

A

KUAIJI HESUAN RUMEN
BARITONG

B

会计核算入门 八日通

魏 巍◎编著



中华工商联合出版社

KUAIJI HESUAN RUMEN
BARITONG

会计核算入门 八日通

魏 巍◎编著



中华工商联合出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计核算入门八日通 / 魏巍编著. -- 北京 : 中华
工商联合出版社, 2014.11
ISBN 978-7-5158-1151-2

I. ①会… II. ①魏… III. ①会计学—基本知识
IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第251017号

会计核算入门八日通

作 者: 魏 巍
策划编辑: 付德华
责任编辑: 关山美
封面设计: 任燕飞装帧设计工作室
责任审读: 郭敬梅
责任印制: 迈致红
出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司
印 刷: 三河市宏盛印务有限公司
版 次: 2014年12月第1版
印 次: 2014年12月第1次印刷
开 本: 787mm × 1092mm 1/16
字 数: 210千字
印 张: 12.5
书 号: ISBN 978-7-5158-1151-2
定 价: 36.00元

服务热线: 010-58301130
销售热线: 010-58302813
地址邮编: 北京市西城区西环广场A座
19-20层, 100044

Http: //www.chgslcbs.cn
E-mail: cicap1202@sina.com (营销中心)
E-mail: gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书
版权所有 侵权必究

凡本社图书出现印装质量问题,
请与印务部联系。
联系电话: 010-58302915



前言

P R E F A C E

在企业管理中，财务工作占有非常重要的地位，它是一门非常讲究实际经验和专业技巧的工作。企业的良好发展离不开财会人员提供正确的分析和依据。但是财务工作复杂、琐碎，要想做好这项工作也不是一件容易的事。它需要财会人员具有足够的耐心和全面的知识、熟练高超的业务技能、严谨细致的工作作风。要想成为一名合格的财会人员，就必须注意在工作中积累经验，不断提高专业素质和专业技术，开拓自己的知识面。

本书通过平实的语言、生动的实例，把财务工作有逻辑的、由浅入深地介绍给读者。本书适合作为财务知识的“扫盲”读本，尤其适合那些讨厌看到枯燥的数据罗列和分析，没有专业人士指点，却又想要了解财务工作的读者作为自学用书。通过阅读本书，读者能直观地了解企业财务工作的内容，并能够进行简单的财务分析，从而为选择业务上的合作伙伴，进行高效投资等提供有效依据。

本书的特点如下：

◆全面详尽，条理清晰。本书从多个方面详细讲解了财务的日常工作内容，讲解全面详细，相信投资者在阅读完本书之后，一定会对财务工作有更充分的了解和认识，并能在具体的实战操作中游刃有余。

◆图文并茂，实战性强。为了使读者能更容易地掌握财务工作的方法和技巧，本书配用了大量的经典案例，使读者能直观了解具体的实战情形。另外，本书的脉络清晰，条理清楚，相信读者能够轻松阅读。

◆难易适度，深入浅出。本书在讲解财务工作实务时，尽量采用通俗易懂的语言，由表及里，深入浅出，为投资者拨开了财务工作的层层面纱，让投资者能快速掌握工作的方法和技巧。

本书从各个方面详细地讲解了会计核算的具体知识，包括：会计核算必备基础知识、流动资产的核算、非流动资产的核算、负债的核算、所有者权益项目的核算、财务成果的核算、其他业务的核算和会计期末工作共八章。从各个方面详细分析了会计核算的各种方法和技巧，内容全面丰富、讲解详细、条理清晰、难易适度，可借鉴性非常强。

在编写过程中，我们借鉴了许许多多的知识和内容，参考了大量具有科学依据的文献资料，在此，向各位作者和编者表示感谢！同时，我们一如既往地欢迎各位读者给本书提出宝贵的意见，并和广大读者一起继续为财务工作奉献自己的力量。

编者

2014年10月



目 录

DIRECTORY

第1日 会计核算必备基础知识

第1阶段：会计基础知识	1
第2阶段：会计核算的基础	11
第3阶段：会计核算的概述	19

第2日 流动资产的核算

第1阶段：货币资金的核算	30
第2阶段：存货的核算	37
第3阶段：应收及预付款项的核算	54
第4阶段：对外投资的核算	69

第3日 非流动资产的核算

第1阶段：固定资产	78
-----------------	----

第2阶段：无形资产与其他资产	86
----------------------	----

第4日 负债的核算

第1阶段：流动负债	90
-----------------	----

第2阶段：长期负债	108
-----------------	-----

第5日 所有者权益项目的核算

第1阶段：所有者权益的概述	114
---------------------	-----

第2阶段：做账基础知识	116
-------------------	-----

第6日 财务成果的核算

第1阶段：收入的核算	123
------------------	-----

第2阶段：成本费用的核算	131
--------------------	-----

第3阶段：利润及利润分配的核算	137
-----------------------	-----

第7日 其他业务的核算

第1阶段：生产业务的核算	145
--------------------	-----

第2阶段：销售业务的核算	148
--------------------	-----

第3阶段：特殊业务	154
-----------------	-----

第8日 善始善“终”——会计期末工作

第1阶段：期末账项调整	167
-------------------	-----

第2阶段：财产清查	173
-----------------	-----

第3阶段：财务报表的编制	176
--------------------	-----

第1日

会计核算必备基础知识

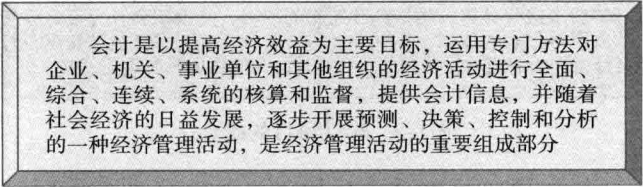
第1阶段：会计基础知识

※ 必备知识讲解

一、会计基本概念

（一）会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，对各单位的经济活动进行完整、连续、系统的反映和监督，借以加强经济管理，提高经济效益，同时是一切商业、经济活动的语言、准则和根基。它既是经济管理的重要组成部分，又是经济管理的重要工具（信息系统）。如图1-1所示。



会计是以提高经济效益为主要目标，运用专门方法对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督，提供会计信息，并随着社会经济的日益发展，逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动，是经济管理活动的重要组成部分

图1-1 会计的概念

（二）会计的特点

1. 以货币为主要计量单位反映各单位的经济活动。会计核算以货币计量为主、以实物计量及劳动计量为辅，从数量上综合核算各单位的经济活动状况。
2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。



（三）会计的四个环节

会计的环节如图1-2所示。

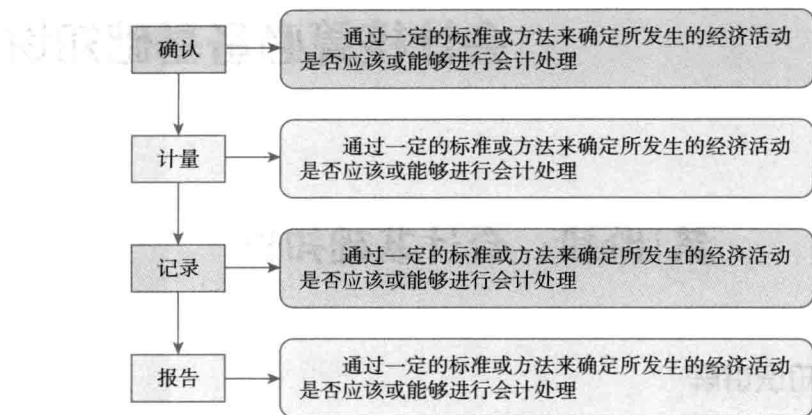


图1-2 会计的环节

二、会计科目

（一）了解会计科目的概念

会计科目是按照经济业务的内容和经济管理的要求，对会计要素的具体内容进行分类核算的科目，称为会计科目。如图1-3所示。

会计科目是会计制度的重要组成部分，它是对会计要素的内容按照经济管理的要求进行具体分类核算和监督的项目，是编制会计凭证、设置账簿、编制财务报表的依据。搞好会计科目的设计，对保证会计制度设计质量及会计工作的完成质量并充分发挥会计的职能作用具有重要意义。

图1-3 会计科目的概念

会计科目按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同，又分为总分类科目和明细分类科目。前者是对会计要素具体内容进行总括分类，提供总括信息的会计科目，如“应收账款”、“原材料”等科目，后者是对总分类科目作进一步分类、提供更详细更具体会计信息科目，如“应收账款”科目按债务人名称设置明细科目，反映应收账款具体对象。

（二）会计科目的设置原则

会计科目作为向投资者、债权人、企业经营者等提供会计信息的



重要手段，在其设置过程中应努力做到科学、合理、适用，应遵循下列原则，如图1-4所示。

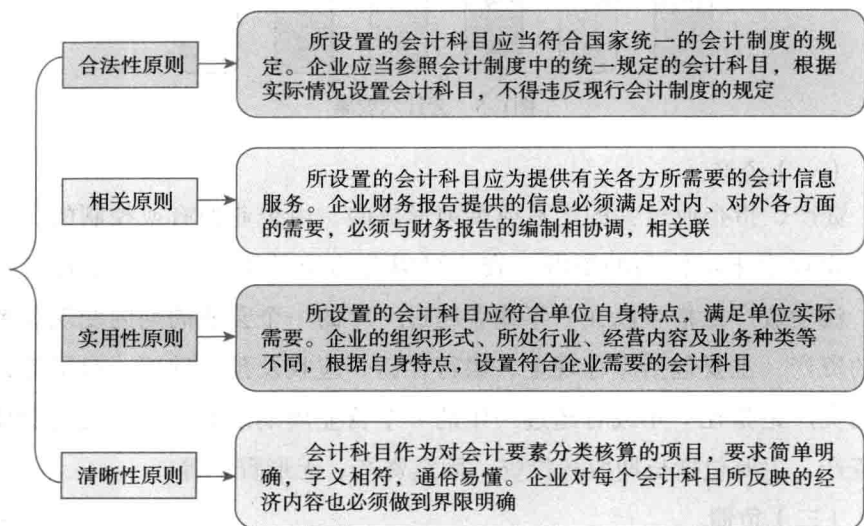


图1-4 会计科目设置原则

三、会计要素

会计要素又叫会计对象要素，是指按照交易或事项的经济特征所做的基本分类，也是指对会计对象按经济性质所做的基本分类，是会计核算和监督的具体对象和内容，是构成会计对象具体内容的主要因素，分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。会计要素是对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化。

企业会计要素分为六大类，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润（如图1-5所示）。其中，资产、负债和所有者权益三项会计要素主要反映企业的财务状况；收入、费用和利润三项会计要素主要反映企业的经营成果。



图1-5 会计六要素

（一）资产

资产，指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产可以分为流动资产和非流动资产。其中，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者耗用的资产，主要包括库存现金、银行存款、应收及预付款项、存货等；非流动资产是指在一年或者超过一年的一个营业周期以上才能变现或者耗用的资产，主要包括长期股权投资、固定资产、无形资产等。

（二）负债

负债，指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债可以分为流动负债和非流动负债。流动负债，指将在一年或超过一年的一个正常营业周期内偿还的债务，包括（短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应交税费、其他应付款）等。非流动负债是指偿还期在一年或者超过一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。

（三）所有者权益

所有者权益，又称股东权益，指企业资产扣除负债后所有者享有的剩余权益，其金额为资产减去负债后的余额，即投资者对企业净资产的所有权。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等，通常由股本（或实收资本）、资本公积（含股本溢价或资本溢价、其他资本公积）、盈余公积和未分配利润构成。

（四）收入

收入，指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。



按照企业从事日常活动的性质,可以将收入分为销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入、建造合同收入等;按照企业从事日常活动在企业的重要性,可将收入分为主营业务收入、其他业务收入等。

(五) 费用

费用,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。按其功能分类,从事经营业务发生的成本、管理费用、销售费用和财务费用。

(六) 利润

利润,指企业在一定会计期间的经营成果,包括收入减去费用后的余额、直接记录当期利润的利得和损失。利润是资金运用的成果,它们反映企业的生产经营成果。

四、会计等式

(一) 会计等式的定义

会计等式是反映会计要素之间内在联系的数学表达式,又称为“会计恒等式”。它是各会计主体设置账户进行复式记账和编制会计报表的理论依据。

会计等式提示各会计要素之间的联系,是复式记账、试算平衡和编制会计报表的理论依据。反映资产负债表要素之间的数量关系的等式是: **资产=负债+所有者权益**。反映报表要素之间的数量关系的等式是: **收入-费用=利润**。如图1-6所示。

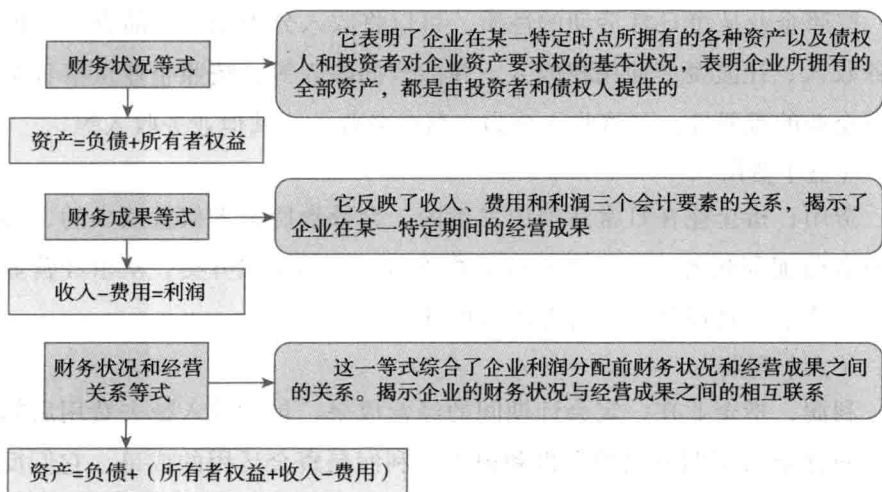


图1-6 会计等式关系示意图

(二) 会计等式的分类

1. 静态会计等式

静态会计等式是反映企业在某一特定日期财务状况的会计等式，是由静态会计要素（资产、负债和所有者权益）组合而成。其公式为：**资产=债权人权益+所有者权益=负债+所有者权益**。

2. 动态会计等式

动态会计等式是反映企业在一定会计期间经营成果的会计等式，是由动态会计要素（收入、费用和利润）组合而成。其公式为：**收入-费用=利润**。

3. 综合会计等式

综合会计等式：**期末资产=(期末负债+期初所有者权益)+(收入-费用)=(期末负债+期初所有者权益)+利润**。

五、会计假设

会计假设也称会计前提。在会计核算中，选择哪种会计方法，或对一个会计事项作出判断时，根据是什么，我们把这种会计核算上的前提条件称为会计假设。这种会计假设不是凭空想象、主观臆造的，而是由会计的



外在客观经济环境所决定的。

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定。其内容包括以下几方面，如图1-7所示。

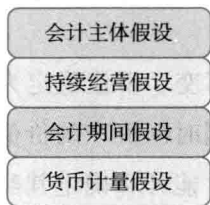


图1-7 会计假设内容

（一）会计主体假设

会计主体是指会计工作为其服务的特定的单位或组织。会计主体是与其他机构或组织能够相分离的一个独立的组织单元。会计主体的确定是对会计的对象和会计核算范围的限定。

要开展会计工作，首先应明确为谁工作，也就是要明确会计人员的立足点（立场），解决为谁做账、算账和报账的问题。

会计主体可以是一个企业，也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司；可以是一个法律个体，也可以是一个非法律个体。规定会计主体这个前提条件，才能明确会计核算的范围，才能使企业的财务状况和经营成果独立地反映出来。

（二）持续经营假设

持续经营是假设会计主体的经营活动按照现在的形式和目标无限期地继续下去，即企业在可预见的未来不会面临破产的危险，它所持有的财产，将按预定的目标在正常经营中被耗费、出售或转让，它所承担的债务，也将按期偿还。

持续经营的前提也是会计目标实现的前提，从某种程度上讲，它把企业的过去、现在和将来有机地联系在一起。因此，在持续经营的前提条件下，历史成本计价是会计核算的一项重要原则。



（三）会计期间假设

会计期间是指把企业连续不断的经营活动，划分为一个个首尾相接等间距的会计期间（如年度、季度、月份），分期结算账目，编制报表。企业的生产经营活动是一个川流不息的过程，要对它进行确认、计量、记录、报告、正确计算收入、费用和损益，就必须确定一个起始时期。

（四）货币计量假设

货币计量是以货币价值不变、币值稳定为条件的。因为只有在币值稳定或相对稳定的情况下，不同时间资产的价值才具有可比性，不同时间的收入和费用才能进行比较，才能计算确定其经营成果，会计核算提供的会计信息才能真实反映企业的经营状况。

六、会计账户

会计账户是指按照规定的会计科目在账簿中对各种经济业务进行分类、系统、连续的记录，反映资产、负债和所有者权益增减变动的记账实体。会计科目的名称就是账户的名称，会计科目规定的核算内容就是账户应记录反映的经济内容，因而账户应该根据会计科目的分类相应地设置。

账户的分类同会计科目的分类相对应，账户也分为总分类账户和明细分类账户。另外，根据会计科目的内容分类，账户可分为资产类账户、负债类账户、共同类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户六类。

从需要和科目的特点出发，企业开设资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户。根据总分类科目、二级科目和明细分类科目开设相应的账户，以便于分类、归集、总括和具体、详细地核算数据。

为了反映经济业务的发生对各会计要素产生数量上的影响，必须设置一系列账户，并为账户设置一定的格式和结构，如实地记录各会计要素增减变动的方向、金额及其结果。

一般来说，账户的结构应包括的内容如图1-8所示。



①账户的名称
②经济业务事项内容, 包括日期和摘要
③增减金额
④凭证字号 (说明账户记录的来源和依据)

图1-8 会计账户结构

账户作为记录和反映经济业务活动的一种组织程序, 要使账户发挥其功能。不仅要确定其名称并进行分类, 还要使其具备相应的格式。一般账户的基本格式包括日期、凭证字号、摘要、借方金额、贷方金额以及余额等内容。如表1-1所示。

表1-1 账户的基本格式

日期	凭证字号	摘要	金额

从数量上说, 只有增加和减少两种情况。账户要用来记录经济业务、反映会计要素变化情况和结果, 在结构上就应该有反映各会计要素的增加数和减少数两个部分。同时, 还要反映各会计要素的增减变动结果, 即结余数。这样, 反映各会计要素的增加数、减少数和结余数三部分就是账户的基本结构。

※ 技能操作演练

实训演练1: 会计部门岗位设置

设置会计工作岗位的基本原则有以下三方面内容。

一、根据本单位会计业务的需要设置会计工作岗位

各单位会计工作岗位的设置应与本单位业务活动的规模、特点和管理要求相适应。通常, 业务活动规模大、业务过程复杂、经济业务量较多的管理较严格的单位, 会计机构会相应较大, 会计机构内部的分工会相应较细, 会