家的花费。而在这个期限之后，公司的成本就下降了。

这就是财务数据的奇妙之处。当你呈现给上级领导一份用数字说话的非财务报告时，结果就大不一样了，领导也会因此对你刮目相看。这就是非财务报告的财务效用。懂得运用财务数据的非财务经理们，一定能更清楚地向决策者传递信息和表达建议，因而受到决策者的青睐。

第一节 会计要素与会计核算的基本前提

一、会计的含义

“会计”作为一种商业语言，与人们的日常生活有着密切的联系。其作用主要是把企业杂乱的经济业务数据归纳整理，加工编制成有用的财务报告信息。会计可以综合地反映一家企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润情况。会计语言是企业内部通用的语言，是企业之间进行比较的语言，也是各国企业比较和交流的通用语言。当一家企业和另外一家企业打交道时，要借助于会计语言；当企业和银行打交道时，也要使用会计语言；当企业和政府打交道时，同样要使用会计语言。

由于会计是一门随着社会经济环境的变化、发展而动态地变化、发展的学科，因此，对于什么是会计，社会各界，包括企业家们的理解是不一样的，甚至职业会计师也有不同的理解，因而至今尚无一个完整而公认的定义。实质上，会计的工作就是收集信息、加工信息、储存信息，以及对外披露信息。为了教学的需要，常常把会计工作的具体内容概括为会计的定义。

会计是经济管理的重要组成部分，是以货币为主要计量单位，运用专门的方法和程序，对企事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制，为外部信息使用者和强化内部管理提供有用的财务信息的一项管理活动。

二、会计的职能

会计是一个商业信息提供系统。会计把企业有用的各种经济业务统一成以货币为计量单位，通过记账、算账、报账的程序来提供反映企业财务状况和经营成果的经济信息。

简单地说，会计是把企业杂乱无章的会计数据归纳整理，加工编制成有用的财务信息系统。

那么，会计有什么职能呢？

具体地说，会计主要有两个基本职能：一是核算职能；二是监督职能。

（一）核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程。它是会计最根本的职能。什么是核算？通俗地说，就是把企业一定时间内买了多少材料、花了多少钱、生产了多少产品、卖了多少钱、到底赚了多少钱等情况都计算清楚。核算一般分为三个步骤：记账、算账和报账。

记账，是指对特定的某一经济活动采用一定的记账方法在账簿中登记。

算账，是指在记账的基础上，对企业某一时点的资产、负债、所有者权益和一定时期的收入、费用（成本）、利润进行计算。

报账，是指在算账的基础上，将企业的财务状况、经营成果和现金流量情况，以会计报表的形式报告给会计信息使用者。

上述核算步骤可用图 1-1 表示。

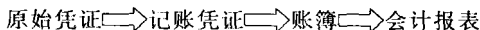


图 1-1

注意：财务状况是针对企业在某一时点而言的。也就是说，你可以评价 2008 年 12 月 31 日企业资产、负债、所有者权益的状况优劣，却不能评价 2008 年 12 月的财务状况如何。因为资金时刻都在运动与变化着，反映财务状况的数据无时无刻不在变化，所以，要评价财务状况，就要先确定某一特定的时刻才有意义。

经营成果是企业一定时期内的营运成绩。它是对企业一段时期经营后的总结，是对一个时段经营成果的评价。经营成果是企业一定时期内的收入、费用积累的结果。

（二）监督职能

监督职能是会计的又一基本职能，它能为企业经营过程起到监督作用。

工作中，你可能会发现企业经常出现这样的现象：采购员拿伪造单据来报销，办公人员把自己的生活开支列入办公费，原材料浪费严重，工人生产效率低……这些现象会导致企业的资产流失，降低企业的经营效率，是一个令企业头疼的问题。为了解决这一问题，就要重视会计的作用，建立健全企业财务制度，任用负责的会计人员，形成科学严谨的会计核算体系，由会计人员对企业的各种经济业务、各种票证进行层层审核、检验、把关，杜绝不合理、不合法的经济行为，把企业不必要的损失降到最低。

会计核算职能与会计监督职能相辅相成，只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上才有可能提供可靠的资料作为监督依据；同时，只有搞好会计监督保证经济业务按规定要求进行，并且达到预期的目的，才能发挥会计核算的作用。

三、会计要素

会计要素是会计核算对象的基本分类，是设定财务报表结构和内容的依据，也是进行确认和计量的依据。

企业会计要素主要有资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。可分为两组：资产、负债及所有者权益为一组，反映企业在一定时点上（如月末、季末、半年末、年末）资金运动的静态表现，即反映企业财务状况的会计要素，也可视为资产负债表要素，在资产负债表中体现；收入、费用和利润为一组，反映企业在一定期间（如月度、季度、半年度、年度）资金运动的动态表现，即反映企业经营成果的会计要素，也可视为利润表要素，在利润表中体现。会计要素的

分类如图 1-2 所示。

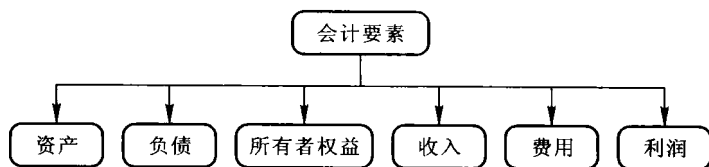


图 1-2

（一）资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

资产的本质是经济资源。一个企业从事生产经营活动，必须具备一定的物质资源，或者说物质条件。在市场经济条件下，这些必要的物质条件表现为货币资金、厂房场地、机器设备、原材料等，它们是企业从事生产经营活动的物质基础。除以上的货币资金以及具有实物形态的资产以外，资产还包括那些不具备实物形态，但有助于生产经营活动的专利权、专有技术、商标权等无形资产，以及对其他单位的投资和债权。

例如，孙先生租了几间厂房和一台印刷机，开了家小型印刷厂。那么，孙先生使用的厂房和机器是不是他的资产呢？显然不是。虽然此时孙先生行使对厂房和机器的使用权，但这些厂房、机器的所有权并不在他的手里。也就是说，孙先生并不能控制和支配这些厂房和机器。

1. 资产的特征

（1）资产是由过去的交易或事项形成的，而不是由未来交易或事项形成的。换句话说，资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产。

例如，A 公司与 B 公司于 2008 年 12 月签订投资合同。2009 年 1 月，A 公司按合同规定向 B 公司投资一批价值 600 万元的设备，那么，这批 600 万元的设备就不应列入 B 公司 2008 年年度报表的资产项目中。因为对 B 公司来说，2009 年 1 月的交易属于未来的交易。

（2）资产具有排他性。资产的排他性即某项资产所有权或者控制权只归某一企业。因此，租用其他企业的资产，不能算做自己的资产，而租给其他企业的资产，虽不在本企业，但仍算做本企业的资产。另外，融资租入的固定资产，企业虽不拥有所有权，但可以在相当长的时间内使用、支配该项资产，并从中获益，应算做企业的资产。

（3）资产必须能够以货币加以计量。货币计量是会计核算的前提，只有可以用货币计量的经济资源，才会在会计报表中反映。比如，一家生产饮料的企业，垄断占有了一处矿泉水水源，但却无法对该水源进行估价，那么这处水源也不能算做这家饮料企业的资产。又比如，公司的首席执行官、顶尖科技人才等，这些人对公司来说是一笔丰富的人力资源。这种资源虽然看不见、摸不着，但他们却能给企业创造极大的经济效益，应该属于经济资源的范畴。但当我们打开资产负债表时，却不能在报表上找到人力资源这一资产项目，就是因为人力资源这种经济资源无法用货币进行计量，所以没有列入企业的资产。

（4）资产要能够直接或间接地为企业带来预期的经济效益。企业可以用货币资金购买所需要的机器设备、原材料或用于利润分配，而机器设备、原材料等可以用于生产经营过程，制造出产成品，企业再通过销售商品收回货款，货款即为企业所获得的经济利益。如一条报废的生

产线,它已经不能再给企业带来任何的经济效益,这时它也就不能算做资产。

2. 资产的类型

全部资产按其流动性可以分为流动资产和非流动资产两大类。

《企业会计准则》规定,能够在一年内转变为现款或耗用的资产称为流动资产;不能在一年内转变为现款或耗用的资产称为非流动资产,或称为长期资产。流动资产包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、存货等;非流动资产包括持有至到期投资、长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产等。在资产负债表中,流动资产排列在前,非流动资产排列在后。

在流动资产项目中,流动性最强的资产是库存现金、银行存款等货币资金,它们无须转变,本身就是现款。企业赊销商品尚未收回的货款所形成的应收账款、仓库储存的各种货物等也是流动性较强的资产。企业的厂房、设备等固定资产一般很难在较短的时间内转变为现金,属于流动性较弱的资产。

(二) 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

1. 负债的特征

(1) 负债是指企业过去的交易或者事项形成的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

(2) 义务包括法定义务和推定义务。

(3) 义务的履行必然会导致经济利益的流出。负债是企业筹措资金的重要渠道,但它不能归企业永久支配使用,必须按期以资产或劳务偿付。因此,现时的负债代表着企业对未来经济利益的牺牲。

2. 负债的类型

负债按其偿还期的长短可划分为流动负债和非流动负债。

(1) 流动负债。流动负债是指将在1年或超过1年的一个营业周期内偿还的债务。流动负债主要包括短期借款、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利润等。

(2) 非流动负债。非流动负债是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券等。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。所有者权益是形成企业资产的主要资金来源。

1. 所有者权益的特征

所有者权益在性质上体现为所有者对企业资产的剩余利益,在数量上体现为资产减去负债后的余额。

所有者权益不同于负债。首先,所有者权益表明企业的归属,不用偿还、不需要付利息还可以参加分红,而负债表明企业欠谁的钱,是需要偿还的,需要付息且不可以参加分红;其次,在企业破产清算时,债权人拥有优先清偿权,而所有者只能享有清偿所有负债后的剩余财产;再次,所有者权益能够分享利润,而负债则不能参与利润的分配。

2. 所有者权益的类型

根据所有者权益内容,可以将其划分为实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润,其中盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

(1) 实收资本。实收资本是指投资人投入企业的各种资产的价值,在一般情况下无须偿还,可以长期周转使用。

比如某个商场新建时,企业或个人可以通过购买该商场发行的股票,向该商场投入灯具、柜台、高档设施等设备,或出让商标使用权这样的无形资产作为投资而成为股东。实收资本是企业所有者权益的主体,是其他各项财务内容赖以存在的基础。同时,它还是企业正常运行所必需的资金。投资者应该按照协议规定的数额和期限缴入实收资本。

(2) 资本公积。资本公积是指由投入资本本身所引起的各种增值,与生产经营活动无关,包括资本(股本)溢价、接受捐赠的资产等。

例如,A 有限责任公司由甲、乙两位投资者共同投资 200 000 元设立,每人各出资一半。一年后,为扩大经营规模,经批准,A 有限责任公司注册资本增加到 300 000 元,并引入丙投资者加入。按照投资协议,丙投资者需缴纳 120 000 元,才能享有公司 1/3 的股份。假定 A 有限责任公司如期收到丙投资者的资金 120 000 元。由于丙投资者多付出 20 000 元,才取得与原投资者相同的出资比例,多缴的部分就形成了公司的资本公积。

(3) 盈余公积。盈余公积是指企业按规定从税后利润中提取的公积金,包括法定盈余公积和任意盈余公积。

资本公积和盈余公积可按照规定的程序转增资本金;法定盈余公积和任意盈余公积可以弥补企业亏损,在特殊情况下经批准还可以用于发放股利。无论用于哪种用途,企业所有者权益总额不变,变化的只是所有者权益的内部结构。

(4) 未分配利润。未分配利润是指企业未分配完的留待以后年度进行分配的结存利润。

(四) 收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入,也叫营业收入。收入有三种来源:一是对外销售商品;二是提供劳务;三是让渡资产使用权。

1. 收入的特征

(1) 收入是从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生的。其中“日常活动”,是指企业为完成其经营目标而从事的所有活动,以及与之相关的其他活动,如工业企业对外出售不需用材料、对外转让无形资产、对外进行股票投资等活动。这些虽不属于企业的经常活动,但属于企业为完成其经营目标所从事的与经常活动相关的活动。这些活动形成的经济利益流入也属于收入的范畴。

企业的某些活动虽然也能为企业带来经济利益的流入,但这些流入产生于非日常活动之中,如企业处置不需用的固定资产、无形资产,因其他企业违约收取的罚款等业务形成的经济利益流入。这些流入的产生带有偶然性,属于非营业性收入,在会计上不作收入处理,只作营业外收入处理。

从收入必须产生于日常活动这点上理解,我们所说的收入实际上指的是营业收入,不包括营业外的收入。

(2) 收入可能表现为企业资产的增加,或负债的减少,或二者兼而有之,如银行存款的增

加;也可能表现为企业负债的减少,如以商品或劳务抵偿债务;还可能同时引起资金的增加和负债的减少,如销售商品抵偿债务,同时收取部分现金。

(3) 收入将引起企业所有者权益的增加,因此,收入是企业经营成果的重要组成部分,是反映企业经济效益好坏的一项基本指标。

(4) 收入与所有者投入资本无关。所有者投入资本主要是为了享有企业净资产的权益,由此形成的经济利益的总流入不构成收入,而应将其列入企业所有者权益中。

提示:企业的货币收入并非都是营业收入。例如,股东追加的投资只是投资者投入资本的增加,而不是营业收入。从银行取得的借款是企业负债的增加,也不是营业收入。又如,企业在销售货物之前就收取一笔定金,这笔定金不能算做收入,这是企业的一笔负债,形成企业的预收款项。当企业为买方提供了商品或劳务之后,表明取得了收取货款的权利,或者说企业还清了负债,此时这笔定金便可确认为营业收入。

2. 收入的类型

根据收入内容的不同,可以将其划分为主营业务收入和其他业务收入。

(1) 主营业务收入。主营业务收入是指企业为完成其经营目标而从事日常活动中的主要项目,它可以由企业营业执照上规定的主要业务范围确定,如工业、商品流通企业的主营业务是销售商品,银行的主营业务是存贷款和办理结算等。

(2) 其他业务收入。其他业务收入是指主营业务以外的其他日常活动取得的收入,如工业企业销售材料收入、让渡资产使用权收入、提供非工业性劳务收入等。

除以上日常经营中所获得的收入以外,企业还会有不经过经营过程或者不曾期望而获得的经济利益的流入,我们称之为营业外收入。营业收入和营业外收入则构成企业的收益,即通常所说的广义的收入。

(五) 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用与收入相配比,即为企业经营活动中取得的盈利,若费用增长而收入不变,所有者权益就会减少。

1. 费用的特征

(1) 费用是企业在日常活动中发生的经济利益的流出,而不是从偶发的交易或事项中发生的经济利益的流出。如工业企业制造并销售产品取得了收入,这种收入的代价就是企业生产和销售产品的过程中发生的材料费、人工费和其他费用。对外出租固定资产取得的收入,其代价是企业付出了固定资产的损耗(折旧),这种损耗价值构成企业的费用。

企业在非正常活动中产生的损失,如因违约支付的罚款、对外捐赠支出、因自然灾害造成的财产毁损等,这些活动虽然也会导致企业经济利益的流出,但它们只属于企业的损失而不属于费用。损失可理解为广义上的费用。

(2) 费用可以表现为资产的减少,如用现金购买办公用品;或负债的增加(如尚未支付的员工工资、负债利息等)。

(3) 费用将引起所有者权益的减少。企业发生费用会导致所有者权益减少,但是,会导致所有者权益减少的经济利益的总流出却不一定属于费用。例如,企业向所有者分配利润,一方面减少企业的所有者权益,另一方面减少企业的资产或增加企业的负债,因此,不属于费用。因此,降低各种费用支出,是增加企业盈利的一个重要手段。

2. 费用的类型

按其是否构成产品成本,费用可分为制造费用和期间费用。

(1) 制造费用是指企业发生的与产品生产直接相关的费用,包括为生产产品而发生的直接材料费、直接人工费等直接费用和各生产单位为组织和管理本生产单位的生产而发生的各种间接费用。

(2) 期间费用是指企业发生的与产品生产无直接关系,属于某一时期耗用的费用,包括管理费用、财务费用和销售费用。

管理费用是企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的各种费用,如企业的业务招待费、办公费、会计人员工资等。

财务费用是企业筹集资金而发生的费用,如银行借款利息、金融机构手续费等。

销售费用是企业销售商品、提供劳务等日常活动中发生的除营业成本以外的各项费用以及专设销售机构的各项经费,如广告费、销售人员工资等。

上述费用是指狭义的费用,广义的费用还应包括投资损失和营业外支出。投资损失的发生会造成企业资产的减少;营业外支出是企业发生的与经营活动没有直接关系的支出,如罚款支出、对外捐赠等,也会造成企业资产的减少。两者构成企业利润减少的因素。此外,企业还必须按税法规定向国家缴纳税费,缴纳的税费也形成企业的一项费用。

(六) 利润

利润是企业一定期间内生产经营活动的最终财务成果,也就是收入与费用相抵后的余额。利润是反映经营成果的最终要素,也是衡量企业生产经营管理的重要综合指标。它主要包括营业利润、利润总额和净利润三个部分。

1. 营业利润

营业利润 = 营业收入 - 营业成本 - 营业税金及附加 - 销售费用 - 管理费用
- 财务费用 - 资产减值损失 + 公允价值变动损益 + 投资收益

其中:

营业收入 = 主营业务收入 + 其他业务收入

营业成本 = 主营业务成本 + 其他业务成本

2. 利润总额

利润总额 = 营业利润 + 营业外收入 - 营业外支出

3. 净利润

净利润 = 利润总额 - 所得税费用

四、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提(也称会计假设),是指对会计核算的空间和时间范围以及核算内容、计量手段和方法等所作的客观判断与合理限定。会计核算的基本前提是会计人员在长期的会计实践中逐步认识和总结而形成的,它是进行会计核算的基本制约条件。会计核算对象的确定、会计方法的选择以及会计数据的收集等,都以会计核算的基本前提为依据。会计核算的基本前提主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体是指会计工作所服务的特定单位或组织,即经济上或经营上具有独立性或相对独立性的单位。它是对会计工作的空间范围所作的限定。

明确会计主体这一基本前提,主要是为了划定会计所要处理的各项交易或事项的范围,把握会计处理的立场,将一个会计主体的经济活动与其他会计主体的经济活动区分开来,将会计主体本身的经济活动与该主体所有者及职工个人的经济活动区分开来。即会计所核算和监督的只能是某个特定主体本身的经济活动,而不是其他会计主体的经济活动,也不是其所有者及职工个人的经济活动。

会计主体不同于法律主体(法人)。一般而言,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。会计主体既可以是一个具有法人资格的企业,也可以是一个不具有法人资格的企业(如由自然人所创办的独资企业或合伙企业);既可以是整个企业,也可以是企业内部某个特定的部分或单位(如分公司、分厂、业务分部等);既可以是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

(二) 持续经营

持续经营是指企业的生产经营活动将按照正常的经营方针和既定的经营目标持续不断地进行下去,在可预见的未来,企业不会面临破产清算而不复存在。它要求会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提,在此前提下选择会计程序和会计处理方法,进行会计核算。它是对会计工作的时间范围所作的限定。

任何企业所采用的会计核算方法,都是建立在持续经营基础之上的。企业对于它所使用的机器设备、厂房等固定资产,只有在持续经营的前提下,才可能在机器设备的使用年限内,按照其价值和使用情况,确定所采用的折旧方法;而对于其所负担的债务,也只有在持续经营的前提下,才可能按照规定的条件偿还,如应付款项等。反之,如果不存在这一假设,资产、负债、所有者权益、收入、费用的确认与计量的原则及方法将失去存在的意义。

当然,任何企业都存在破产、清算的风险。当清算不可避免时,我们就应该放弃这一假设,从而改变会计核算的原则及方法,并在财务报告中予以披露。

(三) 会计分期

会计分期,是指将一个企业持续经营的生产活动划分为连续的、长短相同的期间。其目的是为了据以结算盈亏,按期编制财务会计报告,从而及时向有关各方提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

从理论上来说,只有在停止生产时才能正确反映企业的经营成果,但这在实际工作中是不允许且行不通的。因此,为了保证信息使用者能够及时获得有效的信息,就需要人为地将连续不断的生产经营活动划分为一定的期间,并假定在该期间结束时经营也终止,于是就产生了会计分期假设。

我国《企业会计准则》规定:“会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。”这种划分方法与国家计划年度、财政年度相一致,能满足国家对会计主体宏观管理的需要。

会计期间假设与持续经营假设一样,都是为会计的正常活动作出了时间上的规定。

(四) 货币计量

货币计量是指会计应以货币为计量单位并假设币值不变。因为会计工作是对会计主体的经济活动进行核算和监督,而会计主体的经济活动内容十分复杂,各种劳动占用和劳动耗费的性质、形态不同,实物衡量单位不同,无法统一计量和记录,必须借助于货币。我国《企业会计准则》中规定,会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币计价的企业,也可以选定某

种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币计算。境外企业向国内有关部门编报会计报表,也应当折算为人民币计算。

货币作为一种特殊商品,其自身价值也在不断变化。而会计核算很难根据货币自身的变化作出反应并及时调整。因此,货币计量假设是以币值不变且保持稳定为首要条件。

第二节 会计科目、账户与会计恒等式

一、会计科目

(一) 会计科目的含义

会计科目是对会计要素进一步分类的项目,是按照经济内容对各个会计要素进行分类所形成的项目,是为了全面、系统地反映和监督各项会计要素的增减变动情况,分门别类地为经济管理提供会计核算资料而设置的。

通俗地讲,每一个项目都规定有一个名称,每一个会计科目都明确地反映一定的经济内容,不同的会计科目,反映不同会计事项的特点。例如,固定资产和原材料,虽然都属于资产,但它们的经济内容以及在经济活动中的周转方式和所起的作用各不相同。又如,应付票据和长期借款,虽然都是负债,但它们的形成原因和偿付期限却各不相同。再如,实收资本和资本公积,虽然都是所有者权益,但它们的来源渠道不同,用途也不一样。因此,为了既取得各项会计要素增减变化及其结果的总括指标,又取得各项要素一系列具体分类指标,就要求对会计要素按其经济内容或用途作进一步的分类,将其划分为若干具体项目,并按这些具体项目分类核算。会计科目便是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。

(二) 会计科目的意义

作为会计核算方法之一,设置会计科目是进行各项会计记录和提供各项会计信息的基础,在会计核算中具有十分重要的意义:

1. 会计科目是复式记账的基础

复式记账要求每笔经济业务都要在两个或两个以上的账户中进行登记,以反映经济业务的来龙去脉。账户是会计科目加上一定结构所形成的。

2. 会计科目是编制记账凭证的基础

会计凭证是确定所发生的经济业务应记入何种会计科目以及分门别类登记账簿的依据。

3. 会计科目为成本计算与财产清查提供了前提条件

通过会计科目的设置,有助于成本核算,使各种成本计算成为可能;而通过账面记录与实际结存的核对,又为财产清查、保证账实相符提供了必备的条件。

4. 会计科目为编制会计报表提供了方便

会计报表是提供会计信息的主要手段,为了保证会计信息的质量及其提供信息的及时性,会计报表中的许多项目与会计科目是一致的,并根据会计科目的有关数据填列。会计科目的设置在很大程度上决定着会计报表的内容和结构。会计报表中的数据是由按会计科目设置的各种账簿来提供的。报表项目的分类方法和分类详细程度,都取决于会计科目的设计。