

山东省会计从业资格考试指定教材

SHANDONGSHENG KUAIJI CONGYE ZIGE KAOSHI ZHIDING JIAOCAI



会计实务

(修订版)

主编 孟凡利

3
(2)



经济科学出版社

446

1-23-43
M539(4)

山东省会计从业资格考试指定教材

会 计 实 务

(修订版)

主编 孟凡利

经济科学出版社

责任编辑：周秀霞
责任校对：徐领弟
版式设计：代小卫
技术编辑：李长建

会 计 实 务 (修订版)

主编 孟凡利

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036
总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

河北○五印刷厂印装

850×1168 32 开 9.875 印张 250000 字

2003 年 1 月第二版 2003 年 1 月第一次印刷

印数：26201—47200 册

ISBN 7-5058-2821-5/F·2197 定价：15.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

图书在版编目 (CIP) 数据

会计实务 / 孟凡利主编. —北京: 经济科学出版社,
2002.1

山东省会计从业资格考试指定教材

ISBN 7-5058-2821-5

I. 会… II. 孟… III. 会计-资格考核-教材
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 002055 号

主 编：孟凡利

副 主 编：冯桂华 解正湖 于 军 李道刚

编写人员：王海粟 刘明传 朱 平 杜英俊

李 霞 张焕杰 周 洋 高 伟

审 稿：郭惠云

前 言

为适应社会主义市场经济发展，规范会计从业资格管理，提高会计队伍素质和会计工作水平，根据财政部《会计从业资格管理办法》的规定，会计从业资格的取得实行考试制度，考试科目为《财经法规》、《会计实务》、《会计基础知识》、《会计电算化》。为满足广大有志于从事会计工作人员的需要，我们按照财政部统一制定的会计从业资格考试大纲和最新发布的会计法规、会计制度及有关规定，修订了《财经法规》、《会计实务》、《会计基础知识》和《计算机会计》四门考试培训教材，作为我省会计从业资格考试指定用书。

会计从业资格考试培训教材是根据会计岗位所应具备的基本知识和基本技能及社会主义市场经济体制对会计工作的基本要求修订的，内容上，力求简明扼要，通俗易懂，由浅入深，循序渐进，联系实际，具有可操作性。通过全面学习培训，使学员能够掌握会计岗位的基本理论知识和基本操作技能，具备会计岗位资格要求。

由于时间和水平所限，本教材错漏之处在所难免，
恳请读者批评指正。

二〇〇三年一月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计目标	(1)
第二节 会计假设和会计核算的一般原则	(3)
第三节 会计要素	(8)
第二章 货币资金	(12)
第一节 现金的核算	(12)
第二节 银行存款的核算	(32)
第三节 其他货币资金的核算	(81)
第三章 应收款项	(84)
第一节 应收账款的核算	(84)
第二节 应收票据的核算	(89)
第三节 预付账款的核算	(92)
第四节 其他应收款的核算	(94)
第四章 存货	(97)
第一节 存货概述	(97)
第二节 原材料的核算	(110)

第三节	包装物的核算·····	(131)
第四节	低值易耗品的核算·····	(136)
第五节	委托加工材料的核算·····	(138)
第六节	自制半成品和库存商品的核算·····	(140)
第七节	存货清查的核算·····	(144)
第五章	投资·····	(149)
第一节	短期投资的核算·····	(149)
第二节	长期投资的核算·····	(153)
第六章	固定资产·····	(163)
第一节	固定资产的标准、分类和计价·····	(163)
第二节	固定资产增加的核算·····	(166)
第三节	固定资产折旧的核算·····	(171)
第四节	固定资产后续支出的核算·····	(177)
第五节	固定资产减少的核算·····	(179)
第六节	固定资产明细账的设置和登记·····	(183)
第七章	无形资产与其他资产·····	(187)
第一节	无形资产的核算·····	(187)
第二节	长期待摊费用的核算·····	(195)
第八章	负债·····	(199)
第一节	流动负债的核算·····	(199)
第二节	长期负债的核算·····	(235)
第九章	所有者权益·····	(246)
第一节	所有者权益概述·····	(246)

目 录

第二节	实收资本的核算.....	(247)
第三节	资本公积的核算.....	(250)
第四节	留存收益的核算.....	(252)
第十章	收入、费用和利润.....	(255)
第一节	收入的核算.....	(255)
第二节	费用的核算.....	(260)
第三节	利润的核算.....	(265)
第十一章	财务会计报告.....	(273)
第一节	财务会计报告概述.....	(273)
第二节	资产负债表.....	(277)
第三节	利润表.....	(288)
第四节	现金流量表.....	(292)

第一章 总 论

第一节 会计目标

一、会计目标的概念

会计目标指会计所要达到的既定目的。在社会主义市场经济条件下，经济管理的总目标是提高经济效益。在将提高经济效益作为总目标的前提下，还需研究会计的目标。《企业会计准则》对于企业会计的目标作了明确规定：会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求；满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要；满足企业加强内部经营管理的需要。上述会计的目标，实质上是对会计信息质量提出的要求。会计主要通过提供有关经济活动的会计信息来发挥其在经济管理中的作用，因此会计目标取决于会计信息使用者的需求。在社会化大生产条件下，企业是会计核算的主体，而有关其经济活动的会计信息，不仅要满足企业自身经营管理的需要，而且还要服务于企业外部与企业有着密切经济利益关系的投资者、债权人以及政府有关部门等。

二、会计目标的内容

在社会主义市场经济体制下，我国会计目标应包括以下三个方面：

1. 会计要提供符合国家宏观经济管理要求的会计信息

企业是整个国民经济的基础，每一企业经营状况的优劣、经济效益的高低，对国民经济宏观经济情况有着直接的影响。在市场经济体制下，国家虽然不直接管理企业的生产经营过程，但对国民经济的宏观管理和调控作用依然十分重要。国家宏观经济管理部门，通过对企业提供的会计信息进行汇总、分析，可以了解和掌握国民经济整体的运行情况，从而发现运行中存在的问题，判断未来的发展趋势，为国家宏观经济管理和调控提供依据，最终促使国民经济整体协调有序地发展。企业的会计信息是国家宏观经济管理所需资料的基础，它的重要性是显而易见的。

2. 会计要提供满足企业外部各有关方面了解企业财务状况和经营成果的会计信息

在市场经济条件下，企业要通过市场来实现其生产经营活动，由于社会经济关系日趋复杂，会计信息的服务对象随之不断扩大。企业的投资者、债权人等出于保护自身的经济利益，都需要了解企业的财务状况和经营成果。企业的投资者关注投资的风险和报酬，债权人关注企业的偿债能力，等等。企业会计应当满足他们的合理需求，提供真实可靠、相关可比的会计信息。此外，政府的财政、税务等部门，为了履行各自的职责，也需要通过企业会计提供的信息，监督企业执行国家的财经法规。所以，充分满足企业外部有关各方对会计信息的需要，同样是会计的一项重要目标。

3. 会计要提供满足企业内部经营管理需要的会计信息

会计在企业经营管理中，处于十分重要的地位，这是会计的职能所决定的。企业生产经营过程中，每一环节工作质量的好坏、成果的大小，都会通过各种数据由会计这一信息系统收集起来，并加工成反映企业财务状况和经营成果的会计信息。通过会计提供准确可靠的信息，有助于企业经营者进行合理的决策，加强企业内部的各项管理，增强企业的市场竞争能力，提高经济效益。会计信息在加强企业内部经营管理方面起着举足轻重的作用。

第二节 会计假设和会计核算的一般原则

一、会计假设

会计假设，又称“会计假定”或“会计核算的基本前提”，是指会计人员对尚未确切认识或无法正面论证的经济事务和会计现象，根据客观的正常情况或趋势所作出的合乎事理的推断，是日常会计处理应当具备的前提条件。其目的是为了保证会计资料的有用性、可靠性和合理性。它是对会计核算所作的一种限定，这种限定并不是凭空的主观臆断，而是建立在会计所处的客观经济环境基础之上的。会计假设是会计理论体系的一项重要内容，是会计核算的前提条件。

会计假设包括：会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设四项。

1. 会计主体假设

会计主体是指会计工作所服务的特定单位或组织。进行会计核算，必须明确会计主体，也就是要界定会计核算的空间范围。

换言之，会计的确认、计量和报告应限定在一个特定主体的范围内。会计所要提供的是这一主体的财务状况和经营成果方面的信息。

根据会计主体这一基本前提的要求，每一特定主体应独立地组织会计工作。在会计核算中要将特定主体的经济活动与其所有者的经济活动区别开来，与其他主体的经济活动区别开来，以保证独立地、完整地反映该主体的经营情况，提供有关该主体真实、可靠的会计信息。

必须指出，会计主体与法律主体并不是对等的概念。一般说来，法律主体必然为会计主体，但是会计主体不一定是法律主体。任何企业，不论是独资、合伙，还是合资均为会计主体，对于较大规模的企业，为了了解各分支机构的经营情况，也可将每一分支机构作为一个会计主体，要求其定期编制会计报表，反映财务状况和经营成果；对于企业集团来说，它是由若干均为独立法律主体的企业组成，各个企业也都是独立的会计主体，但为了反映整个集团的财务状况和经营成果，应将该集团视为一个会计主体，编制该集团的合并会计报表。

2. 持续经营假设

持续经营是指会计主体的生产经营活动在可预见的未来，将无限期地延续下去，即会计主体在可预见的未来不会破产清算，它所拥有的资产，将按既定的目标投入正常的营运，所承担的债务责任，将按期履行。这一基本前提的主要意义在于：它将一系列会计原则、方法和程序建立在企业持续经营的基础之上，即建立在非清算的基础之上。

根据持续经营这一前提的要求，会计核算应当以会计主体正常、持续经营为前提，在此条件下选择会计处理方法和程序，并保持其稳定性。

3. 会计分期假设

会计分期是指对会计主体持续不断的经营活动，应当合理地划分会计期间。所谓会计期间也就是若干个首尾相接，间隔相等的时间单位，它是对企业持续不断的经营活动进行人为地分割而形成的。会计分期这一基本前提的主要意义在于：它使会计在立足持续经营的前提下，通过划分会计期间，可以及时地确认每一期间的经营成果及截止期末的财务状况，使各有关方面能及时地获取会计信息。

根据会计分期这一基本前提的要求，会计核算应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。其中会计年度是最重要的会计期间，它与国家财政年度是一致的。

4. 货币计量假设

货币计量是指在会计核算中以货币作为计量单位，记录、反映会计主体的经营情况。会计核算以货币作为计量单位这是由会计核算对象的复杂性所决定的。企业的生产经营活动不仅经营业务繁多，而且总伴随着各种各样物资的运动，它们的实物形态各异，计量单位无法统一，因此以货币作为统一的计量尺度是会计核算手段上的客观需要，同时，以货币为计量单位可以全面地、完整地反映企业的生产经营活动，这对于提高会计信息的质量也是十分重要的。

在我国，会计核算是以人民币为记账本位币的。对于业务收支以外币为主的企业，也可以选择某种外币作为记账本位币，但编制会计报表应当折算为人民币反映。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指会计核算所依据的规范概念和规则。根据《企业会计制度》的规定，会计核算的一般原则主要有以下内容：

1. 客观性原则

客观性原则是指会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映财务状况和经营成果。遵照客观性原则，会计对每一项交易或事项都必须以审核无误的原始凭证为依据，按照会计核算的要求正确地登记账簿和编制会计报表，保证所提供的会计信息内容真实、完整，数据准确、可靠。

2. 实质重于形式原则

实质重于形式原则是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

3. 相关性原则

相关性原则是指会计提供的信息应当与会计信息使用者进行决策所需要的信息相关联。相关性原则是会计目标的具体体现，具体地说，会计信息必须符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。

4. 可比性原则

可比性原则是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致，相互可比。这一原则规定便于从横向上对同一期间不同企业的会计信息进行相互比较和分析，为有关决策提供可比的信息。

5. 一贯性原则

一贯性原则是指会计处理方法在前后各期应当一致，不得随意变更。如确有必要变更，应将变更的内容、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响，在财务报告中予以说明。

6. 及时性原则

及时性原则是指会计核算应当及时进行，即讲求时效。

及时地进行会计核算才能保证会计提供的信息及时有效地加以利用。

7. 明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用。

8. 权责发生制原则

权责发生制原则是指对于收入和费用应当以收入和费用的实际发生作为确认计量的标准，即根据经济权利和责任的发生与转移确定收入与费用的归属期。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应作为当期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用即使款项已经在当期收付，也不应作为当期的收入和费用处理。

9. 配比原则

配比原则是指一定时期的收入应当与同时期相关的费用相配比，以便正确确认当期损益。

10. 谨慎性原则

谨慎性原则是指在会计核算中要合理地反映可能发生的损失和费用。在会计处理上要充分估计经济活动中可能遇到的风险，使会计信息所反映的企业财务状况和经营成果建立在稳妥可靠的基础上，从而有利于信息使用者获取经济风险的信息，并作出准确的判断与决策。

需要指出的是，企业不得滥用谨慎性原则，不能以谨慎性原