

Cai QingSongXueCongShu  
Wu 财务轻松学丛书

# 建账 做账

Jian Zhang Zuo Zhang Cong Ru Men Dao Jing Tong

## 从入门到精通



彭春慧 等/编著

北京慧运会计师事务所/审校

浅显的**理论讲解**

+详细的**实务操作**

+经典的**会计报表要素**=专业的**会计师**

# 升级版



机械工业出版社  
CHINA MACHINE PRESS

**彭春慧** 会计学学士，会计师中级职称，有10年以上从业经验，在著名上市公司工作多年。精通企业会计制度和国家财政、税收法律知识及上市公司法律法规，熟练掌握企业建账的全部流程，精通企业会计报表的编制。

---

» **财务人员**看过此书，  
可以梳理建账、入账、结账的整套流程，提高专业技能

» **非财务人员**看过此书，  
可以透过会计表面看实质，更好地理解财务数据和报表

» **创业者**看过此书，  
可以理顺公司的财务制度，增加竞争力

Cai Wu QingSongXueCongShu  
财务轻松学丛书

# 建账 做账



Jian Zhang Zuo Zhang Cong Ru Men Dao Jing Tong

# 从入门到精通

彭春慧 等/编著

北京慧运会计师事务所/审校

浅显的理论讲解  
+详细的实务操作  
+经典的会计报表要素=专业的会计师

## 升级版



机械工业出版社  
CHINA MACHINE PRESS

本书通过平实的语言、生动的实例，由浅入深地介绍了建账做账的基本原理和实务操作。全书包括建账知识、会计实务操作、财务报表编制等内容，共分3篇12章，每个部分都是从企业的实际业务出发，一步一步手把手地教读者进行账务处理。

第1篇资产类（第1~6章），包括货币资金、应收及预付款项、存货、固定资产、对外投资、无形资产等资产类会计知识的介绍，好像一个家庭财富的拥有者，向读者逐一介绍企业在建账过程中涉及的资产类会计科目的基本原理和内容。

第2篇负债类和所有者权益类（第7~9章），包括流动负债、长期负债、所有者权益等权益类会计知识的介绍，好像一个家庭负债的债务人，向读者逐一介绍企业建账过程中涉及的负债类和所有者权益类会计科目的基本原理和内容。

第3篇相关类（第10~12章），讲解了做账的高级内容，包括收入、费用、利润以及财务报表和外币业务等内容。

本书适合作为财务知识的启蒙读本，适用于初入会计行业的新手和有志于从事会计工作的初学者学习，也可用做高校管理类专业学生的财务入门教材。

## 图书在版编目（CIP）数据

建账做账从入门到精通：升级版/彭春慧等编著.—2版.—北京：机械工业出版社，2015.1（2017.1重印）

（财务轻松学丛书）

ISBN 978-7-111-49008-1

I. ①建… II. ①彭… III. ①会计方法—基本知识 IV. ①F231.4

中国版本图书馆CIP数据核字（2014）第304304号

机械工业出版社（北京市百万庄大街22号 邮政编码100037）

策划编辑：曹雅君 责任编辑：曹雅君 及美玲 封面设计：柏拉图

责任校对：舒莹 责任印制：李洋

北京天时彩色印刷有限公司印刷

2017年1月第2版·第3次印刷

170mm×242mm·17.75印张·261千字

标准书号：ISBN 978-7-111-49008-1

定价：42.80元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心：(010) 88361066

教材网：<http://www.cmpedu.com>

销售一部：(010) 68326294

机工官网：<http://www.cmpbook.com>

销售二部：(010) 88379649

机工官博：<http://weibo.com/cmp1952>

读者购书热线：(010) 88379203

封面无防伪标均为盗版

# 前 言

经济越发展，会计就越重要。随着我国经济体制改革的不断深化、市场机制的逐步完善，每个人都不可避免地要接触与财务相关的数据，特别是随着全民投资时代的来临，我们每天都在主动或被动地接受着各种媒体提供的海量财务信息。因此，了解财务知识已经成为广大民众不可或缺的技能之一。

任何企业都要根据自身会计核算的需求建立会计账簿，建账是会计工作得以开展的基础环节，是会计核算工作的基石。万丈高楼平地起，没有好的基石就没有稳固的万丈高楼。

本书通过平实的语言、生动的实例，由浅入深地对整个建账做账过程中的财务知识进行解析，与常见的同类图书相比，本书的主要特点是：

## 1. 循序渐进，由浅入深

编者在大学期间学习的大多为理论知识，并无实战经验，也是毕业后通过在工作中一点一滴地积累，多看多学多实践，才慢慢地对建账工作得心应手了，深知如何才能更好、更快地学会会计建账做账的方法。编者根据会计新手学习的实际需要，对会计入门时所需要的相关信息进行汇总和分类，并以简单明了、贴近实际工作的语言和方式进行讲解，即使是从未接触过账务处理的新人，也能跟着书中的步骤一步一步地学习企业建账做账的精髓。

## 2. 实例教学，系统全面

本书在介绍理论知识的同时列举了大量的、完整的企业建账做账实例，实用性极强，即使没有任何财务知识基础，打开这本书，书中生动通俗的例子也会让您茅塞顿开。本书是针对初学者的入门图书，涵盖了会计

要掌握的所有内容，从建账的基本知识到最终出具财务报表，脉络清晰，条理清楚，内容全面，但不冗余。

### 3. 紧贴新政，同步更新

会计工作需要活到老、学到老的精神，为了更好地与国际会计准则接轨，我国的企业会计准则在不断地进行着修正。本书根据最新的会计准则同步更新了会计基础知识和实例说明，即使您是一名老会计，您原本所学所用的知识也可能已经滞后了，在此书中您能看到很多新准则下的新的账务处理方法，便于进行知识的更新。

本书的主要内容如下：

第1篇（包括第1~6章），资产类会计知识的介绍，好像一个家庭财富的拥有者向读者逐一介绍企业建账过程中涉及的资产类会计科目的基本原理和内容。

第2篇（包括第7~9章），权益类会计知识的介绍，好像一个家庭负债的债务人向读者逐一介绍企业建账过程中涉及的负债类和所有者权益类会计科目的基本原理和内容。

第3篇（包括第10~12章），讲解了做账的高级内容，包括收入、费用、利润以及财务报表和外币业务等内容。

本书由彭春慧主持编写，参与编写的人员有于咏泽、陈杰、冯浩楠、张亚丹、刘辉、张军华、刘军、孙海民、孙爱荣、刘晶晶、李家玉、李爱芝、杨章伟、刘长江。由于编者水平有限，书中疏漏之处在所难免，恳请读者批评指正。

编者

# 目 录 CONTENTS

前言

## 第 1 篇 资 产 类

---

### 第 1 章 货币资金 / 3

- 1.1 库存现金 / 4
  - 1.1.1 现金管理 / 4
  - 1.1.2 库存现金的账务处理 / 5
- 1.2 银行存款 / 9
  - 1.2.1 银行存款管理 / 10
  - 1.2.2 银行存款的账务处理 / 10
- 1.3 其他货币资金 / 13
  - 1.3.1 银行汇票的账务处理 / 13
  - 1.3.2 银行本票的账务处理 / 14
  - 1.3.3 信用卡存款的账务处理 / 15
  - 1.3.4 信用证保证金的账务处理 / 16
  - 1.3.5 存出投资款的账务处理 / 17
  - 1.3.6 外埠存款的账务处理 / 17

### 第 2 章 应收及预付款项 / 19

- 2.1 应收票据 / 19
  - 2.1.1 应收票据的取得 / 20

- 2.1.2 应收票据的收回 / 20
- 2.1.3 应收票据的背书转让 / 22
- 2.2 应收账款 / 22
  - 2.2.1 应收账款的入账价值 / 23
  - 2.2.2 应收账款的坏账核算 / 24
- 2.3 预付账款 / 27
- 2.4 其他应收款 / 28
  - 2.4.1 其他应收款的账务处理 / 29
  - 2.4.2 其他应收款的坏账处理 / 29

## 第3章 存货 / 31

- 3.1 存货概述 / 31
  - 3.1.1 存货的内容 / 31
  - 3.1.2 存货的确认 / 32
  - 3.1.3 存货的初始计量 / 33
  - 3.1.4 发出存货成本的计量方法 / 34
- 3.2 原材料 / 36
  - 3.2.1 实际成本法下的核算 / 37
  - 3.2.2 计划成本法下的核算 / 44
- 3.3 包装物 / 48
  - 3.3.1 生产领用包装物 / 48
  - 3.3.2 随同商品出售而不单独计价的包装物 / 49
  - 3.3.3 随同商品出售而单独计价的包装物 / 49
  - 3.3.4 出租或者出借包装物的核算 / 50
- 3.4 低值易耗品 / 51
  - 3.4.1 一次摊销法 / 51
  - 3.4.2 五五摊销法 / 52
- 3.5 委托加工物资 / 53
  - 3.5.1 发出物资 / 54

- 3.5.2 支付加工费、运杂费等 / 54
- 3.5.3 加工完成验收入库 / 55
- 3.6 库存商品 / 57
  - 3.6.1 工业企业库存商品的核算 / 57
  - 3.6.2 商品流通企业库存商品的核算 / 58
- 3.7 存货清查 / 61
  - 3.7.1 存货的盘盈 / 62
  - 3.7.2 存货的盘亏 / 62
- 3.8 存货减值 / 63

## 第 4 章 固定资产 / 67

- 4.1 固定资产概述 / 67
  - 4.1.1 固定资产的特征 / 67
  - 4.1.2 固定资产的确认 / 68
  - 4.1.3 固定资产的分类 / 69
- 4.2 固定资产的取得 / 70
  - 4.2.1 外购的固定资产 / 71
  - 4.2.2 自行建造的固定资产 / 72
  - 4.2.3 投资者投入的固定资产 / 75
  - 4.2.4 租入的固定资产 / 75
  - 4.2.5 接受捐赠的固定资产 / 77
  - 4.2.6 盘盈的固定资产 / 78
- 4.3 固定资产的折旧 / 79
  - 4.3.1 平均年限法 / 80
  - 4.3.2 工作量法 / 81
  - 4.3.3 双倍余额递减法 / 81
  - 4.3.4 年数总和法 / 82
- 4.4 固定资产的后续支出 / 83
- 4.5 固定资产的处置 / 85

- 4.5.1 固定资产出售的核算 / 86
- 4.5.2 固定资产报废的核算 / 87
- 4.6 固定资产的清查 / 88
  - 4.6.1 固定资产盘盈 / 89
  - 4.6.2 固定资产盘亏 / 89
- 4.7 固定资产的减值 / 90

## 第5章 对外投资 / 93

- 5.1 交易性金融资产 / 93
  - 5.1.1 交易性金融资产的取得 / 94
  - 5.1.2 交易性金融资产的现金股利和利息 / 95
  - 5.1.3 交易性金融资产的期末计量 / 96
  - 5.1.4 交易性金融资产的出售 / 96
- 5.2 可供出售金融资产 / 98
  - 5.2.1 可供出售金融资产的购入 / 99
  - 5.2.2 可供出售金融资产的收息收利 / 100
  - 5.2.3 可供出售金融资产的期末计量 / 101
  - 5.2.4 可供出售金融资产的减值 / 101
  - 5.2.5 可供出售金融资产的出售 / 102
- 5.3 持有至到期投资 / 109
  - 5.3.1 持有至到期投资的取得 / 110
  - 5.3.2 持有至到期投资的收息 / 111
  - 5.3.3 持有至到期投资的减值准备 / 114
  - 5.3.4 持有至到期投资的出售 / 115
- 5.4 长期股权投资 / 116
  - 5.4.1 长期股权投资的成本法 / 118
  - 5.4.2 长期股权投资的权益法 / 121
  - 5.4.3 长期股权投资的减值 / 124

## 第 6 章 无形资产及其他资产 / 127

- 6.1 无形资产的概述 / 127
  - 6.1.1 无形资产的特征 / 127
  - 6.1.2 无形资产的确认 / 128
  - 6.1.3 无形资产分类 / 129
- 6.2 无形资产的取得 / 129
  - 6.2.1 购入的无形资产 / 130
  - 6.2.2 投资者投入的无形资产 / 131
  - 6.2.3 债务重组取得的无形资产 / 131
  - 6.2.4 接受捐赠的无形资产 / 132
  - 6.2.5 非货币性交易取得的无形资产 / 132
- 6.3 无形资产的摊销 / 133
- 6.4 无形资产的处置和报废 / 134
  - 6.4.1 无形资产的出租 / 134
  - 6.4.2 无形资产的出售 / 135
  - 6.4.3 无形资产的报废 / 136
- 6.5 无形资产的减值 / 137

## 第 2 篇 负债类和所有者权益类

---

## 第 7 章 流动负债 / 141

- 7.1 短期借款 / 142
  - 7.1.1 短期借款的取得 / 142
  - 7.1.2 短期借款的利息 / 143
  - 7.1.3 短期借款的偿还 / 144
- 7.2 应付票据 / 144

- 7.2.1 应付票据的签发 / 145
- 7.2.2 应付票据的利息 / 146
- 7.2.3 应付票据的归还 / 147
- 7.3 应付账款 / 149
  - 7.3.1 应付账款的发生 / 150
  - 7.3.2 应付账款的偿还 / 151
  - 7.3.3 应付账款的转销 / 151
- 7.4 预收账款 / 151
- 7.5 应付职工薪酬 / 153
  - 7.5.1 货币性职工薪酬 / 153
  - 7.5.2 非货币性职工薪酬 / 156
- 7.6 应交税费 / 160
  - 7.6.1 应交增值税 / 160
  - 7.6.2 应交消费税 / 169
  - 7.6.3 应交营业税 / 173
  - 7.6.4 应交城市维护建设税和教育费附加 / 175
  - 7.6.5 应交企业所得税 / 176
  - 7.6.6 应交土地增值税 / 178
  - 7.6.7 应交房产税、土地使用税、车船税和矿产资源补偿费 / 180
  - 7.6.8 应交个人所得税 / 182
- 7.7 应付股利 / 182
- 7.8 应付利息 / 183
- 7.9 其他应付款 / 184

## 第 8 章 长期负债 / 187

- 8.1 长期借款 / 187
- 8.2 应付债券 / 188
- 8.3 长期应付款 / 190

## 第 9 章 所有者权益 / 193

- 9.1 实收资本 / 193
- 9.2 资本公积 / 195
  - 9.2.1 资本溢价或股本溢价 / 195
  - 9.2.2 资本公积转增资本 / 196
- 9.3 盈余公积 / 197
  - 9.3.1 提取盈余公积 / 197
  - 9.3.2 盈余公积弥补亏损 / 198
  - 9.3.3 盈余公积转增资本 / 198
  - 9.3.4 盈余公积发放现金股利或利润 / 199
- 9.4 未分配利润 / 200

## 第 3 篇 相 关 类

---

## 第 10 章 收入、费用和利润 / 205

- 10.1 主营业务收入 / 205
  - 10.1.1 一般销售的核算 / 206
  - 10.1.2 现金折扣、商业折扣、销售折让的核算 / 207
  - 10.1.3 销售退回的核算 / 208
  - 10.1.4 代销商品的核算 / 209
  - 10.1.5 预收款销售商品 / 213
- 10.2 劳务收入 / 213
- 10.3 让渡资产使用权 / 218
- 10.4 其他业务收入 / 220
- 10.5 费用 / 220
  - 10.5.1 主营业务成本 / 221

- 10.5.2 其他业务支出 / 222
- 10.5.3 营业税金及附加 / 222
- 10.5.4 销售费用 / 223
- 10.5.5 管理费用 / 224
- 10.5.6 财务费用 / 225
- 10.6 利润 / 226
  - 10.6.1 资产减值损失 / 227
  - 10.6.2 公允价值变动损益 / 229
  - 10.6.3 投资收益 / 230
  - 10.6.4 营业外收入 / 231
  - 10.6.5 营业外支出 / 232
  - 10.6.6 所得税费用 / 233
  - 10.6.7 本年利润 / 234

## 第 11 章 财务报表 / 237

- 11.1 资产负债表 / 238
  - 11.1.1 资产负债表的作用 / 239
  - 11.1.2 资产负债表的格式 / 240
  - 11.1.3 资产负债表中的主要项目的编制方法 / 241
- 11.2 利润表 / 244
  - 11.2.1 利润表的作用 / 244
  - 11.2.2 利润表的格式 / 245
  - 11.2.3 利润表中主要项目的编制方法 / 247
- 11.3 现金流量表 / 249
  - 11.3.1 现金流量表的主要作用 / 250
  - 11.3.2 现金流量表的格式 / 251
  - 11.3.3 现金流量表的分类 / 252
- 11.4 会计报表附注 / 253

## 第 12 章 外币业务 / 261

### 12.1 外币交易业务 / 262

12.1.1 外币兑换业务 / 262

12.1.2 外币购销业务 / 262

12.1.3 外币借款业务 / 263

12.1.4 资本投入 / 263

### 12.2 外币报表折算 / 264

12.2.1 境外经营财务报表的折算 / 267

12.2.2 特殊项目的处理 / 269



## 第 1 篇

# 资产类

---

资产是指由企业过去的交易或事项形成的、企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产的特点是：

□ 资产是由于过去的交易或事项形成的，即资产必须是现实的资产。例如，购买的设备、销售的应收账款是由过去的交易事项形成的，是资产，而预计将要购买的设备不能确认为资产。

□ 资产是企业拥有或者控制的。企业是否拥有一项资源的所有权，并不是确认资产的最终标准，对于一些特殊资产，企业虽然不拥有其所有权，但能实际控制，按照实质重于形式的原则，应当将其确认为企业的资产，如企业以融资租赁方式租入的固定资产。

□ 资产预期会给企业带来经济利益。例如，已经淘汰的生产线，不能在将来给企业带来经济利益，因此不能确认为资产。