

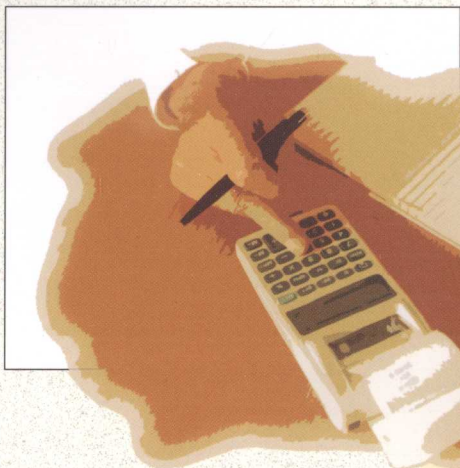
手把手

会计入门系列

教你会计核算

SHOUBASHOU
JIAONI KUAJI HESUAN

付刚 编著



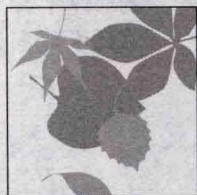
西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

会计入门系列

手把手 教你会计核算

SHOUBASHOU
JIAONI KUAIJI HESUAN

付刚 编著



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

手把手教你会计核算/付刚编著. —成都:西南财经大学出版社,2009.7

ISBN 978-7-81138-436-9

I. 手… II. 付… III. 会计学—基本知识 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 120308 号

手把手教你会计核算

付刚 编著

责任编辑:王利 孙婧 邹蕊

封面设计:穆志坚

责任印制:封俊川

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.bookcj.com
电子邮件:	bookcj@foxmail.com
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸:	148mm×210mm
印 张:	8.125
字 数:	215 千字
版 次:	2010 年 7 月第 1 版
印 次:	2010 年 7 月第 1 次印刷
印 数:	1—3000 册
书 号:	ISBN 978-7-81138-436-9
定 价:	16.80 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

前 言

会计是现代企业的一项基础性工作,主要通过向信息使用者提供信息而发挥作用。信息使用者一般分为企业内部的管理者、股东、潜在的投资者、债权人、供应商和销售商以及政府。企业的财务报表能够提供企业是否安全运行的基本信息,可以真实反映企业的经营状况和财务状况,可为企业经营管理者改善经营管理、科学决策、确定发展目标提供可靠的依据。总之,财会工作贯穿于企业经营的各个方面。所以,掌握财会知识、懂得会计核算,对要从事财会工作的人员和企业经营管理者来说都是非常必要的。

由于很多会计类图书中涉及的专业知识晦涩难懂,初学者往往看了几遍之后,仍然不知所云,不能较快地掌握会计知识。基于这个原因,本编辑组策划了《手把手教你会计核算》,力求从初学者的视野出发,遵循渐进的学习规律,尽量帮助读者在较短的时间内掌握更多的会计核算知识,使读者能尽快地适应财会工作,读懂以及会编制会计的各种报表。

本书内容丰富齐全,分十个章节介绍了会计核算知识,涵盖了从会计学的基本理论到如何核算资金筹集、货币资金、存货、固定资产、往来业务、对外投资、成本费用、财务成果、所有者权益等会计学的基本内容,阐述了会计核算的基本原则和内容,并详细介绍



了固定资产的增加、折旧、后续支出、清理、减值、清查的核算和往来业务的核算。本书体现了《会计法》、最新《企业会计准则》的相关内容。

本书的主要特点有以下三个方面：

(1) 内容新颖,通俗易懂。本书依据最新公布的《企业会计准则》编写,并在编写的过程中,将晦涩难懂的财会专业知识以生动的图表展现给读者,使读者一读便懂,一学便会,充分体现了内容新颖、通俗易懂的特点。

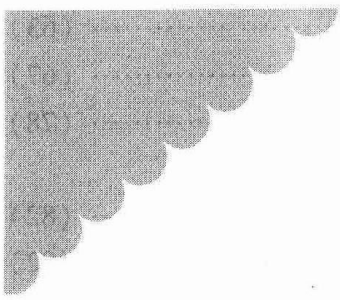
(2) 条理清晰,剪作性强。本书先讲解了会计学的基本原理,然后逐项介绍了会计核算的内容,由浅入深,由易到难,脉络清楚,条理清晰。另外,在讲解会计学基本内容的同时,列举了大量的与以后实际操作相关的案例,力求使读者能尽快地掌握会计核算的基本要领。

(3) 定位明确,剪对性强。本书为想要从事会计工作但对会计知识了解不多的读者以及企业的经营管理者提供会计实务方面的学习材料,力争使读者能尽快熟悉财会知识,适应财会工作,并且使经营管理者能尽快从会计报表中了解企业的财务状况,对以后的管理和决策起到建设性的作用。

在编写过程中,我们借鉴了许多会计领域的相关知识和内容,参考了大量具有科学依据的文献资料,在此,向这些资料的作者或编者表示感谢!同时,我们一如既往地欢迎各位读者给这本书提出宝贵的意见,以便本书再版时修订。

本书在编撰的过程中得到了一大批同仁的支持。其中张林、徐慧霞、成振珂为本书搜集了大量实用资料,李现梅、郭娜、许继国为本书绘制了大量的财务知识插图,赵存、张国锐、刘跃娟为本书制作了财务表格,杨成刚、杨琴、刘晓斌对书中所涉案例进行了审核。在此,向为本书的编撰付出辛勤劳动的各位同仁表示感谢。

编者



目 录

第一章 会计核算的必备知识	(1)
第一节 认识会计核算	(1)
第二节 搞懂企业会计科目体系	(9)
第三节 学会编制与审核会计凭证	(13)
第四节 学会编制财务会计报告	(24)
第五节 熟悉企业会计政策	(30)
第二章 资金筹集的核算	(35)
第一节 短期借款的核算	(35)
第二节 长期借款的核算	(39)
第三章 货币资金的核算	(44)
第一节 库存现金的核算	(44)
第二节 银行存款的核算	(50)
第三节 其他货币资金的核算	(55)
第四章 存货的核算	(60)
第一节 存货概述	(60)



第二节 存货购入的核算	(63)
第三节 存货发出的核算	(67)
第四节 存货清查的核算	(78)
 第五章 固定资产的核算	(82)
第一节 认识固定资产	(82)
第二节 固定资产增加的核算	(86)
第三节 固定资产折旧的核算	(93)
第四节 固定资产后续支出的核算	(101)
第五节 固定资产清理的核算	(105)
第六节 固定资产减值准备的核算	(110)
第七节 固定资产清查的核算	(115)
 第六章 往来业务的核算	(119)
第一节 应收票据的核算	(119)
第二节 应收账款的核算	(125)
第三节 预付账款和其他应收款的核算	(132)
第四节 应付票据的核算	(135)
第五节 应付账款的核算	(138)
第六节 应付职工薪酬的核算	(141)
第七节 预收账款和其他应付款的核算	(146)
第八节 坏账准备的核算	(148)
 第七章 对外投资的核算	(154)
第一节 认识对外投资	(154)
第二节 交易性金融资产的核算	(159)
第三节 可供出售的金融资产的核算	(162)
第四节 投资性房地产的核算	(165)
第五节 长期债券投资的核算	(175)

第六节 长期股权投资的核算	(180)
第八章 成本费用的核算	(191)
第一节 产品成本的核算	(191)
第二节 成本报表的编制	(196)
第九章 财务成果的核算	(206)
第一节 收入的核算	(206)
第二节 费用的核算	(213)
第三节 利润及利润分配的核算	(220)
第十章 所有者权益的核算	(231)
第一节 认识所有者权益	(231)
第二节 实收资本的核算	(234)
第三节 资本公积的核算	(240)
第四节 盈余公积的核算	(244)
第五节 未分配利润的核算	(248)
参考文献	(251)



第一章 会计核算的必备知识

会计是运用系列的、特定的专门方法，提供各种可以用货币表现的经济活动信息，进行核算、监督、预测和参与决策，以不断提高经济效益的一种价值管理活动。会计的基本职能有两种：会计核算和会计监督。下面我们重点来讲一讲会计核算的职能。

第一节 认识会计核算

会计核算的职能主要是通过确认、计量、记录、报告，从数量方面反映企业单位已经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。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，也是会计最基础的工作。

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称会计假设，是指在进行会计核算时，在对某些经济现象无法确定其发展趋势与最终演变的情况下，进行逻辑推理所作出的符合客观实际的科学推断。这些推断是会计核算的基础条件，是保证会计工作顺利进行的前提。会计



核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集都会以会计核算的基本前提为依据。

我国会计核算的基本前提包括四项，如图 1-1 所示。

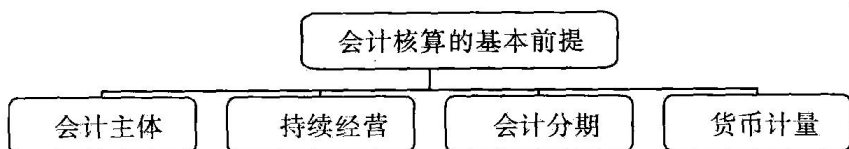


图 1-1 会计核算的基本前提

1. 会计主体

会计主体又称会计实体，是指从事经济活动，并对其进行会计核算的特定单位和组织。

特定单位主要是指企业。虽然企业是由一定的投资者出资兴办的，企业净资产的所有权属于投资者。但是，在社会主义市场经济条件下，企业的所有权与经营权是互相分离的，这使得企业成为依法自主经营、自负盈亏、自我发展和自我约束的经济实体，在客观上就要求将企业的资产和债务与其投资者的资产和债务严格地区分开来，企业应站在自身的立场上，独立核算财务状况、经营成果和现金流量。

只有以会计主体作为基本前提，明确了会计核算和监督的空间范围，才能正确反映特定单位和组织所拥有的资产、对外所承担的债务和投资者所拥有的权益；合理地计算经营过程中发生的收益和耗费；向有关各方提供准确的会计信息。在会计核算工作中，只有对那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认和计量，对那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认和计量。

2. 持续经营

持续经营，是指企业在可预见的将来，能持续、正常地进行生产经营活动。一般情况下，应当假定企业将会按当前的规模和

状况继续经营下去，不考虑破产、停业清算的因素。这样企业拥有的资产将按原定的用途在生产经营过程中被耗用、出售或转换，并按原先承诺的条件在经营过程中清偿它的债务。持续经营的理念为会计核算的正常进行提供了依据，它解决了财产计价、费用成本和收益的确定等问题。例如，在持续经营前提下，可以假定企业的固定资产会在持续经营过程中长期发挥作用，就可以对资产按照历史成本计价和折旧，使费用能够定期进行分配，负债能够按期偿还，否则正常的核算就无法进行下去。

3. 会计分期

会计分期又称会计期间，是指将会计主体持续不断的生产经营活动分割为一定的时间段落。会计分期作为基本前提，将持续经营的生产经营活动划分为相等的期间，据以分期结账、编制财产会计报告和对会计信息进行比较和分析，并及时向有关各方提供企业的会计信息。

会计期间分为会计年度和会计中期。会计年度是指以一年为标准的会计时间。我国的会计年度采用公历年度，其起讫日期为当年公历1月1日至同年的12月31日。会计中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。会计中期还可以具体划分为半年度、季度和月度。

4. 货币计量

货币计量，是指以货币为基本计量单位来核算会计主体的一切经济活动。货币计量是会计核算的前提。在市场经济条件下，货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等职能。

以货币计量为假设时，还应包含币值稳定假设。只有在币值稳定的前提下，对不同会计期间的各种资产、负债、所有者权益、收入和费用的核算才有意义，才可以前后加以比较。

在我国，会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币为记账本位币，但在编制财务



会计报告时应当折算为人民币来反映。另外，在境外设立的中国企业向国内有关部门报送财务会计报告时应当折算为人民币来反映。

二、会计核算的内容

会计核算的内容如图 1-2 所示。

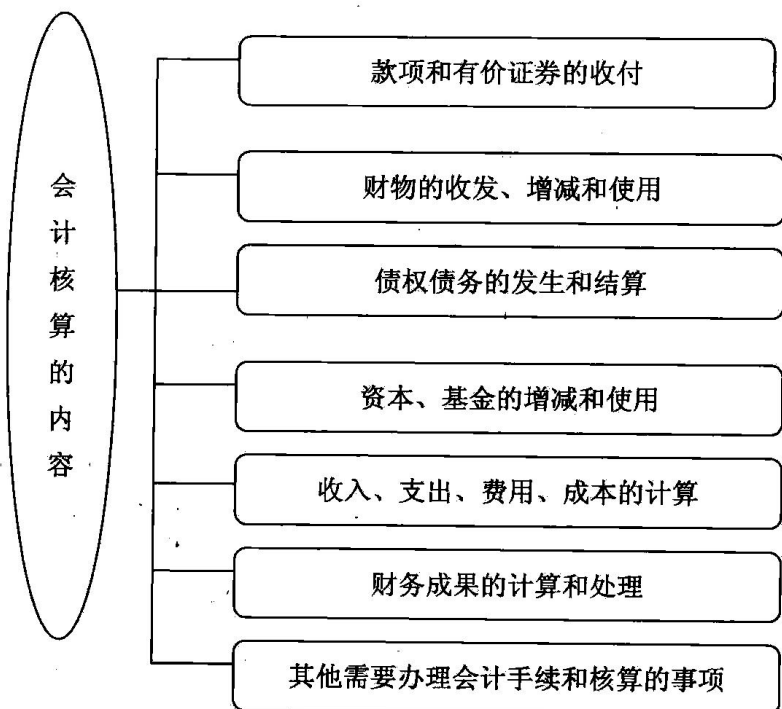


图 1-2 会计核算的内容

会计核算内容的说明如表 1-1 所示。

表 1-1

会计核算内容的说明

说明	会计核算的内容
款项和有价证券的收付	款项是指作为支付手段的货币资金, 作为款项收付的货币资金有: 现金、银行存款和其他货币资金, 如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、在途货币资金、信用证存款、保函押金和各种备用金等。有价证券是指具有一定财产权利或者支配权利的票证, 如股票、国库券、其他企业债券等
财物的收发、增减和使用	财物是一个单位用来进行或维持经营管理活动的具有实物形态的经济资源, 它包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、自制半成品、产成品、商品等流动资产和机器、机械、设备、设施、运输工具、家具等固定资产。作为会计核算中的经常性业务, 财物的收发、增减和使用业务的核算资料往往是单位内部进行业务成果考核、控制和降低成本费用的重要依据
债权债务的发生和结算	债权是一个单位收取款项的权利, 包括各种应收和预付的款项。债务则是一个单位需要以其货币资金等资产或者劳务清偿的义务, 包括各项借款、应付和预收款项以及应交款项等。债权债务的发生和结算涉及单位与其他有关方面的经济利益, 并且决定一个企业的生存问题, 所以说债权债务的发生和结算是会计核算的一项重要内容
资本、基金的增减和使用	资本一般是指所有者对企业的净资产的所有权, 也称所有者权益, 具体包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。基金, 指具有特定目的和用途的资金, 如事业发展基金、集体福利基金、后备基金等
收支与成本费用的计算	收入是指一个单位在经营活动中由于销售产品、商品, 提供劳务、服务或提供资产的使用权等取得的款项或收取款项的权利。支出从狭义上理解, 指企业在正常经营活动以外的支出或损失; 从广义上理解, 是指一个单位实际发生的各项开支或损失。费用指企业因生产、经营和管理活动而发生的各项耗费和支出。成本一般指企业在生产产品、购置商品和提供劳务或服务中所发生的各项直接耗费, 如直接材料、直接工资、直接费用、商品进价以及燃料、动力等其他直接费用。收入、支出、费用、成本都是重要的会计要素, 是计算一个单位经营成果及其盈亏情况的主要依据



表 1-1 (续)

说明	会计核算的内容
财务成果的计算和处理	财务成果是指企业在一定期间内通过从事经营活动而取得的最终成果，具体表现为盈利或者亏损。财务成果的计算和处理，包括利润的计算、所得税的计缴和利润的分配（或亏损的弥补）等
其他会计事项	在上述六项会计核算内容中未能包括的、按有关法律法规或会计制度的规定或者根据单位的具体情况需要办理会计手续和进行会计核算的事项

三、会计核算的原则

会计核算的原则如图 1-3 所示。

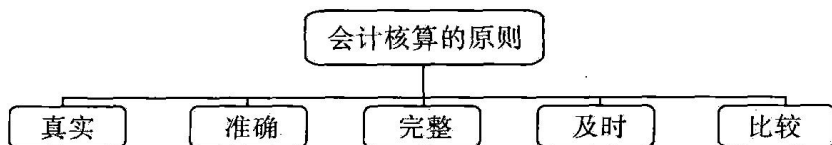


图 1-3 会计核算的原则

会计核算原则的说明如表 1-2 所示。

表 1-2 会计核算原则的说明

会计核算的原则	说明
真实	对会计信息质量要求的第一原则就是真实性。真实性是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实地反映企业的财务状况和经营成果，做到内容真实，数字准确，资料可靠
准确	这要求对会计事项有关数字的计算是准确的

表1-2(续)

会计核算的原则	说明
完整	完整要求对企业、事业等单位的生产经营活动和其他活动的各方面或全过程都加以全面的记录、计算和报告,不得有所遗漏
及时	这是指经济业务的发生,会及时得到会计处理和记录、计算,并根据有关规定及时向有关部门报告和为单位领导提供会计信息
比较	这是指对发生的经济业务从多方面进行比较,作出恰当的估计和判断,尽量做到投入少而产出多

四、会计核算的方法

在传统的手工记账程序下,会计核算的方法主要包括七类,如图1-4所示。

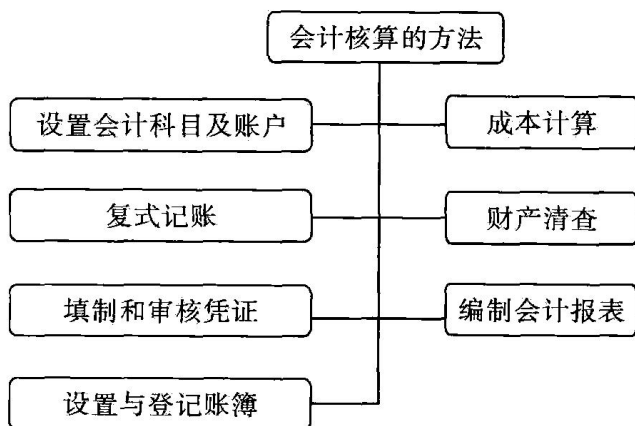


图1-4 会计核算的方法

会计核算方法的说明如表1-3所示。



表 1-3

会计核算方法的说明

会计核算的方法	说明
设置会计科目及账户	根据会计对象的具体内容的不同特点和经济管理的不同要求, 选择一定的标准进行分类, 并按分类核算的要求, 逐步开设相应的账户
复式记账	复式记账是指对每一项经济业务, 都以相等的金额同时在两个或两个以上的相关账户中进行记录的方法
填制和审核凭证	对于已经发生的经济业务, 都必须由经办人或单位填制原始凭证, 并签名盖章。所有原始凭证都要经过会计部门和其他有关部门的审核, 并根据审核后的原始凭证编制记账凭证, 作为登记账簿的依据
设置与登记账簿	根据填制和审核无误的记账凭证, 在账簿上进行全面、连续、系统的记录
成本计算	对应记入一定对象的全部费用进行归集、计算, 并确定各对象的总成本和单位成本
财产清查	通过实物盘点、往来款项的核对来检查财产和资金的实有数额
编制会计报表	根据账簿记录的数据资料, 采用一定的表格形式, 概括、综合地反映各单位一定时期内的经济活动的过程和结果

五、会计核算与其他提供信息的活动相比所具有的特点

(1) 会计核算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。会计在反映经济活动时主要使用货币度量, 其他指标和文字说明只是附带的部分。有时为了改善货币度量的效果和扩大会计信息输出的范围, 也会使用其他的度量, 如实物数量、劳动工时等。

(2) 会计核算的反映具有完整性、连续性和综合性。完整性是指会计进行核算的各项经济业务都必须毫无遗漏地加以记录和计算, 不能任意取舍。连续性是指会计的记录、计算和报告要连

续进行，不能间断。只要经营是持续进行的，会计核算就必须连续进行。综合性是指采用科学的方法，对会计核算的资料进行加工整理、分类汇总，使之综合化，用以提供分类汇总和相互联系的资料数据。

(3) 会计是核算已经发生或已经完成的各项经济活动，具有可验证性。在每项经济业务发生或完成后，会计都会把其记录下来，编制书面凭证，并经审核以保证其真实性。之后还将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。这也为事后的审计提供了可能，并且保证了会计数据的可靠性。

第二节 搞懂企业会计科目体系

一、会计科目的概念

会计科目，是指对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。即按照会计核算的需要，对资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润的具体内容进行科学分类，对每一类确定一个合适的名称，这些就是会计科目。

二、会计科目的设置原则

会计科目的设置原则有六项，如图 1-5 所示。