

Qing
Song
Xue

CaiWuCongShu
财务轻松学丛书

真账模拟手册

Zhen Zhang Mo Ni Shou Ce

——黄丽莉 等/编著

北京慧运会计师事务所 / 审校

真实的公司财务数据

+40个业务凭证

+34个明细分类账+28个总分类账

=一名优秀的出纳



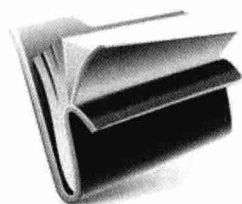
机械工业出版社

CHINA MACHINE PRESS

Qing
Song
Xue

CaiWuCongShu
财务轻松学丛书

真账模拟手册



黄丽莉 等/编著

北京慧运会计师事务所 / 审校

真实的公司财务数据

+40个业务凭证

+34个明细分类账+28个总分类账

=一名优秀的出纳



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

本书以一家典型企业的做账业务为背景,根据会计六大元素对会计人员的整个会计做账过程进行跟踪模拟。本书的记账凭证、原始凭证和各种账本等都严格按照会计实践的要求完成,各公司的会计人员可以直接参考对应的内容。同时,本书还对各类标准凭证、明细账和会计报表等内容进行了详细的分析。

图书在版编目 (CIP) 数据

真账模拟手册/黄丽莉等编著. —北京:机械工业出版社, 2010. 7
(财务轻松学丛书)

ISBN 978-7-111-31069-3

I. ①真… II. ①黄… III. ①会计方法—手册 IV. ①F231.4-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 116646 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑:曹雅君 责任编辑:解文涛

责任校对:侯 灵 封面设计:柏拉图

责任印制:乔 宇

三河市国英印务有限公司印刷

2010 年 7 月第 1 版·第 1 次印刷

170mm × 242mm · 13.5 印张 · 207 千字

标准书号: ISBN 978-7-111-31069-3

定价: 32.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心: (010) 88361066

门户网: <http://www.cmpbook.com>

销售一部: (010) 68326294

教材网: <http://www.cmpedu.com>

销售二部: (010) 88379649

读者服务部: (010) 68323821

封面无防伪标均为盗版

前言

这是一本专门写给出纳和会计新手看的书。出纳和会计工作很重要，企业的日常经济生活很繁忙，没有人能耐心地去教刚入职的人如何填凭证、如何记录账簿。本书就是这样一位老师。本书包含的知识点是新手们最需要知道的部分。笔者希望读者在读过本书之后，能够很快地适应会计的日常工作，其他高深的会计知识可以在工作中慢慢学习。

一个会计新手入职，最开始都要从凭证做起，各种各样的原始凭证，哪些是可以入账的，哪些是不能入账的，绝不能犯常识错误；不同的经济业务，应当填写哪种会计凭证，应当什么时候填写，这都有严格的规定，新手必须严格遵循。

还有新手最常做的事务，如进账、汇款、核对银行对账单等，这些事务也是要会的，虽说这些事一般都可以请教银行的职员，但是银行业务太忙，求人不如求己。同时，会计新手们对诸如会计建账、对账、结账、会计报表、报税等都应当有所了解，最好能够有相应的概念，这样一旦有需要，自己也能很快上手。

本书就是根据会计新手的各种需求，将会计实账业务进行梳理和规划，按照会计基础、日常实务、对账、结账、会计报表和报税的主线，对会计实账业务进行模拟和演示，并使用了大量的会计业务实例来重点讲解相关的难点问题。

对于会计新手来说，本书提供的不是空洞的书面知识，而是真实账务的模拟和实际工作难点、要点处理的展示，犹如一名老会计将自己多年经验的结晶毫无保留地奉献给会计战线上的新人们。希望本书的读者都能够很快成为合格的会计工作者，最终成为一名好会计。



本书由黄丽莉主持编写，参与编写的还有于咏泽、陈杰、冯浩楠、张亚丹、刘辉、张军华、吴荣、江成海、刘军、孙海民、郭玉敏、孙爱荣、刘晶晶、李家玉、李爱芝、贺道权、杨章伟、刘长江、胡斯登、陈冠军。由于水平有限，书中错误之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

编者

2010年4月

目 录

CONTENTS

前 言

第 1 章 账务基础 / 1

1.1 什么是会计 / 1

1.1.1 会计的含义 / 1

1.1.2 会计的作用 / 2

1.2 会计假设 / 3

1.2.1 会计主体假设 / 3

1.2.2 持续经营假设 / 4

1.2.3 会计分期假设 / 4

1.2.4 货币计量假设 / 5

1.2.5 会计假设的现实意义 / 6

1.3 权责发生制原则 / 6

1.4 借贷记账法 / 7

1.5 会计的要素 / 8

1.5.1 资产 / 8

1.5.2 负债 / 10

1.5.3 所有者权益 / 10

1.5.4 收入 / 10

1.5.5 费用 / 10

1.5.6 利润 / 11



- 1.6 会计等式及其意义 / 11
 - 1.6.1 会计等式的形式 / 11
 - 1.6.2 会计等式的意义 / 12
- 1.7 会计科目与账户 / 12
 - 1.7.1 会计科目 / 12
 - 1.7.2 认识会计账户 / 14
- 1.8 会计的工作循环 / 16
- 1.9 会计业务的处理流程 / 17

第 2 章 会计凭证 / 19

- 2.1 会计凭证的审核、装订和保管 / 19
 - 2.1.1 原始凭证的审核 / 19
 - 2.1.2 原始凭证的装订 / 21
 - 2.1.3 记账凭证的装订 / 22
 - 2.1.4 会计凭证的保管 / 23
- 2.2 会计凭证业务真账模拟 / 24
 - 业务 1: 购入原料 A / 26
 - 业务 2: 现金长款的挂账 / 29
 - 业务 3: 预借差旅费 / 31
 - 业务 4: 购入原料 B / 33
 - 业务 5: 销售产品 A, 以支票支付 / 37
 - 业务 6: 购买办公用品 / 40
 - 业务 7: 结转各部门耗费的原料 / 43
 - 业务 8: 结转本月应付员工工资 / 45
 - 业务 9: 结转本月计提的福利费 / 47
 - 业务 10: 报销差旅费 / 49
 - 业务 11: 提现 / 52
 - 业务 12: 支付本月工资及福利费 / 54
 - 业务 13: 售出产品 B, 款未收到 / 56
 - 业务 14: 支付运费 / 59
 - 业务 15: 支付本月水电费 / 61

业务 16: 售出产品 C, 款未收到 / 64
业务 17: 支付办公费 / 67
业务 18: 现金长款以收入入账 / 69
业务 19: 收回应收账款 / 71
业务 20: 支付广告费 / 73
业务 21: 支付修理费 / 75
业务 22: 支付报刊费 / 77
业务 23: 借入短期借款 / 79
业务 24: 计提本月折旧 / 81
业务 25: 交回电话费 / 83
业务 26: 预提修理费 / 85
业务 27: 摊销本月应负担的待摊费用 / 87
业务 28: 结转本月制造费用 / 89
业务 29: 结转本月完工产品成本 / 91
业务 30: 结转售出产品的成本 / 93
业务 31: 结转本月应交销售税金 / 95
业务 32: 结转本月收入 / 97
业务 33: 结转本月产品销售成本 / 99
业务 34: 结转本月销售费用 / 101
业务 35: 结转本月产品销售税金 / 103
业务 36: 结转本月管理费用 / 105
业务 37: 结转本月应交所得税 / 107
业务 38: 结转提取的所得税 / 109
业务 39: 结转本月提取的盈余公积 / 111
业务 40: 交纳应交税金 / 113

第 3 章 登记明细分类账 / 115

3.1 账簿基础 / 115

3.1.1 账簿的基本结构 / 115

3.1.2 会计账簿的格式 / 116

3.1.3 账簿的启用 / 118



- 3.1.4 会计账簿的记账规则 / 118
- 3.2 记账数字的写法规则 / 119
 - 3.2.1 数字写法 / 120
 - 3.2.2 尾数到分 / 120
 - 3.2.3 大写金额 / 121
 - 3.2.4 货币名称 / 122
- 3.3 日记账和明细分类账的登记 / 122
 - 库存现金日记账 / 123
 - 银行存款日记账 / 124
 - 应收账款明细分类账 / 125
 - 其他应收款明细分类账 / 126
 - 其他应收款——李正林明细分类账 / 127
 - 材料采购明细分类账 / 128
 - 材料采购——原料 A 明细分类账 / 129
 - 材料采购——原料 B 明细分类账 / 130
 - 原材料明细分类账 / 131
 - 库存商品明细分类账 / 132
 - 待摊费用明细分类账 / 133
 - 固定资产明细分类账 / 134
 - 累计折旧明细分类账 / 135
 - 待处理财产损溢明细分类账 / 136
 - 应付职工薪酬明细分类账 / 137
 - 应付职工薪酬——工资明细分类账 / 138
 - 应付职工薪酬——福利费明细分类账 / 139
 - 应交税费明细分类账 / 140
 - 应交税费——应交增值税明细分类账 / 141
 - 预提费用明细分类账 / 142
 - 实收资本明细分类账 / 143
 - 盈余公积明细分类账 / 144
 - 本年利润明细分类账 / 145
 - 利润分配明细分类账 / 146
 - 生产成本明细分类账 / 147

生产成本——产品 A 明细分类账 / 148
生产成本——产品 B 明细分类账 / 149
制造费用明细分类账 / 150
主营业务收入明细分类账 / 151
营业外收入明细分类账 / 152
主营业务成本明细分类账 / 153
销售费用明细分类账 / 154
管理费用明细分类账 / 155
所得税明细分类账 / 156

第 4 章 登记总分类账 / 157

总账业务真账模拟 / 157

库存现金总分类账 / 162
银行存款总分类账 / 163
应收账款总分类账 / 164
其他应收款总分类账 / 165
材料采购总分类账 / 166
原材料总分类账 / 167
库存商品总分类账 / 168
待摊费用总分类账 / 169
固定资产总分类账 / 170
累计折旧总分类账 / 171
待处理财产损溢总分类账 / 172
短期借款总分类账 / 173
应付职工薪酬总分类账 / 174
应交税费总分类账 / 175
预提费用总分类账 / 176
实收资本总分类账 / 177
盈余公积总分类账 / 178
本年利润总分类账 / 179
利润分配总分类账 / 180



生产成本总分类账 / 181
制造费用总分类账 / 182
主营业务收入总分类账 / 183
营业外收入总分类账 / 184
主营业务成本总分类账 / 185
营业现金及附加总分类账 / 186
销售费用总分类账 / 187
管理费用总分类账 / 188
所得税总分类账 / 189

第5章 填制会计报表 / 191

5.1 结账 / 191
5.1.1 结账的主要程序 / 192
5.1.2 收入和费用的结转 / 192
5.2 对账 / 193
5.2.1 对账的主要内容 / 193
5.2.2 错账的产生原因 / 194
5.2.3 差错查找方法 / 194
5.3 填制会计报表 / 196
5.3.1 制作试算平衡表 / 196
5.3.2 填制资产负债表 / 197
5.3.3 填制利润表 / 199
参考文献 / 201

会计工作是一项需要专门知识和技能、责任重大的工作。会计的主要工作内容，是对各种经济业务进行账务处理，而在进行账务处理之前，则需要对相关的会计知识和技能有所了解和掌握。本章将讲述会计在账务处理过程中所必须了解和掌握的相关内容。

1.1 什么是会计

在现实生活中，提起会计，人们马上会想到企业单位里财务部门的会计工作者。所以说起会计，人们想起的总是会计工作者。但是，会计一词，实际上还有着更多层次的含义。

1.1.1 会计的含义

会计并不仅指那个习惯于将一切有形或无形的经济资源，换算成货币的形式，以便于管理和计量的职业本身，还包含着其他的含义。

(1) 会计是一门经济学方向的专门科学。会计是一门研究会计方法、会计理论的经济学科，这个学科还有许多细密的分支，如管理会计、成本会计等。

(2) 会计是一份职业。会计是专门从事财务记录 and 管理的职业。

(3) 会计还是一种工作的代称。会计是一种用专门的技术和手段，将一切有形或无形的经济资源，转化为以货币来计量的形式，然后进行相应的管理和监督的工作。

(4) 会计指从事会计工作的人。从事财务工作的人，一般都统称为会计。

会计的这四层含义，可以用一个简单的图来表示出来，如图 1-1 所示。

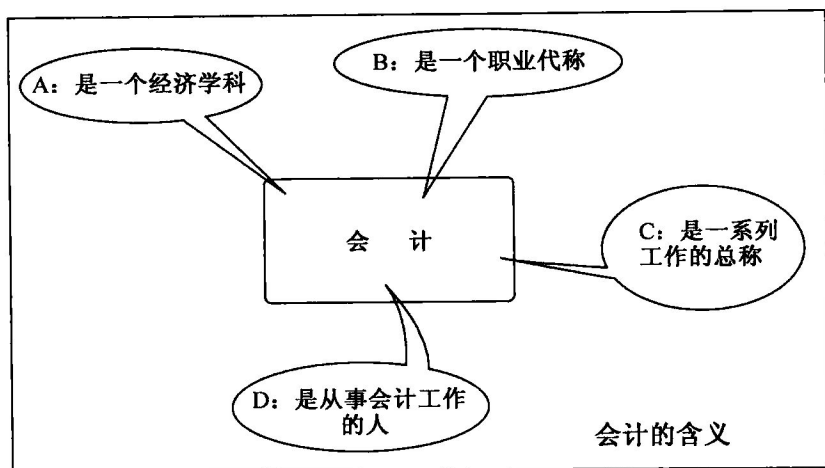


图 1-1 会计的四层含义

1.1.2 会计的作用

会计是经济生活的监督者和管理者，在经济生活中起着非常重要的作用：

- (1) 提供会计信息，有助于政府部门、投资者、债权人以及其他各个方面了解和掌握企业的财务状况和经营成果，并据此作出相应的投资或管理决策。
- (2) 为政府的宏观经济管理和决策提供依据。
- (3) 对企业的内部经营管理有重要作用。

1.2 会计假设

会计假设也称为会计前提,是为了使经济生活具有可计量性而对会计核算的核算范围、内容、基本程序和方法作出的假定。同时在此假定的基础上建立起会计的基本原则。

现实生活中,经济状况时时都在变化,企业的财务情况也有所不同,为了更好地对经济业务进行记录和管理,只能假定一个相对稳定的会计环境,并在这个特定的经济环境中对企业的财务状况进行管理。会计假设包括以下四个方面。

1.2.1 会计主体假设

会计主体,是会计工作的服务对象,同一个会计部门、一切会计手段都须围绕同一个对象展开,一切经济业务都以服务对象的利益为出发点进行处理。

会计主体假设,要求会计人员进行会计核算时,首先假定企业的会计主体,而所有会计业务的处理前提都以会计主体为出发点,以会计主体的利益为最优先,所有会计业务都直接服务于会计主体。

在会计主体假设下,不同的企业对于同一个业务的处理方式是不同的,如图 1-2 所示。

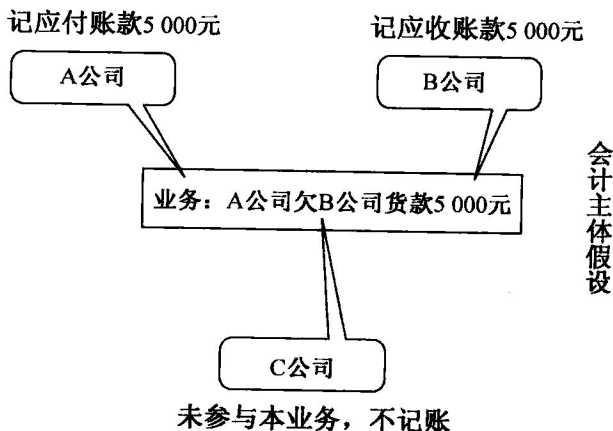


图 1-2 会计主体假设示意图

1.2.2 持续经营假设

持续经营假设为会计核算限定了时间范围。假设企业将永远经营下去，始终将企业看做持续经营的主体，以持续的、正常的生产经营活动为前提，而不考虑其破产等情况。

只有企业真正面临破产和倒闭的情况时，才会根据情况进行特殊的会计处理。只有假定会计主体的生产和经营活动是持续的、稳定的，才能在非清算的基础上建立会计原则和会计程序，从而保持会计处理的一致性和稳定性。

说明：破产清算时，会计的处理方法及程序与正常经营时会计的处理方法及程序的完全不同。

持续经营假设的示意图如图 1-3 所示。

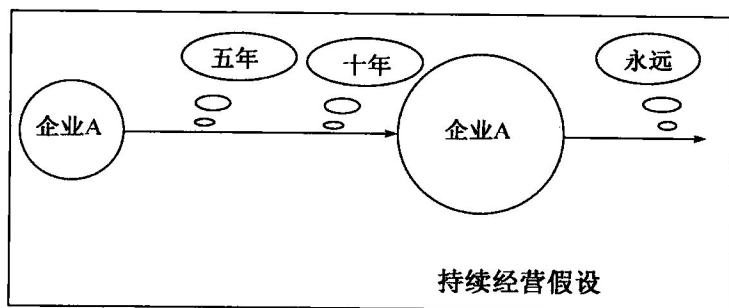


图 1-3 持续经营假设示意图

1.2.3 会计分期假设

会计分期，是将企业持续发展的过程，划分成较短的、等长的期间，以便分期结算账目、按期编制会计报表。新会计准则规定：企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。

会计期间分为年度和中期两种。年度是一个完整的会计年度，一般是指一年；中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。我国的会计期间一般分为年度、季度、月度三种。会计分期假设的示意图如图 1-4 所示。

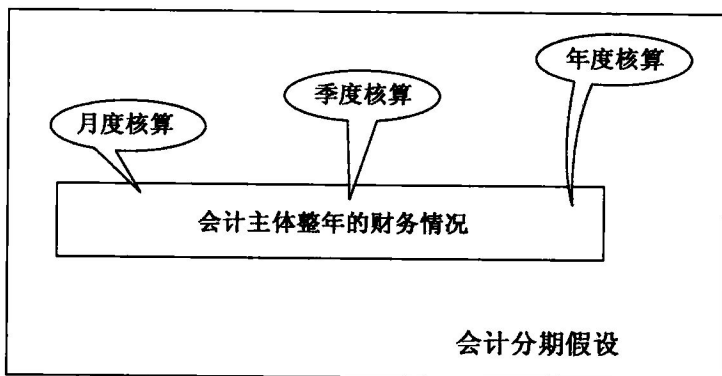


图 1-4 会计分期假设示意图

1.2.4 货币计量假设

货币计量，是指企业的生产经营活动及其成果都可以通过货币来反映。新会计准则规定：企业会计应当以货币计量。其包含两层含义：

- (1) 假定企业的一切经济业务都可以以货币来计量。
- (2) 假定用来计量的货币，一般情况下其币值保持不变。

货币计量假设，是为了将所有的经济资源和经济业务都通过货币来统一进行记录和比较，通过货币数值的计算和比较，可以有效地对经济资源和经济业务进行管理。货币计量假设的示意图如图 1-5 所示。

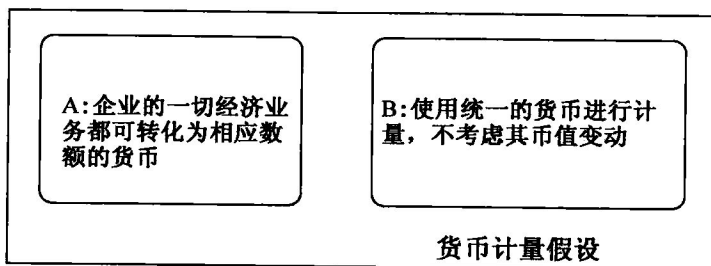


图 1-5 货币计量假设示意图

1.2.5 会计假设的现实意义

会计假设最大的现实意义，就是为会计核算规定了一个规则的空间，这个规则的空间一方面可以使会计主体的内部管理更加完善；另一方面也能使会计主体与外部的对比和交互更加方便和快捷。

用一个简单的图例来说明这四个会计假设在进行财务核算前所起到的作用。会计假设的现实意义示意图如图 1-6 所示。

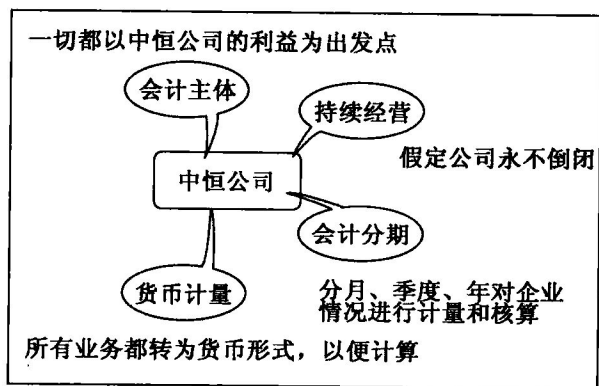


图 1-6 会计假设的现实意义示意图

1.3 权责发生制原则

新会计准则在总则中明确规定：企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。这就是说，企业的会计核算必须以权责发生制为基础。权责发生制已成为会计核算中唯一的核算基础。

权责发生制，通俗地说，就是物权什么时候发生转移，责任也就相应地发生了转移。例如，A 公司从 B 公司购买一台设备，当销售合同成立且 A 公司收到货时，该设备的物权就发生了转移，此时，对 B 公司来说，本笔收入就可以入账了。

而许多资源，尤其是固定资产，由企业长期使用，其产生的效能就在使用期限内相对均匀地转移到企业产品中去了，因此，在进行企业产品的