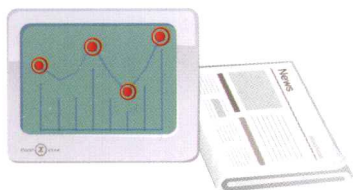


企业会计科目核算 示范大全

——规范 · 案例 · 实账——

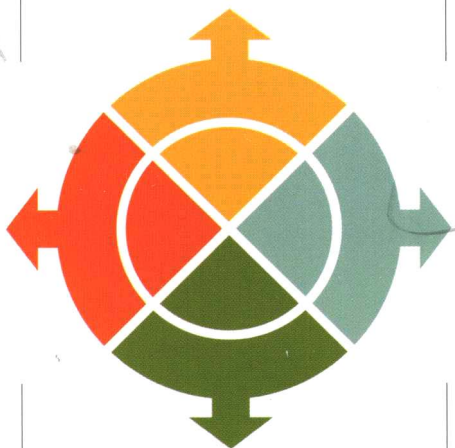
王德敏 陈婉莹◎编著

北京正行兴通会计师事务所◎审校



实例演示282个
经济业务**核算示范**

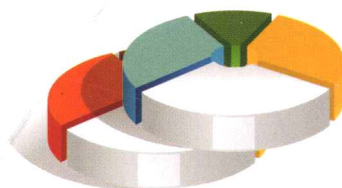
全面总结144个
会计科目**核算规范**



实账演练482幅
记账**凭证编制业务**



详细注释与特别提示
难点、关键点、易出错处



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

企业会计科目核算示范大全

——规范·案例·实账

王德敏 陈婉莹 编著

北京正行兴通会计师事务所 审校

人民邮电出版社

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计科目核算示范大全：规范·案例·实账 /
王德敏，陈婉莹编著. —北京：人民邮电出版社，
2012. 11

ISBN 978-7-115-29544-6

I. ①企… II. ①王… ②陈… III. ①企业管理—会
计科目 IV. ①F275. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 229669 号

内 容 提 要

本书采用“科目核算规范+科目核算示范+账务处理示范”的结构模式，针对会计核算中的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润这 6 大会计要素，结合企业经营过程中实际发生的各项经济业务，讲解了 144 个会计科目的核算规范，提供了 282 个会计业务核算示范，演练了 482 幅记账凭证编制业务。

本书通过实账演练，使读者“一看就懂、一学就会、现查现用”，快速胜任会计工作，因而是会计人员工作中的案头必备工具书。

本书适合会计新手、会计在职人员、财务管理人员、企业培训师、咨询师以及高校相关专业师生阅读。

企业会计科目核算示范大全——规范·案例·实账

◆ 编 著 王德敏 陈婉莹

审 校 北京正行兴通会计师事务所

责任编辑 许文瑛

执行编辑 李 琦

◆ 人民邮电出版社出版发行

北京市崇文区夕照寺街 14 号

邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

三河市海波印务有限公司印刷

◆ 开本：787×1092 1/16

印张：29.5

2012 年 11 月第 1 版

字数：194 千字

2012 年 11 月河北第 1 次印刷

ISBN 978-7-115-29544-6

定 价：65.00 元

读者服务热线：(010) 67129879 印装质量热线：(010) 67129223

反盗版热线：(010) 67171154

广告经营许可证：京崇工商广字第 0021 号

前言



这是一本使会计新手快速掌握《企业会计准则》的实战操作指导大全集。

这是一本为会计从业人员精心量身打造的会计核算实务索引工具书。

本书从会计从业人员应知应会的知识和技能出发，以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》（2006年财政部发布）为依据，通过规范、案例和实账，把144个会计科目的核算和运用过程规范化、案例化、图表化，旨在帮助会计从业人员快速熟悉会计工作，通盘掌握新《企业会计准则》的要求，轻松驾驭会计核算方法与操作技能，从而快速胜任财务管理、会计、出纳等工作岗位。

一、归纳总结会计科目核算规范

本书根据财政部2006发布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》，按6大会计要素及相应的会计科目体系进行结构安排，全面地归纳、总结了144个会计科目的核算规范，便于会计从业人员深入理解和全面掌握各个会计科目的核算内容与核算要求。

在本书中，不仅仅列示了普通行业企业的常用会计科目，还囊括了银行/保险/证券等金融行业、建筑承包行业、租赁行业、农业等特殊行业的特殊会计科目。

二、实例演示会计业务核算示范

在归纳、总结会计科目核算规范的基础上，本书编者反复推敲企业常见的282类经济业务，并一一编制了相应的会计分录示范，以便会计从业人员在遇到具体经济业务时，能够“现查现用”，快速解决经济业务的会计处理问题。

三、实账演练记账凭证编制业务

在编制会计分录的基础上，本书还针对相应的业务性质，用实账演练了482幅记账凭证的编制业务，将会计科目的核算规范和会计分录的编制结果全面地展现在一张记账凭证上，以记录企业经济业务的发生情况。

在此基础上，本书还示范了现金日记账、银行存款日记账、现金总分类账、银行存款总分类账的登账工作，以便会计从业人员参考使用。

四、难点、关键点、易出错处有注释与提示

本书在知识难点、业务关键点和易出错处的业务处理上，均使用精炼的语言、公式等进行注释与提示，便于会计人员对相关业务的理解与应用。

在本书编写的过程中，孙立宏、刘井学、孙宗坤、董建华、程富建、董连香、刘伟、杨扬负责资料的收集和整理，廖应涵、王建霞、王玉凤、任玉珍、李苏洋、唐娟、倪沐超负责图表的编排，王兰会、韩燕负责编写了本书的第1章，张瀛、韩斌负责编写了本书的第2章，刘姝媛、陈永涛负责编写了本书的第3章，王淑敏、王淑燕负责编写了本书的第4章，孟庆华、杨彩负责编写了本书的第5章，姚小凤、王琴负责编写了本书的第6章，姜曦负责编写了本书的第7章，全书由王德敏、陈婉莹统撰定稿。正行兴通会计师事务所程姣负责审定了本书，在此表示感谢。

目 录

第1章 应知应会的会计基础知识	1
1. 会计核算	1
2. 会计对象	1
3. 会计要素	2
4. 会计科目	7
5. 借贷记账法	16
第2章 资产类科目核算	17
1001 库存现金核算	17
1. 库存现金核算规范	17
2. 库存现金核算示范	18
3. 记账凭证编制示范	20
4. 现金日记账登记示范	23
5. 现金总分类账登记示范	24
1002 银行存款核算	24
1. 银行存款核算规范	24
2. 银行存款核算示范	25
3. 记账凭证编制示范	25
4. 银行存款日记账登记示范	27
5. 银行存款总分类账登记示范	27
1003 存放中央银行款项（银行专用）	28
1. 存放中央银行款项核算规范	28
2. 存放中央银行款项核算示范	28
3. 记账凭证编制示范	28
1011 存放同业（银行专用）	29
1. 存放同业核算规范	29
2. 存放同业核算示范	30
3. 记账凭证编制示范	30

1012	其他货币资金	31
1.	其他货币资金核算规范	31
2.	其他货币资金核算示范	32
3.	记账凭证编制示范	33
4.	银行存款日记账登记示范	36
5.	银行存款总分类账登记示范	36
1021	结算备付金（证券专用）	37
1.	结算备付金核算规范	37
2.	结算备付金核算示范	38
3.	记账凭证编制示范	39
1031	存出保证金（金融共用）	40
1.	存出保证金核算规范	40
2.	存出保证金核算示范	40
3.	记账凭证编制示范	41
1101	交易性金融资产	42
1.	交易性金融资产核算规范	42
2.	交易性金融资产核算示范	43
3.	记账凭证编制示范	43
1111	买入返售金融资产（金融共用）	44
1.	买入返售金融资产核算规范	44
2.	买入返售金融资产核算示范	45
3.	记账凭证编制示范	46
1121	应收票据	46
1.	应收票据核算规范	46
2.	应收票据核算示范	47
3.	记账凭证编制示范	48
1122	应收账款	51
1.	应收账款核算规范	51
2.	应收账款核算示范	52
3.	记账凭证编制示范	55
1123	预付账款	58
1.	预付账款核算规范	58
2.	预付账款核算示范	59
3.	记账凭证编制示范	60
1131	应收股利	61

1. 应收股利核算规范	61
2. 应收股利核算示范	62
3. 记账凭证编制示范	63
1132 应收利息	64
1. 应收利息核算规范	64
2. 应收利息核算示范	65
3. 记账凭证编制示范	65
1201 应收代位追索款（保险专用）	66
1. 应收代位追索款核算规范	66
2. 应收代位追索款核算示范	67
3. 记账凭证编制示范	67
1211 应收分保账款（保险专用）	69
1. 应收分保账款核算规范	69
2. 应收分保账款核算示范	70
3. 记账凭证编制示范	71
1212 应收分保合同准备金（保险专用）	74
1. 应收分保合同准备金核算规范	74
2. 应收分保合同准备金核算示范	75
3. 记账凭证编制示范	75
1221 其他应收款	76
1. 其他应收款核算规范	76
2. 其他应收款核算示范	76
3. 记账凭证编制示范	77
1231 坏账准备	78
1. 坏账准备核算规范	78
2. 坏账准备核算示范	79
3. 记账凭证编制示范	79
1301 贴现资产（保险专用）	80
1. 贴现资产核算规范	80
2. 贴现资产核算示范	81
3. 记账凭证编制示范	81
1302 拆出资金（金融共用）	82
1. 拆出资金核算规范	82
2. 拆出资金核算示范	83
3. 记账凭证编制示范	83

1303	贷款（银行和保险共用）	84
1.	贷款核算规范	84
2.	贷款核算示范	86
3.	记账凭证编制示范	87
1304	贷款损失准备（银行和保险共用）	89
1.	贷款损失准备核算规范	89
2.	贷款损失准备核算示范	89
3.	记账凭证编制示范	90
1311	代理兑付证券（银行和保险共用）	91
1.	代理兑付证券核算规范	91
2.	代理兑付证券核算示范	92
3.	记账凭证编制示范	92
1401	材料采购	94
1.	材料采购核算规范	94
2.	材料采购核算示范	94
3.	记账凭证编制示范	95
1402	在途物资	96
1.	在途物资核算规范	96
2.	在途物资核算示范	96
3.	记账凭证编制示范	97
1403	原材料	99
1.	原材料核算规范	99
2.	原材料核算示范	100
3.	记账凭证编制示范	101
1404	材料成本差异	103
1.	材料成本差异核算规范	103
2.	材料成本差异核算示范	104
3.	记账凭证编制示范	105
1405	库存商品	106
1.	库存商品核算规范	106
2.	库存商品核算示范	108
3.	记账凭证编制示范	109
1406	发出商品	110
1.	发出商品核算规范	110
2.	发出商品核算示范	111

3. 记账凭证编制示范	112
1407 商品进销差价	116
1. 商品进销差价核算规范	116
2. 商品进销差价核算示范	116
3. 记账凭证编制示范	117
1408 委托加工物资	119
1. 委托加工物资核算规范	119
2. 委托加工物资核算示范	119
3. 记账凭证编制示范	121
1411 周转材料	125
1. 周转材料核算规范	125
2. 周转材料核算示范	126
3. 记账凭证编制示范	128
1421 消耗性生物资产（农业专用）	131
1. 消耗性生物资产核算规范	131
2. 消耗性生物资产核算示范	133
3. 记账凭证编制示范	133
1441 抵债资产（金融共用）	136
1. 抵债资产核算规范	136
2. 抵债资产核算示范	137
3. 记账凭证编制示范	137
1451 损余物资（保险专用）	139
1. 损余物资核算规范	139
2. 损余物资核算示范	139
3. 记账凭证编制示范	139
1461 融资租赁资产	140
1. 融资租赁资产核算规范	140
2. 融资租赁资产核算示范	141
3. 记账凭证编制示范	141
1471 存货跌价准备	142
1. 存货跌价准备核算规范	142
2. 存货跌价准备核算示范	143
3. 记账凭证编制示范	144
1501 持有至到期投资	145
1. 持有至到期投资核算规范	145

2. 持有至到期投资核算示范	147
3. 记账凭证编制示范	147
1502 持有至到期投资减值准备	148
1. 持有至到期投资减值准备核算规范	148
2. 持有至到期投资减值准备核算示范	148
3. 记账凭证编制示范	149
1503 可供出售金融资产	149
1. 可供出售金融资产核算规范	149
2. 可供出售金融资产核算示范	151
3. 记账凭证编制示范	152
1511 长期股权投资	154
1. 长期股权投资核算规范	154
2. 长期股权投资核算示范	156
3. 记账凭证编制示范	156
1512 长期股权投资减值准备	159
1. 长期股权投资减值准备核算规范	159
2. 长期股权投资减值准备核算示范	159
3. 记账凭证编制示范	160
1521 投资性房地产	160
1. 投资性房地产核算规范	160
2. 投资性房地产核算示范	162
3. 记账凭证编制示范	164
1531 长期应收款	167
1. 长期应收款核算规范	167
2. 长期应收款核算示范	168
3. 记账凭证编制示范	168
1541 存出资本保证金（保险专用）	169
1. 存出资本保证金核算规范	169
2. 存出资本保证金核算示范	169
3. 记账凭证编制示范	169
1601 固定资产	170
1. 固定资产核算规范	170
2. 固定资产核算示范	172
3. 记账凭证编制示范	173
1602 累计折旧	176

1. 累计折旧核算规范	176
2. 累计折旧核算示范	176
3. 记账凭证编制示范	177
1603 固定资产减值准备	178
1. 固定资产减值准备核算规范	178
2. 固定资产减值准备核算示范	178
3. 记账凭证编制示范	178
1604 在建工程	179
1. 在建工程核算规范	179
2. 在建工程核算示范	181
3. 记账凭证编制示范	182
1605 工程物资	185
1. 工程物资核算规范	185
2. 工程物资核算示范	185
3. 记账凭证编制示范	186
4. 明细分类账登记示范	187
1606 固定资产清理	187
1. 固定资产清理核算规范	187
2. 固定资产清理核算示范	188
3. 记账凭证编制示范	190
1621 生产性生物资产（农业专用）	193
1. 生产性生物资产核算规范	193
2. 生产性生物资产核算示范	195
3. 记账凭证编制示范	195
1622 生产性生物资产累计折旧（农业专用）	197
1. 生产性生物资产累计折旧核算规范	197
2. 生产性生物资产累计折旧核算示范	197
3. 记账凭证编制示范	197
1623 公益性生物资产（农业专用）	198
1. 公益性生物资产核算规范	198
2. 公益性生物资产核算示范	199
3. 记账凭证编制示范	199
1701 无形资产	199
1. 无形资产核算规范	199
2. 无形资产核算示范	200

3. 记账凭证编制示范	201
1702 累计摊销	203
1. 累计摊销核算规范	203
2. 累计摊销核算示范	204
3. 记账凭证编制示范	204
1703 无形资产减值准备	204
1. 无形资产减值准备核算规范	204
2. 无形资产减值准备核算示范	205
3. 记账凭证编制示范	205
1711 商誉	206
1. 商誉核算规范	206
2. 商誉核算示范	207
3. 记账凭证编制示范	207
1801 长期待摊费用	208
1. 长期待摊费用核算规范	208
2. 长期待摊费用核算示范	209
3. 记账凭证编制示范	209
1811 递延所得税资产	210
1. 递延所得税资产核算规范	210
2. 递延所得税资产核算示范	211
3. 记账凭证编制示范	212
1821 独立账户资产	215
1. 独立账户资产核算规范	215
2. 独立账户资产核算示范	215
3. 记账凭证编制示范	217
1901 待处理财产损溢	219
1. 待处理财产损溢核算规范	219
2. 待处理财产损溢核算示范	220
3. 记账凭证编制示范	221
第3章 负债类科目核算	223
2001 短期借款	223
1. 短期借款核算规范	223
2. 短期借款核算示范	223
3. 记账凭证编制示范	224

2003	拆入资金（金融共用）	225
	1. 拆入资金核算规范	225
	2. 拆入资金核算示范	225
	3. 记账凭证编制示范	226
2004	向中央银行借款（银行专用）	227
	1. 向中央银行借款核算规范	227
	2. 向中央银行借款核算示范	228
	3. 记账凭证编制示范	228
2011	吸收存款（银行专用）	230
	1. 吸收存款核算规范	230
	2. 吸收存款核算示范	231
	3. 记账凭证编制示范	231
2012	同业存放（银行专用）	232
	1. 同业存放核算规范	232
	2. 同业存放核算示范	232
	3. 记账凭证编制示范	233
2021	贴现负债（银行专用）	233
	1. 贴现负债核算规范	233
	2. 贴现负债核算示范	234
	3. 记账凭证编制示范	234
2101	交易性金融负债	235
	1. 交易性金融负债核算规范	235
	2. 交易性金融负债核算示范	236
	3. 记账凭证编制示范	237
2201	应付票据	239
	1. 应付票据核算规范	239
	2. 应付票据核算示范	240
	3. 记账凭证编制示范	240
2202	应付账款	242
	1. 应付账款核算规范	242
	2. 应付账款核算示范	243
	3. 记账凭证编制示范	245
2203	预收账款	246
	1. 预收账款核算规范	246
	2. 预收账款核算示范	247

3. 记账凭证编制示范	248
2211 应付职工薪酬	249
1. 应付职工薪酬核算规范	249
2. 应付职工薪酬核算示范	252
3. 记账凭证编制示范	253
2221 应交税费	256
1. 应交税费核算规范	256
2. 应交税费核算示范	258
3. 记账凭证编制示范	259
2231 应付利息	262
1. 应付利息核算规范	262
2. 应付利息核算示范	262
3. 记账凭证编制示范	263
2232 应付股利	265
1. 应付股利核算规范	265
2. 应付股利核算示范	265
3. 记账凭证编制示范	265
2241 其他应付款	266
1. 其他应付款核算规范	266
2. 其他应付款核算示范	267
3. 记账凭证编制示范	268
2251 应付保单红利（保险专用）	269
1. 应付保单红利核算规范	269
2. 应付保单红利核算示范	269
3. 记账凭证编制示范	270
2261 应付分保账款（保险专用）	271
1. 应付分保账款核算规范	271
2. 应付分保账款核算示范	272
3. 记账凭证编制示范	272
2311 代理买卖证券款（证券专用）	273
1. 代理买卖证券款核算规范	273
2. 代理买卖证券款核算示范	274
3. 记账凭证编制示范	275
2312 代理承销证券款（证券和银行共用）	277
1. 代理承销证券款核算规范	277

2.	代理承销证券款核算示范	278
3.	记账凭证编制示范	278
2313	代理兑付证券款（证券和银行共用）	280
1.	代理兑付证券款核算规范	280
2.	代理兑付证券款核算示范	280
3.	记账凭证编制示范	281
2314	代理业务负债	283
1.	代理业务负债核算规范	283
2.	代理业务负债核算示范	283
3.	记账凭证编制示范	284
2401	递延收益	284
1.	递延收益核算规范	284
2.	递延收益核算示范	285
3.	记账凭证编制示范	286
2501	长期借款	288
1.	长期借款核算规范	288
2.	长期借款核算示范	289
3.	记账凭证编制示范	289
2502	应付债券	290
1.	应付债券核算规范	290
2.	应付债券核算示范	291
3.	记账凭证编制示范	292
2601	未到期责任准备金（保险专用）	294
1.	未到期责任准备金核算规范	294
2.	未到期责任准备金核算示范	295
3.	记账凭证编制示范	295
2602	保险责任准备金（保险专用）	297
1.	保险责任准备金核算规范	297
2.	保险责任准备金核算示范	298
3.	记账凭证编制示范	299
2611	保户储金（保险专用）	300
1.	保户储金核算规范	300
2.	保户储金核算示范	301
3.	记账凭证编制示范	301
2621	独立账户负债（保险专用）	303
1.	独立账户负债核算规范	303

2. 独立账户负债核算示范	304
3. 记账凭证编制示范	305
2701 长期应付款	307
1. 长期应付款核算规范	307
2. 长期应付款核算示范	308
3. 记账凭证编制示范	309
2702 未确认融资费用	311
1. 未确认融资费用核算规范	311
2. 未确认融资费用核算示范	312
3. 记账凭证编制示范	312
2711 专项应付款	313
1. 专项应付款核算规范	313
2. 专项应付款核算示范	313
3. 记账凭证编制示范	314
2801 预计负债	316
1. 预计负债核算规范	316
2. 预计负债核算示范	317
3. 记账凭证编制示范	317
2901 递延所得税负债	319
1. 递延所得税负债核算规范	319
2. 递延所得税负债核算示范	319
3. 记账凭证编制示范	320
第4章 共同类科目核算	321
3001 清算资金往来（银行专用）	321
1. 清算资金往来核算规范	321
2. 清算资金往来核算示范	322
3. 记账凭证编制示范	323
3002 货币兑换（金融共用）	325
1. 货币兑换核算规范	325
2. 货币兑换核算示范	326
3. 记账凭证编制示范	326
3101 衍生工具	327
1. 衍生工具核算规范	327
2. 衍生工具核算示范	327
3. 记账凭证编制示范	328
3201 套期工具	328