

中美合金

课里播 企业培训课程
轻松财务学习方案

课里播
(CRISP) www.crispchina.com
Learning Solutions China

会计循环

——原理与实践指南

Jay L. Jacquet
[美] William C. Miller, Jr. 著
储一昀 刘芙蓉 译



 上海财经大学出版社

企业培训课程
轻松财务学习方案
中美合金



会计循环

—— 原理与实践指南

[美] Jay L. Jacquet 著
William C. Miller, Jr.
储一昀 刘芙蓉 译

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计循环/[美]杰奎特(Jacquet, J.), [美]米勒(Miller, W.)著; 储一昀, 刘芙蓉译. —上海: 上海财经大学出版社, 2001. 11

(课里播企业培训课程, 轻松财务学习方案)

书名原文: The Accounting Cycle

ISBN 7-81049-668-9/F·565

I. 会… II. ①杰… ②米… ③储… ④刘… III. 企业管理-会计 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 080018 号

☐ 责任编辑 王 平

☐ 封面设计 周卫民

KUAIJI XUNHUAN

会 计 循 环

——原理与实践指南

[美] Jay L. Jacquet 著
William C. Miller, Jr.
储一昀 刘芙蓉 译

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮件: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海市第二教育学院印刷厂印刷

上海市印刷七厂一分厂装订

2001 年 11 月第 1 版 2001 年 11 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 8.75 印张 126 千字

印数: 0 001—4 000 定价: 20.00 元

出版前言

致读者

21 世纪是科技高速发展与普及的年代,是资讯革命的年代。

在部分欧美国家,资讯公路已经伸展至所有企业及大部分家庭。它正在改变人类的生活、工作、学习及休闲的方式。

我国政府也正在努力架设资讯公路。在不久的将来,随着电视机顶盒的普及,互联网将走进每一个有电视机的家庭。

要成为新资讯年代的成功者,我们需要学习新的知识、技能与态度。最重要的是结合新科技的优势,重新建立新的思维方式及工作方法。

课里播企业培训课程是全世界领先企业采用的课程,我们希望这些课程能够帮助每一位读者战略性地开拓各自成功的职业生涯,建立无可比拟的个人竞争优势——成为终身的学习者,不断学习、不断改进,与科技及资讯发展同步。

致企业的领导者

在竞争激烈、供过于求的年代,利用价格去竞争,已经令所有参与竞争的企业尝透了恶性循环的苦果。

如何在价格以外,建立企业的竞争优势,是每一个企业面临的共同的课题。

课里播企业培训课程,以自主互动的学习方式,帮助企业以低成本、高效益的方式,将学习与工作结合起来,使员工寓工作于学习之中、寓学习于工作之中,成为学习型的企业,在产品、营销、服务、企业文化、绩效等各方面产生由员工自发的动力,为企业建立无可比拟的竞争优势。

欢迎探访我们的网站: www.crispchina.com, 与我们的学习方案顾问联系。

李秀英

“课里播企业培训课程”学习方案顾问、业务拓展总监

Crisp Learning Solutions China

企业用户

对课里播(Crisp)课程的评价

惠普公司的 Wendy Flint 认为：

“在我们的自主学习图书馆借出的书籍中，课里播课程是最受欢迎的项目，我们的经理和管理者尤其欣赏它在培训员工时所体现的易用性。”

在波音公司领袖及学习中心工作的 Charles Ruthford 认为：

“成为课里播的合作伙伴使我们能够为广大的波音员工提供易学、易懂的商业技能培训课程。”

康柏计算机公司的 Duane Waterman 鼓励道：

“把这项优质工作干下去！课里播产品所展示的专业性及高度的成本效益极大地支持了我们事业的发展。”

西门子公司的销售培训经理 Mike Petefish 说：

“课里播的产品非常简练。它提供了一种质优价廉的学习途径。”

麦当劳的副总裁助理 Terri K. Capatoso 是这样评价的：

“我们认为课里播产品对我们开发的‘顾客满意代表培训证书班’，是一个无价之宝。”他不无自豪地说：“我们的培训班赢得了‘1998年麦当劳团队奖’。我们愿意就课里播产品提供给我们的世界级的宝贵经验，而共同分享这个殊荣。我们非常庆幸选择了课里播作为我们的合作伙伴，而且我们期待未来继续合作。”

课里播企业培训课程简介

课里播(Crisp)企业培训课程由美国专业培训顾问师结合企业辅导工作开发,具有极高的操作性。在全球 20 多个国家,共有 20 000 000 个课程正在各大、中、小企业使用,其中包括 75% 以上的美国 500 强企业(例如麦当劳、惠普、摩托罗拉、波音公司等)以及美国总统的办公室。中国几家优秀的出版社(上海财经大学出版社、清华大学出版社、中山大学出版社),与美国 Crisp 公司在中国的代表 Crisp Learning Solutions China 进行合作,将这些课程翻译到中国。事实证明,这些课程可以明显改进企业的管理,有效提高生产力、销售业绩、员工绩效及顾客的满意度。我们期盼这些中美企业文化合金课程的引进亦能为迅速崛起的中国企业助一臂之力,加速其国际化进程。

课里播企业培训课程将当今全球验证成功的企业管理方法整理成简便易行、文字浅显,以成功基因为本(competence based)的互动课程。每个课程只需 1 个小时就可以学完,并掌握基本重要的理念。这些课程,既可以自主学习,也可以作为培训师或经理培育员工的教材,或者作为顾问师辅导企业的辅助工具。课程将覆盖企业管理实用范畴,包括管理者及被管理者的知识技能、态度、顾客服务、营销、人力资源开发、企业发展等方面。

这些课程具有高度成本效益,可以改进企业的素质,提高生产率、销售成绩、员工绩效、工作质量及顾客的满足程度。

建议学员拿着铅笔,边看边做练习,效果更佳

学习目标

会计循环

以下列出了本书的学习目标，它将引导您了解本书所讨论的主要问题。

目 标：

- ☐ 1) 论述记帐方法
- ☐ 2) 复习会计词汇
- ☐ 3) 讲解编制分录、调整分录和结帐分录
- ☐ 4) 论述会计决策



学习进展评价

除了学习目标以外，课里播公司还设计了一套评估体系，该体系覆盖了本书的所有基本知识。通过多项选择/是非判断题，您可以测试自己对本书讨论主题的理解程度，并作出评价。同时，您还可以得到与上面所列目标及问题配套的答卷与答案。想得到这一套评估资料，请登录www.crispchina.com查询。

本评价体系不可用于任何人员的挑选过程。

前 言

每一个公司都需要基本的记帐方法。本书向那些了解会计不多或从未接触过会计的学员讲述会计基本原理,包括从经济业务到结帐分录的一系列内容。

会计循环并不复杂,只是许多会计词汇使之晦涩。在本书中,我们尽力扫除基本的学习障碍,使之成为一本卓越的会计原理辅助读物,一本标准的会计入门补充教材。此书并不是一本全面而基本的会计教材,但其中提到的所有概念都能应用到各种经济业务中去。

我们希望你能理解书中的案例,并完成自测试题。每一部分内容结束时,都有复习与回顾。做练习并运用概念是学习这门技巧的基础。通过本书的学习,读者将初步理解会计并能运用所学知识了解公司财务状况。

祝大家学习愉快,一帆风顺!

杰·L. 杰奎特
小威廉·C. 米勒

Jay L. Jaquet

William C. Miller, Jr.

导 论

什么是会计

簿记是一个公司对自身经济业务的记录。会计是一种簿记方法,包括对交易的财务记录,对资产、负债、经营成果等项目的报表编制等。会计需要记录并总结经济业务。在对会计信息分析和验证的基础上通过财务报表就可反映经营成果。

会计记帐分两个步骤:

步骤一: 为经济业务选择正确帐户。

步骤二: 确定经济业务发生的金额。

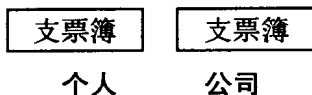
以上两个步骤是成功的簿记所必不可少的。

当你开始学习时,你会发现我们暂时不使用交易的金额。我们想让你在被繁琐的金额所困扰之前,首先回答一个基本问题:“应该放入哪个帐户?”如果你不能确定正确的帐户,那么金额正确与否已毫不相关。在你熟悉簿记方法之后,我们将会加入交易金额。首先,应注意理解会计术语和不同的帐户。

一些会计概念与原理

在准备财务数据时,我们应遵守“交通规则”。这些概念和原理适用于所有交易与业务。

会计主体概念



一个企业是个单独的主体,应与企业的所有者区分开来,而个人项目或资产则不应作为公司的资产列示。所以,公司的记录与交易就应该是独立的。

持续经营概念

公司将持续经营。在这一概念下,公司所有资产(财产)将按成本记录,也不随此资产(财产)的市场价值变化相应调整。只有当公司将被出售时,资产才按其市场价格计价以确定出售价格。

期间概念

期间概念指将公司的经营时间分成相等的期间,如一个月、一个季度或一个年度。

成本原则

资产在财务报表上按成本计价。在多数情况下,成本是购进资产时支付的金额。但是,如果你将家中使用过的文件柜转移到公司使用,此时记录的金额应为对使用过的文件柜所支付的金额。

配比原则

如果收入和费用需要在一个会计期间进行比较,那么对它们的记录就要符合受益原则。如九月份的收入应与九月份的费用相配比。

一贯性原则

会计方法与程序应长期保持一致。只有这样,会计数据才具有可比性。若方法与程序发生了变更,则这一变更及其影响应在财务报表中反映出来。

目 录

写在书前/1

第一篇 会计循环概论/1

会计循环/3

会计循环的步骤/4

临时性帐户和永久性帐户/8

第二篇 收付实现制会计与权责发生制会计的差异/13

收付实现制会计与权责发生制会计的差异/15

第三篇 基本的记帐方法/21

设置帐簿/23

会计科目表/24

单式记帐法/27

复式记帐法/28

第四篇 分类帐和日记帐/35

分类帐/37

试算表/46

日记帐/49

第五篇 调整分录/53

调整分录的一般规则/55

调整分录/56

第六篇 结帐分录/67

结帐分录概述/69

临时性帐户和永久性帐户/71

四个基本的结帐分录/72

结帐后试算表/76

第七篇 资产负债表和利润表/81

编制财务报表/83

资产负债表和利润表/84

资产负债表/86

利润表/89

利润表和资产负债表样表/90

第八篇 特殊考虑事项:存货/95

商业企业的基本差异/97

存货决策/98

存货流转方法比较/101

存货与纳税申报表/102

第九篇 企业决策/105

简介/107

基本行业和主营业务代码/109

第十篇 附录(自我测试题答案)/111

会计循环概论

日记帐
资产负债表
试算表
借方
贷方



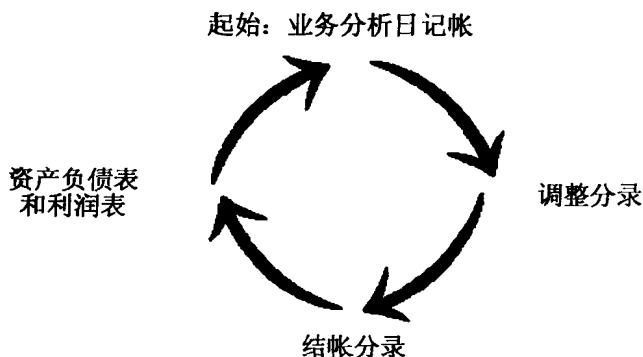
通过学习第一篇的内容，你将能够：

- 解释会计循环
- 明确会计循环中的主要词汇
- 理解会计循环步骤
- 分清永久性帐户与临时性帐户的差异

原书空白

会计循环

公司完整的会计循环如下所示(在某年的一月份,经营业务以日记帐记录,到了月末,在日记帐中编制调整分录,并编制结帐分录和财务报表;到了下一个月,如上顺序循环往复):



定义:

调整分录	会计期末未支付或未记录的交易。
资产负债表	反映某一时点的资产、负债和所有者权益(也称净资产)。资产是指拥有的财产;负债是指需偿还的债务;所有者权益是指资产和负债的差异。
结帐分录	期末为结平所有临时性帐户所编制的分录(临时性帐户将在第 71 页讨论)。
利润表	通过收入和费用来反映盈亏情况。这一报表反映一段期间的经营情况(通常为一个月)。
日记帐	最初记录经济业务的帐簿。所有会计事项都应首先在此记录。
交易业务	会计事项相关资料和原始凭证。

会计循环的步骤

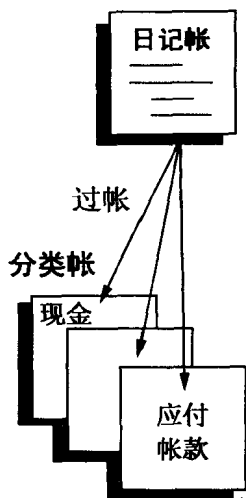
第一步 已发生的经济业务

形成原始凭证如：收据、帐单、支票等。

原始分录簿
业务首先记录于此

第二步 分析并记录会计事项

将信息以会计名称记入日记帐。



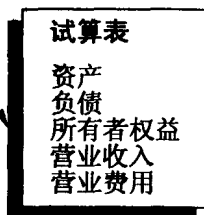
第三步 过帐

将日记帐中的信息过入总分类帐（记录不同帐户）。

将经常发生的业务
归集在一起，如现金、
设备、应付帐款。

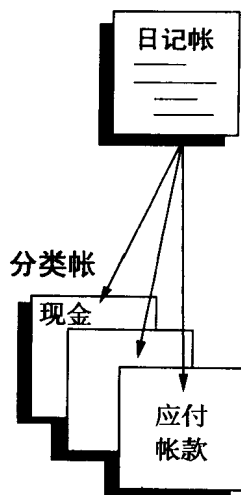
第四步 编制试算表

试算表是在总分类帐中按资产、
负债、所有者权益、营业收入和营业
费用这一顺序列示各类目的平衡表。



第五步 编制调整分录

此时，无原始凭证。调整分录于期末编制，用于将本期营业收入与本期营业费用的配比。



第六步 从日记帐到分类帐的过帐

将调整分录从日记帐过入分类帐。

第七步 编制调整后试算表

调整后的试算表仅反映调整分录，若有错，则可能在调整分录过帐时产生，因为试算表是在月末编制的。

