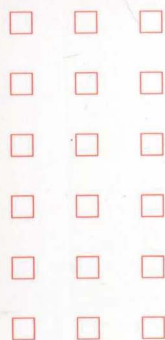


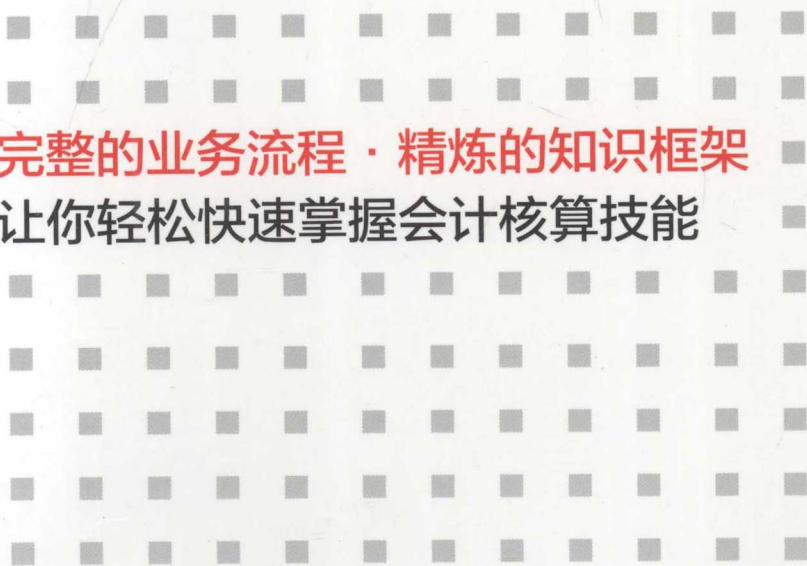
刘跃娟◎编著

会计核算 实账演练

Kuaiji Hesuan Shizhang
Yanlian



完整的业务流程·精炼的知识框架
让你轻松快速掌握会计核算技能



中华工商联合出版社

F230
328

会计核算 实账演练

Kuaiji Hesuan Shizhang Yanlian

刘跃娟◎编著

完整的业务流程·精炼的知识框架
让你轻松快速掌握会计核算技能



中华工商联合出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计核算实账演练 / 刘跃娟编著. —北京: 中华
工商联合出版社, 2014.1
ISBN 978-7-5158-0815-4

I. ①会… II. ①刘… III. ①会计学
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 300845 号

会计核算实账演练

作 者: 刘跃娟
策划编辑: 傅德华
责任编辑: 楼燕青
封面设计: 任燕飞装帧设计工作室
责任审读: 郭敬梅
责任印制: 迈致红
出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司
印 刷: 三河市华丰印刷厂
版 次: 2014 年 2 月第 1 版
印 次: 2014 年 2 月第 1 次印刷
开 本: 710mm × 1020mm 1/16
字 数: 140 千字
印 张: 9.5
书 号: ISBN 978-7-5158-0815-4
定 价: 26.80 元

服务热线: 010-58301130
销售热线: 010-58302813
地址邮编: 北京市西城区西环广场 A 座
19-20 层, 100044

Http: //www.chgslcbs.cn
E-mail: cicap1202@sina.com (营销中心)
E-mail: gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书
盗版必究 版权所有

凡本社图书出现印装质量问题,
请与印务部联系。
联系电话: 010-58302915

财务工作是一个非常讲究实际经验和专业技巧的职业，它的入职门槛相对比较低，但是想要得到好的发展，就必须注意在工作中积累经验，不断提高专业素质和专业技巧，开拓自己的知识面。财务工作复杂、琐碎，要想做好这项工作并不是一件容易的事。它需要财务人员具有足够的耐心和全面精通的法规知识、熟练高超的业务技能、严谨细致的工作作风。

财务领域为从业者提供了不断变化并富有挑战性的工作。所以很多商界成功人士最早都是从事财务方面工作的。随着社会经济的高速发展，财务行业已经开始和其他的专业慢慢融合从而产生了很多新职业，这也为以后财务人员的发展提供了更多的选择机会。

本系列丛书从读者的角度出发，力求避免单一的文字叙述，尽量将业务流程及法规采用图、表形式呈现，以便读者在阅读时能一目了然、快速掌握重点，汲取众多老财务工作者的宝贵经验；对相关内容进行技巧点拨，结合实例仿真操作，使读者在学习时能得心应手，工作技能得以快速提高。

本系列丛书具有如下几个方面的特点：

- ◆ **全面详尽，实战性强。**本丛书从多个方面详细讲解了财务的日常工作内容，讲解全面详细，相信投资者在阅读完本书之后，一定会对财务工作有更充分的了解和认识，并能在具体的实战操作中游刃有余。
- ◆ **图文并茂，条理清晰。**为了使读者能更容易地掌握财务工作的方法

和技巧，本丛书配用了大量的经典案例，使读者能直观了解具体的实战情形。另外，本丛书的脉络清晰，条理清楚，相信读者能够轻松阅读。

- ◆ **难易适度，深入浅出。**本丛书在讲解财务工作实务时，尽量采用通俗易懂的语言，由表及里，深入浅出，为投资者拨开了财务工作的层层面纱，让投资者能快速掌握工作的方法和技巧。

本书从多个方面详细地讲解了会计核算的各方面知识，包括：会计核算的基础、资产的核算、负债的核算、所有者权益的核算以及收入、费用和利润的核算、特殊业务的核算、会计期末工作共七章内容。它分别从会计核算的各个方面进行认真讲解，内容全面丰富、讲解详细、条理清晰、难易适度，可操作性强。

在编写的过程中，我们参考了大量具有科学依据的文献资料，在此，向各位作者和编者表示感谢！同时，我们一如既往地欢迎各位读者提出宝贵的意见，并和广大读者一起继续为规范财务工作奉献自己的力量。

第一章 开“基”立业——会计核算的基础

◎会计核算概述 // 001

◎会计核算必备知识 // 009

第二章 “资”本雄厚——资产的核算

◎货币资金 // 017

◎存货 // 034

◎投资 // 045

◎固定资产 // 048

◎无形资产和其他资产 // 058

第三章 “债”台高筑——负债的核算

◎流动负债 // 064

◎长期负债 // 076

第四章 多多“益”善——所有者权益的核算

◎所有者权益的核算 // 082

第五章 熬心“费”力——收入、费用和利润的核算

◎收入的核算 // 096

◎费用的核算 // 103

◎利润的核算 // 109

第六章 异军“特”起——特殊业务的核算

◎特殊业务的核算 // 117

第七章 本同“末”异——会计期末工作

◎期末账项调整 // 131

◎编制财务报表 // 137

第一章

开“基”立业——会计核算的基础

◎ 会计核算概述

会计核算也称会计反映，它是以货币为主要计量尺度，对会计主体的资金运动进行的反映。它主要是指对会计主体已经发生或已经完成的经济活动进行的事后核算，也就是会计工作中记账、算账、报账的总称。合理地组织会计核算形式是做好会计工作的一个重要条件，对于保证会计工作质量，提高会计工作效率，正确、及时地编制会计报表，满足相关会计信息使用者的需求具有重要意义。

◆ 了解会计核算的概念

会计核算方法是一个完整的体系，是相互联系，紧密结合的。必须是一环紧扣一环，才能保证核算工作的顺利进行。会计核算常用的方法有以下几种：

一、设置账户

设置账户是对会计核算的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。由于会计对象的具体内容是复杂多样的，要对其进行系统地核算和经常性监督，就必须对经济业务进行科学的分类，以便分门别类地、连续地记录，据以取得多种不同性质、符合经营管理所需要的信息和指

标。

二、编制凭证

凭证是记录经济业务，明确经济责任，作为记账依据的书面证明。正确填制和审核会计凭证，是核算和监督经济活动财务收支的基础，是做好会计工作的前提。

三、复式记账

复式记账是指对所发生的每项经济业务，以相等的金额，同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的一种记账方法。采用复式记账方法，可以全面反映每一笔经济业务的来龙去脉，而且可以防止差错和便于检查账簿记录的正确性和完整性，是一种比较科学的记账方法。

四、登记账簿

登记会计账簿简称记账，是以审核无误的会计凭证为依据在账簿中分类、连续、完整地记录各项经济业务，以便为经济管理提供完整、系统的会计核算资料。账簿记录是重要的会计资料，是进行会计分析、会计检查的重要依据。

五、成本核算

成本核算是按照一定对象归集和分配生产经营过程中发生的各种费用，以便确定各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。产品成本是综合反映企业生产经营活动的一项重要指标。正确地进行成本计算，可以考核生产经营过程的费用支出水平，同时又是确定企业盈亏和制定产品价格的基础。并为企业进行经营决策，提供重要数据。

六、财产清查

财产清查是指通过盘点实物，核对账目，以查明各项财产物资实有数额的一种专门方法。通过财产清查，可以提高会计记录的正确性，保证账实相符。同时，还可以查明各项财产物资的保管和使用情况以及各种结算款项的执行情况，以便对积压或损毁的物资和逾期未收到的款项，及时采取措施，进行清理和加强对财产物资的管理。

七、编制报表

编制会计报表是以特定表格的形式,定期并总括地反映企业、行政事业单位的经济活动情况和结果的一种专门方法。会计报表主要以账簿中的记录为依据,经过一定形式的加工整理而产生一套完整的核算指标,用来考核、分析财务计划和预算执行情况以及编制下期财务和预算的重要依据。

◆会计核算的特点

会计的特点是指会计和其他经济核算的不同点。由于会计核算是会计的基本环节,会计的特点主要体现在会计核算方面,它主要有三个基本特点:综合性、完整性、合法性,具体如图1所示。

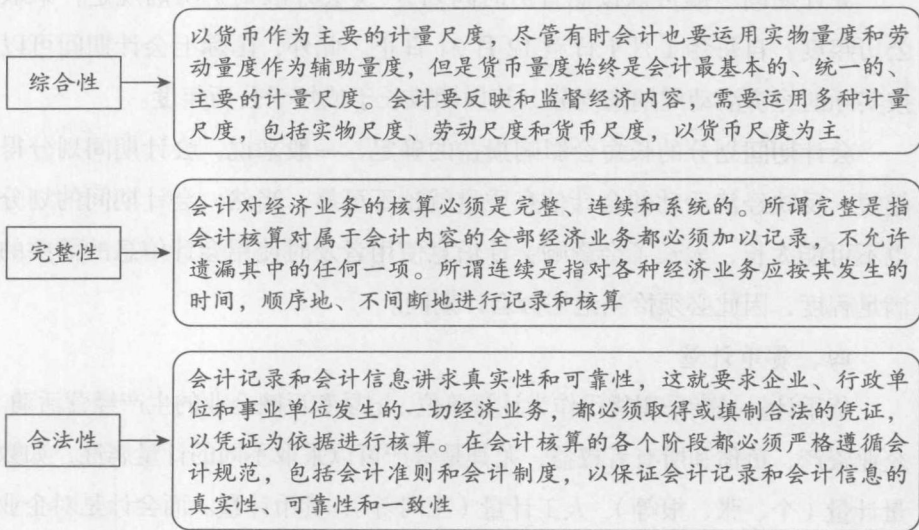


图1 会计核算的三个基本特征

◆会计核算的基本前提和基础

一、会计主体

会计主体是指会计信息所反映的特定单位,也称为会计实体、会计个体。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。

二、持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,在可以预见的将来,企业不会面临清算、解散、倒闭而不复存在。

三、会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为连续、相等的期间,又称为会计期间。会计分期的目的是将持续经营的生产活动划分为连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编报财务报告,从而及时地向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量信息。

会计期间一般可以按照日历时间划分,《会计准则》明确规定,采取公历年度,自每年1月1日至12月31日止。此外,国际上会计期间可以按照实际的经济活动周期来划分,其周期或长于或短于公历年度。

会计期间划分的长短会影响损益的确定,一般来说,会计期间划分得越短,反映经济活动的会计信息质量就越不可靠,当然,会计期间的划分也不可能太长,太长了会影响会计信息使用者及时使用会计信息的需要的满足程度,因此必须恰当地划分会计期间。

四、货币计量

货币计量是指采用货币作为计量单位,记录和反映企业的生产经营活动。企业资产、负债和所有者权益,尤其是资产可以采取不同的计量属性,如数量计量(个、张、根等)、人工计量(工时等)、货币计量。而会计是对企业财务状况和经营成果全面系统的反映,为此,需要货币这样一个统一的量度。

企业经济活动中凡是能够用货币这一尺度计量的,就可以进行会计反映,凡是不能用这一尺度计量的,则不必进行会计反映。

统一采用货币尺度,也有不利之处,许多影响企业财务状况和经营成果的一些因素,并不是都能用货币计量的,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。为了弥补货币量度的局限性,要求企业采用一些非货币指标作为会计报表的补充。

在我国,要求采用人民币作为记账本位币,是对货币计量这一会计前提的具体化。考虑到一些企业的经营活动更多地涉及外币,因此规定业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币。当然,提供给境内的财务会计报告使用者的应当折算为人民币。

◆ 会计核算的内容和要求

会计核算的内容是指应当及时办理会计手续、进行会计核算的会计事项。《会计法》对会计核算的基本内容作过规定,《规范》第三十七条重申了《会计法》的这一规定,即要求对下列会计事项,必须及时办理会计手续、进行会计核算。

一、款项和有价证券的收付

款项是作为支付手段的货币资金,主要包括现金、银行存款以及其他视同现金和银行存款的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证存款(其他货币资金)等,有价证券是指表示一定财产拥有权或支配权的证券,如国库券、股票、企业债券等。

二、财物的收发、增减和使用

财物是财产物资的简称,是企业进行生产经营活动且具有实物形态的经济资源,一般包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、库存商品等流动资产,以及房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等固定资产。

三、债权债务的发生和结算

债权和债务都是一个单位在自己的经营活动中必然要发生的事项。债权是一个单位收取款项的权利,包括各种应收和预付的款项。债务则是一个单位需要以其货币资金等资产或者劳务清偿的义务,包括各项借款、应付和预收款项以及应交款项等。

四、资本的增减

办理资本增减的会计核算,政策性很强,一般都应具有法律效力的合同、协议、董事会决议或政府部门的有关文件等为依据,切忌盲从单位

领导人个人或其他指示人未经法定程序认可或未办理法定手续的任何处置意见。

五、收支与成本费用的计算

收入、支出、费用、成本都是重要的会计要素，体现着对一个单位的经营管理水平和效率从不同角度进行的度量，是计算一个单位经营成果及其盈亏情况的主要依据。对这些要素进行会计核算的特点是连续、系统、全面和综合。

六、财务成果的计算和处理

财务成果主要是企业和企业化的事业单位在一定的时期内通过从事经营活动而在财务上所取得的结果，具体表现为盈利或是亏损。财务成果的计算和处理，包括利润的计算、所得税的计算交纳和利润的分配（或亏损的弥补）等，这个环节上的会计核算主要涉及所有者和国家的利益。

七、其他会计事项

按有关法律法规或会计制度的规定或根据单位的具体情况需要办理会计手续和进行会计核算的事项。单位在有这类事项时，应当按照各有关法律、法规或者会计制度的规定，认真、严格办理有关会计手续，进行会计核算。

◆企业财务会计法规制度

财务、会计制度是企业利用价值形式组织生产、进行分配和交换的必要手段。财务管理是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的，是组织企业资金运动、处理企业与各方面的财务关系的一系列经济管理工作的统称，具体包括财务预测与决策、财务计划与预算、财务控制、财务考核与分析等环节。

中国对会计制度实行统一领导、分级管理的管理体制，由财政部制定统一的会计制度。会计制度着重对公司的经济活动和财产情况进行连续、系统和综合地反映。一般来说，会计制度包括会计凭证、科目、账户的设置，会计业务的处理程序和方法，会计报表、决算报告的编制、审批，会计监督和检查的内容，会计档案管理以及其他会计事务等。严格遵守会计制度，

是顺利进行会计工作、保证会计工作秩序、提高会计工作质量的重要前提。

组织财务预测与决策、制订财务计划与预算、实施财务控制、开展财务考核与分析,各个环节互相配合,紧密联系,形成系统的财务管理循环过程,构成完整的财务管理工作体系。会计是运用凭证、账簿和专门报表,采用以货币为主要计算单位的各种计量方法,收集、分类、记录、报告、分析、比较和评价特定单位经济活动和经济效益的一种管理工作。

按照《企业财务会计报告条例》的规定,企业编制财务会计报告,应当依据真实的交易、事项以及完整、准确的账簿记录等资料,并按照国家统一的会计制度规定的编制基础、编制依据、编制原则和方法进行编制。企业不得违反条例和国家统一的会计制度规定,随意改变财务会计报告的编制基础、编制依据、编制原则和方法。任何组织或个人不得授意、指使、强令企业违反条例和国家统一的会计制度规定,改变财务会计报告的编制基础、编制依据、编制原则和方法。

任何组织或者个人不得授意、指使、强令企业编制和对外提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告。季度、月度财务会计报告通常仅指会计报表,会计报表至少应当包括资产负债表和利润表。国家统一的会计制度规定季度、月度财务会计报告需要编制会计报表附注的,从其规定。也不得编制和对外提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告。企业负责人对本企业财务会计报告的真实性和完整性负责。

实战演练 1 会计核算的基本原则演练

中鼎公司是一家国有大型企业。2012年12月,公司总经理针对公司效益下滑、面临亏损的情况,电话请示正在外地出差的董事长。董事长批示把财务会计报告做得漂亮一些,总经理把这项工作交给公司总会计师,要求按董事长意见办。总会计师按公司领导意图,对当年度的财务会计报告进行了技术处理,虚拟了若干笔无交易的销售收入,从而使公司报表由亏变盈。经诚信会计师事务所审计后,公司财务会计报告对外报出。

2013年3月,在《会计法》执行情况检查中,当地财政部门发现该公司存在重大会计造假行为,依据《会计法》及相关法律、法规、制度,拟对该公司董事长、总经理、总会计师等相关人员进行行政处罚,并分别下达了行政处罚告知书。公司相关人员接到行政处罚告知书后,均要求举行听证会。

在听证会上,有关当事人作了如下陈述:公司董事长称,我前一段时间出差在外,对公司情况不太了解,虽然在财务会计报告上签字并盖章,但只是履行会计手续,我不能负任何责任。具体情况可由公司总经理予以说明。公司总经理称,我是搞技术出身的,主要抓公司的生产经营,对会计工作我是门外汉,我虽在财务会计报告上签名并盖章,那也只是履行程序而已。以前也是这样做的,我不应承担责任。有关财务会计报告情况应由公司总会计师解释。公司总会计师称,公司对外报出的财务会计报告是经过诚信会计师事务所审计的,他们出具了无保留意见的审计报告。诚信会计师事务所应对本公司财务报告的真实性、完整性负责,承担由此带来的一切责任。

案例点评:

(1) 在分析董事长的陈述是否符合会计法律、法规、制度的规定时,应紧扣《会计法》对单位负责人会计责任的规定,并强调指出,这一规定不因单位负责人当时是否在场而改变,更何况该公司的会计造假行为实际上是由董事长授意指使的。

(2) 在分析总经理的陈述是否符合会计法律、法规、制度的规定时,应指出总经理和单位负责人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人(会计主管人员)一样,都是财务会计报告的责任人,应承担相应的法律责任,不能以不懂会计专业相推脱。事实上,该公司总经理也参与了会计造假。

(3) 在分析总会计师的陈述是否符合会计法律、法规、制度的规定时,应重点分析会计责任与审计责任的关系,强调对财务会计报告的真实性、完整性负责是公司应承担的会计责任;同时也应指出,会计师事务所也应当承担相应的审计责任。

◎ 会计核算必备知识

◆ 会计科目

一、了解会计科目的概念

按照经济业务的内容和经济管理的要求,对会计要素的具体内容进行分类核算的科目,称为会计科目。

对会计对象的分类为会计要素,也就是会计对象的具体内容,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润;对会计要素分类为会计科目。通过设置和运用会计科目,可以正确地记录某项经济业务的发生引起会计要素中的哪些内容发生了变化,变动的数额是多少;同时,由于每一类别都用特定的名称,记录的结果将易于区分和归类,使核算资料具有系统性和相对独立性。

会计科目按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同,又分为总分类科目和明细分类科目。前者是对会计要素具体内容进行总括分类,提供总括信息的会计科目,后者是对总分类科目作进一步分类、提供更详细更具体的会计信息科目。

二、会计科目的设置

会计科目作为向投资者、债权人、企业经营者等提供会计信息的重要手段,在其设置过程中应努力做到科学、合理、适用,应遵循下列原则:

1. 合法性原则

合法性原则是指所设置的会计科目应当符合国家统一的会计制度的规定。中国现行的统一会计制度中均对企业设置的会计科目作出规定,以保证不同企业对外提供的会计信息的可比性。

2. 相关性原则

相关性原则是指所设置的会计科目应当为提供有关各方所需要的会计信息服务,满足对外报告与对内管理的要求。

3. 实用性原则

实用性原则是指所设置的会计科目应符合单位自身特点,满足单位实际需要。企业的组织形式、所处行业、经营内容及业务种类等不同,在会计科目的设置上亦应有所区别。在合法性的基础上,企业应根据自身特点,设置符合企业需要的会计科目。

4. 清晰性原则

会计科目作为对会计要素分类核算的项目,要求简单明确,字义相符,通俗易懂。同时,企业对每个会计科目所反映的经济内容也必须做到界限明确,既要避免不同会计科目所反映的内容重叠的现象,也要防止全部会计科目未能涵盖企业某些经济内容的现象。

◆ 会计记账方法

记账方法(bookkeeping methods)是根据单位所发生的经济业务(或会计事项),采用特定的记账符号并运用一定的记账原理(程序和方法),在账簿中进行登记的方法。

按照登记经济业务方式的不同,记账方法可分为单式记账法和复式记账法。复式记账法又因其构成要素的不同而分为借贷记账法、增减记账法和收付记账法。

一、单式记账法

单式记账法是指对发生的每一项交易或者事项一般只在一个账户中进行登记,或者有时虽然也计入两个或两个以上账户,但账户之间的记录没有必然联系、没有相互平衡的概念的记账方法。它是一种不完整的简易记账方法。这种记账方法一般只记录银钱收付和债权债务结算业务,有时也登记实物。

单式记账法通常只设置“库存现金”、“银行存款”、“应收账款”、“应付账款”等少数账户,其他账户都不设置;只按时序反映一部分经济业务,单式记账法只反映能引起货币资金、债权、债务增减变化的经济业务;只反映一部分经济业务的一个方面。