

注册会计师
自学系列教材

会 计

杨爱芬 主编

中国财政经济出版社

注册会计师自学系列教材

会 计

杨爱芬 主编

(京) 新登字038号

图书在版编目 (CIP) 数据

会计/杨爱芬主编.-北京:中国财政经济出版社,1995

注册会计师自学系列教材

ISBN7-5005-2808-6

I. 会… II. 杨… III. 会计-会计师-考试大纲-
自学参考资料 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 03989 号

中国财政经济出版社出版

社址:北京东城东便门内大街8号 邮政编码:100010

北京大兴县印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092毫米 32开 14.125印张, 291 000字

1995年3月第1版 1995年3月北京第1次印刷

印数: 1-23 030 定价: 14.80元

ISBN7-5005-2808-6/F·2661

(图书出现印装问题,本社负责调换)

前 言

北京会计专修学院是由会计界专家、学者发起成立的,培养以注册会计师为主的高级会计专门人才的学校。为了适应专业教学和有志成为注册会计师人员自学的需要,我们组织有关专家、教授编写了《会计》、《审计》、《财务管理》、《经济法概论》、《税法概论》等自学系列教材,并将陆续出版发行。

这套自学教材,是以国家最新颁布的财务、会计、审计、经济、税收等法规为依据,吸收了历届注册会计师全国考试委员会统编教材的优点,并参照《1995 年度注册会计师全国统一考试大纲》确定的范围编写的。内容上,力求全面适量,体现注册会计师应该具备的知识体系,并努力反映我国近几年来财务、会计、审计、税法和经济法的改革要求;编写上,尽量作到通俗易懂,便于自学,重点突出,理论与实务结合,具有较强的适用性。为适应自学复习的需要,每本书后附有各种类型的复习思考练习题及参考答案。这套自学教材还可作为注册会计师专门化函授和培训班教学用书,并可供现正从事注册会计师工作的人员学习与参考。

北京会计专修学院教材编委会

1995 年 2 月

北京会计专修学院教材编委会

主 任：阎达五

副主任：余秉坚 丁承厚 韩淑芳（常务）

委 员：（按姓氏笔划为序）

丁承厚	王庆成	刘恩禄	阎达五
阎金锴	祁永彪	李天民	李培荣
余秉坚	杨爱芬	曹 冈	彭玉书
韩淑芳	魏振雄		

编写说明

本书系北京会计专修学院注册会计师自学系列教材之一。全书是根据1995年度注册会计师全国统一考试《会计》编写大纲要求编写的。为满足部分自学者学习会计基础知识的需要，在本书第一章增加了会计核算方法一节，对会计科目、帐户结构、复式记帐、会计凭证和会计帐簿的主要内容作了简要介绍。

本书由北方交通大学杨爱芬教授主编，并撰写了第1—3章；第4—7章由祝祖强编写；第8—10章由张秋生编写；第11—13章由高静扬编写；第14—17章由郭雪萌编写。北京商学院丁承厚教授对全书进行了审阅。

由于编写时间仓促，书中疏漏错误之处在所难免，恳请读者指正。

编著者

1995年2月

目 录

第一章 会计基础	(1)
第一节 会计的概念与目标	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(5)
第三节 会计核算的一般原则	(8)
第四节 会计要素与会计等式	(15)
第五节 会计核算的方法	(19)
第二章 流动资产核算	(37)
第一节 流动资产的概念与分类	(37)
第二节 货币资金的核算	(38)
第三节 应收帐款的核算	(49)
第四节 应收票据的核算	(56)
第五节 短期投资的核算	(59)
第六节 存货的核算	(64)
第三章 长期投资核算	(81)
第一节 长期投资的概念与分类	(81)
第二节 长期投资的核算	(84)
第三节 长期投资的转让	(94)
第四章 固定资产核算	(96)
第一节 固定资产的概念与标准	(96)

第二节	固定资产的分类与计价	(97)
第三节	固定资产增加的核算	(100)
第四节	固定资产减少的核算	(108)
第五节	固定资产折旧的核算	(112)
第六节	固定资产修理的核算	(118)
第五章	在建工程核算	(122)
第一节	在建工程的概念和计价	(122)
第二节	自营工程的核算	(122)
第三节	发包工程的核算	(125)
第四节	在建工程核算中的其他问题	(126)
第六章	无形资产核算	(128)
第一节	无形资产的概念与分类	(128)
第二节	无形资产取得的核算	(130)
第三节	无形资产转让的核算	(132)
第四节	无形资产投资的核算	(134)
第五节	无形资产摊销的核算	(136)
第七章	递延资产与其他资产核算	(137)
第一节	递延资产的核算	(137)
第二节	其他资产的核算	(138)
第八章	流动负债核算	(140)
第一节	流动负债的概念与分类	(140)
第二节	应付帐款的核算	(141)
第三节	应付票据的核算	(144)
第四节	预收帐款的核算	(147)
第五节	短期借款的核算	(149)

第六节	应付工资与福利费的核算	(152)
第七节	应交税金的核算	(157)
第八节	应付利润的核算	(173)
第九节	其他暂收与应付款的核算	(174)
第九章	长期负债核算	(176)
第一节	长期负债的概念与分类	(176)
第二节	长期借款的核算	(177)
第三节	应付债券的核算	(180)
第四节	长期应付款的核算	(186)
第五节	债务重整	(189)
第十章	所有者权益核算	(196)
第一节	所有者权益的概念与分类	(196)
第二节	投入资本的核算	(199)
第三节	资本公积的核算	(205)
第四节	留存收益的核算	(211)
第五节	实收资本增减变动的核算	(215)
第十一章	成本费用核算	(218)
第一节	成本费用的概念与范围	(218)
第二节	生产费用核算与成本计算	(221)
第三节	期间费用的核算	(238)
第十二章	营业收入核算	(242)
第一节	营业收入的概念与确认	(242)
第二节	营业收入的核算	(246)
第十三章	利润与利润分配核算	(258)
第一节	利润的概念与构成	(258)

第二节	利润形成的核算	(261)
第三节	利润分配的核算	(265)
第十四章	外币业务核算	(273)
第一节	外币业务核算的原则	(273)
第二节	外币业务的核算	(274)
第三节	偿债基金的核算	(281)
第十五章	所得税会计核算	(286)
第一节	所得税会计核算概述	(286)
第二节	应付税款法	(289)
第三节	纳税影响会计法	(293)
第十六章	租赁会计	(300)
第一节	租赁的概念与种类	(300)
第二节	经营租赁的核算	(302)
第三节	融资租赁的核算	(305)
第十七章	会计报表	(311)
第一节	会计报表的概念、意义和编制要求	(311)
第二节	资产负债表的结构、内容与编制方法	(314)
第三节	损益表的结构、内容与编制方法	(321)
第四节	财务状况变动表的结构、内容与编制方法	(326)
第五节	利润分配表的结构、内容与编制方法	(335)
第六节	合并会计报表的形成与编制方法	(337)
附录:	复习思考练习题及参考答案	(348)

第一章 会计基础

第一节 会计的概念与目标

一、会计的概念

物质资料的生产,是人类社会得以生存和发展的基础。在物质资料生产过程中,人们总是希望用尽可能少的劳动耗费创造尽可能多的劳动成果,以谋求最好的经济效益。要作到这一点,就必须进行管理,即运用一定的方法、手段,通过对生产过程进行观察、计量、登记、汇总、分析等等,以获得人们对管理生产所必需的资料。会计是人们为管理生产过程而从事的一种管理活动。它是人类发展到一定阶段,由于管理生产的客观需要而产生和逐步形成的。

会计作为管理经济的一种活动,它的技术方法和基础理论是随着社会生产的发展和科学技术的进步而不断发展和完善的。根据考查,在原始社会的末期就出现了极其简单的会计;比较完备的会计,大约是在商品货币经济已经发达的社会(封建社会末期)才开始出现的;现代复式簿记,是从13世纪意大利开始使用的。1494年,意大利的路卡巴却里所著《算术、几何比及比例概要》一书,其中就包含了对“复式记

帐法”的介绍。复式记帐法的出现，是世界会计发展史上一个重要的里程碑，它标志着会计在理论和实践方面进入了一个新的历史阶段。

随着社会经济的不断发展，会计的内涵及外延都在不断地丰富和发展。对于现代会计，我们可以作如下表述：会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集和利用一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊，比较得失，讲求经济效益的一种管理活动。

现代会计的一个重要特点是进行价值管理，即利用货币作为统一计量单位，来核算和监督各种性质相同或不同的经济业务，提供经营管理所必需的综合指标。

二、现代会计的两大分支

（一）财务会计

财务会计，又称理财会计，主要是通过传统的记帐、算帐、报帐和用帐等环节，为企业外部有经济利害关系的团体和个人（如政府、税务机关、银行、债权人和股东）服务，为他们提供有关企业财务状况和获利能力的会计报告的一整套信息处理系统。所以又称外部会计或决算会计。

财务会计的主要特点是：它的服务对象主要是企业外部有关的集团和个人；它遵循一套公认的会计准则和法定的会计制度；它有一整套完整的方法体系。

（二）管理会计

管理会计，主要是通过一系列专门方法积累资料，向企

业内部管理人员提供加强经营管理的财务成本数据，用来规划和控制日常发生的一切经济活动，并帮助企业领导进行管理决策和有效经营的一整套信息处理系统，称为内部会计。

管理会计是现代管理科学的一个组成部分，它是从传统的财务会计中独立出来的一门学科。它的主要特点是：为企业内部管理服务；以财务会计资料为基础，对其中某些方面进行加工、改制和延伸；把现代管理科学中的运筹学、行为科学等应用于会计中，表现为多种学科的相互渗透和结合。

（三）财务会计和管理会计的区别

财务会计和管理会计的区别，主要表现在以下几个方面：

1. 会计主体不同。

财务会计着重于整体，以整体经济核算制企业或财务收支单位作为会计主体；管理会计着重于部分，个别部门、个别责任中心均可作为会计主体。

2. 会计目标不同。

财务会计主要是对外，其目标是提供信息，反映情况；管理会计主要是对内，其目标是加强管理，参与决策。

3. 计算依据不同。

财务会计的计算依据，是公认的会计准则和法定的会计制度；管理会计的计算依据，是经济决策理论和数学公式。

4. 方法体系不同。

财务会计具有填制凭证、设置帐户、复式记帐、成本计算、登记帐簿、财产清查、编制报表等一整套经济信息逐步汇总的方法体系；管理会计则大量采用数学方法，目前尚无完整的方法体系。

5. 核算程序不同。

财务会计核算程序固定，而且带有强制性，必须是从制证→登帐→编表。使用的凭证、帐簿、报表都有规定的格式；管理会计核算程序不固定，可以自由选择，可以根据需要自行设计，选择帐证报表格式。

6. 信息特征不同。

财务会计提供的经济信息是全面的、系统的、连续的和综合的，是反映已经发生的经济活动，报表数据是真实、可靠的财务活动结果；管理会计提供的经济信息是特定的和有选择的，是预计将要发生或评价应该发生的经济活动。报表数据是仅供抉择的多种可能的预测，具有一定的弹性。

三、现代会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的最终目的。会计的目标从属于经济管理的总目标。在社会主义市场经济条件下，经济管理的总目标是提高经济效益。所以，作为经济管理重要组成部分的会计管理，也应该以提高经济效益作为最终目标。

我国颁布的《企业会计准则》对企业会计核算的目标作了明确的规定：会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求；满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要；满足企业加强内部经营的需要。

上述会计核算的目标，可以划分为三个层次：第一层次是满足政府宏观调控的需要；第二层次是满足债权人、股东等进行投资决策的需要；第三层次是满足企业内部经营管理的需要。这三个方面都是对会计信息的质量提出的要求。除

了会计信息质量的要求以外，还必须满足经济管理总的目标要求，提高企业的经济效益。

第二节 会计核算的基本前提

一、基本概念

会计核算的主要目标是向有关方面提供有用的会计信息，而信息的产生必须具备一定的前提条件。会计核算的基本前提，就是对会计工作的空间和时间范围以及核算内容与形式所作的规定，以保证会计核算的正常进行和会计信息的质量。

二、主要内容

根据我国《企业会计准则》规定，会计核算基本前提包括四个方面的内容：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体也称会计个体或会计实体，是指会计所服务的特定单位，它为会计工作规定了活动的空间范围。

《企业会计准则》指出：“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”

明确会计主体是组织会计核算工作的重要前提。会计主体都具有独立的资金，进行独立的活动，实行独立的核算，一

一般都是独立核算的法人单位。我国会计主体，具体化为全民所有制企业、集体所有制企业、个体经营企业及外商投资企业等。

会计主体决定了会计核算和监督的对象和范围。凡是与本企业有关的经济活动，包括生产、交换和分配活动，都应该在本企业的帐簿上进行登记，都应列入本企业的会计报表；凡是与本企业无关系的经济活动，都不应该包括在本企业会计核算、监督之内，不由本企业记帐，也不得列入本企业的会计报表。

以会计主体作为会计核算的前提条件，对会计核算范围从空间上进行了有效的界定。只有把会计限制在这个范围内，才能使某一会计主体的资产、负债、收入、费用和损益与其所有者和其他主体的财产不相混淆，而且有利于正确地反映一个经济实体所拥有的财产及承担的债务，计算其经营收益或可能遭受的损失，提供准确的财务信息。

（二）持续经营

持续经营也称继续经营，是指在正常的情况下，会计主体的生产经营活动将按照既定的目标持续不断地经营下去，预见将来不会面临破产，进行清算。

《企业会计准则》指出：“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提”。

持续经营为会计工作的正常活动从时间上作出了限定。或者说，在组织会计核算工作时，是以正常情况，即会计主体在可以预见的未来不会面临破产清算为前提的。只有以持续经营为前提条件，会计主体才有可能采用历史成本，而不

是清算价值来确认、计量其资产、负债等会计要素。资产按原定的目标使用，负债按原定的条件偿还。

持续经营作为会计核算前提的主要目的，在于解决企业财产估价和费用分配等问题。如对固定资产的估计，因进入企业时间和方式不同，同一种固定资产，其原始价值可能有所不同。在会计上如何反映，必须有一个统一的规定。由于假定企业是持续经营的，各种固定资产在企业经营中将长期使用，因而都可以按其拨入或购置时的原始价值入帐并列报，即使原始价值前后不同，也不必重新估价。会计上按固定资产的平均使用年限计算折旧，分期转入成本，就是以持续经营为前提的。对于跨期费用的分配问题，由于假定企业是持续经营的，所以，可按照权责发生制的原则，将其在受益期间进行合理分配，而不致影响各期的财务成果。

（三）会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定期间，分期反映，定期总结。它是从第二条基本前提引申出来的，是对持续经营的必要补充。

《企业会计准则》指出，“会计核算应当划分会计期间，分期结算帐目和编制会计报表，会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期”。

企业通常是以一年作为划分会计期间的标准，所以又称会计年度。会计年度可以按日历年度，也可以按营业年度。我国现行会计分期是按日历年度划分的。我国会计法规定：“会计年度自公元1月1日起至12月31日止”。

会计期间的划分，是为了定期编制会计报表和及时提供