

实战会计训练营

根据最新会计制度与准则编写
一看就懂 一学就会

图

解

版

手把手

教你做会计

※ 图解七种核算方法
※ 实账演示基本技能
※ 20天入门主管会计



YZLI0890145543

陈春洁 编著

广东省出版集团
广东人民出版社

实战会计训练营

手把手

教你

做

会计



图

解

版



YZLI0890145543

陈春洁 编著

广东省出版集团
广东人民出版社

· 广州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

手把手教你做会计: 图解版 / 陈春洁编著. —广州:
广东人民出版社, 2012. 1

ISBN 978 - 7 - 218 - 07425 - 2

I. ①手… II. ①陈… III. ①会计 - 基本知识
IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 254163 号

SHOU BA SHOU JIAO NI ZUO KUAIJI (TU JIE BAN)

手把手教你做会计 (图解版)

陈春洁 编著



版权所有 翻印必究

出版人: 金炳亮

策 划: 陈志强

责任编辑: 肖风华

装帧设计: 奔流公司

责任技编: 周 杰

出版发行: 广东人民出版社

地 址: 广州市大沙头四马路 10 号 (邮政编码: 510102)

电 话: (020) 83798714 (总编室)

传 真: (020) 83780199

网 址: <http://www.gdpph.com>

印 刷: 广州市穗彩彩印厂

书 号: ISBN 978 - 7 - 218 - 07425 - 2

开 本: 787 mm × 1092 mm 1/16

印 张: 17.25 插 页: 1 字 数: 220 千

版 次: 2012 年 1 月第 1 版 2012 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 32.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与出版社 (020 - 83795749) 联系调换。

售书热线: (020) 83790604 83791487 邮 购: (020) 83781421

本书以生动活泼的语言，大量运用图解的形式，以会计的七种核算方法为主线，深入浅出地演示出会计工作所涉及的方方面面的知识与技能，让你在最短的时间里学会会计核算的基本技能。此外，本书还专设了一个会计实账情景演练，帮助你系统地动手实践学会如何处理一个企业的账目。

本书适合于会计初学者、会计新手、大中专院校相关专业学生、相关培训机构以及有志于从事会计工作的人士学习使用。

会计

- ◀ 会计实账模拟演练
- ◀ 工厂会计实账演练
- ◀ 小企业会计核算实务
- ◀ 手把手教你做会计

前言

· 实 · 战 · 会 · 计 · 训 · 练 · 营 ·

张雪有些烦恼。她想学会会计，但看着那些难懂的术语、枯燥的数字、无味的报表就头大，不知道从何入手……

李芬也有些沮丧。与张雪不一样，李芬已经学过会计这门课程，只是还没有相关工作经验。可是，她发现，很多企业都要求“一步登天”，那些“有相关实践经验，能独立进行全盘账务处理”的招聘要求不免让人颇显无奈，毕竟会计是一个应用学科，是需要通过实践积累经验，可是现在的企业却又是如此的急功近利，有谁愿意提供这么一个机会给初学者呢？

那么，你呢？你是否也有着相同的烦恼？

如果是，那么，来看看我们这套书吧！它将帮助你解决这一切烦恼，不但能帮助你轻松地学会会计这门技术，而且还能让你通过逼真、详实的情景模拟演练身临其境般地进入会计实务工作角色。

《手把手教你做会计》（图解版）：以生动活泼的语言，大量运用图解的形式，以会计的七种核算方法为主线，深入浅出地演示出会计工作所涉及的方方面面的知识与技能，让你在最短的时间里学会会计核算的基本技能。此外，本书还专设了一个会计实账情景演练，通过系统地动手实践帮助你学会如何处理一个企业的账目。

《小企业会计核算实务》（图解版）：立足于《小企业会计制度》，根据最新的税法规定，针对各个企业各个不同经济业务的会计核算，大量运用图解的形式给予了详细的操作指导和案例解析。即使你已经走上了会计工作岗位，它也可以作为一本非常好的工具书，帮助你解决实际工作中的种种疑难问题。

实账演练 一学就会

《会计实账模拟演练》（图解版）：以一个企业的真实账务为基础，充分考虑到会计实际工作中可能碰到的种种问题，科学地设计出一套模拟真账，形象逼真地引导你走进会计工作的场景，让你有机会把所学习的知识梳理一遍，通过动手实践，系统掌握企业全盘账务处理工作，从而解决面试时的“有实践经验”的硬性条件。

《工厂会计实账演练》（图解版）：小工厂也需要“大会计”，在工厂当会计比其他小企业更难，因为它所涉及的经济业务内容更多更复杂，而且还需要进行复杂的成本计算工作。这是一个可以让你通过实账演练获取工厂会计账务处理经验的平台。通过实账演练，可以帮助你系统地掌握工厂全盘账务处理工作，并获得相关的实践经验。

在编写的过程中，我们始终抱着这样的信念：一定不能让这套书沦为大家一看就想睡觉的理论书，就像市场上的一些同类书一样。为此，我们拜“幽默大师”林语堂为师，力求达到“绅士的演讲，应当是像女人的裙子，越短越好”的境界。在此基础上，我们理论结合实际，以通俗、轻松的语言深入浅出，以大量的图表展示关键要点，以丰富详实的案例启发你的思维，一步步教导你如何掌握会计的基础知识和相关技能，如何进行企业的全盘账务处理，让你真正做到“学会了就能上手”。

参与本套丛书编写的人员有：吴文生、卢广平、洪文金、王阿星、谢芬芬、范志德、陈梅凤、阙险峰、张秀云、陈海全、陈海洪、王毅毅、陈梅兰、张秀玲、杨文良、陈建安、苏艳绯、王阿星、许坤棋、陈信洪、曾建宇、陈春洁。由于水平有限，书中难免有纰漏或瑕疵，恳请读者批评指正。



目 录

上部 基础知识精解

第一章 会计核算基础	(3)
第一节 认识会计	(3)
第二节 会计的游戏规则	(5)
第三节 会计核算的内容与方法	(11)
第四节 会计核算的账务处理程序	(15)
第二章 如何设置账户与复式记账	(20)
第一节 会计要素	(20)
第二节 会计恒等式	(28)
第三节 如何设置会计科目与账户	(35)
第四节 如何运用借贷记账法	(43)
第五节 如何编制会计分录	(50)
第六节 如何进行试算平衡检查	(53)



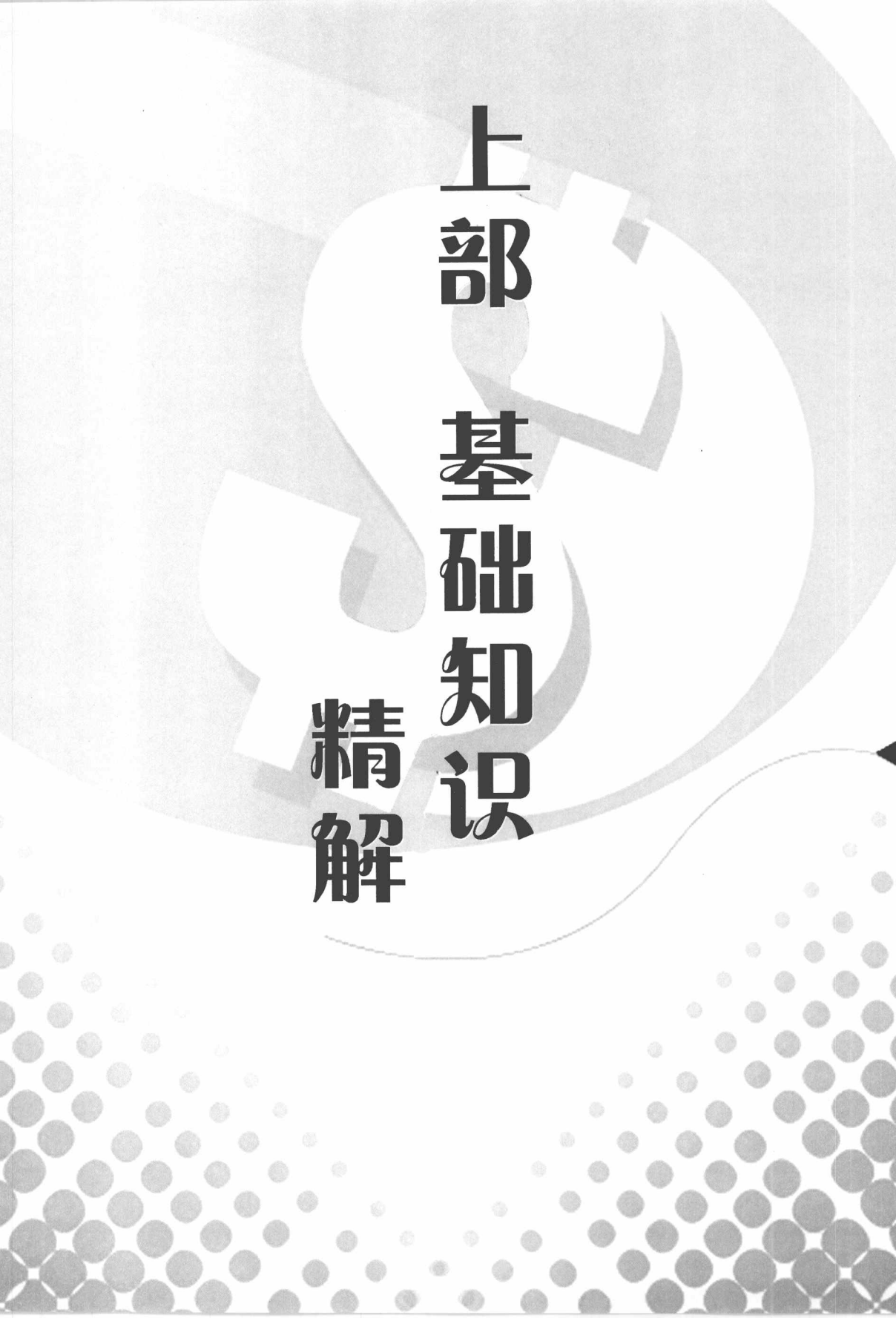


第三章 如何核算企业基本经济业务	(55)
第一节 如何核算“资金筹集业务”	(55)
第二节 如何核算“采购业务”	(63)
第三节 如何核算“生产业务”	(74)
第四节 如何核算“销售业务”	(91)
第五节 如何核算“利润形成与分配”	(101)
第四章 如何填制和审核会计凭证	(113)
第一节 如何填制和审核原始凭证	(113)
第二节 如何填制和审核记账凭证	(124)
第三节 如何编制科目汇总表	(138)
第四节 如何传递和保管会计凭证	(141)
第五章 如何记账	(145)
第一节 如何设置与启用账簿	(145)
第二节 如何设置与登记日记账	(159)
第三节 如何设置与登记总账	(162)
第四节 如何设置与登记明细账	(164)
第五节 如何更正错账	(172)
第六节 如何更换和保管账簿	(175)
第六章 如何进行期末对账与结账	(177)
第一节 如何进行期末账项调整	(177)
第二节 如何对账	(181)
第三节 如何结账	(183)
第四节 如何进行财产清查	(185)

第七章 如何编制会计报表	(195)
第一节 如何编制资产负债表	(195)
第二节 如何编制利润表	(201)
第三节 如何编制现金流量表	(205)
附录：现金流量表各项目的具体填列方法	(210)

下部 实战演练

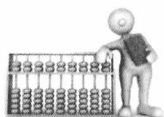
第八章 情景模拟——如何完成一个完整的会计循环	(217)
第一节 准备演练资料	(217)
第二节 演练第1步：填制记账凭证	(221)
第三节 演练第2步：登记现金和银行存款日记账	(234)
第四节 演练第3步：登记明细账	(236)
第五节 演练第4步：编制科目汇总表	(248)
第六节 演练第5步：登记总账	(255)
第七节 演练第6步：编制会计报表	(264)
参考文献	(266)



上部 基础知识 精解



第一章 会计核算基础



第一节 认识会计

会计，这个词经常出现在我们的耳边。很多人一提起“会计”，第一个感觉就是“做账的”。事实上，这种说法并不全面。



一、会计定义

会计是一门既古老又年轻的学科，它从简单的记数开始，发展、演变成为今天的科学理论和实践规范的现代会计，经历了漫长的历史过程。

我国最早的会计产生于西周，主要用于对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中，对“会”和“计”作过概括性的解释：“零星算为之计，总合算为之会”，说明会计既要进行连续的个别核算，又要把个别核算加以综合，进行系统、综合、全面的核算。到了现代，会计已经发展成为以货币单位来综合核算和监督经济活动过程的一种价值管理运动。

会计，是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，并运用专门的方法和程序，对企业和行政、事业单位的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

当然，上述教条化的定义比较拗口。其实，通俗地说：

会计就是一张提供财务状况的纸，是提供信息的手段，会计人员的工作就是把企业所发生的经济业务用会计语言的形式记录在纸上，并提供给管理者、经营者以及其他和企业有经济关系的人，让他们可以随时掌握企业的运营情况，了解



到企业目前赚了多少钱或亏了多少钱，可以对企业的经济活动进行监督并预测企业的未来发展状况。

可见，会计是经济管理的重要组成部分。也难怪，在企业里，会计人员是划归为管理人员的，其地位一点也不低。而且，经济越发展，会计就越发显得重要，为此人们甚至给予它一个“商业语言”的称呼。



二、会计分类

按照服务对象的不同，会计可以分为财务会计和管理会计。

财务会计即对外会计，是以生成财务报表为中心，对外提供信息为主的会计。其服务对象是企业外部信息使用者。财务会计是对过去企业成果和财务状况的总结，它主要为企业管理部门服务，为企业未来的发展提供经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息服务。

管理会计即对内会计，主要是为了适应企业内部管理的需要，为企业管理部门正确地进行管理决策和有效经营提供有用信息的会计。



三、会计职能

所谓“会计职能”，即会计在经济管理过程中所具有的功能，也就是会计所具有的基本功能。从我国当前会计工作的实际情况来看，会计的职能主要包括两个方面，即核算和监督。

1. 核算职能

会计核算职能，也称“会计反映职能”，是会计管理工作的基础。会计核算就是对大量的经济业务通过记录、计算、归类、整理和汇总，并通过记账、算账、报账等程序，全面、完整、综合地反映经济活动过程和结果，并为经济管理提供有用的信息。其中：

(1) 记账，是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记；

(2) 算账，是指在记账基础上，对企业一定时期的收入、费用（成本）、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算；

(3) 报账，是指在算账基础上，对企业的财务状况、经营成果和现金流量情况，以会计报表的形式向有关方面报告。



2. 监督职能

会计监督职能,也称“会计控制职能”,是会计的另一个重要功能。会计监督主要是指会计人员以国家财经法规、政策、制度、纪律和会计信息为依据,对已经发生和将要发生的经济活动进行合法性与合理性的监督和审查。通过会计监督,企业管理部门可以正确地处理好国家和企业的关系,最大化地提高经济效益,改善经营管理水平。

(1) 合法性审查是指保证各项经济业务符合国家法律法规及有关财务会计制度的各项规定。

(2) 合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定会计主体的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有违背内部控制制度要求等现象,为提高企业经济效益严格把关。会计监督是会计工作的重要组成部分,贯穿于企业经济活动的全过程。

会计的核算职能和监督职能是相辅相成的。只有对经济活动进行正确的核算,才能为监督提供资料,提供可靠的依据;同时,只有加强会计监督,才能保证经济活动按既定的要求进行,也才能发挥会计核算的作用。

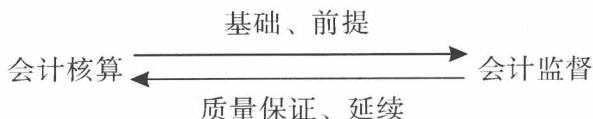
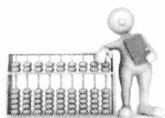


图 1-1 会计核算职能与会计监督职能的关系

随着经济的发展和经济管理的现代化,会计的内容和方法也在不断丰富,会计的新职能也在不断涌现。一般认为,除会计核算和会计监督两个基本职能外,会计还具有预测、决策、预算、分析和考核等职能。



第二节 会计的游戏规则

想想看,假设你和别人合伙开一家公司,在记账时,你的合伙人把他家里的日常开支都记到公司账上,你会同意吗?也就是说,账不能乱记,应遵守相应的规则,也就是要遵守会计的“游戏规则”。



一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称为“会计假设”，是对会计核算所处的时间、空间环境所做出的合理设定。

会计核算的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的收集都要以这一系列的基本前提为依据。

1. 会计主体

会计主体，又称为“会计实体”、“会计个体”，是指会计信息所反映的特定单位或者组织，它规范了会计工作的空间范围，即核算谁的业务。会计主体这一基本前提，为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项作出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序作出正确选择提供了依据。

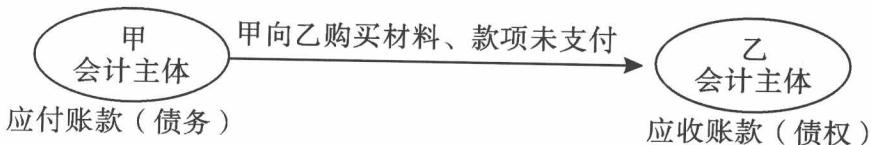


图 1-2 会计主体示例

★目的：界定会计工作的“空间”范围。只有那些与本会计主体的经济利益有关，或者直接、间接导致了本会计主体未来经济利益产生变动（增加或减少）的交易和事项才可以进入本会计主体的会计信息系统。

★强调：会计核算与报告的对象必须是一个独立组织。会计主体的经济活动与该主体所有者及职工个人的经济活动应区别开来。企业是企业，个人是个人，经济责任一定要划分清楚，企业的钱不能装进自己的腰包里，个人也不能花自己的钱办企业的事。

★注意：会计主体与法人主体并非一一对应。一般而言，法人主体都是会计主体，而会计主体则不一定是法人主体。所谓“法人主体”，是指由出资人出资组建，在政府指定部门登记，拥有法人财产权，具有独立民事行为能力的单位。比如，在企业集团里，一个母公司拥有若干个子分公司，企业集团在母公司的统一领导下开展生产经营活动，母子公司虽然是不同的法律主体，但是为了全面反映企业集团的财务状况，就有必要将这个企业集团作为一个会计主体，编制合并会计报表。

2. 持续经营

持续经营假设是对会计核算在时间上的界定。持续经营假设将一系列会计原



则、方法和程序建立在企业持续经营的基础之上,即建立在非清算的基础之上。会计核算如原则权责发生制、划分收益性支出与资本性支出等只有建立在持续经营上才能应用。

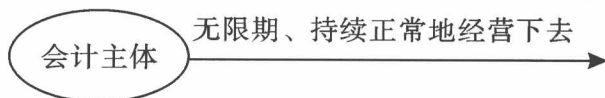


图 1-3 持续经营假设

★目的:界定会计工作的“时间”范围。

★强调:假设企业“永远”追求其既定目标,即企业可以无限期地、持续正常地经营下去,不会面临破产清算。

★注意:企业在持续经营与非持续经营状态下的会计处理方法是不同的,持续经营下,固定资产可以采用实际成本法,在清算状态下只能采用公允价值法(市价法、评估价值法)。

3. 会计分期

所谓“会计分期”,又称为“会计期间”,就是将会计主体持续不断的经营活动,人为地分割成一个个等距离的时间“间隔”,以便于核算和报告主体的财务状况和经营成果。

会计分期假设是对持续经营假设的补充。按照持续经营的假定,企业将持续经营下去,由于企业的经营活动是无限期的,要最终确定企业的经营成果,只能等到一个企业在歇业时才能结算清楚。但这不符合会计及时性的要求,会计的功能与作用也将不能发挥。会计分期假设的意义在于:通过划分会计期间,可以及时地确认每一个期间的经营成果及截止期末的财务状况,使各有关方面能及时地获取会计信息。

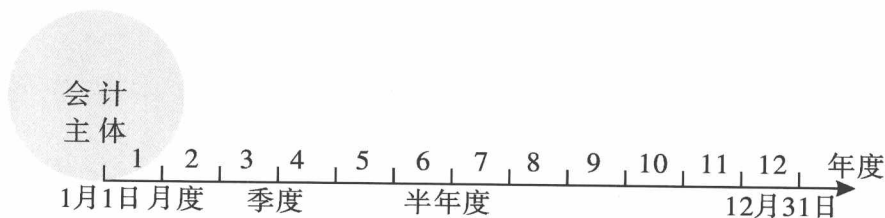


图 1-4 会计分期示例

★目的:将持续不断的经营活动人为划分为相等的时间段落(“会计期间”),以定期报告会计信息。



★强调：最常用的会计分期是一年，也称会计年度，它是最重要的会计年度，与国家财政年度一致。在我国，会计年度自公历每年的1月1日起，至12月31日止。每个会计年度还可以按照公历日期划分为半年度、季度、月份，以满足经营管理者 and 投资者对会计资料的需要。

★注意：没有持续经营与会计分期假设，会计上的递延、应计、预提、摊配等方法都会失去其存在的基础。没有会计分期假设，资本性支出和收益性支出也就失去了相应的划分前提。

4. 货币计量

货币计量假设，是指当会计为持续经营的会计主体进行核算时，以采用币值稳定的货币为前提。

在会计核算过程之所以选择货币作为计量单位，是因为货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品的价值尺度，它具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点。其他的计量单位，如重量、长度、容积、台、件等，只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在数量上进行汇总和比较，不便于管理和会计计量。所以，为了全面反映企业的生产经营、业务收支等情况，会计核算就选择了货币作为计量单位。

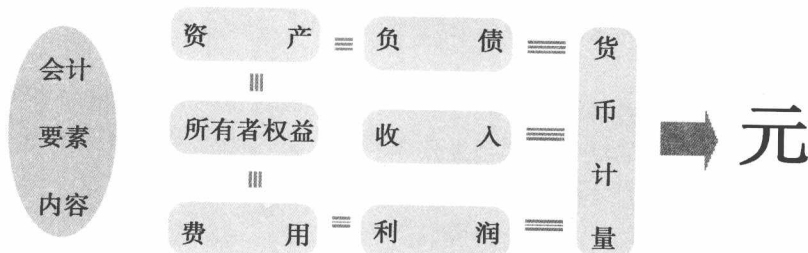


图 1-5 货币计量单位

★目的：统一度量尺度。

★强调：在我国，会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。

★注意：境外企业向国内有关部门编报会计报表时，应当折算为人民币反映。



二、会计核算的一般原则

明确了上述会计核算的基本前提，我们还要清楚会计核算的行为规范，即会