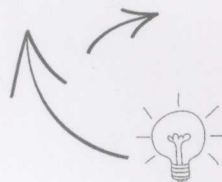
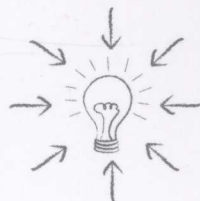


成于精深 大在积累

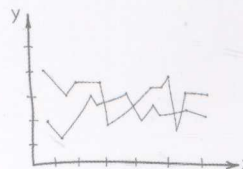
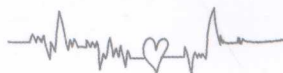


会计科目

使用规则 账务处理 案例解析



霍双梅◎编著

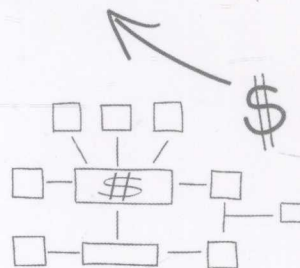
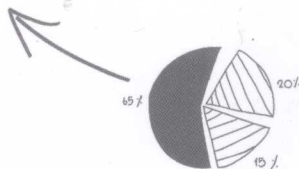
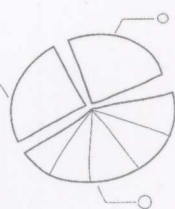


☆ 科目释义——把握最新理论前沿，简洁明析

☆ 科目综述——透析各个科目内涵，提升理解

☆ 账务处理——涵盖全面会计核算，指导性强

☆ 案例解析——结合直观业务处理，实战演练



地震出版社

Seismological Press

会计科目

使用规则·账务处理·案例解析

霍双梅 编著



地震出版社
Seismological Press

图书在版编目(CIP)数据

会计科目:使用规则、账务处理、案例解析 / 霍双梅编著. —北京:地震出版社, 2016.1

ISBN 978-7-5028-4690-9

I. ①会… II. ①霍… III. ①会计科目 - 基本知识
IV. ①F231.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第257830号

地震版 XM3675

会计科目——使用规则、财务处理、案例解析

霍双梅 编著

责任编辑:吴桂洪

责任校对:潘菊华

出版发行:地震出版社

北京市海淀区民族大学南路9号

邮编:100081

发行部:68423031 68467993

传真:88421706

门市部:68467991

传真:68467991

总编室:68462709 68423029

传真:68455221

证券图书事业部:68426052 68470332

http://www.dzress.com.cn

E-mail:zqb68426052@163.com

经销:全国各地新华书店

印刷:廊坊市华北石油华星印务有限公司

版(印)次:2016年1月第一版 2016年1月第一次印刷

开本:787×1092 1/16

字数:556千字

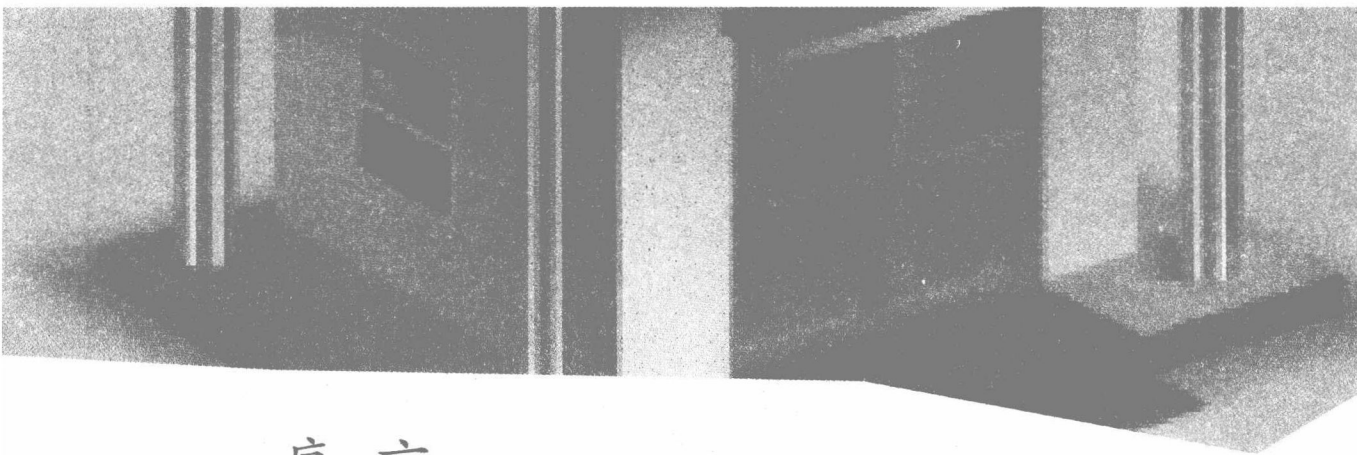
印张:19.75

书号:ISBN 978-7-5028-4690-9 / F(5385)

定价:55.00元

版权所有 翻印必究

(图书出现印装问题,本社负责调换)



序 言

会计科目也叫总账科目，它是依照会计对象的内容特点以及经济管理要求对会计对象的科学分类。会计科目是复式记账的基础，也是编制记账凭证的基础；会计科目为成本核算及财产清查提供了前提条件，也为编制会计报表提供了方便。如果说会计是商业的语言，那么会计科目就是商业语言的组成文字。掌握好会计科目的使用规则对于学好会计的重要性不言而喻。

本书作为一本工具书，主要是为会计新手或即将走上会计岗位的人员编写的。本书聚焦于高频使用会计科目，通过“科目释义+科目综述+科目设置+账务处理+案例解析”的模式为大家详细讲解了会计科目的使用规则。本书思路架构新颖，内容深入浅出，且注意理论联系实际，具有很强的可读性和实操性，实务中遇到的常规问题几乎都能在书中得到解答。

拒绝枯燥的文字，因此我们图文并茂；拒绝纸上谈兵，因此我们案例真实，结合实际；我们的目标是“即看即懂、即学即会、即查即用”。

对于本书的编写，我们竭尽全力，但限于时间和水平等原因，不足之处在所难免，希望大家不吝赐教。我们的邮箱是 suoxh@139.com。欢迎大家联系，我们一定竭诚为读者朋友解答，并认真听取读者朋友的宝贵意见。最后，对一贯支持我们的广大读者朋友和对本书的出版做出努力的编辑老师一并表示感谢！

编者

二〇一六年一月

目录

第一章 资产类

库存现金	(1)
银行存款	(5)
其他货币资金	(8)
交易性金融资产	(12)
应收票据	(16)
应收账款	(19)
预付账款	(22)
应收股利	(24)
应收利息	(25)
其他应收款	(27)
坏账准备	(30)
材料采购	(33)
在途物资	(37)
原材料	(39)
材料成本差异	(43)
库存商品	(46)
发出商品	(50)
商品进销差价	(52)
委托加工物资	(54)
周转材料	(58)
融资租赁资产	(62)

未担保余值	(70)
存货跌价准备	(71)
持有至到期投资	(73)
持有至到期投资减值准备	(79)
可供出售金融资产	(81)
长期股权投资	(88)
长期股权投资减值准备	(99)
投资性房地产	(101)
长期应收款	(113)
未实现融资收益	(116)
固定资产	(117)
累计折旧	(123)
固定资产减值准备	(125)
在建工程	(127)
工程物资	(130)
固定资产清理	(133)
无形资产	(137)
累计摊销	(142)
无形资产减值准备	(143)
商誉	(145)
长期待摊费用	(147)
递延所得税资产	(149)
待处理财产损溢	(152)

第二章 负债类

短期借款	(156)
交易性金融负债	(159)
应付票据	(163)
应付账款	(166)
预收账款	(173)

应付职工薪酬.....	(176)
应交税费.....	(185)
应付利息.....	(191)
应付股利.....	(193)
其他应付款.....	(195)
递延收益.....	(199)
长期借款.....	(201)
应付债券.....	(205)
长期应付款.....	(209)
未确认融资费用.....	(213)
预计负债.....	(215)
递延所得税负债.....	(218)

第三章 所有者权益类

实收资本.....	(221)
资本公积.....	(227)
盈余公积.....	(230)
本年利润.....	(233)
利润分配.....	(236)
库存股.....	(240)

第四章 成本类

生产成本.....	(242)
制造费用.....	(245)
劳务成本.....	(248)
研发支出.....	(250)
工程施工.....	(254)
工程结算.....	(255)

第五章 损益类

主营业务收入	(259)
租赁收入	(262)
其他业务收入	(263)
汇兑损益	(265)
公允价值变动损益	(267)
投资收益	(270)
营业外收入	(272)
主营业务成本	(274)
其他业务成本	(277)
营业税金及附加	(279)
销售费用	(281)
管理费用	(286)
财务费用	(292)
资产减值损失	(295)
营业外支出	(298)
所得税费用	(301)
以前年度损益调整	(304)

第一章 资产类



库存现金

☆科目释义

库存现金是指通常存放于企业财会部门、由出纳人员经管的货币。即与会计核算中“库存现金”科目所包含的内容一致，是企业流动性最强的资产，企业应当严格遵守国家有关现金管理制度，正确进行现金收支的核算，监督现金使用的合法性与合理性。

☆科目综述

本科目核算企业的库存现金。企业如有内部周转使用备用金的，可以单独设置“备用金”科目。企业增加库存现金，借记本科目，贷记“银行存款”等科目；减少库存现金作相反的会计分录。企业应当设置“现金日记账”，根据收付款凭证，按照业务发生顺序逐笔登记。每日终了，应当计算当日的现金收入合计额、现金支出合计额和结余额，将结余额与实际库存额核对，做到账款相符。本科目期末借方余额，反映企业持有的库存现金。

☆科目设置

表 1-1 1001 库存现金

类别	编号	会计科目名称	二级科目名称	明细科目名称
一、资产类				
	1001	库存现金		
	1001 01	库存现金	人民币	
	1001 02	库存现金	外币	
	1001 02 01	库存现金	外币	美元
	1001 02 02	库存现金	外币	欧元
	1001 02 03	库存现金	外币	日元
	1001 02 04	库存现金	外币	其他

☆相关管理法规

根据国务院发布的《现金管理暂行条例》的规定，现金管理制度主要包括以下内容：

1. 现金的使用范围

企业可用现金支付的款项有：

- (1) 职工工资、津贴；
- (2) 个人劳务报酬；
- (3) 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；
- (4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；
- (5) 向个人收购农副产品和其他物资的价款；
- (6) 出差人员必须随身携带的差旅费；
- (7) 结算起点以下的零星支出；
- (8) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

除上述情况可以用现金支付外，其他款项的支付应通过银行转账结算。

2. 现金的限额

现金的限额是指为了保证企业日常零星开支的需要，允许单位留存现金的最高数额。这一限额由开户银行根据单位的实际需要核定，一般按照单位 3~5 天日常零星开支所需确定。边远地区和交通不便地区的开户单位的库存现金限额，可按多于 5 天，但不得超过 15 天的日常零星开支的需要确定。经核定的库存现金限额，开户单位必须严格遵守，超过部分应于当日终了前存入银行。需要增加或者减少库存现金限额的，应当向开户银行提出申请，由开户银行核定。

3. 现金收支的规定

开户单位现金收支应当依照下列规定办理：

- (1) 开户单位现金收入应当于当日送存开户银行，当日送存确有困难的，由开户银行确定送存时间。
- (2) 开户单位支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付，即不得“坐支”现金，因特殊情况需要“坐支”现金的，应当事先报经有关部门审查批准，并在核定的“坐支”范围和限额内进行，同时，收支的现金必须入账。
- (3) 开户单位从开户银行提取现金时，应如实写明提取现金的用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，并经开户银行审查批准后予以支付。
- (4) 因采购地点不确定、交通不便、抢险救灾以及其他特殊情况必须使用现金的单位，应向开户银行提出书面申请，由本单位财会部门负责人签字盖章，并经开户银行审查批准后予以支付。

此外，不准用不符合国家统一的会计制度的凭证顶替库存现金，即不得“白条顶库”；不准谎报用途套取现金；不准用银行账户代替其他单位和个人存入或支取现金；不准用单位收入的现金以个人名义存入储蓄；不准保留账外公款，即不得“公款私存”，不得设置“小金库”等。银行对于违反上述规定的单位，将按照违规金额的一定比例予以处罚。

☆主要业务的账务处理

业务 1：从银行提取现金，或将现金存入银行

- (1) 从银行提取现金，根据支票存根所记载的提取金额，借记“库存现金”科目，贷记“银行存

款”科目。

会计分录：

借：库存现金

贷：银行存款

【例 1-1】2009 年 3 月 12 日，甲公司因业务发展需要，从银行存款中提取 10 000 元现金。甲公司的账务处理如下：

借：库存现金

10 000

贷：银行存款

10 000

(2) 将现金存入银行，根据银行退回进账单第一联，借记“银行存款”科目，贷记“库存现金”科目。

会计分录：

借：银行存款

贷：库存现金

业务 2：因职工出差而引起的现金收支

(1) 企业因支付内部职工出差等原因所需的现金，按支出凭证所记载的金额，借记“其他应收款”等科目，贷记“库存现金”科目。

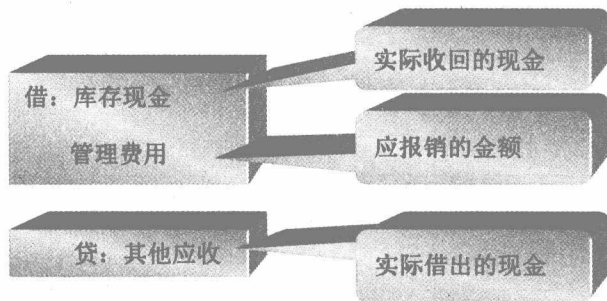
会计分录：

借：其他应收款

贷：库存现金

(2) 收到出差人员交回的差旅费剩余款并结算时：

会计分录：



【例 1-2】2015 年 4 月 10 日，甲公司物料采购员小李因出差，向公司预借差旅费 5 000 元。甲公司的账务处理如下：

借：其他应收款——小李

5 000

贷：库存现金

5 000

【例 1-3】接上例。4 月 25 日，小李出差返回，退回多余的现金 800 元。甲公司的账务处理如下：

借：库存现金

800

管理费用

4 200



贷：其他应收款

5 000

业务 3：其他原因引起现金收支

企业因其他原因收到现金，借记“库存现金”科目，贷记有关科目；支出现金，借记有关科目，贷记“库存现金”科目。

【例 1-4】2015 年 2 月 1 日，甲公司行政部门购买办公用品交来发票账单 850 元。甲公司的账务处理如下：

借：管理费用——办公费 850
贷：库存现金 850

业务 4：每日终了结算现金收支

(1) 每日终了结算现金收支，财产清查等发现的有待查明原因的现金短缺或溢余，属于现金短缺，会计分录为：

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益
贷：库存现金
属于现金溢余，作相反的会计分录，即：
借：库存现金
贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益

(2) 针对现金短缺或溢余的情况，应分别查明原因。根据不同的原因，做不同的会计处理。具体如表 1-2 所示。

表 1-2 现金财产清查结果的会计处理

财产清查结果	查明的原因	会计分录
现金短缺	属于应由责任人赔偿的部分	借：其他应收款——应收现金短缺（××个人） 库存现金 贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益
	属于应由保险公司赔偿的部分	借：其他应收款——应收保险赔款 库存现金 贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益
	属于无法查明的其他原因	借：管理费用——现金短缺 贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益
现金溢余	属于应支付给有关人员或单位的	借：待处理财产损益——待处理流动资产损益 贷：其他应付款——应付现金溢余（××个人或单位） 库存现金
	属于无法查明的其他原因	借：待处理财产损益——待处理流动资产损益 贷：营业外收入——现金溢余



银行存款

☆科目释义

银行存款是指企业存入银行或其他金融机构的各种款项。企业应当根据业务需要,按照规定在其所在地银行开立账户,运用所开立的账户,进行存款、取款以及各种收支转账业务的结算。银行存款的收付应严格执行银行结算制度的规定。

☆科目综述

本科目核算企业存入银行或其他金融机构的各种款项。银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款、外埠存款等,在“其他货币资金”科目核算。

企业增加银行存款,借记本科目,贷记“库存现金”“应收账款”等科目;减少银行存款作相反的会计分录。

企业可按开户银行和其他金融机构、存款种类等设置“银行存款日记账”,根据收付款凭证,按照业务的发生顺序逐笔登记。每日终了,应结出余额。“银行存款日记账”应定期与“银行对账单”核对,至少每月核对一次。企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额,应编制“银行存款余额调节表”调节相符。

本科目期末借方余额,反映企业存在银行或其他金融机构的各种款项。

☆科目设置

表 1-3

1002 银行存款

类别	编号	科目名称	二级科目名称	明细科目名称	四级科目明细	辅助核算
一、资产类						
	1002	银行存款				
	1002 01	银行存款	人民币			
	1002 01 01	银行存款	人民币	中国银行	支行	按存款银行户名设置
	1002 01 02	银行存款	人民币	工商银行	支行	按存款银行户名设置
	1002 01 03	银行存款	人民币	建设银行	支行	按存款银行户名设置
	1002 01 04	银行存款	人民币	农业银行	支行	按存款银行户名设置
	1002 01 05	银行存款	人民币	光大银行	支行	按存款银行户名设置
	1002 01 06	银行存款	人民币	民生银行	支行	按存款银行户名设置
	1002 01 07	银行存款	人民币	兴业银行	支行	按存款银行户名设置
	1002 01 08	银行存款	人民币	其他银行	支行	按存款银行户名设置
	1002 02	银行存款	外币		支行	按存款银行户名设置
	1002 03	银行存款	定期存款			按存款银行户名设置



☆相关管理法规

企业的存款账户分为四类：基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户。

企业只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户，主要用于办理日常的转账结算和现金收付。企业的工资、资金等现金的支取，只有通过该账户办理。企业可以在其他银行的一个营业机构开立一个一般存款账户，该账户可以办理转账结算和存入现金，但不能支取现金。临时存款账户是存款人因临时经营活动的需要开立的账户，如企业异地产品展销、临时性采购资金等。专用存款账户是企业因将特别用途需要开立的账户，如基本建设项目专项资金、农副产品资金等，企业的销售款不得转入专用存款账户。

企业不得为还贷、还债和套取现金而多头开立基本存款账户；不得出租、出借账户；不得违反规定在异地存款和贷款而开立账户。任何单位和个人不得将单位的资金以个人名义开立账户存储。

公司使用的票据结算工具包括银行汇票、商业汇票、银行本票和支票等，可以选择使用的结算方式主要包括汇兑、托收承付和委托收款三种结算方式，还包括信用卡。另外还有一种国际贸易间采用的结算方式——信用证结算方式。

☆主要业务的账务处理

业务 1：从银行提取现金，或将现金存入银行

前面已提及，在此不赘述。

业务 2：月末核对“银行存款日记账”与“银行对账单”

企业银行存款账面余额与银行对账单余额之间如有差额，应编制“银行存款余额调节表”调节相符，如没有记账错误，调节后的双方余额应相等。

平衡公式：

① 银行对账单余额 + 企业已收银行未收 - 企业已付银行未付 = 银行对账单调节后余额。

② 企业银行存款科目余额 + 银行已收企业未收 - 银行已付企业未付 = 企业银行存款科目调节后余额。

③ 银行对账单调节后余额 = 银行存款科目调节后余额。

【例 1-5】甲公司 2014 年 3 月 31 日银行存款日记账的账面余额为 54 000 元，银行转来对账单的余额为 83 000 元。经逐笔核对，发现以下未达账项：

(1) 企业送存转账支票 60 000 元，并已登记银行存款增加，但银行尚未记账。

(2) 企业开出转账支票 45 000 元，但持票单位尚未到银行办理转账，银行尚未记账。

(3) 企业委托银行代收某公司购货款 48 000 元，银行已收妥并登记入账，但企业尚未收到收款通知，尚未记账。

(4) 银行代企业支付电话费 4 000 元，银行已登记企业银行存款减少，但企业未收到银行付款通知，尚未记账。

根据上述资料，编制“银行存款余额调节表”。如表 1-4 所示。

表 1-4

甲公司 2014 年 3 月银行存款余额调节表

项目	金额	项目	金额
企业银行存款日记账余额	54 000	银行对账单余额	83 000
加：银行已收、企业未收款	48 000	加：企业已收、银行未收款	60 000
减：银行已付、企业未付款	4 000	减：企业已付、银行未付款	45 000
调节后的存款余额	98 000	调节后的存款余额	98 000



其他货币资金

☆科目释义

其他货币资金是指企业除库存现金、银行存款以外的各种货币资金，主要包括银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款、外埠存款等。

☆科目综述

本科目核算企业的银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、存出投资款、外埠存款等其他货币资金。

企业增加其他货币资金，借记本科目，贷记“银行存款”科目；减少其他货币资金，借记有关科目，贷记本科目。

本科目可按银行汇票或本票、信用证的收款单位，外埠存款的开户银行分类核算，再按“银行汇票”“银行本票”“信用卡”“信用证保证金”“存出投资款”“外埠存款”等二级科目进行明细核算。本科目期末借方余额，反映企业持有的其他货币资金。

☆科目设置

表 1-5

1012 其他货币资金

类别	编号	科目名称	二级科目名称	明细科目名称
一、资产类				
	1012	其他货币资金		
	1012 01	其他货币资金	外埠存款	地区存款行名称
	1012 02	其他货币资金	银行本票存款	存款行名称
	1012 03	其他货币资金	银行汇票存款	存款行名称
	1012 04	其他货币资金	信用卡存款	存款行名称
	1012 05	其他货币资金	保证金存款	存款行名称
	1012 06	其他货币资金	存出投资款	存款行名称
	1012 07	其他货币资金	在途货币资金	
	1012 08	其他货币资金	其他	

☆主要业务的账务处理

业务 1：银行汇票存款

(1) 企业填写“银行汇票申请书”，将款项交存银行时，借记“其他货币资金——银行汇票”科目，贷记“银行存款”科目。

会计分录：

借：其他货币资金——银行汇票

贷：银行存款

(2) 企业持银行汇票购货，收到有关发票账单时，借记“材料采购”或“原材料”“库存商品”“应交税费——应交增值税（进项税额）”等科目，贷记“其他货币资金——银行汇票”科目。

会计分录：

借：材料采购（或原材料、库存商品）

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——银行汇票

(3) 采购完毕收回剩余款项时，借记“银行存款”科目，贷记“其他货币资金——银行汇票”科目。

会计分录：

借：银行存款

贷：其他货币资金——银行汇票

(4) 企业收到银行汇票、填制进账单到开户银行办理款项入账手续时，根据进账单及销货发票等，借记“银行存款”科目，贷记“主营业务收入”“应交税费——应交增值税（销项税额）”等科目。

会计分录：

借：银行存款

贷：主营业务收入

应交税费——应交增值税（销项税额）

业务 2：银行本票存款

(1) 企业填写“银行本票申请书”，将款项交存银行时，借记“其他货币资金——银行本票”科目，贷记“银行存款”科目。

会计分录：

借：其他货币资金——银行本票

贷：银行存款

(2) 企业持银行本票购货，收到有关发票账单时，借记“材料采购”或“原材料”“库存商品”“应交税费——应交增值税（进项税额）”等科目，贷记“其他货币资金——银行本票”科目。

会计分录：

借：材料采购（或原材料、库存商品）

应交税费——应交增值税（进项税额）

贷：其他货币资金——银行本票

(3) 企业收到银行本票，填制进账单到开户银行办理款项入账手续时，根据进账单及销货发票等，借记“银行存款”科目，贷记“主营业务收入”“应交税费——应交增值税（销项税额）”等科目。

会计分录：