

初级财会人员入门超短培训丛书

根据《会计法》和财政部最新
制定的《企业会计准则》编写

新编

会计入门

一本通

王 树 / 主编

最新
版本

ACCOUNTANT
THE BASIC

 中国纺织出版社

初级财会人员入门超短培训丛书

主要内容

根据《会计法》和财政部最新
制定的《企业会计准则》编写

新编
会计入门
一本通

王 树 / 主编



中国纺织出版社

内 容 提 要

本书根据最新的企业会计准则编写,以会计实务的基本要素为基础,系统地结合会计人员应掌握的货币资金、应收账款、投资、负债、固定资产、无形资产和其他资产、存货、收入、费用及利润、现金流量表、利润表、财务报表、成本核算等知识进行了详细介绍。内容全面具体,通俗易懂,实为一本很好的会计入门必读书。

图书在版编目(CIP)数据

新编会计入门1本通/王树主编. —北京:中国纺织出版社, 2009.1

(初级财会人员入门超短培训丛书)

ISBN 978 - 7 - 5064 - 5087 - 4

I.新… 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(156764)号

策划编辑:李秀英 特约编辑:季姗姗 责任印制:陈 涛

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027

邮购电话:010-64168110 传真:010-64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: faxing@c-textilep.com

北京通天印刷有限责任公司印刷 各地新华书店经销

2009年1月第1版第1次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:15

字数:212千字 定价:29.80元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社市场营销部调换

目 录

第一章 会计实务的基本要素	(1)
一、会计的含义	(1)
二、会计的种类	(1)
三、会计工作的特点	(2)
四、会计的核算职能和监督职能	(3)
五、企业应设置的会计岗位	(5)
六、会计主管的岗位职责	(5)
七、财务会计和管理会计的区别	(6)
八、会计交接工作	(6)
九、会计工作与出纳工作	(7)
十、企业会计准则	(8)
十一、会计信息质量要求	(12)
十二、会计计量属性	(14)
十三、会计要素	(15)
十四、会计恒等式	(18)
十五、会计科目的设置原则	(20)
十六、会计核算方法	(21)
 第二章 货币资金	 (24)
一、货币资金的含义	(24)
二、货币资金的范围	(24)
三、货币资金的内部控制制度	(25)
四、银行存款	(25)

五、银行转账结算方式	(26)
六、银行存款的核对	(46)
七、库存现金	(47)
八、其他货币资金	(55)
第三章 应收账款	(58)
一、应收及预付款项概述	(58)
二、应收及预付款项的核算原则	(58)
三、应收票据	(59)
四、应收账款的核算	(62)
五、应收账款的融通	(66)
六、应收账款的回收	(68)
七、坏账问题	(69)
八、应收账款的管理	(71)
第四章 存 货	(73)
一、存货的含义	(73)
二、存货的范围	(73)
三、存货的计价	(74)
四、企业库存商品的核算	(77)
五、商品流通企业库存商品的核算	(78)
六、代销商品和原材料的核算	(80)
七、低值易耗品的核算	(88)
八、存货清查的核算	(92)
九、存货跌价准备的核算	(94)
第五章 投 资	(96)
一、投资的含义	(96)

二、投资的分类	(96)
三、长期股权投资	(97)
四、债券投资	(101)
五、其他长期投资	(105)
 第六章 固定资产	 (107)
一、固定资产的概述	(107)
二、固定资产的确认	(108)
三、固定资产的初始计量	(109)
四、固定资产的后续计量	(116)
五、固定资产的处置	(126)
六、固定资产的内部控制	(127)
 第七章 无形资产	 (128)
一、无形资产的含义	(128)
二、无形资产的种类	(128)
三、无形资产的计价	(129)
四、无形资产的取得方式	(130)
五、无形资产取得时的计量	(132)
六、无形资产的核算	(133)
 第八章 负 债	 (137)
一、负债的含义	(137)
二、负债的分类	(138)
三、短期借款和长期借款	(138)
四、应付款项及其他负债	(141)
五、长期债券	(154)
六、借款利息、折价或溢价的摊销、汇兑差额的处理	(158)

第九章 收入、费用及利润	(161)
一、收入	(161)
二、费用	(166)
三、利润	(172)
 第十章 财务报表	(181)
一、财务报表的内容	(181)
二、财务报表的分析方法	(182)
三、资产负债表	(184)
四、利润表	(194)
五、现金流量表	(197)
六、合并报表及简单的报表组合	(202)
 第十一章 成本核算	(203)
一、成本核算的基本要求	(203)
二、成本费用的核算	(204)
三、设置成本账户	(205)
四、生产成本及在产品之间的分配	(206)
五、辅助生产费用的分配	(207)
六、制造费用的分配	(208)
七、材料发出的总分类核算	(208)
八、低值易耗品的核算	(209)
九、应付职工薪酬的核算	(211)
十、职工福利费的分配	(213)
十一、标准成本	(214)
十二、标准的差异处理	(215)

第十二章 公司税务	(217)
一、税的种类	(217)
二、税收的特点	(219)
三、增值税	(220)
四、营业税	(223)
五、消费税	(225)
六、企业所得税	(226)
七、所得税的核算	(227)
 参考文献	(231)

第一章 会计实务的基本要素

一、会计的含义

会计是以货币为主要计量单位，按照专门的技术方法，对各类企事业单位的经济活动进行连续、系统、完整地登记、核算、监督、控制并参与决策的一种经济管理活动。习惯上，人们把从事会计工作的人称为“会计”。

现代会计学家一般将会计看成是一个信息系统。从一般意义上看，信息是指人们在生产活动中与外部客观世界发生联系的介质，它存在于人类社会的一切领域，并处于不断的运动之中。会计信息是经过会计人员记录、计算、分类、汇总而形成的有用的会计数据。信息比数据的用途更大，价值更高。所谓系统是指由若干个相互联系、相互作用的要素所构成的具有特定功能的有机整体。会计信息系统就是一个以信息为处理对象的系统。在这里，信息处理既包括收集、存储、传输和加工会计数据，输出会计信息以满足信息用户对信息的需要，又包括对会计信息进一步加工，并利用加工后的信息参与经济管理。

二、会计的种类

会计的种类按会计管理的范围分为财务会计和成本会计。

会计要实现管理的职能，首先要掌握情况，其次要制定管理目标，并对实际业绩和预定目标进行比较，借以检查经济活动的有效性和合法性。

会计管理的内容主要包括两个方面，一是资金，二是成本。针对这两个特

定侧面的管理就分别为财务会计和成本会计。

另外，国际会计是一门新兴的会计学科，主要探讨外汇业务的处理、国际内部转移价格的作用与制定、国际税务等，实际上是财务会计与管理会计国际运用的一个混合体。

三、会计工作的特点

1. 在计算方法上

会计要采用专门的技术方法。会计的技术方法是人们在长期的社会生产实践中，根据经济活动的内容及其规律，结合管理的要求，不断创造、发展和完善起来的。

目前，由于现代科技的高速发展，传统的手工记账的会计账簿和计算工具已逐步为电子计算机所代替，会计技术方法也更向先进、科学、合理的方向发展。

2. 在计算度量上

会计主要以货币作为计量单位，把各种不同的财产、物资、商品以及各种消耗、收入和成果，以统一的价值形式加以汇总。因此，凡是不能用货币计量的经济活动都不能纳入会计的范畴。同时，在市场经济条件下，由于商品价格受供求关系的影响不断波动，货币的购买力与含金量也会时升时降。因此，会计在使用货币作为计量单位时，必须以币值不变作为假设，即在正常的会计核算和会计报表体系中，不考虑币值变动因素，各种会计记录都按实际成本计算。

3. 在具体事务的处理上

会计必须遵循一定的原则与规范，按照国家有关方针政策及财政、财务制度来管理本单位的经济活动。一方面，所有会计资料都必须建立在真实性的基础上，正确反映客观事实。另一方面，所有单位都必须以财政部颁发的会计制

度和准则为基础,结合自身情况开展会计工作,以保证会计资料在全国范围内口径一致,并与计划、预算相衔接。

四、会计的核算职能和监督职能

会计职能是指会计工作应该具有的作用。会计的基本职能是核算和监督。会计机构和会计人员必须遵守各项法律、法规,依法办理会计事务,进行会计核算,实行会计监督。

1. 会计核算职能的含义

会计核算贯穿于经济活动的全过程,它是会计最基本的职能。会计核算职能主要是通过确认、计量、记录和报告,从数量方面反映企业正在发生或已经完成的各项经济活动,具有为经营管理提供信息的功能。事后核算是会计最为基础的工作。记账、算账、报账是会计执行事后核算职能的主要形式。根据《会计法》的规定,企业发生的一切经济业务,如款项和有价证券的收付,财产物资的收发、增减及使用,债权债务的发生和结算,资本、基金的增减和经费的收支,收入、费用及成本的计算,财务成果的计算和处理,其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项等,都必须借助会计核算,通过记账、算账、报账,如实、全面、系统地反映出来,为有关各方提供对决策有用的会计信息,这些也是会计核算的内容。但随着管理要求的提高,会计核算的职能不仅仅是对经济活动进行事后反映;为了在经营管理上加强计划性和预见性,会计还要利用信息反馈,对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测、参与决策;事中核算的主要形式是在计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使过程按计划或预期的目标进行。

2. 会计核算的特点

会计核算与其他提供信息的活动相比,具有以下特点:

(1) 会计核算可以反映各企业的经济活动情况。会计主要以货币为计量单

位，从价值量方面反映各单位的经济活动情况。会计在反映经济活动时主要使用货币计量，其他指标和文字说明只是附带的部分。因为货币是衡量商品价值的一般等价物，企业最初投资是用货币计量的，所以对这些投资使用的追踪记录也只能使用货币计量。会计有时也使用其他计量，如实物数量、劳动工时等，其目的是改善货币计量的效果和扩大会计信息输出的范围。

(2) 会计核算具有完整性、连续性和综合性。会计反映整个企业的全部经济业务，并连续地对经济业务进行记录，使用货币计量把大量的、分散的、不易理解的数据加以分类、汇总、排序，使之成为便于理解、能说明全面情况的信息。

(3) 会计核算具有可验证性。会计主要反映过去发生的经济事实，为此，在每项经济业务发生或完成后，都编制书面凭证并审核，以保证其真实性；按照会计准则和会计制度以及惯例对其进行加工，以保证提供的信息符合规范。因此，会计提供的信息具有可验证性。正是会计的这一特点，使对企业的审计成为可能，并且使会计数据的可靠性得到社会公认。

3. 会计监督职能的含义

任何企业的经济活动都是有目的、有计划地进行的。为了保证目的的实现，各单位不仅要制订计划、分配资源、组织计划的实施，而且要进行监督。会计的监督职能就是指会计按照一定的目的和要求，通过控制、调节和指导，监督经济活动的合理性、合法性和有效性，使其达到预期目标的职能。也就是说，要监督各项财产物资的收发、保管、使用是否符合有关制度规定；各项资金使用是否合理、合法；各项耗费、成本、收入和盈亏的计算是否真实正确等。会计监督可以从某一单位的内部经济活动进行，也可以从其外部经济活动进行。可以是事后监督，更重要的是事前与事中监督。随着经济的发展，会计监督将发挥越来越大的作用。

4. 会计监督的特点

会计监督与其他形式的经济监督相比，具有以下特点：

(1) 会计监督伴随着会计核算同时进行，因此具有完整性和连续性。企业

发生的各项经济业务，都应该如实记录反映，同时还要审查它们是否符合有关财经法规，从而全面、完整地监督每一项经济活动。

(2) 会计监督以国家财经法规和财经纪律为准绳，具有强制性和严肃性。《会计法》不仅赋予会计机构和会计人员实行会计监督的权力，而且规定了监督者的法律责任。会计机构和会计人员如果放弃监督，对不真实、不合法的原始凭证予以受理，情节严重的给予行政处分；给公共财产造成重大损失，构成犯罪的，应依法追究其刑事责任。

(3) 会计监督主要利用各种价值指标，具有综合性。会计主要使用货币计量，利用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等指标综合反映经济活动的进程和结果，从总体上监督企业的经济活动。

随着社会的发展，会计除了核算与监督两大基本职能外，还具有决策、预测、控制、分析等职能。

五、企业应设置的会计岗位

企业应根据自身规模大小、业务量多少等具体情况设置会计岗位。一般大中型企业应设置会计主管、出纳、固定资产核算、材料物资核算、工资核算、成本核算、收入利润核算、资金核算、总账报表和稽核等会计岗位。

小型企业因业务量较少，应适当合并减少岗位设置。例如，可设置出纳、总账报表和明细分类核算等会计岗位。

六、会计主管的岗位职责

会计主管岗位的职责一般包括：

具体领导企业财务会计工作；组织制定、贯彻执行本企业的财务会计制度；组织编制本企业的各项财务、成本计划；组织开展财务成本分析；审查或参与拟定经济合同、协议及其他经济文件；参加生产经营管理会议，参与经营决策；负责向本企业领导、职工代表大会报告财务状况和经营成果；审查对外

报送的财务会计报告；负责组织会计人员的政治理论、业务技术的学习和考核，参与会计人员的任免和调动。

七、财务会计和管理会计的区别

财务会计管理资金，成本会计管理成本，二者的界限比较明确。然而财务会计与管理会计之间，却没有可以截然划分的界限，但它们仍然有各自的特点。

(1) 财务会计控制资金的运用，促使管理会计控制成本的发生。财务会计提供关于企业财务状况，其中包括资金流转的影响，以及经营成果的信息，从而评价财务状况、资金调度是否灵活等。这些信息都是事后的信息——即已经发生的业务所导致的经济后果，最终计算盈亏是财务会计的主要内容。

通常认为，成本控制（成本会计的中心内容）、企业内部工作成绩的评价和考核（内部转移价格的制订）以及决策选择等部分是管理会计的主要内容。

(2) 财务会计遵循“凭证——账本——报表”模式，管理会计则无定式。

(3) 财务会计提供的资料既对内也对外使用，而管理会计主要满足内部管理控制的需要。

(4) 财务会计对数据的正确性要求较严，而管理会计较多强调数据的决策有用性。

八、会计交接工作

作为企业的会计工作人员，如果工作发生变动，也就是从某一具体会计工作岗位转换到另一具体会计工作岗位，需要注意以下一些情况：

(1) 对方必须也是会计人员。

(2) 办理交接只能是企业会计人员调动工作或者离职时。

(3) 交接工作必须面对面、全面地进行。企业会计人员调动或离职时必须与接替其工作的人员当面进行交接。作为接替工作的人员，更应要求对方给自

己本岗位所需的所有会计资料。移交者不得只交主要资料，不交次要资料；只告知主要信息，不告知次要信息；更不得只交次要资料，不交主要资料。同时，移交方移交的资料和信息，还必须保证真实、准确、完整。

(4) 交接必须要有监交人员负责监督。一般企业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，由企业负责人监交，必要时主管单位可以派人同时监交。

(5) 交接内容。交接工作应当在监交人员的监督下进行。交接双方应当按照移交清册所登记的事项逐项移交，并逐项核对。

九、会计工作与出纳工作

出纳是会计工作的一个重要岗位，出纳人员是会计人员的重要组成部分。在企业中，会计工作岗位可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人，但出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、支出、债权债务账目的登记工作。

会计人员的工作岗位应当有计划地进行轮换。同时，企业应当建立会计人员岗位责任制度，主要内容包括：会计人员的工作岗位设置；各会计工作岗位的职责和标准；各会计工作岗位的人员和具体分工；会计工作岗位轮换办法；各会计工作岗位的考核办法。

出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、债权债务账目的登记工作，主要是由出纳的工作性质决定的。众所周知，出纳的工作职责就是负责现金和财物的收付，而现金和财物的收付依据就是会计凭证和会计账簿的记录。可以设想，如果一个会计人员既负责出纳工作又负责核算工作，也就是说既管钱又管物，同时还管账簿，那么钱物收付与账簿记录是否相符、是否属实，应当由谁负责核对监督呢？答案只有一个，就是这个会计人员自己。如果这个会计人员思想觉悟比较高，克己奉公，不贪图私利尚且说得过去，但是，如果这个会计人员是一个贪图私利、追求个人利益的人，那么谁会保证不出现贪污、侵吞、挪用公款、公物，损害国家、集体和他人利益的事情呢？更为重要的是，由于这个会计人员既是出纳又是核算人员，为了掩盖一些违法犯罪行为，很容易做到账实相符、账证相符，不留任何蛛丝马迹，蒙混过关，即便稽

核人员也很难发现其中的错误。所以，出纳人员不可以同时兼任稽核、档案保管和收入、支出、债权、债务账目的登记工作。

十、企业会计准则

《企业会计准则》实际上是基本会计准则，它对会计核算的主要方面作出了原则性的规定，为具体会计准则和会计制度的制定提供了基本框架。具体会计准则根据基本会计准则的要求，就基本经济业务的会计处理及程序作出具体规定。到目前，我国已颁布了《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 个具体会计准则。会计准则的结构如图 1-1 所示。

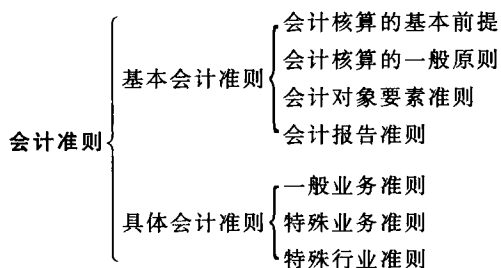


图 1-1 会计准则的结构

1. 基本会计准则

《企业会计准则》共十一章，五十条，实际上就是基本会计准则，其内容包括总则、会计信息质量要求、一般原则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、会计计量、财务会计报告、附则等部分。

总则部分，主要明确会计准则制定的目的和依据，规定会计准则的适用范围、会计核算的基本前提和会计核算基础工作。

会计信息质量要求部分，主要对会计信息质量基本要求作出规定。《企业会计准则》在借鉴参考国际会计经验和总结我国会计核算实践经验的基础上，将其归纳为：可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、

谨慎性、及时性八项。这八项原则从不同的方面对我国会计核算工作提出要求。

资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润部分，分别就会计要素的确认、计量和报告作出规定。

(1) 资产部分，将资产类分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产，并就各类资产的计价、核算及其披露作出规定。

(2) 负债部分，将负债划分为流动负债和长期负债两大类，分别就其计量和核算作出规定。

(3) 所有者权益部分，规定所有者权益包括股本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

(4) 收入部分，就收入的分类、各项收入的确认作出规定。

(5) 费用部分，明确了费用的定义，并对费用的分类及核算作出规定。

(6) 利润部分，就利润的构成和计算作出规定。

财务会计报告部分，主要规定财务会计报告的内容、会计报表的种类等内容。

2. 具体会计准则

具体会计准则是在确认、计量、报告具体经济业务，为会计主体财务状况、经营成果和现金流动进行反映时所应遵循的准则，是基本准则的具体化。具体准则有些是常见的，如固定资产及其折旧、存货估计等。有些是特殊行业会计准则，因经济环境不同而具有的特殊问题，如金融、保险企业的经营活动就不同于一般的工商企业；企业经济活动中有生产制造过程，生产制造成本的计算就具有特殊性；石油天然气、生物资产行业生产场所的特殊性决定了其资产、成本的核算必然具有特殊性；外贸企业、跨国企业受到国际资本市场以及有关国际会计准则的影响，也具有特殊性。因此，在制定具体准则时，首先按会计对象要素立项，然后在此基础上，识别特殊业务和特殊行业，按行业或项目立项。具体准则的内容虽有所区别，但必须在基本准则指导下加以确定。

到目前，我国已颁布了 38 个具体会计准则：

(1) 《企业会计准则第 1 号——存货》，规范存货的确认计量和相关信息的