



A REFERENCE
FOR ACCOUNTING PRACTICE

会计

吴虹雁 主编

实务操作 一本通

- ◆按照最新会计准则编写 ◆全面深入讲解会计实务知识
- ◆对会计人员可能遇到的操作难题逐点提示、讲解 ◆迅速提升会计人员的业务技能

中国海潮出版社

会计实务操作一本通

吴虹雁◎主编

中国海潮出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计实务操作一本通/吴虹雁主编. —北京: 中国海关出版社, 2010. 7

ISBN 978-7-80165-751-0

I. ①会… II. ①吴… III. ①会计学 IV. ①F203

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 115992 号

会计实务操作一本通

KUAIJI SHIWU CAOZUO YIBENTONG

吴虹雁 主编

策划编辑: 马 超

责任编辑: 刘 倩 马 超

责任监制: 王岫岩

出版发行: 中国海关出版社

地 址: 北京市朝阳区东四环南路甲 1 号

邮政编码: 100023

电 话: (010)65194242-7554(图编部) (010)65194239(发行部)

网 址: <http://www.hgchs.com.cn>

社办书店: 010-65195616

经 销: 新华书店

印 刷: 北京京都六环印刷厂印刷

开 本: 710mm×1000mm 1/16

字 数: 257 千字

印 张: 18

版 次: 2010 年 8 月第 1 版

印 次: 2010 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 35.00 元

海关版图书, 印装错误可随时调换

前 言

新企业会计准则（以下简称“准则”）自 2007 年 1 月 1 日起在上市公司范围内施行，并鼓励其他企业执行。从 2008 年 1 月 1 日起，准则扩大了实施范围，包括中央国有企业、城市商业银行等非上市银行业金融机构，非上市保险公司以及部分地方国有企业等。2010 年准则的实施范围还将进一步扩大。预计 3 至 5 年时间内，企业会计准则将在我国大中型企业全面实施。实施新会计准则体系，对实现我国会计准则国际趋同、有效提高会计信息质量、进一步提升我国会计整体水平、推进企业改革、促进资本市场发展、提高对外开放水平等意义重大。

为了便于读者更好地理解和运用新会计准则，本书以会计基本理论为基础，着重论述新会计准则所涉及的各类经济业务要素的确认、计量、记录和报告要求，从理论、方法上阐述新会计准则的内容与创新理念。本书遵循“实用第一”的原则，为便于读者深入地、形象化地理解新会计准则，作者摒弃传统财经类教材大篇幅论述会计理论的写作方式，弱化了纯理论性的文字叙述，以案例、图表、例题分析等形式阐述复杂的会计理念。由案例引出分析，继而引导读者自行解决问题，并就读者在实际应用过程中可能遇到的问题，通过“相关理论链接”逐一进行解答，附有“知识点小贴士”对相关内容加以提示，便于读者加深对新会计准则的理解与运用。书中配以适度的插图以缓解读者在阅读过程中可能产生的疲惫感。本书完全按照新会计准则体系编制，对企业运营过程中的关于货币资金、金融资产、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产、投资性房地产、负债、所有者权益、收入、费用和利润以及所得税会计和财务报表的编制进行了深入浅出的论述和讲解，案例丰富多样，基本涵盖了企业的各类经济业务活动，对会计实务操作时可能遇到的疑难问题，进行了重点阐述和讲解。对书中的各个案例，作者鼓励读者先按照提示进行自我解答。之后，本书再对每个案例进行详细剖析，以使读者进一步加深对新会计准则的理解和运用。全书内容安排条理清楚，写作

风格力求清新活泼，让阅读本书的读者有如亲临名师授课一般。本书的主编吴虹雁教授是南京农业大学教学质量标兵，多年来始终处于教学实践第一线，曾为多家企事业单位进行各种类型的财务培训，对读者在学习过程中可能会产生的问题有较好的把握，讲解问题通俗易懂，并能够将理论知识与实践很好地结合起来。阅读了本书，相信你一定会对会计理论与核算方法有更深层次的理解。本书内容结合了国家最新出台的税收法规政策，具有很强的实效性。

本书适用于企业会计人员、管理人员的新会计准则培训和自学之用，同时也适用于财经类专业的大中专学生课外辅助学习之用。本书是在学习“会计学原理”的基础上，掌握了会计基本理论、基本方法之后，对财务会计理论与核算方法的进一步理解与深化。

本书由吴虹雁任主编，负责全书写作大纲的拟定和编写组织工作，并对全书进行最后的总纂。顾义军、赵佳任副主编，负责本书全部章节的编写，占智琰参与了本书部分章节的编写。对于参与本书编撰的工作人员在此一并予以感谢。因篇幅所限，本书未包含债务重组、非货币性资产交换、或有事项、政府补助、借款费用、股份支付、外币折算、租赁、资产负债表日后事项、会计政策会计估计变更和会计差错更正以及合并会计报表等内容。

对于本书中的疏漏、错误之处，恳请读者指正。

编者

2010年7月

目 录

第一章 走进会计	1
§ 1 会计概述	1
§ 2 会计基本假设与会计核算基础	2
§ 3 会计信息质量要求	6
§ 4 会计要素及其确认	10
§ 5 会计计量属性及其应用	14
§ 6 会计科目与财务报告	16
第二章 货币资金	17
§ 1 库存现金	18
§ 2 银行存款	20
§ 3 其他货币资金	29
§ 4 货币资金管理与控制	30
第三章 金融资产	33
§ 1 交易性金融资产	34
§ 2 持有至到期投资	37
§ 3 可供出售金融资产	45
第四章 存 货	53
§ 1 存货的确认和初始计量	54
§ 2 存货发出的计量	59
§ 3 存货的期末计量	63

第五章 长期股权投资	71
§ 1 长期股权投资的初始计量	73
§ 2 长期股权投资成本法核算	80
§ 3 长期股权投资权益法核算	82
§ 4 长期股权投资核算方法转换及处置	88
第六章 固定资产	96
§ 1 固定资产的确认和初始计量	97
§ 2 固定资产的后续计量	105
§ 3 固定资产处置	113
§ 4 固定资产清查	116
第七章 无形资产	119
§ 1 无形资产的确认与初始计量	120
§ 2 研究开发费用的确认和计量	125
§ 3 无形资产的后续计量	128
§ 4 无形资产的处置	133
第八章 投资性房地产	139
§ 1 投资性房地产的特征与范围	140
§ 2 投资性房地产的确认和初始计量	141
§ 3 投资性房地产的后续计量	144
§ 4 投资性房地产的转换和处置	149
第九章 负 债	159
§ 1 流动负债	160
§ 2 非流动负债	180
第十章 所有者权益	186
§ 1 实收资本的核算	187
§ 2 资本公积的核算	193
§ 3 留存收益的核算	197

第十一章 收 入	201
§ 1 收入的定义及其分类	202
§ 2 销售商品收入	203
§ 3 特殊的销售商品业务	210
§ 4 提供劳务收入	219
第十二章 费用和利润	226
§ 1 费用的确认与计量	226
§ 2 利润的核算	228
§ 3 所得税会计	231
第十三章 财务报告	251
§ 1 财务报告概述	251
§ 2 资产负债表的编制	252
§ 3 利润表的编制	259
§ 4 现金流量表的编制	262
§ 5 财务报表附注	275
参考文献	277

第一章 走进会计

通过阅读本章，你将会学到以下知识：

- (1) 财务报告的目标；
- (2) 会计基本假设与核算基础；
- (3) 会计信息的八大质量要求；
- (4) 会计要素的确认与计量原则；
- (5) 会计计量属性及其应用原则。

会计信息的重要性从未像今天这样清晰地呈现在世人面前，安然、安达信、银广夏等一系列财务丑闻引发了人们对会计反映、监督职能的重视。各类企业管理者都正在意识到，会计专业人员不再是昔日简单地记录数字的人，而是实现组织目标不可或缺的参与者。

§ 1 会计概述

一、会计的定义

会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。它运用簿记系统的专门方法，以通用的会计原则为指导，对企业资金运动进行系统反映和控制，旨在为投资者、所有者、债权人提供有用的经济信息。

二、会计的作用

会计核算所提供的信息有什么用呢？

会计在社会主义市场经济中的作用，主要包括以下几个方面：

- (1) 有助于提供有用的决策信息，提高企业透明度，规范企业行为；
- (2) 有助于考核企业领导人经济责任的履行情况；
- (3) 有助于企业加强经营管理，提高经济效益，促进企业可持续发展。

三、财务报告目标

财务报告目标，是指会计信息为谁服务。那么，为什么要明确财务报告目标呢？

财务报告目标定位决定着财务报告应当向谁提供有用的会计信息，应当保护谁的经济利益。它决定着财务报告所要求的会计信息的质量特征，决定着会计要素的确认与计量原则，是财务会计系统的核心与灵魂，决定着财务会计未来发展的方向。



相关理论链接：财务报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。财务会计报告的目标是向信息使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者做出正确的经济决策。

§ 2 会计基本假设与会计核算基础

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。



相关理论链接：会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

(一) 会计主体假设

会计主体是指会计人员服务的特定单位。独立核算的单位都可以成

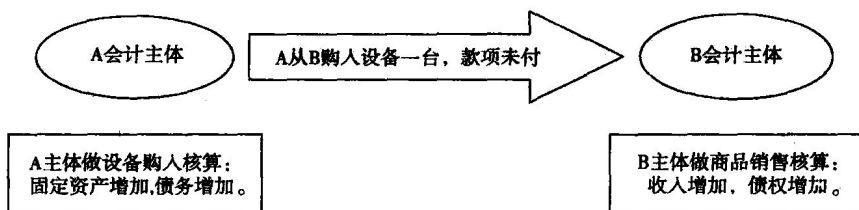
为一个会计主体。会计主体可以是一个特定的企业，也可以是一个企业的某一特定部分（如分厂、分公司、门市部等），还可以是由若干家企业通过控股关系组成的企业集团。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是一个会计主体，但会计主体不一定是法律主体。



知识点小贴士 为什么要设定会计主体呢？

会计主体假设限定了会计核算的空间范围，为会计人员的会计核算提供了立场。同一项经济业务活动，站在不同的主体立场上，会计核算内容是不同的。



也就是说，在进行企业会计核算前，你必须清楚核算的是谁的经济业务活动。

（二）持续经营假设

持续经营是指在可以预见的将来，作为会计主体的企业将按照当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营假设下，企业会计确认、计量和报告都应当以持续经营为前提。

在某一时点，任何会计主体的经营状况或者是持续经营的、或者是面临破产清算的。持续经营假设意味着当会计为某一个主体服务时，是以该主体在可预见的未来时间内持续经营下去为前提的。它明确了会计工作的时间范围。确立了这个前提后，才需要确立“会计分期”的前提和实际成本核算、配比核算以及明确权责发生制核算基础等。



知识点小贴士 为什么要有持续经营的假设呢？

明确这一基本假设，就意味着会计主体将按照既定用途使用资产，根据既定的合约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。也就是说，企业能够对资产按取得时的实际成本计价，

4 · 会计实务操作一本通

按期收回应收款, 并根据自己的承诺偿还所负担的债务, 对多期受益的费用支出进行摊配等, 这些会计核算都是以持续经营为前提的。

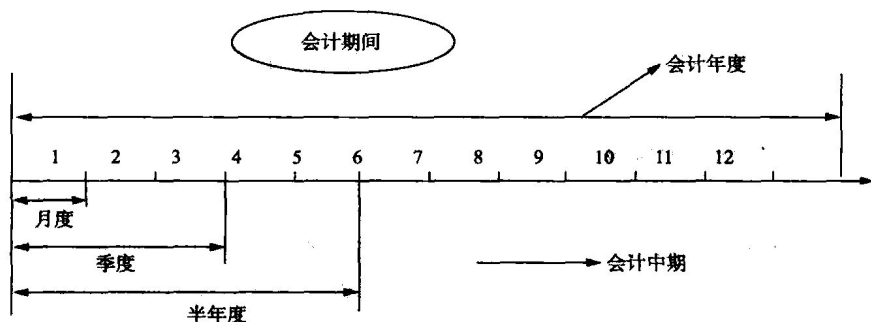
只有假设这个会计主体是持续、正常经营的, 会计核算原则才有可能建立在非清算的基础上, 不采用合并、破产清算的那一套处理方法。

(三) 会计分期假设

会计分期, 是指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。也就是说, 会计分期将会计主体持续不断的经济活动过程, 划分为若干个首尾相连、等间距的时间段, 每一个时间段即称为一个会计期间。会计分期假设使会计核算可以定期结算账目、编制财务会计报告, 及时提供会计信息。



相关理论链接: 准则规定, 会计期间分为年度和中期。我国《会计法》规定以公历年度作为会计年度。年度和中期均按公历起迄日期确定。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间, 如半年度、季度和月度。



不难理解, 持续经营的会计主体的经济活动核算当然得分期进行。

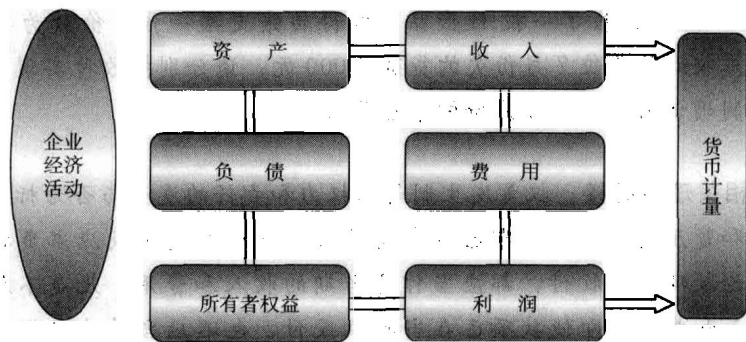
当会计为持续经营的会计主体进行核算和监督时, 是以企业的资金运动过程可以分期核算为前提的, 而不需要等到过程终止。它是对会计工作时间范围的具体划分。它使权责发生制原则、配比原则、一贯性原则、及时性原则等会计核算原则的建立成为可能。

(四) 货币计量假设

货币计量, 是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时均以货币作为计量单位, 反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。货币是商品的一般等价物, 能用以计量所有会计要素, 也便于综合管理, 使

实际成本、可比性和谨慎性等会计质量标准的建立成为可能。以货币计量为假设,可以全面反映企业的各项生产经营活动和有关交易事项。

我们知道,计量单位通常包括实物计量、劳动计量和货币计量三种,企业的经济业务活动只有用货币计量才是最客观的。因为货币是商品的一般等价物,能用以计量所有的会计要素,便于综合管理。



知识点小贴士

货币计量的缺陷

需要指出的是,统一采用货币计量也有缺陷。例如某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者的经济决策也很重要。为此,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。这属于财务分析的内容,这里就不一一赘述了。

例 1

学习了会计核算基本假设的知识,请你选择一下,看看哪个选项是正确的。

在下列对会计核算基本前提的表述中,恰当的是 ()。

- A. 持续经营和空间分期确定了会计核算的空间范围
- B. 一个会计主体必然是一个法律主体
- C. 货币计量为会计核算提供了必要的手段
- D. 会计主体确立了会计核算的时间范围

解析: 选 C。持续经营和会计分期确定了会计核算的时间范围,故选项 A 不对;一个法律主体通常是会计主体,但一个会计主体不一定是法律主体,选项 B 错误;会计主体规范了会计核算的空间范围,所以选项

D 错误。

二、会计核算的基础

例 2

嘉美公司 8 月份销售了一批 A 产品，取得银行承兑汇票一张，价款为 10 000 元；销售了一批 B 产品，取得转账支票一张，价款为 20 000 元；本月收到外单位 7 月份欠的货款 5 000 元。请分别按收付实现制和权责发生制确认嘉美公司 8 月份的销售收入。



相关理论链接：权责发生制是以权力和责任的发生与否为标准来确认收入和费用的。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收或付，也不应当作为当期的收入和费用。

收付实现制是按照款项实际收到或付出的时期来确定收益和费用的归属期。凡当期已经收到和支付的款项，均应确认为本期的收入与费用；凡当期没有收到和支付的款项，均不作为当期的收入和费用。

解析：本例中，按收付实现制确定该公司 8 月份销售收入为 25 000 (20 000+5 000) 元，而按权责发生制确定该公司 8 月份销售收入为 30 000 (10 000+20 000) 元。通过此例，权责发生制和收付实现制的区别，你明白了吗？

§ 3 会计信息质量要求

会计信息的质量要求，是指在会计核算前提条件下进行会计核算时应遵循的基本要求。它是衡量会计核算工作质量的标准和要求，具体包括以下内容：

一、可靠性
二、相关性
三、可理解性
四、可比性

五、实质重于形式
六、重要性
七、谨慎性
八、及时性

三、可理解性

可理解性是针对会计信息使用者的特征，指会计信息对于那些具有一定的会计知识而又愿意花一定精力去了解企业财务状况、经营业绩和现金流量的人来说是可理解的。可理解性要求企业提供的财务会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和运用。



信息的可理解性受制于两个因素：一是信息使用者阅读会计信息的能力，二是会计信息提供者所提供的信息的质量。

四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息相互可比，即不同单位同一时期的会计信息应相互可比，这是信息的“横向可比”；同时，可比性也要求同一单位不同时期的会计信息相互可比，这是信息的“纵向可比”。

具体来说，可比性包括如下要求：

1. 同一企业对于不同时期发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。这并不表明不允许企业变更会计政策。企业按照规定或者会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息时，是可以变更会计政策，以向使用者提供更为有用的信息，但是，有关会计政策变更的情况，应当在财务报表的附注中予以说明。

2. 不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。即对于相同或者相似的交易或者事项，不同企业应当采用一致的会计政策，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告基础提供有关会计信息。



相关理论链接：如果某一企业提供的会计报表，能够与同行业的其他企业比较，或者与本企业其他期间或其他时点的类似信息相比较，会计信息的使用价值就会提高。

五、实质重于形式

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会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。



相关理论链接：如果企业仅仅以交易或者事项的法律形式为依据进行会计确认、计量和报告，那么就容易导致会计信息失真，无法如实反映经济现实和实际情况。



例 3

关于实质重于形式，请你选择一下，看看哪个选项是正确的？

嘉美公司将融资租入固定资产视同自有固定资产核算，所体现的是会计信息质量要求的（ ）原则。

A. 可靠性 B. 相关性 C. 可比性 D. 实质重于形式

解析：尽管从形式上看，嘉美公司对该资产不具有所有权，但实质上由于与融资租入的固定资产所有权相关的风险和报酬已经转移给资产租入方，所以嘉美公司应将该资产视同自有资产核算。故选项 D 正确。

六、重要性

重要性要求企业在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度，采用不同的会计核算方法。对资产、负债和损益等有较大影响，进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项，必须按照规定的会计方法和程序进行处理，并在财务会计报告中予以充分、准确地披露；对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性的前提下，可适当简化处理。



目前对于重要与非重要的划分还没有具体的标准，主要依赖会计人员的职业判断。



知识点小贴士：有些事项的性质决定了无论其金额多少都应当按照规范的方法处理和单独列示，而有些项目是否作为重要项目单独列示则取决于其金额和所占比例的大小。

例如，占资产总额 5% 以上或占某类合计 10% 以上者，通常被视为重要项目，需要单独列示。

七、谨慎性

谨慎性又称稳健性或保守性，要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不得高估资产或收益、低估负债