

# 第一章 私营公司会计基础

## 第一节 私营公司会计的基本概念

### 一、会计的含义：一种经济管理活动

会计是什么？这不是咱们通常所指的王会计、李会计，那只是对会计人员的简称。会计不是单指某个人，会计也不是简单地把经济业务记录在流水账上。那么会计是什么呢？

会计是以货币为主要计量单位，运用专门的会计方法，对企业的生产经营活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，并参与企业预测和决策，以便提高企业经济效益的一种管理活动。

对于私营公司而言，现代会计是一种包括事前预测和决策，事中核算和控制，事后总结和评价，并反馈再生产过程的重要经济管理活动，它是应用于企业经济活动的一种专业会计，是企业经济管理的重要组成部分。

### 二、会计的职能：会计核算与会计监督

会计作为一种经济管理活动，对私营公司而言，主要有两个职能：会计核算与会计监督

#### （一）会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程。它是会计最根本的职

能，也是会计为您的企业提供的最大帮助。什么是核算？通俗地说，就是把企业一定时间内买了多少材料，花了多少钱，生产了多少产品，卖了多少钱，到底赚了多少钱等情况都计算清楚。

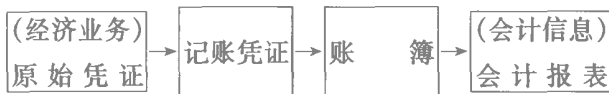
核算一般分为三个步骤：记账，算账，报账。

记账，是指对特定的某一经济活动采用一定的记账方法，在账簿中登记。

算账，是指在记账的基础上，对企业某一时点的资产、负债、所有者权益和一定时期的收入、费用（成本）、利润进行计算。

报账，是指在算账的基础上，对企业的财务状况、经营成果和现金流情况，以会计报表的形式对会计信息使用者报告。

这一程序可用图表来显示：



## (二) 会计监督

会计监督是会计的另一个基本职能。任何经济活动都要有既定的目的，都要按一定的目的来运行。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法，促使经济活动按照规定的要求运行，以达到预期的目的。

会计监督要对单位经济活动的全过程进行监督，包括事后监督、事中监督及事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行审查、分析；事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查，并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误，促使有关部门合理组织经济活动，使其按照预定的目的及规定的要求进行，发挥控制经济活动进程的作用；事前监督是在经济活动开始前进行的监督，即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定，是否符合商品经济规律的要求，在经济上是否可行。

会计监督的依据有合法性及合理性两种。合法性依据是国家颁布的法令、法规，合理性依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业会计目标的顺利实现。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的，只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上，才可能提供可靠资料作为监督依据；同时，也只有搞好会计监督，保证经济业务按规定的要求进行，并且达到预期的目的，才能发挥会计核算的作用。

### 三、会计的基本前提：四大假设

会计核算的基本前提是指组织会计核算工作应当具备的前提条件，也叫会计假设。离开了会计核算的基本前提，会计数据就无法产生，更无法解释和运用。会计核算的基本前提通常包括以下四方面内容。

#### （一）会计主体

会计主体又叫会计单位，是指会计服务的对象。一个会计主体应具备拥有独立的资金，进行独立的经济活动，实行独立的会计报告等三个条件。

独资企业会计主体，是指仅有一个业主出资创办、从事产品生产或提供劳动服务、依法实行独立核算、自负盈亏的经济组织。合伙企业会计主体，是以盈利为目的由两个或两个以上的投资者共同出资创办的经济组织。公司企业会计主体，是指依法由多方投资人集资组成，自主经营、自负盈亏、独立核算，由法定人数以上的投资者组成，具有法人资格的经济组织，简称公司。

明确会计主体的目的在于使每一个企业单位与它的所有权拥有者相分离，在会计上成为一个独立核算单位，从而使其明确了解自身处理各种经济活动的范围限制和所持的基本立场，以便正确进行会计核算。

#### （二）持续经营

持续经营又叫继续经营，是指会计主体的经营活动，将无限期地继续下去，而不存在破产、清算的情况。

明确持续经营的主要目的在于解决财产计价、费用分配和收益的确定等问题。如固定资产的价值都是按当时购建时的实际成本计价，固定资产价值应在使用年限内分期转作费用，逐渐收回原投资，这一账务处理就是以持续经营为前提的。如果企业宣告破产，不能持续经营时，实际成本原则是不适应的，而只能采用清算价格来确定企业财产的价值。总的来看，破产清算企业必定是少数，所以对绝大多数企业而言，持续经营这一基本前提是合理的。持续经营，是会计核算保持相对稳定，会计信息确保相对准确的基本条件。

### （三）会计期间

会计期间又叫会计分期，是指为了定期反映企业的经营管理活动情况，而人为地将一个企业的全部经营活动期间划分为若干个均等的时间段落。

各企业的生产经营活动过程是从不间断的。为了及时反映企业的资产和负债变动情况，要求会计信息的提供必须是及时的、定期的。所以，需要对持续不断的经营活动进行定期的核算和总结，这就必须对经营活动期间按会计的计量、报告原则划分会计期间。由于它是人为划分的，因此也是假设的。

明确会计期间的目的在于，对假定会计期间结算的会计记录和所编制的会计报表作及时分析，以便早日发现问题，改进工作，以免事过境迁，无法补救。世界各国一般都假定一年为一个会计期间，称为会计年度。我国现行会计年度按公历年度确定，即为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### （四）货币计量

货币计量，是指对所有会计核算对象采用同一种货币作为统一的尺度来予以计量，并把企业经营活动和财务状况的数据转化

为按统一货币单位反映的会计信息。这一核算前提包括以下三方面内容：一是如前所述，在会计核算中，各种财产物资必须以货币作为主要计量单位；二是在多种货币存在的条件下，在我国境内，一般应以人民币作为记账本位币；三是货币计量单位实际上是借助于价格来完成的，而价格是在市场的交换中形成的。但某些经济业务没有客观形成的价格作为计量的依据，如接受捐赠财产时，需要合理的计价和评估。

货币计量假设里，包含着币值不变假设，即假设币值本身的价值是稳定的，货币购买能力的波动可以不予考虑。只有这样，才便于对会计提供的各种数据的有效性，作出合乎逻辑的解释。

#### 四、会计的基本原则：十三条要求

最新《企业会计制度》规定，会计核算除了依照上述基本前提外，还应遵循下列原则。

##### （一）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，严格地审核证明经济活动的凭证，进行会计记录、计算和会计报告，如实反映财务状况和经营成果。

##### （二）相关性原则

相关性原则，是指会计信息应当符合国家宏观管理的要求，满足有关各方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管理的需要。

##### （三）可比性原则

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，以满足企业内部和外部对会计信息的需要。

##### （四）一致性原则

一致性原则，是指会计处理方法前后各期应当一致，不得随

意变更。如确有必要变更，应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在财务报告中说明。

#### （五）及时性原则

及时性原则，是指会计核算应当及时进行，即对于当期发生的会计事项，应当在当期的会计账簿和会计报表中及时予以反映和报告。对外会计报表在规定期限内及时报送有关部门。

#### （六）清晰性原则

清晰性原则，是指会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用，即核算方法和程序简明、易懂；账户设置和登记既满足需要，又一目了然；报表填制清楚、准确无误。

#### （七）权责发生制原则

权责发生制原则，是指会计核算应当以权责发生制为基础。权责发生制也叫应计制，它是确定每个会计期间收益额和费用额的一种原则。在执行权责发生制的条件下，凡是属于本期的利益和费用，不论是否收到货币或支付了货币，一律作为本期的收益和费用，这样核算的结果比较均衡、合理，企业一般都执行权责发生制。

#### （八）配比性原则

配比性原则，是指收入与其相关的成本、费用应当相互配比，即某个会计年度内的营业收入应当与其相关的成本、费用相配比，以便求得合理的损益。

#### （九）谨慎性原则

谨慎性原则，是指会计核算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，如提取“坏账准备”和固定资产的“快速折旧法”等，都是以谨慎性原则为基础的。

#### （十）实际成本原则

实际成本原则，是指各项财产物资应当按取得时的实际成本计价，即使物价变动也不得随意调整其账面价值。

### （十一）划分收益性支出与资本性支出的原则

该项原则是指会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出。凡支出的效益仅与本会计年度相关的，应当作为收益性支出；凡支出的效益与几个会计年度相关的，应当作为资本性支出。

### （十二）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营成果。对于重要的经济业务，应当单独反映。

### （十三）实质重于形式原则

实质重于形式原则是最新《企业会计制度》重点加以强调的。根据《企业会计制度》的解释，实质重于形式原则是指：

企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

业务或其他事项的经济事实不一定与其法律形式一致。如果财务报表信息要真实地反映经济业务与其他事项，要根据它们的实质或经济事实，而非仅凭它们的法律形式，来记录、反映。例如，甲企业将把一资产出售给乙企业，然而，交易双方达成的合约规定，甲企业将继续享受资产内含的未来经济利益。此时，将此业务作为销货处理可能不能达到真实反映的目的。

## 第二节 私营公司会计的基本框架

### 一、 会计的六大要素：最新《企业会计制度》的阐释

会计要素是指会计对象具体内容分类的项目，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，通常称为会计对象的六大

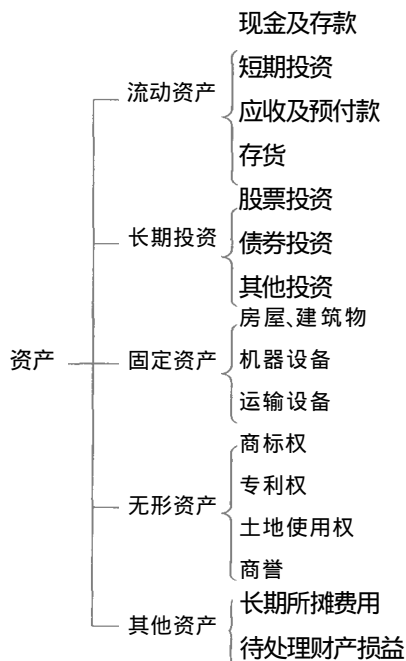
基本要素。

### (一) 资产

根据最新《企业会计制度》的阐释：

资产，是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。

企业的资产应按流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。各项目组成如图表 1-1 所示：



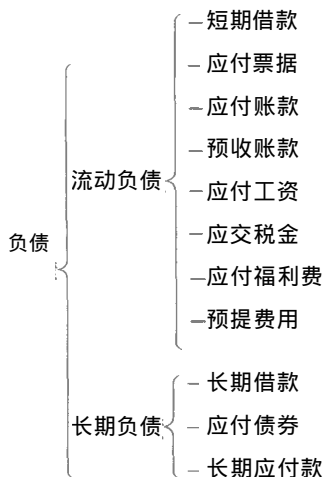
图表 1-1

### (二) 负债

根据最新《企业会计制度》的阐释：

负债，是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

企业的负债应按其流动性，分为流动负债和长期负债。各项目组成如图表 1-2 所示：



图表 1-2

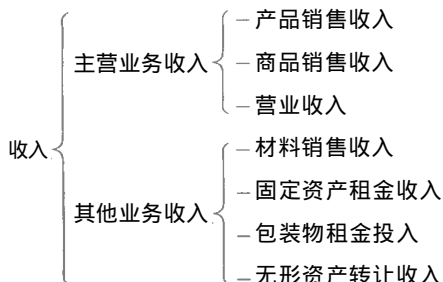
### (三) 所有者权益

根据最新《企业会计制度》的阐释，所有者权益，是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本（或者股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

所有者权益是各类企业权益者获取权益的总称。因而，不同的企业，就有不同的权益名称。独资企业，叫业主权益；合伙企业，叫合伙人权益；股份公司企业，叫股东权益。

### (四) 收入

根据最新《企业会计制度》的阐释，收入，是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入，包括主营业务收入和其他业务收入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。收入的各项组成部分如图表1-3所示：



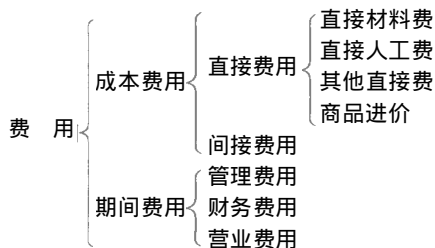
图表 1-3

### (五) 费用

根据最新《企业会计制度》的阐释，广义的费用包括费用和成本。

费用，是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出；成本，是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费。

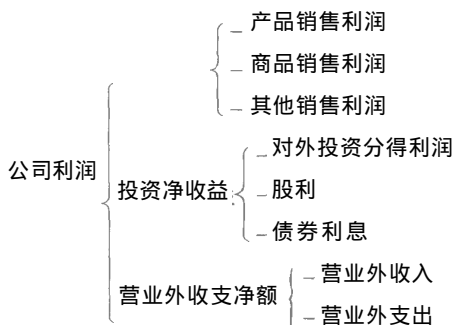
企业应当合理划分期间费用和成本的界限。期间费用应当直接计入当期损益；成本应当计入所生产的产品、提供劳务的成本。各项目的组成如图表 1-4 所示：



图表 1-4

### (六) 利润

根据最新《企业会计制度》的阐释，利润，是指企业在一定会计期间的经营成果，企业利润包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。各项目组成如图表 1-5 所示。



图表 1-5

## 二、会计恒等式：会计的灵魂所在

### （一）基本会计等式

企业开展经营活动，其资金来源无非来自两个方面：投资人投入，②借债。这些资财形成了企业的资产，来源于债权人的资金，形成了企业的负债，来源于投资人的资金，形成了企业的所有者权益，这些表明了企业的资金占用在哪些方面，资金从哪些方面取得。这一关系我们可用公式表明：

公司的资财 = 债权人借债 + 投资人投资



资产 = 负债 + 所有者权益



资金占用 = 资金来源

以上公式反映了资产，负债，所有者权益之间的平衡关系，是资产负债表结构的精髓部分。

所以，由此产生了基本会计等式：

资产 = 负债 + 所有者权益

### （二）会计等式

企业目标就是赚钱，只有取得的收入抵消因这笔收入所花的费用还有剩余，企业才算是盈利了，赚钱了。也就是这样，我们

推出了另一重要等式：

收入 - 费用 = 利润（或亏损）

即：得到的 - 付出的 = 赚的（或亏的）

### （三）综合等式

企业在经营着，或盈利，或亏损，表现为企业钱多了还是钱少了，企业是为股东赚了还是赔了。在某个时候，“收入 - 费用 = 利润”，这个利润就表明现金流入大于现金流出，也就是企业资产增多。从另一方面说，这一时刻负债不变，赚了是股东的，赔了也是股东的。

新的所有者权益 = 旧的所有者权益 + 利润

= 旧的所有者权益 + 收入 - 费用

而，新资产 = 负债 + 新所有者权益

= 负债 + 旧的所有者权益 + 收入 - 费用

说白了，会计等式综合式：

资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用

我们不难看出第一个会计等式是反映企业资金运动的静态状况，也就是企业经营中的某一天，一般是开始日或结算日的情况；而第二等式反映的是企业资金运动的情况，所有的资产都是为了赚钱，而资产一旦运用并取得收入时，资产就转化为费用，收入减去费用即为利润，又叫净收益。净收益又会作为资产用到下一轮的经营，于是就产生了综合等式。综合等式并没有破坏会计基本等式，当利润分配后，一部分交纳所得税，另一部分留存收益成为所有者收益，综合等式便消失了，便又成了会计基本等式。所以会计六要素不管如何转变，最后都会回到“资产 = 负债 + 所有者权益”这一等式。在实际工作中要是等式不平了，那就说明记账有问题，举个例子说明一下。

【例 1】×× 公司经营开始时的资产负债表的有关情况如图表 1-6 所示：

## ×× 公司资产负债表

2001 年 1 月 1 日

金额单位：元

资产		负债及所有者权益	
现金	1 000	应付账款	2 000
应收账款	800	所有者权益	8 000
存货	1 200		
固定资产	7 000		
资产总额	10 000	负债及所有者权益总额	10 000

图表 1-6

从图表 1-6 中可看出资产总额等于负债及所有者权益总额，符合会计等式：资产 = 负债 + 所有者权益。

【例 2】×× 公司用现金买入一批货物计 600 元。

这项经济业务发生，一方面公司存货（资产项目）增加了 600 元；另一方面“现金”（资产项目）减少了 600 元，公司资产总额没变，平衡关系没破坏。

【例 3】×× 公司用现金 200 元偿还以前欠的应付账款。这项经济业务发生，一方面公司“现金”（资产项目）减少了 200 元；另一方面公司的“应付账款”（负债项目）减少了 200 元，资产与负债两方同时减少了 200 元，两方总额相等，平衡没破坏。

【例 4】×× 公司赊购货物一批计 800 元。

这项业务发生，一方面公司“存货”（资产项目）增加了 800 元；另一方面公司的“应付账款”（负债项目）也增加了 800 元。资产与负债及所有者权益两方同时增加了 800 元，两方总额相等，平衡没有破坏。

假设××公司 1 月份没有发生其他业务活动，考虑例 2、例

3、例 4 的业务后该公司 1 月末的资产负债表如图表 1-7 所示：

×× 公司资产负债表

1997 年 1 月 31 日

金额单位：元

资产		负债及所有者权益	
现金	200	应付账款	2 600
应收账款	800	所有者权益	8 000
存货	2 600		
固定资产	7 000		
资产总额	10 600	负债及所有者权益总额	10 600

图表 1-7

### 第三节 私营公司会计机构的设置

#### 一、私营公司的会计机构：重要的职能部门

企业的会计机构，是由专职会计人员组成，负责组织领导和从事会计工作的职能部门。设置会计机构，应与企业生产经营规模的大小和会计工作繁简相适应。在实际工作中，一般有两种方法，一是在一些规模不大的企业里，全部会计工作都集中在厂部或商店设置会计机构，配备专职的会计人员。财会工作集中在厂部或商店的专职机构进行。从事会计工作的职能机构称为财务会计科或会计科。二是在一些规模较大的企业里，会计业务比较复杂，企业除在厂部或商店设置会计机构外，还需在各个车间分厂或商品部设置会计机构，负责核算分厂、本车间或本商品部的经济业务。厂部或商店会计部门则在车间或商品部核算的基础上进

行全厂或全商店汇总核算，形成两级核算体制。

会计机构内部必须有合理的分工协作，并健全会计部门内部的岗位责任制。还应根据企业规模大小和业务多少，配备必要的会计人员，并明确其工作任务、责任和权限。在大中型企业里，会计机构内部可设材料组、商品组、工资组、成本组、财务组和综合组等职能组；在小型企业里，会计部门内部则按职能人员分工，分别从事这些业务工作。

## 二、私营公司的会计人员：必不可少的管理者

在企业里，配备足够的、具有一定专业技术的、能够胜任工作的会计人员，是完成会计任务，做好会计工作的决定性因素。

每个企业应根据《会计人员职权条例》的规定，对现职会计人员分别授予高级会计师、会计师、助理会计师和会计员的技术职称。《会计法》规定，大、中型企业可以设置总会计师，建立以总会计师为首的经济责任制。企业会计主管人员必须依据财会法规，结合企业实情，把会计工作科学地组织起来，领导全体会计人员切实做好会计工作。会计人员必须按规定，履行职责和权限；应当具备必要的专业知识和较高的职业道德，忠于职守，搞好会计工作。

为保障会计人员依法行使职权，会计法规定，会计人员的任免应按干部管理权限的规定处理。会计机构的负责人、会计主管人员的任免应经过上级主管单位同意。会计人员在调动工作或离职时，必须与接管人员办理交接手续，严格实行监交制度。会计人员如违反会计法有关规定，情节严重的，给予行政处分；造成财产重大损失，构成犯罪的，应依法追究刑事责任。

### 本章案例

金欣公司 2001 年 12 月 31 日的资产负债表如图表 1-8:

## 金欣有限责任公司资产负债表

2001 年 12 月 31 日

单位：元

项 目	金 额
资产	
货币资金	845 590
应收账款	3 382 361
存货	4 227 951
长期投资	140 000
固定资产	14 447 408
无形资产	<u>1 089 748</u>
资产合计	24 133 058
流动负债	4 570 614
长期负债	6 393 854
所有者权益	<u>13 168 590</u>
负债及所有者权益合计	24 133 058

图表 1-8

金欣公司会计核算遵循历史成本原则。2001 年公司实现税后净利为 6 764 160 元，资产利润率为 28%，自有资本利润率高达 51%，经营效益相当好，但是公司的货币资金特别紧张，有时用于发工资和缴税的钱都无法调集。

1. 公司总经理不解地询问财务经理，经营效益这么好，利润这么高，发工资和缴税怎么会有困难呢？财务部是不是记错了账？假如你是财务经营，请你回答总经理的问题。

2. 你认为如何解决金欣公司货币资金严重短缺的问题？

3. 公司现有价值 40 万元的一台设备长期闲置，如果向其他企业转让，转让价格最多只能达到 30 万元。公司内部在是否转让的问题上发生了较大的争议。有人认为该设备是国有资产，不能变卖，变卖会造成国有资产流失。有人认为变卖该设备从短期看会影响企业利润，但变卖能加速资金周转。作为财务经理，你的意见是什么？

## 第二章 私营公司会计基本技能

### 第一节 私营公司的会计科目与会计账户

#### 一、会计科目：会计要素的细分

会计科目是对会计对象要素的内容再进行具体分类的类别名称。

进行会计核算和监督，必须对会计对象要素的内容进行具体分类，即把会计对象要素中性质相同的经济内容归为一类，从而设置一个会计科目，反映一个方面的经济信息。例如，会计主体所拥有的房屋、机器设备等主要劳动资料，使用时间较长，价值较大，把它们归为一类，设置“固定资产”科目。反映投资人的投资情况，设置“实收资本”会计科目等。一个会计科目反映一类经济业务，通过全部会计科目所提供的资料，就能全面地反映整个会计对象的情况。因此，设置会计科目是会计核算的重要方面。

各企业因经营方式不同，核算要求不同，所以设置的会计科目也不尽相同。一般来说，小工业企业会计科目按其经济内容可分为资产、负债、所有者权益、成本和损益等五类；小商品流通企业不进行生产成本核算，因而就不设置成本类科目，只分为资产、负债、所有者权益和损益等四类。如图表 2-1、2-2 所示。