

基 础 会 计 学

张晓明 贾宗武 编著

陕 西 人 民 出 版 社

(陕) 新登字 001 号

图书在版编目(CIP) 数据

基础会计学 / 张晓明编 . — 西安: 陕西人民出版社,
2000
ISBN 7 - 224 - 07085 - 8

. 基... . 张... . 会计学 . F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004) 第 117470 号

高校 21 世纪经济学类
管理学类课程系列教材

基础会计学

编 者	张晓明 贾宗武	封面设计	王晓勇
责任编辑	米 祥	版式设计	易玉秦

出版发行 陕西人民出版社
购书电话 (029) 87205074 87205197
地 址 西安市北大街 147 号
邮政编码 710003
经 销 陕西省新华书店
印 刷 西安正华印刷科技有限公司

开 本	787mm× 1092mm	1 / 16
印 张	14. 5	
插 页	2	
字 数	333 千字	
版 次	2005 年 1 月第 1 版	2005 年 1 月第 1 次印刷
印 数	1 - 5000	
书 号	ISBN 7—224—07085—8 / F · 929	
定 价	23. 00 元	

前 言

1993 年 7 月 1 日我国以《企业会计准则》的实施为标志,对会计制度进行了革命性的改革,基本实现了与国际会计准则的接轨。近年来,国家又配合《企业会计准则》,发布并实施了一系列具体准则,逐步建立了我国的会计准则体系。特别是 1999 年 10 月 31 日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议,对《中华人民共和国会计法》进行了第二次修订,并于 2000 年 7 月 1 日起在全国范围内实施,这标志着我国会计工作规范化程度又向前迈进了一步。为了贯彻执行《中华人民共和国会计法》,进一步具体规范会计核算工作,中华人民共和国财政部于 2000 年 12 月 29 日又颁布了《企业会计制度》,并于 2001 年 1 月 1 日起暂时在股份有限公司执行,以后将会逐渐推广到其他企业。

本教材根据 2000 年 7 月 1 日起在全国范围实施的《中华人民共和国会计法》、财政部颁布的《企业会计准则》,以及一系列具体会计准则和《企业会计制度》,并吸收了近年来会计研究的新成果,结合企业实际编写而成。本书是一部内容新颖、富有特色、实用性强的规范化教材。本教材适合普通高校会计专业、非会计专业“基础会计学”教学之用,也可作为企业财会人员、各级各类管理人员的培训教材。

本教材由西北大学经济管理学院张晓明教授拟出编写大纲,由张晓明教授和西安财经学院会计系贾宗武教授共同负责该书理论体系、结构、内容的构思和设计。其中,张晓明教授编写了该书的 1、2、5、6、7 章和前言;贾宗武教授编写了该书的 3、4、8、9、10 章和附录,最后由张晓明教授负责定稿。

本书的编写、出版得益于陕西省教育厅和陕西人民出版社的精心组织和大力帮助,在此我们诚表谢意!本书在编写过程中参考和借鉴了同行的有关著述,在此一并表示感谢!由于教学和科研任务繁重,加之我们的水平有限,书中难免纰漏,恳请同仁和广大读者批评指正。

作者

2005 年元月

目 录

第 1 章 总 论	(1)
§ 1.1 现代会计及其特点	(1)
§ 1.2 会计工作的任务	(3)
§ 1.3 会计核算方法体系	(5)
§ 1.4 会计工作组织	(7)
第 2 章 会计准则	(16)
§ 2.1 会计准则概述	(16)
§ 2.2 会计假设	(18)
§ 2.3 会计的一般原则	(20)
§ 2.4 会计要素	(24)
第 3 章 账户和借贷记账法	(30)
§ 3.1 会计方程式	(30)
§ 3.2 账户	(36)
§ 3.3 借贷记账法	(43)
第 4 章 借贷记账法的运用举例	(56)
§ 4.1 会计循环	(56)
§ 4.2 权责发生制	(59)
§ 4.3 投入资本的核算	(62)
§ 4.4 货币资金、结算业务及借款的核算	(64)
§ 4.5 材料采购的核算	(67)
§ 4.6 对外投资的核算	(70)
§ 4.7 成本和费用的核算	(73)
§ 4.8 收入、损益及利润分配的核算	(86)
第 5 章 账户体系与账户分类	(120)
§ 5.1 账户体系	(120)
§ 5.2 账户分类	(120)

第 6 章 会计凭证	(138)
§ 6.1 会计凭证及其种类	(138)
§ 6.2 原始凭证的填制和审核	(142)
§ 6.3 记账凭证的填制和审核	(145)
§ 6.4 会计凭证的传递和保管	(146)
第 7 章 账 簿	(151)
§ 7.1 账簿及其种类	(151)
§ 7.2 记账规则和错账更正	(155)
§ 7.3 对账和结账	(158)
第 8 章 财产清查	(164)
§ 8.1 财产清查的意义和种类	(164)
§ 8.2 财产物资的盘存制度	(167)
§ 8.3 财产清查的方法	(168)
§ 8.4 财产清查结果的处理	(174)
第 9 章 会计核算形式	(180)
§ 9.1 会计核算形式及其种类	(180)
§ 9.2 记账凭证核算形式	(181)
§ 9.3 汇总记账凭证核算形式	(186)
§ 9.4 科目汇总表核算形式	(190)
§ 9.5 日记总账核算形式	(193)
第 10 章 会计报表	(197)
§ 10.1 会计报表的意义、种类及编制要求	(197)
§ 10.2 资产负债表	(199)
§ 10.3 利润表	(204)
§ 10.4 现金流量表	(208)
附 录	(216)

第1章 总论

§ 1.1 现代会计及其特点

现代会计是以凭证为依据，以货币为主要计量单位，全面、连续、系统、综合地反映和监督企业的经济活动，并提供一系列符合会计准则要求的信息和指标，同时参与企业经济活动预测和决策的一种管理工作。

§ 1.1.1 会计核算的特点

企业经济活动的核算包括统计核算、会计核算、业务技术核算等不同的形式。会计核算相对于其他核算形式而言，具有以下几方面的特点：

1. 会计核算以凭证为依据

凭证，即会计凭证，是在经济业务发生时，必须按一定的程序和手续取得和填制的凭证（包括原始凭证和记账凭证）。会计凭证须按有关法律法规、财务制度和预算进行审核，只有经审核无误的合法凭证才能作为会计核算的依据，并按经济业务发生的时间先后次序在账簿上进行记载和反映，以保证会计核算资料的真实性。除合法的会计凭证以外的任何资料、信息均不得作为会计核算的依据。因此，会计凭证作为会计核算的依据，具有唯一的性质。

2. 会计核算以货币为主要计量单位

市场经济条件下，企业经济活动的类型、业务量有很多种类。为了从价值和数量等方面来计算和记录各单位日常发生的各种经济活动，需要运用实物计量单位（公斤、吨、台等）、劳动计量单位（劳动日、工时等）和货币计量单位三种计量尺度。但是，会计核算必须将一定时期内所发生的各种性质相同或不同的经济活动进行综合计算，以求得各种综合性的指标。在市场经济条件下，要完成这种核算任务，只有通过价值的计量形式——货币来进行。而实物的计量单位只能用来综合同一类的材料物资、机器设备或同一种产品的计算，无法用来综合反映不同的经济活动。劳动计量单位也只是核算经济活动中消耗的劳动量的一种辅助形式，劳动量消耗的最终计量仍要利用价值形式。货币计

概念

除合法的会计凭证以外的任何资料、信息均不得作为会计核算的依据。

只有通过价值的计量形式——货币，才能求得各会计要素核算的综合指标。

量单位可以作为统一的表现形式来综合各种不同的经济活动及其成果,求得符合统一会计准则要求的一系列关于资产、负债、所有者权益、成本和费用、收入及利润等综合性指标,总结企业错综复杂的经营活动及其结果。以货币作为统一的计量单位来进行经济业务核算,是会计的一个特点,当然,有些指标和经济内容的计量还需要以实物计量单位和劳动计量单位作为辅助计量形式。例如,对材料物资、产品等的核算,除按价值形式进行核算外,还要用到公斤、吨等实物计量单位;对劳动量消耗的计量要以工时、工日等劳动计量单位为基础进行价值计算。

3. 对经济活动的反映和监督具有全面、连续、系统和综合的特点

会计核算对经济活动的反映具有全面性的特点,这是指对企业凡是能引起资金发生增减变动的经济活动都要进行完整的记录,反映资金变动的来踪去迹,不能有任何遗漏和片面的情况;所谓连续性,是指会计核算对经济活动的反映是连续、不间断的。由于在现代化大生产中,生产过程和经营过程是连续不断地进行,生产过程和经营过程的连续性决定了会计核算具有连续性的特点,即在会计核算中,必须按照经济业务发生的时间先后顺序不断地进行记录;所谓系统性,是指在会计核算中,要按照一定的会计核算方法将复杂多样的经济业务按一定的标志进行分类和汇总反映,然后将会计资料进行系统地加工处理,以便提供各种系统的财务指标;所谓综合性,即对各项经济活动,要以货币为统一计量单位进行综合汇总,以求得反映财务状况和经营状况的各项总括的价值指标。

§ 1.1.2 会计的职能

除以上会计的三大特点之外,前述会计的概念还表述了会计的基本职能是对经济活动的核算和监督。

会计的职能,是指会计在经济管理活动中所具有的功能。现代会计的职能包括会计的核算职能、监督职能,参加企业重大经济活动的预测、决策等职能,但其基本职能为核算职能和监督职能。

马克思“对过程的控制和观念总结”的论述,是对会计职能的高度概括。根据马克思这句名言的含义,会计的基本职能有二,第一是对“观念的总结”,第二是对“过程的控制”。前者即指会计的反映或核算职能,后者即指会计的监督职能。会计核算职能的实现是通过对经济活动的全面、连续、系统、综合的记录和核算来完成的,它也是会计最基本的工作。会计通过记账、算账、报账将企、事业单位个别的、大量的经济活动,通过记录、分类、计算、汇总,转化为一系列会计信息,将企

全面: 对所有引起资金变动的经济业务都要进行核算;

连续: 经济活动的连续性决定了会计核算的连续性;

系统: 按照会计的方法将复杂的经济业务系统化;

综合: 通过会计核算, 提供各项综合指标。

会计核算: 是对经济活动进行全面、连续、系统、综合的记录和核算, 是会计的最基本职能。

业经济活动用会计语言表现出来，这就执行了会计最基本的职能。

当然，会计作为经营管理工作的一部分，它不能消极地、被动地反映企、事业单位所发生的经济活动，还必须对其实行会计监督。会计监督就是会计人员在处理会计事务中对本单位经济活动进行的监督。会计监督的目的是保证本单位经济活动按照国家有关法律法规、制度以及本单位预算的目标执行。同时，还要从本单位及国家的利益出发，对每项经济活动的合理性、有效性进行监督，以防止损失浪费的发生，为提高经济效益服务。会计监督的具体内容有以下几方面：

第一，以国家各种有关法律法规及规章制度为准绳，对已经发生和将要发生的经济活动的真实性、合法性进行监督。对于不真实的经济活动，即使已经发生，也应及时纠正，尚未发生的，则应及时制止。只有经过审核无误的真实、合法的经济业务，才能进行会计处理。这种监督是为了正确处理企业与投资者、企业与国家、企业与其他法人、企业与个人之间的关系。

第二，以企业内部预算为依据，对每项经济活动的有效性进行监督，以确认各项经济活动对提高本单位经济效益的影响，是否遵守节约原则，有无浪费损失现象存在。对于不符合预算项目及金额的开支，应及时查明原因，予以适当处理，使经营过程按预算和预期的目标进行。

会计核算和会计监督是会计的两项基本职能，其他职能，诸如预测、决策、分析等职能都是在这两个基本职能之上发展、演化而来。核算和监督职能，相互依存。核算是监督的基础，没有核算，监督就没有对象；监督寓于核算之中，没有监督，核算便是消极的、被动的。

§ 1.2 会计工作的任务

现代企业会计是围绕其为之服务的主体——企业或其他经济组织而服务的。总体而言，会计工作的任务可归纳为核算和监督企业的财务状况和经营成果；为国家进行宏观管理提供符合会计制度的会计信息和会计指标，为企业内部管理部门和各方面投资人、债权人提供必要的会计核算资料；分析和考核企业财务计划和预算的执行情况及偏差程度、偏差原因，并提供有参考价值的建议和意见；保护企业资产安全、不受侵害，保护投资人、债权人的合法权益等。

1. 核算和监督企业的财务状况和经营状况

在任何情况下，会计工作的首要任务就是将企业日常发生的经济业务及时地进行会计处理，记好账、算好账。会计在核算企

会计监督：是会计人员在处理经济业务中，依据有关法律法规、制度、预算，对企业经济业务进行的监督。是会计核算过程必须具有的会计监督职能。

对各会计要素进行会计核算。

业经济业务的过程中，已经运用了自己的特有方法，将其种类繁杂的业务系统化。到了一定时期，即可提供关于企业财务状况的有关资料，比如，企业的资产、负债及所有者权益情况及其变化的过程；还要提供关于企业收入、费用和成本、利润等经营成果方面的指标。通过对经营过程的及时反映，才可对企业经营活动进行总结，以揭示问题并及时纠正。

2. 及时提供符合会计法律法规的会计核算资料，满足各方面信息使用者的需要

及时提供会计信息。

会计工作的另一个重要任务就是及时提供具有真实性、相关性、可比性特点的会计信息、会计指标和会计核算资料。在现代化大生产中，企业各方面投资人要了解企业的财务状况和经营成果，他们所需要的最直接的经济信息就是会计信息。国家要对国民经济的发展进行宏观管理和调控，必须借助于来自各个基层企业的经济信息；企业内部各级管理人员对企业经营过程进行具体管理，使之沿着预定的目标正常进行，也必须依靠会计部门所提供的会计核算资料；此外，债权人了解企业的偿债能力，银行了解信贷资金的使用和归还情况，税务部门要知道企业遵守税法、上交税金等情况也都需要会计部门提供相应的资料。因此，为信息使用者提供相关会计信息，是会计工作的一项重要任务。

3. 分析和考核企业财务计划和预算的执行情况，参与经营管理和决策

分析财务预算的执行情况。

会计工作作为企业管理工作的一部分，可以利用会计核算资料对事先编制的财务计划、预算的执行情况进行分析，以掌握情况，为企业决策提供可靠的数据，并直接参与经营管理的决策。例如对所需零件是自制或外购方案的选择，各种生产方案的选择等。选择、决策的目的是为了不断提高企业经营管理水平，谋求投资人的最大投资收益。

4. 保护企业资产不受侵害，保护投资人、债权人的合法权益

保护各有关方面权益不受侵犯。

企业资产是进行生产经营活动的经济资源，保护其安全完整、不受侵害是会计工作的一项重要任务。这不仅为本企业生产经营过程的正常进行建立良好的基础，也维护了国家法律的严肃性。同时，会计通过日常核算工作，还要保护投资人的合法权益，比如，应按国家有关规定，保证投资人投入资本的完整性，及时分配其应得的投资利润。保护债权人的合法权益也是会计工作应重视的一个方面。比如，应及时偿还债权人的欠款，合理使用信贷资金等。

会计人员应努力完成自己的工作任务，充分发挥自己在管

理经济、促进生产和提高经济效益中的积极作用，为发展社会主义的市场经济做出重大的贡献。

§ 1.3 会计核算方法体系

会计要完成对经营过程进行核算、监督，按期提供一系列综合会计信息和会计指标的任务，必须采用一系列专门的会计方法。随着市场经济的发展，会计核算和监督的内容也日趋复杂。同时，现代化经营管理工作也对会计工作提出新的要求，因而会计的方法也在不断地改进、完善和发展。

会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。在基础会计学中，只介绍会计核算方法体系，会计分析和会计检查方法将在其他课程中介绍。

会计核算方法体系由七种方法组成，它们是：设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告。这七种方法就它们的意义、内容和作用来说，各不相同，有其相对独立的性质，但更重要的是它们又密切相连，相辅相成，共同构成了一个以复式记账为核心，以填制和审核凭证为始点，以编制财务会计报告为终点的完整的会计核算方法体系。由于以后各章将分别介绍这七种核算方法，本章只对各种方法及其关系做以下扼要说明。

§ 1.3.1 设置账户

设置账户是对会计要素的具体内容进行归类、反映和监督的一种专门方法。会计要素的具体内容包括：其静态表现是资产、负债及所有者权益；动态表现是通过商品或产品销售而取得的收入，在生产经营过程中发生的费用以及获得的经营成果——利润。由于资产表现为各种形式，资金又从不同渠道取得，并在生产经营的各个阶段不断地周转，所以，必须设置一系列账户，对各项资产、各种负债和各方投资以及收入、费用和成本、利润进行分类记录，以便取得经营管理等方面所需要的各种不同性质的会计信息。

§ 1.3.2 复式记账

复式记账是对发生的每一项经济业务都要在两个或两个以上相互关联的账户进行登记的一种会计核算方法。复式记账能够全面地、相互联系地反映经济活动引起资金变动的来龙去脉。例如，企业以银行存款购买固定资产，采用复式记账法就要同时反映固定资产的增加和银行存款的减少。目前，国际上通用的记账方法是借贷记账法，本教材只介绍这种方法。

对会计要素的具体内容进行归类、反映和监督。

对发生的每一项经济业务都要在两个或两个以上相互关联的账户中进行登记。

记录经济业务、明确经济责任、作为登记账簿依据的书面证明。

根据会计凭证，采用复式记账的方法在账簿中全面、连续、系统地记录经济业务。

按照一定的成本计算对象进行归集，以确定各个成本计算对象的总成本及单位成本。

通过盘点实物、核对往来款项等方法来查明各项财产和资金实有数额。

§ 1.3.3 填制和审核凭证

会计凭证是证明经济业务完成情况、作为记账依据的一种书面证明。填制和审核凭证是为了保证会计记录完整、可靠，审查经济业务是否合法合理而采用的一种专门方法。在实际会计业务中，对于任何一项经济业务都要按照实际执行或完成情况，由有关人员填制凭证，所有凭证都要经过会计部门的审核，只有经过审核无误的凭证才能作为记账的依据。所以，填制和审核会计凭证是会计核算工作的第一步。

§ 1.3.4 登记账簿

账簿是由具有一定格式的账页所组成、用来记账的簿籍。登记账簿就是根据会计凭证，用复式记账的方法在账簿中全面、连续、系统地记录经济业务。在账簿中，既要将所有经济业务按照账户加以归类反映，又要将全部或部分经济业务按照发生时间的先后顺序，进行序时记录；既要提供总括的核算指标，又要提供某些明细的核算指标。设置必要的账簿，并按照一定的记账方法和程序进行登记，同时定期地进行结账和对账，保证提供正确完整的会计信息，是会计核算的一项重要内容。

§ 1.3.5 成本计算

成本计算就是计算与产品生产有关的各项费用，并按照一定的成本计算对象进行归集，借以确定各个对象的制造总成本及单位成本的一种专门方法。在企业经营过程的每个阶段，都会发生各种费用。制造业所发生的费用，有一部分是由于采购材料、生产产品而发生的。为了掌握各项成本水平的变化情况，就应当分别各个阶段来归集材料的采购费用、产品生产发生的费用，并分别同采购量、产品的生产数量联系起来，计算出采购材料或生产产品的单位成本。利用成本计算所提供的资料可以了解实际成本的高低、实际成本与计划成本的差异，以有效地进行成本管理，并为制定产品销售价格提供依据。

§ 1.3.6 财产清查

财产清查就是通过盘点实物、核对往来款项等方法来查明各项财产和资金实有数额的一种专门方法。为了保证会计信息的质量，确保会计记录的准确性，做到账实相符，必须定期或不定期地对各项财产物资进行清查和盘点，对企业的债权和债务进行核对。在清查中如果发现账实不符的情况，应分析原因，明确经济责任，并调整账簿记录，使账实完全一致。通过财产清查，还可以查明各种存货储备能否保证生产经营的需要，有无超储、积压、呆滞或储备不足的情况；财产物资的保管是否安全，有无损坏浪费、丢失的情况；各项债权债务是否及时结算，有无长期不清的三角债务情况等。因此，财产清查对于

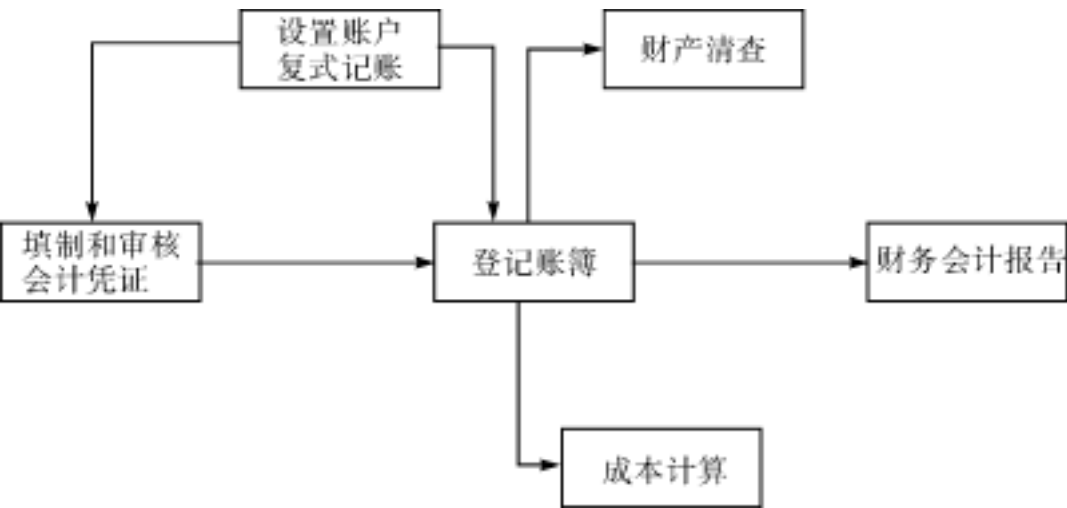
改进企业的财产管理，保护其安全完整有着重要意义。

§ 1.3.7 编制财务会计报告

财务会计报告是根据账簿记录定期编制、用来反映企业财务状况和经营成果的书面文件。财务会计报告包括会计报表、会计报表附注和财务情况说明书。通过编制财务会计报告定期总括地反映企业的财务状况和经营状况是会计核算的一个重要方法。财务会计报告所提供的各种会计信息，不仅是企业内部经营管理所需资料的重要来源，同时也是国家宏观管理所必需的参考资料。

以上会计核算的各种专门方法相互联系、紧密配合，形成了一个完整的方法体系。为了科学地组织会计核算工作，必须全面地、相互联系地应用这些方法。也就是说，对于日常所发生的各项经济业务，要以合法的凭证为依据，按照相关的账户，对经济业务进行分类，并采用借贷记账法在有关账簿中进行登记；对于经营过程中发生的各项费用，应分类归集，并进行成本计算；还应当定期地进行财产清查，在保证账实相符的基础上，根据账簿记录编制财务会计报告。

上述会计核算方法之间的关系也可以图表 1 - 1 表示如下：



图表 1 - 1 会计核算方法关系图

§ 1.4 会计工作组织

会计信息是重要的经济信息。特别是在现代社会，生产的社会化范围越来越广泛，生产的规模日益扩大，资金的相互渗透和多样化生产经营方式的出现，使得国家、企业内部和社会各方对会计信息的需求日益强烈，同时，也对会计信息的质量提出了更高的要求。因为，人们要根据会计信息作出很多经济决策。为了保证会计工作的顺利进行，不断提高会计信息的质量，每个企、事业单位要正确地组织会计工作。会计工作组织包括：制定与市场经济发展相适应的会计准则和会计制度；设置与企业组织方

根据账簿记录定期编制、用来反映企业财务状况和经营成果的书面文件。

会计核算基本方法的关系。

式、经营规模相适应的会计机构；配备必要的会计人员三个内容。设置必要的会计机构，配备必要的会计人员，执行一定的会计准则和会计制度，三者密切相关，缺一不可。只有将这三方面都组织好，才能使会计工作有条不紊地开展起来。此外，本节还介绍了会计人员职称、总会计师的设立和会计师事务所的相关问题。

§ 1.4.1 建立与市场经济发展相适应的会计准则和会计制度

我国人大 1985 年 1 月公布的《中华人民共和国会计法》（以下称《会计法》），以法律的形式把会计工作的地位、任务、作用固定下来。1993 年 12 月 29 日，第八届全国人大对《会计法》进行了修正。1999 年 10 月 31 日第九届全国人大对《会计法》进行了第二次修订，并自 2000 年 7 月 1 日开始执行。新的《会计法》有专条规范会计工作的管理体制、国家统一会计制度的制定权限、会计机构的设置、会计机构的内部稽核、会计人员的从业资格、工作交接等。《会计法》是我国境内所有企、事业单位组织会计工作的法律依据和准绳。

根据《会计法》制定的会计准则是组织会计工作的准则和规范。财政部于 1992 年 11 月颁发的《企业会计准则》是我国制定的第一部会计准则，它是会计法律法规体系的重要组成部分。根据制定会计准则的总体设想，我国会计准则包括基本准则和具体准则两个层次。基本准则主要就会计核算的基本前提、一般原则、会计要素（资产、负债、所有者权益、收入、费用和成本、利润）的确认、计量以及财务会计报告作出了规定。具体准则对具体会计业务的处理作出规定。具体准则分为三部分：一是各行业共同业务的会计准则；二是会计报表的具体准则；三是特殊行业特殊业务的会计准则。共同业务的会计准则主要就各行各业共同的经济业务的核算作出规定。会计报表准则主要就资产负债表、利润表和现金流量表反映的内容、格式和项目的排列作出规定。特殊行业的会计准则主要就银行、农业、公用事业等一些特殊行业特殊业务的核算作出规定。目前，已经出台的具体准则有《关联方关系及其交易的披露准则》、《现金流量表准则》、《资产负债表日后事项准则》、《收入准则》、《债务重组准则》、《建造合同准则》、《投资准则》、《会计政策、会计估计变更和会计差错更正准则》和《非货币性交易准则》等。以后，还有相关的具体会计准则陆续出台。

我国会计准则建立了适应社会主义市场经济的会计管理和借鉴国际会计惯例、同国际会计准则接轨的新的会计核算体系。其特点表现在：

遵循一定的会计规范。

1. 与社会主义市场经济体制相适应

十四大确定了我国的经济体制是社会主义市场经济。在新经济运行机制中, 国家行政职能将作重大改变, 由过去的主要以计划为主、以行政手段对企业的干预和调控, 变为主要以法律和经济手段进行宏观调控, 指导经济的运行。会计工作也必须适应新的经济体制, 所提供的会计信息不仅要满足投资者的需要, 还要满足国家宏观管理的需要, 同时, 要满足企业管理者、债权人和其他有关方面的需要。会计准则正是从这一点出发, 要求每个企业统一规范会计行为, 保证会计信息的真实、完整、相互可比, 便于理解和利用。

2. 与投资主体多元化、经营方式多样化和经营范围的扩大化相适应

改革开放 20 多年来, 我国企业一改过去单一所有制成分、单一经营方式、单一经营业务的格局, 出现了国有企业、股份制、股份合作制、中外合资、个人投资等多种组织形式并存; 以联合为主, 科、工、贸多种产业多种经营并存; 以一业经营为主, 向相关产业、无关联度产业全方位发展的新局面。会计准则改变了传统的会计核算模式和会计核算办法, 适应企业的发展, 在会计政策、会计方法上解决了企业改革中不断出现的新情况和新问题, 解决了投资多元化, 利益分配多形式, 保护国有资产的完整与增值, 保护投资者和债权人的利益等会计处理问题。

3. 与实行对外开放、吸引外资的政策相适应

改革开放以来, 我国经济已逐渐形成对外开放、积极参与国际市场竞争的新格局。国民经济外向型、国际化的特征越来越明显。特别是加入世界贸易组织 (WTO) 以后, 我国经济走向了国际大市场, 与国际市场相通的步伐进一步加快。这种客观形势迫切需要会计准则必须适应这种形势, 要求我们必须使用国际会计语言, 使每个企业的会计工作也逐步走向国际化, 同国际会计准则接轨, 以对外提供符合国际惯例的会计信息, 促进我国经济的国际化发展。

会计准则作为指导会计工作的规范, 是因为它提出了对会计信息的质量要求。第一, 会计准则提出对会计信息的质量要求, 是评价会计信息有用程度的标准。通过会计核算, 将种类繁多、数量繁多的经济业务归类为各种会计信息, 以供各方面信息使用者了解企业经营过程之用。这一要求具体表现为信息的真实、相关、可比、及时等。会计准则对这些要求作了统一规范。第二, 会计准则提出了各种经济业务进行具体会计处理的基本规范。会计的基本任务是记录、计算、报告各种经济业务对企业财务状况和经营成果的影响。具体经济业务的会计处理应依据一定的规范, 以

确保最终的会计信息相互可比,对决策有用。如资本性支出有哪些内容,营业收入何时确认,什么支出可作为期间费用等,这些问题同样属于会计准则需要规范的范畴。第三,会计准则规范了会计核算对象的基本内容,将会计核算内容划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和成本及利润等六个会计要素。

会计制度是指由主管全国会计工作的行政部门——财政部就会计工作中某些方面内容所制定的规范性文件。国务院其他有关部门根据其职责制定的会计规范方面的文件,如实施国家统一的会计准则的具体办法等,也属于会计制度,但必须报财政部审核批准。会计制度的制定依据是会计法律和会计行政法规,如财政部发布的《股份有限公司会计制度》、《会计基础工作规范》,财政部与国家档案局联合发布的《会计档案管理办法》等。

会计准则和会计制度一经颁布,各单位应按照它们来组织会计工作、处理会计业务,一般情况下,不能擅自改动。当然,随着经济形势的发展和经济体制改革的进一步深化,一些具体的会计准则条目和会计制度也在不断地完善,基层企业应根据新的准则和制度来调整会计工作。

§ 1.4.2 设置与企业组织方式、经营规模相适应的会计机构和会计工作组织形式

建立与企业组织方式、经营规模相适应的会计工作组织。

为了保证会计工作的独立性和企业资产的安全完整,《会计法》第三十六条第一款规定:“各单位应根据会计业务的需要,设置会计机构,或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员;不具备设置条件的,应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。”根据《会计法》的规定,每个单位都要根据实际需要设置会计机构。对某些跨地区、跨部门、跨行业的联营企业、企业集团、合资企业、合作企业、股份制企业等,要根据不同情况,建立适应其自主经营、自我发展,又符合国家有关管理制度的核算机构,保证提供有关会计核算资料和会计报表。

企业会计机构的组织,因单位类型不同而有所不同。在大、中型单位,一般单设会计科或处负责整个单位的会计工作。在会计科里,有的按工作内容分设专业组(如制造业会计机构内往往分设材料、工资、成本、资金等职能组室),在实行分级经济核算下,车间一级还专设会计组或成本核算员,负责车间的成本工作,并指导和帮助各班组进行经济核算,它在业务上一般应受企业会计部门的指导和监督。企业集团、跨地区企业、合资企业、联营企业可依联合形式、经济独立与否等情况设置比较合适的会计机构和配备必要的会计人员。

企业会计工作的组织形式，一般分为集中核算和非集中核算。

集中核算是指在独立核算的单位里，记账工作主要集中在会计部门进行。会计部门以外的其他部门和营业单位，只对该部门或单位发生的经济业务，填制原始凭证或原始凭证汇总表，定期送交会计部门。原始凭证或原始凭证汇总表由会计部门审核，据以填制记账凭证，登记总分类账和明细分类账，编制财务会计报告。实行集中核算可以减少核算层次，精简会计人员。

非集中核算又称分散核算。就是企业内部各部门和单位在会计部门的指导下，分别登记与其业务有关的明细分类账，而企业会计部门则登记总分类账和一部分明细分类账，编制财务会计报告，并进行其他会计工作。实行非集中核算，有利于各营业部门及时地利用核算资料进行日常的考核和分析，因地制宜地解决生产、经营上的问题。

§ 1.4.3 配备必要的会计人员

会计人员是专门从事会计工作的人员。为了充分发挥会计的职能作用，完成会计工作任务，各企业、事业和机关等单位的会计机构，都必须根据实际需要配备一定数量、符合会计工作岗位条件要求的会计人员。

配备具有从业资格的会计人员。

为了保证会计信息的质量，《会计法》规定了会计人员必须取得会计从业资格证书；担任单位会计机构负责人的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作三年以上经历。

(一) 会计人员的职责和权限

国务院颁发的《会计人员职权条例》规定，会计人员要认真履行下列职责：

- 1. 按照国家财务制度的规定，认真编制并严格执行财务计划、预算，遵守各项收入制度、费用开支范围和开支标准。
- 2. 按照国家会计制度要求，记账、算账、报账，要做到手续完备，内容真实，数字准确，账目清楚，日清月结，按期报账。
- 3. 按照银行制度的规定，合理使用贷款，加强现金管理，做好结算工作。
- 4. 按照经济核算原则，定期检查、分析财务计划和预算的执行情况，挖掘增收节支的潜力。考核资金使用效果，揭露经营管理中的问题，及时向领导提出。
- 5. 按照国家会计制度的规定，妥善保管会计凭证、账簿、报表等档案材料。

会计人员的职责和权限。

会计人员履行自己的职责需要有一定的权限。根据规定，国

家赋予会计人员的工作权限主要有:

1. 有权要求本单位有关部门、人员认真执行企业的计划、预算, 遵守国家的财经纪律和财务会计制度。如有违反, 会计人员有权拒绝付款、报销或执行, 并向本单位领导人报告。对于弄虚作假、营私舞弊、欺骗上级等违法乱纪行为, 会计人员必须坚决拒绝执行, 并向本单位领导人或上级机关、财政部门报告。

2. 有权参与本单位编制计划、制定定额、签订经济合同等工作, 并参加有关生产经营管理的会议。有权提出财务开支和经济效益方面的问题和意见。

3. 有权监督、检查本单位有关部门的财务收支、资金使用和财产保管、收发、计量、检验等情况。

(二) 会计人员的业务技术职称

会计人员业务技术职称分类。

为了充分调动会计人员的积极性, 不断提高其业务水平, 发挥其在会计工作中的作用, 对于执行党的方针和政策, 维护财经纪律, 努力钻研业务, 积极为发展社会主义市场经济服务的会计人员, 应当根据其学识水平、业务能力和工作成就, 并适当考虑其学历和从事财务会计工作的资历, 通过国家统一组织的考试, 可分别授予助理会计师、会计师、高级会计师技术职称。

1. 助理会计师

见习1年期满的高等院校财经专业本科毕业生, 或具有同等学力的会计人员, 具备下列条件, 并参加、通过国家组织的助理会计师任职资格考试, 确定或晋升为助理会计师。

(1) 具有一定的财务会计专业的基础理论和专业知识;

(2) 熟悉有关的方针、政策、法令和财务会计制度, 并能贯彻执行;

(3) 熟悉本职业务和有关的生产经营管理知识, 并能担负某一方面的主要财务会计工作, 较好地完成任务;

(4) 初步掌握一门外语。

2. 会计师

助理会计师或具有同等业务水平的, 具备下列条件, 并参加、通过国家组织的会计师任职资格考试, 确定或晋升为会计师。

(1) 比较系统地掌握财务会计专业的基础理论和专业知识;

(2) 具有一定的政策水平, 能够正确贯彻执行有关的方针、政策、法令和财务会计制度;

(3) 具有较丰富的财务会计工作经验和有关生产经营管理知识, 能够独立组织和指导一般企业、单位的财务会计工作或一个部门的主要财务会计工作, 能正确处理业务中较为复杂的

问题，在工作上有一定成绩；

(4) 掌握一门外语。

3. 高级会计师

会计师或具有同等业务水平的，具备下列条件，并参加、通过有关部门组织的高级会计师任职资格考试，确定或晋升为高级会计师。

(1) 系统地掌握经济和财务会的理论知识，对财务会专业或某个领域有较深的研究和造诣，并取得较大成果，有较高水平的学术论著或工作报告；

(2) 具有较高的政策水平，能够对本部门或本单位的经济活动进行全面分析，提出有价值的政策性的改进意见；

(3) 具有丰富的财务会工作经验，能够组织和指导一个部门或一个大型经济单位的经济核算和财务会工作，能够解决有关业务中的重大问题，在加强经济核算、提高经济效益和培养人才方面，成绩显著；

(4) 熟练掌握一门外语。

§ 1.4.4 总会计师

总会计师是企业的行政职务。根据《会计法》的规定，国有和国有资产占控股地位或主导地位的大、中型企业必须设置总会计师。总会计师是在厂长或经理领导下，主管经济核算和财务会的负责人。其主要职责是：

1. 编制和执行预算、财务收支计划、信贷计划，拟订资金筹措和使用方案，开辟财源，有效地使用资金；

2. 进行成本费用预测、计划、控制、核算、分析和考核，督促本单位有关部门降低消耗、节约费用、提高经济效益；

3. 建立、健全经济核算制度，利用财务会资料进行经济活动分析；

4. 承办单位主要行政领导人交办的其他工作。

5. 总会计师负责对本单位财会机构的设置和会计人员的配备、会计专业职务的设置和聘任提出方案；组织会计人员的业务培训和考核；支持会计人员依法行使职权。

6. 总会计师协助单位主要行政领导人对企业的生产经营、行政事业单位的业务发展以及基本建设投资等问题作出决策。

7. 总会计师参与新产品开发、技术改造、科技研究、商品（劳务）价格和工资奖金等方案的制定；参与重大经济合同和经济协议的研究、审查。

总会计师的权限：

1. 总会计师对违反国家财经法律、法规、方针、政策、制度和有可能在经济上造成损失、浪费的行为，有权制止或者纠

总会计师：企业管理财务会工作的行政职务。

正。制止或者纠正无效时，提请单位主要行政领导人处理。

2. 总会计师有权组织本单位各职能部门和直属基层组织的经济核算、财务会计和成本管理方面的工作。

3. 总会计师主管审批财务收支工作。除一般的财务收支可以由总会计师授权的财会机构负责人或者其他指定人员审批外，重大的财务收支，须经总会计师审批或者由总会计师报单位主要行政领导人批准。

4. 预算、财务收支计划、成本和费用计划、信贷计划、财务专题报告、会计决策报表，须经总会计师签署。

涉及财务收支的重大业务计划、经济合同、经济协议等，在单位内部须经总会计师会签。

5. 会计人员的任用、晋升、调动、奖惩，应当事先征求总会计师的意见。财会机构负责人或者会计主管人员的人选，应当由总会计师进行业务考核，依照有关规定审批。

§ 1.4.5 会计师事务所

会计师事务所：会计事务的社会中介机构。

为了适应改革开放的需要，充分发挥会计监督在经济建设中的作用，国务院 1986 年 7 月 3 日发布了《中华人民共和国注册会计师条例》，在我国实行注册会计师制度，并由注册会计师组成会计师事务所。

会计师事务所是国家批准的依法独立承办注册会计师业务的事业单位，实行自收自支，独立核算，依法纳税。成立会计师事务所，应按照规定报财政部或省级财政厅（局）审查批准，并由财政部和省级财政厅（局）负责对其进行业务监督。

会计师事务所由注册会计师组成，并设主任会计师一人，副主任会计师若干人，负责领导会计师事务所的工作。此外，根据工作需要，会计师事务所可以配备必要的业务助理人员和其他工作人员。

注册会计师也称“公证会计师”，是经国家考核批准，并授予资格证书，受当事人委托，专门从事会计公证、会计咨询等业务的会计人员。关于注册会计师的资格要求，国家有关条例规定：

1. 凡热爱中华人民共和国，拥护社会主义制度，具有大专或者相当于大专学历，并从事三年以上会计、审计工作的中国公民，可以申请参加注册会计师考试。

担任过高级会计师的人员，担任过会计学教授、副教授、研究员、副研究员并有会计工作实践经验的人员，以及具有大专或者相当于大专学历，或者大专同等学力，从事财务会计工作 20 年以上，确有会计业务专长的人员，申请担任注册会计师，经考核合格，可以免予考试。

2. 注册会计师的考试、考核，应当在财政部批准组成的全

国考试委员会统一领导、组织或监督下进行，由省级财政厅（局）批准组成的考试委员会负责具体实施。

3. 经注册会计师考试、考核合格的，由其申请加入的会计师事务所报财政部或者省级财政厅（局）批准注册。经批准注册的注册会计师，由财政部统一颁发注册会计师证书。

注册会计师办理业务，必须由会计师事务所统一接受委托。其业务范围主要包括以下两个方面：

1. 查账验证业务

(1) 审查会计账目、会计报表和其他财务资料，出具查账报告书；

(2) 验证企业的投入资本，出具验资报告书；

(3) 参与办理企业解散、破产的清算事项；

(4) 参与调解经济纠纷，协助鉴别经济案件证据；

(5) 其他会计查账验证事项。

2. 会计咨询业务

(1) 设计财务会计制度，担任会计顾问，提供会计、财务、税务和经济管理咨询；

(2) 代理纳税申报；

(3) 代办申请注册登记，协助拟订合同、章程和其他经济文件；

(4) 培训财务会计人员；

(5) 其他会计咨询业务。

国家机关、企业、事业单位和个人，均可委托注册会计师办理上述各项业务。

重要名词

- | | | | |
|----------|-------------|-------|---------|
| 1. 会计 | 2. 核算 | 3. 监督 | 4. 独立核算 |
| 5. 非独立核算 | 6. 会计核算基本方法 | | |

思考题

1. 试述现代会计的基本特征？
2. 现代会计的主要任务是什么？
3. 试述会计的基本职能。
4. 试述会计法律、法规体系的基本内容。
5. 试述会计人员的职责和权限。
6. 会计核算基本方法体系包括哪些具体内容？试述这些方法之间的相互关系。

第2章 会计准则

§ 2.1 会计准则概述

§ 2.1.1 会计准则和国际会计准则的产生与发展

会计准则是进行会计工作所必须遵守的准则和规范。

美国公认会计准则产生的背景。

国际会计准则产生的背景。

会计准则是进行会计工作所必须遵守的准则和规范，制定会计准则的目的在于规范和指导企业的会计核算工作，保证会计信息和会计指标的质量和可比性。

会计准则最早产生于美国。由于生产资料的资本主义私有制，各企业的会计核算完全是企业的个人行为，采用哪种会计处理方法和程序，完全取决于企业自身的需要，企业会计核算极不规范，会计语言的内涵极不统一，提供的会计信息也没有可比性。特别是20世纪30年代资本主义经济危机，究其原因，会计核算不实也是一个诱发的因素。在危机后，社会各界逐步认识到规范会计核算的必要性。1938年，美国注册会计师协会成立了会计程序委员会，向社会各企业推荐公认的会计处理方法。之后，会计程序委员会发展为美国财务会计准则委员会。会计准则委员会通过制定和发布财务会计准则，指导和规范企业的会计核算。美国的会计准则包括100多条。在美国制定会计准则后，其他一些国家也先后制定和发布了本国的会计准则，如法国、德国、英国、日本等国都制定有自己的会计准则。

随着世界经济的发展和跨国公司的出现，国际资本市场的发展以及企业经营活动的国际化，客观上要求会计国际规范化。这种要求除来自编制财务会计报告的企业、会计人员以及财务会计报告的使用者外，同时也来自政府机构、一些国际经济组织、证券管理者以及证券交易所。

1. 从各方面财务会计报告的使用者来看，他们希望无论哪个企业的财务会计报告都易于理解，具可比性，以使他们据此可作出正确的决策。

2. 从财务会计报告的编制企业和人员来看，也希望他们提供的财务会计报告所提供的会计信息和会计指标适合全球性的证券申报，而无需将自己的财务会计报告按一套会计制度转换为另一套。如此，不仅简化了自己的会计核算工作，而且可极

大地降低调整财务会计报告的成本。

3. 世界各证券交易所都希望能够开放其资本市场, 在国内提供国际证券登记, 并且允许国内投资者投资于国外, 因此, 也需要一套能确保投资者需要的统一会计准则。

4. 同一经济业务按不同的会计核算规则会有不同的结果, 有时会差异很大, 这也说明只有进行会计准则的国际规范化, 才能满足国际经济交往的需要。

在1973年, 由澳大利亚、加拿大、德国、法国、英国、美国等9国的16个会计职业团体发起成立了国际会计准则委员会。该组织设立的主要目的在于: (1) 发布符合公共利益的会计准则, 并促进其在世界范围内共同承认和遵守; (2) 促使各国企业对财务会计报告用统一会计处理方法来编制; (3) 说服各国政府及会计准则制定机构在所规范的财务会计报告中所有重要方面, 都尽可能依据规范的会计准则进行处理和揭示。国际会计准则委员会的宗旨在于协调各国的会计准则, 推动会计的国际规范化。

到目前为止, 国际会计准则委员会已发展到由100多个国家和地区的会计职业团体组成的国际性民间组织。国际会计准则委员会已经制定发布了40多号国际会计准则。国际会计准则在国际会计协调方面和提高会计信息的可比性方面发挥了积极的作用。有的国家直接以国际会计准则作为本国会计准则; 有的国家以国际会计准则为基础制定自己的会计准则; 一些国际组织如世界银行、亚洲开发银行等也要求借款人提供按国际会计准则编制的会计报表。发展国际会计准则, 推动会计准则的国际协调, 提高会计信息在世界范围内的可比性, 已成为国际会计发展的必然趋势。

世界上一些国家的会计准则是由会计职业团体或会计学术团体制定发布的, 如英国、澳大利亚等国。这些国家的会计准则是作为会计技术规范来指导企业的会计核算工作; 也有一些国家的会计准则是作为国家法律的一部分来规定的, 如德、法等国。我国的会计准则作为国家会计法规体系的组成部分, 是由财政部制定和发布的。

§ 2.1.2 我国会计准则的主要内容

我国会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。1992年11月制定和发布的《企业会计准则》属于基本准则, 是我国境内所有企业进行会计核算必须共同遵守的基本要求。有关会计核算的具体准则, 已将在近年内陆续制定和颁布。

《企业会计准则》包括以下几项基本内容:

1. 总则

会计核算的基本要求。	总则部分主要包括会计准则的性质、制定依据、适用范围、会计假设以及对会计核算基础工作的要求。
会计核算的基本原则。	2. 一般原则 会计核算的一般原则包括：真实性原则、相关性原则、可比性原则、一致性原则、及时性原则、明晰性原则、重要性原则、实质重于形式原则、配比原则、谨慎原则、权责发生制原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则等 13 项。这些一般原则是结合我国实际情况，借鉴国际会计准则和其他一些国家的会计准则而制定的。
会计核算的基本内容。	3. 会计要素 会计要素是根据一般原则的要求，对资产、负债、所有者权益、收入、费用和成本、利润等会计要素的确认、计量、记录、报告所做的原则性规定。
会计核算信息的基本表达方式。	4. 财务会计报告 财务会计报告是根据日常会计核算资料归集、加工、汇总而成，用以反映企业资产、负债、所有者权益的情况及一定期间经营状况和现金变动信息的书面文件。

§ 2.2 会计假设

会计假设是指会计在一定条件下的适用范围和理论基础，是组织会计核算工作应当具备的基本前提条件。这些基本前提条件，规定了会计核算工作得以存在的一些前提条件，是企业设计和选择会计政策的重要依据。这些前提，尽管不是会计核算具体方法方面的规定，但在会计工作中起前提作用。会计假设的真正含义在于，对某些未被确切认识的事物，根据客观的、正常的情况和趋势作出合理的判断。

会计核算工作面对的是瞬息万变的社会经济环境、企业内部及外部的具体环境。在这种情况下，会计管理有必要对会计核算的经济环境作出判断。例如，企业在一般情况下是连续经营的，为了及时计算企业的损益情况，就有必要将企业连续不断的生产经营过程人为地划分为一定的期间，作为会计核算的期间；再如会计核算以某一手段反映企业的经营情况，就有必要选择确定一定的计量单位。只有规定了这些会计核算的前提条件，会计核算才得以正常地进行下去。会计假设包括会计主体假设、持续经营假设、货币计量假设和会计期间假设。

§ 2.2.1 会计主体

指会计为之服务的空间范围。	会计主体是指会计为之服务的特定单位。这一假设的内涵是指会计所核算的是一个经济单位的经济业务，它既与其他经
---------------	--

济单位的经济业务相区别，同时，也与该经济单位的投资者个人的经济业务相区别，它划定了会计核算的空间范围和服务对象。

每个企业被视为独立于其他会计主体、投资者以及其他个体的会计单位。会计主体经济上是独立的，具有自己的财产权，并且可以自由处分自己的财产权，其权益属所有者。每个会计主体在反映和处理企业的生产经营活动和财务问题时，必须从企业整体出发，即从会计主体角度正确计算经营活动所取得的收益或损失，正确确定资产和对外承担的债务，以提供必要的会计信息。

§ 2.2.2 持续经营

持续经营是指假设会计主体的生产经营活动按照现在的形式和目标在可预见的未来时期能够继续经营下去，履行既定的条约与承诺，不会面临破产清算。

在持续经营的情况下，企业将按原来的目标、按原先已经承诺的条件清偿各种债务。会计方法正是基于这一假设之上而适用的。例如将资产划分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、长期待摊费用及其他资产，并以历史成本为计价基础；将负债划分为流动负债和长期负债；费用与收入的确认采用权责发生制；企业债权、债务期限及偿债能力的计算等都基于这一假设之上；再如，基于假设企业是持续不断地经营下去，固定资产价值才不能一次全部计入生产成本和费用，而采取折旧的方式，逐渐地将其价值转入产品生产成本。

在会计主体发生变化或企业停业清算时，会计方法才不适用这一假设，而需要作出另行的更合乎情理的其他会计处理，如可按资产评估价值或清算价格来反映资产、负债情况。

§ 2.2.3 货币计量

货币计量假设是指会计的计量单位是币值基本稳定的货币，认为货币计量单位同时也是汇总、传递会计信息的有效手段。

在市场经济条件下，会计核算所采用的共同的计量尺度是货币。因为，只有货币才能将各种复杂的经济业务进行分类汇总、总括反映，这是其他计量尺度，如实物计量尺度、劳动量计量尺度等都无法做到的。使用货币作为会计的统一计量尺度时，还应假设货币的币值是相对稳定的，只有这样，不同期间的会计信息才有可比性，会计报表中的金额加总、比较和分析才会有实际意义。当然，市场经济条件下的货币本身也是一种商品，其价值也会发生变动，但只要不发生恶性通货膨胀，就可以假定币值是稳定的。当币值变动较大时，在国家允许的情况下，可作另外的会计处理。

§ 2.2.4 会计期间

会计期间假设是指将企业的存续期间人为地划分为若干个大

假设会计主体的生产经营活动按照现在的形式和目标在可预见的未来时期能够继续经营下去，不会面临破产清算。

会计的计量单位是币值基本稳定的货币。

将企业的存续期间人为地划分为若干个大致相等的时期。

致相等的时期，分期反映各会计期间的财务状况和经营状况，并编制各会计期间的会计报表。

从客观上讲，某一企业的经营成果，要到营业活动全部结束后，通过清算才能准确地计算出来。但是，由于投资人要根据企业的经营情况作出投资方面的决策，企业各级管理人员要根据会计信息及时掌握其生产经营活动，调整经营过程，以便作出战略性或策略性的决策，所以，会计信息作为提供经济信息的重要渠道和方式，须对一定经营期间的财务状况、经营活动及成果予以总结。

12 个月的会计期间称为一个会计年度。会计年度可以是以 1 月 1 日为始点、12 月 31 日为终点的日历年制；也可以是以任何一个月份的某一日为起点，以次年对月的前一日为终点的营业年制，如以营业最淡之时作为年末。我国会计准则规定企业会计期使用日历年制。

§ 2.3 会计的一般原则

会计的一般原则是指在市场经济下，对会计核算以及会计核算所提供的会计信息最基本和共同的要求，是会计核算一般规律的概括和总结。

《企业会计准则》所制定的会计信息的质量特征和会计确认及计量方面的规范，体现在具体条文中可概括为以下会计一般原则：真实性原则、实质重于形式原则、相关性原则、一致性原则、可比性原则、及时性原则、明晰性原则、重要性原则、配比原则、权责发生制原则、谨慎原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则 13 项。

§ 2.3.1 真实性原则

会计核算必须如实反映企业的财务状况和经营状况。

真实性原则是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映企业的财务状况和经营状况，做到内容真实，数字准确，资料可靠。

真实性原则是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。会计信息作为一个信息系统，其提供的信息是企业投资人、债权人进行经济决策的依据，也是国家宏观管理经济、企业内部管理部门管理企业的基础信息来源，如果会计信息不能客观地反映企业经济业务的实际情况，不仅不能成为有用的会计信息，反而会给相关方面造成损失，导致错误的决策。真实性原则要求在会计核算的各个阶段必须符合真实性的要求，在确认会计事项时必须依据真实的经济业务取得相应的会计凭证；会计的计量、记录和报告不得伪造；会计报表必须如实反映情况，不得粉饰、掩饰经营

业绩等等。

§ 2.3.2 实质重于形式原则

实质重于形式原则要求“企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅按照他们的法律形式作为会计核算的依据。”

在会计核算过程中，可能会碰到一些经济实质与法律形式不吻合的业务或事项，例如，融资租入的固定资产，在租期未满以前，从法律形式上讲，所有权并没有转移给承租人，但是从经济实质上讲，与该项固定资产相关的收益和风险已经转移给承租人，承租人实际上也能行使对该项固定资产的控制，因此承租人应该将其视同自己的固定资产，一并计提折旧和大修理费用。遵循实质重于形式原则，体现了对经济实质的尊重，能够保证会计核算信息与客观实际相符。

§ 2.3.3 相关性原则

相关性原则指会计核算提供的会计信息应与各方面信息使用者进行决策、解决具体问题有关，要有助于信息使用者正确地作出经济决策。提供会计信息是会计的一项重要任务，而提供会计信息的目的是为了有助于其使用者充分利用它。因此，会计信息的又一个重要的质量标志，就是看其是否与信息使用者的需求相关，是否有助于信息使用者及时、正确地作出各种决策。

§ 2.3.4 一致性原则

一致性原则是指企业一旦选用了某种符合规定的核算方法、核算程序，就应该保持前后一致性，以便使各期会计报表的信息具有可比性。

一致性原则的基本依据是，在会计实务中，对某些会计事项通常有两种或更多的会计方法可以选用。这些方法都有其科学性，企业在具体的核算中通常有一定的选择余地。根据各种方法进行核算，其结果从本质上都是正确的，但在计算的数量上却存在着一定的差距。一个企业一旦选择了其中的一种核算方法，就应保持前后一致性，不得任意变更。如固定资产折旧，有平均年限法、工作量法、加速折旧法等，不同的折旧方法计算出的各期折旧费是不同的，若前期采用平均年限法，而后期采用工作量法或其他方法，则必然因前后期所用的方法不同而影响成本费用的增减和企业盈利的变化，若不加以说明，就必然给会计报表的使用者造成误解。再如存货核算采用的先进先出法、加权平均法、后进先出法等，采用的方法不同，消耗同量的材料物资会计会算出不同的材料费用。因此，一致性原则是一项重要的会计原则。

强调会计处理方法的一致性并不排斥因企业实际需要而改变

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

会计核算提供的会计信息必须满足各方面信息使用者的需求。

选用了某种符合规定的会计方法，应该保持各会计期前后的一致性。

原有的会计处理方法，确有必要变更，如企业经济业务的性质和特点发生较大变化，原来采用的方法已不能正确、如实地反映经济业务的真实状况，不利于提供真实的会计信息等，可在进行这种必要的变更时，将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营状况的影响，在财务会计报告中进行说明。

§ 2.3.5 可比性原则

会计核算必须符合国家的统一规定，提供相互可比的会计核算资料。

可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定，提供相互可比的会计核算资料。据这一要求，不同企业之间相同的会计业务应根据相同的会计方法和相同的会计处理程序进行。这样，不仅可以满足国家进行宏观经济管理和调控的需要，而且可以满足投资者进行决策时所要求和掌握的相互可比的会计信息，以区别异同点，对客观情况作出恰当的判断。可比性原则要求所有企业的会计核算都必须建立在相互可比的基础上，使其提供的会计核算资料和数据便于比较、分析、汇总。

§ 2.3.6 及时性原则

对已经发生的经济业务应及时进行会计处理；财务会计报告应及时报出。

及时性原则是对已经发生的经济业务应及时进行会计处理，财务会计报告应及时报出。

及时提供会计信息是现代社会的要求，因为只有核算及时、信息及时，才能保证各方面会计信息使用者的需要。及时性的基本要求是，会计信息应该及时反映经济活动的变化、状态以及结果。它的具体要求是：第一，会计业务已经发生，就应该及时处理，不得拖延。如企业的费用已经发生，就应该及时根据其用途或受益部门予以处理；收入已经取得或已取得收款权利、形成企业收益，就应及时反映；第二，财务会计报告应根据要求及时报出，不得拖延；第三，对于企业经营过程中较为重要的信息，应及时通报有关管理人员，以便及时调整经营活动，减少损失。

会计信息的及时性在市场经济中对投资人、债权人、企业各级管理层有着十分重要的意义，对国民经济宏观管理和宏观汇总的及时完成也有十分重要的意义。

§ 2.3.7 明晰性原则

各种会计记录和会计报表必须数量关系清晰、反映经济活动清楚。

明晰性原则是指各种会计记录和会计报表必须数量关系清晰、反映经济活动清楚，使报表的使用者能够比较容易地从报表中获取所需要的会计信息。

会计信息的目的在于信息的使用，要使用会计信息首先就必须了解会计信息的内涵，弄懂会计信息的内容，否则，就谈不上信息的使用。在会计核算中坚持明晰性原则，有利于会计信息的使用者准确、完整地把握会计信息所要说明的内容，从而更好地加以利用。

随着我国经济体制改革的不断深入，会计信息的使用者也越来越广泛，不仅包括企业内部管理部门、国家财税部门等，还包括各方面投资人、债权人等。这在客观上对会计信息的简单和通俗易懂提出了越来越高的要求。

§ 2.3.8 权责发生制原则

权责发生制也是会计核算所必须遵循的原则。由于其内容比较多，故在本书第 4 章第 2 节作详细的介绍，这里不作详细说明。

§ 2.3.9 配比原则

配比原则是指必须将某个会计期间所确认的收入与为取得这些收入所耗费的费用相对应和配比，从而确定该期的收益。

配比原则可以从以下几方面去理解：第一，某种产品的收入必须与生产该产品的耗费相配比。如果说，该种产品的收入足以补偿其生产支出，说明这种产品销售以后会给企业带来盈利，那么，可根据市场需求情况大量生产；第二，某个部门（或工厂、车间、商业柜组）的收入应该与该部门的耗费相配比。在实行分部门经济核算制下，对各部门的收入、费用、甚至经营利润应分别核算，应将各部门的收入与为取得收入而发生的该期耗费相配比，借以衡量该部门的业绩情况，只有这样，才能推动企业各部门有效地运转；第三，某个会计期间的收入与该期间的耗费相配比。在企业总的耗费中，有的可以直接确认到某种产品成本中去，而有的则不能直接确认到产品中去，因此，对所发生的费用通常先按期间进行归集，使每个期间的收入与该期间的费用相配比，然后再按产品进行分配。

配比原则强调收入与费用的因果关系。

§ 2.3.10 历史成本原则

历史成本原则是指企业的各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本进行核算。所谓实际成本，就是取得或制造某项资产时所发生的实际支出。历史成本原则要求对企业资产、负债、所有者权益等项目的计量应当基于经济业务的实际交易价格或成本，而不考虑随后市场价格变动的影响。按照历史成本原则进行计量，有助于各项资产、负债项目确认与计量结果的检查与控制，同时按照历史成本核算，也使收入与费用的配比建立在实际发生的基础上，保证会计核算与会计信息的真实可靠。

§ 2.3.11 划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则的要求是，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。

某个会计期间所确认的收入与为取得这些收入所耗费的费用相对应。

各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本进行核算。

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。

所谓收益性支出，是指企业生产经营过程中的支出仅直接服务于当期的生产经营活动和当期的收益，如投入生产的各种材料、燃料、人工费用等，这些支出会在当期的生产经营活动中全部耗费；而资本性支出则指投向固定资产等方面的支出，由于投向这方面的支出不会在一个生产经营周期中全部消耗完，而服务于多个生产经营周期，因而称之为资本性支出。

显然，收益性支出和资本性支出应采用不同的核算方法。前者可全部直接计入当期的生产成本或费用，而后者则要通过折旧或其他方法分次计入若干个生产周期的生产成本或费用中去。

区别收益性支出和资本性支出对于正确地计算收益具有重要意义。

§ 2.3.12 谨慎原则

处理企业某些不确定的经济业务时，应持谨慎态度。

谨慎原则又称稳健原则，是指在处理企业某些不确定的经济业务时，应持谨慎态度。具体要求是，凡是可以预见的损失和费用都应提前估计，予以记录和确认，而对没有十足把握的收入则不能予以确认和入账。如当存货的市价低于成本时，存货就可以按市价计价；又如企业可以按应收账款的一定比例提取坏账准备；固定资产可采用加速折旧法等。

§ 2.3.13 重要性原则

对会计信息的使用者相对重要的会计事项，应分别核算，分项反映，力求准确，并在财务会计报告中作重点说明。

重要性原则是指在会计核算和会计信息表达过程中对经济业务或报表事项应区别其重要程度，采用不同的核算方法和表达方式。具体来说，就是对于那些对企业经营活动或会计信息的使用者相对重要的会计事项，应分别核算，分项反映，力求准确，并在财务会计报告中作重点说明；而对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性的情况下，则可适当简化会计核算，汇总反映。

以上 13 项会计的一般原则充分体现在《企业会计原则》的各个条目之中，它为制定具体会计准则、会计制度及企业会计核算制度提出了系统的要求。只有遵循这些基本原则，才能保证各企业的会计核算工作的质量。

§ 2.4 会计要素

§ 2.4.1 会计对象

会计所要反映和监督的具体内容称为会计对象。

要了解会计要素，首先需要了解什么是会计对象。会计对象指会计所要反映和监督的内容，也就是会计所反映和监督的是什么。

一般来说，会计的对象就是社会再生产过程中的资金运动。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互联系、

互相影响、互相牵制的环节所构成。这四个环节包括了多种多样的经济活动。这些经济活动有的能用货币形式反映，有的不能用货币形式反映。会计所要反映和监督的只是能用货币表现的那部分内容。社会再生产的每个环节都需要资金，而再生产每个环节的进行会引起资金的运动。因此，会计的一般对象可以概括为社会再生产过程中的资金运动。社会再生产过程中的资金运动过程包括资金的投入、使用、耗费、增值、资金的收回和分配等活动。资金运动贯穿于再生产过程的各个环节和各个方面。

资金在社会再生产过程各环节的运动实际体现着一种社会的经济关系。在资金运动过程中，企业必然会同各方面发生经济关系。例如，企业与投资人之间接受投资及利润分配关系；与银行之间的信贷关系及结算关系；与国家的税收关系以及与职工的工资和其他报酬的结算关系等。因此，作为会计一般对象的资金运动实际体现着资金运动过程中企业与各方面发生的经济关系。

§ 2.4.2 会计要素

关于会计要素的内涵，目前普遍的解释是：它是会计对象最基本的组成部分。

前已述及，在市场经济条件下，企业的经济活动表现为资金的投入、使用、耗费、增值、资金的收回和分配的总称，也可以称之为企业资金的运动。为了规范企业会计核算工作和会计信息的表达形式，有必要对会计对象的基本内容做统一分类。《企业会计准则》将会计对象的基本内容，即会计要素分为以下六大类。

(一) 资产

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

任何企业要开展经营活动，必须拥有一定数量的各类资产。资产按其生产经营过程中的变现能力和流动性快慢分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、长期待摊费用和其他资产。

1. 流动资产

流动资产是指可以在 1 年或者超过 1 年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、各种债权、存货等。现金及各种存款指企业拥有的库存现金和存放在银行的各种存款；短期投资是指各种能够随时变现、持有时间不准备超过 1 年的有价证券以及不准备超过 1 年的其他投资；各种债权包括企业各种应收未收的款项以及预付的各种款项；存货是指企业在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、半成品、在产品以及各类材料、燃料、包装物和低值易耗品等。

2. 长期投资

资产概念。

可以在 1 年或者超过 1 年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。

持有时间准备超过 1 年的各种投资。

使用年限在 1 年以上、单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产。

长期使用而没有实物形态的资产。

不能全部计入当年损益、应当在以后年度分期摊销的各项费用。

负债概念。

需要在 1 年或者一个营业周期内偿还的债务。

偿还期在 1 年或者超过 1 年的一个营业周期以上的债务。

企业投资人对企业净资产的所有权。

投资人投入的资本面值。

长期投资是指持有时间准备超过 1 年的各种投资，包括股票投资、债权投资和其他投资。

3. 固定资产

固定资产是指使用年限在 1 年以上、单位价值在规定标准以上，并在使用过程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。

4. 无形资产

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。

5. 长期待摊费用

长期待摊费用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。其中开办费是指企业在筹建期内发生的不应计入有关资产成本的各项费用。

6. 其他资产

其他资产是指除上列各项目以外的资产。

(二) 负债

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。负债按其流动性分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债

是指将在 1 年或者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、其他应付款、预收账款、应付工资、应交税金、应付利润、预提费用等。按国家规定提取的职工福利费也视同流动负债。

2. 长期负债

是指偿还期在 1 年或者超过 1 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。其中长期借款包括向金融机构借款和向其他单位借款；应付债券指企业以债券形式向社会公开集资的债券价值；长期应付款包括引进设备款、融资租入固定资产应付款等。

(三) 所有者权益

所有者权益是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的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

1. 投入资本

投入资本是投资者实际投入企业经营活动的各项财产物资。股份制企业发行股票，应当按股票面值作为股本入账。

2. 资本公积

资本公积包括资本溢价、股票溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。

3. 盈余公积

是指按照国家有关规定从税后利润中提取的公积金。

4. 未分配利润

是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

以上资产、负债和所有者权益是从静态的角度来反映的会计要素。

(四) 收入

收入是企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等活动中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。

制造业、商品流通业及服务业企业主营业务收入是销售收入或服务收入，即通过销售商品或提供劳务取得的收入。

其他业务收入是主营业务收入以外的收入。

(五) 费用和成本

费用是企业为销售商品、提供劳务等活动所发生的经济利益的流出。

成本是企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费。

计入产品成本的费用分为直接费用和间接费用。直接费用是构成产品实体的费用，如直接材料、直接人工和其他能直接计入产品成本的费用；间接费用是为有助于产品的制造完成、各种产品共同发生的费用。间接费用需按一定的标准分配计入各产品成本。直接费用和间接费用构成产品生产的制造成本。

期间费用指不计入产品成本、应从本期收入中直接扣除的费用。制造业的期间费用包括管理费用、财务费用和营业费用。管理费用包括由企业统一负担的各种费用；财务费用包括企业经营期间发生的利息净支出、汇兑净损失、银行手续费等。营业费用包括销售产品或者提供劳务过程中发生的应由企业负担的运输费、广告费等销售费用。

(六) 利润

利润是企业在一定会计期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。

营业利润是主营业务收入减去主营业务成本、各种流转税及附加税费、期间费用后的余额；利润总额是营业利润加（或减）投资收益（或损失）、营业外收支净额的余额；净利润是利润总额减去所得税后的余额。

以上六项会计要素构成了会计对象的基本内容。显然，上述

经营活动中特殊业务形成的资本。

从税后利润留存。

尚未明确用途的未分配利润。

经营活动实现的主营业务收入和其他业务收入。

生产经营过程中发生的各项耗费。

一定期间的经营成果。

各会计要素之间的数量关系。

各项会计要素并不是各自孤立存在的。它们之间在数量上存在着一种平衡关系。从不同的角度来看，这些平衡关系表现在以下几方面。

任何企业要开展经营活动，必须要拥有一定数量的能够在其生产经营活动中发挥作用的资产。当然，要购买或建设这些资产，必须从一定渠道取得资金。取得资金的渠道一方面来自于企业的投资者，另一方面来自于企业的债权人。因此，企业的资产等于负债与所有者权益之和。用公式（1）表示：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \qquad \text{（公式 1）}$$

企业取得资金购买各项必要的资产后，就要开展经营活动。任何一项引起资金变动的经济业务的发生，都将引起资产、负债或所有者权益等有关会计要素发生数量上的增减变动。例如，制造业通过销售产品取得销售收入，收入减去产品的制造成本和各种费用后获得利润，这是制造业企业的主要经营活动，即会计要素的动态表现。用公式（2）表示这种关系：

$$\text{收入} - \text{费用和成本} = \text{利润} \qquad \text{（公式 2）}$$

由于成本和费用是资产的一种转化形式，而收入又是所有者权益的一种表现形式，因而，会计要素之间又存在着如下数量关系：

$$\text{资产} + \text{费用和成本} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} \qquad \text{（公式 3）}$$

根据公式（2）、公式（3）又可表示如下：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润} \qquad \text{（公式 4）}$$

由于利润属于所有者权益，所以，会计要素六个方面内容的关系，就全部体现在“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计方程式中去了。

为了总括反映会计核算的结果，在各会计要素规定之后，《企业会计准则》单独列出了“财务报告”一章（《会计法》称“财务会计报告”）。这里除对财务报告的内容、要求作了原则性规定外，着重规定了资产负债表、利润表和财务状况变动表（现已被现金流量表所代替）为基本内容的财务报告方式。

重要名词

1. 会计准则

4. 资产

7. 收入

10. 利润
2. 会计假设

5. 负债

8. 成本

11. 会计恒等式
3. 会计原则

6. 所有者权益

9. 费用

思考题

1. 我国会计准则为什么要与国际会计准则接轨？
2. 什么是会计的基本假设？其具体内容是什么？
3. 会计的一般原则有哪些？
4. 简述会计要素的基本内容？
5. 什么是会计恒等式？其基本数量关系是什么？

第3章 账户和借贷记账法

§ 3.1 会计方程式

§ 3.1.1 资产负债表

反映企业某一特定日期财务状况的报表。

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的报表。前已述及，企业要独立地进行生产经营活动，必须有一定量的资产，并合理地分布在各个方面。企业资产有为了日常周转用的现金和银行存款；有为生产产品所耗用的各种原材料、辅助材料、燃料以及各种半成品、备用件等存货，在商业企业有大量的库存商品；还会有因为销售产品、商品或其他经济业务而发生的各种应收及暂付款项等流动资产；当然还必然有为进行生产经营活动而建设的房屋、建筑物、机器设备、交通运输设备等固定资产。这些资产可以是有形的，也可以是无形的；可以是货币形态的，也可以是非货币形态的；它们可具流动性，也可具非流动性。

为了表现企业资产的变现能力、偿债能力和清算能力，资产负债表左方的“资产”通常按其流动性大小顺序来排列，也就是将流动性最大的资产，如现金、银行存款、应收账款、各种存货等放在更耐久的资产（房屋、机器设备、交通运输设备等）之前。

资产通常按其取得价格或历史成本进行登记，无论事实上资产的价值怎样波动，账面上一般不允许资产升值。这是因为，用完全客观的方法定期确定资产的实际价值并随时调整往往很困难，甚至不可能。例如，某企业三年前用200万元购置一栋厂房，今天，这栋厂房的价值可能有较大的增加，但如果要以现行价格为基础来估计其价值也很困难，除非将这些资产拿到市场上去出售。因此，对于由币值变化而产生的资产价值的变化这一问题的处理，是以货币计量基本假设为前提的，即在正常的会计程序和账册报表中不考虑币值变动因素，而以其历史成本反映各项资产的增减、变化及结余情况。

资产负债表的右方是“负债和所有者权益”。负债是企业过去或现时由于进行经营活动而产生的须在将来一定时间用货币

或劳务偿付的经济义务。负债反映债权人对企业资产的享有权。负债在形成之后、归还之前形成企业购建各种资产的一个资金来源。负债按流动性质分类，可分为流动负债和长期负债。

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，即企业全部资产与全部负债的差额。由于债权人对企业资产的享有权要先于投资人对企业资产的享有权，因此，所有者权益是一种剩余的享有权。所有者权益包括投资人投资（有国家投资、其他法人投资、个人投资等）、资本公积、留存收益（包括从利润中提取的盈余公积、公益金及未分配利润等）。同负债一样，所有者权益也是企业的一个资金来源。

§ 3.1.2 会计方程式

资产、负债、所有者权益是会计要素的组成部分，假定某企业 20× × 年元月 1 日的资产负债表如下， 三者之间的关系便一目了然。

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

图表 3 - 1

资产负债表

20× × 年元月 1 日

单位：元

资 产	金 额	负 债 及 所 有 者 权 益	金 额
现 金	2 000	应付账款	60 000
银行存款	48 000	短期借款	30 000
应收账款	20 000	长期借款	40 000
材 料	60 000	负债合计	130 000
固定资产	120 000	实收资本	120 000
		所有者权益合计	120 000
资产总额	250 000	负债及所有者权益总额	250 000

从以上简单的资产负债表可以看出，这个企业的资产合计是 250 000 元。这些资产从两个方面得到资金来源：由债权人提供 130 000 元（负债），企业投资人投入资金 120 000 元。有时，把这个表的右方统称为权益，然后再分为债权人权益和所有者权益两部分。由于企业购建资产的资金从以上两个方面取得，因而，资产总量总是同债权人权益与所有者权益之和相等。这一平等关系称之为会计方程式，它表明企业全部资产来自于债权人和投资人的投资。反之，债权人和投资人两方面的所有权必须同全部资产相平衡。这个关系可用公式表述如下：

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

在以上资产负债表中，资产总计 250 000 元与债权 120 000 元和所有者权益 130 000 元之和相等。

通过上述资产负债表和会计方程式，可以明确以下几个问

题:

1. 会计方程式中的资产是以其性质、用途,按各项资产流动性大小来划分的;而权益是以资金的来源划分的。由于企业的债权人对资产的享有权有优先的权利,所以,权益的排列又以负债在前,所有者权益在后;

2. 资产和权益是相互对应的,但这种对应是总额的综合对应,而不是项目与项目之间的对应。不能说债权人的权益,即负债与流动资产对应,也不能说所有者权益与固定资产对应;当然长期借款也并不一定只能用于固定资产的建设;短期借款也不一定只用于购买流动资产;

3. “资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计方程式,习惯上先列资产,后列权益,不能颠倒次序,将它写成“负债 + 所有者权益 = 资产”,世界各国、国际惯例都是如此;

4. “资产 = 负债 + 所有者权益”既是会计方程式,也是企业财务状况的表达式。前已述及,资产负债表是反映企业一定时日的会计报表,它就是根据会计方程式的基本原理来编制的。

§ 3.1.3 经济业务对会计方程式的影响

经济业务的发生会引起资产负债表相关项目的变化,但永远不会破坏资产负债表中“资产 = 负债 + 所有者权益”的相等关系。

各企业单位在经营过程中不断发生各种各样的经济活动。有些经济活动可以用货币量度进行计价,并能使资产、负债和所有者权益的某些项目发生增减变化,如材料等存货的购入和耗用,费用的发生和支付,收入的取得,往来款项的发生、收回和清偿,企业投资者增加投资等等。这些经济活动在会计上称经济业务。当企业发生这些经济业务时,会计核算的一些方法客观地要求必须对经济业务所涉及的相互联系的各方面进行全面记录和反映。如当企业用货币资金购买一批材料时,既要看到材料的增加,又要看到货币资金的减少;当企业投资人对企业进行投资时,既要看到企业资产的增加,又要看到所有者权益的增加;当企业用长期借款购建机器设备时,既要看到资产的增加,又要看到负债的增加。只有这样,才能全面认识一项经济业务对企业资产、负债和所有者权益增减变动的影响。

如前所述,从静态的角度看,会计方程式表现了企业资产总额与负债和所有者权益之和应保持相等关系。从动态的角度看,每一项经济业务都会使它们三者中的某些项目发生增减变化。这里应该强调的是,企业发生每一项经济业务所引起的相关项目的增减变化,不会破坏资产与负债和所有者权益之和相等的这种衡等关系。下面举例说明。

例1,企业收到投资人又投入现金35 000元,是通过银行转账收到的。这项经济业务使企业资产类的“银行存款”项目增加,所有者权益类的“实收资本”也增加35 000元,它引起资

产负债表的变动如下:

图表 3 - 2

资产负债表

20× × 年× 月× 日

单位: 元

资 产	金 额	负 债 及 所 有 者 权 益	金 额
现 金	2 000	应付账款	60 000
银行 存款	48 000 + 35 000 = 83 000	短期 借款	30 000
应 收 账 款	20 000	长期 借款	40 000
材 料	60 000	负 债 合 计	130 000
固 定 资 产	120 000	实收 资本	120 000 + 35 000 = 155 000
		所 有 者 权 益 合 计	155 000
资产 总额	285 000	负 债 及 所 有 者 权 益 总 额	285 000

从以上资产负债表可以看出, 企业收到投资人的投资这类经济业务, 使得资产的一个项目和所有者权益的一个项目同时增加, 当然, 资产总额和负债及所有者权益总额也同时增加。之后, 双方总额仍保持相等关系。凡是企业收到投资人的投资这类经济业务都是如此。

一项资产增加, 一项所有者权益项目增加, 总额同时增加。

例 2, 企业以银行存款购置固定资产一项, 价款 42 000 元。这项经济业务使得资产的两个项目, “ 固定资产 ” 和 “ 银行存款 ” 一增一减, 它引起资产负债表的变动如下:

图表 3 - 3

资产负债表

20× × 年× 月× 日

单位: 元

资 产	金 额	负 债 及 所 有 者 权 益	金 额
现 金	2 000	应付账款	60 000
银行 存款	83 000 - 42 000 = 41 000	短期 借款	30 000
应 收 账 款	20 000	长期 借款	40 000
材 料	60 000	负 债 合 计	130 000
固 定 资 产	120 000 + 42 000 = 162 000	实收 资本	155 000
		所 有 者 权 益 合 计	155 000
资产 总额	285 000	负 债 及 所 有 者 权 益 总 额	285 000

从以上资产负债表可以看出, 企业以银行存款购买固定资产的经济业务, 使资产类项目一个增加, 另一个减少。它们对资产总额、负债及所有者权益总额不发生影响, 双方仍保持相等。

一项资产增加, 另一项资产减少, 总额不变。

例 3, 企业赊购材料 18 000 元, 货款尚未支付。这项经济业务引起 “ 材料 ” 项目的增加, 由于货款未付, 所以同时引起负

债类的“应付账款”项目也增加。它们对资产负债表的影响如下表 3 - 4 所示。

图表 3 - 4

资产负债表

20× × 年× 月× 日

单位：元

资 产	金 额	负 债 及 所 有 者 权 益	金 额
现 金	2 000	应付账款	60 000 + 18 000 = 78 000
银行存款	41 000	短期借款	30 000
应收账款	20 000	长期借款	40 000
材 料	60 000 + 18 000 = 78 000	负债合计	148 000
固定资产	162 000	实收资本	155 000
		所有者权益合计	155 000
资产总额	303 000	负债及所有者权益总额	303 000

一项资产增加，一项
负债增加，总额同时
增加。

从以上资产负债表可以看出，企业赊购材料这项经济业务，引起资产类项目“材料”和负债类项目“应付账款”的同时增加，当然，它们也引起资产总额和负债及所有者权益总额同时增加，其双方相等关系仍保持不变。

例 4，企业以银行存款归还应付账款 5 000 元，款项已通过银行转账。这项经济业务引起资产类项目“银行存款”和负债类项目“应付账款”同时减少。其对资产负债表的影响如下：

图表 3 - 5

资产负债表

20× × 年× 月× 日

单位：元

资 产	金 额	负 债 及 所 有 者 权 益	金 额
现 金	2 000	应付账款	78 000 - 5 000 = 73 000
银行存款	41 000 - 5 000 = 36 000	短期借款	30 000
应收账款	20 000	长期借款	40 000
材 料	78 000	负债合计	143 000
固定资产	162 000	实收资本	155 000
		所有者权益合计	155 000
资产总额	298 000	负债及所有者权益总额	298 000

一项资产减少，一项
负债减少，总额同时
减少。

以上用银行存款归还应付账款的经济业务，引起资产类一个项目和负债类一个项目的同时减少，随之双方的总额也相应地减少，但其总额平衡关系仍保持不变。

例 5，企业直接以短期借款归还应付账款 40 000 元。这项经济业务引起负债类两个项目的此增彼减，其对资产负债表的影响如下：

图表 3 - 6

资产负债表

20× × 年× 月× 日

单位：元

资 产	金 额	负 债 及 所 有 者 权 益	金 额
现 金	2 000	应付账款	73 000 - 40 000 = 33 000
银行 存款	36 000	短期 借款	30 000 + 40 000 = 70 000
应 收 账 款	20 000	长期 借款	40 000
材 料	78 000	负 债 合 计	143 000
固 定 资 产	162 000	实 收 资 本	155 000
		所 有 者 权 益 合 计	155 000
资产 总额	298 000	负 债 及 所 有 者 权 益 总 额	298 000

以上用短期借款直接归还应付账款的经济业务引起“短期借款”的增加和“应付账款”的减少，同类项目的增减对双方总额没有影响，双方仍相等不变。

以上列举了企业常见的五种经济业务的类型，通过分析可以看到，它们的发生必然会引起资产负债表相关项目的增减变化，有时甚至会引起资产总额与负债和所有者权益总额发生同增、同减的情况，但无论哪种类型的经济业务都不会破坏资产负债表中双方总额平衡的关系。

除了上述五类经济业务外，企业有时还会发生下列四类经济业务，它们引起资产、负债及所有者权益项目增减、总额增减的变化如下：

1. 一项资产减少，同时一项所有者权益减少。这类经济业务会引起资产总额、负债及所有者权益总额双方同时减少；
2. 一项负债项目增加，同时一项所有者权益项目减少。这类经济业务不会引起双方总额的增减变动；
3. 一项所有者权益项目增加，同时一项负债项目的减少。这类经济业务同样不会引起双方总额发生增减变动；
4. 两个同属所有者权益项目的此增彼减。这类经济业务同样也不会引起资产负债表双方总额发生增减变动。

将以上常见的五种经济业务类型以及后四种经济业务类型的发生对资产、负债、所有者权益的影响以及对资产负债表双方总额的影响归纳如下：

一项负债增加，另一项负债减少，总额不变。

图表 3 - 7 经济业务的类型及其对资产负债表双方总额的影响

序号	经济业务的类型	资产	负债	所有者权益	对资产负债表 双方总额影响
1	一项资产增加, 一项所有者权益增加	+		+	总额同增
2	一项资产增加, 另一项资产减少	±			无影响
3	一项资产增加, 一项负债增加	+	+		总额同增
4	一项资产减少, 一项负债减少	-	-		总额同减
5	一项负债增加, 另一项负债减少		±		无影响
6	一项资产减少, 一项所有者权益减少	-		-	总额同减
7	一项负债增加, 一项所有者权益减少		+	-	无影响
8	一项所有者权益增加, 一项负债减少		-	+	无影响
9	一项所有者权益增加, 另一项所有者 权益减少			±	无影响

如果将负债和所有者权益统称为“权益”，上述九类经济业务则可归纳为下列四类经济业务：

资产增加 ←————→ 权益增加

资产减少 ←————→ 权益减少

除上述经济业务外，企业在生产经营过程中还会发生有关收入的取得、费用的发生及损益的结转等经济业务，这些业务所引起的资产、负债及所有者权益、费用 and 成本、收入的变化，都可归纳到以上九种经济业务的类型中去。

通过以上分析，可以清楚地看到资产与负债及所有者权益的平衡关系，即无论发生哪一类业务，或者许多业务的综合影响，资产负债表的双方总额总是相等。

§ 3.2 账 户

§ 3.2.1 会计科目

会计科目是会计账户的名称。

经济业务会引起企业资产、负债、所有者权益及收入、费用等会计要素发生各种增减变化，为了系统、连续地反映和监督企业资金运动的过程和结果，就有必要按照经济业务性质和经营管理的要求，设置会计科目。

会计科目是对会计要素按不同的经济内容和经济发展的特点进行科学分类的名称，每一个会计科目都应明确地反映一定的经济内容。如在企业的资产中，按各类资产的特征和业务管理的要求，将属于货币资金的内容归属于“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”；将属于企业债权的内容分别归属于“应

收票据 ” 和 “ 应收账款 ” 等；将属于劳动对象方面的材料物资按它们的用途分别归属于 “ 材料 ”、“ 低值易耗品 ” 等；而将属于劳动资料方面的厂房、建筑物则归属于 “ 固定资产 ”；企业拥有的专利权、商标权等归属于 “ 无形资产 ” 等。再如，将企业的负债又按其性质分为 “ 短期借款 ”、“ 应付票据 ”、“ 应付账款 ”、“ 长期借款 ” 等；而将企业所有者权益按其性质不同，分别归属于 “ 实收资本 ”、“ 资本公积 ”、“ 盈余公积 ” 等。

会计科目按其反映经济内容的特征, 分为五大类: 即资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、成本类科目和损益类科目。

为了利于本课程教学内容的理解，下面将本课程使用的有关科目列举于图表 3 - 8。

图表 3 - 8		会计科目表	
顺序号	名 称	顺序号	名 称
	一、资产类	25	应付工资
1	现 金	26	应付福利费
2	银行存款	27	应交税金
3	短期投资	28	应付利润
4	应收票据	29	预提费用
5	应收账款	30	长期借款
6	坏账准备		三、所有者权益类
7	其他应收款	31	实收资本
8	材料采购	32	资本公积
9	材 料	33	盈余公积
10	低值易耗品	34	本年利润
11	库存商品	35	利润分配
12	待摊费用		四、成本类
13	长期股权投资	36	生产成本
14	长期债权投资	37	制造费用
15	固定资产		五、损益类
16	累计折旧	38	主营业务收入
17	在建工程	39	主营业务成本
18	无形资产	40	主营业务税金及附加
19	长期待摊费用	41	管理费用
20	待处理财产损溢	42	财务费用
	二、负债类	43	营业费用
21	短期借款	44	投资收益
22	应付票据	45	营业外收入
23	应付账款	46	营业外支出
24	其他应付款	47	所得税

会计科目通常分为三级，即一级科目（也称为总分类科目

总括表现各会计要素
具体内容的名称。

明细表现各总分类科
目的名称。

或总账科目)、二级科目(也称为子目)、三级科目(也称细目)。以上所列是制造业常用的一级科目。

一级科目的设置主要取决于一个企业经营活动的内容和经营管理的要求,即必须符合加强经济核算的原则和有利于反映经济业务,为各级管理人员提供会计信息;还要便于国家宏观管理和调控所需的资料及会计信息;所提供的会计指标在国内、国际上具可比性。一级会计科目的设置应与企业会计准则、会计制度保持一致。

明细科目又分为两级,即二级科目和三级科目。每个企业除设置一系列反映资产、负债、所有者权益、成本、损益的总分类科目外,为什么还要设置明细科目呢?这是因为总分类科目只用货币计量单位对企业经济业务进行总括的核算,所提供的是概括的会计信息。比如从“固定资产”科目来看,它能提供本月份增加多少固定资产,减少多少固定资产,余额是多少的总括信息。但究竟增加的是房屋还是机器设备,减少的是运输设备还是传导设备,从总分类科目上得不到这样具体的信息。因此,在总分类科目下需要设置明细分类科目,用来提供详细的资料。例如在“固定资产”总分类科目下按每一台机床设备、每一幢房屋设置明细分类科目,才能了解各项固定资产的使用状况、新旧程度、修理维护保养情况。只有通过设置明细账加以管理,才能达到充分利用和保护企业财产的目的。其他各类账户也要求在总分类科目下设置明细分类科目,如“应付账款”科目只能提供应付账款的增减和余额的总括情况,还必须按每一客户设置明细科目,才能提供结欠某一客户货款的情况、归还情况,以及目前还欠的债务金额。

除上述两级科目外,有时可增设较总分类账户详细、具体,比三级科目概括一些的二级科目,如“材料”账户下可按原材料、辅助材料、燃料等设置二级科目,在二级账户下再按每一材料品种设明细科目。所以二级科目是介乎总分类科目和明细分类科目之间的科目。这样,总分类科目也称为一级科目,可控制二级科目,再由二级科目来控制三级科目,逐级控制便于资料的相互核对,如发现差错,也便于在较小范围内查对。总分类科目对明细分类科目起控制、统驭作用,也称为统驭科目,明细分类科目对总分类科目起具体补充作用,也称被统驭科目。

§ 3.2.2 账户

账户的定义

账户是根据会计科目开设的、具有一定结构、用以系统和连续地核算和监督各会计要素的一种专门方法,它是会计核算方法的基本组成部分。在实际工作中,常把账户的名称叫作会计科目。

账户的经济内容由其名称——会计科目所决定。上面所列

企业常用会计科目分为五大类，账户按经济内容也分为五大类：反映各类资产增减变化及其结存情况的资产类账户；反映各种债务的形成和归还情况的负债类账户；反映所有者权益变动情况的所有者权益类账户；反映企业经营过程费用的发生情况和计算盈亏的成本类账户及损益类账户。前三类账户由于反映企业资产和其资金来源状况，因而又可称为反映资产和资金来源类的账户；后二类账户由于反映企业经营过程成本、损益的形成情况，因而又称之为反映经营过程的账户。这五类账户既有分工、又相互联系，形成一个完整的、科学的账户体系，从不同的侧面对各种特定的资产、负债、所有者权益、收入和费用的增减及利润的形成和分配做个别的、系统地记录。

综上所述，设置和运用账户具有重要意义和作用。首先，通过设置和运用账户这种专门方法，把日常发生的各种各样的经济业务及其所引起的资金变化加以分类反映，归纳整理，并随时算出企业各种资产的结余情况，各种资金来源的变化情况，这不但有利于加强企业经济核算，并且可以为企业经营管理提供完整的、系统的有关财务状况及成本利润等经营状况指标。其次，由于设置账户本身就形成了一个完整的账户体系，通过日常核算，可以从资金运动的动态方面加以反映，编制会计报表又可以从静态方面展示企业经营过程。因此，可以说，设置账户和编制会计报表从动态和静态的结合上，全面地反映了企业财务状况及经营状况。再次，账户有按总分类科目设置的总分类账户，又有按二级科目和明细科目设置的明细分类账户。如此，通过设置总分类账户和明细分类账户，可以对企业资产、负债及所有者权益、收入和费用等既进行总括核算，又同时进行明细核算，并可以将价值形式的综合核算与财产物资的实物核算结合起来，以有效地控制和加强财产物资的管理。

为了正确地记录和反映各项经济业务所引起的资产、负债和所有者权益、收入与费用的增减变动及其结果，每个账户按其反映的经济业务的内容，有其特殊的结构。但从前面对经济业务的分析可以看到，其引起资金变动从数量方面考察，总是表现为增加或减少两种。因此，账户的基本结构必须相应地具备三个部分：一部分用以反映增加，另一部分反映减少，同时，为了及时了解各账户经济内容的增减变动结果，每个账户还应该设有结余栏目。这三个部分，构成了账户的基本结构。

借贷记账法账户的结构分为左右两方，左方称借方，右方称贷方，即分别用“借”、“贷”两个记账符号表示资产、负债和所有者权益、收入及费用的增加或减少、利润的形成及分配。账户的基本格式如图表 3 - 9 所示。

设置和运用账户的意义。

账户的基本结构：增加、减少和余额。

图 表 3 - 9		账 户 名 称					
年		凭证 号码	摘 要	借	贷	借 或 贷	余 额
月	日						

在账户中，上端标明账户名称，即会计科目。第 1 栏是日期栏，记载经济业务入账的时间；第 2 栏是凭证号码栏，记载记账凭证的种类号码；第 3 栏是摘要栏，是经济业务的简要说明；第 4 栏和第 5 栏分别是借方和贷方发生额栏；第 6 栏和第 7 栏是余额的方向和金额栏。

在教科书和教学中，有一种用于代表账户的简化格式。因为这个格式像英语字母 T，因而常被称为 T 式账户，它仅仅用来说明实际账户的轮廓。

借 方	× × 账 户	贷 方

资产类账户：“借”表示增加；“贷”表示减少。

负债和所有者权益类账户：“贷”表示增加；“借”表示减少。

如前所述，借贷记账法要求把账户分为借贷两方，用“借”和“贷”分别表示增加和减少。但这两方如何表示增加和减少，还要取决于账户所反映的经济内容。在资产和成本费用类账户中，借方反映增加数，贷方反映减少数，正常余额应当表现为借方余额；在负债、所有者权益和收入类账户中，贷方反映增加数，借方反映减少数，其正常余额应当表现为贷方余额。

下面举例说明账户结构中借和贷所表达的经济含义。

例如，某企业期初结存现金 1 000 元，本期共提现金三次：第一次 3 000 元，第二次 2 000 元，第三次 800 元。本期支用现金二次，第一次 3 500 元，第二次 1 300 元。上述有关现金收支业务，应记入“现金”账户，根据上述原理，登记结果如图表 3 - 10所示。

图 表 3 - 10

借 方		现 金	贷 方
期初余额	1 000	第一次支用	3 500
第一次提现金	3 000	第二次支用	1 300
第二次提现金	2 000		
第三次提现金	800		
本期发生额	5 800	本期发生额	4 800
期末余额	2 000		

再如，企业已有短期借款余额 40 000 元。本期因经营活动需要，继续向银行取得同类借款共二次。第一次 50 000 元，第二次 30 000 元。同时，向银行偿还二次，第一次 40 000 元，第二次 30 000 元。上述有关短期借款的经济业务应记入“短期借款”账户，其登记结果如图表 3 - 11 所示。

图表 3 - 11

借方		短期借款		贷方	
第一次归还	40 000	期初余额		40 000	
第二次归还	30 000	第一次借入		50 000	
		第二次借入		30 000	
本期发生额	70 000	本期发生额		80 000	
		期末余额		50 000	

在一定时期内，每个账户的借贷双方的记录都要分别汇总合计。这种汇总合计的金额，称为本期发生额。账户借方发生额合计称为借方本期发生额；账户贷方发生额合计称为贷方本期发生额。借方和贷方之间的差额称为“余额”。如果借方数大于贷方数，称为“借方余额”；贷方数大于借方数，称为“贷方余额”。

一般来说，由于资产类和费用成本类账户的借方反映其增加数，贷方反映减少数，所以，这类账户的借方数总是大于贷方数，其余额通常表现为借方余额；而负债、所有者权益类、收入类账户的贷方反映增加，借方反映减少，它们的贷方数总是大于借方数，所以，这几类账户的余额通常为贷方余额。

账户发生额和余额之间的关系，可用下列公式表示：

资产类账户的借方期末余额 = 资产类账户的借方期初余额 + 资产类账户借方本期发生额 - 资产类账户贷方本期发生额

负债、所有者权益类账户的贷方期末余额 = 负债、所有者权益类账户的贷方期初余额 + 负债、所有者权益类账户的贷方本期发生额 - 负债、所有者权益类账户的借方本期发生额

企业在经营过程中，除了以负债或投资人投资等渠道取得资金购建各类资产外，还必须开展经营活动，生产或销售商品，提供劳务服务等。企业的经营过程，同时也是人、财、物力的消耗过程。这些人、财、物力消耗的货币表现，就构成了企业的费用成本。当然，企业销售商品、提供劳务服务后，又会取得营业收入。对营业收入作必要的扣除之后，即为企业实现利润。为了反映费用成本的形成和营业收入的取得，利润的形成及分配，企业除设置上述资产、负债、所有者权益类账户外，还应设置成本类账户和损益类账户。例如，为了核算生产过程的成本，要分别设置“生产成本”和“制造费用”账户，用以核算与产品生产有

资产类账户的正常余额为借方余额。
负债和所有者权益类账户的正常余额为贷方余额。

成本和费用类账户的记账规律与资产类账户相同。

收入类账户的记账规律与负债及所有者权益类账户相同。

直接关系的制造成本；为了核算企业损益的形成，要设置“主营业务收入”、“主营业务成本”、“主营业务税金及附加”、“管理费用”、“财务费用”和“营业费用”等账户。

从经济内容看，成本和费用也是企业资产的一种使用去向，也是资产的一种表现方式。所以，成本和费用类账户的基本结构与资产类账户相同，即账户的借方反映费用、成本的增加数；贷方反映其转出数和减少数；月末，如有余额，一般也应表现为借方余额。但由于其中费用账户需要按期转入损益，所以，费用类账户期末一般无余额。核算企业收入的账户在使用中类似于所有者权益类账户（实际上，取得收入就表示着所有者权益的增加），即账户的贷方反映营业收入的增加；月末，从借方将其转入本年利润。结转后，该类账户仍无余额。

据此，又可将企业的全部账户按照它们反映的经济内容划分为五类：资产类、负债类、所有者权益类、费用类和收入类。这几类账户的基本结构如图表 3 - 12 所示。

图表 3 - 12

借方	资 产 类	贷方
期初余额	× × ×	本期减少数 × × ×
本期增加数	× × ×	本期减少数 × × ×
本期发生额（增加）合计	× × ×	本期发生额（减少）合计 × × ×
期末余额	× × ×	

借方	负 债 类	贷方
本期减少数	× × ×	期初余额 × × ×
本期减少数	× × ×	本期增加数 × × ×
		本期增加数 × × ×
本期发生额（减少）合计	× × ×	本期发生额（增加）合计 × × ×
		期末余额 × × ×

借方	所有者权益类	贷方
所有者权益的减少数	× × ×	期初余额 × × ×
所有者权益的减少数	× × ×	所有者权益的增加数 × × ×
		所有者权益的增加数 × × ×
本期发生额（减少）合计	× × ×	本期发生额（增加）合计 × × ×
		期末余额 × × ×

借方		收 入 类	贷方	
收入的结转数		× × ×	收入的增加数	× × ×
			收入的增加数	× × ×
本期发生额合计		× × ×	本期发生额合计	× × ×

借方		费 用 类	贷方	
费用的增加数		× × ×	费用的结转数	× × ×
费用的增加数		× × ×		
本期发生额合计		× × ×	本期发生额合计	× × ×

下面将这五类账户发生额及余额的模式归纳如下：

增加和减少、借方和贷方以及正常余额账户模式的五种主要类别：

	资产		负债		所有者权益		费用		收入	
	借	贷	借	贷	借	贷	借	贷	借	贷
(1) 总是如此										
(2) 增加	+			+		+	+			+
(3) 减少		-	-		-		-	-	-	
(4) 正常余额	+			+		+	+			+

§ 3.3 借贷记账法

各企业对日常发生的各种经济业务，都必须采用一定的方法在相应的账户中加以记录。目前，世界上通用的记账方法是借贷记账法。

借贷记账法是根据经济业务发生以后所引起的资金变动的内在联系，以“借”和“贷”为记账符号，用方向相反、金额相等的方式，在相关的两个或两个以上账户中进行记录的一种记账方法。

以借贷记账法处理经济业务的要求是：

1. 以“借”和“贷”、有时简写为（dr）和（cr），作为记账符号，表示记账的方向

用“借”来表示资产、费用的增加和负债、所有者权益及收入的减少；用“贷”来表示负债、所有者权益及收入的增加和资产、费用的减少。

以“借”和“贷”作为记账符号。

记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”。

2. 记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”

由于借贷记账法用“借”和“贷”在不同性质的账户中分别表示不同的含义，且经济业务的四种类型引起资金变化的情况决定了登记入账时必然在一个账户的借方和另一个账户的贷方。所以，有借就必然有贷。每一项经济业务同时记入一个账户的借方和另一个账户的贷方实质上是对一个经济业务引起的资金变化从两个方面去考察：一个方面增加，另一个方面必然等量减少；或是双方等量同时增加；或是双方等量同时减少，所以，借贷双方的金额必然相等。下面列出用借贷记账法反映经济业务四种类型的规律。

资产类	负债和所有者权益类
<div>+ 借</div> <div>- 贷</div>	<div>+ 贷</div> <div>- 借</div>
<div>+ 借</div>	<div>+ 贷</div>
<div>- 贷</div>	<div>- 借</div>

下面，举例说明借贷记账法运用记账规则。

例 1，从银行提现金 1 000 元备用。

这项经济业务，使现金增加 1 000 元，银行存款减少 1 000 元，涉及“现金”和“银行存款”两个账户。现金增加是资产的增加，应记入“现金”账户的借方；银行存款的减少是资产的减少，应记入“银行存款”账户的贷方。因此，这项经济业务在账户中应作如下记录，用图表 3 - 13 表示。

图表 3 - 13

借	银行存款	贷	借	现金	贷
期初余额 31 000			期初余额 500		
	(1) 1 000	——	(1) 1 000		

例 2，以短期银行借款直接偿还应付账款 12 000 元。

这项经济业务，使应付账款减少 12 000 元，短期银行借款增加 12 000 元，涉及“应付账款”和“短期借款”两个账户。应付账款的减少是负债的减少，应计入“应付账款”账户的借方；短期银行借款的增加是负债的增加，应计入“短期借款”账户的贷方。因此，这项经济业务在账户中的记录如图表 3 - 14 所示。

图表 3 - 14

借	短期借款	贷	借	应付账款	贷
	期初余额 60 000			期初余额 70 000	
	(2) 12 000	—— (2) 12 000			

例 3，收到企业投资人的现金投资 50 000 元，存入银行。

这项经济业务，使投资人的投入资本和银行存款同时增加 50 000 元，涉及“实收资本”和“银行存款”两个账户。“实收资本”是所有者权益类账户，其增加应记入“实收资本”账户的贷方；“银行存款”增加是资产的增加，应记入“银行存款”账户的借方。这项经济业务所作账户记录如图表 3 - 15 所示。

图表 3 - 15

借	实收资本	贷	借	银行存款	贷
	期初余额 120 000		期初余额 40 000		
	(3) 50 000	—— (3) 50 000			

例 4，企业投资人收回机器设备投资，价值 20 000 元。

这项经济业务，使固定资产和投入资本同时减少 20 000 元，涉及“固定资产”和“实收资本”两个账户。固定资产的减少是资产的减少，应记入“固定资产”的贷方；投入资本的减少是所有者权益的减少，应记入“实收资本”账户的借方。因此，这项经济业务应作如下记录，见图表 3 - 16 所示。

图表 3 - 16

借	固定资产	贷	借	实收资本	贷
期初余额 80 000				期初余额 170 000	
	(4) 20 000	—— (4) 20 000			

以上几例包括了经济业务发生所引起的资产、权益增减变化的全部四种类型。通过以上举例可以看出，无论发生什么经济业务，都采用“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则记账。

3. 账户不要求固定分类，可以设置双重性账户

如前所述，账户一般可以划分为资产、负债和所有者权益等几类。并且，多数账户由其核算内容所决定，其性质在客观上是固定的。如“现金”、“材料”、“固定资产”必然是资产类账户；“短期借款”、“应交税金”必然是负债类账户；而“实收资本”、“本年利润”必然是所有者权益类账户。除此之外，还可以设置双重性账户。所谓双重性账户，是指既反映资产的增减变化，又反映负债的增减变化的账户，实际上是将某些资产类和某些负债类账户合并为双重性账户。如可以将“待摊费用”和“预提费用”合并为“摊提费用”账户；将“其他应收款”和

可以设置双重性账户。

“其他应付款”合并为“其他往来”账户等。这类双重性账户性质的确定，可以由其账户余额的借贷方向来确定。如果账户期末余额在借方，一般属于资产类账户；账户期末余额在贷方，一般属于负债类账户。

4. 账户的对应关系和会计分录

账户对应关系：存在借贷关系的账户称对应账户。

账户对应关系，是指借贷记账法对发生的每项经济业务都要在相关联的两个或两个以上账户上登记，从而在这些账户之间就形成一种相互对应的关系。发生对应关系的账户叫做对应账户。

会计分录：根据原始凭证，在记账凭证中，指明经济业务应借、应贷的会计科目及其金额的记录。

通过账户的对应关系，可以了解经济业务的内容，检查经济业务的合理性、合法性。

为了保证账户记录正确和便于事后检查，在将经济业务记入账户之前，应先编制会计分录。会计分录，就是在记账凭证中，指明某项经济业务应借、应贷的会计科目及其金额的记录。

以上列举四项经济业务应编制的会计分录如下：

(1) 借：现金	1 000
贷：银行存款	1 000
(2) 借：应付账款	12 000
贷：短期借款	12 000
(3) 借：银行存款	50 000
贷：实收资本	50 000
(4) 借：实收资本	20 000
贷：固定资产	20 000

简单会计分录：只涉及两个对应账户的会计分录。

会计分录，有简单会计分录和复合会计分录两种。只涉及两个对应账户的会计分录叫简单会计分录，例如上面所作的四个分录都是简单会计分录。涉及两个以上对应账户的会计分录，如一借多贷，或一贷多借，或多借多贷的会计分录，叫复合会计分录。例如购买材料 5 000 元，以银行存款支付 3 000 元，其余 2 000 元暂欠对方。根据这项经济业务，可作复合会计分录如下：

借：材料	5 000
贷：银行存款	3 000
应付账款	2 000

这种会计分录叫一借多贷的会计分录。

复合会计分录：涉及两个以上对应账户的会计分录。

再如，企业投资人以现金 20 000 元和价值 40 000 元的机器设备一台作为投资，根据这项经济业务，可作复合会计分录如下：

借：银行存款	20 000
--------	--------

固定资产

40 000

贷：实收资本

60 000

5. 过账和试算平衡

根据上面编制的会计分录，将经济业务所引起的资金变动记入账户的过程称为过账。过账后，月末加计本期发生额，并结出各账户的期末余额。

试算平衡，是根据“资产 = 负债 + 所有者权益”之间的平衡关系和记账规则，通过汇总计算和比较，来检查账户记录是否正确的一种方法。

借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”。按照这一规则记账，每项会计分录借贷双方的发生额必然相等，如果记账过程中没出现错误，那么将一定时期内（一般为一个月）全部经济业务的会计分录都记入有关账户后，所有账户借方本期发生额合计数与贷方本期发生额合计数必然是相等的；同时所有账户的借方期末合计数与贷方期末合计数也必然是相等的。否则，说明账户的记录有错误，应该及时查明，并按规定的方法予以更正。

借贷记账法的试算平衡可以采用发生额平衡法或余额平衡法。这种试算平衡方法的计算公式如下：

发生额平衡：

$$\begin{array}{l} \text{所有账户的借方} \\ \text{本期发生额合计数} \end{array} = \begin{array}{l} \text{所有账户的贷方} \\ \text{本期发生额合计数} \end{array}$$

余额平衡：

$$\begin{array}{l} \text{所有账户的借方} \\ \text{期末余额合计数} \end{array} = \begin{array}{l} \text{所有账户的贷方} \\ \text{期末余额合计数} \end{array}$$

在实际工作中，试算平衡是通过编制总分类账户试算平衡表来进行的。

试算平衡的方法只能一般地用于检查账户记录的正确性。但是，试算平衡表借贷双方合计数即使是平衡的，也不能说明账户记录完全没有错误。因为，还有些账户记录的错误用这些方法是不能发现的。例如，漏记了某一项经济业务；重复记录了某项经济业务；把一项或更多项的金额记入错误的账户，一项错误记录恰好抵消了另一项错误记录。

试算平衡的举例将在第四章第八节进行。

6. 总分类账户和明细分类账户的平行登记

为了将企业经济业务全面地反映出来，会计核算要设置各种账户。前已述及，各企业日常使用的账户按其提供信息的详细和概括程度，可分为总分类账户和明细分类账户两类。总分类账户是根据各项资产、负债和所有者权益项目，以及费用成本和损

过账：将经济业务所引起的资金变动记入账户的过程。

试算平衡：通过汇总计算和比较，来检查账户记录是否正确的一种方法。

平行登记要点。

益，按项目分别设置，用货币作为计量单位登记的，它只能提供各项总括核算资料。前面所介绍的各个账户都是总分类账户。总分类账户中提供的各种总括核算资料，对于概括地了解各项资产、负债和所有者权益以及成本、各损益项目的增减变动情况和结果以及各种经营过程的进度很有必要。但是，总分类账户不能提供各方面的详细资料，因此，在设置总分类账户的同时，还必须分别设置若干个明细分类账户。

明细分类账户是在有关总分类账户下，根据二级科目或明细科目设置的账户。各个明细账，由于核算内容的特点，有的只需运用货币计量单位，有的还必须同时用实物计量单位来详细记录各个子目、细目的增减变化情况。例如，“材料”账户是总分类账户，通过这个账户的记录，可以概括地了解全部材料的增减变化、结存情况以及有关材料的其他概括性情况，但仅仅掌握这些概括性信息还远远不能满足经营管理方面的实际需要，还必须在这个总分类账户下，按材料的类别、品种、存放地点或其他标准设置二级账户和三级账户。其他有关燃料、辅助燃料、库存商品等总分类账户下的明细分类账都可按此标准设置；又如，在“应收账款”、“应付账款”等债权债务总分类账户下，可按对方往来名称设置其明细账；再如，在“固定资产”总分类账户下，可按能独立发挥作用的固定资产项目设置明细账，按固定资产的使用情况或大类设置二级账户。

综上所述，总分类账户与其所属的明细分类账户，所记录的经济业务的内容是相同的，所不同的是提供的核算资料在详细程度上有差别。因此，总分类账户与其所属明细分类账户的关系是：总分类账户所提供的总括核算资料，是对明细分类账户所提供的详细核算资料的概括，它对所属明细分类账户起着统驭和控制的作用；明细分类账户所提供的详细核算资料，对总分类账户所提供的概括核算资料起着补充说明的作用。

根据上述总分类账户和明细分类账户的关系，在会计核算中，总分类账户和明细分类账户必须采用平行登记的方法。也就是说，对发生的每项经济业务，要根据会计凭证，一方面要在有关总分类账户中登记，另一方面要在该总分类账户所属的有关明细分类账户中登记。平行登记的要点是：

期间一致。

(1) 登记的会计期间一致。即对发生的每项经济业务，必须在同一会计期间记入有关总分类账户和其所属的有关明细分类账户。

方向相同。

(2) 登记的方向相同。即对每项经济业务，记入有关总分类账户的借贷方向与记入该总分类账户所属明细分类账户的方向必须相同。

(3) 登记的金额相等。即对每项经济业务，记入有关总分类账户的金额与记入该总分类账户所属各明细分类账户的金额之和必须相等。

按照平行登记方法登账，总分类账户和所属明细分类账还存在以下数量关系：

- (1) 总分类账户本期发生额与其所属各明细分类账户的发生额之和必然相等。
- (2) 总分类账户的期末余额与其所属各明细分类账户的期末余额之和必然相等。

重要名词

- 1. 资产负债表 2. 会计科目 3. 账户及其对应关系
- 4. 会计方程式 5. 会计分录 6. 试算平衡
- 7. 平行登记

思考题

- 1. 什么是资产、负债、所有者权益，它们之间的数量关系是什么？
- 2. 经济业务的发生会引起资产负债表哪些类型的变化？
- 3. 经济业务的发生会不会破坏资产负债表的平衡关系？为什么？
- 4. 什么是会计科目，什么是账户？两者的关系是什么？
- 5. 说明资产、负债及所有者权益类账户的结构。
- 6. 试述借贷记账法的特点。
- 7. 什么是总分类账？什么是明细分类账？平行登记的要点是什么？

练习题

习题一

- 一、目的：练习资产、负债、所有者权益项目的划分。
 - 二、资料及要求：某企业有下列各项目，要求将其按资产、负债、所有者权益分类。
- 实收资本、银行存款、应付账款、预收账款、固定资产、长期待摊费用、短期借款、无形资产、长期借款、预付账款、在建工程、材料、现金、应交税金、应付利润、待摊费用、长期股权投资、预提费用、应付福利费、资本公积、应付工资、盈余公

积、燃料、库存商品

习题二

一、目的：练习资产、负债、所有者权益的归类, 并进行平衡。

二、资料及要求：某企业 20× × 年 8 月 31 日资产、负债、所有者权益各项目金额如下表所示。要求将表中各项目按资产、负债、所有者权益进行归类, 并列表反映资产负债表的平衡关系。

项 目	金 额 (元)
库存现金	2 000
存在银行的款项	134 000
应付的投资利润	75 000
应收购货单位货款	41 000
库存燃料	36 000
专利权	230 000
应付职工福利费	13 000
房屋及建筑物	8 500 000
运输汽车	171 000
投资人 A 投入的资金	6 000 000
投资人 B 投入的资金	2 100 000
应付职工工资	1 100
暂付职工差旅费	8 900
向银行借入的短期借款	370 000
未分配利润	80 000
向银行借入的长期借款	600 000
库存产品	112 000
库存辅助材料	4 800
应付账款	7 000
暂付款	6 400

习题三

一、目的：确定经济业务对资产负债表的影响。

二、资料：

- (一) 习题二所做资产负债表
- (二) 该企业 9 月份发生的部分经济业务如下：

1. 从银行提现金 2 500 元。

2. 从银行取得短期借款 50 000 元。

3. 收到投资人 A 投入资金 200 000 元，存入银行。

4. 购入材料 20 000 元，未付款。

5. 向银行借入短期借款 5 000 元，直接用于归还应付账款。

6. 企业出售全新固定资产一项，价值 100 000 元，

所得收入全部存入银行。

7. 企业用银行存款归还短期借款 50 000 元。
8. 收到投资人 B 固定资产投资一项, 价值 280 000 元。
9. 用银行存款购入材料 7 000 元。
10. 用现金支付职工预借差旅费 2 000 元。
11. 以银行存款向投资人支付利润 1 900 元。
12. 将现金 1 000 元存入银行。

三、要求:

1. 说明上列各项经济业务各属于会计要素变化的哪一类型。
2. 在习题二答案所列 8 月 31 日资产负债表各项基础上, 加减上列各项经济业务引起的会计要素的增减变动, 计算 9 月 30 日各个项目的余额。

习题四

一、目的: 练习账户的设立和资产负债表的编制。

二、资料:

- (一) 习题二的答案。
- (二) 习题三的经济业务。

三、要求:

1. 根据习题二的答案, 编制该企业 20×× 年 8 月 31 日的资产负债表。
2. 根据 8 月 31 日资产负债表各项目分别设立账户, 并登记各账户的月初余额。
3. 根据习题三所列经济业务引起的会计要素的增减变化, 编制会计分录并记入各有关账户。
4. 结算各账户的本期发生额和期末余额。
5. 根据各账户的期末余额编制 9 月 30 日的资产负债表。

习题五

一、目的: 练习借贷记账法的应用。

二、资料:

- (一) 某企业 20×× 年 9 月 30 日资产负债表如下:

资产负债表			
20××年9月30日			单位：元
资产	金额	负债及所有者权益	金额
现 金	1 000	短期借款	100 000
银行存 款	13 000	应付账 款	45 100
应收账 款	8 000	应交税 金	15 000
其他应 收款	6 100	其他应 付款	5 500
材 料	19 000	长期借 款	200 000
库存商 品	18 500	负债合 计	365 600
固定资 产	700 000	实收资 本	500 000
无形资 产	100 000	所有者 权益合 计	500 000
总 计	865 600	总 计	865 600

(二) 该企业 10 月份发生下列经济业务：

- 1. 用银行存款购买材料，价值 5 100 元。
- 2. 投资人 A 投入现金 100 000 元，存入银行。
- 3. 以银行存款交纳税金 15 000 元。
- 4. 用银行存款归还应付账款 5 100 元。
- 5. 生产车间领用材料价值 8 300 元。
- 6. 投资人 B 投入新设备一台，价值 46 000 元。
- 7. 收到购买单位归还的货款 3 400 元，款已转入银行。
- 8. 用银行存款归还前欠供应单位的货款 2 100 元。
- 9. 用银行存款归还长期借款 36 000 元。
- 10. 从银行存款中提取现金 5 000 元。
- 11. 生产车间领用原材料价值 3 900 元。
- 12. 投资人 A 投入新机器一台，价值 28 500 元。

三、要求：

- 1. 根据 20××年9月30日资产负债表项目设立账户，并登记期初余额。
- 2. 根据上列各项经济业务编制会计分录。
- 3. 根据各项会计分录登记各账户。
- 4. 结算各账户的本期发生额和期末余额。
- 5. 根据各账户本期发生额编制本期发生额对照表，进行试算平衡。
- 6. 根据各账户期末余额编制 10 月 31 日资产负债表。

习题六

- 一、目的：通过账户对应关系了解经济业务的内容。
- 二、资料：某企业 20××年 12 月份部分账户记录如下：

固定 资 产			材 料		
月初余额	100 000	(4) 200 000	月初余额	60 000	(3) 6 000
(1)	30 000		(2)	10 000	
			(12)	5 000	
生 产 成 本			库 存 商 品		
月初余额	70 000	(13) 10 000	月初余额	52 000	
(3)	6 000		(13)	10 000	
现 金			银 行 存 款		
月初余额	1 000	(14) 700	月初余额	30 000	
(8)	500		(4)	200 000	(2) 10 000
(10)	10 000		(5)	25 000	(7) 5 000
			(6)	4 000	(8) 500
			(9)	10 000	(10) 10 000
			(14)	700	(11) 28 000
应 收 账 款			实 收 资 本		
月初余额	5 000	(6) 4 000		月初余额	100 000
			(5)	25 000	(1) 30 000
应 付 账 款			短 期 借 款		
(7)	5000	月初余额 7 000	(11)	28 000	月初余额 50 000
		(12) 5 000			(9) 10 000

三、要求:

1. 根据上列各账户所记业务编号和发生额，补编各项经济业务的会计分录。
2. 根据各项会计分录所列账户对应关系，说明各项经济业务的内容。

习题七

- 一、目的: 练习总分类账户和明细分类账户的平行登记。
- 二、资料:
- (一) 某企业 20× × 年 3 月 31 日部分总账账户及其所属明细账户余额如下:

总分类账户			明细分类账户					
名称	借或贷	金额	名称	单位	单位成本	数量	借或贷	金额
材料	借	58 000	甲材料	公斤	80	500	借	40 000
			乙材料	公斤	20	400	借	8 000
			丙材料	吨	50	200	借	10 000
			合计				借	58 000
应付账款	贷	30 300	子工厂				贷	10 500
			丑工厂				贷	19 800
			合计				贷	30 300

（二）该企业该年 4 月份有关材料采购、领用和应付账款方面的经济业务如下：

1. 5 日，向下列供货单位采购材料一批，材料已验收入库，货款尚未支付：

供货单位	材料名称	单位	单价	数量	货款
子工厂	甲材料	公斤	80	150	12 000
	乙材料	公斤	20	70	1 400
	小计				13 400
丑工厂	丙材料	吨	50	60	3 000
合计					16 400

2. 8 日，生产车间领用下列材料，用于产品生产：

材料名称	单位	单位成本	数 量	金 额
甲材料	公斤	80	200	16 000
乙材料	公斤	20	150	3 000
丙材料	吨	50	100	5 000
合计				24 000

3. 12 日，用银行存款归还供货单位供应材料的货款，归还子工厂 8 500 元，归还丑工厂 5 000 元，合计 13 500 元。

4. 15 日，向下列供货单位又采购材料一批，材料已经验收入库，货款尚未支付：

供货单位	材料名称	单位	单价	数量	货款
子工厂	甲材料	公斤	80	10	800
	乙材料	公斤	20	50	1 000
	小计				1 800
丑工厂	丙材料	吨	50	40	2 000
合计					3 800

5. 20 日，用银行存款归还供货单位供应材料的货款，归还子工厂 9 100 元，归还丑工厂 6 500 元，合计 15 600 元。

6. 25 日，生产车间领用下列材料，用于产品生产：

材料名称	单位	单位成本	数 量	金 额
甲材料	公斤	80	40	3 200
丙材料	吨	50	90	4 500
合计				7 700

三、要求：

- 1. 根据上列资料（一），开设总账“材料”和“应付账款”账户和所属明细账户，并登记期初余额。
- 2. 根据上列资料（二）各项经济业务，分别编制会计分录，列示应借应贷的总账账户和明细账户及其金额。
- 3. 根据各项会计分录，登记总账“材料”和“应付账款”账户及所属明细账户，并进行结账。
- 4. 将总账“材料”和“应付账款”账户的本期发生额和期末余额与其所属明细账户的本期发生额之和以及期末余额之和核对相符。

第4章 借贷记账法的运用举例

§ 4.1 会计循环

§ 4.1.1 会计循环的步骤

会计循环的基本步骤。

各企业为了全面地反映经济业务，保证取得经营所需的核算资料，必须有序地组织会计工作，对日常发生的各项经济业务按一定的会计程序加以处理。这个程序包括从处理日常经济业务起，到编制财务会计报告为止的一些基本步骤。这些步骤的依次继起，通称为会计循环。

会计循环一般包括以下基本步骤：

1. 根据原始凭证填制记账凭证或登记普通日记账和明细分类账；
2. 根据记账凭证或普通日记账登记总分类账；
3. 根据各总分类账户的余额，编制（调整前）试算表；
4. 编制调整分录，进行账项调整；
5. 结清收入、费用账户；
6. 编制调整后的试算表；
7. 根据结账后的总分类账户的资料编制财务会计报告。

会计循环的上述步骤使会计人员能把类型复杂、数量繁多的经济业务进行综合和汇总，并把其最终结果集中反映到资产负债表、利润表和现金流量表上，借以分别说明企业一定时期的财务状况和经营成果。会计循环基本步骤的关系是：根据经济业务发生时取得的原始凭证分析经济业务，在记账凭证上或普通日记账上确定会计分录；将记账凭证或普通日记账里的数据过入各总分类账；根据各总分类账户的金额编制调整前试算表；编制调整分录，进行账项调整，并编制调整后的试算表；结清损益类账户；最后，编制财务会计报告。

上述会计循环的各个步骤是一个典型的会计核算程序，它们在会计核算工作中的应用不是以相同的“频率”出现。通常，分析经济业务，根据原始凭证做记账凭证或登记普通日记账和明细账，登记总分类账户是在经济业务发生日进行的，而后几个步骤，如编制调整分录、结清收入、费用账户、编制财务会

计报告则在月末进行。

§ 4.1.2 会计循环各步骤的基本内容

1. 分析经济业务并编制记账凭证或登记普通日记账

企业在日常经营活动中，每发生一项经济业务，必须取得合法的、能够说明该项经济业务的内容和金额的原始凭证。会计循环的第一步就是要按原始凭证所反映的经济业务的内容加以分析，确定应借、应贷总分类账户的名称和金额，据此编制记账凭证或登记普通日记账。

分析经济业务并编制会计分录。

记账凭证是根据原始凭证上所反映的经济内容，按照应用的会计科目确定每项业务的会计分录，由会计人员自编的一定格式的凭证。

普通日记账也称分录账，它是根据日常发生经济业务所取得的原始凭证直接编制会计分录的序时账簿，它是可以用来登记任何类型经济业务的简单账本，它可用来替代记账凭证。

记账凭证和普通日记账都是用来确定会计分录的。当根据原始凭证直接在普通日记账上确定会计分录，并根据普通日记账上的分录登记总分类账时，就不需要填制记账凭证。这时，普通日记账就起到了记账凭证的作用。反之，当没有设立普通日记账时，就需编制记账凭证。它们两者的区别在于，普通日记账按业务发生的时间先后顺序填写，用来集中全部业务的会计分录，控制全部的原始凭证。记账凭证用来分别确定每项业务的会计分录，分别控制原始凭证。

本节只介绍普通日记账的登记方法。记账凭证将在第六章有关内容中介绍。

登记普通日记账的基本要求是：

- (1) 必须按照经济业务发生时间的先后顺序逐项登记，并要指明分录的年、月、日；
- (2) 必须简明扼要地写明每一项经济业务的内容；
- (3) 必须写明应借、应贷总分类账户的名称和金额；
- (4) 已记入普通日记账的记录应在月末编报表之前登入有关总分类账簿，并在普通日记账有关栏内注明各有关总分类账户的页数。

普通日记账的基本格式如图表 4 - 1 所示。

图表 4 - 1 普通日记账

年		摘要	账户名称	总账 页数	借方金额	贷方金额
月	日					

从以上对普通日记账内容和基本格式的描述，可以看到这种

账簿的主要作用在于：

- （1）由于把每一项经济业务应借、应贷总分类账户的名称和金额登记在一个账簿中，便于检查企业在一定会计期内全部经济业务的发生情况；
- （2）这种账簿实质上代替了记账凭证的填制，它同样是经济业务在登入总分类账和明细分类账之前，检查确定的会计科目及金额正确与否的一种方法；
- （3）通过普通日记账本期合计数与试算表同期合计数的对比，可以核对总分类账户记录的正确性。

2. 登记总分类账户

根据记账凭证上的会计分录登记总分类账户。

经济业务记入普通日记账后，会计循环的下一步就是将每笔分录的借方和贷方转抄到有关的总分类账簿中去。这一转抄过程称为登记总分类账。登记总分类账簿的必要性在于，除了把全部经济业务所引起的资金变动统一展示在普通日记账外，还必须归类反映和监督经济业务引起各种资产、负债、所有者权益、费用成本和收入的增减变动及结果，并为编制财务会计报告提供所需要的各种数据资料。

把普通日记账中的分录逐笔过入有关总分类账簿后，应相互注明页码，以便查对。

3. 编制试算表（调整前）

编制调整前的试算平衡表。

当本期发生的全部经济业务都登入有关总分类账簿后，为了验证账簿记录的正确性，还要根据每一账簿的发生额和金额编制一张包括所有账簿的试算表，借以验证总分类账簿的记录有无错误，并为调整总分类账簿的有关记录奠定基础。试算表的格式如图表 4 - 2 所示。

图表 4 - 2

试 算 表

年 月 日

单位：元

账户 编号	账户名称	本期发生额		期末余额	
		借方	贷方	借方	贷方
	总计				

4. 编制调整分录，进行账项调整

期末，处理调整账项。

由于会计假设企业是持续经营的，并且在一定会计期间终了，应按权责发生制的要求编制调整记录。因而，在某一个会计期间终了时，应对总分类账簿的某些记录进行必要的调整：

将已发生而且应由本期成本、费用负担的部分计入本期成本、费用；将已发生而且应归属本期的收入全部计入本期收入；将本期发生的实际成本、费用与本期获得的实际收入加以配比；正确确定本期的利润或亏损；正确确定本期期末资产数额和负债、所有者权益数额。

一般情况下，通过查阅当月调整前的试算表，就可以确定哪些总分类账簿的记录需要进行调整。随之，即可据以在有关账簿中登记调整分录。

5. 编制工作底稿

工作底稿是将一定时期会计业务处理完成后编制的工作草表，一般有 8 栏式和 10 栏式工作底稿。在我国会计实践中，通常用“本期发生额及余额表”替代工作底稿。

6. 编制资产负债表和利润表

当工作底稿的编制工作完毕后，即可根据该表提供的有关资料编制正式的资产负债表和利润表。

7. 根据资产负债表、利润表和账簿的记录，编制现金流量表。

关于会计循环的实例，将在本章的以后各节列出，这里不再举例详细说明。

编制调整后试算平衡表。

编制资产负债表和利润表。

编制现金流量表。

§ 4.2 权责发生制

企业在一定时期为组织、管理和经营其生产销售业务，需要发生很多费用。这些费用可能在本期已经付出，也可能在本期尚未付出或已在本期以前的某个月份付出等。当然，企业也必然有一定的收入。这些收入也可能在本期实际收回，也可能销售行为在本期成立，而实际货款却尚未收回等。同时，一定时期的费用可能与本期收入有关，也可能两者无关。对于这样一些问题在会计的业务操作中如何处理，要以所采用的会计原则为前提。这里，主要对“权责发生制”和“收付实现制”进行对比介绍。

1. 权责发生制

权责发生制也称应收应付制。它是按照一个会计期内应收收入和应付费用为原则来确认和计量这一会计期实现的收入和消耗的费用的一种核算原则。这种核算原则对费用确认和计量的基本要求是：凡是属于本期、而且应该从本期收入中得到补偿的费用，不论其是否在本期实际付出，均应作为本期费用处理；凡是不属于本期费用、不应该从本期收入中进行补偿的费用，即使在本期实际付出，也不应该作为本期费用处理。“权责发生制”对收入确认和计量的基本要求是：凡是属于本期收入，无论其款项是否在本期实

以应收和应付为原则确认收入和费用。

际收到,都应作为本期收入;凡是不属于本期收入,即使款项在本期实际收到,也不应该作为本期收入。例如,企业在银行的借款利息一个季度结算一次。利息支出3月份末实际付出是6 000元。显然,这6 000元利息支出虽然在三月末实际付出,但其受益期是1—3月份,按“权责发生制”要求处理这项业务时,本季度的前二个月虽然没有实际付出货币资金,但应该负担一部分利息支出。如果三个月平均计算,各月应该负担的费用是2 000元。再如,企业元月份支付了全年的资产保险费12 000元。显然,这12 000元保险费虽然在元月份实际付出,但其受益期是1—12月份。按“权责发生制”要求处理这项业务时,全年每个月都应该负担一部分保险费。如果按全年平均计算,各月应负担的费用是1 000元。对于收入来讲,处理的原则是同样的。例如,本期销售产品50 000元,其中30 000元已通过银行转账收回,其余20 000元系购货方所欠。按“权责发生制”的原则处理这项经济业务时,虽然销售收入中有20 000元在本期内没有收回货币资金,但由于销售行为已经成立,而无论其货币资金是否实际收回,都应作为本期收入处理。因而,这20 000元还应确认为本期收入。再如,本期还收到了前期销售产品的欠款8 000元。同样,这8 000元虽然在本期实际收到,但由于销售行为在前期已成立,因而不能确认为本期收入。

2. 收付实现制

“收付实现制”是按费用和收入的实际付出和收回为标准来处理经济业务的一种核算原则。这种核算原则对费用处理的基本要求是:凡是在本期实际付出的费用,不论其归属期是否属于本期、由本期收入进行补偿,均作为本期费用处理;对收入处理的基本要求是:凡是在本期实际收到货币资金的收入,不论其归属期是否属于本期,均应作为本期收入处理。例如,前述银行借款的利息6 000元,虽然是一季度的利息支出,但由于其实际付出是在3月份,按照“收付实现制”处理这项经济业务时,这6 000元就应全部计入3月份的费用,前二个月就不算这项支出;同样,元月份支付的全年资产保险费12 000元,也就不给其他月份摊销,而全部计入元月份的费用之中。前述的销售产品收入50 000元,由于本期只收回货币资金30 000元,因而本期收入只能确认为30 000元,其他20 000元何时收回,就确认为收回月份的收入;同样,本期收回前期销售收入8 000元货币资金,这8 000元就确认为本期收入。

“权责发生制”和“收付实现制”是确认和计量费用成本、收入的两种不同的会计原则。采用的会计原则不同,对各期的费用、收入以及盈亏形成会产生不同的影响。下面举例说明两

以实际收到的收入和实际付出的费用为原则确认本期的收入和费用。

种核算原则的区别。假设某企业 20× × 年第一季度的费用、收入支出对比和盈亏对比如图表 4 - 3 和 4 - 4 所示。

图表 4 - 3 收入、费用对比表

20× × 年 3 月 31 日							单位：元
月份	本期实际付出	其中不归属本期的费用	以前月份已付出但归属本期的费用	归属本期但尚未支付的费用	按权责发生制计算的本期费用	按收付实现制计算的本期费用	
元月份	52 000	11 000	4 000	2 000	47 000	52 000	
二月份	64 000	7 000	3 000	2 000	62 000	64 000	
三月份	60 000	4 000	4 000	1 000	61 000	60 000	
月份	本期销售收入	已收回	收回以前月份收入	预收以后月份收入	按权责发生制计算的本期收入	按收付实现制计算的本期收入	
元月份	84 000	54 000	40 000	10 000	84 000	104 000	
二月份	76 000	50 000	10 000		76 000	60 000	
三月份	81 000	79 000		40 000	81 000	119 000	

图表 4 - 4 盈亏对比表

20× × 年 3 月 30 日							单位：元
月份	权责发生制			收付实现制			
	收入	费用	收支对比	收入	费用	收支对比	
元月份	84 000	47 000	37 000	104 000	52 000	52 000	
二月份	76 000	62 000	14 000	60 000	64 000	- 4 000	
三月份	81 000	61 000	20 000	119 000	60 000	5 000	

由以上分析可知，按不同的会计原则确认和计量费用、收入，对各会计期的费用、收入及盈亏会产生不同的影响。采用“权责发生制”，强调收入的形成和为形成收入而发生费用两者配合的原则，反映的各期收入、费用较为客观，计算的盈利也符合实际。但若形成的收入长期收不回来，不仅会影响企业的资金周转，而且计算出的盈利也没有资金保证，即所谓的“空利润”。采用“收付实现制”，企业的收入、费用的核算完全以各期实际收到的收入和实际付出的费用为标准，计算出来的收入和费用以及盈亏状况受主观因素影响较大，且各期无规律可循。“收付实现制”的优点是核算简便。我国会计准则要求采用“权责发生制”作为核算原则。

§ 4.3 投入资本的核算

自本节开始，举例说明借贷记账法的应用。假设某企业 20×× 年 3 月初各账户的期初余额如图表 4 - 5 所示。

图表 4 - 5

科目余额表

20×× 年 3 月 1 日

单位：元

账户名称	余 额	账户名称	余 额
现 金	1 000	短期借款	10 000
银行存款	10 000	应付票据	5 000
应收票据	11 250	应付账款	4 320
应收账款	2 500	应付福利费	4 100
其他应收款	2 510	应交税金	19 000
材 料	14 000	预提费用	2 100
库存商品	30 000	长期借款	14 000
待摊费用	8 200	实收资本	229 360
长期股权投资	1 890	本年利润	34 000
固定资产	229 000		
(减) 累计折旧	41 300		
无形资产	11 000		
长期待摊费用	10 830		
利润分配	31 000		
合 计	321 880	合 计	321 880

企业是自主经营、独立核算的经济实体，为了有效地开展经营活动，每个企业都需有一定数额的资本。其资本来源，由投资各方（包括国家投资、其他法人投资和个人投资）投入。

实收资本是企业实际收到的投资各方的出资额。投资各方对企业投资，可以货币资金、材料物资、固定资产、无形资产或其他资产投入。

企业的各项资产类账户，包括现金、银行存款、材料、固定资产、无形资产等，其各个账户的借方均登记资产的增加数，资产减少时在贷方登记。资产类账户的余额都在借方。

为了核算企业实际收到投资各方的投资及投资的收回、转让等情况，应设置“实收资本”账户。该账户属所有者权益类，企业收到投资各方的投资时，在贷方登记，收回、转让资本时在借方登记。该账户在贷方余额反映期末投资各方对企业的投资额。

假设该企业 20×× 年 3 月发生以下业务。

主要账户：各个资产类账户和“实收资本”账户。

例 1，收到投资人 A 投资的全新固定资产一项，价值 20 000 元。

企业收到投资人 A 投资的固定资产，一方面使企业的固定资产增加，应记入“固定资产”账户的借方；同时，属所有者权益的“实收资本”也以相同的金额增加，应记入“实收资本”账户的贷方。因此，这项经济业务所作会计分录应是：

借：固定资产	20 000
贷：实收资本	20 000

例 2，企业收到投资人 B 投资的半新固定资产一项，原值 30 000 元，估计折旧 4 000 元。

企业收到半新固定资产，除应以原值登记在“固定资产”账户的借方外，还应以现值或净值反映投资者权益的增加，即以现值登记在“实收资本”账户的贷方，原值与现值的差额，即折旧则应反映在“累计折旧”账户的贷方。因此这项经济业务所作会计分录应为：

借：固定资产	30 000
贷：实收资本	26 000
累计折旧	4 000

例 3，企业收到投资人 C 的现金投资共计 40 000 元，各种原材料投资共计 50 000 元。此项经济业务引起“现金”、“材料”和“实收资本”几个账户的同时增加。此项经济业务应作会计分录为：

3 $\frac{1}{2}$	借：现 金	40 000
	材 料	50 000
	贷：实收资本	90 000

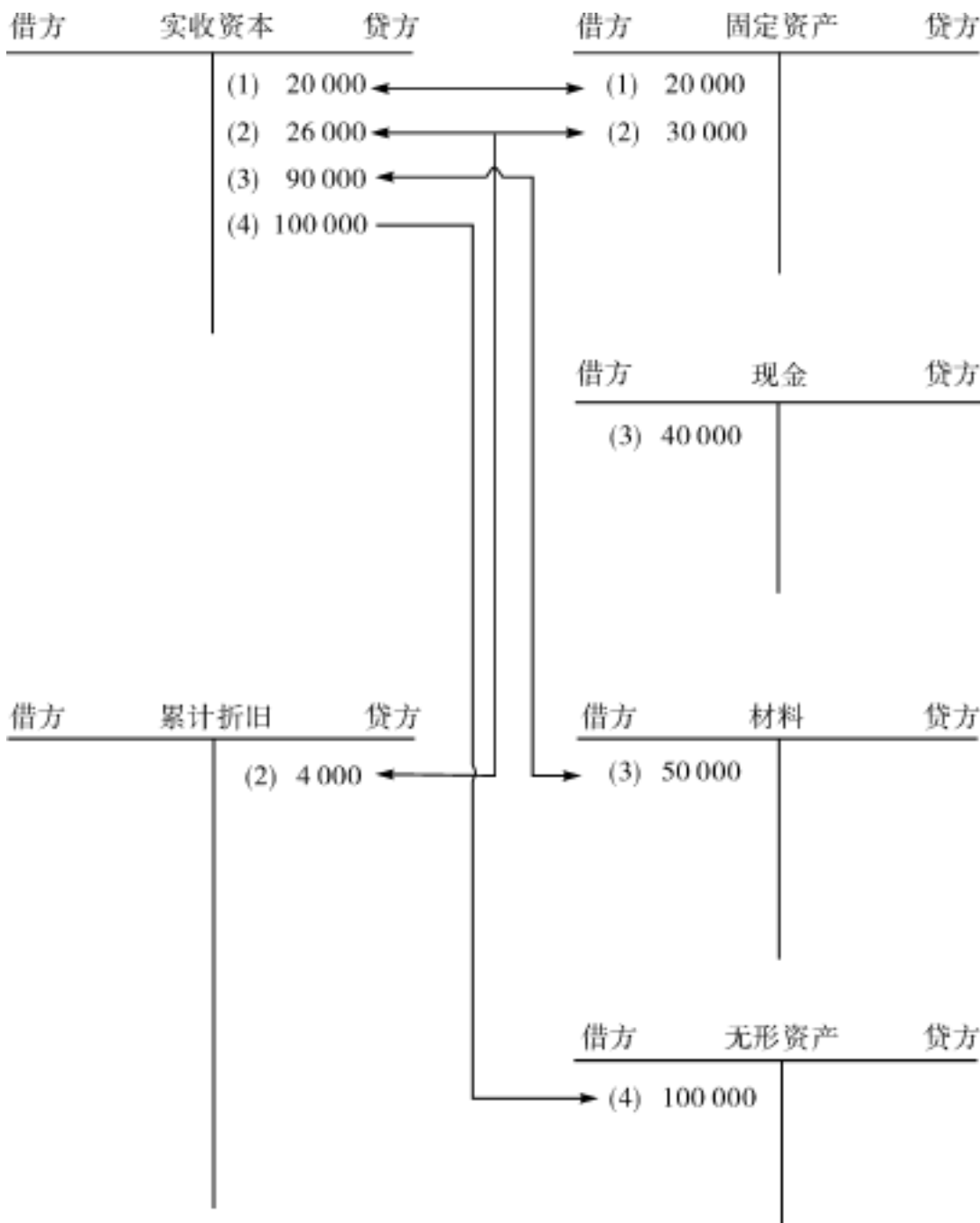
3 $\frac{2}{2}$	将现金存入银行：	
	借：银行存款	40 000
	贷：现金	40 000

例 4，企业收到投资人 D 的专利投资一项，价值 100 000 元。这项经济业务使企业的无形资产增加，应按确认的价值计入“无形资产”账户的借方和“实收资本”账户的贷方，会计分录应为：

借：无形资产	100 000
贷：实收资本	100 000

以上“实收资本”账户核算的科目对应关系如图表 4 - 6 所示。

按会计制度要求，此笔业务应借记固定资产，贷记实收资本。



图表 4 - 6 投入资本核算程序图

§ 4.4 货币资金、结算业务及借款的核算

§ 4.4.1 货币资金和结算业务的核算

企业的货币资金是指以货币形态存在的那部分资产，主要包括现金和银行存款两部分。

为了便于企业与外单位之间进行结算，根据国家现金管理条例和货币结算制度，每个企业都需要在有关专业银行开立账户，将货币资金存入银行，以办理取款和款项的转账结算。为了保证货币资金的安全和便于结算，除少数可以现金形式存放在企业，以备零星开支和找零外，其余的均应存入银行；对外结算时，除少量和少数情况下可以采用现金结算外，其余的应通过银行办理转账结算。

企业核算现金和银行存款增减及结存情况的账户是“现金”

和“银行存款”账户。

在日常经营过程中，企业要与其他单位、国家、投资人等发生各种款项的结算业务，如应收票据、应收账款、应付票据、应付账款、应交税金、应付利润等结算业务。这些在款项结算上形成的各种应收、应付业务，构成了企业的债权和债务。款项结算后，这种债权债务也随之消失。为了正确核算债权、债务的形成、结算及其余额，企业应按有关结算业务的具体内容分别设置“应收票据”、“应付票据”、“应收账款”、“应付账款”、“应交税金”、“应付利润”、“其他应收款”、“其他应付款”等账户。

“应收票据”、“应收账款”、“其他应收款”几个账户都属于资产类账户，应收债权增加时，分别登记在这几个账户的借方；应收债权减少时，分别登记在这几个账户的贷方；这几个账户的余额一般应在借方。

“应付票据”、“应付账款”、“应交税金”、“应付利润”、“其他应付款”几个账户都属于负债类账户，应付债务增加时，分别登记在这几个账户的贷方，应付债务减少时，分别登记在这几个账户的借方。这几个账户的余额一般在贷方。

企业货币资金的收付业务和结算业务是在经营过程中，随着各种供、产、销、利润分配等经营活动的发生而发生的，下面举例说明货币资金收付及结算业务的核算。

例 5，企业购买原材料 15 000 元，未付款，材料在途中。

这项经济业务一方面使企业原材料增加 15 000 元，应记入“材料采购”账户的借方；另一方面企业负债“应付账款”也增加，应记入“应付账款”账户的贷方。因此，该项经济业务的会计分录应是：

借：材料采购15 000

贷：应付账款15 000

例 6，企业开出商业汇票，经开户行承兑，承诺在三个月后支付上项购买原材料款项 15 000 元。

这项经济业务使企业应付票据增加 15 000 元，应记入“应付票据”账户的贷方；同时应以相等金额记入“应付账款”账户借方。会计分录应为：

借：应付账款15 000

贷：应付票据15 000

例 7，企业销售丑产品，取得销售收入 25 100 元，购买方以商业汇票承诺五个月之后付款。

企业收到对方的商业汇票，一方面使“应收票据”增加；同时，“主营业务收入”账户也以相等金额增加。“应收票据”的增加在借方，“主营业务收入”账户属损益类，它的增加在贷方。这项经

主要账户：“应收票据”、“应收账款”、“应付票据”、“应付账款”、“应交税金”、“应付利润”等。

济业务的会计分录应为:

借: 应收票据	25 100
贷: 主营业务收入	25 100
待商业汇票到期, 通过银行收回票款时, 应作如下会计分录:	
借: 银行存款	25 100
贷: 应收票据	25 100

例 8, 企业开出支票, 以银行存款交纳税金 18 500 元。

这项经济业务一方面使企业的负债“ 应交税金 ”减少, 应记入“ 应交税金 ”账户的借方; 同时, “ 银行存款 ”的减少应记入贷方。其会计分录是:

借: 应交税金	18 500
贷: 银行存款	18 500

例 9, 职工李宏原借差旅费 1 500 元, 出差归来报销差旅费 900 元, 余款 600 元交回现金。

出差人员报销差旅费 900 元构成企业的管理费用, 应记入“ 管理费用 ”账户的借方, 交回余款 600 元应记入“ 现金 ”账户的借方; 同时应减少“ 其他应收款 ”1 500 元, 记入该账户的贷方。此项经济业务的会计分录如下:

借: 管理费用	900
现 金	600
贷: 其他应收款	1 500

§ 4. 4. 2 借款的核算

企业在经营过程中, 还需向金融机构或其他单位取得一定数额的借款。借款依偿还期不同, 可以分为短期借款和长期借款。

为了核算企业短、长期借款的借入、归还和借款余额情况, 企业应设置和运用“ 短期借款 ”账户和“ 长期借款 ”账户。这两个账户均属负债类账户, 企业向银行借入时记贷方; 向银行归还借款时, 记借方, 这两个账户的余额应该为贷方余额。

企业的短、长期借款, 如要支付借款利息, 应将借款利息单独核算, 记入“ 财务费用 ”账户。

例 10, 企业向银行借入短期借款 80 000 元转存银行存款户, 以供临时周转使用。

该项经济业务使“ 银行存款 ”和“ 短期借款 ”两个账户同时增加 80 000 元, 其中“ 短期借款 ”的增加在贷方。因此, 会计分录应为:

借: 银行存款	80 000
贷: 短期借款	80 000

短期借款在归还时, 作相反的会计分录。

例 11, 由于购建固定资产, 企业向银行借入长期借款 100 000

主要账户: “ 短期借款 ”和“ 长期借款 ”账户。

元存入银行存款户。

该项经济业务使“ 银行存款 ”和“ 长期借款 ”两个账户同时增加 100 000 元,其中“ 长期借款 ”的增加在贷方。这项经济业务的会计分录为:

借: 银行存款	100 000
贷: 长期借款	100 000

长期借款在归还时作相反的会计分录。

企业在支付借款利息时,应记入“ 财务费用 ”账户,该账户的运用将在后面有关章节述及。支付借款利息的会计分录如下:

借: 财务费用
贷: 银行存款

§ 4.5 材料采购的核算

材料采购是制造业生产经营过程的第一阶段。在这一阶段,企业必须采购材料,形成生产储备,以保证生产的需要。各种材料作为劳动对象,其特点表现为:投入加工后,或者成为产品实体,或者被消耗使用而有助于产品的形成。因此,它们的消耗是一次性的;其消耗材料的价值也一次性地全部转移到产品成本中去,构成产品成本的一个部分;通过产品的销售,其消耗材料的价值也就一次性地得到补偿。

企业购买材料,应根据供货单位的购销合同和结算协议的规定,按供货单位发票开列的价款支付货款。此外,还要支付各项采购费用,包括自供应单位到企业的材料运输费、装卸搬运费、仓储和保管费等。按一定品种材料进行归集计算的材料买价连同有关采购费用,构成该种材料的采购成本。

为了反映材料采购和采购费用的发生情况,并正确确定各种材料的采购成本,需设置和运用“ 材料采购 ”账户。该账户属资产类账户,借方登记本期购入材料的买价和采购费用,材料采购成本确定、材料验收入库后,从该账户的贷方转入“ 材料 ”账户的借方。如果有余额,则应是借方余额,表示尚未入库的在途材料。

为了核算每一品种材料的实际采购成本,还应按材料的类别、品种分别设置明细分类账,进行材料采购成本的明细分类核算。利用“ 材料采购 ”账户总账及其明细分类账所提供的资料,不仅可以确定各种材料的实际采购成本,据以考核材料采购成本计划的执行情况,而且可以反映企业在一定会计期内材料资金的使用情况。因此,这个账户是材料采购过程运用的一个主要账户。

为了反映库存材料的收入、发出和结存情况,还需要设置“ 材料 ”账户。该账户的借方登记本会计期内已经验收入库材料的实

主要账户:“ 材料采购 ”和“ 材料 ”账户。

计货款 2 100 元, 货款尚未支付。

这项经济业务应以“ 材料采购 ”账户的借方与“ 应付账款 ”账户的贷方相对应。其会计分录是:

借: 材料采购2 100

贷: 应付账款2 100

例 15, 企业以银行存款预付购买甲材料价款 4 000 元, 材料尚未验收入库。

预付货款应在“ 预付账款 ”账户核算。因此, 这项经济业务应以“ 预付账款 ”账户的借方与“ 银行存款 ”账户的贷方相对应。其会计分录是:

借: 预付账款4 000

贷: 银行存款4 000

例 16, 上述预付货款的甲材料 10 吨验收入库, 发票账单的单价是 410 元, 共计 4 100 元, 对方代垫运杂费 200 元。

这项经济业务一方面使材料采购成本增加 4 300 元, 另一方面实际货款 4 100 元与预付货款 4 000 元相差 100 元, 连同供货单位代垫运杂费 200 元共应补付款 300 元, 企业开出支票 300 元补付货款及代垫运杂费。因此, 其会计分录应是:

借: 材料采购4 300

贷: 预付账款4 000

银行存款300

根据“ 材料采购 ”明细分类账户中的记录, 本月购入甲、乙两种材料的实际采购成本汇总如下:

图表 4 - 8材料采购成本汇总表

20× × 年 3 月× 日单位: 元

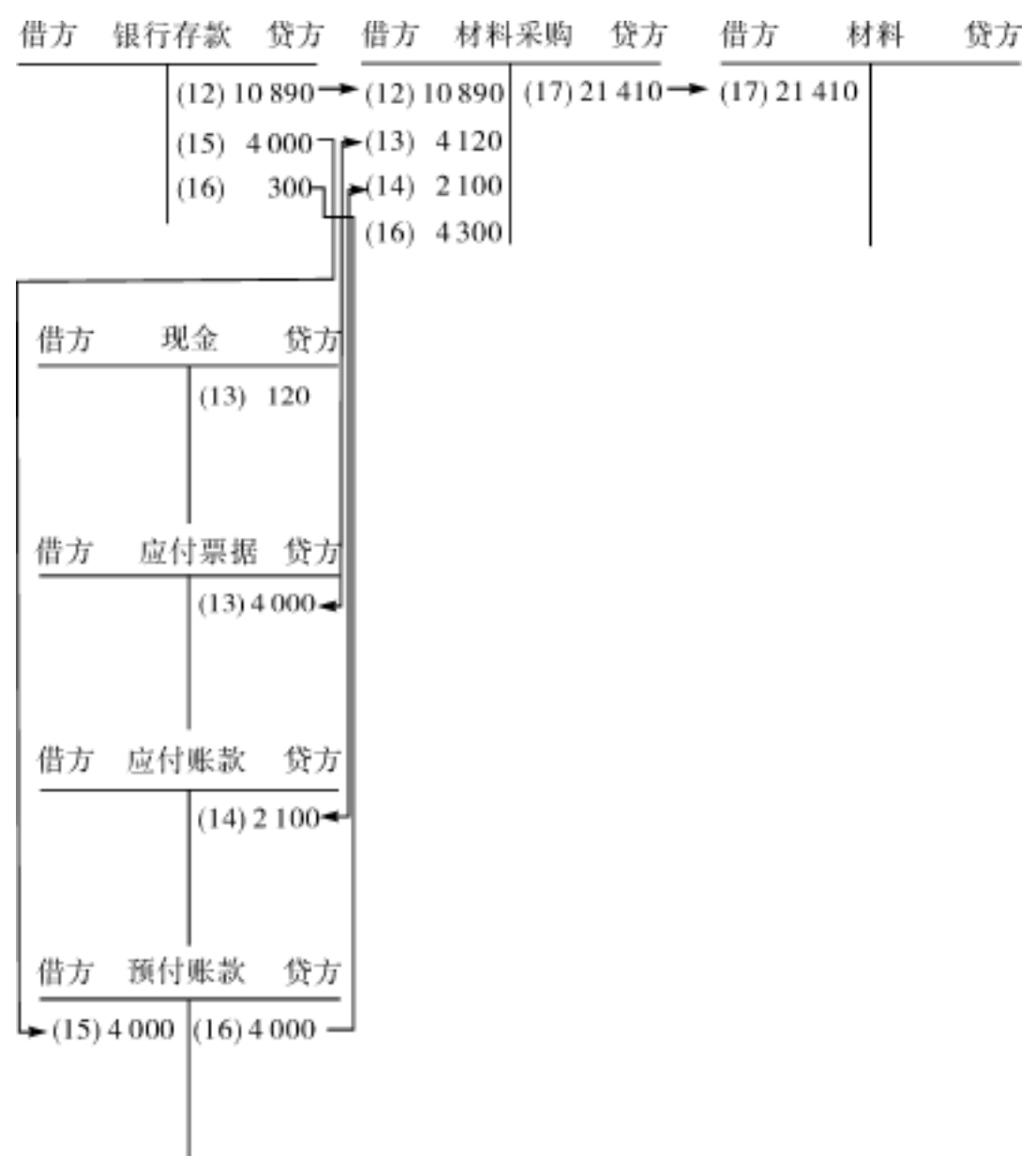
材料名称	数量	货 款	采购费用	实际采购成本
甲 材料	35	14 400	790	15 190
乙 材料	30	6 100	120	6 220
合 计	65	20 500	910	21 410

例 17, 当月购入材料的实际采购成本确定以后, 就可以将各种材料的采购成本从“ 材料采购 ”账户的贷方转入“ 材料 ”账户的借方。结转时, 除两个总账结转外, 还应在其所属的明细账中一一对应进行结转。结转时, 应作如下会计分录:

借: 材料21 410

贷: 材料采购21 410

将材料采购过程经济业务的账户对应关系以图表 4 - 9 表示如下。



图表 4 - 9 材料采购核算程序图

§ 4.6 对外投资的核算

§ 4.6.1 短期投资

随着我国金融体制改革所带来的证券市场的迅速发展和完善，企业筹资与投资的范围和渠道有了进一步的拓展，出现了股票、企业债券等多种资金筹集方式。这也使企业的投资行为，特别是以有价证券为主要对象的短期投资行为成为会计核算和反映的一项内容。

短期投资是指各种能够随时变现、持有时间不超过 1 年的有价证券以及不超过 1 年的其他投资。短期投资的入账时间，以付款时间作为投资确立的入账时间；短期投资的入账价格，以取得投资的实际购入成本入账，包括买价、经纪人佣金、手续费等有关费用。短期投资具有随时可变现的特点，当企业经营业务需要周转资金或要获得较大证券价差收益时，可将短期

投资随时到证券交易市场进行转让，以满足资金周转的需要，或实现短期投资的投资效益。

为了单独核算短期投资的投入、转让等，要设置“短期投资”账户。企业购入的各种股票和债券按照实际支付的价款，记入这个账户的借方；转让股票和债券按实际成本记入其贷方。本账户的借方余额反映期末持有的各种短期投资的实际成本。

主要账户：“短期投资”和“投资收益”。

在进行短期投资核算时，还必然用到“投资收益”这个账户。这个账户属损益类账户，用来核算企业对外投资取得的收益或发生的损失。取得投资收益记入该账户的贷方；发生投资损失记入借方。期末余额可能在借方，也可能在贷方。无论哪方余额，期末均转入“本年利润”账户，结转后应无余额。

例 18，企业以 10 000 元购入 A 公司年利率 10% 的债券，另付手续费、佣金等 200 元，购入时作会计分录：

借：短期投资	10 200
贷：银行存款	10 200

例 19，企业因急需资金，以 10 800 元的价格将 A 公司债券转让：

借：银行存款	10 800
贷：短期投资	10 200
投资收益	600

例 20，企业以每股 45 元购入 B 公司普通股股票 1 000 股，共支付款项 45 000 元，待办妥过户手续作会计分录：

借：短期投资	45 000
贷：银行存款	45 000

例 21，企业以每股 44 元转让 B 公司股票 1 000 股，取得收入转入银行：

借：银行存款	44 000
投资收益	1 000
贷：短期投资	45 000

§ 4. 6. 2 长期投资

长期投资是指不可能或者不准备在 1 年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

长期投资与短期投资的区别在于：（1）短期投资是指能够随时变现、持有期不超过 1 年的投资；而长期投资则是指不可能或者不准备在 1 年内变现的投资。（2）划分短期投资与长期投资不能仅着眼于投资持有时间的长短，这种区别还表现在投资的目的和性质不同：短期投资主要是利用正常经营中暂时闲置的资金，购入一些不是企业本身业务上需要的有价证券，但能随时变现，以供经营业务周转之用，同时达到谋取一定的利益之目的。

长期投资的主要目的不仅仅在于获取投资收益，也不仅仅是利用正常经营中暂时闲置的资金，它通常动用专款进行投资，以达到如下目的：（1）影响和控制其他企业的重大经营决策；（2）加强与其他企业经济联系的紧密度；（3）积累整笔资金，以供特定用途之需；（4）为扩大经营规模作准备。

主要账户：“长期股权投资”、“长期债权投资”账户。

为了核算长期投资的投出、转让等情况，应专门设置“长期股权投资”和“长期债权投资”两个总账科目。“长期股权投资”和“长期债权投资”两个账户均属资产类账户。企业对外投资时，按投资的不同类别，以投资成本分别记入这两个账户的借方，收回或转让投资时，以投资成本记入贷方。这两个账户的余额应在借方。

1. 长期股权投资的核算

长期股权投资的入账价值，如以货币资金进行的投资，其入账价值以实际支付的价款确定；以实物或无形资产折价入股的，应按资产评估或合同、协议确定的价值入账；认购股票发生的手续费、佣金等也应计入投资成本。

长期股权投资的核算有“成本法”和“权益法”，这里只介绍“成本法”的核算。

长期股权投资采用“成本法”记账，其要点有：

第一，“长期股权投资”账户反映企业实际投出资金的历史成本，未收回投资前，其账面价值一般不作调整；第二，收到发放的股利，一律计入收到期的投资收益；第三，如果接受投资企业没有支付股利，一般情况下，投资方不作任何会计处理。

例 22，企业以货币资金购买 H 公司股票 2 000 股，以每股 35 元购入，共支付价款 70 000 元。按实际支付金额记入“长期股权投资”账户：

借：长期股权投资	70 000
贷：银行存款	70 000

例 23，企业以实物（固定资产、材料）、无形资产等折价入股。其中固定资产折价 60 000 元，材料 20 000 元，无形资产 45 000 元。此项经济业务应作会计分录：

借：长期股权投资	125 000
贷：固定资产	60 000
材 料	20 000
无形资产	45 000

以后某期企业如收到被投资企业分的股利，应作会计分录：

借：银行存款
贷：投资收益

若转让股票或股权，可按实际收到的货币资金，借“银行

存款”，按该项投资的账面金额，贷“长期股权投资”，按借贷
 方差额，借或贷“投资收益”。

2. 长期债权投资的核算

长期债券投资的入账时间，应以付款时间作为债券的入账时间；其入账价值，无论面值购买、溢价或折价购买，均以实际支付的价款记账。为了初学者便于理解，这里只介绍债券面值购买的核算，溢价和折价购买的核算将在《财务会计学》中介绍。

长期债券投资的核算，应在“长期债权投资”账户中进行。购入时，以实际支付的价款记入“长期债权投资——债券面值”的借方，计算应收利息时，记入“长期债权投资——应计利息”的借方。收回债券本、息时，记入这两个明细账户的贷方。

例 24, 企业购入期限两年、年息 10% 的债券 15 000 元。其会计分录如下:

借：长期债权投资——债券面值	15 000
贷：银行存款	15 000

计算应收利息时，应作会计分录：

借：长期债权投资——应计利息	1 500
贷：投资收益	1 500

第二年的应计利息，作同样的会计分录。

待两年之后，债券到期收回本、利时，作会计分录：

借：银行存款	18 000
贷：长期债权投资——债券面值	15 000
长期债权投资——应计利息	3 000

§ 4.7 成本和费用的核算

§ 4.7.1 成本、费用及其分类

企业具备开展生产经营活动的各项条件之后，就可以为市场生产产品或提供劳务服务。产品的生产过程或提供劳务的过程同时也是一个耗费过程。一定会计期企业为生产产品和提供劳务而发生的、能分清产品的各项直接支出，包括直接材料、直接人工以及其他直接支出，直接计入其产品的生产成本；为生产产品和提供劳务而发生的各项共同性的间接费用，分配计入生产成本。以上两者构成了产品生产的制造成本。

企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动所发生的管理费用，为筹集生产经营所需资金而发生的财务费用，为销售产品而发生的营业费用构成企业的期间费用。其中管理费用包括由企业统一负担的公司经费、工会经费、董事会会费、咨询费、技术开发费、无形资产摊销、坏账损失以及其他管理费用；财务费用

包括企业经营期间发生的利息净支出、汇兑净损失、银行手续费等；营业费用包括销售产品或提供劳务过程中发生的应由企业负担的运输费、保险费、展览费、差旅费、广告费等。

企业发生的管理费用、财务费用以及营业费用不计入当期产品的制造成本，直接计入当期损益。

§ 4.7.2 账户设置

为了正确地反映和监督制造业成本的形成和费用的发生情况，需要设置和运用一系列账户。按照我国会计准则的规范要求，制造业设置的核算制造成本的账户有“生产成本”和“制造费用”；核算各种期间费用的账户有“管理费用”、“财务费用”和“营业费用”等；除此之外，还应设置与成本、费用核算有关的一些账户，如“应付工资”、“应付福利费”、“待摊费用”、“预提费用”、“累计折旧”等。这里，先介绍前两类账户，后一类在有关内容中说明。

“生产成本”是核算生产过程中生产各种产品所发生的制造性费用、计算产品制造成本的账户。这个账户的借方归集一定会计期内为生产产品而发生的各种直接费用，包括直接材料费、直接工资、其他直接费用以及分配转入的间接费用；贷方登记转入“库存商品”账户的完工产品的制造成本。期末借方余额表示生产过程尚未完工产品的成本，即期末在产品成本。该账户的明细分类账应按产品品种分别设置。

“制造费用”是用来核算生产车间为生产产品而发生的各项间接费用的账户。这个账户的借方归集一定会计期内生产车间发生的间接费用，如由各种产品共同负担的材料费、车间管理人员的工资及福利费、固定资产的折旧费、修理费、水电费等；贷方登记月终按一定分配标准分配转入“生产成本”账户的发生额。该账户月终分配后，一般无余额。当一个企业有几个车间且制造费用分别核算时，可在“制造费用”总账下按车间分别设置明细分类账，对各车间的制造费用分别核算。

“管理费用”是用来核算企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的各项管理费用的账户。这个账户的借方归集一定会计期内发生的各项管理费用；贷方登记月终转入当期损益账户的结转额。管理费用全部转入当期损益后，期末无余额。

“财务费用”是用来核算企业为筹集生产经营所需资金等发生的各项财务费用的账户。这个账户的借方归集一定会计期内发生的各项财务费用；贷方登记月终转入当期损益账户的结转额。财务费用全部转入当期损益后，期末无余额。

“营业费用”是用来核算企业为销售产品所发生的各项销售

主要账户：“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”、“财务费用”、“营业费用”等。

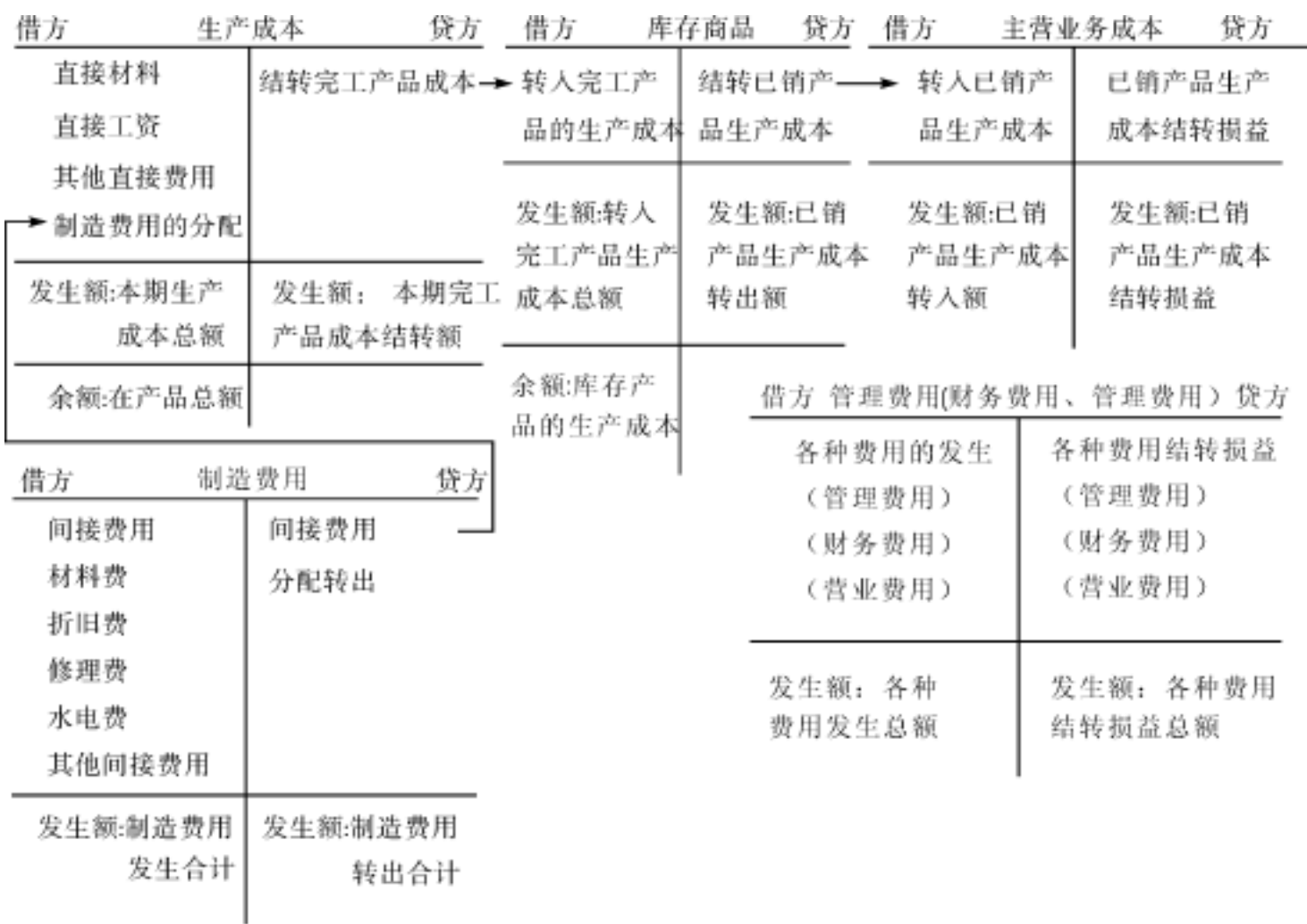
费用的账户。这个账户借、贷双方的登记方法与“管理费用”、“财务费用”相同，这里不再重复。

这三个账户应按照会计准则规定的费用项目进行明细分类核算。

设置了以上五个成本和费用类账户后，制造业就可以运用这些账户，归集、汇总一定时期内发生的生产各种产品的制造成本以及各种期间费用。

在计算产品制造成本的过程中还应注意，凡是产品生产发生的直接费用，均应按不同品种分别计入各产品制造成本，即记入“生产成本”总账及其按产品品种设置的明细分类账。

在制造业，要正确计算各种产品的制造成本，正确计算各种费用的归集和分配，必须明确以上各账户的内容和结转去向，图表4-10表明了这几个账户的关系。



图表 4-10 生产过程账户关系对应图

§ 4.7.3 成本和费用核算举例

接上例，某企业生产子、丑两种产品，发生的有关成本和费用如下。

例 25，仓库汇总本会计期原材料发出情况如图表 4 - 11 所示。

图表 4 - 11

材料发出汇总表

20×× 年 3 月× 日

单位：元

材 料 用 途	甲 材 料			乙 材 料			丙 材 料			合 计
	数 量	单 价	金 额	数 量	单 价	金 额	数 量	单 价	金 额	
生产产										
品耗用										
子产品	30	434	13 020	12	207	2 484				15 504
丑产品	8	434	3 472	9	207	1 863				5 335
车间一										
般耗用							1	868	868	868
管理部门										
一般耗用							0.5	868	434	434
合 计	38	434	16 492	21	207	4 347	1.5	868	1 302	22 141

仓库发出材料，使库存材料减少，应记入“材料”账户的贷方；为制造子产品和丑产品而耗用的材料构成这两种产品制造成本的直接材料费，应记入“生产成本”总账及其所属“子产品”和“丑产品”明细账的借方；车间一般耗用的丙种材料应记入“制造费用”账户的借方；管理部门一般耗用材料应记入“管理费用”账户的借方：

借：生产成本	20 839
—子产品	15 504
—丑产品	5 335
制造费用	868
管理费用	434
贷：材料	22 141

例 26，经计算，本月份应付给职工工资 8 000 元，其中：

生产工人工资：	5 000
制造子产品生产工人工资	3 000
制造丑产品生产工人工资	2 000
车间管理人员工资	1 000
企业管理部门人员工资	2 000
合 计	8 000

主要账户：“应付工资”和“应付福利费”。

在企业，支付给职工的工资是制造成本的又一组成部分。为了单独核算企业与职工工资的结算与分配情况，需要设置“应付工资”账户。该账户的借方登记企业与职工工资的结算数额，贷方登记工资分配到成本和费用的数额。如果工资结算与分配数额相等，该账户月终无余额。

企业工资核算应作如下会计分录。

首先，发放工资前，应根据计算出的“工资结算表”中的

实发工资提取现金，其次，以现金发放工资，最后，将工资费用分配到有关产品成本和费用中去：

26 $\frac{1}{3}$	借： 现金	8 000
	贷： 银行存款	8 000
26 $\frac{2}{3}$	借： 应付工资	8 000
	贷： 现 金	8 000
26 $\frac{3}{3}$	借： 生产成本	5 000
	—子产品	3 000
	—丑产品	2 000
	制造费用	1 000
	管理费用	2 000
	贷： 应付工资	8 000

例 27，除支付职工工资外，企业还要按工资总额的一定比例提取职工福利费，用于职工的集体福利事业。接上例，假设按工资总额的 14% 提取福利费：

生产工人应提福利费	5 000× 14% =700
制造子产品生产工人应提福利费	3 000× 14% =420
制造丑产品生产工人应提福利费	2 000× 14% =280
车间管理人员应提福利费	1 000× 14% =140
企业管理部门人员应提福利费	2 000× 14% =280
合 计	1 120

按工资总额一定比例提取的职工福利费主要用于职工的医疗保险、集体福利等方面的日常开支。为了专门核算职工福利费的形成和使用情况，需要设置“应付福利费”账户。职工福利费在提取时记入该账户的贷方，使用时记入该账户的借方。期末贷方余额表示尚未使用的职工福利费，形成企业对职工的一项负债。

职工福利费在提取时仍分别记入各产品、各部门的成本或费用中去。其会计分录如下：

借： 生产成本	700
—子产品	420
—丑产品	280
制造费用	140
管理费用	280
贷： 应付福利费	1 120

例 28，以银行存款支付本期产品广告宣传费 750 元，产品

运输费 350 元。

广告宣传费和产品运输费均属于营业费用，应记入“营业费用”账户的借方和“银行存款”账户的贷方：

借：营业费用	1 100
贷：银行存款	1 100

例 29，计算本期固定资产折旧费如下：

车间使用的房屋、机器设备等的折旧费	4 200
企业管理部门使用的房屋、设备的折旧费	1 100
合 计	5 300

固定资产在企业生产经营过程中可长期使用，并基本上保持原有的实物形态，价值则随其使用发生的有形磨损和由于科学技术进步而发生的无形磨损，逐渐转移到所生产的产品成本中去，然后通过产品的销售，从销售收入中得到补偿。固定资产逐渐损耗而转移到产品中去的那部分价值称为固定资产折旧费。固定资产折旧费作为成本和费用的一个组成部分，一般应根据企业使用中固定资产的原值和一定的方法按月计算，计入相关的成本或费用中去，同时反映固定资产累计折旧的增加。

主要账户：“固定资产”和“累计折旧”。

为了反映企业固定资产拥有状况和其折旧的累计计提情况，以便于两者进行对比，了解固定资产的新旧程度，在会计上，要设置两个反映固定资产及其折旧的账户，即“固定资产”账户和“累计折旧”账户。“固定资产”账户是以原值来核算固定资产增减变动及其余额的账户。这个账户的借方以原值反映固定资产的增加；贷方以原值反映固定资产的减少，其借方余额表示企业期末拥有固定资产原值数额。“累计折旧”账户是用来核算固定资产累计折旧的增减变动情况的账户。使用中固定资产应提折旧额记在贷方；减少固定资产的折旧额记在借方。贷方余额表示企业期末拥有固定资产的累计折旧额。“固定资产”账户借方原始价值减去“累计折旧”账户贷方的累计折旧，就是固定资产的折余价值，即账面所反映的净值。

固定资产折旧费计入成本费用、通过产品销售后从收入补偿的价值，与其他流动资产一同参加周转，统一使用。因此，固定资产计提折旧时，只需要反映成本和费用的增加以及固定资产累计折旧的增加。根据上列经济业务，应作会计分录如下：

借：制造费用	4 200
管理费用	1 100
贷：累计折旧	5 300

例 30，以银行存款 12 000 元支付全年的财产保险费，平均每月负担 1 000 元。

在企业的经济活动中，常常会发生这样的经济业务，有些

在某一会计期内实际支付的费用不一定都由本期的产品成本来负担。这是由于其费用的受益期是本期和以后若干个会计期，因而应由本期和以后若干个会计期来共同负担。在会计上，把这种先期支付、该期和以后各期共同负担的费用称待摊费用。这是按前面所介绍的“权责发生制”的要求来处理的。为了正确反映这些费用的支付和摊销情况，需要设置“待摊费用”账户。

“待摊费用”账户是用来反映已经支付、但应由本期和以后若干个会计期成本或费用共同负担的费用。如预付的财产保险费，预付固定资产的租金，数额较大的固定资产修理费等。该账户的借方反映待摊费用的支付数额；贷方反映待摊费用的摊销数额。其借方余额表示尚未摊销的待摊费用数额。

主要账户：“待摊费用”。

上列经济业务中，财产保险费属待摊费用，以银行存款支付时，应记入“待摊费用”账户的借方和“银行存款”账户的贷方；本月应负担的财产保险费可列为管理费用，记入“管理费用”账户的借方，同时应减少待摊费用数额，记入“待摊费用”账户的贷方。因此，上列经济业务可作如下两个会计分录：

30 $\frac{1}{2}$	借：待摊费用	12 000
	贷：银行存款	12 000
30 $\frac{2}{2}$	借：管理费用	1 000
	贷：待摊费用	1 000

例 31，企业进行固定资产大修理，以银行存款支付大修理费用 60 000 元。根据此项费用的性质，此项支出应作为待摊费用处理，平均 10 个月份摊销完，每个月份应摊 5 000 元。其中生产车间应负担 3 792 元，企业管理部门应负担 1 208 元。

该项经济业务应作的第一个会计分录如下：

31 $\frac{1}{2}$	借：待摊费用	60 000
	贷：银行存款	60 000

本期生产车间应负担的固定资产修理费属间接费用，应记入“制造费用”账户的借方；企业管理部门应负担的固定资产修理费应记入“管理费用”账户的借方。这两个账户的借方与“待摊费用”账户的贷方相对应：

31 $\frac{2}{2}$	借：制造费用	3 792
	管理费用	1 208
	贷：待摊费用	5 000

例 32，企业预提应由本期财务费用负担的银行借款利息 1 000 元。

与待摊费用相反，企业还会发生一些应由本期负担、但款项要在以后某个会计期才实际支付的费用。例如，元月份的银行借款利息往往会在一季度末或二季度初才进行款项的实际结算。在会计上，将这种先期计入成本或费用、后期才实际支出的费用称“预提费用”。预提费用也是按“权责发生制”要求设置的项目。为了正确反映这些费用的预提和实际支付情况，在会计上，需要设置“预提费用”账户。

主要账户：“预提费用”。

“预提费用”账户是用来核算应由本期成本和费用负担、但款项要在以后某期才支付的费用。预提各种费用时记入该账户的贷方；实际支付已预提的费用在该账户的借方反映。期末贷方余额，表示已经预提、但尚未支付的费用数额。

本项经济业务预提的银行借款利息属于财务费用，应记入“财务费用”账户的借方，同时，应记入“预提费用”账户的贷方。其会计分录应为：

借：财务费用	1 000
贷：预提费用	1 000

下个会计期再预提银行借款利息时，作同样的会计分录。
待以银行存款实际支付时，作会计分录如下：

借：预提费用 × × ×

贷：银行存款 × × ×

固定资产修理费、各种租金等如要事先预提以后支付，也可以作为预提费用处理。

例 33、 应由本期负担的无形资产摊销费 1500 元。

无形资产一般指企业可长期使用但是没有实物形态的资产，包括专利权、商标权、土地使用权、商誉等。无形资产从开始使用之日起，其价值按照使用期限或者不少于十年的期限分期摊销。

主要账户：“无形资产”。

用于核算无形资产增加、摊销及余额的账户是“无形资产”账户。企业购入、自行创造及作为资本投入的无形资产在增加时，记入该账户的借方；转让、以无形资产对外投资及无形资产价值摊销时记入贷方。其借方余额表示企业拥有、尚未摊销的无形资产价值。

上述无形资产摊销费用应列入管理费用，摊销时，应记入“管理费用”账户的借方，同时记入“无形资产”账户的贷方。因此，该项经济业务应作会计分录：

借：管理费用	1 500
贷：无形资产	1 500

以银行存款购入无形资产的会计分录是：

借：无形资产

贷：银行存款

例 34，摊销应由本月管理费用负担的开办费 1 600 元。

开办费是指企业在筹建期间所发生的不能构成资产价值的各项费用。这些费用，由于是在筹建期间所发生的，对未来能产生长期经济效益，所以一般又称为长期待摊费用。长期待摊费用不能全部计入当期损益，应当在以后年度内分期摊销，其中开办费自投产营业之日起，按照不低于五年的期限分期摊销。

为了单独核算长期待摊费用的支出、摊销及余额情况，需要设置“长期待摊费用”账户。各项开办费用在支付或发生时，应记入这个账户的借方；分期摊销开办费时记入其贷方。“长期待摊费用”账户的借方余额表示已经支付、但尚未摊销完的长期待摊费用。

主要账户：“长期待摊费用”。

摊销的开办费属于由企业统一负担的费用，在摊销时，应记入“管理费用”账户的借方和“长期待摊费用”账户的贷方。因而，上述经济业务的会计分录如下：

借：管理费用 1 600
 贷：长期待摊费用 1 600
以银行存款支付开办费时，应作会计分录：
借：长期待摊费用 × × ×
 贷：银行存款 × × ×

例 35，以银行存款支付咨询费 1 000 元。

咨询费也属于企业统一负担的费用，因此，这项经济业务应记入“管理费用”账户的借方和“银行存款”账户的贷方，所作会计分录是：

借：管理费用 1 000
 贷：银行存款 1 000

例 36，月末，将本期归集的制造费用总额 10 000 元分配计入子、丑两种产品的生产成本。

制造费用的分配。

如前所述，“制造费用”账户的借方归集当期制造费用的全部发生额，如车间共同耗用的材料、燃料，车间管理人员和技术人员的工资及提取的福利费，车间固定资产的折旧费和修理费等等。这些费用在月末要按一定的分配标准分配计入各种产品的成本，以便计算各种产品的制造成本。分配的标准一般有：生产工人工资比例，生产工时比例等等。各企业应根据本企业的具体情况，选择一个能够比较确切地反映各产品对制造费用受益的分配方法来分配制造费用。这里，按生产工人工资比例作为分配方法来分配制造费用。

按生产工人工资比例分配制造费用的第一步是先计算出分配率，即每 1 元生产工人工资应分配的制造费用。其计算公式如

下:

$$\text{制造费用分配率} = \frac{\text{制造费用总额}}{\text{生产工人工资总额}}$$

第二步是计算各种产品应分配的制造费用。其计算公式如下:

$$\text{某种产品应分配的制造费用} = \text{某种产品的生产工人工资数} \times \text{制造费用分配率}$$

假定本例制造费用的发生情况登记入“制造费用”账户后如图表 4 - 12 所示:

图表 4 - 12 制造费用明细账

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借 方	贷 方	借 或 贷	金 额
月	日						
略		(业务号)					
		25	车间一般耗用材料	868		借	868
		26 $\frac{3}{3}$	车间管理及技术人员工资	1 000		借	1 868
		27	车间管理及技术人员福利费	140		借	2 008
		29	车间应计提折旧费	4 200		借	6 208
		31 $\frac{2}{2}$	车间固定资产修理费	3 792		借	10 000
		36	制造费用分配		10 000		0
			本期发生额	10 000	10 000		0

“制造费用”账户借方发生额是 10 000 元，前例第 19 项经济业务中，子、丑两种产品生产工人工资分别是 3 000 元和 2 000元。根据上述公式计算制造费用的分配率如下:

$$\text{制造费用分配率} = \frac{10\,000}{5\,000} = 2.00 \text{ (元)}$$

根据分配率计算子、丑两种产品应负担的制造费用如下:

$$\text{子产品应负担的制造费用} = 3\,000 \times 2.00 = 6\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{丑产品应负担的制造费用} = 2\,000 \times 2.00 = 4\,000 \text{ (元)}$$

$$\text{合 计} \qquad \qquad \qquad 10\,000 \text{ (元)}$$

根据这一分配结果，应作制造费用分配的会计分录如下:

借：生产成本	10 000
—子产品	6 000
—丑产品	4 000
贷：制造费用	10 000

此时，“生产成本”总账及其所属子、丑两种产品明细账的记录如下所示。

图表 4 - 13 生 产 成 本

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借 方			合 计
月	日			材 料	工资及福利费	制造费用	
略		(业务号)					
		25	生产投料	20 839			20 839
		26 $\frac{3}{3}$	工资费		5 000		5 000
		27	应提福利费		700		700
		36	分配制造费用			10 000	10 000
			本期发生额	20 839	5 700	10 000	36 539
		37	结转完工子产 品生产成本	- 15 504	- 3 420	- 6 000	- 24 924
			期末余额	5 335	2 280	4 000	11 615

图表 4 - 14 生产成本明细分类账

产品名称：子产品

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借 方			合 计
月	日			材 料	工资及福利费	制造费用	
略		25	生产用材料	15 504			15 504
		26 $\frac{3}{3}$	生产工人工资		3 000		3 000
		27	应提福利费		420		420
		36	制造费用分配			6 000	6 000
			本期发生额	15 504	3 402	6 000	24 924
		37	结转完工产品 100 件的成本	- 15 504	- 3 420	- 6 000	- 24 924

产品名称：丑产品

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借 方			合 计
月	日			材 料	工资及福利费	制造费用	
略		25	生产用材料	5 335			5 335
		26 $\frac{3}{3}$	生产工人工资		2 000		2 000
		27	应提福利费		280		280
		36	制造费用分配			4 000	4 000
			本期发生额	5 335	2 280	4 000	11 615
			期末余额	5 335	2 280	4 000	11 615

例 37，上述子产品生产 100 件，本月全部制造完成，已经验收入库。其制造成本根据以上“子产品”明细分类账的记录为 24 924 元，子产品的产量 100 件，其单位成本是 249. 24 元。

在制造业，制造完工并验收入库的产品，即成为企业可供销售的“库存商品”。处在生产过程中尚未制造完工的产品则称为“在产品”。月末，应将计算出的当月完工产品的生产成本从

主要账户：“库存商品”。

“生产成本”账户的贷方转入“库存商品”账户的借方。而尚未完工产品的生产成本则作为“生产成本”账户的余额，下个月份继续核算投入的材料、工资及其他费用，何时制造完工再转入“库存商品”账户。为了核算企业产成品的增加、减少及其余额，应设置“库存商品”账户。其借方登记完工验收入库产成品的增加，贷方登记因销售等原因引起产成品的减少，借方余额表示库存产成品的生产成本。与“生产成本”账户相对应，“库存商品”账户应按产品品种设置明细账。

本业务子产品 100 件已验收入库，成本总额 24 924 元，应从“生产成本”账户的贷方转入“库存商品”账户的借方。会计分录是：

借：库存商品——子产品24 924

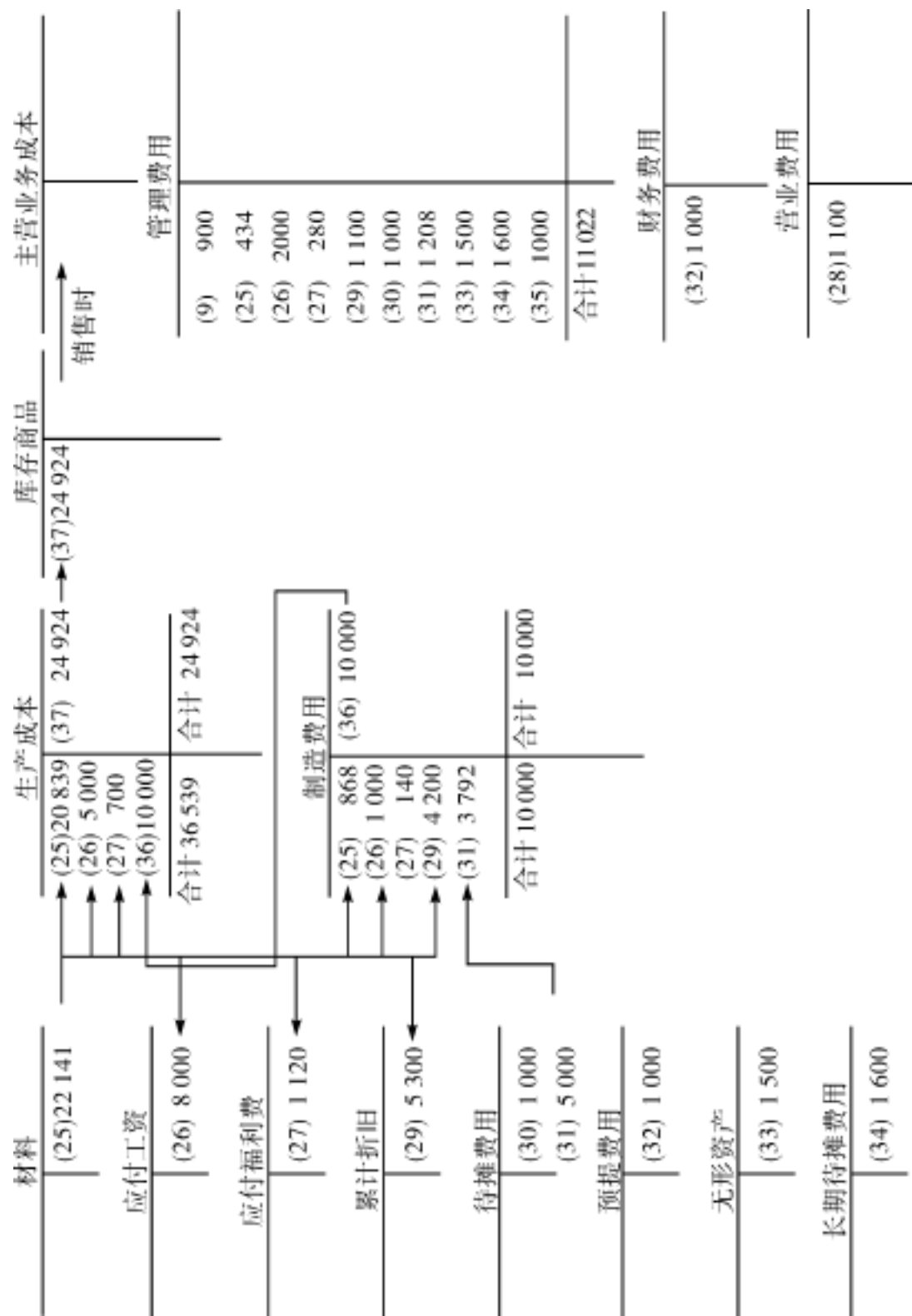
贷：生产成本——子产品24 924

由于丑产品尚未制造完成，“生产成本”账户丑产品的明细分类账的期末余额 11 615 元，表示丑产品的月末在产品成本。

“管理费用”“财务费用”和“营业费用”几个账户的借方分别归集了各自的本期发生额。按照会计准则对产品成本核算方法的规定，产品成本核算采用“制造成本法”，即企业为生产产品所发生的直接材料、直接人工等直接费用直接计入产品生产成本，为生产产品所发生的各项间接费用，按一定标准分配计入产品生产成本。产成品的生产成本不包括企业的管理费用等期间费用。企业管理部门所发生的管理费用直接转入当期损益，即直接从当期收入中扣除。此外，财务费用、营业费用也与管理费用处理方式一样，直接转入当期损益。

关于管理费用、财务费用、营业费用的结转方法，将在下一节介绍。

根据以上所列举的经济业务所作的会计分录记入有关账户，其中成本和费用核算的账户关系如图表 4 - 15 所示。



* 图中箭头所指只是部分账户关系,其他账户关系以业务号表示
图 表 4-15 成本、费用核算关系图

§ 4.8 收入、损益及利润分配的核算

§ 4.8.1 主营业务收入的核算

通过生产过程制造完工的产成品经仓库验收入库后，就进入销售过程等待销售。制造业通过产品的销售，可以收回货币资金，以保证企业再生产过程的顺利进行。

在市场经济条件下，大多数制造业的产品销售应根据产品的生产成本情况、市场供求关系或与购货方协议的价格，按照有关购销合同和结算协议销售产品、办理结算，及时收回货款。制造业通过产品销售所收回和应收回的销货款，构成了企业的主营业务收入。

计算主营业务收入总额的公式是：

主营业务收入总额 = （每个品种的产品销售数量× 销售价格）

主要账户：“主营业务收入”。

在主营业务收入核算过程中，除要运用前已述及的“银行存款”“应收票据”“应收账款”账户外，还要运用“主营业务收入”账户。这个账户是用来核算主营业务收入形成情况的一个专门账户。当企业销售产品取得产品销售收入时记入贷方；月末计算本期销售总额、结转损益，即结转“本年利润”账户时记入借方。结转后该账户无余额。

例 38，销售子产品 30 件，销售价格 520 元，共计 15 600 元，通过银行收回销货款。

这项销售产品、取得货款的经济业务，一方面使得“银行存款”增加 15 600 元；另一方面“主营业务收入”账户也增加 15 600 元。此项经济业务的会计分录应是：

借：银行存款	15 600
贷：主营业务收入	15 600
若按增值税会计处理，上列经济业务应作会计分录如下：	
借：银行存款（不含税价 + 销项税）	× × ×
贷：主营业务收入（不含税价）	× × ×
应交税金（销项税）	× × ×

例 39，销售子产品 35 件，价格 520 元，产品与账单已交付购货方。同时，收到购货方一张面额 18 200 元、期限 25 天的商业承兑汇票。

企业销售产品虽没有实际收到货款，但已将发票、账单等交给购货方，便取得收取货款的权利。因此，这项经济业务一方面使企业的票据权利增加，另一方面使主营业务收入也同量增加。其会计分录为：

借：应收票据 18 200
 贷：主营业务收入 18 200

例 40，销售子产品 34 件，售价 520 元，货款计 17 680 元，尚未收到。

此项经济业务使“应收账款”和“主营业务收入”同时增加，应作会计分录：

借：应收账款 17 680
 贷：主营业务收入 17 680

例 41，接银行通知，第 29 项经济业务的货款已收回，其会计分录为：

借：银行存款 18 200
 贷：应收票据 18 200

例 42，接银行通知，第 40 项经济业务的货款已收回，其会计分录为：

借：银行存款 17 680
 贷：应收账款 17 680

§ 4.8.2 主营业务税金和主营业务成本的核算

生产工业产品的企业按不同的课税对象分别应缴纳的主要税种有：增值税、城建税、教育费附加、所得税等。其中增值税将在《财务会计学》中介绍，这里主要介绍城建税、教育费附加和所得税的会计处理。

城建税、教育费附加是产品价格的组成部分，企业以实际缴纳的增值税，计算缴纳该税（费）的数额。

为了单独计算城建税、教育费附加的形成及其缴纳情况，应设置“主营业务税金及附加”和“应交税金”“其他应交款”三个账户。“主营业务税金及附加”是用来核算一定时期内企业城建税、教育费附加数额的账户。月份终了，按应纳增值税税额和适用税率计算的城建税、教育费附加记入本账户的借方；计算损益时将该账户借方累计的城建税、教育费附加从贷方全部转入“本年利润”账户的借方。结转至损益账户后，该账户无余额。

“应交税金”账户是用来核算企业各种税金实际缴纳情况的账户。月份终了，按各课税对象及规定税率计算的各种应交税金记入该账户的贷方；以货币资金实际缴纳时记入该账户的借方。该账户的贷方余额表示企业应交而未交的各种税款。

“其他应交款”账户的核算方法与“应交税金”相同，核算内容包括除应交税金以外的其他应交费用和基金。

例 43，假设月终计算出应交城建税税额 2 599.74 元。

此项经济业务计算出应交城建税为 2 599.74 元，这就使得

主要账户：“主营业务税金及附加”“应交税金”“其他应交款”。

企业发生了“主营业务税金及附加”账户的增加，同时也使企业对国家的债务——“应交税金”以同量增加。“主营业务税金及附加”的增加在借方，而“应交税金”的增加在贷方。其会计分录为：

借：主营业务税金及附加2 599. 74

贷：应交税金2 599. 74

下月份以银行存款缴纳税金时，应作如下会计分录：

借：应交税金2 599. 74

贷：银行存款2 599. 74

主要账户：“主营业务成本”。

企业主营业务收入实现后，还应该按月计算主营业务成本（即已销产品的制造成本）。计算各期主营业务成本的销售数量应与计算同期主营业务收入的销售数量相等。与“主营业务收入”账户相对应，企业还应设置“主营业务成本”账户。“主营业务成本”是用来核算企业销售产品成本的账户。月份终了时，应根据本月销售各种产品的数量和其单位成本，计算应结转的主营业务成本，从“库存商品”账户的贷方转入这个账户的借方。进行损益计算时，再将借方累计的本月主营业务成本从贷方一次转入“本年利润”账户的借方。结转后该账户无余额。

例 44，结转本月份销售产品的销售成本。本月份共销售子产品累计 99 件，产品的单位成本是 249.24 元；销售丑产品 100 件，其单位成本 150 元。据此计算本月子产品主营业务成本是 $99 \times 249.24 \text{ 元} = 24\,674.76 \text{ 元}$ ，丑产品主营业务成本是 $100 \times 150 \text{ 元} = 15\,000 \text{ 元}$ ，合计 39 674.76 元。因此，该经济业务的会计分录是：

借：主营业务成本39 674. 76

贷：库存商品39 674. 76

§ 4. 8. 3 管理费用、财务费用和营业费用的归集

应由企业统一负担的管理费用、为筹集资金而发生的财务费用和企业产品销售过程中所发生的营业费用，不属于产品制造成本的组成部分。在前面各例中，已将它们的发生额分别登记在“管理费用”、“财务费用”、“营业费用”几个账户的借方。现将这几个账户的登记情况分别以图表4 - 16、4 - 17、4 - 18列示。

图表 4 - 16

管 理 费 用

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借 方							合 计	
月	日			材料费	工资及福利费	折旧费	保险费	修 理 费	无 形 资 产 摊 销	开办费摊销		咨 询 费
略		(业 务 号)										
		9	差 旅 费 支 出	900							900	
		25	耗 用 材 料	434							434	
		26 $\frac{3}{3}$	工 资 费 用		2 000						2 000	
		27	应 提 福 利 费		280						280	
		29	固 定 资 产 折 旧 费			1 100					1 100	
		30 $\frac{2}{2}$	摊 销 保 险 费				1 000				1 000	
		31 $\frac{2}{2}$	摊 销 修 理 费					1 208			1 208	
		33	无 形 资 产 摊 销						1 500		1 500	
		34	开 办 费 摊 销							1 600	1 600	
		35	以 银 行 存 款 支 付 咨 询 费							1 000	1 000	
			本 期 发 生 额	1 134	2 280	1 100	1 000	1 208	1 500	1 600	1 000	11 022
			本 期 结 转 额	- 1 134	- 2 280	- 1 100	- 1 000	- 1 208	- 1 500	- 1 600	- 1 000	- 11 022

图表 4 - 17 财 务 费 用

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借 方			合 计
月	日			利息净支出	汇兑净损失	银行手续费	
略		(业务号) 32	以银行存款 支付利息	1 000			1 000
			本期发生额	1 000			1 000
			本期结转额	- 1 000			- 1 000

图表 4 - 18 营 业 费 用

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借 方					合 计
月	日			运输费	包装费	保险费	展览费	广告费	
略		(业务号) 28	以银行存款 支付运输费	350					350
			以银行存款 支付产品广 告费					750	750
			本期发生额	350				750	1 100
			本期结转额	- 350				- 750	- 1 100

§ 4.8.4 利润的计算和结算

在日常核算中，通过设置以上“主营业务收入”、“主营业务税金及附加”、“主营业务成本”、“管理费用”、“财务费用”、“营业费用”几个损益类科目，记录了企业经营收入和经营支出的发生过程。除此之外，在日常经营活动中，企业还会发生一些营业外收入和营业外支出项目。

主要账户：“营业外收入”、“营业外支出”。

营业外收入是指除主营业务收入和其他业务收入以外的各项非营业性收入。如罚款收入、固定资产盘盈等。为此，要设置“营业外收入”账户对这部分内容进行核算。企业取得营业外收入时记入该账户的贷方；期末结转损益时，从该账户的借方转入“本年利润”账户的贷方，结转后无余额。

营业外支出是指除主营业务成本和其他业务支出等以外的各项非营业性支出。如罚款支出，捐赠支出，非常损失，固定资产盘亏等。为此，要设置“营业外支出”账户对这部分内容进行核算。企业发生各项营业外支出时，记入这个账户的借方；期末结转损益时，从贷方转入“本年利润”账户的借方，结转后该账户无余额。

例 45, 企业取得罚款收入 2 100 元, 已收回现金。

取得罚款收入 2 100 元, 一方面使企业现金增加, 由于该项收入属于营业外收入, 应记入“营业外收入”账户的贷方。其会计分录应为:

借: 现金2 100

贷: 营业外收入2 100

例 46, 企业以银行存款支付救济性捐赠款 2 500 元。救济性捐赠属于营业外支出, 应记入“营业外支出”账户的借方和“银行存款”账户的贷方:

借: 营业外支出2 500

贷: 银行存款2 500

通过以上核算, 将企业一定时期的营业外收入集中到了“营业外收入”账户的贷方; 将营业外支出则集中到了“营业外支出”账户的借方。一定时期终了, 企业应根据以上损益类科目的记录计算本月损益和本年累计损益。

“本年利润”账户是核算企业实现的利润或发生的亏损的账户。这个账户的贷方是自“主营业务收入”、“营业外收入”、“投资收益”账户转来的各项收入; 借方是自“主营业务成本”、“主营业务税金及附加”、“管理费用”、“财务费用”、“营业费用”、“营业外支出”等账户转来的各种支出。其中“投资收益”账户如为投资净损失, 结转方法同各种支出账户一样。双方相抵, 如为贷方余额, 就是本期实现的利润; 如为借方余额, 就是本期发生的亏损。年度终了, 应将本年实现的利润总额(或亏损总额)全部转入“利润分配”账户, 结转后无余额。

主要账户: “本年利润”。

主营业务利润是主营业务收入减去主营业务成本、主营业务税金及附加后的余额。

营业利润是主营业务利润减去管理费用、财务费用和营业费用后的余额。

利润总额是营业利润加投资收益、营业外收入, 减营业外支出后的余额。它们之间的关系可用下列几个公式表示:

- (1) 主营业务利润 = 主营业务收入 - 主营业务成本 - 主营业务税金及附加
- (2) 营业利润 = 主营业务利润 - 管理费用 - 财务费用 - 营业费用
- (3) 利润总额 = 营业利润 ± 投资收益 + 营业外收入 - 营业外支出。

例 47, 企业各损益账户的期末累计数如下表所示。

图表 4 - 19

账户名称	借方本期发生额累计	贷方本期发生额累计
主营业务收入		76 580
主营业务成本	39 674. 76	
主营业务税金及附加	2 599. 74	
管理费用	11 022	
财务费用	1 000	
营业费用	1 100	
营业外收入		2 100
营业外支出	2 500	
投资收益	400	

根据以上各账户的本期发生额合计数，计算利润总额如下：

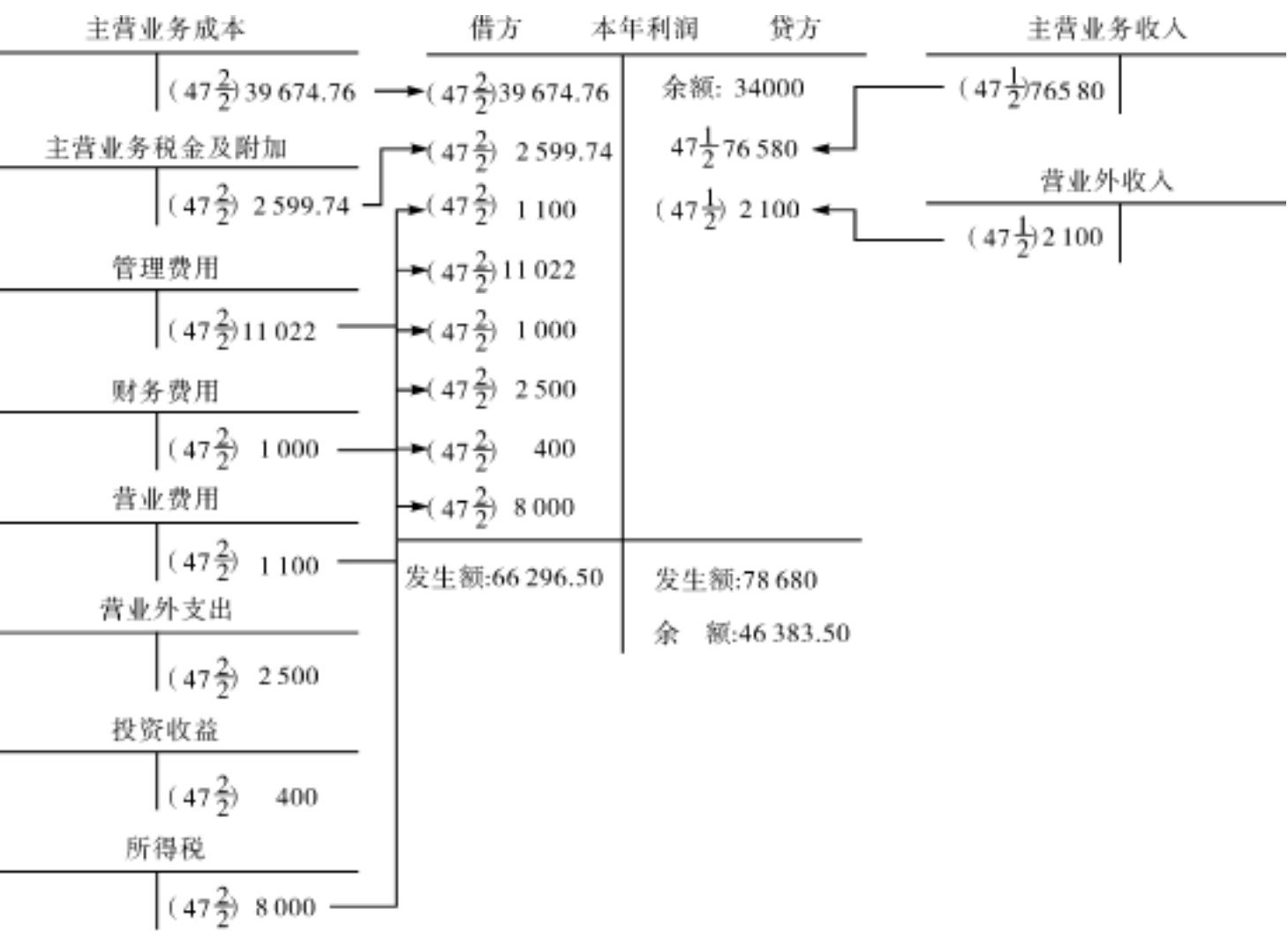
- (1) 主营业务利润 = 76 580 - 39 674. 76 - 2 599. 74
= 34 305. 50 (元)
- (2) 营业利润 = 34 305. 50 - 11 022 - 1 000 - 1 100
= 21 183. 50 (元)
- (3) 利润总额 = 21 183. 50 + 2 100 - 2 500 - 400
= 20 383. 50 (元)

期末，应作结转损益的会计分录如下：

47 $\frac{1}{2}$ 借：主营业务收入	76 580
营业外收入	2 100
贷：本年利润	78 680
47 $\frac{2}{2}$ 借：本年利润	58 296. 50
贷：主营业务成本	39 674. 76
主营业务税金及附加	2 599. 74
管理费用	11 022
财务费用	1 000
营业费用	1 100
营业外支出	2 500
投资收益	400

通过以上结转，将各项收入转入“本年利润”账户的贷方，将各项支出则转入“本年利润”账户的借方，如果这个账户的贷方发生额合计大于借方发生额合计，表现为期末贷方余额，即为本期实现利润；如果借方发生额合计大于贷方发生额合计，表现为借方期末余额，即为本期亏损额。

现将结转损益的账户对应关系用图表 4 - 20 表示。



图表 4-20 利润形成核算程序图

§ 4.8.5 所得税及利润分配的核算

企业实现利润后，要在国家和各方面投资者之间进行分配。一般情况下，企业利润缴纳所得税后，即为可供分配的利润。除国家另有规定外，可供分配的利润按如下顺序进行分配。

- 1. 支付被没收的财物损失，各项税收滞纳金和罚款；
- 2. 弥补以前年度亏损；
- 3. 提取法定盈余公积金。法定公积金用于弥补亏损，以及用于企业转增资本金等；
- 4. 提取公益金。公益金主要用于企业职工集体福利设施支出；
- 5. 向投资者分配利润。企业以前年度未分配的利润，可以并入本年度向投资者分配。

需要注意的是，企业以前年度亏损未弥补完，不得提取公积金、公益金；在提取公积金、公益金以前，不得向投资者分配利润。

为了核算企业所得税费用，应设置“所得税”账户。计算出应缴纳的所得税，记入该账户的借方，期末结转损益，记入该账户的贷方，结转后无余额。

为了核算利润的分配情况，还应设置“利润分配”账户。

主要账户：“所得税”、“利润分配”、“盈余公积”。

企业在进行利润分配时记入该账户的借方；年终，将全年实现的利润总额（或亏损），自“本年利润”账户转入这个账户的贷方（或借方）。结转后，如为借方余额，即为未弥补的亏损；如是贷方余额，是未分配的利润。“利润分配”账户下可根据利润分配的去向设置明细账，如“提取盈余公积金”、“应分投资利润”、“未分配利润”等。

“盈余公积”是核算企业从利润中留存的盈余公积的专门账户。提取时，记入这个账户的贷方，用盈余公积弥补亏损或转增资本时，记入借方，其贷方余额为留存的盈余公积的余额。

仍接前例，说明利润分配的核算。

例 48，企业按规定计算出应缴纳的所得税 8 000 元，应作会计分录为：

借：所得税 8 000
贷：应交税金 8 000

期末，结转所得税时，再将“所得税”账户的借方发生额全额转入“本年利润”账户的借方：

借：本年利润 8 000
贷：所得税 8 000

例 49，企业交纳违反税法的罚款 100 元时，作会计分录：

借：利润分配——罚款损失 100
贷：银行存款 100

例 50，企业提取盈余公积 1 400 元时，作会计分录：

借：利润分配——提取盈余公积 8 000
贷：盈余公积——法定盈余公积 8 000

例 51，提取公益金 800 元时，作会计分录：

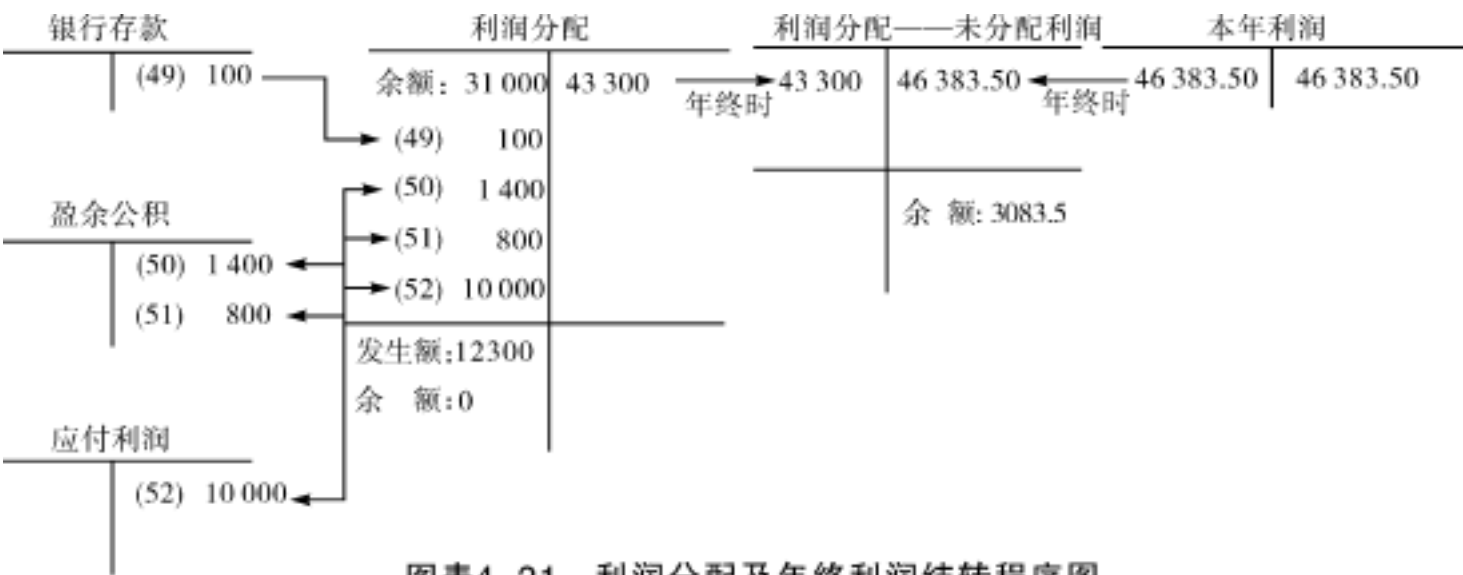
借：利润分配——提取公益金 800
贷：盈余公积——公益金 800

例 52，在提取盈余公积之后，企业向投资者分配现金利润 10 000 元，作会计分录：

借：利润分配——应分投资利润 10 000
贷：应付利润 10 000

年度终了，应将本年实现的利润总额自“本年利润”账户的借方转入“利润分配—未分配利润”账户的贷方。

同时，在企业各项利润分配完成以后，将“利润分配”账户下的其他明细账户余额转入“未分配利润”明细账借方。这时，“未分配利润”明细账的年末贷方余额即表示企业未分配利润的余额。这里，以本章经济业务为例，说明利润分配及年终利润结转的账户对应关系如图表 4 - 21 所示。



图表4-21 利润分配及年终利润结转程序图

根据本章所举 52 个经济业务登记普通日记账、各总分类账、期末编制的“总分类账户发生额及余额表”如图表 4 - 22、4 - 23、4 - 24所示。

图表 4 - 22 普通日记账（记账凭证）

20××年		账户名称	摘 要	借 方	贷 方
月	日				
略	1	固定资产	收到投资人 A 投入固定资产一项	20 000	
		实收资本			20 000
	2	固定资产	收到投资人 B 投资固定资产	30 000	
		实收资本			26 000
		累计折旧			4 000
	3 $\frac{1}{2}$	现 金	收到投资人 C 投资的现金、材料	40 000	
		材 料		50 000	
		实收资本			90 000
	3 $\frac{2}{2}$	银行存款	将现金存入银行	40 000	
		现 金			40 000
	4	无形资产	收到投资人 D 无形资产投资一项	100 000	
		实收资本			100 000
	5	材料采购	购材料——甲，未付款，材料正在途中	15 000	
		应付账款			15 000
	6	应付账款	上项购甲材料，开出商业 汇票，三个月后付款	15 000	
		应付票据			15 000
	7	应收票据	销售子产品，收到对方已承兑的商业汇票	25 100	
		主营业务收入			25 100

续图表 1

20××年		账户名称	摘 要	借 方	贷 方
月	日				
略	8	应交税金	交纳税金	18 500	
		银行存款			18 500
	9	管理费用	报销预借差旅费	900	
		现 金		600	
		其他应收款			1 500
	10	银行存款	向银行借入短期借款	80 000	
		短期借款			80 000
	11	银行存款	向银行借入长期借款	100 000	
		长期借款			100 000
	12	材料采购	购入甲材料，支付货款及采购费用	10 890	
		银行存款			10 890
	13	材料采购	采购材料	4 120	
		现 金			120
		应付票据			4 000
	14	材料采购	购入材料，未付款	2 100	
		应付账款			2 100
	15	预付账款	预付购货款	4 000	
		银行存款			4 000
	16	材料采购	上项材料到达，以银行存款付货款及采购费用	4 300	
		预付账款			4 000
		银行存款			300
	17	材 料	结转入库甲材料成本(13、14、16号业务)	21 410	
		材料采购			21 410
	18	短期投资	以银行存款购入短期债券	10 200	
		银行存款			10 200
	19	银行存款	售出债券	10 800	
		短期投资			10 200
		投资收益			600
	20	短期投资	以银行存款买入股票	45 000	
		银行存款			45 000
	21	银行存款	转让股票	44 000	
		投资收益		1 000	
		短期投资			45 000
	22	长期股权投资	以银行存款买入股票	70 000	
		银行存款			70 000
	23	长期股权投资	以实物、无形资产作为投资	125 000	
		固定资产			60 000
		材 料			20 000
		无形资产			45 000

续图表 2

20××年		账户名称	摘 要	借 方	贷 方
月	日				
略	24	长期股权投资	以银行存款购入长期债券	15 000	
		银行存款			15 000
	25	生产成本	发出材料	20 839	
		制造费用		868	
		管理费用		434	
		材 料			22 141
	26 $\frac{1}{3}$	现金	提现金, 备发工资	8 000	
		银行存款			8 000
	26 $\frac{2}{3}$	应付工资	以现金发放工资	8 000	
		现 金			8 000
	26 $\frac{3}{3}$	生产成本	分配工资	5 000	
		制造费用		1 000	
		管理费用		2 000	
		应付工资			8 000
	27	生产成本	提取福利费	700	
		制造费用		140	
		管理费用		280	
		应付福利费			1 120
	28	营业费用	以银行存款支付营业费用	1 100	
		银行存款			1 100
	29	制造费用	计提折旧费	4 200	
		管理费用		1 100	
		累计折旧			5 300
	30 $\frac{1}{2}$	待摊费用	以银行存款支付全年保险费	12 000	
		银行存款			12 000
	30 $\frac{2}{2}$	管理费用	摊销本月份负担的保险费	1 000	
		待摊费用			1 000
	31 $\frac{1}{2}$	待摊费用	以银行存款支付修理费	60 000	
		银行存款			60 000
	31 $\frac{2}{2}$	制造费用	摊销本月负担的修理费	3 792	
		管理费用		1 208	
		待摊费用			5 000
	32	财务费用	预提本月应负担的借款利息	1 000	
		预提费用			1 000
	33	管理费用	本月份负担的无形资产摊销	1 500	
		无形资产			1 500
	34	管理费用	本月份负担的开办费	1 600	

续图表 3

20××年		账户名称	摘 要	借 方	贷 方
月	日				
略		长 期 待 摊 费 用			1 600
	35	管 理 费 用	以 银 行 存 款 支 付 咨 询 费	1 000	
		银 行 存 款			1 000
	36	生 产 成 本	分 配 制 造 费 用	10 000	
		制 造 费 用			10 000
	37	库 存 商 品	结 转 完 工 产 品 成 本	24 924	
		生 产 成 本			24 924
	38	银 行 存 款	销 售 子 产 品 ， 收 回 货 款	15 600	
		主 营 业 务 收 入			15 600
	39	应 收 票 据	销 售 子 产 品 ， 收 到 商 业 汇 票	18 200	
		主 营 业 务 收 入			18 200
	40	应 收 账 款	销 售 子 产 品 ， 未 收 款	17 680	
		主 营 业 务 收 入			17 680
	41	银 行 存 款	接 银 行 通 知 ， 第 39 号 业 务 款 已 收 账	18 200	
		应 收 票 据			18 200
	42	银 行 存 款	接 银 行 通 知 ， 第 40 号 业 务 账 已 收 回	17 680	
		应 收 账 款			17 680
	43	主 营 业 务 税 金 及 附 加	计 算 本 月 应 交 城 建 税 及 附 加	2 599.74	
		应 交 税 金			2 599.74
	44	主 营 业 务 成 本	结 转 本 月 销 售 产 品 成 本	39 674.76	
		库 存 商 品			39 674.76
	45	现 金	罚 款 收 入	2 100	
		营 业 外 收 入			2 100
	46	营 业 外 支 出	捐 赠 支 出	2 500	
		银 行 存 款			2 500
47	$\frac{1}{2}$	主 营 业 务 收 入	结 转 损 益	76 580	
		营 业 外 收 入		2 100	
		本 年 利 润			78 680
47	$\frac{2}{2}$	本 年 利 润	结 转 损 益	58 296.50	
		主 营 业 务 成 本			39 674.76
		主 营 业 务 税 金 及 附 加			2 599.74
		管 理 费 用			11 022
		财 务 费 用			1 000
		营 业 费 用			1 100
		营 业 外 支 出			2 500
		投 资 收 益			400
	48	所 得 税	计 算 应 交 纳 所 得 税	8 000	

续图表 4

20××年		账户名称	摘 要	借 方	贷 方
月	日				
略		应交税金			8 000
		本年利润		8 000	
		所得税			8 000
	49	利润分配	交纳违反税法的罚金	100	
		银行存款			100
	50	利润分配	提取盈余公积	1 400	
		盈余公积			1 400
	51	利润分配	提取公益金	800	
		盈余公积			800
	52	利润分配	计算应向投资者分配的利润	10 000	
		应付利润			10 000

将普通日记账的本期发生业务、账项调整业务及结转收入、费用的业务全部过入有关总分类账。这一过程见下列各总分类账，如图表 4 - 23 所示。

图表 4 - 23 现 金

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			借	1 000
	3 $\frac{1}{2}$			收到投资人 C 投资现金	40 000			41000
	3 $\frac{2}{2}$			将现金存入银行		40 000		1 000
	9			退回预借差旅费	600			1 600
	13			付材料采购费用		120		1 480
	26 $\frac{1}{3}$			提现金	8 000			9 480
	26 $\frac{2}{3}$			发放工资		8 000		1 480
	45			罚款收入	2 100			3 580
				本期发生额及月末余额	50 700	48 120	借	3 580

银 行 存 款

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借 或 贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			借	10 000
	3 $\frac{2}{2}$			将投入的现金存入银行	40 000			50 000
	8			交纳税金		18 500		31 500
	10			取得短期银行借款	80 000			111 500
	11			取得长期借款	100 000			211 500
	12			支付购料款		10 890		200 610
	15			预付购货款		4 000		196 610
	16			支付采购费用		300		196 310
	18			购短期债券		10 200		186 110
	19			转让短期债券	10 800			196 910
	20			购入股票		45 000		151 910
	21			转让股票	44 000			195 910
	22			购入股票		70 000		125 910
	24			购长期债券		150 00		110 910
	26 $\frac{1}{3}$			提现金		8 000		102 910
	28			付营业费用		1 100		101 810
	30 $\frac{1}{2}$			支付全年保险费		12 000		89 810
	31 $\frac{1}{2}$			支付修理费		60 000		29 810
	35			支付咨询费		1 000		28 810
	38			销售产品收入	15 600			44 410
	41			收 39 号业务款	18 200			62 610
	42			收 40 号业务款	17 680			80 290
	46			捐赠支出		2 500		77 790
	49			违反税法罚款支出		100		77 690
				本期发生额及期末余额	326 280	258 590	借	77 690

应 收 票 据

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借 或 贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			借	11 250
	7			销售产品，收到对方的商业汇票	25 100			36 350
	39			销售产品，收到对方的商业汇票	18 200			54 550
	41			收 39 号业务账款		18 200		36 350
				本期发生额及期末余额	43 300	18 200	借	36 350

应 收 账 款								
20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			借	2 500
	40			销售产品，未收款	17 680			20 180
	42			收 40 号业务账款		17 680		2 500
				本期发生额及期末余额	17 680	17 680	借	2 500

预 付 账 款								
20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借 或 贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额				0
	15			预付购料款	4 000		借	4 000
	16			上项材料到达， 结算账款		4 000		0
				本期发生额及期末余额	4 000	4 000		0

其他应收款								
20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			借	2 510
	9			报销预借差旅费		1 500		1 010
				本期发生额及期末余额		1 500	借	1 010

材 料 采 购								
20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借 或 贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额				
	5			购材料未付款，材料正在途中	15 000		借	15 000
	12			购入材料，以银行存款 付货款及采购费用	10 890			25 890
	13			购入材料，商业汇票已开 出，现金支付采购费用	4 120			30 010
	14			购入材料，未付款	2 100			32 100
	16			购入材料，已预付账款； 银行存款付采购费用	4 300			364 100
	17			结转入库材料成本		21 410		15 000
				本期发生额及期末余额	36 410	21 410	借	15 000

材 料

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			借	14 000
	3			收到投资的原材料	50 000			64 000
	17			结转入库材料成本	21 410			85 410
	23			对外投资		20 000		
	25			发出材料		22 141		
				本期发生额及期末余额	71 410	42 141	借	43 269

库 存 商 品

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			借	30 000
	37			产品入库	24 924			54 924
	44			结转销售产品成本		39 674.76		15 249.24
				本期发生额及期末余额	24 924	39 674.76	借	15 249.24

短 期 投 资

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	18	略		购入短期债券	10 200			10 200
	19			转让短期债券		10 200		0
	20			购入股票	45 000			45 000
	21			转让股票		45 000		0
				本期发生额及期末余额	55 200	55 200		0

待 摊 费 用

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			借	8 200
	30 $\frac{1}{2}$			以存款支付保险费	12 000			20 200
	30 $\frac{2}{2}$			摊销本月负担保险费		1 000		19 200
	31 $\frac{1}{2}$			以存款支付修理费	60 000			79 200
	31 $\frac{2}{2}$			摊销本月负担的修理费		5 000		74 200
				本期发生额及期末余额	72 000	6 000	借	74 200

长期股权投资								
20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			借	1 890
	22			购入股票	70 000			71 890
	23			以实物，无形资产投资	125 000			196 890
				本期发生额及期末余额	195 000		借	196 890

长期债权投资								
20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			借	0
	24			购入长期债券	15 000			15 000
				本期发生额及期末余额	15 000		借	15 000

固 定 资 产								
20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			借	229 000
	1			收到投资人 A 投入固定资产一项	20 000			249 000
	2			收到投资人 B 投资固定资产	30 000			279 000
	23			对外投资		60 000		219 000
				本期发生额及期末余额	50 000	60 000	借	219 000

累 计 折 旧								
20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			贷	41 300
	2			投入固定资产折旧		4 000		45 300
	29			提取折旧费		5 300		50 600
				本期发生额及期末余额		9 300	贷	50 600

无 形 资 产								
20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			借	11 000
	4			收到投资人 D 无形资产投资	100 000			111 000
	23			对外投资		45 000		66 000
	33			本月份无形资产摊销		1 500		64 500
				本期发生额及期末余额	100 000	46 500	借	64 500

长期待摊费用

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			借	10 830
	34			开办费摊销		1 600		9 230
				本期发生额及期末余额		1 600	借	9 230

短 期 借 款

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			贷	10 000
	10			向银行取得短期借款		80 000		90 000
				本期发生额及期末余额		80 000	贷	90 000

应 付 票 据

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			贷	5 000
	6			以商业汇票承诺3个月付款		15 000		20 000
	13			以商业汇票承诺付货款		4 000		24 000
				本期发生额及期末余额		19 000	贷	24 000

应 付 账 款

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			贷	4 320
	5			购料，未付款		15 000		19 320
	6			上项货款以商业 汇票承诺三个月付款	15 000			4 320
	14			购入材料未付款		2 100		6 420
				本期发生额及期末余额	15 000	17 100	贷	6 420

应 付 工 资

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
业务号		种类	号数					
26	$\frac{2}{3}$	略		发 放 工 资	8 000		借	8 000
26	$\frac{2}{3}$			分 配 工 资		8 000		0
				本 期 发 生 额 及 期 末 余 额	8 000	8 000		0

应付福利费

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
		业务号	略	期 初 余 额			贷	4 100
	27			提 取 福 利 费		1 120		5 220
				本 期 发 生 额 及 期 末 余 额		1 120	贷	5 220

应 交 税 金

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
		业务号	略	期 初 余 额			贷	22 19 000
	8			交 纳 税 金	18 500			222 500
	43			本 期 应 交 主 营 业 务 税 金 及 附 加		2 599. 74		3 099. 74
	48			计 算 应 交 所 得 税		8 000		11 099. 74
				本 期 发 生 额 及 期 末 余 额	18 500	10 599. 74	贷	11 099. 74

应 付 利 润

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
		业务号	略	期 初 余 额				
	52			提 取 应 向 投 资 者 分 配 的 利 润		10 000	贷	10 000
				本 期 发 生 额 及 期 末 余 额		10 000	贷	10 000

预 提 费 用

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
		业务号	略	期 初 余 额			贷	2 100
	32			预 提 本 月 利 息 支 出		1 000		3 100
				本 期 发 生 额 及 期 末 余 额		1 000	贷	3 100

长 期 借 款

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			贷	14 000
	11			向银行取得长期借款		100 000		114 000
				本期发生额及期末余额		100 000	贷	114 000

实 收 资 本

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			贷	229 360
	1			收到投资人 A 投资固定资产		20 000		249 360
	2			收到投资人 B 投资固定资产		26 000		275 360
	3			收到投资人 C 投资现金、原材料		90 000		365 360
	4			收到投资人 D 无形资产投资		100 000		465 360
				本期发生额及期末余额		236 000	贷	465 360

盈 余 公 积

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额				
	50			提取法定盈余公积		1 400	贷	1 400
	51			提取公益金		800	贷	2 200
				本期发生额及期末余额		2 200	贷	2 200

利 润 分 配

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			借	31 000
	49			交纳违反税法的罚款	100			31 100
	50			提取盈余公积	1 400			32 500
	51			提取公益金	800			33 300
	52			计算应向投资者分配的利润	10 000			43 300
				本期发生额及期末余额	12 300		借	43 300

本 年 利 润

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	业务号	略		期初余额			贷	34 000
	47 $\frac{1}{2}$			结转主营业务收入		76 580		110 580
				结转营业外收入		2 100		112 680

续表

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借 或 贷	余 额
月	日	种类	号数					
	47 $\frac{2}{2}$	略		结转主营业务成本	39 674.76			73 005.24
				结转主营业务税金及附加	2 599.74			70 405.50
				结转营业费用	1 100			69 305.50
				结转管理费用	11 022			58 283.50
				结转财务费用	1 000			57 283.50
				营业外支出	2 500			54 783.50
				投资收益	400			54 383.50
				结转所得税	8 000			46 383.50
				本期发生额及期末余额	66 296.50	78 680	贷	46 338.50

生 产 成 本

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借 或 贷	余 额
月	日	种类	号数					
	25	略		领用材料	20 839		借	20 839
	26 $\frac{3}{3}$			分配工资	5 000			25 839
	27			提取福利费	700			26 539
	36			制造费用分配	10 000			36 539
	37			结转子产品完工成本		24 924		11 615
				本期发生额及期末余额	36 539	24 924	借	11 615

制 造 费 用

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借 或 贷	余 额
月	日	种类	号数					
	25	略		耗用材料	868		借	868
	26 $\frac{3}{3}$			分配工资	1 000			1 868
	27			提取福利费	140			2 008
	29			计提折旧费	4 200			6 208
	31 $\frac{2}{2}$			摊销本月负担的修理费	3 792			10 000
	36			结转、分配制造费用		10 000		0
				本期发生额	10 000	10 000		0

主营业务收入

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借 或 贷	余 额
月	日	种类	号数					
	7	略		销售丑产品		25 100	贷	25 100
	38			销售子产品		15 600		40 700
	39			销售子产品		18 200		58 900
	40			销售子产品		17 680		76 580
	47 $\frac{1}{2}$			结转收入	76 580			0
				本期发生额	76 580	76 580		0

主营业务成本

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	44	略		结转本月主营业务成本	39 674.76		借	39 674.76
	47 $\frac{2}{2}$			结转损益		39 674.76		0
				本期发生额	39 674.76	39 674.76		0

主营业务税金及附加

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	43	略		计算本月应交城建税	2 599.74			2 599.74
	47 $\frac{2}{2}$			结转损益		2 599.74		0
				本期发生额	2 599.74	2 599.74		0

管 理 费 用

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	9	略		报销预借差旅费	900		借	900
	25			耗用材料	434			1 334
	26 $\frac{3}{3}$			分配工资	2 000			3 334
	27			提取福利费	280			3 614
	29			计提折旧费	1 100			4 714
	30 $\frac{2}{2}$			摊销保险费	1 000			5 714
	31 $\frac{2}{2}$			摊销本月负担的修理费	1 208			6 922
	33			无形资产摊销	1 500			8 422
	34			开办费摊销	1 600			10 022
	35			以银行存款支付咨询费	1 000			11 022
				本期发生额	11 022	11 022		0

财 务 费 用

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	32	略		本月应计利息支出	1 000		借	1 000
	47 $\frac{2}{2}$			结转损益		1 000		0
				本期发生额	1 000	1 000		0

营 业 费 用

20××年		记账凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	种类	号数					
	28	略		付营业费用	1 100		借	1 100
	47 $\frac{2}{2}$			结转损益		1 100		0
				本期发生额	1 100	1 100		0

续表

账 户 名 称	期 初 余 额		本 期 发 生 额		期 末 余 额	
	借 方	贷 方	借 方	贷 方	借 方	贷 方
预 付 账 款			4 000	4 000		
其 他 应 收 款	2 510			1 500	1 010	
材 料 采 购			36 410	21 410	15 000	
材 料	14 000		71 410	42 141	43 269	
库 存 商 品	30 000		24 924	39 674. 76	15 249. 24	
待 摊 费 用	8 200		72 000	6 000	74 200	
长 期 股 权 投 资	1 890		195 000		196 890	
长 期 债 权 投 资	0		15 000		15 000	
固 定 资 产	229 000		50 000	60 000	219 000	
减：累 计 折 旧	41 300			9 300	50 600	
无 形 资 产	11 000		100 000	46 500	64 500	
长 期 待 摊 费 用	10 830			1 600	9 230	
短 期 借 款		10 000		80 000		90 000
应 付 票 据		5 000		19 000		24 000
应 付 账 款		4 320	15 000	17 100		6 420
应 付 工 资			8 000	8 000		
应 付 福 利 费		4 100		1 120		5 220
应 交 税 金		19 000	18 500	10 599. 74		11 099. 74
应 付 利 润				10 000		10 000
预 提 费 用		2 100		1 000		3 100
长 期 借 款		14 000		100 000		114 000
实 收 资 本		229 360		236 000		465 360
盈 余 公 积				2 200		2 200
本 年 利 润		34 000	66 296. 50	78 680		46 383. 50
利 润 分 配	31 000		12 300		43 300	
生 产 成 本			36 539	24 924	11 615	
制 造 费 用			10 000	10 000		
主 营 业 务 收 入			76 580	76 580		
主 营 业 务 成 本			39 674. 76	39 674. 76		
主 营 业 务 税 金 及 附 加			2 599. 74	2 599. 74		
管 理 费 用			11 022	11 022		
财 务 费 用			1 000	1 000		
营 业 费 用			1 100	1 100		
投 资 收 益			1 000	1 000		
营 业 外 收 入			2 100	2 100		
营 业 外 支 出			2 500	2 500		
所 得 税			8 000	8 000		
总 计	321 880	321 880	1 374 116	1 374 116	777 783. 24	777 783. 24

重要名词

1. 生产成本
2. 成本核算对象
3. 折 旧
4. 有形磨损
5. 无形磨损
6. 权责发生制
7. 待摊费用
8. 预提费用
9. 制造成本法
10. 期间费用

思考题

1. 会计循环的主要步骤是什么？
2. 什么是权责发生制？它对收支核算的基本要求是什么？
3. 材料的采购成本包括哪些具体内容？
4. 什么是待摊费用？什么是预提费用？两者的区别是什么？
5. 生产成本包括哪些内容？期间费用包括哪些内容？
6. 简述待摊费用和长期待摊费用的异同点？
7. 核算固定资产原值、折旧的账户是哪几个？
8. 简述各个期间费用核算的内容。
9. 如何进行损益的核算？
10. 何为营业外收支？怎样进行营业外收支的核算？
11. 简述利润分配的顺序。
12. 说明“利润分配”账户总账及其所属明细账的核算方法。

练习题

习题一

一、目的：练习采购过程的会计分录。

二、资料：某企业 20× × 年× 月份有关采购过程的经济业务如下：

1. 采购甲种材料一批，材料已经到达，货款 91 500 元，以银行存款支付。
2. 以现金支付上项材料的运杂费 800 元。
3. 上项材料验收入库，结转入库材料的实际成本。
4. 采购乙种材料一批，货款 8 800 元，已用银行存款支付，材料尚在途中。
5. 以银行存款支付上项材料的运杂费 560 元。
6. 上项材料验收入库，结转入库材料的实际成本。
7. 采购丙种材料一批，材料已经到达，货款 16 800 元，尚未支付。

8. 以现金支付上项材料的运杂费 400 元。
9. 上项材料验收入库，结转入库材料的实际成本。
10. 以银行存款支付所欠材料货款 6 800 元。
- 三、要求：编制上列各项业务的会计分录。

习题二

- 一、目的：练习采购过程的总分类核算和明细分类核算。
- 二、资料：

（一）某企业 20×× 年 1 月 31 日有关供应过程的总账账户和明细账户的余额如下：

总 账 账 户			明 细 账 户					
名称	借或贷	金额	名称	单位	单价	数量	借或贷	金额
材 料	借	4 500	甲种材料	公斤	50	30	借	1 500
			乙种材料	公斤	60	20	借	1 200
			丙种材料	吨	600	3	借	1 800
			合 计				借	4 500
应付账款	贷	13 900	A 工厂				贷	1 900
			B 工厂				贷	11 300
			C 工厂				贷	700
			合 计				贷	13 900

（二）该企业该年 2 月份有关采购过程的经济业务如下：

1. 2 日，向下列单位采购材料一批，材料已经到达，货款尚未支付：

供货单位	材料品种	计量单位	单 价 (元)	数 量	货 款 (元)
A 工厂	甲	公斤	50	100	5 000
B 工厂	乙	公斤	60	40	2 400
合 计					7 400

2. 2 日，以银行存款支付上批材料的运杂费 420 元，由 A、B 两种材料按采购的数量比例分配负担。
3. 2 日，上批材料验收入库，结转实际成本。
4. 18 日，向下列单位采购材料一批，材料已经到达，货款已用银行存款支付：

供货单位	材料品种	计量单位	单 价 (元)	数 量	货 款 (元)
A 工厂	甲	公斤	60	200	12 000
B 工厂	丙	吨	600	2	1 200
合 计					13 200

5. 25 日, 用银行存款支付 18 日所购两批材料的运杂费 1 700 元, 由甲、丙材料按货款比例分配负担。

6. 以上材料验收入库, 结转实际成本。

7. 26 日用银行存款偿还供货单位的货款: A 工厂 6 000 元; B 工厂 7 500 元; C 工厂 700 元, 共计 14 200 元。

三、要求:

1. 设立有关的总账账户和明细账户, 登记期初余额;
2. 根据上列各项经济业务编制会计分录;
3. 根据会计分录登记有关总账及其所属的明细账户, 并计算各账户的本期发生额和期末余额。

习题三

一、目的: 练习材料采购成本计算。

二、资料: 同作业题二资料。

三、要求: 根据作业题二所记材料采购明细账户, 编制材料采购成本计算表, 分别计算甲、乙、丙三种材料采购的总成本和单位成本。

习题四

一、目的: 练习生产过程的会计分录。

二、资料: 某企业 20×× 年 3 月份有关生产过程的经济业务如下:

1. 领用材料一批, 产品生产直接耗用 51 600 元, 车间一般消耗 4 750 元, 企业管理部门一般消耗 2 040 元, 共计 58 390 元。

2. 从银行提取现金 23 800 元, 以备发放工资。

3. 用现金支付工资 23 800 元。

4. 用银行存款支付车间管理费用 1 840 元, 企业管理费用 2 750 元, 共计 4 590 元。

5. 用现金支付车间管理费用 80 元, 企业管理费用 120 元, 共计 200 元。

6. 用银行存款预付第 2 季度厂部仓库租金 1 300 元。

7. 摊销本月厂部仓库租金 400 元。

8. 登记本月应提的银行借款利息 1 600 元 (1、2 两个月份已累计预提 4 000 元)。

9. 银行通知, 本季度银行借款利息 5 600 元, 用银行存款支付 (该企业银行借款利息采用按月预提的办法)。

10. 分配应付工资, 其中生产工人工资 14 500 元, 车间管理人员工资 3 300 元, 企业管理人员工资 6 000 元, 共计 23 800

元。

- 11. 按工资的规定比例 14% 计提职工福利费。
- 12. 计提固定资产折旧费，其中车间固定资产折旧费9 100 元，厂部固定资产折旧费 3 500 元，共计 12 600 元。
- 13. 摊销无形资产 2 000 元。
- 14. 摊销长期待摊费用 1 500 元，全部计入企业管理费。
- 15. 以银行存款支付银行手续费 500 元。
- 16. 将制造费用分配转入产品生产成本。
- 17. 该企业月初没有在产品，本月产品全部完工，计算并结转本月产成品的实际成本。

三、要求：

- 1. 设立“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”和“财务费用”账户。
- 2. 根据上列各项经济业务，编制会计分录。
- 3. 将各项会计分录记入上列三个账户，并结平各个账户。

习题五

一、目的：练习生产过程的总分类核算和明细分类核算。

二、资料：

（一）某企业 20× × 年 2 月 28 日有关生产过程的总账账户和明细账户的余额如下：

- 1. “生产成本”账户明细账的乙种产品成本余额为 25 220 元。
- 2. “待摊费用”账户明细账的待摊保险费的余额为 6 700 元。
- 3. “预提费用”账户明细账的预提修理费的余额为 2 600 元。

（二）该企业该年 3 月份有关生产过程的经济业务如下：

1. 领用材料 19 170 元，其用途如下：

产品生产耗用	甲产品	5 800
	乙产品	8 900
	小 计	14 700
车间一般消耗		2 650
厂部一般消耗		1 820
合 计		19 170

- 2. 用现金支付车间的办公费 130 元，厂部的办公费 300 元，合计 430 元。
- 3. 用银行存款支付车间水电费 1 500 元，厂部水电费 1 070 元，合计 2 570 元。

- 4. 用银行存款支付固定资产修理费 10 000 元，本期摊销 2 000 元。
- 5. 用银行存款预付下季度保险费 10 680 元。
- 6. 摊销本月份车间保险费 3 700 元，厂部保险费 200 元，合计 3 900 元。
- 7. 预提本月份车间固定资产大修理费 3 000 元，厂部房屋租赁费 1 000 元，共计 4 000 元。
- 8. 计算出本月应付工资如下：

生产工人工资	甲产品	11 400
	乙产品	21 100
	小 计	32 500
车间管理人员工资		4 100
厂部管理人员工资		6 800
合 计		43 400

作提现金、发放工资和分配工资的会计分录。

- 9. 按工资的 14 % 计提职工福利费。
- 10. 计算出车间固定资产折旧费 51 200 元，厂部固定资产折旧费 12 600 元，合计 63 800 元。
- 11. 摊销无形资产 2 000 元。
- 12. 摊销长期待摊费用 3 000 元，全部计入企业管理费。
- 13. 预提本期长期借款的利息 3 500 元。
- 14. 以银行存款支付银行手续费 300 元。
- 15. 按产品生产工人工资比例在甲、乙两种产品之间分配制造费用。
- 16. 甲、乙两种产品各 50 个全部完工，计算并结转该种产品的实际成本。

三、要求：

- 1. 设立总账“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”、“待摊费用”和“预提费用”账户和有关的明细账户（后四个账户的明细账户用简化的“T”字账格式），并登记月初余额。
- 2. 根据上列各项经济业务，编制会计分录。
- 3. 将各项会计分录记入上列各账户和有关的明细账户并结账。

习题六

- 一、目的：练习产品生产成本的计算。
- 二、资料：同作业题五资料。
- 三、要求：根据作业题五所记生产明细账户，编制生产成本

计算表，分别计算甲、乙两种产品的总成本和单位成本。

习题七

一、目的：练习销售过程的会计分录。

二、资料：某企业 20×× 年 3 月份有关销售过程的经济业务如下：

- 1. 销售产品一批，货款 18 200 元已存入银行。
- 2. 用银行存款支付营业费用 250 元。
- 3. 销售产品一批，货款 4 500 元尚未收到。
- 4. 用现金支付营业费用 200 元。
- 5. 通过银行收回上项应收货款。
- 6. 登记以上两项销售业务应缴纳的城建税 1 400 元，教育费附加 210 元。
- 7. 结转上列两批销售产品的生产成本 11 560 元。
- 8. 通过银行交纳上项应交税金。
- 9. 计算并结转已售产品的损益。

三、要求：

- 1. 设立有关损益类账户。
- 2. 根据上列各项经济业务，编制会计分录。
- 3. 将各项会计分录记入各有关账户，并进行结账。

习题八

一、目的：练习销售过程的总分类核算和明细分类核算。

二、资料：

（一）某企业 20×× 年 11 月 30 日总账“库存商品”和“应收账款”账户及其明细账户的余额如下：

总 账 账 户			明 细 账 户					
名称	借或贷	金额	名称	单位	单位成本	数量	借或贷	金额
库存商品	借	176 000	甲产品	件	480	200	借	96 000
			乙产品	件	200	400	借	80 000
			合 计					176 000
应收账款	借	39 300	M				借	20 600
			L				借	18 700
			合 计					39 300

（二）该企业该年 12 月份有关销售过程的经济业务如下：

- 1. 产品生产完工，验收入库产成品一批，其数量和成本如下：

库存商品名称	单 位	数 量	总成本	单位成本
甲成品	件	800	400 000	500
乙成品	件	300	60 000	200
合 计			460 000	

2. 销售产品一批，其数量和单价如下：

库存商品名称	单 位	数 量	单价	货款
甲产品	件	300	800	240 000
乙产品	件	500	300	150 000
合 计				390 000

货款已通过银行收到。

3. 用银行存款支付上项销售运费 1 600 元，按销售件数比例由甲、乙两种产品分配负担。

4. 又销售产品一批，其数量和单价如下：

库存商品名称	单 位	数 量	单价	货款	购货单位
甲产品	件	600	800	480 000	M
乙产品	件	200	300	60 000	L
合 计				540 000	

货款尚未收到。

5. 用现金支付上项销售的其他费用 3 000 元，按销售货款比例由甲、乙两种产品分配负担。

6. 甲、乙两种产品的销售应交城建税、教育费附加共计 1 700元。

7. 通过银行收回应收账款：M 工厂归还 500 600 元；L 工厂归还 138 700 元，合计 639 300 元。

8. 按库存商品的加权平均单位成本，结转全部已销产品的生产成本。

9. 通过银行交纳应交税金。

10. 结转甲、乙产品销售损益。

11. 分别计算甲、乙两种产品的销售盈亏。

三、要求：

1. 设立有关损益类账户的总账和明细账。

2. 据上列各项经济业务编制会计分录。

3. 根据各项会计分录登记上列总账账户和有关的明细账户并进行结账。

习题九

一、目的：练习销售成本的计算。

二、资料：同作业题八资料。

三、要求：根据作业题八所记销售明细账户，编制销售成本计算表，分别计算甲、乙两种产品销售的总成本和单位成本。

习题十

一、目的：练习经营成果的核算。

二、资料：

（一）某企业 20×× 年 11 月 30 日有关利润表各账户的余额如下：

“本年利润”账户的贷方余额：992 000 元。

“利润分配”账户的借方余额：702 000 元。

（二）该企业 12 月份有关损益账户及营业外收支的经济业务如下：

1. 12 月 30 日各损益类账户的本期发生额如下：“主营业务收入”130 000 元；“主营业务成本”50 000 元；“主营业务税金及附加”6 500 元；“管理费用”21 000 元；“财务费用”9 500 元；“营业费用”4 000 元。月末，将以上账户发生额结转“本年利润”账户。

2. 结转固定资产清理净收入 5 000 元。

3. 结转处理固定资产盘亏净损失 8 000 元。

4. 取得罚款收入 2 000 元存入银行。

5. 结转营业外收入和营业外支出至“本年利润”账户。

6. 计算并登记 12 月份应交所得税，税率 33%（据本习题的资料自己计算）。

7. 按税后利润的 10% 和 5% 分别计提盈余公积和公益金。

8. 按税后利润的 50% 作为应付投资人现金利润。

9. 以银行存款交纳所得税。

10. 以银行存款支付应付投资利润。

11. 年终，结转“本年利润”和“利润分配”的有关明细账，并计算“未分配利润”。

三、要求：

1. 设立“本年利润”和“利润分配”总账，并登记月初余额。

2. 根据上列各项经济业务编制会计分录。

3. 根据各项会计分录登记有关总账并结账。

习题十一

一、目的：练习资本投入及对外投资的核算。

二、资料：某企业 20×× 年 10 月份发生如下有关业务：

1. 收到投资人 A 固定资产投资一项，原值 160 000 元。
2. 收到投资人 B 投入商标权一项，双方协商作价 80 000 元。
3. 以银行存款购入债券 100 000 元，期限 1 年，年息 3%。
4. 企业以固定资产一项作为长期投资，该项固定资产原值 80 000 元，已提折旧 30 000 元，双方协商以 50 000 元作为投资价值。
5. 计算第 3 项经济业务购入债券的本月应收利息 1 000 元。
6. 企业以银行存款 150 000 元，购买作为长期投资的股票 10 000 股，每股 15 元，另外，以现金支付购买股票发生的佣金、手续费共计 200 元。
7. 企业将上述第 3 项经济业务债券以 105 000 元卖出，所得收入存入银行存款户。
8. 将上述第 6 项经济业务购买的股票以每股 14 元卖出，所得收入存入银行存款户。
9. 收到投资人 C 投入现金共计 120 000 元。
10. 以现金 20 000 元购买三年期限债券，年息 13%。

三、要求：

1. 设置“实收资本”、“投资收益”两个账户。
2. 根据上列经济业务，编制会计分录。
3. 将会计分录登记上列两个账户并计算期末余额。

第5章 账户体系与账户分类

§ 5.1 账户体系

账户是会计核算的工具,企业日常发生的经济业务,通过一定的方法都反映在一定的账户中。为了全面、完整地反映经济业务,企业必须根据本企业、本行业业务经营的特点和具体内容建立一个完整的账户体系。这个账户体系的建立要符合以下几项要求:

1. 账户体系中的每个账户都能够反映特定的经济内容,每个账户具有一定的独立性;
2. 账户体系中的每个账户与相关账户能够建立一定的对应关系,它们之间存在一定的内在联系;
3. 这些分门别类的账户共同从不同的侧面将企业经济业务完整地反映出来;
4. 每个账户所提供的会计指标要有可比性。

制造业、商品流通业、金融业、服务业、行政事业单位等都要根据自身业务特点和管理要求,建立不同的账户体系。例如,制造业为了完整地反映采购、生产、销售、利润形成和分配几个经营过程以及货币资金、结算业务、投资、负债等经济业务,需要建立适应制造业经营业务及特点的账户体系。商品流通业企业为了反映以商品的购销过程为主的经营过程以及商品流通费、利润形成和分配等,需要建立适应商品流通企业经营业务及特点的账户体系。

§ 5.2 账户分类

前几章在介绍制造业主要经济业务时运用了许多账户,这些账户各自的借、贷方及其余额都有特定的经济内容,但有些账户在结构上又有共同点。例如,“现金”账户是反映企业库存现金增加、减少及余额的账户;“材料”账户是反映材料增加、减少及余额的账户。这两个账户反映的经济内容显然不同,但二者又有相似的地方,即它们的借方都反映财产的增

加，贷方都反映财产的减少，余额都在借方，并且都可通过实地盘存的方法确定其实有额。再如，“营业费用”账户反映营业费用的发生及结转情况，而“管理费用”账户则反映管理费用的发生及结转情况，它们核算的经济内容不同，但它们的借方都反映各自费用的增加；结转损益时都在贷方，结转后，这两个账户期末均无余额。为了更加深入地研究和理解各个账户的区别和共同点，以便更好地运用这些账户，有必要对账户进行分类研究。

通过对账户的分类研究，不仅可以了解每个账户反映的经济内容、性质和所提供资料的经济含义，为建立完整的账户体系提供重要依据，而且可以具体掌握各账户的用途、结构以及在使用中的特点，提高设置账户和运用账户的技能。

研究账户的分类，首先必须确定分类的标志，然后根据不同的分类标志进行具体的分类。一般来说，账户分类的标志有按账户的经济内容分类和按账户的用途、结构分类两种。

§ 5.2.1 账户按其经济内容分类

账户按其经济内容分类就是按会计对象的具体内容分类。

账户按经济内容可分为下列五大类：

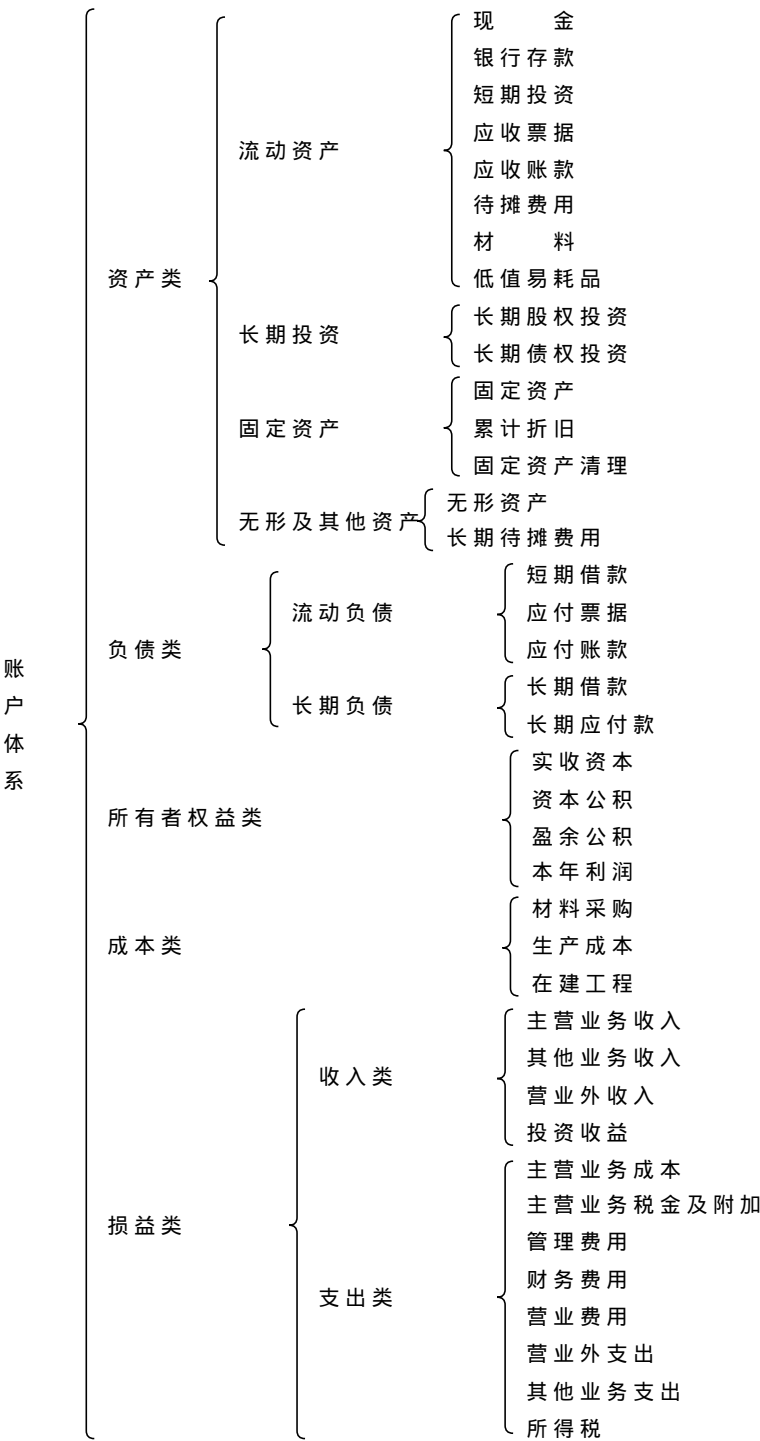
- 1. 资产类账户；
- 2. 负债类账户；
- 3. 所有者权益类账户；
- 4. 成本类账户；
- 5. 损益类账户。

上述五类账户还可按不同的标志做进一步的具体分类。例如，资产类账户可按资产的变现能力和流动性强弱分为：（1）流动资产类账户；（2）长期投资类账户；（3）固定资产类账户；（4）无形资产及其他资产类账户。负债类账户按负债偿还的期限不同又可分为：（1）流动负债类账户；（2）长期负债类账户。成本类账户按成本发生的不同阶段分为：（1）材料采购成本账户；（2）生产成本账户；（3）在建工程成本账户等等。

根据上述内容，将账户按经济内容分类列表于下页图表5 - 1所示。

上述账户的分类是按照账户的主要经济内容划分的。但是，有些账户从反映的经济内容来看，可以同时属于两个类别。例如，“材料采购”、“生产成本”等账户，它们是分别反映材料采购过程中材料采购成本和生产过程产品生产成本的账户。但如果期末有借方余额，即为在途材料和在产品成本，这时它们都表现为企业资产的一部分，应列入资产类账户。再如“其他往来”账户是一个双重性账户，它的借方反

映其他应收款的增加和其他应付款的减少；贷方反映其他应付款的增加和其他应收款的减少。平时很难确定它是资产类账户或是负债类账户，只有到月末计算出余额后才能确定。如果是借方余额就是资产类账户，如果是贷方余额就是负债类账户。



图表 5 - 1 账户按经济内容分类

§ 5.2.2 账户按用途和结构分类

账户按用途、结构分类是在按经济内容分类的基础上，对用途和结构基本相同的账户进行适当的归类。所谓账户的用途，是指账户的作用及其所能提供的指标；所谓账户的结构，是指账户的借方发生额表示什么，贷方发生额表示什么，余额表示什么。通过账户按用途和结构分类的研究，可以具体掌握各类

账户能够提供什么指标以及怎样提供这些指标，以便更深入地理解和使用各个账户。

账户按用途和结构分类基于按经济内容分类之上，是对账户的进一步研究。这种分类标志一般将账户分为九类：

- 1. 盘存账户
- 2. 资本账户
- 3. 结算账户
- 4. 跨期摊配账户
- 5. 集合分配账户
- 6. 成本计算账户
- 7. 调整账户
- 8. 对比账户
- 9. 损益账户

现分别将各类账户的用途、结构及其特点说明如下：

1. 盘存账户。这类账户是用来反映和监督各种财产物资（包括库存现金、有价证券等）的增减变动及其实有额的账户，它是企业必须设置的一类账户。如“现金”、“银行存款”、“材料”、“库存商品”、“固定资产”等账户。这类账户的借方登记各种货币资金、有价证券、材料物资的增加数；贷方登记其减少数；余额在借方，表示货币资金、有价证券、财产物资等的实存数。盘存账户的结构见图表 5 - 2 所示。

通过盘点确定其实有额的账户。

图表 5 - 2 盘存账户

借方	贷方
期初余额：货币资金、有价证券、财产物资的结存数	发 生 额：本期减少的货币资金、有价证券、财产物资金额
发 生 额：本期增加的货币资金、有价证券、财产物资金额	
期末余额：货币资金、有价证券、财产物资的结存额	

这类账户在用途和结构上的特点是：正常情况下这类账户的余额应在借方，不应出现贷方余额；除货币资金和有价证券外，凡是财产物资类账户的明细分类账应采用货币计量单位和实物计量单位共同核算。

2. 资本类账户。资本类账户是用来反映和监督投资人的投资及其他资本增减变动情况和实有数额的账户。它是企业都应设置的所有者权益类账户。在这类账户中，贷方登记资本类账户的增加；借方登记其减少数，余额在贷方，表示各种资本类账户的实有数。如“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”等都属于这一类账户。资本类账户的结构如图表 5 - 3 所示。

反映投资人在企业享有的权益类账户。

账户的全部内容，即它是反映企业与国家、其他单位、投资者及个人之间债权、债务款项往来的结算账户。“其他往来”账户就属于这类账户。它的借方集中了资产结算账户和负债结算账户借方的全部内容，即债权的增加和债务的减少；它的贷方也集中了资产结算账户和负债结算账户贷方的全部内容，即债务的增加和债权的减少。如果是借方余额，表示债权大于债务的期末余额；如果是贷方余额，表示债务大于债权的期末余额。资产负债结算账户的结构如图表 5 - 6 所示。

图表 5 - 6 资产负债账户

借方	贷方
期初余额：债权大于债务的期初余额	期初余额：债务大于债权的期初余额
发 生 额：债权的增加 债务的减少	发 生 额：债务的增加 债权的减少
期末余额：债权大于债务的期末余额	期末余额：债务大于债权的期末余额

结算账户在用途和结构上的特点是：应按对方往来单位或个人的名称开设明细分类账户；结算账户只提供货币指标；无论结算账户的哪一类，只要是借方余额，此时就属于资产结算账户，只要是贷方余额，此时就属于负债结算账户。

4. 跨期摊配账户。跨期摊配账户是用来反映和监督应由几个会计期的成本或费用共同负担、并在几个会计期中进行费用分摊的账户。“待摊费用”、“长期待摊费用”和“预提费用”都是跨期摊配账户。这几个账户反映的经济内容虽然不同，前两个属于资产类账户，后一个属于负债类账户，但它们在结构上有相同之处：它们的借方，都是用来反映费用的实际支出数，贷方都是用来登记应由各期成本或费用负担的待摊、预提费用的摊配数。跨期摊配账户的结构以图表 5 - 7 表示。

图表 5 - 7 跨期摊配账户

借方	贷方
期初余额：期初待摊费用余额	期初余额：期初预提费用余额
发 生 额：本期待摊费用或预提 费用的实际支付数	发 生 额：本期待摊费用的摊配数 或预提费用的预提数
期末余额：期末待摊费用余额	期末余额：期末预提费用余额

5. 集合分配账户。集合分配账户是用来归集和分配经营过程中某个方面所发生的各项费用的账户。“制造费用”就属于这类账户。集合分配账户的结构为借方登记费用的发生数，贷方登记费用的分配数。由于发生的费用要在期末全部分配到各有关产

反映应由两个月份以上共同负担的费用。

归集和分配经营过程中某个方面所发生的费用的账户。

户一般有借方余额，表示尚未完成的成本计算对象的成本；集合分配账户的借方集合费用，贷方分配费用，所以，月末一般无余额。

7. 调整账户。调整账户主要是用来调整某些账户计价的账户。为了正确反映某些资产或权益实际价值的情况，除按原始的金额来反映其增加、减少和结余数外，还需要按另一种调整后的金额来反映，以提供某种特殊需要的资料。因此，对有些账户，就需要增设一些与之有内在联系的调整账户。

调整被调整账户实有
额的账户。

调整账户按其调整方式不同，可以划分为抵减性调整账户、附加性调整账户和抵减附加性调整账户三种。

(1) 抵减账户。抵减账户是用来抵减被调整账户的金额、以求得被调整账户实际余额的账户。调整的方式是从被调整对象原始价值的数额中减去抵减的数额。这种调整关系可用下列公式表示：

$$\text{被调整账户余额} - \text{抵减账户余额} = \text{被调整账户实际余额}$$

按被调整账户的性质，抵减账户又可以分为两种：资产性抵减账户、权益性抵减账户两类。

资产性抵减账户。资产性抵减账户，是用来抵减某一资产类账户（被调整账户）的余额，以求得该资产账户实际余额的账户。如“累计折旧”就是“固定资产”的抵减账户。“固定资产”账户的借方余额减去“累计折旧”账户的贷方余额就是固定资产的账面净值。

资产性抵减账户的被调整账户一定是资产类账户。

权益性抵减账户。权益性抵减账户，是用来抵减某一权益类账户（被调整账户）的余额，以求得该权益账户实际余额的账户。如“利润分配”就是“本年利润”账户的抵减账户。“本年利润”账户的贷方余额减去“利润分配”账户的借方余额就是未分配利润。

权益性抵减账户的被调整账户一定是权益类账户。

被调整账户的余额与抵减账户的余额一定在相反的方向。

(2) 附加账户。附加账户是用来增加被调整账户的余额，以求得被调整账户的实际余额的账户。调整的方式是将附加账户的余额同被调整账户的余额相加，求得被调整账户实际余额。其调整关系可用下列公式表示：

$$\text{被调整账户余额} + \text{附加账户余额} = \text{被调整账户实际余额}$$

被调整账户的余额与附加账户的余额一定在相同的方向。

在实际工作中，纯粹的附加账户很少运用。

(3) 抵减附加账户。抵减附加账户是既用来抵减、又用来附加被调整账户的余额，以求得被调整账户的实际余额的账

户。当抵减附加账户的余额与被调整账户余额方向相反时，其调整方式与抵减账户的调整方式相同；当它的余额与被调整账户的余额方向相同时，其调整方式与附加账户的调整方式相同。如“材料成本差异”账户是用来调整“材料”账户实际余额的账户。当材料收发核算采用计划成本核算时，“材料”等材料物资账户的借方、贷方和期末余额都是按计划成本核算的，材料实际成本与计划成本的差异，称为“材料成本差异”，要专设“材料成本差异”账户来核算。材料采购实际成本大于计划成本的差异，称为超支，记入“材料成本差异”账户的借方，这时“材料成本差异”账户与“材料”账户的余额方向相同，前者就是后者的附加账户。也就是说，“材料”账户的余额加上“材料成本差异”账户的借方超支额，就求得库存材料的实际成本。其关系可表示如下：

材料（被调整账户）		
借方		贷方
购入材料的计划成本	1 000	
本期发生额	1 000	
期末余额	1 000	

材料成本差异（调整账户）		
借方		贷方
购入材料实际成本		
大于计划的超支数	110	
本期发生额	110	
期末余额	110	

要计算库存材料的实际成本，将两个账户的余额相加就能得到：

库存材料的实际成本 = “材料”账户借方余额 + “材料成本差异”账户借方余额
= 1 000 + 110
= 1 110（元）

如果材料采购实际成本小于计划成本的差异，称为节约，就记入“材料成本差异”账户的贷方，这时，“材料成本差

异”账户与“材料”账户的余额方向相反，前者就是后者的抵减账户。即“材料”账户的余额减去“材料成本差异”账户的贷方节约额，就求得库存材料的实际成本。其关系可表示如下：

图表 5 - 11 材料（被调整账户）

借方		贷方
购入材料的计划成本	2 000	
本期发生额	2 000	
期末余额	2 000	

这时，要计算库存材料的实际成本，用“材料”账户的借方余额减去“材料成本差异”账户的贷方余额即可。

材料成本差异（调整账户）

借方	贷方	
	购入材料实际成本小于	
	计划成本的差异节约数	200
	本期发生额	200
	期末余额	200

库存材料的实际成本 = “材料”账户的借方余额 - “材料成本差异”账户的贷方余额

$$\begin{aligned} &= 2\,000 - 200 \\ &= 1\,800 \text{（元）} \end{aligned}$$

8. 对比账户。对比账户是为了反映和对比某一类经济业务收、支及结果而专门设置的账户。这类账户往往用一方反映收入、另一方反映与之对应的支出，对比之下可以看出其结果。如“固定资产清理”账户就是对比账户。“固定资产清理”账户的贷方反映固定资产清理中发生的清理收入，如变价收入、保险费收入及过失人赔偿的损失等；借方反映在固定资产清理过程中发生的支出，如尚未提足折旧的固定资产净值、发生的清理费用等。借、贷双方经过对比，即可看出其结果是清理净收入，或是清理净损失。“固定资产清理”账户的用途和结构如图表 5 - 12 所示。

对比某些经营业务经营成果的账户。

4. 资产结算账户、负债结算账户、资产负债结算账户
5. 调整账户、备抵账户、附加账户、备抵附加账户
6. 成本计算账户
7. 集合分配账户
8. 跨期摊配账户
9. 对比账户
10. 损益账户
11. 收入账户、费用账户

思考题

1. 账户按经济内容和按用途结构分类的区别是什么？
2. 账户按经济内容可分为几类？
3. 账户按用途结构可分为几类？
4. 盘存账户有什么特点。
5. 资本账户有什么特点。
6. 结算账户又可分为几类？简述各类结算账户的特点。
7. 举例说明备抵账户、附加账户、备抵附加账户的用途及其结构。
8. 成本计算和集合分配账户的异、同点是什么？
9. 简述待摊费用和预提费用账户的异、同点。
10. 什么是对比账户？举例说明其特点。
11. 简述损益类账户的特点。

练习题

习题一

一、目的：练习盘存类账户的登记。

二、资料：

（一）某企业设有“库存商品”总账和“材料”总账，其 5 月 31 日余额和所属各明细账的余额如下：

账户名称	数量（个）	单价（单位成本）	金 额
库存商品——A	500	80	40 000
——B	300	50	15 000
“库存商品”余额			55 000
材 料——甲	18（T）	4 000	72 000
——乙	12（T）	3 200	38 400
“材料”余额			110 400

（二）该企业 6 月份发生有关业务如下：

- 1. B 产品完工入库 200 个，“生产成本”账户转来 B 产品生产成本 10 400 元，平均单位成本 52 元；A 产品入库 150 个，生产成本 11 700 元，平均单位成本 78 元。
- 2. 生产 A 产品领用甲材料 6 吨；生产 B 产品领用乙材料 4 吨。
- 3. 购入甲材料 2 吨，价款 8 000 元；购入乙材料 3 吨，支付价款 9 600 元，共计 17 600 元，以银行存款支付。
- 4. 本月共计销售 A 产品 650 个，售价每个 150 元，计 97 500 元；销售 B 产品 250 个，售价每个 100 元，计 25 000 元。共计收货款 122 500 元。作取得产品销售收入和结转产品销售成本的会计分录，其中 B 产品销售成本的结转用“先进先出法”。
- 5. 生产 A 产品领用甲材料 5 吨；生产 B 产品领用乙材料 4 吨。

三、要求：

- 1. 根据资料（一）设立“库存商品”和“材料”总账及其明细账，并登记期初余额。
- 2. 根据资料（二）编制各项会计分录。
- 3. 根据会计分录登记“库存商品”、“材料”总账及其明细账，并进行结账。

习题二

一、目的：练习资本类账户的登记

二、资料：

（一）某企业“实收资本”总账及其所属明细分类账 6 月份期初余额如下：

明细账户名称	贷方余额（万元）
投资人 A	750
投资人 B	250
投资人 C	200
“实收资本”余额	1 200

（二）该企业 6 月份实收资本业务发生情况如下：

- 1. 企业扩大生产规模，收到各方面投资如下：投资人 A 以固定资产进行投资，总投资额为 100 万元；投资人 B 以无形资产进行投资，双方协商无形资产价值 50 万元；投资人 C 投入现金 50 万元；投资人 D 投入现金 20 万元。
- 2. 将盈余公积的 60 万元转作资本（按 6 月初的投资比例计算）。

三、要求：

- 1. 根据资料（一）设立“实收资本”总账及其明细账，并

登记 6 月初余额。

- 2. 根据资料（二） 编制各项会计分录。
- 3. 根据会计分录登记“ 实收资本 ” 总账及其有关明细账户，并结账。

习题三

一、目的： 练习结算账户的登记。

二、资料：

（一） 某企业设有“ 应收账款 ” 和“ 应付账款 ”，这两个账户 6 月 30 日余额及其所属各明细账余额如下：

账户名称	借方余额	贷方余额
应收账款——F 公司	45 000	
——H 公司	32 000	
“ 应收账款 ” 余额	77 000	
应付账款——M 工厂		37 000
——N 公司		23 000
“ 应付账款 ” 余额		60 000

（二） 该企业 7 月份有关结算业务如下：

- 1. 收到 F 公司开来转账支票 30 000 元， 归还其欠款。
- 2. 企业销售产品， 价款 18 000 元， L 工厂尚未支付货款。
- 3. 企业开出支票， 归还欠 M 工厂的账款 37 000 元。
- 4. 购买 Y 公司材料 8 100 元， 材料已入库， 货款尚未支付。
- 5. 收到 H 公司开来的转账支票 32 000 元， 归还其欠款。
- 6. 开出转账支票， 归还 Y 公司 8 100 元的货款。
- 7. 购买 M 工厂材料 9 000 元， 货款尚未支付。
- 8. 开出转账支票， 归还前欠 N 公司款 23 000 元。
- 9. 收到 F 公司转账支票 15 000 元， 归还其欠款。
- 10. 购买 N 公司产品 11 000 元， 货款尚未支付。

三、要求：

- 1. 根据资料（一） 设立“ 应收账款 ”、“ 应付账款 ” 总账及其明细账， 并登记期初余额。
- 2. 根据资料（二） 编制各项会计分录。
- 3. 根据会计分录登记“ 应收账款 ” 和“ 应付账款 ” 账户及其明细账户， 并进行结账。

习题四

一、目的： 练习调整账户——“ 累计折旧 ” 账户的登记。

二、资料:

(一) 某企业某年 5 月 31 日 “ 固定资产 ” 和 “ 累计折旧 ” 账户的余额如下:

账户名称	借方余额	贷方余额
固定资产	258 000	
累计折旧		124 600

(二) 该企业该年 6 月份有关固定资产的经济业务如下:

1. 投资人 A 投资半新机器一台， 原价 36 000 元， 已折旧 12 000元。
2. 企业出售不需用的旧机器一台， 原价 128 000 元， 已提折旧 97 000 元， 取得收入 31 000 元通过银行收回。
3. 本月份生产车间应提折旧 10 680 元， 企业管理部门应提折旧 5 040 元， 合计 15 720 元。

三、要求:

1. 根据资料 (一) 设立 “ 固定资产 ” 和 “ 累计折旧 ” 账户， 并登记 5 月 31 日余额。
2. 根据资料 (二) 编制各项会计分录。
3. 根据会计分录登记 “ 固定资产 ” 和 “ 累计折旧 ” 账户并结账。
4. 算出 6 月 30 日企业固定资产原值和净值。

习题五

一、目的: 练习调整账户—— “ 利润分配 ” 账户的登记。

二、资料:

(一) 某企业某年 5 月 31 日总账 “ 本年利润 ” 和 “ 利润分配 ” 账户的余额如下:

账户名称	借方余额	贷方余额
本年利润		58 700
利润分配	47 600	

(二) 该企业该年 6 月份有关利润和利润分配的经济业务如下:

1. 收到罚款收入 900 元存入银行。
2. 用现金支付营业外支出 200 元。
3. 结转本月份主营业务收入 131 000 元， 主营业务成本 51 000元， 主营业务税金及附加 7 000 元， 营业费用 3 000 元，

管理费用 4 000 元, 财务费用 2 000 元。

4. 按本月利润的 33% 计算、登记本月应交所得税。

5. 按本月税后利润的 15% 提取盈余公积; 按税后利润的 50% 进行投资利润的分配。

三、要求:

1. 根据资料 (一) 设立 “本年利润” 和 “利润分配” 账户, 登记 5 月 31 日余额。

2. 根据资料 (二) 编制会计分录 (只列总账账户)。

3. 根据各项会计分录登记 “本年利润” 和 “利润分配” 账户并结账。

4. 计算该年累计的未分配利润金额。

习题六

一、目的: 练习集合分配账户、期间费用的登记。

二、资料: 某企业某年 7 月份发生的制造费用、管理费用、财务费用如下:

1. 用现金购买办公用品 1 500 元, 其中车间办公用 150 元, 厂部办公用 1 350 元。

2. 用银行存款支付水电费 887 元, 其中车间水电费 500 元, 厂部水电费 387 元。

3. 领用材料 3 000 元, 其中车间消耗 2 000 元, 厂部消耗 1 000 元。

4. 分配管理人员工资 20 000 元, 其中车间管理人员工资 9 000 元, 厂部管理人员工资 11 000 元。

5. 按工资的 14% 提取职工福利费。

6. 计提固定资产折旧 7 500 元, 其中车间固定资产折旧 5 400 元, 厂部固定资产折旧 2 100 元。

7. 本月应预提短期借款利息 3 700 元; 长期借款的利息支出为 8 400 元。

8. 摊销本月应负担的固定资产修理费, 车间为 4 310 元, 企业管理部门为 2 360 元。

9. 银行通知, 应支付本月银行手续费 200 元, 直接从存款中扣除。

10. 假定上列制造费用是为了管理和组织甲、乙两种产品生产而发生的, 按照生产工人工时比例分配这两种产品所应负担的制造费用。这两种产品的生产工时为: 甲产品 800 小时, 乙产品 400 小时, 共计 1 200 小时。

三、要求:

1. 设立 “制造费用”、“管理费用” 和 “财务费用” 账户,

并设立“生产成本——甲产品”和“生产成本——乙产品”两个明细账户。

2. 根据上列各项资料编制会计分录。

3. 根据各项会计分录登记所设各总账账户和明细账户，并结平“制造费用”账户。

习题七

一、目的：练习成本计算账户的登记。

二、资料：

(一) 某企业 10 月份“生产成本”账户及其所属明细账户月初余额为：A 产品 106 200 元，B 产品 236 000 元，合计 342 200 元。

(二) 该企业 10 月份有关产品生产的经济业务如下：

1. 领用材料 60 000 元，直接用于 A 产品生产 35 000 元，B 产品生产 25 000 元。

2. 分配生产工人工资 22 500 元，按生产工时比例在各种产品之间进行分配。A 产品生产工时为 2 000 小时，B 产品生产工时 2 500 小时，共计 4 500 小时。

3. 按工资的 14% 提取职工福利费。

4. 按生产工时比例分配制造费用。“制造费用”账户借方归集的费用为 27 000 元。

5. A、B 两种产品全部完工，计算并结转两种产成品的成本。

三、要求：

1. 根据资料（一）开设“生产成本”账户及其所属明细账户，并登记月初余额。

2. 根据资料（二）所列各项经济业务编制会计分录。

3. 根据各项会计分录登记和结转“生产成本”账户及其所属明细账户。

习题八

一、目的：练习跨期摊配账户的登记。

二、资料：某企业某年第二季度有关跨期摊配账户的发生额如下：

1. 季度开始，开出支票预付本季度车间房租 3 000 元。

2. 每月应摊房租 1 000 元，摊销第一个月房租。

3. 银行短期借款利息季末结算，本季度计划利息支出 2 700 元，应按月预提 900 元，预提第一个月利息支出。

4. 摊销第二个月房租。

5. 预提第二个月利息支出。

6. 摊销第三个月房租。

7. 第三个月下旬, 银行通知: 本季度实际利息为 2 600 元, 用银行存款支付。

8. 计提第三个月的利息支出。

三、要求:

1. 设立“待摊费用”和“预提费用”账户。

2. 根据上列各项经济业务编制会计分录。

3. 根据各项会计分录登记“待摊费用”和“预提费用”账户并进行结账。

习题九

一、目的: 练习对比账户“固定资产清理”账户的登记。

二、资料: 某企业某年 11 月有关对比账户——“固定资产清理”的发生额如下:

1. 企业报废固定资产一项, 其原值 54 000 元, 已提折旧 41 000 元; 变卖所得收入 5 000 元存入银行; 支付清理费 250 元, 以现金支付, 清理完毕, 将余额予以结转。

2. 企业变卖已提足折旧固定资产一项, 以银行存款支付清理费用 2 000 元, 变卖收入 7 500 元, 已通过银行收账。清理完毕, 将余额予以结转。

3. 企业因意外事故毁损固定资产一项, 原值 32 000 元, 已提折旧 18 000 元; 清理过程中支付清理费用 2 100 元, 已用银行存款支付; 同时取得保险赔偿 7 000 元; 变卖收入 2 000 元, 两项收入均通过银行收回。清理完毕, 将余额予以结转。

三、要求:

1. 设立“固定资产清理”账户。

2. 根据上列各项经济业务编制会计分录。

3. 根据各项会计分录登记“固定资产清理”账户, 并将各项固定资产清理发生的净收入或净损失转入“营业外收入”或“营业外支出”账户。

第6章 会计凭证

§ 6.1 会计凭证及其种类

§ 6.1.1 会计凭证及其意义

记录经济业务，明确经济责任，作为登记账簿依据的书面证明。

在会计核算中，为了保证会计资料的真实性和明确各有关人员的责任，一切记入账户的经济业务所引起的关于资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润的增减变化，必须有合法的、足以证明经济业务的实际发生情况和作为记账依据的会计凭证为基础。这些用来记录经济业务、明确经济责任、作为登记账簿依据的书面证明，称为会计凭证。

填制和审核会计凭证是会计核算的一种专门方法。现代企业，每天都发生着大量的经济业务，既有现金、银行存款的收付，又有结算款项的往来，还有存货、固定资产、无形资产等的增减，成本和费用的发生、收入的形成及利润分配等各种类型的业务。为了保证会计资料的真实性，对于发生的每项经济业务，都要办理凭证手续，由执行和完成该项经济业务的有关人员和会计人员填制会计凭证，载明经济业务发生的时间、内容和数量等，如发生有关外汇的业务，应载明外汇名称、种类、金额及汇率，并在会计凭证上签章，以明确经济责任。一切会计凭证都要由会计部门审核。只有经过审核，并认为其是合法、正确无误的凭证，才能作为记账的依据。

填制和审核会计凭证，是进行会计核算和会计监督工作的第一步。因此，认真填制和审核会计凭证，对于行使会计职能、发挥会计在经济管理中的作用，具有重要意义：

1. 通过填制和审核会计凭证，可以及时地、真实地反映各项经济业务的完成情况，为登记账簿、编制财务会计报告提供真实可靠的依据；
2. 会计凭证是检查企、事业单位经济业务是否合理、合法的重要依据；
3. 会计凭证是明确有关部门和经办人员经济责任的书面证据；
4. 会计凭证可以为检查经济合同的实施情况，处理经济纠纷提供有法律效力的依据。

§ 6.1.2 会计凭证的种类

会计凭证，按其填制的程序和用途，可以分为原始凭证和记账凭证。

1. 原始凭证

原始凭证是在经济业务发生时取得或填制的、载明经济业务的执行和完成情况的书面证明，它是进行会计核算的原始资料。原始凭证按其取得的来源不同，又可分为自制原始凭证和外来原始凭证两类。

自制原始凭证是由本单位经办业务的部门和人员在执行和完成某项经济业务时填制的，例如在仓库领料时，由领料部门和人员填制的领料单（见图表 6 - 1），企业与职工在结算工资时编制的工资结算单（见图表 6 - 2）等。

在经济业务发生时取得或填制的、载明经济业务的执行和完成情况的书面证明。

由本单位经办业务的部门和人员在执行和完成某项经济业务时填制。

图表 6 - 1 领 料 单

领料单位：一车间

用途：生产用

20××年×月×日

发料仓库：二仓库

材料类别	规格	单位	数 量		单 价	金 额
			请领	实发		
钢材	5	吨	1	1	1 200	1 200

仓库保管员：（签章）

发料人：（签章）

领料人：（签章）

图表 6 - 2 工资结算单

20××年×月×日

姓 名	基 本 工 资	各 种 补 贴	应 发 工 资	各种扣款			实 发 工 资	签 名
				煤 气	托 儿 费	合 计		

制单（签章）

审批（签章）

自制原始凭证按其反映业务的方法，又可以分为一次凭证、累计凭证和汇总凭证。

一次凭证是一次记录一项或若干项同类型经济业务的原始凭证，其凭证的填制手续是一次完成的，如现金交款单，领料单都是一次凭证。

累计凭证，是用来连续记录一定时期内若干项同类经济业务的凭证。这类凭证的填制手续不是一次完成的，而是把发生的同类经济业务连续登记在一张凭证上。这种凭证的特点是：由于将一定时期内同类经济业务的发生额记录在一张凭证上，因而可以随时计算这类经济业务的发生额累计数，以便同定额

数、预算数进行比较，借以达到掌握经济业务的发生情况、控制费用支出的目的。如“限额领料单”就是累计凭证（见图表 6 - 3）

图 表 6 - 3										限 额 领 料 单			
领料单位名称：三 车 间						材料规格 圆 钢 12mm							
发料仓库号数：4						20× × 年× 月× 日至× 月× 日							
计 量 单 位			单 价		领用限 额		实 领		退 回				
							数 量	金 额	数 量	金 额			
吨			1 400		1. 5								
请 领			实 发			退 回			限 额 结 余				
日 期	数 量	负 责 人 签 章	数 量	发 料 人 签 章	收 料 人 签 章	数 量	收 料 人 签 章	退 料 人 签 章					
3	0.5	× × ×	0.5	× × ×	× × ×				1				
14	0.7	× × ×	0.7	× × ×	× × ×				0.3				
备 注					供应部 门签章								

汇总凭证，是用来汇总一定时期内反映同类经济业务的原始凭证。这种凭证通常根据相同的原始凭证或会计核算资料定期汇总编制。其主要特点是通过对某类经济业务的汇总，可以取得这方面的总量指标，借以了解企业经济活动的某个侧面。如图表 6 - 4 所示的“收料凭证汇总表”就是汇总凭证的一种。

收料凭证汇总表				
20× × 年× 月× 日至× 日				
材 料 类 别	材 料 小 类	凭 证 张 数	金 额	
			实际成本	计划成本
原 料 及 主 要 材 料	生 铁、 铸 件	1	26 000	20 800
	钢 材	3	49 000	40 200
	小 计		75 000	61 000
辅 助 材 料	修 理 备 件	5	3 100	2 500
合 计			78 100	63 500

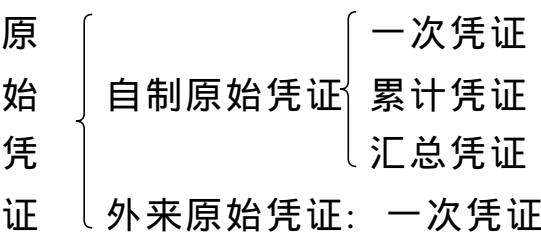
同外单位发生经济业务往来时，从外单位取得的凭证

外来原始凭证，是指同外单位发生经济业务往来时，从外单位取得的凭证。如购买材料时取得的“发货票”（见图表6 - 5），收款单位开出的收款凭证等。外来凭证都是一次凭证。

图表 6 - 5 发 货 票

购买单位：× × 工厂		税号：4689321		
结算方式：转账支票		20× × 年× 月× 日		编号：005410
品 名	单 位	数 量	单 价	金 额
计 算 机 材 料	件	20	110	2 200
总 计（大 写）	贰 仟 贰 佰 元 整			
记账（签章）		开票（签章）		

以上原始凭证的分类可归纳下图表示：



2. 记账凭证

记账凭证是由会计部门根据原始凭证编制的、用来指明该原始凭证所反映的经济业务引起资金增减变动以及科目借贷方向、金额的凭证，是登记账簿的直接依据。由于原始凭证所反映出的经济业务的内容是多种多样的，为了便于做好记账工作，就必须将其按反映经济业务的类别加以整理归类，然后再填制记账凭证据以记账。原始凭证按其反映的经济业务是否引起货币资金增减可以分为三种类型：第一类是引起企业货币资金增加的业务，如销售产品取得的销售收入；第二类是引起企业货币资金减少的业务，如用现金支付费用等；第三类是与货币资金增减无关的业务，如领发材料、产品入库等。按上述对经济业务的分类，根据各种原始凭证编制的记账凭证也可以分为三种，即收款凭证、付款凭证和转账凭证，按照经济业务的性质，编制相应的会计分录，填明应借、应贷的会计科目及金额，以便记入有关的账簿中去。这三种凭证的格式分别见图表 6 - 6，6 - 7，6 - 8 所示。

根据原始凭证编制、用来指明该原始凭证经济业务引起资金增、减变动以及科目借、贷方向、金额的凭证。

图表 6 - 6 收 款 凭 证

借方科目：银行存款		20× × 年× 月× 日		收 字：11
摘 要	贷方科目	账 页	金 额	
			一级科目	明细科目
销售产品	主营业务收入		12 000	
合 计			12 000	
会计主管	记账	审核	出纳	填制

图表 6 - 7 付 款 凭 证				
贷方科目：现金		20× × 年× 月× 日		付字： 28
摘 要	借方科目	账 页	金 额	
			一级科目	明细科目
以现金支付采购费用	材料采购		150	
合 计			150	
会计主管 记账 审核 出纳 填制				

图表 6 - 8 转 账 凭 证					
			20× × 年× 月× 日		转字： 28
摘 要	会计科目	借方金额		贷方金额	
		一级科目	明细科目	一级科目	明细科目
A 单位投入固定资产	固定资产	31 000			
	实收资本			31 000	
总 计		31 000		31 000	
会计主管 记账 审核 出纳 填制					

由以上论述可知，对于发生的每一项经济业务，都必须填制或取得原始凭证并加以审核；再根据审核无误的原始凭证填制记账凭证，据以登记账簿，这是各种会计凭证间的关系，也是会计核算工作的工作程序。

§ 6.2 原始凭证的填制和审核

§ 6.2.1 原始凭证的基本内容

企业的经济业务是多种多样的，反映其具体内容的原始凭证也是多种多样的。例如“发货票”记载的是材料购买的品种、数量、单价、金额；而“借款单”则反映借款事由、金额、有关领导的审批等内容，这两种原始凭证反映的具体内容显然不同，但无论哪一种原始凭证，都应该说明有关经济业务的执行和完成情况，都应该明确有关经办人员和单位的经济责任。因此，各种原始凭证尽管格式不统一，项目不一样，但都应该具备一些共同的、基本的内容。这些基本内容也就是每一原始凭证所具备的要素，它一般应包括：

- 1. 原始凭证的名称；
- 2. 填制凭证的日期；
- 3. 接受凭证单位的名称；
- 4. 经济业务的内容；

- 5. 经济业务的实物数量、单价、金额;
- 6. 填制单位有关人员的签名或盖章。

有些原始凭证，不仅要满足会计工作的需要，还应满足供、产、销、市场信息以及其他管理工作的需要。因此，在有些凭证上，除上述基本内容外，还应增加一些补充项目，例如，在购货合同上，要注明与该笔经济业务有关的合同号码、结算方式、产品数量、质量等，以更加完整地反映经济业务。

§ 6.2.2 原始凭证的填制方法和要求

原始凭证主要是由经办人员根据经济业务的执行和完成情况直接填制的，还有一部分自制原始凭证是根据账簿记录，对某项经济业务加以归类、整理重新编制的。为了便于了解一些主要业务原始凭证的填制方法，下面举例说明“产品出库单”、“制造费用分配表”、“累计凭证”和“汇总凭证”的填制。

“产品出库单”是由销售部门在产品销售时填制的。在“产品出库单”上，要提供能证明产品销售实际情况所必要的资料，如产品名称、规格、数量、单价、金额、销往地点或单位、结算方式以及该销售业务的合同负责人、经办人等。“产品出库单”格式见图表 6 - 9 所示。

图表 6 - 9产品出库单

出库原因：销售		20× × 年× 月× 日		购买方：× 公司
产品名称	单位	数量	出厂价	金 额
子产品	个	10	520	5 200
丑产品	个	5	280	1 400
合 计		15		6 600
仓库保管员		结算人		出纳

“制造费用分配表”是由会计人员在月末根据“制造费用”账户本期借方发生额，选择适当的分配标准，为将制造费用分配到有关产品成本而编制的。因此，在表中应包括分配总额、分配对象、分配标准等项目，其格式如图表 6 - 10 所示。

图表 6 - 10制造费用分配表

费用总额：11 000 元		20× × 年× 月× 日		单位：元
分配对象	分配标准	总工时	分配率	分配费用
子产品	工时	500	10	5 000
丑产品	工时	600	10	6 000
合 计		1 100	10	11 000

累计凭证, 如“限额领料单”的填制应首先在单中注明某种材料在规定日期内的领用限额。每次领、退料时在凭证上逐笔登记,

并随时结出限领余额,到规定期限终了时,即可求出实际领用的材料总数,并与限额相对比,送交会计部门作为核算的依据。

汇总凭证,如“发料汇总表”的填制应首先在单中列示领料单位、部门和领用材料的品种、单价、数量、金额,然后将各部门领用的各种材料加以汇总,即可求出本期发料总数量、总金额,此汇总表也可作为核算的依据。

原始凭证是具法律效力的证明文件,是进行会计核算、处理经济业务的唯一依据,它的填制,应该做到记录真实、内容完整、手续完备、书写清楚规范、填制及时。

记录真实,就是要实事求是地填写经济业务的发生情况,填制在凭证上的内容和数字,必须真实可靠,符合有关经济业务的实际情况。

内容完整、手续完备,就是要按照规定的格式和内容逐项填明经济业务的完成情况。填制在凭证中的基本内容和补充内容都要按规定的格式和内容逐项填写齐全,不得遗漏。同时,必须做到手续完备,各有关经办单位、人员要认真审核并签章,对凭证的真实性、合法性负责。

书写要清楚、规范,是指原始凭证上的文字和数字必须填写清楚,整齐规范,易于辨认。如果出现书写错误,若允许在凭证上更改,应按规定的方法更改。有关货币资金收付的原始凭证、银行的结算凭证如果出现填写错误,不得在凭证上进行更改,只能按规定的手续报废,重新填写。

填制及时,就是要求根据经济业务的完成和执行情况及时填制原始凭证。

§ 6.2.3 原始凭证的审核

一切原始凭证填制或取得后,都应按规定的程序及时送交会计部门,由会计主管或具体处理该事项的会计人员进行审核。原始凭证的审核主要从以下两方面进行:

1. 审核原始凭证所反映的经济业务是否合法合理。即以有关的法令、制度、预算、合同等为依据,审核原始凭证反映的经济业务有无不符合规定的情况;有无违反有关法令及财经制度的规定,有无违反合同事项的规定;有无伪造、涂改、虚报冒领、贪污等违法行为。

2. 审核原始凭证的格式是否符合要求,内容是否完备,经济业务的实物数量、单价、金额的计算是否正确等。

在审核中,对于内容不全、手续不完备、数字差错以及不符合实际情况的原始凭证,应该退回原经办业务的部门或人员,请其补办手续或进行更正;如果发现有违反国家财经制度规定的开支,会计人员应拒绝付款和报账,并协同有关人员及时纠正;如发现有违反国家法令、伪造涂改凭证等违法行为,

记录真实、内容完整、手续完备、书写规范、填制及时。

经济业务的合法性、合理性;填制格式、内容的正确性。

应及时报告有关部门或人员，按情节轻重进行处理。只有经过审查无误的原始凭证，才能作为证明经济业务发生的合法依据来编制记账凭证，据以登记各有关总账和明细账。

§ 6.3 记账凭证的填制和审核

§ 6.3.1 记账凭证的基本内容

前已述及，记账凭证是会计人员根据审核无误的原始凭证，按照业务的性质和应用的会计科目加以归类整理而编制的，是登记账簿的直接依据。按照记账凭证所反映的经济业务与货币资金收付与否，它又分为收款凭证、付款凭证和转账凭证三种。这三种记账凭证尽管在格式和内容上略有不同，但它们也必须具备一些基本内容，具体包括：

- 1. 记账凭证的填制单位和凭证的名称；
- 2. 填制凭证的日期和编号；
- 3. 所附原始凭证的张数和其他有关资料；
- 4. 经济业务的简要说明；
- 5. 应借、应贷的总分类科目及明细分类科目；
- 6. 填制、审核、记账和会计主管人员的签名或盖章。

§ 6.3.2 记账凭证的填制方法和要求

记账凭证除用于调整账项、结账和更正错误等事项可根据有关账簿记录直接填制外，其余都必须根据原始凭证或汇总原始凭证填制。

收款凭证和付款凭证应根据反映库存现金、银行存款收付业务的原始凭证分别编制。由于收款凭证反映的经济业务是现金或银行存款的增加，因而收款凭证左上角的“借方科目”必然是现金或银行存款科目；在凭证中的“贷方科目”栏则应填制与现金或银行存款相对应的贷方科目。付款凭证反映的经济业务是现金或银行存款的付出，因而付款凭证左上角的“贷方科目”必然是现金或银行存款科目；凭证中的“借方科目”栏则应填列与现金或银行存款相对应的借方科目。库存现金与银行存款之间的相互划转，如以现金存入银行或从银行提现金，为了避免重复记账，可以只编付款凭证，不编收款凭证。

转账凭证是根据有关转账业务的原始凭证编制的，作为登记有关总账、明细账的依据。转账凭证可以根据每一原始凭证单独填制，也可根据原始凭证汇总表填制。

各种记账凭证都必须按照规定的格式和内容正确、及时地加以填制，凭证中所列的数字、文字必须填写清楚。此外，各种记账凭证的填制还应该注意以下几点要求：

收、付款凭证的填制方法。

转账凭证的填制方法。

为了使会计核算资料系统、完整，并便于记账和事后检查，记账凭证填制后应予以编号。编号时可以按收款凭证、付款凭证和转账凭证分别编号，其连续编号一般应每月更换一次。

一般来说，每张记账凭证只能反映一项或若干项同类经济业务，特别是填制转账凭证时，如果将不同类型的经济业务填制在一张凭证上，就不能清晰地反映出经济业务的内容，容易混淆各科目的账户对应关系。

记账凭证的填制，必须使用国家有关部门统一制定的总账科目名称，不得任意变更名称和核算内容。这样，才能保证会计资料在企业内部的统一和对外的口径一致。

§ 6.3.3 记账凭证的审核

记账凭证编制后，必须经过认真的审核，才能登记账簿。记账凭证审核的主要内容是：

1. 记账凭证是否附有原始凭证，所附原始凭证的内容是否与记账凭证的内容相符；
2. 根据原始凭证所反映的经济内容所作的应借、应贷会计科目的账户对应关系是否正确，借、贷金额是否相等；
3. 记账凭证中的各项目是否填制完备，有关人员的签章是否齐全等。

在审核记账凭证的过程中，如发现填制有科目错误、借贷方向错误或金额错误，应当按照规定的方法及时加以更正，只有经过审核无误的记账凭证才能作为记账的依据。

§ 6.4 会计凭证的传递和保管

会计凭证的传递，是指会计凭证从填制或取得起到归档保管时止在本单位内部各有关部门和人员之间的传递程序和传递时间的总称。这一传递过程，包括凭证的审核、记账和装订、归档几个环节。

企业每发生一项经济业务，往往要由内部若干个业务部门来分工完成，会计凭证也随着经济业务处理程序在各有关部门之间进行传递。企业各种经济业务的性质不同，经办各业务的部门和人员以及办理凭证手续所需要的时间也不一样。因此，各种经济业务的凭证传递程序和时间也不尽相同。对于需要由有关部门共同办理的经济业务，首先应明确规定凭证传递的程序，这样，不仅可以及时地反映和监督经济业务的完成情况，而且可以促使各经办人员及时地处理经济业务，使得凭证在传递路线中顺利进行。其次，要根据各环节处理经济业务所需要的时间，明确规定凭证在各业务部门的停留时间，使得各有关

记账凭证与原始凭证经济业务一致性的审核；编制的会计分录正确性的审核；记账凭证有关填制项目完备性的审核。

会计凭证的传递：保证凭证传递流程的畅通；保证凭证处理时间的及时性。

部门和人员既要按照规定办理凭证手续，提高工作效率，又能充分利用会计凭证。

会计凭证是反映经济业务本来面目的原始资料，是记账的依据，因此，它是企业重要的会计档案和历史资料。对此，各单位对会计凭证必须做到妥善保管。其具体要求是：既能保证会计凭证的安全和完整无缺，又能便于事后查阅，需要时能立即找到所需凭证。

记账凭证应按编号顺序进行整理，连同所附的原始凭证定期装订成册，并加具封面、封底。封面上应注明：单位名称、所属年度和月份或起讫日期、记账凭证的种类、张数和起讫号数，并由有关人员签名盖章，交由指定的专人保管。如果某些记账凭证所附的原始凭证过多，也可把这些原始凭证单独装订保管，如所附的原始凭证属于重要的单据，如固定资产的交接清册、购销合同等也可单独保管，对此都应在有关的记账凭证上加注说明，以便查考。

会计凭证的保管期限，应按《会计法》的规定办理，保管期满需销毁时，要报请有关部门批准后方可销毁。

会计凭证的保管：保证会计凭证的安全、完整；便于事后查阅。

重要名词

1. 会计凭证
2. 原始凭证
3. 自制原始凭证
4. 外来原始凭证
5. 记账凭证
6. 收款凭证
7. 付款凭证
8. 转账凭证

思考题

1. 试述会计凭证的意义和作用。
2. 什么是原始凭证？原始凭证分为几类？
3. 原始凭证的审核内容有哪几项？
4. 什么是记账凭证？记账凭证分为几类？
5. 记账凭证如何填制？
6. 记账凭证的审核从哪几方面进行？

练习题

- 一、目的：练习记账凭证的填制。
- 二、资料：某企业 20×× 年 12 月份发生下列经济业务：

1. 收到银行通知，用银行存款支付到期的商业承兑汇票 50 000 元。

- 2. 购入材料，已用银行存款支付货款 3 600 元，材料未到达。
- 3. 企业销售产品一批，销售款 62 000 元已通过银行收回，该批产品的实际成本 29 000 元。
- 4. 企业将短期投资的债券转让，本金 45 000 元，转让收入共计 49 000 元，已通过银行收回。
- 5. 提取现金 3 000 元，以备零星开支。
- 6. 购入材料 21 000 元，材料已验收入库，货款尚未支付。
- 7. 以现金 1 200 元付给职工 H 预借差旅费。
- 8. 企业向银行取得长期借款 100 000 元，已转入银行存款户。
- 9. 预付下年度企业资产保险费 24 000 元。
- 10. 预提本月份短期借款利息支出 2 800 元。
- 11. 企业将到期的银行承兑汇票及其他凭证交银行办理转账，汇票面值 55 000 元。银行通知款项已收妥。
- 12. 职工 H 报销差旅费，（第 7 项业务）预借 1 200 元，实报 1 270 元，差额以现金付给。
- 13. 以银行存款支付第 6 项业务的欠款。
- 14. 收到股息 28 000 元，已存入银行。
- 15. 提取现金 52 800 元，准备发放工资。
- 16. 以现金支付工资 52 800 元。
- 17. 分配工资：基本生产车间共 35 000 元，其中甲产品工人工资 16 000 元，乙产品工人工资 19 000 元；车间管理人员工资 5 750 元；企业管理人员、技术人员工资 12 050 元，共计 52 800 元。
- 18. 按各部门人员工资的 14% 提取职工福利基金：甲产品工人工资应计提 2 240 元；乙产品工人工资应提取 2 660 元；车间管理人员应提 805 元；管理、技术人员应计提 1 687 元。
- 19. 预提本月份应负担的长期借款得息 5 160 元。
- 20. 根据汇总，各部门领用原材料、辅助材料、燃料金额如下：

部 门	原 材 料	辅 助 材 料	燃 料	合 计
基本生产车间	83 000	1 350	3 800	88 150
甲产品	47 000	780	1 900	49 680
乙产品	36 000	570	1 900	38 470
车间一般耗用	500	120	1 100	1 720
管理部门耗用	300	80	600	980
合 计	83 800	1 550	5 500	90 850

- 21. 摊销无形资产 6 000 元。

22. 摊销长期待摊费用 11 000 元, 其中生产车间 6 000 元, 企业管理部门 5 000 元。

23. 计提固定资产折旧 50 000 元, 其中生产车间应负担 35 000 元; 管理部门负担 15 000 元。

24. 以银行存款支付广告宣传费 3 700 元。

25. 按年末应收账款的 1% 计提坏账准备 5 000 元。

26. 以银行存款支付到期的商业汇票 24 000 元。

27. 出售不需用设备一台, 收到价款 8 700 元, 该设备原值 60 000 元, 已提折旧 50 000 元。支付清理费用 1 700 元以银行存款支付。

28. 销售产品一批, 取得销货款 140 000 元已收妥, 该批产品的成本 70 000 元。

29. 企业采用商业承兑汇票结算方式销售产品一批, 收到已经承兑的商业汇票 130 000 元, 该批产品实际成本 50 000 元。

30. 提取现金 4 800 元, 准备支付退休金。

31. 支付退休金 4 800 元。

32. 企业将第 29 项业务收到的商业承兑汇票到银行办理贴现, 贴息额 2 000 元, 余款 128 000 元已转入银行存款户。

33. 计算并结转本期“制造费用”, 按甲、乙两种产品工人工资比例分配入产品生产成本。

34. 本月产品全部完工, 结转产品生产成本。

35. 取得罚款收入 3 000 元, 已存入银行。

36. 结转无法支付的“其他应付款”2 300 元。

37. 计算并结转已销产品应交的城建税 2 700 元, 教育费附加 390 元。

38. 根据以上资料计算、结转销售产品的生产成本。

39. 根据以上资料将各损益账户的本期发生额结转本年利润。

40. 计算并结转应交所得税, 税率为 33%。

41. 按税后利润的 10% 和 5% 分别提取法定盈余公积和公益金。

42. 按税后利润的 50% 结转应付投资利润。

43. 将“利润分配”各明细科目的余额转入“未分配利润”明细科目; 同时结转本年利润。

44. 以银行存款购买短期债券 40 000 元。

45. 以银行存款交纳所得税 30 000 元。

46. 收到投资人 A 投入固定资产一项, 价值 80 000 元。

47. 收到投资人 B 投入现金 100 000 元, 已通过银行收妥。

48. 以银行存款购入全新固定资产一项, 价款 54 000 元。

三、要求:

1. 设立“生产成本”“制造费用”、“主营业务成本”、“主营业务税金及附加”“管理费用”、“财务费用”、“营业费用”“主营业务收入”、“营业外收入”、“投资收益”、“营业外支出”、“所得税”、“本年利润”、“利润分配”等账户。
2. 根据上列各项经济业务, 填制记账凭证。
3. 根据记账凭证, 登记上列有关成本、损益类账户, 并结账。

第7章 账 簿

§ 7.1 账簿及其种类

会计账簿是以会计凭证为依据，全面、连续、系统、综合地记录和反映各项会计业务的簿籍，它由具有专门格式的账页所组成。登记账簿是会计核算的一种专门方法。

如前所述，企业每发生一项经济业务，都要取得或填制原始凭证，根据原始凭证填制记账凭证。但是，每张记账凭证只能单独反映一项经济业务，不能就整个经济活动进行连续、系统地反映，提供系统的会计核算资料。为了将分散在会计凭证中的经济业务系统化，有必要通过登记账簿的方法将所有经济业务按照各个总分类科目和明细分类科目的不同性质加以归类，并依其发生的时间先后顺序加以记录和反映。这样，通过账簿的登记，首先可将复杂的、分散在会计凭证中的经济业务系统化；第二，由于对经济业务实行分类、系统的记录，企业可及时了解并掌握其各资产、负债项目及各方投资的增减变化情况；第三，通过账簿记录，可提供企业有关财务状况、经营状况变动的资料，如企业的偿债能力状况，企业现金流量的增、减变化情况，成本和费用、盈亏各指标的执行情况等资料；最后，账簿的记录又是编制财务会计报告的主要依据。完整、正确的账簿记录为高质量的财务会计报告奠定了基础。

企业应按照《中华人民共和国会计法》的规定，根据本单位经济活动的特点设置并登记账簿。设置并登记账簿时，应保证能够全面、系统地反映经济活动和财务状况，又要考虑编制财务会计报告的实际需要，力求科学、实用，并与国家统一会计制度保持一致。

账簿的种类依实际需要有几中形式，考虑其通用性，可按它的用途结构和外表形式加以分类。

§ 7.1.1 账簿按用途结构分类

账簿按其用途结构，可以分为日记账、分类账和备查账。

1. 日记账簿

日记账也称序时账，它是按照经济业务发生的时间先后顺

由具有专门格式的账页所组成。

将分散在会计凭证中的经济业务系统化。

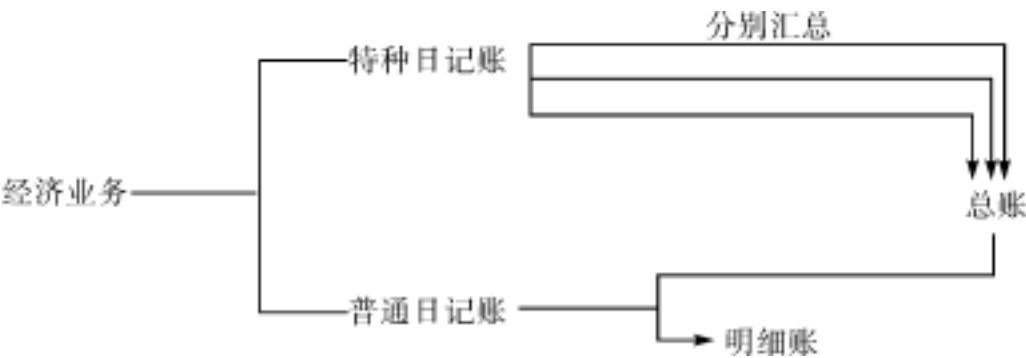
按照经济业务发生的时间先后顺序、逐日逐笔地进行登记。

序、逐日逐笔地进行登记的账簿。利用日记账登记经济业务，主要目的在于通过逐日逐笔记录，详细地反映全部经济业务或部分经济业务的执行情况，有利于进行账证、账账的核对以及对部分资产的管理，确保账簿记录的正确性。企业一般设置的日记账有普通日记账和特种日记账。

普通日记账又称分录日记账，它用来序时确定经济业务的会计分录，作为记账的依据。当企业设立普通日记账来确定会计分录时，就不需填制记账凭证。普通日记账的格式和应用已在前面有关章节详述，这里不再重复。

特种日记账是为了登记经常发生的某些特定类型的经济业务而设置的，它也是按照某些特定类型经济业务发生的时间先后顺序逐笔记录的一种账簿，比如，企业一般要设置的现金日记账、银行存款日记账等都属于特种日记账。

在实际工作中，企业将经常发生的经济业务，通过设置特种日记账加以分类记录、汇总，而将其他经济业务统一登记在普通日记账中。所以，普通日记账是可以用来登记任何类型经济业务的比较简单的账本。任何企业，除应设置必要的特种日记账外，都需要设置一本普通日记账，根据普通日记账逐笔登记总账。根据特种日记账，则可以将其所有记录合计成一个总额一笔过入总账。



特种日记账根据业务的性质和账页栏目的多少分为一般特种日记账和多栏式特种日记账。

下面以现金日记账为例，说明一般特种日记账账页的格式以及登记方法。企业的现金收付业务频繁，为了减轻这类业务逐笔过总账的工作，可以设置现金日记账。

现金日记账的格式和登记方法如图表 7 - 1 所示。

期末结出本期发生额合计，一次过入“ 现金 ”总账。

多栏式特种日记账是按与设置科目对应的科目设专栏，逐日逐笔地登记经济业务的一种日记账。下面以“ 银行存款 ”账户为例，说明多栏式特种日记账的格式和登记方法如图表 7 - 2 所示。

图表 7 - 1 现金日记账

20× × 年		凭证 号码	摘 要	对应账户	收入	付出	过账	结存
月	日							
略		略	期初余额					1 900
			支付运杂费	材料采购		90		1 810
			收入销货款	应收账款	408			2 218
			偿还欠款	应付账款		210		2 008
			存入现金	银行存款	500			2 508
			本期发生额合计		908	300		2 508

图表 7 - 2 银行存款收入日记账

20× × 年		凭证 号码	摘 要	贷方科目				收入 合计	付出 合计	结 余
月	日			现 金	主营业 务收入	短期银 行借款	其 他			
略			期初余额							45 000
			存入现金	8 100				8 100		53 100
			× × 日支出合计						4 700	48 400
			× × 日支出合计						2 400	46 000
			× × 日支出合计						1 800	44 200
			销售收入		25 000			25 000		69 200
			本期发生额合计	8 100	2 500			33 100	8 900	69 200

登记多栏式“银行存款收入日记账”时，还要将银行存款付出日记账的发生额随时转入银行存款收入日记账内，以便逐笔计算出银行存款的结余额。月末将银行存款的收入发生额合计和付出合计一次过入“银行存款”总账，并将各对应账户的发生额合计过入有关总账，从而大大减少了登记总账的工作。

2. 分类账簿

分类账是按照经济业务的内容和性质，依据会计科目分户设置的账簿。设置分类账有利于会计人员对经济业务进行分门别类的核算，从而使企业各级管理人员随时了解和掌握企业资产、负债、权益、费用和成本、收入的变动情况。分类账簿按其分类的详细程度又可以分为总分类账簿和明细分类账簿两种。

总分类账一般采用订本式三栏式账。明细分类账依核算的具体内容不同，其具体格式和登记方法也有所不同，它可分别选用三栏式明细账、数量金额式明细账、多栏式明细账和卡片式明细账。明细分类账簿一般用活页式账簿。

三栏式明细账主要用于“应收账款”、“应付账款”等科目的明细核算，因为这些科目的明细核算只需提供货币价值指标。

依据会计科目分户设置的账簿。

总分类账一般采用订本式三栏式账；明细分类账依账户所记载的经济内容不同而采用不同的账簿。

三栏式主要用于只需提供货币价值指标的明细账。

数量金额式一般用于那些不仅需要提供明细的货币价值资料,而且需要提供明细的实物数量资料的会计科目的核算。

数量金额式明细账一般用于那些不仅需要掌握明细的货币价值资料,而且需要掌握明细的数量资料的科目的核算,比如“材料”、“库存商品”等科目的明细核算。因为这些明细分类账不仅要提供各种材料、库存商品的价值,还要提供它们的实物数量。在这类账簿中,在借、贷、余三个栏目下,又有数量、单价(或单位成本)和金额。数额金额式账簿的格式如图表 7 - 3 所示。

图表 7 - 3 材料明细账

20××年			凭证 号码	摘 要	借 方			贷 方			余 额		
月	日				数量	单 价	金 额	数量	单 价	金 额	数量	单 价	金 额
略				期初余额							2	1 100	2 200
				购入	10	1 200	12 000				12		14 200
				发出				1	1 100	1 100	11		13 100
				发出				2	1 100 1 200	2 300	9		10 800
				本期合计	10	1 200	12 000	3		3 400	9		10 800

多栏式明细账一般用于“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”等有关科目的明细核算。

多栏式明细账一般用于“生产成本”、“制造费用”、“管理费用”等有关科目的明细核算。因为这些科目的明细分类核算不仅要提供某种产品或某项费用的总额,还需按成本或费用项目提供其构成情况。所以,这类账户一般按成本计算对象或费用项目设置专栏,其格式如图表 7 - 4 所示。

图表 7 - 4 生产成本明细账

产品品种: 子产品

20××年		凭证 号码	摘 要	成本项目				合计
月	日			直接材料	直接工资	其他直接费用	制造费用	
略			领用材料	14 000				14 000
			分配工资		6 100			6 100
			其他直接费用			1 900		1 900
			分配制造费用				2 000	2 000
			合 计	14 000	6 100	1 900	2 000	24 000

3. 备查账簿

备查账簿用于账外事项的的记录。

备查账簿是对不属于上述两种账簿登记范围的一些事项进行记录的一种账簿,例如代销商品登记簿,委托加工材料登记簿,租入固定资产登记簿等。

§ 7.1.2 账簿按外表形式分类

账簿按其外表形式可以分为订本账、活页账和卡片账。

订本账是事先将若干账页固定装订成册的账簿。这种账簿可以避免账页散失，防止账页的随意抽换。总分类账、各种日记账一般都采用订本账。

订本账是事先将若干账页固定装订成册的账簿。

活页账和卡片账是在启用前，不把账页或账卡固定装订成册，这就能根据记账需要，随时增加或减少空白页或账卡。但正因为如此，也容易造成账页或账卡的散失。因此，活页账和卡片账也应连续编号，并由有关记账和主管人员签字盖章。

活页账和卡片账可根据记账需要，随时增加或减少空白页或账卡。

§ 7.2 记账规则和错账更正

§ 7.2.1 记账规则

记账是会计核算的一项基础工作，为了保证记账工作的质量，必须遵守记账的一般规则。

1. 账簿的启用规则

每本账簿在启用时，应在账簿扉页的“账簿启用表”中写明单位名称、启用日期、记账人员等，以保证账簿记录的合法性，明确记账责任，保证会计账簿的完整性。账簿启用表的一般格式如图表 7 - 5 所示。

图表 7 - 5 账簿启用表

账簿名称									
账簿册数 共××册第×册					账簿编号				
账簿页数 ××页					启用日期		年	月	日
会计主管（签章）									

每本账簿还设置有“经管账簿人员一览表”。格式见 7 - 6。

图表 7 - 6 经管账簿人员一览表

移交			移交人		接管			接管人		会计主管	
年	月	日	姓名	签章	年	月	日	姓名	签章	姓名	签章

经管账簿的会计人员在调动工作时，应该办理交接和监交手续，在表里注明交接日期、交接双方和会计主管人员的姓名，由移交人、接管人和会计主管人员分别签章，以明确责任。

订本账编有固定页码，使用时不得撕掉账页；活页账的每一张账页开始使用时，应由记账人员编连续账码，并在账页上端空白处签章；卡片账在使用前，应当填写卡片登记簿，以免混乱或

散失。

2. 账簿登记规则

账簿的登记应做到内容完整, 数字真实, 科目正确, 摘要清楚, 字迹整洁, 并且不漏记、重记。为此, 必须遵守以下账簿登记规则:

(1) 以审核无误的会计凭证或普通日记账登账时, 为防止重记、漏记和便于查对, 应将记账凭证及种类和号数或普通日记账相应的页数、号数登记入账。同时, 在记账凭证或普通日记账上也应注明账簿的页数或用“ ”作记号, 表示该项业务已登账;

(2) 为了保持账簿记录清晰耐久, 防止篡改, 记账时必须使用蓝黑墨水书写。红墨水只能在结账划线、改错冲错以及表示余额为负数时使用;

(3) 账页应按页次编号, 并按顺序逐行逐页填写, 不能跳行、隔页。每张账页登记完毕尚需继续登记时, 应在最后一行结出本页的发生额合计数和余额, 在摘要栏内写上“ 转下页 ”字样, 同时, 在次页的第一行摘要栏内写上“ 承上页 ”字样, 并将上一页的发生额合计数及余额转入, 继而即可登记新的经济业务。期末, 应按结账要求在账页上结出本期发生额、累计发生额或期末余额等;

(4) 账簿的记录应保持整洁。为此, 记账时要做到正确和清楚。如果记账发生错误, 应按规定的方法进行更正, 不得涂改、刮擦、挖补或用褪色药水改字迹。

§ 7.2.2 错账的更正方法

如果记账过程中发生错误, 应按规定的更正方法给予更正。记账错误更正方法有以下几种:

1. 画线更正法

会计科目的确定正确, 而账簿记录中的数字或文字有错误, 可采用画线更正法。

如果会计科目的确定正确, 仅发现账簿记录中的数字或文字有错误, 可以用这种方法更正。更正时, 先在错误的数字(全数)或文字上画一条红线, 以示注销, 但必须使原有字迹仍可辨认, 然后在红线上端的空白处记入正确数字或文字并在红线尾盖上记账人员的章印, 以表示更正者的责任。

例如, 把 15 000 误记为 51 000, 则应改为 15 000, 而不得仅改 15; 如应记入“ 材料 ”账户的贷方 79 000, 而误记入“ 材料 ”借方 79 000, 则应在账户的借方画线, 用蓝字在贷方记 79 000。

这种更正方法适用于会计科目的确定是正确的, 而在记入账簿后发现数字或文字错误的更正。

2. 红字更正法

红字更正法适用于以下两种情况:

(1) 记账以后，发现记账凭证中的会计科目或金额有错误，致使账簿记录错误，就可采用“红字更正法”予以更正。具体做法是，先用红字填制一张内容与原错误凭证完全相同的记账凭证，并用红字登记入账，以示冲销原有的错误记录，并在摘要栏注明“冲销某月某日错账”，然后用蓝字填制一张正确的记账凭证，在摘要栏内写明“补记某月某日账”，并据以登记入账。

会计科目的确定有错误或会计科目的确定无错误，只是金额有错误，可采用红字更正法。

例如，企业管理部门领用材料 280 元，在填制记账凭证时，误填为借记“制造费用”科目，并已登记入账：

借：制造费用 280
贷：材料 280

更正时，先用红字填制一张与原错误记账凭证内容完全相同的记账凭证，并用红字登记入账，以冲销原有错误的账簿记录：

借：制造费用 280
贷：材料 280

然后，再用蓝字金额填制一张正确的记账凭证，并用蓝字登记入账：

借：管理费用 280
贷：材料 280

(2) 记账后，如果发现账簿记录中的会计科目并无错误，只是所填金额大于应填金额，那么，也可采用“红字更正法”予以更正。具体方法：将正确数字与错误数字之间的差额，用红字填制一张记账凭证，在摘要栏内写明“冲销某月某日第×号记账凭证多记金额”，并据此登记入账，表示冲销。

例如，生产车间为生产产品领用材料 5 400 元。在填制记账凭证时，误将金额填为 5 500 元，并已登记入账：

借：生产成本 5 500
贷：材料 5 500

更正时，应将多记的 100 元用红字编制一张记账凭证，用以冲销多记的金额：

借：生产成本 100
贷：材料 100

应当注意，在上述第一种情况下采用“红字更正法”时，用来冲销原来错误会计记录的红字记账凭证，只是会计科目、对应关系和金额与原错误记账凭证相同，但这两种记账凭证的编号不同，摘要也不同。在第二种情况下采用“红字更正法”，所填红字记账凭证与原错误记账凭证不但编号、摘要不同，而且金额

所用会计科目无错误，只是账簿所记金额小于应记金额，可采用补充登记法。

也不同。

3. 补充登记法

记账以后，如果发现记账凭证和账簿的所记金额小于应记金额，所用会计科目并无错误，可用“补充登记法”予以更正。更正时，将正确数字与错误数字之间的差额，用蓝字填制一张记账凭证，并据此登记入账，予以补充。

例如，通过开户银行收到某购货单位偿还的前欠货款16 400元，在填制记账凭证时，误将金额填为 14 600 元，并已登记入账：

借：银行存款 14 600
贷：应收账款 14 600

更正时，应将少记的金额 1 800 元，用蓝字填制一张记账凭证，并登记入账：

借：银行存款 1 800
贷：应收账款 1 800

§ 7.3 对账和结账

§ 7.3.1 对 账

在会计工作中，由于各种原因，有时难免会发生一些账簿记录的差错和账实不符的情况，例如填制记账凭证的差错，记账或过账的差错，数量或金额计算上的差错，财产物资的盘盈或盘亏等。这些差错的发生，有的是由于工作疏忽，有的因为财产物资的管理不善或由财产物资本身的性质或自然因素所造成。因此，在总结某一时期账簿记录（即结账）之前，就有必要核对各种账簿的记录，检查记账工作有无差错，以保证账证相符、账账相符和账实相符，为编制财务会计报告提供可靠的资料。对账的内容一般有以下几个方面：

各种账簿的记录与有关的记账凭证和原始凭证进行核对。

1. 账证核对。账证核对是指各种账簿的记录与有关的记账凭证和原始凭证进行核对。这种核对，主要是在日常工作中进行。月末，如果发现账账不相符时，也应再将账簿记录与会计凭证进行核对，以保证账证相符。一般地讲，总分类账的记录应同有关记账凭证的记录核对相符；而明细分类账的记录除了要同有关记账凭证的记录核对相符外，有的还要同有关原始凭证的记录核对相符，如库存商品明细分类账上的记录要与入库单、发货单上的数额核对相符。

各种账簿之间有关记录的核对。

2. 账账核对。账账核对是指各种账簿之间有关记录的核对。其主要内容有：总分类账各账户的借方期末余额合计数与贷方期末余额合计数应核对相等；现金日记账和银行存款日记账的

余额与总分类账的有关账户余额应核对相符；总分类账各账户期末余额与其所属明细账的期末余额之和应核对相等；会计部门财产物资明细分类账与财产物资保管部门和使用部门的有关财产物资明细分类账期末余额应核对相符。

3. 账实核对。账实核对是指各种财产物资的账面余额与实存数额进行核对。其主要内容有：现金日记账的账面余额应每天与现金实际库存数额相核对；银行存款日记账的账面余额与开户银行账目相核对；材料、库存商品、固定资产等财产物资明细分类账期末余额与其实有数量相核对；应收账款、应付账款、银行借款等结算款项，同有关单位定期核对。

§ 7.3.2 结 账

结账，是在把一定时期内所发生的全部经济业务登记入账的基础上，计算并记录本期发生额和期末余额。结账的主要程序是：

- 1. 在结账时，首先应将本期内所发生的经济业务全部记入有关账簿，但不能为了赶编会计报表而提前结账。
- 2. 在将本期全部经济业务登记入账的基础上，为了正确计算产品成本与经营成果，结账前应进行账项调整，即在记账凭证中编制有关调整分录，并登记入账，以调整账簿记录。例如，待摊费用应按规定的比例摊配于本期产品成本或费用；预提费用应按规定标准预先提取计入本期产品成本或费用。

此外，其他转账业务都应编成记账凭证记入有关账簿，例如，制造费用应按一定标准分配结转入“生产成本”账户；完工产品的生产成本，应结转入“库存商品”账户；本期损益各账户的发生额，应结转入“本年利润”账户；财产物资通过清查盘点而发现的盘盈、盘亏，应按有关规定登记入账。

3. 在调整分录和其他转账分录全部入账之后，应当结算现金和银行存款日记账，以及总分类账和明细分类账各账户的本期发生额和期末余额，并结转下期。

根据结账时期的不同，结账可分为月结、季结、年结三种。

月结，即每月终了，在各账户中进行月结。月结时，先在最后一笔业务下面画一道红线，然后在借方、贷方和余额各栏算出本期发生额和余额，分别写在红线下面一行，并在同一行摘要栏内填写“本月发生额合计及期末余额”字样（或简写为“月结”），然后在月结下面画一道红线，以便与下月份发生额划分清楚。对于本月份未发生经济业务的账户，可以不进行月结。

季结，即在每个季度末进行季结。季结时，先将本季度三个月的借、贷方发生额加算合计数，并结算季度余额，写在月结数的下一行内，在摘要栏内写明“第×季度发生额合计及余额”

各种财产物资的账面余额与实存数额进行核对。

记录并计算本期发生额和期末余额的过程。

经济业务全部记入有关账簿。

进行账项调整。

计算各总账、明细分类账的本期发生额和期末余额。

字样（或简写为“第x季度季结”），然后在季结下面画一道红线，以完成季结工作。

年结，即年度终了，在账簿中进行年度结账。年结时，先将本年度四个季度的借、贷方发生额加计全年发生额合计数，记入第四季度季结的下一行内，在摘要栏内写明“本年发生额合计及余额”字样（或简写为“年结”）；然后将年末余额记入年结数下一行的借（或贷）方栏内，将结转下年数记入贷（或借）方栏内；最后，计算出总计数，在下面再画两道红线，表示双方平衡和本年度结账工作结束。

重要名词

1. 账簿
2. 日记账
3. 分类账
4. 备查账
5. 订本账
6. 活页账
7. 画线更正法
8. 红字冲账法
9. 补充登记法
10. 对账
11. 结账

思考题

1. 简述设置账簿的意义和作用？
2. 登记账簿应遵循的规则有哪些？
3. 各种外表形式不同的账簿各适用于哪些科目的账户？
4. 三栏式、多栏式和数量金额式各适用哪些科目的账户？
5. 为什么要进行对账？对账有哪些内容？
6. 各种错账的更正方法分别适用于哪些类型的错误？

练习题

习题一

一、目的：练习各种日记账的登记。

二、资料：

（一）某企业 20x x 年 11 月 30 日“现金”和“银行存款”科目的余额分别为 1 000 元和 70 000 元。

（二）该企业 20x x 年 12 月的经济业务见第六章练习题资料。

三、要求：

1. 根据上列资料（二），登记普通日记账。
2. 设置“现金日记账”、“银行存款日记账”，登记期初余额和有关业务并结账。

习题二

一、目的：练习总分类账的登记。

二、资料：

(一) 某企业 20×× 年 11 月 30 日各总账科目的余额如下：

总账科目名称	余 额	
	借 方	贷 方
现 金	1 000	
银行存 款	70 000	
短期投 资	45 000	
应收票 据	55 000	
应收账 款	78 000	
材 料	174 000	
辅助材 料	8 300	
燃 料	4 100	
库存商 品	190 000	
待摊费 用	8 000	
长期股 权投 资	60 000	
固定资 产	1 200 000	
累计折 旧		476 000
无形资 产	235 000	
长期待 摊费 用	11 000	
短期借 款		148 000
应付票 据		74 000
应付账 款		57 000
预提费 用		8 600
长期借 款		592 000
实收资 本		760 000
本年利 润		214 000
利润分 配	190 200	
合 计	2 329 600	2 329 600

(二) 该企业 20×× 年 12 月份经济业务见第六章练习题资料。

三、要求：

1. 根据上列资料（二），编制各项会计分录。

2. 根据资料（一）和（二）所涉及的会计科目设立各总账科目，并登记期初余额。

3. 根据所编会计分录，登记总账各科目，并结算各账户本月发生额和期末余额。

4. 根据各总账科目的本期发生额和余额，编制本期发生额和余额平衡表，进行试算平衡。

习题三

一、目的：练习各种明细分类账的登记。

二、资料：

（一）某企业 20×× 年 6 月 30 日部分总账科目及其所属明细科目的余额如下：

- 1. “应付账款”总账的贷方余额为 15 000 元，其明细科目为 H 公司 9 500 元；K 公司 5 500 元。
- 2. “库存商品”总账的借方余额为 48 700 元，其明细账为甲产品，数量 80 个，单位成本 320 元，金额 25 600 元；乙产品 110 个，单位成本 210 元，金额 23 100 元。
- 3. “生产成本”总账余额为 99 500 元，其明细账“甲产品”余额 37 600 元；“乙产品”余额 61 900 元。

（二）该企业 7 月份有关经济业务如下：

- 1. 购买 K 公司 A 种材料 7 250 元，材料已验收入库，货款尚未支付。
- 2. 本月有关“生产成本”账户的经济业务汇总如下：

费用名称 产品名称					
	直接材料	直接人工	福利费	其他直接费	合 计
甲产品	56 200	29 100	4 074	8 126	97 500
乙产品	48 900	20 800	2 912	3 470	76 082
合 计	105 100	49 900	6 986	11 596	173 582

其中“其他直接费”以银行存款支付。

- 3. 甲、乙两种产品投入的料、工、费全部完工，结转完工产品成本，其中甲产品产量 400 个；乙产品产量 650 个。
- 4. 购买 H 公司配件，货款共计 8 700 元，货已验收入库，价款未付。
- 5. 以银行存款支付欠款：H 公司 13 000 元，K 公司 9 000 元。

三、要求：

- 1. 为“应付账款”科目设置借贷余三栏式明细账；为“库存商品”科目设置数量金额式明细账；为“生产成本”科目设置多栏式明细账，并设置各总账。
- 2. 根据上列资料（一），登记上列各总账和明细账的期初余额。
- 3. 根据上列资料（二）所列有关的经济业务，登记上列总账和各明细账，并结算各总账、明细账的本期发生额和期末余额。

4. 将各总账本期发生额和余额与所属明细账进行核对。

习题四

一、目的：练习更正错账的方法。

二、资料：某企业在将账簿记录与会计凭证进行核对时，发现下列经济业务的凭证内容或账簿记录有错误：

1.7 日，开出转账支票 36 000 元，预付下年度的固定资产保险费，所编记账凭证的会计分录为：

借：预提费用	36 000
贷：银行存款	36 000

贷：银行存款	36 000
--------	--------

2.9 日, 领用材料一批, 直接用于产品生产 14 000 元, 用于车间一般消耗 1 200 元, 用于厂部一般消耗 1 000 元, 合计 16 200 元, 所编记账凭证的会计分录为:

借：生产成本	14 000
--------	--------

制造费用	1 200
------	-------

管理费用	1 000
------	-------

贷：材料	16 200
------	--------

该张记账凭证在登记总账时，贷“材料”科目误以为贷“燃料”。

3.13 日, 购货单位开来转账支票 17 800 元, 偿付其所欠货款, 支票已转入银行, 所编记账凭证的会计分录为:

借：银行存款 18 100

贷：应付账款 18 100

4.18 日, 开出转账支票, 缴纳税金 5 100 元, 所编记账凭证的会计分录为:

借：应交税金 1 500

贷：银行存款 1 500

5.20 日, 开出现金支票 1 300 元, 交付厂部作为备用金, 所编记账凭证的会计分录为:

借：其他应收款 3 100

贷：现 金	3 100
----------	-------

三、要求：将上列各项经济业务的错误记录，分别采用适当的方法予以更正。

第8章 财产清查

§ 8.1 财产清查的意义和种类

§ 8.1.1 财产清查的意义

保证账实相符。

企业的各项资产，是其开展经济活动、创造经济效益的物质基础和保证，必须重视对其管理，保证这些财产物资的安全、完整和充分、有效、合理的利用。会计核算工作的任务之一，就是对它进行真实、完整和正确的反映。

《中华人民共和国会计法》规定企业会计核算必须体现真实、完整的原则。会计核算资料的真实、完整也是评价会计工作质量高低的基本标准。在日常核算中，会计运用自己特有的方法体系，对各项经济活动而引起的各项资产的增减变化，已经做了全面、连续、系统的反映，并对账簿上所记载的经济内容从账证相符和账账相符两个方面进行了审核。这虽然可以保证账簿本身记录的正确性，但不能完全说明账簿记录与各项资产的实有额完全一致。这是因为，在日常各项资产的收、发和库存保管过程中，由于人为主观的原因和一些客观的原因会造成账实不符的情况，从而导致账簿记录与实际结存产生一定的差异。造成账实不符的主要原因归纳起来有以下几方面：

1. 各项资产，主要是各种存货在保管过程中发生的自然损耗或升溢；
2. 在收发各种存货时，由于计量、检验不准确，造成品种、数量或质量上的差错；
3. 在各项资产的核算过程中发生的记账错误；
4. 因管理不善或工作人员失职造成的各种存货的损坏、变质、短缺或一些非法行为而发生的各种损失；
5. 因债务人方面的原因而发生的坏账损失等。

由于以上问题的存在，企业就需要定期或不定期地运用专门的方法对所拥有的各项资产进行清查盘点、核对，以确定其实存数量，并将其与账存数对比，如有差异，则需要进行一定的会计处理，以确保账实相符。

财产清查是会计核算方法之一，是指对各项资产进行实地盘点和核对，查明各项资产的实有数额，以确定其账面结存数额和实际结存数额是否一致的一种方法。这种方法的实际应用对保护企业财产物资的安全完整，提高会计资料和会计信息的质量，改善企业经营管理都具有重要的作用：

1. 保证会计资料的真实性。通过财产清查，可以查明各项资产的实有数量，确定账实是否相符，如不相符，则应查明原因和责任，以便及时进行会计处理，做到账实相符，保证会计资料的真实可靠。

2. 保护企业资产的完整和安全。通过财产清查，可以查明各项资产的管理情况，有无因管理不善造成资产的霉烂变质、损失浪费，或者被非法挪用、贪污盗窃等情况，以便采取措施，提高管理水平，保护企业资产的安全与完整。

3. 促进企业遵守财务制度和信贷结算制度。通过财产清查，可以查明单位是否遵守财务制度和结算制度，有无不合理占用资金和不按规定办理会计业务的情况。还应查对与其他单位债权、债务的结算情况，从而促使各单位合理、科学地使用资金和及时进行债权、债务的结算，自觉遵守财务制度，维护财经纪律，避免发生坏账损失。

4. 挖掘各项存货的积压库存，加速资金周转。通过财产清查，可以查明各项存货和固定资产的储备、利用情况。对于储备不足的，应及时补充，保证生产经营活动的正常进行；对于积压、超储、利用率不高的存货、固定资产应及时进行处理，避免发生各种损失和浪费。

§ 8.1.2 财产清查的种类

财产清查可按清查对象范围和清查时间分类。

（一）按清查对象的范围不同，财产清查可分为全面清查和局部清查

1. 全面清查

全面清查是对所有的资产进行全面的盘点和核对。全面清查的范围广，清查的资产不仅包括企业所有的资产，而且还包括受其他单位委托由本单位代管的资产。以制造业为例，其全面清查的内容包括：

- （1）全部流动资产，如现金、银行存款、各种应收债权、各种存货等；
- （2）各种投资，包括短期投资、长期投资等；
- （3）全部固定资产，如房屋及建筑物、机器设备、交通运输设备及融资租入固定资产等；
- （4）各种无形资产及其他资产等；

对所有的资产进行全面的盘点和核对。

(5) 代外单位加工、保管的各种财产物资。

由于全面清查的内容多，范围广，一般说来，在以下几种情况下，需要进行全面清查：

- (1) 年终决算之前，为确保年度会计资料的真实性，要进行一次全面清查；
- (2) 单位撤销、合并或破产清算之前，要进行一次全面清查，以明确经济责任；
- (3) 在清产核资时也需要进行全面清查。

2. 局部清查

局部清查是对一部分资产所进行的清查。鉴于全面清查的内容多，清查工作量大，进行一次清查的时间比较长，因而，对于那些流动性较大和贵重的物资，如货币资金、对外投资、各种应收债权、各种存货、应付负债等，在年度中还要进行专项清查或抽查。局部清查一般在以下情况下进行：

- (1) 各种贵重物资，每月至少应清查盘点一次；
- (2) 现金应由出纳人员于每日营业终了清查一次；
- (3) 银行存款和各种短期借款、长期借款，每月要同银行或其他单位核对一次；
- (4) 流动性较大的各种存货，如原材料、库存商品、低值易耗品等，除年度的全面清查外，年内还要轮流盘点或重点抽查；
- (5) 各种债权、债务，每年至少要核对二三次。

(二) 按清查的时间不同，财产清查可分为定期清查和不定期清查

1. 定期清查

定期清查是指按预先的安排时间对各项资产进行的清查，一般在期末（如年末、季末、月末）结账前进行。定期清查的范围根据实际情况的需要，可以是全面清查，如年终决算前对全部资产进行的全面盘点和核对；也可以是局部清查，如每天对现金进行的清查，每月月末进行的银行存款的核对和对贵重物资进行的盘点清查等。

2. 不定期清查

不定期清查，是根据实际需要所进行的临时性清查，事先并无规定的清查时间。不定期清查的清查范围根据实际需要，可以是全面清查，如在企业清算、撤销或合并时，为查清单位实际拥有资产情况所进行的临时性清查；也可以是局部清查，如因更换仓库保管人时，为分清经济责任，对被更换保管人员所管理的资产进行的清查，或发生非常灾害和意外损失时，为查明损失情况，对受灾的资产进行的清查等。

对一部分资产进行的清查。

按预先的安排时间对各项资产进行的清查。

根据实际需要所进行的临时性清查。

§ 8.2 财产物资的盘存制度

对于各项材料物资的收、发及结余在账簿上的记录，有两种不同的核算方法，即永续盘存制和实地盘存制。

§ 8.2.1 永续盘存制

永续盘存制也称账面盘存制。采用这种方法，平时发生材料物资的收发业务，应根据记账凭证，及时在账簿中进行连续的记录，并随时在账簿上计算出各种材料物资的账面结存额。其具体做法是：收入和发出某种材料物资时，应根据记账凭证及时将收入数或发出数记入有关明细账簿的收入栏或发出栏，将收入或发出后引起该项材料物资的结存数额及时计算，并记入账簿的结存栏。

平时发生材料物资的收发业务，及时在账簿中进行连续的记录，并随时在账簿上计算出各种材料物资的账面结存额。

例如，某企业甲种材料某月初结存数量为 1 000 公斤，单价为 10 元。该月 8 日购进入库 200 公斤，实际采购成本 2 000 元；该月 10 日生产领用 300 公斤，实际成本 3 000 元；15 日生产领用 420 公斤，实际成本 4 200 元；17 日购入 350 公斤，实际采购成本 3 500 元；20 日生产领用 580 公斤，实际成本 5 800 元。根据永续盘存制将甲种材料的收、发及结存情况登记入账如图表 8 - 1所示。

图表 8 - 1 材料明细账

材料名称：甲种材料单位：公斤

20××年		凭证 号数	摘 要	收 入			发 出			结 余		
月	日			数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
	1	略	期初余额							1 000	10	10 000
	8		购入	200	10	2 000				1 200	10	12 000
	10		生产领用				300	10	3 000	900	10	9 000
	15		生产领用				420	10	4 200	480	10	4 800
	17		购入	350	10	3 500				830	10	8 300
	20		生产领用				580	10	5 800	250	10	2 500
	31		本期发生额及余额	550	10	5 500	1 300	10	13 000	250	10	2 500

从以上材料明细账的记录可以看出，永续盘存制手续比较严密，对于材料物资的增减变化要逐日逐笔地进行登记，并要随时结出其结存额。采用这种方法记账，有利于及时掌握材料物资的收发、结存状况，对于加强材料物资的管理，保证其安全、完整有重要作用。当然，由于逐日逐笔登记账簿，其工作量也较大。一般说来，除确实采用此种盘存制度有困难外，一般单位都应根据实际情况，尽量采用这种盘存制度。

§ 8.2.2 实地盘存制

平时只根据记账凭证在有关账簿上登记增加数，不登记减少数。月末，根据实地盘点的材料物资的实存数量，来倒挤本期减少数。

实地盘存制是指对各项财产物资的增减变化，平时只根据记账凭证在有关账簿上登记增加数，不登记减少数，月末，根据实地盘点的材料物资的实存数量，来倒挤其减少数，再据以登记有关账户。其具体做法是：对于某项材料物资的增减变动，平时只根据记账凭证将增加数记入有关账簿的收入栏，不登记减少数，期末按照该项材料物资的实地盘点数量作为账存数量，计算结余金额，作为账存金额，再据此按下列公式倒挤出减少数，即：本月减少数 = 期初结存数 + 本期增加数 - 期末实存数，最后再将计算出的本月发出数量和金额以及期末结存金额记入有关账簿的支出栏和结存栏。

例如，前列资料中若期末对甲种材料进行实地盘点，确定的期末结存量为 210 公斤，则甲种材料在账簿上的记录如图表 8 - 2所示。

图表 8 - 2 材料明细账

材料名称：甲种材料

单位：公斤

20××年		凭证 号数	摘 要	收 入			发 出			结 余		
月	日			数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
	1	略	期初余额							1 000	10	10 000
	8		购入	200	10	2 000				1 200	10	12 000
	17		购入	350	10	3 500				1 550	10	15 500
	31		本月发出				1 340	10	13 400			
	31		本期发生额及余额	550	10	5 500	1 340	10	13 400	210	10	2 100

从以上论述可以看出，实地盘存制核算工作比较简单，核算工作量小，但手续不够严密，平时在账簿上不能及时反映材料物资的增减、结存状况，无法正确确定材料物资的发出、减少数，而且是以实际盘点的实有数作为账面结存数额，因而，无法及时准确地了解材料物资的增减变动状况，不利于加强材料物资的管理，也不利于切实保证财产物资的安全、完整。所以，这种盘存制度除特殊情况以外，一般不宜采用，特别是对于重要的、贵重的材料物资，不能采用此种盘存制度，而应采用永续盘存制。

§ 8.3 财产清查的方法

财产清查的对象不同，所采用的方法也不同，下面分别介绍不同种类财产物资清查的方法。

§ 8.3.1 现金的清查方法

现金清查的要求是：第一，查明现金的账面结存数与实际

结存数是否完全相符。由于现金是企业最重要的资产之一，是最易受侵犯的资产，因此，必须加强对现金的管理，应指定专人对现金进行核算、清查，确保其安全、完整和账实相符；第二，通过现金清查，考核企业现金管理制度的执行情况。国务院和中国人民银行总行颁发的《现金管理条例》和《现金管理实施细则》是企业现金使用、核算和管理所必须遵守的规章制度。通过现金清查，可以考核单位遵守这些规章制度的情况，如现金的核算是否坚持“钱账分管、互相监督”的原则以及现金收支手续的执行是否严密等。

现金清查应采用实地盘点的方法。

首先，对现金进行盘点，盘点时出纳人员必须在场，不允许以借条收据等抵充现金；其次，盘点结束以后，要将清查结果与现金日记账的余额进行核对，如出现双方不相符的情况，还要编制“现金盘点表”，以反映现金盘点发现的差异以及发生差异的原因。“现金盘点表”的格式如图表 8 - 3 所示。

实地盘点。

图表 8 - 3 现金盘点表
20× × 年× 月× 日

实存金额		账存金额	发生差异数		发生差异原因
			盘盈	盘亏	
1 200		1 310		110	待查
总计		1 310		110	

盘点人：（签章） 出纳人员：（签章）

§ 8.3.2 银行存款的清查方法

银行存款的清查是采用开户单位与开户银行核对银行存款账目的方法进行的。

开户单位与开户银行核对银行存款账目。

从理论上讲，开户单位的银行存款账与开户银行的单位存款账余额应该一致，但在会计凭证的传递过程中，由于传递时间不同或其他原因而造成同一笔经济业务双方记账时间不一致而导致双方的余额不一致。为了更好地管理这部分货币资金，开户单位应定期（通常为一个月）与开户银行核对账目，如双方余额不等，应及时查明账目，确保银行存款的核算正确和资金安全。

开户单位在与开户银行核对账目时，一般应以开户银行的账目为依据进行核对。开户单位在同银行核对账目以前，应先对其银行存款日记账的正确性和完整性依据会计凭证进行仔细的检查，在确认无误以后，再根据开户银行的对账单进行逐笔核对，

确定双方记账的正确性。开户银行的对账单是银行记账复制的账页，它详细、完整地记录了单位银行存款的增加额、减少额和结余额，但是，由于“未达账项”的存在，即使开户单位和开户银行双方记账都没有错误，其银行存款日记账上的银行存款余额与开户银行对账单上的银行存款余额也会发生不相等的情况，这就需要进行账外的调整试算，切实查明双方账目是否一致。

未达账项：开户单位与开户银行双方由于会计凭证的传递时间不一致，而造成的双方记账时间不一致的事项。

“未达账项”是指开户单位与开户银行双方由于会计凭证传递时间的不同，而造成双方记账时间不一致所形成的一方已记账，而另一方尚未记账的事项。以企业为例，企业与其开户银行之间的“未达账项”大致可以分为以下四种情况：

1. 企业已收款入账，登记银行存款的增加，而开户银行尚未记账；
2. 企业已付款记账，登记银行存款的减少，而开户银行尚未记账；
3. 开户银行已代企业收款入账，登记银行存款的增加，企业未收到开户银行的收款通知，尚未记账；
4. 开户银行已代企业付款记账，登记银行存款的减少，企业未收到开户银行的付款通知，尚未记账。

由于以上“未达账项”的存在，一定日期企业的银行存款日记账余额就有可能大于或者小于开户银行的对账单的余额。这就要求在清查过程中，查找出双方“未达账项”的金额及产生原因，并据以编制“银行存款余额调节表”，从而确定双方记账有无差错。若“银行存款余额调节表”中双方余额相等，说明记账无差错，若双方余额不相等，则说明双方记账有差错，应进一步核对，查明原因，更正账簿记录。以下举例说明“银行存款余额调节表”的编制。

假定某开户单位 20×× 年 4 月末银行存款日记账的余额为 79 000 元，银行对账单上所列出的该开户单位的银行存款余额为 87 000 元。经核对，发现双方存在下列“未达账项”：

1. 开出转账支票一张计 4 100 元，企业已记银行存款的减少，持票人尚未到银行转账；
2. 收转账支票一张，计 2 500 元送存银行，企业已收账增加银行存款，但银行尚未入账；
3. 委托银行收销货款 8 400 元，银行已收账，登记银行存款的增加，但企业尚未入账；
4. 银行已支付本单位电话费 2 000 元，登记银行存款的减少，但企业尚未记账。

在查明上列未达账项以后，企业就可以根据这些情况编制

银行存款余额调节表，见下图表 8 - 4 所示。

图表 8 - 4 银行存款余额调节表

20× × 年 4 月 30 日		单位：元	
项 目	金 额	项 目	金 额
银行对账单上的存款余额	87 000	企业银行存款的账面余额	79 000
减：已开出尚未转账的支票	4 100	加：银行已收的销货款	8 400
加：存入的转账支票	2 500	减：银行已付的电话费	2 000
调节后的余额	85 400	调节后的余额	85 400

通过上表的计算调整，企业和银行双方的余额是相等的。在确认了双方登记内容一致、余额相等之后，对于银行已经登记入账而企业尚未入账的未达账项，企业必须在银行的结算凭证到达后，才能将这些业务登记入账。

§ 8.3.3 存货的清查方法

存货的清查包括对企业各种材料、燃料、库存商品、低值易耗品等的清查。

存货清查的要求是：第一，清查要详细、全面、彻底，不能只查价值高、用量大的部分，除非对某些存货进行局部清查外，各种存货要逐一清查，不仅包括库内、账内存货，还要包括库外、账外的各种材料物资、商品等；第二，要查清存货的日常管理状况，出现问题要及时纠正、处理，不断修订和完善存货的日常管理制度。

各企业存货的种类繁多，而且每种材料物资、库存商品的实物形态、体积重量、价值高低、存放方式也都不一样，所以，清查方法就有所区别。

存货清查的方法通常有实地盘点法和技术推算法。

实地盘点法是指对材料物资用逐一清点或用计量器具来确定其实有数量的方法。实地盘点法的适用范围较广，大多数材料物资都可以采用这种方法进行盘点。

技术推算法是指按照一定的计算公式或者一定的标准，推算出材料物资实有数量的方法。通常对一些价值较低、大量成堆存放、并且逐一清点有困难的材料物资采用这种方法进行盘点，如石灰、煤炭等。

存货清查的程序应按下列步骤进行：

首先，要由清查人员协同材料物资的保管人员在现场对材料物资采用上述清查方法进行盘点，确定其实有数量，并同时检查其质量情况；

其次，对盘点的结果要如实地登记在“盘存单”上，并由盘点人员和实物保管人员签章，以明确经济责任。盘存单的一般

实地盘点和技术推算。

格式见图表 8 - 5，它既是记录实物盘点结果的书面证明，又是反映材料物资实有数的原始凭证；

盘 存 单							
单位名称：H 公司				盘点时间：20× × 年 5 月 31 日			
财产类别：钢材				存放地点：A 库		编号：0819	
编号	名称	规格或型号	计量单位	数量	单价	金额	备注
004	圆 钢	10	吨	3	3 600	10 800	

盘点人：（签章）实物保管人：（签章）

最后，根据“盘存单”记录和相应的材料物资账簿的记录情况填制“账存实存对比表”。确定账实是否相符，是财产清查的主要目的之一。因而，为了进一步确定清查盘点的结果是否与账面结存数额一致，就需要填制“账存实存对比表”，其一般格式见图表 8 - 6。“账存实存对比表”是一个重要的原始凭证，它是调整账簿记录的依据，也是分析账存数和实存数发生差异的原因及确定经济责任的原始证明资料。

对于委托外单位加工、保管的各种材料物资和在途材料、在途商品，应与有关单位进行核对，确定其实有数额，查明其账存数和实存数量是否相符。

账存实存对比表													
单位名称：× ×					20× × 年 5 月 31 日					单位：元			
编 号	类别 及名称	规格 或型号	计量 单位	单 价	账 存		实存		对比结果				备 注
					数 量	金 额	数 量	金 额	盘 盈		盘 亏		
									数 量	金 额	数 量	金 额	
四	燃料		吨	120	10	1 200	8	9 600			2	240	
合计					10	1 200	8	9 600			2	240	

盘点人：（签章）

实物保管人：（签章）

§ 8.3.4 固定资产的清查方法

固定资产是企业开展经营活动的物质基础，在企业的资产总额中占有很大的比重，其清查每年至少应进行一次。

固定资产清查的要求是，首先应查明固定资产的实物是否与账面记录相符，严防出现固定资产丢失的情况；其次，要查明固定资产在保管、维护保养及核算上存在的问题，保证企业固定资产核算的正确性；最后，还要清查固定资产的使用情况，如发现使用率不高的情况，应及时反映给有关方面，及时作出

单位进行核对，确定往来款项是否相符，若发现双方账务不符，应及时查明原因，进行调整；最后，清查完毕之后，应根据清查中出现的问题，及时编制“债权、债务清查报告单”。对于双方有争议的债权、债务，可能发生的坏账损失以及对方无偿还能力归还的债务，在表中应详加说明，以便及时采取相应的措施，避免坏账损失。“债权、债务清查报告单”格式、内容可见图表 8 - 8 所示。

图表 8 - 8

债权、债务清查报告单

20× × 年 5 月 31 日

单位：元

总账科目		明细科目		账页	对方 结存 数额	对比结果 及差异数	差异原因及金额				备注
名称	金额	名称	金额				未达账项	有争议款项	可能发生 的坏账损失	无力偿 还的款项	
应收账款	4 500	大华公司	4 500		4 500				4 500		
合计	4 500		4 500		4 500				4 500		

清查人：（签章）

经管人：（签章）

对单位内部个人债权的清查，在确认账簿记录正确、完整的前提下，应编制“内部催款单”，列出其姓名、借款日期、金额、借款事由等，发至内部各单位，以督促职工及时办理报账手续。

§ 8.4 财产清查结果的处理

盘亏：账存大于实存；
盘盈：账存小于实存。

企业进行财产清查，无论哪类财产，都可能发生三种情况，即账实相符、账面余额大于实际结存额、账面余额小于实际结存额。其中，第二种情况在会计上称“盘亏”，第三种情况称“盘盈”。财产清查出现的盘盈、盘亏要做相应的会计处理：

- 第一，要认真查明账实不符的性质和原因，并确定处理办法。一般来说，由于个人失职等造成的损失应由过失人赔偿；因企业经营管理不善造成的损失，记入有关费用；固定资产盘亏、处理固定资产净损失以及发生的非常损失，列入营业外支出。处理方案要按一定的程序，报呈有关部门审批。
- 第二，对于清查中确定的长期清理不了的债权造成的坏账损失，需经一定的审批手续，从建立的坏账准备金中核销。
- 第三，盘盈的各种材料、低值易耗品等流动资产，应冲销

有关费用；盘盈的固定资产，转入营业外收入。

第四，根据清查的结果，调整账簿记录，保证账实相符。具体分两步处理：在审批之前，要根据清查中编制的原始凭证编制记账凭证，据以登记有关账簿，一方面使各项财产的账存数与实存数一致，另一方面将这些问题集中于“待处理财产损益”账户；在审批之后，再根据盘盈、盘亏和批准处理的意见，编制记账凭证，登记有关账簿。

为了反映和监督企业在财产清查中查明的财产盘盈、盘亏和毁损及其处理情况，应设置“待处理财产损益”账户，该账户下设两个明细账户，即“待处理固定资产损益”和“待处理流动资产损益”。“待处理财产损益”属资产类账户，借方用来登记各项财产发生的盘亏、毁损数和盘盈财产批准处理的转账数；贷方登记各项财产发生的盘盈和盘亏、毁损财产批准处理的转账数。图表 8 - 9 以 T 字账表示其借、贷双方及余额的内容。

主要账户：“待处理财产损益”。

图表 8 - 9 待处理财产损益

借方	贷方
期初余额：尚未处理的各项财产净损失	期初余额：尚未处理的各项财产的净溢余
发生额： 各项财产发生的盘亏、毁损数 各项财产发生盘盈的处理转账数	发生额： 各种财产发生的盘盈数、 各项财产发生盘亏、毁损 的处理转账数
期末余额：尚未处理的各项财产净损失	期末余额：尚未处理的各项财产净溢余

1. 流动资产盘盈的会计处理

例 1，某企业在财产清查中，发现乙种材料账存 410 公斤，价值 8 200 元，实存 450 公斤，价值 9 000 元。该种材料盘盈 40 公斤，价值 800 元，根据“存货清查报告表”所确定的盘盈数，编制记账凭证，并据以登记入账，其会计分录为：

借：材料 800
贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益 800

例 2，上述盘盈的乙种材料，经查明属于计量仪器不准确所致，批准冲销管理费用，其会计分录为：

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益 800
贷：管理费用 800

2. 流动资产盈亏的会计处理

例 3，在财产清查中，同时发现丙种材料账存 6 吨，价值

冲销应收账款，所作会计分录为：

借：管理费用× × ×

贷：应收账款× × ×

备抵法，是依谨慎原则的要求，企业可按期估计坏账损失，计入期间费用，同时建立坏账准备账户，待坏账实际发生时，冲销坏账准备金。

例 9，企业 20×× 年末“应收账款”账户的余额为 100 万元，若按应收账款余额的 1% 提取坏账准备，应提坏账准备 10 000 元；2001 年发生坏账损失 6 000 元，应分别作会计分录：

2001 年末提取坏账准备时：

9 $\frac{1}{2}$ 借：管理费用10 000

贷：坏账准备10 000

2001 年冲销坏账时作会计分录：

9 $\frac{2}{2}$ 借：坏账准备6 000

贷：应收账款6 000

重要名词

1. 财产清查

2. 局部清查

3. 全面清查

4. 定期清查

5. 不定期清查

6. 实地盘存制

7. 永续盘存制

8. 盘盈

9. 盘亏

10. 坏账损失

思考题

1. 为什么要进行财产清查？

2. 什么情况下必须进行全面财产清查？

3. 财产清查的方法有哪几种？各种方法分别适用于哪类财产的清查？

4. 实地盘存制和永续盘存制的主要区别是什么？

5. 财产清查有几种可能出现的结果？各种情况如何处理？

练习题

习题一

- 一、目的：练习银行存款清查的核算

二、资料：

(一) 20××年10月30日,企业银行存款日记账余额70 000元,银行对账单存款余额84 000元。

(二) 企业将银行存款日记账的记录与银行的对账单核对以后,发现下列各项经济业务双方记录不符。

1. 银行代企业付水费2 000元,企业尚未记账;
2. 银行为企业收销货款26 000元,企业尚未记账;
3. 银行代付电费500元,企业尚未记账;
4. 企业开出现金支票预付差旅费600元,持票人尚未到银行提取现金;
5. 企业开出转账支票2 500元支付培训费,银行尚未记账;
6. 企业收转账支票12 600元,已入账,但尚未将支票送存银行。

三、要求:编制银行存款余额调节表,并确定企业10月30日银行存款的实际结存金额。

习题二

一、目的:练习财产清查结果的账务处理。

二、资料:某企业20××年12月份进行财产清查,其结果如下:

(一) 30日,盘点库存现金,实存现金1 500元,现金日记账当日余额为2 000元,现金保险柜中存有账外单据5张:

1. 职工A所开白条借据1张,金额350元。
2. 职工L医药费报销单据1张,金额120元。
3. 职工H市内交通费报销单据2张,金额30元。

上列各项,除白条借款350元应由出纳人员自行垫付以外,其余各项均责令出纳人员补记入账。

(二) 检查应付账款明细账,其中有应付Y公司货款1 105元,由于该公司已撤销,无法支付,经批准作为营业外收入处理。

(三) 月末盘点库存材料,有三种材料盘亏:

1. 甲种材料账面余额250公斤,每公斤20元,价值5 000元,全部毁损,作为废料处理,计价100元。经查明由于自然灾害所致,该损失经批准作为非常损失处理。

2. 乙种材料账面余额120吨,每吨100元,价值12 000元。实存118吨,盘亏2吨,价值200元。经查明属于定额内损耗,已经批准处理。

3. 丙种材料账面余额300公斤,每公斤10元,价值3 000元。实存290公斤,盘亏10公斤,价值100元。经查明系保管人员过失所致,经批准责令赔款。

(四) 月末盘点固定资产, 有盈有亏:

1. 发现账外机器一台, 估计原价 6 000 元, 七成新。
2. 盘亏设备一台, 其账面原价为 3 750 元, 已提折旧为 1 830元。

三、要求: 根据上列各项资料, 编制清查结果的各项会计分录。

第9章 会计核算形式

§ 9.1 会计核算形式及其种类

会计核算中，会计凭证、账簿组织和记账程序及方法有机结合的组织方式。

在会计实务工作中，会计凭证、账簿以及会计报表不是彼此孤立、互不联系，而是按一定的形式相互结合，形成一个完整的会计核算体系。为了使记账工作有序地进行，保证账簿记录能够满足企业内部、外部会计信息使用者的需要，就应将凭证、账簿和报表有机地结合起来。会计核算形式就是在会计核算中，会计凭证、账簿组织和记账程序及方法有机结合的组织方式。账簿组织是指账簿的种类、格式和各种账簿之间的相互关系；记账程序和记账方法是指凭证的整理、传递、账簿的登记和根据账簿编制财务会计报告的程序和方法。由于各个企业的业务性质、规模大小、组织方式各不相同，经济业务数量多少不一，它们的账簿组织和记账程序也就有区别，即应当设置的账簿种类、格式和各种账簿之间的相互关系以及与之相适应的记账程序和记账方法不完全相同。不同的账簿组织、记账程序和记账方法相互结合在一起，就构成了不同的会计核算形式。

选择适当的会计核算形式是做好会计工作的一个重要条件，对于保证会计工作的质量，提高会计工作的效率以及正确、及时地编制财务会计报告起着重要的作用。每个企业都应该根据自己经营管理及会计业务的数量等情况，选择适当的会计核算形式。一般来说，合理、适当的会计核算形式应该符合以下要求：

1. 应该与本单位的组织规模大小、经济业务的繁简程度、经营管理和记账分工的特点相适应。会计核算必须与经营管理的要求密切配合，为本单位经营管理及外部有关方面提供必要的会计信息。因此，各企业在选择会计核算形式时，要认真研究本单位在经营管理上的具体要求，并根据这些要求来设计、设置所需要的凭证、账簿、会计处理程序等等，以便通过会计核算，能正确、及时地反映企业的财务状况和经营状况。

2. 应该满足投资人、债权人以及国家宏观调控的需要和其他有关方面的要求。在市场经济的运行机制中，国家行政职能

将从以行政手段对企业的管理变为主要以经济和法律的手段进行宏观调控，指导经济的运行。会计工作也必须适应市场经济体制，所提供的会计信息除了满足企业内部经营管理的需要外，还必须符合投资人、债权人以及国家宏观管理的需要以及其他方面的需要。通过合理地组织企业会计工作，正确、及时和完整地提供会计信息，保证会计信息的真实可靠、相互可比。

3. 在保证会计工作质量的前提下，力求简化核算手续，节约核算时间和核算费用，提高会计工作效率。

目前，我国各类企业采用的会计核算形式有下列几种：

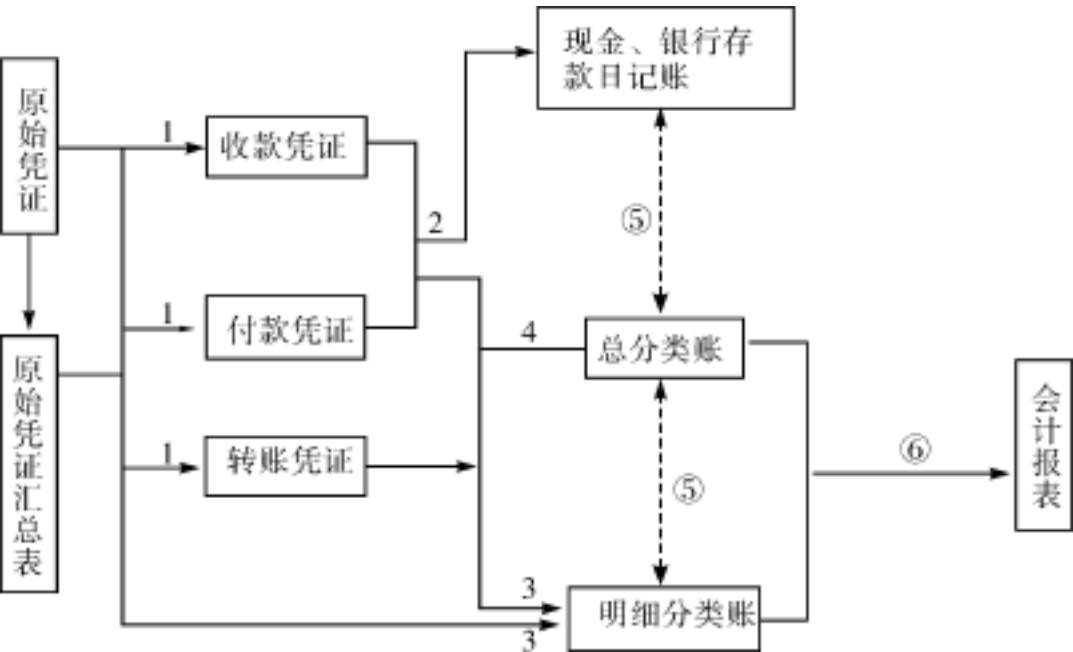
- 1. 记账凭证核算形式；
- 2. 汇总记账凭证核算形式；
- 3. 科目汇总表核算形式；
- 4. 日记总账核算形式。

这几种核算形式的主要区别是：不同会计核算形式登记总分类账的依据和方法不同。现将四种会计核算形式分别介绍如下。

§ 9.2 记账凭证核算形式

记账凭证核算形式是最基本的核算形式，它的主要特点是：根据记账凭证逐笔登记总分类账，其账务处理程序如下：

根据记账凭证逐笔登记总分类账。



图表 9 - 1 记账凭证核算形式账务处理程序图

表示填制会计凭证、登记账簿或编制会计报表。

... 表示有关账簿之间的核对。

说明：

- 1. 根据原始凭证或原始凭证汇总表填制记账凭证；
- 2. 根据收款凭证、付款凭证，每日逐笔登记现金、银行存款日记账；
- 3. 根据原始凭证、原始凭证汇总表或记账凭证，逐笔登记明细分类账；

- 4. 根据记账凭证登记总分类账;
- 5. 期末进行对账, 将各种日记账的期末余额和明细分类账的期末余额合计数, 分别与有关总分类账的期末余额核对相符;
- 6. 期末, 根据总分类账和有关明细分类账的数额编制会计报表。

适用于规模不大、经济业务少且比较简单的企业。

采用这种核算形式, 由于总分类账根据记账凭证直接、逐笔登记, 所以总分类账能够详细地反映各项经济业务的发生情况。但是, 总分类账的登记工作量就很大。所以, 这种核算形式一般适用于规模不大、经济业务少且比较简单的企业。

在记账凭证核算形式下, 记账凭证可以采取一种通用的格式, 也可以采取收款凭证、付款凭证和转账凭证三种格式。账簿的组织, 一般应设置现金日记账、银行存款日记账、总分类账和明细分类账。总分类账和日记账的格式均可采用三栏式, 明细分类账可根据会计核算及其他方面的需要设置, 采用三栏式、数量金额式或多栏式。以 H 企业 20×× 年 3 月上旬发生的经济业务为例, 说明这一核算形式的应用, 具体步骤如下:

- 1. 根据经济业务编制记账凭证, 见图表 9 - 2。

图表 9 - 2 记 账 凭 证
20×× 年 3 月 1 日至 10 日

20×× 年		凭证号数	摘 要	借 方		贷 方	
月	日			账户	金额	账户	金额
3	1	付 1	以银行存款偿付到期汇票	应付票据	6 000	银行存款	6 000
	3	付 2	提现金, 备零星开支	现 金	3 000	银行存款	3 000
	4	转 1	从宏达公司购买甲种材料, 未付款	材料采购	2 500	应付账款	2 500
		收 1	收回华联公司欠款	银行存款	8 200	应收账款	8 200
		收 1	向银行借入短期借款存入银行	银行存款	25 000	短期借款	25 000
	5	付 3	以现金支付采购费用	材料采购	110	现 金	110
		转 2	结转材料采购成本	材 料	2 610	材料采购	2 610
	8	付 4	以银行存款购入不需要安装的固定资产一项	固定资产	31 000	银行存款	31 000
	9	付 5	以现金支付零星费用	管理费用	120	现 金	120
		收 3	收回伟达公司欠款	银行存款	4 500	应收账款	4 500
		收 4	报差旅费, 退回欠款	现 金	170	其他应收款	800
				管理费用	630		

- 2. 设置和登记日记账。本例设置三栏式现金日记账和银行存款日记账, 见图表 9 - 3。

图表 9 - 3 现金日记账

20× × 年		凭证 号数	摘 要	对应账户	收 入	支 出	金 额
月	日						
3	1		期初余额				460
	3	付 1	提现金，备零星开支	银行存款	3 000		3 460
	5	付 3	以现金支付采购费用	材料采购		110	3 350
	9	付 5	以现金支付零星开支	管理费用		120	3 230
	·	收 4	报销差旅费，退回款	其他应收款	170		3 400
	·	·					·

银行存款日记账

20× × 年		凭证 号数	摘 要	对应账户	收 入	支 出	金 额
月	日						
3	1		期初余额				21 000
3	1	付 1	偿付到期汇 款	应付 票据		6 000	15 000
	2	付 2	提取现金	现 金		3 000	12 000
	4	收 1	收回欠款	应收账款	8 200		20 200
		收 2	向银行借款	短期借款	25 000		45 200
	8	付 3	购固定资产	固定资产		31 000	14 200
	9	收 3	收回欠款	应收账款	4 500		18 700
	·	·	·	·	·	·	·

3. 设置和登记总分类账，见图表 9 - 4。

图表 9 - 4 总 分 类 账

账户名称：材料采购

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借 方	贷 方	借 或 贷	金 额
月	日						
3	4	转 1	购入甲种材料	2 500		借	2 500
	5	付 3	支付采购费用	110		借	2 610
		转 2	结转实际采购成本		2 610	平	—
			本期发生额及期末余额	2 610	2 610	平	—

账户名称：材 料

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借 方	贷 方	借 或 贷	金 额
月	日						
3	1		期初余额			借	44 000
	5	转 2	收入甲材料	2 610		借	46 610
			本期发生额及期末余额	2 610	...	借	46 610

账户名称：现 金

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日						
3	1		期初余额			借	460
	3	付 2	提现金	3 000		借	3 460
	5	付 3	支付采购费用		110	借	3 350
	9	付 5	支付零星开支		120	借	3 230
		收 4	报销差旅费，退余款	170		借	3 400
			本期发生额及余额	3 170	230	借	3 400

账户名称：银行存款

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日						
3	1		期初余额			借	21 000
	1	付 1	偿付到期汇 票		6 000	借	15 000
	2	付 2	提取现金		3 000	借	12 000
	4	收 1	收回欠款	8 200		借	20 200
		收 2	向银行借款	25 000		借	45 200
	8	付 3	购固定资产		31 000	借	14 200
	9	收 3	收回欠款	4 500		借	18 700
			本期发生额及余额	37 700	40 000	借	18 700

账户名称：其他应收款

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日						
3	1		期初余额			借	1 480
	9	转 5	报销预借差旅费		800	借	680
			本期发生额及余额		800	借	680

账户名称：固定资产

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日						
3	1		期初余额			借	947 000
	8	付 4	购入固定资产	31 000		借	978 000
			本期发生额及余额	31 000		借	978 000

账户名称： 应收账款

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日						
3	1		期初余额			借	23 000
	4	收 1	收回欠款		8 200	借	14 800
	9	收 3	收回欠款		4 500	借	10 300
			本期发生额及余额		12 700	借	10 300

账户名称： 应付账款

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日						
3	1		期初余额			贷	5 600
	4	转 1	采购材料、未付款		2 500	贷	8 100
			本期发生额及余额		2 500	贷	8 100

账户名称： 短期借款

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日						
3	1		期初余额			贷	11 000
	4	收 2	向银行借入资金		25 000	贷	36 000
			本期发生额及余额		25 000	贷	36 000

账户名称： 管理费用

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日						
3	9	付 5	零星开支	120		借	120
		转 3	报销差旅费	630		借	750
			本期发生额及余额	750		借	750

4. 设置和登记有关明细分类账。本例只列出“ 应收账款 ”
明细分类账的登记， 其余从略， 见图表 9 - 5。

图表 9 - 5 应收账款明细表

账户名称： 华联公司

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日						
3	1		期初余额			借	12 000
	4	收 1	收回欠款		8 200	借	3 800
			本期发生额及余额		8 200	借	3 800

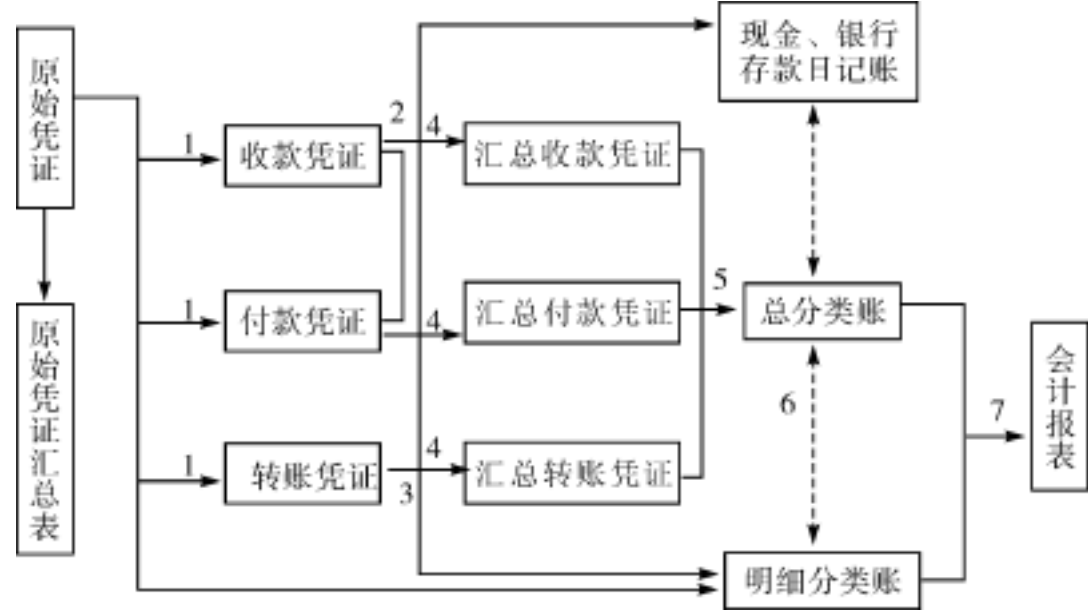
账户名称：伟达公司

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日						
3	1		期初余额			借	11 000
	9	收 3	收回欠款		4 500		6 500
			本期发生额及余额		4 500	借	6 500

§ 9.3 汇总记账凭证核算形式

根据记账凭证编制汇总记账凭证，再根据汇总记账凭证登记总分类账。

汇总记账凭证核算形式的主要特点是：根据记账凭证编制汇总记账凭证，再根据汇总记账凭证登记总分类账。其账务处理程序见图表 9 - 6 所示。



图表 9 - 6 汇总记账凭证核算形式账务处理程序图

表示填制会计凭证、登记账簿或编制会计报表。

... 表示有关账簿之间的核对。

说明：

- 1. 根据原始凭证或原始凭证汇总表填制记账凭证；
- 2. 根据收款凭证、付款凭证，每日逐笔登记现金、银行存款日记账；
- 3. 根据原始凭证、原始凭证汇总表或记账凭证，逐笔登记各种明细分类账；
- 4. 根据收款凭证、付款凭证和转账凭证，定期编制汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证；
- 5. 月末，根据汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证，登记总分类账；
- 6. 月末进行对账，将各种日记账的期末余额和明细分类账的期末余额合计数，分别与有关总分类账的期末余额核对相符；

7. 月末, 根据总分类账和有关明细分类账的数额编制会计报表。

汇总记账凭证也是一种记账凭证, 它根据收款凭证、付款凭证和转账凭证定期汇总编制而成。

汇总收款凭证是根据现金、银行存款的收款凭证, 分别按现金、银行存款的借方设置, 并按对应的贷方账户归类汇总。汇总付款凭证是根据现金、银行存款的付款凭证, 分别按现金、银行存款的贷方设置, 并按对应的借方账户归类汇总。在填制汇总收款、付款凭证时, 如果现金与银行存款之间相互划转的业务, 如果同时填制收款凭证和付款凭证时, 应以付款凭证为依据, 汇总到以贷方为主的汇总付款凭证中去。为了方便汇总记账, 这两种汇总凭证应该定期(如5天或10天)进行汇总编制。月末, 当所有的汇总收款、付款凭证填制无误时, 就可以根据各个汇总收款凭证的合计数, 分别记入现金、银行存款总分类账户的借方以及各对应账户的贷方; 根据各个汇总付款凭证的合计数, 分别记入现金、银行存款总分类账户的贷方以及各对应账户的借方。

汇总转账凭证是按照每一账户(除现金、银行存款外)的贷方分别设置, 并根据转账凭证按借方账户归类, 定期汇总填制一次, 每月填制一张。为了方便汇总转账凭证的填制, 平时填制转账凭证时, 应使各账户之间保持一借一贷或多借一贷的对应关系, 而不宜采用一借多贷的对应关系。月末, 根据汇总转账凭证的合计数, 记入各该汇总转账凭证所列应贷账户的贷方, 并分别记入相对应的应借账户的借方。

由此可知, 在这种核算形式下, 收款凭证以账户的借方为主, 按对应的贷方账户加以汇总, 付款凭证和转账凭证以贷方账户为主, 按对应的借方账户进行汇总, 这就简化了凭证的整理归类工作。利用汇总记账凭证, 可以汇总大量记账凭证上的业务, 月末一次记入总分类账, 简化了总分类账的登记工作, 但定期集中编制汇总记账凭证的工作量较大。汇总记账凭证核算形式一般适用于规模较大、经济业务较多的单位。

适用于规模较大、经济业务较多的单位。

下面仍以上节某企业20××年3月上旬发生的经济业务为例, 说明汇总记账凭证核算形式的应用。这里仅列示该企业根据3月上旬记账凭证所填制的部分汇总记账凭证, 并于月末根据汇总记账凭证登记部分总分类账。日记账和明细分类账的设置与登记从略。

1. 汇总记账凭证

图表 9 - 7		汇总收款凭证				
借方账户：现 金		20× × 年 3 月 10 日				汇收 1
贷方账户	金 额				记 账	
	1—10 日	11—20 日	21—30 日	合 计	借 方	贷 方
其他 应收款	170			170		
合 计	170			170		

		汇总收款凭证				
借方账户：银行存款		20× × 年 3 月 10 日				汇收 2
贷方账户	金 额				记 账	
	1—10 日	11—20 日	21—30 日	合 计	借 方	贷 方
应 收 账 款	12 700			12 700		
短 期 借 款	25 000			25 000		
合 计	37 700			37 700		

		汇总付款凭证				
贷方账户：现 金		20× × 年 3 月 10 日				汇付 1
借方账户	金 额				记 账	
	1—10 日	11—20 日	21—30 日	合 计	借 方	贷 方
材料 采 购	110			110		
管 理 费 用	120			120		
合 计	330			330		

		汇总付款凭证				
贷方账户：银行存款		20× × 年 3 月 10 日				汇付 2
借方账户	金 额				记 账	
	1—10 日	11—20 日	21—30 日	合 计	借 方	贷 方
现 金	3 000			3 000		
应 付 票 据	6 000			6 000		
固 定 资 产	31 000			31 000		
合 计	40 000			40 000		

汇总转账凭证

贷方账户：材料采购

20× × 年 3 月 10 日

汇转 1

借方账户	金 额				记 账	
	1—10 日	11—20 日	21—30 日	合计	借方	贷方
材 料	2 610			2 610		
合 计	2 500			2 500		

汇总转账凭证

贷方账户：应付账款

20× × 年 3 月 10 日

汇转 2

借方账户	金 额				记 账	
	1—10 日	11—20 日	21—30 日	合计	借方	贷方
材料采购	2 500			2 500		
合 计	2 500			2 500		

其他汇总转账凭证的编制从略。

2. 总分类账的登记

图表 9 - 8

账户名称：现 金

20× × 年		凭证 号数	摘 要	对应账户	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日							
3	1		期 初 余 额				借	460
	30	汇 收 1		其他应收款	170			630
		汇 付 1		材料采购		110		520
				管理费用		120		400
		汇 付 2		银行存款	3 000		借	3 400

账户名称：银行存款

20× × 年		凭证 号数	摘 要	对应账户	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日							
3	1		期 初 余 额				借	21 000
	30	汇 收 2		应收账款	12 700			33 700
				短期借款	25 000			58 700
		汇 付 2		现 金		3 000		55 700
				应付票据		6 000		49 700
				固定资产		31 000	借	18 700

账户名称：其他应收款

20××年		凭证	摘 要	对应账户	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日	号数						
3	1		期初余额				借	1 480
	30	汇收 1		现 金		170		
		汇转 2		管理费用		630	借	680

账户名称：固定资产

20××年		凭证	摘 要	对应账户	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日	号数						
3	1		期初余额				借	947 000
		汇付 2		银行存款	31 000		借	978 000

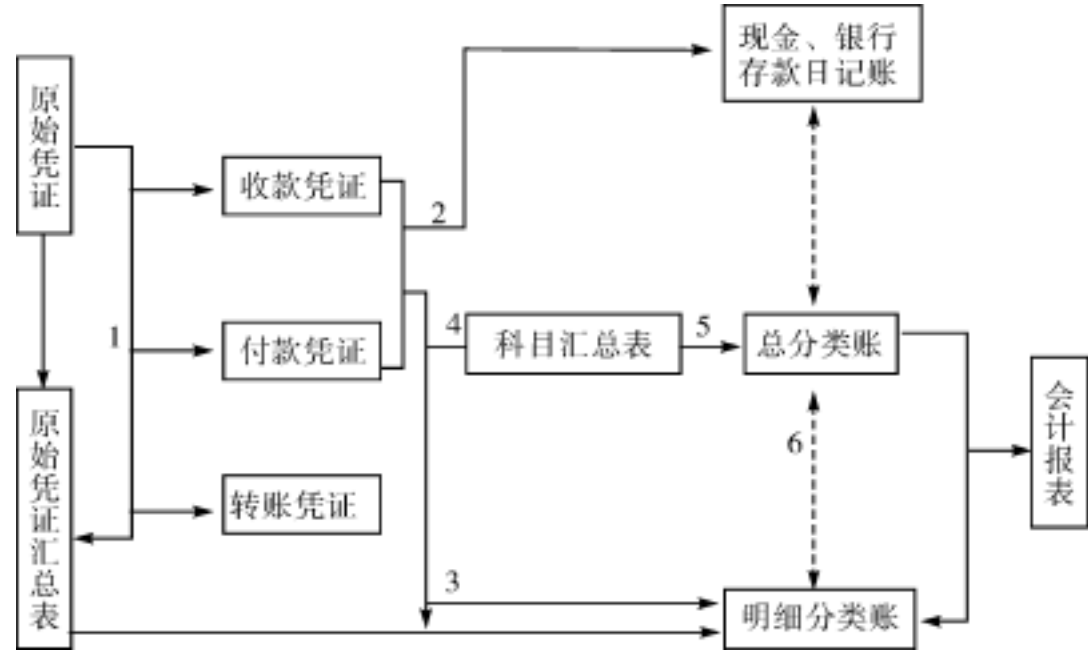
其他账户的登记从略。

从以上所列示的“ 现金 ”、“ 银行存款 ”、“ 其他应收款 ”、“ 固定资产 ”等账户的记录中可以看出，由于汇总记账凭证核算方式依记账凭证按对应账户汇总起来，再登记总分类账，与记账凭证核算方式账务处理程序相比，简化了总分类账的记账工作。

§ 9.4 科目汇总表核算形式

根据记账凭证定期编制科目汇总表，然后再根据科目汇总表登记总分类账。

科目汇总表核算形式的主要特点是：根据记账凭证定期编制科目汇总表，然后再根据科目汇总表登记总分类账。现将科目汇总表核算形式账务处理程序列示于下页图表 9 - 9。



图表 9 - 9 科目汇总表核算形式账务处理程序图

表示填制会计凭证、登记账簿或编制会计报表。

... 表示有关账簿之间的核对。

说明:

- 1. 根据原始凭证或原始凭证汇总表填制记账凭证。
- 2. 根据收款凭证、付款凭证逐笔登记现金、银行存款日记账。
- 3. 根据原始凭证、原始凭证汇总表或记账凭证逐笔登记各种明细分类账。
- 4. 根据记账凭证定期编制科目汇总表。
- 5. 根据科目汇总表登记总分类账。
- 6. 月末进行对账，将现金、银行存款日记账的余额以及各种明细分类账的余额合计数，与总分类账中有关账户的余额核对。

从图表 9 - 9 可以看出，与汇总记账凭证核算形式的账务处理程序一样，它也是由记账凭证核算形式发展而来，其特点是根据科目汇总表登记总分类账。

科目汇总表是根据记账凭证，按相同的账户分类借、贷方，每天或定期（如五天、十天等）汇总编制的。与汇总记账凭证相同，科目汇总表不仅可以减少总分类账的记账工作量，而且能起到入账前的试算平衡作用。但科目汇总表只能汇总各账户的本期借方发生额和贷方发生额，无法反映账户的对应关系。这种核算形式适用于经济业务较多的单位。

仍以前述经济业务为例，说明科目汇总表核算形式的应用。本例中只列出部分总分类账的登记，日记账和明细分类账的设置与登记从略。

1. 科目汇总表的编制（见图表 9 - 10）

图表 9 - 10 科目汇总表

账户名称	总账页数	本期发生额		备 注
		借 方	贷 方	
现 金	略	3 170	230	略
银行 存款		37 700	40 000	
应收 账款			12 700	
其他 应收款			800	
材料 采购		2 610	2 610	
材 料		2 610		
固定 资产		31 000		
短期 借款			25 000	
应付 票据		6 000		
应付 账款			2 500	
管理 费用		750		
合 计		83 840	83 840	

适用于经济业务较多的单位。

2. 总分类账的登记（见图表 9 - 11）

图表 9 - 11

总 分 类 账
现 金

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日						
	略	略	期初余额			借	460
			本期发生额	3 170	230		3 300
			期末余额			借	3 300

银行存款

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日						
	略	略	期初余额			借	21 000
			本期发生额	37 700	40 000	借	18 700
			期末余额			借	18 700

其他应收款

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日						
	略	略	期初余额			借	1 480
			本期发生额		800	借	680
			期末余额			借	680

应付账款

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日						
	略	略	期初余额			贷	5 600
			本期发生额		2 500	贷	8 100
			期末余额				8 100

应收账款

20× × 年		凭证 号数	摘 要	借方	贷方	借或贷	金 额
月	日						
	略	略	期初余额			借	23 000
			本期发生额		12 700		10 300
			期末余额			借	10 300

短期借款						
20××年		凭证	摘 要	借方	贷方	借或贷
月	日	号数				
	略	略	期初余额			贷 11 000
			本期发生额		25 000	36 000
			期末余额			36 000

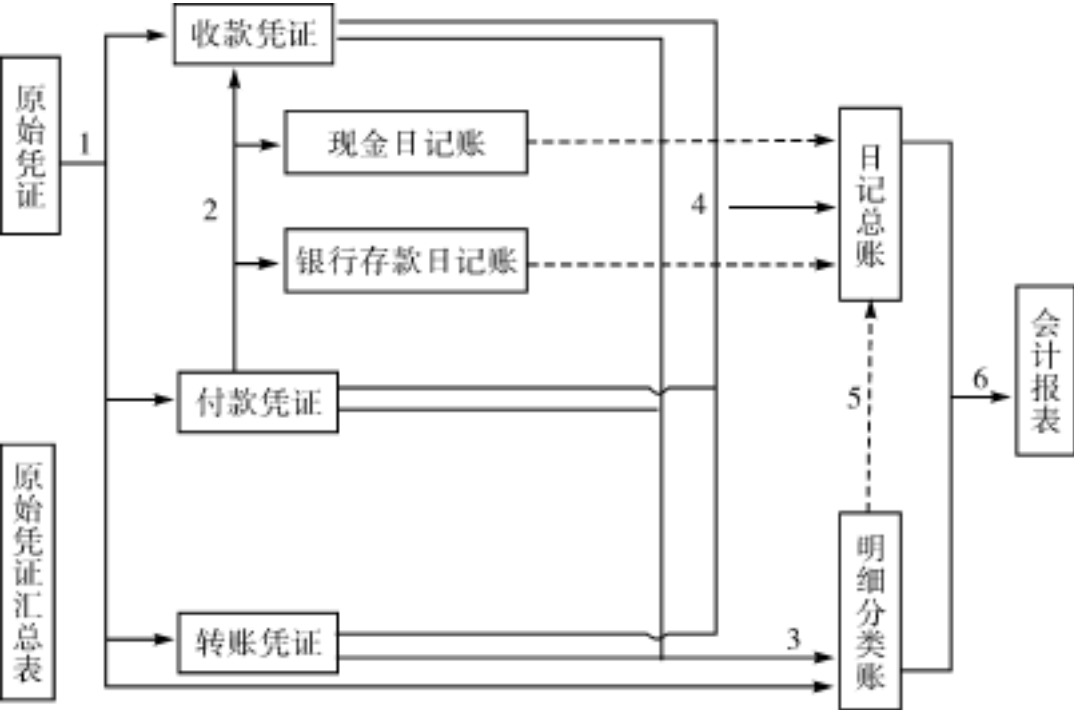
其他账户的登记从略。

从以上总分类所列示的各账户的记录中可以看出，与前两种核算形式相比，科目汇总表核算形式大大简化了总分类账的记账工作。

§ 9.5 日记总账核算形式

日记总账核算形式的主要特点是：设置一本把日记账和总分类账结合起来的联合账簿，由于这种联合账簿既有日记账的特点，又有总分类账的特点，因而称之为日记总账。设置日记总账，企业可将日常发生的各种经济业务，根据有关收款凭证、付款凭证和转账凭证直接记入日记总账。这种核算形式的账务处理程序如图表 9 - 12 所示。

根据有关收款凭证、付款凭证和转账凭证直接记入日记总账。



图表 9 - 12 日记总账核算形式账务处理程序图

表示填制会计凭证、登记账簿或编制会计报表。
..... 表示有关账簿之间的核对。

说明：

- 1. 根据原始凭证、原始凭证汇总表编制收款凭证、付款凭证和转账凭证；

- 2. 根据收款凭证、付款凭证登记现金日记账和银行存款日记账；
- 3. 根据收款凭证、付款凭证和转账凭证，并参考原始凭证、原始凭证汇总表，登记各明细分类账；
- 4. 根据收款凭证、付款凭证和转账凭证登记日记总账；
- 5. 现金日记账、银行存款日记账的余额与日记总账中的库存现金、银行存款科目的余额核对相符；各明细分类账的余额合计与日记总账相应科目的余额核对相符；
- 6. 根据日记总账和明细分类账编制会计报表。

适用于业务简单、使用会计科目很少的小型企业。

根据图表 9 - 12 说明可以看出，日记总账核算形式的主要优点是：会计凭证的处理比较简单，记账凭证不需进行汇总，日记总账采用多栏式格式，按全部科目设置专栏，因而，从账面上可以清晰地反映各个账户之间的对应关系，便于了解经济业务的来龙去脉。但是，由于采用此种核算形式，会计科目全部集中在一张账页上，并按记账凭证逐日逐笔登记全月的经济业务，因而不便于分工记账。再者，如会计科目较多，日记总账的账页将随之加大，不仅不便于记账，容易登错行次，也不便于看账。所以，这种核算形式，只适用于业务简单、使用会计科目很少的小型企业。

登记日记总账应注意以下几点：

- 1. 根据收款凭证、付款凭证和转账凭证逐日逐笔登记日记总账时，除写明经济业务的简要内容外，每一经济业务的借方发生额和贷方发生额，应该在同一行的有关科目的借方栏和贷方栏分别登记；
- 2. 月末，应结算各科目的发生额合计数，计算出各科目月末借方余额和贷方余额。“发生额”栏所列本月发生额合计数，应该与全部科目本月借方发生额合计、本月贷方发生额合计核对相符；各科目的借方余额合计应该与贷方余额合计核对相符。

重要名词

- 1. 会计核算形式
- 2. 记账凭证核算形式
- 3. 汇总记账凭证核算形式
- 4. 科目汇总表核算形式
- 5. 日记总账核算形式

思考题

- 1. 何为会计核算形式？
- 2. 会计核算形式有哪几种？不同会计核算形式的主要区别

是什么?

3. 各种会计核算形式分别适用于哪些类型的企业?

练习题

习题一

一、目的: 练习记账凭证核算形式的账务处理。

二、资料:

(一) 某企业 20×× 年 11 月 30 日总账各科目余额见第七章练习题二资料 (一)。

(二) 该企业该年 12 月份经济业务见第六章习题。

三、要求:

1. 根据该企业 20×× 年 12 月份经济业务, 填制收款凭证、付款凭证和转账凭证。

2. 根据该企业 20×× 年 11 月 30 日各总账科目余额和 12 月份经济业务涉及的会计科目设立总账。

3. 根据所编各记账凭证和有关经济业务的原始凭证 (自行设计), 登记总账各科目。

4. 结算各账簿的本期发生额和期末余额, 编制总分类账的本期发生额和余额对照表。

5. 编制该企业 20×× 年 12 月 31 日资产负债表。

习题二

一、目的: 练习汇总记账凭证核算形式的汇总记账凭证的填制和总账的登记。

二、资料:

(一) 某企业 20×× 年 11 月 30 日总账各科目余额, 见第七章习题二资料 (一)。

(二) 该企业该年 12 月份经济业务见第六章习题资料。

三、要求:

1. 根据上列资料设置总账 (采用反映对应科目的借贷余三栏式) 各科目, 并登记月初余额。

2. 根据作业题一所填各记账凭证, 按旬汇总填制现金和银行存款的汇总收款凭证和汇总付款凭证, 以及汇总转账凭证。

3. 月末计算各汇总记账凭证的合计金额, 并据以登记总账各科目。

4. 结算总账各科目的本期发生额和期末余额, 并编制总账本期发生额和余额对照表进行试算平衡。

习题三

一、目的：练习科目汇总表核算形式“科目汇总表”的编制和总账的登记方法。

二、资料：

（一）某企业 20×× 年 11 月 30 日总账各科目余额，见第七章习题二资料（一）。

（二）该企业该年 12 月份经济业务，见第八章习题资料。

三、要求：

1. 根据上列资料设置总账（采用不反映对应科目的借、贷余三栏式）各科目，并登记月初余额。

2. 根据作业题一填制的各记账凭证，按旬分别编制“科目汇总表”，并进行试算平衡。

3. 根据“科目汇总表”按旬登记总账各有关科目，并计算各科目的本期发生额和期末余额。

4. 编制“总分类账本期发生额和余额对照表”，并进行试算平衡。

第 10 章 会计报表

§ 10.1 会计报表的意义、种类及编制要求

§ 10.1.1 会计报表的意义和种类

财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果和现金流量的文件。企业年度、半年度财务会计报告应当包括会计报表、会计报表附注和财务情况说明书。本教材主要介绍会计报表的格式和基本内容,会计报表附注和财务情况说明书的内容及填写要求将在《财务会计学》中介绍。

会计报表是企业根据日常会计核算资料归集、加工、汇总而成,用以反映企业资产、负债、所有者权益的情况及一定期间经营状况和现金变动状况的书面文件。

在日常的会计核算中,企业所发生的各项经济业务都已按照一定的会计核算方法和程序,在有关财簿中进行了全面、连续、系统地记录和计算。经过这些记录和计算,企业一定日期的财务状况和一定时期内的经营状况,在日常会计核算资料中已有详细的反映。但是,这些日常核算资料分散在各个账簿中,不能集中地、概括地提供关于企业财务状况和经营状况等情况。然而,在市场经济社会中,企业投资人和债权人、企业内部管理人员、税务和证券监管等政府管理部门,都需要利用会计信息了解企业的财务状况和经营状况,因此,企业就有必要把日常核算资料定期地加以归类、调整和汇总,编制各种会计报表,以满足企业各方面投资人、潜在投资者、债权人、国家各方面管理机构、企业职工及社会公众的需要,能够向他们提供反映产权关系、偿债能力、经营状况、利润分配等方面的会计信息。

会计报表是企业财务会计报告的基本组成部分,是传输会计信息的重要手段,是会计核算方法体系的终点。每个企业必须根据日常会计核算资料,定期编制会计报表。企业的会计报表,可以按照不同的标志进行分类。

1. 按其所反映的经济内容分类

按此标志分类,企业会计报表可分为以下几种:

反映企业财务状况和经营状况的书面文件。

(1) 资产负债表: 是用来反映一个企业特定时日财务状况的报表;

(2) 利润表: 是反映企业一定期间经营状况的报表;

(3) 现金流量表: 是反映企业在一定时期内现金流入和流出以及该期现金净流量的报表。

2. 按其编报的时间分类

按此标志分类, 会计报表可分为:

(1) 月报表;

(2) 季报表;

(3) 年报表。

以上会计报表中, 资产负债表、利润表是每个月、季、年都要编制的报表, 现金流量表属于年度报表。

3. 会计报表按其报道对象分类

按报道对象会计报表可分为:

(1) 对外会计报表: 指由会计制度统一规定必须按期编制、对外部有关部门、投资人、债务人报送的会计报表。以上资产负债表、利润表、现金流量表是国际通行的对外会计报表;

(2) 内部会计报表: 是根据本企业内部经营管理的需要而编制的供企业内部经营管理使用的会计报表。上述成本类报表就属于内部会计报表。这种报表的种类、格式、项目、内容和编制时间可由企业结合内部使用部门和人员的实际需要灵活制定。

§ 10. 1. 2 会计报表编制的一般要求

为了使报表阅读者能清楚地了解企业的财务状况及其变动、经营业绩等, 企业编制会计报表应符合下列要求:

1. 符合真实性原则的要求

真实性原则是对日常会计核算工作、会计报表编制的基本质量要求。它要求会计信息必须是有用的, 会计报表所提供的信息能如实反映情况, 可作为使用者进行决策的依据。这就要求报表所列数字应该是客观的, 有根据的, 不抱任何偏见, 不受任何外界影响。

2. 符合及时性原则的要求

在市场经济下, 信息瞬息万变, 会计信息要成为经营、决策的有用信息, 必须适应市场变化的速度, 否则, 将成为无用的、过时的信息。及时编制各种内、外部会计报表是会计报表的又一质量特征。及时提供客观的、内容完整的会计报表, 将会为企业投资人、各方面债权人进行各种决策起重要作用。

3. 符合一致性原则要求

编制会计报表时, 在会计政策和会计方法的选择上, 应保

持前后一致，不能随意变动。为了保证各期会计报表的可比性，要贯彻《企业会计准则》中的一致性原则，即某种会计方法一经采用，便不能随意改变，如固定资产折旧方法、存货计价方法、低值易耗品的摊销方法等，必须前后期保持一致。当客观情况发生变化使得变更会计方法成为合理和必须时，应当及时变更，并在“会计报表附注”中说明变更的原因和变更后对企业经营状况的影响。

另外，要注意各种会计报表之间及相关项目之间的关系，凡有对应关系的数字，应该相互一致；本期报表与上期报表之间有关的数字应相互衔接；各个会计年度会计报表中各项目的内容和核算方法如有变动，应在报表说明中予以说明。

4. 符合全面性原则的要求

会计准则规定的企业对外报送的会计报表种类少，项目少，但基本上能够反映企业的一般财务状况和经营状况。企业应按要求填报齐全。某些重要资料，如果报表的规定项目内容容纳不下，可以在相关项目用括号注明，或利用附表、附注以及其他形式加以说明。例如，企业所采用的主要会计方法；非经常性项目的说明；会计报表中有关重要项目的明细资料等。

§ 10.2 资产负债表

§ 10.2.1 资产负债表的结构和内容

资产负债表是反映企业在某一特定时日（一般是月末、季末和年末）财务状况的会计报表，也称为财务状况表。资产负债表以“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计方程式为基础，依据一定的分类标准和次序，把企业在特定日日的资产、负债和所有者权益项目予以适当排列编制而成。

资产负债表的结构分为左右两方，左方表示资产，右方表示负债和所有者权益，其基本格式如图表 10 - 1 所示。

从图表 10 - 1 可以看出，资产负债表的左方表明企业在一定时日所拥有的不同形态的资产项目及其价值，与之对应的是企业在同一时日的资金来源状况，即企业购置资产的资金来源。左方资产总额应当与右方负债及所有者权益之和相等。

多数企业的资产按其流动性排列，流动性强的在先，流动性弱的在后；负债则按到期日的远近排列，近者在先，远者在后；而所有者权益则按永久程度的高低排列，永久程度高的在先，低的在后。下面将按上述顺序介绍资产负债表的具体内容。

反映企业一定时日财务状况的报表；编制原理：资产 = 负债 + 所有者权益。

图表 10 - 1		资产负债表	
编制单位：× ×		20× × 年 3 月 31 日	单位：元
资 产	期末数	负债及所有者权益	期末数
流动资产：		流动负债：	
货币资金	81 270	短期借款	90 000
短期投资		应付票据	24 000
应收票据	36 350	应付账款	6 420
应收账款	2 500	其他应付款	
应收账款净额	2 500	应付工资	
其他应收款	1 010	应付福利费	5 220
存 货	85 133. 24	未交税金	11 099. 74
待摊费用	74 200	未付利润	1 000
流动资产合计	280 463. 24	预提费用	3 100
长期投资：		流动负债合计	149 839. 74
长期股权投资	196 890	长期负债	
长期债权投资	15 000	长期借款	114 000
固定资产：		长期应付款	
固定资产原价	219 000	长期负债合计	114 000
减：累计折旧	50 600	负债合计	263 839. 74
固定资产净值	168 400	所有者权益：	
固定资产合计	168 400	实收资本	465 360
无形资产及其他资产：		资本公积	
无形资产	64 500	盈余公积	2 200
长期待摊费用	9 230	未分配利润	3 083. 50
无形资产及其他资产合计	73 730	所有者权益合计	470 643. 50
资产总计	734 483. 24	负债及所有者权益总计	734 483. 24

1. 资产

（1）流动资产。流动资产是指可以在 1 年或超过 1 年的一个营业周期内变现或耗用的资产。一个企业的营业周期是自材料购入起，到将这些材料所制成的产品销售出去、收回现金为止的平均时间。大多数企业的营业周期为 1 年或不到 1 年。但是，一些特殊行业，如酿酒厂、烟叶厂等，其营业周期就不止 1 年。在这种情况下，界定流动资产时须以营业周期为准。

流动资产的主要项目分为五个小类：货币资金、短期投资、应收债权、存货、待摊费用。

货币资金，反映企业库存现金、银行存款、外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途资金等内容。

短期投资，反映企业购入的各种能够随时变现、持有时间不超过 1 年的有价证券以及不超过 1 年的其他投资。

各种应收债权，其中“应收票据”反映企业收到的未到收款期、也未向银行贴现的应收票据，有商业承兑汇票和银行承

兑汇票；“ 应收账款 ” 项目反映企业因销售产品和提供劳务而应向购买单位收取的各种款项。

存货项目，反映企业期末库存、在途和正在加工中的各项存货的实际成本，包括原材料、包装物、低值易耗品、自制半成品、库存商品、分期收款发出商品、在产品等。

待摊费用项目，反映企业已经付出，但应由以后各月分期摊销的费用。

(2) 长期投资。长期投资项目反映企业不准备在 1 年内收回或变现的投资。长期投资中，将于 1 年内到期的债券，应在流动资产类下“ 1 年内到期的长期债券投资 ” 项目单独反映。

(3) 固定资产。“ 固定资产原值 ” 项目和“ 累计折旧 ” 项目反映企业期末固定资产原值及累计折旧。融资租入的固定资产在产权尚未确定之前，其原值和已提折旧也包括在内。

(4) 无形资产及其他资产。无形资产是企业各项无形资产的原值减去摊销后的净额；长期待摊费用反映企业尚未摊销的、期限在 1 年以上的待摊费用。

2. 负债

(1) 流动负债。流动负债指企业将在 1 年或超过 1 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、应付工资、未交税金、未付利润等。

短期借款反映企业借入，但尚未归还的 1 年期以内的借款。

应付票据反映企业为了抵付货款而开出、承兑的尚未到期的应付票据，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

应付账款反映企业购买材料或接受劳务而应付未付给供应单位的款项。

应付工资是企业应付未付的职工工资。

应付福利费反映企业提取的福利费的期末余额。

未交税金是企业应交未交的各种税金。

未付利润反映企业期末应付未付给投资人及其他单位和个人的利润。

(2) 长期负债。长期负债是指偿还期在 1 年或者超过 1 年的一个营业周期以上的债务。包括长期借款、应付债券等。

3. 所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，是资产减去负债以后的剩余权益。包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积、盈余公积和未分配利润等。

“ 实收资本 ” 项目，反映企业实际收到的投资人的资本投入。

“ 资本公积 ” 和“ 盈余公积 ” 项目，前者指企业取得的法定

财产重估增值、接受捐赠的资产价值、资本溢价等，后者指企业从利润中留存的公积金。

“未分配利润”项目反映企业尚未分配的利润。

最后，资产负债表中左方的“资产合计”金额与右方的“负债及所有者权益合计”金额相等。

在资产负债表上，应标明每一会计期末的日期（月末、季末或年末），因为，它表达的是这一特定时日的企业财务状况。表内设有“年初数”和“期末数”两个金额栏，表明它是一张比较资产负债表。整个表式的左、右两方，展示了“资产 = 负债 + 所有者权益”的平衡关系。

§ 10. 2. 2 资产负债表的编制方法

资产负债表中的项目与各个会计科目名称并不存在一一对应的关系。为了使资产负债表保持简明而不至冗长的结构，表内的项目有一些汇总了若干会计科目的金额，当然，大多数项目与会计科目名称完全一致。

1. 根据总账科目期末余额直接填列的项目

该表的大多数项目都可以根据相应的总账科目期末余额直接填列。例如“应收票据”、“其他应收款”、“待摊费用”、“短期借款”、“应付票据”、“应付账款”、“应付工资”、“应付福利费”、“应付利润”、“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”等项目都是如此。

2. 根据若干个总账科目的期末余额加总填列

例如，“货币资金”项目，应根据“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”科目的期末余额合计填列。又如，“存货”项目，应根据“材料采购”、“材料”、“包装物”、“低值易耗品”、“材料成本差异”、“库存商品”、“生产成本”等科目的期末借、贷方余额相抵后的差额填列。这些科目有可能出现贷方余额的是“材料成本差异”。如果这个科目是借方余额就应与其他科目余额相加，如果是贷方余额，则应与其他科目余额相减。

3. 根据相关科目余额的抵减数填列

例如，“应收账款”项目应根据“应收账款”账户余额减去“坏账准备”账户后的差额填列；“固定资产净值”项目应根据“固定资产”账户余额减去“累计折旧”和“固定资产减值准备”后的差额填列等。

4. 根据二级科目期末余额直接填列

例如，“未分配利润”项目应根据“利润分配”科目的“未分配利润”二级科目的余额计算填列。

5. 根据若干个二级科目或明细科目的期末余额计算填列

例如，长期债权投资中，将于 1 年内到期的债券投资，

大部分项目根据相对应的账户余额直接填列。

少量项目根据相关总账余额加总填列。

应在流动资产项下“1年内到期的长期债券投资”项目单独反映。因此，“长期债权投资”项目应根据“长期债权投资”项目的期末余额减去1年内到期的长期债券投资后的数额填列。

§ 10.2.3 资产负债表的作用

资产负债表是一张反映特定时日企业财务状况的报表。该表并不直接揭示企业的经营状况，然而企业信息使用者可以将该表的信息与其他报表的信息结合起来，对企业的经营状况作出估计。资产负债表对信息使用者作出如下评价起着重要的作用：

(1) 企业的短期偿债能力；(2) 企业的资本结构及长期偿债能力；(3) 企业的经营状况。

1. 有助于评价企业的短期偿债能力

企业的短期偿债能力主要反映在企业资产的流动性或变现能力上。所谓流动性是指资产转换成现金或负债到期清偿所需要的时间，即企业资产与负债接近现金的程度。除现金本身外，资产流动性越强，变现越快，如有价证券投资、应收票据及应收账款、存货的变现等，其流动性呈递减趋势，有价证券的流动性最强，应收票据居后。负债到期日越近的，其流动性也越强。短期债权人最关心的是企业是否有足够的资产及时转换成现金，以清偿短期内到期的债务。长期债权人及股票投资者也对企业资产的流动性给予关注，流动性不强，破产的可能性越大，长期债权人及股票投资者的安全亦受影响，而且股利的发放也取决于企业现金的充裕程度。资产负债表的流动资产与流动负债及相关注释能提供资产流动性的信息。

2. 有助于评价企业的资本结构和长期偿债能力

企业的长期偿债能力一方面取决于它的获利能力，另一方面取决于它的资本结构。资本结构指企业权益总额中负债与所有者权益、负债中流动负债与长期负债、所有者权益中投入资本与留存收益等的相对比例。负债与投资人权益相对比例的大小，会影响债权人和投资人的相对风险，以及企业的长期偿债能力。一般而言，负债比重越大，债权人所承担的风险也越大，投资人所承担的风险越小，企业的长期偿债能力相对较弱。可见，资产负债表可为评价企业的资本结构和长期偿债能力提供依据。

3. 有助于评价企业的经营状况

企业的经营状况主要反映在它的获利能力上。获利能力直接影响企业能否有稳定而逐步增长的盈利水平，能否按约向债权人还本付息。衡量企业获利能力的指标主要有资产报酬率、资本金利润率等。

§ 10.3 利润表

反映企业一定期间经营状况的会计报表；
编制原理：利润 = 收入 - 费用。

§ 10.3.1 利润表的结构和内容

利润表是反映企业月份、季度或年度内实现利润或发生亏损情况的会计报表。“利润表”可采取两种形式编报，一种是将一定期间的经营成果和利润分配两部分内容合并在一张报表上；第二种形式是将这两部分内容分开，即利润表只反映经营成果的形成，利润分配情况则另编“利润分配表”进行反映。这时，“利润分配表”作为利润表的附表。

在实际工作中，企业一般按月计算损益，按月编制“利润表”，年度中间对利润分配带有很大的预计性质，所以，许多企业在年度中间不进行分配，仅预交所得税。只有在年度终了，计算出全年损益后，才进行利润的最后分配。因此，在会计制度中，采用了将经营成果的形成和利润分配分别编制报表的方法，即每个月终编制“利润表”，按年编制“利润分配表”。

“利润表”和“利润分配表”的格式见图表 10 - 2 和 10 - 3 所示。

利 润 表		
编制单位：× ×	20× × 年 3 月 31 日	单位：元
项 目	本月数	本年累计数
一、主营业务收入	76 580	略
减：主营业务成本	39 674. 76	
主营业务税金及附加	2 599. 74	
二、主营业务利润	34 305. 50	
加：其他业务利润		
减：管理费用	11 022	
财务费用	1 000	
营业费用	1 100	
三、营业利润	21 183. 50	
加：投资收益	- 400	
营业外收入	2 100	
减：营业外支出	2 500	
四、利润总额	20 383. 50	
五、减：所得税	8 000	
六、净利润	12 383. 50	

从以上“利润表”的结构和内容可以看出，按照企业损益构成因素，利润表将损益的计算过程分为三部分：

1. 反映企业主营业务情况。以制造业为例，主营业务成果的影响因素有主营业务收入、主营业务成本和主营业务税金及

附加；

2. 反映企业营业利润情况。除产品销售产生的利润外，影响企业营业利润的因素还有其他业务利润、管理费用、财务费用和营业费用；

3. 反映企业损益的最终结果。除营业利润外，投资收益、营业外收入、营业外支出也会对企业损益产生影响。

这三个部分按影响经营成果的程度大小依次排列。

利润表的第一部分，计算主营业务利润，是表中较为复杂的部分。按照会计信息可比性原则的要求，不同行业主营业务利润的计算都是以实际发生的主营业务收入，减去与此相关的主营业务成本、主营业务税金及附加得出主营业务利润。以制造业为例，主营业务利润指其产品销售利润，是根据产品销售收入减产品销售成本、产品销售税金及附加后得出的。用公式表示它们的关系即：

$$\begin{aligned}\text{主营业务利润} &= \text{主营业务收入} - \text{主营业务成本} \\ &\quad - \text{主营业务税金及附加}\end{aligned}$$

商品流通企业主营业务利润，指商品销售产生的利润。与制造业不同，商品流通企业计算商品销售利润时，要先计算出“商品销售收入净额”，即按已入账的商品销售收入扣除给予买方的销售折让，然后再以商品销售收入净额扣减商品销售成本、商品销售税金及附加，即为商品销售利润。以下列公式表示其关系为：

$$\begin{aligned}\text{商品销售收入净额} &= \text{主营业务收入} - \text{销售折扣与折让} \\ \text{主营业务利润} &= \text{商品销售收入净额} - \text{主营业务成本} \\ &\quad - \text{主营业务税金及附加}\end{aligned}$$

利润表的第二部分是计算企业的营业利润。一般利润表的这一部分都列出五个项目，即主营业务利润加其他业务利润，减去管理费用、财务费用、营业费用，得出营业利润。用公式表示即为：

$$\begin{aligned}\text{营业利润} &= \text{主营业务利润} + \text{其他业务利润} \\ &\quad - \text{管理费用} - \text{财务费用} - \text{营业费用}\end{aligned}$$

以制造业为例，主营业务利润即产品销售利润加其他业务利润，减去管理费用、财务费用和营业费用，而得其营业利润；商品流通企业则以商品销售利润加其他业务利润，减去管理费用、财务费用、营业费用，得出营业利润。

利润表的第三部分是计算企业的利润总额，即计算企业

的最终损益。它由营业利润、投资收益、营业外收入和营业外支出几个因素构成。其关系为：

利润总额 = 营业利润 ± 投资收益 + 营业外收入 - 营业外支出

利润表的金额有两个栏目，即“本期数”和“本年累计数”。“本期数”指某个月份的发生额，“本年累计数”指各项目自年初起至本月末至的累计发生数。

利润表通常有一张附表，即“利润分配表”。“利润分配表”是反映企业利润分配去向及金额的报表。其格式内容见图表 10 - 3所示：

图表 10 - 3

利润分配表

编制单位：× × 20× × 年 3 月 31 日 单位：元

项 目	上年实际	本年实际
一、净利润	12 383. 50	略
加：年初未分配利润	3 000	
盈余公积转入		
二、可供分配利润	15 383. 50	
减：提取法定盈余公积	1 400	
提取法定公益金	800	
三、可供股东分配的利润	13 183. 50	
减：应付优先股股利		
提取任意盈余公积		
应付普通股股利	10 000	
支付罚款	100	
四、未分配利润	3 083. 50	

§ 10. 3. 2 利润表的编制方法

1. “主营业务收入”项目，反映企业销售产品取得的销售收入和提供劳务等主营业务取得的收入总额，应根据“主营业务收入”账户发生额分析填列。
2. “主营业务成本”项目，反映企业销售产品和提供劳务等主营业务的实际成本，应根据“主营业务成本”账户发生额分析填列。
3. “主营业务税金及附加”项目，反映企业销售产品、提供劳务等主营业务应缴纳的消费税、资源税、城市维护建设税和教育费附加等，应根据“主营业务税金及附加”账户的发生额分析填列。
4. “其他业务利润”项目，反映企业除销售产品和提供劳务等主营业务外的其他业务收入扣除其他业务的成本、费用、税金后的利润（如为亏损应以“-”号表示），应根据“其他

业务收入”和“其他业务支出”账户的发生额分析计算填列。

5. “管理费用”项目，反映企业发生的管理费用，应根据“管理费用”账户发生额分析填列。

6. “财务费用”项目，反映企业发生的财务费用，应根据“财务费用”账户的发生额分析填列。

7. “营业费用”项目，反映企业在销售产品和提供劳务等主要业务过程中所发生的各项销售费用，应根据“营业费用”账户发生额分析填列。

8. “投资收益”项目，反映企业以各种方式对外投资所取得的收益，其中包括分得的股票投资利润、债券投资的利息收入以及收回投资时发生的收益等，应根据“投资收益”账户发生额分析填列。如为投资损失，本项目以“-”号填列。

9. “营业外收入”项目和“营业外支出”项目，反映企业经营业务以外的收入和支出，这两个项目分别根据“营业外收入”和“营业外支出”账户发生额分析填列。

10. “利润总额”项目，反映企业实现的利润，如为亏损，则以“-”号在本项目内填列。

11. “所得税”项目，反映企业应缴纳的所得税额。该项目应以实际计算的所得税费用填列。

12. “利润分配表”以“利润分配”科目的相关发生额填列。

§ 10.3.3 利润表的作用

利润表是企业最基本的报表之一，是反映企业一定期间经营状况的报表。企业在一定时期内的经营成果按权责发生制和配比原则确认的收入与成本费用的差额——利润表示。利润表除反映收入和成本费用外，还反映营业外收支情况。

编制利润表的目的是把企业的有关经营业绩信息提供给报表使用者。具体地说，其作用主要有以下几方面：

1. 根据利润表的信息，分析判断企业的经营状况。经营成果可以用收入、利润等绝对值指标表示，因此，根据该表提供的经营状况信息，投资者可预测、评价企业的获利能力，据此决定是否投资或再投资，以什么方式投资；债权人可预测、评价企业的偿债能力，进而决定是否维持、增加或收回对企业的信贷资金或改变信贷条件等。

2. 利润表提供的信息，可作为企业决策层决定未来经营战略的依据。比较、分析利润表中的各项构成因素，可了解各项收入、成本和费用及利润之间的变化趋势，发现企业各方面工作中存在的问题，揭露矛盾，找出差距，以改善经营管理，找出今后工作的重点，作出合理的经营决策。

3. 利润表提供的信息，亦可作为考核企业经营业绩的依据。

比较前后期利润的增减变化情况，并研究发生差异的原因，进而评价各职能部门的业绩，以及他们的业绩与整个企业经营成果的关系，以便评判各部门管理的功过得失，及时作出生产、人事诸方面的调整，提出奖罚任免的建议等。

§ 10.4 现金流量表

§ 10.4.1 现金流量表的内容和结构

(一) 现金流量表的内容

反映企业一定期间现金流量状况的会计报表；编制原理：现金净流量 = 现金流入 - 现金流出。

现金流量表是反映企业一定期间内现金流入和流出情况的会计报表。现金流量表以现金的流入和流出反映企业在一定期间内经营活动、投资活动和筹资活动的动态情况，反映企业现金流入和流出的全貌。通过现金流量表能够说明企业一定期间内现金流入和流出的原因；能够说明企业偿债能力和支付股利的能力；能够分析企业未来获取现金的能力；也能够分析企业投资和理财活动对财务状况和经营成果的影响。

编制现金流量表的目的，是为会计报表使用者提供企业一定会计期间内有关现金流入和流出的信息。企业一定时期内现金流入和流出是由各种原因产生的，如制造业为生产产品需要用现金购入原材料，支付职工工资，购置固定资产等。现金流量表将企业一定期间内产生的现金流量归为以下三类：

1. 经营活动产生的现金流量

经营活动是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项，包括销售商品或提供劳务、经营性租赁、购买货物、接受劳务、制造产品、广告宣传、推销产品、交纳税款等。通过现金流量表中反映的经营活动产生的现金流入和流出，说明企业经营活动对现金净流量的影响程度。

2. 投资活动产生的现金流量

投资活动是指企业长期资产的购建和处置，包括取得或收回权益性投资，购买或收回债券投资，购建和处置固定资产、无形资产和其他长期资产等。投资活动产生的现金流量中不包括作为现金等价物的投资，作为现金等价物的投资属于现金自身的增减变动，如购买1个月内到期的债券等，都属于现金内部各项目转换，不会影响现金流量净额的变动。通过现金流量表中反映的投资活动产生的现金流量，可以分析企业通过投资获取现金流量的能力，以及投资产生的现金流量对企业现金净流量的影响程度。

3. 筹资活动产生的现金流量

筹资活动是指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的

活动，包括吸收权益性资本、发行债券、借入资金、支付股利、偿还债务等。通过现金流量表中筹资活动产生的现金流量，可以分析企业的筹资能力，以及筹资产生的现金流量对企业现金净流量的影响程度。

(二) 现金流量表的结构

我国企业现金流量表的基本格式如图表 10 - 4 所示。

图表 10 - 4 现金流量表

编制单位：× ×	年度	单位：元
项 目	行 次	金 额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	1	
收到的税费返还	2	
收到的其他与经营活动有关的现金	3	
现金收入小计	4	
购买商品、接受劳务支付的现金	5	
支付给职工以及为职工支付的现金	6	
支付的各项税费	7	
支付的其他与经营活动有关的现金	8	
现金支出小计	9	
经营活动产生现金流量净额	10	
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	11	
取得投资收益所收到的现金	12	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金净额	13	
现金收入小计	14	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	15	
投资所支付的现金	16	
支付的其他与投资活动有关的现金	17	
现金支出小计	18	
投资活动产生的现金流量净额	19	
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资所收到的现金	20	
借款所收到的现金	21	
收到的其他与筹资活动有关的现金	22	
现金收入小计	23	
偿还债务所支付的现金	24	
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	25	
支付的其他与筹资活动有关的现金	26	
现金支出小计	27	
筹资活动产生现金流量净额	28	
四、汇率变动对现金的影响	29	
五、现金及现金等价物净增加额	30	

§ 10.4.2 现金流量表的编制

(一) 现金流量表的编制基础

现金流量表是以现金和现金等价物为基础编制的。具体包括:

1. 库存现金。库存现金是指企业持有、可随时用于支付的现金限额,即与会计核算中“现金”科目所包括的内容一致。

2. 银行存款。银行存款是指企业存在银行或其他金融机构、随时可以用于支付的存款,即与会计核算中“银行存款”科目所包括的内容基本一致。

3. 其他货币资金。其他货币资金是指企业存在银行、并有特定用途的资金,如外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、信用证保证金存款、信用卡存款等。

4. 现金等价物。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强,易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。通常指自购买日起3个月内到期的债券投资。

(二) 现金流量表的编制方法

现金流量表的编制方法主要有“工作底稿法”和“T形账户法”两种。

1. 工作底稿法

采用“工作底稿法”编制现金流量表,就是以工作底稿为手段,以“利润表”和“资产负债表”数据为基础,对每一项目进行分析并编制调整分录,从而编制出“现金流量表”。

在直接法下,整个工作底稿纵向分为三段,第一段是资产负债表项目,其中又分为借方项目和贷方项目两部分;第二段是利润表项目;第三段是现金流量表项目。工作底稿横向分为五栏,在资产负债表部分,第一栏是项目栏,填列资产负债表各项目名称;第二栏是期初数,用来填列资产负债表项目的期初数;第三栏是调整分录的借方;第四栏是调整分录的贷方;第五栏是期末数,用来填列资产负债表项目的期末数。在“利润表”和“现金流量表”部分,第一栏也是项目栏,用来填列“利润表”和“现金流量表”项目名称;第二栏空置不填;第三、第四栏分别是调整分录的借方和贷方;第五栏是本期数,根据这一栏的数字可直接编制正式的现金流量表。

采用“工作底稿法”编制“现金流量表”的步骤是:

第一步,将资产负债表的期初数和期末数过入工作底稿的期初数栏和期末数栏;

第二步,对当期业务进行分析并编制调整分录。调整分录大体有这样几类:第一类涉及利润表中的收入、成本和费用项目以及资产负债表中的资产、负债及所有者权益项目,通过调整,将“权责发生制”下的收入费用转换为现金基础下的收入

费用；第二类是涉及“资产负债表”和“现金流量表”中的投资、筹资项目，反映投资和筹资活动的现金流量；第三类是涉及利润和“现金流量表”中的投资和筹资项目，目的是将利润表中有关投资和筹资方面的收入和费用列入现金流量表的投资、筹资现金流量中去。此外，还有一些调整分录并不涉及现金收支，只是为了核对资产负债表项目的期末期初变动。

在调整分录中，有关现金和现金等价物的事项，并不直接借记或贷记现金，而是分别记入“经营活动产生的现金流量”、“投资活动产生的现金流量”、“筹资活动产生的现金流量”有关项目，借记表明现金流入，贷记表明现金流出；

第三步，将调整分录过入工作底稿中的相应部分；

第四步，核对调整分录，借、贷合计应当相等，资产负债表项目期初数加减调整分录中的借、贷金额以后，应当等于期末数；

第五步，根据工作底稿中的现金流量表项目部分编制正式的“现金流量表”。

2. T 形账户法

采用“T 形账户法”，就是以 T 形账户为手段，以“利润表”和“资产负债表”数据为基础，对每一项目进行分析并编制调整分录，从而编制出现金流量表。采用“T 形账户法”编制现金流量表的程序如下：

第一步，为所有的非现金项目（包括资产负债表项目和利润表项目）分别开设 T 形账户，并将各自的期末、期初变动数过入各该账户；

第二步，开设一个大的“现金及现金等价物”T 形账户，每边分为经营活动、投资活动和筹资活动三个部分，左边记现金流入，右边记现金流出。与其他账户一样，过入期末期初变动数；

第三步，以利润表项目为基础，结合资产负债表分析每一个非现金项目的增减变动，并据此编制调整分录；

第四步，将调整分录过入各 T 形账户，并进行核对，该账户借、贷相抵后的余额与原先过入的期末期初变动数应当一致；

第五步，根据大的“现金及现金等价物”T 形账户编制正式的“现金流量表”。

重要名词

1. 会计报表
2. 资产负债表
3. 利润表
4. 现金流量表
5. 外部报表
6. 内部报表

思考题

1. 按经济内容分类，企业会计报表有几种？
2. 按报送单位分类，企业会计报表有几种？
3. 编制会计报表的要求有哪几方面？
4. 简述各个报表的资料来源。

练习题

习题一

- 一、目的：练习会计报表的编制。
- 二、资料：某企业 20×× 年 11 月 30 日总账科目余额见下表。

资产负债表			
编报单位：××		20×× 年 11 月 30 日	单位：元
资 产	金 额	负 债	金 额
流动资产		流动负债	
现 金	1 000	短期借款	148 000
银行存款	70 000	应付票据	74 000
短期投资	45 000	应付账款	57 000
应收票据	55 000	预提费用	8 600
应收账款	78 000	未交税金	
原材料	174 000	流动负债合计	287 600
辅助材料	8 300	长期负债	
库存商品	190 000	长期借款	592 000
待摊费用	8 000	长期负债合计	592 000
流动资产合计	633 400	所有者权益	
长期投资		实收资本	760 000
长期股权投资	600 00	未分配利润	23 800
固定资产		所有者权益合计	783 800
固定资产原价	1 200 000		
减：累计折旧	476 000		
固定资产净值	724 000		
无形资产及其他资产			
无形资产	235 000		
长期待摊费用	11 000		
无形资产及其他资产合计	245 000		
资产总计	1 663 400	负债及所有者权益总计	1 663 400

- 三、要求：
1. 根据前列有关资料开设总账，并登记期初金额；
2. 根据第七章习题一所作会计分录登记各总账；
3. 计算出各总账期末余额。

4. 编制试算平衡表。
5. 编制 20× × 年 12 月 31 日资产负债表、利润表。

习题二

一、目的：练习会计报表的编制。

二、资料：

（一）某企业 20× × 年 1 月 1 日有关账户的余额如下表所示。

科目余额表

科目名称	借方余额	科目名称	贷方余额
现 金	2 500	短期借款	75 000
银行存 款	605 000	应付票据	50 000
短期投资	1 875	应付账款	200 000
应收票据	7 500	其他应付款	3 500
应收账款	5 000	应付工资	5 000
预付账款	25 000	应付福利费	12 500
其他应收款	6 250	应交税金	7 500
材料采购	80 000	其他应交款	8 250
材 料	194 500	预提费用	267 925
库存商品	300 000	长期借款	964 150
待摊费用	125 000	股 本	800 000
长期股权投资	100 000	盈余公积	25 000
固定资产	875 000	未分配利润	32 675
累计折旧	- 70 000		
在建工程	70 000		
无形资产	50 000		
长期待摊费用	56 000		
合 计	2 450 500	合 计	2 450 500

（二）该企业 20× × 年发生的经济业务如下：

- (1) 以银行存款购入材料一批，价格 12 500 元，同时支付 17% 增值税。
- (2) 销售产品一批，价格 282 000 元，成本 140 000 元，销项税率 17%，货款和税款同时收存银行。
- (3) 收到材料一批，货款 80 000 元和进项税已于上年支付。
- (4) 将短期投资 18 750 元转让，收到转让收入 16 000 元已转入银行存款户。
- (5) 仓库发出材料 240 000 元，其中生产车间生产 A 产品用 180 000 元，车间一般消耗 30 000 元，企业管理部门消耗 30 000

元。

(6) 预提本期长期借款利息 26 000 元。

(7) 本期应付工资共 84 000 元, 其中生产车间生产 A 产品工人 51 000 元, 车间管理人员工资 9 000 元, 企业管理部门 18 000 元, 销售部门人员工资 6 000 元。

(8) 以银行存款支付上项工资 84 000 元。

(9) 按 14% 比例计提各部门人员福利费。

(10) 以银行存款归还长期借款 180 000 元。

(11) 摊销待摊费用 90 000 元, 其中生产车间应负担 76 000 元, 企业管理部门应负担 14 000 元。

(12) 计提固定资产折旧费共计 62 000 元, 其中生产车间 48 000 元, 企业管理部门 8 000 元, 销售部门 6 000 元。

(13) 摊销无形资产 13 000 元。

(14) 以银行存款支付广告宣传费 15 000 元。

(15) 销售产品一批, 价格 390 000 元, 成本 150 000 元。货款及 17% 增值税尚未收到。

(16) 收到长期股权投资现金股利 40 000 元, 转入银行存款户。

(17) 以银行存款支付水电费 19 000 元, 其中生产车间应负担 13 000 元, 企业管理部门应负担 4 000 元, 销售部门负担 2 000 元。

(18) 上列第 15 项经济业务的货款及增值税收入银行存款户。

(19) 职工 H 预借差旅费 20 000 元, 以现金支票预支。

(20) 以银行存款支付公益性赞助 3 000 元。

(21) 以银行存款支付下年度广告宣传费 62 000 元。

(22) 收到罚款收入 2 800 元, 转入银行存款户。

(23) 计算本期制造费用总额, 转入“生产成本——A 产品”账户。

(24) 本期投入产品生产的成本全部生产为成品, 计算完工 A 产品成本, 转入“库存商品”账户。

(25) 计算本期应交城建税 5 500 元, 教育费附加 2 500 元。

(26) 结转本期损益, 并计算本期利润或亏损。

(27) 若本期是盈利状况, 按利润的 15% 计算应交所得税。

(28) 按税后利润的 10% 提取盈余公积。

(29) 按税后利润的 5% 提取公益金。

(30) 向投资人分配现金利润 20 000 元。

(31) 以银行存款交纳增值税、城建税 5 500 元, 教育费附加 2 500 元和所得税, 其中增值税和所得税额根据本题资料自己

计算。

(32) 收到投资人投入的无形资产一项, 评估值 20 000 元, 货币资金 50 000 元。

(33) 年终, 将本年的利润和已分配利润全部转入“利润分配——未分配利润”, 并计算“未分配利润”数额。

三、要求:

1. 根据资料(一)的科目余额表开设各账户, 并登记期初余额;
2. 根据资料(二)的经济业务作相关的会计分录;
3. 将经济业务登记入账;
4. 期末, 计算各账户的本期发生额和期末余额;
5. 编制“资产负债表”、“利润表”和“现金流量表”。

附 录

中华人民共和国会计法

(1985 年 1 月 21 日第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过 根据 1993 年 12 月 29 日第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议《关于修改 中华人民共和国会计法的决定》修正 1999 年 10 月 31 日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订)

目 录

第一章 总 则

第二章 会计核算

第三章 公司、企业会计核算的特别规定

第四章 会计监督

第五章 会计机构和会计人员

第六章 法律责任

第七章 附 则

第一章 总 则

第一条 为了规范会计行为，保证会计资料真实、完整，加强经济管理和财务管理，提高经济效益，维护社会主义市场经济秩序，制定本法。

第二条 国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织（以下统称单位）必须依照本法办理会计事务。

第三条 各单位必须依法设置会计账簿，并保证其真实、完整。

第四条 单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。

第五条 会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算，实行会计监督。

任何单位或者个人不得以任何方式授意、指使、强令会计机构、会计人员伪造、变造会计凭证、会计账簿和其他会计资

料，提供虚假财务会计报告。

任何单位和或者个人不得对依法履行职责、抵制违反本法规定行为的会计人员实行打击报复。

第六条 对认真执行本法，忠于职守，坚持原则，做出显著成绩的会计人员，给予精神的或者物质的奖励。

第七条 国务院财政部门主管全国的会计工作。

县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。

第八条 国家实行统一的会计制度。国家统一的会计制度由国务院财政部门根据本法制定并公布。

国务院有关部门可以依照本法和国家统一的会计制度制定对会计核算和会计监督有特殊要求的行业实施国家统一的会计制度的具体办法或者补充规定，报国务院财政部门审核批准。

中国人民解放军总后勤部可以依照本法和国家统一的会计制度制定军队实施国家统一的会计制度的具体办法，报国务院财政部门备案。

第二章 会计核算

第九条 各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算，填制会计凭证，登记会计账簿，编制财务会计报告。

任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。

第十条 下列经济业务事项，应当办理会计手续，进行会计核算：

- (一) 款项和有价证券的收付；
- (二) 财物的收发、增减和使用；
- (三) 债权债务的发生和结算；
- (四) 资本、基金的增减；
- (五) 收入、支出、费用、成本的计算；
- (六) 财务成果的计算和处理；
- (七) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

第十一条 会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

第十二条 会计核算以人民币为记账本位币。

业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以规定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。

第十三条 会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，必须符合国家统一的会计制度的规定。

使用电子计算机进行会计核算的，其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，也必须符合国家统一的会计制度的规定。

任何单位和个人不得伪造、变造会计凭证、会计账簿及其他会计资料，不得提供虚假的财务会计报告。

第十四条 会计凭证包括原始凭证和记账凭证。

办理本法第十条所列的经济业务事项，必须填制或者取得原始凭证并及时送交会计机构。

会计机构、会计人员必须按照国家统一的会计制度的规定对原始凭证进行审核，对不真实、不合法的原始凭证有权不予接受，并向单位负责人报告；对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回，并要求按照国家统一的会计制度的规定更正、补充。

原始凭证记载的各项内容均不得涂改；原始凭证有错误的，应当由出具单位重开或者更正，更正处应当加盖出具单位印章。原始凭证金额有错误的，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正。

记账凭证应当根据经过审核的原始凭证及有关资料编制。

第十五条 会计账簿登记，必须以经过审核的会计凭证为依据，并符合有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定。会计账簿包括总账、明细账、日记账和其他辅助性账簿。

会计账簿应当按照连续编号的页码顺序登记。会计账簿记录发生错误或者隔页、缺号、跳行的，应当按照国家统一的会计制度规定的方法更正，并由会计人员和会计机构负责人（会计主管人员）在更正处盖章。

使用电子计算机进行会计核算的，其会计账簿的登记、更正，应当符合国家统一的会计制度的规定。

第十六条 各单位发生的各项经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算，不得违反本法和国家统一会计制度的规定私设会计账簿登记、核算。

第十七条 各单位应当定期将会计账簿记录与实物、款项及有关资料相互核对，保证会计账簿记录与实物及款项的实有数额相符、会计账簿记录与会计凭证的有关内容相符、会计账簿之间相对应的记录相符、会计账簿记录与会计报表的有关内容相符。

第十八条 各单位采用的会计处理方法，前后各期应当一致，不得随意变更；应当按照国家统一的会计制度的规定变更，并将变更的原因、情况及影响在财务会计报告中说明。

第十九条 单位提供的担保、未决诉讼等或有事项，应当

按照国家统一的会计制度的规定，在财务会计报告中予以说明。

第二十条 财务会计报告应当根据经过审核的会计账簿记录和有关资料编制，并符合本法和国家统一的会计制度关于财务会计报告的编制要求、提供对象和提供期限的规定；其他法律、行政法规另有规定的，从其规定。

财务会计报告由会计报表、会计报表附注和财务情况说明书组成。向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告，其编制依据应当一致。有关法律、行政法规规定会计报表、会计报表附注和财务情况说明书须经注册会计师审计的，注册会计师及其所在的会计师事务所出具的审计报告应当随同财务会计报告一并提供。

第二十一条 财务会计报告应当由单位负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章；设置总会计师的单位，还须由总会计师签名并盖章。

单位负责人应当保证财务会计报告真实、完整。

第二十二条 会计记录的文字应当使用中文。在民族自治地方，会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字。在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录可以同时使用一种外国文字。

第二十三条 各单位对会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料应当建立档案，妥善保管。会计档案的保管期限和销毁办法，由国务院财政部门会同有关部门制定。

第三章 公司、企业会计核算的特别规定

第二十四条 公司、企业进行会计核算，除应当遵守本法第二章的规定外，还应当遵守本章规定。

第二十五条 公司、企业必须根据实际发生的经济业务事项，按照国家统一的会计制度的规定确认、计量和记录资产、负债、所有者权益、收入、费用、成本和利润。

第二十六条 公司、企业进行会计核算不得有下列行为：

- （一）随意改变资产、负债、所有者权益的确认标准或者计量方法，虚列、多列、不列或者少列资产、负债、所有者权益；
- （二）虚列或者隐瞒收入，推迟或者提前确认收入；
- （三）随意改变费用、成本的确认标准或者计量方法，虚列、多列、不列或者少列费用、成本；
- （四）随意调整利润的计算、分配方法，编造虚假利润或者隐瞒利润；

(五) 违反国家统一的会计制度规定的其他行为。

第四章 会计监督

第二十七条 各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。单位内部会计监督制度应当符合下列要求:

(一) 记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确, 并相互分离、相互制约;

(二) 重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确;

(三) 财产清查的范围、期限和组织程序应当明确;

(四) 对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

第二十八条 单位负责人应当保证会计机构、会计人员依法履行职责, 不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。

会计机构、会计人员对违反本法和国家统一的会计制度规定的会计事项, 有权拒绝办理或者按照职权予以纠正。

第二十九条 会计机构、会计人员发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的, 按照国家统一会计制度的规定有权自行处理的, 应当及时处理; 无权处理的, 应当立即向单位负责人报告, 请求查明原因, 作出处理。

第三十条 任何单位和个人对违反本法和国家统一的会计制度规定的行为, 有权检举。收到检举的部门有权处理的, 应当依法按照职责分工及时处理; 无权处理的, 应当及时移送有权处理的部门处理。收到检举的部门、负责处理的部门应当为检举人保密, 不得将检举人姓名和检举材料转给被检举单位和被检举人个人。

第三十一条 有关法律、行政法规规定, 须经注册会计师进行审计的单位, 应当向受委托的会计师事务所如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料以及有关情况。

任何单位或者个人不得以任何方式要求或者示意注册会计师及其所在的会计师事务所出具不实或者不当的审计报告。

财政部门有权对会计师事务所出具审计报告的程序和内容进行监督。

第三十二条 财政部门对各单位的下列情况实施监督:

(一) 是否依法设置会计账簿;

(二) 会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是

否真实、完整；

（三）会计核算是否符合本法和国家统一的会计制度的规定；

（四）从事会计工作的人员是否具备从业资格。

在对前款第（二）项所列事项实施监督，发现重大违法嫌疑时，国务院财政部门及其派出机构可以向与被监督单位有经济业务往来的单位和被监督单位开立账户的金融机构查询有关情况，有关单位和金融机构应当给予支持。

第三十三条 财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监督等部门应当依照有关法律、行政法规规定的职责，对有关单位的会计资料实施监督检查。

前款所列监督检查部门对有关单位的会计资料依法实施监督检查后，应当出具检查结论。有关监督检查部门已经作出的检查结论能够满足其他监督检查部门履行本部门职责需要的，其他监督检查部门应当加以利用，避免重复查账。

第三十四条 依法对有关单位的会计资料实施监督检查的部门及其工作人员对在监督检查中知悉的国家秘密和商业秘密负有保密义务。

第三十五条 各单位必须依照有关法律、行政法规的规定，接受有关监督检查部门依法实施的监督检查，如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料以及有关情况，不得拒绝、隐匿、谎报。

第五章 会计机构和会计人员

第三十六条 各单位应当根据会计业务的需要，设置会计机构，或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员；不具备设置条件的，应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。

国有的和国有资产占控股地位或者主导地位的大、中型企业必须设置总会计师。总会计师的任职资格、任免程序、职责权限由国务院规定。

第三十七条 会计机构内部应当建立稽核制度。

出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。

第三十八条 从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。

担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或

者从事会计工作三年以上经历。

会计人员从业资格管理办法由国务院财政部门规定。

第三十九条 会计人员应当遵守职业道德，提高业务素质。对会计人员的教育和培训工作应当加强。

第四十条 因有提供虚假财务会计报告，做假账，隐匿或者故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告，贪污、挪用公款，职务侵占等与会计职务有关的违法行为被依法追究刑事责任的人员，不得取得或者重新取得会计从业资格证书。

除前款规定的人员外，因违法违纪行为被吊销会计从业资格证书的人员，自被吊销会计从业资格证书之日起五年内，不得重新取得会计从业资格证书。

第四十一条 会计人员调动工作或者离职，必须与接管人员办清交接手续。

一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人（会计主管人员）监交；会计机构负责人（会计主管人员）办理交接手续，由单位负责人监交，必要时主管单位可以派人会同监交。

第六章 法律责任

第四十二条 违反本法规定，有下列行为之一的，由县级以上人民政府财政部门责令限期改正，可以对单位并处三千元以上五万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处二千元以上二万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分：

- （一）不依法设置会计账簿的；
- （二）私设会计账簿的；
- （三）未按照规定填制、取得原始凭证或者填制、取得的原始凭证不符合规定的；
- （四）以未经审核的会计凭证为依据登记会计账簿或者登记会计账簿不符合规定的；
- （五）随意变更会计处理方法的；
- （六）向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告编制依据不一致的；
- （七）未按照规定使用会计记录文字或者记账本位币的；
- （八）未按照规定保管会计资料，致使会计资料毁损、灭失的；
- （九）未按照规定建立并实施单位内部会计监督制度或者拒绝依法实施的监督或者不如实提供有关会计资料及有关情况的；

(十) 任用会计人员不符合本法规定的。

有前款所列行为之一，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

会计人员有第一款所列行为之一，情节严重的，由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

有关法律对第一款所列行为的处罚另有规定的，依照有关法律的规定办理。

第四十三条 伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

有前款行为，尚不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处五千元以上十万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处三千元以上五万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分；对其中的会计人员，并由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

第四十四条 隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

有前款行为，尚不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处五千元以上十万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处三千元以上五万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分；对其中的会计人员，并由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

第四十五条 授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，可以处五千元以上五万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予降级、撤职、开除的行政处分。

第四十六条 单位负责人对依法履行职责、抵制违反本法规定行为的会计人员以降级、撤职、调离工作岗位、解聘或者开除等方式实行打击报复，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分。对受打击报复的会计人员，应当恢复其名誉和原有职务、级别。

第四十七条 财政部门及有关行政部门的工作人员在实施监督管理中滥用职权、玩忽职守、徇私舞弊或者泄露国家秘密、商业秘密，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，依法给予行政处分。

第四十八条 违反本法第三十条规定，将检举人姓名和检举

材料转给被检举单位和被检举人个人的，由所在单位或者有关单位依法给予行政处分。

第四十九条 违反本法规定，同时违反其他法律规定的，由有关部门在各自职权范围内依法进行处罚。

第七章 附 则

第五十条 本法下列用语的含义：

单位负责人，是指单位法定代表人或者法律、行政法规规定代表单位行使职权的主要负责人。

国家统一的会计制度，是指国务院财政部门根据本法制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度。

第五十一条 个体工商户会计管理的具体办法，由国务院财政部门根据本法的原则另行规定。

第五十二条 本法自 2000 年 7 月 1 日起施行。