

◎ 孟新平 著

基础会计 业务分析 操作方法研究

JICHUKUAIJI
YEWUFENXI
CAOZUOFANGFAYANJIU

湖北长江出版集团
湖北人民出版社

基础会计 业务分析

K 操作方法研究

孟新平 著

JICHUKUAIJI
YEWUFENXI
CAOZUOFANGFAYANJIU

湖北长江出版集团
湖北人民出版社

鄂新登字 01 号

图书在版编目(CIP)数据

基础会计业务分析操作方法研究/孟新平著.
武汉:湖北人民出版社,2007.8

ISBN 978 - 7 - 216 - 05269 - 6

I. 基…

II. 孟…

III. 会计学—研究

IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 129274 号

基础会计业务分析操作方法研究

孟新平 著

出版发行: 湖北长江出版集团
湖北人民出版社

地址:武汉市雄楚大街 268 号
邮编:430070

印刷:武汉金地探矿机械有限公司印刷厂

印张:8.125

开本:880 毫米×1230 毫米 1/32

插页:1

版次:2007 年 8 月第 1 版

印次:2007 年 8 月第 1 次印刷

字数:218 千字

定价:25.00 元

书号:ISBN 978 - 7 - 216 - 05269 - 6

本社网址:<http://www.hbpp.com.cn>

Qianyan

前言

随着我国经济的迅速发展和对外开放的深入,2006年2月15日财政部正式发布新的会计准则体系,规定新准则执行时间为2007年1月1日,并要求新会计准则体系2007年1月1日在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行。为满足基础会计信息使用者的要求,使读者快速掌握新会计准则和会计账务处理的全套技能和方法,特著述此书。此书对《基础会计》的内容、体系、业务分析操作方法进行了研究,使其更加科学、合理和完善。

本书特色:

1. 本书根据新颁布的《企业会计准则》著述。在阐述基本内容的过程中,设计了一整套前后连贯的经济业务,系统地介绍了账务处理的基本原理、会计凭证的填制方法、会计账簿的登记和会计报表的编制技术。本书弥补了以前《基础会计》中账务处理业务连贯性、系统性、逻辑性、科学性差的缺陷,是对《基础会计》账务处理技能和方法的一大突破。
2. 每章都设置了重要提示和导读。设置的目的是使读者学起来轻松愉快、目的明确、不走弯路、快速掌握。
3. 简洁明了通俗易懂。根据自己教学经验积累的知识,运用通俗易懂的语言和方法进行著述。

前言

Qianyan

本书读者对象：

高等院校财经类专业本、专科学生、教师，企事业单位会计人员，以及参加全国初级会计专业技术资格考试的人员，也可作为企业管理人员和其他人员自学或参考书使用。

感谢武汉冶金管理干部学院领导、科研处、教务处和会计教研室，曹忠、肖自如、赵士琛、柳驰四位老师的大力支持；感谢武汉大学东湖分校工会主席孟新安副教授的鼓励和支持。

孟新平

2007年8月8日

第一章 总论

- 第一节 会计概述.....1
- 第二节 会计的职能和目标.....3
- 第三节 会计的基本前提和会计对象.....5
- 第四节 会计的基本原则与会计要素.....11
- 第五节 会计核算的方法.....18

第二章 账务处理程序、会计等式和会计科目

- 第一节 账务处理程序.....22
- 第二节 会计等式.....27
- 第三节 会计科目.....30

第三章 复式记账

- 第一节 复式记账的原理.....36
- 第二节 借贷记账法.....38

Contents

第三节 会计分录	47
----------------	----

第四章 借贷记账法的运用

第一节 工业企业经营过程的概述	50
第二节 资金筹集业务的账务处理	52
第三节 物资采购业务的账务处理	56
第四节 产品生产业务的账务处理	62
第五节 产品销售业务的账务处理	77
第六节 财务成果构成的账务处理	82
第七节 净利润分配业务的账务处理	88

第五章 会计凭证

第一节 会计凭证的意义和种类	93
第二节 原始凭证的填制和审核	104
第三节 记账凭证的填制与审核	108
第四节 账务处理程序运用	116

第五节 会计凭证的传递与保管	140
----------------------	-----

第六章 会计账簿

第一节 账簿的作用及种类	144
第二节 账簿的设置与登记	148
第三节 账务处理程序的运用	155
第四节 账簿登记的规则	189
第五节 错账的更正和查找方法	193
第六节 对账和结账	198

第七章 财产清查

第一节 财产清查的意义和种类	201
第二节 财产清查的组织和方法	206
第三节 财产清查结果的处理	215

第八章 财务会计报表

Contents

第一节 会计报表概述·····	223
第二节 资产负债表·····	229
第三节 利润表·····	235
第四节 账务处理程序的运用·····	240

第九章 会计工作组织

第一节 会计机构·····	244
第二节 会计人员·····	247
第三节 会计档案管理·····	249
第四节 会计准则·····	250
第五节 新会计准则体系的框架结构·····	251
参考文献·····	253

第 一 章

总 论

第一节 会计概述

一、会计的涵义

什么是会计？多年来通俗的说法会计就是记账、算账。“会计”一词产生于西周，主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中，将“会”和“计”两个字的含义解释为：“零星算之为计，总合算之为会”，说明会计既要进行连续的个别核算，又要把个别核算加以集合，进行系统、综合、全面地核算。以上这些说法都是指会计的基本特征，不能代表会计的全部涵义。会计的定义应包括会计的主体，会计的特点、方法、目的和会计本质等内容。因此，会计的定义可以表述为：会计是以货币为主要计量单位，运用一系列专门方法，对企业、行政事业单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、考核和检查，以提高经济效益的一项管理活动。

对于此概念的理解：

(一)会计是以货币为主要计量单位

会计进行核算可采用三种量度。

即:实物量度 个 件 吨 米 度 台等

劳动量度 天 小时

货币量度 元 角 分

但是,最终都是通过货币量度来进行反映的。这主要是因为三种量度之间不具有可比性,只有把它们综合运用货币量度进行反映,才具有可比性,真实的反映各单位经济业务、财务状况和经营成果。

例如:

1.甲公司本月购进材料 100 千克,每千克 85 元,共支付价款 8500 元。

分析:这笔业务中购进材料 100 千克,用的是实物量度,支付价款 8500 元,用的是货币量度。

2.甲公司本月销售产品 1000 件,每件 58 元,共收到货款 58000 元。

分析:这笔业务中销售产品 1000 件,用的是实物量度,收到货款 5800 元,用的是货币量度。

3.金百顺本月工作 26 天,支付工资 2860 元。

分析:这笔业务中工作 26 天,用的是劳动量度,付工资 2860 元,用的是货币量度。

通过以上三笔业务的分析,可以看出,最终都是运用货币量度进行反映的。

(二)运用一系列专门的方法

会计进行核算具有专门的做账方法。是会计账务处理的特有技能,在以后章节中将专门概述。

二、会计的特点

会计的特点主要体现在会计核算阶段,会计核算有三个基本特点:

(一)以货币为主要计量单位

货币是特殊的商品,具有价值尺度的功能。在商品经济条件下,任何经济活动都同时表现为价值的运动,会计只有采用货币计量,才能对经济活动的各个方面进行综合的核算与监督,以取得反映经济活动情况的全面的会计信息资料。

(二)以真实、合法的会计凭证为依据

会计所收集的经济信息必须真实可靠,这样通过信息处理后形成的财务信息才能客观地反映经济活动。因此会计所采集的经济信息应是有根有据的,要取得或填制凭证,并依据会计准则和定额、对凭证的合法性和合理性进行严格审核无误后,才能据以编制记账凭证,登记账簿,进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

(三)对经济活动进行综合、连续、系统、完整地核算和监督

所谓综合性表现在由于主要以货币计量,所以能够提供总括反映各项经济活动情况的价值指标;所谓连续性表现在对各种经济活动能按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录;所谓系统性表现在对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行必要的、科学的分类,只有这样才能取得管理所需要的各种不同的信息资料;所谓完整性表现在对各项经济活动的来龙去脉都必须进行全面记录、计量,不能有所遗漏。会计利用货币计量,既横向反映各项经济活动的经济内容,对每一项经济活动又能纵向地、自始至终地反映各个阶段的变化过程和结果,构成了一个完整的会计核算网络,这是区别于其他核算的一个特征。

第二节 会计的职能和目标

一、会计的基本职能

会计的职能是指会计按其本质来说应当具有的功能,是会计本

质的体现。《中华人民共和国会计法》对会计的基本职能表达为:会计核算与会计监督。会计机构和会计人员必须按照有关法律、法规,依法办理会计事务,进行会计核算,实行会计监督。

(一)会计核算职能

会计核算职能是指主要利用价值形式,对经济活动过程和结果进行连续、完整、系统、综合地记录、计算、加工整理、汇总,并提供和输出会计信息的过程。会计核算提供的会计信息是会计管理活动的基本内容。

(二)会计监督职能

会计监督职能是指以国家的财经政策、制度和财经纪律及企业内部会计管理制度为准绳,以会计信息资料为主要依据,对即将进行或已经进行的经济活动的合理性、合法性进行评价,并据以施加限制或影响的过程。会计监督是监督再生产过程中发生的各种经济活动,必须紧密结合会计核算进行。从时间上划分,会计监督分为事前监督、事中监督和事后监督;从监督主体上分,会计监督分为内部监督、社会监督和国家监督。会计监督具有强制性、严肃性和权威性的特点,是会计工作的灵魂和核心。

会计作为管理经济的一种活动,它的职能应随着会计的发展而发展,会计的基本职能得到不断细分和充实,出现了会计预测、会计决策、会计控制、会计分析等新的职能。

二、会计的目标

会计目标,在国外有的称为财务报表的目标,它是指在一定的客观环境和经济条件下,会计工作人员通过会计实践活动,所要实现的目的或达到的最终结果。会计的目标即向谁提供信息、为何提供信息和提供何种信息。

在1992年颁布的《企业会计准则——基本会计准则》中,我国对会计目标的表述是:“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求;满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业加强

内部经营管理的需要。”这个目标主要强调的是满足国家宏观经济管理的需要,明显带有计划经济的色彩,不符合建立和完善现代企业制度以及市场经济的需要;另外,此目标过于笼统,对实践缺乏指导意义。

随着我国的经济发展和对外开放的深入,会计目标应当是强调会计信息的真实可靠,规范会计行为,维护公众利益,以满足投资人、债权人、政府监管部门以及企业管理层的需要,因此,2006年2月财政部颁布的新会计准则将会计的目标表述为:“企业会计应当如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的有用信息,以满足有关各方信息的需要,有助于使用者作出经济决策,并反映管理层受托责任的履行情况。”这一表述克服了原基本准则在会计目标定位上的不足之处,与国际会计准则中对会计目标的定位一致,体现了我国的财务会计既重视决策作用,又重视受托责任的双重目标。

第三节 会计的基本前提和会计对象

一、会计核算的基本前提

企业总是处在不确定的环境之中,会计核算正常进行的前提条件是对不确定的环境做出假设,以解决会计反映和监督的范围,各会计要素的计价基础,何时结算损益、何时算账、报账等。会计核算的基本前提又被称为会计的基本假设。我国原会计准则明确了四项会计基本假设,即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。新准则在原四项假设的基础上,将权责发生制列为一项基本假设。

(一)会计主体

会计主体又称为会计实体,它是指会计人员所核算的特定单位,即会计核算和监督谁的经济活动。因为会计所反映的经济活动是由若干具体经济活动构成的,这些经济活动之间又相互联系构成一个纵横交错的整体。在这种情况下,如果不划分会计核算和监督的范

围,会计工作就无法进行。会计主体界定了会计工作的空间范围。会计工作的这个空间范围是指经营上或经济上具有独立性或相对独立性的单位。这个单位可以是一个营利性组织,如企业、公司,也可以是非营利性组织,如政府或事业单位;可以是具有“法人”资格的实体,如母、子公司,也可以是不具有“法人”资格的实体,如合伙企业、个体工商业及公司的分支机构。会计主体应具备的条件主要是:有独立的资金,能独立开展经济活动或财务活动,独立进行会计核算的经济组织。这个组织如果是盈利性的,应该有收入和费用,单独计算盈亏;如果是非盈利性的,能够确定费用或支出的节约成果。因此,会计主体假设是指会计所反映的是一个特定企业和行政事业单位的经济活动,会计人员只为特定的会计主体记账、算账和编制会计报告,而不容许将其他主体的交易或事项混在一起。

(二)持续经营

持续经营假设是指会计核算应以持续、正常的生产经营活动为前提,而不考虑企业是否将破产清算。即企业在可预见的未来,不会破产清算,所持有的资产能正常经营,所负担的债务将正常偿还。它界定了会计工作的时间范围。

(三)会计分期

为了能及时获得会计信息,需要合理地划分会计期间,即进行会计分期。会计分期假设是把企业持续不断的经营活动划分为较短的、相等的时间间隔,以便确认某个期间的收入、费用和利润,确认某个期间的资产、负债和所有者权益以及编制报表。它界定了会计工作的时间范围。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。半年度、季度和月度均称为会计中期。我国将公历1月1日至12月31日作为一个会计年度。美国将本年7月1日至第二年6月30日作为一个会计年度。

(四)货币计量

货币计量假设是指企业的生产经营活动及经营成果,主要以价值稳定的货币作为统一的计量尺度。这个前提一般含有币值不变假

设,它界定会计核算的计量尺度。

(五)权责发生制

权责发生制假设是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。它是会计核算的理论前提。权责发生制是与收入实现制相对应的。例如,甲公司 2007 年 3 月 1 日,卖出一批产品,货款 2 万元,产品已发出,有货运公司的货运单为证,但购买方乙公司 3 月未付款。按照权责发生制,虽然乙公司未付款,但 2 万元确实属于 3 月的收入,因此应作为甲公司 3 月的收入记账。

二、会计对象

会计对象是会计行为的客体,会计工作的内容,也就是会计核算和监督的内容。社会再生产过程包括多种多样的经济活动,会计并不能核算和监督再生产过程中经济活动的所有方面,而只核算和监督能够用货币表现的经济活动。在商品经济条件下,这部分经济活动既构成实物运动,又构成价值运动。会计核算和监督的内容是商品经济中的价值运动,具体表现在再生产过程中价值的耗费和收回,价值的取得、分配和积累的过程。这是会计核算和监督的一般内容。由于运用会计的各个主体在国民经济中所处地位和作用不同,它们的经济活动的内容和所应达到的目标也不一样,因而价值运动的具体内容、形式也不相同,所以会计核算和监督的具体内容并不完全相同。即:

(一)产品制造企业会计核算和监督的内容

产品制造企业是国民经济的基层组织,是在国家的宏观指导下自主经营、自负盈亏的经济实体。它的主要经济活动是生产、销售工业产品,一方面为社会提供产品或劳务,另一方面为投资者和企业自身提供利润,既满足国家经济发展的需要,又满足企业自身扩大再生产的需要。

产品制造企业要要进行正常的生产经营活动,必须具备生产的三个条件,即劳动资料、劳动对象和劳动者。劳动资料和劳动对象又称为生产资料。在商品经济条件下,企业所需的生产资料主要依靠所有者的投资和企业举债筹集款项购买,如建造的厂房、购买的机器设备和各种材料物资等。企业为进行生产所拥有的各项财产物资的货币表现称为企业的经营资金。企业这些财产物资的实有额、购买财产物资的来源及形成状况是产品制造企业会计核算和监督的内容。

产品制造企业生产经营活动分为供应、生产和销售三个阶段,供应过程是生产的准备过程。在供应过程中,企业为购买材料物资要支付材料买价,支付材料运输、装卸费用,同供应单位及其他有关单位发生货币结算关系。材料从仓库进入车间投入生产,生产经营活动进入第二阶段,即生产过程,它是企业最主要的生产活动。在生产过程中,工人借助于劳动工具对材料进行加工,使其改变原有的实物形态,变为半成品,最后形成产成品。在这同时要消耗各种材料物资,机器设备要发生磨损,要支付工人工资及其他费用等。在生产过程中一方面发生了物化劳动和活劳动的耗费,同时又是产品使用价值和价值的形成过程。产品生产完工验收入库等待销售,生产经营活动进入第三阶段,即销售过程。在销售过程中,要发生包装、运输、广告宣传等销售费用,产品销售出去要收回货币资产,要交纳税金,要与购买单位、税务部门及其他单位发生货币结算等业务。企业在生产经营过程中发生的这些人力、物力、财力的消耗,构成了各阶段的费用。各项费用的多少及成本的高低都是会计核算和监督的内容。

企业将生产的产品销售出去取得一定的收入,补偿了生产、销售过程中的全部消耗后,剩余部分表现为企业盈利。企业盈利包括税金和净利润两部分。税金要按时、足额交给国家;会计制度规定了净利润按照一下顺序分配:一是提取公积金(法定盈余公积、任意盈余公积),二是对提取公积金后剩余的数额,对投资者进行分配。上交国家的税金和国家以所有者身份取得的利润,成为履行国家管理职