



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

高等学校非会计学专业课程教材

会计学概论



教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会 组编

刘永泽 主编



高等教育出版社



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

高等学校非会计学专业课程教材

会计学概论



教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会 组编

刘永泽 主编



高等教育出版社

内容简介

本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材,是专门为我国高等院校非会计学专业,如经济、管理类学生编写的教材。本书是会计的入门教材,涵盖了“基础会计”和“中级财务会计”的大部分内容。前三章是基础会计的内容,主要包括:总论、会计核算基础和会计循环;后十章是中级财务会计的内容,主要包括:货币资金与应收项目,存货,投资,固定资产与无形资产,负债,所有者权益,成本、费用,收入、利润,财务会计报告和会计报表分析。

本书可供非会计专业的学生使用,也可作为经济管理从业人员的培训教材。

图书在版编目(CIP)数据

会计学概论/刘永泽主编;教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会组编. —北京:高等教育出版社,2007.10

ISBN 978-7-04-022329-3

I. 会… II. ①刘…②教… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 131590 号

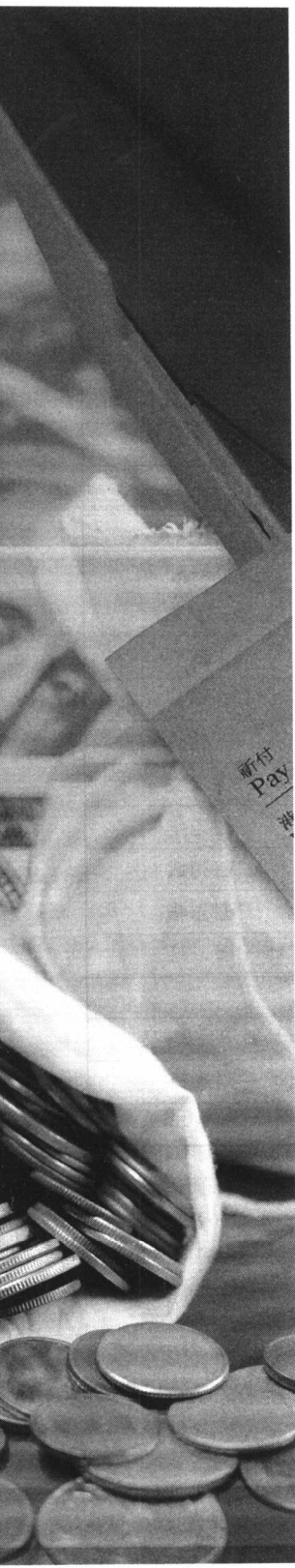
策划编辑	孙乃彬	责任编辑	刘 荣	封面设计	刘晓翔
责任绘图	尹 莉	版式设计	范晓红 张 岚	责任校对	杨雪莲
责任印制	陈伟光				

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	免费咨询	800-810-0598
邮政编码	100011	网 址	http://www.hep.edu.cn
总 机	010-58581000		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.landaco.com
印 刷	北京市鑫霸印务有限公司		http://www.landaco.com.cn
		畅想教育	http://www.widedu.com
开 本	787×1092 1/16	版 次	2007 年 10 月第 1 版
印 张	19.5	印 次	2007 年 10 月第 1 次印刷
字 数	440 000	定 价	26.50 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 22329-00



总 前 言

财政部2006年2月15日正式发布了新的《企业会计准则》,定于2007年1月1日起实施。新会计准则的实施适应了市场经济条件下对会计信息需求多元化的需要,适应了经济全球化下会计准则国际趋同的世界潮流。新会计准则的实施对于会计领域落实科学发展观,推进和谐社会建设有着重要的意义。为了充分反映我国新颁布实施的会计准则的实质内容,适应“十一五”期间我国对会计学、财务管理专业人才的需求,贯彻教育部关于提高高等教育教学质量的精神,引导和规范高等学校会计学、财务管理专业本科教学,培养合格人才,教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会组织编写了高等学校会计学、财务管理专业核心课程教材,已列入普通高等教育“十一五”国家级规划教材,由高等教育出版社出版。

2005年11月,教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会在北京召开了会计学、财务管理专业核心课程“十一五”国家级规划教材建设会议,委员们分本科会计学专业、本科财务管理专业和非会计学、财务管理专业三个角度,按照各培养目标对核心课程的要求就教材建设进行了讨论。在确定教材规划的基础上,推荐了会计学、财务管理专业以及非会计学、财务管理专业教材的编写单位和主编人选,通过教育部“十一五”国家级规划教材的申报并经教育部批准,最终确定了入选教材和入选主编。

2006年8月在北京高等教育出版社召开了教育部会计学、财务管理专业“十一五”国家级规划教材编写会,就该套教材的编写意义、编写原则、编写要求、各教材的编写大纲进行了充分讨论,达成如下共识:(1)会计学、财务管理专业“十一五”国家级规划教材是教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会组编的唯一一套国家级规划教材,应精心组织编写,保证质量。(2)该套教材应依据我国新颁布的会计准则编写,全套教材要整体考虑,相互衔接;应在形式、结构、内容三方面体现创新,避免与同类教材简单重复。(3)要处理好会计学、财务管理、金融学三个专业课程设置的关系,本科教材与研究生教材之间的关系,各相关教材之间内容分工的关系,创新和继承的关系,课堂教学和学生学习的关系,注重教材的实用性和教学效果。(4)除主教材外,还配套学习指导(学生用)和教学课件(教师用)。

教育部会计学、财务管理专业“十一五”国家级规划教材目录与主编名录

会计学专业		
教材目录	编写单位	编写人员
会计学基础	中南财经政法大学	唐国平
中级财务会计	中南财经政法大学	罗 飞
高级财务会计	中国人民大学	戴德明
成本管理会计	中央财经大学	孟 焰
审计与鉴证服务	东北财经大学	刘明辉
财务报告分析	山西财经大学	郭泽光
财务管理	对外经济贸易大学	王 斌
会计信息系统	中国人民大学	张瑞君
内部控制	福州大学	潘 琰
财务管理专业		
教材目录	编写单位	编写人员
会计学	中央财经大学	王君彩
金融市场学	中南财经政法大学	朱新蓉
投资学	上海财经大学	金德环
公司财务管理	中国人民大学	王化成
成本管理	厦门大学	陈汉文
国际财务管理	北京工商大学	谢志华
高级财务管理	西南财经大学	赵德武
财务分析(第二版)	北京工商大学	谢志华
内部控制	福州大学	潘 琰
非会计学、财务管理专业教材		
教材目录	编写单位	编写人员
会计学概论	东北财经大学	刘永泽
财务管理概论	西南财经大学	彭韶兵

注:(1) 财务管理专业的《会计学》包括会计学基础和中级财务会计的内容;

(2) 《高级财务会计》包括政府及非营利组织会计;

(3) 会计学专业和财务管理专业的《内部控制》为同一本教材。

教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会

2007年7月

II

总前言



前言

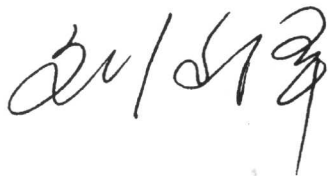
本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材,是专门为我国高等院校非会计学专业,如经济、管理类专业学生编写的教材。

作为非会计专业的学生使用的教材,其侧重点有所不同。非会计专业的学生学习会计的角度与会计专业的学生是不同的。会计专业的学生学习会计是为了将来去做会计,而非会计专业的学生学习会计是利用所学的会计知识去从事经济管理,是站在管理的角度去学会计。因此,本书主要是让学生掌握会计的基本原理和基本方法,了解会计信息的加工过程,理解各项会计指标的经济含义,并能够熟练地运用各项会计政策和阅读会计报表。基于这一目的,本书在编写时,只注重讲解会计的基本原理、会计处理中各项政策与方法的选择。

会计学是一门技术性很强的学科,具有很强的操作性,为了帮助学生更好地掌握各章的内容,提高学生解决实际问题和分析问题的能力,每章开篇都有一个案例,以便引导学生思考和激发学生对各章内容的学习兴趣。同时,每章章后还有案例分析和练习题,以便提高学生的实际操作能力。另外,每章章后都有各章重要概念的中英文对照。

本书由东北财经大学刘永泽教授主编,负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作,并总纂。具体分工如下:第1、9章由刘永泽教授撰写;第2、3、4、5章由陈文铭教授撰写;第6、12、13章由孙光国副教授撰写;第7、8、10、11章由李日昱教授撰写。

这本教材是在我国新会计准则及其应用指南发布之后编写的,全部内容都充分体现了新的会计准则体系和会计国际化的要求,在内容和编写思路方面都是一次尝试。由于时间紧,加之对新准则的理解可能有误,书中错误之处在所难免,欢迎广大读者和同行批评指正。



2007年5月于大连



目 录

第1章 总论 1

- 第一节 会计及其作用 2
- 第二节 会计信息的使用者 4
- 第三节 会计要素 6
- 第四节 会计的分类 11
- 第五节 我国会计法规体系 13
- 【本章小结】 15
- 【关键词】 16
- 【思考题】 16

第2章 会计核算基础 17

- 第一节 会计核算的基本假设 18
- 第二节 会计信息质量要求 21
- 第三节 复式记账与借贷记账法 26
- 【本章小结】 42
- 【关键词】 42
- 【思考题】 43
- 【练习题】 43
- 【案例】 44

第3章 会计循环 45

- 第一节 会计循环概述 46
- 第二节 经济业务与会计凭证 47
- 第三节 会计账簿的登记 57
- 第四节 对账与结账 64
- 第五节 编制财务报表 72
- 【本章小结】 73
- 【关键词】 74
- 【思考题】 74
- 【练习题】 75
- 【案例】 76

第4章 货币资金与应收项目 79

- 第一节 货币资金 80

第二节 应收及预付款项 89

【本章小结】 96

【关键词】 97

【思考题】 97

【练习题】 97

【案例】 98

第5章 存货 100

第一节 存货概述 101

第二节 存货的取得 103

第三节 存货的发出 110

第四节 存货的清查 116

第五节 存货的期末计价 118

【本章小结】 120

【关键词】 120

【思考题】 120

【练习题】 121

【案例】 122

第6章 投资 123

第一节 投资概述 124

第二节 长期股权投资 126

第三节 其他投资 140

【本章小结】 146

【关键词】 147

【思考题】 148

【练习题】 148

【案例】 149

第7章 固定资产与无形资产 150

第一节 固定资产 151

第二节 无形资产 168

【本章小结】 173

【关键词】 174

【思考题】 175

【练习题】 175

【案例】 176

第8章 负债 178

第一节 负债概述 180

第二节 流动负债	182
第三节 长期负债	197
【本章小结】	205
【关键词】	206
【思考题】	207
【练习题】	207
【案例】	207

第9章 所有者权益 209

第一节 企业的组织形式	210
第二节 所有者权益及其构成	211
第三节 投入资本	213
第四节 资本公积	219
第五节 留存收益	221
【本章小结】	224
【关键词】	225
【思考题】	225
【练习题】	225
【案例】	226

第10章 成本、费用 227

第一节 费用与成本概述	228
第二节 生产成本的核算	232
第三节 期间费用的核算	239
【本章小结】	242
【关键词】	243
【思考题】	244
【练习题】	244
【案例】	244

第11章 收入、利润 246

第一节 收入概述	247
第二节 收入的会计处理	251
第三节 利润	255
【本章小结】	259
【关键词】	259
【思考题】	260
【练习题】	260
【案例】	261

第 12 章 财务会计报告 263

第一节 财务会计报告概述 264

第二节 会计报表 266

第三节 会计报表附注 274

第四节 中期财务报告和合并财务报告 275

【本章小结】 278

【关键词】 279

【思考题】 279

【练习题】 279

【案例】 280

第 13 章 会计报表分析 281

第一节 会计报表分析概述 282

第二节 偿债能力比率分析 286

第三节 获利能力比率分析 289

第四节 资产周转能力比率分析 290

【本章小结】 294

【关键词】 294

【思考题】 295

【练习题】 295

【案例】 297

主要参考文献 298



第1章 总 论

小王今年读高三,正面临高考报志愿的问题。父亲让他报考会计专业,但小王不知道学会计有什么用,就去问在会计师事务所工作的李叔叔。李叔叔告诉他,会计是一种“通用的商业语言”,是向利益相关者传递企业信息的手段。例如,一份有关新产品盈利能力的会计报告能帮助可口可乐公司的管理者做出是否继续生产这种产品的决策;同样,财务分析师也运用会计报告决定是否继续购买可口可乐公司的股票;银行则使用会计报告决定向可口可乐公司提供信贷的金额;供应商根据会计报告决定是否认可可口可乐公司的信用以供给原材料;政府根据会计报告确定可口可乐公司应缴纳的税额。

另外,会计对你的个人生活和事业也都是很重要的。尽管你可能不会做一名专职会计人员。假设你是一家墨西哥餐馆的老板(或经营者),你正在考虑在临近的小镇上再开一家餐馆,你将根据餐馆的相关会计信息做出新餐馆是否开张的决策。另外,银行也需要根据这些会计信息决定是否提供资金支持你这一扩张。人们需要各种各样的会计信息。比如当你考虑要购买一辆汽车时,你需要会计信息来判断你是否有能力支付,以及是采取租赁还是直接购买的方式。同样,当你决定进入大学学习时,你会考虑这样做的成本(包括学费、教材费等),当然你也会考虑其收益(获取高薪工作和更惬意的工作的能力)。

通过本章的学习,你将能够:

- 了解会计的基本概念和作用。
- 理解会计的内涵、会计的目标和会计信息的质量特征。
- 掌握财务会计要素的内容及相互之间的关系。
- 了解我国的会计法规体系,掌握会计准则和会计制度的基本内容及相互之间的关系。

第一节 会计及其作用

一、会计的含义

物质财富的生产是人类社会生存发展的基础。对物质财富生产过程的管理,则是人类社会发展的内在要求。最大限度地开发利用现有的资源,以满足日益增长的消费需要,是人类社会各项活动的共同目标。会计正是为了满足这一要求而产生的。但是,并非人类一有生产实践就产生了会计思想和会计行为。在人类生产、生活水平还极端低下,人类生存受到严重威胁的情况下,根本不可能产生会计思想和会计行为。“结绳记事”、“刻木求日”、“垒石计数”都是最初的会计手段。这些原始的计量方式,适应了当时社会生产力的发展水平,较好地满足了早期人类社会狩猎、捕鱼、采集、牧养、取种、物物交换以及论功行赏的需要。但是,在原始社会里,会计只是“生产职能的附带部分”,没有成为一项专门的工作。只有当社会生产力发展到一定阶段,会计才逐渐从生产职能中分离出来,形成特殊的、专门的独立职能,成为专职人员从事的一项经济管理工作。人类社会只是在奴隶社会的晚期,随着社会剩余产品的增多,在劳动者之外,才出现了一些专门的阶层,他们为生产劳动提供一些辅助工作。在专门阶层中,有专门用来记录、报告劳动的过程和结果的人员。由于这一阶层的出现,标志着会计萌芽的产生。随着资本主义的产生,各种商业活动开始活跃起来,为适应经营管理的需要,较为成熟的复式簿记方法开始产生,并运用于地中海沿岸的威尼斯、热那亚和佛罗伦萨。1494年,修道士卢卡·帕乔利(Luca paqcioli)出版了《算术·几何·比与比例概要》一书。在这本书中,以“计算与记录样论”为题,系统地介绍了流行在意大利威尼斯一带的复式簿记方法。这标志着会计从单式簿记时期进入到复式簿记时期,成为会计发展史上的第一个里程碑。

我国“会计”一词的含义,清代焦循在《孟子正义》一书中解释为“零星算之为计,总合算之为会”。由“会”与“计”组成会计一词,其狭义是指计算、记录,与现在所说的记账、算账近似。其广义,除了包括计算、记录等核算与理财等经济内容外,还包括管理与考核的内容。会计在漫长、曲折的发展过程中,其内涵与外延不断丰富。美国会计学会(1966年)对会计下的定义是:“确认、计量和传达经济信息的过程,以使信息使用者做出明智的判断和决策。”随着现代经济的不断发展,现代会计分化为财务会计和管理会计,会计方法不断创新,会计信息的处理手段从手工操作逐渐向信息化过渡,会计理论空前繁荣,会计的含义也远远超出了原有的定义。



我国会计理论界对会计的定义有不同的理解,具有代表性的观点有“管理工具论”、“管理活动论”和“信息系统论”。管理工具论认为,会计是一种经营管理工具。它是为管理服务的,会计本身只侧重于会计的核算或反映。管理活动论认为,会计不仅是管理经济的工具,它本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动。信息系统论认为,会计旨在提高企业和各单位生产经营活动的

经济效益、加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

美国会计学会对会计下的定义基本属于信息系统论。

二、会计的作用

会计具有核算和监督两大基本职能。会计的作用是运用会计的职能在会计实践中产生的客观效果,它是会计职能的外在表现。会计在经济管理工作中发挥着重要作用,归纳起来有如下几方面。

(一) 帮助投资者和债权人作出合理的决策

《企业会计准则——基本准则》(2006)提出,“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”也就是说,财务会计的最主要目标就是帮助投资者和债权人作出合理的投资和信贷决策。一般认为,最为关注企业会计信息的莫过于投资者和债权人,而这类使用者的决策对于资源的分配具有重大影响。此外,符合投资者和债权人需要的信息,一般对其他使用者也是有用的。因此,财务会计把服务于投资者和债权人作为其主要目标。

投资者和债权人所需要的会计信息包括:企业某一时日的财务状况;某一期间的经营绩效和财务状况的变动。但从决策有用性的观点看,不论是投资者还是债权人,甚至企业职工,其经济利益都同企业未来的现金流动密切相关,例如,投资者应分得的股利,债权人应得到的贷款本金及利息,职工应得的工资和奖金等,都需要预期现金流量的信息。

(二) 考评企业管理当局管理资源的责任和绩效

企业的经济资源均为投资人及债权人所提供,委托企业经营者保管和经营。投资者和经营者之间存在着一种委托和代理关系。投资者和债权人要随时了解、掌握企业经营者管理和运用其资源的情况,以便考评经营者的经营绩效,适时改变投资方向或更换经营者。这就要求企业财务报告提供这方面的信息,说明企业的经营者怎样管理和使用资源,向所有者报告其经营管理情况和受托责任的履行情况,以便明确其经营责任。

(三) 为国家提供宏观调控所需要的特殊信息

国家是国民经济的组织者与管理者,因此,国家要求从一切企业编报的会计报表中,获取进行宏观调控所需要的特殊信息。国家不仅是通用报表的使用者,而且是特殊报表的使用者,尤其是在社会主义国家更是如此。国家既是企业的管理者,又是企业的所有者。会计信息对国家来说,也是优化资源配置的重要依据。

(四) 为企业经营者提供经营管理所需要的各种信息

企业管理人员也要利用企业的会计信息对企业的生产经营进行管理。通过对企业财务状况、收入与成本费用的分析,可以发现企业在生产经营上存在的问题,以便采取措施,改进经营。

财务会计信息系统应怎样处理数据和加工信息,最后将提供什么样的财务报表,在很大程度上取决于会计目标。目标指引着财务会计信息系统的运行方向。

第二节 会计信息的使用者

一个企业必须发布各种各样的会计信息,以满足信息使用者的需要。这些会计信息需求因企业的规模、是否由公众持股以及管理政策等而有所不同。有些会计信息的需求可能是由法律规定的。例如,所得税法规要求每个企业的会计系统能够计量该企业应税收入并对企业所得税申报单中每个项目的性质和来源进行解释;证券法律要求股份公司依照规定编制财务报表,报送证监会,并提供给公众。有些会计信息需求是由于实际需要而产生的。例如,每个企业需要知道应向每个客户收取的金额和欠每个债权人的金额。

总的来说,会计信息需求来自企业内部和外部两方面。它们分别是会计信息的外部使用者和内部使用者。

一、会计信息的外部使用者

会计信息的外部使用者是与企业具有利益关系的个人和其他企业,但他们不参与该企业的日常管理,具体包括:

(一) 股东

企业的股东最关心企业的经营,他们需要评价过去和预测未来。有关年度财务报告是满足这些需要的最重要的手段;季度财务报告、半年度报告也是管理部门向股东报告的重要形式。向股东提供这些报告是会计信息系统的传统职责,股东借助于财务报告反映的常规信息,获得有关股票交易和股利支付的情况,从而作出决策。

(二) 债权人

企业债权人对企业的信誉、偿债能力,以及企业的未来发展是非常关心的。企业的财务报告是这些信息的一个重要来源。债权人需要的有关借贷业务的常规信息是通过与借款单位的会计信息交换得来的。

(三) 政府机关

政府的不同机关需要有关企业的信息。税务机关需要有关企业利润和向国家交纳税额的信息;社会保障机关需要有关企业交纳各项社会保障基金的信息;国有企业还必须向国资委、国家财政、审计机关提供财务报告,以便接受经济监督;很多外国政府需要经营国际业务的企业报告在它们的国家内所从事的经济活动的信息。

(四) 职工

作为一个利益集团,职工个人期望定期收到薪金,并同时得到有关企业为个人提供社会保障的各类基金方面的信息以及企业的某些综合性的信息,诸如工资平均水平、福利金和利润等。职工代表大会、工会也会代表职工要求得到这些信息。这些信息大部分是由会计信息系统提供的。

(五) 供应商

企业往往有很多的原材料、产成品或可供销售的商品。采取赊销方式的供应商需要了解客户的有关经营稳定性、信用状况以及支付能力等方面的信息。

(六) 顾客

在市场经济体制下,企业的顾客可以说是最重要的外部利益集团。顾客对于信息的需要,包括有关企业及其产品的信息,如价格、性能、企业信誉、企业商业信用方

面的政策、可得到的折扣额、支付的到期日以及所欠金额等。这些常规的信息一般也是由会计提供的。

以上列举了企业外部需要会计信息的主要集团,除这些集团以外尚有许多其他集团需要这种信息。它们包括:

(1) 信用代理人。这种机构专门公布有关企业信用的信息。

(2) 工商业协会。这种机构公布某一种行业的有关信息,需要利用会计信息进行行业管理。

(3) 竞争者。它们对于企业的价格政策和获利能力感兴趣。

(4) 企业组织所在的社区。

(5) 财务分析家。他们向委托人提出投资建议。

(6) 关心企业某方面经济活动的公民。

向企业外部的使用者所提供的会计信息,绝大部分是属于“强制性的”或是“必需的”。例如,向政府机构所报送的应税收益和代扣税款的报表,以及向股东所报送的财务报告,均属于强制性的信息。又如,向顾客所提供的有关产品的信息和账单,向贷款人所提供的信用能力信息是属于必需的信息。会计报告这些信息具有一定程度的强制性。需要指出的是,企业向外界提供的决策性信息是由管理当局提供的,但管理当局并不是提供会计信息的唯一渠道,外界作决策所依据的会计信息的公允性和准确性,最后必须而且只能由企业管理最高当局负责。

仅提供一套单一的财务信息满足如此众多的使用者的需求即使有可能,也是相当困难的。因此,对外财务报告主要面向两个团体——投资者和债权人,包括当前的和潜在的投资者和债权人,他们是主要的财务信息外部使用者。通过提供满足投资者和债权人的财务信息需求,也提供了对财务信息的其他很多使用者有用的信息。另外,某些财务信息的外部使用者,如政府机构,能够得到公众通常无法取得的信息。因此,它们不像投资者和债权人那样依赖于公开的信息。

二、会计信息的内部使用者

一个企业组织的各级管理部门为了完成职责都需要信息,不论是负责完成全公司目标的最高级管理部门,还是负责完成一项具体目标的某一个经营管理部门都是如此。目前,会计是为大多数企业和组织提供“正式”会计信息的主要信息系统。所谓正式的信息系统,是指其对指定信息的生成和报告负有明确的职责。会计信息系统根据收集到的全部数据进行加工,将信息报送给企业管理部门;管理部门收到并利用这些信息作出有关决策,管理部门的决策又反过来影响企业组织内部的经营管理,包括对会计信息系统的影响,同时也影响着企业组织与其外部环境的关系。

企业的内部管理人员也要使用会计信息。会计信息内部使用者包括:董事长、副董事长、董事、首席执行官(CEO)、首席财务官(CFO)、经营部门经理、分厂经理,分部经理等。

每位员工使用会计信息的具体目标不同,但这些目标的宗旨是一样的,是帮助企业实现其总体的战略和任务。所有企业都遵循与其会计信息系统设计有关的规则,以确保会计信息的规范性并保护企业的资产,但是关于报告的类型或能产生的会计信息种类并没有什么规则。只要快速地审视一个企业的内部,就会看到在员工决策

过程中产生和使用的会计信息的多样性。

与外部的信息需要对比,向内部报送的会计信息显然具有较多的“自由性”。因此,设计满足企业经营管理需要的会计信息系统,比设计外部报表面临着更大的困难。

第三节 会 计 要 素

会计要素也称财务报告要素,是指会计核算和监督的具体对象,也是财务报告的具体内容。财务报告由会计报表、会计报表附注和财务情况说明书构成。因此,会计要素的具体内容就构成了财务报表的内容。

一、财务报告及其种类

财务报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的书面文件。其中,会计报表是财务会计报告的主体和核心,主要包括:资产负债表、利润表、现金流量表及相关附表;会计报表附注是指为便于会计报表使用者理解会计报表的内容而对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等所作的解释;财务情况说明书是对企业一定会计期间生产经营以及财务、成本情况进行分析说明的书面文字报告。

由于本书中有专门章节介绍财务报告,本章只是通过介绍资产负债表和利润表的基本内容来介绍会计要素的各项内容。

(一) 资产负债表

资产负债表是反映企业资产负债表日全部资产、负债和所有者权益情况的报表。它是一张揭示企业在一定时点上财务状况的静态报表。它反映企业在某一特定日期所拥有或控制的经济资源、所承担的现时义务和所有者对净资产的要求权。资产负债表左方的资产各项目,反映全部资产的分布及存在形态;右方的负债和所有者权益各项目,反映全部负债和所有者权益的内容及其构成情况。资产各项目,按其流动性由大到小的顺序排列,即资产的变现速度的快慢排序;负债各项目,按其到期日的远近顺序排列。资产负债表左右双方平衡,即资产总计等于负债和所有者权益总计。表 1-1 是华锦股份有限公司编制的资产负债表。

表 1-1 资产负债表

编制单位:华锦股份有限公司				20××年 12 月 31 日		单位:元	
资产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	年初余额
流动资产:				流动负债:			
货币资金		300 000		短期借款		20 000	
应收账款		200 000		应付账款		300 000	
其他应收款		40 000		应付职工薪酬		70 000	
存货		1 000 000		应交税费		80 000	
流动资产合计		1 540 000		应付股利		10 000	
				流动负债合计		480 000	

续表

资产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者 权益	行次	期末余额	年初余额
非流动资产：				非流动负债：			
可供出售金融资产				长期借款		400 000	
持有至到期投资				非流动负债 合计		400 000	
				负债合计		880 000	
长期股权投资		420 000		所有者权益			
固定资产		800 000		实收资本		2 000 000	
无形资产		200 000		资本公积		30 000	
长期待摊费用		80 000		盈余公积		50 000	
非流动资产合计		1 500 000		未分配利润		80 000	
				所有者权益 合计		2 160 000	
资产合计		3 040 000		负债和所有者 权益总计		3 040 000	

(二) 利润表

利润表又称收益表、损益表,是反映企业一定期间(如年度、季度、月份)经营成果的财务报表。该表是按照各项收入、费用,以及构成利润的各个项目分类分项编制而成的。大多数企业是以谋取利润为目的而进行各种经营活动。利润是营业收入超过费用的数额;反之,就是亏损。利润多少是判断一个企业经营成果和获利能力的主要依据。

常见的利润表格式有单步式和多步式两种。我国企业会计制度规定,企业的利润表采用多步式。其格式见表 1-2 华锦股份有限公司 20××年度的利润表。

表 1-2 利 润 表

编制单位:华锦股份有限公司

20××年度

单位:元

项 目	行次	上年数(略)	本年累计数
一、营业收入			500 000
减:营业成本			300 000
营业税金及附加			1 000
销售费用			8 000
管理费用			60 000
财务费用			16 000
资产减值损失			
投资收益			10 000
二、营业利润			105 000
加:营业外收入			20 000
减:营业外支出			8 000
三、利润总额			117 000
减:所得税费用			37 000
四、净利润			80 000