

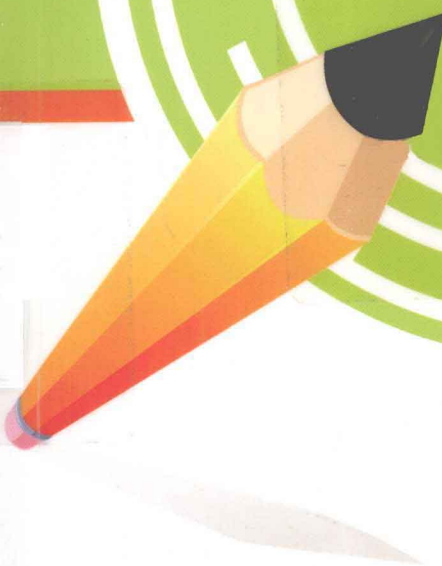
会计科目

索晓辉 编著

使用规则大通关

对于会计知识，条分缕析
才能统观全局

对于经济业务，各个击破
才能融会贯通



中国宇航出版社

会计科目

索晓辉 编著

使用规则大通关

版权所有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

会计科目使用规则大通关 / 索晓辉编著. -- 北京 :
中国宇航出版社, 2012.3

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0172 - 5

I. ①会… II. ①索… 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 (2012) 第 036381 号

策划编辑 董 琳
责任编辑 董 琳

封面设计 上品设计
责任校对 许 磊

出 版 中国宇航出版社
发 行

社 址 北京市阜成路 8 号
(010) 68768548

邮 编 100830

网 址 www.caphbook.com

经 销 新华书店

发行部 (010) 68371900
(010) 68768541

(010) 88530478 (传真)
(010) 68767294 (传真)

零售店 读者服务部
(010) 68371105

北京宇航文苑
(010) 62529336

承 印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版 次 2012 年 3 月第 1 版

2012 年 3 月第 1 次印刷

规 格 787 × 960

开 本 1/16

印 张 19

字 数 331 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0172 - 5

定 价 38.00 元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换

前言

Preface

对于接触过会计的人来说，会计科目应该不陌生。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。会计科目是如此重要，对于会计科目的使用规则您是否了然于胸呢？

也许您正苦于名目繁多的会计科目要如何记忆；

也许您正面对一笔新的会计业务不知如何处理；

也许您因频繁翻查大量资料而影响了工作效率；

也许您想快速提升自己的业务能力，却不知从何着手……

那么，请打开这本书。

本书专为会计新手及即将走上会计岗位的人员编写，聚焦实务中经常使用的会计科目，对其进行释义、综合阐述以及主要业务处理举例，在您工作中遇到的常规问题几乎都能在本书中得到解答。同时，由于会计科目与科目之间存在着联系，因此，在理解的基础上做到融会贯通十分重要。

本书图文并茂，通俗易懂，采用大量图表说明和实务举例，给读者营造一个轻松、愉快、高效的阅读环境，助您轻松领会会计科目使用规则。

本书严格按照新会计准则的要求编写，采用了最新的会计业务处理方法，充分反映了会计理论与会计实务改革发展的新成果。通过对本书的学习，相信您一定会对会计科目使用规则有全面的、深入的了解。

对于本书的编写尽管我们已经殚精竭虑，但由于水平有限，时间紧迫，不周之处在所难免，希望大家谅解。我们的联系电话是 13681387472，邮件 suoxh@126.com。欢迎大家联系，我们一定竭诚为您解答。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友和对本书的出版付出努力的朋友一并表示感谢。

作 者

2012 年 3 月 1 日

第一篇 资产类科目

- ◆ 库存现金 / 3
- ◆ 银行存款 / 7
- ◆ 其他货币资金 / 9
- ◆ 交易性金融资产 / 13
- ◆ 持有至到期投资 / 18
- ◆ 持有至到期投资减值准备 / 25
- ◆ 可供出售金融资产 / 27
- ◆ 应收票据 / 35
- ◆ 应收账款 / 39
- ◆ 预付账款 / 42
- ◆ 应收股利 / 45
- ◆ 应收利息 / 51
- ◆ 其他应收款 / 55
- ◆ 坏账准备 / 57
- ◆ 材料采购 / 60
- ◆ 在途物资 / 64
- ◆ 原材料 / 67
- ◆ 材料成本差异 / 71
- ◆ 库存商品 / 75
- ◆ 发出商品 / 80
- ◆ 商品进销差价 / 82

- ◆ 委托加工物资 / 85
- ◆ 周转材料 / 90
- ◆ 存货跌价准备 / 95
- ◆ 长期股权投资 / 97
- ◆ 长期股权投资减值准备 / 109
- ◆ 投资性房地产 / 110
- ◆ 长期应收款 / 123
- ◆ 未实现融资收益 / 127
- ◆ 固定资产 / 128
- ◆ 累计折旧 / 138
- ◆ 固定资产减值准备 / 140
- ◆ 在建工程 / 142
- ◆ 工程物资 / 145
- ◆ 固定资产清理 / 148
- ◆ 无形资产 / 151
- ◆ 累计摊销 / 156
- ◆ 无形资产减值准备 / 157
- ◆ 商誉 / 159
- ◆ 长期待摊费用 / 161
- ◆ 递延所得税资产 / 163
- ◆ 待处理财产损益 / 165

第二篇

负债类科目

- ◆ 短期借款 / 171
- ◆ 交易性金融负债 / 173
- ◆ 应付票据 / 177
- ◆ 应付账款 / 179

- ◆ 预收账款 / 186
- ◆ 应付职工薪酬 / 189
- ◆ 应交税费 / 198
- ◆ 应付利息 / 204
- ◆ 应付股利 / 206
- ◆ 其他应付款 / 208
- ◆ 递延收益 / 211
- ◆ 长期借款 / 213
- ◆ 应付债券 / 217
- ◆ 长期应付款 / 221
- ◆ 未确认融资费用 / 225
- ◆ 预计负债 / 227
- ◆ 递延所得税负债 / 229

第三篇 所有者权益类科目

- ◆ 实收资本 / 233
- ◆ 资本公积 / 238
- ◆ 盈余公积 / 241
- ◆ 本年利润 / 243
- ◆ 利润分配 / 246

第四篇 成本类科目

- ◆ 生产成本 / 251
- ◆ 制造费用 / 254
- ◆ 劳务成本 / 256
- ◆ 研发支出 / 258

第五篇

损益类科目

- ◆ 主营业务收入 / 263
- ◆ 其他业务收入 / 266
- ◆ 汇兑损益 / 268
- ◆ 公允价值变动损益 / 270
- ◆ 营业外收入 / 273
- ◆ 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 / 280
- ◆ 管理费用 / 283
- ◆ 财务费用 / 286
- ◆ 资产减值损失 / 288
- ◆ 营业外支出 / 290
- ◆ 所得税费用 / 292
- ◆ 以前年度损益调整 / 295

资产类科目

第一篇



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“现金”科目所包括的内容一致，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。企业有内部周转使用备用金的，在“其他应收款——备用金”科目核算。

企业增加库存现金，借记本科目，贷记“银行存款”等科目；减少库存现金编制相反的会计分录。

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数额。

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。编制会计分录：

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。编制会计分录：

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，编制会计分录：

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，借记“库存现金”、“管理费用”等科目，贷记“其他应收款”科目。编制会计分录：

借：库存现金
 管理费用
 贷：其他应收款

该会计分录如图 1-1 所示。

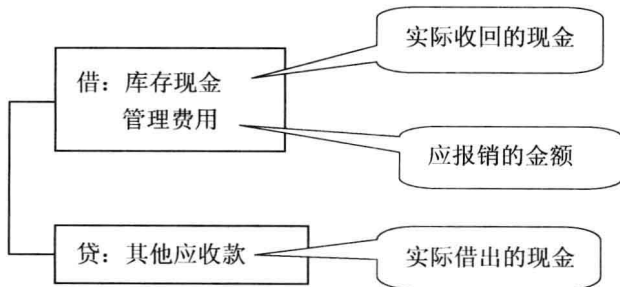


图 1-1

【例 1-2】2009 年 4 月 10 日，甲公司物料采购员李振国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——李振国	5 000
贷：库存现金	5 000

【例 1-3】接上例。4 月 25 日，李振国出差返回，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】2009 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，属于现金短缺的，编制会计分录：

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益

 贷：库存现金

属于现金溢余的，编制相反的会计分录，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，作不同的会计处理，如表 1-1 所示。

表 1-1 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	① 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) 贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益
	② 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 贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益
	③ 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

(续表)

财产清查结果	查明的原因	会计分录
现金溢余	① 属于应支付给有关人员或单位的	借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 贷：其他应付款——应付现金溢余(××个人或单位)
	② 属于无法查明的其他原因	借：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢 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设账户，运用所开设的账户，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；减少银行存款做相反的会计分录。

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数额。

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

“库存现金”中已提及，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。平衡公式为：

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

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

银行对账单调节后余额 = 银行存款科目调节后余额

【例2-1】甲公司2009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2-1所示。

表2-1 甲公司2009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

经调节后，银行对账单余额与企业银行存款科目余额相等，由此可判断调节前的差异均由未达账项引起。