

QING SONG

ZUO KUAI JI HE SUAN

吴少平 编著

轻松做 会计核算



轻松学会计丛书 (9)



广东经济出版社

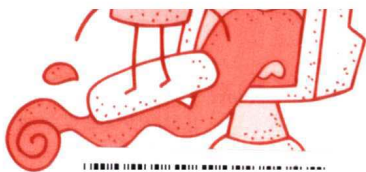
吴少平 编著

QING SONG
ZUO HUI KE SUAN



轻松学会计丛书 (9)

轻松做 会计核算



广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

轻松做会计核算/吴少平编著. — 广州: 广东经济出版社, 2004.3

(轻松学会计丛书⑨)

ISBN 7-80677-700-8

I. 轻… II. 吴… III. 企业管理—会计 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 016465 号

| | |
|------|-------------------------------|
| 出版发行 | 广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼) |
| 经销 | 广东新华发行集团股份有限公司 |
| 印刷 | 湛江日报社印刷厂 (湛江赤坎康宁路 17 号) |
| 开本 | 850 毫米 × 1168 毫米 1/32 |
| 印张 | 11.5 2 插页 |
| 字数 | 265 000 字 |
| 版次 | 2004 年 3 月第 1 版 |
| 印次 | 2004 年 3 月第 1 次 |
| 印数 | 1 ~ 6 000 册 |
| 书号 | ISBN 7-80677-700-8/F·1030 |
| 定价 | 20.00 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: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号

电话: (020) 83780718 83790316 邮政编码: 510100

邮购地址: 广州市越秀中路 125 号大院八号 邮政编码: 510055

广东经济出版社读者服务有限公司 电话: (020) 83801011 83803689

本社网址: www.sun-book.com

·版权所有 翻印必究·

目 录

| | | |
|---|--------------------------|--------|
| ● | 第一章 会计核算的基本要求 | (1) |
| | 1.1 会计核算的基本前提 | (2) |
| | 1.2 会计核算的一般原则 | (9) |
| | 1.3 会计要素与会计等式 | (17) |
| ● | 第二章 会计核算账务处理程序 | (25) |
| | 2.1 会计核算账务处理程序与要求 | (26) |
| | 2.2 记账凭证核算账务处理程序 | (28) |
| | 2.3 汇总记账凭证核算账务处理程序 | (36) |
| | 2.4 科目汇总表核算账务处理程序 | (46) |
| | 2.5 多栏式日记账核算账务处理程序 | (52) |
| | 2.6 日记总账核算账务处理程序 | (57) |

| | | |
|---|-----------------------|-------|
| ● | 第三章 流动资产核算 | (61) |
| | 3.1 货币资金核算 | (62) |
| | 3.2 短期投资核算 | (75) |
| | 3.3 应收款项核算 | (77) |
| | 3.4 存货核算 | (83) |
| ● | 第四章 固定资产和其他资产核算 | (110) |
| | 4.1 固定资产核算 | (111) |
| | 4.2 无形资产核算 | (128) |
| | 4.3 长期投资核算 | (133) |
| | 4.4 委托贷款核算 | (144) |
| ● | 第五章 企业负债核算 | (146) |
| | 5.1 借款业务核算 | (147) |
| | 5.2 应付款项核算 | (150) |
| | 5.3 预收账款和预提费用核算 | (160) |
| | 5.4 其他应交款核算 | (162) |
| ● | 第六章 所有者权益核算 | (164) |
| | 6.1 实收资本核算 | (165) |
| | 6.2 资本公积核算 | (167) |
| | 6.3 盈余公积核算 | (171) |
| | 6.4 利润分配的核算 | (172) |

| | | |
|---|--------------------------|-------|
| ● | 第七章 成本与费用核算 | (176) |
| | 7.1 成本核算的基本要求 | (177) |
| | 7.2 产品生产成本核算 | (180) |
| | 7.3 产品销售成本核算 | (188) |
| | 7.4 商品销售成本核算 | (190) |
| ● | 第八章 企业利润核算 | (198) |
| | 8.1 企业利润的构成 | (199) |
| | 8.2 企业利润核算前的准备工作 | (208) |
| | 8.3 主营业务收支核算 | (210) |
| | 8.4 其他业务收支核算 | (221) |
| | 8.5 营业外收支核算 | (224) |
| | 8.6 投资收益核算 | (225) |
| | 8.7 管理费用核算 | (228) |
| | 8.8 财务费用核算 | (229) |
| ● | 第九章 企业纳税核算 | (232) |
| | 9.1 增值税核算 | (233) |
| | 9.2 营业税核算 | (269) |
| | 9.3 消费税核算 | (283) |
| | 9.4 资源税核算 | (299) |
| | 9.5 关税核算 | (305) |
| | 9.6 其他税种核算 | (315) |

□ 轻松做会计核算

9.7 企业所得税核算 (336)

9.8 个人所得税核算 (347)

第一章

会计核算的基本要求

本章提要

读完本章后，你可以了解：

- ▶ 会计核算的基本前提
- ▶ 会计核算的一般原则
- ▶ 会计要素与会计等式

会计人员进行会计核算，首先要明确会计核算的相关基础知识和基本要求，这就是：会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计要素和会计等式。

1.1 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，是会计人员对会计核算所处的变化的经济环境作出的合理判断，是会计核算的基础条件。

会计是随着社会生产力的发展和经济管理的要求而产生和发展，并不断完善起来的。随着商品经济规模的不断扩大，会计也逐步从简单的记录、计量，比较所得与所费的行为，发展成为一门包括有完整的方法体系的学科。会计的目的也从对财产记录、为财产的分配服务，发展到对经济活动的所得与所费进行比较，计算和反映经济活动的盈亏情况，并对经济活动的全过程进行控制和监督，参与企业的经营决策和战略决策，为企业内部强化经营管理服务。

会计随着经济组织制度的发展变化，为适应股份制公司企业组织形式的需要，也突破为单个企业主服务的界限，会计信息的服务对象的范围日趋扩大。在股份制经济体制下，会计不仅要为股东提供会计信息，以满足股份公司的投资者了解企业的经营情况的需要，而且也需要向企业依存利害关系者，如债权人、客户和社会公众提供会计信息。随着国际资本市场的形成和发展，会计信息突破了国界，它不仅要为本国的投资者服

务，而且也要为全球范围内的投资者服务。

从上可见，会计所处的社会经济环境极为复杂，会计核算面对的是变化不定的社会经济环境。在这种情况下，会计人员有必要对会计核算所处的社会环境作出判断。

比如：企业在一般情况下是连续经营下去，为了及时计算企业的损益情况，就有必要将企业连续不断的生产经营过程人为地划分为一定的期间，作为会计核算的期间。

又如：会计核算必须以某一方式反映企业的生产经营情况，就有必要选择确定一定的计量单位，只有规定了这些会计核算的前提条件，会计核算才得以正常地进行下去，才能据以选择和确定会计处理方法。

会计核算的前提条件，是人们在长期的会计实践中逐步认识和总结形成的。

一、会计主体

会计主体，是指会计工作为其服务的特定单位或组织。

会计核算的对象是企业的生产经营活动，而生产经营活动又是由各项具体的经济业务所构成的。而每项经济业务又都是与其他有关的经济业务相联系。由于社会经济关系的错综复杂，企业本身的经济活动也总是与其他企业或单位的经济活动相联系。因此，进行会计核算，首先就需要确定会计核算的范



小知识：会计核算的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量等4项。

□ 轻松做会计核算

围、明确哪些经济活动应当予以确认、计量和报告，哪些不应包括在其核算的范围内，也就是要明确会计主体。

会计主体是随着社会生产力发展和经营活动组织形式的发展变化而产生的。在生产经营规模很小、业主独资经营的情况下，经营活动与业主的活动是合二为一的，其会计核算的内容既包括业主的生产经营活动，也包括业主的个人收支。而当几个人合伙生产、经营时，合伙经营收支活动就必须与各业主的个人收支活动相区分，需要确定会计主体，即合伙会计的核算范围。

会计主体的作用在于界定不同会计主体会计核算的范围，从企业来说，它要求会计核算区分自身的经济活动与其他企业单位的经济活动；区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动。企业的会计记录和会计报表涉及的只是企业主体范围内的经济活动，而不核算反映其他企业或其他经济主体的经济活动。这样通过界定会计核算的范围，才能正确地反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况，才能准确地提供反映企业财务状况和经营成果的会计报表，才能提供会计信息的使用者所需要的信息资料。也正是由于确定了会计核算的范围、企业的投资者、债权人，才可能从企业的会计记录和会计报表中得到有用的会计信息。



提示：任何企业，无论是独资、合资还是合伙，都是一会计主体。

在企业规模较大的情况下，为了便于掌握其分支机构的生产经营活动和收支情况，可以将分支机构作为一会计主体，要

求其定期编制会计报表。

在企业控股经营的情况下，母公司及其控制的子公司均为独立的法律主体，各为一会计主体，但在编制合并会计报表时，也可将母公司和子公司视为一会计体，将其各自的会计报表合并，以反映企业整体财务状况和经营成果。也就是说，会计主体，可以是独立法人，也可以是非法人，如合伙经营活动；可以是一个企业，也可以是企业内部的某一单位或企业中的一个特定部分，比如企业的分公司、门市部、事业部等；可以是单一企业，也可以是由几个企业组成的企业集团。

二、持续经营

持续经营，是指企业或会计主体的生产经营活动，将无限期地延续下去。这也就是说，在可以预见的未来，企业不会进行清算、解散、倒闭。它要求会计人员以企业持续、正常的经营活动为前提进行会计核算。

实际中会计核算上所使用的一系列会计处理方法都是建立在持续经营前提的基础上的。

1. 在持续经营的前提下，才能运用历史成本原则，企业才可以按照正常的情况，使用它所拥有的各种经济资源和依照原来的偿还条件来偿还它所负担的各种债务。

2. 在持续经营的前提下，才可以在机器设备的使用年限内，按照其价值和使用情况，确定采用某一折旧方法计提折旧。

3. 在持续经营的前提下，企业经济单位所负担的债务，可以按照规定的条件偿还。

可见，如果会计核算没有持续经营的前提条件，若在清算的情况下，则不能运用历史成本控制，资产的价值变现必须按照实际变现的价值来计算；负债则必须按照资产变现后的实际负担能力来清偿。因此，在持续经营的前提下，企业在会计信息的收集和处理上，所使用的会计处理方法才能保持稳定，企业的会计记录和会计报表才能真实可靠。

三、会计分期

会计分期，是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定的期间，据以结算账目、编制会计报表，从而及时地向有关方面提供反映经营成果和财务状况及其变动情况的会计信息。

在企业持续经营的情况下，要计算企业的净收益，反映企业的经营成果，从理论上来说，只有等到企业的所有生产经营活动最终结束后，才能通过收入和费用的归集与比较，进行准确的计算。但是，实际中这是不允许的，也是行不通的。因为，企业的投资者、债权人、国家财税部门需要及时了解企业的经营情况，需要企业定期提供其决策和征税依据的会计信息。摆在会计人员面前的问题，就是要确定从何时开始到何时截止对经济活动进行记录核算。也就是说，需要会计人员人为地将企业持续不断、川流不息的经营活动划分为若干个相等的期间，以反映企业经营成果和财务状况及变动情况。

上述人为的分期就是会计期间。以一年为一会计期间的称为会计年度。会计年度可以是月历年度，也可以以某一日为开始日的365天的期间作为一个会计年度。在我国《企业会计准则》中，规定我国企业的会计期间按年度划分，以月历年度为

一个会计年度，即从每年1月1日起，到12月31日止为一个会计年度。每个会计年度还具体划分为季度、月度。

会计期间的划分对会计核算有着重要的影响。

1. 由于有了会计期间，才产生了本期与非本期的区别；由于有了本期与非本期的区别，才产生了权责发生制和收付实现制，才使不同类型的会计主体有了记账的基准。



提示：我国企业会计期间按年度划分，以日历年度为一个会计年度，会计年度期间内还具体划分为季度、月度。

2. 采用权责发生制会计后，对于一些收入和费用也要按照权责发生制关系在本期和以后会计期间进行分配，确定其归属的会计期间。由此需要在会计核算中运用预收、预付、应收、应付、预提、待摊等一些特殊的会计处理方法。

3. 会计期间的划分，使企业连续不断的经营活动分为若干个较短的会计期间，有利于企业及时结算账目，编制会计报表；有利于及时提供反映企业经营情况的财务信息，能够及时满足企业内部加强经营管理及其有关方面进行决策的需要。

四、货币计量

货币计量，是指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位，记录、反映企业的生产经营情况。

企业的生产经营活动具体表现为：商品的购销、各种原材料和劳务的耗费等实物运动。由于商品和原材料、劳务的耗费在实物上，若没有统一的计量单位，就无法进行比较。为了全

面的、完整的反映企业的生产经营活动，会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的尺度。在商品经济条件下，货币是商品的一般等价物，是衡量商品价值的共同尺度。会计核算就必然选择货币作为会计核算上的计量单位，以货币形式来反映企业生产经营的全过程。

会计核算以货币计量，使会计核算的对象，即企业的生产经营活动统一表现为货币运动，能够全面、完整地反映企业的财务状况和经营成果。

由于人民币是国家的法定货币，在我国境内具有广泛的流通性。所以在《企业会计准则》中，规定我国的会计核算以人民币为记账本位币。企业的生产经营活动一律通过人民币进行核算反映。

外商投资企业等业务收支以外币为主的企业会计核算，可以选定某种外币作为记账本位币，但这些企业编制和提供会计报表时，应当折合人民币反映，提供以人民币表示的会计报表。

我国企业在境外设立的企业，一般是以当地的货币进行经营活动，通常也是以当地的货币进行日常的会计核算。但为了便于国内有关部门了解其财务状况和经营成

果，在向国内报送会计报表时，应当折合人民币，反映其财务状况和经营成果。

货币计量只有在币值稳定的情况下，不同时点的资产价值才具有可比性，不同时间的收入，费用才能进行比较，计算确



提示：货币计量是以货币价值不变、币值稳定为条件。

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。但在现实的社会经济中，币值的变动时有发生，甚至在一些国家的某一时期货币价值发生通货膨胀。有的国家针对恶性通货膨胀的情况下，则采用通货膨胀会计。但货币计量仍然是会计核算的基本前提。

1.2 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则，体现着社会化大生产对会计核算的基本要求，反映着商品经济条件下会计核算的基本规律，是会计核算基本规律的概括和总结。

我国会计核算的一般原则，根据其在会计核算中的作用，大体上可以划分为以下4类：

- (1) 会计核算总体性要求。
- (2) 会计信息质量要求。
- (3) 会计要素确认、计量方面的要求。
- (4) 会计修订性惯例的要求。

一、会计核算总体性要求

1. 客观性原则。

客观性原则，是指会计核算必须从实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果。具体为：做到内容真实、数字准确、资料可靠。

客观性是对会计核算工作和会计信息质量的基本要求。具体为：

(1) 会计核算的各个阶段必须符合会计真实客观的要求，会计确认必须以实际经济活动为依据。

(2) 会计计量、记录的对象必须是真实的经济业务。

(3) 会计报告必须真实地反映财务实际的状况和如实的经营成果。

(4) 会计核算应当具有可检验性，也就是具有可验证性的特征。

2. 可比性原则。

可比性原则，是指会计核算必须符合国家财务制度的统一规定，提供相关可比的会计核算资料。在可比性原则下，要求会计核算必须按照国家统一规定的核算方法进行核算，所有企业的会计核算都必须建立在相互可比的基础上，使其提供的会计核算资料和数据便于比较、分析、汇总。

可比性原则要求企业在选择会计处理方法时，应当选择使用国家统一规定的会计核算方法；在编制财务报告时，应当按照国家的统一规定的会计指标编报，以便不同企业的会计信息相互可比。

可比性原则是建立在客观性原则基础上的。客观真实地反映企业的经营情况是会计的目标，可比性原则应当服务和服从这一目标。这就要求企业选择使用会计处理方法，应当有利于会计目标的实现，保证客观性原则的实现，不能为了追求可比性，过分强调使用统一的会计处理方法，而使会计核算不能客观真实地反映真实情况。