



高等职业院校教材改革示范教材·经管系列

初级会计实务

主 编 池东生

副主编 罗春梅 林洁莹



北京交通大学出版社

<http://press.bjtu.edu.cn>



高等职业院校教材改革示范教材·经管系列

初级会计实务

主 编 池东生

副主编 罗春梅 林洁莹

北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书共7章,可以分为4个部分:一是会计基本理论与基础知识(第一章),主要介绍了“基础会计”的内容,重点集中在试算平衡、错账更正,以及会计档案的保管上;二是会计要素的核算(第二章至第五章),这一部分是本书的重点,具体为每一个会计科目的核算内容与核算实例,其中第三章负债及第五章收入、费用和利润的核算是历年全国会计专业初级职称考试的重点;三是财务会计报表(第六章),要求掌握资产负债表与利润表的编制方法;四是成本核算(第七章),要求掌握成本核算的方法与简单的成本分析。

本书适合作为高职高专经济管理类、会计类、审计类、财务管理类专业学习会计实务的教材,也适合作为经济、管理工作人员学习会计知识的读本。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务/池东生主编. —北京:北京交通大学出版社, 2009.12

高等职业院校教材改革示范教材·经管系列

ISBN 978-7-81123-980-5

I. 初… II. 池… III. 会计学-高等学校:技术学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第220461号

责任编辑:井 飞 特邀编辑:吕 鸿

出版发行:北京交通大学出版社 电话:010-51686414

北京市海淀区高粱桥斜街44号 邮编:100044

印刷者:北京瑞达方舟印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印张:17.25 字数:347千字

版 次:2010年1月第1版 2010年1月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-81123-980-5/F·571

印 数:1~3 000册 定价:28.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。
投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前 言

“初级会计实务”课程是会计、审计、会计电算化、财务管理专业的一门专业核心课,是会计专业知识结构中的主体部分。本课程服务于高职高专人才培养目标,培养具有一定的会计知识、岗位能力强的高技能应用型人才。本课程坚持理论与实务结合,以财务会计核算能力培养为主线,直接为培养学生从事财务会计工作应具备的基本知识、基本技能和核算操作能力服务。

本课程在专业培养目标中的具体定位是:为参加每年5月份全国会计专业初级职称考试者储备知识,以培养“助理会计师”的后备力量。其课程目标是:掌握会计的基本理论、基本知识和基本技能;熟练掌握财务会计各项经济业务的会计处理和会计报表的编制方法。

本书由池东生任主编,并负责全书的统稿、修改、补充等工作。罗春梅、林洁莹任副主编。各章的编写分工如下:

池东生负责编写第一章至第四章及各章习题;

罗春梅负责编写第五、六章;

林洁莹负责编写第七章。

本书在编写过程中参考了国内外同行的研究成果;登录了中华会计网校、中税网校等网站;同时咨询了会计岗位的一线优秀人员,得到了许多最新最权威的第一手资料,这为本书的编写提供了很大的帮助。为此,谨向有关作者、单位及成员表示真挚的谢意。

由于本书编写内容尚处于探索阶段,不足之处在所难免。恳请同行和读者在使用本书的过程中给予关注,并将意见和建议及时反馈至 cds@fjpc.edu.cn,以便修订与完善。

编 者

2010年1月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计要素	(2)
第三节 会计科目和账户	(8)
第四节 会计凭证	(12)
第五节 会计账簿	(18)
第六节 账务处理程序	(25)
第七节 会计电算化	(29)
习题	(33)
第二章 资产	(36)
第一节 货币资金	(36)
第二节 交易性金融资产	(41)
第三节 应收及预付款项	(47)
第四节 存货	(56)
第五节 长期股权投资	(77)
第六节 固定资产	(85)
第七节 无形资产	(101)
习题	(108)
第三章 负债	(113)
第一节 流动负债	(113)
第二节 非流动负债	(134)
习题	(136)
第四章 所有者权益	(140)
第一节 实收资本	(141)
第二节 资本公积	(148)
第三节 留存收益	(150)
习题	(155)
第五章 收入、费用和利润	(159)
第一节 收入	(159)
第二节 费用	(183)

第三节	政府补助	(187)
第四节	利润	(192)
习题		(197)
第六章	财务会计报表	(202)
第一节	财务会计报表概述	(202)
第二节	资产负债表	(203)
第三节	利润表	(212)
第四节	现金流量表	(218)
习题		(223)
第七章	成本核算	(228)
第一节	成本核算的要求和一般程序	(228)
第二节	生产成本的核算	(233)
第三节	生产成本在完工产品和在产品之间的分配	(238)
第四节	产品成本计算方法	(245)
第五节	产品生产成本分析	(248)
习题		(255)
参考答案		(260)
参考文献		(269)

第一章 总 论

学习目标

掌握：

1. 会计要素的定义及内容；
2. 会计科目及账户的概念、设置和账户结构；
3. 会计凭证的概念、分类和填制；
4. 会计账簿的概念、种类、结构和登记。

了解：

会计的概念、职能和对象，账务处理程序，会计电算化的基本要求。

本章的总体框架如图 1-1 所示。

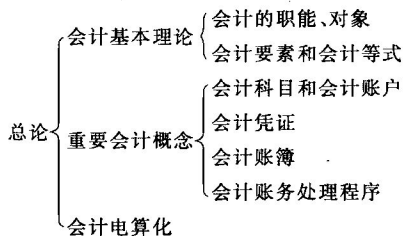


图 1-1 总论框架结构

第一节 会计概述

一、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

二、会计的职能

会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告，为各有关方面提供会计信息。

会计监督职能是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查。

三、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容,是企业的资金运动,即特定主体能够以货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。资金运动包括特定主体的资金投入、资金运用(即资金循环与周转)和资金退出等过程(见图 1-2)。

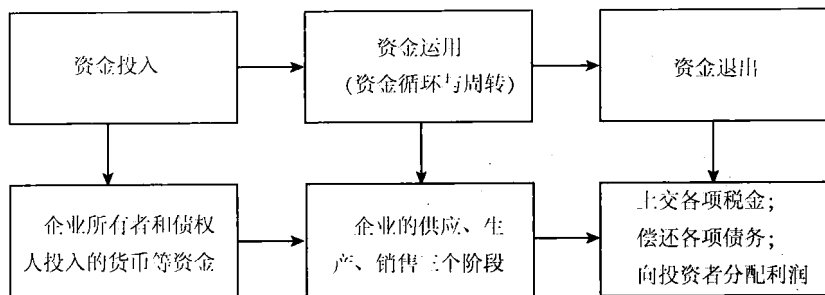


图 1-2 工业企业生产活动资金运动

第二节 会计要素

一、会计要素

(一) 会计要素及其内容

会计要素是对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化。

企业会计要素分为 6 类,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润(见图 1-3)。其中,资产、负债和所有者权益反映的是企业的财务状况;收入、费用和利润反映的是企业的经营成果。

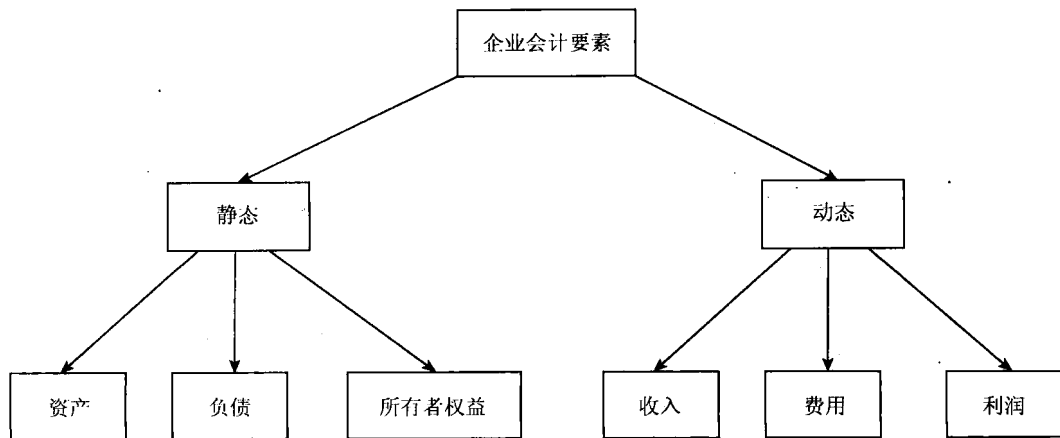


图 1-3 企业会计要素分类

事业单位会计要素分为 5 类,即资产、负债、净资产、收入和支出。

(二)反映企业财务状况的会计要素

1. 资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产的主要特征如下。

(1)资产是企业过去的交易或事项形成的。企业过去的交易或事项包括购买、生产、建造行为,以及其他交易或事项。预期在未来发生的交易或事项不形成资产。

(2)资产是由企业拥有或控制的资源。由企业拥有或控制,是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业控制。

(3)资产预期会给企业带来经济利益。预期会给企业带来经济利益,是指直接或间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

【例 1-1】下列各项中,企业能够确认为资产的有()。

- A. 经营租出的设备
- B. 经营租入的设备
- C. 已收到发票,但尚未到达企业的原材料
- D. 近期将要购入的设备

【提示】资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。B 是企业并不拥有或控制的;D 不是企业过去的交易或事项。

【答案】AC

【例 1-2】下列各项,属于资产必须具备的基本特征有()。

- A. 预期会给企业带来经济利益
- B. 被企业拥有或控制
- C. 由企业过去的交易或事项形成
- D. 具有可辨认性

【提示】资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

【答案】ABC

资产按流动性分类,可分为流动资产和非流动资产(见图 1-4)。

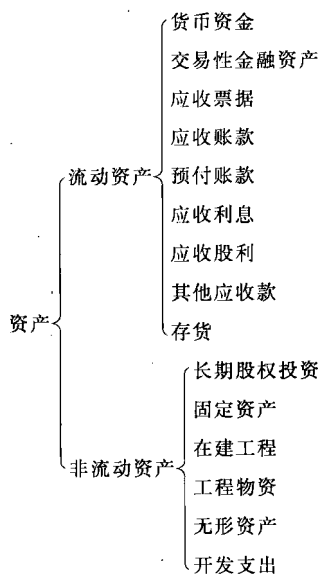


图 1-4 资产分类

流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用,或者主要为交易目的而持有,或者预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现的资产,以及自资产负债表日起一年内交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。流动资产主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产,主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、开发支出等。

2. 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债的主要特征如下。

(1) 负债是企业过去的交易或事项形成的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

(2) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。负债按流动性分类,可分为流动负债和非流动负债,如图 1-5 所示。

流动负债是指预计在一个正常营业周期中清偿、或者主要为交易目的而持有、或者自资产负债表日起一年内(含一年)到期应予以清偿、或者企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上的负债。流动负债主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。

非流动负债是指流动负债以外的负债,主要包括长期借款、应付债券等。

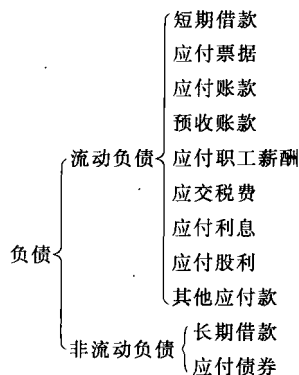


图 1-5 负债的分类

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称股东权益。

所有者权益包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中,资本公积包括企业收到投资者出资超过其在注册资本或股本中所占份额的部分及直接计入所有者权益的利得和损失等。盈余公积和未分配利润合称为留存收益。

(三)反映企业经营成果的会计要素

1. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入按来源分类,可分为销售商品的收入、提供劳务的收入和让渡资产使用权的收入等。按比重分类,包括主营业务收入及其他业务收入。

【例 1-3】下列各项收到的款项中,属于“收入”的有()。

- A. 出租固定资产收到的租金
- B. 销售商品收取的增值税
- C. 出售原材料收到的价款
- D. 出售无形资产收到的价款

【提示】出租固定资产收到的租金属于让渡资产使用权取得的收入;收取的增值税属于代收的款项不属于企业经济利益的流入;出售原材料收到的价款等同于销售商品取得的价款;出售无形资产收到的价款不属于日常活动的经济利益的总流入,所以不是收入。

【答案】AC

2. 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

3. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

直接计入当期利润的利得或损失,是指应当计入当期损益的、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或损失。

(四) 事业单位会计要素

就会计原理或基础工作规范而言,各类单位基本相同,但行政单位和事业单位的事业活动采用的是收付实现制而不是权责发生制,由此导致行政事业单位会计要素的设置及其定义与企业单位有所区别。行政事业单位为资产负债表和收入支出表(类似企业的利润表)设置了5项会计要素,包括资产、负债、净资产、收入和支出。

另外,在具体会计确认和计量原则上,行政事业单位与企业也有区别。例如,行政事业单位的固定资产不计提折旧。

事业单位会计要素不同于企业会计要素,它包括5类,即资产、负债、净资产、收入和支出。与企业会计要素相比数量上少了一个,具体来说:将所有者权益换成了净资产,没有利润这个要素,且将企业会计中的费用要素称为支出。下面将分别介绍事业单位这5个会计要素。

1. 资产

资产是指事业单位占有或使用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。

2. 负债

负债是指事业单位所承担的能以货币计量、需要以资产或劳务偿付的债务,包括借入款项、应付款项、应交款项等。

3. 净资产

净资产是指事业单位的资产减去负债后的差额,包括事业基金、固定基金、专用基金、事业结余和经营结余等。

4. 收入

收入是指事业单位为开展业务活动依法取得的非偿还性资金,包括补助收入、事业收入、经营收入及其他收入。

5. 支出

支出是指事业单位为开展业务活动和其他活动所发生的各项资金耗费及损失及用于基本建设项目的开支,包括拨出经费、事业支出、经营支出等。

二、企业会计等式

(一) 资产 = 负债 + 所有者权益

企业的资产来源于所有者的投入资本和债权人的借入资金,以及企业在生产经营中所产生效益的积累,分别归属于所有者和债权人。归属于所有者的部分形成所有者权益;归属于债权人的部分形成债权人权益(即企业的负债)。资产来源于权益(包括所有者权益和债权人权益),资产与权益必然相等。

在某个特定的时点,资产、负债和所有者权益三者之间所存在的平衡关系,即资产 = 负债 + 所有者权益,是复式记账法的理论基础,也是编制资产负债表的基础。

【例 1-4】企业收到所有者追加的投资 500 000 元,款项存入银行。

这项经济业务使银行存款增加了 500 000 元,即等式左边的资产增加了 500 000 元,同时等式右边的所有者权益也增加了 500 000 元,因此并没有改变等式的平衡关系。

【例 1-5】A 企业用银行存款归还所欠 B 企业的货款 30 000 元。

这项经济业务使企业的银行存款即资产减少了 30 000 元,同时应付账款即负债也减少了 30 000 元,也就是说等式两边同时减少了 30 000 元,等式依然成立。

【例 1-6】A 企业用银行存款 80 000 元购买一台生产设备,设备已交付使用。

这项经济业务使企业的固定资产增加了 80 000 元,但同时银行存款减少了 80 000 元,也就是说企业的资产内部发生增减变动,但资产总额不变。

【例 1-7】A 企业向银行借入 100 000 元直接用于归还拖欠的货款。

这项经济业务使企业的应付账款减少了 100 000 元,同时短期借款增加了 100 000 元,即企业的负债内部发生增减变动,但负债总额不变。

【例 1-8】A 企业经批准同意以资本公积 10 000 000 元转增实收资本。

这项经济业务使企业的资本公积减少了 10 000 000 元,同时实收资本增加了 10 000 000 元,即企业的所有者权益内部发生增减变动,但所有者权益总额不变。

(二) 收入 - 费用 = 利润

企业一定时期的收入扣除所发生的各项费用后的净额,经过调整后等于利润。在不考虑调整因素(含直接计入当期利润的利得和损失等)的情况下,收入减去费用等于利润,即:收入 - 费用 = 利润。收入、费用和利润之间的这种关系,是编制利润表的基础。

第三节 会计科目和账户

一、会计科目

(一) 会计科目的分类

会计科目是指对会计要素的具体内容进行分类的项目。

会计科目按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同,分为总分类科目和明细分类科目。

会计科目按其所反映的经济内容不同,分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类、损益类等科目。

【例 1-9】原材料设置了总分类科目,如果企业生产用原材料有甲、乙、丙、丁 4 种,每次生产产品需用量是不一样的,如果说原材料总共有 10 吨,其中甲材料 8 吨,乙材料 1.5 吨,丙材料 0.5 吨,丁材料 0 吨,但是在生产当中必须要使用丁材料,这样从总分类账中就得不到信息了,这需要详细的核算,即要设置明细分类科目。

(二) 会计科目的设置原则

(1) 合法性原则,是指所设置的会计科目应当符合国家统一的会计制度的规定。

(2) 相关性原则,是指所设置的会计科目应为提供有关各方所需要的会计信息服务。

(3) 实用性原则,是指所设置的会计科目应符合单位自身特点,满足单位实际需要。

二、账户

(一) 账户的分类

账户是指根据会计科目设置的,具有一定格式和结构,用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。设置账户是会计核算的重要方法之一。

同会计科目的分类相对应,账户按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同,分为总分类账户(简称总账账户或总账)和明细分类账户(简称明细账);按其所反映的经济内容不同,分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户、损益类账户等。

(二) 账户的基本结构和内容

账户分为左方(记账符号为“借”)、右方(记账符号为“贷”)两个方向,一方登记增加,另一方登记减少。资产、成本、费用类账户借方登记增加额、贷方登记减少额;负债、所有者权益、收入类账户借方登记减少额、贷方登记增加额(见图 1-6)。

×××账户	
借方	贷方
资产、成本账户期初余额	负债、所有者权益账户期初余额
资产、成本、费用类账户借方发生额(增加额)	负债、所有者权益、收入类账户贷方发生额(增加额)
负债、所有者权益、收入类账户贷方发生额(减少额)	资产、成本、费用类账户
资产、成本账户期末余额	负债、所有者权益账户期末余额

图 1-6 账户的基本结构和内容

账户中登记本期增加的金额,称为本期增加发生额;登记本期减少的金额,称为本期减少发生额;增减相抵后的差额,称为余额,余额按照时间不同,分为期初余额和期末余额。其基本关系为

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额}$$

对于资产、成本、费用类账户为

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期借方发生额} - \text{本期贷方发生额}$$

对于负债、所有者权益、收入类账户为

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期贷方发生额} - \text{本期借方发生额}$$

账户的内容具体包括账户名称、记录经济业务的日期、所依据记账凭证编号、经济业务摘要、增减金额、余额等。

(三) 账户记录的试算平衡

根据资产与权益的恒等关系,以及借贷记账法“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则,检查所有账户记录是否正确,可以采用两种试算平衡方法,即发生额试算平衡法和余额试算平衡法。

(1) 发生额试算平衡法。它是根据本期所有账户借方发生额合计与贷方发生额合计的恒等关系,检验本期发生额记录是否正确的方法。公式为

$$\text{全部账户本期借方发生额合计} = \text{全部账户本期贷方发生额合计}$$

(2) 余额试算平衡法。它是根据本期所有账户借方余额合计与贷方余额合计的恒等关系,检验本期账户记录是否正确的方法。根据余额时间不同,可分为期初余额平衡与期末余额平衡两类。期初余额平衡是期初所有账户借方余额合计与贷方余额合计相等,期末余额平衡是期末所有账户借方余额合计与贷方余额合计相等。公式为

$$\text{全部账户的借方期初余额合计} = \text{全部账户的贷方期初余额合计}$$

$$\text{全部账户的借方期末余额合计} = \text{全部账户的贷方期末余额合计}$$

实际工作中,余额试算平衡通过编制试算平衡表的方式进行。

(四) 总分类账户与明细分类账户的平行登记

1. 总分类账户与明细分类账户的关系

总分类账户对明细分类账户具有统驭控制作用;明细分类账户对总分类账户具有补充说明作用。总分类账户与其所属明细分类账户在总金额上应当相等。

2. 总分类账户与明细分类账户的平行登记

平行登记是指对所发生的每项经济业务事项,都要以会计凭证为依据,一方面记入有关总分类账户,另一方面记入有关总分类账户所属明细分类账户的方法。

总分类账户与明细分类账户平行登记要求做到:所依据会计凭证相同、借贷方向相同、所属会计期间相同、记入总分类账户的金额与记入其所属明细分类账户的合计金额相等。

【例 1-10】生产成本账户期初借方余额为 10 万元,本期借方发生额为 200 万元,本期贷方发生额 205 万元,则期末余额为()万元。

- A. 0 B. 5 C. 20 D. 10

【提示】生产成本账户期末余额 = $10 + 200 - 205 = 5$ (万元)。

【答案】B

【例 1-11】根据借贷记账法的账户结构,账户贷方登记的内容有()。

- A. 收入的增加 B. 所有者权益的增加
C. 费用的增加 D. 负债的增加

【提示】根据借贷记账法的账户结构,账户贷方登记的内容有资产的减少、负债的增加、所有者权益的增加、收入的增加和费用的结转(减少)。

【答案】ABD

【例 1-12】下列错误能通过试算平衡发现的有()。

- A. 一项经济业务被漏记了贷方金额
B. 借方多计了金额
C. 应借应贷科目的方向颠倒
D. 借贷双方同时多计了金额

【提示】如果试算平衡不相等,则表明账户记录有错误,即使通过试算平衡借贷相等,也不能说明账户记录绝对正确。一项错报如果破坏了借贷的平衡关系,那么通过试算平衡是可以发现的。

【答案】AB

【例 1-13】甲企业相关资料如下。

(1)2007 年 3 月月初会计科目的余额,如表 1-1 所示。

表 1-1 甲企业试算平衡表

2007 年 3 月 1 日

单位:元

会计科目	借方余额	贷方余额
银行存款	30 000	
应收账款	50 000	
原材料	40 000	
短期借款		40 000
应付账款		30 000
实收资本		50 000
合 计	120 000	120 000

(2) 3 月份发生如下业务。

① 收回应收账款 40 000 元并存入银行。

② 用银行存款 20 000 元购入原材料(假定不考虑增值税,材料采用实际成本进行日常核算),原材料已验收入库。

③ 用银行存款偿还短期借款 30 000 元。

④ 从银行借入短期借款 10 000 元直接偿还应付账款。

⑤ 收到投资方的投资款 50 000 元并存入银行(假定全部为实收资本)。

⑥ 购入原材料,货款 30 000 元(假定不考虑增值税,材料采用实际成本进行日常核算),原材料已验收入库,货款尚未支付。

要求:

(1) 编制上述业务的会计分录;

(2) 编制甲企业 3 月 31 日的试算平衡表(答案中的金额单位用元表示)。

【提示】

(1) 3 月份甲企业业务会计处理如下。

① 收回应收账款,作会计分录如下:

借:银行存款 40 000
贷:应收账款 40 000

② 购入原材料,作会计分录如下:

借:原材料 20 000
贷:银行存款 20 000

③ 偿还短期借款,作会计分录如下:

借:短期借款 30 000
贷:银行存款 30 000

④ 借入短期借款直接偿还应付账款,作会计分录如下: