

QINGSONG

周建琳 廖旗平 编著

ZUO KUAJI

轻松 做



轻松学会计丛书 (3)

会计



广东人民出版社

QINGSONG

肖建琳 廖旗平 编著

ZUO KUAJI

轻松 做



轻松学会计丛书 (3)

会计



广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

轻松做会计/肖建琳, 廖旗平编著. —广州: 广东经济出版社, 2001.9

(轻松学会计丛书: 3)

ISBN 7-80677-009-7

I. 轻… II. ①肖…②廖… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 056717 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	湛江日报社印刷厂 (湛江康宁路 17 号)
开本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印张	13.5 2 插页
字数	291 000 字
版次	2001 年 9 月第 1 版
印次	2001 年 9 月第 1 次
印数	1~8 000 册
书号	ISBN 7-80677-009-7 / F·550
定价	20.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

销售热线: 发行部 [020] 83794694 83790316 邮政编码: 510100

(发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号)

·版权所有 翻印必究·

目 录

● 第一章 会计基本知识	(1)
1.1 什么是会计	(2)
1.2 会计的基本假设	(8)
1.3 会计核算的一般原则	(12)
1.4 会计要素	(18)
1.5 会计的方法	(24)
● 第二章 会计核算方法体系	(30)
2.1 会计科目和会计账户	(31)
2.2 复式记账法	(44)
2.3 会计凭证	(56)
2.4 会计账簿	(74)
2.5 财产清查	(96)
2.6 会计循环和会计核算程序	(110)

● 第三章 会计报表	(124)
3.1 什么是会计报表	(125)
3.2 会计报表的结构及信息	(129)
3.3 会计报表的编制	(138)
3.4 会计报表的报送和汇总	(171)
● 第四章 流动资产	(173)
4.1 货币资金	(174)
4.2 短期投资	(188)
4.3 应收和预付款项	(195)
4.4 存货	(210)
● 第五章 长期资产	(257)
5.1 长期投资	(258)
5.2 固定资产	(277)
5.3 无形资产	(294)
5.4 长期待摊费用	(300)
● 第六章 负 债	(303)
6.1 流动负债	(304)
6.2 长期负债	(327)

●	第七章 所有者权益	(337)
	7.1 实收资本	(339)
	7.2 资本公积	(342)
	7.3 盈余公积	(345)
	7.4 未分配利润	(348)
●	第八章 收入、费用和利润	(349)
	8.1 收入	(350)
	8.2 费用	(361)
	8.3 利润及其分配	(367)
●	第九章 会计资料的利用	(382)
	9.1 固定成本与变动成本的划分	(383)
	9.2 变动成本法	(390)
	9.3 本、量、利分析	(401)
	9.4 保本点分析	(406)
	9.5 决策分析	(410)

第一章

会计基本知识

本章提要

读完本章后，你可以：

- ▶ 明确什么是会计
- ▶ 清楚会计工作的前提条件
- ▶ 熟悉会计核算的规范和标准
- ▶ 掌握会计六大要素的内涵和关系
- ▶ 了解会计核算的主要方法

1.1 什么是会计

会计是一门既古老又年轻的学科，它从简单的记数开始，发展、演变为今天的科学理论和实践规范的现代会计，经历了漫长的历史过程。纵观历史，不论古今中外，会计与社会生产的发展都有着不可分割的联系。

人们在从事各种生产活动时，一方面要创造物资财富，总会有一定的所得；另一方面要投入和耗费一定的财产物资及劳动，即要有一定的耗费。无论在何种情况下，人们总是希望能以最小的劳动耗费来取得最大的劳动成果，从而提高经济效益。为此，人们在社会生产中，除了不断地采用新技术和新工艺外，还必须加强经营管理，对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算、对比和分析，以便了解和控制生产活动的过程和结果。正是在这样一种需要下，会计应运而生了。它一方面对生产过程中的人力、物力的消耗量及劳动产品的数量进行记录、计算；另一方面则对生产过程中的耗费和成果进行分析、控制和审核，以促使人们节约劳动耗费，提高经济效益。

那么，到底什么是会计呢？它又有哪些特色呢？

一、什么是会计

习惯上，人们把从事会计工作的人员称为会计，认为谁管账，谁就是会计。其实，科学的来说，会计是一种以货币为主要计量单位，通过记账、算账、报账等手段，连续、系统、全

面、综合地核算和监督企事业单位经济活动的管理活动。简而言之，会计就像一个提供信息的系统，对各单位的经济业务进行核算（也就是对其涉及资金变动的业务开展记录、计算），并把这些信息提供给使用者，促使经济活动按照既定的要求运行，以达到预期的目的。因而，在了解了会计的含义后，人们一定要与习惯上的会计区分开来

二、会计的特色

与其他管理活动相比，会计的特色主要有两个方面。

首先，会计以货币作为主要计量单位。

由于经济活动本身的复杂性，人们在对经济活动进行计量、计算和登记时，需要采用一定的计量单位。

常用的计量单位有三种：一是实物计量单位，如件、米、吨、公里等；二是劳动计量单位，如工时、工日等；三是货币计量单位，如人民币、美元等。在会计核算中，凡是可以用实物和劳动计量单位进行计量的经济活动，都要用实物计量单位进行计量、计算和登记，但最终都要采用货币计量单位进行综合计量、计算和登记。因而，可以看出，会计虽然全面使用三种计量单位，但货币计量单位在其中居于非常特殊且重要的地位。

以货币为主要计量单位，是会计的一个最为突出的特色。

其次，会计是连续、系统、全面、综合地对各单位的经济活动进行核算和监督。

所谓连续是指会计应按经济业务发生的先后顺序，不间断地进行核算和监督。任何单位从筹建到撤消的全过程中，都不可能中断会计工作；系统是指会计要按照一定的程序对全部的

□ 轻松做会计

会计数据进行科学的分析和整理以求得分门别类的、系统的会计数据资料；全面是指对各单位所有能以货币计量的经济业务，都要纳入核算，不能任意取舍，也不能遗漏；综合是指会计必须以货币量度，综合反映各项经济业务，提供总括的价值形态和会计指标。

三、会计的职能

会计的职能，也就是会计所具有的基本功能。

从我国当前会计工作的实际情况来看，会计的基本职能主要有两个，即核算和监督。

会计核算，是会计的首要职能，也是会计管理工作的基础。会计核算通过记账、算账和报账等手段，对各单位的经济业务以货币计量为主，将已经发生的经济活动进行事后的确认、记录、分类和整理，经过加工处理后，向单位内外有关方面提供准确、连续的会计信息。同时，随着经济的发展，市场竞争的日趋剧烈，会计在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的基础上，进一步发展到预测未来的经济活动，以便为经营管理决策提供更多的经济信息。



帮你阅读：

会计的职能：核算和会计监督。

会计监督，是会计的另一个重要职能。会计监督依据国家现行的政策、法规和各单位的经营决策、计划和预算，对其经济活动的真实性、合法性和合理性进行监督，以促使各单位正确组织经济活动和合理使用资金。与会计核算一样，会计监督既有事后的监督，也有事中及事前的监督。会计的事前监督是

在经济活动开始之前进行的监督，即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策等的规定，在经济上是否可行；事中监督则是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查，促使各部门合理组织经济活动，及时纠正其偏差和失误，使其按照预定的目标进行；事后监督是对已经发生的经济活动及相应的核算资料进行的审查和分析。

会计的核算和监督是相辅相成的。只有对经济活动进行正确的核算，才能为监督提供可靠的资料作为依据，相应的，也只有加强会计监督，保证经济活动按规定的要求进行，才能发挥会计核算的作用。

四、会计的分支

就一般而言，会计信息的使用者可分为两部分。一部分为外部使用者，包括投资者（股东）、债权人、政府部门、供应商等；另一部分是内部使用者，如各单位内部的各级经营管理者。会计为了满足不同使用者的信息要求，逐渐分化成两个分支——财务会计和管理会计。

财务会计是以传统会计为主要内容的对外会计，它通过一定的程序和方法，将各单位生产经营活动中发生的大量日常的经济业务，经过记录、分类和汇总，编成会计报表，向外部信息使用者提供有关财务状况和经营成果的信息，以满足外部使用者基本的、共同的需要。



行业用语：

财务会计、管理
会计。

管理会计是适应现代企业管理的需要，突破原有会计领域

□ 轻松做会计

发展起来的一门对内报告会计。它以提高经济效益为主要目标,利用财务会计提供的会计信息和其他有关资料,运用数学、统计学等方面的一系列技术和方法,通过整理、计算、对比、分析,向企业内部各级经营管理人员提供用于长短期经营决策、制定计划等方面的各种信息。

财务会计与管理会计相比,两者既有联系又有区别。

(一) 两者的联系

两者源于同一母体,彼此相互渗透、相互依存,共同构成了一个有机整体。

在会计工作实践中,管理会计所需要的许多资料,都是来源于财务会计,并在财务会计提供的信息基础上,进行深加工和再利用;另一方面,财务会计也在不断吸收管理会计的最新成果,如:管理会计的一些报表诸如“现金流量表”等,由于能全面反映各单位资金运动过程,因而被财务会计吸收为对外公布的财务报表之一。

可以说,财务会计是会计的基础,管理会计是会计的深化和提高。

(二) 两者的区别

尽管两者相互联系,但仍然存在很大的区别。如:

1. 服务对象不同。

在服务对象上,财务会计主要是为各单位的外部信息使用者服务,而管理会计则主要为各单位的内部使用者服务。

2. 工作重点不同。

在工作重点上,财务会计的工作重点是反映企业过去发生的经济业务,管理会计的工作重点是控制现在和筹划未来。

3. 空间不同。

在空间上，财务会计侧重于各单位的整体，而管理会计则整体与局部并重。

4. 时间跨度不同。

在时间跨度上，财务会计的分期一般为一年（季、月），比较固定，管理会计时间跨度则因管理着的不同需要而具有较大的弹性，可以小到每时每刻，也可以大到十年、五十年以上。

5. 核算依据不同。

在核算依据上，财务会计必须遵循公认的会计原则和统一的财经法规，管理会计则无须遵循公认的会计原则和统一的财经法规。

6. 会计程序和核算方法不同。

在会计程序和核算方法上，财务会计必须严格遵循从填制会计凭证到登记会计账簿、编制会计报表的核算程序，并采用相对固定的、不得随意变更的核算方法，管理会计则没有规定的核算程序，可灵活多样地结合使用不同的方法，以便比较各种方案的优劣，选择最佳或较佳方案。

7. 数据精确程度不同。

由于财务会计反映过去发生的经济业务，各项因素都是肯定的，因此数据要力求精确，一般要准确到分，而管理会计主要是规划未来，不肯定性因素占主导地位，因而不能要求数据绝对精确，而以不影响做出正确判断为原则。

1.2 会计的基本假设

进行会计核算，必须具备一定的前提条件，这些前提条件又被称作会计假设，是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境，根据客观的正常状况或发展趋势做出的合理推断。面对复杂多变的社会经济环境，只有事先对其做出合理假设，才能保证会计工作有序地进行。目前会计的基本假设主要有：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体假设

会计主体，也叫会计实体或会计个体，是指会计工作为之服务的特定单位或组织。

组织会计工作，首先应明确为谁核算的问题。

由于一切单位都是由一定的所有者投资兴办的，其净资产的所有权应属于投资者，但在开展会计核算时，必须假定它们是一个独立的实体，把它们与其所有者区别开来。否则，资产和负债就难以界定，收入和费用也

无法衡量。因此，对于会计人员来说，首先就需要确定会计核算的范围，明确自己到底为谁服务。只有确定了会计主体，才能明确哪些经济活动应当确认、计量、记录和报告，哪些不应



请注意：

会计主体可以
不是法律主体。

该包括在其核算范围内，从而正确地反映本单位所拥有的资产和所欠的债务，合理地计算其经营的盈亏，为信息使用者提供有意义的财务信息。

由此可见，会计主体假设的目的，在于界定会计核算的空间范围。从单位角度来看，它不仅要求会计核算应区分自身的经济活动与其他单位的经济活动，而且还应与其投资者的经济活动区分开来。

作为一个会计主体，可以是机关团体，也可以是企业组织，或是其下设的一个部门，但这些单位应在经济上独立或相对独立，也就是说，它们应拥有一定数量的资产，能独立进行生产经营或开展业务活动，并出具独立的财务报表。

二、持续经营假设

持续经营，是指会计主体在可以预见的将来，不会面临破产、倒闭、解散和清算，而是无限期地经营下去。它要求会计人员以会计主体持续、正常的经济活动为前提，在此前提下，选择确定的会计程序和会计处理方法，进行会计核算。

持续经营假设是对会计主体假设的补充。会计主体假设为会计工作规定了空间范围，而持续经营假设则为会计的正常活动做出了时间的规定。从每一个单位的历史来看，确实没有哪个单位能够无限期地存续下去，但是，它何时破产或终止经营，谁也无法预料。在此情况下，就必须做出持续经营的假设。它的意义在于：由于会计主体是持续经营的，所以可以认定，它的资产将在正常的经营过程中被耗用或被出售，它的债务也将在正常的经营过程中得到清偿，这样的话，会计人员就可以选用稳定的会计程序和会计处理方法，按正常的基础反映

□ 轻松做会计

会计主体的财务状况和经营成果。否则，就没有必要也不能采用正常的会计方法和程序进行会计核算了。

值得一提的是，持续经营假设并非假设会计主体可以永恒存在，事实上，任何一个主体都是不可能永恒存在的，而是假设它的生命期限至少可以延续到履行其应尽的义务，完成预定的计划。若有充分的证据显示其已不能继续经营下去了，就应考虑改用清算等一些特殊的会计方法。

三、会计分期假设

会计分期，就是把会计主体连续不断的经营过程，人为地分割成若干个等间距的时间段落，如年度、季度、月份。每一个段落称为一个会计期间。

我国的《企业会计准则》规定，我国的会计期间按年度划分，实行公历年度，即从每一年的1月1日起至12月31日为一个会计年度。每一会计年度再具体划分为季度、月份，按季、按月组织会计核算。而股份有限公司除以月度、年度为会计期间，提供月度、年度财务报告外，还以每一年的1月1日至6月30日为一个会计期间，对外提供中期财务报告。

会计分期假设对会计核算产生了重要影响。由于有了会计期间，各会计主体就能定期进行结账、报账，为其信息使用者提供有价值的财务信息，否则，就只有等到它解散或清算时，再进行结算，此时，它所提供的财务信息，对于使用者开展正确决策，已经没有什么用处了。有了会计期间，才产生了本期和非本期的区别，才有会计上的权责发生制和收付实现制，对收入和费用也才能确定其归属的时间，相应地，在会计处理上，才需运用应收、应付、预收、预付等一系列的会计方法。

四、货币计量

货币计量假设主要涉及两个方面：

第一，会计核算只能以货币作为计量单位，来记录和报告会计主体的财务状况与经营成果，那些不能用货币计量的经济活动，则不在会计的核算之列。

第二，假定货币币值稳定不变。因为只有在币值稳定或相对稳定的基础上，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才能进行比较。事实上，许多国家的市场物价都是波动的，物价的变化必然导致货币的实际购买力发生变化，出现币值的不稳定，尽管如此，为了便于对比，国际上的习惯做法仍然是在财务会计中不考虑币值变化的因素。但在发生恶性通货膨胀时，就要考虑用物价变动会计准则来处理有关的会计事项。

我国《企业会计准则》规定，我国的会计核算应以人民币作为记账本位币，即以人民币作为记账时统一使用的货币。在某些以外币收支为主的企业，也可选用某种外币作为记账本位币，但其编制的会计报表，应折算成人民币反映。



行业用语：

记账本位币。