

会计三板斧

第 2 版

◆ 段 侠 / 著

- 知识系统
- 讲解通俗
- 例题实用

KUAIJI
SANBANFU

会计三板斧

第 2 版

◆ 段 侠 / 著

图书在版编目 (CIP) 数据

会计三板斧/段侠著. —2 版. —北京: 经济科学出版社, 2017. 5

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7810 - 4

I. ①会… II. ①段… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 042537 号

责任编辑: 周国强 张 蕾

责任校对: 杨 海

责任印制: 邱 天

会计三板斧

第 2 版

段 侠 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京季蜂印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 20.25 印张 330000 字

2017 年 5 月第 2 版 2017 年 5 月第 6 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7810 - 4 定价: 46.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191510)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

再版序

这本书的第一版是在 2012 年出版的，先后加印了多次，从读者的反馈看，都认为很容易接受。

如今 5 年过去了，这期间国家出台了一些新的财税政策，最大的变化就是“营改增”。由于营业税被增值税取代，因此一般纳税人企业增多了，财政部对“应交增值税”的核算也做了专门的规定，变得更加复杂。此外资源税也改革了，消费税也增加了项目，有的税率也变动了。这些内容都在这次再版时做了更新。

不管怎么改，这本书仍然坚持三个特点：系统的知识、通俗的讲解、实用的例题。按日常工作程序写业务实例，最大的好处是学习时使初学者的思路更清晰，工作时更有参考价值。

但愿这最新的“会计三板斧”，能带你潇洒地驰骋疆场，最终成为会计豪杰！

“教练”的话

形容人有本事，都习惯说“你真有两下子”。作为会计，应该有三下子：记账、算账、报账。这好比会计的三板斧，你会“抡”了，就能当会计了。

你可能会说，现在有了财务软件，记账很容易啊。

可是，记账凭证里的内容还是需要人工录入啊。

你可能又说了，会计不仅要核算，还要监督啊。

你说对了，这些都是会计的职能。可是你不具备会计的基本功，哪来的监督力呢？

练就硬功夫，才是硬道理。这本《会计三板斧》，就是带着这个目的专门为你写的。

为了让你能看懂会计概念，我用口语代替专业术语；为了使你能快速上岗，我按账务流程讲业务实例；为了加强你的功力，我还专门给你配备了练功场。这么做的目的就是想充分调动你的眼、脑、手，让你边看、边想、边做，确保使你对会计工作从一窍不通到短期内融会贯通。

国家最近有个统计数据：在全国所有477万户企业中，小企业数量占97.11%。财政部要求大中型企业执行《企业会计准则》，小企业可执行《小企业会计准则》。我了解到很多同学毕业后多数进入了小企业，就根据《小企业会计准则》写了这本书。

最后，希望你练就一身好功夫，到工作岗位施展拳脚！

目 录

第一板斧 记 账

要领一 基本功夫 / 1

一、业务分类 / 2

二、分辨借贷 / 14

三、会计凭证 / 19

练功场 / 23

要领二 账务处理 / 23

一、工作流程 / 24

二、账务程序 / 25

三、日常账务 / 26

练功场 / 72

要领三 账簿登记 / 74

一、账簿种类 / 74

二、记账规则 / 84

三、记账实例 / 89

练功场 / 146

第二板斧 算 账

要领一 资产核算 / 147

- 一、货币资金 / 148
- 二、短期投资 / 152
- 三、应收款项 / 154
- 四、存货核算 / 157
- 五、长期投资 / 165
- 六、固定资产 / 169
- 七、生物资产 / 179
- 八、无形资产 / 184
- 九、长期待摊 / 186

要领二 负债核算 / 187

- 一、短期借款 / 187
- 二、应付款项 / 188
- 三、应付薪酬 / 190
- 四、应交税费 / 198
- 五、应付利润 / 230
- 六、其他应付 / 232
- 七、递延收益 / 233
- 八、长期借款 / 233

要领三 权益核算 / 235

- 一、实收资本 / 235
- 二、资本公积 / 236
- 三、盈余公积 / 237
- 四、本年利润 / 237
- 五、利润分配 / 239

要领四 成本核算 / 241

- 一、生产成本 / 241
- 二、制造费用 / 245
- 三、研发支出 / 247
- 四、工程施工 / 248
- 五、机械作业 / 250

要领五 损益核算 / 252

- 一、主营收入 / 252
- 二、主营成本 / 256
- 三、其他收入 / 258
- 四、其他成本 / 258
- 五、税金附加 / 259
- 六、投资收益 / 260
- 七、销售费用 / 262
- 八、管理费用 / 263
- 九、财务费用 / 266
- 十、利得损失 / 267
- 十一、所得税费用 / 269

第三板斧 报 账

要领一 财务状况 / 273

- 一、报表概述 / 273
- 二、编制方法 / 273
- 三、财务分析 / 278

要领二 经营成果 / 281

- 一、报表概述 / 281
- 二、编制方法 / 282
- 三、财务分析 / 285

要领三 现金流量 / 288

一、报表概述 / 289

二、编制方法 / 289

练功场 / 295

要领四 报表附注 / 295

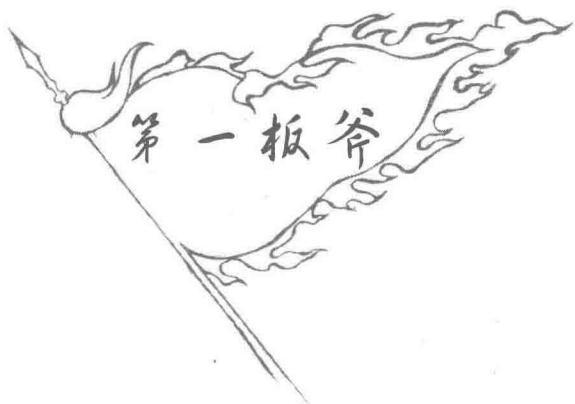
一、附注作用 / 295

二、附注内容 / 295

附录一 【练功场】 参考答案 / 300

附录二 小企业、微型企业划型标准 / 312

再说几句 / 314



记 账

如果有人问你：会计是干什么的？你可能脱口而出：记账的呗。

不错，记账是会计的主要工作，怎样才能把账记好，那是有要领的。

这第一板斧，我先领你练基本功夫——了解会计要素、会计科目、借贷平衡，然后处理业务——熟悉业务程序、学做记账凭证，最后登记账簿——学习记账规则、了解期末结账。

| 要 领 一 基 本 功 夫 |

练武的人都知道，基本功越扎实，将来进步越快。

在初学会计的路上有三道坎，一是借贷方向，二是会计科目，三是账务程序。这三个坎儿越过了，“会计基础”是没问题的；如果你会处理日常账务、核算产品成本、编制财务报表，那么“初级会计实务”就过关了；如

果你把会计的业务扩展到税收筹划、财务管理，那么“中级会计实务”问题也不大了；如果你掌握了职业判断能力，那么距离高级会计师就不远了……把这些“如果”变成现实，你的功夫就练到家了。

话说回来，初学会计的需要练哪些基本功呢？

一、业务分类

会计的职能之一是核算，算什么呢？当然是企业的经济业务了。企业的经济业务有很多种类，会计上有个专业术语叫“会计要素”。

（一）会计要素

为了便于核算，我们把企业所有的业务划分出六大类——资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润，这些都是会计核算的对象。

其中前三个要素是反映企业财务状况的，也就是企业自己现存的、外欠的、剩余的。后三个要素是反映企业经营成果的，能看出企业收支及盈亏情况。

下面我用通俗的语言介绍这些专业名词，不一定很严密，但保证你能看得懂，能帮助你消化理解。

1. 资产

资产是企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。包括流动资产和非流动资产，比如货币、商品、设备、专利权、著作权等。

2. 负债

企业欠别人的而没有支付的就是负债。比如欠银行的贷款、欠商家的货款、欠员工的工资款、欠税务机关的税款，等等。

3. 所有者权益

资产减去负债就是所有者权益，也叫净资产。比如投资者的投资、经营后剩余的利润等。

上述三个会计要素组成了第一个会计恒等式：

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

这个等式就像天平，必须是平衡的，左边的分量增加了，右边一定要加砝码。

例如，20××年1月，企业投资者投入10万元，购置设备需要13万

元，钱不够怎么办？又外借 5 万元，买完设备后剩余 2 万元货币资金。

其中，这 13 万元的设备和 2 万元的存款是资产，借来的 5 万元是负债， $15 - 5 = 10$ （万元），这 10 万元就是所有者权益。这三个大项目也组成了资产负债表。

把数据填在资产负债表里如表 1-1 所示。

表 1-1

资产负债表

会小企 01 表

编制单位：三板斧制造有限公司 20 × × 年 1 月 31 日 单位：元

资产	行次	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益	行次	期末 余额	年初 余额
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	20 000		短期借款	31	50 000	
短期投资	2			应付票据	32		
应收票据	3			应付账款	33		
应收账款	4			预收账款	34		
预付账款	5			应付职工薪酬	35		
应收股利	6			应交税费	36		
应收利息	7			应付利息	37		
其他应收款	8			应付利润	38		
存货	9			其他应付款	39		
其中：原材料	10			其他流动负债	40		
在产品	11			流动负债合计	41	50 000	
库存商品	12			非流动负债：			
周转材料	13			长期借款	42		
其他流动资产	14			长期应付款	43		
流动资产合计	15	20 000		递延收益	44		
非流动资产：				其他非流动负债	45		
长期债券投资	16			非流动负债合计	46		
长期股权投资	17			负债合计	47	50 000	
固定资产原价	18	130 000					
减：累计折旧	19						
固定资产账面价值	20	130 000					
在建工程	21						
工程物资	22						
固定资产清理	23						

续表

资产	行次	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益	行次	期末 余额	年初 余额
生产性生物资产	24			所有者权益（或股东权益）：			
无形资产	25			实收资本（或股本）	48	100 000	
开发支出	26			资本公积	49		
长期待摊费用	27			盈余公积	50		
其他非流动资产	28			未分配利润	51		
非流动资产合计	29	130 000		所有者权益（或股东权益）合计	52	100 000	
资产总计	30	150 000		负债和所有者权益（或股东权益）总计	53	150 000	

单位负责人：

财会负责人：

复核：

制表：

先看左边，看“资产”的项目——货币资金、应收账款、固定资产、无形资产等，这些就像我们的家产，又是房屋又是家具的；再看右边“负债”的项目——短期借款、应付账款、应交税费、应付利润等，这些都是欠别人的，就像我们欠人家的钱一样；“所有者权益”就是把家里的东西，去掉还给人家的，剩下才是真正属于自己的。

根据我们举的简单例子，左边的“资产总计”是150 000元，右边的“负债和所有者权益和计”也是150 000元，左右相等。

4. 收入

凡是企业日常的经营收入，不管是主营业务还是其他业务，都叫收入。

5. 费用

因为经营耗费导致经济利益的流出，就是费用。包括成本支出和费用支出。

6. 利润

收入减去费用就是利润。

这样又出现了第二个会计恒等式：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

这又是一个天平，等号的左边增减变化了，右边一定会同等变化。

例如，20××年1月，企业生产出产品后，本月出售部分产品，收入

26 万元（不含税）。这批产品的成本是 15 万元，房租费、管理人员工资、办公费等支出 7.9 万元，税金 0.1 万元，月末算账后赚了 3 万元。这 26 万元是收入，15 万元加上 8 万元是费用，剩下的 3 万元就是利润。因为所得税是季度预缴、年末汇算清缴，这里先不考虑。

这三个要素组成了利润表，见表 1-2。

营业收入、营业利润、利润总额、净利润，营业收入减去营业成本、期间费用等于营业利润。因为没有营业外收支，所以利润总额也是 30 000 元。

上面六个会计要素只是把经济业务进行粗略的划分，而每一项业务还要细分类，这就是会计科目。

为了直观地认识它们，我画了一张“企业经济业务形象树”，把会计要素和会计科目的关系用两棵树表现出来（见图 1-1）。

表 1-2

利 润 表

会小企 02 表

编制单位：三板斧制造有限公司

2012 年 1 月

单位：元

项 目	行次	本期累计 金额	本月金额
一、营业收入	1		260 000
减：营业成本	2		150 000
税金及附加	3		1 000
其中：消费税	4		
城市维护建设税	5		700
资源税	6		
土地增值税	7		
城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税	8		
教育费附加、矿产资源补偿费、排污费	9		300
销售费用	10		
其中：商品维修费	11		
广告费和业务宣传费	12		
管理费用	13		79 000
其中：开办费	14		
业务招待费	15		
研究费用	16		
财务费用	17		

续表

项 目	行次	本期累计 金额	本月金额
其中：利息费用（收入以“-”号填列）	18		
加：投资收益（损失以“-”号填列）	19		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	20		30 000
加：营业外收入	21		
其中：政府补贴	22		
减：营业外支出	23		
其中：坏账损失	24		
无法收回的长期债券投资损失	25		
无法收回的长期股权投资损失	26		
自然灾害等不可抗力因素造成的损失	27		
税收滞纳金	28		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	29		30 000
减：所得税费用	30		
四、净利润（净损失以“-”号填列）	31		30 000

单位负责人：

财会负责人：

复核：

制表：



图 1-1 企业经济业务形象树

第一棵树叫“财务状况树”。三个树杈分别是资产、负债、所有者权益。每一个树杈上有很多的树枝，有银行存款、库存商品、应收账款、固定

资产、应交税费、应付职工薪酬等，这些都是会计科目。树枝上的树叶就是明细科目，应收账款里有客户名称、固定资产里有设备名称，等等。

第二棵树叫“经营成果树”。三个树杈分别是收入、费用、利润。每一个树杈上也有很多的树枝，有主营业务收入、主营业务成本、管理费用、所得税等会计科目。树枝上的树叶就是明细科目，管理费用里有办公费、工资、招待费，销售费用里有广告宣传费、运输费、展览费等。

（二）会计科目

会计在日常工作中，打交道最多的就是会计科目。

会计科目对会计要素做出了更多更详细的项目，前面那两个账务报表中的各“项目”就是会计科目。

在《小企业会计准则》里，会计科目分为五大类——资产类、负债类、所有者权益类、成本类、损益类。而在《企业会计准则》里是六类，多了一个共同类。

共同类科目是指既有资产性质又有负债性质，究竟是什么性质的科目要看余额方向。这些科目是给金融企业或者持有金融衍生工具的企业准备的，一般的企业用不着。

你发现没有，会计科目与会计要素的分类有点不同：没有费用类和收入类。

再对比一下：

会计要素分六类——资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

会计科目分五类——资产、负债、所有者权益、成本类、损益类。

因为利润是根据“损益类”科目计算出来的，所以，在会计科目里，就把会计要素里的“收入、费用、利润”归纳到了“损益类”。另外，有的企业需要核算成本，比如工业、施工建筑业；有的企业不需要核算成本，比如商业、服务业。因此在会计科目中“成本类”是单独体现的。这样一对比两者的关系就更清晰了。

《小企业会计准则》里的会计科目只有 66 个，而《企业会计准则》里有 156 个会计科目，适合各个行业使用。

你可能觉得会计科目太多了，记不住。其实它们的名称与核算的内容很贴切，你了解了业务，就记住了科目。

比如，出纳员金库里的人民币，就是“库存现金”。用于出售的商品，

就是“库存商品”。计提的应该交纳税金，就是“应交税费”。

下面我就用一句话讲解会计科目。虽然不够严谨，但是通俗易懂，便于你理解和记忆。

1. 资产类

(1) 库存现金。

由出纳员保存的用于发放工资或零星开支的人民币或外币，叫“库存现金”。

(2) 银行存款。

存放在开户银行用于收支转账的货币，叫“银行存款”。

(3) 其他货币资金。

库存现金和银行存款以外的资金，叫“其他货币资金”。

上述三个科目统称“货币资金”。

在资产负债表里，有一个单独的“货币资金”项目，填的就是上述科目的合计数。

(4) 短期投资。

持有不准备超过1年（含1年）的股票、债券、基金等投资，叫“短期投资”。

(5) 应收票据。

因销售商品或提供劳务收到的商业汇票，叫“应收票据”。

(6) 应收账款。

因销售商品或者提供劳务应收的款项，叫“应收账款”。

(7) 预付账款。

按照合同规定预付的款项，叫“预付账款”。

(8) 应收股利。

应收取被投资单位的现金股利或利润，叫“应收股利”。

(9) 应收利息。

债券投资应收取的利息，叫“应收利息”。

(10) 其他应收款。

除上述应收款以外的应收款项，叫“其他应收款”。

(11) 材料采购。

采用计划成本核算材料的采购成本，叫“材料采购”。