

会计学

Accounting

赵息 梅世强 编著



天津大学出版社
TIANJIN UNIVERSITY PRESS

F230
Z333:1

8

会计学

Accounting

赵息 梅世强 编著

内容提要

本教材在对会计学进行总体描述的基础上,着重阐述了会计信息生成的基本过程,内容涵盖了基础会计、财务会计、成本会计中的基本知识。在层次上体现由浅入深、循序渐进,在内容上理论与运用并重,既注重会计学的基本理论、基本知识的介绍,同时也侧重基本技能的培养及会计思维的训练。本教材适用于经济类和管理类非会计专业,也可作为 MBA 会计学教材。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/赵息编著. —天津:天津大学出版社,2003.8

ISBN 7-5618-1807-6

I . 会… II . 赵… III . 会计学 IV . F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 057855 号

出版发行	天津大学出版社
出版人	杨风和
地 址	天津市卫津路 92 号天津大学内(邮编:300072)
网 址	www.tjup.com
电 话	营销部:022-27403647 邮购部:022-27402742
印 刷	河北省昌黎县人民胶印厂
经 销	全国各地新华书店
开 本	170mm × 240mm
印 张	13.25
字 数	288 千
版 次	2003 年 8 月第 1 版
印 次	2003 年 8 月第 1 次
印 数	1 - 5 000
定 价	19.80 元

前 言

利用会计信息和会计职能管理经济日益为人们所重视。会计学知识对从事经济和管理工作是不可或缺的。在会计专业以外的经济、管理类专业的课程中开设会计学,旨在使学生了解和掌握会计信息的内容以及生成过程,并学会利用会计信息为管理和经济建设服务。本教材适用于经济类和管理类非会计专业,也可以作为 MBA 会计学教材。

为使学生在较短的时间内掌握会计学的核心内容,本教材内容由浅入深、循序渐进,理论与运用并重,注重会计学的基本理论、基本知识的介绍与基本技能的培养,侧重会计思维的训练。

本教材第一章、第二章阐述了会计学原理,以会计学的基本理论、复式记账方法和会计循环为主要内容;第三章至第十一章按照会计要素阐述了企业财务会计、成本会计的基本内容。

本书由赵息负责拟定写作大纲。第一、二、三、四、五、八、九章由赵息编写;第六、七、十、十一章由梅世强编写。本书的初稿从 2000 年着手编写,至今经历了 2001 年我国企业会计制度的改革。为了使教材的内容适应改革和市场经济发展的客观要求,由赵息对原书稿进行了较大幅度的修改并对全书进行总纂定稿。

由于编者水平有限,书中难免会有差错和疏漏,敬请读者指正。

赵 息

2003 年 3 月 31 日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(2)
第三节 会计核算的一般原则	(4)
第四节 会计要素	(8)
第二章 复式记账法	(11)
第一节 会计账户	(11)
第二节 借贷记账法	(15)
第三节 会计凭证	(19)
第四节 会计账簿	(25)
第五节 会计循环	(37)
第三章 货币资金及应收项目	(43)
第一节 货币资金	(43)
第二节 应收票据	(47)
第三节 应收账款	(50)
第四节 预付账款和其他应收款	(53)
第四章 存货	(57)
第一节 存货概述	(57)
第二节 存货取得及发出的计价	(58)
第三节 存货的核算	(61)
第四节 存货期末的计价	(65)
第五章 投资	(69)
第一节 投资概述	(69)
第二节 短期投资	(69)
第三节 长期股权投资	(71)
第四节 长期债权投资	(74)
第五节 投资的期末计价	(76)
第六章 固定资产、无形资产及其他资产	(79)
第一节 固定资产概述	(79)
第二节 固定资产的取得	(80)
第三节 固定资产的折旧、修理与改良	(83)

第四节 固定资产的处置	(89)
第五节 无形资产	(91)
第六节 固定资产及无形资产减值核算	(94)
第七章 负债	(99)
第一节 流动负债	(99)
第二节 长期负债	(110)
第三节 债务重组	(120)
第八章 所有者权益	(125)
第一节 所有者权益概述	(125)
第二节 投入资本	(126)
第三节 资本公积	(131)
第四节 留存收益	(133)
第九章 成本与费用	(137)
第一节 费用与成本的关系	(137)
第二节 生产成本	(139)
第三节 费用与成本的核算	(149)
第十章 收入与利润	(154)
第一节 收入	(154)
第二节 利润	(159)
第三节 利润分配	(164)
第十一章 财务会计报告	(167)
第一节 财务会计报告概述	(167)
第二节 资产负债表	(170)
第三节 损益表和利润分配表	(179)
第四节 现金流量表	(184)
第五节 财务报表附表及报表附注	(191)
附录一 复利终值系数表	(196)
附录二 复利现值系数表	(198)
附录三 年金终值系数表	(200)
附录四 年金现值系数表	(202)
参考文献	(204)

第一章 总 论

本章在阐述现代会计产生和发展的基础上,着重介绍财务会计的基本假设、基本原则以及财务会计的结构模式。通过这些内容将对会计学有总括性的了解。

第一节 会计概述

会计在人类的知识体系中,属于社会科学的范畴,是社会科学中经营管理学的一个分支。会计总是处于一个变化的社会环境中,经历了一个从简单到复杂、从低级到高级的发展过程。

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、财力、物力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低。在人类社会的早期,人们只是凭借头脑来记忆经济活动过程中的所得与所费。随着生产活动的日益纷繁、复杂,大脑记忆已无法满足上述需要,于是,便产生了专门记录和计算经济活动过程中所得与所费的会计。随着人类生产活动的进一步发展,会计已由简单的记录和计算,逐步发展成为以货币单位综合地反映经济活动过程的一种价值管理活动。

会计是以货币为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行核算和监督,并向有关方面提供信息的一种管理活动。会计按照提供信息的对象不同,分为财务会计和管理会计。

(一)财务会计

财务会计也称为对外报告会计。财务会计采用公认的、规范的会计处理程序和方法,定期提供一系列通用的会计报表,以满足企业外部的会计信息用户进行经济决策的需要。财务会计提供的信息侧重于历史信息。

商品经济的高度发展,使企业的所有权和经营权逐渐分离,在企业外部形成了直接和间接利害关系人,特别是股份有限公司成为占主导地位的经营组织形式后,客观上要求会计不能局限于为企业内部服务,而应考虑到企业外部有关利害关系人的需要。这样会计就从传统会计中分离出来,成为主要向企业外部利害关系人提供财务信息的财务会计。企业外部利害关系人包括投资者、债权人、政府部门以及社会公众等。

(二)管理会计

管理会计也称为对内报告会计。管理会计侧重于向企业经营和内部管理者提供进行经营规划、加强经营管理、做出预测和决策所需要的信息。它可以根据企业自身管理的需要确定会计信息的处理程序、方法以及提供会计信息的时间,而不被会计准则所左

右。管理会计主要不是提供历史信息,而是预测和规划未来的信息。

本世纪以来,特别是第二次世界大战以后,国际社会出现了企业规模的不断扩大、经营活动的日趋复杂、市场竞争更加激烈的局面,企业管理当局为了避免在竞争中被淘汰,迫切需要会计不仅要反映过去,而且要控制现在、预测未来。因此,为满足企业管理当局需要,侧重于为企业内部提供会计信息的管理会计应运而生。

随着系统论、信息论、控制论、行为科学等以及不断变革的企业经营理念和方法对会计的理论和实践产生的深刻影响,随着国际投资、国际贸易和跨国经营的迅速增长以及地区经济集团的出现,使得国际间的经济业务越来越多,超越国界的国际会计协调和规范,与国际化要求相适应的会计支持系统也应运而生。现代会计的产生和发展是现代经济、科技和管理发展的客观要求。经济和科技发展速度越快,管理要求越高,人们也就越重视对会计信息的利用,会计作为经济管理的组成部分所起的作用也就越重要。

第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,也称为会计假设,是对会计核算所处的时间、空间环境做出的限定,是企业设计和选择会计方法的重要依据。它之所以称为假设,是因为面对变化不定的社会经济环境和复杂多变的经济活动,为了避免会计处理的随意性,保证会计信息的质量,需要对会计核算的先决条件做出合理推断或人为规定。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计价。

一、会计主体

会计主体亦称会计实体、会计个体,是指会计为之服务的特定单位,是对会计核算空间范围所作的限定。会计所要反映的总是特定主体的经济活动,只有明确规定会计核算主体,将会计所要反映的主体的经济活动与其他经济主体的经济活动区别开来,与所有者个人的经济活动区别开来,才能保证会计核算工作的正常开展,实现会计的目标。

会计主体的作用在于界定不同会计主体会计核算的范围。从企业来说,它要求会计核算区分自身的经济活动与其他企业单位的经济活动,区分企业的经济活动与企业所有者的经济活动。企业的会计记录和会计报表涉及的只是企业主体范围内的经济活动,而不核算反映企业所有者的经济活动,也不核算反映其他企业或其他经济主体的经济活动。这样通过界定会计核算的范围,才能正确反映企业主体的资产、负债和所有者权益情况,才能准确提供反映企业财务状况和经营成果的财务报表,才能提供会计信息使用者需要的信息资料。

会计主体与法律主体并不是同一概念。一般说来,法律主体必然是会计主体,但会计主体并不一定是法律主体。任何企业,无论是独资、合资还是合伙,都是一个会计主体。在企业规模较大的情况下,为了便于掌握分支机构的生产经营活动和收支情况,

可以将分支机构作为一个会计主体,要求其定期编制会计报表。此外,在控股经营的情况下,母公司及其控制的子公司均为独立的法律主体,各为一个会计主体,但在编制合并会计报表时,也可将母公司和子公司这些独立的法律主体组成的企业集团视为一个会计主体,将其各自的会计报表予以合并,以反映企业集团整体财务状况和经营成果。也就是说,会计主体,可以是独立法人,也可以是非法人,如合作经营企业;可以是一个企业,也可以是企业内部的某一单位或企业中的一个特定部分,如企业的分公司;可以是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

二、持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去。也就是说,在可以预见的未来,假定企业不会进行清算和解散、倒闭,它要求会计人员以企业持续、正常的经营活动为前提进行会计核算。

持续经营假设是对会计核算时间无限性的规定,会计核算中使用的一系列的会计处理方法都是建立在持续经营前提基础之上的。例如,在持续经营的前提下,才能运用历史成本原则,企业才可以按照正常的情况使用它所拥有的各种经济资源和依照原来的偿还条件来偿还它所负担的各种债务。企业对于它所使用的固定资产,只有在持续经营的前提下,才可以在使用年限内按照其价值和使用情况,确定采用的折旧方法计提折旧。对于企业所负担的债务,也只有在持续经营的前提下,才有必要区分流动负债和长期负债,才可以按照规定的条件偿还。因此,在持续经营的前提下,企业在会计信息的收集和处理上所使用的会计处理方法才能保持稳定,企业的会计记录和会计报表才能真实可靠。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定,而企业在生产经营过程中发生清算、破产或倒闭的可能性总是存在的。为此,往往要求定期对企业持续经营这一前提做出分析和判断。一旦判定企业不符合持续经营前提,就应当改变会计核算的基础。

三、会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动划分为相同的期间,据以结算账目和编制会计报表,从而及时地向有关方面提供反映企业财务状况、经营成果及现金流量等方面的信息。

企业在持续经营的情况下,要计算企业的净收益,反映企业的经营成果,从理论上来说,只有等到企业的所有生产经营活动最终结束后,才能通过收入和费用的归集与比较,进行准确的计算。但这在实际上是行不通的。因为,企业的投资者、债权人、国家财税部门需要及时了解企业的经营情况,需要企业定期提供决策和征税依据的会计信息。摆在会计人员面前的问题就是要确定从何时开始到何时截止对经济活动进行记录核算,并按多长时间和应在哪一个时日把信息传递给使用者,于是产生了会计分期假设。根据会计分期假设,需要企业会计人员人为地将企业川流不息的经营活动划分为若干

个相等的期间,以满足各方面对企业会计信息的需求。这种人为的分期就是会计期间。

最常见的会计期间是1年,以1年作为会计期间称为会计年度,按年编制的财务会计报表称为年报。在我国,会计年度自公历每年的1月1日至12月31日。为满足人们对会计信息的需求,也要求企业按短于1年的会计期间编制财务报告,如半年报、季报、月报等。

四、货币计价

货币计价是指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位,记录、反映企业的经营情况。货币计价假设包括两个含义;一是会计以货币作为主要的计量单位(记账本位币);二是假定作为计量单位的货币的价值是稳定或相对稳定的。

记账本位币是企业据以记账的货币,企业会计核算必须确定一种货币为记账本位币。比如,《企业会计准则》规定,我国是以人民币为记账本位币,业务收支以外币为主的企业和境外企业也可设定某种外币为记账本位币,但在编制会计报表时,应换算成人民币反映。

货币计价是以货币价值不变、币值稳定为条件。因为,只有在币值稳定或相对稳定的情况下,不同时间点的资产价值才具有可比性,不同时间的收入和费用也才能进行比较,并计算、确定经营成果,会计核算提供的会计信息才能真实反映企业的经营状况。但在现实经济社会中,币值变动时有发生,通货膨胀和通货紧缩会降低或提高货币的购买力,对币值产生影响,从而使单位货币所包含的价值量随着现行价格的波动而变化。这时,币值不变假设的缺陷就暴露出来,资产不能反映自己的真实价值,影响了会计信息的质量。因此,在特殊情况下,可以采用物价变动会计,但货币计价仍然是会计核算的基本前提。

第三节 会计核算的一般原则

会计原则又称会计准则,是进行会计工作的规范和评价会计工作质量的标准,具有公认性、权威性和科学性。会计原则是对会计实践普遍经验和一般规律进行归纳和总结的结果,构成了处理会计实务的基础。我国企业会计准则规定了13条会计核算的原则。

一、客观性原则

客观性原则又称真实性原则,要求会计核算以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实、数字准确、资料可靠。

客观性是对会计工作的基本要求。会计工作所提供的信息是国家宏观经济管理的重要的信息来源,是包括投资者在内的各个方面做出经济决策的重要依据。如果会计信息不能真实反映企业的实际情况,会计工作就失去了存在的意义,甚至会误导会计信

息使用者,导致经济决策失误。

根据客观性原则,会计核算应当真实反映企业的财务状况、经营成果,保证会计信息的真实性;会计工作应当正确运用会计原则和方法,准确反映企业的实际情况;会计信息应当能够经受验证,以核实其是否真实。

二、实质重于形式原则

实质重于形式的原则是要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

三、相关性原则

相关性原则要求会计信息能够满足各方面的需要,包括符合国家宏观经济管理的需要,满足有关各方面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。相关性原则所说的相关,是指与决策相关,有助于决策。如果会计信息提供以后,对经济决策并没有什么作用,就不具有相关性。所以评价会计信息质量的标准除了看是否真实客观,还要看所提供的信息是否能够满足有关方面的信息需要。

四、可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。

这条原则要求,各个企业,特别是同一行业各个企业对于同样的经济业务,应当采用相同的会计方法和程序,以便使其建立在相同的核算标准之上,有利于会计信息的使用者在进行企业间的横向对比分析时,能够有效地判断企业财务状况、经营状况的优劣,并据此做出正确的决策。同时,也便于国家综合管理部门对各个企业提供的会计信息进行比较、分析和汇总,以利于国家的宏观调控。一个企业的会计信息,如能与其他企业的会计信息相比较,则它的有用性会大大提高。

五、一贯性原则

一贯性原则要求企业采用的会计政策在前后各期保持一致,不得随意改变。只有遵循一贯性,保持前后各期会计政策的一致性,才能对前后期间的会计信息进行比较、分析和利用。

根据一贯性原则,企业不得随意改变会计政策。一贯性原则并不意味着所选择的会计政策不能做任何变更。一般来说,在两种情况下可以变更会计政策:一是有关法规发生变化,要求企业改变会计政策;二是改变会计政策后能够更恰当地反映企业的财务状况和经营成果。企业在确有必要变更会计政策时,应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在报表附注中说明。

六、及时性原则

及时性原则是指会计信息应当及时处理、及时提供。会计信息具有时效性,只有及时地满足有关方面经济决策的需要,信息才有价值。及时性附属于会计信息的相关性。不及时的信息就是不相关的信息。

根据及时性原则,要求及时收集会计数据,在经济业务发生后,应及时取得有关凭证;要求对会计数据及时进行处理,及时编制财务报告;要求将会计信息及时传递,按规定的时间提供给有关方面。

七、明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用。数据记录和文字说明要能一目了然地反映经济活动及其结果的基本情况,并对需要解释的问题做出必要的说明。

提供会计信息的目的在于使用。要使用会计信息就必须了解它的内涵,弄懂会计信息的内容,否则就谈不上会计信息的使用。这就要求会计所提供的信息必须清晰、简明、易懂,对复杂的经济业务应该用规范文字表述,以便于有关部门和人员理解和利用。

八、重要性原则

重要性原则,是指会计报表在全面反映企业财务状况和经营成果的同时,对于重要的会计事项应单独核算、单独反映;对于不重要的会计事项,则可适当简化或合并反映。

重要性原则要求每个企业确定自己的重要会计事项。会计事项是否重要应根据会计信息对信息使用者进行决策时的影响程度确定,进而确定该项业务核算的精确程度。遵循重要性原则,有利于降低信息成本、增强信息效用。

九、配比原则

配比原则是指收入与相关的成本、费用进行对比,以便正确确定该会计期间实现的利润。

按照配比的要求,在会计核算中一个会计期间的各项收入与其相关的成本、费用,应当在同一会计期间内进行确认计量和记录,而不能提前或延迟。配比原则包括收入与费用按因果关系相配比,如将营业收入与营业成本相配比;也包括收入与费用在时间意义上的配比,将一定时期的收入与同时期的费用相配比,如将当期的收入与期间费用相配比。

十、权责发生制原则

权责发生制原则以收入是否实现、费用是否发生为标准,来确认各个会计期间的收入和费用。凡是在本会计期间已经实现的收入,不论是否收到款项,都应作为本会计期间的收入入账;凡是在本会计期间发生的费用,不论是否付出款项,都应作为本会计期

间的费用入账。换言之,凡是不属于本会计期间的收入,即使收到款项,也不应作为本会计期间的收入入账;凡是不属于本会计期间的费用,即使付出款项,也不应作为本会计期间的费用入账。权责发生制与收付实现制相对应。收付实现制是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。采用权责发生制有利于准确划分不同会计期间的收入和费用,并通过收入与费用的比较正确确定经营成果。

十一、历史成本原则

历史成本原则是指企业的各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本计价。所谓实际成本,就是取得或制造某项财产物资时所实际支付的现金及其他等价物。

会计实务上之所以采用实际成本计价,是因为实际成本最容易确定也最容易验证,是取得资产时最客观的价值。当然,用实际成本计价时,会计报表上所提供的信息是最客观和最可以验证的。但是,在通货膨胀或通货紧缩的情况下,实际成本计价原则不能提供对制定决策有用的、反映企业真实财务状况和经营成果的信息。会计核算遵循历史成本原则并不完全排除其他计量属性在特定条件下的运用。

十二、划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指会计核算应当严格区分收益性支出与资本性支出的界限,以正确地计算企业当期损益。

所谓收益性支出,是指企业为取得本期收益而发生的支出,这种支出的效益只与本企业会计年度相关,如期间费用、已销售产品成本等;所谓资本性支出是指企业为取得本期及以后各期的收益而发生的支出,这种支出的效益与几个会计年度相关,如购置固定资产、无形资产的支出以及长期待摊费用等。收益性支出由本期实现的收益来抵补,资本性支出根据各期受益程度,采用折旧、摊销等方法,递延到以后各期,分别列为各期的费用,由各期实现的收益抵补。该原则与权责发生制和配比原则相互联系。由于收益性支出和资本性支出的性质不同,所以,在会计核算时必须严格划分,以便正确计算资产的账面价值、企业的成本费用和经营成果。

十三、谨慎原则

谨慎原则要求会计人员对某些经济业务或会计事项存在不同的会计处理方法和程序可供选择时,在不影响合理选择的前提下,以尽可能选择不抬高资产或收益、也不压低负债或费用的方法和程序进行会计处理,对可能发生的费用和损失应当合理估计,但不得计提秘密准备。

谨慎原则又称稳健原则。它是针对经济活动中的不确定性因素要求人们在会计处理上保持谨慎小心的态度,要充分估计到可能发生的风险和损失,尽量少计或不计可能发生的收益。从谨慎原则的运用来看,会计在一定程度上核算经营风险,提供反映经营风险的信息,有利于保护债权人利益,有利于提高企业在市场上的竞争能力。在我国社会主义市场经济条件下,将谨慎原则规定为会计核算的一般原则具有现实意义。

第四节 会计要素

会计要素是会计核算对象的基本分类,是构成会计报表的基本因素。在我国,会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。其中资产、负债、所有者权益三个要素反映企业一定日期的财务状况;收入、费用、利润三个要素反映企业一定时期的经营结果。

一、资产

资产是由于过去交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。它具有以下特点:第一,它是一种具有价值的,即能用货币计量的经济资源,能帮助劳动者创造并实现新的价值,为企业带来未来经济利益;第二,这种资源必须由过去的交易或事项为企业所取得或可供企业支配;第三,这种资源为企业所拥有、支配并有权在企业生产经营活动和其他活动中运用。

将资产按照流动性进行分类,可以分为流动资产和非流动资产。其中非流动资产又包括长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

1)流动资产 它是指可以在1年或超过1年的一个营业周期内变现的资产。企业的流动资产包括货币资金、短期投资、应收票据、应收账款、预付账款、其他应收款、存货和待摊费用等。

2)长期投资 它是指不准备在1年内变现的投资,包括以法人名义持有的其他企业的股票、企业购买的1年以上的债券或其他方式的长期投资。

3)固定资产 它是指使用期限较长、单位价值较高并且在使用过程中保持原有实物形态的资产,如房屋、建筑物、机器设备、运输设备以及价值较大的工具、用具等。

4)无形资产 它是指可供企业长期使用、不具有实物形态的资产,包括专利权、商标权、土地使用权、著作权、特许经营权、专有技术和商誉等。它们都可以在企业若干经营期内长期使用,并为企业带来经济利益。

5)其他资产 它是指不计入当年损益,应在以后各年内分期摊销的各项费用。这种资产主要包括长期待摊费用和其他长期资产。与流动资产中的待摊费用具有相同的性质和特点,只是摊销期的长短有所不同。

二、负债

负债是指过去的交易、事项形成的现时的义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

按流动性,企业的负债一般可分为短期负债和长期负债。

1)流动负债 它是指预期在1年内或一个营业周期内需要偿还的债务,包括短期借款、预收账款、应付账款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

2)长期负债 它是指预期在1年或一个营业周期以上需要偿还的债务,包括长期

借款、应付债券、长期应付款等。与流动负债相比,长期负债具有偿还期限长、每次发生数额大、需要支付使用成本的特点。

三、所有者权益

所有者权益是企业投资者对企业净资产的要求权。所谓净资产就是资产减去负债后的差额。它具有以下特点:第一,所有者权益不像负债那样需要偿还,除非发生减资、清算,企业不需要偿还其所有者;第二,企业清算时,负债往往优先清偿,而所有者权益只有在清偿所有的负债之后才返还给所有者;第三,所有者权益能够分享利润,而负债则不能参与利润的分配。

按构成不同,所有者权益分为投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

1) 投入资本 它是指投资者实际投入企业的财产物资。

2) 资本公积 它是指由投资者或其他人(或单位)投入,所有权归属于投资者,但不构成实收资本的那部分资本或者资产。

3) 盈余公积 它是指按规定从利润中提取的公积金。

4) 未分配利润 它是指企业留待以后年度分配的利润或本年度已经实现尚未分配的利润。

资产、负债及所有者权益三个要素反映企业的财务状况。资产是企业拥有或控制的经济资源,负债和所有者权益分别是债权人和所有者对企业资产的要求权。因此,它们之间的数量关系是:

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

或

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

四、收入

收入是企业在销售商品或提供劳务以及他人使用本企业资产等日常经营活动中形成的经济利益的总流入。它具有以下特点:第一,收入是从企业日常经营活动中产生的,非日常经营活动为企业带来的经济利益不属于本要素的内容;第二,收入既可表现为资产的增加,也可表现为负债的减少;第三,收入将引起企业所有者权益的增加。

按经营业务不同,收入可分为基本业务收入和其他业务收入。

1) 基本业务收入 又称主营业务收入,是指企业生产经营的主要业务方面的收入。不同行业的基本业务收入有所不同,在制造业中表现为产品销售收入,在商业企业中表现为商品销售收入,在服务业中表现为服务性收入。

2) 其他业务收入 又称附营业务收入,是除基本业务以外的收入,如工业企业的材料销售、技术使用权转让、固定资产出租等的收入。

五、费用

费用是企业销售商品、提供劳务等日常经营活动中发生的经济利益的流出。它具

有以下特点:第一,费用是企业在销售商品、提供劳务等日常经营活动中发生经济利益的流出,非日常经营活动导致的经济利益的流出不属于本要素的内容;第二,费用可以表现为资产的减少,也可能引起负债的增加;第三,费用会引起所有者权益的减少。

按照与收入的关系,费用可以分为营业成本和期间费用两部分。

1) 营业成本 营业成本是指所销售商品的成本或者所提供劳务的成本。营业成本按照所销售产品或提供劳务在企业日常活动中所处地位可以分为主营业务成本和其他业务成本。

2) 期间费用 期间费用包括管理费用、营业费用和财务费用。管理费用是企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动发生的各种费用;营业费用是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中发生的除营业成本以外的各项费用以及专设销售机构的各项经费;财务费用是企业筹集生产经营所需资金发生的费用。

六、利润

利润是企业一定期间的经营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。其中,净利润为营业利润、投资净收益和营业外收支净额等三个项目的总额减去所得税费用后的余额。

1) 营业利润 营业利润是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的利润,为主营业务利润和其他业务利润减去有关期间费用后的余额。

2) 投资净收益 投资净收益是投资收益与投资损失之间的差额。

3) 营业外收支 营业外收支是与企业的日常经营活动没有直接关系的各项收入和支出。其中,营业外收入项目主要有固定资产盘盈、处置固定资产净收益、技术所有权转让收入、罚款收入等,营业外支出项目主要有固定资产盘亏、处置固定资产净损失等。

收入、费用、利润三个要素反映企业的经营成果,它们之间的数量关系是:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

思考题

1. 什么是财务会计? 什么是管理会计? 两者相互关系是什么?
2. 会计核算为什么需要一些前提条件? 具体包括哪些内容?
3. 若没有持续经营的前提条件,将会对会计核算产生什么影响?
4. 货币计价假设包括哪些内容? 货币计价为什么以币值稳定为条件?
5. 会计核算必须遵循哪些原则?
6. 可比性原则与一贯性原则的区别是什么?
7. 会计要素包括哪几个? 各会计要素包括哪些内容?
8. 各会计要素之间具有哪些数量关系?

第二章 复式记账法

财务会计必须借助于一套专门的技术方法,以便能准确、及时地提供相关的信息。这些方法一般包括填制和审查凭证、设置和运用会计账户、复式记账、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。本章主要介绍账户的设置和运用、复式记账的方法、会计凭证的填制与审查及会计账簿的登记方法。其他方法将在本书的有关章节中介绍。

第一节 会计账户

一、会计科目

(一)会计科目的概念

会计要素是对会计对象即企业的资金运动所作的初步分类。为了反映经济业务发生后所引起会计要素的各个具体项目在数量上的增减变化,需要进一步分类。会计科目,简称科目,是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。会计要素包括的具体内容很多,为了分门别类地加以反映,就有必要对每一会计要素按构成项目的经济内容再作分类。例如,将企业的主要劳动资料如机器设备、房屋建筑物等归为一类,设置“固定资产”科目;将企业生产中的劳动对象如原料、辅助材料、燃料等归为一类,设置“原材料”会计科目;将企业的货币资金按存放地点设置“现金”、“银行存款”科目。只有对会计要素的具体内容进一步分类设置会计科目,会计才能对经济业务引起的会计要素具体内容的增减情况做出正确的记录。

(二)会计科目的内容和级次

会计科目作为一个体系包括会计科目的内容和级次。科目的内容反映各科目之间的横向联系,科目的级次反映科目的纵向联系。会计科目的级次体现了会计信息的不同详细程度。一般情况下,可以将会计科目划分为总分类账科目(一级科目)、子目(二级会计科目)和明细会计科目(细目)三个层次。

总分类账科目也称总账科目或一级科目,是对会计要素具体内容进行总括分类、提供总括信息的会计科目,如“固定资产”、“应收账款”、“库存商品”等,我国企业使用的一级会计科目由财政部统一颁布。为工业企业设置的基本会计科目如表 2-1 所示。

明细分类账科目也称为明细科目,是对某一总分类账科目的内容进一步分类提供更详细更具体的会计信息的科目。例如,在“原材料”总账科目下设置“甲材料”、“乙材料”、“丙材料”等明细账科目;再如在“应收账款”总账科目下,按应收账款的具体对象即债权人名称或姓名设置明细账科目。