

简明会计学 教程

李树林 罗耀侠 编著



天津大学出版社
TIANJIN UNIVERSITY PRESS

简 明 会 计 学 教 程

李树林 罗耀侠 编著



天津大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

简明会计学教程/李树林,罗耀侠编著. —天津:天津大学出版社,2003.1

ISBN 7-5618-1672-3

I. 简… II. ①李… ②罗… III. 会计学 - 高等学校 - 教材

IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 071449 号

策划编辑:高亚洲

责任编辑:高亚洲

封面设计:高亚洲

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.tdcbs.com

电话 营销部:022-27403647 邮购部:022-27402742

印刷 天津市宝坻区第二印刷厂

经销 全国各地新华书店

开本 140mm × 203mm

印张 9.625

字数 257 千

版次 2003 年 1 月第 1 版

印次 2003 年 1 月第 1 次

印数 1—4000

定价 15.00 元

前 言

会计管理在经济管理活动中始终占有主导地位。财务会计工作在经济体制改革不断深化的今天,越来越显示出突出的重要作用。经济管理人员只有具备相当程度的财会知识,才能更好地了解微观经济规律,掌握企业资金运动特点及监督和控制方法,管好用好资金,搞好经济管理工作。

在计划经济管理体制下,财会工作是以不同行业的“会计制度”为指导进行操作的。“会计制度”是对各行各业经济实体、经济业务处理方法的统一要求和具体规定,它适应计划经济特点。由于“会计制度”对各方面业务的处理过程规定过于死板,因而在很大程度上限制了资金的灵活调度和运用,阻碍了经济发展。在计划经济向市场经济的变革中,财务会计工作改革的一大特点,就是不断适应经济发展需要,对原有的会计制度进行改革。十年历程的会计改革,使人们对会计制度的一般观念发生了很大变化。在编制方法及适用范围方面也进行了重大的调整。2001年所实行的《企业会计制度》,结束了按行业分别编制的局面,在最终以会计准则取代会计制度、向国际会计惯例靠拢方面又迈进了一步。

为适应《企业会计制度》的要求,针对经济管理专业学生今后工作的实际需要,我们及时编写了《简明会计学教程》一书。书中的会计科目及相关业务的处理过程,完全以《企业会计制度》为准,而且改变了以往按不同的核算内容各自单独编排的做法。本教程依照会计公式所涉及各大会计要素的排列次序论述,使学生在了解会计公式及相应复式记账原理的基础上,顺理成章地搞清财务会计各主要环节的核算内容和业务处理技术,以达到更易于掌握

会计基本理论和业务处理基本方法的效果。另外考虑课时的限制及跨专业的要求,本书兼顾突出重点内容和实际经济业务的连续性,做到繁简得当,以利于读者学习。

编者

2002 年 10 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计要素与会计恒等式	(3)
第三节 会计假设和原则	(7)
第四节 会计的方法	(12)
思考题	(14)
记账凭证账务处理程序举例	(15)
第二章 复式记账原理	(31)
第一节 会计科目和账户	(31)
第二节 复式记账	(37)
第三节 总分类账户与明细分类账户	(46)
第四节 会计凭证	(49)
第五节 会计账簿	(56)
第六节 会计核算程序	(61)
思考题	(64)
核算题	(66)
第三章 资产	(94)
第一节 货币资金	(95)
第二节 应收及预付款的核算	(103)
第三节 存货的核算	(110)
第四节 投资(对外投资)	(128)
第五节 固定资产	(136)

思考题·····	(154)
核算题·····	(155)
第四章 负债的核算 ·····	(166)
第一节 流动负债·····	(166)
第二节 长期负债·····	(179)
思考题·····	(185)
核算题·····	(185)
第五章 所有者(股东)权益 ·····	(192)
第一节 实收资本核算·····	(193)
第二节 资本公积的核算·····	(194)
第三节 留存收益的核算·····	(195)
核算题·····	(198)
第六章 费用和成本 ·····	(200)
第一节 概述·····	(200)
第二节 产品成本的核算·····	(205)
第三节 期间费用的核算·····	(230)
思考题·····	(233)
核算题·····	(233)
第七章 收入和利润 ·····	(241)
第一节 收入·····	(241)
第二节 利润的组成及利润分配·····	(244)
第三节 利润及利润分配的核算·····	(246)
思考题·····	(255)
核算题·····	(256)
第八章 财务会计报告 ·····	(262)
第一节 概述·····	(262)
第二节 资产负债表·····	(264)
第三节 利润表·····	(270)

第四节 现金流量表	(274)
第五节 会计报表分析	(278)
思考题	(280)
核算题	(281)
附录一、电算化会计简介	(284)
一、电算化会计核算系统	(284)
二、电算化会计核算系统的应用	(284)
思考题	(288)
附录二、管理会计简介	(289)
一、会计预测	(290)
二、会计决策	(294)
三、会计预算	(295)
四、会计控制	(297)
五、责任会计概论	(299)
思考题	(300)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的定义

会计是以货币作为主要计量单位,通过专门方法,对一定经济主体的经济活动进行全面、连续、系统的核算和监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。传统会计是对单位的经济业务进行记录、计算和检查,并定期以编制财务报表形式反映财务情况和经营成果。随着经济的发展,现代经济管理则要求会计在核算和监督外,还通过预测、决策、计划、控制和分析等手段来进行特定目标的经营管理。只要有经济活动,就需要有会计管理,经济越发展,会计就越重要。会计的重要作用体现于会计的职能,即会计在管理经济活动过程中所具有的功能。

二、会计职能

会计的基本职能包括会计核算和会计监督。会计核算主要是指对经济活动进行确认、计量和报告的功能,也就是通过对经济活动进行连续、系统、全面的记录和计算,确认经济活动的归属期,以价值形式反映经济活动的全过程,并在一定时期报告经济活动的状况及其成果。会计的监督职能主要是指会计在进行核算的同时对经济活动实行检查监督,有效地控制各项经济业务的正常进行。

会计核算职能和监督职能有着密切的联系。会计核算会是

计监督的基础,而实行会计监督又是正确进行会计核算的保证。必须在进行会计核算的同时,实行严格的会计监督;在实行严格会计监督的前提下,进行全面的会计核算。会计除了核算和监督的基本职能之外,还包括会计对经济活动的预测、决策、计划、分析等职能,但这些职能都要在发挥会计基本职能的前提下才能得以实现,会计职能的综合运用形成了完备的会计管理。

三、会计任务

会计任务是指对会计对象进行核算和监督所应完成的工作和要求。会计任务不仅体现会计职能,而且反映运用会计管理经济的不同要求。各个单位的会计任务不尽相同,但有其共同的基本任务,主要是正确、及时地核算各单位的经济业务,为管理经济提供完整可靠的财务信息;要对各项经济业务实行会计监督,促进预期目标的实现;考核分析和预测各单位的财务状况,提出改善经济管理的建议,参与决策,谋求最佳经济效益。各项任务相互联系、相互补充的。完成各项任务对于促进各单位搞好经营管理、提高经济效益及发展经济,保护财产的安全、完整,都会发挥重要作用。

四、会计对象

会计对象是指会计所核算和监督的内容。会计作为一项经济管理活动,总是在企业、事业及其他经济组织等单位中进行的。各单位的工作性质和内容不完全相同,会计核算和监督的具体内容就会各有特点。但通过其共同点可以概括说明会计的一般对象。会计对象即指某一经济实体的资金及资金运动。各单位为了开展经济活动,一方面要占用一定数量的财产物资,各种财产物资通过货币计量,表现为各单位的资金;另一方面要耗费一定数量的人力、物力和财力,各种耗费通过货币计量,表现为有关单位的生产

费用、流通过用或行政经费开支。而各单位所需资金的取得、占用及其增减变动与结存情况,以及由此而引起的现款出纳和债权债务的发生及结算等经济业务,都是各单位会计所要核算和监督的共同内容。以工业企业为例,资金运动分别通过供应、生产及销售三个过程,在此三大过程中,资金又分别体现为货币资金、储备资金、生产资金及成品资金等四种形态的变化,而后又回到货币资金。这一资金周转过程就是会计所要反映和监督的过程,即会计对象。

第二节 会计要素与会计恒等式

一、会计要素

第一节中已经说明,会计对象是经济实体的资金及其运动。在实际会计核算和监督过程中还必须对会计对象的具体内容作进一步归类、划分和界定。对会计对象的具体内容按照经济特征所进行的归类和界定所形成的要素,称为会计要素。会计要素可确认为六个,即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。会计要素是对会计对象的具体划分,是进行会计核算的依据和指标形式,是组成会计报表的基本框架,是编制会计报表的理论依据。

1. 资产

资产是指企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。它们是企业从事生产经营的前提条件和物质基础。作为一种经济资源,它具有有用性和稀缺性。当资产投入经营,可以为企业带来经济效益。资产的存在形态是多样性的,可以是货币的,也可以是非货币的;可以有形的,也可以是无形的。有形的资产,包括存款、固定资产等;无形的资产包

括企业拥有的债权和其他权利,如各种应收账款和无形资产(专利、商标权)等等。通常按流动性或变现能力把资产分成两类,即流动资产和非流动资产。流动资产是指可以在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金、各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等;非流动资产是不符合上述条件的其他资产,包括长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。

2. 负债

负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债的发生,是由于过去已经发生的交易或事项,因而现在承担着在将来某一特定日期用资产或劳务偿付的责任。负债是企业筹措资金的重要手段,但这部分资金不能归企业永久使用,必须依据合同(或契约)规定按期归还。负债按其偿付期长短可分为流动负债和长期负债。流动负债是指在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。长期负债是指偿还期限在一年或者超过一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

3. 所有者权益

所有者权益也称产权或资本,是企业投资人对企业净资产的所有权。净资产是指企业的全部资产减去全部负债后的净额,包括所有者对企业的投资额及其所形成的增值额,是可供企业长期使用的基本资金来源,不能随意抽走。所有者权益是投资者的所有权,它体现着企业对所有者的经济责任,企业必须严格按所有者的要求进行核算和管理,保证其安全和完整无缺,除国家另有规定外,不得任意更改其账面价值。所有者权益一般由以下几个部分组成:一是投入资本,即国家、单位、其他单位、个人实际投入企业

经营活动的各种资产;二是资本公积金,包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等;三是盈余公积金,即按照国家有关规定从利润中提取的公积金;四是未分配利润,即企业留于以后年度分配的利润或待分利润。

4. 收入

收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入,包括基本业务收入和其他业务收入,如提供商品或劳务,从主要经济活动中获取的营业收入,以及因其他业务活动或偶发性事项而获取的收入。一般情况下,企业应于商品已经发出、劳务已经提供,同时收讫价款或取得价款权利的证据时确认营业收入。

营业收入是企业收益的主要来源,一般会导致企业资产的增加或负债的减少。营业收入在扣除与其相配比的费用后的净额,会导致所有者权益的增加。因此,收入是企业经营成果的重要组成部分,是反映企业经济效益好坏的一项基本指标。

5. 费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费的货币表现,是企业生产经营过程中所耗费的物化劳动和活劳动的总和。在会计核算中,能够按一定的对象归集和分配的费用称为成本,是企业生产经营过程中的垫支,包括直接材料、直接人工、制造费用以及商品进价等;企业为组织和管理生产经营活动而发生的权限于本期受益的费用称期间费用,包括管理费用、财务费用和销售费用。

6. 利润

利润是企业一定期间的经营成果,是企业各种收入扣除成本、费用后的余额。它包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

二、会计平衡公式

会计平衡公式又称会计恒等式。上述的会计要素之间并非互不相干,而是有着内在的联系。会计平衡公式作为企业财务状况的表达式,揭示了各会计要素之间的联系;同时,会计恒等式是设置账户,进行复式记账和编制会计报表的理论依据,是会计基本理论的重要内容。

基本会计平衡公式为:

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

它从不同的侧面来反映企业的同一资产,说明在任何情况下企业所拥有的资产恒等于企业的负债与所有者权益之和。由此式可得:

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

这个公式主要是强调所有者权益是一种留剩权益,它体现在资产减去负债后留剩的资产即净资产当中。

以上两式是会计期末的静止状态,如果我们在此基础上,再考虑生产经营过程,可以得到:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

或

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

这一公式说明了企业的经营成果会对所有者权益和资产产生影响。收入大于费用,企业有净收益,则所有者权益增加,相应的资产也会增加;若收入小于费用,企业经营亏损,则所有者权益减少,相应的资产也会减少。这个公式同时还说明,企业的净收益归所有者所有,企业的亏损则由所有者承担。把企业的财务状况与经营成果联系起来,全面反映了企业经济活动过程中会计要素之间的内在联系。正因为会计平衡公式揭示了各会计要素之间的内在联系,所以它是复式记账、试算平衡及编制会计报表的理论依

据,是会计核算的理论依据。

第三节 会计假设和原则

一、会计假设

会计假设是指对某些尚未被确切认识的会计现象,根据客观的正常情况或趋势所作的合理的假设,并在此基础理上建立会计原则,指导会计工作。一般认为,企业在组织会计核算时,应以下列会计假设条件为前提。

1. 会计主体

会计主体是指会计工作所服务的特定单位。它可以是某一特定的企业,也可以是企业内部某一特定的责任部门。提出会计主体概念,是为了把会计主体的经济业务与其他会计主体以及投资者的经济业务划分开。会计主体确定之后,会计人员只是站在特定会计主体的立场,核算特定主体的经济活动,从而确定会计活动的空间范围的界限。

2. 持续经营

持续经营假设认为,进行会计工作要以会计主体长期持续不断经营作为前提,并按照这一假定选择会计处理程序和方法。例如,企业的资产应以历史成本作为计价基础,在经营期内一般不按重置价值计价,更不能按企业解散时的清算变现价值计价;固定资产按使用年限计提折旧,也是从持续经营角度考虑的。

3. 会计期间

根据持续经营假设,企业的经营活动是持续不断进行的。为

了及时地提供会计信息,满足企业内、外部信息使用者决策和管理上的需要,会计核算应划分会计期间,分期结账和编制财务报表。会计期间通常为一年,也可按季、按月划分,编制财务报表。由于会计期间的划分,才产生收入与费用相配比的原则,出现了权责发生制和收付实现制及费用待摊和预提等方法。

4. 货币计量

会计主要是从数量方面综合反映企业单位的经济活动情况,为经济管理提供信息。为此,就要利用货币这一价值尺度作为统一的计量单位,对企业的资产、负债、权益、收入和费用等进行计价。为了便于分析、比较和评价企业前后各期的获利能力和偿债能力等,以货币为会计计量单位的假设,是以假定币值稳定为前提的。在物价变动小的情况下,这一假定是合理的。然而,事实上由于通货膨胀,币值是不稳定的。因此,根据币值稳定假设编制的财务报表,必然不能真实地反映企业的财务状况和经营成果。为了兼顾财务指标的可靠性和可比性,美国财务会计标准委员会允许企业按照一定的指数调整原财务报表的数据。《深圳特区企业会计准则》(试行)也规定,在币值波动较大的情况下,允许用适当的方法进行调整。

二、会计的原则

会计原则是指组织会计工作和处理会计事项应遵循的准绳。具体包括以下 12 项。

1. 真实性原则

会计的真实性原则,就是要求会计核算应该以实际发生的经济业务为依据,如实地反映财务状况和经营成果,做到内容反映真实,数字计算准确,项目记录完整,手续办理齐备,为经济管理工作

提供可靠、正确的会计核算资料。坚持会计的真实性原则,对于保证会计工作的质量具有重要的作用。

2. 实用性原则

会计的实用性原则,就是要求会计提供的信息资料应当符合国家宏观经济管理要求,满足有关方面了解企业财务状况和经济成果的需要,满足企业内部经营管理的需要。也就是说,会计核算提供的会计信息资料,必须以有利于国家、有关部门和企业内部加强经济管理为原则。坚持会计的实用性原则,对于充分体现会计在经济管理中的地位具有重要的作用。

3. 可比性原则

会计的可比性原则,就是要求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。也就是说,对于不同所有制、不同部门和不同行业的企业,其会计核算都必须采用统一规定的会计处理方法,使各项会计指标的内容保持一致,以便进行相互比较。坚持会计的可比性原则,是企业经济管理适应社会主义市场经济的要求。它对于会计满足企业管理对市场信息的需求具有重要的作用。

4. 一致性原则

会计的一致性原则,就是要求会计处理方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。如果必须变更,应当将变更的情况、变更的原因及其对财务状况和经营成果的影响,在财务报告中加以说明。特别是对于变更国家已有规定的会计处理方法,必须事前报告,经有关部门批准后方可变更。坚持会计的一致性原则,对于保持前后各个会计期间会计信息资料的连续性和稳定性具有重要的作用。