最新会计
财务操作与培训全书

陈桂龙 主编



北京工业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

最新会计财务操作与培训全书/陈桂龙主编.—北京:北京工业大学出版社,2004.9

ISBN 7-5639-1364-5

Ⅰ.最… Ⅱ.陈… Ⅲ.企业管理-财务会计

Ⅳ.F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 091612 号

最新会计财务操作与培训全书

陈桂龙 主编

*

北京工业大学出版社出版发行

邮编:100022 电话:(010)67392308

各地新华书店经销

北京秋豪印刷有限公司印刷

*

2004 年 9 月第 1 版 2004 年 9 月第 1 次印刷

787 mm× 960 mm 16 开本 26 印张 300 千字

ISBN 7-5639-1364-5/F·161

定价:33.00 元

前　言

会计学是一门实践性很强的学科，是企业管理的核心内容之一，会计所提供的语言便利了企业与各组织的经济联系，促进了管理者、股东、政府部门的有效沟通，因此会计是一个需要扎实理论和丰富实践经验的重要职业。中国的会计从业人员人数众多，但水平参差不齐，要想脱颖而出，成为一名高水平的会计工作者，就需要提升自己的理论知识，掌握更丰富的操作技巧，通晓不同行业的会计特性。

会计知识可以从会计信息的制作者和使用者的角度来阐述，本书从会计制作者的角度来编写，给会计工作者提供了一个丰富的会计知识库和会计操作的指南。同时也兼顾了非会计人员的阅读兴趣，为使用者提供了一个会计学习的框架。

本书涵盖了会计基础理论、会计操作实务、各行业会计特点等方面的内容，可以指导你全面快速地掌握会计知识，教会你如何迅速准确地记账，如何快速无误地核算资产、负债、所有者权益、费用、成本、利润，如何准确有效地编制资产负债表、损益表、现金流量表等重要的会计报表，并指导你进行正确的财务分析，为企业提供决策依据。本书还对房地产、银行、证券、广告、保险、租赁、承包工程、餐饮、电子商务、物业、运输等十几个行业的会计特点进行了阐述，使你能迅速把握各行业的会计特点，轻车熟路地进行不同行业会计工作。另外，本书还介绍了如何交税、如何合理节税与避税、如何快速查账等诸多会计操作技巧，让你迅速成为企业管理的高手。

21世纪的中国正在融入世界舞台，中国经济蓬勃发展，新兴企业如雨后春笋般迅速增加，新的行业也正在出现，这一切为即将和正在从事会计工作的人们提供了一个更大的施展才能的舞台。机遇总是垂青有准备的头脑，只有善于学习、不断进取的人才能抓住机遇，走向胜利的彼岸。愿本书能为你走向成功助一臂之力。

会计手册

目　录

第一篇 会计基础篇

第一章　会计基本概念……2
第二章　会计记录与会计循环……9
　第一节　借贷记账法……9
　第二节　会计循环……17
　第三节　会计循环的完成……26
第三章　会计科目设计……38
　第一节　会计科目与设计要求……38
　第二节　总账科目设计……39
　第三节　明细科目设计……41
　第四节　会计科目表及使用说明……43

第二篇 会计操作技巧篇

第四章　纳税处理常识……46
第五章　合理节税与避税……61
第六章　会计快速查账的方法……72
第七章　增值税会计核算……80

第三篇 会计核算篇

第八章　资产类项目核算……108
　第一节　现金与货币性资产……108
　第二节　应收票据与应收账款……123

会计手册

第三节 产品成本与存货核算……131
第四节 固定资产的核算……146
第五节 无形资产的核算……157
第九章 负债类项目核算……162
第一节 流动负债……162
第二节 长期负债的核算……167
第十章 所有者权益项目核算……173
第十一章 营业收入……179
第十二章 成本与费用……183
第十三章 利润……190
第十四章 财务报表的编制与分析……193
第一节 资产负债表……193
第二节 利润表的编制……208
第三节 现金流量表……215

第四篇 行业会计篇

第十五章 现代银行会计……228
第一节 银行会计科目与会计凭证……228
第二节 负债的核算……233
第三节 支付结算业务的核算……241
第十六章 房地产企业会计……261
第一节 主要开发经营过程的核算和成本计算……261
第二节 资金筹集的核算……266
第三节 材料的核算……268
第四节 开发经营成本的核算……275
第十七章 保险会计……282
第一节 保险公司会计及其特征……282
第二节 保险公司会计科目……283
第三节 财产保险保费收入的核算……285

第四节 财产保险赔款支出的核算……287
第五节 财产保险准备金的核算……288
第六节 人寿保险业务的核算……289
第七节 人身意外伤害保险业务和健康保险业务的核算……292
第八节 人身保险准备金的核算……293
第十八章 对外贸易会计……296
第一节 对外贸易企业资本的核算……296
第二节 出口业务的核算……298
第三节 外币业务的核算……304
第四节 进口业务的核算……305
第十九章 运输业务会计……309
第一节 运输(交通)企业生产的特点……309
第二节 运输(交通)企业营运收入的核算……309
第三节 运输(交通)企业营运支出的核算……312
第四节 固定资产修理和固定资产清理的核算……317
第二十章 物业会计……320
第一节 物业会计的概念与特点……320
第二节 经营收入的核算……321
第三节 营业成本的核算……325
第四节 期间费用的核算……329
第五节 营业税金及附加的核算……332
第二十一章 对外承包工程会计……335
第一节 对外承包工程会计的特点及核算体制……335
第二节 对外承包工程收入的核算……338
第三节 对外承包工程支出的核算……342
第二十二章 电子商务会计……348
第二十三章 酒店与餐饮会计……358
第二十四章 租赁会计……371
第一节 租赁的产生和发展……371
第二节 承租人财务报表中的租赁……372

会计手册

第三节　租赁会计核算……375
第二十五章　证券业会计……385
第一节　自营证券……385
第二节　长期投资……387
第三节　营业收入……391
第二十六章　广告公司会计……396
第一节　广告与广告公司……396
第二节　广告公司会计概述……397
第三节　广告公司开办的核算……398
第四节　营业收入的核算……399
第五节　营业成本和期间费用的核算……402

会计手册

第一篇　会计基础篇

本篇是会计初学者务必掌握的内容，是进一步学习会计核算方法的基础。本篇的第一、二、三章，全面介绍了会计目标、会计假设、会计要素及会计恒等式等基础理论，也介绍了会计科目设置的原则和方法。篇幅虽然不长，却值得认真阅读、细细品味。



第一章　会计基本概念

一、会计的定义

会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的经济管理工作。通过确认、计量与传递经济信息，帮助信息使用者能够做出合理判断和决策。在企业中，会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并对企业的经营活动和财务收支进行监督。

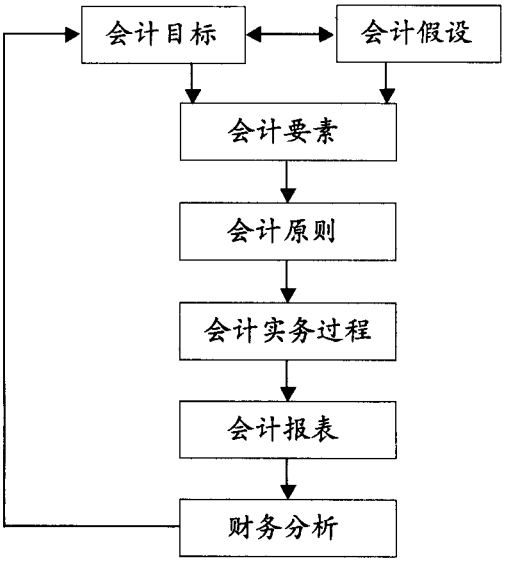


图 1-1　财务会计的实务内容

二、会计目标

会计的作用是为企业内、外部利益相关团体的决策提供信息支持。可以说财务会计的首要目标是为企业决策人提供信息支持——企业要定期或不定期向决策人提供财务报告，通过财务报告披露企业的财务状况、经营成果及资金周转情况。企业决策人利用这些财务信息，分析判断企业现有实力，预测发展前景，以便做出相应的决策。

三、会计假设

会计假设包含会计主体假设、货币计量假设、持续经营假设和会计分期假设。

1. 会计主体假设

会计主体假设是为了明确会计核算的对象、会计的信息范围而做的假设。

2. 货币计量假设

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，通过计量、记录来报告和反应会计主体的生产经营活动。货币计量假设是在货币计量假设的前提下，假设币值是不变的。

3. 持续经营假设

持续经营假设是指假设企业在可以预见的未来不会破产，且持续不断地经营下去。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。企业持续经营则意味着企业最起码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。只有以企业正常的经营为前提，才能采取常规的会计核算方法，如果企业破产，则必须采取破产会计的方法进行会计核算了。

4. 会计分期假设

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

为决策提供信息支持，也就必须为阶段性决策提供阶段性会计信息。因此须将企业持续不断发生的经济业务归属于人为划分的会计期间，会计核算应定期结算账目，定期编制报表，以便为决策提供阶段性信息。会计期间可采取日历年，也可由企业自己规定起讫日期。我国会计制度要求企业会计期间采取日历年，分为年度、季度、月份。

四、会计要素

会计要素是会计核算对象的基本分类，是设定会计报表结构和内容的依据，也是进行确认和计量的依据。会计核算正是使用这些基本概念分析经济业务、登记账目和编制报表的。

会计要素主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

1. 资产

资产是指企业所拥有的或控制的、能够为企业带来一定利益的经济资源，包括各种财产和债权，如现金、应收账款、存货、固定资产、无形资产等。

2. 负债

负债，也称债权人权益，是指企业对债权人应承担的债务或责任，意味着企业必须在未来以某项资产或某种服务去偿还。负债分为货币性负债和非货币性负债。负债主要产生于以信用方式购买商品、享受服务，或借入资金。若企业无力偿还，债权人有权诉诸于法律，迫使企业变卖资产来抵偿债务。

3. 所有者权益

所有者权益为企业资产减去负债后的余额，也称为企业“净资产”或“自有资产”。所有者权益部分才是企业的自有资产或称为净资产。所有者权益也可看作是企业对所有者的负债或称所有者对企业资产的要求权。它由所有者原始投入和利润积累两部分构成，分别称为投入资本和留存收益。

4. 收入

收入是指由于对外销售商品或提供劳务而得到的新流入企

业的资产，或由此引起的企业债务的减少，如销售商品得到的现金或应收账款，提供某种服务收取的佣金等。

5. 费用

费用是指企业为得到收入而发生的耗费，意味着企业资产的流出或负债的增加，如销售成本、销售费用、管理费用、利息支出等。

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。营业利润是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的利润。利润总额是指营业利润加上营业外收入减营业外支出的总和。净利润是指利润总额减去所得税后的金额。

五、会计恒等式

企业全部资产来源于两大部分：企业负债或所有者权益。因此企业资产也最终归于两个方面：债权人和所有者。

$$资产 = 负债 + 所有者权益$$

上式称为会计恒等式。所有者增加投资或企业取得收入，会使所有者权益增加，而分红或发生费用会使所有者权益减少。因此，可以通过会计恒等式来表示会计各要素之间的关系。

六、会计原则

会计原则即会计工作的规范，为编制财务报表所共同信守的一般准则。在美国，由美国财务会计准则委员会发布《公认会计准则》；在我国，则由财政部颁发《企业会计准则》。此外，还有国际会计准则委员会颁发的《国际会计准则》。在此，仅介绍一般的、在各国通用的会计原则。

1. 历史成本原则

历史成本原则要求企业的各项财产物资都以其取得时或发生时的实际成本入账，除非另有规定，不得随便调整企业账面价值。所谓实际成本，又称历史成本，是指取得某项资产并使它达

到预期使用状态所发生或支付的全部现金与现金等价物。即使市场物价变动，也不能随意调整资产原有的账面价值。

2. 收入实现原则

美国《公认会计准则》对收入实现原则所做的定义是指商品所有权一经转移，或服务已经提供，则认为收入实现，而不论货款是否已收取。如销售商品 500 000 元，其中 400 000 元已收到现金，另 100 000 元明年才能够收到现金，则今年销售收入仍为 500 000 元；又如某一年 10 月 1 日收到客户交来 1 年房租 10 万元，则当年租金收入为 25 000 元(100 000 ÷ 12 × 3)，第二年租金收入为 75 000 元。因为头一年只提供了 3 个月租房服务。

中国《企业会计准则》要求收入实现必须同时具备两个条件：

①商品所有权已经转移或服务已提供；

②收取货款或已经取得收取货款的凭证。

3. 配比原则

配比原则是指收入与费用须配比入账。一项费用的发生一定是为了取得某项收入，与该项费用相对应的收入，确认在哪个会计期间，则该项费用也应在该会计期间内确认。配比原则是为了正确衡量各会计期间的收益。如某商业企业 6 月份购入商品 2 000 件，购入单价为 10 元 1 件，当月售出 1 500 件，单位售价 20 元 / 件，7 月份又售出 500 件，则

6 月份销售收入 = 1 500 × 20 = 30 000 元

6 月份销售成本 = 1 500 × 10 = 15 000 元

7 月份销售收入 = 500 × 20 = 10 000 元

7 月份销售成本 = 500 × 10 = 5 000 元

4. 全面披露原则

全面披露原则是指财务报告应全面反映企业的财务状况和经营成果。即与会计主体有关的所有信息都必须在财务报表或附加注释中加以披露，以引起决策人对相关事件或环境的注意。

5. 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。企业财

务信息必须真实可信，是没有偏差的并且是可以证实的。

6. 一致性原则

一致性原则是指会计方法的使用在不同会计期间必须保持一致，如有变化，须在变化期间披露该变化情况及其对企业财务状况、经营成果的影响。

7. 可比性原则

可比性原则是指不同企业，尤其是同行业不同企业应遵循相同的会计原则和程序，使得其会计信息在不同企业之间具有可比性。

8. 重大性原则

重大性原则是指会计信息必须全面反映企业的财务状况和经营成果。对于影响决策的重要内容，应分别核算、分项反映并在财务报告中重点说明；对于次要内容，可适当简化处理。

9. 稳健性原则

稳健性原则是指在会计处理中，应尽可能避免高估收益、资产，低估负债和费用的行为，以避免账面虚增和夸大收益。保证企业财力不受损害，但不允许设置秘密准备。稳健性原则是对商品经济中固有风险所做出的谨慎反映。加速折旧法、提取坏账准备均为稳健性原则的具体运用。

10. 权责发生制与现金收付制

权责发生制是指凡本期已实现的收入或已发生的费用，无论款项是否已在本期收或付，均作为本期的收入或费用处理；凡不属于本期已实现的收入或本期已发生的费用，即使款项已在本期收或付，均不作为本期的收入或费用处理。

现金收付制则以款项是否收或付，作为判断收入与费用会计归属期的标准。

比如：某单位某年售出商品 10 万元，当年收到现金 5 万元，另 5 万元现金第二年收取。则按权责发生制，该单位当年销售收入为 10 万元；按现金收付制，则当年收入为 5 万元。

《公认会计原则》规定：会计核算遵循权责发生制。

七、会计实务过程(会计程序)

经济业务的发生,以原始凭证为证明。会计实务过程,或称会计程序,是指从原始凭证开始,经过日记账、总分类账,到财务报表结束的完成全部会计核算过程。财务报表是会计核算的最终成果。我们将在第二章详尽叙述会计程序。

八、财务报表

财务报表主要指资产负债表、损益表和现金流量表,它们并称为三大报表。

本章小结:

本章主要介绍了会计的基本概念,要求读者牢记四个会计假设、六个会计要素、十个会计原则,并能运用会计恒等式分析各会计要素之间的关系。

第二章　会计记录与会计循环

企业经济业务的发生，以原始凭证为证明。原始凭证包括自制的原始凭证，如工资结算单、费用分配表，以及外来的原始凭证，如银行进账单、购货发票等；根据原始凭证登记日记账，在日记账中以会计的语言反映一笔经济业务的发生；然后根据日记账中的每笔分录，将其应借应贷的金额分别记入分类账中有关账户；最后结算分类账中各账户的金额，汇总编制财务报表。从原始凭证到财务报表整个过程，称为会计循环。

在介绍会计循环之前，先介绍会计记账基本原理及借贷记账法。

第一节　借贷记账法

一、会计恒等式

“资产＝负债＋所有者权益”称为会计恒等式。任何经济业务的发生，无论它怎样引起会计要素各项目的变化，均不会影响会计恒等关系。下面举例来证明这一点。假设明通公司2001年1月1日财务状况如表2—1所示。

表 2—1　资产负债表

资　产		负债 + 所有者权益	
项目	金额(元)	项目	金额(元)
现金	18 000	应付账款	3 000
应收账款	7 000	短期借款	11 000
存货	75 000	长期借款	86 000
固定资产	150 000	所有者权益	150 000
合计	250 000	合计	250 000

2001 年度,公司发生以下几笔业务。

第一,收回应收账款 2 000 元。收回应收账款 2 000 元,使得应收账款减少 2 000 元,现金增加 2 000 元,资产方合计数仍为 250 000 元。这笔业务的发生没有影响会计恒等关系(见表 2—2)。

表 2—2　资产负债表

资　产		负债 + 所有者权益	
项目	金额(元)	项目	金额(元)
现金	20 000	应付账款	3 000
应收账款	5 000	短期借款	11 000
存货	75 000	长期借款	86 000
固定资产	150 000	所有者权益	150 000
合计	250 000	合计	250 000

第二,办公室租金 10 000 元未付。办公室租金是一项费用,发生费用使得所有者权益减少,同时应付账款增加 10 000 元,负债 + 权益方合计数仍为 250 000 元。这笔业务的发生仍不影响会