



巧 / 学 / 会 / 计 / 系 / 列 / 丛 / 书

朱明秀 吴中春 / 编著

巧学会计

Q I A O X U E K U A I J I

会计系列丛书

会计

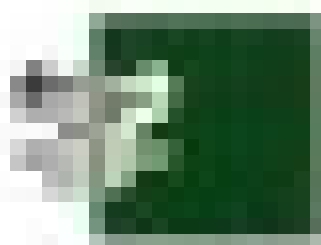
理财

巧学会计报表分析

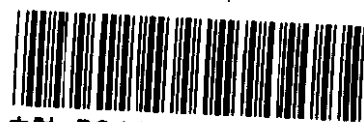
巧学系列

会计

中国审计出版社



 UNIVERSITY OF MICHIGAN PRESS



中财 B0114822

巧学会计

朱明秀 吴中春 编著

1250/67

中央财经大学图书馆藏

登录号

476259

分类号

F23/202

中国审计出版社

图书在版编目(CIP)数据

巧学会计/朱明秀,吴中春编著. —北京:中国审计出版社,
1999.7

(巧学会计系列丛书)

ISBN 7-80064-792-7

I. 巧… II. ①朱… ②…吴 III. 会计—普及读物 IV.
F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 25262 号

巧学会计

朱明秀 吴中春 编著

*

中国审计出版社出版
(北京市海淀区白石桥路甲4号)

北京世界知识印刷厂

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

850×1168毫米 32开 8.375印张 205千字
1999年7月北京第1版 2000年1月北京第2次印刷
印数:5001-10000册 定价:14.00元
ISBN 7-80064-792-7/F.550

前 言

对于广大会计、财务和审计人员来说,当前最大的挑战,莫过于会计、财务和审计改革所带来的知识更新。自1992年底拉开了会计制度改革的序幕,《会计法》、企业会计准则、分行业的会计制度、具体会计准则、独立审计准则、政府审计准则、《公司法》、《证券法》等法律、法规陆续问世并付诸实施。广大会计、财务和审计人员面对轰轰烈烈的改革,别无选择,只有不断学习实现自己的知识更新。

在知识经济时代,速度就是财富。知识经济时代要求每一位会计、财务和审计人员对时代的变革反应快,并在最短的时间内实现知识的更新,否则将会被时代的潮流吞没。研究表明,学习方法的掌握是决定个人发展的一个重要因素。每一个人要能在最短的时间内实现自己知识更新目标的唯一出路就是掌握巧妙的学习方法。

正是基于这样的目的,我们组织了长期从事相关学科教学、科研和具有丰富实践经验的人员编写了《巧学会

目 录

第一章 会计基本理论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计要素与会计等式	(5)
第三节 会计核算的前提条件与一般原则	(12)
第四节 会计核算的方法	(16)
第二章 会计核算基础	(19)
第一节 会计科目与会计账户	(19)
第二节 借贷记账法	(26)
第三节 会计凭证与会计账簿	(33)
第四节 账务处理程序	(49)
第三章 流动资产核算	(56)
第一节 货币资金核算	(56)
第二节 短期投资核算	(64)
第三节 应收及预付款项的核算	(67)
第四节 存货核算	(75)
第四章 长期资产核算	(92)
第一节 长期投资核算	(92)
第二节 固定资产核算	(99)
第三节 无形资产和递延资产的核算	(112)
第五章 负债核算	(117)
第一节 流动负债核算	(117)

第二节	长期负债核算.....	(135)
第六章	所有者权益核算.....	(147)
第一节	投入资本的核算.....	(148)
第二节	资本公积的核算.....	(151)
第三节	盈余公积和未分配利润的核算.....	(153)
第七章	成本费用核算.....	(158)
第一节	成本费用的基本概念.....	(158)
第二节	成本核算的基本程序.....	(162)
第三节	生产成本计算的方法.....	(181)
第四节	期间费用的核算.....	(190)
第八章	收入和利润的核算.....	(195)
第一节	收入的核算.....	(195)
第二节	利润的核算.....	(204)
第三节	所得税的核算.....	(209)
第九章	会计报表.....	(215)
第一节	会计报表概述.....	(215)
第二节	资产负债表的编制.....	(219)
第三节	利润表的编制.....	(228)
第四节	现金流量表的编制.....	(235)
第五节	会计报表分析.....	(254)

第一章 会计基本理论

本章主要介绍了有关会计核算的基本理论,包括会计的性质、会计要素、会计等式、会计核算的前提条件、会计核算的一般原则和一般方法。读者在学习时,应重点掌握六个会计要素的含义以及在具体核算时应注意的问题;两个基本会计等式及其含义,以及在有关报表中的体现;会计核算的四个前提条件和十二个一般原则的含义和对会计核算的意义;会计核算常用方法的含义及其相互之间的关系。

第一节 会计的基本概念

一、会计是一种经济管理活动

会计是以提高经济效益为目的的一种经济管理活动。它不仅从数量上和质量上说明经济过程,同时它自己作为一项管理工作又直接履行管理的职能。

社会物质财富的生产是人类社会得以存在和发展的基础。人们在进行生产活动时,一方面要创造物质财富,要有一定的所得;另一方面要投入和耗费一定的财产物资及劳动,即要有一定的耗费。不论在何种社会状态下,人们进行生产活动时总要力求以最少的劳动耗费来取得最大的劳动成果,提高经济效益。为达到此目的,人们在社会生产中除了不断地采用新技术、新工艺,还必

须加强经营管理，对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算、分析和比较，借以掌握生产活动的过程和结果，促使人们的生产活动按照预期的目标进行。会计的记录和计算是数字和文字的结合，它在计量经济过程中对占用的财产物资及劳动耗费，通过价值量的变化来描述并评价。

会计作为经济管理的重要组成部分，是适应社会生产的发展和管理需要而不断发展和完善的。在社会生产中，会计一方面对生产过程中人力、物力的消耗量及劳动产品的数量进行记录、计算；另一方面则要对生产过程中的耗费和劳动成果进行分析、控制和审核，以促使人们节约劳动耗费，提高经济效益。正是因为社会生产中人们很早就注意到提高经济效益的重要性，客观上就需要有一种以经济数据的记录、计算、分析、控制、审核为中心的经济管理工作。会计正是在这种需要的基础上应运而生，并发展成为一种对生产经营活动进行核算与监督的以价值管理为重要特征的经济管理活动。

会计的产生始于人类社会早期的生产活动，它最初是作为生产职能的附带部分，在生产时间之外附带地把收入、支出等记载下来；当社会生产力发展到一定阶段，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，形成特殊的专门的独立职能，成为专职人员从事的经济管理工作。

会计经历了漫长的发展过程。在奴隶社会和封建社会，会计主要是用来核算与监督政府的财政开支，为官方服务。随着商品经济的发展，特别是随着资本主义生产的发展，生产规模日益扩大，经济活动日渐复杂，生产社会化程度日益提高，会计才有了很大的发展，成为经济管理的重要组成部分。由于商品经济的发展，货币成为衡量和计算商品的价值尺度，会计可以利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算，综合地记录、计算、分析和考核财产物资的利用和生产经营过程中的各种耗费及其成果。在商

品生产及商品交换日益复杂化的过程中, 会计的核算体系不断充实、完善, 会计广泛地采用了借贷记账法, 从而可以全面系统地记录各项经济业务, 并且检查、核对账簿记录的正确性。这样, 会计工作不仅具有独立的管理职能, 而且逐渐具备了完整的核算方法。

二、会计通过核算和监督对经济活动进行管理

核算和监督是会计的两个基本职能。

会计核算职能是指会计对客观经济活动的表述和价值数量上的确定, 也就是记账、算账和报账。记账就是把一个企事业单位发生的经济业务运用一定的记账方法在账簿上记载。算账就是在记账的基础上, 计算企业在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益和经营成果, 或行政事业单位预算资金的收入、支出和节余情况。报账就是在记账和算账的基础上, 把企业的财务状况和经营成果或行政事业单位的最近收支状况通过编制财务报告的方式向内部和外部有关部门和利害关系各方通报。

会计监督职能是指会计对经济活动的合理性、合法性和有效性进行事前、事中、事后的有效地控制, 也就是预测、决策、控制、分析和检查, 这些都是监督职能的有机组成部分。会计预测是根据发展前景, 依据会计信息和其他信息, 结合相应措施, 采用一定的技术方法, 对企业经济活动各方面的发展趋势进行估计和测算, 为决策、计划和控制服务, 以提高经济效益; 会计决策是指对决策对象的有关信息、所定的策略及其后果等进行综合研究以后, 根据某种决策衡量准则作出决定; 会计控制是指为了实现既定的目标, 采用一定的科学方法, 对经济活动进行日常监督和管理, 发生偏差及时纠正; 会计分析是指以会计信息为主要依据, 结合计划、统计和其他有关信息, 对经济活动及其成果进行综合分析研究, 找出差距, 查明原因, 弄清情况, 提出改进的措施, 以便不断地挖掘潜力、提高经济效益; 会计检查是指查明经

济业务的合理性、合法性和会计信息资料的真实性。通过会计监督职能作用的发挥，才能积极地促进企业、单位经济活动沿着正确的轨道运行，并提高它的经济效益。

会计的核算职能和监督职能是相互依存和相互制约的。一般说来，核算是监督的基础，没有核算就无法进行监督，只有全面正确的核算，监督才有真实可靠的数据，才能进行有效的监督。监督则是核算基础上的继续，如果只有核算而不进行监督，就不能发挥会计应有的作用，而且从发展的观点看，会计的监督职能将会越来越重要。只有进行严格有效的监督，核算所提供的信息才能在经济管理中发挥更大的作用。

三、会计是以货币计量为基本形式的管理活动

会计是一种管理活动，是一项经济管理工作。社会生产的管理活动是多方面的和各种各样的，会计则主要以价值形式对经济活动进行管理，即会计是价值形式的管理。在商品经济条件下，一切商品都有价值，因此在经济活动中就有价值的耗费、价值的形成、价值的实现和收回、价值的分配和积累等经济现象。对于这些经济现象的管理，主要是由会计管理来实现和完成的。具体地说，会计利用货币作为计量单位，核算和监督在社会生产过程中财产物资的增减变化，经济活动中的劳动耗费和物资的消耗，经营收入的取得和经营成果的实现与分配等等，使企业不仅生产出更多更好的使用价值，而且还要创造出更多的价值，带来最好的经济效益。这是会计管理区别于其他管理的重要标志。

四、会计对经济活动的管理具有连续性、系统性、全面性和综合性

会计管理区别于其他管理的另一个重要标志，就是会计管理具有连续性、系统性、全面性和综合性。所谓连续性，是指在经济活动中所发生的经济业务（也称会计事项）要按照发生的时间顺序不间断地由始至终地进行记录和反映。所谓系统性，是指对

会计对象要按科学的方法进行分类,进行系统地加工整理、汇总,以便提供经济管理所必需的各种资金、成本利润等数据资料及可靠的会计信息。所谓全面性,是指对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录和反映,不允许有所遗漏,包括在加工、整理和汇总过程中也不允许丢失。所谓综合性,是指利用货币计量尺度把会计对象的全部经济内容进行记录,加以汇总,以反映会计对象的各种总括的价值指标,为管理提供有用而可靠的会计信息。

通过以上分析,会计的定义可归纳如下:会计是以货币作为主要计量单位,借助于专门的程序和方法,为提高经济效益而对各会计主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督的一种经济管理活动。

第二节 会计要素与会计等式

会计的基本职能是核算和监督,而其核算和监督的内容就是会计的对象。概括地说,会计的对象是企业、单位以货币表现的经济活动。具体而言,会计的对象可以分解为诸会计要素。会计要素是对会计对象按照其经济特征所作的分类。会计要素主要有资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大类。正确地划分会计要素是构建会计方程,设置会计账户,进行会计确认、计量、记录的基础;也是设计会计报表基本框架的依据。

一、会计要素

(一) 资产

资产是指企业所拥有或控制的,能以货币计量,并能为企业提供未来经济利益的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。资产可以是现金、银行存款等货币,也可以是存货、固定资产等

非货币的实物，可以是有形的商品、机器设备、原材料等，也可以是无形的专利权、商誉等。资产有以下特征：

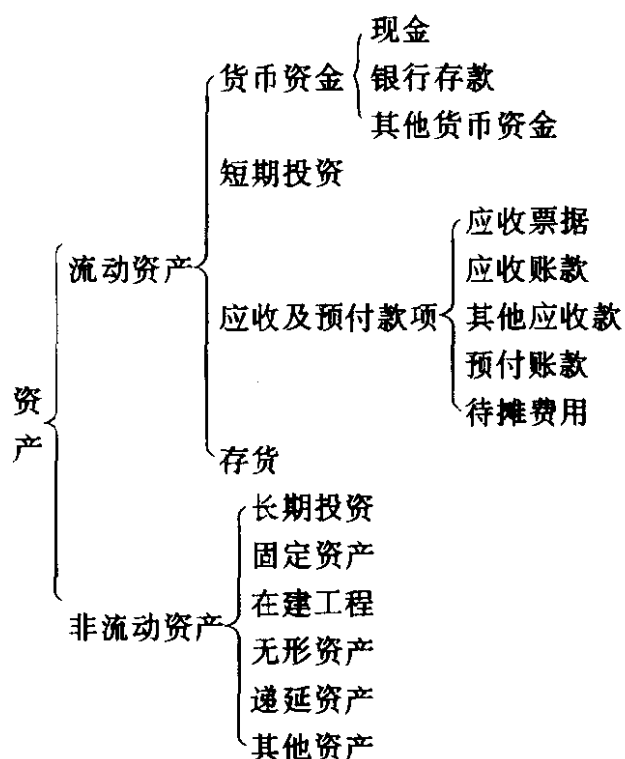
1. 资产是企业的经济资源，对企业生产经营具有服务和贡献能力，如厂房、机器设备、原材料等。资产的内涵是经济资源，但不能认定所有的经济资源都是企业的资产，如水源是经济资源，但不是资产。

2. 作为资产的经济资源必须为企业所拥有或控制。拥有是指具有所有权，控制是指可自由支配使用但不等于取得所有权。但是否拥有所有权不是确定企业资产的绝对标准。如企业融资租入的固定资产，其所有权属于出租企业，但由于承租企业控制使用并承担风险，因此将其列入承租企业的固定资产。

3. 作为资产的经济资源必须能为企业带来未来的经济利益。企业现在拥有或控制的经济资源，通过有效使用能带来经济利益的才属于企业的资产，如果不能提供未来的经济效益，就不能再列作资产，而应作为费用或损失。如不能售出的存货和无法收回的应收账款等。

4. 资产必须能用货币计量其价值，不能用货币计量的经济资源不能列作资产。

资产按其流动性分为流动资产和非流动资产。流动资产是指可以在一年或长于一年的一个营业周期内变现或耗用的资产，主要包括货币资金、应收及预付款项、短期投资、存货等。超过上述时间条件的为非流动资产，包括长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。资产的构成内容如图表 1—1 所示。



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。负债有以下特征：

1. 负债必须是由过去已经实际发生的经济业务所引起，由企业现在所承担的债务义务。凡不是以往或目前已完成的交易，而是将来要发生的交易可能产生的债务，就不能列为企业的负债。

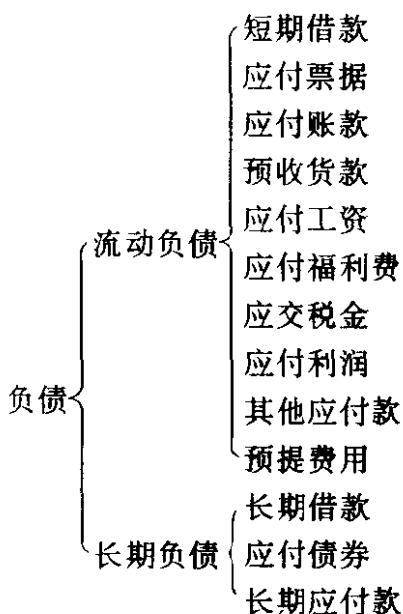
2. 负债是要在将来支付的经济责任。负债必须在未来时间通过转让资产或提供劳务来履行，因此，现时的负债代表着未来经济利益的付出。

3. 负债金额必须能够用货币确切地计量或者合理地估计。

4. 负债通常都有确切的收款人和偿付日期，或者说，债权人和负债到期日都可以合理地估计确定。

负债按偿还期的长短分为流动负债和长期负债。流动负债是指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、应付账款、预收货款、应付工资、应交税金、预

提费用、其他应交款、应付利润等；长期负债是指偿还期在一年或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。负债的构成内容如图表 1—2 所示：



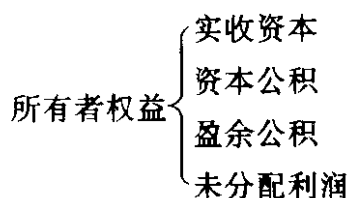
图表 1—2

(三) 所有者权益

所有者权益也叫业主权益或股东权益，是指企业投资人对企业净资产的所有权，包括企业投资人对企业投入的资本以及在经营中形成的未分配盈余。在数量上它等于企业的全部资产减去全部负债后的余额。

所有者权益的最基本特征是由企业财产所有者提供或者在生产经营中积累，供企业长期使用，不到清算日无须偿还。其内容主要包括投资人对企业投入的资本以及形成的资本公积、盈余公积和未分配利润等。所有者权益一方面表示了企业经济资源的基本来源；另一方面还可表示企业的经济性质和组织形式，是决定企业权利及利益分配的主要依据。

所有者权益的构成内容如图表 1—3 所示。



图表 1—3

(四) 收入

收入是指企业在一定时期内销售商品或者提供劳务等经营业务实现的收入，包括基本业务收入和其他业务收入。收入的特征是经营所得，非经营原因的收入，如投资所得及营业外收入则不包括在内。收入会引起货币资产的流入，其他资产的增加或负债的减少。确定收入必须以下列条件为基础：

1. 收入额能用货币计量；
2. 收入的发生和计量是客观的、可查证的；
3. 收入的确定必须与相关费用配比。

(五) 费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费。费用的特征是为取得收入所付出的代价，因此费用必须与收入相配比才能确定，不是为取得收入而形成的资产减少或负债的增加不属于费用的范围。

按照是否构成产品成本，费用可以划分为制造费用和期间费用。制造费用即产品的制造成本，是产品生产过程中发生的费用，包括直接材料费、直接人工费用和车间部门为组织产品生产而发生的各种间接费用，这些费用应计入产品成本，并从产品销售收入中得到补偿。期间费用是指企业的行政管理部门为组织和管理企业的生产经营活动而发生的费用。这些费用容易划清其归属期间，不易分清具体收益对象，不能计入产品成本，应直接从当期收益中扣除。期间费用包括管理费用、财务费用和销售费用。

(六) 利润

利润是企业一定期间的生产经营成果。它主要是根据一个时

期内实现的收入减去相关的费用而确定的。

利润按其形成的内容包括营业利润、投资收益和营业外收支净额。营业利润是营业收入减去营业成本、期间费用、各种流转税及附加税费后的余额。其具体内容又分为主营业务利润和其他业务利润。投资收益是企业对外投资收入减去投资损失后的余额。营业外收支净额是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余额。

二、会计等式

会计等式又称会计平衡公式或会计方程式，它是反映各会计要素在价值总额上必然相等的关系式。会计等式是设置账户、进行复式记账和编制会计报表的理论依据。

会计的六大要素之间存在着密切的联系，具体表现为以下平衡关系：

（一）资产、负债、所有者权益之间的平衡关系

企业进行生产经营活动必须拥有一定数量的经济资源，这些资源在会计上称为“资产”。资产进入企业时必然有其提供者，而提供者对企业拥有的资产具有要求权，这种要求权在会计上称为“权益”。一个企业的全部资产应当等于各有关提供者对这些资产的权益总和，用公式表示如下：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

资产表明企业拥有什么经济资源和拥有多少经济资源，而权益则表明是谁提供了这些资源，谁对这些经济资源拥有要求权。资产与权益之间存在的这种相互依存关系，说明企业同一笔资金的两个方面，即企业拥有和控制的经济资源的存在、运用与来源状况。权益又分为债权人权益和所有者权益。债权人权益是企业的负债，是企业需要用资产或劳务偿付的经济负担。而所有者权益是所有者（业主）对企业资产的要求权。负债是债权人在一定期限内要求企业归还本金和支付利息的一项权益；而所有者权益是