



吕鸿雁 主编

会计基础技巧训练

YIN MINGCHUN, JIAO XUNLIAN

JQ



财会技巧训练实务丛书之一

会计基础技巧训练

主 编 吕鸿雁

副主编 梁美健

11232/9

中国审计出版社

7

图书在版编目(CIP)数据

会计基础技巧训练/吕鸿雁主编. —北京:中国审计出版社,1998. 6

(财会技巧训练实务丛书之一)

ISBN 7-80064-670-X

I. 会… II. 吕… III. 会计方法-基本知识 IV. F231

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 06820 号

财会技巧训练实务丛书之一

会计基础技巧训练

主 编 吕鸿雁

副主编 梁美健

*

中国审计出版社

(北京市海淀区白石桥路甲4号)

北京人卫印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

850×1168 毫米 32 开 10.5 印张 250 千字

1998 年 6 月北京第 1 版 1998 年 6 月北京第 1 次印刷

印数:1—10000 册 定价:18.00 元

ISBN 7-80064-670-X/F·471

本书编写人员

主 编：吕鸿雁

副主编：梁美健

撰稿人：吕鸿雁 梁美健 许留英 张功峰
贾维光 周 仁 陈 奇 宋晓华
方 敏 汪士果 张 琪 刘学伟
吴拓华 江 静

前 言

财务会计工作是国民经济核算工作的基础，其工作成果的好坏，会计信息是否真实可靠，直接影响到国民经济活动能否得以正常运行。广大财会人员既处在一个经济改革的时期，又逐步进入一个“知识更新”时期，在这种充满挑战和机遇的环境中，唯有不断学习，快速更新知识，才能适应新的经济形势的要求，才能更好地搞好新的财务会计工作。

财务会计工作的技巧性很强，其操作性要求更高，作为一名财务会计工作人员，若能熟练掌握财务会计的理论和方法，并加以灵活运用，就可以在实际工作中取得事半功倍的效果。这是我们编写本书的目的。

鉴于经济改革是个循序渐进的系统工程，且由于企业会计制度正在与国际接轨，还有个不断完善的过程，加之作者水平有限，书中难免存在不当之处，敬请广大读者指正。

编 者

一九九八年四月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的基本概念.....	(1)
第二节 会计核算的基本原则	(14)
第三节 会计核算方法	(20)
第二章 会计记账技巧训练	(23)
第一节 会计记账方法的演进	(24)
第二节 借贷记账法	(32)
第三节 会计记账技巧——填制和审核凭证	(42)
第四节 会计凭证的传递与保管	(74)
第三章 会计科目编制技巧训练	(77)
第一节 会计科目的意义	(77)
第二节 会计科目设置技巧	(82)
第三节 会计科目编号的技巧	(95)
第四章 账簿登记技巧训练	(103)
第一节 会计账簿的意义和种类.....	(103)
第二节 记账过程技巧训练.....	(114)
第三节 对账和结账技巧训练.....	(151)
第四节 期末账项调整.....	(156)
第五节 账簿的更换和保管.....	(161)

第五章 财会运算技巧训练..... (163)

第一节 财会运算概述..... (163)

第二节 成本计算技巧..... (167)

第三节 流动资产运算技巧..... (177)

第四节 固定资产及长期投资运算技巧..... (186)

第五节 负债及所有者权益运算技巧..... (197)

第六节 财产清查运算技巧..... (212)

第七节 所得税计算技巧..... (214)

第六章 会计电算化技巧训练..... (218)

第一节 会计电算化概述..... (218)

第二节 财务软件操作技巧..... (227)

第三节 账务处理系统管理与维护..... (254)

第四节 常见错误及原因分析..... (258)

第七章 会计报表的编制技巧训练..... (261)

第一节 会计报表的意义和种类..... (262)

第二节 会计报表编制的一般要求..... (267)

第三节 资产负债表及其编制技巧..... (270)

第四节 损益表及其附表编制技巧..... (290)

第五节 财务状况变动表的编制技巧..... (305)

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的定义

“会计”一词，远在我国西周时代就已经出现了。它的含义主要是指对收支的计算和记录，也有考核的意思。会计作为一项记录、计算和汇总工作，无论在中国或在外国都是很早就有了，但是作为一门独立科学、具有一套科学的计量和记录方法，则是商品经济的产物。

会计经历了漫长的发展过程。在奴隶社会和封建社会，会计主要是用来核算和监督政府的财政开支，为官方服务。随着商品经济的发展，特别是由于资本主义生产的发展，生产规模日趋扩大，经济生活日渐复杂，生产社会化程度日益提高，会计才有了长足的发展，成为经济管理的重要组成部分。由于商品经济的发展，货币成为衡量和计算商品的价值尺度，会计可以利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算，综合地记录、计算、控制、分析和考核财产物资的利用和生产经营过程中的各种耗费及其成果。在商品生产及商品交换日益复杂化的过程中，会计的核算体系不断充实、完善。会计广泛地采用了借贷记账法，从而可以全面系统地记录各项经济业务，并且检查、核对账簿记录的正确性，

这样，会计不仅具有独立的管理职能，而且逐渐具备了完整的核算方法。

会计是一种经济管理活动，是经济管理的重要组成部分。作为一种经济管理活动，会计与社会生产的发展有着不可分割的联系。会计的产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要。

社会物质财富的生产是人类社会得以存在和发展的基础，人们在进行生产活动时，一方面要创造物质财富，要有一定的所得；另一方面要投入和耗费一定的财产物资及劳动，即要有一定的耗费。不论在何种社会状态下，人们进行生产活动时总要力求以最少的劳动耗费来取得最大的劳动成果，提高经济效益。为达到此目的，人们在社会生产中除了不断地采用新技术、新工艺，还必须加强经营管理，对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算、分析和比较，借以掌握生产活动的过程和结果，促使人们的生产活动按照预期的目标进行。会计的记录和计算是数字与文字的结合，它计量经济过程中占用的财产物资及劳动耗费，通过价值量的变化来描述经济过程，评价经济上的得失。

会计作为经济管理的重要组成部分，是适应社会生产的发展和管理需要而不断发展和完善的。在社会生产中，会计一方面对生产过程中人力、物力的消耗量及劳动产品的数量进行记录、计算，另一方面则要对生产过程中的耗费和劳动成果进行分析、控制和审核，以促使人们节约劳动耗费，提高经济效益。正是因为社会生产中人们很早就注意到提高经济效益的重要性，客观上就需要一种以经济数据的记录、计算、分析、控制、审核为中心的经济管理工作。会计就是在这种需要的基础上应运而生，并发展成为一种对生产经营活动进行核算与监督的以价值管理为主要特征的经济管理活动。

随着社会经济的不断发展，会计的内涵及外延都在不断地丰

富和发展。对于现代会计，我们可以概括为如下表述：会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集和利用一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。将会计视作为一种管理活动，比较准确地反映了会计的实质，有助于推动会计工作的发展。会计的特点就是进行价值管理，主要是利用货币量度对经济过程中使用的财产物资、劳动耗费、劳动成果进行系统的记录、计算、分析、检查，以达到加强管理的目的，其中记录、计算、分析、检查都是手段。通过货币量度，计算和分析利用财产物资的有效程度以及劳动耗费的合理程度，可据以判断得失，调整偏差，采用相应措施改进经营管理。

会计与社会政治、经济等各方面环境的关系十分密切，处于不同环境中的会计会受到不同的影响，会计理论与方法体系也有所差别，人们对会计的认识也会有不同的表述。这是因为，会计作为经济管理工作的的重要组成部分，它一方面要受生产力发展水平的影响，与生产力诸要素相适应；另一方面它又与社会政治、法律、文化等上层建筑的要求相一致。显然，研究会计问题不可能脱离其所处的环境。例如，处于高度集中的指令性计划经济条件下的会计理论与方法体系，与处于市场经济条件下的会计理论与方法体系有着明显的不一致，处于一个封闭、孤立的社会环境之中与处于一个对外高度开放并且和国际经济融于一体的社会环境中的会计理论与方法体系也会有明显的不同。

二、会计的职能

会计的职能，是会计在经济管理中所具有的功能或能够发挥的作用，也就是在经济管理工作中，会计用来做什么。会计的性质决定了会计的职能。会计有两项最基本的职能，即核算职能和监督职能。

（一）会计核算职能

就是对经济组织的经济活动进行连续、系统、全面的记录、计量和分析，即通过对原始财务数据的搜集、归类整理和汇总，以价值形态客观地反映经济活动过程及其结果，成为会计报告中综合反映会计主体经济状况的会计资料。

会计核算主要是采取货币形式，从价值量上反映各单位的经济活动状况。会计从数量上反映经济活动，可以采取三种量度，即劳动量度（即人工时）、实物量度（如吨、米、件等）和货币量度，但在价值规律发生作用的市场经济条件下，人们主要采用货币计量，综合反映经济活动的过程和结果。所以，会计的核算以货币量度为主，劳动量度与实物量度作为辅助量度。

会计核算是连续、系统、全面地进行的，这样才能提供完整、综合、真实的会计信息。会计核算不能有任何的遗漏和中断，也必须采用科学、系统的核算方法和程序，特别是在日趋复杂、日渐庞大的经济活动中，对会计对象的记录、计量和报告更有必要保持其连续性、系统性和综合性，保证经营管理的正确决策。

会计核算职能也是利用会计信息进行预测工作的基础。正确的决策依赖于科学的预测。会计核算仅是反映已经发生和已经完成的经济业务，但这并不排斥会计核算对于分析预测未来经济发展的趋势和前景所起的作用，相反，会计核算恰恰是未来经济预测的必要基础。

（二）会计监督职能

任何单位的经济活动，都是按照一定的目的和要求来进行的，为了使经济活动符合规定的要求，达到预期的目的，必须进行必要的监督。会计监督是指通过分析、审核、考评等方法对经济活动的全过程进行控制，即对原始数据的真实性，对它所反映的会计事项（经济业务）的合法性、合理性、会计信息的可靠性等方面进行审查和控制，从而促进企业的经营活动和会计工作有序、高

效地运行。

会计监督主要通过价值指标考核经济活动的效果。因为任何经济活动的发生，都伴随着价值变动，表现为价值量的增减和价值形态的转化。所以会计监督通过价值指标才能有效、及时、全面地控制企业的经济活动。可供利用的价值指标有许多，如资产负债率指标考核企业偿债能力，资本金利润率、成本费用利润率等指标考核企业的财务成果等。

会计监督包括事后、事中和事前监督。会计监督要对已经发生的经济活动及核算资料进行审查分析，对正在发生的经济活动及核算资料进行审查，还要对未来经济活动的合法性、经济性进行预审。通过这些审查、反馈信息，纠正偏差，调整工作。

会计核算与会计监督两种基本职能是相辅相成的。核算是监督的基础，监督是核算对经济管理能动作用的体现。会计工作质量的高低，就取决于这两种职能执行得好坏。

三、会计的对象

会计的对象，是指会计核算和会计监督的内容。财政部颁发的《企业会计准则》指出，会计核算应当以企业发生的各项经营业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。按照现代企业制度，企业是组织生产经营活动的基本单位，是按照经济核算的原则，独立进行生产经营活动的经济实体。企业在市场经济中按照价值规律来运行，购进原材料或商品，生产、加工并销售产品或直接销售商品。为此，企业必须拥有一定的经营资源，并利用这些资源组织生产经营活动，由此产生了一系列的经济业务。如企业接受投资人的出资，或向其他经济组织借款，取得维持正常生产经营活动的各项资金；企业用银行存款或现金购买各种材料、物资，支付费用，并进行结算等；企业在生产过程中发生材料消耗、固定资产折旧、支付各项费用，并按期进行费用结转、成

本计算等；企业将生产的产品通过市场销售，收回货币资金，计算销售成本，结转费用，结算贷款，归还贷款，交纳税金，分配利润等。所有这些经济业务活动都是会计核算和会计监督的内容。

企业的生产经营活动是与全社会的再生产活动相一致的，是在循环往复中发展的，企业的资金形态也不断发生变化。以货币资金购进材料物资，经过工人的生产加工变为在产品、产成品，销售后收回货币资金，再开始新的循环。因此，企业的经济业务也随着经营活动的循环变化而呈现出规律性的变化。从以上可以看出，会计的对象，即企业的经营资金运动或价值形态表现的经营活动，不外乎以下三个方面：

1. 企业所拥有的各种经济资源的实有额及其来源和构成。
2. 企业在生产、经营过程中发生的人力、物力、财力的消耗，即各项费用和成本。
3. 企业在经营活动中取得的各种收入和财务成果，及其分配。

其中第一方面是企业经营资金的静态表现，第二、三个方面则可理解为经营资金的动态表现。

以货币表现的企业经济活动，即会计对象按其经济特征可分解为诸会计要素：第一方面的经济活动可分解为资产、负债、所有者权益三个要素，第二个方面表现为费用要素，第三个方面可分解为收入、利润要素。

四、会计要素和会计等式

会计要素

会计要素是会计核算内容的具体化，是构成会计报表的基本要素，即大类项目，也是设置会计科目的依据。在我国，会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润 6 项，其中资产、负债、所有者权益三个要素构成一组，形成反映一定日期

财务状况的平衡公式。即：

资产=负债+所有者权益

收入、费用、利润三个要素构成另一组，形成反映一定期间经营成果的基本公式。即：

收入-费用=利润

通过复式记账，使这些会计要素之间发生了相互联系。

现将这6个会计要素的主要内容说明如下：

（一）资产

资产是企业拥有或控制，能以货币计量，并能为企业带来经济利益的经济资源。根据这个定义，可以概括出资产有以下4个特征：

1. 资产的内涵是经济资源

企业的资产只限于经济资源，非经济资源不是企业的资产。一个企业的经济资源，可以是货币的，也可以是非货币的；可以有形的，也可以是无形的。资产作为企业的经济资源，它有益于企业的生产经营，对企业生产经营具有服务能力和贡献能力，如厂房、机器设备、原材料等。应当指出的是，强调资产的内涵是经济资源，并不意味着所有经济资源都是企业的资产，如水源等是经济资源，但不是资产。

2. 作为企业的经济资源必须为企业现在所拥有或控制

拥有即所有权归企业所有，而控制是由企业支配使用，但并不等于企业取得所有权。一项经济资源是否属于企业的资产，通常要看其所有权是否属于该企业，但企业是否拥有经济资源的所有权，不是确认资产的绝对标准。那些所有权不属于特定企业，但为企业所实际控制的经济资源，也就是企业能够自主地运用该项经济资源，从事经营活动，谋求经济利益，并承担着相应的风险。例如，企业以融资租入的固定资产，尽管所有权不属于承租企业，但由于受承租企业实际控制，因此在会计实务中将其列作

承租企业的固定资产。

3. 资产必须具有为企业带来经济利益的潜力

企业拥有或控制的经济资源，通过对它有效的使用，能为企业带来未来的经济效益，才属于企业的资产，这是资产的一个重要属性。例如，资产可以当做一种购买力来使用，如现金、银行存款；可以出售而转变为货币资产或某种债权，如存货；可以为企业提供服务或效用，如厂房、机器等。如果一项经济资源不能提供未来的经济效益，它就不能再列作资产，而应作为费用或损失处理。例如，无法销售出去的存货，无法收回的应收账款等。

4. 资产必须能够用货币来计量其价值

货币计量是会计核算的重要特征，如果由企业拥有或控制的一项经济资源不能用货币来计量，它就不能列作企业的资产。例如，人力资源虽是企业的一项重要资源，但由于它还不能用货币来计量，因此人力资源就不能作为企业的一个资产项目列在“资产负债表”上。

资产按其流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产等类别。

(1) 流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。流动资产按其变现能力的大小又可分为现金及各种存款、短期投资、应收预付款项、存货等。

现金及各种存款包括库存现金、在银行及其他金融机构的存款，统称为货币资产，按实际收入和支出数记账。

短期投资是指各种能够随时变现、持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资。

应收及预付款项包括应收票据、应收账款、其他应收款、预付货款、待摊费用等。应收及预付款项按实际发生额记账。

存货是指企业生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产，包括商品、产成品、在产品以及各类材料、燃料、低值易

耗品等。

(2) 长期投资是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

股票投资是指通过购买股票以取得其他企业所有权的投资；债券投资是指为获取利息收入而购买债券的投资；其他投资主要是指对合营企业和合作企业的投资。

(3) 固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定的标准以上，并且在使用中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

(4) 无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

(5) 递延资产和其他资产。递延资产是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

(二) 负债

负债是指企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。其特征如下：

1. 以法律、有关制度、条例或合同契约的承诺为依据

负债实质上是企业在一定期间之后必须偿还的经济债务，其偿还期限或具体金额在它们发生或成立之时就已由合同、法规所规定与制约，是企业必须履行的一种义务。

2. 以经济业务的经济实质重于法律形式为依据

一项经济业务如果能够提供与决策相关的会计信息，即该项经济业务具有其经济实质。在这种情况下，尽管该项经济业务所涉及到的，由企业承担支付的合同或契约尚未正式执行，即从法律形式上讲尚未完备，但企业对这项负债应予确认。例如，企业签订承租专用设备合同，即使企业不使用这项设备，也不能取消合同所规定的债务。

3. 以负债金额能否用货币确切计量或合理估计为依据

负债通常有一个可确定到期偿付金额,或者虽无确切金额,但有个合理的估计数。反之,如金额无法确定或估计,就不是会计上的负债。

4. 负债有确切的受款人和偿付日期,或者受款人和偿付日期可以合理地估计确定

负债按其偿还期的长短可以分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、应付工资、应交税金、预收货款、预提费用等。

(2) 长期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、长期应付款项等。

长期借款包括向金融机构借款和其他单位借款,按实际发生的数额(包括本金和利息)记账。应付债券按发行债券时的面值记账;长期应付款包括应付引进设备款、融资租入固定资产应付款等。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。在数量上它等于企业的全部资产减去全部负债后的余额,即企业净资产的数量。其特征是:所有者权益与企业特定的具体资产并无直接关系,它并不与企业特定的具体的资产项目发生相对应的关系。例如,一定数额的所有者权益并不代表相应数额的货币资产或者存货。所有者权益只是在整体上,在抽象的意义上与企业资产保持数量的关系。

所有者权益按其构成不同分为投入资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润。

投入资本是指投资者实际投入在企业经营活动的各种财产物资,按实际投入数额入账。