

陕西省农村成人文化技术学校教材

简明

农村实用会计

张力 邢西唯 编著



陕西人民出版社

(陕)新登字 001 号

简明农村实用会计

张 力 邢西唯 编著

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街 131 号)

新华书店经销 七二二六印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开本 印张 8.875 插页 188 千字

1996 年 12 月第 1 版 1996 年 12 月第 1 次印刷

印数:1-3500

ISBN7-224-04263-3/F·540

定价:10.00 元

目 录

第一第 会计基础知识	(1)
一、什么是会计	(1)
二、会计有什么特点	(2)
三、会计有哪些重要作用	(3)
四、什么是会计要素	(4)
五、会计恒等式	(8)
六、会计工作的主要方法有哪些	(12)
七、会计工作的主要程序	(14)
八、什么是会计科目	(15)
九、会计科目如何分类	(15)
十、会计账户与会计科目	(17)
十一、总分类账和明细账	(17)
十二、账户的格式	(18)
十三、什么是总分类账户和明细分类账户的平 行登记	(21)
十四、借贷记账法——会计工作的基本方法	(26)
十五、如何理解“借与贷”，不可望文生义	(27)
十六、有借必有贷，借贷必相等——借贷记账 法的核心	(28)

十七、复式记账法实例	(29)
十八、会计分录——会计工作的基础	(32)
十九、什么是过账	(33)
二十、什么是会计凭证	(39)
二十一、原始凭证	(39)
二十二、记账凭证	(47)
二十三、什么是会计账簿,它的作用有哪些.....	(52)
二十四、账簿有几种类型	(53)
二十五、如何设置会计账簿	(53)
二十六、什么是会计报表	(59)
二十七、会计报表有几种类型	(59)
二十八、什么是资产负债表	(60)
二十九、资产负债表的填制方法	(62)
三十、什么是损益表	(62)
三十一、利润分配表	(64)
三十二、企业纳税知多少	(65)
三十三、增值税的计算与征收	(66)
三十四、消费税	(69)
三十五、企业所得税	(70)
三十六、对个体工商户如何征收所得税	(71)
三十七、什么是收付实现制和权责发生制	(72)
三十八、会计制度知多少——我国会计法律 法规体系的组成	(72)
三十九、什么是《企业会计准则》	(73)
四十、什么是会计制度	(74)
第二篇 工业企业会计核算	(76)

一、工业企业生产经营过程概述	(76)
二、资金投入企业的账户设置	(77)
三、资金投入企业的会计核算	(77)
四、供应阶段的账户设置	(79)
五、供应阶段的会计核算	(81)
六、生产阶段的账户设置	(85)
七、生产阶段的会计核算	(87)
八、销售阶段的账户设置	(93)
九、销售阶段的会计核算	(95)
十、财务成果的账户设置	(96)
十一、财务成果的会计核算	(98)
十二、税后利润分配的账户设置与会计核算	(99)
第三篇 商业批发企业会计核算	(102)
一、商品流通企业经营过程概述	(102)
二、批发商品购进过程的账户设置与核算	(103)
三、批发商品销售过程的账户设置与核算	(105)
四、批发商品储存业务的账户设置与核算	(107)
五、批发商品销售成本的计算与结转	(110)
六、商品流通过费的账户设置与核算	(115)
七、财务成果的核算	(118)
第四篇 商业零售企业会计核算	(122)
一、零售企业的经营特点与核算方法	(122)
二、零售商品购进过程的账户设置与核算	(123)
三、零售商品销售过程的核算	(124)
四、零售商品已销商品和销项税额的结转	(124)
五、已销商品的进销差价率的计算	(125)

附 录	(128)
1. 企业会计准则.....	(128)
2. 工业企业会计科目表.....	(140)
3. 工业企业资产负债表.....	(141)
4. 工业企业损益表.....	(142)
5. 工业企业财务状况变动表.....	(143)
6. 工业企业利润分配表.....	(144)
7. 商品流通企业会计科目表.....	(145)
8. 资产负债表.....	(146)
9. 商业企业损益表.....	(148)
10. 商业企业财务状况变动表	(148)
11. 商业企业利润分配表	(150)
12. 旅游、饮食服务企业会计科目表.....	(151)
13. 旅游、饮食服务企业主要会计事项分录 举例	(152)
14. 施工企业会计科目表	(183)
15. 施工企业主要会计事项分录举例	(185)
16. 运输(交通)企业会计科目表	(233)
17. 运输(交通)企业主要会计事项分录举例	(234)
后 记	(276)

第一篇 会计基础知识

一、什么是会计

什么是会计?会计是以货币为计量单位,对企事业单位的经济和财务活动,运用专门方法,进行全面、连续和系统的核算、分析和检查的一种科学方法。它是经济管理的一种重要工具。

会计作为一种管理活动,不是从来就有的,它是伴随着人类生产活动的高级化和复杂化而产生和发展出来的。

在漫长的原始社会,人们靠狩猎和采集自然界现成的物品来维持生计,这时人们的生产活动是简单的,只凭头脑记忆就可以满足生产管理的需要,那时候没有会计。

到了原始社会末期,人类开始从事种植、畜牧等生产活动,并且有了剩余产品,这就产生了记数和计算的需要。我国上古时代有关结绳记数的传说,就生动地反映了最古老的会计活动。

最早的会计是在农业中产生的,据马克思考察,在印度太古的共同体里,就有了农业记账员。在我国,西周时代就有了专职的会计,开始使用“会计”一词。“零星算之为会,总合算之

为计。”当时主管会计事务的部门，叫作“会计官厅”。

不过，在古代由于生产规模狭小，生产方式简单，会计活动本身也十分粗略。随着生产力不断发展，生产规模日益社会化，会计经历了一个不断地由简单到复杂，由低级向高级的发展和完善过程。现代会计，已经成为经济管理的一个重要组成部分。

二、会计有什么特点

作为一项独立的经济管理活动，会计活动有着与其他管理活动不同的、非常鲜明的特征。

1. 以货币为主要的计量单位

会计活动必须使用一定的计量单位才能进行。可供人们使用的计量单位很多，比如实物计量单位（斤、米、吨、担等），劳动计量单位如过去农村中使用的“工分”、“工时”等，还有货币计量单位如：元、角、分等。这些计量单位在进行会计活动时都是必不可少的。

但是，由于实物计量单位和劳动计量单位的对象不同，表示的数据没有共通性。比如某位农民一年生产了两万斤小麦，30只羊，用实物单位就无法反映他一共生产了多少产品。因此有必要使用货币计量单位。比如小麦一斤一元，羊每只100元，我们可以很容易计算出这位农民一年一共创造了价值23000元的产品。所以，为了对各种经济活动进行综合地核算和比较，就必须使用能够用来反映和衡量一切商品价值量的货币，作为主要计量单位。

2. 进行全面、系统、连续的核算

会计的又一重要特点，是对某个组织的经济活动，进行全

面、系统、连续的核算。

所谓全面,是对每一个会计事项的来龙去脉都要反映,不能只反映这一面,不反映另一面,不允许有一丝一毫的遗漏。所谓系统,是指对会计对象进行分类记录,经过加工整理,取得管理所需要的有关指标和资料。所谓连续,是指对会计事项,也就是经济业务发生的时间顺序不间断地进行记录,不允许疏漏。

3. 以真实、合法的会计凭证为记账依据

会计记录只有真实可靠,才能够客观地反映一切经济活动以及财产、物资、债权、债务的情况。我国的《会计法》规定,发生经济业务,必须取得或填制真实的、合法的原始凭证,经过审核,据以编制记账凭证,登记会计账簿,编制财务会计报表。这样就从法律上保证了会计的真实性及合法性。相反,如果没有真实的、合法的会计凭证,就无法进行财务会计活动。

4. 有一套完整的、科学的专门方法

会计核算不仅是全面、系统和连续的,而且拥有一整套专门的基本方法,包括:①设置账户;②复式记账;③填制和审核会计凭证;④登记账簿;⑤成本计算;⑥财产清查;⑦编制会计报表。

这些方法相互配合,完整有序,形成一套完整的会计方法体系。只有科学运用这些方法,才能准确、及时地为经济管理提供必要的信息,完成会计核算的任务。

三、会计有哪些重要作用

1. 会计是企业管理的重要组成部分

农民所经营的各种类型企业,是真正自主经营、自负盈亏

的经济实体。它的特点是资金自筹、材料自购、人才自聘、产品自销。因此，同国有企业相比，一方面它有完整的自主权，经营方式灵活机动，另一方面它要自负盈亏。这第二点对它尤为重要，一旦经营出了问题，是不会有国家或银行为它作后台的。因此，它就更需要会计，通过会计活动对企业的产、供、销、收入和盈利作全面准确的计量和反映。不懂得会计的作用，不重视会计工作，就谈不上管理，这样的企业也就谈不上巩固和发展。

2. 会计是提高经济效益的重要手段

许多人不重视会计工作，是因为他们总认为会计不过就是记记账，要想取得效益，还是要抓产品、抓产供销，这是最大的误解。

一切经济活动的目的，归结为一句话，就是以最小的投入，获得最大的产出。用财务会计的语言来说，就是以最低的成本，取得最大的收益。然而要想得到最大的收益，单凭抓产、供、销是绝对做不到的。通过会计核算，可以用货币形式对全部生产经营过程进行反映和监督，可以有效控制成本，降低费用，增加效益。而这种活动，是任何其他管理活动无法替代的。在许多国家，企业高层管理人员，不是工程师，而是会计师，道理就在于此，因此农村企业一定要重视会计，没有会计，效益就是一句空话。

四、什么是会计要素

从这一讲，我们开始介绍会计活动的基本知识。

会计要素是为了实现会计目标，对会计对象的基本分类，是会计对象的具体化。

大家知道,会计的对象是一个特定经济组织的经济活动及财务状况。就企业来说,就是生产经营过程和财务状况。如果对会计对象进一步加以分析,就可以把它分解成为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项会计要素。企业的一切经济业务都可以而且必须用这六项会计要素来进行分类、记录、核算和报告。

按其性质的不同,这六项会计要素可以分成两大类,即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益;反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

1. 资产

企业要进行经营活动,就必须拥有一定数额的经营资金,它的最初形态,往往是现金和银行存款。在生产经营过程中,现金会逐步转化为房屋、设备、存货、应收账款等各种形态的资产。

会计上对企业所拥有或控制的、能以货币计量的、给企业带来未来经济收益的经济资源,统称为“资产”。资产的具体项目有:房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工器具、现金及银行存款、短期和长期的对外投资、应收款、预付款、待摊费用等。此外,还有一些资产是无形的,如专利权、商标权、土地使用权、专有技术、商誉等,它们同属企业的资产,其地位决不可小视。以上所述,不论是有形的还是无形的,只要是企业拥有或控制的,有一定经济价值的资财,都是企业的资产。

2. 负债

负债是应由企业承担的、能以货币计量的、需要用企业的资产或劳务来偿付的债务。负债是过去或目前经济活动所形

成的当前的债务。企业预期在将来要发生的经济业务可能会产生的债务,不能作为会计上的负债。

负债的具体项目有:向金融机构借入的短期和长期借款;向社会集资而发行的债券;在生产经营过程中发生的应付票据、应付账款、预收货款、预提费用;应付工资,应付的职工福利费;还有应付税金等等。企业的一切债务,都称为负债。

负债是有确定数额的。在大多数情况下,负债要用现金来清偿,有时也可以用商品或其他资产以及提供劳务的方式清偿。

3. 所有者权益

所有者权益是企业投资者对企业净资产的所有权,它包括企业投资人对企业的投入资本,企业在生产经营过程中形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

所有者权益和负债在资产负债表中虽然同处与资产相对的一方。但是,二者有着本质的不同。负债是企业所承担的经济责任,企业有着偿还的义务,而所有者权益一般情况下不需归还;使用负债形成的资金通常要支付报酬,如借款就要支付利息,而使用所有者权益形成的资金则无须付费;所有者权益可参与企业实现利润的分配,而负债则不能参与利润分配,只能按事先约定的条件取得利息收入。

在会计核算中,所有者权益等于企业总资产减去企业负债后的余额,即企业净资产的数额,所有者权益可简称为权益。

4. 收入

收入指企业在生产经营活动中,由于销售商品或提供劳务而实现的营业收入,包括基本业务收入和其他业务收入。销

售退回、折让和折扣,应作为营业收入的抵减项目。

收入是企业持续经营的基本前提。企业只有在销售商品或提供劳务等业务中取得收入,才能补偿经营活动中的耗费,重新购买原材料,支付工资和费用,从而保证生产活动周而复始不断运行。收入的确认是财务成果的最初形式,也是企业获得利润,实现盈利的前提。

5. 费用

费用指企业在生产经营过程中发生的各种耗费。它包括直接费用、间接费用和期间费用。

直接费用包括直接人工、直接材料、商品进价等。间接费用指企业为生产产品或提供劳务而发生的其他费用,这两项应按一定标准分配计入产品或劳务成本。

企业的行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用,以营业部门的销售费用,属于企业的期间费用,期间费用不能计入成本,而应直接计入当期损益。

6. 利润

利润是企业一定期间的经营成果,也就是收入与费用相抵后的差额。它是反映经营成果的最终要素。

企业利润包括营业利润、净投资收益和营业外收支净额,其关系式为:

$$\text{企业利润总额} = \text{营业利润} + \text{投资净收益} + \text{营业外收支净额}$$

营业利润为营业收入减去营业成本和期间费用,再减去各种流转税及附加费后的余额。

投资净收益指企业对外投资分得的利润、股利和利息等

扣除损失后的净额。

营业外收支净额指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减去营业外支出后的净额。

五、会计恒等式

在前面介绍会计六要素时,我们已初步了解到,这六项要素之间既是相互区别、不能混淆的,但又是相互依存、相互联系的。

资产和权益之间有着相互依存的关系。对于投入到企业数额一定的资产,投入者(包括投资人和债权人)就应有一定的权力,既有投入就有权力及权益,反之则没有。权益的价值用投入资产的价值来衡量,因此,资产的价值和权益的价值,必然相等,存在着平衡关系。用会计等式来表示,就是:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

权益按投入形式的不同可分为两种,一种是企业的债权人的权益,称为负债;另一种是企业所有者的权益,称为所有者权益。因此,上述会计等式,又可表述为:

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

请注意,这个公式,是最基本的会计等式。那么我们要问,为什么要说它是会计恒等式呢?试说明之:

企业日常生产经营活动中,不断地发生着数量繁多,性质不同的经济业务,从而引起各会计要素之间不断发生增减变

化,把这些变化归类,不外这六种情况:

- (1)资产的投入,引起会计等式两边要素等额增加;
- (2)资产退出,引起会计等式两边要素等额减少;
- (3)发生收入,会使收入增加,资产也会相应等额增加;
- (4)发生费用,会使费用增加,资产会等额减少;
- (5)资产各项目之间,会发生等额的一增一减;
- (6)负债或所有者权益各项目之间,发生等额的一增一减。

以上内容用公式表示:

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

移项:

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

会计等式两边要素之间由于存在上述关系,它应该永远是平衡的,相等的。反过来,如果你的账目出现了等式两边不平衡状况,那就说明你的账目有错误,你应仔细检查,寻找出不平衡的原因,使等式恢复平衡。

下面,我们举例说明会计等式的恒等关系。

【例 1】设国家投资一家商场,投资房屋、机器设备等固定资产,价值 30000 元,投资流动资金 10000 元,款项存入银行。

通过上述两笔投资,商场获得固定资产和银行存款共 40000 元。另一方面,国家的投资自然要在企业中得到体现,因此,国家的所有者权益也应是 40000 元,以会计等式表示:

<u>资产</u>			<u>权益</u>	
固定资产	30000		实收资本	40000
银行存款	10000			
合计	40000	=	合计	40000

【例2】商场以银行存款购入商品 1500 元。

这笔业务一方面使企业资产方的商品项目增加 1500 元，另一方面使资产方的银行存款减少 1500 元，这是资产方内部的变化，它同样不会引起恒等关系变化。

<u>资产</u>			<u>权益</u>	
固定资产	30000		实收资本	40000
银行存款	8500			
商 品	1500			
合计	40000	=	合计	40000

【例3】该商场从外市购入一批商品5000元，货到款未付。

这笔业务，使资产方的商品又增加 5000 元，同时使负债方应付款账户也增加了 5000 元，会计等式如下：

<u>资产</u>			<u>权益</u>	
固定资产	30000		实收资本	40000
银行存款	8500		应付账款	5000
商 品	6500			
合计	45000	=	合计	45000

【例 4】该商场本月销货 4500 元,原进价为 3000 元。

这家商场第一,增加销售收入 4500 元,同时使资产方银行存款账户增加 4500 元。第二,销售业务使资产方的商品账户减少 3000 元,同时发生了一笔费用,也就是使销售成本账户增加了 3000 元。

<u>资产</u>			<u>权益</u>	
固定资产	30000		实收资本	40000
银行存款	13000		应付账款	5000
商 品	3500		销售收入	4500
销售成本	3000			
合计	49500	=	合计	49500

【例 5】该商场×日以银行存款 2500 元偿付外市某企业应付款。

这笔业务一方面使银行存款减少 2500 元,另一方面使应付账款账户同等减少 2500 元,这是资产和所有者权益两方同时减少的事例。

<u>资产</u>			<u>权益</u>	
固定资产	30000		实收资本	40000
银行存款	10500		应付账款	2500
商 品	3500		销售收入	4500
销售成本	3000			
合计	47000	=	合计	47000