

上午学了，下午就能用
一看就懂，一学就会，真账操作，直接做账

12345

老会计手把手 教你怎么 做好账

刘贺旭
李振丽 著

135张业务凭证 / 24张明细分类账 / 42张总分类账



廣東旅游出版社
GUANGDONG TRAVEL & TOURISM PRESS
北京·昆明·杭州·上海·天津

老会计手把手 教你怎么做好账

135张业务凭证 / 24张明细分类账 / 42张总分类账

刘贺旭 李振丽 著

图书在版编目 (CIP) 数据

老会计手把手教你怎么做好账 / 刘贺旭, 李振丽著. —广州: 广东旅游出版社, 2014. 7

ISBN 978-7-80766-788-9

I. ①老… II. ①刘… ②李… III. ①会计方法—基本知识 IV. ①F213.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 024952 号

广东旅游出版社出版发行

(广州市越秀区先烈中路 76 号中侨大厦 22 楼 D、E 单元 邮编: 510095)

印刷: 北京同文印刷有限责任公司

(地址: 北京市密云县十里堡镇庄禾屯村)

广东旅游出版社图书网

www.tourpress.cn

邮购地址: 广州市越秀区先烈中路 76 号中侨大厦 22 楼 D、E 单元

联系电话: 020-87347994 邮编: 510095

787 毫米 × 1092 毫米 16 开 13 印张 180 千字

2014 年 7 月第 1 版第 1 次印刷

定价: 32.00 元

[版权所有 侵权必究]

本书如有错页倒装等质量问题, 请直接与印刷厂联系换书。

目 录

第一章 会计必知

一、什么是会计	3
二、会计的基本假设	4
三、会计要素	6
四、会计等式	9
五、会计科目	10
六、会计账户	13
七、复式记账法与借贷记账法	14
八、账务处理程序	16

第二章 会计必会

一、会计人员的书写规范	21
二、原始凭证的填制、审核	24
三、记账凭证的填制、审核	29

四、会计凭证的传递、整理、装订与保管	35
五、科目汇总表的编制	40
六、建账与登账	40
七、错账更正	49
八、对账	51
九、结账	54
十、更换账簿	56
十一、编制报表	56

第三章 真账模拟

一、期初余额	59
二、原始凭证的解读、记账凭证的填制	60
三、明细分类账	130
四、科目汇总表	155
五、总分类账	157
六、财务报表	199



第一章

会计必知

一、什么是会计

会计对于我们来说并不陌生。但是，会计的严格定义是什么呢？很多人不一定清楚。

会计是一种经济管理活动，这种活动以企业发生的经济业务为基础，采用货币计量形式，运用专业化的程序和方法，目的是对企业的经济业务进行连续、系统、全面、综合的核算与监督，以全面反映企业的财务状况和经营成果，进而达到为管理者提供有用的会计信息和决策依据的终极目标。

了解了会计的定义，下面我们一起来看一下会计的特点。

会计反映了特定单位的资金投入、资金运用、资金退出等过程。会计的特点是货币计量。会计计量形式多种多样，既包括实物的，如“件”、“吨”、“辆”，又包括工作量的，如“小时”、“日”、“月”。而会计运用货币为主要的计量单位，实现了其他计量单位的统一。

上面所提到的知识，都是指专门的会计核算方法，其具体内容包括设置会计科目、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等。

速记口诀：

- 会计核算有七法，设置科目属第一。
- 复式记账最神秘，填审凭证不容易。
- 账簿登记应认真，成本计算讲效益。
- 财产清查对账实，报表编完结工作。

前面提到的核算与监督是会计的基本职能。会计的核算职能要求各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算；会计的监督职能

主要通过审查特定主体经济活动和相关会计核算的合法性与合理性，从而对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节。

在会计的定义中，我们提到其能全面反映企业的财务状况和经营成果，那么，这些功能是如何体现的呢？

这些功能主要通过财务报告来体现，企业财务报告能为企业管理者提供有力的决策依据，企业管理者要特别重视对财务报告的分析，以便作出最明智的决策。

二、会计的基本假设

何谓会计的基本假设？

会计的基本假设是会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境所做出的合理设定。会计假设是为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量，对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所做的假定。会计假设包括四个方面的内容：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

所谓会计主体，指的是会计确认、计量和报告的空间范围。一切核算工作都是站在特定会计主体立场上进行的，如果主体不明确，资产和负债就难以界定，收入和费用便无法衡量，以划清经济责任为准绳而建立的各种会计核算方法的应用便无从谈起。简单地说，会计主体是为了界定“为谁做账”的问题。

此外，我们应当明确，会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体往往要建立会计核算体系，是一个会计主体；而构成会计主体的并不一定都是法律主体。例如，合伙企业虽是独立核算的会计主体，却不是独立的法律主体。

2. 持续经营

会计主体通常是一种空间界定，而持续经营则是一种时间上的界定。持续经营指的是会计主体在可以预见的将来，会按照当前的规模和状态继续经营下去，企业不会面临清算、解散、倒闭的境地。

持续经营为正确地确定财产计价、收益提供了理论依据。只有具备了这一前提条件，会计人员才能够以历史成本作为企业资产的计价基础，才能够判断资产在未来的经营活动中可以给企业带来多少经济效益，才能够将固定资产的价值按照使用年限的长短以折旧的方式分期转为费用。

3. 会计分期

会计分期又被称做会计期间，是指将一个企业持续经营的生产经营活动人为地划分为若干连续、相等的期间。会计分期是持续经营的客观条件，是从持续经营中引申出来的。

在会计分期的前提下，会计人员应当划分会计的期间，分期结算账目和编制财务报告。会计期间的划分一般是按照自然时间进行的，可以分为一年、一个季度或一个月，通常为一年。我国会计准则明确规定，会计年度是从每年的1月1日至12月31日。因此，按照年度编制的财务会计报表也被称为年报。

4. 货币计量

货币计量对于学过和没有学过会计的人来说，都不陌生。货币计量是会计主体在会计核算过程中使用货币作为统一的计量单位，用来记录、核算会计实体的经营状况及经营成果的计量方式。

我国的会计核算在货币计量的前提下，又规定了以人民币作为记账本位币，在多种货币存在的情况下，应当将有关外币以相应汇率折算成人民币。

三、会计要素

会计要素犹如会计对象的各个分支，是从经济性质的角度对会计对象所进行的细分。

会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中，资产、负债和所有者权益反映企业的财务状况，收入、费用和利润反映企业的经营成果。

1. 资产

资产作为会计的重要要素，是指企业在过去的交易或事项中形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益的流入。资产包括各种财产、债权和其他各项财产权利。

资产最大的特点是由过去已经发生的交易或事项所产生。比如，企业打算建造一栋大楼，但这栋大楼尚未建造，因此就不能算做该企业的资产。

企业拥有资产并不一定拥有资产的所有权或者控制权。例如，企业以分期付款的方式购买了一台机器设备，该机器设备实际上已经被企业所使用，因此，尽管在付款期间，企业不拥有该机器设备的所有权，但也能把其作为企业的一项资产来处理。

资产必须能给企业带来经济利益，否则，企业不能进行资产的确认。

资产的分类形式多种多样，按照流动性不同，资产可以分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用，或者主要为交易目的而持有，或者预计在资产负债表日起一年内（含一年）变现的资产以及自资产负债表日起一年内交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。

非流动资产指的是流动资产以外的资产，主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产等。

2. 负债

负债就是我们俗称的欠债、欠钱，它是一种现时义务，这种义务由过去的交易或事项形成，预期会导致企业经济利益的流出。

举个例子，企业赊购了一批机器设备用以改进生产，这笔业务没有支付款项，因而应当作为企业的负债来处理。需要注意的是，企业正在筹划的尚未进行的交易或事项，并不会构成企业的负债。

按照流动性划分，负债可分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指预计在一个正常营业周期内清偿，或者主要为交易目的而持有，或者自资产负债表日起一年内（含一年）到期应予以清偿以及企业无权将清偿期推迟至资产负债表日后一年以上的负债。

非流动负债是指流动负债以外的负债，主要包括长期借款、应付债券等。

3. 所有者权益

所有者权益又称为净资产，是企业投资者对企业净资产的所有权，是企业全部资产减去全部负债后的净额。所有者权益表明了企业的产权关系，即企业归谁所有。

所有者投入的资本，直接计入所有者权益的利得和损失都属于所有者权益的来源。所有者权益有如下特点：

第一，除非在减资、清算等极为特殊的情况下，否则所有者权益不需要偿还。

第二，当出现企业不再经营的情形时，只有在清偿所有的负债之后，所有者权益才能返还给所有者。

第三，所有者权益能够分享利润。其从性质上表现为所有者对企业资产的剩余收益权，在数量上也就体现为资产减去负债后的余额。

所有者权益包括实收资本（或者股本）、资本公积、盈余公积和未分

配利润。其中，资本公积包括企业收到的投资者资金超过其在注册资本或股本中所占份额的部分以及直接计入所有者权益的利得和损失等。盈余公积和未分配利润合称为留存收益。如图 1-1 所示。

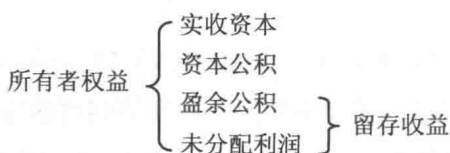


图 1-1 所有者权益

4. 收入

收入指的是企业在销售商品、提供劳务及他人使用本企业资产等日常经营活动中所形成的，会导致所有者权益增加，与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入产生于企业的日常经营活动，如工业企业销售产品，流通企业销售商品，服务企业提供劳务等。

收入的表现形式多种多样，既包括企业资产的增加，也包括企业负债的减少，也可能这些方面都有所涉及。

收入只包括本企业的经济利益流入，也就是说，不包括为第三方或客户代收的款项。此外，企业经济利益的流入要能够被可靠地计量。本企业经济利益的总流入，包括销售商品收入、劳务收入、使用费收入、租金收入、股利收入等。

5. 费用

费用是指企业在生产和销售商品、提供劳务等日常经营活动中所发生的，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。

企业在销售商品、提供劳务等日常经营活动中必然要发生各种费用，包括原材料的耗费、机器设备的耗费、劳动力的耗费以及其他有关的各

项支出等，这些耗费与支出就构成了企业的费用。

费用与收入相对应而存在，费用意味着企业为取得一定收入而付出的代价，或者企业为进行生产经营活动所发生的资源的损耗。

6. 利润

利润是企业在一一定的会计期间收入、费用相抵后的差额，反映了企业在一定会计期间的经营成果。评价利润的指标有两个，一是利润总额，二是净利润。我们可以通过下面的公式来了解这两个指标：

营业利润 = 营业收入 - 营业成本 - 营业税金及附加 - 销售费用 -

管理费用 - 财务费用 - 资产减值损失 +

公允价值变动净收益 + 投资净收益

利润总额 = 营业利润 + 营业外收支净额

净利润 = 利润总额 - 所得税费用

通过上面的公式，我们可以看出，企业要想提高利润，就必须增加营业利润，而营业利润的增加，主要靠提高营业收入。因此，企业要搞好主营业务，保障营业收入的持续增长。

四、会计等式

会计等式，也称为会计平衡公式，是对各会计要素的内在经济关系的概括表述，即反映各会计要素数量关系的等式。其分为静态会计等式、动态会计等式和扩展会计等式。

1. 静态会计等式

静态会计等式表述如下：

资产 = 权益

通常来说，权益由两部分构成：一部分是由债权人提供的，包括应

付账款、应付票据、应付债券等，负债在未偿付之前，是企业资金的一种来源；另一部分则是由投资人投入的，即所有者权益。因此，会计等式又能以下面的公式来加以表述：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

静态会计等式是设置账户、复式记账和编制会计报表的基本依据。

2. 动态会计等式

动态会计等式表述如下：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

如果从动态的角度来分析，收入减掉费用的差额，就是企业某一期间的利润。

动态会计等式所反映的收入、费用和利润之间的关系，是编制利润表的基础。

3. 扩展会计等式

会计要素之间的关系可以用下面这个会计等式来表示：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

以上的会计等式将企业的财务状况和经营成果联系在了一起。它表明：企业的收入增加了，就会引起资产和所有者权益的增加；企业的费用增加了，就会引起资产和所有者权益的减少。

发生收入和费用变动的经济业务，虽然会引起会计等式中各个会计要素的增减变动，但不会破坏会计等式的平衡。

我们将扩展会计等式进行变化，可以得到以下等式：

$$\text{资产} + \text{费用} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入}$$

五、会计科目

对会计要素做进一步的分类，即对会计要素的具体内容进行分类，

分类后的项目叫做会计科目。一般是从会计要素出发，将会计科目分为资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类、损益类六大类。

目前，根据财政部颁布的《企业会计准则——应用指南》，统一制定了企业实际工作中需要使用的会计科目。如表 1-1 所示。

表 1-1 《企业会计准则——应用指南》会计科目名称

序号	编号	会计科目名称	序号	编号	会计科目名称	序号	编号	会计科目名称
一、资产类			22	1461	存货跌价准备	43	1901	待处理财产损益
1	1001	库存现金	23	1501	持有至到期投资	二、负债类		
2	1002	银行存款	24	1502	持有至到期 投资减值准备	44	2001	短期借款
3	1015	其他货币资金	25	1503	可供出售金融资产	45	2101	交易性金融负债
4	1101	交易性金融资产	26	1511	长期股权投资	46	2201	应付票据
5	1121	应收票据	27	1512	长期股权 投资减值准备	47	2202	应付账款
6	1122	应收账款	28	1521	投资性房地产	48	2205	预收账款
7	1123	预付账款	29	1531	长期应收款	49	2211	应付职工薪酬
8	1131	应收股利	30	1541	未实现融资收益	50	2221	应交税费
9	1132	应收利息	31	1601	固定资产	51	2231	应付利息
10	1231	其他应收款	32	1602	累计折旧	52	2232	应付股利
11	1241	坏账准备	33	1603	固定资产减值准备	53	2241	其他应付款
12	1321	代理业务资产	34	1604	在建工程	54	2314	代理业务负债
13	1401	材料采购	35	1605	工程物资	55	2401	递延收益
15	1403	原材料	36	1606	固定资产清理	56	2501	长期借款
16	1404	材料成本差异	37	1701	无形资产	57	2502	应付债券
17	1406	库存商品	38	1702	累计摊销	58	2701	长期应付款
18	1407	发出商品	39	1703	无形资产减值准备	59	2702	未确认融资费用
19	1410	商品进销差价	40	1711	商誉	60	2711	专项应付款
20	1411	委托加工物资	41	1801	长期待摊费用	61	2801	预计负债
21	1412	包装物及 低值易耗品	42	1811	递延所得税资产	62	2901	递延所得税负债

(续表)

序号	编号	会计科目名称	序号	编号	会计科目名称	序号	编号	会计科目名称
三、共同类			72	5001	生产成本	83	6402	其他业务支出
63	3101	衍生工具	73	5101	制造费用	84	6403	营业税金及附加
64	3201	套期工具	74	5103	待摊进货费用	85	6601	销售费用
65	3202	被套期项目	75	5201	劳务成本	86	6602	管理费用
四、所有者权益类			76	5301	研发支出	87	6603	财务费用
66	4001	实收资本	六、损益类			88	6604	勘探费用
67	4002	资本公积	77	6001	主营业务收入	89	6701	资产减值损失
68	4101	盈余公积	78	6051	其他业务收入	90	6711	营业外支出
69	4103	本年利润	79	6101	公允价值变动损益	91	6801	所得税费用
70	4104	利润分配	80	6111	投资损益	92	6901	以前年度损益调整
71	4201	库存股	81	6301	营业外收入			
五、成本类			82	6401	主营业务成本			

备注：

(1) 共同类科目的特点是既可能是资产也可能是负债。资产在某些条件下是一项权益，会导致经济利益的流入；负债在某些条件下是一项义务，会导致经济利益的流出。

(2) 损益类科目是形成利润的要素。损益类科目既包括反映收入的科目，比如“主营业务收入”，也包括反映费用类的科目，比如“主营业务成本”。

根据核算指标详细程度的不同，会计科目可以分为总分类科目和明细分类科目。

总分类科目也被称为一级科目或总账科目，明细分类科目又被称为二级科目或明细科目。为了进行核算，明细分类科目需要额外设置提供详细核算资料的二级明细科目甚至三级明细科目。

总分类科目的目的是对会计要素的具体内容进行总括分类。总分类科目是进行总分类核算的依据，必须由财政部统一制定。

明细分类科目则不同，企业可根据具体需要自行设置，其作用是在总分类科目的基础上，对总分类科目所反映的经济内容进行进一步的分类，能够为企业提供更加详细、具体的会计信息。