

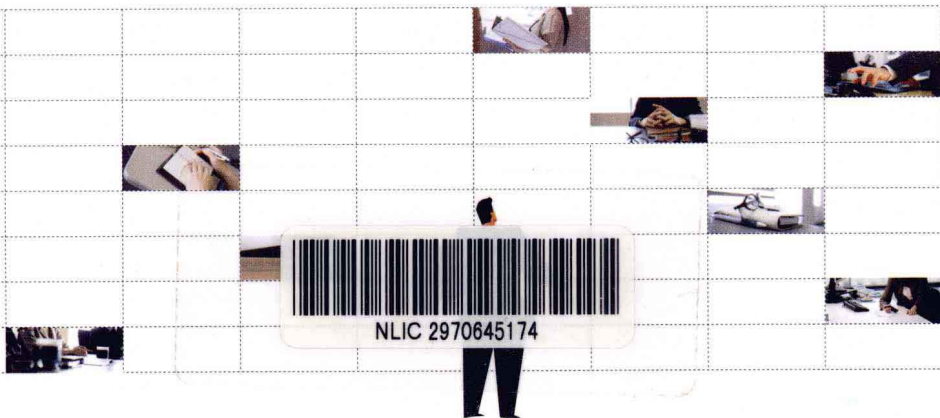
《跟我学财会丛书》

席君◎主编

跟我学

会计

1
2
3
4
5
6
7
8



* 深入浅出 * 通俗易懂 * 化繁为简
* 简洁实用 * 精炼严谨 * 总结全面

廣東省出版集團
廣東人民出版社

《跟我学财会丛书》

席君◎主编

跟我学 会计

1
2
3
4
5
6
7
8



NLIC 2970645174

廣東省出版集團
廣東經濟出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

跟我学会计 / 席君主编. —广州: 广东经济出版社, 2011. 5

(跟我学财会丛书)

ISBN 978—7—5454—0583—5

I. ①跟… II. ①席… III. ①会计 IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 156453 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	全国新华书店
印刷	惠州报业传媒印务有限公司 (惠州市江北文华 1 路惠州日报社)
开本	730 毫米×1020 毫米 1/16
印张	15.5
字数	210 000 字
版次	2011 年 5 月第 1 版
印次	2011 年 5 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 978—7—5454—0583—5
定价	33.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 38306107 邮政编码: 510075

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 37601950 邮政编码: 510075

营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社常年法律顾问: 何剑桥律师

• 版权所有 翻印必究 •

编委会名单

代 伟	李胜平	王秀敏	董会芳
代义明	王 兰	王换景	张 璐
王利辉	张永春	王月芳	代绍习
孙宏芹	王月神	王冬建	刘石生
李 艳	代玉叶		

目 录

第一章 会计基础知识

- 一、会计概述 / 2
- 二、会计核算的基本前提 / 4
- 三、会计信息质量要求 / 7
- 四、会计要素 / 12
- 五、会计等式 / 17
- 六、会计科目 / 18
- 七、账户 / 24
- 八、复式记账法 / 26

第二章 会计凭证与账簿

- 一、会计凭证 / 30
- 二、会计账簿 / 44

第三章 资产的核算

- 一、货币资金的核算 / 57

二、应收与预付款项的核算 / 68

三、存货的核算 / 77

四、固定资产的核算 / 80

五、无形资产及其他核算 / 87

第四章 负债的核算

一、短期借款 / 92

二、应付票据 / 93

三、应付账款 / 94

四、应付职工薪酬 / 95

五、应交税费 / 97

六、其他应付款 / 118

第五章 收入的核算

一、主营业务收入 / 121

二、其他业务收入 / 123

三、营业外收入 / 124

第六章 成本费用的核算

一、主营业务成本 / 127

二、营业税金及附加 / 128

三、其他业务成本 / 129

四、销售费用 / 130

五、管理费用 / 132

- 六、财务费用 / 133
- 七、营业外支出 / 134
- 八、所得税费用 / 136

第七章 财务成果的核算

- 一、本年利润 / 143
- 二、盈余公积 / 145
- 三、利润分配 / 146
- 四、资本公积 / 147
- 五、实收资本 / 148

第八章 登账凭证及账簿

- 一、登记记账凭证 / 150
- 二、登记明细账 / 190
- 三、登记总分类账 / 216

第一章

会计基础知识



一、会计概述



二、会计核算的基本前提



三、会计信息质量要求



四、会计要素



五、会计等式



六、会计科目



七、账户



八、复式记账法

一、会计概述

（一）会计的概念

会计的概念可以表述为：会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，运用专门的技术方法，对一定主体的经济活动进行全面、综合、系统核算与监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

（二）会计的分类

会计按其报告的对象不同，又有财务会计与管理会计之分。

财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业的财务状况、经营成果和资金变动情况等信息。

管理会计主要侧重于向企业经营者和内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的信息。

财务会计侧重于过去信息，为有关各方提供所需数据；管理会计侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。

（三）会计的职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。会计的职能有很多，但其最基本的职能有两个：会计核算与会计监督。

1. 会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程，它是会计最基本的职能，也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位，通过计量、记录、计算、报告等环节，对特定对象或特定主体的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。

记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记。

算账是指在记账的基础上,对企业单位一定时期的收入、费用、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算。

报账是指在算账的基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况,以会计报表的形式对有关各方面进行报告。

会计核算的基本特点有:

①以货币为主要计量单位,从价值方面反映各单位的经济活动情况。

会计在反映经济活动时主要使用货币度量,而其他指标和文字说明仅仅是附带的部分。因为货币是衡量商品价值的一般等价物,企业最初投资是用货币度量的,所以对这些投资使用的追踪记录也只能使用货币度量。会计有时也使用其他度量,如实物数量、劳动工时等,其目的是改善货币度量的效果和扩大会计信息输出的范围。

②具有完整性、连续性和综合性。

会计反映整个企业的全部经济业务,并连续地对经济业务进行记录,同时使用货币计量把大量的、分散的、不易理解的数据加以分类、汇总、排序,使之成为便于理解、能说明全面情况的信息。

③核算已经发生的事实,具有可验证性。

会计主要反映过去发生的经济事实,为此,在每项经济业务发生或完成后,都编制书面凭证,并经审核,以保证其真实性,且按照会计准则和会计制度以及惯例对其进行加工,以保证提供的信息符合规范。因此,会计提供的信息具有可验证性。正是会计的这一特点,使对企业的审计成为可能,并且使会计数据的可靠性得到社会的公认。

2. 会计监督

会计监督职能也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。

合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为。

合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

会计监督与其他形式的经济监督相比,具有以下特点:

①具有完整性和连续性。

会计监督伴随着会计核算同时进行，因此具有完整性和连续性。企业发生的各项经济业务，都应该如实记录反映，同时还要审查它们是否符合有关财经法规，从而全面、完整地监督每一项经济活动。

②具有强制性和严肃性。

会计监督以国家财经法规和财经纪律为准绳，具有强制性和严肃性。会计监督必须依据国家的财经法规和财经纪律进行。《会计法》不仅赋予会计机构和会计人员实行会计监督的权力，而且规定了监督者的法律责任。

会计机构和会计人员如果放弃监督，对不真实、不合法的原始凭证予以受理，情节严重的给予行政处分；给公共财产造成重大损失，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

③具有综合性。

会计监督主要利用各种价值指标进行监督，具有综合性。会计主要使用货币度量，利用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等指标综合反映经济活动的进程和结果，从总体上监督企业的经济活动。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的，只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上，才可能提供可靠的资料作为监督依据；同时，也只有搞好会计监督，保证经济业务按规定的要求进行，并且达到预期的目的，才能发挥会计核算的作用。

二、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，亦称会计基本假设，是指面对变化不定的环境，对进行会计工作的先决条件所作出的合理推断。会计核算对象的确定、会计核算方法的选择、会计数据的搜集都要以此为依据。

会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

（一）会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。

要开展会计工作，首先应明确会计主体，也就是要明确会计人员的立场，解决为谁记账、算账、报账的问题。会计人员只为特定的会计主体进行会计工作。每一会计主体不仅与其他会计主体相区别，而且独立于其本身的所有者之外。

会计所反映的是一个特定会计主体的经济业务，而不是其他会计主体的经济业务，也不是企业所有者的财务活动。明确会计主体就是要求会计人员明白，他们必须站在特定会计主体的立场上来开展会计工作。

会计主体可以是一个独立核算的经济实体，一个独立的法律个体，也可以是一个不进行独立核算的内部单位、班组，一个非法律个体。但是，从财务会计的角度来看，会计主体应是一个独立核算的经济实体，特别是需要单独反映经营成果与财务状况、编制独立的财务报告的实体。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动在可预见的未来将延续下去。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下，应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会削减业务。明确这个基本前提，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。

通常，企业的固定资产可以在一个较长的时期发挥作用，如果企业会持续经营下去，就可以假定企业的固定资产会在持续进行的生产经营过程中发挥作用，并服务于生产经营过程。这种情况下，固定资产就可以根据历史成本进行记录，并采用折旧的方法，将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果企业不会持续经营下去，固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

需要注意的是，任何企业都存在破产、清算的风险，如果判断企业不会持续经营下去，就应当改变会计核算的原则和方法，并在企业财务会计报告中作相应披露。

（三）会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的

期间，又称会计期间。

会计分期的目的是将持续经营的生产活动划分为连续、相等的期间，据以核算盈亏，按期编报财务报告，从而及时地向各方面提供有关企业的财务状况、经营成果和现金流量信息。

根据持续经营的前提，一个企业将要按当前的规模和状况继续经营下去。要最终确定企业的经营成果，只能等到一个企业若干年后歇业的时候才能核算一次盈亏。但是，经营活动和财务经营决策要求及时得到有关信息，不能等到歇业时一次性地核算盈亏。为此，就得将持续不断的经营活动划分成一个个相等的期间，分期核算和反映。

会计分期对会计原则和会计政策的选择有着重要的影响。由于会计分期，产生了当期与其他期间的差别，从而出现权责发生制和收付实现制的区别，进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊这样的会计方法。

最常见的会计期间是一年，以一年确定的会计期间称为会计年度，按年度编制的财务会计报表称为年报。在我国，会计年度自公历每年的1月1日至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要，就要求企业按短于一年的期间编制财务报告，如要求股份有限公司每半年提供中期报告。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中以货币作为计量单位，记录、反映会计主体的经营情况。

会计提供信息要以货币为主要计量尺度。企业的经济活动是多种多样、错综复杂的，为了实现会计目的，企业会计必须综合地反映企业的各种经济活动，这就要求有一个统一的计量尺度。在商品经济条件下，货币作为一种特殊的商品，最适合充当这种统一的计量尺度。

以货币作为主要计量尺度，为会计计量提供了方便，但同时也带来了问题。货币作为一种特殊的商品，其价值不是固定不变的。为了简化会计计量，便于会计信息的利用，在币值变动不大的情况下，一般不考虑币值的变动。

要进行会计核算，除了应明确以货币作为主要计量尺度之外，还需要具体确定记账本位币，即按何种统一的货币来反映企业的财务状况与经营成果。在企业的经济业务涉及多种货币的情况下，需要确定某一种货币为记账本位

币；涉及非记账本位币的业务，需要采用某种汇率折算为记账本位币登记入账。按照会计制度与会计准则的规定，在我国境内的企业应以人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。境外企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币反映。

三、会计信息质量要求

会计信息质量要求是指对企业财务报告中所提供的会计信息质量的基本要求，是使财务报告中所提供的会计信息对投资者等使用者决策有用应具备的基本特征。

会计信息质量要求主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

（一）可靠性

可靠性是指企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

为了贯彻可靠性要求，企业应当做到：

①以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量，将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中，不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

②在符合重要性和成本效益原则的前提下，保证会计信息的完整性，其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息，与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

财务报告中的会计信息应当是中立的、无偏的。如果企业在财务报告中为了达到事先设定的结果或效果，通过选择或列示有关会计信息以影响决策

和判断，那么，这样的财务报告信息就不是中立的。

这样既违背了会计信息质量要求的可靠性原则，也违背了我国会计法的规定。

（二）相关性

相关性是指企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息是否有用、是否有价值，关键是看其与使用者的决策需要是否相关、是否有助于决策或者提高决策水平。

相关的会计信息应当有助于使用者评价企业过去的决策，证实或者修正过去的有关预测，应具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值，有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如，区分收入和利得、费用和损失，区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债以及适度引入公允价值等，都可以提高会计信息的预测价值，进而提升会计信息的相关性。

会计信息质量的相关性要求，需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中，充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是，相关性是以可靠性为基础的，两者之间并不矛盾，不应将两者对立起来。也就是说，会计信息在可靠性前提下，应尽可能做到相关性，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

（三）可理解性

可理解性是指企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要使使用者有效使用会计信息，就应当让其了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了、易于理解。只有这样，才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品，在强调会计信息的可理解性要求的同时，还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识，并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息，如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂，但与使用者的经济决策相关等信息，企业就应当在财务报告中予以充分披露。

（四）可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括两层含义：

1. 同一企业不同时期可比

为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，全面、客观地评价过去，预测未来，从而作出决策。

会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。但是，满足会计信息可比性要求，并非表明企业不得变更会计政策，如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息，则可以变更会计政策。

2. 不同企业相同会计期间可比

为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况，会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，以使不同企业按照一致的确认计量和报告要求提供有关的会计信息。

（五）实质重于形式

实质重于形式是指企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，而不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

企业发生的交易或事项在多数情况下，其经济实质和法律形式是一致的。但在某些情况下，也会出现不一致。例如，以融资租赁方式租入的资产虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命，租赁期结束时承租企业有优先购买该资

产的选择权，在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益等，因此，从其经济实质来看，企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益，在会计确认、计量和报告上就应当将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产，列入企业的资产负债表。

又如，企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议，虽然从法律形式上实现了收入，但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，没有满足收入确认的各项条件，即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方，也不应当确认销售收入。

（六）重要性

重要性是指企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

在实务中，如果会计信息的省略或者错报会影响投资者等财务报告使用者作决策，该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖会计人员的职业判断，企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

例如，我国上市公司要求对外提供季度财务报告，考虑到季度财务报告披露的时间较短，从成本效益原则考虑，季度财务报告没有必要像年度财务报告那样披露详细的附注信息。因此，中期财务报告准则规定，公司季度财务报告附注应当以年初至本中期末为基础编制，披露自上年度资产负债表日之后发生的、有助于理解企业财务状况、经营成果和现金流量变化情况的重要交易或者事项。这种附注披露，就体现了会计信息质量的重要性要求。

（七）谨慎性

谨慎性是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益，低估负债或者费用。

会计信息质量的谨慎性要求企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时，应当保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。例如，要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备，对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债等，