

会计做帐 速成

李玉周 主编



西南财经大学出版社

前言

为适应社会主义市场经济发展对会计工作的新要求,向社会普及会计知识,满足广大群众对学习财会知识的强烈愿望,让更多的青年了解会计学的基本原理,掌握做帐的技能技巧,我们特组织编写了这本普及性财会读物。

本书由几位多年从事会计教学和实践工作的青年教师写成。在编写过程中,充分吸收现有的会计学理论的新成果,大量采用作者在会计工作实践中亲身操作过的生动实例,既注重理论的分析,又讲解实用的技术,通俗易懂,生动易学,特别适合初学者学习财务知识,了解财务工作的特点,尽快进入工作角色的需要。侧重于会计实务是本书的一大特色,相信在读完本书后,您很快就会做帐。

本书编写分工如下:李玉周(西南财经大学会计系)第一、二章;蔡咏红(四川财贸学校)第三章;王丽萍(成都水电学校)第四章;吴志平(西南财经大学)第五章;李玉周、奚淑玉第六章。
全书由李玉周负责审稿和总纂。

责任编辑:熊永根

封面设计:杨 怡

书 名:会计做帐速成

主 编:李玉周

出版者:西南财经大学出版社

·(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7301785

排 版:西南财经大学出版社照排部

印 刷:郫县红光印刷厂

发 行:西南财经大学出版社

四 川 省 新 华 书 店 经 销

开 本:787×1092mm 1/32

印 张:7.625

字 数:160千字

版 次:1996年7月第1版

印 次:1996年7月第1次印刷

印 数:5000册

定 价:8.80元

ISBN7—81055—093—4/F·68

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换
2. 版权所有,翻印必究

由于编写时间仓促,水平有限,缺点与疏漏在所难免,请广大读者提出宝贵意见、建议,以便我们进一步修订、完善。

编 者

1996.5.20 成都

目 录

第一章	做帐前的准备知识	
	会计简述	(1)
	会计的基本要素及其关系	(5)
	会计帐户及其使用方法	(15)
	借贷复式记帐法	(27)
第二章	会计工作窗口——出纳必知	
	出纳工作的业务内容	(35)
	库存现金的核算与管理	(38)
	银行存款的核算与管理	(43)
第三章	会计工作的起点——会计凭证	
	会计凭证的意义和种类	(85)
	会计凭证的基本内容和填制方法	(95)
	会计凭证的审核、传递和保管	(105)
	会计凭证实务举例	(110)

第四章 会计信息的归类——会计帐簿

帐簿概述	(153)
帐簿的选用	(158)
帐簿的使用方法	(162)

第五章 会计信息的集中反映——会计报表

会计报表概述	(179)
会计报表的编制	(184)
会计报表的报送、审批和汇总	(200)

第六章 企业会计工作组织

企业会计人员组织	(203)
企业会计机构组织	(206)
凭证、帐簿、会计报表的组织	(215)
会计的内部控制制度	(235)

第一章

做帐前的准备知识

会计简述

(一) 会计的本质及程序

从事会计工作必须首先明确这个问题,才会使初学者对会计工作有整体上的印象,更好地掌握会计技能,尽快地进入会计工作的角色。

会计的本质是一种信息系统,是为与企业有经济利害关系的外界团体或个人及企业内部管理阶层提供有用的会计信息,如股东、银行、税收等部门。企业对外提供会计信息是通过统一格式的财务会计报表来表现的;对企业内部提供的管理信息是以管理会计报表来体现的。

为了规范化地提供财务会计信息和管理会计信息,就需要对企业发生的经济业务按照一定的行为规则进行规范化分类,集中反映经济业务的变化过程及其结果,这就必须填制会

计凭证,设置和使用会计帐户。

会计工作的程序就是三个工作步骤的有机结合。即会计凭证⇒会计帐簿⇒会计报表。会计工作的起点是会计凭证,终点是会计报表,两者的联系桥梁是会计帐簿。会计凭证是进行会计帐务处理的法律依据,会计帐簿的作用是对数量巨大、杂乱无章的会计凭证按会计制度规定进行分类登记、反映各类业务的变化过程(发生额)和结果(结余额)。

(二) 会计工作的本质

会计工作是会计人员运用会计方法、技能以货币为主要计量尺度,对本企业发生的全部经济活动进行连续、系统、全面地反映和控制的过程。

1. 会计人员

会计工作能否完成或完成的质量好坏关键取决于会计人员。会计人员是企业管理人员的重要组成部分,在企业中担负着十分重要的任务。这就要求企业在选拔和任用会计人员时必须从两方面考虑:一是要具备认真负责、不“见钱眼开”的精神;二是要有会计工作的基本技能,也就是说要有做帐的基本功。本书就是从务实的角度阐述做帐的基本技能。

2. 会计方法

会计方法是完成会计任务的技术手段,它是会计科学长期实践经验的科学总结。会计方法是由会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法三部分构成的。其中会计核算为基础,所有会计信息都通过它提供,会计分析是会计核算的延续和发展,会计检查则是会计核算的必要补充。

会计核算的方法包括如下七个具体内容,通过这些方法的结合运用来连续、系统、全面、综合地反映企业的经济活动,提供企业的经济信息。

(1)设置帐户

设置帐户是对会计对象的具体内容进行归类,反映和监督的一种方法。分类是管理的基础,帐户的基本特征就是分类,是对会计对象进行分类反映提供各类增减变化情况及其结果。

(2)复式记帐

复式记帐是对每笔或同类经济业务,至少在两个以上的相互联系的帐户中进行登记的一种方法。复式记帐是国际上通用的一种记帐方法,我国各行各业均采用借贷复式记帐法。

(3)填制和审核凭证

为了证明经济业务的真实可靠性,当业务发生时,就要填制有关会计凭证,会计人员要对其真实性、正确性、合法性进行审核。填制和审核凭证是保证经济业务真实、正确、合理、合法的一种方法。

(4)登记帐簿

会计凭证的资料是分散的、零星的,为了连续、系统、全面地反映企业的收入、支出、成本、费用,就需要将会计凭证所作出的记录,运用一定的方法登记在有关帐簿上。

(5)成本计算

为了制订产品价格和计算企业盈亏都必须计算成本。产品成本是指企业为了制造产品所发生的各种费用总和。

(6)财产清查

财产清查是保证帐实相符,使会计资料正确、真实的一种

有效方法。

(7)填制会计报表

填制会计报表是提供系统的、总括的会计信息情况的一种有效方法。通过会计报表,可以全面反映企业各项资金运动变化情况,各种财务收入和支出情况以及最后盈利和分配情况。企业的会计报表主要有资产负债表、损益表、财务状况变动表等。

3. 以货币为主要计量尺度

会计的一个重要特点是以货币为主要计量尺度,这是会计区别于统计的重要标志。会计和统计都属于企业管理的重要组成部分,但统计并不象会计一样以货币为主要量度,统计工作大量运用实物计量单位。而会计工作为了便于汇总,以货币为主要计量单位。

4. 要连续、系统、全面地反映和监督

这是会计的又一特点。由于会计是管理经济的工具,并为管理当局提供系统的经济信息,而企业的生产经营活动又是不停地运行着,经济事项时有发生,会计就是要对企业的经济活动进行连续、系统、全面、综合地反映和监督。

所谓连续,就是会计要按照经济业务发生的前后顺序,逐日地、不断地加以记录和反映,不能间断,要反映出整个经济活动发生的过程和结果。

系统,是指对企业所发生的经济事项进行反映时,不仅要按业务发生的时间顺序,还要分类整理予以反映,这样才能提供各个方面信息指标,如:固定资产、存货、现金等具体类别的增加、减少和结存的情况。

全面,指企业所发生的一切经济事项,无论重要、次要,无论金额的大小,均应毫无遗漏地全面反映和监督。只有这样,才能真正反映出企业经济活动的来龙去脉,才能如实反映企业的费用、成本、收入成果及其损益,才能保证企业财产、物资的安全完整。

会计进行连续、系统、全面、综合地反映和监督主要是通过设置和运用帐户来完成的。

会计的基本要素及其关系

会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项:

(一) 资产

资产是企业拥有或控制,能以货币计量,并能为企业经济效益的经济资源。根据这个定义,可以概括出资产有以下四个特征。

1. 资产的内涵是经济资源。企业的资产只限于经济资源,非经济资源不是企业的资产。一个企业的经济资源,可以是货币的,也可以是非货币的。可以是有形的,也可以是无形的。资产作为企业的经济资源,它有益于企业的生产经营,对企业生产经营具有服务能力和贡献能力,如厂房、机器设备、原材料等。应当指出的是,强调资产的内涵是经济资源,并不意味着所有经济资源都是企业的资产,如水源等是经济资源,但不是资产。

2. 作为企业的经济资源必须为企业现在所拥有或控制。

拥有即所有权归企业所有,而控制是由企业支配使用,但并不等于企业取得所有权。一项经济资源是否属于企业的资产,通常要看其所有权是否属于该企业,但企业是否拥有经济资源的所有权,不是确认资产的绝对标准。那些所有权不属于特定企业,但为该企业所实际控制的经济资源,也就是企业能够自主运用该项经济资源,从事经济活动,谋求经济利益,并承担着相应的风险。例如,企业以融资租入的固定资产,尽管所有权不属于承租企业,但由于受承租企业实际控制,因此在会计实务中将其列作承租企业的固定资产。

3. 作为资产的经济资源,必须具有能为企业带来经济利益的服务潜力。企业现在拥有或控制的经济资源,通过对它有效的使用,能为企业带来未来的经济效益,才属于企业的资产,这是资产的一个重要属性。例如,资产可以当做一种购买力来使用如现金、银行存款;可以出售而转变为货币资产或某种债权,如存货;可以为企业提供服务或效用,如厂房、机器等。如果一项经济资源不能提供未来的经济效益,它就不能再列作资产,而应作为费用或损失处理。例如,无法销售出去的存货,无法收回的应收帐款等。

4. 作为资产的经济资源必须能够用货币来计量其价值。货币计量是会计核算的重要特征,如果由企业拥有或控制的一项经济资源不能用货币来计量,它就不能列作企业的资产。例如,人力资源虽是企业的一项重要资源,但由于它还不能用货币计量,因此人力资源就不能作为企业的一个资产项目列在“资产负债表”上。

资产按其流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产等类别。

(1)流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。流动资产按其变现能力的大小又可分为现金和各种存款、短期投资、应收预付款项、存货等。

现金和各种存款包括库存现金、在银行及其金融机构的存款,称为货币资产,按实际收入和支出数记帐。

短期投资指各种能够随时变现、持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资。对于短期投资的各种有价证券,应当按照购买时发生的实际成本记帐。

应收及预付款项包括应收票据、应收帐款、其他应收款、预付帐款、待摊费用等。应收及预付款项按实际发生额记帐。由于在商品经济条件下存在着经营风险,应收帐款可以计提坏帐准备金。

存货是企业生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产,包括商品、产成品、在产品以及各类材料、燃料、低值易耗品等。各种存货应当按取得时的实际成本计价;领用或发出各种存货时,可采用加权平均法、移动平均法、先进先出法、后进先出法等方法计价。

(2)长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资。

股票投资指通过购买股票以取得其他企业所有权的投资;债券投资指为获取利息收入而购买债券的投资;其他投资主要是指对合营企业和合作企业的投资。股票投资和其他投资应根据不同情况,分别采用成本法或权益法核算。债券投资应当按实际支付的款项记帐。

(3)固定资产是指使用年限在一年以上、单位价值在规定

的标准以上,并在使用中保持原来物质形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。固定资产应当按取得时的实际成本记帐。

(4)无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。无形资产可按不同来源,采用不同方法计价,购入的按实际成本计价;接受投资的按评估确认或合同约定价计价;自行开发的按实际发生额计价。

(5)递延资产和其他资产。递延资产是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用,包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

开办费是指在企业筹建期间为进行生产经营活动准备所发生的登记费用、咨询费用、股票印刷费用等。租入固定资产改良支出是为了提高固定资产使用性能进行改造所发生的支出。递延资产按实际发生记帐并分期摊销。

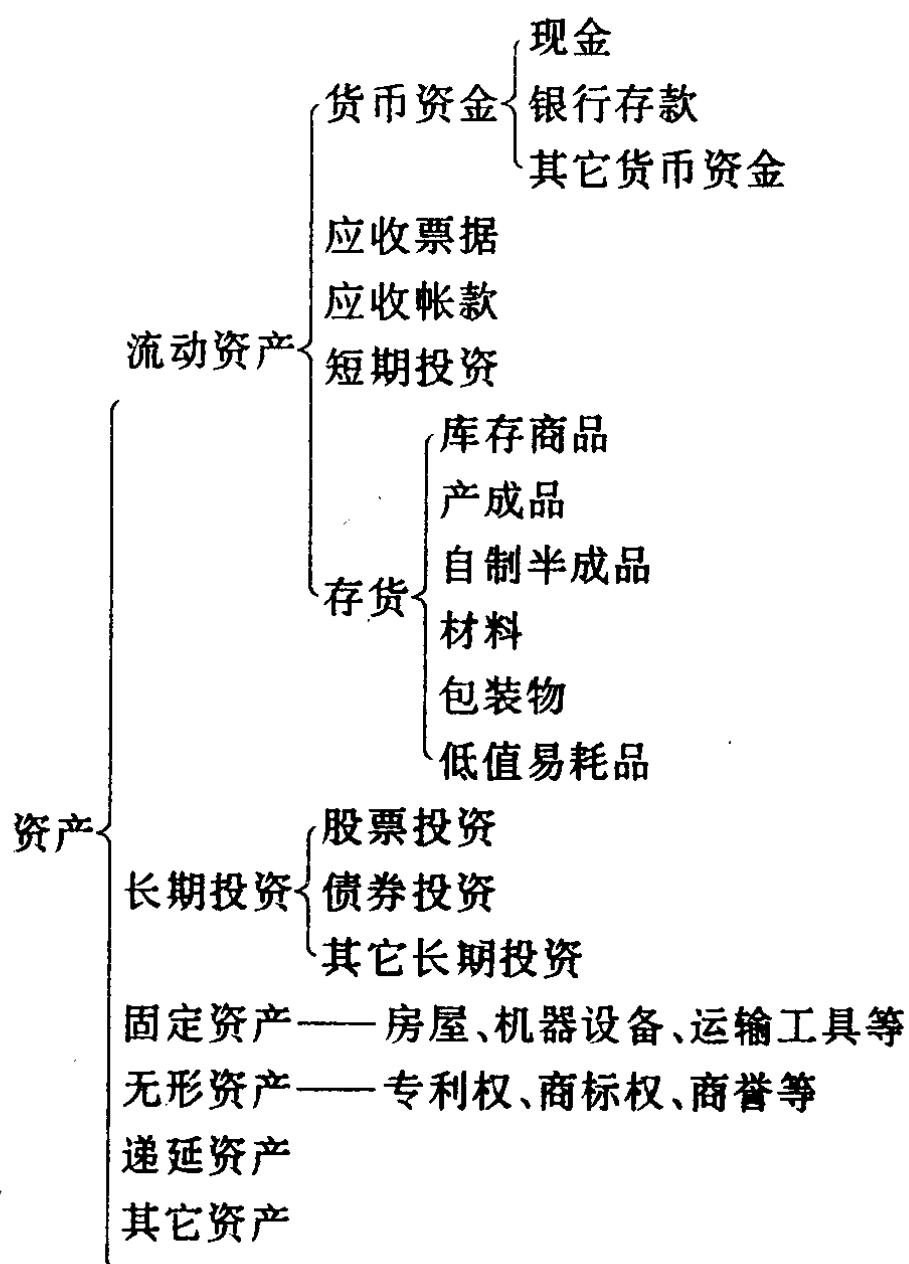
其他资产主要包括特种储备物资、冻结物资和冻结存款等。

资产构成详见图表 1—1

(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。其特征如下:

1. 以法律、有关制度条例或合同契约的承诺为依据。负债实质上是企业在一定期间之后必须偿还的经济债务,其偿还期限或具体金额在它们发生或成立之时就应由合同、法规所规定与制约,是企业必须履行的一种义务。



图表 1—1

2. 以经济业务的经济实质重于法律形式为依据。一项经济业务如果能够提供与决策相关的会计信息,即该项经济业务具有其经济实质。在这种情况下,尽管该项经济业务所涉及到的,由企业承担支付的合同或契约尚未正式执行,即从法律形式上讲尚未完备,但企业对这项负债应以确认。例如,企业

签订承租专用设备合同,即使企业不使用这项设备,也不应取消合同所规定的债务。

3. 以负债金额能否用货币确切计量或合理估计为依据。负债通常有一确定到期偿付金额,或者虽无确切金额,但有个合理的估计数。反之,如金额无法确定或估计,就不是会计上的负债。

4. 负债有确切的受款人和偿付日期,或者受款人和偿付日期可以合理的估计确定。例如,企业对已经售出的产品质量的担保债务,对于哪些客户在什么时期内有效,一般是可以做到合理估计的。反之,如果无法确定或合理估计受款人和偿付日期,就不是会计负债。

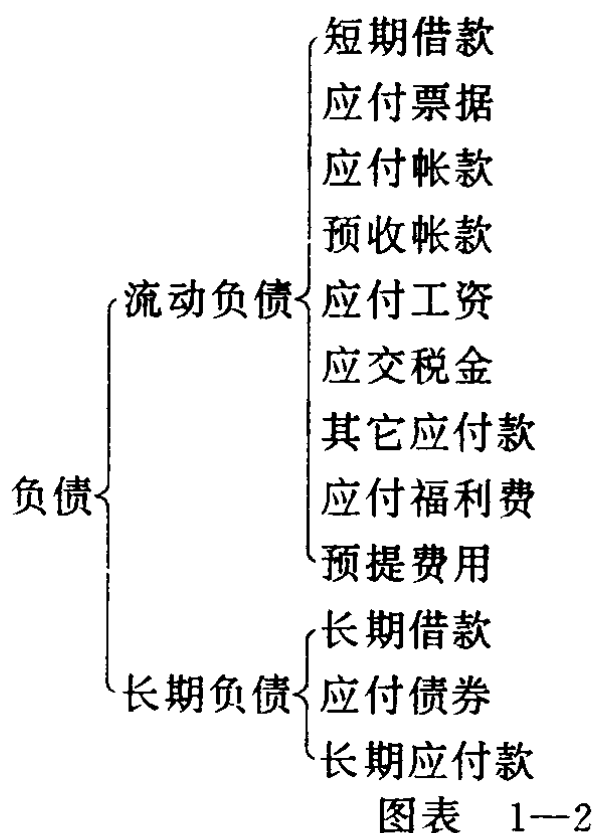
负债按其偿还期的长短可以分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债是指将在一年或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、应付工资、应交税金、预收帐款、预提费用等。各项流动负债按实际发生额记帐。

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、长期应付款项等。

长期借款包括向金融机构借款和其他单位借款,按实际发生的数额(包括本金和利息)记帐。应付债券按发行债券时的面值记帐;债券溢价或折价发行时,实收价额与面值的差额应单独核算。长期应付款包括应付引进设备款、融资租入固定资产应付款等,按实际发生数额记帐。

负债分类见图表 1—2



(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。在数量上它等于企业的全部资产减去全部负债后的余额,即企业净资产的数量。其特征是,所有者权益与企业特定的具体资产并无直接关系,它并不与企业特定的具体资产项目发生相对应的关系。例如,一定数量的所有者权益并不代表相应数额的货币资产或者存货。所有者权益只是在整体上,在抽象的意义上与企业资产保持数量的关系。

所有者权益按其构成不同分为投入资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

1. 投入资本是指投资者(包括国家、法人单位、个人和外商等)实际投入企业经营活动的各种财产物资,按实际投入数