

- 强化基础，突出应用
- 内容创新，编排科学
- 案例丰富，趣味性强
- 巧学会计，灵活运用

会计业务 巧学活用

王婷婷 / 编著



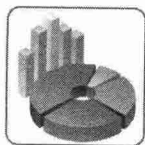
如果你对会计知识感兴趣而又苦于找不到合适的读本；
如果你对会计知识不甚了解或者未曾接受过正规的专业教育或培训；
如果你想成为一名专业的财务人员；
如果你已经掌握了一些会计理论知识，但却在实操中打不开局面；

.....

那么，请打开这本书！

会计业务 巧学活用

王婷婷 / 编著



企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计业务巧学活用/王婷婷编著. —北京: 企业管理出版社, 2009. 1

ISBN 978 - 7 - 80255 - 116 - 9

I. 会... II. 王... III. 会计学—基本知识 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 206030 号

书 名: 会计业务巧学活用

作 者: 王婷婷

责任编辑: 启 烨

书 号: ISBN 978 - 7 - 80255 - 116 - 9

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 北京智力达印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 170 毫米×230 毫米 16 开本 17 印张 260 千字

版 次: 2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 29.80 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换



P

前言

reface

如果你对会计知识感兴趣而又苦于找不到合适的读本；
如果你对会计知识不甚了解或者未曾接受过正规的专业教育和培训；
如果你已经掌握了一些会计理论知识，但却在实操中打不开局面；
如果你想成为一名专业的财务人员；

.....

那么，太好了，这本《会计业务巧学活用》正是为你而精心编写的。随着社会与经济的飞速发展，会计已经成为大家必须掌握的一门知识，不管你是否从事会计这一行业，掌握必要的财务知识都会使你在事业上更加自信、如鱼得水。

本书一改传统教科书的枯燥和烦冗，立足于理论知识，同时又紧扣实操业务，既浅显易懂，又不失实用性，可谓是职场新手的必备案头书。本书通过对常用业务要点内容的剖析，由浅入深地调动读者的学习兴趣，帮助读者快速成为会计领域的强手。

全书突出巧学和活用的特点，在巧学的基础上教会你如何活用，共设九章内容：

- 第一章 巧学活用会计这点事
- 第二章 巧学活用流动资产
- 第三章 巧学活用长期资产
- 第四章 巧学活用流动负债
- 第五章 巧学活用长期负债
- 第六章 巧学活用所有者权益
- 第七章 巧学活用收入、费用和利润
- 第八章 巧学活用三大报表
- 第九章 巧学活用税务这点事





会计业务巧学活用

各章内容环环相扣、相辅相成，贯穿会计工作的全过程。读者可以根据自身的实际情况来完成对本书的学习，也可以把本书看做是一本工具书，遇到问题，随时查找，轻松方便。

本书在编写过程中，参考了大量的财务书籍和相关法规，在此，对这些书的作者、法规的制定者和为本书的出版给予帮助和支持的朋友们表示衷心的感谢。鉴于编者水平有限，书中难免有纰漏和不成熟之处，恳请专家、读者批评指正。

编 者





C

ontents

目 录



第一章 巧学活用会计这点事 /1

- 第一节 六个要素 /3
- 第二节 会计科目与账户 /9
- 第三节 借贷记账法 /26
- 第四节 会计凭证 /32
- 第五节 会计账簿 /40
- 知识活用 怎样写好会计摘要 /44

第二章 巧学活用流动资产 /53

- 第一节 库存现金实务 /55
- 第二节 银行存款实务 /59
- 第三节 其他货币资金实务 /64
- 第四节 应收账款实务 /67
- 第五节 应收票据实务 /74



会计业务巧学活用

第六节 存货实务 /79

知识活用 正确区分应收账款与预付账款/94

第三章 巧学活用长期资产 /95

第一节 固定资产实务 /97

第二节 无形资产实务 /109

第三节 长期股权投资实务 /113

知识活用 固定资产增加的凭证处理 /120

第四章 巧学活用流动负债 /123

第一节 短期借款实务 /125

第二节 应付账款实务 /127

第三节 应付票据实务 /130

第四节 应付职工薪酬实务 /134

知识活用 办公用品抵债的会计分析 /138

第五章 巧学活用长期负债 /141

第一节 长期借款实务 /143

第二节 应付债券实务 /147

第三节 长期应付款实务 /150

知识活用 现金清偿债务和非现金资产清偿债务 /153

第六章 巧学活用所有者权益 /155

第一节 实收资本实务 /157

第二节 资本公积实务 /160

第三节 盈余公积实务 /164

第四节 未分配利润实务 /168

知识活用 股份回购的处理 /170



第七章 巧学活用收入、费用和利润 /173

第一节 收入 /175

第二节 费用 /181

第三节 利润 /188

知识活用 会计收入和税收收入是一回事吗? /193

第八章 巧学活用三大报表 /197

第一节 资产负债表及编制 /199

第二节 利润表及编制 /206

第三节 现金流量表及编制 /211

知识活用 编制中期财务报告需注意的问题 /219

第九章 巧学活用税务这点事 /223

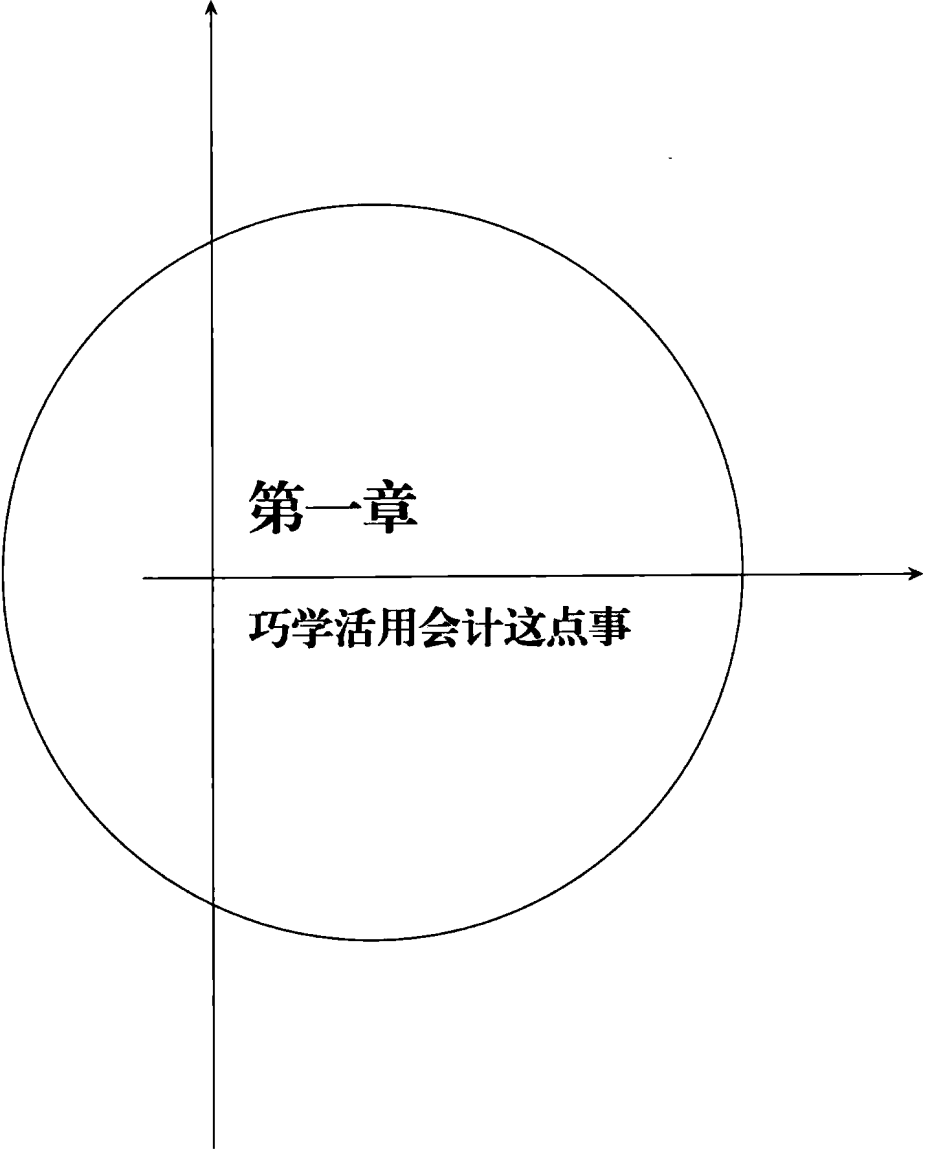
第一节 税种简介 /225

第二节 增值税 /227

第三节 营业税 /250

第四节 企业所得税 /259

知识活用 纳税申报不可忘 /263



第一章

巧学活用会计这点事



第一节

Part 1

六个要素



会计要素，是会计核算对象的基本分类，是设定会计报表结构和内容的依据，也是进行确认和计量的依据。只有明白会计要素的定义，才能更好地理解会计报表。会计要素主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

§ 资产

企业从事生产经营活动必须具备一定的物质资源，或者说物质条件。在市场经济条件下，这些必要的物质条件表现为货币资金、厂房场地、机器设备、原材料等。这些货币资金、厂房场地、机器设备、原材料等称为资产，它们是企业从事生产经营活动的物质基础。除上述货币资金、厂房场地、机器设备、原材料等外，资产还包括不具有物质形态，但有助于生产经营活动进行的专利权、商标权等无形资产，此外，还包括对其他单位的投资。具体来说，资产，是指由过去的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。它具有以下特征：

(1) 资产能够直接或间接地给企业带来经济利益。

所谓经济利益，是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。资产导致经济利益流入企业的方式多种多样，比如，单独或与其他资产组合为企业带来经济利益；以资产交换其他资产；以资产偿还债务等。资产之



所以成为资产，就在于其能够为企业带来经济利益。如果某项目不能给企业带来经济利益，那么就不能确认为企业的资产。例如，货币资金可以用于购买所需要的商品或用于利润分配；厂房场地、机器设备、原材料等可以用于生产经营，制造商品或提供劳务，出售后收回货款，货款即为企业所获得的经济利益。

(2) 资产是为企业所拥有的，或者即使不为企业所拥有，也是企业所控制的。

资产是企业拥有或者控制的。企业拥有资产，就能够排他性地从资产中获取经济利益。有些资产虽然不为企业所拥有，但是企业能够支配这些资产，因此同样能够排他性地从资产中获取经济利益。如果企业不能拥有或控制资产所能带来的经济利益，那么就不能作为企业的资产。例如，对于以融资租赁方式租入的固定资产来说，虽然企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命；租赁期满，承租企业一般有优先购买该资产的选择权；在租赁期内，承租企业有权支配资产并从中受益。所以，以融资租赁方式租入的固定资产应视为企业的资产。对于以经营租赁方式租入的固定资产来说，由于企业不能控制它，所以，以经营租赁方式租入的固定资产不应视为企业的资产。

(3) 资产是由过去的交易或事项形成的。

资产必须是现实的资产，而不能是预期的资产。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的资产，而不能根据谈判中的交易或计划中的经济业务来确认资产。例如，已经发生的固定资产购买交易会形成企业的资产，而计划中的固定资产购买交易则不会形成企业的资产。

资产可以按照不同的标准进行分类，比较常见的是按照流动性和按有无实物形态进行分类。按照流动性对资产进行分类，可以分为流动资产和非流动资产。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耗用的资产，主要包括库存现金、银行存款、应收及预付款、存货等。有些企业经营活动比较特殊，经营周期可能长于1年，如造船企业、大型机械制造企业等，其从购买原材料至建造完工，从销售实现到收回货款，周期比较长，往往超过1年，此时，就不能以1年内变现作为流动资产的划分标准，而是将经营周期作为流动资产的划分标准。

按照有无实物形态对资产进行分类，可以分为有形资产和无形资产。



如存货、固定资产等属于有形资产，因为它们具有物质实体；货币资金、应收款项、长期股权投资、专利权、商标权等属于无形资产，因为它们没有物质实体，而是表现为某种法定权利或技术。一般来说，通常将无形资产作狭义的理解，仅将专利权、商标权等不具有物质形态，能够为企业带来超额利润的资产称为无形资产。

§ 负债

负债，是指过去的交易或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。它具有以下特征：

(1) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。

负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。清偿负债导致经济利益流出企业的形式多种多样，如用现金偿还或以实物资产偿还；以提供劳务偿还；部分转移资产部分提供劳务偿还；将负债转为所有者权益，如我国目前试行的国有企业债转股业务。对此，企业不能或很少可以回避；如果企业能够回避，则不能确认为企业的负债。

(2) 负债是由过去的交易或事项形成的。

作为现时义务，负债是过去已经发生的交易或事项所产生的结果，是现实的义务。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的负债，而不能根据谈判中的交易或事项或计划中的经济业务来确认负债。如银行借款是因为企业接受了银行贷款而形成的，如果企业没有接受贷款，则不会发生银行借款这项负债；应付账款是因为企业采用信用方式购买商品或接受劳务而形成的，在购买商品或接受劳务发生之前，相应的应付账款并不存在。按照流动性对负债进行分类，可以分为流动负债和长期负债。流动负债，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，包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应交税费、其他暂收应付款项和1年内到期的长期借款等。长期负债，是指偿还期限在1年或者超过1年的一个营业周期以上的负债，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。





§ 所有者权益

所有者权益，是指所有者在企业资产中享有的经济利益，金额为资产减去负债后的余额。它具有以下特征：

(1) 除非发生减资、清算，企业不需要偿还所有者权益。

(2) 企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才返还给所有者。

(3) 所有者凭借所有者权益能够参与利润的分配。

所有者权益在性质上体现为所有者对企业资产的剩余权益，在数量上也体现为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中，盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

§ 收入

收入，是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。收入不包括为第三方或客户代收的款项。它具有以下特征：

(1) 收入是从企业的日常经营活动中产生，而不是从偶发的交易或事项中产生。

所谓日常活动，是指企业为完成其经营目标而从事的所有活动，以及与之相关的其他活动。例如，商业企业从事商品销售活动、金融企业从事贷款活动、工业企业制造和销售产品等。企业所进行的有些活动并不是经常发生的，比如工业企业出售作为原材料的存货，此时，虽然不是经常发生的，但因与日常活动有关，也属于收入。但是，有些交易或事项虽然也能为企业带来经济利益，但由于不属于企业的日常经营活动，所以，其流入的经济利益不属于收入，而是利得，如工业企业出售固定资产净收益。

(2) 收入可能表现为企业资产的增加，或负债的减少，或二者兼而有之。

收入为企业带来经济利益的形式多种多样，既可能表现为资产的增加，如增加银行存款、形成应收款项；也可能表现为负债的减少，如减少



预收账款；还可能表现为二者的组合，如销售实现时，部分冲减预收的货款，部分增加银行存款。

(3) 收入能引起企业所有者权益的增加。

企业取得收入能导致所有者权益的增加。但是，收入与相关的成本费用相配比后，则可能增加所有者权益，也可能减少所有者权益。由于收入是经济利益的总流入，所以，收入能引起所有者权益的增加。

(4) 收入只包括本企业经济利益的流入，而不包括为第三方或客户代收的款项。

企业为第三方或者客户代收的款项，如增值税、代收利息等，一方面增加企业的资产，另一方面增加企业的负债，因此，不增加企业的所有者权益，也不属于本企业的经济利益，不能作为本企业的收入。

按照企业所从事日常活动的性质，收入有三种来源，一是销售商品，取得现金或者形成应收款项；二是提供劳务；三是让渡资产使用权，主要表现为对外贷款、对外投资或者对外出租等。

按照日常活动在企业所处的地位，收入可分为主营业务收入和其他业务收入。其中，主营业务收入是企业为完成其经营目标而从事的日常活动中的主要项目，如商业企业的销售商品、银行的贷款和办理结算等。其他业务收入是主营业务以外的其他日常活动，如工业企业销售材料、提供非工业性劳务等。

§ 费用

费用，是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。它具有以下特征：

(1) 费用是企业在日常活动中发生的经济利益的流出，而不是从偶发的交易或事项中发生的经济利益的流出。

商业企业从事商品采购活动、金融企业从事存款业务、工业企业采购原材料等所发生的经济利益的流出，属于费用。但是，有些交易或事项虽然也能使企业发生经济利益的流出，但由于不属于企业的日常经营活动，所以，其经济利益的流出不属于费用，而是损失，如工业企业出售固定资产净损失。

(2) 费用可能表现为资产的减少，或负债的增加，或二者兼而有之。



费用的发生形式多种多样，既可能表现为资产的减少，如购买原材料支付现金、制造产品耗用存货；也可能表现为负债的增加，如负担长期借款利息；还可能是二者的组合，如购买原材料支付部分现金，同时承担债务。

(3) 费用将引起所有者权益的减少。

按照费用与收入的关系，费用可以分为营业成本和期间费用，其中，营业成本是指所销售商品或提供劳务的成本。营业成本按照其所销售商品或提供劳务在企业日常活动中所处地位可以分为主营业务成本和其他业务成本。期间费用包括管理费用、销售费用和财务费用。管理费用是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种费用；销售费用是企业销售商品、提供劳务等日常活动中发生的除营业成本以外的各项费用以及专设销售机构的各项经费；财务费用是企业筹集生产经营所需资金而发生的费用。

§ 利润

利润，是指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。

营业利润是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的利润，为营业收入减去营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用和财务费用等后的金额。利润总额是指营业利润加上营业外收入，减去营业外支出后的金额。其中，营业外收入是指企业发生的与其生产经营无直接关系的各项收入，如固定资产盘盈、处置固定资产净收益、非货币性交易收益、罚款净收入等；营业外支出是指企业发生的与其生产经营无直接关系的各项支出，如固定资产盘亏、处置固定资产净损失、出售无形资产损失、债务重组损失、计提的固定资产减值准备、计提的无形资产减值准备、计提的在建工程减值准备、罚款支出、捐赠支出、非常损失等。净利润是指利润总额减去所得税费用后的金额。



第二节

Part 2

会计科目与账户



§ 会计科目

1. 设置会计科目的意义及原则

企业在经营过程中发生的各种各样的经济业务，会引起各项会计要素发生增减变化。由于企业的经营业务错综复杂，即使涉及同一种会计要素，也往往具有不同性质和内容。为了实现会计的基本职能，要从数量上反映各项会计要素的增减变化，不但需要取得各项会计要素增减变化及其结果的总括数字，而且要取得一系列更加具体的分类和数量指标。这种对会计要素的具体内容进行分类核算的项目称为会计科目。设置会计科目在会计核算中具有重要的意义，如图 1-1 所示。