

忧
然
◎ 著

会计 业务速成

KUAIJI YEWU SUCHENG

王江琴 主编

恨
倾
城

根据 财 政 部 最 新 颁 布 的 企 业 会 计 准 则 编 写

会计

业务速成

KUAIJI YEWU SUCHENG

王江琴 主编

图书在版编目 (CIP) 数据

会计业务速成/王江琴主编.

—北京:中国言实出版社, 2009.12

ISBN 978-7-80250-290-1

I. 会…

II. 王…

III. 会计学—基本知识

IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 021191 号

出版发行 中国言实出版社

地 址:北京市朝阳区北苑路 180 号加利大厦 5 号楼 105 室

邮 编:100101

电 话:64924716 (发行部) 64963101 (邮 购)

64924880 (总编室) 64928661 (二编部)

网 址:www.zgyscbs.cn

E-mail: zgyscbs@263.net

经 销 新华书店

印 刷 北京燕龙印刷有限公司

版 次 2010 年 1 月第 1 版 2010 年 1 月第 1 次印刷

规 格 787 毫米 × 990 毫米 1/16 15.25 印张

字 数 294 千字

定 价 27.00 元 ISBN 978-7-80250-290-1/F·301

目 录

第一章 会计基础知识	1
一、会计的含义	1
二、会计的职能	1
三、会计工作的特点	3
四、会计人员的具体工作	4
五、会计核算的基本前提	5
六、会计信息质量要求	6
七、会计的核算方法	7
八、会计信息确认、计量要求的原则	8
九、会计要素	9
十、会计科目的含义及分类	11
十一、设置会计科目的原则	12
十二、设置会计科目的要求	13
第二章 账户与借贷记账法	14
一、账户的含义	14
二、账户的基本结构	14
三、账户的分类	15
四、借贷记账法的含义	21
五、借贷记账法的账户结构	22
六、借贷记账法的做账规则	25
七、借贷记账法下的平行登记	25

第三章 会计凭证	27
一、会计凭证的含义及分类	27
二、会计凭证设计的原则	27
三、会计凭证的装订	28
四、会计凭证的审核	30
五、原始凭证的含义及分类	30
六、原始凭证的内容及格式	31
七、原始凭证的设计	31
八、原始凭证的填制要求	32
九、记账凭证的种类	34
十、记账凭证的基本内容	35
十一、记账凭证的填制和审核	36
第四章 记账知识	38
一、会计账簿的分类	38
二、账簿设计的原则	39
三、账簿登记的要求	39
四、会计账簿的设计要求	40
五、账簿格式的设计	41
六、账簿形式的设计	43
七、账簿的登记	45
八、各种账簿的登记	47
九、总分类账的设置和登记	48
十、总分类账和明细分类账的平行登记	49
十一、错账的原因与查找技巧	50
十二、记账错误的更正方法	51
十三、账簿的启用	53
十四、账簿的保管	53

第五章 货币资金的核算	55
一、货币资金的含义	55
二、货币资金的范围	55
三、库存现金的核算	56
四、银行存款账户的管理规定	57
五、银行存款的核算	59
六、银行存款的核对	59
第六章 应收款项的核算	61
一、应收票据的核算	61
二、应收票据的贴现	63
三、应收账款的入账价值	64
四、应收账款的计价	65
五、应收账款的核算	68
六、预付账款的含义	69
七、预付账款的核算	69
八、其他应收款的核算	70
九、坏账的确认条件	70
十、企业核算坏账的方法	71
十一、坏账准备的核算	72
第七章 交易性金融资产	74
一、交易性金融资产的含义	74
二、交易性金融资产取得的核算	75
三、交易性金融资产的现金股利和利息	75
四、交易性金融资产的期末计量	75
五、处置交易性金融资产的核算	76

第八章 持有至到期投资的核算	77
一、持有至到期投资的含义	77
二、持有至到期投资的特征	77
三、持有至到期投资取得的核算	79
四、持有至到期投资计提与调整的核算	80
五、持有至到期投资的期末计价	80
六、持有至到期投资收回本息的核算	80
七、持有至到期投资出售的核算	81
八、持有至到期投资的重分类核算	81
第九章 可供出售金融资产的核算	83
一、可供出售金融资产的含义	83
二、可供出售金融资产取得的核算	83
三、可供出售金融资产的计息及利息调整的核算	84
四、可供出售金融资产持有期间的利息或股利的核算	84
五、可供出售金融资产的期末计价	84
六、可供出售金融资产处置的核算	85
第十章 存货的核算	88
一、存货的概念及特点	88
二、存货的分类	88
三、存货的确认条件	89
四、存货取得的计价	90
五、发出存货的计价	90
六、外购存货的入账价值	92
七、加工取得存货的计价	93
八、其他方式取得存货的计价	94
九、原材料的明细分类核算和总分类核算	94
十、以非货币性交易换入的原材料的核算	95

十一、原材料按计划成本计价的账务处理	98
十二、库存商品的核算	100
十三、委托加工物资的核算	101
十四、包装物的核算	101
十五、低值易耗品的分类	105
十六、低值易耗品的核算	105
十七、存货盘盈、盘亏和毁损的核算	107
十八、存货跌价准备的账务处理	108
 第十一章 长期股权投资的核算	110
一、长期股权投资的含义	110
二、长期股权投资初始投资成本的确认	110
三、长期股权投资的核算方法	111
四、成本法核算下的长期股权投资	112
四、权益法核算下的长期股权投资	114
五、长期股权投资的减值	116
 第十二章 固定资产的核算	117
一、固定资产的含义及特点	117
二、固定资产的确认条件	117
三、固定资产的初始计量	118
四、固定资产的后续计量	124
五、固定资产的折旧	128
六、固定资产的改良	132
七、固定资产的处置	132
 第十三章 无形资产的核算	134
一、无形资产的含义及特征	134
二、无形资产分类	134

三、无形资产的计价	135
四、无形资产的核算	135
五、无形资产的处置和报废	137

第十四章 负债的核算 138

一、负债的分类	138
二、短期借款的核算	138
三、应付票据的核算	139
四、应付账款的核算	140
五、预收账款的核算	141
六、应付职工薪酬的核算	141
七、应交税费的核算	143
八、其他应付款的核算	143
九、长期借款的核算	144
十、应付债券的核算	147
十一、长期应付款的核算	149

第十五章 所有者权益的核算 151

一、所有者权益的含义及分类	151
二、实收资本的含义	152
三、实收资本入账原则	153
四、投入股本的核算	153
五、实收资本（或股本）增加的核算	154
六、实收资本（或股本）减少的核算	155
七、股份有限公司投入资本的核算	156
八、非股份有限公司投入资本的核算	157
九、资本公积的含义	157
十、资本溢价和股本溢价的会计处理	158
十一、其他资本公积的账务处理	159

十二、留存收益的含义	161
十三、盈余公积的含义及分类	161
十四、盈余公积的用途	162
十五、盈余公积的账务处理	163
十六、未分配利润的核算	164
 第十六章 费用的核算	 165
一、费用的含义	165
二、费用的分类	165
三、费用总分类核算	168
四、费用明细分类核算	168
五、管理费用的含义	169
六、管理费用的内容	170
七、管理费用的核算	172
八、财务费用的含义及内容	172
九、财务费用的核算	173
十、销售费用的含义及内容	174
十一、销售费用的核算	175
 第十七章 利润的核算	 177
一、利润的含义	177
二、利润的计算公式	177
三、营业外收支的核算	178
四、所得税费用的核算	179
五、本年利润的结算	181
六、利润分配的总分类核算	183
七、利润分配的明细分类核算	184
八、利润分配的账务处理	184

第十八章 会计报表知识	187
一、会计报表的作用	187
二、会计报表的编制依据	187
三、会计报表的编制要求	188
四、资产负债表的含义及作用	189
五、资产负债表的编制方法与格式	189
六、资产负债表各项目的填列	192
七、利润表的含义及结构	198
八、利润表的编制步骤和方法	199
九、利润表各项目的填列	200
十、现金流量表的含义	202
十一、现金流量表的编制依据	202
十二、现金流量表的结构和内容	203
十三、现金流量表的编制目的	204
十四、现金流量表的编制技巧	204
十五、现金流量表的列示方法	205
十六、现金流量表各项目的填列	207
十七、财务报表分析的含义	213
十八、财务报表分析的要求	213
十九、财务报表分析的目的	214
二十、财务报表分析的内容	215
二十一、财务会计报告分析的资料	218
二十二、财务报表分析的方法	218
第十九章 纳税知识	221
一、税收的含义及分类	221
二、税收的特点	221
三、税务登记工作的办理	222
四、纳税申报的对象	225

五、纳税申报的内容·····	225
六、增值税的概念·····	226
七、增值税的纳税规定及会计处理·····	226
八、消费税的概念·····	228
九、消费税的纳税规定及会计处理·····	228
十、营业税的概念·····	231
十一、营业税的纳税规定及会计处理·····	231

第一章 会计基础知识

一、会计的含义

会计是以货币为主要计量单位，按照专门的技术方法，对各类企事业单位的经济活动进行连续、系统、完整地登记、核算、监督、控制并参与决策的一种经济管理活动。习惯上，人们把从事会计工作的人称为“会计”。

现代会计学家一般将会计看成是一个信息系统。从一般意义上看，信息是指人们在生产活动中与外部客观世界发生联系的介质，它存在于人类社会的一切领域，并处于不断的运动之中。会计信息是经过会计人员记录、计算、分类、汇总而形成的有用的会计数据。信息比数据的用途更大，价值更高。所谓系统是指由若干个相互联系、相互作用的要素所构成的具有特定功能的有机整体。会计信息系统就是一个以信息为处理对象的系统。在这里，信息处理既包括收集、存储、传输和加工会计数据，输出会计信息以满足信息用户对信息的需要，又包括对会计信息进一步加工，并利用加工后的信息参与经济管理。

二、会计的职能

会计职能是指会计工作应该具有的作用。会计的基本职能是核算和监督。会计机构和会计人员必须遵守各项法律、法规，依法办理会计事务，进行会计核算，实行会计监督。

1. 会计核算职能的含义

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。会计核算职能主要是通过确认、计量、记录和报告，从数量方面反映企业正在发生或已经完成的各项经济活动，具有为经营管理提供信息的功能。事后核算是会计最为基础的工作。记账、算账、报账是会计执行事后核算职能的主要形式。根据《会计法》的规定，企业发生的一切经济业务，如款项和有价证券的收付，财产物资的收

2 会计业务速成

发、增减及使用，债权债务的发生和结算，资本、基金的增减和经费的收支，收入、费用及成本的计算，财务成果的计算和处理，其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项等，都必须借助会计核算，通过记账、算账、报账，如实、全面、系统地反映出来，为有关各方提供对决策有用的会计信息，这些也是会计核算的内容。但随着管理要求的提高，会计核算的职能不仅仅是对经济活动进行事后反映，为了在经营管理上加强计划性和预见性，会计还要利用信息反馈，对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测、参与决策；事中核算的主要形式是在计划执行过程中，通过核算和监督相结合的方法，对经济活动进行控制，使过程按计划或预期的目标进行。

2. 会计核算的特点

会计核算与其他提供信息的活动相比，具有以下特点：

(1) 会计核算可以反映各企业的经济活动情况。会计主要以货币为计量单位，从价值量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计量，其他指标和文字说明只是附带的部分。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计量的，所以对这些投资使用的追踪记录也只能使用货币计量。会计有时也使用其他计量，如实物数量、劳动工时等，其目的是改善货币计量的效果和扩大会计信息输出的范围。

(2) 会计核算具有完整性、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，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) 会计核算具有可验证性。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，都编制书面凭证并审核，以保证其真实性；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公认。

3. 会计监督职能的含义

任何企业的经济活动都是有目的、有计划地进行的。为了保证目的的实现，各单位不仅要制订计划、分配资源、组织计划的实施，而且要进行监督。会计的监督职能就是指会计按照一定的目的和要求，通过控制、调节和指导，监督经济活动的合理性、合法性和有效性，使其达到预期目标的职能。也就是说，要监督各项财产物资的收发、保管、使用是否符合有关制度规定；各项资金使用是否合理、合法；各项耗费、成本、收入和盈亏的计算是否真实正确等。会计监督可以从某一单位的内部经济活动进行，也可以从其外部经济活动进行。可以是事后监督，更重要的是事前与事中监督。随着经济的发展，会计监督将发挥越来越大的

作用。

4. 会计监督的特点

会计监督与其他形式的经济监督相比，具有以下特点：

(1) 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) 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，应依法追究其刑事责任。

(3) 会计监督主要利用各种价值指标，具有综合性。会计主要使用货币计量，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。

随着社会的发展，会计除了核算与监督两大基本职能外，还具有决策、预测、控制、分析等职能。

三、会计工作的特点

1. 在计算方法上，会计要采用专门的技术方法。

会计技术方法是人们在长期的社会生产实践过程中，根据经济活动的内容及其规律，结合管理的要求，不断创造、发展和完善起来的。

目前，由于现代科技的高速发展，会计账簿和计算工具已逐步为电子计算机所代替，会计技术方法也更趋先进、科学、合理。

2. 在计算度量上，会计主要以货币作为计量单位，把各种不同的财产、物资、商品以及各种消耗、收入和成果，以统一的价值形式加以汇总。因此，凡是不能用货币计量的经济活动都不能纳入会计的范畴。同时，在市场经济条件下，由于商品价格受供求关系的影响不断波动，货币的购买力与含金量也会时升时降。因此，会计在使用货币作为计量单位时，必须以币值不变作为假设。即在正常的会计核算和会计报表体系中，不考虑币值变动因素，各种会计记录都按实际成本计算。

3. 在具体事务的处理上，会计必须遵循一定的原则与规范，按照国家有关方针政策及财政、财务制度来管理本单位的经济活动。一方面，所有会计资料都必须建立在真实性的基础上，正确反映客观事实。另一方面，所有单位都必须以

4 会计业务速成

财政部颁发的会计制度为基础,结合自身情况开展会计工作,以保证会计资料在全国范围内口径一致,并与计划、预算相衔接。经过逐级汇总反映整个国民经济计划完成情况。

四、会计人员的具体工作

1. 设置账户

即根据经济活动的具体内容,在账簿中建立相应的户头,进行分类登记,为系统地核算和日常的监督创造条件;及时反映各项经济业务引起的资金变化和结果,为经济管理提供必要的会计资料。一般来说,账户的设置要以会计科目为依据,而会计科目则根据国家有关会计制度及各单位的具体情况制定。

2. 记账

即根据一定的原理和记账规则,采用一定的计量单位,利用文字和数字来记载各单位的经济活动。记账是会计人员最为经常性的一项工作,只要有业务发生,就应在会计账户上有所反映,从而保证会计信息的真实性与准确性。

3. 填制与审核会计凭证

填制会计凭证即由经办人员或会计人员将发生的各项经济业务分别记录在会计凭证中;审核会计凭证即是对已经填制的会计凭证进行审阅,检查经济业务是否合理合法、凭证记录是否真实完整。

4. 登记账簿

就是将审核无误的记账凭证,在会计账簿上进行连续、完整的记录和核算。登记账簿时,既要按照账户的内容对经济业务进行分别的反映,也要按时间顺序,对经济业务进行连续的反映,还要定期汇总、结算,即结账;定期核对,即对账。

5. 进行会计核算

即根据一定的会计资料,对生产经营过程中的资金、成本、财务成果等进行计算。凡是独立经营的经济组织,都必须定期进行会计核算,将经营过程中所发生的各种耗费及取得的收入,按照一定的原则和计算方法进行对比,确定盈亏。同时对企业的各项财产进行清查,检查各种物资的储存保管情况及各种结算款项的执行情况,及时调整账面记录,做到账实相符。

6. 编制会计报表

会计报表是以表格的形式,以会计账簿记录为依据,总结和反映各单位经济活动状况和结果的书面报告,要求按月、按季或按年编制。

五、会计核算的基本前提

组织会计核算工作，需要具备一定的前提条件，即在组织核算工作之前，首先要解决与确立核算主体有关的一系列重要问题。这是全部会计工作的基础，具有非常重要的作用。关于会计核算前提的具体内容，人们的认识迄今尚未取得共识，国内外会计界多数人公认的会计核算基本前提有以下四个。

1. 会计主体（会计实体、会计个体）

会计主体指的是会计核算服务的对象或者说是会计人员进行核算（确认、计量、记录、报告）采取的立场及空间活动范围界定。组织核算工作首先应明确为谁核算的问题，这是因为会计的各种要素，例如，资产、负债、收入、费用等，都是同特定的经济实体，即会计主体相联系的，一切核算工作都是站在特定会计主体立场上进行的。如果主体不明确，资产和负债就难以界定，收入和费用便无法衡量，以划清经济责任为准绳而建立的各种会计核算方法的应用便无从谈起。因此，在会计核算中必须将该主体所有者的财务活动、其他经济实体的财务活动与该主体自身的财务活动严格区分开，会计核算的对象是该主体自身的财务活动。

以会计主体作为会计的基本前提条件，对会计核算范围从空间上进行了有效的界定，有利于正确地反映一个经济实体所拥有的财产及承担的债务，计算其经营收益或可能遭受的损失，提供准确的财务信息。

2. 持续经营

如果说会计主体作为基本前提是一种空间界定，那么持续经营则是一种时间上的界定。将持续经营作为基本前提条件，是指企业在可以预见的将来，不会面临破产和清算，而是持续不断地经营下去。既然不会破产和清算，企业拥有的各项资产就在正常的经营过程中耗用、出售或转换，承担的债务也在正常的经营过程中清偿，经营成果就会不断形成，这样核算的必要性是不言而喻的。这是从第一条基本前提引申出来的，也就是说，组织会计核算工作，道德必须明确核算的主体，即解决为谁核算的问题；其次还必须明确时间范围，核算主体是持续不断地经营的。否则，组织核算工作的必要性就不存在了。

持续经营对于会计十分重要，它为正确地确定财产计价、收益，为计量提供了理论依据。只有具备了这一前提条件，才能够以历史成本作为企业资产的计价基础，才能够认为资产在未来的经营活动中可以给企业带来经济效益，固定资产的价值才能够按照使用年限的长短以折旧的方式分期转为费用。对一个企业来说，如果持续经营这一前提条件不存在了，那么一系列的会计准则和会计方法也