



兰州大学管理学院
School of Management, Lanzhou University



第二部分

MBA-财务会计基础知识

会计理论与实务

讲授：张涛

电话：189-199-66868

Email: glzx@lzu.edu.cn



财务会计与经营活动之间的关系

系

生产经营活动对财务活动会有影响

实务性生产经营活动
(供应、生产、销售日常活动)



透过报表
看管理



通过数字
看运作

资金性生产管理
(会计、财务管理等活动)

会计的作用，就是使公司的活动“可视化”

财务活动对生产经营活动会有影响

财务会计是对外提供财务资讯的，其必须建立在会计假设和会计准则的基础上，其反应的资讯都必须用货币反映的资讯。其核心是反映企业过去的财务状况和经营状况，其方法是“确认,计量,报告”。而对企业用于内部管理和预决策必须依赖管理会计信息。

- 会计和财务既是科学也是一门艺术，是一门用有限的数字尽可能精确描述公司经营业绩好坏的艺术。而反映的精确程度依赖于会计和财务人员做出的合理假设和进行合理估计的能力 **-约翰。凯斯**
- 财报是企业的一部自传体小说，难免不进行适当的“粉饰”甚至“作假”。
- **关键词：会计假设 会计准则**

财务会计的基本职能

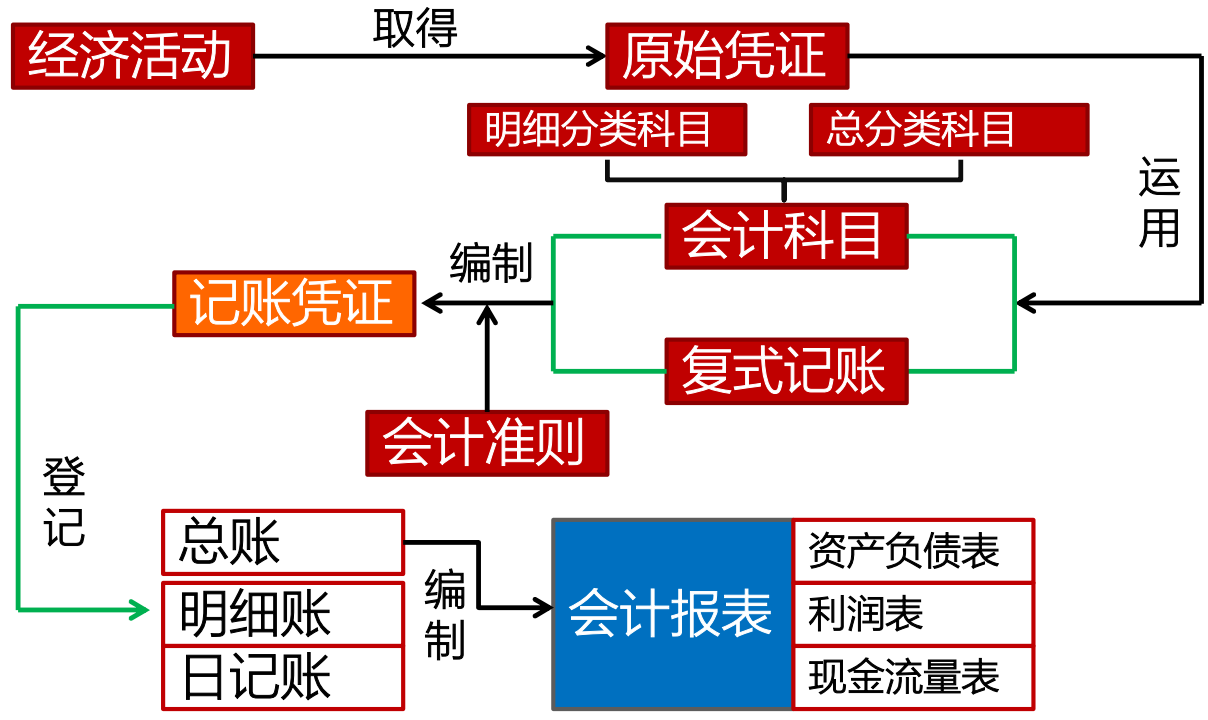
◆ 核算

- 记账：对特定的经济活动采用一定的记账方法，在帐簿中登记
- 算账：对企业某一时点的财务状况和经营业绩进行计算
- 报账：以报表形式报送使用者。

◆ 监督

- 审核、检验、把关
- 各种经济活动、各种票证单据、各项相关信息

财务会计确认、计量、报告核算流程



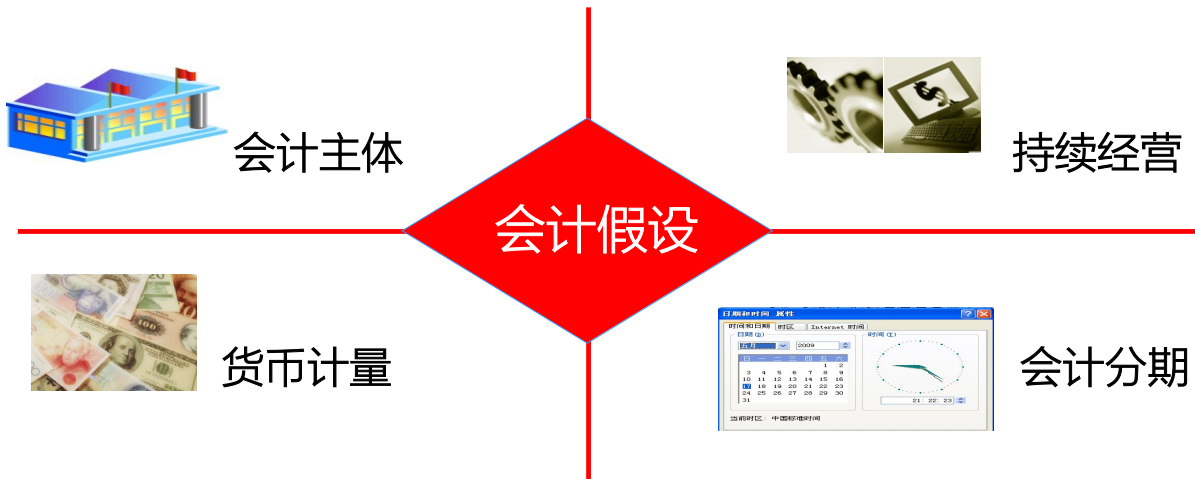
二、财务会计（语言）信息特征

财务会计信息的服务对象-企业外部利益相关者



（一）会计语言语法-会计假设

会计和财务既是科学也是一门艺术，是一门用有限的数字尽可能精确描述公司经营业绩好坏的艺术。而反映的精确程度依赖于会计和财务人员做出的合理假设和进行合理估计的能力



【例一】

有三个旅客住店，为了节省开支三人同住一间房，并说好共同负担房费，每个人交了100元，服务生将300元交到柜上，老板查看了一下房间号，由于该房间部分设施损坏，决定优惠50元，并让服务生退还，服务生拿着5张10元的往回走，路上想3个人分50元，要出现零头，不好分，于是就就将2张10元的放进自己的口袋，退给客人每人30元，所以，每个客人实际付了90元，总共270元，服务生私吞了20元，加起来是290元，但是开始时明明是300元，那么还有10元跑到哪里去了

某企业购置固定资产价值10万元，预计使用年限10 年，每年计提折旧1万元。

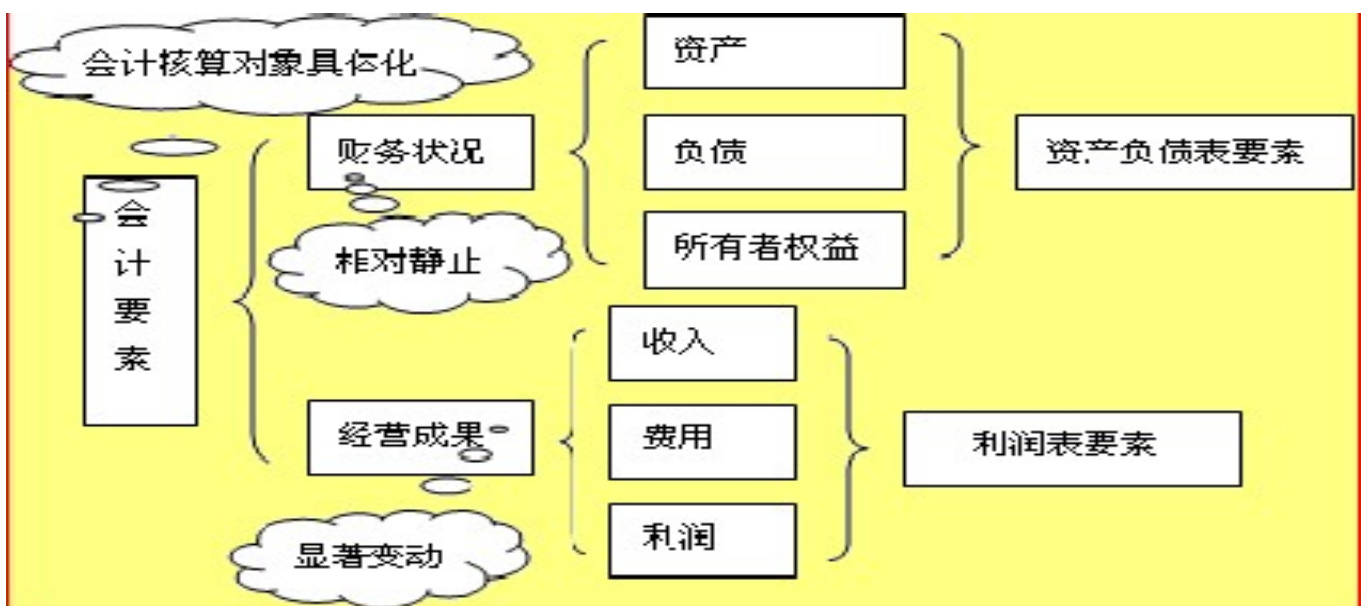
第一年企业实现利润2万元，

第二年利润2万元，

第三年实现利润1万元

第四年企业由于特殊原因无法再经营，变卖设备计 1万元。
请问企业在经营期内，共赚了多少钱？

(二) 会计语言词汇-会计要素



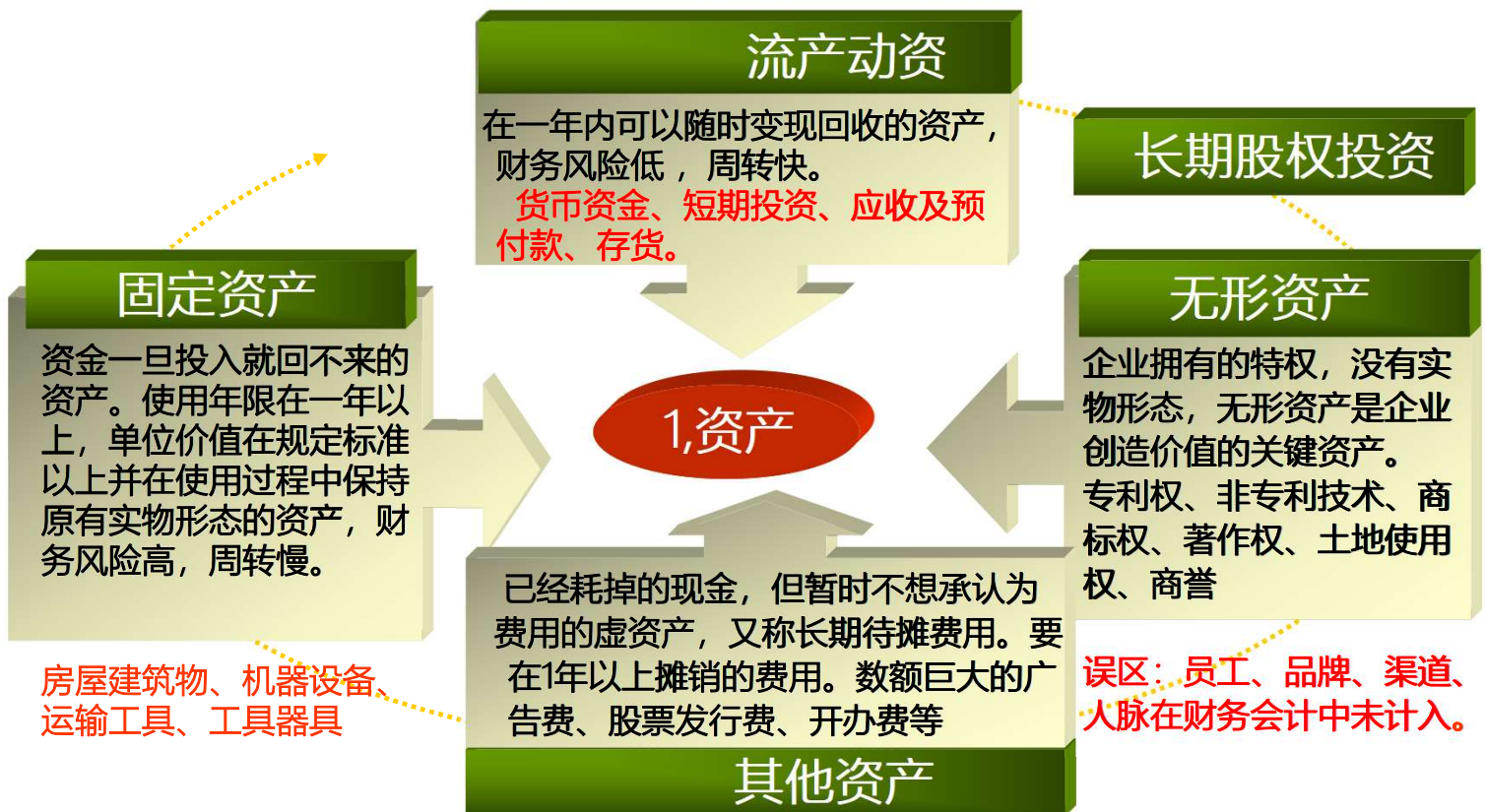
1、反映企业财务状况的会计语言词汇

不管会计多么复杂，会计报告写的有多厚，凭证账簿有多少会计的语言都是主要由两组词汇来构成：一组是反映企业财务状况的会计语言词汇；另一组是反映企业在一定期间经营成果的会计语言词汇，也称之为会计要素。

公司的家当：资产 流动资产、长期投资、固定资产、无形资产

对外的义务：负债 流动负债、长期负债、其他负债

老板的蛋糕：所有者权益 实收资本、盈余公积， 资本公积，未分配利润



资产解析

观念：没有资产，就是最大的资产

- 1、资产除了土地使用权外，所有的资产都会贬值。
- 2、有价值的资源没有被会计体系列入资产范畴。
- 3、资产不是越大越好，比如固定资产，存货在满足运营的情况下越少越好。存货的出现是以现金消失为代价的，**存货是最昂贵的流动资产，应收账款是最难以管理的资产。**
- 4、企业资产运营绩效的评价指标不是利润，而是资产收益率，在利润不变的情况下，资产越小，分母也就越小，资产回报率也就越高。

2、负债解析-对外的义务

问题：

- 1、借来的钱如何使用最好
- 2、采用何种负债不需支付利息
- 3、如何获取负债收益-财务杠杆、减税
- 4、负债的反作用-财务风险，负债率
- 5、反映和控制负债的财务指标

(1) 流动负债 企业只要经营就会有负债

是指将在1年(含1年)或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务，主要用于流动资产购置。特点：1.偿还期短 2. 举借目的是为了满满足经营周转资金的需要 3. 一般以企业的流动资金来偿付

短期借款

应付及预收款

其他应付款

应付及预收款包括：应付票据、应付账款、应付职工薪酬、应交税金、其他应付款、预收账款

(2) 长期负债 资产属于股东和债权人，债权人拥有对企业资产优先分配权

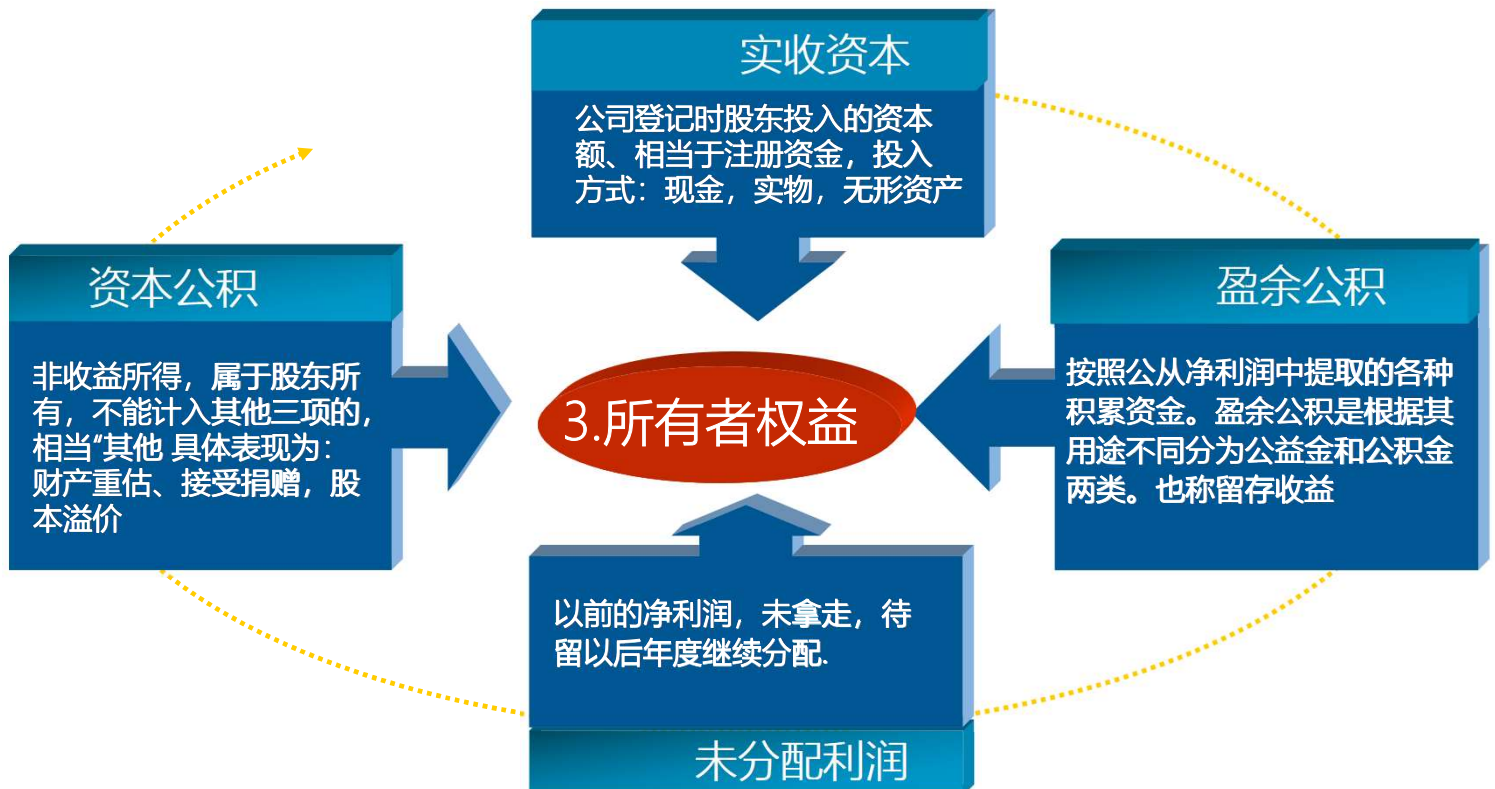
是指期限超过1年才需偿还的债务。主要用于固定资产购置和改扩建。

特点：具有数额较大、偿还期限较长的特点。因此，举借长期负债往往附有一定的条件，如需要企业指定某项资产作为还款的担保品，要求企业指定担保人等等

长期借款

企业债券

长期应付款

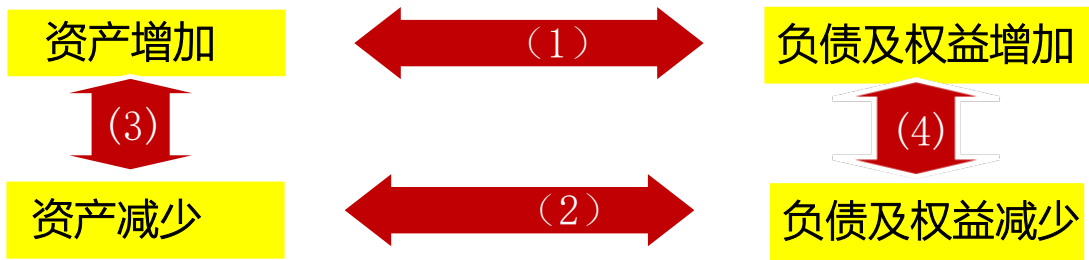


4、反映企业财务状况的会计语言词汇之间的逻辑关系

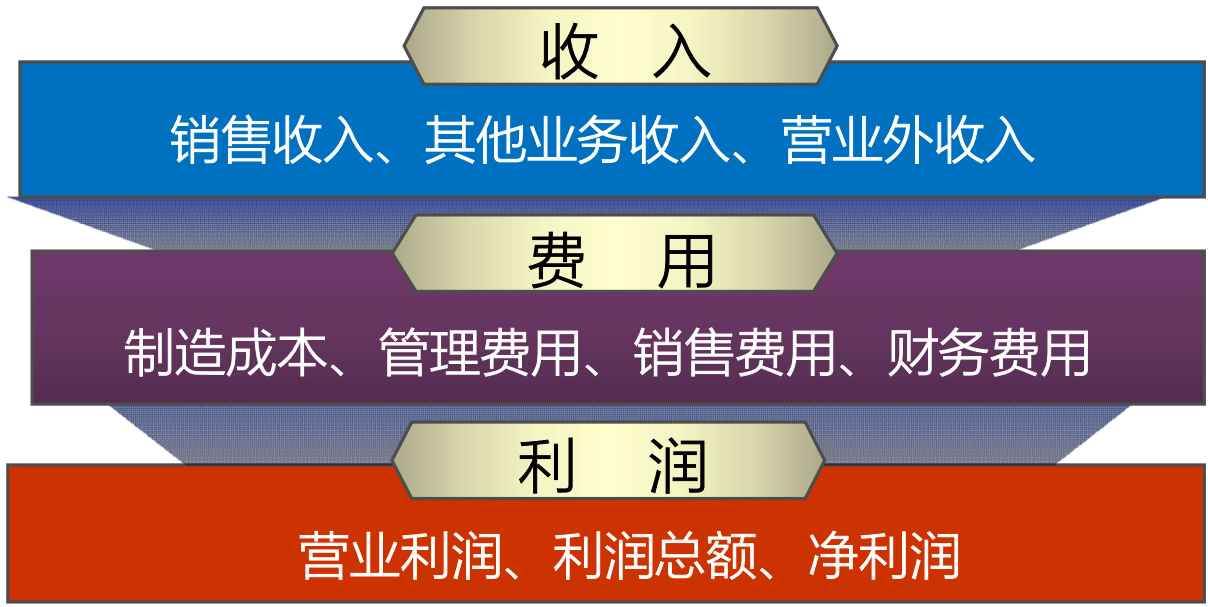
会计铁律:会计恒等式

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

企业无论发生何种经济业务，都不会破坏上述平衡关系。归纳起来不外乎一下四种类型



2、反映企业经营成果的会计语言词汇。



1、销售收入是企业在特定期间内销售给顾客的产品的价值（即所获得的收入），你可能认为是非常容易确定的问题，但是什么时候记录收入，存在下面几种可能，你认为是哪一种？

- 1、签订合同的时候
- 2、产品交付的时候
- 3、**发票出具的时候**
- 4、账款支付的时候

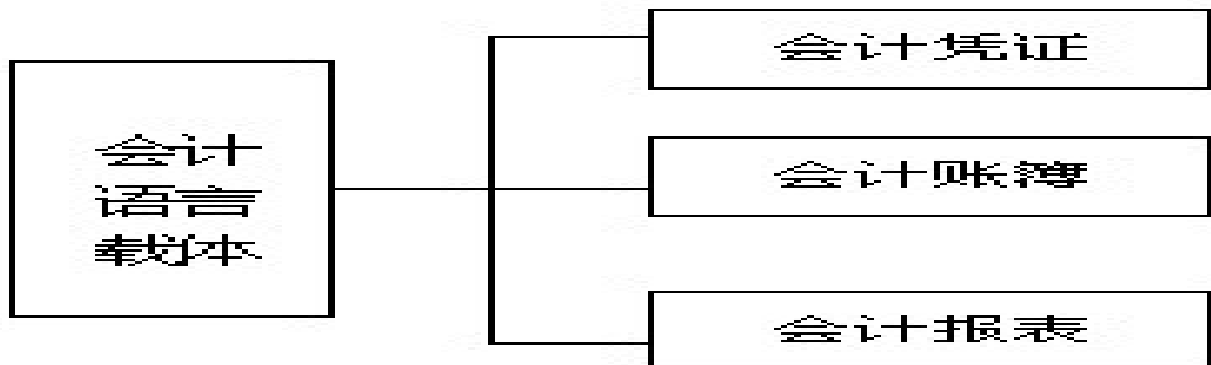
2、一月生产A产品100件，发生原材料费用6000元，车间人工费1000元，车间机器折旧费1000元，本月支付车间全年书报费1200元，请问本月A产品成本是多少？

3、会计要素的计量

- 1、**历史成本**：取得或制造某项财产物资时实际支付的现金或等价物。反映过去的价值。
- 2、**重置成本**：又称现行成本，是指按照在当前市场条件下，重新取得同样一项资产所需支付的现金或等价物。重置价值是一种**现行成本**。
- 3、**公允价值**：指在公平交易中，双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。反映现时价值

三、会计语言载体

- 如果把会计当成一种语言来看待，这种语言到底要描述什么呢？会计语言所描述的内容，就是用货币表现出来的经济活动。会计描述经济活动时需要借助一种载体，会计语言中所使用的载体就是大家所熟悉的会计凭证、会计账簿和财务会计报告



四、会计（游戏规则）规则

- 会计准则相当于交通法规，就很容易理解会计准则了**
 - 在日本车辆靠左侧通行，在美国则靠右侧通行，这无关对错，然而一旦选定，这个规则就必须被遵守，至于这个规则是否绝对的正确，会计学的成立也基于同样的道理，只要遵守会计准则，就是正确的，
 - 既然会计准则并不追求绝对的真实，收益作为该准则获得的结果，自然也无法用“准确”来形容
 - 企业对会计准则的选用是根据企业的意愿来进行的，这样就加入了企业的主观意识。
 - 有限的会计准则来表现经营形态各异的企业，导致会计所描绘的结果（财报）也就并非企业的实际状态的真实写照，而只能是一个大约的近似值。

四、会计（游戏规则）规则

既然把会计当成语言来看待，它必须有自己的语言规则。会计语言，为了向人们描述真实的、完整的、可用的会计信息，它也必须尊重自己的语言规则。在我国，会计语言的规则主要有四个层次。



四、会计（游戏规则）规则

(1) 权责发生制

会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础，它要求：

- 1、凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期收入和费用，计入利润表，
- 2、凡是不属当期的收入和费用，即使款项已在当期收付也不应当作为当期的收入和费用

权责发生制

权责发生制	未发生	已发生
收入	未发生的收入 但已收钱 (预收款)	已发生的收入 但未收钱 (应收款)
费用	未发生的费用 但已付钱 (预付款及待摊费用)	已发生的费用 但未付钱 (预提费用)

四、会计（游戏规则）规则

(2) 谨慎性原则

在会计环境中存在不确定因素和风险、应运用谨慎的职业判断和稳妥的会计方法进行会计处理。充分预计可能的负债、损失和费用，尽量少计或不计可能的资产和收益，以免会计报表反映的会计信息引起报表使用者的盲目乐观。

- 1、存货可能收不回其成本-提取存货跌价准备
- 2、应收账款存在收不回来的风险-提取坏账准备
- 3、固定资产可能出现贬值-固定资产减值准备

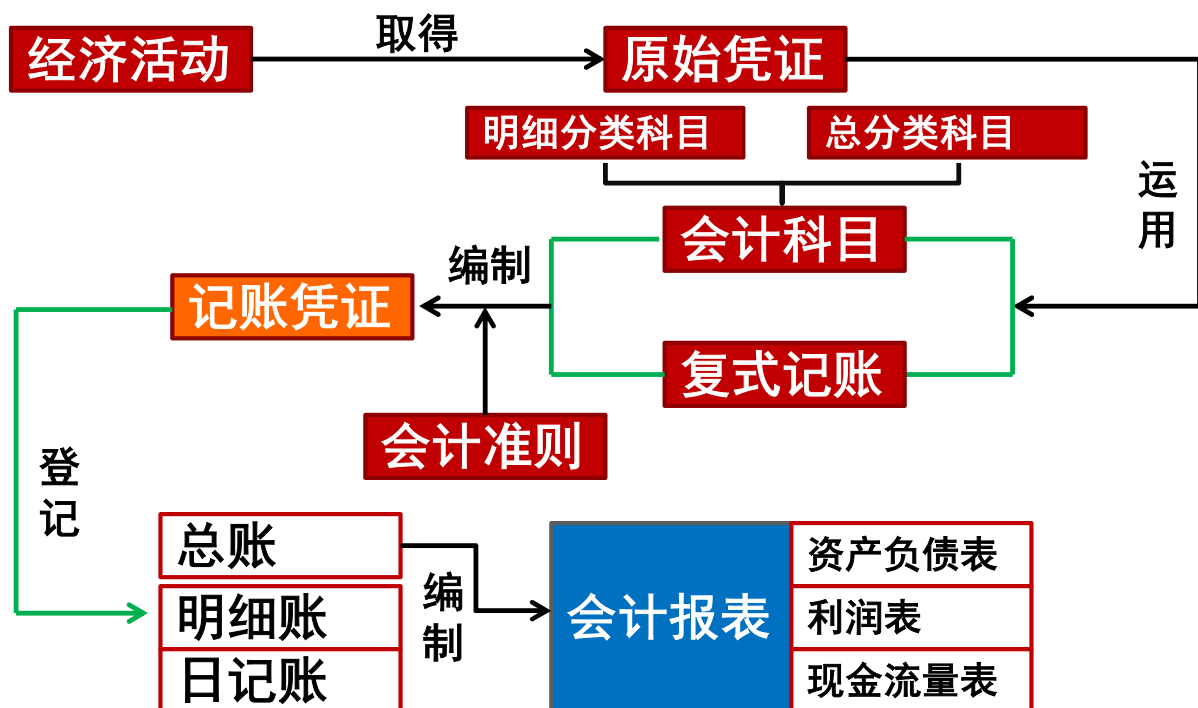
四、会计（游戏规则）规则

(3) 实质重于形式

要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行确认、计量和报告，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据，例如：

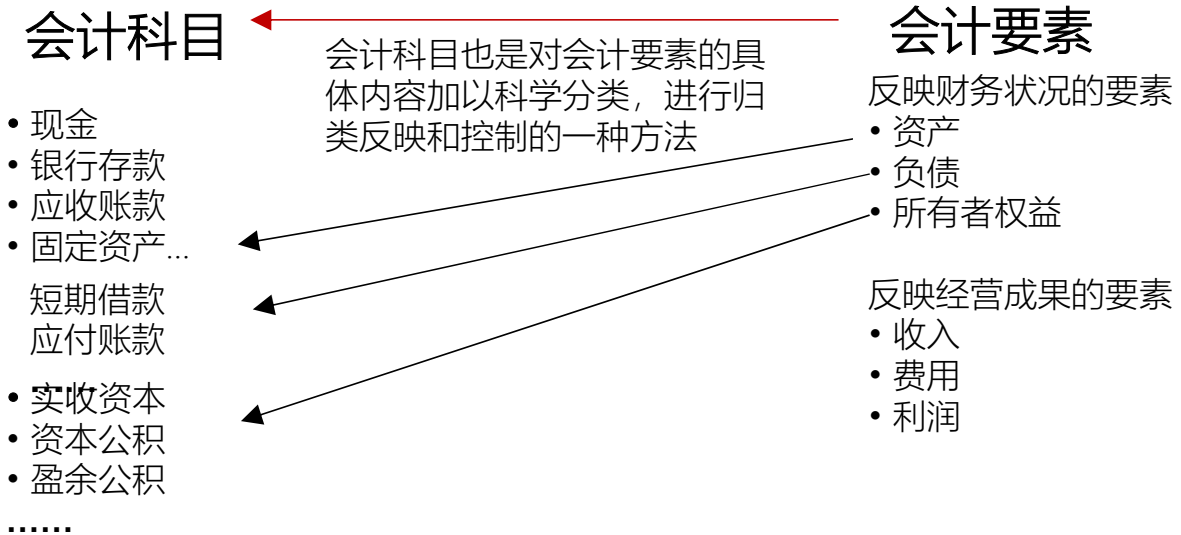
- 企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议，
虽然法律形式上看实现了销售，但企业没有将商品所有权上的风险和报酬转移给购货方，不能确认为销售。
- 企业拥有被投资企业50%以上的股份，但被投资企业通过章程、协议等有权决定经营决策，就不应当简单以持股比例来判断控制权。

五、会计信息加工流程



（一）会计科目的概念

- 由于企业资金运动的内容纷繁复杂，在会计核算中必须进行分类分级反映才能揭示其规律，每一类经济活动都有一个统一的名称。反过来说，每一个会计科目都只反映某一类经济活动。



（二）借贷复式记帐法

一、借贷记帐法的定义

二、借贷记帐法的特点

- 1、以“借”、“贷”作为记帐符号
- 2、资产增加记“借”，减少记“贷”，负债和所有者权益增加记“贷”，减少记“借”
- 3、试算平衡的原理

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

- 4、记账规则“有借有贷，借贷相等”

一、采购业务的账务处理

【例1】1月12日向外地新华厂购入甲材料4000千克，每千克8元；乙材料2000千克，每千克4元。以上共计40000元。进项增值税税率17%，计6800元。材料已验收入库，贷款以银行承兑汇票付讫。

借：材料采购—甲材料 32,000
 —乙材料 8000
 应交税费—应交增值税-(进项税额) 6,800
贷：应付票据---新华厂 46,800

【例2】银行承兑汇票到期，以银行存款归还新华厂材料款46800元。

借：应付票据 —新华厂 46,800
贷：银行存款—工商银行 46,800

顺序号： <input type="text" value="4"/>		记帐凭证		凭证字： <input type="text" value="转"/>		凭证号： <input type="text" value="2"/>		附件： <input type="text" value="0"/> 张							
打印样式： <input type="text" value="标准样式"/>		日期： <input type="text" value="2008-1-12"/>													
摘 要	会 计 科 目	借方金额					贷方金额								
		十	百	千	万	元	角	分	十	百	千	万	元	角	分
向新华厂购入材料	1003001 材料采购 → 甲材料					3200000									
	1003002 材料采购 → 乙材料					8000000									
	2171001001 应交税金 → 应交增值税 → 进项税额					6800000									
	2111001 应付票据 → 新华厂												46800000		
合 计						46800000							46800000		
制单：老师		审核：		登帐：											

材料的采购成本构成

- 1、材料的买价：购买材料不含税价格。
- 2、采购费用：支付各种材料采购费用，包括运输费、装卸费、保险费、包装费、仓储费、入库前的挑选整理费，以及运输途中的合理损耗

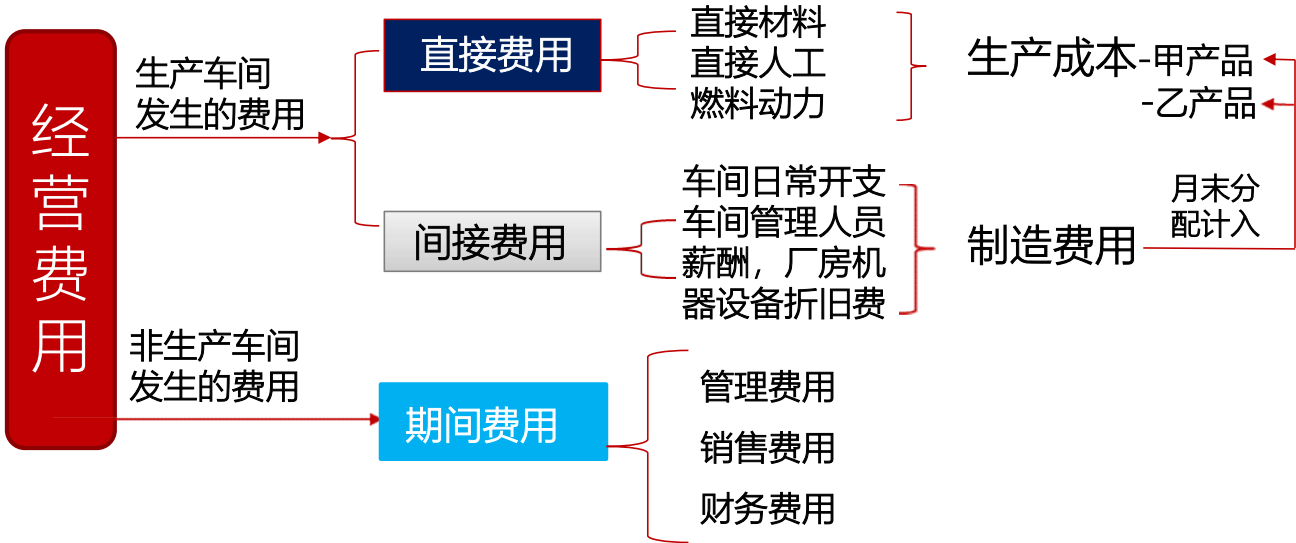
【例3】16日用银行存款支付甲材料运输费用1000元，乙材料运输费用800元

借：材料采购-甲材料1000
 -乙材料800
贷：银行存款1000
 库存现金 500

【例4】甲乙材料验收入库 其中甲材料买价32,000元，采购费用1000元，乙材料买价800元，采购费用500元。

借：原材料-甲材料30000元 (32000+1000) 乙材料1300 (800+500)
贷：材料采购-甲材料30000元 (32000+1000) 乙材料1300 (800+500)

二、生产过程的核算



经营外的收入-营业外收入 (固定资产盘盈、处理固定资产净收益, 罚款收入, 出售无形资产收益)
 经营外的支出-营业外支出 (非流动资产毁损报废损失、公益性捐赠支出、盘亏损失、罚款支出)

【例1】生产甲产品耗用A材料10000元, 生产乙产品耗用A材料5000元, 生产车间日常耗用1000元, 厂部日常耗用500元, 销售部门日常耗用200元.

借: 生产成本-甲产品 10000
 -乙产品 5000
 制造费用 1000
 管理费用 500
 销售费用 200
 贷: 原材料-A材料 16700

【例2】本月发生职工薪酬, 其中生产甲产品工人工资6000元, 乙产品工人工资5000元, 生产车间管理人员工资2000元, 厂部管理人员工资10000元, 销售部门人员工资8000元。

借: 生产成本-甲产品 6000
 -乙产品 5000
 制造费用 2000
 管理费用 10000
 销售费用 8000
 贷: 应付职工薪酬 31000

【例3】计提本月固定资产折旧4000元。其中：车间固定资产折旧2000元，行政管理部门固定资产折旧2000元。

借：制造费用—折旧费	2,000
管理费用—折旧费	2000
贷：累计折旧	4000

【例4】以银行存款支付应由本月财务费用负担的短期借款利息600元，行政部门办公费2000元，销售部门促销费用3000元

借：财务费用	600
管理费用	2000
销售费用	3000
贷：银行存款	5600

【例5】分配并结转本月制造费用，按照生产工时进行分配，其中生产甲产品耗用生产工时6000小时，乙产品耗用生产工时4000小时。

(1) 制造费用-材料费用1000元 (2) 制造费用-薪酬2000元 (3) 制造费用折旧费2000元

(2) 制造费用分配率=5000/6000+4000=0.5 甲产品负担=6000x0.5=3000元，乙产品2000

借 制造费用 贷	
1000	
2000	
2000	5000
5000	5000

借：生产成本-甲产品	3000
-乙产品	2000
贷：制造费用	5000

【例6】本月生产甲产品100件全部完工，验收如库。

借 生产成本-甲产品 贷	
料费：10000	
工费：6000	
制造费用：3000	19000
合计：19000	19000

借：库存商品-甲产品	19000
贷：生产成本-甲产品	19000

三、销售业务的账务处理

【例1】向本市长江厂出售甲产品100台，每台售价921元，计92100元。产品已发出，货款尚未收到。应交增值税税率17%。

借：应收账款——长江厂 107,757
贷：主营业务收入 92,100
 应交税费——应交增值税-销项税额 15,657

【例2】结转已销售100件甲产品的销售成本（甲产品单位成本19000/100=190元）

借：主营业务成本-甲产品 19000
贷：库存商品 -甲产品 19000

如何登记账簿

【例1】2008年1月1日，企业收到王颖投入货币资金100万元，存入工商银行。

借：银行存款-工行 1,000,000
贷：实收资本-王颖 1,000,000

记账规则：对于每一笔业务既要计入总账又要计入其所属明细账或日记中

步骤一、根据记账凭证中的总分分类账户，登记总分类帐

步骤二、根据记账凭证中的明细科目，登记明细分类账

步骤三、根据记账凭证中现金和银行存款科目登记日记账

顺序号：

打印样式：

日期：

凭证字：

凭证号：

附件：

记帐凭证

摘 要	会 计 科 目	借方金额	贷方金额
		十亿千百万千百十元角分	十亿千百万千百十元角分
企业收到王颖投入货币资金100万元	1002001 银行存款 → 工商银行	1000000000	
	3101001 实收资本 → 王颖		1000000000
合 计		1000000000	1000000000

制单：老师 审核： 登帐：老师

总分类帐 会计年度：2008年
会计期间：1月 至 1月

科目代码	科目名称	期间	摘要	借方	贷方	方向	余额
3101	实收资本	01月	期初余额			平	
		01月	本期合计		1000000000	贷	1000000000

总分类帐 会计年度：2008年
会计期间：1月 至 1月

科目代码	科目名称	期间	摘要	借方	贷方	方向	余额
3101	实收资本	01月	期初余额			平	
		01月	本期合计		1000000000	贷	1000000000

银行存款日记帐 会计年度：2008年 科目：1002001 银行存款 → 工商银行
会计期间：1至1 币种：人民币

凭证日期	凭证字号	摘要	对方科目	借方	贷方	余额
2008-01-01		期初余额				
2008-01-01	收1	企业收到王颖投入货币资金100万元	3101001 王颖	1000000000		1000000000
2008-01-31		本期合计		1000000000		1000000000

明细分类帐 会计年度：2008年 科目：3101001 实收资本 → 王颖
会计期间：1至1 币种：人民币

凭证日期	凭证字号	摘要	借方	贷方	方向	余额
2008-01-01		期初余额			平	
2008-01-01	收1			1000000000	贷	1000000000
2008-01-31		本期合计		1000000000	贷	1000000000

七、会计业务实务详见教材