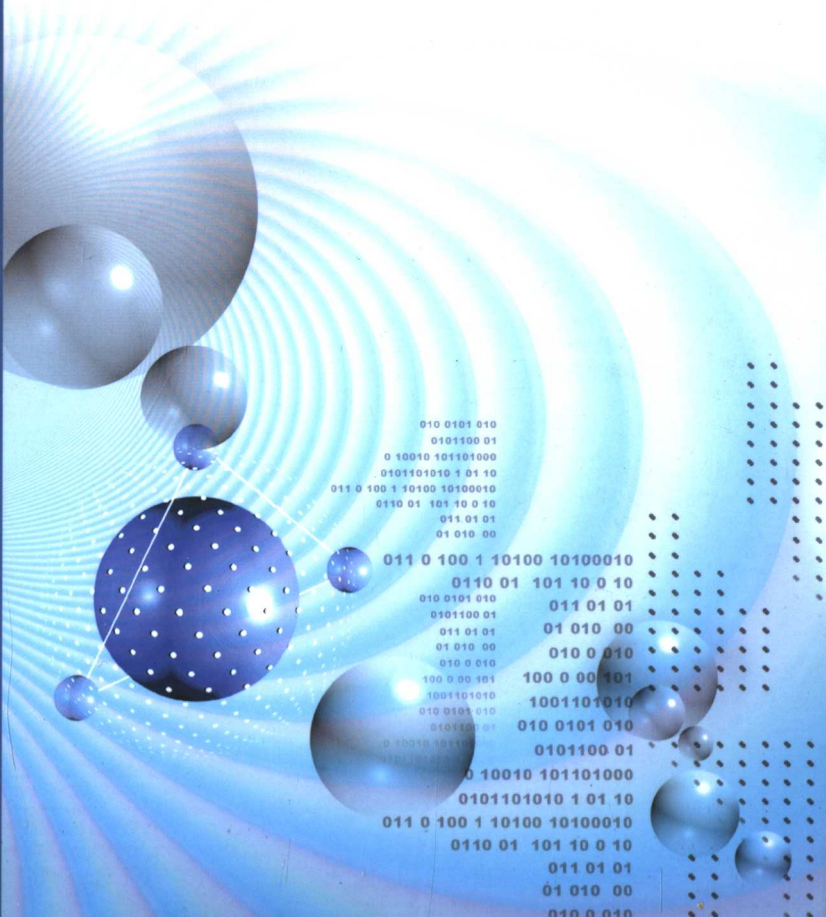


会计基础理论与技术

朱培英 编著

KUAIJI JICHU LILUN YU JISHU

立信会计出版社



会计基础理论与技术

朱培英 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础理论与技术/朱培英编著. —上海:立信会计出版社, 2005. 7

ISBN 7-5429-1491-X

I. 会… II. 朱… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 076445 号

| | |
|--------|---|
| 出版发行 | 立信会计出版社 |
| 经 销 | 各地新华书店 |
| 电 话 | (021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409 |
| 网上书店 | <i>www. Lixinbook. com</i> (021)64388132 |
| 地 址 | 上海市中山西路 2230 号 |
| 邮 编 | 200235 |
| 网 址 | <i>www. lixinaph. com</i> |
| E-mail | <i>lxaph@sh 163. net</i> |
| E-mail | <i>lxzbs@sh 163. net</i> (总编室) |

| | |
|-----|---------------------------|
| 印 刷 | 立信会计常熟市印刷联营厂 |
| 开 本 | 850×1168 毫米 1/32 |
| 印 张 | 10 |
| 插 页 | 2 |
| 字 数 | 245 千字 |
| 版 次 | 2005 年 7 月第 1 版 |
| 印 次 | 2005 年 7 月第 1 次 |
| 印 数 | 3 000 |
| 书 号 | ISBN 7-5429-1491-X/F·1344 |
| 定 价 | 18.00 元 |

如有印订差错 请与本社联系

联系经济工作学习会计

(代序言)

众所皆知,会计产生于生产实践,是一门为经济服务的专业技术工作。会计的时代性、社会性、技术性、行业特色和企业特色都很强,做一个真正的好会计,一定要在深刻理解会计基本原理和掌握基本操作技术的基础上,结合服务对象的生产经营情况,运用适当的方法组织符合企业个性的会计核算,解决企业管理的整体和具体问题。

企业通过会计核算获取的财务信息是企业经营管理、科学决策的基础。所以,作为财会人员,我们要为提高民族企业素质、增强企业竞争力而努力工作,特别是在加入世贸组织的新形势下,只有以信息化为基础才能实现管理科学化,使中国企业立于世界企业之林。

本书对会计核算业务的介绍完全是根据经济业务特点来安排的,没有拘泥于传统会计教材的形式。第一章介绍了会计基本原理;由于企业的经济业务分三层核算,所以第二、第三、第四章分别介绍了财务状况核算、生产成本核算和经营损益核算;第五章综合介绍了财务信息的报告、分析,会计核算工作和企业信息化的组织。

本书从会计的起源入门,循序渐进地与读者探讨会计的基础理论;深入浅出地叙述会计的内涵和本质;用通俗易懂、简明扼要的语言,结合经济业务介绍财务信息的采集和使用方法以及会计

记账、核算方法。因此,本书非常适合初学会计和正在企业从事经济管理工作的朋友们。由于本人学识水平有限,书中不足之处,恳请有识之士指正。

朱培英

2005年8月

目 录

| | |
|-------------------------|-----|
| 第一章 会计基本原理 | 1 |
| 第一节 会计与经济..... | 1 |
| 第二节 会计要素..... | 5 |
| 第三节 会计科目 | 12 |
| 第四节 记账方法 | 19 |
| 第五节 会计凭证 | 36 |
| 第六节 账户与账簿 | 50 |
| 第七节 会计核算的基本准则 | 64 |
| 第八节 会计核算的一般原则 | 67 |
| 第九节 会计概述 | 73 |
| | |
| 第二章 财务状况核算 | 80 |
| 第一节 货币资产核算 | 80 |
| 第二节 债权资产核算 | 91 |
| 第三节 投资资产核算 | 99 |
| 第四节 其他资产核算..... | 111 |
| 第五节 存货的管理与核算..... | 114 |
| 第六节 固定资产的管理与核算..... | 147 |
| 第七节 负债核算..... | 166 |
| 第八节 所有者权益核算..... | 179 |
| | |
| 第三章 生产成本核算 | 186 |

| | | |
|-------------|---------------|------------|
| 第一节 | 费用和成本概述 | 186 |
| 第二节 | 生产成本科目体系 | 192 |
| 第三节 | 生产成本的归集和分配 | 197 |
| 第四节 | 辅助生产成本核算 | 207 |
| 第五节 | 产品成本的核算方法 | 211 |
| 第四章 | 经营损益核算 | 223 |
| 第一节 | 主营业务利润核算 | 223 |
| 第二节 | 营业利润核算 | 234 |
| 第三节 | 利润总额核算 | 240 |
| 第五章 | 财务信息 | 247 |
| 第一节 | 会计报表编制 | 247 |
| 第二节 | 会计报表分析 | 262 |
| 第三节 | 会计核算程序 | 286 |
| 第四节 | 企业财务信息系统 | 295 |
| 第五节 | 企业信息化 | 300 |
| 参考文献 | | 313 |

第一章 会计基本原理

会计是为人类社会经济服务的,是与人们的生活、生产关系十分密切的技术。随着经济和科学技术的发展,会计在社会中所起的作用越来越大,核算技术也在不断发展。

第一节 会计与经济

一、会计的起源

在缺乏语言交流和文字记录的原始社会里,人类曾用结绳、刻录等方法记录劳动过程及劳动成果分配等事项,并且在生产和管理活动中创造了数字和文字,用于记录与核算之中。据史料记载,距今 2000 年以前,世界上一些文明古国就有经济(财赋)的计量核算。

从我国情况考察,早在西周(公元前 1100 年~公元前 770 年)就出现“会计”一词。会计的含义主要是对财务收支的记录、计算和考核。据《周礼》记载,“司会主天下之大计,以岁会考岁成……”这说明在周朝已经有会计名称和会计机构,并且已经对财政收支进行记录、计算、汇总和考核。清朝的焦循在《孟子正义》中解释会计的含义:“零星算之为计,总合算之为会”。即“岁会”是指计算全年的收支,“司会”是指根据会计记录考核当年的收支情况。

在原始社会后期,家庭式的生产取代了氏族部落式的生产,生产资料和劳动产品归家庭所有,私有制经济也就随之而产生。私

有经济使社会物资丰富起来,人们开始交换劳动产品,相互满足需要。为了便于商品交换,人们使用金、银、铜等贵重物品作为交换的等价物即货币。在私有制经济发展和商品经济形成的同时,出于管理的需要,产生了会计核算和管理活动。

货币的出现促进了商品经济形成,也为人类开辟了新的计量领域,使人类社会从对物资的数量计算扩大到价值计量。物资的价值核算是会计活动产生的前提,因为只有用货币方式才能计算财产价值,计算收入、支出,使经济数据记录能承上启下,连续进行。假若一位农场主有50亩田、20头牛、30头猪、5间房屋,用货币计价,每亩田是2000元、每头牛是800元、每头猪是200元、每间房屋是6万元,计算后得出总财产价值是42.2万元。若不用货币手段就很难计算出农场主的总财产、总收入、总支出和经营成果。

综上所述,会计产生于人类社会的生产经济活动并为其服务,随着私有制和商品经济社会的发展而不断发展。

二、企业单位的资产运动

在商品经济社会里,商品的生产、销售、消费、社会统筹和分配活动是在社会基层组织中进行的,基层组织按其所起的作用和目的可分为非盈利性组织和盈利性组织。非盈利性组织有行政事业单位;盈利性组织有工业、商业、农业和服务业等企业。所有的社会基层组织的经济活动都可成为会计核算的对象。

1. 价值计量

会计在反映财产和经济活动前必须先要对其进行价值计量。对于企业的外购物资,会计可以按交易价和其他费用确定其入账价值。例如,现金和银行存款是货币资产,可以按金额计价;企业生产的产品,可以按生产成本计价。凡是企业所拥有的或能控制的经济资源,在会计账上就有一笔资产,同样在会计账户中所有的

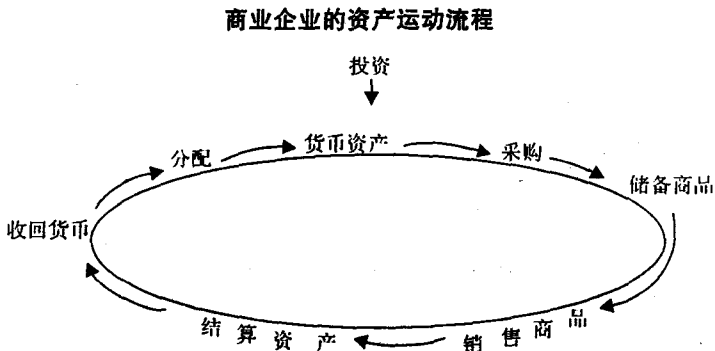
资产都有相对应的经济资源存在。

随着基层组织的经济活动运转,会计账上的资产从货币形态转化为固定资产、原材料、生产资金和商品形态,然后再回到货币资产,这一过程称为企业的资产运动。

2. 商业企业的资产运动

商业企业是以盈利为目的的流通服务型企业。开办企业需要取得一定的资源用于准备营业房、储备商品和货币等。商业企业的资产运动表现为货币投入、采购、储备商品、销售商品、收回货币。在第一批采购的商品还没有售完时,就要进行第二次、第三次……采购商品,通过商品销售又一批批收回货币。商业企业的资产运动是从货币到商品,商品到货币,周而复始的不断循环,这个资产运动就是商业会计反映、核算、监督的对象。商业企业的资产运动流程,如图表 1-1 所示。

图表 1-1



商业企业从资本金投入后,通过商品交易取得货币来维持企业的持续经营。

3. 工业企业的资产运动

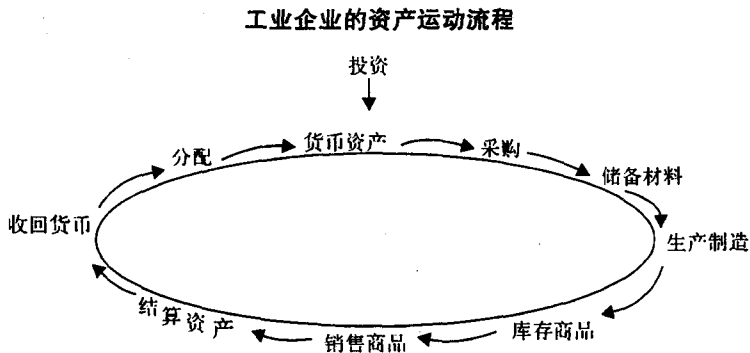
办工厂需要厂房、设备、原材料、货币等物质条件,厂房、设备为生产创造了条件;原材料为生产提供加工对象;货币用以支

付工资及各种费用。工业企业整个资产运动可分为材料储备、加工制造、销售产品三个阶段。材料储备阶段是指材料采购、储备、发放的阶段；加工制造阶段是指从投入原材料到加工制造出成品的阶段；销售产品阶段是指从库存商品发货、开票到收款阶段。

工业企业的资产运动是从货币资产到储备资产，到生产资产，再到成品资产，最后从成品资产转为货币资产，形成资产的循环运动。

工业企业的资产运动比商业企业的资产运动多一个生产商品的过程。工业企业的资产运动流程，如图表 1-2 所示。

图表 1-2



工业企业从采购材料到销售，并不是由同一批人从采购开始一直干到货款收回为止，再开始采购第二批原材料并进行加工制造和成品销售，而是把整个生产过程划分为各道工序，由每道工序的员工共同完成生产经营任务。第一道工序完工后，在制品就移交到下一道工序，第一道工序的生产工人马上又投入到第二批产品的加工中。企业连续地投入一笔笔资金，进入资产循环运动，又通过销售收回一笔笔资金，结束资产运动。也就是说，企业的资产运动不是等第一个周期完成以后再开始第二个运动周期，而是连

续地投入资产,进入一个个运动周期,多批资产同时运动,并存在于企业生产经营中。

以此看来,工业企业的资产运动有两个特点:第一个特点是资产运动呈周期性循环;第二个特点是资产运动的连续性和并存性。

工业企业在从货币资产到商品资产,再从商品资产到货币资产的循环周转运动中,是依靠销售商品、回收货币进行持续经营的,而不再依靠新资金的投入。

三、经济业务活动

企事业单位里的资产运动都是在人们经营业务活动作用下形成的。例如,投资活动为企业准备了资产;采购活动使货币资产转为储备资产;生产劳动使储备资产转为成品资产;推销活动又使成品资产转为货币资产;出差、购办公用品、运输、广告等经营活动消耗了货币资金。因此,会计在核算资产运动时,也要同时核算反映引起资产运动的原因,即人们的经营业务活动,只有这样才能完整地反映企业的经济活动情况。

企事业单位里能够用货币计量的资产运动及经济业务活动都是会计反映核算的对象。

第二节 会计要素

会计的对象是企业经济活动,而企业经济活动的类型非常多,只有对其进行分类才能详细地汇总反映。同时,由于会计的信息要满足企业、国家管理部门的需要,会计信息的分类方法及名称应该由社会统一。否则,会计人员各行其是将会导致财务信息无法交流。

我国《企业会计准则》规定,企业的基本经济业务应分为资产、负债、所有者权益、收入、费用五大类,加上会计核算用到的利润要

素,统称为会计六要素。资产、负债、所有者权益是指企业的经济资源和经济关系要素;收入、费用是指企业的经营业务要素;利润是指会计用于汇集收支业务、核算经营成果的要害。

一、资产

资产是指企业目前所拥有或控制的,能以货币计量的经济资源。企业资产必须具备以下条件:

(1) 资产的本质是一种资源,凡是能为企业带来经济效益的资源都可以称为资产。资产包括财产、债权和其他权利等。财产是指有实物形态的物资如货币、物资等。债权是指其他单位或个人欠企业的款项。其他权利是指无实物形态的商誉、专利权、商标权、场地使用权等。资产不论有无实物形态,都应该能为企业带来经济效益。它们中有的作为购买力使用,如货币资金;有的是要求对方付款的权利,如应收款;有的需要通过出售转为货币或债权,如存货;有的可以提供某种服务,如机器设备等;也有的会给企业带来商机或技术信誉,如商标权、商誉、专利权等等。

(2) 资产是可以以货币计量的经济资源,不能用货币计量的资源在会计上不列入资产。如人力资源也能为企业带来利益,目前不能用货币计量,不作为资产核算。

(3) 部分资产的所有权虽不属于企业却受企业所控制,因此也属于企业资产。如融资租赁取得的资产在没有付清全部租金以前,产权还属于出租方,但它却为企业所控制,它带来的经济利益也属于企业,而不属于具有产权的出租方,因此应将其列入承租企业的资产。

同时,资产又区别于财产、物资和资金,主要表现为:

(1) 资产不完全等于财产。财产是按产权来划分的,产权属于企业的就是企业的财产,产权不属于企业的就不属于企业财产。如租用设备和分期付款购人的设备,在没有全部付清款项前,不属

于企业的财产,但可以列入企业的资产。因为该设备管理和提供服务产生的经济效益属于本企业。

(2) 资产不等于物资。物资有实物形态,资产却不一定有实物形态。资产包括有形和无形两种形态。如商誉虽然无形,但能为企业带来经济效益,所以也属于企业的资产。

(3) 资产不等于资金。资金仅指财产和物资用货币计量的价值表现形式。

资产作为会计信息的基本概念涵义非常广泛,既包括其使用价值又包括其无形的价值,资产的使用价值是资产的自然属性,无形资产的价值则反映了资产的社会属性。

二、负债

负债是企业通过举债活动取得资产时所形成的债权人对企业的权益。这个权益在价值上就等于所增加的资产的价值。债权人的权益表现为企业所承担的、能以货币计量的、需要企业以后用资产或劳务偿还的债务,称为负债。负债偿还期长短不计,也不受企业效益的影响,但一定要偿还,还债是企业的责任和义务。负债有以下几个特点:

(1) 负债的本质是由于过去业务活动所形成的一种经济责任。通常是企业通过借款或取得商品、劳务、权力时所形成的企业对债务人的一种偿还责任。这种责任将来必须用资产或劳务等牺牲经济利益的方式来偿还。

(2) 负债是指能用货币计量的债务责任。有些责任不能用货币计量,如环境保护、职工培训、安排就业等,在会计上不能列入负债核算。

(3) 负债都有确切的受款和偿还日期。按照我国《企业会计准则》规定,负债仅指现实已经存在的债务,不包括将来可能发生的债务。例如,出售产品引起将来可能发生的质量事故、顾客要求的赔偿费;已办理贴现的商业票据,付款人可能到期无力支付,贴

现银行要求企业还款。这类事项在会计上称为“或有负债”，它们在真正发生前，是并非现实的负债。或有负债的金额、受款、偿付日期，事前都难以确定。因此，不能将其正式列入负债，必要时作为附注来反映。

三、所有者权益

所有者权益是指投资人将资产投入企业时所形成的投资人对企业净资产的所有权。投资人对企业的初始权益(在投资款没有进入经营活动前)就等于投入资产的价值。开展经营活动以后，所有者权益就表现为投资者对企业净资产的所有权，在价值上等于企业的总资产减去总负债。

企业里有多少价值的资产必定有多少价值的归属权。企业资产的归属权表现为两部分，一部分属于投资人所有，另一部分属于债权人所有。债权人的权利称为负债，投资人的权力称为所有者权益。虽然，负债和所有者权益者都是对企业享有要求权的表现，但两者有质的差别：

(1) 投资人享有的所有者权益是全部资产减去全部负债后的净资产，是剩余要求权；偿债后剩余的资产都属于所有者权益。而债权人对企业的资产权力仅限于其负债额度，它是由特定业务形成的，有特定的数额，不受企业效益的影响。

(2) 对于企业来说，所有者权益不存在偿还问题，而欠债权人的债务到期后则必须偿还。投资者投入的资本在企业存续期间不得撤回。企业的盈余利润中的一部分可以依法律和企业章程进行分配，另一部分可作为积累留在企业里继续参加经营周转。

(3) 投资人可按出资股份分享利润，但不能取得固定利息；债权人可以按预约的利率取得利息，但不能分享利润。企业赚钱多，投资人多得；企业亏损，投资人要分担损失。但企业不管盈亏如何，都必须偿还债权人应得的本息。因此说，投资人风险大，债权

人风险小。

(4) 投资人凭借其权益可以依法控制或者参与企业的经营管理,而债权人却无权参与企业经营,与企业只有债权债务关系,这种经济权利以债务额度为限。

(5) 在企业终止清算时,优先偿还债权人的债务,剩余的资产再分配给投资人。

四、收入

收入是指企业在销售商品或提供劳务交易活动中实现营业收入的价值。一般销售活动要分三步完成:第一步是双方签订交易协定。由于双方交易协定不涉及资产,所以会计不反映。第二步是发出商品。商品发出时,会计就要核算库存商品的发出成本。第三步是收到货款或者对方承认收到商品。只有双方完成产权转移手续,才能确认交易实现。在营业收入成立时要符合如下条件:第一,双方交易已经完成;第二,商品和劳务已交付对方,并取得对方款项或承诺付款的义务。

销售退回和销售折扣业务应作为主营业务收入的减少项目记账。

我国《企业会计准则》对收入要素的定义是狭义的概念而不是广义的,收入要素仅指企业通过商品或劳务交易获取资产的业务。如果没有提供任何商品或劳务所取得的资产在原则上不属于营业收入。

正确理解收入概念应注意以下几点:

(1) 会计的收入要素是指通过“销售商品或提供劳务”等经营活动取得的资产的经营业绩。所以,收入不等于现金或现金等物价物的流入,也不是指投资人的投资活动,也不是举债取得资产,更不是捐赠资产的活动,收入是指销售活动的价值。

(2) 预收的款项在没有完成所作的承诺以前不属于营业收入,而是属于企业的负债,只有当企业交付了商品或劳务,清偿了

这笔债务以后才能确认为营业收入成立。

(3) 商品已经交付或劳务已经提供,并得到对方认可形成了债权资产的,也属于营业收入。

(4) 收入要素是指经营交易活动的业绩,这种经营业绩的价值就是所增资产的价值。所以,收入不是指所增加的资产,而是指交易活动所实现的价值。经营活动所增加的资产是用现金、银行存款、应收账款等来表现,而不是用收入要素来表现的。

(5) 在商品经济社会里,收入要素不仅指物资性商品,劳务、知识、资本都可以作为商品销售。但在以销售物资商品为主的企业里,会计把劳务、知识、其他资产取得的收入归于营业外收入和投资收入业务。

五、费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各项资产的耗费。

我国《企业会计准则》中对费用的定义也是一个狭义的概念,仅限于提供商品和劳务资产的消耗。广义的费用还包括投资损失和营业外支出等与赚取营业收入无关的资产耗费。正确理解费用概念应注意以下几点:

(1) 我国《企业会计准则》中把费用定义为“企业在生产经营过程中发生的各项资产的耗费”,这是指狭义的费用,投资损失和营业外支出归于利润损失。

(2) 费用和资产有密切联系,费用发生时必定要消耗资产或增加负债。企业经营所投入的所有资产,最终都转化为费用成本,形成新的资产,然后,再收回投资。企业的资产运动就是如此周而复始的。收入大于费用时,也就是取得新资产的价值大于所消耗老资产的价值,即盈利,否则就发生亏损。

(3) 费用和成本,有时作为同义词来使用,有时又存在某些区别。一般性的支出都称为“费用”,而在强调取得某项新资产所作