

本书按照最新会计准则编写

会计一字 就上手

代义国 编著

通俗的讲解 + 详细的案例 + 高手的点拨 + 实用的

一学就会
轻松上手



中国宇航出版社

会计一字 就上手

代义国 编著

中国宇航出版社
· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

会计一学就上手 / 代义国编著. — 北京: 中国宇航出版社, 2011. 7

ISBN 978 - 7 - 80218 - 981 - 2

I. ①会… II. ①代… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 106927 号

策划编辑 董 琳 封面设计 邓 博
责任编辑 华 蕾 责任校对 李 立

出 版 社 中国宇航出版社
发 行

社 址 北京市阜成路 8 号 邮 编 100830
(010)68768548

网 址 www.caphbook.com

经 销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)
(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010)68371105 (010)62529336

承 印 三河市君旺印装厂

版 次 2011 年 7 月第 1 版 2011 年 7 月第 1 次印刷

规 格 787 × 960 开 本 1/16

印 张 15.75 字 数 273 千字

书 号 ISBN 978-7-80218-981-2

定 价 32.00 元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换

前言

近年来,随着我国经济的高速发展,企业发生的财务问题也逐年增多,社会对高素质会计人才的需求也日益迫切。为帮助财务人员以及初学者迅速掌握会计基本理论和基础知识,我们特地编写了《会计一学就上手》一书。本书有以下几个特点:

一、结构清晰

本书除了按照会计报表的顺序详细介绍会计科目以及基础知识外,还对读者容易混淆的会计科目进行了集中讲解。例如,将“预收账款”、“预付账款”进行单独讲解。同时,对一些易混淆知识点进行了透彻的辨析,例如,计提“坏账准备”时,应将所有具有应收性质的账户一起计提,包括“应收账款”、“其他应收款”等。总之,本书在整体遵循会计一般结构的同时,有重点地将会计知识融会贯通,结构清晰,方便读者阅读和理解。

二、内容新颖

本书以最新的会计准则(《企业会计准则(2006)》)为基础,将最新的会计知识融入其中,方便广大会计从业人员学习。

三、通俗易懂

在编写过程中,作者对会计知识的基本概念、准则、方法等进行了大量加工,力图使知识点全面、直观地呈现在读者面前。为加深读者对知识点的理解,作者还将烦乱的知识点以图表的方式表现出来,使知识点更加简明扼要,方便读者深入理解。

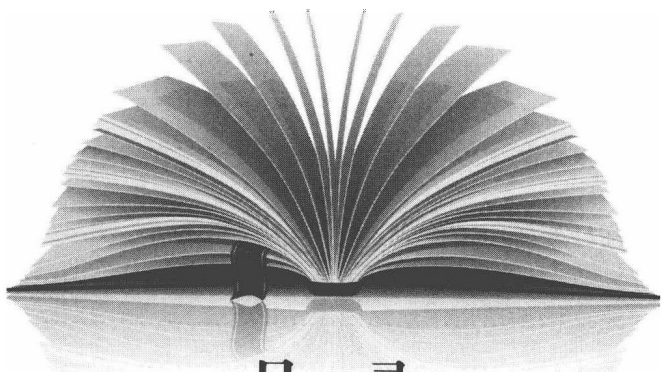
四、案例丰富

作者将自己亲身经历的众多案例进行归纳、总结,将各种典型的案例分别进行讲解,使会计知识更加生动。

由于我国会计行业一直处于不断变化之中,会计理论和知识也在不断完善中,加之作者水平有限,书中难免有纰漏和不足之处,恳请广大读者和专家批评指正。

编者

2011 年 7 月

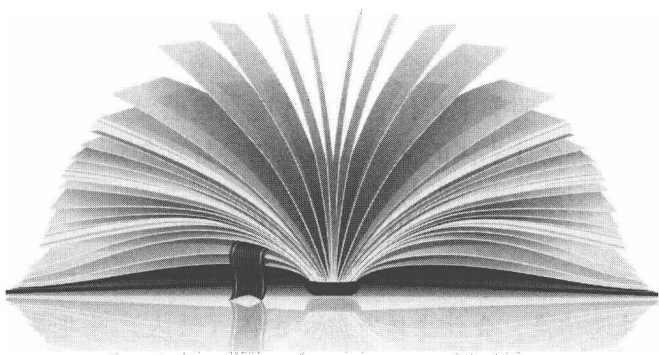


目 录

第一章 会计基础知识	1
第一节 会计的概念	1
第二节 会计基本假设	1
第三节 会计信息质量要求	3
第四节 会计要素	5
第五节 会计等式	14
第六节 会计科目	17
第七节 账户	21
第二章 会计凭证和账簿	26
第一节 会计凭证	26
第二节 会计账簿	38
第三节 会计错账查找与更换	53
第三章 账务处理程序	57
第一节 账务处理程序的分类	57
第二节 记账凭证账务处理程序	57
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	58
第四节 科目汇总表账务处理程序	59

第四章 货币资金	61
第一节 库存现金	61
第二节 银行存款	66
第三节 其他货币资金	73
第五章 应收及预付款项	81
第一节 应收账款	81
第二节 应收票据	83
第三节 预付账款	87
第四节 其他应收款	89
第五节 应收款项减值	90
第六章 存货	94
第一节 存货的概念与分类	94
第二节 存货的确认和计量	95
第三节 原材料	103
第四节 库存商品	109
第五节 委托加工物资	111
第六节 周转材料	112
第七节 存货的清查	115
第七章 固定资产	119
第一节 固定资产的概述	119
第二节 固定资产的初始计量	121
第三节 固定资产的折旧	127
第四节 固定资产的后续支出	132
第五节 固定资产的减值	135
第六节 固定资产的处置	136
第七节 固定资产的清查	139
第八章 无形资产及其他资产	141
第一节 无形资产概述	141
第二节 无形资产的确认与初始计量	144

第三节	无形资产的后继计量	147
第四节	无形资产的处置	149
第五节	其他资产	151
第九章	负债	153
第一节	短期借款	153
第二节	应付票据	154
第三节	应付账款	156
第四节	应付职工薪酬	158
第五节	应交税费	161
第六节	其他应付款	167
第七节	预收账款	168
第八节	长期借款	168
第十章	所有者权益	170
第一节	实收资本	170
第二节	资本公积	172
第三节	盈余公积	174
第四节	未分配利润	176
第十一章	收入、费用和利润	178
第一节	收入	178
第二节	费用	188
第三节	利润	201
第十二章	财务报表	212
第一节	财务报表的概述	212
第二节	资产负债表	213
第三节	利润表	223
第四节	所有者权益变动表	228
第五节	现金流量表	235



第一章 会计基础知识

第一节 会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。它包括以下四个方面的含义：

- (1) 会计是一项经济管理活动；
- (2) 会计工作的对象是特定单位的经济活动；
- (3) 会计的基本职能是核算和监督；
- (4) 会计以货币为主要计量单位。

第二节 会计基本假设

会计假设，是指组织会计核算工作应具备的前提条件，也是会计准则中规定的各种程序和方法适用的前提条件。为实现财务报告目标，必须对会计核算的时间、空间和计量属性等进行设定，这些设定是保证会计核算顺利进行的前提。会计方法的选择、会计数据的搜集与处理均以会计基本假设为依据。会计的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体，是指会计信息所反映的特定单位或者组织，即会计服务的特定



对象，它规范了企业会计确认、计量和报告的空间范围。

开展会计工作，首先要明确会计为“谁”服务，会计必须站在一定的会计主体立场上开展工作。明确了会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围，才能将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项以及其他会计主体的交易或事项区分开来。



应当注意的是，会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念，法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。例如，由自然人所创办的独资与合伙企业不具有法人资格，这类企业的财产和债务在法律上被视为独资企业所有者或合伙人的财产和债务，但在会计核算上必须将其作为会计主体，以便将企业的经济活动与其所有者个人的经济活动以及其他实体的经济活动区别开来。再如，企业集团由若干具有法人资格的企业组成，各个企业是独立的会计主体，但为了反映整个集团的财务状况、经营成果及现金流量情况，还应编制该集团的合并会计报表。而这里的企业集团是会计主体，但通常不是一个独立的法人。

二、持续经营

持续经营，是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营假设下，企业进行会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。明确这一基本假设，就意味着会计主体将按照既定的用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法。

持续经营对于会计十分重要，它为计量提供了理论依据。只有具备这一前提条件，才能够以历史成本作为企业资产的计价基础，才能够认为资产在未来的经营活动中可以给企业带来经济效益，固定资产的价值才能够按照使用年限的长短以折旧的方式分期转为费用。对一个企业来说，如果持续经营这一前提条件不存在了，那么一系列的会计准则和会计方法也相应地会丧失其存在的基础，所以，作为一个会计主体必须以持续经营作为前提条件。

三、会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续的生产经营活动划分为若干相等的会计

期间,以便分期结账目和编制财务会计报告。会计分期的目的在于分期结账目,编制财务报表,从而及时地向有关方面提供反映经营成果和财务状况的会计信息,帮助企业加强内部管理,为其他各方提供决策支持。《企业会计准则——基本准则》规定,企业应当划分会计期间,分期结账目和编制财务会计报告。

根据持续经营假设,一个企业将按当前的规模和状态持续经营下去。要想最终确定企业的生产经营成果,只能等到企业在若干年后歇业时核算一次盈亏。但是,无论是企业的生产经营决策还是投资者、债权人的决策都需要及时的信息,不能等到歇业。因此,就必须将企业持续经营的生产经营活动划分为若干连续的、长短相同的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。并且正是由于会计分期,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,出现了权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

我国的会计分期一般实行日历制,以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。中期是指短于一个完整会计年度的报告期间。

四、货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为统一的计量单位,记录、核算会计主体的财务状况和经营成果。

会计核算选择货币作为计量单位,是由货币本身的属性决定的。在多种计量尺度(劳动尺度、实物尺度、货币尺度等)中,会计选择货币作为主要尺度,因为货币是衡量一切商品价值的共同尺度,复杂的会计事项只有在货币形态上才能统一起来,借助货币,会计可以概括地反映企业经济活动。

我国《企业会计准则》规定:“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作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表,应当折算为人民币反映。”

第三节 会计信息质量要求

由于会计信息代表的是一定的经济利益关系,并且会计信息的公开披露会直接或间接地造成一定的影响,因此,涉及会计信息利益的各方为了自身的经



济利益，必然会对会计信息提出一系列的要求。会计信息质量要求主要包括以下几个方面：

一、可靠性

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

三、可比性

这是指企业提供的会计信息应当具有可比性。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明。不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。

这一原则不仅要求不同企业之间的会计信息要具有横向的可比性，而且要求同一企业的不同时期的会计信息要具有纵向的可比性。

四、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

五、实质重于形式

企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

六、重要性

这是指企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

八、及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确认、计量和报告，不得提前或者延后。

在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性，一是要求及时收集会计信息，即在经济交易或者事项发生后，及时收集整理各种原始单据或者凭证；二是要求及时处理会计信息，即按照会计准则的规定，及时对经济交易或者事项进行确认或者计量，并编制财务报告；三是要求及时传递会计信息，即按照国家规定的有关时限，及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者，便于其及时使用和决策。

第四节 会计要素

会计要素，是指按照交易或者事项的经济特征所作的基本分类，分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。它既是会计确认和计量的依据，也是确定财务报表结构和内容的基础。

我国企业会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中，资产、负债和所有者权益侧重于反映企业的财务状况，收入、费用和利润侧重于反映企业的经营成果。会计要素的界定和分类可以使财务会计系统更加科学严密，并可为使用者提供更加有用的信息。

一、资产

1. 资产的定义

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。资产是企业从事生产经营活动的物质基础，任何一个企业要进行正常的生产经营活动，都必须拥有一定数量和结构的资产。

2. 资产的特征

(1) 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。过去的交易或者事项包括



购买、生产、建造行为或者其他交易或事项。换句话说，只有过去的交易或者事项才能产生资产，企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。例如，企业通过购买、自行制造等方式拥有的某项设备，或因销售产品而形成的一项应收账款，这些都是企业的资产；如果企业有购买某存货的意愿或者计划，但是购买行为尚未发生，就不符合资产的定义，不能因此而确认资产。

【例 1-1】 A 企业和乙施工单位签订了一项厂房建造合同，建造合同尚未履行。厂房建造行为尚未发生，不符合资产的定义，A 企业不能因此而确认在建工程或者固定资产。

(2) 资产应为企业拥有或者控制的资源。具体是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有其所有权，但该资源能被企业所控制。

企业享有资产的所有权，通常表明企业能够排他性地从资产中获取经济利益。通常在判断资产是否存在时，所有权是考虑的首要因素。在某些情况下，资产虽不为企业所拥有，但被企业所控制，这同样表明企业能够从资产中获取经济利益，符合会计上对资产的定义。如果企业既不拥有也不控制资产所能带来的经济利益，就不能将其作为企业的资产予以确认。

【例 1-2】 某企业以融资租赁方式租入一项固定资产，尽管企业不拥有其所有权，但如果租赁合同规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命，企业控制了该资产的使用及其所能带来的经济利益，就应当将其作为企业资产予以确认、计量和报告。

(3) 资产预期会给企业带来经济利益。这是指资产拥有直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动，也可以是非日常活动；带来的经济利益或者是现金或现金等价物，或者是可以转化为现金或者现金等价物的形式，或者是可以减少现金或者现金等价物流出的形式。

资产预期能为企业带来经济利益是资产的重要特征。例如，企业采购的原材料、购置的固定资产等可以用于生产经营活动，即制造商品或者提供劳务，经对外出售收回货款，货款即为企业所获得的经济利益。如果某一项目预期不能给企业带来经济利益，那么就不能将其确认为企业的资产。前期已经确认为资产的项目，如果不再能为企业带来经济利益，应终止确认。

【例 1-3】 某企业在 2010 年年末盘点存货时，发现存货毁损 100 万元，企业以该存货管理责任不清为由，将毁损的存货继续挂账，并在资产负债表中作

为流动资产予以反映。但由于该存货已经毁损，预期不能为企业带来经济利益，不符合资产的定义，不应再在资产负债表中确认为一项资产。

3. 资产的确认条件

将一项资源确认为资产，首先应当符合资产的定义。除此之外，还需要同时满足以下两个条件：

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。根据资产的定义，能够带来经济利益是资产的一个本质特征，但是由于经济环境瞬息万变，与资源有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少，实际上具有不确定性。因此，资产的确认应当与经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来。如果根据编制财务报表时所取得的证据，与该资源有关的经济利益很可能流入企业，那么就应当将其作为资产予以确认。

【例 1-4】A 企业赊销一批商品给 B 客户，形成了对该客户的应收账款，与该商品有关的风险和报酬已经转移给了 B 客户。由于 A 企业最终收到款项与销售实现之间有时间差，而且收款又在未来期间，因此带有一定的不确定性。如果企业在销售时判断未来很可能收到款项或者能够确定收到款项，A 企业就应当在销售实现时先将该应收账款确认为一项资产。

反之，对于所形成的应收账款，如果 A 企业判断很可能部分或者全部无法收回，则表明该部分或者全部应收账款已经不符合资产的确认条件，企业应当对该应收账款计提坏账准备，减少资产的价值。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。可计量性是所有会计要素确认的重要前提，资产的确认同样需要符合这一要求。只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时，资产才能予以确认。

企业取得的许多资产一般都是发生了实际成本的，比如企业购买或者生产的存货，企业购置的厂房或者设备等。对于这些资产，只要实际发生的购买或者生产成本能够可靠计量，就应视为符合了资产可计量性的确认条件。在某些情况下，企业取得的资产没有发生实际成本或者发生的实际成本很小，例如企业持有的某些衍生金融工具形成的资产，尽管这些资产没有实际成本或者发生的实际成本很小，但是如果其公允价值能够可靠计量，也被认为符合了资产可计量性的确认条件。

因此，关于资产的确认，除了应当符合定义外，上述两个条件缺一不可，只有在同时满足的情况下，才能将其确认为一项资产。



4. 资产的分类

资产的分类如表 1-1 所示。

表 1-1 资产的分类

分类	定义	内容
流动资产	流动资产是指企业可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或者运用的资产，是企业资产中必不可少的组成部分	包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、预付账款、其他应收款、应收账款、存货等
非流动资产	非流动资产是指流动资产以外的资产	包括可供出售金融资产、持有至到期投资、长期应收款、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、长期待摊费用等

二、负债

1. 负债的定义

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。

2. 负债的特征

(1) 负债是基于过去的交易或事项而产生的。也就是说，导致负债的交易或事项必须已经发生。例如，购置货物会产生应付账款（已经预付或是在交货时支付的款项除外），接受银行贷款则会产生偿还贷款的义务。只有源于已经发生的交易或事项，会计上才有可能确认为负债。正在筹划的未来交易或事项，如企业的业务计划，不会产生负债。

(2) 负债是企业承担的现时义务。现时义务，是指企业在现行条件下已承担的义务。未来发生的交易或事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

现时义务可以是法定义务，也可以是推定义务。其中，法定义务是指具有约束力的合同或法律、法规规定的义务，具有强制性。推定义务是指根据企业多年来的习惯做法、公开的承诺或公开宣布的政策而导致企业将承担的责任，这些责任也使有关各方形成了企业将履行义务、解脱责任的合理预期。

(3) 现时义务的履行通常关系到企业放弃含有经济利益的资产，以满足对方的要求。现时义务的履行可采取若干种方式，例如支付现金、转让其他资产、

提供劳务、以其他义务替换该项义务、将该项义务转换为所有者权益等。

(4) 负债通常是在未来某一时日通过交付资产(包括现金和其他资产)或提供劳务来清偿。即负债通常都有确切的收款人和偿付日期,或者说债权人和负债到期日都可以合理地估计确定。例如,企业对已经出售产品的质量担保债务,客户范围和有效期,一般是可以做到合理估计的。

从负债的上述基本特征可以看出,我们在会计上所用的负债概念要比法律上所讲的负债概念广泛得多。

3. 负债的确认条件

将一项现时义务确认为负债,需要符合负债的定义,还需要同时满足以下两个条件:

(1) 与该义务有关的经济利益很可能流出企业。预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征。在实务中,履行义务所需流出的经济利益带有不确定性,尤其是与推定义务相关的经济利益通常需要依赖于大量的估计。因此,负债的确认应当与经济利益流出的不确定性程度的判断结合起来,如果有确凿证据表明,与现时义务有关的经济利益很可能流出企业,就应当将其作为负债予以确认;反之,如果企业承担了现时义务,但是会导致经济利益流出的可能性很小,就不符合负债的确认条件,不应将其作为负债予以确认。

(2) 未来流出经济利益的金额能够可靠地计量。负债的确认在考虑经济利益流出企业的同时,对于经济利益的金额应当能够可靠计量。对于与法定义务有关的经济利益流出金额,通常可以根据合同或者法律规定的金额予以确定,考虑到经济利益流出的金额通常在未来期间,有时未来期间较长,有关金额的计量需要考虑货币时间价值等因素的影响。对于与推定义务有关的经济利益流出金额,企业应当根据履行相关义务所需支出的最佳估计数进行估计,并综合考虑有关货币时间价值、风险等因素的影响。

4. 负债的分类

负债的分类如表 1-2 所示。

表 1-2 负债的分类

分类	定义	内容
流动负债	流动负债是指企业可以在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务	包括短期借款、交易性金融负债、应付票据、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、其他应付款等
非流动负债	偿还期在一年以上或者超过一年的一个营业周期以上的负债	包括长期借款、应付债券、长期应付款等