

财务工作指导书

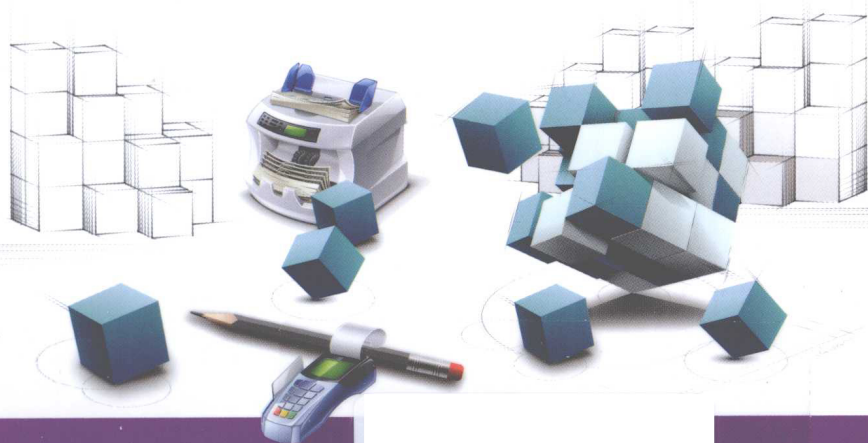
新手入职好帮手

做账新手

一本通

ZUOZHANG
XINSHOU 赵颖·编著
YIBENTONG

根据最新《企业会计准则》编写



一问一答·解疑释

4·实操指南

广东省出版集团
广东经济出版社

财务工作指导书

新手入职好帮手

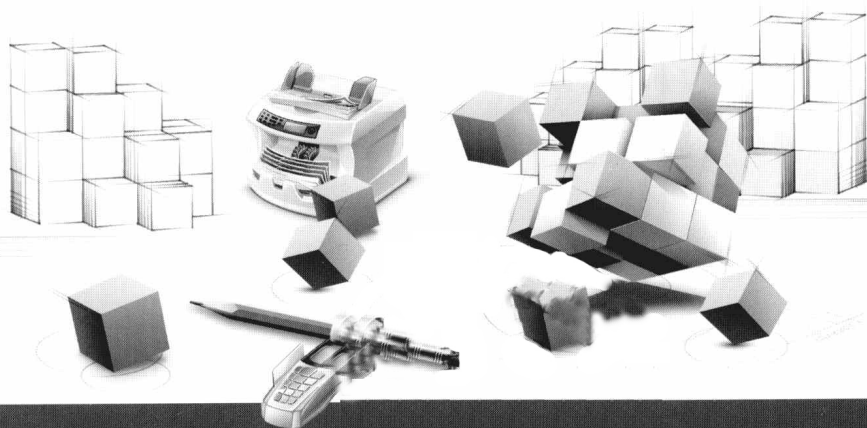
做账新手 一本通

ZUOZHANG

XINSHOU 赵颖·编著

YIBENTONG

根据最新《企业会计准则》编写



一问一答·解疑释惑 基础·实操指南

广东人民出版社
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

做账新手一本通 / 赵颖编著. --广州: 广东经济出版社,
2013. 1

ISBN 978-7-5454-1754-8

I. ① 做… II. ① 赵… III. ① 会计方法—问题解答
IV. ① F231-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 312728 号

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	全国新华书店
印刷	广东新华印刷有限公司 (广东省佛山市南海区盐步河东中心路)
开本	730 毫米×1020 毫米 1/16
印张	16.5 1 插页
字数	243 000 字
版次	2013 年 1 月第 1 版
印次	2013 年 1 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 978-7-5454-1754-8
定价	36.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 38306107 邮政编码: 510075

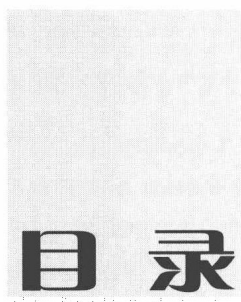
邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 37601950 营销网址: [http: //www. gebook. com](http://www.gebook.com)

广东经济出版社新浪官方微博: [http: //e. weibo. com/gebook](http://e.weibo.com/gebook)

广东经济出版社常年法律顾问: 何剑桥律师

• 版权所有 翻印必究 •



第一章 如何建立会计账户

1

什么是会计账户?	2
会计账户的特点有哪些?	3
会计账户的结构是什么?	4
会计账户按经济内容如何分类?	4
会计账户按结构和用途如何分类?	6
会计账户与会计科目有什么关系?	9
资产类会计科目有哪些内容?	10
负债类会计科目有哪些内容?	13
所有者权益类会计科目有哪些内容?	14
成本类会计科目有哪些内容?	14
损益类会计科目有哪些内容?	15
会计科目具体包括哪些内容?	16

第二章 如何编制、审核会计凭证

19

会计凭证有哪些作用?	20
什么是原始凭证?	20
什么是记账凭证?	21



原始凭证包括哪些内容？	22
填制原始凭证有哪些要求？	23
原始凭证如何填制？	24
记账凭证包括哪些内容？	25
填制记账凭证有哪些要求？	26
记账凭证有几种格式？	27
记账凭证如何填制？	29
原始凭证的哪些内容需要审核？	32
原始凭证审核结果如何处理？	33
记账凭证的哪些内容需要审核？	33
对审核会计凭证人员有哪些要求？	34
会计凭证如何传递？	35
会计凭证如何保管？	36

第三章 记账方法和规则

39

什么是会计账簿？	40
登记会计账簿有什么作用？	40
会计账簿如何分类？	41
什么是订本账？	41
什么是活页账？	41
什么是卡片账？	41
什么是日记账？	41
什么是分类账？	44
什么是备查账？	48
会计账簿有哪些基本内容？	48
会计记账方法如何分类？	49
借贷记账法以什么作为记账符号？	49
借贷记账法有什么记账规则？	50



借贷记账法如何检查账户记录的正确性和完整性?	52
什么是会计分录?	54
什么是双重性质的账户?	54
借贷记账法如何实际运用?	55
启用账簿有哪些要求?	60
登记账簿有哪些通用规则?	61
现金日记账有哪些登记规则?	62
银行存款日记账有哪些登记规则?	64
工资账簿有哪些登记规则?	67

第四章 如何对账、结账及更正错账

69

什么是对账?	70
什么是账证核对?	70
什么是账账核对?	70
什么是账实核对?	71
什么是账款核对?	71
什么是结账?	71
结账有哪些方式?	72
结账有哪些要求?	72
如何进行结账?	72
查找错账有哪些方法?	74
什么是差数法?	74
什么是除2法?	74
什么是除9法?	74
什么是顺查法?	77
什么是逆查法?	77
错账的更正有哪些方法?	77
什么是画线更正法?	77

什么是红字更正法?	78
什么是补充登记法?	79

第五章 会计核算的账务处理程序

81

什么是会计核算账务处理程序?	82
会计核算账务处理程序有哪些要求?	82
记账凭证核算账务处理程序有什么特点?	83
记账凭证核算如何进行账务处理?	84
汇总记账凭证核算账务处理程序有哪些特点?	90
如何编制汇总收款凭证?	91
如何编制汇总付款凭证?	91
如何编制汇总转账凭证?	92
汇总记账凭证核算如何进行账务处理?	92
科目汇总表核算账务处理程序有哪些特点?	98
科目汇总表核算账务处理程序如何编制?	99
科目汇总表核算如何进行账务处理?	100
多栏式日记账核算账务处理程序有什么特点?	103
多栏式日记账如何进行账务处理?	107
日记总账核算账务处理程序的特点?	108
日记总账如何进行?	108
日记总账如何进行账务处理?	109

第六章 如何进行资产核算

111

什么是资产?	112
现金管理有哪些规定?	112
如何使用现金核算凭证?	113
如何进行库存现金核算?	113
如何进行现金清查核算?	114

如何进行银行存款收付核算?	115
如何进行银行转账结算核算?	115
如何进行银行存款清查核算?	116
如何进行外币业务核算?	118
如何进行其他货币资金核算?	120
如何进行交易性金融资产核算?	121
如何进行应收票据核算?	122
如何进行应收账款核算?	124
如何进行预付账款及其他应收款核算?	126
如何对存货进行计价?	127
什么是先进先出法?	127
什么是加权平均法?	128
什么是移动平均法?	129
如何进行存货计划成本核算?	129
如何进行材料收进的核算?	130
如何进行材料发出的核算?	134
如何进行产品收发业务的核算?	136
如何进行进口商品的核算?	137
如何进行包装物的核算?	139
如何进行低值易耗品的核算?	143
如何进行存货盘点与清查的核算?	145
固定资产如何进行分类?	147
如何进行固定资产原值的计价?	147
如何进行购入固定资产的核算?	149
如何进行自行建造固定资产的核算?	150
如何进行其他单位投资转入固定资产的核算?	151
如何进行融资租入固定资产的核算?	152
如何进行接受捐赠转入货物的核算?	155
如何进行固定资产处置的核算?	155

哪些固定资产可以计提折旧?	157
影响固定资产折旧的因素有哪些?	158
固定资产折旧如何计算?	159
如何进行固定资产清查的核算?	162
如何进行在建工程的核算?	163
如何进行无形资产增加的核算?	164
如何进行无形资产转让与投资的核算?	164
如何进行无形资产摊销的核算?	165
如何进行无形资产减值准备的核算?	167
长期股权投资如何计价?	168
如何进行长期股权投资的核算?	169
什么是持有至到期投资?	171
如何进行持有至到期投资的核算?	172

第七章 如何进行负债核算

177

什么是负债?	178
如何进行短期借款核算?	178
如何进行长期借款核算?	179
如何进行应付票据核算?	181
如何进行应付账款核算?	181
什么是应付职工薪酬?	182
如何进行应付职工薪酬核算?	182
如何进行应付利润核算?	183
如何进行应付债券核算?	184
如何进行引进设备款的核算?	186
如何进行融资租赁费的核算?	187
如何进行其他应付款核算?	188
如何进行预收账款核算?	188

如何进行增值税核算?	189
如何进行消费税核算?	192
如何进行营业税核算?	195
如何进行资源税核算?	195
如何进行企业所得税核算?	196
如何进行土地增值税核算?	196
如何进行应交城市维护建设税核算?	196
如何进行房产税、土地使用税、车船使用税核算?	197
如何进行个人所得税核算?	197
如何进行先征后返税金的核算?	197
如何进行递延所得税资产的核算?	198
如何进行递延所得税负债的核算?	199

第八章 如何进行所有者权益核算

205

什么是所有者权益?	206
如何进行实收资本核算?	206
什么是资本公积?	207
如何进行资本公积核算?	208
如何进行盈余公积核算?	209

第九章 如何进行成本、利润核算

211

什么是成本核算?	212
成本核算有哪些要求?	212
什么是产品生产成本?	214
生产成本核算有哪些要求?	214
如何计算生产成本?	216
如何进行产品销售成本核算?	221
商业企业如何进行商品销售成本核算?	223

什么是损益核算?	226
如何确认主营业务收入?	227
如何进行主营业务收入核算?	228
如何进行主营业务支出核算?	231
如何进行其他业务收支核算?	232
如何进行营业外收支核算?	233
如何进行投资收益核算?	234
如何进行管理费用核算?	235
如何进行财务费用核算?	236
企业利润是如何构成的?	237
如何进行本年利润核算?	238
如何进行利润分配核算?	240

第十章 如何编制会计报表

243

什么是资产负债表?	244
资产负债表由哪几部分构成?	244
资产负债表的编制有哪些方法?	247
应交增值税明细表如何填列?	248
利润表由哪些部分构成?	250
利润表如何编制?	251
现金流量表由哪些部分组成?	253
现金流量表如何编制?	255
现金流量表补充资料如何编制?	255

第一章

▼▼▼如何建立会计账户

什么是会计账户？

会计账户是根据会计科目开设的，用来分类记录各项经济业务，反映资产、负债、所有者权益、成本、费用和利润增减变化情况和结果的一种工具。每一个账户都有一个简明的名称，用以说明该账户的经济内容，会计科目就是账户的名称。例如，根据“银行存款”会计科目，在账簿中开设“银行存款”账户，用来记载各种银行存款的存入、支出和结存等情况；根据“固定资产”会计科目，在账簿中开设“固定资产”账户，用来反映固定资产在一定时期内的动态变化和静态情况。

由于会计科目可以分为一级科目（总分类科目）、二级科目（子目）和三级科目（细目），因此，根据一级科目设置的账户叫一级账户或总分类账户，简称总账；根据二级、三级科目设置的账户叫二级、三级账户或明细分类账。如根据“原材料”科目设置“原材料”一级账户，其下又设置“原料及主要材料”二级账户，二级账户下再按各种原材料的品种、规格设置三级账户。各个账户之间既有严格的界限，又有科学的联系，不能互相混淆。一级账户对二级、三级账户起着控制作用；二级、三级账户是一级账户的从属账户，对一级账户起着辅助和补充作用。一级账户所属的各二级账户余额总计应与一级账户相等；二级账户所属的三级账户余额总计应与二级账户相等。

【例】 某工厂月初有原材料 200 万元，其中甲材料 120 万元，乙材料 60 万元，丙材料 20 万元。则该工厂应该设置原材料一级账户和登记甲、乙、丙三种原材料的二级账户。而且，三个二级账户的余额总计应等于原材料一级账户的余额。如果通过核对发现一级账户的余额与其所属三个二级账户的余额总计不等，则表明会计工作出现了错误，应予以及时纠正。

会计账户的特点有哪些？

会计账户的特点，是与会计科目相比较而言的，具体有如下几点。

1. 具有灵活性

会计科目具有规范性，而会计账户的设置具有灵活性。会计科目作为会计制度的组成部分，明确规定了编号、名称、记载内容与使用方法，具有规范性。而且，为了满足宏观经济管理的需要，有计划地制定的会计科目是有限的。但是，会计账户的设置，在不脱离会计科目规范的前提下，可以根据企业具体情况和实际需要可多可少、可粗可细，具有灵活性和随机性。例如，在固定资产会计科目中，企业除设置固定资产账户外，还可根据固定资产的类别和项目设置相应的明细分类账户，具体怎样设置，以及设置什么，可由企业全权自定。

2. 具有可变性

会计科目具有稳定性，而会计账户的设置具有可变性。会计科目一经制定，不能随意改变。会计账户则是可变的，有用时则设，无用则销。例如，一个从未发行过债券的企业，就可不设置“应付债券”账户，一个已经偿还完全部债券本息且近期内不打算发行债券的企业，也可撤销已经设置的“应付债券”账户。

3. 具有相应的结构

会计科目没有结构，而会计账户有相应的结构。会计科目只是对资金进行了分类，会计账户则可以具体反映资金的运动及变化，它能够把再生产过程中的各类经济业务记录下来，并能按期提供同类经济业务的汇总资料。借助于会计账户，可以对日常发生的零散多变的经济活动进行分户登记，加工成各种动态和静态数据，为经济管理提供真实可靠的信息。

会计账户的结构是什么？

会计账户的结构就是指会计账户的格式。为了全面、清晰地记录各项经济业务，每一个账户都必须有一定的结构。在社会再生产过程中，各项经济业务引起的资金变动，尽管纷繁复杂，但从数量上看，不外乎增加和减少这两种情况。因此账户的结构也相应地划分为两个部分：一部分反映数量的增加，另一部分反映数量的减少。通常在账户上划分为左右两方，分别记录增加数和减少数，增减相抵后的差额，称为账户的余额。账户的基本结构如表 1-1 所示。

表 1-1 账户格式

左方	账户名称	右方

上述形式的账户，称为“丁”字形账户。在账户的左右两方中，哪一方记录增加数，哪一方记录减少数，取决于所采用的记账方法和账户性质。由于会计工作具有连续性，为了满足管理的需要，又要分期进行。每隔一定时期，如月、季、年，都要汇总计算本期资金的增减情况，得出本期发生额。在一定时期的期末，将本期资金增减情况相比较，得出账户的期末余额。本期的期末余额即下期的期初余额。

它们之间的关系是：

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期发生额}$$

会计账户按经济内容如何分类？

由于会计的基本原理是：资金来源 = 资金占用，也就是：

$$\begin{aligned}\text{资产} &= \text{负债} + \text{所有者权益} \\ &= \text{负债} + \text{投入资本} + (\text{收入} - \text{费用})\end{aligned}$$

因此，账户按所反映的经济内容，一般分为：资产账户、负债账户、资本账户、费用（成本）账户、收入（成果）账户。

1. 资产账户

资产账户即反映资金占用的账户，企业占用的各种资金，都具有一定的物质内容，以不同形态分布于生产经营活动的各个方面，具有不同的周转方式。按资金周转方式的不同，资产账户又可分为以下两类：

（1）反映流动资产占用的账户。这类账户按资金所处的不同周转阶段细分为三种：一是反映劳动对象的账户，如“原材料”账户；二是反映劳动产品的账户，如“产成品”账户；三是反映货币资金和结算资金的账户，如“库存现金”、“银行存款”、“应收账款”账户。

（2）反映非流动资金占用的账户。如“固定资产”账户，用来反映生产资料原值的增减变动及余额；“累计折旧”账户，用来反映生产资料耗损价值的累计数。

2. 负债账户

负债账户是反映企业向外部借入的资金来源的账户，如“长期借款”、“短期借款”、“应付账款”、“应付债券”等。

3. 资本账户

资本账户是反映企业自有资金来源的账户。如“实收资本”账户，即用来反映企业接受国家投入资本、其他单位投入资本和个人投入资本的情况；“资本公积”账户，用来反映企业所取得的资本公积金的情况。

4. 费用（成本）账户

按照生产经营过程中，各个阶段发生的费用（成本）内容的不同，可以分为：

（1）反映供应阶段的费用（成本）账户，如“材料采购”或“在途物资”账户。

(2) 反映生产阶段的费用(成本)账户,如“管理费用”、“预付账款”账户等。

(3) 反映销售阶段的费用(成本)账户,如“销售费用”账户。

5. 收入(成果)账户

一是反映业务收入的账户,如“主营业务收入”账户,二是反映财务成果的账户,如“本年利润”、“利润分配”账户。

上述几类账户,是按其主要经济内容划分的。有些账户,视其具体情况,可以同时归入两个类别。

会计账户按结构和用途如何分类?

会计账户按结构和用途可以分为以下类别。

1. 盘存账户

盘存账户是用来核算和监督货币资金和各项财产物资增减变动及其结存情况的账户。在盘存账户中,借方登记货币资金和各项财产物资的增加额,贷方登记其减少额,账户余额在借方,表示货币资金和各项财产物资的结存数额。

盘存账户主要包括“库存现金”、“银行存款”、“原材料”、“库存商品”、“固定资产”等账户。

2. 资本账户

资本账户是用来核算和监督各项资本增减变动及其结存情况的账户。在资本账户中,贷方登记各项资本的增加额,借方登记各项资本的减少额,账户余额在贷方,表示各项资本的实有数额。

资本账户主要包括“实收资本”、“资本公积”和“盈余公积”账户。

3. 结算账户

结算账户是用来核算和监督企业同其他单位或个人之间的债权、债务结算情况的账户。

