

GAODENG ZHIYE JIAOYU JIAOCAI

• 高等职业教育教材 •

实用会计教程

SHIYONG KUAJI JIAOCHENG

王燕梅 梁慧平 编著



中国轻工业出版社

ZHONGGUO QINGGONGYE CHUBANSHE

高等职业教育教材

实用会计教程

王燕梅 梁慧平 编著

 中国轻工业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

实用会计教程/王燕梅, 梁慧平编著. —北京: 中国轻工业出版社, 2001.7
高等职业教育教材
ISBN 7-5019-3236-0

I. 实… II. ①王…②梁… III. 会计学-高等教育: 职业教育-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 031883 号

责任编辑: 林 媛

策划编辑: 林 媛 责任终审: 滕炎福 封面设计: 赵小云

版式设计: 赵益东 责任校对: 燕 杰 责任监印: 胡 兵

*

出版发行: 中国轻工业出版社 (北京东长安街 6 号, 邮编: 100740)

网 址: <http://www.chlip.com.cn>

联系电话: 010—65241695

印 刷: 三河市艺苑印刷厂

经 销: 各地新华书店

版 次: 2001 年 7 月第 1 版 2001 年 7 月第 1 次印刷

开 本: 850×1168 1/32 印张: 14.5

字 数: 363 千字 印数: 1—4000

书 号: ISBN 7-5019-3236-0/F·236

定 价: 25.00 元

·如发现图书残缺请直接与我社发行部联系调换·

MAH82/06

前 言

企业会计已由过去的记账、算账转化为对内的全方位管理与对外的全方位服务。这一变化使得会计人才的需求一方面表现为对高级财务管理人员的需要，另一方面表现为对具有会计基本素质人员的需要。尤其近几年来，人才市场对人才类型需求的迅速反馈表现为：会计人员出现相对饱和，会计专业尤其是会计大专毕业的学生出现分配困难。对会计人员的需求是否真正饱和了呢？我国现在正处于市场经济发展时期，多种经济性质的企业会不断成立、发展，每一个企业都需要了解自己的财务状况和经营状况，都需要会计进行各方面的核算与分析，由此可知社会对会计的需求是不会停止的，关键是学生是否掌握了真正的会计本领，是否具备了竞争能力。学会会计记账并不难，主要是你是否具备了会计人员的基本素质，知道会计工作的地位，了解会计工作岗位的工作内容，做一个合格的会计。所以总结起来，找不着工作的主要原因不是没有工作岗位，而是毕业学生在推销自己的时候不知道自己究竟会做什么，能做什么，面对企业提出的用人需求不知所措。

针对这种情况，会计教学应本着服务社会，服务需要进行改革，仅仅是根据制度的变化修修补补已经是于事无补。作为不同层次的教育，需要有区别，有定位，对于职业教育来讲，在国外已经不是新鲜事物。中国在市场经济开始阶段，由于出现了剩余劳动力市场，出现了高中低级不同人才的需求，使人们意识到千篇一律的灌输式教育已经不能适应多方面需求，我们需要有基础理论扎实的学历教育，适应研究需要的学位教育，还应该短期的职业教育、继续教育等。

本着该精神，本书将侧重职业教育，适应于毕业后需要在会计工作岗位上工作的学生和一些想了解会计基本工作的企业管理人员

的学习需要。

《实用会计教程》是一本适用于财会专业和财经专业学生的实习用书；也适用于财经专业学生了解会计业务，充实自己多方面知识；同时还适用于企业管理人员，了解企业自成立到企业日常会计运转所需要办理的业务，以避免走弯路。

本书侧重职业教育。内容涉及：会计基本原理、企业建账、企业财务规章制度的建立、企业基本会计业务、记账容易发生的错误及差错的更正、企业成立应提供的会计服务及成立后会计所涉及的纳税申报业务、企业常见的会计分析业务、企业会计业务实例。可以用于学生学习完会计基础课程及会计专业课程之后，学期实习时的指导用书，无论学生实习的是哪一个方面的知识，学生均可以从该书中找到自己应了解的内容和案例。

该书可以帮助读者了解会计人员的基本素质、会计工作的地位、了解会计工作岗位、工作内容、做一名合格的会计。该书本着服务社会，服务需要进行写作，力求与其他会计用书有所区别，有不同的定位。

在本书的编写过程中，参照了有关资料，并得到了中国人民大学阎达五教授的指导，提出了许多宝贵意见，在此一并致谢。

本书由于作者水平有限，时间仓促，如有不妥之处，敬希读者批评指正。

作者

2001年6月于北京

目 录

第一编 会计基础工作

第一章 会计的基本原理	1
第一节 什么是会计	1
第二节 我国会计法规体系	8
第三节 会计核算方法	14
第二章 会计人员与企业会计核算的关系	33
第一节 会计人员的作用	33
第二节 会计工作的组织	39
第三节 会计人员应具备的基本素质	45

第二编 对内会计

第三章 企业如何建账	53
第一节 工业企业	54
第二节 商品流通企业	58
第三节 服务企业	60
第四节 其他企业	61
第四章 出纳人员与会计人员	63
第一节 会计记账	63
第二节 出纳人员	75
第三节 出纳业务	79
第四节 会计的日常工作	85
第五节 容易出现的错误及查找	92
第五章 工业企业会计基本业务	106
第一节 工业会计概述	106

第二节	货币资金及结算业务的核算	108
第三节	存货的核算	121
第四节	固定资产的核算	136
第五节	无形资产和其他资产的核算	145
第六节	长期投资和长期负债的核算	148
第七节	工资的核算	157
第八节	产品成本的核算	161
第九节	销售和利润的核算	173
第十节	收益分配的核算	177
第十一节	会计报表	180
第六章	商业企业会计基本业务	199
第一节	商业企业会计的特点	199
第二节	商品流转的核算方法	200
第三节	商品购进的核算	202
第四节	商品销售的核算	204
第五节	费用的核算	216
第七章	服务企业会计基本业务	222

第三编 对外会计

第八章	企业成立	230
第一节	企业开业	230
第二节	企业的变更登记	234
第三节	企业注销登记	236
第四节	分公司的登记	237
第五节	企业法人登记及开户	239
第六节	企业税务登记	241
第九章	会计人员如何对外申报纳税	246
第一节	企业纳税申报	246
第二节	企业申报纳税所涉及到的税种	247
第三节	税收与会计的关系	250

第十章 企业会计如何办理企业年检	275
第一节 年检的对象和范围.....	275
第二节 年检资料及年检会计报表的填制.....	276

第四编 会计报表分析

第十一章 财务报表分析	290
第一节 财务分析概述.....	290
第二节 企业财务报表分析.....	297

第五编 会 计 实 务

第十二章 工业企业会计实务	300
第十三章 商业企业会计实务	362
第十四章 服务业会计实务	418

第一编 会计基础工作

第一章 会计的基本原理

第一节 什么是会计

人类的发展与进步依赖于经济的繁荣与物质资料的生产，在任何生产活动中，为取得一定的经济成果，人们要付出一定的人力、物力和财力，而这种付出是否值得呢？凡是从事经济活动的管理者、投资者都会关心他付出的代价与取得的效果，而这种代价与效果的衡量就是通过一定的会计方法进行记录与计量的。

随着经济的进一步发展和经济活动的复杂化，会计也由原来的简单计量与记录发展成为以货币为计量单位综合地核算与监督经济活动过程的一种经济管理活动。

会计是主要为企业信息使用者定期提供以货币计量的企业经济信息，主要是对企业已经发生的、能用货币计量的经济业务进行事后记录和总结，是对过去经营活动进行的客观反映和监督。

企业的经济活动是多种多样的，既可以进行定性分析，也可以是定量分析，既可以是实物计量，也可以是货币计量，但是会计是以货币为计量单位进行的经济活动的反映。

会计就是在进行计量与监督的过程中，按照一定的会计方法和制度规定，以货币为计量单位，以会计凭证为依据，借助于专门的会计方法，对一定的会计主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，并向有关信息需要方提供会计资料。

不同的经济环境，不同的社会发展阶段，不同的国家，对会计

信息的要求是不同的。

在我国以计划经济为主的计划经济时期，国家对企业（当时我们称之为工厂）的产品政策实行统购统销，企业的主要任务就是不断的进行生产，材料采购、固定资产、资金来源都不需要企业负责，当时的会计核算主要侧重国家下拨资金的运用及企业的生产核算。在市场经济条件下，国家对企业的直接管理作用减弱了，更强调的是企业的自主经营，企业的会计核算就具有了更广泛的用武之地，它从资金的来源、资金的运用、资金的退出都要求企业自己去解决，自己进行核算，会计核算的重点也就发展成为对企业全面经济业务的核算与分析，成为企业管理不可缺少的组成部分。

一、会计的特点与会计目标

随着我国经济与国际的接轨、企业管理的发展与企业组织形式的多样化，企业资本金的来源、资本结构也越来越复杂，我国的会计对象与会计目标也突破了为单一会计主体——国家服务的界限，服务对象进而发展为多方位、多层次，不仅为国家管理机构服务，也为投资人、债权人、潜在的投资人、企业职工提供服务，也就决定了会计的目标是：

1. 会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息

一个国家的经济运行依靠有序的市场和有效的计划，市场的运行和宏观指导的有效性等情况需要有准确的数据来证明，另外会计工作方法及程序在很大程度上和统计口径是一致的，更为宏观经济提供了决策依据。

2. 会计要为企业内部经营管理提供会计信息

随着市场经济的发展，企业的所有制类型越来越多，大中型企业固然是大家趋之若鹜的好去处，但未来小型企业是需要人才、使用人才最多的单位。当你应聘去做一个企业会计时，招聘单位对会计的要求往往不仅是对会计业务的熟练程度，还会要求会计提供信息的服务，能忠实地记录一个企业从筹建（资金的筹集）、到进行生产活动（产供销）、到资金退出的经济活动的全过程。现代企业

管理越来越证明资金的管理是企业在任何经营阶段的首要任务，与资金相关又能够反映资金运作的就是会计信息。而为企业管理提供可靠的信息是会计发展的必然趋势，也是会计目标的一个重要内容。在社会主义市场经济条件下，企业处于激烈的市场竞争中，成功与失败往往是须臾之间的，及时的会计资料可以为决策者提供强化内部管理的资料，增加企业的竞争能力。

3. 会计要为投资人及企业外部各方面提供可靠真实的会计信息

首先，在市场经济条件下，企业会越来越向规范化、现代化发展，每个企业经营活动都会涉及投资人、政府、债权人和社会公众。投资人为了了解自己投资的运营情况、增值情况，需要会计信息的帮助；政府为了维护正常的经济秩序，为保障实现财政收入，要了解企业的经营状况；债权人为及时收回贷款，取得良好的贷款效益，也需要了解企业的资产经营和负债情况；社会各方面及一些潜在的投资人也是通过阅读企业的会计资料了解企业发展情况的。现代社会生产规模扩大，竞争加剧，使企业资金需求急剧膨胀，企业在某个行业取得暴利也越来越困难，使得企业将经营管理的重点转移到产品的生产与生产过程的耗费管理上，这使得成本会计独立成为一门会计分科。成本会计对产品的核算，推动了成本计算方法的发展，使得存货发出计量方法、固定资产折旧方法，成为成本计算中不可缺少的核算方法。会计提供信息的作用也发展到参与经营管理的决策方面，量本利分析，资金时间价值研究，投资决策，融资决策，应收账款管理，存货管理，会计预测等一系列方法也逐步引进和运用到会计领域，会计的范围越来越广泛，内容也越来越多，对会计的要求也越来越全面。

其次，随着科学技术的进步，特别是电子技术的发展，会计工作也由原来的手工记账发展到机械化和电子化记账。会计分析与决策也由手工繁琐的计算逐渐发展到计算机分析与计算机进行财务决策。电子计算机及财务软件的普及，要求会计人员有一定的计算机使用技能，并要求会计有一定的数学知识和分析能力，才能适应不

断发展的经济对会计的需要。

从上述问题的论述我们可以看到，社会经济的发展决定了会计的发展，但从另一方面会计也对社会经济环境存在着反作用。会计通过核算与监督的职能，对社会经济环境产生一定影响，会计工作提供的会计信息系统，为整个国民经济实现经济管理和调控决策提供真实可靠的会计资料，提示政府部门对某些行业的发展进行鼓励与限制，使得宏观经济决策可以建立在真实可靠的基础上，促进社会经济资源的合理配置，提高经济资源的使用效率，有利于社会总需求与总供给的平衡，使国民经济协调、稳定、健康发展。另外，会计为企业内部经营管理提供信息、出谋献策，可以使企业决策科学合理，提高企业在外部环境的竞争能力，使企业在市场竞争中立于不败之地。

会计作为经济管理的重要组成部分，不仅是实现经济管理的重要手段，也是实现微观经济的重要手段。在经济管理中通过会计信息，运用会计手段，监督整个国民经济的运行情况。我国 1999 年 10 月 31 日通过的《会计法》将通过会计规范约束微观经济主体的经济行为，监督微观经济主体在法律范围内进行运作。

二、会计理论的框架和结构

学习会计，要简单了解会计理论的框架和结构。

（一）会计目标

会计目标是会计理论体系的基础，整个会计理论体系都是建立在会计目标基础之上。会计目标主要明确为什么要提供会计信息，向谁提供会计信息，提供哪些会计信息等问题。只有会计目标明确了，才能进一步明确会计应收集哪些会计数据，对这些会计数据如何进行加工、采用何种方法进行加工和处理以及以何种方式向会计信息的使用者提供有用的信息。

随着社会经济关系的日趋复杂，会计信息的使用范围不断扩大，对会计信息的数量和质量也提出了更高的要求。由原来仅提供记录和说明资产的保管和使用情况，发展到向股东债权人提供报表

资料。随着股份制企业的发展，上市企业的会计报表资料还要向社会公众公开。另外企业自身的经济、财务也影响到职工福利、债权人的债务偿还、国家税收、宏观经济政策。会计如何采集数据、加工数据、披露会计信息，就成为一个基础会计理论问题。

(二) 会计基本前提

会计基本前提是对会计环境的判断，是指会计人员为实现会计目标，而对所面临的变化不定的、错综复杂的会计环境作出的合乎情理的判断。依据这些判断确定会计工作的对象，会计核算的内容，会计信息的范围，确定收集和加工会计信息的方法和程序。会计核算基本包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

(三) 会计要素

会计为实现其目标，在会计基本前提基础上，对会计主体要核算的会计对象进行基本分类，是会计核算对象的具体化，是会计工作内容的组成部分。

会计是反映以资金为对象的企业经济活动的。在形态上分为来源、占有、运用。在企业日常经营活动中，凡是能用货币计量、记录的经济活动都是企业的经济业务，即会计事项，它是会计的一般对象。而企业的经济活动是多种多样的，不同企业性质、资金环节不同，反映和监督的内容也不同，不可能只用资金的供产销、购销存笼统地概括。《企业会计准则》第4条规定“会计核算应当以企业发生的经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”企业本身的生产经营活动是有规律的，我们可以进一步把企业以资金为对象的经济业务（即会计对象）分解成若干要素。《企业会计准则》把企业会计对象具体划分为六大要素，即资产、负债、所有者权益，收入、费用和利润。这六大要素即对资金的来源和占用的细分，并按此分类反映在企业的会计报表中，表明企业的财务状况和经营状况。这六大要素也是企业会计核算的基础和框架，是确定会计处理方法和会计核算程序的基础，从一定时点看，企业的资金可以静态地反映为资产、负债、所有者权益，从一定时期看，企业的资金运动表现为一定经济资源的流入和流出，所得和

所费。所得和所费经比较就是企业一定时期的经营成果，表现为收入、费用和利润。

(四) 会计原则

会计原则是为实现会计目标，在会计基本要素的基础上确定的基本规范和规则，是对会计核算、计量、确认和会计信息质量的基本要求。我国《企业会计准则》在第二章“一般原则”中，把会计原则分为客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、重要性原则、权责发生制原则、配比原则、划分收益性支出与资本性支出原则、历史成本计价原则、谨慎性原则。会计原则是人们对会计实践经验的高度总结和归纳，体现了会计实际工作的基本要求，只有运用这些会计原则进行会计核算工作才能保证会计信息符合会计信息使用的要求，实现会计目标。

(五) 会计核算程序及会计处理方法

会计核算程序及会计处理方法是在会计原则指导下，对某一经济业务或会计事项确认、计量与报告的会计技术方法。从广义上讲，会计处理方法包括会计程序，会计程序是指对于会计业务进行账务处理的步骤，是会计处理方法的一个组成部分。

对于所有企业的经济业务，会计处理程序都必须经过“凭证→账簿→报表”三个步骤。在生产性企业里又具体到成本计算：从要素费用的归集与分配、预提待摊费用的归集与分配、辅助生产成本的归集与分配、制造费用的归集与分配，生产费用在完工与在产品之间的分配；又如存货购入将其购置成本，购置费用相关税金计入存货成本，再根据领用情况计入生产成本、期间费用；这些都属于会计程序。但在会计工作中，像有的企业对存货采用计划成本计价或实际成本计价，实际成本又分为先进先出法、后进先出法、加权平均法、移动加权平均法、个别计价法；投资及发行债券的溢价、折价采用实际利率法或直线法；固定资产折旧采用的使用年限法、工作量法、双倍余额递减法、年数总和法等则属于会计处理方法问题。

会计核算程序及会计处理方法是为实现会计目标服务的，是依

据一定会计原则建立起来的。从个别企业来讲，可从根据自身的生产经营、业务特点选择适于自己企业的会计程序和方法，但一经选定，就成为企业的会计政策，选定后在一定期间内是不能随意变化的。

三、现代会计的两大分支

从 20 世纪 50 年代开始，由于会计学科随着先进的现代管理科学的发展形成了标准成本计算、预算管理体系、盈亏平衡分析、责任会计。1952 年世界会计年会正式通过了“管理会计”这个专门名词。随着管理水平的不断提高，管理会计的内容被不断丰富、扩展，成为了一个相对独立的理论方法体系。管理会计和以传统会计为主要内容的财务会计就成为会计学科中的两个重要分支。它们既有区别，又相互联系，具体表现在以下几个方面：

(1) 它们的资料来源有很多是相同的。都是会计凭证、账簿中记录、分类、汇总的相关资料和数据。

(2) 它们服务的对象是相同的。无论是财务会计提供的报表和管理会计提供的对比与分析，都是管理者了解企业财务和经营成果的必不可少的资料，是对企业进行决策和控制的依据。

(3) 它们也是有区别的。首先，财务会计是对已发生的经济业务采用一定程序和方法进行记录、分类、汇总，进而转化为有价值的会计信息。管理会计没有一定的程序，多采用线性数学和概率与数理统计的方法对经济信息进行计算分析。再者，财务会计强调会计信息的连续性、系统性、全面性，管理会计则在每一项分析上都有自己的特点，并不强调彼此联系及全面系统。

其次，财务会计强调的是对过去已发生的经济内容的货币反映而管理会计则侧重预测未来，并且不一定是以货币来反映所分析的信息。

再次，在报告格式方面，会计报告按照规定格式来编写，资产、负债、所有者权益、损益、利润、现金流量都是按规定的要求编制，按规定的内容填写，而管理会计则是根据管理要求，自拟格

式或按一定格式编制。

第二节 我国会计法规体系

我国的会计法规体系是由《中华人民共和国会计法》为龙头法，由财务通则、企业会计准则、行业会计制度、企业会计制度等几个方面组成。

一、中华人民共和国会计法

中华人民共和国会计法是我国会计工作的根本大法，是会计人员工作的规范，是会计工作的基本法规。1985年1月21日第六届全国人民代表大会常务委员会通过《中华人民共和国会计法（草案）》，自1985年5月1日起实施。在1993年12月20日至29日第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议又作出了《关于修改〈中华人民共和国会计法（草案）〉的决定》，也就是我们所说的第一次修改。第一次修改之后在一定程度上对加强会计工作，促进会计工作更好的为经济建设服务，起了积极作用。但随着改革的深入、开放程度的扩大和社会主义市场经济的发展，会计法已难适应经济发展的要求。针对一些地方和企业会计工作秩序混乱、管理失控，做假账问题十分突出，另一方面会计法对会计行为规范不够、约束不力的缺陷日益明显，1999年10月31日，中华人民共和国第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议通过《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》），自2000年7月1日起实行。

《会计法》全文七章五十二条，分为总则；会计核算；公司、企业会计核算的特别规定；会计监督；会计机构和会计人员；法律责任和附则。

在总则部分，明确了会计法的立法目的适用范围、设账要求、单位负责人的基本职责、会计机构及会计人员的职责和权利、对会计人员的奖励、会计工作监管体制、会计制度制定体制。

在会计核算部分，规定了会计核算的基本要求、会计核算的内容、会计年度、记账本位币、会计凭证、会计账簿、账目核对、会计处理方法、或有事项的披露、财务会计报告、会计记录文字、会计档案管理。

在公司、企业会计核算的特别规定一章主要规定了两个方面的问题：其一是公司、企业的确认、计量、记录、会计要素的基本要求；其二是公司、企业会计核算的禁止性规定。

会计监督，是这次会计法作了重大修改的部分，修改后的《会计法》第四章会计监督共九条，规定了五个方面的问题：单位内部会计监督制度；相关人员在单位内部会计监督中的职责；对违反会计法行为的检举；会计工作的社会监督；会计工作的国家监督。

在《会计法》第五章会计机构和会计人员部分共六条，主要规定了七个方面的内容：企业会计机构设置；总会计师的设置；会计机构内部稽核制度和内部牵制制度；会计人员从业资格；会计机构负责人的任职资格；会计人员业务培训与教育；会计人员调离与接管人员应办清的交接手续及交接手续的监交规定。

为了保障《会计法》规范的有效实施，惩治会计违法行为，《会计法》对会计违法行为做了明确具体的界定，并扩大了惩治对象的范围，也加重了所规定的各种违法行为的责任，特别是加大了对伪造、编造会计凭证、会计账簿、编制虚假财务会计报告，以及隐匿、销毁应当保存的会计凭证、会计账簿、编制虚假财务会计报告及其他会计资料等行为的打击力度。《会计法》第六章“法律责任”共八条，规定了违反会计法应追究的行政及刑事责任。

《会计法》第七章共三条，主要是对单位负责人、国家统一的会计制度的名词解释和《会计法》的执行日期。

二、财务 通 则

《企业财务通则》是各类企业财务活动必须遵循的原则和规范，共十二章、四十六条，于1992年11月16日国务院批准，1992年11月30日财政部发布，于1993年7月1日起施行，分为总则、