

最新会计丛书

会计学

● 主编 袁达钧 解文锦 ●



● 中国经济出版社 ●

责任编辑:张新安

封面设计:高书精

会 计 学

(非会计专业适用)

主编 袁达钧 解文锦

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

(邮政编码:100037)

各地新华书店经销

金融管理干部学院印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 10.75印张 272千字

1997年1月第一版 1997年1月第一次印刷

印数:1—5000册

ISBN7-5017-3609-9/F·2606

定价:15.20元

●编写说明●

随着社会主义市场经济的迅速发展,会计工作越来越重要,会计知识成为一切经济管理人员必备的知识。为了培养合格的高级经济管理人才,我们特为非会计专业编写了这本《会计学》教材。

在编写本书中,我们贯彻了以下思想:

1. 广泛的适用性。本书适用于非会计专业的所有财经类专业。在编写本书时,我们力求和其他学科紧密联系,在内容、深度和难度上尽可能与非会计专业人才合理的知识结构的要求相一致。

2. 理论、实践、制度有机统一。撰写本书的主要依据是《企业会计准则》及有关制度,但对某些问题,根据会计发展需要,又不完全与现行制度一致,以更好地体现理论发展的超前性及其对实践的指导性。

3. 会计的“国家化”与“国际化”相协调。本书在阐述其基本理论、基本方法、基本技能时,既充分考虑到中国的具体实际情况,又尽可能地与国际惯例接轨。

本书由袁达钧、解文锦任主编,曹慧娟、黄巧云任副主编,参加编写的有袁达钧(第一章)、朱启明(第二、三、八章),解文锦(第四章)、黄巧云(第五、六章),徐铁祥(第七、十章)和曹慧娟(第九、十一章)

由于我们水平有限、错误之处,在所难免,敬请读者批评指正,以便再版时订正。

编写者

一九九六年十一月

目 录

MULU

编写说明

第一章 会计基础..... (1)

学习提要与目标..... (1)

第一节 会计概述..... (2)

第二节 帐户和借贷记帐法 (12)

第三节 会计凭证和帐簿组织 (19)

复习思考题

第二章 货币资金的核算 (29)

学习提要与目标 (29)

第一节 现金的核算 (30)

第二节 银行存款的核算 (35)

第三节 其他货币资金的核算 (45)

复习思考题

第三章 应收及预付款项的核算 (51)

学习提要与目标 (51)

第一节 应收帐款的核算 (52)

第二节 应收票据的核算 (58)

第三节 其他应收款及预付货款的核算 (64)

复习思考题

第四章 存货的核算 (69)

学习提要与目标 (69)

第一节 存货的分类与计价 (70)

第二节 材料按实际成本的核算 (75)

第三节 材料按计划成本的核算 (87)

第四节 包装物和低值易耗品的核算 (101)

复习思考题

第五章 固定资产和无形资产的核算 (109)

学习提要与目标 (109)

第一节 固定资产的核算 (110)

第二节 无形资产和递延资产的核算 (130)

复习思考题

第六章 对外投资的核算 (142)

学习提要与目标 (142)

第一节 短期投资的核算 (143)

第二节 长期投资的核算.....	(147)
复习思考题	

第七章 负债的核算.....	(163)
----------------	-------

学习提要与目标.....	(163)
第一节 流动负债的核算.....	(164)
第二节 长期负债的核算.....	(173)
复习思考题	

第八章 成本核算.....	(186)
---------------	-------

学习提要与目标.....	(186)
第一节 成本的概述.....	(187)
第二节 生产费用在各成本计算对象之间的归集和分配	(193)
第三节 生产费用在完工产品和在产品之间的分配	(208)
第四节 产品成本计算的品种法.....	(216)
复习思考题	

第九章 损益的核算.....	(229)
----------------	-------

学习提要与目标.....	(229)
第一节 产品销售收入和销售成本的核算.....	(230)
第二节 期间费用的核算.....	(235)
第三节 其他收支的核算.....	(240)
第四节 税金及附加的核算.....	(245)

第五节 利润的核算.....	(268)
----------------	-------

复习思考题

第十章 所有者权益的核算.....	(279)
-------------------	-------

学习提要与目标.....	(279)
--------------	-------

第一节 所有者权益概述.....	(280)
------------------	-------

第二节 所有者权益的核算.....	(281)
-------------------	-------

复习思考题

第十一章 会计报表.....	(291)
----------------	-------

学习提要与目标.....	(291)
--------------	-------

第一节 会计报表概述.....	(292)
-----------------	-------

第二节 会计报表的编制.....	(296)
------------------	-------

第三节 会计报表分析.....	(327)
-----------------	-------

复习思考题

●第一章●

会计基础

学习提要 with 目标

本章阐述了会计的涵义、会计的要素、会计的职能、会计恒等式和会计核算的基本方法等会计学的基础问题。通过本章的学习,应着重掌握会计要素和借贷记帐法,为学习以后各章打下良好的基础。

第一节 会计概述

一、会计的涵义

会计是伴随着人们的生产实践而产生,并随着生产的发展并不断完善发展起来的,经济愈发展,会计愈重要。在人类社会,人们需要消耗一定的物质资料,而要取得物质资料,就是进行生产。人们在生产实践中,一方面要创造物质财富,另一方面要消耗物化劳动和活动。要使生产活动能够顺利进行并达到预期的经济目的,就必须关心生产活动中所发生的劳动耗费,并以最少的劳动耗费生产出尽可能多的物质财富。因此,就要对生产过程中的劳动耗费及其成果进行确认、计量、记录、报告,并进行比较和分析,借以反映和监督生产活动,会计便由此而产生了。

随着商品经济的发展,生产规模不断扩大,生产日益社会化,会计也随之有了长足的发展。由于商品经济的发展,货币成为了统一的价值尺度,会计也就成为了以货币为统一的价值尺度。对经济活动过程进行连续、系统、全面和综合的反映和监督的管理活动。

会计作为经济管理的重要组成部分,其管理作用的发挥是通过会计的职能来实现的。会计的基本职能主要概括为反映和监督。

会计的反映,即核算职能,是指用一定货币为计量单位综合反映企业的经济活动,为经营管理提供完整、系统的经济信息。也就是常说的记帐、算帐、报帐等会计工作。会计的反映职能贯穿在经济活动全过程的始终,只有通过事中、事后提供的数据资料作为基础,才可能进行事前的预测和分析。

会计的监督职能,是指借助于会计核算的资料,对经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行的控制和监督。会计监督主要是指两方面,一是监督企业经济活动并使之能够达到预期的经济

目的,即节约开支,降低成本,增加收入,扩大积累,以最少的耗费取得最大的经济效益。二是监督企业财务活动,以遵守国家的财经纪律,杜绝铺张浪费和控制贪污盗窃,营私舞弊等违法犯罪活动,以保护国家财产的安全与完整。

会计的反映和监督职能是会计的基本职能,这二者之间是相辅相成,紧密联系的。会计反映是会计监督的前提,只有在经济活动进行正确核算的基础上,才能为会计监督提供客观的依据。反之,只有搞好会计监督,才能保证会计资料的准确性,充分发挥会计资料的重要作用。

二、会计要素

会计的对象,即会计的内容,概括地说是价值运动或资金运动,也就是能够用货币表现的经济活动。会计要素是会计对象的主要组成部分和具体化,也是会计报告内容的基本框架。根据我国《企业会计准则》的规定,我国会计的基本要素有资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素。

(一)资产

资产是企业所拥有或者控制的能以货币计量并能给企业带来经济利益的经济资源。资产按其流动性质可分为以下几类:

1. 流动资产。是指可以在一年或者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、银行存款、短期投资(随时可变现、持有时间不超过一年的投资,如有价证券)、应收及预付款项、存货等。

2. 长期投资。是指一年内不能变现的投资,包括股权投资、债券投资和其他投资。

3. 固定资产。是指使用年限较长、单位价值较高,并在使用过程中保持原来物资形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

4. 无形资产。是指长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、商誉权。

5. 递延资产。是指不能计入当年损益,应当在以后年度分期摊销的各项费用,包括开办费、租入固定资产的改良工程及大修理支出等。

2. 其他资产。是指除以上各项目之外的长期资产,包括特准储备物资、银行冻结存款等。

(二) 负债

负债是指企业所承担的能以货币计量,需以资产或劳务偿付的债务。负债按其偿还期的长短可分为:

1. 流动负债。是指将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、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

2. 长期负债。是指偿还期在一年或者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。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权,表现为企业全部资产减全部负债后的净额,主要包括:

1. 投入资本。是指投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。其来源分为国家资本、法人资本、个人资本等。

2. 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在内的资本项目。

3. 盈余公积金。是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金,包括用于生产发展的公积金、用于后备方面的公积金、用于职工福利方面的公积金等。

4. 未分配利润。是指企业实现的利润在扣除应交纳的所得税,分配利润和提取盈余公积金后的余额,它是企业留待以后年度分配的利润。

(四)收入

收入是企业在销售商品或提供劳务等经济业务中实现的现金流入或其他等价物,主要包括:

1. 基本业务收入。是指企业由于企业的基本业务,即产品销售所取得的营业收入。

2. 其他业务收入。是指企业除基本业务以外的其他业务活动所取得的收入,如技术转让、包装物出租、固定资产出租等所取得的收入。

3. 营业外收入。是指企业在正常经营活动之外的一种收入,如固定资产盘盈净额、罚款收入、无法偿付的债务收入等。

(五)费用

费用是指企业在经营活动过程中,为获得收入而必须发生的各种耗费,主要包括:

1. 生产成本费用。是指工业企业为生产产品而发生的各种耗费,按照与产品成本的关系,可分为直接费用,如直接人工、直接材料等;间接费用,即制造费用,如间接人工、间接材料等。

2. 期间费用。是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的,如财务费用和管理费用,为销售而发生的销售费用等直接计入营业损益的费用。

(六)利润

利润是企业一定期间的经营成果,即企业在经营活动过程中各种收入扣除各项费用后的溢余。包括:

1. 营业利润。是指企业在生产经营活动中所产生的利润。它是营业收入减去营业成本、期间费用和有关的税金。

2. 投资净收益。是指企业对外投资收入减去投资损失后的余额。

3. 营业外收支净额。是指企业正常经营活动的各种营业外收入减去营业外支出后的余额。

三、会计假设

会计假设是对会计活动的空间、期间、条件等方面所做的假定,是为了保证会计工作正常进行的前提条件。按照国际惯例,结合我国实际情况,有会计主体、持续经营、会计分期、货币计量和币值稳定不变的四个假设。

(一)会计主体假设

会计主体假设,是指对会计活动空间范围所做的假定。它是指凡是拥有经济资源并实行独立核算、自负盈亏的经济实体都应是一个会计主体。这一假设要求会计核算必须站在会计主体的立场上,并代表该主体的利益来进行会计反映和监督,以便正确反映该主体的资产、负债和所有者权益及其增减变动情况,正确计算企业经营的盈亏。在会计主体假设下,会计核算对象,应是本会计主体本身的经济活动,而不是所有者和经营者个人或其他经济实体的经济活动。

(二)持续经营假设

持续经营假设,是对会计活动期间所做的假定,即任何一个会计主体的会计核算,都要以企业持续正常经营为假定前提。所谓持续经营,一是指企业的经营活动是无限期的,二是指企业的经营活动是不间断的。有了这一假定,企业提供的会计信息才能具有连续性,才能按期进行资产计价和计算盈亏,使会计核算建立在“非清算基础”之上。

(三)会计分期假设

会计分期假设,是与持续经营假设相联系的一个会计假设,企业经营的持续性,使企业的经营活动,连续不间断地进行下去。但是,为了及时地反映企业的财务状况和经营成果,就必须将企业的持续经营期人为地分割成等同的会计期间,以便定期结帐、编制会计报表等。会计期间可以按月、季、年度划分,我国会计期间的起讫

日期采用公历日期,即从每年的1月1日起到12月31日止。

(四)货币计量和币值稳定假设

会计主要是利用货币量度,对会计主体的各会计要素进行计量、记录和计算,以便为管理提供全面、系统、综合的会计信息。会计在以货币为量度时,是以币值稳定这一假定条件为前提。也就是说,登记入帐的各项资产、负债,并不随币值的变动而变动,否则,将给会计核算的计量带来困难,严重影响会计资料的可比性和有效性。

四、会计原则

会计原则是指导企业会计活动的一些基本指导规范,也是对会计核算的质量及有关会计要素的确认、计量、记录和报告提出的原则性要求,我国规定的会计原则有十二条。

1. 客观性原则

客观性原则,是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映企业的财务状况和经营成果。根据这一原则,就要求会计工作做到内容真实,数字正确,手续齐备,不能弄虚作假。

2. 相关性原则

相关性原则,是指会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业内部经营管理的需要。根据这一原则,就要求会计所提供的信息,应当是为了信息使用者所需要并可利用的有关的信息。

3. 统一性原则

统一性原则,亦称可比性原则。是指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。根据这一原则,就要求企业在日常会计处理和编制会计报表时,应当采用大体相同的会计原则、会计方法,以便使产生的信息有可比性。

4. 一贯性原则

一贯性原则,是指会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。根据这一原则,企业在处理相同经济业务时,所采用的会计期间,会计基础、会计方法等一经选定后,在一定时期内应保持相对稳定,如确要变更,应当将变更的原因及其对企业财务状况及其结果的影响,在财务报告中说明。

5. 及时性原则

及时性原则,是指企业会计核算应当及时进行,保证时效,不得拖延。根据这一原则,凡是在会计期间内发生的经济事项应在该期内及时登记入帐,按时结帐,按期编制会计报表。

6. 明晰性原则

明晰性原则,是指企业会计记录和会计报表应做到清晰、明了,便于会计信息使用者理解和利用。

7. 权责发生制原则

权责发生制原则,是指在会计核算时,对收入、费用的确认和计价应当以权责发生制为基础,也就是凡是本期实际发生、应属本期的收入和费用,不论其款项是否收到或付出,都应当作为本期的收入和费用列帐。权责发生制和收付实现制,是确认收入、费用归属期的两种不同标准。我国企业会计核算采用的是权责发生制。

8. 配比原则

配比原则,是指企业在会计期间内取得的收入与其所发生的费用应当相匹配,使其保持正确的内在关系。根据这一原则,凡是为取得收入而耗费的所有费用应在同期内入帐,以正确计算企业的盈亏。

9. 谨慎原则

谨慎原则并称稳健原则,是指在会计核算时,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。也就是在对资产计价和利润确定,当有几种会计处理方法可供选择时,宁可采用资产低值,利润少计的方法,从而有利于增强企业的后备财力和应付风险

的能力。

10. 实际成本原则

实际成本原则亦称历史成本原则,是指各项财产物资应当按照取得时的实际成本计价。物价发生变动时,除国家另有规定外,不得调整其帐面价值。根据这一原则,企业在取得资产时,按实际支出计价入帐,期末各项资产也以帐面上的实际成本编制资产负债表。

11. 划分收益性支出与资本性支出的原则

收益性支出是指为取得本期收益而发生的支出,其支出的效益仅与本会计年度有关;资本性支出,则指为取得本期和以后几个会计期内收益而发生的支出,其支出的效益与几个会计年度有关,根据这一原则进行会计处理,可以正确计算各期资产的帐面价值和利润。

12. 重要性原则

重要性原则,是指财务报告应当全面反映企业的财务状况和经济成果,对于重要的经济业务,应单独反映,有的可采用补充资料方式在表外注释,对于某些不重要的会计事项也可采用简便的方法变通处理。

五、会计等式

会计等式也叫会计平衡式、会计恒等式或会计方程式。前面我们对会计基本要素做了阐述,任何一个会计主体必然会拥有的一定数额的资产,从某一时点上看,企业的这些资产来源于两个途径,即负债和所有者权益。它们三者之间的关系可用等式概括为:

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

企业在经营活动过程中,必然会要产生收入和发生费用,当收入大于费用时,企业取得了利润,反之为亏损,这三者之间的关系可用等式概括为: