



会计实务速成

王善禄 著

山东大学出版社

初学会计 无师自通

会计实务速成

王善禄 著

山东大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计实务速成/王善禄著. —济南:山东大学出版社, 2016. 11

ISBN 978-7-5607-5649-3

I. ①会… II. ①王… III. ①会计实务 IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 264784 号

责任编辑:王桂琴

封面设计:张 荔

出版发行:山东大学出版社

社 址 山东省济南市山大南路 20 号

邮 编 250100

电 话 市场部(0531)88364466

经 销:山东省新华书店

印 刷:济南新科印务有限公司

规 格:787 毫米×1092 毫米 1/16

21.5 印张 470 千字

版 次:2016 年 11 月第 1 版

印 次:2016 年 11 月第 1 次印刷

定 价:38.00 元

版权所有,盗印必究

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社营销部负责调换

会计实务训练

讲原理 做真账 自学也会做会计

前 言

这是一本完全与众不同的会计教材。对于会计问题,其他会计教材可能只讲其然,不讲其所以然,而这本书不仅讲其然,而且还讲其所以然;其他教材可能只讲这个账就是这么做,这本书更多的是讲为什么这么做。看其他会计教材,没有老师讲解,初学者可能很难弄懂;看这本书,不用老师讲解,初学者就能自己搞明白并知道怎么做。所以,这本书也可以说是为那些没有条件进课堂、没有条件跟着老师学习,非常想自学学会做会计的朋友们写的。当然,如果有老师讲解,再阅读一下这本教材,对会计问题的理解一定会产生非常有效的启发作用。

讲道理,做真账。相信自学都能学会做会计。

作者

2016年10月

目 录

第一章 会计对象	1
第一节 会计是什么	1
第二节 会计六要素	2
第三节 会计科目	11
第二章 会计账户	25
第一节 账户格式	25
第二节 借贷记账法	26
第三节 记账方向	28
第三章 记账凭证	54
第一节 记账命令	54
第二节 记账凭证种类	57
第三节 编制说明	63
第四章 记账与结账	66
第一节 记账、对账和结账	66
第二节 财产清查	70
第三节 查错和改错	75
第五章 核算程序	81
第一节 会计核算基础	81
第二节 增值税的核算	85

第三节 综合举例	90
第六章 总账与明细账	101
第一节 账户的样式	101
第二节 账户的级次	106
第三节 记账程序	108
第四节 平行登记	114
第七章 财务报告	115
第一节 资产负债表编制说明	115
第二节 利润表的编制说明	119
第三节 现金流量表的编制说明	120
第八章 实务账演示	124

第一章

会计对象

第一节 会计是什么

一、会计是什么

会计就是“记账、算账和报账”。你记、你算、你报的是什么？就是企业发生的经济活动的发展过程及结果。比如你的企业有现金，你就要记它的月初数是多少？本月增加了多少？本月减少了多少？月末还剩下了多少？月末编制资产负债表的时候，把它的期末数列示在报表上就可以了。比如你的企业设置了收入类账户和费用类账户，平时把收入和费用的发生额记下来，到了月末，按照收入减费用得利润的原则，在利润表上把各种利润是多少算清楚就可以了。

平时计来算去是手段，月末编制会计报告才是目的。

而报表也不复杂，作为一般企业来讲，就是一张资产负债表、一张利润表和一张现金流量表。作为企业的业主也罢，管理者也罢，其实最关心企业的就是两个问题：一个是企业的财务状况（我叫它健康状况），一个是企业的利润情况。一个企业就如同一个人，一个人的各种生理指标很正常，这个人就很健康，他的工作能力就强，挣钱就多；如果不健康了，工作能力就下降，挣钱就少了；身体状况再恶化，就丧失工作能力，不仅不能挣钱了，而且还要吃药打针只花不挣；再恶化，人就没了，一切都无从指望了。同样，一个企业也是这样，财务状况好，盈利能力就强，盈利多；财务状况差，盈利能力就弱，盈利少；再差，就亏损了；再差，就破产了。盈利归业主，管理者的报酬也要看效益，所以大家都希望看到一个财务状况良好的企业，都不愿意看着自己的企业破产。月末这个时候，企业的财务状况到底怎么样，我们会计就用资产负债表展示给企业业主和管理者看，帮助他们了解企业，发现问题解决问题，以便使企业一直保持一种良好的财务状态。至于实际的盈利情况，业主和管理者更为关心。一个月下来，到底挣了多少钱，钱是怎么挣来的？赔了，赔了多少，到底怎么赔的？我们会计就用利润表向业主和管理者回答这些至关重要的问题。提交会计报表就是报账，提交了会计报告，会计工作就结束了。至于对财务报

告进行分析,并从中“找到问题解决问题”,那是专职的管理者的任务。当然如果我们的会计人员也能参与到对企业直接的管理活动中去会更好。其实从“谁更了解企业的财务状况”这个角度看,会计人员更有资格在企业管理中享有话语权。如果真能这样,那会计的工作就不仅仅是“记账、算账和报账”了,会计工作真就是企业一项非常重要的管理活动了。

二、会计的对象是谁

你如果用过摄像机,谁是摄像机的对象?摄像机所摄录的景物就是摄像机的对象。会计的对象当然就是会计所记所算所报的内容了。比如你的企业有原材料,随着经济业务的发生,原材料就处于不断的增减变动之中,会计就去记录这些变化,于是,原材料就成了会计工作的对象。你的企业还有该偿还但是还没有偿还的欠供应商的货款,我们叫它“应付账款”,随着经济业务的发生,这些债务也是处于增减变动之中,买了材料没付款,这个债务增加,付款了,这个债务减少,会计工作就是随时跟踪它并通过自己独特的语言把它的发展变化记录下来,这个时候,应付账款就成了会计的一个工作对象。简言之,会计的工作对象就是企业的经济活动,因为会计反映这些经济活动时使用的语言是货币,所以我们又把这些经济活动叫企业的资金运动,因此又可以说会计对象就是企业的资金运动。工业企业和商品流通企业的资金运动过程有所不同,工业企业的资金运动过程分为供应、生产和销售三个阶段,然后再循环;商品流通企业只有供应和销售两个阶段,然后再循环。

第二节 会计六要素

如果我们把会计反映的对象按照不同的经济特征作进一步的分类,可以把它分成六大类,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。正是这六类会计要素的发展变化构成了一场整体的资金运动。会计所记所算所报的就是会计六要素的变动及其结果。

一、资产

资产指企业过去的交易或事项形成的、为企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

简言之,资产就是企业的资源。正是这些资源在未来的生产经营活动中不断地为企业创造经济利益。比如库存现金,就是企业一项非常重要的资源,预期会给企业带来经济利益,因为有现金,所以你才可以买到原材料,有了原材料,你才可以生产,才能有完工产品,然后才能有销售,然后才能有收入,然后从收入中获取利润。试想如果没有先前的现金,哪有后来的利润?再如原材料,也是企业一项很重要的资源,在未来的生产经营过程中给企业带来经济利益,因为有原材料你才可以进行产品生产、才能有完工产品、才能有销售,然后有收入,并从收入中获得利润。企业的利润均是通过不同的收入实现的。我们就将这些帮助我们在未来的生产经营中获得经济利益的东西叫作企业的资源,但是

在会计上不叫它资源,而是叫它资产。资产最重要的特征就是能给企业带来经济利益,如果一项资产不能再给企业带来经济利益了,就不能再把它当作是企业的资产来记录和反映了。比如有一笔应收账款,事实证明已经无法收回了,继续反映在资产负债表里就会虚增企业资产了,就应该立即把它注销。

二、负债

负债指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现实义务。

负债,就是企业的债务。我们个人有债务,比如买房子借了银行多少钱,后来又借了多少,后来又还了多少,最后还有多少没还?借了朋友多少,还了多少,还有多少没还?就要随时记录并定期地算一算,做到心中有数,何况企业呢!作为企业,你是不欠银行的借款还是不欠供应商的货款,还是不欠工人的工资,还是不欠税务部门的税费?只要还欠着没还,就是债务,当然要记要算并定期向企业业主和管理当局报告。比如企业经常从供应商那里买材料,货款是欠了又还还了又欠,于是会计就要记明白:月初的时候欠这个单位多少货款,本月还了多少,又欠了多少,到月末还有多少没还。这个月末尚未偿还数很重要,企业业主尤其是管理当局一定要知道。会计怎么办呢?到资产负债表中“应付账款”项目期末数一栏报告一下就可以了。让他们知道在众多债务之中,企业欠供应商的货款还有多少没还,至于什么时候还,还多少,则是由企业管理人员去处理了。只要是债务就必须偿还,这是债务的基本属性。债务一旦偿还,势必会导致经济利益流出企业。

三、所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后的剩余权益。

这个概念看起来有些抽象。其实也简单,例如:几年前张三、李四各投资 10 万元创办了一个公司,后来公司要注销,张三、李四就要分析财产。先看看资产有多少?库存现金、原材料、固定资产等等,加起来共 100 万元;负债有多少?应付账款、应付职工薪酬、应交税费等等,加起来共 30 万元。那么,真正属于张三李四可以分配的财产有多少?

$$1\ 000\ 000 - 300\ 000 = 700\ 000 (\text{元})$$

其中 100 万元叫资产;30 万元叫负债;70 万元,我们称它为“净资产”。张三和李四只对净资产拥有所有权。我们就称这个“净资产”叫所有者权益。业主在自己的企业里有多少钱是属于自己的,这个数并非是企业的全部资产,应该是资产减去负债后的余额。所以,业主在企业里的权益是可以计算的。即:资产 - 负债 = 净资产,或者:资产 - 负债 = 所有者权益。

再举例:一个企业的业主叫王五,某一天,这个企业的全部资产是 200 万元,负债是 80 万元,问:王五于这一天在企业里的权益是多少钱?

$$2\ 000\ 000 - 800\ 000 = 1\ 200\ 000 (\text{元})$$

看上去这个企业的资产倒是不少,但真正属于王五的只有 120 万元。这 120 万元就叫所有者权益。

上述三类会计要素,资产、负债和所有者权益,我们发现它们之间存在着一个简单的数学关系,即无论在哪个时点上,我们把企业的全部资产加起来,把负债全部加起来,再把全部所有者权益加起来,我们发现:资产永远等于负债加所有者权益。

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

这就是会计学中常常提到的会计恒等式。在会计学里,恒等式有两个,这是其一。我们需要了解这个等式,因为它很重要。一是,它是我们编制两大月报告之一资产负债表理论依据;二是,可以帮助我们建立一个良好的会计工作思维方式;三是,我们可以利用它做检查我们平时记账正确与否的标准。但是,前提是,我们必须弄明白,资产为什么恒等于负债和所有者权益之和。

这个等式首先描述了资产的形成过程,或者说企业用于创造经济效益的资产是怎么来的。资产的来源无所谓就是两种途径:或者来自于业主权益,或者是来自于负债。过去,我们把它叫作“资金占用=资金来源”,更能直白地说明等式两边的关系。

下面,我们来看看等式的恒等关系。以F公司为例,公司业主是张三、李四。最初张三、李四决定每人投资10万元创办F公司,开始只有意向,未进入实际操作程序,F公司并不存在。所以既无所有者权益,也没有负债,也无资产。等式表现为:

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

$$0 = 0 + 0$$

这是等式的原始状态。

之后,公司创立了,公司发生的每一笔经济业务,都不会破坏这个等式的恒等关系。

1. 创办公司的工作进入程序。张三、李四先申请一个商号,取名F公司,并以F公司为户名在农业银行开立临时存款户,并存入20万元。然后从银行取得存款单据,持该单据去某会计师事务所取得验资报告,然后经过工商局、质监局与税务局的资格审查后,向公司颁发三证三码合一的营业执照,持营业执照去银行申请公司基本存款户,基本存款户生效后,出纳将本公司临时存款户注销,并将临时账户中的20万元存款转入基本存款户。经济业务发生,我们来看这个经济业务对会计恒等式的影响:银行存款是公司的资产,资产增加了20万元,同时,业主在公司的投入资本,我们叫它实收资本,也增加了20万元,负债保持不变,等式两边同时增加20万元。

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{使用者权益}$$

$$+200\,000 = / +200\,000$$

等式保持平衡。

2. 20万元是公司的自有资金,管理当局认为企业资金很紧张,因为至少在本年之内还无法生产产品进行销售,但是费用会不断发生,例如人工工资、水电费、通信费、招待费、产品研制费、技术咨询费等,所以,决定从甲公司借入部分资金使用,所借5万元存入银行基本存款户。双方商定该借款分5个月偿还。业务发生后,我们来看它对等式的影响:5万元存入银行,银行存款增加,资产也随之增加了5万元。从另一个方面看,钱是从

甲公司借来的,我们把这种从其他单位或个人借入的尚未偿还的借款通过其他应付款核算。其他应付款是一项负债。其他应付款增加,负债由此增加 5 万元,所有者权益保持不变。等式两边同时以 5 万元增加。

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{负债} + \text{使用者权益} \\ + 50\,000 &= + 50\,000 + / \end{aligned}$$

等式依然平衡。

3. 公司用银行存款购买一台设备,支出 8 万元,该设备交付使用。经济业务发生,我们来看对会计等式的影响:机器设备是公司的资产,设备的增加使得公司资产增加了 8 万元。同时,银行存款却减少了 8 万元,也就是另一项资产减少了 8 万元。等式左边,也就是资产里边出现了一增一减的变化,资产总额保持不变。该业务对负债和所有者权益没有影响。

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{负债} + \text{使用者权益} \\ + 80\,000 - 80\,000 &= / + / \end{aligned}$$

等式还是平衡。

4. 借款到期,公司用银行存款偿还甲公司借款 1 万元。经济业务发生,我们来看对等式的影响:用银行存款还了借款,银行存款减少,资产减少了 1 万元;同时,因为偿还了 1 万元,所以其他应付款这项债务减少,负债减少了 1 万元。这项业务和所有者权益没关系。等式两边同时以 1 万元减少。

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{负债} + \text{使用者权益} \\ - 10\,000 &= - 10\,000 + / \end{aligned}$$

等式依旧平衡。

5. 公司决定将 2 万元盈余公积(一项所有者权益)转为业主对公司的投资。按照决定,会计需对有关账务进行调整,一方面是所有者权益中的盈余公积会减少 2 万元,而另一项所有者权益实收资本会增加 2 万元。这项业务与资产和负债没关系,只是造成所有者权益内部出现了等额的一增一减的变化,所有者权益总额没有变化。

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{负债} + \text{使用者权益} \\ / &= / + (+ 20\,000 - 20\,000) \end{aligned}$$

等式还是平衡。

6. 用现金支付职工工资 8 000 元。我们来看对等式的影响:用现金支付工资,现金减少了 8 000 元,整个资产也会跟着减少了 8 000 元。工资已经支付,公司所欠职工的薪酬这种债务也会随之减少 8 000 元,整个负债也为此减少了 8 000 元。该业务与所有者权益无关。等式两边同时以 8 000 元减少:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{使用者权益}$$

$$-8\,000 = -8\,000 + /$$

等式平衡。

7. 因市场规模萎缩,经工商部门批准,张三收回投资 5 万元,公司转账退还张三。我们来看这笔业务对等式的影响:以银行存款退还张三资本金,银行存款减少了 5 万元,整个资产也会跟着减少 5 万元。同时,张三在公司里叫作实收资本的权益也减少了 5 万元,整个所有者权益也为之减少了 5 万元。该业务和负债无关。等式两边同时以 5 万元减少。

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{使用者权益}$$

$$-50\,000 = / + (-50\,000)$$

等式照旧平衡。

8. 因经营困难,到期所欠甲公司借款 4 万元无法偿还,经与甲公司商量,转成甲公司对公司的投资。经济业务发生,我们来看这笔业务对等式的影响:转成投资,公司的借款就不用偿还了,其他应付款这种债务减少了 4 万元,整个负债减少了 4 万元;同时,甲公司成为了公司的业主,甲公司在公司叫作实收资本的权益增加了 4 万元,整个所有者权益也为此增加了 4 万元。该业务不涉及资产,只是在等式的右边出现了所有者权益和负债之间等额的一增一减的变化,等式右边的总额没有变化。

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{使用者权益}$$

$$/ = (-40\,000) + (+40\,000)$$

等式仍然平衡。

9. 经工商部门批准,张三将剩余投资 5 万元全部收回,因公司资金紧张,该款项无法立即归还张三,双方约定公司暂借使用,年底归还。经济业务发生,我们来看这笔业务对等式的影响:张三的资本金退出公司,张三在公司的实收资本减少了 5 万元,所有者权益也会跟着减少 5 万元;又因为资本金并没有实际还给张三,自此算作公司借用了张三 5 万元,或相当于公司从张三处借用了 5 万元,其他应付款这种债务增加了 5 万元,整个负债也为此增加了 5 万元。该业务和资产无关。等式右边出现了负债和所有者权益之间一增一减的变化,等式右边的总额没有变化。

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{使用者权益}$$

$$/ = (+50\,000) + (-50\,000)$$

等式还是平衡。

涉及资产、负债和所有者权益的经济业务的变化类型无非就是上边的九种情况,现归纳如下:

资产、负债和所有者权益经济业务变化类型

序 号	变化类型	
1	一项资产增加	一项所有者权益增加
2	一项资产增加	一项负债增加
3	一项资产增加	一项资产减少
4	一项负债增加	一项负债减少
5	一项所有者权益增加	一项所有者权益减少
6	一项资产减少	一项负债减少
7	一项资产减少	一项所有者权益减少
8	一项负债增加	一项所有者权益减少
9	一项所有者权益增加	一项负债减少

我们看到,不管哪种变化,都不影响会计等式的平衡,所以,我们又称这个等式叫会计恒等式。现在你再观察资产负债表,你会看到一张正确的资产负债表总是左边的资产之和等于右边的负债和所有者权益之和:

资 产 负 债 表

单位名称:

2016 年×月×日

单位:元

资产	年初数	期末数	负债和所有者权益	年初数	期末数
流动资产:			负债:		
货币资金		29 000.00	短期借款		30 000.00
交易性金融资产		45 000.00	应付票据		20 000.00
应收票据		26 000.00	应付账款		23 000.00
应收账款		16 000.00	应付职工薪酬		59 000.00
其他应收款		10 000.00	应交税费		2 000.00
存货		212 000.00	应付股利		10 000.00
流动资产合计		338 000.00	其他应付款		9 000.00
固定资产:			负债合计		586 000.00
固定资产原价		698 000.00	所有者权益:		
减:累计折旧		30 000.00	实收资本		300 000.00
固定资产合计		668 000.00	资本公积		20 000.00
非流动资产合计		668 000.00	盈余公积		40 000.00
			未分配利润		60 000.00
			所有者权益合计		42 0000.00
资产总计		1 006 000.00	负债和所有者权益总计		1 006 000.00

我们说这个等式是我们编制资产负债表的理论依据,也可以说我们正是利用了这个等式才可以编制资产负债表。

我们在利用会计语言来记录经济业务时,总是本着“有来就有去,来去必相等”的原则,至少使用两个或两个以上的账户同时记账才能完整的反映一笔业务的来龙去脉。这也是我们做会计的一种考虑问题的特殊的思维方式,即当我们分析经济业务做凭证的时候,叫做“看两头”或者叫“记两头”。比如第一笔业务:这头是银行存款增加了,另一头是实收资本增加了;第二笔业务:这头是银行存款减少了,那头是固定资产增加了。不会有经济业务的发生只是引起一个会计要素的变动的情况。

最后,当一个月的经济业务全部做好凭证登记入账后,我们怎样知道中间有没有差错。一旦出现差错,就会导致账户中出现不实的财务信息,我们将这些不实的信息写到会计报表里不仅会误导企业业主,而且还会导致管理者根据错误的信息在企业管理上作出错误的决定。那怎么知道记账中间有没有差错,我们就是利用这个等式编制一张试算平衡表,先试算一下,经过记账以后,变化了的资产还等于不等于变化了以后的负债加所有者权益,如果相等,说明我们记账基本没错,可以结账并编制会计报告了。如果不相等,一定是记账有记错的地方。要找错、改错,然后才能结账并出具会计报告。所以,我们又说这个会计恒等式又是检查我们记账正确与否的有效的标准工具。

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。

简单地说,收入就是企业经济利益的总流入。比如昨天企业销售了一件商品,收到货款 1 880 元,这 1 880 元的经济利益流入,就叫“收入”。今天又销售了两件商品,货款共 3 760 元,但是没收到货款,只收到客户留下的一张欠条,也叫“收入”。都是经济利益的流入,只是表现形式不同,前者流入企业的是货币资金,后者流入的是债权。经济利益流入的主要表现形式是企业货币资金或者是债权的增加,有时候也会表现为负债的减少。另外注意,并非所有的经济利益流入都是收入。比如企业从某银行借款 8 万元存入银行存款户,即有 8 万元经济利益流入企业,也使得企业的货币资金增加,但是,它不是收入,它是一项负债,因为它的增加没有导致所有者权益增加。也并非凡是导致所有者权益增加的经济利益的流入都是收入,比如,业主张三对企业追加投资 9 万元,我们既看到了经济利益的流入,又看到了企业的货币资金的增加,是所有者权益的直接增加,不是收入。收入可以分成营业收入和营业外收入,真正的营业收入应该是当这个收入发生的时候会有费用连带发生,同时使企业的利润增加。记录营业收入的目的是为了计算利润,所以营业收入的计量与确认就非常重要。当发现出现或满足下列条件时:

1. 企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方。
2. 企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权,也没有对已售出的商品实施控制。
3. 与交易相关的经济利润能够流入企业。

4. 收入的金额能够可靠地计量。

5. 相关的已发生或即将发生的成本能够可靠地计量。

即可确认收入已经实现,并让它参与到当期的利润核算中去。

至于营业外收入则不受上述条件的限制。营业外收入是一种无成本费用的经济利益的净流入,又叫作“利得”,就像是天上掉馅饼一样,会平增企业利润,也是收入,只是不经常发生而已,虽然我们希望它经常发生。

五、费用

费用是指企业日常活动中发生的、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。

费用的发生和营业收入的实现是相关联的,费用和收入是一对具有因果关系的会计要素,费用一旦发生,往往会带来收入。收入一旦发生,往往会产生费用。费用发生的主要表现形式是资产的被消耗。例如企业有库存商品一件,价值是1 000元,商品售出,获得收入1 500元。当商品已经销售并获得1 500元收入的时候,费用同时发生:我们发现原来的那件库存商品没有了,1 000元的资产被消耗掉了,这个被消耗掉的1 000元资产便转化成费用了,成为支持实现收入1 500元的一个前提。所以我们又说费用和收入是因果关系,费用是因,收入是果。当然,也并非所有的经济利益的流出都是费用,比如用银行存款偿还了银行借款10万元,这种经济利益的流出不能算费用,因为它没有导致所有者权益减少,只有那些经济利益流出同时带来收入并同时导致企业利润降低的最终导致所有者权益减少的,才是费用。例如上例在偿还了借款本金10 000元同时还付给银行利息500元,正是这个经济利益的流出使企业获得了10 000元借款的使用权并支持了同期相关收入的实现,又因为它的发生而使同期利润降低,这就是费用,要参与当期的利润核算并成为当期利润的一个减项。当然还要注意,也并非所有导致所有者权益减少的都是费用,比如向所有者分配利润,也会导致所有者在企业中的权益减少,但不是费用。

至于营业外支出,则不受费用和收入因果关系的影响。营业外支出是一种无伴随收入发生的净损失。就像是自己走在路上,钱包不知什么时候丢了,钱没了,却什么也没有得到一样,就这么平白无故地把利润损失掉了,而且,营业外支出这种费用的发生,多数还不可控制,不仅难以预料,而且还会随时地发生,虽然我们不希望它经常发生。

六、利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。

经营成果又是什么?经营成果就是收入减去费用后的余额。也可以说,利润就是收入减去费用后的余额。一定会计期间是什么意思?若你把企业一年的收入加起来减去一年的费用,算得的利润就是一个会计年度的利润,若你把一个月的收入加起来减去一个月的费用,算得的就是一个月的利润。这个利润是多长时间的利润,主要看你怎么算了。企业利润的被关注度最高。业主关心是因为获取利润是业主创办企业的目的;管理者关心,利润不仅是他的工作成就,而且还可以从中有所分享;税务部门关心,若企业有

利润,他就可以征收企业所得税;潜在的投资者关心,该企业的利润大小及分配情况会成为他是否予以投资的参考因素之一。因为利益相关方有对该类财务信息的必然需求,所以,会计需要尽快报出本月的利润赚取情况,报告的方式是编制利润表。编制利润表的重点在于计算企业赚取的营业利润是多少、赚取的利润总额是多少以及这些利润是如何赚取的。

上述三类会计要素,收入、费用和利润又构成了第二个会计恒等式,即:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这个等式不需要证明,我们就是把收入减掉费用后的余额叫利润。利润是否需要做进一步的分类并设置账户进行核算?不要了。但是我们需要了解以下公式,因为我们强调过,设置收入类账户和费用类账户目的是为了计算利润,利润是一个大的概念,在工作中,我们为了从不同的角度看待和分析企业的经济效益,我们把利润进行了分类,分别从营业利润、利润总额和净利润的角度对企业的经济效益进行分析。三个利润指标的计算公式如下:

$$1. \text{营业利润} = \text{营业收入} - \text{营业成本} - \text{营业税金及附加} - \text{销售费用} - \text{管理费用} - \text{财务费用} + \text{投资收益}$$

$$\text{其中,营业收入} = \text{主营业务收入} + \text{其他业务收入}$$

$$\text{营业成本} = \text{主营业务成本} + \text{其他业务成本}$$

营业利润专指企业在正常的营业活动中赚取的利润。利润的计算是基于收入减费用。营业利润的计算是基于营业收入减营业成本。在计算营业利润的时候,要先将与其有着直接关系的营业成本和营业税金及附加减掉。但是这样算出来的并非就是营业利润。因为在实现营业利润的过程中,你无法缺少销售部门的工作支持,销售费用基本都是为实现营业利润而发生的,所以,销售费用要在营业利润中得到补偿。另外,管理部门的费用说到底也是为实现营业利润而发生,所以,管理费用也应该从营业利润中扣除。财务费用同样如此。最后,我们更不要忘了将营业活动过程中所获取的投资收益加进来,这样算出来的才是营业利润。

$$2. \text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

利润总额,我们又称作“总利润”。如果我们在营业利润的基础上再把营业利润中未包括的收入和费用合进来,这个利润就是全部利润,即利润总额。

$$3. \text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税费用}$$

所得税费用是计算出利润总额之后才能确定的费用。也可以把它叫作一个会计期间的最后一个费用。利润总额减掉当期的所得税费用之后的余额,我们叫它税后利润,也就是净利润。将净利润算出来以后,就可以进行利润分配了。

当我们第一次接触利润表的时候,感觉它比较复杂。现在,我们弄明白了这三个公式,反过来再看利润表,才发现它实际上很简单。利润表是动态地反映每个月利润赚取结果及其过程的会计报告。我们在这个报告中要依次报告企业的营业利润、利润总额和净利润是多少。依据第一个公式,先将营业利润算出来,然后以营业利润为基础,依据第二个公式,算出利润总额,然后再以利润总额为基础,再算出净利润是多少。