

依据财政部2006年最新颁布的《企业会计准则》编写
中小企业财务实务技能一本通丛书

会计 实务技能

索晓辉 主编

1 本通



中华工商联合出版社
CHINA INDUSTRY & COMMERCE ASSOCIATED PRESS

中小企业财务实务技能一本通丛书

会计实务技能一本通

索晓辉 主编

中华工商联合出版社

责任编辑：李怀科

封面设计：胡 珊

图书在版编目 (CIP) 数据

会计实务技能一本通/索晓辉主编. —北京：中华工商联合出版社，2006

(中小企业财务实务技能一本通丛书)

ISBN 7-80193-398-2

I. 会... II. 索... III. 中小企业-企业管理-会计 IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 039874 号

中华工商联合出版社 出版、发行

北京东城区东直门外新中街 11 号

邮编：100027 电话：64153909

网址：www.gslcbs.cn

北京卫顺印刷厂印刷

新华书店总经销

880 × 1230 毫米 1/32 印张：31.625 790 千字

2006 年 5 月第 1 版 2006 年 5 月第 1 次印刷

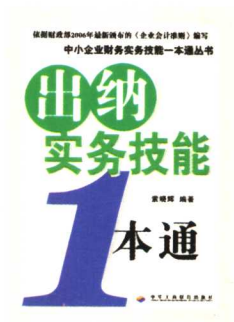
ISBN 7-80193-398-2/F · 152

定 价：68.40 元 (套)

本书严格依据国家最新财会法规编写，体现了财政部2006年最新颁布的《企业会计准则》，以及《企业会计制度》的内容与要求。

本书重点突出，案例详实，贴近实务，在介绍基础财会知识的同时，通过设置相关实务案例，使读者能够学以致用。

阅读本书，将使您如蛹化蝶，实现从零基础到财会能手的跃升。



责任编辑：李怀科

封面设计：胡 珊

本书编委会

主 编 索晓辉

编 委 王 杰 王亦东 王晓军 汪华亮

闫 蕾 路丽娜 潘菊华 孙晓芳

张瑞彩 朱军红

前 言

在广大中小企业中，由于效率的原因，一人多岗，一专多能已成为企业发展的需要。财务部门作为企业资金流转的枢纽，企业经营信息的中央处理器，更需要复合型的财务人员。这套《中小企业财务实务技能一本通》就是专为企业在职财务人员编写的一套实务技能入门丛书，本套丛书共分为《会计实务技能一本通》、《出纳实务技能一本通》、《纳税实务技能一本通》3个分册。在本套丛书的编写中，我们着力体现以下3个特点：

第一，举例说明，突出实务操作技能的培养。“眼过千遍，不如手过一遍”，只是单纯学习各种操作规范，对实务操作技能的提高非常有限，必须通过实务案例进行学习。本书不是一套的教科书，为了便于读者阅读与接受，我们从繁琐的推理和分析中跳出，直接就实务操作规范进行讲解，并通过大量的实务举例，进行案例计算与分析，使读者得到身临其境般的实务训练。

第二，与时俱进，体现了国家最新的财务政策法规。2005年，可以被称为“财经法规修订年”，国家对《中华人民共和国个人所得税法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国公司法》先后进行了修订。2006年，财政部和中国注册会计师协会又先后公布了《企业会计准则》和《审计准则》，使我国的会计准则体系和审计准则体系初步形成。本书内容在编写过程中，严格依据国家的最新法律法规，在内容讲解、案例分析中充分体现了最新的法规精神，使大家在学习基本实务技能的同时，也掌握了最新的法律法规要求。

第三, 详略得当, 适合入门级、初级和中级的财务人员阅读。我国当前的会计、税务法规已初具体系, 可以用纷繁芜杂来形容, 如果不分轻重、一起拿来的话, 肯定会让很多读者知难而退。因此在编写过程中, 我们根据中小企业的特点, 对内容进行了选择, 使之更适合初级读者的学习。

在本书的编写中, 尽管作者已经是殚精竭虑, 但由于时间紧迫, 疏漏之处在所难免, 希望大家谅解。如有问题可发邮件: tianxiacaifu@126.com 与作者联系, 一定竭诚为您解答。

最后, 特别感谢中华工商联合出版社编辑李怀科老师的热情帮助。希望本书的推出能对广大从事财务工作的朋友提高业务水平有所帮助, 这是我们的最大心愿。

作者

2006年4月19日

目 录

第1章 会计与会计人员 / 1

会计作为一项独立的经济管理活动,有着悠久的历史。我国西周时期,设有“司会”之职,接受朝廷和地方官员的会计文书并进行考核。本章从会计的概念入手,介绍了从不同角度对于会计的理解,以及会计人员的工作职责、素质要求等内容。

1.1 会计的概念与特点 / 1

1.2 会计职业前景 / 4

1.3 会计人员的必备素质和应掌握的基本知识 / 7

第2章 基本会计理论 / 9

德国诗人歌德宣称,复式记账法是人类最聪明的发明,它对人类社会的推动作用,可以与蒸汽机媲美。尽管会计是一门注重实际操作能力的学科,但它有着完备的理论基础,掌握好会计学科的基础理论,对于我们准确灵活地运用会计规则有着重要的作用。本章重点介绍会计的职能、会计核算的四大假设、会计核算的一般原则、会计六大要素等基本会计理论。

2.1 会计的基本假设 / 9

2.2 会计核算的一般原则 / 11

2.3 会计要素 / 18

2.4 会计科目和会计账户 / 22

2.5 复式记账法 / 28

第3章 会计凭证与会计账簿 / 35

会计的主要工作内容可以用“算账、记账、报账”来概括,而会计人员完成以上的工作内容主要是通过收集票证、编制记账凭证、登录会计账簿来实现的。本章将介绍会计凭证与会计账簿的基础知识和填制的规则。

3.1 会计凭证的概念与种类 / 36

3.2 原始凭证的概念和种类 / 39

3.3 记账凭证的概念和种类 / 41

3.4 会计账簿的概念和种类 / 44

第4章 货币资金的会计核算 / 51

获取货币资金,是企业生产经营的目的。货币资金是企业最优质的资产,同时也是最需要加强管理的资产。本章将介绍货币资金的管理和会计核算。

4.1 现金会计核算 / 51

4.2 银行存款的会计核算 / 58

第5章 应收项目的会计核算 / 62

应收项目是由于企业向其下游企业提供商业信用形成的,在我国当前市场经济环境不完善的情况下,应收项目产生坏账在所难免。本章将介绍应收项目正常情况下发生与收回的会计核算,以及发生坏账时处理方法。

- 5.1 应收票据的核算 / 62
- 5.2 应收账款的会计核算 / 69
- 5.3 其他应收项目的会计核算 / 79

第6章 存货项目的会计核算 / 80

企业为了生产,或者销售的需要,经常需要储备一定数量的某种资产,如生产需要的原材料、包装物,或者是准备对外销售的产成品,这些统称为存货。本章将重点介绍与存货相关的会计核算。

- 6.1 存货的概念和确认 / 80
- 6.2 存货的计价方法及其运用 / 82
- 6.3 原材料相关业务的会计核算 / 89
- 6.4 其他存货资产的会计核算 / 95
- 6.5 存货清查的会计核算 / 98
- 6.6 存货期末计价的会计核算 / 102

第7章 固定资产项目的会计核算 / 106

同存货等资产不同,固定资产的价值是在多年的使用过程中逐渐消耗掉的,也就是说,你不能把固定资产的成本一次性地记入某一年的成本费用之中,这就是固定资产的会计核算中需要重点解决的问题。本章将重点介绍与固定资产相关的会计核算。

- 7.1 固定资产的概念及分类 / 106
- 7.2 取得固定资产的会计核算 / 109
- 7.3 固定资产折旧业务的会计核算 / 116
- 7.4 固定资产后续支出的会计核算 / 124
- 7.5 固定资产清理业务的会计核算 / 129

第8章 对外投资的会计核算 / 138

通过对外投资是企业获得投资收益、控制相关企业的重要方式。对外投资也常常因为金额巨大,本企业的控制力度不足等诸多原因成为企业资产流失的重灾区,对外投资的核算既是难点也是重点。本章将重点介绍与对外投资相关的会计核算。

- 8.1 短期投资项目的会计核算 / 139
- 8.2 长期债券投资项目的会计核算 / 143
- 8.3 长期股权投资的会计核算 / 149
- 8.4 投资项目期末计价的会计核算 / 155

第9章 无形资产和其他资产项目的会计核算 / 158

一位管理大师说过,可口可乐最宝贵的资产不是厂房设备,而是其密不外宣的可口可乐配方及商标所有权。可见,看不见的无形资产不见得就比看得见的真金白银差。在知识经济的社会中,重视无形资产的创造和管理是现代企业的最大特征。本章将重点介绍与无形资产相关的会计核算。

- 9.1 无形资产的概念及分类 / 158
- 9.2 无形资产项目的会计核算 / 161
- 9.3 其他资产项目的会计核算 / 164

第10章 负债项目的会计核算 / 167

可以说“借鸡生蛋”是企业负债经营的最好理由。在现代的商业社会中,不再会存在无债一身轻的公司,学会用别人的钱做自己的事将是企业家的重要任务。本章将重点介绍与企业负债相关的会计核算。

- 10.1 负债的概念及分类 / 167

- 10.2 短期借款项目的会计核算 / 170
- 10.3 应付票据与应付账款项目的会计核算 / 171
- 10.4 应付工资与应付福利费项目的会计核算 / 180
- 10.5 长期负债项目的会计核算 / 184

第 11 章 所有者权益项目的会计核算 / 202

通俗地讲,所有者权益就是企业做生意的本钱,当然这还不全面,所有者权益不仅包括最初投入的本钱,还包括由于本钱增值在经营过程中获得的利润等。本章将重点介绍与所有者权益相关的会计核算。

- 11.1 所有者权益的性质及内容 / 202
- 11.2 实收资本项目的会计核算 / 205
- 11.3 资本公积项目的会计核算 / 210
- 11.4 留存收益项目的会计核算 / 215

第 12 章 收入、费用和利润项目的会计核算 / 221

企业存在的意义就在于获得利润,企业运转的过程也就是通过付出成本费用,从而获得收入,使所收大于所支的过程。本章将介绍企业收入、费用以及利润的会计核算。

- 12.1 收入项目的会计核算 / 221
- 12.2 费用项目的会计核算 / 232
- 12.3 利润项目的会计核算 / 240
- 12.4 所得税项目的会计核算 / 242

第 13 章 会计变更和会计差错的更正 / 252

会计工作是一项非常严肃的工作,可以说一笔万金,那么如果

出现了错误怎么办?本章重点介绍需要进行会计变更,或者出现会计差错时,如何进行账务处理。

13.1 会计政策及其变更 / 252

13.2 会计估计及其变更 / 259

13.3 会计差错及其更正 / 263

第14章 会计报表 / 274

一套真实的会计报表,如同给企业出具一份科学的体检报告。专业的医生可以从中看出企业的发展状况以及健康与否;而虚假的会计报表则如同一份捏造的体检报告,将会造成错误的治疗。本章重点介绍会计报表的种类、所表达的企业信息以及编制的方法。

14.1 会计报表概述 / 274

14.2 资产负债表 / 279

14.3 利润表及利润分配表 / 293

14.4 现金流量表 / 296

第15章 企业的设立、终止与清算 / 303

每天有大量的企业产生,同时又有大量的企业破产或者解散,当然这一切并非会计人员所能左右的,而会计人员的职责则是对这一过程进行忠实地记录。本章介绍企业两个非正常阶段的会计核算,即筹建过程中和清算过程中的会计核算。

15.1 企业的设立 / 303

15.2 企业的终止与清算 / 308



会计与会计人员

会计工作是每个企业必然进行的一项管理活动，会计人员是每个企业必备的工作人员，在本章的学习中我们将解决以下的问题：

1. 如何理解会计的概念？
2. 会计具有哪些职能？
3. 会计的作用是什么？
4. 会计职业具有哪些特点？
5. 会计职业的成功途径有哪些？
6. 会计人员应具备什么样的基本素质？
7. 会计人员如何实现自己的职业发展？

1.1 会计的概念与特点

1.1.1 会计的概念

在日常的工作和生活中，我们常常听到很多对于会计的误解，例如：“会计就是负责记账的”、“会计就是管钱的”、“会计就是负责发工资的”等等。很多人，甚至包括很多直接从事会计工作的人并不了解会计的真正含义。可以说，从不同的角度出发，对会计定义的描述是有所区别的。

对管理者而言，会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、加工和利用，以一定的货币单位作为计量标准，来表现的

经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。

对决策者而言,会计是一个信息系统,一个科学地记录和整理资源来源、使用和结果的信息系统。

更有一种学院派的观点认为,会计是一种商业语言。会计与语言有着很多的相通之处。会计中的科目名称如同语言中的词汇;会计中的记账规则如同语言中的语法;语言运用词汇依据语法对事物进行描述,而会计则是运用会计科目、依据会计制度,对经济活动进行记录与描述。

1.1.2 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中,所具有的内在的功能;而会计的作用则是在会计运行过程中会计职能的内在表现。

(1) 会计核算。会计核算职能,也称会计反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、计算、报告等环节,对特定会计对象(或称特定会计主体)的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。其中:记账,是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记;算账,是指在记账基础上,对企业一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算;报账,是指在算账基础上,对企业的财务状况、经营成果和现金流量情况,以会计报表的形式向有关方面报告。

(2) 会计监督。会计监督职能,也称会计控制职能。它是指会计人员进行会计核算的同时,通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法,对特定会计对象所发生的经济业务的合法性、合理性进行审查。

合法性审查是指保证各项经济业务,符合国家法律法规及有

关财务会计制度的各项规定；合理性审查是指检查各项财务收支，是否符合特定会计主体的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有违背内部控制制度要求的现象等，为提高企业经济效益严格把关。会计监督是会计工作的重要组成部分，贯穿于企业经济活动的全过程。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的，只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上，才可能提供可靠的资料作为监督依据；同时，也只有搞好会计监督，保证经济业务按规定的要求进行，并且达到预期的目的，才能发挥会计核算的作用。

1.1.3 会计的作用

会计作用是会计职能的外在化，它是会计的内在职能在一定条件下的外在转化：

1. 反映经济活动

会计信息系统所提供的信息具有连续、系统、全面、综合的特点，不仅能反映出一个会计主体的财务状况、财务状况的变化及企业的经营成果，而且能够以货币形式再现企业的生产经营活动，为经济管理提供了很大的方便。

2. 控制经济活动

具体表现在以下3个方面：

(1) 财务会计的专门方法包括：填制凭证、设置账户、复式记账、登记账簿、成本计算、财产清查和编制报表等，使得会计成为严密的信息系统，具有保护性的控制作用（保证会计信息的正确性与真实性）。当然，会计还具有保护资产安全、明确产权的作用。

(2) 会计确认运用一定标准，明确哪些数据可以，并在什么时候进入该系统，以及如何进行报告。会计提供这种“过滤”的作用，可以控制经济活动的合法性与合理性。