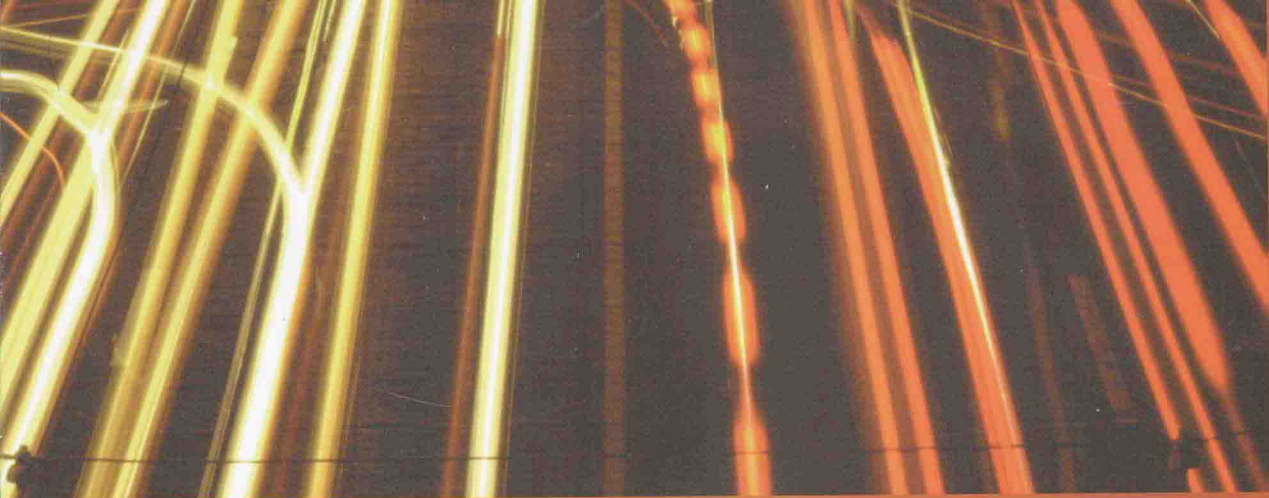




教 学 做 合 一 会 计 系 列 教 材

基础会计

刘明珠 杨映玲 鲁 慧 编著

 上海财经大学出版社

014060519

F230
535
V1

教 学 做 合 一 会 计 系 列 教 材

基础会计

刘明珠 杨映玲 鲁 慧 编著



北航

C1747902

上海财经大学出版社

7230
535
✓

014080212

图书在版编目(CIP)数据

基础会计:含《基础会计同步操作》/刘明珠,杨映玲,鲁慧编著.

—上海:上海财经大学出版社,2014.9

ISBN 978-7-5642-1930-7/F·1930

I. ①基… II. ①刘… ②杨… ③鲁… III. ①会计学—教材

IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 121668 号

著者 刘明珠 杨映玲 鲁慧

☐ 责任编辑 肖 蕾

☐ 封面设计 钱宇辰

☐ 责任校对 王从远

JICHU KUAIJI

基础会计

(含《基础会计同步操作》)

刘明珠 杨映玲 鲁慧 编著

上海财经大学出版社出版发行

(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海华业装潢印刷厂印刷

上海远大印务发展有限公司装订

2014 年 9 月第 1 版 2014 年 9 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 10 印张 249 千字

(基础会计同步操作 12.75 印张 318 千字)

印数: 0 001—4 000 定价: 46.00 元

(全书共两册)

总 序

高职教育有两条路径可走：一条是知而行之的教育之路；另一条是行而知之的教育之路。在两条路径之中择一而行，是高职教育的必然选择。多年来的高职教育实践证明，知而行之的教育之路不利于培养高素质高技能人才，因而不是一条理想之路。行而知之的教育之路虽然是一条较为理想的教育之路，但却不是一条平坦之路，需要高职教育工作者在这条路上开拓创新，才能走出一条光明大道。

多年以来，我们一直在行而知之教育之路上探索前行。在高职教育教学实践中，我们坚持行动导向，构建工学结合的人才培养模式，创新教学做合一的模式与方法，在课程设计、教材开发、教学组织等方面取得了一系列研究成果。在此基础上，我们组织骨干教师编写了“教学做合一会计系列教材”，包括《基础会计》（含《基础会计同步操作》）、《财务会计》（含《财务会计同步操作》）、《成本会计》（含《成本会计同步操作》）、《企业涉税会计》（含《企业涉税会计同步操作》）、《金碟财务软件操作》（含《金碟财务软件操作同步训练》）、《用友财务软件操作》（含《用友财务软件操作同步训练》）、《财务管理》（含《财务管理同步操作》）、《会计仿真实训》、《会计分岗实操》。

“教学做合一会计系列教材”是体现陶行知先生生活教育思想和教学做合一理论的特色教材。与传统教材有着根本的区别，它强调以做为中心，着重培养学生的生活能力、工作能力、创造能力。这套教材的特色具体表现在以下几个方面：

(1)教材内容理论实践一体化。传统教材主要是以知识为中心的，有的教材虽然也提到理论与实践相结合，但并没有做到两者的有机结合，教材中的相关举例只是论证其理论知识的。所谓的实践只是理论的从属，不是教材的主体。有的教材为了加强实践性，采取双本配套的办法，即一本理论教材相应地配备一本实训教材，理论教材和实训教材在教学中分别使用。这种教材不是理论与实践结合，而是理论与实践分离，并且实践是为理论服务的。“教学做合一会计系列教材”一改传统教材之弊，在以“做”为中心的前提下，将理论知识与实践操作有机地结合在一起，形成一个完整的统一体。在理论知识和实践操作两者关系的处理上，以实践操作为引领，理论知识不按其知识的逻辑联系排序，而按工作（生活）过程逻辑联系进行排序，即按实践操作所需要的知识及其先后进行排序；理论知识的多寡及其深度，以实践操作的需要为度。

(2)教材体系工作任务过程化。传统教材按其理论知识的逻辑联系构建教材体系。一个专业按其知识的逻辑关系进行分工，形成若干种教材，并由这些在知识上具有逻辑关系的教材构成一个专业的教材体系。一种教材按其知识的逻辑关系进行分工，形成若干章节，并由这些在知识上具有逻辑关系的章节构成一种教材的体系。每一章节又按知识的逻辑关系进行组织

和编排。传统教材体系强调知识的逻辑性和理论的完整性。“教学做合一会计系列教材”完全打破了传统教材按理论知识的逻辑联系构建教材体系的做法,而是按工作(生活)过程的逻辑关系构建教材体系。一个专业按其所对应的职业岗位的工作过程的逻辑关系进行分工,形成若干种教材,并由这些在工作过程中具有逻辑关系的教材构成一个专业的教材体系。一种教材按其工作过程的逻辑关系进行分工,形成若干部分,并由这些在工作过程中具有逻辑关系的部分构成一种教材的体系。一种教材中的每一个部分,仍要符合工作过程的逻辑关系,通常按照“要求做什么”、“根据什么做”、“应该怎样做”来组织与编排。教学做合一的教材体系强调“做”的逻辑性和全面性。

(3)教材有利于教学做一体化。传统教材是教与学的材料,注重的是知识的传授,教材中缺乏“做”的材料。因此,传统教材只方便知识的传授,不利于能力的培养。同时,通过传统教材所获得的知识,其有用性较差,遗忘率较高。传统教材由于缺乏“做”的材料,运用这样的教材是不能实施教学做合一的。“教学做合一会计系列教材”以“做”为中心,教材中编排了丰富的“做”的材料。这套教材不是以学习知识为切入点,而是以做事为切入点。教材内容的编排是以工作过程为线索的,知识的学习是通过做事来实现的。所以,“教学做合一会计系列教材”有利于教师在“做”中教,学生在“做”中学,充分实现教学做合一;有利于让学生在“做”中学知识,在“做”中长智慧,在“做”中练技能,在“做”中悟道理,在“做”中升素质。

“教学做合一会计系列教材”是我们勇于探索、不断创新的结晶。为了开发这套教材,我们付出了大量的时间、精力和心血。为了出版这套教材,上海财经大学出版社给予了大力支持。由于我们水平有限,研究不深,时间仓促,其中难免存在不足之处,敬请读者批评指正。

余浩

2014年6月18日于武昌

前 言

《国家中长期教育改革和规划纲要》中指出:职业教育要面向人人、面向社会,着力培养学生的职业道德、职业技能和就业创造能力。为贯彻落实该文件精神,我们组织企业会计人员和具有企业从业经历的会计骨干教师,对“教学做合一”的《基础会计》教材进行了开发与编写。新开发的教材有如下特点:

1. 实现三个转变。教育专家主导转向技术专家主导;学科型为主体的课程体系转向任务引领型课程体系为主体;知识体系为基础转向能力体系为基础。

2. 教学做一体。打破长期以来的理论与实践二元分离的局面,以工作任务为中心实现理论与实践的一体化教学,要求学生有独立计划工作的机会,在一定时间范围内可以自行组织、安排自己的工作行为。

3. 内容实用、形式新颖、适用性强。教材紧紧围绕工作任务完成的需要来选择教材内容,不求理论的系统性,只求内容的实用性和针对性。我们设计出用于基础会计教学的模块:分析经济业务、审核原始凭证、编制记账凭证、登记会计账簿、编制会计报表,课程内容和企业会计工作过程直接相关。

4. 突出职业能力,实现课证对接。会计专业学生的职业能力体现在两个方面:一是实践动手能力,二是职业资格和专业技术职称晋升的考试通过能力。因此,在教材的编写过程中,安排了课证对接试题,为学生就业和后续发展奠定基础。

本教材由武昌职业学院刘明珠副教授任主编,杨映玲讲师任副主编,鲁慧老师参编。教材的具体分工为:刘明珠老师编写项目1、项目2、项目3、项目4、项目5,杨映玲老师编写附录1、附录2,鲁慧老师编写附录3,最后由余浩教授总审。

本书是集体智慧的结晶。在编写过程中,吸收了会计实践教学的最新研究成果,并以最新会计准则为准绳,融入了作者多年来的会计实践教学经验,同时也参阅和借鉴了部分同类教材和有关文献。在此,向这些作者表示衷心的感谢。本书在编写的过程中得到了上海财经大学出版社各位同仁的大力帮助和支持,在此表示衷心的感谢。限于作者的水平,书中难免存在错误和疏漏,恳请广大读者批评指正。

刘明珠

2014年6月18日于武昌



(27) 附录A 1.2

(28) 附录B 1.2

(38) 附录C 1.2

(101) 附录D 1.2

(101) 附录E 1.2

目 录

总序 (1)

前言 (1)

项目 1 分析经济业务 (1)

1.1 工作任务 (1)

1.2 相关知识 (2)

1.3 操作指南 (9)

项目 2 审核原始凭证 (16)

2.1 工作任务 (16)

2.2 相关知识 (17)

2.3 操作指南 (20)

项目 3 填制记账凭证 (22)

3.1 工作任务 (22)

3.2 相关知识 (26)

3.3 操作指南 (49)

项目 4 登记会计账簿 (56)

4.1 工作任务 (56)

4.2 相关知识 (56)

4.3 操作指南 (74)

项目 5 编制会计报表 (75)

5.1 工作任务 (75)



5.2 相关知识.....	(75)
5.3 操作指南.....	(82)

附录1 相关知识拓展	(86)
附录2 会计科目表	(101)
附录3 会计从业资格考试《基础会计》试题及答案.....	(104)

(1)	总 目 录
(1)	前言

(1)	第一章 总论 1 目次
(1)	1.1 会计的绪论 1.1
(2)	1.2 会计的职能 1.2
(3)	1.3 会计的核算 1.3

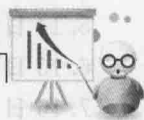
(1)	第二章 会计科目与账户 2 目次
(1)	2.1 会计科目 2.1
(2)	2.2 会计账户 2.2
(3)	2.3 账户的设置 2.3

(3)	第三章 复式记账法 3 目次
(3)	3.1 复式记账法 3.1
(4)	3.2 借贷记账法 3.2
(5)	3.3 借贷记账法的试算平衡 3.3

(6)	第四章 凭证与账簿 4 目次
(6)	4.1 凭证 4.1
(7)	4.2 账簿 4.2
(8)	4.3 账簿的设置 4.3

(9)	第五章 会计凭证 5 目次
(9)	5.1 会计凭证 5.1

项目1



分析经济业务

1.1 工作任务

分析经济业务是会计人员的一项基本功。通过完成相应的工作任务来学习分析经济业务的知识和方法,掌握分析经济业务的技能,比单纯的理论知识学习更有效果。以下是两项分析经济业务的工作任务,一项由老师和学生共同完成,另一项由学生独立完成。

1.1.1 师生教学做

武汉佳佳通讯设备有限公司(以下除凭证中和特别注明之外均简称“佳佳公司”)2013年7月1~9日发生如下经济业务(共9笔经济业务,实际工作中经济业务都是以原始凭证呈现的。为方便教学,本书以文字描述,相关原始凭证见《基础会计同步操作》),请老师带领学生逐笔进行分析,并结合经济业务的分析,学习相关的理论知识。

- 1.1日,从湖北光达科技有限公司购入原材料一批,共需支付46 800元,货款尚未支付。
- 2.2日,开出支票3万元,以银行存款偿付铭扬公司货款。
- 3.3日,因业务发展需要,决定增加资本金,广州唐诺电子科技有限公司以银行存款投入资本金30万元。
- 4.4日,因投资期限已到,杭州银河通讯有限公司要求退股,佳佳公司按规定办妥减资手续,退还该投资方的5万元,并以银行存款支付。
- 5.5日,收到应收货款4万元,存入公司开户银行。
- 6.6日,从银行借入短期借款7万元,直接偿还前欠货款。
- 7.7日,因扩大业务规模,董事会决定将300万元资本公积转为资本。
- 8.8日,经股东大会决议,决定向股东分配现金股利25万元(暂未发放)。
- 9.9日,与债权人达成协议,债权人同意将其债权30万元转为对企业的投资。

1.1.2 学生独立做

佳佳公司2013年7月10~18日发生如下经济业务(共9笔经济业务,相关原始凭证见《基础会计同步操作》),请学生独立完成其分析任务。



1. 10日,收到湖北电信分公司货款2万元,存入公司开户银行。
2. 11日,由于某种原因,投资方山西安泰公司要求退股,佳佳公司按规定办妥减资手续,退还该投资方的8万元,并以银行存款支付。
3. 12日,与债权人达成协议,债权人同意将其债权20万元转为对企业的投资。
4. 13日,开出支票5万元,以银行存款偿付前欠货款。
5. 14日,从光达公司购入原材料一批,共需支付23 400元,货款尚未支付。
6. 15日,从银行借入短期借款5万元,直接偿还前欠货款。
7. 16日,因扩大业务规模,董事会决定继续将200万元资本公积转为资本。
8. 17日,经股东大会决议,决定向股东再次分配现金股利20万元(暂未发放)。
9. 18日,因业务发展需要,决定增加资本金,上海阳光信息技术有限公司以银行存款投入资本金60万元。

1.2 相关知识

分析经济业务是会计核算工作的起点。因此,学习会计课程应从分析经济业务开始,即分析每笔经济业务涉及的会计要素及其增减变化情况。在一个现实的会计主体中,经济业务总是以各种各样的方式不断地发生着。经济业务的发生,又影响着会计要素的变化。由此可见,要正确地分析经济业务,必须掌握相关会计知识。

1.2.1 会计的概念

“会计”一词,远在公元前1100年~公元前770年之间的西周时代就已经出现了。据史书记载,我国古代有为王朝服务的会计,有专职官吏专司其事。春秋时代的孔子就曾经当过管会计的委吏。据考证,会计在当时的基本含义是:既有日常的零星核算,又有年终的总核算,月计岁会。后来有人总结为“零星算之为计,总合算之为会”。把“会”与“计”两个字联起来,就成为总核算与零星核算的综合体了。

当奴隶社会取代原始社会时,在原始计量的基础上,计数、计量的方法和形式都有所改进,这使当时最简单的会计也有了一定的发展。到了战国时代,秦始皇统一了中国,使封建经济得到发展,也促进了会计的发展。当时用竹简木牍刻写的“籍书”“计书”的账簿已经出现,并用“入”和“出”作为记账符号。到了唐代,工商业比较发达,经济繁荣,对外贸易和造纸业都有所发展。这时我国的会计开始传播到日本等国家,报表和账簿也普遍使用纸张。与此同时,对于当时的所谓“国计”也有一定的文字资料记载。到了宋代,官府中的官吏们报销钱粮或办理移交,要编造“四柱清册”,实行“四柱结算法”。所谓四柱就是指旧管、新收、开除、实在四项数字,将它们比作支撑物体的四根柱子,认为柱柱紧要,缺一不可。四柱之间的关系是:旧管+新收=开除+实在。因此,从旧管和新收的总数中减去开除数就是实在数。用现时的会计术语说,四柱就是上期(或期初)结存、本期收入、本期付出和本期(或期末)结存四项。四柱结算法中的四柱平衡关系形成了会计上的方程式,这不仅成为我国传统的中式记账法(中式簿记)的一个特色;而且,在世界范围内也一直沿用下来。

以上我们从文字上解释说明了会计的原始含义,然而会计有着其丰富的内容,而且随着社会生产的发展和会计活动的变化,不断得到充实完善和更新发展。1494年,意大利数学家卢



卡·帕乔利(Luca Pacioli)在《算术、几何、比及比例概要》一书的“簿记论”中,全面系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并从理论上给予了论证。复式记账法的产生和“簿记论”的问世,标志着现代会计的开始。从19世纪以后,特别是20世纪以来,会计的内容、形式、方法和技术都有着巨大的进步,因此现代会计的概念,更是与会计的原始含义有着显著不同,所以仅从简单的字面解释无法概括会计的丰富内涵。

现阶段,会计的概念可以表述为:以货币为主要计量单位,以会计凭证为依据,运用专门的技术方法,对会计主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,向有关方面提供会计信息,参与经营管理,旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

会计按其报告对象不同,又可分为财务会计和管理会计:财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等过去信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供有关企业财务状况、经营成果、预测决策所需的未来信息。

1.2.2 会计的方法

会计方法是指用来核算和监督会计内容、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、会计检查方法、会计控制方法、会计预测和决策方法。本书主要介绍会计核算方法。

会计核算方法是对经济活动进行全面、综合、连续、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,它是整个会计方法体系的基础。具体包括以下七种方法:

一、设置账户

设置账户是指对会计对象的具体内容进行归类核算和监督的一种专门方法。会计对象的内容是多种多样的,为了对各项交易或事项进行系统地核算和监督,就必须按照交易或事项的内容、特点和经济管理的要求,分别设置账户、分类反映各会计要素的增减变化和结果,以便提供管理所需要的会计信息。

二、复式记账

复式记账是对任何一笔经济业务都以相等的金额,在两个或两个以上的相关账户中作相互联系的登记,从而能够全面、系统地核算经济业务对各会计要素的影响及其结果。

三、填制和审核会计凭证

会计凭证是具有一定格式、用以记录经济业务发生和完成情况的书面证明。填制和审核会计凭证是会计核算的一种专门方法。办理每一项经济业务,必须填制或取得会计凭证,会计机构、会计人员必须按照国家统一的会计制度规定审核会计凭证,只有经过审核正确无误的会计凭证才能作为记账的依据,从而保证会计记录正确无误,提高会计核算质量。

四、登记账簿

会计账簿由具有一定格式的账页组成,是以会计凭证为依据,全面、连续地记录一个单位的经济业务,对大量分散的数据或资料进行分类整理,逐步加工成有用的会计信息的工具。登记账簿是根据会计凭证,在账簿上连续、系统、完整地记录经济业务的一种专门方法。经济业务发生后,首先是编制会计凭证,然后按照经济业务发生的先后顺序,分门别类地记入有关账簿,并定期进行对账、结账,加工成系统、完整的数据资料,提供有用的会计信息。



五、成本核算

成本核算是按照一定的成本对象,对生产经营过程中所发生的成本费用进行归集和分配,计算各对象的总成本和单位成本的一种专门方法。企业在生产经营过程中会发生各种耗费,为了核算和监督所发生的各项费用,必须正确地进行成本计算。各单位因经济业务活动内容不同,其成本计算内容也有所不同。如工业企业需计算材料采购成本、产品生产成本,商品流通企业需计算商品销售成本。通过成本计算,可以准确了解成本构成,分析和考核成本计划完成情况,寻找成本、费用升降原因,促使企业加强成本核算和管理,节约费用、降低成本。同时,各单位应根据生产特点和管理要求,正确选择成本计算方法。

六、财产清查

财产清查是对各项财产物资进行实物盘点、账面核对以及对各项往来款项进行查询、核对,以保证账账、账实相符的一种专门方法。在实际工作中,往往因为某些主客观原因,造成账面记录与实际结存不符。为了保证账簿记录的正确性、保证财产安全,应定期或不定期地进行财产清查,并根据财产清查结果,查明原因、明确责任,调整账簿记录,保持账实一致。

七、编制财务会计报告

财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。企业的财务会计报告由会计报表、会计报表附注和财务情况说明书组成(不要求编制和提供财务情况说明书的企业除外)。编制财务会计报告是及时提供真实、准确、完整的会计信息的重要环节,它将账簿记录定期以表格形式总括地予以反映,供国家有关部门、投资人、经营管理者等全面了解本单位财务状况和经营成果,据以作出正确决策。

会计核算的各种专门方法相互联系、密切配合,构成了一个完整的方法体系。在会计核算工作中,必须正确地运用会计核算方法。当其发生经济业务后,要填制和审核原始凭证。根据审核无误的原始凭证,按照设置的会计科目和账户,采用复式记账的方法编制记账凭证。根据记账凭证,结合原始凭证登记账簿,依据账簿记录资料和相关资料,进行成本计算和财产清查,并定期编制财务会计报告。在会计核算过程中,填制和审核原始凭证是开始环节,登记会计账簿是中间环节,编制财务会计报告是终结环节。

1.2.3 会计要素

会计要素是对会计核算和监督的内容进行的基本分类,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大要素。

一、资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产是企业从事生产经营活动的物质基础,如果企业某项财产预期不能给企业带来经济利益,该财产就不能认为是企业的资产。资产具有以下基本特征:第一,资产是指企业过去的交易或事项所形成的。企业过去的交易或事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或事项。预期在未来发生的交易或事项不形成资产。资产必须是现实的资产,而不能是由未来交易或事项形成的资产。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的资产,不能根据谈判中的交易或计划中的经济业务来确认企业资产的增加或减少。第二,资产必须被企业



拥有或控制。一项资源要作为企业的资产予以确认,应该拥有此项资源的所有权。对于一些特殊形式形成的资产,企业虽然对其不享有所有权,但能对其实施实际控制,也应作为企业的资产予以确认,如融资租入的固定资产。第三,资产预期会给企业带来经济利益。这是资产最主要的特征。所谓带来未来经济利益,是指具有直接或间接地增加现金或现金等价物流入企业的潜力。凡是能够为企业带来未来经济利益的都有可能成为企业的资产,包括财产、债权、其他权利等。不能够给企业带来未来经济利益的,则不能作为资产予以确认。

一项资源是否作为企业的资产确认,除符合上述资产的定义外,还必须同时满足以下两个条件:一是与该资源有关的经济利益很可能流入企业;二是该资源的成本或者价值能够可靠地计量。在会计核算中常常要进行估计,如果对一个经济业务无法作出合理估计,就不能将其列为企业的资产。

企业的资产按其变现能力或耗用时间的长短,划分为流动资产和非流动资产。

1. 流动资产。它是指在1年内(含1年)或在超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产,主要包括库存现金、银行存款、交易性金融资产、应收及预付款项和存货等。

库存现金是指存放在企业财务部门,由出纳人员经管的现金。

银行存款是指企业存放在开户银行的存款。

交易性金融资产主要指企业为了近期内出售而持有的金融资产,包括企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券或基金等。

应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各项债权,包括应收票据、应收账款、其他应收款和预付账款等。

存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品,处在生产过程中的在产品,在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料,包括原材料、周转材料、在产品、半成品、产成品、商品及委托加工物资等。

2. 非流动资产。它是指流动资产以外的资产,主要包括长期股权投资、固定资产、无形资产等。

长期股权投资是指企业投出的期限在1年以上(不含1年)的各种股权性质的投资,包括购入的股票和其他股权等。

固定资产是指企业为生产商品、提供劳务、出租或经营而持有的,使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

无形资产是指企业拥有或控制的、没有实物形态的可辨认的非货币性资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等。

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。负债是企业筹集资金的重要渠道,是企业权益的重要组成部分。负债具有以下几个特征:第一,负债由过去的交易或事项形成,是企业的现时义务。现时义务是企业现行条件下已承担的义务。负债作为企业承担的一种经济义务,是由过去的交易或事项形成的,如银行借款是因为企业向银行申请到了贷款形成的,应付账款是因为企业赊购商品或接受劳务形成的。但在申请银行贷款和赊购商品事项发生之前,相应的银行借款和应付账款并不存在。未来经济业务可能产生的经济义务,不是会计上的负债。第二,负债的清偿。无论负债以何种形式出现,作为一种现时义务,其最终履行预期均会导致经济利益流出企业。负债的偿还具体表现为交



付资产、提供劳务、将一部分股权转让给债权人等。第三,负债有确切的收款人和偿付日期。如果收款人和偿付日期难以确定,就不是会计上的负债。

确认一项业务是否为企业的负债,除符合上述负债的定义外,还必须同时满足以下两个条件:一是与该业务有关的经济利益很可能流出企业;二是未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。负债通常有一个可确定的到期偿付金额,或虽无确切金额,但有一个合理的估计数额;反之,若金额无法确定或估计,就不是会计上的负债。负债虽是企业筹集资金的重要渠道,但它不能归企业长期使用,必须按期归还。因此,负债实质上反映的是企业与债权人之间的一种债务债权关系。

负债按其流动性进行分类,可以划分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债。它是指通常在1年或超过1年的营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付及预付款项、应付职工薪酬、应交税费等。

短期借款是指企业从银行或其他金融机构等借入的期限在1年以下(含1年)的各种借款。

应付及预收款项是指企业日常生产经营过程中发生的各种债务,包括应付票据、应付账款、其他应付款和预收账款等。

应付职工薪酬是指企业根据有关规定应付给职工的各种薪酬,包括职工工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费等。

应交税费是指企业按照税法等规定计算的应向国家交纳的各种税费,包括增值税、消费税、营业税、所得税、资源税、土地增值税、房产税、车船税、城市维护建设税和教育费附加等。

2. 长期负债。又称非流动负债,是指流动负债以外的负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

长期借款是指企业向银行或其他金融机构借入的期限在1年以上(不含1年)的各种借款。

应付债券是指企业为筹集长期资金而发行债券的本金及应付的利息。

长期应付款是指企业除长期借款、应付债券以外的其他各种长期应付款项。

三、所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后的由所有者享有的剩余权益,也称净资产。所有者权益的金额取决于资产和负债的计量。所有者权益具有如下特征:第一,除非发生减资、清算等情况,否则企业不需要偿还所有者权益。第二,所有者能够凭借所有者权益参与企业利润分配。第三,企业清算时所有者权益的返还需在清偿所有的负债后进行。

所有者权益与负债存在本质上的区别:一是负债是企业承担的经济责任,负有偿还的义务,而所有者权益则通常不需归还给投资者;二是企业使用负债取得的资金通常需付出代价,而使用所有者权益取得的资金则不需支付费用;三是企业清算时负债拥有优先清偿权,而所有者权益只有在清偿所有负债后才能返还给投资者;四是负债不能参与企业利润分配,而所有者权益的基本部分可以参加企业利润分配。

所有者权益按其来源可分为所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留成收益等。

1. 所有者投入的资本。所有者投入企业的资本,由两部分内容组成:一部分为按注册资本投入的实收资本或者股本,是指投资者按照企业章程或合同、协议的约定,实际投入企业的



资本金,也就是企业收到的投资者在企业注册资本或股本中所占份额的出资。另一部分为超过注册资本或者股本投入的资本,即资本溢价或者股本溢价,这一部分的投入资本计入资本公积。

2. 直接计入所有者权益的利得和损失。直接计入所有者权益的利得,是指不应计入当期损益,与所有者投入资本无关的经济利益流入,但会导致所有者权益增加的利得;直接计入所有者权益的损失是指不计入当期损益,与向所有者分配利润无关的经济利益的流出,但会导致所有者权益减少的损失。

3. 留存收益是指企业历年实现的净利润留存于企业的部分,主要包括累计计提的盈余公积和未分配利润等。盈余公积是指企业按照国家规定从税后利润(净利润)中提取的公积金,包括法定盈余公积和任意盈余公积等。未分配利润是指企业待分配或留待以后年度分配的利润。

上述资产、负债、所有者权益三大会计要素均为反映企业财务状况的会计要素。

四、收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入具有如下特征:第一,收入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。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,如工业企业制造和销售产品、商业企业从事商品销售活动等。企业有些活动虽不是经常发生的,但与日常活动有关,如工业企业出售作为原材料的存货,也属于收入。有些交易或事项虽能为企业带来经济利益,但不属于企业的日常活动,所以其经济利益的流入不属于收入,如企业出售固定资产的收入。第二,可能表现为企业资产的增加或负债的减少或两者兼而有之。收入为企业带来经济利益的形式多种多样,有的表现为资产的增加,如增加银行存款、形成应收账款等;有的表现为负债的减少,如减少预收账款等;有的表现为两种情况的组合,如部分增加银行存款、部分减少预收账款等。第三,收入会导致企业所有者权益的增加。企业取得的收入能导致所有者权益的增加,但收入与相关的费用配比后,则有可能增加所有者权益,也有可能减少所有者权益。第四,收入指包括本企业的经济利益的总流入。企业为第三方或者客户代收的款项,如增值税、代收利息等,不属于本企业的经济利益,不能作为本企业的收入。

企业的收入按其从事日常活动的性质可分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入。收入按其日常活动在企业所处的地位,可分为主营业务收入和其他业务收入。

主营业务收入是企业在销售商品、提供劳务和让渡资产使用权等日常活动中所产生的收入。

其他业务收入是指企业除主营业务以外的其他销售或其他业务的收入,如出租固定资产、出租无形资产、销售材料等收入。

收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或负债减少,且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。收入是企业持续经营的基本条件,企业必须在销售商品或者提供劳务等经营业务中取得收入,补偿经营活动的耗费,才能保证生产经营活动不断进行。收入是核算企业财务成果的重要内容。

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、与向所有者分配利润无关

的经济利益的总流出。费用具有以下特征:第一,费用是企业日常活动发生的经济利益的流出,而不是偶发的交易或者事项发生的经济利益的流出。如工业企业采购原材料、商业企业采购商品等活动发生的经济利益的流出,属于费用。企业固定资产毁损因不属于日常活动,所以其发生的经济利益流出不是费用而是损失。第二,费用可能表现为资产的减少、负债的增加或两者兼有。费用的发生形式多种多样,有的表现为资产的减少,如购买原材料支付现金、制造产品耗用存货等;有的表现为负债的增加,如负担的长期借款利息等;还有的两者兼有,如购买原材料部分以现金支付,部分以债权承担等。第三,费用会导致所有者权益减少。企业发生费用会导致所有者权益的减少,但有些导致所有者权益减少的经济利益总流出不一定属于费用。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。

费用按照其与收入的配比关系,可以分为营业成本和期间费用。

1. 营业成本。它是指销售商品或提供劳务的成本,是可以对象化的费用,通常称为制造成本或劳务成本,由产品生产过程或提供劳务过程中耗费的直接材料费用、直接人工费用和生产车间发生的制造费用构成。

2. 期间费用。它是指发生与本期间相配比的费用,不能予以对象化的费用,由管理费用、销售费用和财务费用构成。

管理费用是指企业为组织和管理企业生产经营所发生的费用,包括企业在筹建期间发生的开办费、董事会和行政管理部门在企业的经营管理中发生的或者应当由企业统一负担的公司经费(包括行政管理部门职工薪酬、物料消耗、低值易耗品摊销、办公费和差旅费等)、董事会费、聘请中介机构费、咨询费、业务招待费、房产税、车船使用税、印花税、技术转让费、研究费用等。

财务费用是指企业为筹集生产经营所需资金等而发生的筹资费用,包括利息支出(减利息收入)、汇兑损益和相关的手续费等。

销售费用是指企业在销售商品和提供劳务的过程中发生的各种费用,包括由企业负担的运输费、装卸费、包装费、保险费、商品维修费、展览费和广告费以及为销售本企业商品而专设的销售机构的职工薪酬、业务费、折旧费、物料消耗和其他经费。

六、利润

利润是指企业一定会计期间的经营成果,包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认,其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得、损失金额的计量。通常情况下,如果企业实现利润,表明企业所有者权益增加,业绩得到了提升;反之,如果企业发生亏损,表明企业所有者权益减少,业绩下降。

利润按照其构成划分,可分为营业利润、利润总额和净利润。

1. 营业利润。它是指营业收入减去营业成本、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,加上公允价值变动收益(减损失)和投资收益(减损失)后的金额。

营业收入是指企业主营业务收入和其他业务收入的总额。

营业成本是指企业主营业务成本和其他业务成本的总额。

营业税金及附加是指企业经营活动发生的应由营业收入负担的消费税、营业税、资源税、城市维护建设税和教育费附加等相关税费。

资产减值损失是指企业计提各项资产减值准备所形成的损失。



公允价值变动损益是企业交易性金融资产等资产和负债的公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

投资损益是企业确认的投资收益或投资损失。

2. 利润总额。它是指营业利润加上营业外收入,减去营业外支出后的金额。

营业外收入是指企业发生的应直接计入当期利润的利得,包括非流动资产处置利得、非货币性资产交换利得、债务重组利得、政府补助利得、盘盈利得、捐赠利得等。

营业外支出是指企业发生的应直接计入当期利润的损失,包括非流动资产处置损失、非货币性资产交换损失、债务重组损失、非常损失、公益性捐赠支出、盘亏损失等。

3. 净利润。它是指利润总额减去所得税费用后的金额。所得税费用是根据企业应纳税所得额的一定比例缴纳的税金。

上述收入、费用、利润三大会计要素均为反映企业经营成果的会计要素。

1.2.4 会计要素的平衡关系

会计要素分静态要素和动态要素,其静态要素包括资产、负债和所有者权益,它们之间具有静态平衡关系,用会计等式表示如下:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

其动态要素包括收入、费用和利润,它们之间具有动态平衡关系,用会计等式表示如下:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

企业的经济业务不断发生,纷繁复杂。虽然每项经济业务均有其特定的内容,但从数量上分析,可概括为四种类型:资金进入企业;资金退出企业;资产内部转化;权益(包括债权人权益即负债和所有者权益,下同。另需要说明的是,收入的增加会增加所有者权益,费用的增加会减少所有者权益,利润是收入和费用之差,利润的增加会增加所有者权益,利润的减少会减少所有者权益)内部转化。每种类型经济业务的发生,都会引起企业会计要素的变化,但无论怎样变化,都不会破坏会计等式的平衡关系。其变化情况如下:

1. 资金进入企业:资产和权益同时增加,总额增加,增加后资产和权益相等。
2. 资金退出企业:资产和权益同时减少,总额减少,减少后资产和权益相等。
3. 资产内部转化:资产内部有增有减,总额不变。变化后资产和权益相等。
4. 权益内部转化:权益内部有增有减,总额不变。变化后资产和权益相等。

1.3 操作指南

经济业务是记录在原始凭证上的。原始凭证记录经济业务有两种情况:一是一张原始凭证完整地记录一笔经济业务;二是多张原始凭证相互联系地共同记录一笔经济业务。因此,分析经济业务就是要学会分析原始凭证。由于原始凭证不是通过文字叙述方式来记录经济业务的,而是按原始凭证的既定内容填写记录,故分析经济业务要能够读懂原始凭证,尤其是要能够读懂多张原始凭证共同记录的一笔经济业务。分析其记录经济业务的原始凭证所涉及的会计要素(包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润),判定各要素的增减变化情况。分析经济业务的基本步骤如下: