

跟我学会计丛书

◎高校教学指导委员会专家 组审

跟我学

会计

Accounting

根据财政部最新颁布的《具体会计准则》和
《企业会计制度》编写

丛书主编 朱小平
编著 朱红根

中国致公出版社

跟我学会计

丛书主编 朱小平

编 著 朱红根

中国致公出版社

图书在版编目(CIP)数据

跟我学会计 / 朱小平主编. —北京:中国致公出版社,
2004.3

ISBN 7-80179-270-X

I. 跟… II. 朱… III. 会计学-基本知识

IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 016126 号

跟我学会计

丛书主编:朱小平

责任编辑:岳 珍

出版发行:中国致公出版社

(北京西城区太平桥大街4号 电话:66168543 66122637 邮编:100034)

经 销:全国新华书店

印 刷:北京海洋印刷厂

开 本:880×1230 1/32 开

印 张:14

字 数:345 千字

版 次:2005年1月第2版 2005年4月第3次印刷

ISBN 7-80179-270-X/F·032 定价:28.00 元

版权所有 翻印必究

总 序

权威·简明·通俗·易懂

会计作为一项管理活动,人们对其重要性早已达成共识。但是在许多人的印象中,会计不仅枯燥,而且难学。基于此,我们特意组织一批会计实务方面的专家,针对目前会计工作的重点和难点问题,结合会计从业人员的实际,从实用性、可操作性的角度出发,精心编写了这套《跟我学会计》丛书。

作为入门读物,这套丛书以通俗、易懂为宗旨,力求将乏味的会计语言浅显地表达出来。丛书以财政部最新颁布的《具体会计准则》和《企业会计制度》为基础,吸收当今会计科研与会计改革的成果,并参考相应的国际会计准则,既在知识体系上体现了系统性、科学性,又在与国际化接轨的同时体现出应时性与权威性。

这套丛书系统地介绍了会计基本理论与核算实务、出纳实务、纳税与税务筹划、财务管理、财务分析、会计报表编制、管理会计、会计疑难问题解答等内容,涵盖了一名合格的会计人员所应具备的会计知识。

这套丛书的主要特点如下:

(1)融辅导性与实用性于一体,适用对象不仅为初学者,对于已经在从事会计工作的实务界人士,也可以通过本书更新相关知识,提高自己的技能。

(2)重视实务操作,力求将具体的会计业务写全写透,抽象内容也在梳理与提炼的基础上趋于浅显明晰。

(3)试图使会计理论、会计方法与会计实践三者形成有机的结合,使会计从业人员更好地为投资者和管理者服务。

(4)为了帮助广大会计人员阅读和使用该丛书,我们在阐述基本会计理论和方法的同时,编写了大量的教学案例,并对之进行详细分析,使读者一学就会,可操作性随之大大增强。由于我们在组织编写之前,相关内容已经在会计实务培训班上经历过多年实战检验,相信通过我们的努力,肯定会给广大读者掌握会计这门商业语言助上一臂之力。

我们真诚希望读者朋友在读过这套丛书之后,将会觉得会计知识不再枯燥乏味!赶快行动吧,因为会计就是如此简单!如果您在使用过程中有什么问题,务请来信咨询,我们的信箱是 fanyang0505@sohu.com。如果您有什么好的建议,也请告诉我们,以便在再版时进一步完善。

目 录

第1章 会计基础知识	1
1.1 什么是会计	1
1.1.1 会计的概念	1
1.1.2 会计的职能	1
1.1.3 会计的作用	2
1.1.4 会计的基本假设	4
1.1.5 会计核算的一般原则	5
1.2 会计要素	7
1.2.1 什么是会计要素	7
1.2.2 什么是资产	8
1.2.3 什么是负债	9
1.2.4 什么是所有者权益	9
1.2.5 什么是收入	10
1.2.6 什么是费用	10
1.2.7 什么是利润	11
1.2.8 什么是会计恒等式	12
1.3 会计科目与会计账户	13
1.3.1 什么是会计科目	13
1.3.2 常用会计科目的设置	14
1.3.3 会计账户及其结构	17
1.3.4 总分类账和明细分类账	19
1.3.5 会计凭证及其分类	20
1.3.6 会计账簿的概念和分类	23
1.4 记账法概述	24
1.4.1 单式记账法与复式记账法	24

1.4.2	复式记账法的分类	24
1.4.3	借贷记账法的特点	25
1.4.4	借贷记账法的结构	26
1.4.5	借贷记账法的记账规则	28
1.4.6	借贷记账法的试算平衡	28
第2章	货币与应收项目	31
2.1	现金与备用金核算	31
2.1.1	现金的含义	31
2.1.2	企业现金管理制度	31
2.1.3	现金收入与现金支出的核算	32
2.1.4	什么是现金日记账	34
2.1.5	现金清查及其会计处理	34
2.1.6	企业备用金设置及其会计处理	35
2.2	银行存款核算	37
2.2.1	银行存款管理制度	37
2.2.2	企业存款收入的核算	37
2.2.3	银行存款支出的核算	38
2.2.4	什么是银行存款日记账	38
2.2.5	银行存款余额调节表	39
2.3	结算方式概述	41
2.3.1	结算的概念和种类	41
2.3.2	异地托收承付结算	41
2.3.3	银行汇票结算	42
2.3.4	银行本票结算	44
2.3.5	商业汇票结算	45
2.3.6	支票结算	48
2.3.7	汇兑结算	50
2.3.8	委托收款结算	50
2.4	应收账款及预付账款	52
2.4.1	应收账款的概念和内容	52
2.4.2	应收账款的范围及其入账时间	52
2.4.3	如何确定应收账款的入账价值	53

2.4.4 应收账款的核算	54
2.4.5 预付账款的概念	55
2.4.6 预付账款的核算	55
2.4.7 什么是应收补贴款	56
2.5 坏账损失	57
2.5.1 坏账损失的概念	57
2.5.2 直接转销法	57
2.5.3 备抵法	58
2.5.4 余额百分比法	58
2.5.5 账龄分析法	60
2.5.6 坏账准备的计提比例	61
2.6 应收票据与票据贴现	63
2.6.1 应收票据的概念和分类	63
2.6.2 应收票据的核算	63
2.6.3 应收票据的贴现	65
2.6.4 应收票据贴现的核算	65
2.7 其他应收款核算	66
2.7.1 其他应收款	66
2.7.2 其他应收款的核算	66
2.7.3 其他应收款在核算时的注意事项	67
第3章 投资	68
3.1 投资概述	68
3.1.1 什么是投资	68
3.1.2 投资的分类	68
3.1.3 确认初始投资成本的原则	69
3.1.4 确认初始投资成本的具体方法	69
3.1.5 确认初始投资成本时应考虑的情况	70
3.1.6 如何确定新的投资成本	71
3.2 短期投资	72
3.2.1 什么是短期投资	72
3.2.2 “短期投资”科目	72
3.2.3 “投资收益”科目	72

3.2.4	"应收股利"科目	73
3.2.5	"应收利息"科目	73
3.2.6	"短期投资跌价准备"科目	74
3.2.7	如何计算短期投资的取得	74
3.2.8	短期投资的核算	75
3.2.9	运用成本与市价孰低计价时应当注意的问题	78
3.3	长期投资	79
3.3.1	什么是长期投资	79
3.3.2	什么是长期股权投资	79
3.3.3	长期股权投资的分类	80
3.3.4	如何设置长期股权投资的科目	80
3.3.5	长期股权投资的核算	80
3.3.6	长期股权投资的处置	81
3.3.7	什么是长期债权投资	81
3.3.8	"长期债权投资"科目	82
3.3.9	"委托贷款"科目	83
3.3.10	长期债券在会计上如何处理	83
3.3.11	长期债券投资利息及账务处理应注意的问题	84
3.3.12	溢价、折价及摊销时的会计处理	85
3.3.13	购入可转换债券的会计处理方式	86
3.3.14	其他长期债权投资的核算	87
3.4	长期投资减值	87
3.4.1	什么是长期投资的价值减值	87
3.4.2	长期投资减值时应注意的问题	89
3.4.3	长期投资减值在账务处理时应设置的科目	90
3.4.4	投资划转的账务处理	91
第4章	存货	92
4.1	什么是存货	92
4.1.1	存货的概念	92
4.1.2	存货的范围与属性	92
4.1.3	存货的特点	92
4.1.4	存货的法定所有权	93

4.1.5 “在途存货”的所有权	93
4.1.6 商品销售时如何判别存货的所有权	94
4.1.7 存货在企业不同生产阶段的称谓	94
4.1.8 存货的分类	95
4.2 存货的入账价值	96
4.2.1 购入存货的实际成本	96
4.2.2 什么是历史成本法	97
4.2.3 存货历史(原始)成本如何确定并计量	98
4.3 存货的盘存制度	100
4.3.1 定期盘存制	100
4.3.2 怎样设置和应用定期盘存制账户	101
4.3.3 永续盘存制	101
4.3.4 怎样设置和应用永续盘存制账户	102
4.3.5 在实际会计业务中应如何采用盘存制	102
4.3.6 我国的存货会计对存货核算采取什么方式	103
4.4 发出存货的实际成本认定	104
4.4.1 个别计价法	104
4.4.2 先进先出法	105
4.4.3 加权平均法	107
4.4.4 移动加权平均法	108
4.4.5 后进先出法	109
4.4.6 基本存量法	111
4.4.7 标准成本法	112
4.4.8 零售价法	113
4.5 发出存货如何计价	113
4.5.1 发出存货在计价时应遵循的原则	113
4.5.2 成本与市价孰低规则	114
4.5.3 成本与市价孰低规则的应用前提和约束条件	115
4.5.4 成本与市价孰低规则的具体会计处理方法	115
第5章 无形资产和待摊费用	116
5.1 无形资产概述	116
5.1.1 什么是无形资产	116

5.1.2 无形资产的基本类别	116
5.1.3 无形资产的显著特征	117
5.1.4 无形资产的内容	117
5.2 无形资产的核算	120
5.2.1 无形资产取得的核算	120
5.2.2 如何处理无形资产在确认后发生的支出	122
5.2.3 无形资产摊销的核算	123
5.2.4 无形资产转让的核算	124
5.2.5 无形资产的核算科目	125
5.2.6 什么是商誉的分期摊销法	125
5.2.7 什么是商誉的永久保留法	125
5.2.8 股份制改造中如何对商誉进行评估	126
5.2.9 无形资产增加的账务处理	126
5.2.10 无形资产减值的账务处理	128
5.2.11 无形资产减少的账务处理	130
5.2.12 “其他资产”及其会计处理方式	131
5.3 企业待摊费用核算	131
5.3.1 待摊费用的含义与种类	131
5.3.2 短期待摊费用的核算	132
5.3.3 长期待摊费用的核算	132
第6章 固定资产	135
6.1 固定资产概述	135
6.1.1 固定资产的概念及其界定	135
6.1.2 固定资产的种类	135
6.1.3 固定资产如何计价	136
6.2 固定资产的会计处理方法	137
6.2.1 固定资产购置的会计处理	137
6.2.2 固定资产核算的科目设置	137
6.2.3 购入不需安装的固定资产在会计上如何处理	138
6.2.4 购入需要安装的固定资产在会计上如何处理	140
6.2.5 哪些属于企业自行建造的固定资产	141
6.2.6 采用自营方式建造固定资产如何进行会计处理	141

6.2.7 采用出包方式建造固定资产如何进行会计处理	144
6.3 固定资产的折旧和修理	145
6.3.1 什么是固定资产的折旧	145
6.3.2 固定资产计提折旧时应考虑哪些因素	146
6.3.3 如何计量固定资产应计提折旧总额	146
6.3.4 什么是直线折旧法	147
6.3.5 什么是平均年限法	147
6.3.6 采用平均年限法计提折旧,其折旧方式分为哪些种类	148
6.3.7 什么是工作量法	149
6.3.8 怎样在会计处理中运用工作量法计提折旧	149
6.3.9 什么是加速折旧法	150
6.3.10 什么是双倍余额递减法	150
6.3.11 什么是年数总和法	151
6.3.12 计提折旧的范围及其具体规定	152
6.3.13 如何进行计提折旧的总分类核算	152
6.3.14 固定资产的修理如何分类	153
6.3.15 固定资产修理的核算方法	154
6.3.16 直接摊销法如何进行会计处理	154
6.3.17 分期摊销法如何进行会计处理	155
6.3.18 短期预提法如何进行会计处理	155
6.3.19 长期预提法如何进行会计处理	157
6.4 固定资产的改扩建与清理	158
6.4.1 固定资产改扩建有什么特点	158
6.4.2 固定资产改扩建怎样进行会计核算	159
6.4.3 固定资产的清理	160
6.4.4 出售固定资产时资产账面净值的计算与结转	161
6.4.5 出售固定资产的清理费用如何处理	162
6.4.6 出售固定资产的收入如何处理	162
6.4.7 结转出售不动产等应缴纳的税金如何进行会计处理	162
6.4.8 结转出售固定资产的净损益如何处理	162
6.5 固定资产的报废与以旧换新	163
6.5.1 固定资产的报废	163

6.5.2 固定资产的报废如何进行会计处理	164
6.5.3 什么是固定资产的以旧换新	166
6.5.4 固定资产在以旧换新时如何进行会计处理	166
6.5.5 固定资产盘盈如何进行会计处理	167
6.5.6 固定资产盘亏如何进行会计处理	168
第7章 流动负债	169
7.1 流动负债概述	169
7.1.1 负债的定义和特点	169
7.1.2 什么是流动负债	169
7.1.3 流动负债的分类	169
7.2 短期借款	170
7.2.1 短期借款的概念	170
7.2.2 短期借款的核算	171
7.3 应付票据	172
7.3.1 应付票据的概念	172
7.3.2 应付票据的核算	172
7.3.3 带息票据的处理	173
7.3.4 不带息票据的处理	174
7.4 应付和预收款项	174
7.4.1 应付账款的核算	174
7.4.2 预收账款的核算	177
7.4.3 代销商品款的核算	178
7.4.4 应付工资和应付福利费的核算	178
7.4.5 应付股利的核算	180
7.4.6 其他应付款的核算	181
7.5 应交款项	181
7.5.1 应交税金的核算	181
7.5.2 应交增值税税金的核算	182
7.5.3 应交消费税税金的核算	182
7.5.4 应交营业税税金的核算	182
7.5.5 应交资源税税金的核算	183
7.5.6 应交城市维护建设税税金的核算	184

7.5.7 应交房产税、车船使用税、土地使用税的核算	184
7.5.8 应交所得税税金的核算	184
7.5.9 应交耕地占用税和印花税的核算	185
7.5.10 应交土地增值税和个人所得税的核算	186
7.5.11 其他应交款的核算	186
7.5.12 其他流动负债	187
第8章 长期负债	188
8.1 长期负债概述	188
8.1.1 长期负债的概念和特点	188
8.1.2 长期负债的利弊	188
8.2 长期借款	189
8.2.1 长期借款的概念	189
8.2.2 借款费用的处理方式	189
8.2.3 长期借款的核算	190
8.3 应付债券	191
8.3.1 应付债券及其分类	191
8.3.2 债券的面值	191
8.3.3 债券的发行价格	192
8.3.4 债券的利率	192
8.3.5 应付债券的核算	192
8.3.6 发行债券的核算	193
8.3.7 平价发行债券的账务处理	193
8.3.8 溢价发行债券的账务处理	194
8.3.9 折价发行债券的账务处理	194
8.3.10 债券溢价、折价摊销的核算	194
8.3.11 还本付息的核算	195
8.3.12 可转换公司债券的处理	197
8.4 长期应付款	197
8.4.1 长期应付款的概念	197
8.4.2 长期应付款的核算	198
8.4.3 什么是补偿贸易引进设备应付款	198
8.4.4 补偿贸易引进设备应付款的核算	198

8.4.5	什么是应付融资租赁固定资产的租赁费	199
8.4.6	融资租入固定资产应付款的核算	200
8.5	专项应付款和递延税款	201
8.5.1	专项应付款的概念	201
8.5.2	递延税款的概念	201
第9章	所有者权益	202
9.1	所有者权益概述	202
9.1.1	所有者权益的基本特征	202
9.1.2	所有者权益的表现形式	203
9.1.3	股份有限公司和有限责任公司与独资企业和合伙企业 之间的差异	203
9.1.4	股份有限公司具有哪些基本特征	204
9.2	实收股本与资本公积	205
9.2.1	实收股本在包销发行方式下如何进行会计处理	205
9.2.2	实收股本在直接发行方式下如何进行会计处理	205
9.2.3	资本公积的形成来源	206
9.2.4	股本溢价如何进行会计处理	207
9.2.5	股票发行费用在会计上如何处理	207
9.2.6	资本公积转增资本如何进行会计处理	208
9.2.7	法定资产重估增值如何进行会计处理	208
9.2.8	接受捐赠的资产价值如何进行会计处理	209
9.3	留存收益、盈余公积与未分配利润	210
9.3.1	什么是留存收益	210
9.3.2	如何对留存收益进行会计处理	210
9.3.3	什么是盈余公积? 如何提取和使用盈余公积	210
9.3.4	盈余公积的提取和使用如何进行会计处理	211
9.3.5	如何提取及使用法定公益金	211
9.3.6	提取及使用法定公益金如何进行会计处理	212
9.3.7	如何提取未分配利润	212
9.3.8	如何对提取未分配利润进行会计处理	213
9.3.9	应付股票股利与应付现金股利的区别	214

第 10 章 费用与成本	215
10.1 费用与成本概述	215
10.1.1 什么是费用	215
10.1.2 构成产品成本的费用	216
10.1.3 什么是期间费用	217
10.1.4 管理费用的概念及其核算	218
10.1.5 财务费用的概念及其核算	219
10.1.6 营业费用的概念及其核算	220
10.1.7 如何合理地确认费用	220
10.1.8 主营业务成本的概念及其核算	222
10.1.9 主营业务税金及附加的核算	223
10.2 产品成本的核算	224
10.2.1 成本核算的基本步骤	224
10.2.2 生产成本科目	224
10.2.3 制造费用科目	225
10.2.4 待摊费用科目	225
10.2.5 预提费用科目	226
10.2.6 材料费用的归集和分配	226
10.2.7 如何将材料费用计入产品成本和期间费用	226
10.2.8 材料费用分配表的编制	228
10.2.9 如何归集和分配人工费用	229
10.2.10 直接从事生产人员的工资费用如何计入产品成本	229
10.2.11 工资费用分配表的编制	230
10.2.12 如何分配外购动力费	231
10.2.13 如何归集和分配制造费用	231
10.2.14 待摊费用的分配	233
10.2.15 预提费用的分配	234
10.2.16 辅助生产费用的归集	235
10.2.17 辅助生产费用的分配	236
10.2.18 生产费用在完工产品和在产品之间的分配	238
10.2.19 生产费用在完工产品与在产品之间的分配方法	239
10.2.20 在产品成本如何按定额成本计算	242

10.2.21 什么是定额比例法	243
10.2.22 完工产品成本的核算	243
10.3 成本核算的基本方法	244
10.3.1 什么是品种法	244
10.3.2 如何通过品种法计算成本	244
10.3.3 分批法的主要特点	246
10.3.4 如何通过分批法计算成本	246
10.3.5 什么是分步法	248
10.3.6 什么是逐步结转分步法	249
第 11 章 收入与利润	250
11.1 企业收入核算	250
11.1.1 什么是收入	250
11.1.2 收入的确认标准	250
11.1.3 收入的分类	252
11.1.4 现金折扣的核算	252
11.1.5 销售折让的核算	254
11.1.6 销售退回的核算	254
11.1.7 受托代销的核算	254
11.1.8 分期收款销售的核算	258
11.1.9 其他业务收入的含义及其核算	259
11.1.10 其他业务支出的含义及其核算	259
11.2 营业外收入与营业外支出的核算	260
11.2.1 营业外收入的概念	260
11.2.2 营业外收入的核算	261
11.2.3 营业外支出的概念	261
11.2.4 营业外支出的核算	262
11.3 企业利润核算	263
11.3.1 利润的含义	263
11.3.2 企业利润总额的构成	264
11.3.3 营业利润的确定	264
11.3.4 投资净收益的确定	265
11.3.5 营业外收支净额的确定	265