

以《企业会计制度》和《企业会计准则》为依据

# 会计 真账实操 全图解

THE  
ILLUSTRATION  
OF  
ACCOUNTING PRACTICAL  
OPERATION

ACCOUNTING

职场菜鸟从入门到精通，从新手到高手

赵英东◎编著

- 建账、做账、结账，贴近会计核算的特点
- 模拟原始单据，情景再现真实的业务流程
- 详解报税、退税、编制财务报表的技巧与方法

中国铁道出版社  
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

# 会计 真账实操 全图解

赵英东◎编著

THE ILLUSTRATION OF  
ACCOUNTING PRACTICAL  
OPERATION

中国铁道出版社  
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目(CIP)数据

会计真账实操全图解/赵英东编著. —北京:  
中国铁道出版社, 2017. 7  
ISBN 978-7-113-22995-5

I. ①会… II. ①赵… III. ①会计学—图解  
IV. ①F230-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 082218 号

书 名: 会计真账实操全图解  
作 者: 赵英东 编著

---

责任编辑: 王淑艳      编辑部电话: 010-51873457      电子信箱: wangsy20008@126.com  
封面设计: 王 岩  
责任校对: 王 杰  
责任印制: 赵星辰

---

出版发行: 中国铁道出版社(100054, 北京市西城区右安门西街8号)  
网 址: <http://www.tdpress.com>  
印 刷: 三河市兴达印务有限公司  
版 次: 2017年7月第1版 2017年7月第1次印刷  
开 本: 710 mm×1 000 mm 1/16 印张: 28.5 字数: 410 千  
书 号: ISBN 978-7-113-22995-5  
定 价: 69.80 元

---

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社读者服务部联系调换。电话: (010) 51873174  
打击盗版举报电话: (010) 51873659

# 前言

## PREFACE

会计学是一门枯燥的学科，借贷关系、会计分录、会计科目、平衡等式等，往往令初学者畏惧。本套丛书分别介绍会计、出纳、财务报表、成本核算、税法理念及真账实操。突破目前市场上将会计基础知识与实训单独编写的办法，将实训分解到每章，根据每章内容编写案例配以实物单据、记账凭证等。

### → 编写立意

- ◆ 所用票据或单证采用全仿真形式；
- ◆ 按照业务的内容填制记账凭证，录入数据；
- ◆ 会计基础知识与实际操作并行讲解，更利于读者操作技能的培养，达到实战演练的目的。

### → 编写特色

- ◆ 流程清晰。详细讲解会计的日常工作内容，会计、出纳、财务报表、成本核算、税法、财务管理等，使读者对会计工作有明确的理解与把握。
- ◆ 实操性强。汇集资深会计的业务技巧，结合实例仿真操作，足能应付日常会计工作。
- ◆ 图文并茂。本书避免大量码字的弊端，采用图、表简化会计理念及业务流程，达到一目了然的目的。

◆简单实用。会计工作离不开记账、审核、结账，月底再编制若干张会计报表，月初申报纳税这些日常事务。读者只要搞定最基本的业务，懂得万变不离其中的道理，会计工作也就容易做了。

## → 编写区别

### ◆与纯实训类图书的区别

目前，实训类图书的一般编写方法是提供一套全流程的业务单据，直接做账，缺少会计依据。读者买了这类书，还须再买会计基础知识的书，才能看懂操作流程。

### ◆与会计基础类图书的区别

以往的会计基础类图书以码字为主，缺少实务操作。本书既有基础知识的详解，又有实物列示。

总之，万变不离其宗，依据根本就是《企业会计准则》。本套图书的作者是工作在财务战线的业务骨干，具有雄厚的理论基础和丰富的实践经验。但由于时间有限，编书过程中难免存在着一些不足和遗憾，希望广大读者多提宝贵意见。

编者

---

# 目 录

## CONTENTS

---

### 第 1 章 会计基础

---

- 1.1 会计要素 / 2
- 1.2 会计科目与会计账户 / 4
  - 1.2.1 会计科目 / 4
  - 1.2.2 会计账户 / 6
- 1.3 借贷记账法及会计分录 / 10
  - 1.3.1 借贷记账法 / 11
  - 1.3.2 会计分录 / 13
- 1.4 会计凭证 / 15
  - 1.4.1 原始凭证的填制与审核 / 15
  - 1.4.2 记账凭证的填制与审核 / 20
- 1.5 会计摘要的书写 / 25

## 第 2 章 会计机构设置与会计工作

---

- 2.1 会计机构及会计岗位 / 28
  - 2.1.1 会计机构 / 28
  - 2.1.2 会计岗位 / 28
- 2.2 会计工作流程 / 31
  - 2.2.1 手工记账下的会计工作流程 / 31
  - 2.2.2 电算化记账下的会计工作流程 / 32
- 2.3 建账 / 32
  - 2.3.1 手工建账 / 33
  - 2.3.2 电算化建账 / 37
- 2.4 会计账簿的保管与更换 / 44
  - 2.4.1 会计账簿的保管 / 44
  - 2.4.2 会计账簿的更换 / 45

## 第 3 章 货币资金的核算

---

- 3.1 库存现金 / 48
  - 3.1.1 企业现金管理制度 / 48
  - 3.1.2 库存现金的账务处理 / 49
- 3.2 银行存款 / 55
  - 3.2.1 银行存款账户 / 55
  - 3.2.2 银行存款账户的具体运用 / 55

### 3.3 银行结算方式 / 58

3.3.1 汇兑 / 58

3.3.2 托收承付 / 59

3.3.3 委托收款 / 60

3.3.4 国内信用证 / 61

3.3.5 网上支付 / 61

### 3.4 银行存款的核算 / 62

### 3.5 其他货币资金 / 64

### 3.6 外币业务 / 70

3.6.1 外币业务账户设置 / 70

3.6.2 外币业务核算 / 70

---

## 第 4 章 应收及预付款项

---

### 4.1 应收账款 / 78

4.1.1 应收账款科目的具体运用 / 78

4.1.2 应收账款的账务处理 / 79

### 4.2 应收票据 / 83

4.2.1 应收票据的具体运用 / 83

4.2.2 应收票据取得的会计处理 / 83

4.2.3 应收票据贴现的会计处理 / 85

### 4.3 预付账款 / 88

4.3.1 预付账款科目的具体运用 / 88

4.3.2 预付账款的账务处理 / 89



#### 4.4 其他应收款 / 90

4.4.1 其他应收款的核算范围 / 90

4.4.2 其他应收款科目的具体运用 / 90

#### 4.5 应收款项减值 / 91

4.5.1 坏账准备的账务处理 / 92

4.5.2 坏账准备科目的具体运用 / 92

## 第 5 章 存货

---

#### 5.1 存货概述 / 100

5.1.1 存货的确认和计量 / 100

5.1.2 存货计价方法 / 101

#### 5.2 原材料 / 105

5.2.1 原材料的分类与核算 / 106

5.2.2 采用实际成本法核算的账务处理 / 107

5.2.3 采用计划成本法核算的账务处理 / 111

5.2.4 原材料支出的汇总核算 / 115

#### 5.3 库存商品的核算 / 116

5.3.1 工业企业一般纳税人库存商品核算 / 117

5.3.2 商业企业一般纳税人库存商品核算 / 120

5.3.3 房地产企业库存商品的核算 / 124

#### 5.4 周转材料 / 125

5.4.1 周转材料科目的具体运用 / 125

5.4.2 周转材料的账务处理 / 126

## 5.5 委托加工物资 / 128

5.5.1 委托加工物资的成本与税务处理 / 128

5.5.2 委托加工物资科目的具体运用 / 129

# 第 6 章 投资业务

---

## 6.1 长期股权投资 / 134

6.1.1 长期股权投资的初始计量 / 134

6.1.2 长期股权投资持有期间的核算 / 137

6.1.3 长期股权投资的处置 / 143

6.1.4 长期股权投资减值 / 145

## 6.2 交易性金融资产 / 146

6.2.1 交易性金融资产的定义及科目设置 / 146

6.2.2 交易性金融资产的账务处理 / 148

## 6.3 持有至到期投资 / 151

6.3.1 持有至到期投资的定义及科目设置 / 151

6.3.2 持有至到期投资的具体运用 / 152

6.3.3 持有至到期投资减值准备 / 157

## 6.4 可供出售的金融资产 / 163

# 第 7 章 固定资产

---

## 7.1 固定资产 / 168

## 7.2 固定资产初始计量 / 169

7.2.1 外购固定资产的账务处理 / 169

- 7.2.2 自行建造固定资产的账务处理 / 172
- 7.2.3 出包方式建造固定资产的账务处理 / 174
- 7.3 固定资产折旧方法 / 175
- 7.4 固定资产的后续支出 / 178
- 7.5 固定资产的期末计量 / 180
- 7.6 固定资产的处置 / 182

---

## 第 8 章 投资性房地产

---

- 8.1 投资性房地产科目的具体运用 / 186
- 8.2 投资性房地产的账务处理 / 187
- 8.3 投资性房地产的转换 / 191
- 8.4 投资性房地产的处置 / 195

---

## 第 9 章 无形资产

---

- 9.1 无形资产科目的具体运用 / 200
- 9.2 无形资产的摊销 / 202
- 9.3 无形资产的处置 / 202

---

## 第 10 章 流动负债的核算

---

- 10.1 短期借款 / 206
  - 10.1.1 短期借款取得 / 206

- 10.1.2 短期借款科目的具体运用 / 207
- 10.2 应付票据 / 209
  - 10.2.1 应付票据科目的具体应用 / 209
  - 10.2.2 应付票据的核算 / 210
- 10.3 预收账款 / 213
  - 10.3.1 预收账款科目的具体运用 / 213
  - 10.3.2 预收账款的核算 / 213
- 10.4 应付职工薪酬 / 215
  - 10.4.1 应付职工薪酬的具体运用 / 215
  - 10.4.2 应付职工薪酬的核算 / 216
  - 10.4.3 非货币性职工薪酬的核算 / 222
- 10.5 应付账款核算 / 224

---

## 第 11 章 非流动性负债的核算

---

- 11.1 长期借款 / 228
- 11.2 长期应付款 / 231
- 11.3 应付债券 / 235
  - 11.3.1 应付债券的具体科目设置 / 235
  - 11.3.2 应付债券的核算 / 235

---

## 第 12 章 应交税费的核算

---

- 12.1 应交增值税的核算 / 240
  - 12.1.1 增值税税率 / 240

- 12.1.2 原一般纳税人增值税进项税额 / 243
- 12.1.3 增值税进项税额的账务处理 / 246
- 12.2 增值税销售额 / 258
  - 12.2.1 当期销项税额的确定 / 260
  - 12.2.2 增值税销项税额的账务处理 / 261
- 12.3 增值税会计处理 / 267
- 12.4 增值税款缴纳的账务处理 / 269
- 12.5 “营改增”行业一般纳税人企业会计核算 / 274
  - 12.5.1 增值税计税方法 / 274
  - 12.5.2 进项税额的确定 / 275
  - 12.5.3 销项税额确定的一般方法 / 276
  - 12.5.4 兼营与混合销售的销售确定 / 277
  - 12.5.5 视同销售情形下销售额的确定 / 278
  - 12.5.6 差额计税方法销售额的确定 / 278
- 12.6 “营改增”操作攻略 / 283
  - 12.6.1 房地产开发与销售业务会计处理 / 283
  - 12.6.2 建筑服务业会计处理 / 287
  - 12.6.3 金融服务业会计处理 / 291
  - 12.6.4 小规模纳税人会计处理 / 293
- 12.7 城市维护建设税 / 294
- 12.8 教育费附加 / 295
- 12.9 土地增值税 / 297
- 12.10 房产税 / 299
- 12.11 城镇土地使用税 / 301

- 12.12 耕地占用税 / 303
- 12.13 车辆购置税 / 304
- 12.14 印花税 / 306
- 12.15 企业所得税 / 310
  - 12.15.1 企业所得税要素 / 310
  - 12.15.2 收入的确定 / 311
  - 12.15.3 准予扣除的项目 / 314
  - 12.15.4 企业所得税的计算 / 316
- 12.16 个人所得税 / 318

---

## 第 13 章 期间费用的核算

---

- 13.1 销售费用 / 322
- 13.2 管理费用 / 326
- 13.3 财务费用 / 330

---

## 第 14 章 收入的核算

---

- 14.1 收入的确认 / 334
  - 14.1.1 收入的分类 / 334
  - 14.1.2 收入的确认 / 335
- 14.2 收入的账务处理 / 335
  - 14.2.1 一般销售商品收入 / 335
  - 14.2.2 商业折扣、现金折扣和销售折让的处理 / 338

- 14.2.3 销售退回的处理 / 341
  - 14.2.4 采用预收款方式销售商品的处理 / 343
  - 14.2.5 委托代销 / 344
  - 14.2.6 分期收款 / 347
  - 14.2.7 商品销售并提供安装、检验等服务 / 348
  - 14.2.8 销售材料等存货的处理 / 350
- 14.3 提供劳务收入 / 351
  - 14.4 让渡资产使用权收入 / 353

## 第 15 章 一般纳税人产品成本核算

---

- 15.1 一般纳税人企业成本的分类与核算程序 / 356
  - 15.1.1 成本的分类 / 356
  - 15.1.2 成本核算的一般程序 / 357
- 15.2 成本核算的账户设置 / 358
- 15.3 辅助生产费用的分配方法 / 360
- 15.4 材料、燃料、动力的归集和分配 / 367
- 15.5 职工薪酬的归集和分配 / 368
- 15.6 制造费用的归集 / 369
- 15.7 完工产品和在产品之间费用的分配 / 370
- 15.8 废品损失的核算 / 373
- 15.9 停工损失的核算 / 375

## 第 16 章 产品成本计算方法

---

- 16.1 品种法 / 378
  - 16.1.1 品种法的特点与核算程序 / 378
  - 16.1.2 品种法下产品成本计算 / 379
- 16.2 分批法 / 388
- 16.3 分步法 / 391

## 第 17 章 所有者权益

---

- 17.1 实收资本 / 396
  - 17.1.1 实收资本的科目设置 / 396
  - 17.1.2 实收资本的账务处理 / 397
- 17.2 资本公积 / 400
- 17.3 留存收益 / 402
- 17.4 利润结转与分配 / 405

## 第 18 章 财务报表的编制

---

- 18.1 资产负债表 / 410
  - 18.1.1 资产负债表概述 / 410
  - 18.1.2 资产负债表的编制方法 / 411
  - 18.1.3 资产负债表的填列说明 / 413



18.2 利润表 / 420

18.2.1 利润表概述 / 420

18.2.2 利润表编制案例 / 422

18.3 现金流量表 / 424

18.3.1 现金流量表概述 / 424

18.3.2 现金流量各项目计算方法 / 425

18.4 所有者权益变动表 / 435

18.4.1 所有者权益变动表含义及结构 / 435

18.4.2 所有者权益变动表的编制 / 437

---

参考文献 / 439