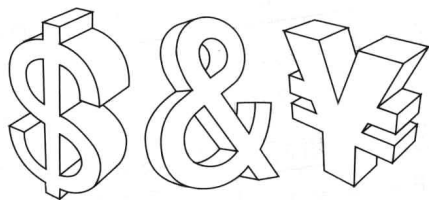


第一次当会计就上手

我的第一本 会计实务书

忙碌者轻松学习的宝典
快速入门的必备工具书

王婷婷/编著



即学即用
快速胜出

轻松诠释记忆方法
全面熟悉会计科目

精心点拨入门技巧
快速掌握会计实务



 企业管理出版社
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

我的第一本 会计实务书

江苏工业学院图书馆 / 编著
藏书章



企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

我的第一本会计实务书/王婷婷编著. - 北京: 企业管理出版社, 2008. 10

ISBN 978 - 7 - 80255 - 064 - 3

I. 我… II. 王… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 150315 号

书 名: 我的第一本会计实务书

作 者: 王婷婷

责任编辑: 小 菊

书 号: ISBN 978 - 7 - 80255 - 064 - 3

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: 香河县宏润印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 170 毫米×230 毫米 16 开本 17 印张 200 千字

版 次: 2008 年 11 月第 1 版 2008 年 11 月第 1 次印刷

定 价: 30.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换



前言

在企业的生产经营过程中，会发生各种各样的经济业务，这些业务的发生必然会引起各项会计要素发生增减变化，这些变化或涉及会计要素之间发生变化，或涉及会计要素各内部项目发生变化。这些变化是如何进行的，变化的结果是什么？就需要借助于会计来记录，提供变化过程和结果的信息。因此，必须在会计要素的基础上进行进一步的分类，即设置会计科目。

在会计核算的各种方法中，设置会计科目占有重要的位置。它决定着账户的开设、报表结构的设计，是一种基本的会计核算方法。通过设置会计科目，对会计要素的具体内容进行了科学的分类，可以为会计信息使用者提供科学、详细的分类指标体系。对会计科目的学习是实务学习的基础，正确理解和使用会计科目，才能很好的执行《企业会计制度》。为此我们编写了这本《我的第一本会计实务书》。本书从会计科目入手，以达到快速掌握会计实务的目的，希望能为刚刚走上工作岗位或即将走上工作岗位的广大读者朋友带来方便。

本书共6章，分别为会计科目的基础知识，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六部分。各章分别通过记忆树、解说和案例这三部分来引导读者学习会计实务，成为本书的一大特色。每个常用会计科目都以记忆树的形式帮助读者快速巧妙记忆，在详细阐述常用会计科目的基础上，增添了大量实务案例，将学习与思考有机结合，内容新颖、实用，案例贴近实务，实用性和可操作性强，让读者在学习的过程中轻松自如、游刃有余。本书力求为读者创建一个简单轻松的实务学习氛围，尤其适合会计初学者学习使用。

在本书的编写中，由于时间紧迫、编者水平有限，难免有纰漏、不成熟之



处，恳请专家、读者批评指正。

最后，由衷的希望《我的第一本会计实务书》能成为您学习与工作上的好帮手！

编 者





目 录

第一章 了解会计科目

- 1.1 你了解会计科目吗? / 3
- 1.2 会计科目设置的原则及意义是什么? / 4
- 1.3 要记牢的会计科目有哪些? / 6
- 1.4 会计科目和会计账户是一回事吗? / 11

第二章 资产类

- 2.1 库存现金 / 15
- 2.2 银行存款 / 18
- 2.3 其他货币资金 / 21
- 2.4 交易性金融资产 / 24
- 2.5 应收票据 / 28
- 2.6 应收账款 / 31
- 2.7 预付账款 / 34
- 2.8 应收股利 / 37
- 2.9 应收利息 / 40
- 2.10 其他应收款 / 42
- 2.11 坏账准备 / 44
- 2.12 材料采购 / 47
- 2.13 在途物资 / 50
- 2.14 原材料 / 52
- 2.15 材料成本差异 / 56



- 2.16 库存商品 / 60
- 2.17 发出商品 / 64
- 2.18 委托加工物资 / 67
- 2.19 包装物及低值易耗品 / 71
- 2.20 存货跌价准备 / 74
- 2.21 长期股权投资 / 76
- 2.22 长期股权投资减值准备 / 82
- 2.23 投资性房地产 / 84
- 2.24 固定资产 / 92
- 2.25 累计折旧 / 96
- 2.26 固定资产减值准备 / 99
- 2.27 固定资产清理 / 101
- 2.28 在建工程 / 103
- 2.29 工程物资 / 107
- 2.30 无形资产 / 110
- 2.31 累计摊销 / 112
- 2.32 无形资产减值准备 / 114
- 2.33 商誉 / 116
- 2.34 长期应收款 / 119
- 2.35 长期待摊费用 / 122
- 2.36 待处理财产损溢 / 124

第三章 负债类

- 3.1 短期借款 / 131
- 3.2 应付票据 / 134
- 3.3 应付账款 / 136
- 3.4 预收账款 / 140
- 3.5 应付职工薪酬 / 143
- 3.6 应交税费 / 147
- 3.7 应付利息 / 151



- 3.8 应付股利 / 154
- 3.9 其他应付款 / 156
- 3.10 递延收益 / 158
- 3.11 长期借款 / 162
- 3.12 应付债券 / 165
- 3.13 长期应付款 / 168
- 3.14 未确认融资费用 / 172
- 3.15 预计负债 / 175

第四章 所有者权益类

- 4.1 实收资本 / 179
- 4.2 资本公积 / 183
- 4.3 盈余公积 / 187
- 4.4 利润分配 / 191
- 4.5 本年利润 / 194
- 4.6 库存股 / 197

第五章 成本类

- 5.1 劳务成本 / 203
- 5.2 生产成本 / 207
- 5.3 制造费用 / 212
- 5.4 研发支出 / 216

第六章 损益类

- 6.1 主营业务收入 / 221
- 6.2 其他业务收入 / 226
- 6.3 公允价值变动损益 / 229
- 6.4 投资收益 / 232
- 6.5 营业外收入 / 235
- 6.6 主营业务成本 / 237



- 6.7 其他业务成本 / 240
- 6.8 营业税金及附加 / 242
- 6.9 销售费用 / 245
- 6.10 管理费用 / 247
- 6.11 财务费用 / 251
- 6.12 资产减值损失 / 254
- 6.13 营业外支出 / 256
- 6.14 所得税费用 / 259
- 参考文献 / 262

.....
.....
.....
.....

第 1 章 了解会计科目

- ◆ 1.1 你了解会计科目吗?
 - ◆ 1.2 会计科目设置的原则及意义是什么?
 - ◆ 1.3 要记牢的会计科目有哪些?
 - ◆ 1.4 会计科目和会计账户是一回事吗?
-
.....
.....
.....

记忆树
会计实务入门



1.1 你了解会计科目吗?

在日常经济生活中,企业所进行的经济活动复杂多变,各不相同。尽管会计要素已经对会计核算对象进行了初步的具体化,但是几个简单的会计要素仍不能满足会计核算的需要,不能满足人们对会计信息多样化的需要。因此,还需要在会计要素的基础上作进一步的分类,即对会计的六大要素进一步分类,也就是要设置会计科目。

(1) 会计科目是什么?

会计科目指的是按照经济内容对各个会计要素进行分类所形成的项目。每一个项目都规定一个名称,每一个会计科目都明确地反映一定的经济内容,不同的会计科目,反映会计事项不同的特点。例如,工业企业的厂房、机器设备、运输车辆等劳动资料,其实物形态是固定不变的,将在很长时间内为企业所使用,则将其归为一类,设置“固定资产”科目;而库存的各种原料、辅助材料、燃料是企业生产的劳动对象,通过生产改变了它们原有的实物形态、性能、用途等,因而将它们归为一类,设置“原材料”科目。

(2) 为什么要设置会计科目?

通过设置会计科目,能够使企业各不相同的经济业务,按照既定的标准进行科学的分类,将各自独立的经济事项转化为规范的具有可比性的经济信息。例如,家具厂有库存木头1 000立方米,单价500元;汽车厂有库存某电子元器件3 000个,每个单价300元。木头与电子元器件之间无任何的可比性,但是对于各自的企业而言,它们都属于企业生产经营的主要材料,可以分别归入“原材料”科目。通过计算可以知道家具厂有库存材料500 000元,而电子厂有库存材料900 000元,这两个会计信息是可以比较的。

可见,设置会计科目使得编制会计凭证和登记账簿记录都有了依据,使得编制统一的会计报表有了基础,使得会计信息使用人在不全面了解各行业特征的情况下,可以通过会计报表掌握和分析企业的财务状况和经营成果。

1.2 会计科目设置的原则及意义是什么？

(1) 会计科目的设置原则

会计科目作为反映会计要素的构成情况及其变化情况，为投资者、债权人、企业管理者等提供会计信息的重要手段，在其设置过程中应努力做到科学、合理、实用，因此在设计会计科目时应遵循下列基本原则：

①设置会计科目要符合国家的会计法规体系的规定。国家的会计法规体系，体现了国家对财会工作的要求，因此设计会计科目首先要以此为依据，所设置的会计科目，应尽量符合《会计法》、《企业会计准则》以及《企业会计制度》的规定。

②设置会计科目要结合会计要素的特点。设置会计科目必须对会计要素的具体内容进行分类，以分门别类地反映和监督各项经营业务，不能有任何遗漏，即所设置的会计科目应能覆盖企业所有的要素。比如，公司、企业是经营单位，有些单位还制造工业产品，根据这一业务特点，就必须设置反映和监督其经营情况和生产过程的会计科目，如“主营业务收入”、“主营业务成本”等科目。而预算单位则应设置反映和监督经费收入和经费支出情况的会计科目，如“事业收入”、“事业支出”等科目。

③设置会计科目要符合经济管理的要求。设置会计科目既要符合会计要素的具体内容，又要符合经济管理的要求，以便为加强经济管理提供必要的核算指标。如为了分别核算利润的形成和利润的分配，要将企业利润的形成和分配分别设置“本年利润”、“利润分配”等科目；由于固定资产具有价值大、使用时间长等特点，就要将固定资产的原值以及磨损价值分别设置“固定资产”和“累计折旧”科目；对于实行预算管理的行政、事业单位，按规定要设置有关经费支出以及经费收入会计科目。因此，根据经济管理的要求设置会计科目，可以提供各级管理部门所需要的考核指标。

④设置会计科目要满足各方面对会计信息的要求。科目设置是会计核算方法的第一步，最终的结果应该是会计报表，而报表信息有许多的使用者，例如投资者、债权人、企业经营管理者等。投资者要了解其在所有者权益当中属于原始投资的部分，就要设置“实收资本”科目。因此在设置会计科目的时候应该考虑信

息使用者的要求, 尽量体现明晰性的原则, 从而满足对外报告与对内管理的要求。

(2) 会计科目设置的意义

通过设置会计科目, 可以把各项会计要素的增减变化分门别类地记在账上, 清楚地为企业内部经营管理和企业外部有关方面提供一系列具体的分类数量指标。对企业的资产来说, 通过设置会计科目, 还可以把价值形式的综合核算和财产物资的实物核算有机地结合起来, 从而有效地控制财产物资的实物形态。为了全面、系统、分类核算和监督各项经营业务的发生情况以及由此引起的各项会计要素的增减变化情况, 各单位都要合理地设置会计科目。会计科目是进行各项会计记录和提供各项会计信息的基础, 设置会计科目在会计核算中具有重要的意义。

①会计科目是复式记账的基础。复式记账要求每一笔经济业务在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记, 以反映资金运动的来龙去脉。

②会计科目是编制记账凭证的基础。在我国, 会计凭证是确定所发生的经济业务应记入何种会计科目以及分门别类登记账簿的依据。

③会计科目为成本计算与财产清查等提供了前提条件。通过会计科目的设置, 有助于成本核算, 使各成本计算成为可能; 而通过账面记录与实际结存的核对, 又对财产清查, 保证账实相符提供了必要的条件。

④会计科目为编制会计报表提供了方便。会计科目是提供会计信息的主要手段, 为了保证会计信息的质量及其提供的及时性, 会计报表中的许多项目与有关会计科目是一致的, 并要根据会计科目的本期发生额和余额填列。

1.3 要记牢的会计科目有哪些？

具体会计科目的设置，一般是从会计要素出发，按反映的经济内容不同，将其分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类五大类。参照我国最新《企业会计准则应用指南》规定的会计科目见表 1-1：

表 1-1 会计科目表

顺序号		顺序号	名 称
	一、资产类	43	交易性金融负债
1	库存现金	44	应付票据
2	银行存款	45	应付账款
3	其他货币资金	46	预收账款
4	交易性金融资产	47	应付职工薪酬
5	应收票据	48	应交税费
6	应收账款	49	应付股利
7	应收股利	50	应付利息
8	应收利息	51	其他应付款
9	其他应收款	52	预计负债
10	坏账准备	53	递延收益
11	材料采购	54	长期借款
12	在途物资	55	应付债券
13	原材料	56	长期应付款
14	材料成本差异	57	未确认融资费用
15	库存商品	58	递延所得税负债
16	发出商品		三、所有者权益类
17	商品进销差价	59	实收资本
18	委托加工物资	60	资本公积
19	周转材料	61	盈余公积
20	存货跌价准备	62	本年利润
21	投资性房地产	63	利润分配
22	持有至到期投资	64	库存股
23	持有至到期投资减值准备		四、成本类
24	可供出售金融资产	65	劳务成本

续表

顺序号		顺序号	名 称
25	长期股权投资	66	生产成本
26	长期股权投资减值准备	67	制造费用
27	长期应收款	68	研发支出
28	未实现融资收益		五、损益类
29	固定资产	69	主营业务收入
30	累计折旧	70	其他业务收入
31	固定资产减值准备	71	公允价值变动损益
32	在建工程	72	投资收益
33	工程物资	73	营业外收入
34	固定资产清理	74	主营业务成本
35	无形资产	75	其他业务成本
36	累计摊销	76	营业税金及附加
37	无形资产减值准备	77	销售费用
38	商誉	78	管理费用
39	长期待摊费用	79	财务费用
40	递延所得税资产	80	资产减值损失
41	待处理财产损益	81	营业外支出
	二、负债类	82	所得税费用
42	短期借款	83	以前年度损益调整

在实际会计处理过程中,对于某些会计科目还需进一步了解其详细信息,如原材料,必须知道它的种类、数量、单价、金额等信息。这就需要在原有科目下再根据用途和需要具体设置细目,这就有了总分类科目和明细分类科目的区分。

总分类科目,也称“总账科目”或“一级科目”,是对会计要素进行总括分类的类别名称。它是总括地反映会计要素核算内容的科目。会计科目表中的会计科目均为总分类科目。如:“固定资产”、“应收账款”、“原材料”、“实收资本”、“应付账款”等。

明细分类科目,也称“明细科目”,是对总分类账户的进一步划分,是详细反映会计要素具体核算内容的科目。如可以在“应付账款”总分类科目下按具体单位分设明细科目,具体反映应付哪个单位的货款。

基于管理的需要,在有的总分类科目下所需要设置的明细分类科目太多时,还可以在总分类科目与明细分类科目之间增设二级科目。二级科目也是明细分类

科目。如此一来，会计科目就可以分为一级科目（总分类科目）、二级科目（明细分类科目）、三级科目（明细分类科目）三个层次。《企业会计制度》中有关明细科目的规定如表 1-2、表 1-3 所示。

表 1-2 明细科目规定表

顺序号	科目名称	
	一级科目	二级科目
3	其他货币资金	
		外埠存款
		银行本票存款
		银行汇票存款
		信用卡存款
		信用保证金存款
		存出投资款
25	长期股权投资	
		股票投资
		其他股权投资
32	在建工程	
		建筑工程
		安装工程
		技术改造工程
		其他支出
60	资本公积	