

会计业务



(第二版)

白正军 / 编著

*Accounting
Basics
In Ten Days*

企业管理出版社

前言

随着我国社会主义市场经济的持续发展、经济体制改革的不断深化以及对外开放的不断扩大，我国的会计制度不断与国际惯例接轨。特别是2005年6月以来，财政部陆续印发了《企业会计准则》部分征求意见稿，并将对16项现行具体会计准则进行全面修订。所有这些现象和举措表明现有会计制度将会有较大的变化，新的会计准则和制度即将出台。在这种历史条件和新经济形势下，社会各行各业对会计人才的需求将与日俱增，因此，有人说：“经济越发展，会计越重要”。

最近几年，会计专业连续位居十大热门专业行列，就业前景也十分乐观。与会计专业相关的各种考试和认证，如会计从业资格考试、各级会计职称考试、注册会计师考试（CPA）以及英国特许会计师考试（ACCA）等众多资格认证，更是牵动着无数会计从业人员和非会计专业人士的心弦。在这个职业里面，有着激烈的竞争和巨大的风险，同时也有着丰厚的回报和受人尊敬的地位。因此，会计业是一个既充满活力和机遇，又饱含风险的“危险”行业。

俗话说，万丈高楼平地起，基础最关键。不管你是出于什么目的跨入会计行业，首先应该了解并掌握会计的基础理论，洞察会计法规、政策。只要理论基础扎实，满怀一颗上进的心，养成良好的职业道德，那些所谓的“风险”就不再是你的“绊脚石”，你必将得到你应有的回报。

修订版的《会计业务十日通》专为会计初学者、会计专业人员而设计，它也适合非会计专业的管理人员和技术人员阅读，就是会计专业毕业的管理者读过此书，同样会受益非浅。即使只是为了应试，它也将助你在这短短十日之内便掌握会计知识的重点和要点。

本书贴近读者实际需求，讲述了财务会计的主要内容，在每一个知识点和重点环节上都作了详细的介绍，书中的例题把理论和实务完美地结合起来，让读者在学习理论的同时，学会如何处理会计业务、如何做账。本

In Ten Days

书更具特色的是对会计报表的阅读和分析作了深入浅出的介绍，并列举了一些典型的例子加以说明。

不管什么类型、层次的读者，都可以按照自己的进度来完成对本书的学习。比如分十日，每日花2~3个小时看一章，10日即可读完。

本书有以下4个鲜明的特点：

◎ 系统性强

本书结构清晰，系统地介绍了与会计业务有关的基本理论和概念，是会计初学者的必备教材。

◎ 内容全面

本书不仅全面讲解了会计的基础理论，内容涵盖了会计业务、账务处理以及对三张主要会计报表的编制和分析，还针对各个知识要点列举了大量例题，以帮助读者及时消化所学知识。另外，为了加深读者对所学知识的印象，巩固知识结构，我们在每章最后，特意针对每章中所阐述的重点向读者提问，以期和读者互动。

◎ 通俗易懂

本书考虑到会计初学者的客观要求，结合会计知识的难易程度，深入浅出地对一系列会计术语进行了详细的介绍和分析。

◎ 实用性强

根据最新会计制度、法规、政策编写，结合编者多年的会计实践经验，让读者达到即学即会的效果。

由于编者水平和时间有限，加之会计制度处于改革阶段，会计法规、政策的更新过快，书中难免会存在不足之处，恳请广大读者批评指正。

编者

Contents

第1日 万丈高楼平地起

会计理论简述

- 1.1 会计核算的基本前提和一般原则/3
- 1.2 会计的六大要素/13
- 1.3 会计恒等式/19
- 1.4 常用的会计科目/21
- 1.5 借贷记账法/24
- 1.6 会计凭证和会计账簿/27
- 1.7 会计账务基本流程/30
- 1.8 会计差错和会计舞弊/32

第2日 循环的血液

流动资产

- 2.1 流动资产概述/39
- 2.2 现金实务指南/40
- 2.3 银行存款实务指南/43
- 2.4 应收账款实务指南/47
- 2.5 应收票据实务指南/55
- 2.6 其他应收款实务指南/59
- 2.7 预付账款实务指南/60
- 2.8 存货实务指南/62
- 2.9 待摊费用实务指南/73

第3日 持久的动力

长期资产

- 3.1 固定资产实务指南/79
- 3.2 无形资产实务指南/86
- 3.3 长期股权投资实务指南/98
- 3.4 长期债权投资实务指南/109
- 3.5 长期待摊费用实务指南/117

第4日 信用不可丢

负债

- 4.1 短期借款实务指南/121
- 4.2 应付票据实务指南/122
- 4.3 应付账款实务指南/125
- 4.4 预收账款实务指南/128
- 4.5 应付工资实务指南/130
- 4.6 应付福利费实务指南/132
- 4.7 其他应付款实务指南/134
- 4.8 预提费用实务指南/135
- 4.9 长期借款实务指南/137
- 4.10 应付债券实务指南/140
- 4.11 债务重组实务指南/144

第5日 剩下的才是自己的

所有者权益

- 5.1 实收资本实务指南/153
- 5.2 资本公积实务指南/157
- 5.3 盈余公积实务指南/159
- 5.4 利润分配实务指南/163

第6日 就是要挣钱

收入、费用、利润

- 6.1 收入实务指南/171
- 6.2 费用实务指南/177
- 6.3 企业利润实务指南/184

第7日 明明白白这一年

会计报表

- 7.1 资产负债表实务指南/191
- 7.2 利润表实务指南/203
- 7.3 现金流量表实务指南/212

第8日 小心风险

表
外
披
露

- 8.1 或有负债实务指南/225
- 8.2 预计负债实务指南/228
- 8.3 资产负债表日后事项实务指南/230
- 8.4 调整事项及非调整事项实务指南/232

第9日 富了不忘国家

企
业
税
务

- 9.1 增值税实务指南/243
- 9.2 消费税实务指南/266
- 9.3 营业税实务指南/275
- 9.4 企业所得税实务指南/284

第10日 踏上征程

会
计
领
域
放
光
芒

- 10.1 走进会计行业/295
- 10.2 财务人员的职责/298
- 10.3 会计职业成功路线/302
- 10.4 会计职业道德培养/305

第 1 日

万丈高楼平地起

—— 会计理论简述

- 1.1 会计核算的基本前提和一般原则
- 1.2 会计的六大要素
- 1.3 会计恒等式
- 1.4 常用的会计科目
- 1.5 借贷记账法
- 1.6 会计凭证和会计账簿
- 1.7 会计账务基本流程
- 1.8 会计差错和会计舞弊



Day

1

Accounting Basics

1.1 会计核算的基本前提和一般原则

我们在学习会计知识时,首先应了解会计核算的基本前提以及核算的一般原则。

1 会计核算的基本前提

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。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的基本前提为依据。其结构如图 1-1 所示:

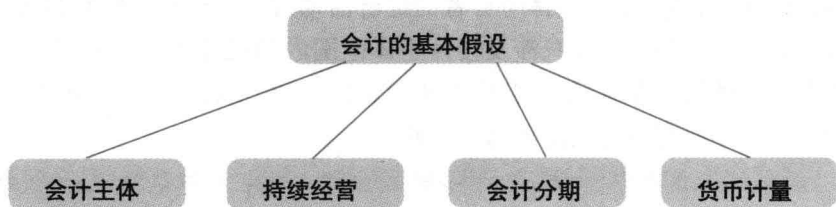


图 1-1 会计核算的四个基本假设

(1) 会计主体

❗ 会计主体,又称为会计实体、会计个体,是指会计信息所反映的特定单位或者组织,它规范了会计工作的空间范围。会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量,为包括投资者在内的各个方面做出决策服务。会计所要反映的总是特定的对象,只有明确规定会计核算的对象,将会计所要反映的对象与包括所有者在内的其他经济实体区别开来,才能保证会计核算工作的正常开展,实现会计的目标。在会计主体前提下,会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。会计主体基本前提,为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项做出正确判断,对会计处理方法和会计处理程序做出正确选择提供了依据。首先,明确会计主体,才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计核算工作中,只有对那些影响企业本身经济利益

的各项交易或事项才能加以确认和计量,那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认和计量。会计核算工作中通常所讲的资产、负债的确认,收入的取得,费用的发生,都是针对特定会计主体而言的。

其次,明确会计主体,才能把握会计处理的立场。企业作为一个会计主体,对外销售商品时(不涉及税金),一方面形成一笔收入,同时增加一笔资产或者减少一笔负债,而不是相反;采购材料时,一方面导致现金减少、存货增加,或者债务增加、存货增加,而不是相反。

最后,明确会计主体,才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。例如,由自然人所创办的独资企业或合伙企业,不具有法人资格,企业的资产和负债在法律上被视为业主或合伙人的资产和负债,但在会计核算上必须将企业作为一个会计主体,以便将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。这主要是因为,无论是会计主体的经济活动,还是会计主体所有者的经济活动,都最终影响所有者的经济利益,但是,会计核算工作只涉及会计主体范围内的经济活动。为了真实地反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量,必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。

⑧ 会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体往往是一个会计主体。例如,一个企业作为一个法律主体,应当建立会计核算体系,独立地反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是,会计主体不一定是法律主体。

例如,在企业集团的情况下,一个母公司拥有若干个子分公司,企业集团在母公司的统一领导下开展生产经营活动。母子公司虽然是不同的法律主体,但是,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,就有必要将这个企业集团作为一个会计主体,编制合并会计报表。

(2) 持续经营

⑧ 持续经营,是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。在持续经营前提下,会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下,应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。明确这个基本前提,就意味着会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础

上选择会计原则和会计方法。例如,一般情况下,企业的固定资产可以在一个较长的时期内发挥作用,如果可以判断企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用折旧的方法,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。



历史成本——即资产等买入时的所用资金。例如,2000年修建的办公楼,当时造价1 000万元,到2005年只值500万元,而账面上却还得按1 000万元记载。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定,而任何企业都存在破产、清算的风险,也就是说,企业不能持续经营的可能性总是存在的。为此,需要企业定期对其持续经营基本前提做出分析和判断。如果可以判断企业不会持续经营,就应当改变会计核算的原则和方法,并在企业财务会计报告中作相应披露。

(3) 会计分期

 会计分期,又称会计期间,是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。



会计分期只是一种人为的划分,与业务周期不同。有的业务周期不是一个会计期间,而有的又持续在几个会计期间。

会计分期的目的是,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务会计报告,从而及时向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

在会计分期前提下,会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度,均

按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。

根据持续经营基本前提,一个企业将要按当前的规模和状态持续经营下去。要最终确定企业的生产经营成果,只能等到一个企业在若干年后歇业的时候核算一次盈亏。但是,企业的生产经营活动和投资决策要求及时的信息,不能等到歇业时一次性地核算盈亏。因此,就需要将企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间,分期核算和反映。明确会计分期基本前提对会计核算有着重要影响。由于会计分期,才产生了当期与其他期间的差别,从而出现权责发生制和收付实现制的区别,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法。

最常见的会计期间是一年,以一年确定的会计期间称为会计年度,按年度编制的财务会计报告也称为年报。在我国,会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要,也要求部分企业按短于一个完整的会计年度的期间编制财务报告,如要求上市公司每个季度提供一次财务会计报告。

(4) 货币计量

1 货币计量,是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位,计量、记录和报告会计主体的生产经营活动。

在货币计量前提下,企业的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。在会计核算过程中之所以选择货币作为计量单位,是由货



当然,统一采用货币尺度,也有不利之处,因为影响财务状况和经营成果的因素,并不是都能用货币来计量的,比如,企业经营战略、在消费者当中的信誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力,等等。

币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他的计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情况,无法在量上进行汇总和比较,不便于管理和会计计量。所以,为全面反映企业的生产经营、业务收支等情况,会计核算就选择了货币作为计量单位。为了弥补货币计量的局限性,要求企业采用一些非货币指标作为会计报表的补充。

2 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算的指导思想和衡量会计工作成败的标准,具体包括三个方面,即衡量会计信息质量的一般原则、确认和计量的一般原则、起修正作用的一般原则。其基本构成如图 1-2 所示。

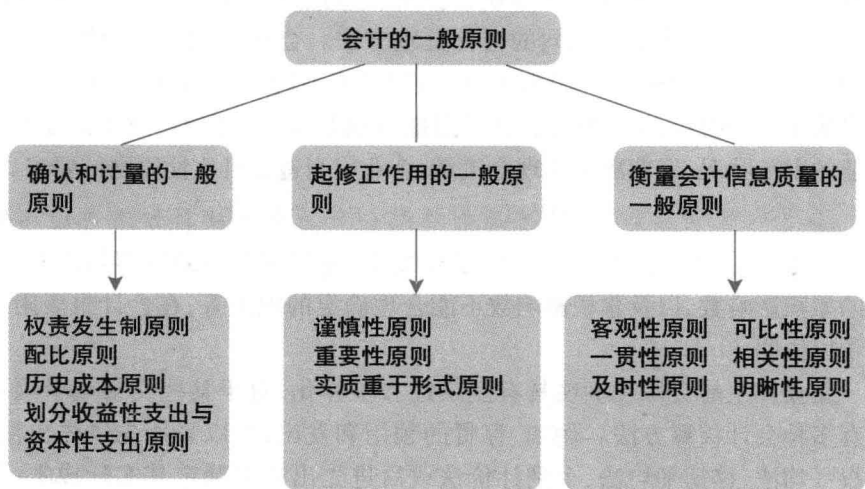


图 1-2 会计核算的一般原则

(1) 衡量会计信息质量的一般原则

会计工作的基本任务就是为包括所有者在内的各方面提供经济决策所需要的信息,会计信息质量的高低是评价会计工作成败的标准。评价会计信息质量的标准主要有客观性、可比性、一贯性、相关性、及时性、明晰性等。

①客观性原则。客观性原则要求会计核算应当以实际发生的交易

或事项为依据,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

客观性是对会计工作的基本要求。会计工作提供信息的目的是为了满足不同会计信息使用者的决策需要,因此,就应做到内容真实、数字准确、资料可靠。在会计核算工作中坚持客观性原则,就应当在会计核算时客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,保证会计信息的真实性;会计工作应当正确运用会计原则和方法,准确反映企业的实际情况;会计信息应当能够经受验证,以核实其是否真实。

如果企业的会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据,没有如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会计工作就失去了存在的意义,甚至会误导会计信息使用者,导致决策的失误。

②可比性原则。可比性原则要求企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。

可比性原则要求企业的会计核算应当按照国家统一的会计制度的规定进行,使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上。只要是相同的交易或事项,就应当采用相同的会计处理方法。会计处理方法的统一是保证会计信息可比的基础。不同的企业可能处于不同行业、不同地区,经济业务发生于不同时间,为了保证会计信息能够满足决策的需要,便于比较不同企业的财务状况、经营成果和现金流量,企业应当遵循可比性原则的要求。

③一贯性原则。一贯性原则要求企业的会计核算方法前后各期应当保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数,以及累积影响数不能合理确定的理由等,在会计报表附注中予以说明。

企业发生的交易或事项具有复杂性和多样化,对于某些交易或事项可以有多种会计核算方法。例如,存货的领用和发出,可以采用先进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法或后进先出法等确定其实际成本;固定资产折旧方法可以采用年限平均法、工作量法、年数总和法、双倍余额递减法等。保证会计信息一贯性的前提是企业在各个会计期间应尽可能地采用相同的会计核算方法。如果企业在不同的会计期间采用不同的会计核算方法,将不利于会计信息使用者对会计信息的理解,不利于会计信息作用的发挥。

在会计核算工作中要求企业的会计核算方法前后各期应当保持一致,

不得随意变更,并不意味着所选择的会计核算方法不能作任何变更,在符合一定条件的情况下,企业也可以变更会计核算方法,并在企业财务会计报告中作相应披露。

④相关性原则。相关性原则要求企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。

信息的价值在于其与决策相关,有助于决策。相关的会计信息能够有助于会计信息使用者评价过去的决策,证实或修正某些预测,从而具有反饋价值;有助于会计信息使用者做出预测,做出决策,从而具有预测价值。在会计核算工作中坚持相关性原则,就要求在收集、加工、处理和提供会计信息过程中,充分考虑会计信息使用者的信息需求。对于特定用途的会计信息,不一定都能通过财务会计报告来提供,也可以采用其他形式加以提供。如果会计信息提供以后,没有满足会计信息使用者的需要,对会计信息使用者的决策没有什么作用,就不具有相关性。

⑤及时性原则。及时性原则要求企业的会计核算应当及时进行,不得提前或延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或其他方面做出经济决策具有时效性。即使是客观、可比、相关的会计信息,如果不及时提供,对于会计信息使用者也没有任何意义,甚至可能误导会计信息使用者。在会计核算过程中坚持及时性原则,一是要求及时收集会计信息,即在经济业务发生后,及时收集整理各种原始单据;二是及时处理会计信息,即在国家统一的会计制度规定的时限内,及时编制出财务会计报告;三是及时传递会计信息,即在国家统一的会计制度规定的时限内,及时将编制出的财务会计报告传递给财务会计报告使用者。

如果企业的会计核算不能及时进行,会计信息不能及时提供,就无助于经济决策,就不符合及时性原则的要求。

⑥明晰性原则。明晰性原则要求企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了,便于理解和利用。

提供会计信息的目的在于使用,要使用会计信息首先必须了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这就要求会计核算和财务会计报告必须清晰明了。在会计核算工作中坚持明晰性原则,会计记录应当准确、清晰,填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘

要完整;在编制会计报表时,项目勾稽关系清楚、项目完整、数字准确。

如果企业的会计核算和编制的财务会计报告不能做到清晰明了、便于理解和使用,就不符合明晰性原则的要求,不能满足会计信息使用者的决策需求。

(2) 确认和计量的一般原则

① 权责发生制原则。权责发生制原则要求企业的会计核算应当以权责发生制为基础。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

有时,企业发生的货币收支业务与交易或事项本身并不完全一致。例如,款项已经收到,但销售并未实现;或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的。为了明确会计核算的确认基础,更真实地反映特定会计期间的财务状况和经营成果,就要求企业在会计核算过程中应当以权责发生制为基础。收付实现制是与权责发生制相对应的一种确认基础,它是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。



② 配比原则。配比原则要求企业在进行会计核算时,收入与其成本、费用应当相互配比,同一会计期间内的各项收入和与其相关的成本、费用,应当在该会计期间内确认。

配比原则是根据收入与费用的内在联系,要求将一定时期内的收入与为取得收入所发生的费用在同一期间进行确认和计量。

在会计核算工作中坚持配比原则有两层含义:一是因果配比,将收入与其对应的成本相配比,如,将主营业务收入与主营业务成本相配比,将其他业务收入与其他业务支出相配比;二是时间配比,将一定时期的收入与同时期的费用相配比,如将当期的收入与管理费用、财务费用等期间费用相配比等。

③ 历史成本原则。历史成本原则要求企业的各项财产在取得时应