

方琼慧◎编著

三天 学懂 会计

你的第一本会计书



基本会计知识，读完本书你就全明白了
时效性强 + 实用性强 + 可查性强
仅仅三天时间，教你成为出色的会计

 科学出版社
www.sciencep.com

三天学懂会计

你的第一本会计书

方琼慧 编著

 科学出版社

·北 京·

内 容 简 介

会计工作是一项专业性很强的技术性工作,本书根据最新的企业会计准则和会计制度编写而成,有助于会计初学者和刚步入会计工作的人员与时俱进地将新会计准则、制度的规定学懂并应用于工作之中。

需要本书的读者,请与北京清河6号信箱(邮编:100085)发行部联系,电话:010-62978181(总机)转发行部、010-82702675(邮购),传真:010-82702698, E-mail: tbd@ bhp. com. cn。

图书在版编目(CIP)数据

三天学懂会计:你的第一本会计书/方琼慧编

著. —北京:科学出版社,2010.5

ISBN 978-7-03-027272-0

I. ①三… II. ①方… III. ①企业管理-会计-基本知识 IV. ①F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第071985号

责任编辑:黄金涛 / 责任校对:柴慧丽
责任印刷:密东 / 封面设计:叶晶

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

北京市密东印刷有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2010年5月第1版 开本:787mm×1092mm 1/16

2010年5月第1次印刷 印张:15 字数:192千字

定价:32.80元

前 言



会计工作是一项专业性很强的技术性工作。在实际工作中,对于每一笔经济业务,会计人员都要本着客观、严谨、实事求是的态度对其认真审核、加强监督,严格执行财务纪律,按照会计准则、会计制度和会计基础工作规范化的要求进行会计工作。本书是一本有关会计操作方面的书籍,它以《企业会计准则》、《企业会计制度》等新准则、新制度为参考依据,通俗易懂,实用性强。

本书与一般的基础会计类书相比具有以下特点。

一、时效性强

新准则、新制度颁布后,这就要求会计人员能及时更新理念,及时熟练掌握新准则的精髓和实质,自觉执行新准则中的各项规定。本书就是根据最新的企业会计准则和会计制度编写而成,通过阅读本书将有助于会计初学者和刚步入会计工作的人员与时俱进地将新会计准则、制度的规定学懂并应用于工作之中。

二、通俗易懂

本书把会计基础知识、经济业务账务处理的方法和步骤,都用通俗易懂的文字或图表来描述,简单明了,一看便懂。

三、完整性强

本书全面介绍了一般企业都会涉及到的经济业务的账务处理方法,从企业各项资产的增减,到债务的形成及偿还,再到企业资本的形成过程,都一一进行了讲述,内容翔实,思路清晰,是一本较为完整的会计操作实用书籍。

四、实用性强

本书从实际工作出发,以实际工作中的经济业务为例题,来讲述业务的发生、发展和结束及其账务处理方法。在学习过程中,我们可以将学习到的知识、方法直接应用于实际工作中。

五、可查性强

本书就像会计字典一样方便实用,如有某项经济业务不知道如何进行账务处理,可快速、便捷地从本书的相关内容中查询到。

编者长期从事会计工作,最了解初学会计者、刚步入会计工作岗位的会计工作者的需要。“学以致用”是学习的最高目标,相信本书能为读者朋友们带来一定的帮助。

目 录

第一章 磨刀不误砍柴工——从事会计工作必知的知识

第一节 会计概述	2
一、会计核算前提	2
二、会计要素	3
三、会计核算的内容	8
四、会计核算原则	8
五、会计信息质量要求	9
六、会计记账方法	10
七、会计账务处理程序	12
第二节 会计科目与会计账户	13
一、会计科目	13
二、会计账户	15

第二章 工作应认真严谨——慎填凭证细登账簿

第一节 会计凭证	20
一、会计凭证的种类	20
二、会计凭证的书写要求	26
三、会计凭证的装订	27
第二节 会计账簿	27
一、会计账簿的启用	27
二、账簿的类型	29
三、账簿登记的基本要求	35
四、账簿的对账	36
五、账簿记录错误的更正	36
六、结账	37

第三章 维系企业的新鲜血液——货币资金的核算

第一节 库存现金	40
一、现金管理规定	40

二、库存现金的使用范围	40
三、库存现金的核算	41
四、库存现金的盘点	46
第二节 银行存款	50
一、银行存款的核算	50
二、银行存款的清查	54
第三节 其他货币资金	56
一、企业其他货币资金的类型	56
二、其他货币资金的核算	57
第四章 企业理财要有方——与投资有关项目的核算	
第一节 交易性金融资产	62
一、交易性金融资产的计量	62
二、交易性金融资产的核算	62
第二节 持有至到期投资	66
第三节 可供出售金融资产	70
第四节 长期股权投资	76
一、长期股权投资的初始计量	76
二、长期股权投资的核算	77
第五章 企业债权要清楚——应收款和预付款的核算	
第一节 应收账款的核算	86
一、应收账款的入账价值	86
二、应收账款的核算	87
第二节 应收票据的核算	92
一、应收票据简述	92
二、应收票据的核算	93
第三节 预付账款的核算	98
第四节 其他应收款的核算	100
一、其他应收款核算的内容	100
二、其他应收款的核算	100
第六章 企业经济命脉的源头要管好——存货的核算	
第一节 存货简述	106
一、存货成本的构成	106

二、存货的核算方法	106
三、存货发出的计价方法	106
四、存货的期末计量	109
第二节 原材料的核算	109
一、原材料购入的核算	110
二、原材料发出的核算	113
第三节 周转材料的核算	115
第四节 库存商品的核算	122
第五节 存货的盘点	128
第七章 企业固定、无形资产要守牢——固定、无形资产的核算	
第一节 固定资产增减的核算	132
第二节 固定资产折旧的核算	149
一、固定资产折旧的原则	149
二、固定资产折旧方法	149
三、固定资产折旧额的影响因素	152
四、固定资产折旧的核算	152
第三节 固定资产的清查	154
第四节 无形资产的核算	157
一、无形资产简述	157
二、无形资产的核算	158
三、无形资产核算注意事项	160
第八章 企业债务要记牢——企业负债的核算	
第一节 流动负债的核算	162
一、短期借款的核算	162
二、应付票据的核算	166
三、应付账款的核算	170
四、预收账款的核算	173
五、应付职工薪酬	175
六、应交税费与应付股利的核算	178
七、其他应付款	178
第二节 长期借款的核算	181

第九章 所有权的归属要分清——所有者权益的核算

第一节 投入资本的核算	186
一、投入资本的入账价值	186
二、投入资本的核算	186
第二节 留存收益的核算	191
一、留存收益简述	191
二、留存收益的核算	191

第十章 企业生存付出的代价——成本与费用核算

第一节 生产成本的核算	196
第二节 期间费用的核算	201
一、期间费用简述	201
二、期间费用的核算	201

第十一章 付出就有回报——收入与利润的核算

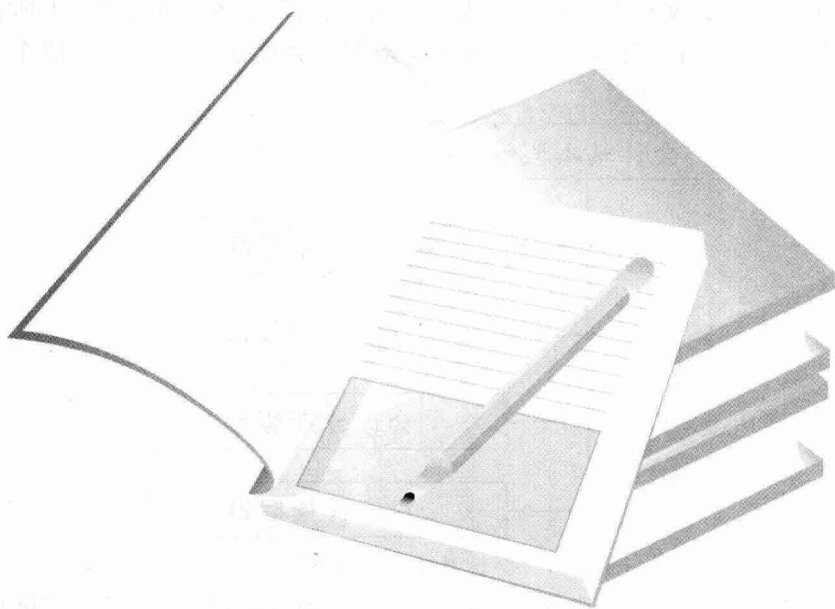
第一节 收入的核算	208
一、主营业务收入的核算	208
二、其他业务收入核算	212
三、营业外收入的核算	214
第二节 利润的核算	216
一、营业利润	216
二、利润总额	216
三、净利润	216

第十二章 组织企业业务期未来相会——财务报表

第一节 资产负债表	218
一、资产负债表的格式	218
二、资产负债表的填列方法	219
第二节 利润表	224
一、利润表的格式	224
二、利润表的填列方法	225
第三节 现金流量表	227
一、现金流量表的格式	227
二、现金流量表的填列方法	229

▶▶▶ 第一章 磨刀不误砍柴工

——从事会计工作必知的知识



第一节 会计概述

会计是指按照相关法律、法规的要求,采用货币为主要计量单位,运用专门的方法和程序,对单位发生的各项经济交易或事项进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,为会计资料使用者提供真实可靠的经济信息并参与经营决策的一种管理活动。

一、会计核算前提

会计核算前提又称会计基本假设,它是对会计核算在时间、空间上所做的合理假设,是进行会计核算的基本前提条件。会计基本假设包括四个方面的内容,如图 1-1 所示。

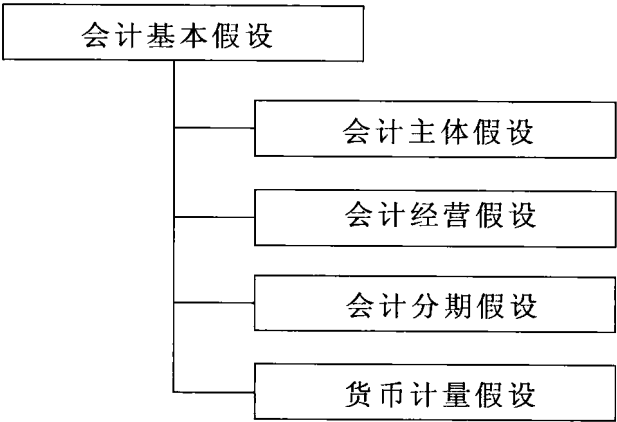


图 1-1 会计基本假设的内容

为了更好地了解会计基本假设的必要性和内容,可参考表 1-1“助解表”中的相关说明。

表 1-1 会计基本假设助解表

助 解 表	
会计主体假设	会计主体指明了会计工作的空间范围
	要求会计人员应当站在企业的立场来反映企业的经济交易或事项所引起的资金运动,而不是站在投资者的立场来反映投资者相关的资金运动

(续表)

会计经营假设	假设企业的生产经营活动会持续经营下去,会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务
	假设企业未来的经营过程中不会出现破产、倒闭现象,会计人员可以在此基础上选择会计原则和会计方法,如固定资产折旧的计提就是持续经营假设的运用
会计分期假设	会计分期假设是指企业在持续经营的情况下,将经营过程划分为一个个连续的、间距相同的若干个会计期间
	在实际工作中,会计分期是按公历时间来划分的,最常见的会计分期是按一个年度来划分的,即从1月1日至12月31日为一个会计年度,称为财务报告
	短于一年的会计分期,一般可按月份、季度或半年来划分为月度报告、季度报告或半年度报告,均属于中期财务报告
货币计量假设	对会计主体发生的各项经济交易或事项进行会计核算时,会计人员应统一采用货币为主要单位来进行计量,即应以货币为记账本位币
	我国的企业一般是以人民币作为记账本位币
	收支业务以外国货币为主的单位,也可以选定某种外国货币作为记账本位币,但是编制的会计报表应当折算为人民币反映

二、会计要素

会计要素是按照企业交易或事项的经济性质所作的一个分类,它既是会计进行核算和监督的具体对象和内容,也是企业财务状况和经营成果所要反映的主要内容。

(一)会计要素的分类

我国企业会计准则将会计要素分为以下六大类,如图1-2所示。

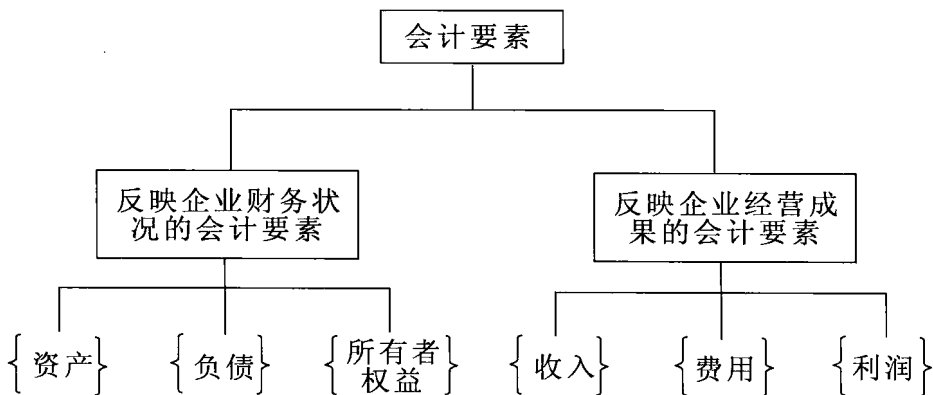


图 1-2 会计要素的分类

1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

从资产的定义可以看出,企业的资产必须是在过去的交易或事项中形成的,预期在未来发生的交易或事项不能形成企业的资产;企业的资产,其所有权归企业所有,或所有权虽然不归企业所有,但一定可以被企业所控制的;企业的资产是能够直接或间接给企业带来经济利益的。

除了符合资产的定义外,还要满足两个条件才能确认为企业的资产,即与该资源有关的经济利益很可能流入企业;该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

2. 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

从负债的定义可以看出,企业的负债是指企业在现行条件下已承担的义务;将来发生的交易或者事项形成的义务,不应当确认为负债,因为它不属于现时义务。

除了符合负债的定义外,还要满足两个条件才能确认为企业的负债,即与该义务有关的经济利益很可能流出企业;未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益,公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益一般是由所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等组成。

为了更好地理解所有者权益的构成,可参考表 1—2“助解表”中的相关说明。

表 1—2 所有者权益助解表

助 解 表	
所有者投入的资本	是所有者在企业注册资本的范围内实际投入的资本金额
	投入资本的形式有采用现金投资的,有采用实物投资的,也有采用无形资产投资的等
直接计入所有者权益的利得和损失	不应计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失
	利得是指由企业非日常活动所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的流入
	损失是指由企业非日常活动所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的流出
留存收益	从企业历年生产经营活动所实现的净利润中提取的、尚未分配给所有者而是留存在企业的盈利

4. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入,它只能在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少、且经济利益流入的金额能够可靠地计量的情况下才能予以确认。

5. 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

为了更好地理解费用的要领,可参考表 1—3“助解表”中的相关说明。

表 1—3 所有者权益助解表

助 解 表	
费用的确认	只能在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加、且经济利益的流出额能够可靠计量时,才能予以确认费用
费用的归属	企业为生产产品、提供劳务等发生的可归属于产品成本、劳务成本等的费用,应当在确认产品销售收入、劳务收入等时,将已销售产品、已提供劳务的成本等计入当期损益

(续表)

费用的归属	企业发生的支出不产生经济利益的,或者即使能够产生经济利益但不符合或者不再符合资产确认条件的,应当在发生时确认为费用,计入当期损益
	企业发生的交易或者事项导致其承担了一项负债而又不确认为一项资产的,应当在发生时确认为费用,计入当期损益

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间内的经营成果。利润金额取决于收入和费用、直接计入当期利润的利得和损失金额的计量。利润包括收入减去费用后的净额和应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或者向所有者分配利润无关的利得或者损失。

会计人员在对会计要素核算时,必须根据企业实际发生的经济业务事项,按照国家统一的会计制度规定确认、计量和记录资产、负债、所有者权益、收入、费用、成本和利润,不得有下列行为:不得随意改变资产、负债、所有者权益的确认标准或者计量方法,虚列、多列、不列或者少列资产、负债、所有者权益;不得虚列或者隐瞒收入,推迟或者提前确认收入;不得随意改变费用、成本的确认标准或者计量方法,虚列、多列、不列或者少列费用、成本;不得随意调整利润的计算、分配方法,编造虚假利润或者隐瞒利润;不得违反国家统一的会计制度规定的其他行为。

(二)会计要素之间的关系

六大会计要素反映了企业资金运动的静态和动态两个方面。

1. 反映资金运动的静态要素

反映资金运动的静态要素,也是反映企业财务状况的会计要素,它们之间的关系可用以下公式表示:

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

从这一恒等式中我们可以看出,企业的资产是由债权人的权益(企业的债务)和所有者的权益组成的。这一恒等式既是复式记账法的理论基础,也是编制资产负债表的理论依据。

企业发生的经济业务会对会计要素的金额产生影响,但不会影响这一恒等式的平衡关系,企业经济业务的发生,对会计要素产生的影响不外乎以下四种情况,如表 1-4 所示。

表 1-4 经济业务的发生对会计要素的影响

助 解 表	
经济业务的发生对会计要素的影响	影响导致的结果
引起等式两边的金额同时增加	等式两边同时增加相同的金额,因此等式两边依然维持平衡关系不变
	例如企业向银行借入短期借款,则应借记“银行存款”科目,贷记“短期借款”科目,即一方面使资产项的银行存款增加了,另一方面也增加了企业负债项中的短期借款,因此没有影响等式的平衡关系
引起等式两边的金额同时减少	等式两边同时减少相同的金额,因此等式两边依然维持平衡关系不变
	例如企业通过银行归还以前的贷款,则应借记“应付账款”科目,贷记“银行存款”科目,即一方面使资产项的银行存款减少了,另一方面也减少了企业负债项中的应付账款,因此没有影响到等式的平衡关系
引起等式左边即资产内部项目间的一增一减	由于等式左边是相同金额的一增一减,因此不影响资产总额的变化,也就不会影响等式两边的平衡关系
	例如某企业从银行提出现金,则应借记“库存现金”科目,贷记“银行存款”科目,由于这两个科目都属于资产项,因此相同金额的一增一减不会影响到等式的平衡关系
引起等式右边即负债和所有者权益内部项目间的一增一减	由于等式右边是相同金额的一增一减,因此不影响右边总额的变化,也就不会影响等式两边的平衡关系
	例如企业以资本公积转增资本时,应借记“资本公积”科目,贷记“实收资本”科目,这两个科目都属于所有者权益项,其内部相同金额的一增一减没有影响到右边总金额的变化,因此不会影响到等式两边的平衡关系

2. 反映资金运动的动态要素

反映资金运动的动态要素,也是反映企业经营成果的会计要素,它们之间的关系可用公式表示如下:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这一恒等式是编制利润表的理论依据。

三、会计核算的内容

企业发生经济业务时,会计人员都应要求经办人员按要求办理会计手续,然后对其进行核算。需要办理会计手续、进行财务核算的经济业务内容如图 1-3 所示。

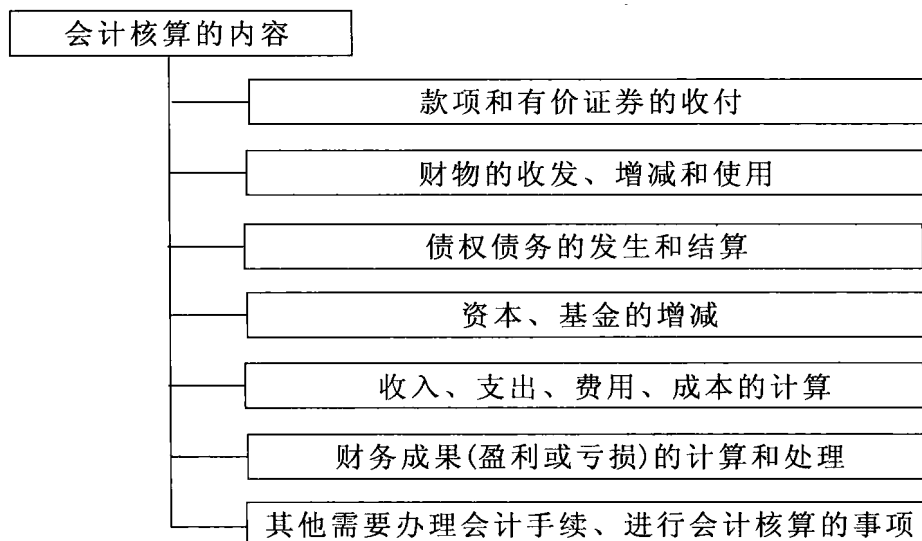


图 1-3 会计核算的内容

四、会计核算原则

会计核算的原则有“收付实现制”和“权责发生制”两种。

收付实现制是指以实际收到现金或支付现金的时期来确认收入和费用的归属期,即只要收到或支出了款项,就作为当期的收入或费用,而只要没有实际款项的收入,则一律不作为本期的收入或费用。

权责发生制是建立在持续经营和会计分期假设基础之上的,它是根据权责关系来确认收入和费用的归属期,即应属于本期的收入和费用,不论其款项是否收到或已经支付,都作为本期的收入和费用进行会计核算;反之,凡不属于本期的收入和费用,即使款项在本期收到或已在本期支付,都不应作为本期的收入和费用进行会计核算。