

根据最新企业会计准则编写

会计 **做账** 一点通



图解实例版 

真账操练 升华提高

范纪珍等 / 著

KUAIJI ZUOZHANG YIDIANTONG

 中国纺织出版社

根据最新企业会计准则编写

会计做账 一点通




图解实例版

真账操练 升华提高

范纪珍等 / 著

KUAIJI ZUOZHANG YIDIANTONG

 中国纺织出版社

内 容 提 要

对于会计这门实用性极强的学科来说,最重要的是能够在实务中熟练做账编表,并能够准确及时地处理工作中可能遇到的各种会计问题。

《会计做账一点通》是财会畅销书《会计入门一点通》的姊妹篇,但两者的侧重点与定位各不相同。《会计做账一点通》模拟真实企业的会计环境,通过“真账操练”的方式,手把手地带领读者完成整个账务处理过程,即定位于指导会计新手快速学会做账编表,缩短会计理论与实际操作的距离,使其在工作中迅速达到应对自如、得心应手的境界。

本书承袭了《会计入门一点通》的思路创新、作者权威、内容精彩、编校精良、版式优美的总体特色,是帮助会计新手迅速登堂入室的优秀参考书。

对于会计学习来说,看会还不够,干会才是会!

图书在版编目(CIP)数据

会计做账一点通(图解实例版)/范纪珍等著. —北京:中国纺织出版社, 2011.9

ISBN 978-7-5064-7651-9

I. ①会… II. ①范… III. ①会计方法—基本知识
IV. ① F231.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第131697号

编委会成员: 贺秀萍 牛晋霞 佟威 李海燕 崔慧敏 侯轶婕
苗文平 孔琼 刘苏庆

策划编辑: 丁守富 责任编辑: 曹坤 责任印制: 陈涛

中国纺织出版社出版发行

地址: 北京东直门南大街6号 邮政编码: 100027

邮购电话: 010-64168110 传真: 010-64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: faxing@c-textilep.com

三河市华丰印刷厂印刷 各地新华书店经销

2011年9月第1版第1次印刷

开本: 710 × 1000 1/16 印张: 21.5

字数: 309千字 定价: 36.80元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换

对于会计这门实用性极强的学科来说，仅仅熟悉理论是不够的，最重要的是能够在实务中熟练做账编表，并能够准确及时地处理工作中可能遇到的各种会计问题。

《会计做账一点通》是财会畅销书《会计入门一点通》的姊妹篇，但两者的侧重点与定位各不相同。《会计入门一点通》侧重于系统讲解会计理论，定位于指导零基础的读者快速入门。《会计做账一点通》则侧重于会计实务，定位于指导会计新手快速学会做账编表，缩短会计理论与实际操作的距离，使其在工作中迅速达到应对自如、得心应手的境界。

为了使书中内容切合现实工作，笔者多次深入企业进行实地调研，精心设计，最后以模拟真实企业的方式，把会计工作中的整个账务处理过程清晰地展现给读者。具体来说，《会计做账一点通》以山西兴华电机有限责任公司第四季度运营的会计账务处理为例，详细图示讲解了日常的货币资金业务、往来业务、资产业务、日常收入费用等各种业务的账务处理方法，每月月末财务成果的账务处理、各税种的核算和税表填制、“T”字账和记账凭证汇总表的编制、财务报表的编制方法以及年末财务报表的编制及各种财务报表分析方法。

在账务处理过程中，笔者穿插设计了报税和纳税调整等各种可能遇到的特殊情况并认真讲解处理方法，另外还设计了“知识背囊”、“边学边做”和“答疑解惑”三个小栏目，把做账过程中涉及的知识点和应注意之处及时进行提醒。

《会计做账一点通》与一般会计实务类书籍不同，不是通过大量描述性文字告诉读者应当如何、不应当如何，而是通过“真账操练”的方法，手把手地带领读者亲自完成整个账务处理过程。本书承袭了《会计入门一点通》的思路创新、作者权威、内容精彩、编校精良、版式优美的总体特色，是帮助会计新手迅速登堂入室的优秀参考书。

本书既是范纪珍副教授二十余年教学和实践经验的总结，也是全体写作成员共同努力的结果。贺秀萍参著了第一章，牛晋霞参著了第二章和第四章，佟威参著了第三章，李海燕参著了第五章，崔慧敏参著了第六章，侯轶婕、苗文平、孔琼、刘苏庆参与了资料的收集整理和专栏设计等工作，全书最后由范纪珍负责修改并定稿。

范纪珍

2011年8月18日

目 录

第一章 会计做账的基础知识	1
1.1 会计做账的制度规范	1
1.1.1 一个目标	1
1.1.2 两个职能	1
1.1.3 四个前提	2
1.1.4 八个原则	3
1.1.5 六个要素	5
1.1.6 一个基础	9
1.2 会计做账的方法——借贷记账法	9
1.3 会计做账的一般流程	14
1.3.1 原始凭证的填制及审核	14
1.3.2 记账凭证的填制及审核	15
1.3.3 登记会计账簿	16
1.3.4 编制财务报表	18
1.4 会计做账的技术规范	28
1.4.1 会计账簿的登记规则	28
1.4.2 错账更正的方法	29
第二章 模拟企业概况	31
2.1 山西兴华电机有限责任公司概况	31
2.2 企业财务核算制度	31
2.3 企业期初财务状况	33
第三章 2010年10月份经济业务的账务处理	40
3.1 会计凭证的填制	40

3.1.1	企业往来业务的账务处理	40
3.1.2	企业资产业务的账务处理	64
3.1.3	企业日常其他业务的账务处理	77
3.1.4	企业月末流转税的核算及纳税申报	92
3.1.5	企业月末损益结转的账务处理	98
3.2	会计账簿的登记	102
3.2.1	日记账簿的登记	103
3.2.2	明细分类账的登记	104
3.2.3	总分类账的登记	108
3.3	财务报表的编制	114
3.3.1	编表前的准备工作	114
3.3.2	10月份资产负债表的编制	116
3.3.3	10月份利润表的编制	118

第四章 2010年11月份经济业务的账务处理 119

4.1	会计凭证的填制	119
4.1.1	企业日常基本业务的账务处理	119
4.1.2	产品成本核算的账务处理	148
4.1.3	月末流转税的核算及纳税申报	174
4.1.4	企业月末损益结转的账务处理	180
4.2	会计账簿的登记	185
4.2.1	日记账簿的登记	185
4.2.2	明细分类账的登记	186
4.2.3	总分类账的登记	186
4.3	财务报表的编制	188
4.3.1	编表前的准备工作	188
4.3.2	11月份资产负债表的编制	190
4.3.3	11月份利润表的编制	191

第五章 企业2010年12月份经济业务及账务处理 193

5.1	会计凭证的编制	193
-----	---------	-----

5.1.1	企业往来业务的账务处理	193
5.1.2	企业费用业务的账务处理	226
5.1.3	月末流转税的核算及纳税申报	261
5.1.4	月末损益结转的账务处理	266
5.1.5	企业年末决算的账务处理	271
5.2	会计账簿的登记	279
5.2.1	日记账簿的登记	279
5.2.2	明细分类账的登记	281
5.2.3	总分类账的登记	285
5.3	财务报表的编制	303
5.3.1	编表前的准备工作	303
5.3.2	12月份资产负债表的编制	307
5.3.3	12月份利润表的编制	309
5.3.4	第4季度财务报表的编制	310
第六章	公司财务报表分析	315
6.1	财务报表分析概述	315
6.1.1	财务报表分析的含义	315
6.1.2	财务报表分析的目的	315
6.1.3	财务报表分析的方法	315
6.2	兴华公司财务报表分析	316
6.2.1	资产负债表分析	317
6.2.2	利润表分析	325
6.3	财务能力分析	328
6.3.1	偿债能力分析	328
6.3.2	营运能力分析	330
6.3.3	盈利能力分析	332
	参考文献	334

第一章 会计做账的基础知识

当今社会，会计作为一种热门职业，是许多人追求并推崇的。那么，具备哪些知识才能顺利敲开会计做账的这扇大门呢？下面就让我们一起来学习会计做账的基础知识。

1.1 会计做账的制度规范

1.1.1 一个目标

要对一项职业进行准确的定位，我们必须首先明白其职业目标。换言之就是这项职业的任务是什么。那么，会计的目标是如何定义的呢？从宏观角度讲，会计是整个经济管理的重要组成部分，会计的目标应当从属于经济管理的目标。在社会主义市场经济条件下，经济管理的总目标是提高经济效益。所以，作为经济管理重要组成部分的会计工作，应该以提高经济效益为最终目标。那么，对于我们每一位会计人员来说其目标又是什么呢？在我国2006年2月15日发布的《企业会计准则——基本准则》中规定：财务会计的目标是向会计信息使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任的履行情况，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。这里的会计信息使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众。

1.1.2 两个职能

明确了会计的目标，我们就需要了解会计的职能了。如果对我们身边的人做一个简单的调查就会发现：大部分人认为会计就是记账的。这句话也恰如其分地表达了会计的一大职能——会计核算职能。会计核算职能具体来说包括：款项和有价证券的增减核算；财物的收发、增减的核算；债权债务的发生和结算；资本的增减核算；收入、支出、费用、成本的计算；财务成果的计算和处理以及需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。概括来说就是记账、算账、报账。

但在现代会计中，纯粹的记账、算账、报账已经不能满足经济管理的需要，因此在会计核算职能之外，现代会计还具有另外一项重要的职能——会计监督职

能。会计监督职能具体来说包括：职责权限应当明确，并相互分离、相互制约；重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约，程序应当明确；财产清查范围、期限和组织程序应当明确；对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

明确了会计的核算与监督两大职能，我们就不由地要问这两者之间的关系是怎样的呢？下面来看看我们的老师是怎么说的吧。

名师指导



会计核算职能与会计监督职能相辅相成，只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上才可能提供可靠的资料作为监督依据；同时，也只有搞好会计监督，保证经济业务按规定要求进行并且达到预期目的，才能发挥会计核算的作用。

1.1.3 四个前提

作为一门经济管理类的基础学科，会计也像我们大家熟悉的大多数学科一样，在开展对一个企业的研究时会设定一些假设与前提，从而使存在千差万别的企业表现出它们内在的共同之处。研究任何一个企业时都离不开四个前提，同时满足这四个前提也限定了一般的会计流程所研究的范畴。那么这四个重要的前提是指什么呢？我们一起来认识一下，它们分别是——会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

(1) 空间限制——会计主体

会计主体是指会计工作为之服务的特定单位或组织。会计主体的界定可以将特定的会计主体的经济活动与其他会计主体的经济活动相区别，从而明确会计核算的空间范围。

会计主体应同时具备如下条件：一是具有一定的经济资源；二是进行独立的生产经营活动或其他活动；三是实行独立核算，提供反映本主体经济情况的会计报表。

(2) 时间限制——持续经营

持续经营指的是会计主体的生产经营活动将会持续地、正常地进行下去。换

种说法就是，在可以预见的未来，企业不会因清算、解散、倒闭而不复存在，持续经营界定了会计核算的时间范围。持续经营假设一方面是会计核算所采用的一系列会计处理方法的基础，另一方面也是使得会计核算所收集的经济数据和所运用的各种会计程序、方法能够保持一定的稳定性和可靠性的重要保证。

(3) 周期划分——会计分期

会计分期指的是把企业持续不断的生产经营过程，划分为较短的等距会计期间，以便分期结账目，按期编制会计报表。会计分期明确了会计核算的具体时间范围。会计期间即在会计工作中，为核算生产经营活动或预算执行情况所规定的起讫日期。会计期间通常是一年，称为会计年度。我国企业的会计年度统一为公历1月1日至12月31日。

会计分期的划分对会计核算有着重要的影响和意义，只有正确地划分会计期间，才能准确地提供目标企业经营成果和财务状况的资料；只有相同会计期间的数据才具有可比性。

(4) 计价手段——货币计量

货币计量指的是会计主体在会计核算中以货币作为统一计量单位记录和反映会计主体的经营情况。

货币计量假设使得各项资产费用及不同企业经营业绩之间比较时有了一个统一的标准。在我国，会计核算一般以人民币作为记账本位币，企业发生的生产经营活动均应使用人民币进行核算和反映。

1.1.4 八个原则

(1) 真实性原则

真实性原则又称可靠性原则，是指会计核算应以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。会计信息只有真实可靠，才值得会计信息使用者信赖。否则，不真实、不可靠的会计信息，不仅于会计信息使用者无益，而且还可能误导其经济决策。大家要牢记的是真实性原则是对会计信息质量的基本要求。

(2) 相关性原则

相关性要求又称有用性原则，是指会计信息要同信息使用者的经济决策需要相关，有助于会计信息使用者对企业的过去、现在和未来的情况作出评价或者预测。也就是说，即使是客观真实地反映企业经营情况的会计信息，若与经济决策

不相关联，也是毫无价值的。这一点在今后的工作中有很强的实际指导作用，希望大家能够随着学习的深入慢慢体会。

(3) 明晰性原则

明晰性原则也称为可理解性原则，就是要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于会计信息使用者理解和利用。符合这一要求的会计信息有利于会计信息的使用者准确、完整地把握会计信息所要说明的内容。

(4) 可比性原则

可比性原则是指企业会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明。类似地，不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致，相互可比。

那么，这条原则是不是意味着绝对不允许变更会计核算方法呢？

可比性原则应如何使用？

如上所述，根据可比性原则的要求，企业会计核算应当采用持续一致的核算方法。但是，如果使用的会计核算方法受客观环境所限，确有必要变更的，也可以进行变更。需要说明的是变更的同时必须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。



(5) 实质重于形式原则

实质重于形式原则是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为核算依据。该要求体现了对经济实质的尊重，能够保证会计核算信息与客观事实相符。

(6) 重要性原则

重要性原则是指会计核算在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时，对于影响经营决策的重要经济业务应当分别核算，单独核算。这一原则对于经济业务复杂的企业核算来说尤为重要。

(7) 谨慎性原则

谨慎性原则也称稳健性原则，是指在处理企业不确定的经济业务时，应持谨慎态度，采取不导致夸大资产、虚增利润的方法。

(8) 及时性原则

及时性原则要求会计核算工作要讲求实效，会计业务的处理必须及时进行，以便会计信息的及时利用。根据该原则，企业应做到：一是在经济业务发生后，应及时取得有关原始凭据；二是对会计数据及时进行处理，即在国家统一的会计制度规定的时限内，及时记账，及时编制财务报告；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提供给有关使用者。

上述四个前提与八个原则共同构成了会计计量和核算的标尺，只有遵循上述规则，我们才能在具体的会计做账工作中做到游刃有余。

了解了会计的目标与职能，明确了会计核算的基本原则之后，下一节我们来共同学习一下会计核算所包含的内容——会计核算的六大要素。

1.1.5 六个要素

会计要素简单来说就是会计核算的内容。从专业的角度来讲，我们将之称为会计核算要素。对会计核算要素进行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。会计的要素共有六个，即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

(1) 资产

一个企业从事生产经营活动，必须拥有一定的物质资源。资产指企业过去的交易或事项形成的，由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

资产具有以下几个方面的特征：一是资产预期会给企业带来经济利益；二是资产应为企业拥有或者控制的资源；三是资产是由企业过去的交易或者事项形成的。

企业能否将一项资源确认为资产，不仅要符合资产的定义，还需要同时满足以下两个条件：一是与该资源有关的经济利益很可能流入企业；二是该资源的成本或价值能够可靠地计量。上述两个条件缺一不可，只有在同时满足的情况下，才能将其确认为一项资产。

(2) 负债

企业从事正常生产经营活动必须有一定的资金流入。但是往往投资者并不能

一下拿出所需的全部资金，这就需要进行融资。最常见的方式就是向利益相关者借入。那么借入的资金就形成了企业的负债。负债是指企业过去的交易或者事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债具有以下几个方面的特征：一是负债必须是企业承担的现时义务，这是负债的一个基本特征；二是负债预期会导致经济利益流出企业；三是负债是由企业过去的交易或者事项形成的。

企业将一项现时义务确认为负债，不仅要符合负债的定义，还需要同时满足以下两个条件：一是与该义务有关的经济利益很可能流出企业；二是未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

预收账款与预付账款所属会计要素如何区别？



很多人看到“应收”的字样就认为是资产，看到“应付”就认为是负债，因而也把“预收账款”认为是资产，“预付账款”认为是负债。实际上，“预付账款”虽然是看起来先付款了，但实质上是买入了企业所需的物料，因此，“预付账款”是属于资产的。而“预收账款”恰恰相反，虽然看起来是先收了款，但实际上是欠了对方企业的材料物资，因而是属于负债。这下你明白了吗？

(3) 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。股份公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益既可反映所有者投入资本的保值增值情况，又体现了保护债权人权益的理念。

所有者权益具有以下几方面的特征：一是所有者权益虽然也是一种义务，但不像负债那样需要偿还，除非发生减资、清算或分派现金股利；二是企业清算时，只有在清偿所有的负债后，剩余部分才返还给所有者；三是所有者凭借所有者权益能够参与企业利润的分配；四是所有者权益不能单独计量，金额的计量是通过资产和负债的计量间接进行的。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等，通常由股本（或实收资本）、资本公积（含股本溢价或资本溢价、

其他资本公积)、盈余公积和未分配利润构成。

(4) 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入按企业从事日常活动的性质不同,分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入;收入按企业经营业务的主次不同,分为主营业务收入和其他业务收入。

收入具有以下几方面的特征:一是收入是企业在日常活动中形成的;二是收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入;三是收入会导致所有者权益的增加。

企业收入的来源渠道多种多样,不同收入来源的特征有所不同,其收入确认条件也往往存在差别,如销售商品、提供劳务、让渡资产使用权等。一般而言,收入的确认至少应当符合以下条件:一是与收入相关的经济利益很可能流入企业;二是经济利益流入企业的结果会导致企业资产的增加或者负债的减少;三是经济利益的流入额能够可靠地计量。

(5) 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

根据费用的定义,费用具有以下几方面的特征:一是费用是企业在日常活动中形成的;二是费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出;三是费用会导致所有者权益的减少。

费用的确认除了应当符合定义外,也应当满足严格的条件。费用的确认至少应当符合以下条件:一是与费用相关的经济利益应当很可能流出企业;二是经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加;三是经济利益的流出额能够可靠计量。

费用按其是否计入产品成本,可以分为生产费用和期间费用,如图 1-1 所示。

(6) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润往往是评价企业管理层业绩的一项重要指标,也是投资者等财务报告使用者进行决策时的重要参考。

利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。利润按其形成情况不同,可分为营业利润、利润总额和净利润。营业利润是企业利润的主要来源,具体指营业收入减去营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理

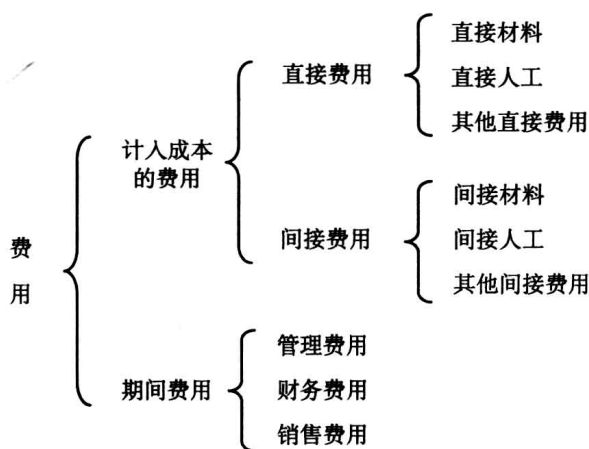


图 1-1 费用要素的分类

费用、财务费用和资产减值损失，加公允价值变动收益和投资收益后的金额。利润总额是营业利润加上营业外收入，减去营业外支出后的金额。净利润是指利润总额减去所得税费用后的金额。

利润反映的是收入减去费用、利得减去损失后的净额的概念。因此，利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认，其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得和损失金额的计量。

如上所述，收入、费用、利润之间的关系可以表示为：

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

(7) 六个要素的关系

上述会计六大要素之间是各自单独存在的，还是彼此联系，相互制约的呢？根据常识，我们都知道任何一门学科的理论基础都是具有其科学性的，那么此处我们也就不难得出正确的结论——六大要素之间是相互联系的。会计六大要素的设定也正是根据它们之间的关系进行区分的。具体来说，反映财务状况的会计要素有三个，它们是资产、负债和所有者权益，共同反映在资产负债表中；反映企业经营成果的会计要素也有三个，分别是收入、费用和利润，共同反映在利润表中。会计要素在数量上形成两个等式：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \quad (1)$$

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用} \quad (2)$$

对上述等式(1)我们可以这样理解,任何企业要从事生产经营活动,都必须拥有一定数额的经济资源,即资产,并且这些资产的来源不外乎两个部分:一部分是投资者投入的(即所有者权益),另一部分是从债权人处取得的(即负债)。换句话说,资产归根结底是由负债和所有者权益共同形成的,因此这三大要素之间在客观上存在着必然的联系。等式(2)来源于这样的理论基础,即企业的目标是从生产经营活动中获取收入,实现盈利,而企业在取得收入的同时必然发生相应的费用。通过收入与费用的对比,就可以得出企业一定期间的利润水平。

1.1.6 一个基础

学到这里,我们对会计做账基础知识的学习还有一个重要的内容,那就是会计记账的基础——权责发生制。

前面讲到会计做账的前提时曾提到一个前提叫会计分期。那么,对于本年12月20日销售的符合收入确认条件的商品,但款项于下年的1月收回的情形,我们在做账时应如何处理呢?这里就要用到会计记账的基础——权责发生制。

权责发生制又称应收应付制,指的是企业的会计核算应当以经济利益和经济责任的发生为标准来确定收入和费用的归属期。也就是说凡是本期已经实现的收入和已经发生的或应当负担的费用,不论款项是否已经实际收付,都应作为本期的收入和费用入账。权责发生制强调的是经营成果的计算。

掌握了权责发生制的含义之后,上面提到的情形就很好解决了。显然,根据权责发生制的要求,上述情形中的收入确认应归入本年的12月份。

1.2 会计做账的方法——借贷记账法

复式记账法起源于意大利,根据复式记账法的要求,企业日常发生的经济业务中,不论是与现金、银行存款有关的经济业务,还是与现金或银行存款无关的经济业务,都会有其相应的资金来源和资金去向,这就要在两个或两个以上的有关账户中同时登记,以便完整地反映经济业务的全貌,揭示资金运动的来龙去脉。

借贷记账法通常又称为借贷复式记账法。它是以“资产=负债+所有者权益”为理论依据,以“借”和“贷”为记账符号,以“有借必有贷,借贷必相等”为记账规则的一种复式记账法。