

图表式财会实务技巧丛书

贾玉洁 主编

图表式 会计核算示范

张继袖 黄志泉 编著



中国财政经济出版社

图表式财会实务技巧丛书

图表式会计核算示范

张继袖 黄志泉 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

图表式会计核算示范 / 张继袖, 黄志泉编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2001.3

(图表式财会实务技巧丛书 / 贾玉洁主编)

ISBN 7-5005-4991-1

I. 图… II. ①张…②黄… III. 会计—图解 IV. F230-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 03861 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@drc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

财经图书发行中心电话: 88119132 88119130 (传真)

水利水电出版社印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 14 印张 330 000 字

2001 年 3 月第 1 版 2001 年 3 月北京第 1 次印刷

印数 1-10 060 册 定价: 20.00 元

ISBN 7-5005-4991-1/F·4465

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

NA178/05

《图表式财会实务技巧》

丛书编委会

主 编：贾玉洁

副主编：尹 平 王会金 李 莉 张 艳

编 委：贾玉洁 尹 平 王会金 李 莉

张 艳 陆宇建 梁美健 杨 光

马志娟 任志成 邹 香

撰稿人：贾玉洁 尹 平 王会金 李 莉

张 艳 陆宇建 梁美健 杨 光

马志娟 任志成 邹 香 曹 婷

吴春梅 李 华 吴青川 范小君

洪传芳 王晓震 王虹英 孙德轩

李静宜 仙 明 刘永旺 张继袖

黄志泉 张志军 靳延兵 李志辉

郭和顺 土 丰 蒋红萍 郭 娜

前 言

财务会计工作是国民经济核算工作的基础。市场经济，竞争日烈，更需要会计信息作为明智决策、控制和分析的参考依据。作为现代社会人，必须具备智商、情商和财商三要素，“理财”不仅成为国际通用语言，也成为当前的“时髦”语言。现代经济管理要求每一个经济工作者必须懂得财务会计知识。当前，快速知识更新已成为人们当务之急。为了方便大家学习财会等知识，我们编写了“图表式财会实务技巧丛书”。这套书的特点之一是图表相结合，可读性强，易懂易会，简洁明了，一目了然，便于达到事半功倍的学习效果；特点之二是重技巧，重方法，可操作性强。

本丛书的主要内容如下：

《图表式财务管理示范》，包括企业资金筹集、资金投向、资金运作、资金管理、利润分配等内容，详细分析资金投入与产出的技巧和运用方法。

《图表式会计核算示范》，包括会计核算前提、原则、要素、资产核算、负债核算、所有者权益核算、收入核算、费用核算、损益核算、资产负债表编制、损益表编制、现金流量表编制、合并会计报表编制等内容。

《图表式报表分析示范》，包括报表概念、分析技巧和方法、报表勾稽关系分析、资产负债表分析、损益表分析、现金流量表分析、合并会计报表分析和表外项目等内容。

《图表式纳税技巧示范》，包括纳税技巧和方法、合法避税方法、流转税纳税技巧、收益税纳税技巧、行为目的财产税、税务筹划、国际避税技巧等内容，容纳税计算、核算、分析为一体。

《图表式审计技巧示范》，包括审计概念、准则、体系、方法、程序、证据和报告，内部控制测评，资产审计技巧、负债审计技巧、所有者权益审计技巧、收入审计技巧、费用审计技巧、损益审计技巧、报表审计技巧等内容。

因为经济改革是个庞大的系统工程，且会计改革有个不断完善的过程，又限于编者水平，书中可能存在谬误之处，敬请指正。

编 者

2001年2月

目 录

第一章 会计核算基础	(1)
一、会计核算的基本前提.....	(1)
二、会计核算的一般原则.....	(2)
三、会计要素.....	(6)
四、会计等式.....	(11)
五、会计科目.....	(12)
六、会计账户的基本结构和分类.....	(24)
七、复式记账原理和借贷记账法.....	(27)
八、会计凭证的填制和审核.....	(30)
九、账簿的设置和登记.....	(37)
十、会计核算形式.....	(41)
第二章 流动资产的核算	(58)
一、货币资金的核算.....	(59)
二、短期投资的核算.....	(81)
三、应收账款的核算.....	(88)
四、应收票据的核算.....	(92)
五、存货的核算.....	(95)
第三章 长期投资的核算	(109)
一、长期投资的简介.....	(109)
二、长期股权投资的核算.....	(112)
三、长期债权投资的核算.....	(121)

第四章 固定资产、无形资产和其他资产的核算	(128)
一、固定资产的核算	(128)
二、无形资产的核算	(151)
三、其他资产的核算	(155)
四、待处理财产损益的核算	(158)
第五章 负债的核算	(161)
一、负债的概念、特征和分类	(161)
二、流动负债的核算	(163)
三、长期负债的核算	(201)
第六章 所有者权益的核算	(212)
一、所有者权益的概念	(212)
二、实收资本的核算	(213)
三、资本公积和盈余公积的核算	(223)
四、未分配利润的核算	(232)
第七章 收入、费用和利润的核算	(234)
一、收入的核算	(234)
二、费用的核算	(245)
三、利润的核算	(265)
第八章 产品成本的核算	(276)
一、产品成本核算的一般程序	(276)
二、产品成本计算的品种法	(287)
三、产品成本计算的分步法	(301)
四、产品成本计算的分批法	(314)
五、产品成本计算的分类法	(317)
第九章 一般会计报表	(325)
一、会计报表概述	(325)
二、资产负债表	(328)

三、利润表和利润分配表·····	(339)
四、现金流量表·····	(348)
第十章 合并会计报表·····	(399)
一、合并会计报表概述·····	(399)
二、合并资产负债表的编制·····	(405)
三、合并利润表及合并利润分配表的编制·····	(418)
四、合并现金流量表·····	(432)
后记·····	(437)

第一章 会计核算基础

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。第二次世界大战之后，随着市场竞争的加剧，会计从对经济活动的结果进行记录、计量和报告，发展到对企业经济活动的全过程进行核算和监督，参与企业的经营决策和长期决策，为企业内部强化经营管理服务。本书的内容侧重于会计核算的理论与方法，并以图表的形式表述，以便更加直观和有条理。

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是人们在长期的会计实践中逐步认识和总结而形成的。

会计核算的基本前提又称会计假设或会计假定，是指对经济业务进行记录、计算、计量、确认和报告的基本前提和制约条件，并在此基础上建立会计原则，设计和选择会计方法。企业会计核算的基本前提见图表 1-1。

图表 1-1

会计核算的基本前提

会计假设	定 义	要 点
1. 会计主体	会计工作所服务的特定组织或单位, 又称会计实体、会计单位。	①不同于法律主体, 会计主体可以是独立法人, 也可以是非法人; ②可分为独资企业、合伙企业、公司企业等会计主体; ③实质是规定会计核算的空间范围。
2. 持续经营	又称继续经营, 假定会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去, 而不会破产、清算。	①会计核算内容的前提条件; 如固定资产按历史成本入账与提取折旧, 资产划分为流动资产与非流动资产等; ②以“非清算基础”为基本前提。
3. 会计期间	为了定期反映企业生产经营活动, 人为地将企业持续经营的会计活动划为若干期间, 以便于清算账目, 编制报表。	①利于确定会计核算程序和方法, 是权责发生制原则的基础; ②我国会计期间按公历年度(每年1月1日至12月31日)划分。
4. 货币计量	指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位, 记录、反映企业的生产经营活动。	①以人民币为记账本位币, 业务内容为外币为主的单位, 可以选择一种外币为记账本位币, 但编制的报表必须采用人民币; ②要求币值稳定。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是会计核算的基本规则, 是我国会计核算工作应遵循的最基本的原则性规范, 它是确定会计事项的记录是否正确、会计核算质量是否合格的基本依据。

根据《企业会计准则》, 我国会计核算的一般原则包括 12 项, 这 12 项会计核算原则根据其在会计核算中的作用, 大体上

可以划分为以下三类：一是衡量会计信息质量的一般原则；二是有关确认和计量方面的一般原则；三是对前述原则起补充、修正作用的原则。

（一）衡量会计信息质量的一般原则

会计信息是企业经营管理和科学决策的重要依据，也是国民经济进行宏观和微观管理的重要信息来源。会计工作的任务就是为企业各方面提供真实、可靠的会计信息，这就要求人们有一套评价会计信息质量的原则，见图表 1-2 所示。

图表 1-2 衡量会计信息质量的一般原则

一般原则	定 义	对会计工作的要求
客观性	会计核算必须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。	①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； ②会计工作应当正确运用会计原则和方法，准确反映企业实际情况； ③会计信息应当能够经受验证，以核实其是否真实。
相关性	会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足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，即会计信息必须与决策具有相关性。	①会计工作在收集、加工、处理和提供会计信息过程中，应考虑各方面要求，能够满足各方面决策的要求； ②对特定用途的信息，可以采取其他形式加以提供，不一定通过财务报告来提供。
可比性	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。	①不同会计主体同一会计期间的会计信息应相互可比； ②国家统一的会计规范应尽量减少企业选择会计政策的余地； ③企业严格按照国家统一的会计规范选择会计政策。

续表

一般原则	定 义	对会计工作的要求
一贯性	会计处理方法前后各期应当一致，不能随意变更。	①并不意味着所选择的会计政策不能作任何变更； ②有关法律法规发生变化或为了满足信息有用性要求，企业可变更会计政策； ③企业必须对变更的会计政策恰当处理和披露。
及时性	会计核算应当及时进行。	①及时收集会计数据，及时取得有关凭据； ②对会计数据及时进行处理，及时编制财务报告； ③会计信息及时传递给各方。
明晰性	会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用。	①填制会计凭证、登记账簿必须做到对应关系清楚、文字摘要完整； ②编制报表时，勾稽关系清楚，项目完整，数字准确。

(二) 有关确认和计量方面的一般原则

确认和计量的一般原则在运用时非常重要，主要包括：①权责发生制；②配比原则；③历史成本；④划分收益性支出与资本性支出原则，有关具体内容见图表 1-3。

图表 1-3 确认和计量方面的一般原则

一般原则的主要内容	《企业会计准则》规定	具体解释
1. 权责发生制（又称应收应付制，或应计基础）	第 16 条：会计核算应当以权责发生制为基础。	凡是属于本期的收入和费用，无论款项是否收付，均应计入本期损益；凡是不属于本期的收入和费用，即使款项已经收付，也不应计入本期损益。

续表

一般原则的主要内容	《企业会计准则》规定	具体解释
2. 配比原则	第 17 条：收入与其相关的成本、费用应当相互配比。	有一笔收入，就应有一笔相应的成本、费用，其目的是为了防止收入与成本、费用脱节，造成当期损益的虚增或虚减。
3. 历史成本原则 (又称实际成本原则)	第 19 条：各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时，除国家另有规定者外，不得调整其账面价值。	历史成本原则的依据是，成本是实际发生的，容易确定，便于查核，比较可信。
4. 划分收益性支出 和资本性支出原则	第 20 条：会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出。凡支出的效益仅与本会计年度相关的，应当作为收益性支出；凡支出的效益与几个会计年度相关的，应当作为资本性支出。	收益性支出，是指那些效益仅与本年度相关的支出，发生收益性支出，应当计入当年成本费用；资本性支出，是指不仅为取得本期收益而发生的，同时对以后会计期间收益的形成产生影响，发生资本性支出，不应当计入当期损益，而应当增加固定资产或无形资产等的价值，并通过固定资产折旧、无形资产摊销等途径，在支出效益所涉及的几个会计年度内逐期收回。

(三) 起补充、修正作用的会计原则

除了上述 10 项原则外，还有 2 个对以上 10 项原则起补充、修正性质的一般原则。

1. 谨慎性原则

《企业会计准则》第 18 条规定：“会计核算应当遵循谨慎原则的要求，合理核算可能发生的损失和费用。”谨慎原则又称为

审慎原则、保守主义，是指在有不确定因素的情况下作出判断时，保持必要的谨慎，以不抬高资产或收益，但可以合理估计可能发生的负债、费用和损失。

常见的体现谨慎原则的做法有以下几种，如图表 1-4 所示。

图表 1-4 体现谨慎原则的方法

方 法	举 例
提取准备金	坏账准备、存货跌价准备、短期投资跌价准备、长期投资减值准备。
计价方法的选择	存货计价的成本与市价孰低法；短期投资期末计价的成本与市价孰低法等。
折旧方法的确定	固定资产加速折旧法等。

2. 重要性

重要性原则是指在会计核算过程中对经济业务或会计事项应区别其重要程度，采用不同的核算方式。如果一笔经济业务的性质比较特殊，不单独反映就有可能遗漏一个重要事实，不利于所有者以及其他方面全面掌握这个企业的情况，就应当严格核算，单独反映，给予充分重视；相反，如果一笔交易性质不重要，就可以采用较为简单的方法和程序核算。在编制合并会计报表时，必须特别强调重要性原则的运用。如一些项目在企业集团中的某一企业具有重要性，但对于整个企业集团则不一定具有重要性，在这种情况下根据重要性的要求对会计报表项目进行取舍，则具有重要意义。

综上所述，会计核算的一般原则见图表 1-5。

三、会计要素

会计要素，即会计的基本要素，是对会计对象具体内容所作

图表 1-5 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则	衡量会计信息质量的一般原则	客观性、相关性、可比性、一贯性、及时性、明晰性。
	确认和计量方面的一般原则	权责发生制、配比原则、历史成本、划分收益支出和资本支出。
	起修正作用的一般原则	谨慎性原则、重要性。

的最基本分类，是会计对象的基本组成部分。我国《企业会计准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个基本要素，见图 1-6。

图表 1-6 会计要素组成

会计要素	资产负债表要素	资产
		负债
		所有者权益
	损益表要素	收入
		费用
		利润

(一) 资产

资产是企业拥有或控制的，能以货币计量的，为企业提供未来经济利益的经济资源。其特征，见图表 1-9。

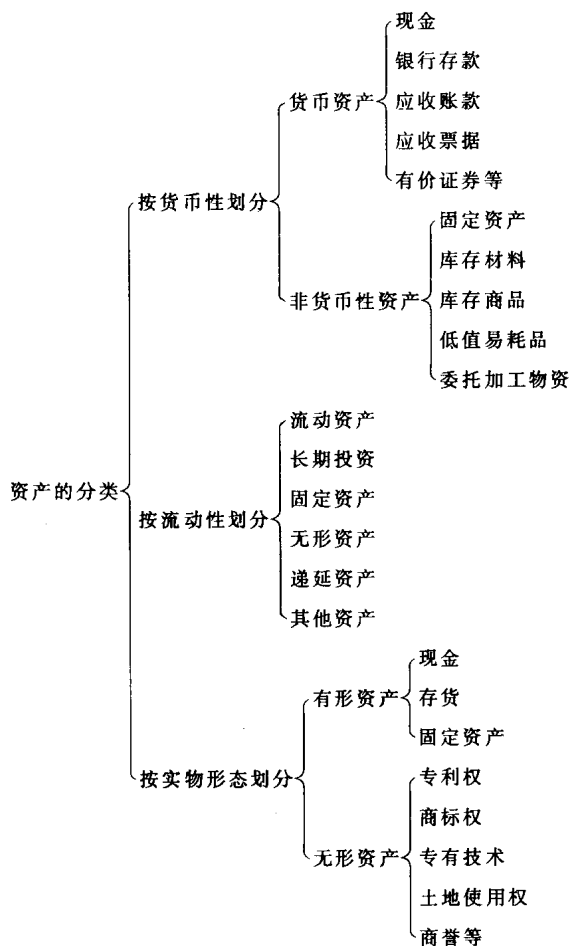
资产可以按不同的标准划分为不同种类，具体有以下三种划分方法，见图表 1-7。

(二) 负债

负债，又称债权人权益，是企业所承担的能以货币计量，需要以资产或劳务偿还的债务。其特征，见图表 1-9。

图表 1-7

资产的分类



负债按偿付期限或按流动性，分为流动负债和长期负债。流动负债，是指需要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、其他应付款等；长期负债，是指偿还期超过一年或超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。