

CK

■黄静■应盛辉 主编

KUAIJIESUANJIQIAOXUNLIAN

会计核算技巧训练

财会技巧训练实务丛书

JQ

中国审计出版社



财会技巧训练实务丛书之二

会计核算技巧训练

主 编 黄 静 应盛辉

副主编 马然富 贾玉洁

中国审计出版社

167743

图书在版编目(CIP)数据

会计核算技巧训练/黄静主编. —北京:中国审计出版社,
1998. 6

(财会技巧训练实务丛书之二)

ISBN 7-80064-671-8

I. 会… II. 黄… III. 会计学-基本知识 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 06821 号

会计核算技巧训练

主 编 黄 静 应盛辉

副主编 马然富 贾玉洁

*

中国审计出版社出版

(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 257 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—10 000 册 定价:18.00 元

ISBN 7-80064-671-8/F·472

本书编写人员

主 编:	黄 静	应盛辉		
副主编:	马然富	贾玉洁		
撰稿人:	黄 静	马然富	贾玉洁	万丽辉
	鲍小伍	王学海	吴 旗	方 敏
	杜海鹏	贾维光	王 蕾	刘建翠
	吴拓华	赵 建	应盛辉	

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 会计核算技巧训练的意义和作用	(1)
第二节 会计核算技巧训练的基本内容	(3)
第三节 会计核算技巧训练的任务和要求	(7)
第二章 会计核算前提与会计核算原则的技巧训练	(9)
第一节 会计核算前提与会计核算原则的基本内容 ...	(9)
第二节 会计核算前提与会计核算原则的技巧训练 ...	(15)
第三章 资产核算的技巧训练	(25)
第一节 资产核算的基本内容	(25)
第二节 货币资金及结算业务核算的技巧训练	(29)
第三节 应收及预付账款的核算技巧训练	(33)
第四节 存货核算的技巧训练	(37)
第五节 对外投资核算的技巧训练	(44)
第六节 固定及无形资产核算的技巧训练	(46)
第四章 负债核算的技巧训练	(171)
第一节 负债核算的基本内容	(171)
第二节 负债核算的技巧训练	(176)

第五章 所有者权益核算的技巧训练..... (199)

 第一节 所有者权益核算的基本内容..... (199)

 第二节 所有者权益核算的技巧训练..... (202)

第六章 成本费用核算的技巧训练..... (212)

 第一节 成本费用核算的基本内容..... (212)

 第二节 成本费用核算的技巧训练..... (216)

第七章 收入及利润核算的技巧训练..... (243)

 第一节 收入及利润核算的基本内容..... (243)

 第二节 收入及利润核算的技巧训练..... (255)

第八章 会计报表编制的技巧训练..... (289)

 第一节 会计报表编制的基本内容..... (289)

 第二节 资产负债表编制的技巧训练..... (300)

 第三节 损益表和利润分配表编制的技巧训练..... (308)

 第四节 财务状况变动表编制的技巧训练..... (312)

第一章 总 论

第一节 会计核算技巧训练的意义和作用

会计核算技巧训练是财务会计人员进行会计实践的一个重要组成部分，是检验会计核算知识是否掌握的最佳方式，是加速培养合格会计人才的有效途径。

一、会计核算技巧训练的意义

会计核算技巧训练是指在会计学习中，为了做到理论联系实际，培养处理实际业务的能力，把工业企业财务部门的业务活动浓缩于事先设计好的会计模拟实习资料中，然后运用会计凭证、表格、账簿和运算工具，通过写、算、做三项基本功的独立操作，以获取知识和能力的方法。通过本技巧训练，要求广大财会工作人员对会计理论和方法能有一个系统和完整的认识，在整体上合理地运用会计方法，正确地核算监督企业的经济活动。

二、会计核算技巧训练的作用

（一）有利于会计专业培养目标的实现

对于财经院校来说，会计专业是培养能在企、事业单位从事会计工作和从事教学、科研工作的高级专门人才。因此，培养学生具有一定的专业理论知识和不断提高会计核算技能是会计教学

中的重要部分。学生学完相关的会计理论以后，可以说已经基本掌握了会计核算的基本理论知识，通过进行会计核算技巧训练，有利于学生对所学知识的理解、巩固和掌握，有利于学生将理论知识运用于实践中，也有利于培养技术过硬的会计人员。

（二）有利于发展财会人员智力和激发其求知欲望

会计核算技巧训练是运用直观的原则，通过具体的事物和形象，引导财会人员充分感知。会计核算技巧训练展示了大量直观材料，让财会人员获得感性知识，扩大视野，开拓思路，以作为形成科学概念的基础。当学完有关会计知识后，财会人员对会计核算只是系统的理论理解，而缺乏动手能力，通过会计核算技巧训练，财会人员亲自动手操作，独立完成各种账表的填写，这就给财会人员创造了一种思维活跃的气氛和环境。财会人员置身于实际经济业务处理过程之中，可以做到亲自动脑，相互研究。由于财会人员全面、及时、准确地完成了经济业务处理工作，使财会人员的会计理论知识得到了实践的检验，从而巩固所学的理论知识，于是财会人员在会计核算技巧训练中就会有成就感，这就充分调动了财会人员学习的积极性，发挥财会人员的聪明才智，激发财会人员求知欲望和探索精神。

（三）有利于财会人员缩短“适应期”，早日适应工作

以教学为例，多年来，会计专业的学生，主要是在毕业前夕到工业企业去实习。这种方法对于广大师生理论联系实际，提高教学质量起到了一定作用，但也存在难以克服的矛盾：工业财务部门会计分工很细，各种会计业务交错进行，学生三、五人一组分散到各个实习单位，受到时间和空间的限制。首先，实习单位有大有小，业务有繁有简，在很短的实习期间内，学生要基本掌握主要经营活动的会计核算方法是难以实现的；第二，实习单位会计人员业务水平高低不同，致使广大学生掌握基本技能的程度不均等；第三，因学生实际业务能力差，实习单位的会计人员不

敢大胆放手让学生操作，学生不能经常到工厂实习，学到的知识不能及时得到验证；第四，指导教师照顾不过来，往往顾此失彼，形成放任自流。实践证明，这种做法效果不好，延缓了会计人才的培养进程。

而会计核算技巧训练的优点是不受时间和空间的限制，可以让学生或财会人员大胆操作，财会人员学到的会计基本知识可以分步、系统地得到训练，这样可以使财会人员掌握从事会计核算工作的技能，大大地缩短了财会人员从事实际工作的“适应期”。

第二节 会计核算技巧训练的基本内容

一、会计核算前提与会计核算原则的技巧训练

主要对会计的四个基本前提：会计主体前提、持续经营前提、会计期间前提、货币计价及币值不变前提，以及会计的一般原则：客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎性原则、历史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则、重要性原则的进一步理解。

该部分的训练同以后会计要素的训练不同，它不以实务操作作为技巧训练的目的，而是以对这些基本概念的含义的理解以及运用为目的，因此，该部分的训练主要是掌握和理解这些内容，以便对前提及基本原则能明确掌握。

二、资产核算的技巧训练

主要对货币资金、应收及预付账款、存货、对外投资、固定及无形资产进行技巧训练。

（一）货币资金的技巧训练

该部分主要针对现金、银行存款的收付、银行的结算方式、银行存款余额调节表以及其他货币资金进行技巧训练。

（二）应收及预付账款的技巧训练

该部分主要对应收价款的确认及计价、坏账准备的计提、坏账的核销、坏账的收回、应收票据的确认及计价、应收票据的贴现、预收账款等的核算进行技巧训练。

（三）存货核算的技巧训练

熟悉确定外购存货入账价值的方法及确定自制存货入账价值的方法。并在此基础上掌握按实际成本计价的存货收发核算的技巧训练，掌握确定存货期末价值及发生存货成本的方法，掌握按计划成本计价的存货核算以及它同按实际成本计价的存货核算的区别。

（四）对外投资核算的技巧训练

通过本部分的训练，应掌握企业对外投资的会计处理。包括短期投资的购入、投资收益的确认、短期投资的出售以及期末计价，同时还包括长期投资中长期债券投资的购入、溢折价摊销、收益的处理及到期收回的技巧训练；长期股票投资购入及成本法、权益法处理的技巧训练。

（五）固定资产核算的技巧训练

该部分主要训练应掌握在不同方式下取得固定资产的计价及核算，固定资产的修理与改建、扩建的核算，固定资产不同折旧方法的计算及核算，以及固定资产处置核算。

（六）无形资产及递延资产核算的技巧训练

在该部分的训练中要求掌握无形资产在外购和自创时的计价方法，重点掌握取得无形资产的核算、摊销无形资产的核算、转让无形资产的核算、无形资产投资的核算等；在递延资产中，应训练掌握有关递延资产核算的内容、所使用的账户及核算方法等。

三、负债核算的技巧训练

主要对流动负债及长期负债的相关内容进行技巧训练：

(一) 流动负债的技巧训练

该部分通过训练流动负债的性质、计价等，应掌握金额不可确定的流动负债、金额视经营情况而定的流动负债和金额可以确定的流动负债等不同情况下的具体核算。

(二) 长期负债的技巧训练

主要训练掌握长期借款的核算方法，长期借款利息的计算；训练公司债券发行价格的计算、公司债券发行与偿还的核算以及应付公司债券折价与溢价的摊销；长期应付款的核算。

四、所有者权益核算的技巧训练

通过该部分的技巧训练，主要掌握在几种投资形式下——货币投资、实物投资、无形资产投资等，投入资本的计价与核算，同时掌握资本公积的组成与核算、盈余公积和未分配利润的相关内容。

五、费用核算的技巧训练

主要对费用的组成，生产费用的归集和分配，各种产品成本计算法——品种法、分步法、分批法等进行相关的技巧训练。

六、损益核算的技巧训练

通过该部分的训练，主要掌握营业收入的确认标准以及对于不同业务确认营业收入的时机，并结合营业收入的确认和计量；掌握营业收入的核算，了解营业外收入的核算；掌握费用的确认标准及期间费用的构成与核算；掌握利润的构成及影响利润各因素之间的关系；熟练掌握利润形成的核算及利润分配的顺序与利润

分配的核算。

七、会计报表编制的技巧训练

通过本章的训练，要求理解会计报表的作用，了解会计报表的种类，掌握会计报表的编制要求，理解损益表的性质、作用和格式；掌握损益表和利润分配表的编制方法，理解资产负债表的性质、作用以及资产负债表上项目的分类与排列，了解资产负债表的格式；掌握资产负债表的编制方法，理解财务状况变动表的性质、作用、基本内容与结构；掌握财务状况变动表的编制方法。

从以上可以看出，我们采用了分步进行技巧训练的方法，按照工业企业生产经营过程的阶段性，单独进行技巧训练。按此方法进行技巧训练有以下优点：

（一）突出重点，容易掌握

对每一步骤进行相应的技巧训练，可以突出本步骤的重点、难点，较详细地进行操作，由浅入深，容易掌握。

（二）可以运用多种方法进行技巧训练

例如，在进行“存货核算技巧训练”时，可以按实际成本计价核算（先进先出法、加权平均法、后进先出法、个别计价法）；也可以按计划成本计价核算。在进行“产品成本核算技巧训练”时，可以分别按照品种法、分步法、分批法和分类法进行相应的技巧训练。

（三）可以与教学进度同步进行

教师按照教材分章节授课后，用一定课时按教材进行分步技巧训练，有利于巩固所学知识。

（四）为综合性的技巧训练奠定较好的基础

在进行分步技巧训练时已掌握了各种核算方法，就为综合性的技巧训练奠定了基础。

但分步技巧训练也有一定的缺点，即训练较为分散，难以形

成完整的概念。

第三节 会计核算技巧训练的任务和要求

一、会计核算技巧训练的任务

（一）理论联系实际，提高实际工作能力

首先要系统了解技巧训练的资料，按要求把书本上讲的与技巧训练的资料进行对照，搞清技巧训练中全部经济业务的账务处理，有关数字的来龙去脉和相互联系，以及完整的核算过程 and 操作方法。在此基础上，要求将技巧训练中所准备的各种原始凭证、记账凭证和账簿等，按经济业务内容逐一填制，进行对账、结账、编制科目发生额及余额对照表、编制会计报表。按分步技巧训练一遍，实质就等于对企业财务部门各个岗位的工作，进行了一次全面系统的操作。同时，可以对财务部门与银行、税务等部门之间，对财务部门和各职能部门、生产车间之间的联系有一个基本的了解，也可以说为将来到工作岗位实干，进行一次全面、系统的演练。

（二）通过严格训练，掌握和提高基本技能

在技巧训练过程中，对经济业务的账务处理，必须按有关会计制度规定进行。在记账技术上，也要求按《会计人员工作规则》进行。数字的大写与阿拉伯数字的书写应符合要求，汉字的书写要整洁、工整，各种技术技能均要达到规定标准。所有这些基本技能技巧，都会通过技巧训练得到综合运用与演练，并得到进一步掌握和提高。这样，可以基本达到一个会计人员应掌握的技能技巧的要求。

（三）通过撰写技巧训练报告，提高政策水平和分析问题的能力

技巧训练每一步结束时，要求参加人员以分步技巧训练进行小结。小结内容可以围绕技巧训练的项目，阐述各项经济业务账务处理所依据的有关制度和政策；归纳技巧训练基本程序，指出训练重点、难点以及在加强管理方面应注意的问题。通过实际训练总结心得体会，并尽可能联系当前社会实际，提出一些问题研究分析。全部训练结束时，要求撰写训练报告。通过写作，既可使会计人员进一步熟悉、掌握有关制度，提高政策水平，又可促使其钻研业务，提高写作和分析能力。

二、会计核算训练技巧的要求

为完成会计核算训练的任务，在整个训练过程中，应有下列要求和措施。

（一）上训练课前要做好预习

提前阅读本书有关内容，弄清每个训练项目的要求和目的，并结合教材进行认真预习。

（二）结合财务会计制度进行训练

训练过程中，应向参加人员说明如何具体执行国家有关财务制度，如怎样报销差旅费，怎样报销职工医药费，弄清报销各项费用的有关规定、报销范围、标准等。这样，有利于加强政策观念。

（三）练习会计凭证的装订保管

各个技巧训练项目结束后，所有原始凭证均作为记账凭证的附件，记账凭证按顺序进行编号。要求按装订凭证的规定，对每个（或全部）训练项目的会计凭证，附上会计凭证封面，会计报表附上会计报表封面，逐一装订成册，妥善保管。

（四）做好资料准备工作

要使会计核算技巧训练顺利进行，重要环节是提前准备训练中所使用的会计凭证、账册与用具。

第二章 会计核算前提与会计核算原则的技巧训练

第一节 会计核算前提与会计核算原则的基本内容

一、会计核算前提的基本内容

会计核算前提是指一般在会计实践中长期奉行、毋庸证明便为人们所接受的、从事会计工作、研究会计问题的前提条件。我国财政部在颁布的《企业会计准则》中明文规定了我国会计的四个前提：即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体是指从事经济活动，并要对此进行核算的一个特定单位，这个特定单位就是会计主体。会计主体的弹性很大，具有经济业务的任何特定的独立实体，都可以、也需要进行独立核算，成为一个特定的独立实体。会计主体可以是一个企业，也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司。会计主体主要包括两个方面的涵义：

1. 会计主体应是一个整体。首先，它在经济上是独立的，所以不但要把会计主体之间的经济关系划分清楚，而且还应把企业的财务活动与企业投资人（或企业所有者）以及企业职工的个人财务活动相分离；其次，会计主体作为一个整体，反映和处理企业的生产经营活动与财务活动都要从企业整体出发，这是因为企

业内部资金财产的调拨，即不会增加企业的资产和负债，也不会增加企业的收益和损失。

2. 明确会计人员的立足点，即解决为谁记账、算账、报账的问题。企业会计人员为之服务的特定单位是企业本身这个整体，而不是为企业的上级主管部门和企业的投资人记账。

（二）持续经营

所谓持续经营，是指会计核算应以企业既定的经营方针、目标和持续正常的生产经营活动为前提。换言之，会计主体在可以预见的未来将不会面临破产清算，它所持有的资产，将按预定的目的在正常的经营过程中所耗用、出售或转让，它所承担的债务，也将如期偿还。

持续经营前提并非意味着企业将永远存在下去，亦非认为清算价值永远不能采用，它仅表示企业可以存续足以执行现有的方针，及履行契约责任。当有证据预示企业将不能继续存在下去时，会计人员都应放弃持续经营的前提而启用清算价值计量资产价值。

（三）会计期间

企业的经营及各种交易活动是持续不断的，因此，非至企业结束清算，否则无法确知损益数字。由于各种决策者须及时了解企业的经营状况，以评估绩效，改进营业，或作放款与投资的决策，因此，必须人为地把持续不断的企业生产经营活动划分为一个首尾相接、间距相等的会计期间，以便确定每个会计期间的收入、费用和利润，确定每个会计期间期初、期末的资产、负债和所有者权益，进行结算账目和编制会计报表。

会计期间通常是一年，称为会计年度。会计年度可以与日历年度一致，也可以不一致。我国规定以日历年度作为企业的会计年度，即以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

分期的会计信息，有利于提高会计信息的及时性，满足宏观、