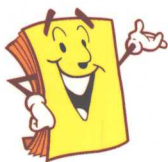


让我们分享创业者的快乐，感受会计世界的乐趣。

听故事 学会计



苏威远 / 编著

门者的良师益友
会计从业者的休闲读物

通俗诠释经济事项
专业指导账务处理
系统展现会计流程
轻松掌握会计实务



 企业管理出版社
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

听故事 学会计



苏威远 / 编著



企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

听故事学会计/苏威远编著. —北京: 企业管理出版社, 2010. 3
ISBN 978 - 7 - 80255 - 434 - 4

I. ①听… II. ①苏… III. ①财务会计—通俗读物
IV. ①F234. 4 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 036136 号

书 名: 听故事学会计

作 者: 苏威远

责任编辑: 萍 艳

书 号: ISBN 978 - 7 - 80255 - 434 - 4

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100048

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68467871 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 北京东海印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 170 毫米×240 毫米 16 开本 16 印张 230 千字

版 次: 2010 年 6 月第 1 版 2010 年 6 月第 1 次印刷

定 价: 30.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

会计学经过数百年的发展,不断吸收诸如收入实现、费用配比等新的思想,已发展成为一门系统的经济管理科学。会计学是一门复杂的学科,除去精准而又晦涩的专业用语,会计科目之间密切的联系往往使得会计初学者“望书兴叹”。很多初学者在通篇苦读之后,仍然是一头雾水,如很多读者初学时很难想清楚为什么固定资产折旧方法的选取会影响企业年终的利润总额。那么如何才能迅速入门呢?除了浓厚的兴趣、坚定的信念、持之以恒的行动外,教材的选取也有着一定的影响。

目前会计教材多是在讲述会计学基本原理的基础上对各个会计一级科目进行独立、全面地阐述。这一模式虽然有利于初学者系统地把握每一个科目,但是由于各个科目之间缺乏联系,不能使初学者很好地从整体上把握实务中的会计工作流程。本书试图从另一个角度引领读者走入会计的奥秘世界,全景展现企业从日常账务处理到年末财务报表的全过程。

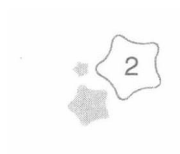
本书从1月份公司创立之时起,按照每月经济业务发生的顺序逐步向读者介绍相关的会计科目。全书共有十二章,基本上每一章代表一个月份,这种结构安排也是本书的一大特色。本书基本囊括了新会计准则下的会计科目,各章之间联系紧密,经济业务贴近现实,在注重故事趣味性的同时,充分考虑了案例的实用性和可操作性,进而能够让读者在学习会计的过程中

轻松自如、游刃有余。

当然,由于时间紧迫、编者水平有限,书中难免有纰漏、不成熟之处,恳请专家、读者批评指正!

衷心地希望本书能够成为会计初学者入门的好帮手!

编 者



目录

第一章 公司创立

- 1.1 投入资本核算 / 3
- 1.2 财务费用、应付职工薪酬、权责发生制、收付实现制 / 12

第二章 无形资产

- 2.1 土地使用权 / 19
- 2.2 专利技术 / 33

第三章 固定资产购建

- 3.1 原材料购买 / 45
- 3.2 固定资产建造 / 48
- 3.3 固定资产折旧 / 64

第四章 产品生产

- 4.1 采购原材料 / 75
- 4.2 产品制造业务 / 81
- 4.3 存货 / 89

第五章 产品销售

- 5.1 产品销售核算 / 97
- 5.2 附录:五月份家具生产状况 / 114

第六章 辞退福利

- 6.1 辞退福利的涵义 / 119

- 6.2 辞退福利的确认和计量 / 121
- 6.3 附录:六月份家具生产和销售情况 / 124

第七章 出租厂房

- 7.1 投资性房地产概述 / 135
- 7.2 投资性房地产的转换和处置 / 143
- 7.3 附录:七月份家具生产销售状况 / 146

第八章 设备交换

- 8.1 非货币性资产交换 / 153
- 8.2 附录:八月份家具生产销售状况以及运输车辆的折旧 / 164

第九章 长期股权投资

- 9.1 长期股权投资初始计量 / 173
- 9.2 长期股权投资后续计量 / 181

第十章 或有事项

- 10.1 或有事项的确认和计量 / 185
- 10.2 产品质量保证 / 200

第十一章 资产减值

- 11.1 出现资产减值迹象并测试 / 205
- 11.2 资产可收回金额的计量 / 208
- 11.3 资产减值损失的确认和计量 / 214
- 11.4 附录:资产预计未来现金流量现值的估计 / 217

第十二章 年度财务报告

- 12.1 年度经济事项资料汇总 / 225
- 12.2 资产负债表 / 235
- 12.3 利润表 / 240
- 12.4 现金流量表 / 243

参考书目 / 248

第一章 公司创立





本章主要内容

- 1.1 投入资本核算
- 1.2 财务费用、应付职工薪酬、权责发生制、收付实现制



1.1 投入资本核算

1.1.1 资产、所有者权益、实收资本、负债

2007年12月份,北京的冬天还是那么清冷。我和国强在一个小饭店的饭桌上规划着公司的未来。他想创立一家生产家具的工厂,从市场需求到公司前景,国强讲得慷慨激昂。我问他:“你有多少资金啊,再说厂房、机器设备、技术工人、家具设计、产品定位、顾客群体、营销方式这些你都考虑了吗?”

“想不了那么多了,一步一步地做吧。现在家里支持我300万元,我自己有100万元,我爸--老朋友张明投资100万元,另外,银行2年贷款200万元,这贷款200万元主要用于厂房、仓库建设,虽说还在审批中,不过也快了。我想先尽快把企业办起来,公司发展我是有大致规划的。”国强说。

我笑着问:“那我跟你一起折腾,我具体做什么啊?”

“你是学会计的,现在都是大硕士了,让你当出纳,你肯定不愿意;让你做财务主管吧,还怕你刚出学校,很多事情弄不清楚。这样吧,你先负责固定资产核算、材料物资核算和工资核算这些具体内容吧。等公司成立了,我再通知你去上班。”

其实这份工作很不错,虽说自己不算高层管理人员,可是公司整个的运营流程、大大小小的会计处理业务,都可以在一边看得清清楚楚,对自己理解实务操作还是很有帮助的,因此我也就答应下来了。



第一章 公司创立

国强做事还真是雷厉风行。没过几天银行贷款就划过来了,期限两年,年利率6%,每年年末支付利息。2009年1月1日,各主要出资人已经按照《公司法》的要求,成立了华新家具股份有限公司,公司注册资本500万元。其中,国强出资400万元,张明也按照华新公司章程规定的出资比例,出资100万元,银行贷款200万元。经过注册会计师验资,工商管理部门和税务部门核准,我们获得了营业执照,公司正式对外挂牌,开始了正常的生产经营活动。

公司各出资者都是以现金形式出资,贷款也已经划转到公司的银行账户,总计700万元。这700万元现金就是我们公司创立时的总资产。因为现金具有未来经济效益,因此它代表着一定的购买力,未来可以用它购买其他的资产,形成资产的具体分布形态,比如固定资产、无形资产等。推而广之,凡是属于企业所拥有的或者控制的可以为企业带来未来经济效益的经济资源就统称为资产。

知识链接

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。资产具有如下特点:第一,资产能够给企业带来经济利益;第二,资产都是为企业所拥有的,或者即使不为企业所拥有,但也是企业所控制的;第三,资产都是企业在过去发生的交易、事项中获得的。

资产主要有以下分类:①流动资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,一般包括库存现金及银

**知识链接**

行存款、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。②长期股权投资。长期股权投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资。③固定资产。固定资产是指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原来物质形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。④无形资产。无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。⑤递延资产。递延资产是指不能全部计入当期损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用,包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

这 700 万元的现金有两个来源:一是投资者投入的。国强和张明分别出资 400 万元和 100 万元。这 500 万元就是所有者权益。所有者权益按经济内容划分,可分为投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四种。

初建公司时,各投资者按照公司章程投入的资金应全部计入“实收资本”。这些资金在一般情况下无需偿还,可以长期周转使用。实收资本的构成比例,即投资者的出资比例,也就是确定所有者在企业所有者权益中所占份额和参与企业财务经营决策的基础。因为国强占有 80% 的股份,因此他也就拥有了企业经营决策权。此外,实收资本的结构也是企业进行股利分配的依据。如果将来公司分配总计 100 万元的现金股利,那么根据持股比例,国强有权获得 80 万元的股利。

资产的另一个来源是银行借款 200 万元,从银行借款构成了公司的负



第一章 公司创立

债。虽然我们公司有按期支付利息、到期还款的义务,但是在债务到期之前,这些钱是归我们支配的。

知识链接

负债:是指过去的交易、事项形成的现有义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债是企业承担的,以货币计量的在将来需要以资产或劳务偿还的债务。它代表着企业偿债责任和债权人对资产的求索权。负债一般按其偿还速度或偿还时间的长短划分为流动负债和长期负债两类:

(1)流动负债是指将在1年或超过1年的一个营业周期内偿还的债务,主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收货款、应付职工薪酬、应交税金、应付利润、其他应付款等。

(2)长期负债是指偿还期在1年或超过1年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

负债有以下主要特征:

(1)负债是企业承担的现时义务。

负债必须是企业承担的现时义务,它是负债的一个基本特征。其中,现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务;未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

这里所指的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者法律法规规定的义务,通常在法律意义上需要强制执行。例如,企业购买原材料形成应付账款,企业向银行贷入款



知识链接

项形成借款,企业按照税法规定应当缴纳的税款等,均属于企业承担的法定义务,需要依法予以偿还。推定义务是指根据企业多年来的习惯做法、公开的承诺或者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。例如,某企业多年来制定有一项销售政策,对于售出商品提供一定期限内的售后保修服务,预期将为售出商品提供的保修服务就属于推定义务,应当将其确认为一项负债。

(2) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。

预期会导致经济利益流出企业也是负债的一个本质特征。只有企业在履行义务时会导致经济利益流出企业的,才符合负债的定义,如果不会导致企业经济利益流出的,就不符合负债的定义。在履行现时义务清偿负债时,导致经济利益流出企业的形式多种多样,例如用现金偿还或以实物资产形式偿还;以提供劳务形式偿还;部分转移资产、部分提供劳务形式偿还;将负债转为资本等。

(3) 负债是由过去的交易或事项形成的。

负债应当由企业过去的交易或者事项所形成。换句话说,只有过去的交易或者事项才形成负债。企业将在未来发生的承诺、签订的合同等交易或者事项,不形成负债。

(4) 负债以法律、有关制度条例或合同契约的承诺作为依据。

负债实质上是企业在一定时期之后必须偿还的经济债务,其偿还期



第一章 公司创立

知识链接

或具体金额在它们发生或成立之时就已由合同、法规所规定与制约,是企业必须履行的一种义务。

因此,我们根据这 700 万元现金来源进行划分也就得出如下结构图:

表 1-1 期初资产负债表

资产		权益	
银行存款	7 000 000	负债	2 000 000
		所有者权益	5 000 000
资产合计	7 000 000	权益合计	7 000 000

其实,我们将同一笔资金划分为资产和所有者权益、负债,不过是从两个方面观察得出的结果。从资金占有形态来看,就是企业的资产。比如现金、银行存款就是货币形态的资产。而从资金的来源角度来看,有的是投资者投入到企业形成的资金来源,有的是企业借入的方式形成的资金来源。前者是所有者权益,后者是债权人权益。因此一定数量的资金占用,就必然有一定的资金来源相对应,反之亦然。

所以,从量的角度上来看,资产 = 所有者权益 + 负债。

与此相关的账务处理,即:

借:银行存款	7 000 000
贷:实收资本——国强	4 000 000
——张明	1 000 000
长期借款	2 000 000



1.1.2 管理费用,费用

公司刚成立两天,就有很多琐碎的事情。

1月3号,国强和我一起去了东方咨询管理公司,主要是咨询一下公司管理结构设计的问题以及相关的管理规章制度。咨询公司人员很热情,详细询问了我们公司的规模、业务和发展方向一系列的问题,并且保证三天之内帮我们设计出一套适合我们的行政管理框架和完善的规章制度出来。只是我感觉5000元的咨询费有些高。回来的路上我还向国强抱怨,说这钱花得有点多,不过国强倒是一副不在乎的样子,说:“良好的管理体制关系到公司的长远发展,不能省了盐坏了酱,这钱该花的还是要花。”

老板当然站得高,看得远了。既然老板发话了,我也就不提什么意见了,回去做好账就是了。

咨询费是企业发生的管理费用,在“管理费用”科目核算,并在管理费用中设置明细账,进行明细核算。期末,管理费用余额转到“本年利润”科目后无余额。

“管理费用”科目是为了核算企业为组织和管理企业生产经营活动所发生的费用。我们公司在筹办期间发生的开办费,包括人员工资、办公费、培训费、差旅费等费用都要计入该科目。我们公司正常运营期间的行政管理人员的职工薪酬,行政管理部门的固定资产折旧也要计入该科目。

管理费用是期间费用的一种,期间费用还包括销售费用和财务费用。因为我们公司目前既没有产品销售业务,又没有筹资支出,所以我们公司还没有涉及这两种费用。期间费用是企业当期发生的费用中的重要组成部



第一章 公司创立

分,是指本期发生的,不能直接或间接归入某种产品成本的,直接计入损益的各种费用。

这次账务处理是:

借:管理费用——咨询费	5 000
贷:银行存款	5 000

知识链接

费用,是指企业在日常活动中发生的会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。企业发生费用的形式是,由于资产流出企业、资产损耗或负债增加而引起所有者权益减少。但也有例外,例如企业所有者抽回投资或企业向所有者分配利润,虽然会引起资产减少或负债增加,并使所有者权益减少,但不属于企业发生费用的经济业务。

费用的确认除了应当符合定义外,也应当满足严格的条件,即费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加,经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。因此,费用的确认至少应当符合以下条件:一是与费用相关的经济利益应当很可能流出企业;二是经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加;三是经济利益的流出额能够可靠计量。

费用按经济用途分为生产费用和期间费用。生产费用,是指企业为生产一定种类和数量的产品所发生的费用,即产品成本项目直接材料、直