

即学即会

会计全流程 做账实操

赖金木 著

会计人员的
“财务智囊”



在岗会计必备
入职会计首选
自学会计良师

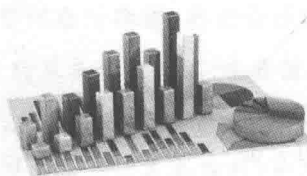


中华工商联合出版社

即学即会

会计全流程 做账实操

赖金木 著



中华工商联合出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

即学即会: 会计全流程做账实操/赖金木著. —北京:
中华工商联合出版社, 2014. 6
ISBN 978 - 7 - 5158 - 0933 - 5

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 079001 号

即学即会: 会计全流程做账实操

作 者: 赖金木

责任编辑: 于建廷 效慧辉

封面设计: 杜 帅

责任印制: 迈致红

出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司

印 刷: 北京市兆成印刷有限责任公司

版 次: 2014 年 6 月第 1 版

印 次: 2014 年 12 月第 2 次印刷

开 本: 710mm × 1000 mm 1/16

字 数: 230 千字

印 张: 16

书 号: ISBN 978 - 7 - 5158 - 0933 - 5

定 价: 38.00 元

服务热线: 010 - 58301130

销售热线: 010 - 58302813

地址邮编: 北京市西城区西环广场 A 座
19 - 20 层, 100044

<http://www.chgslcbs.cn>

E-mail: cicap1202@sina.com (营销中心)

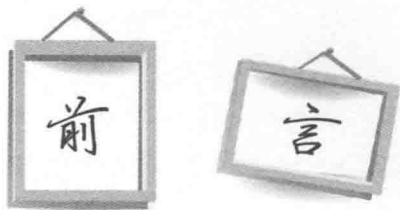
E-mail: gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书

版权所有 盗版必究

凡本社图书出现印装质量问题,
请与印务部联系。

联系电话: 010 - 58302915



随着经济的发展,越来越显示出会计工作在一个企业中的核心地位。任何一家企业都离不开会计,都需要会计人员管理和规范企业的每一项经济活动,使得一切经济活动高效而有序的进行。作为一名合格的会计人员,不仅需要有扎实的理论功底和丰富的工作经验,更需要有足够的耐心和对会计数字的热情。

本书述写了企业核算的全过程,从会计工作的原始凭证,到企业会计人员根据手中的原始凭证、记账凭证登记会计账簿;再由会计账簿生成财务报表,对外提供财务报告。其中包含了会计的基本理论知识,主要借鉴了财政部发布的《企业会计基础工作规范》的相关规定;并通过具体的实际业务举例,帮助会计人员更形象地理解会计业务的本质。按照《企业会计基本准则》处理宏成公司 2013 年 12 月的整套业务,希望能对读者起到抛砖引玉的作用。

本书的特色主要体现在贴合实际,符合企业运营的过程。它将晦涩难懂的会计术语用浅显易懂、形象生动的语言来讲述;将烦琐的会计做账流程,用实际企业举例的方式让你看得明明白白。

本书适用范围广、可读性强,适合随手查阅,使用方便。另外,由于水平有限,书中难免有纰漏,望广大读者朋友及时给予批评指正。

CONTENTS

目 录

第 1 章 会计全流程做账的方法——不能流水作业

- | | |
|----------------------------|-----|
| 1.1 记账，怎么记，难道记流水账 | (2) |
| ——复式记账法 | |
| 1.2 会计良言：有借必有贷，借贷必相等 | (8) |
| ——借贷记账法 | |

第 2 章 会计全流程做账的奥妙——先进行会计核算

- | | |
|----------------------------------|------|
| 2.1 出纳小白去银行取钱了，小李的公司欠的钱还没还 | (24) |
| ——货币资金和应收项目的核算 | |
| 2.2 仓库老胡又在点货，一会儿出一会儿进的 | (37) |
| ——存货的核算 | |
| 2.3 听说公司换大件，生产线要更新换代 | (53) |
| ——固定资产的核算 | |
| 2.4 公司要上 ERP，一个软件这么难操作 | (67) |
| ——无形资产和其他资产的核算 | |
| 2.5 总是买大件，老板又要去借钱 | (72) |
| ——负债的核算 | |

2.6	新的生产线，生产效率果然提高	(83)
	——收入、费用及利润的核算	
2.7	年底了，老板问他净资产多少？	(93)
	——所有者权益的核算	
2.8	核算宏成公司 2013 年 12 月经济业务	(103)

第 3 章 会计全流程做账的语言——会计凭证

3.1	老师教我写会计分录，可是老板不需要	(118)
	——会计凭证	
3.2	仓库老胡送来发料单，这个作何用	(119)
	——原始凭证	
3.3	原来要把老胡的发料单登记入账	(127)
	——记账凭证	
3.4	登记宏成公司 12 月经济业务的会计凭证	(135)
3.5	日常业务繁多，票据堆叠成山	(161)
	——凭证的传递和保管	

第 4 章 科目使用太频繁——科目汇总表

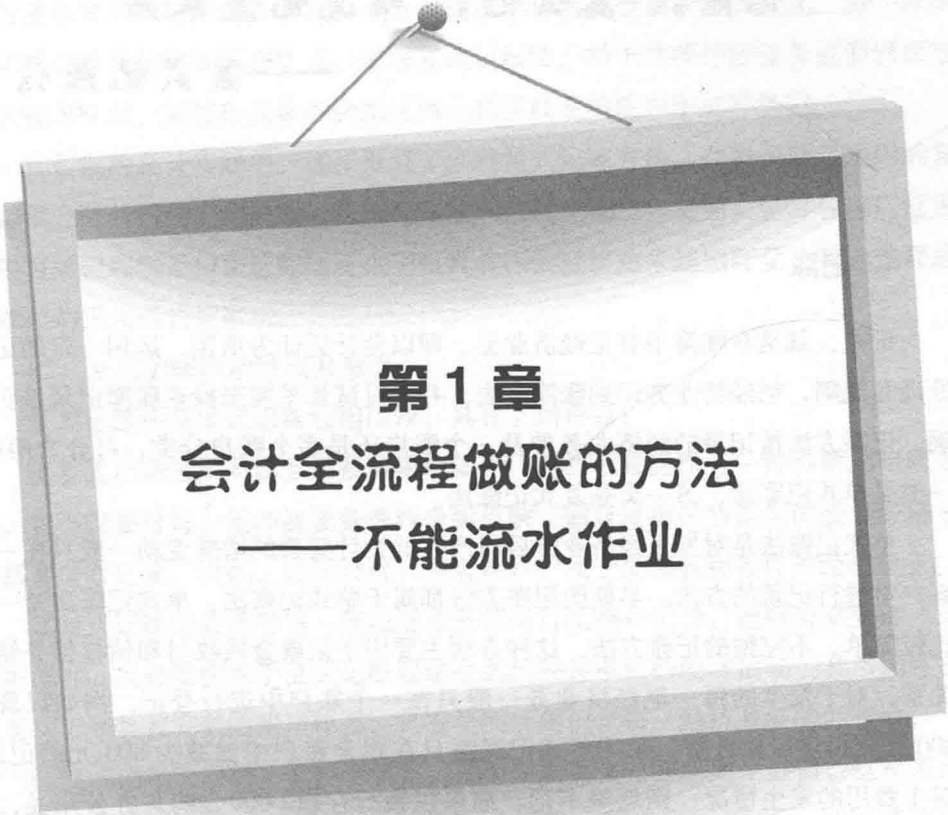
4.1	一个月的账务下来，某一科目使用次数太多了	(166)
	——科目汇总表的编制方法	
4.2	为了方便做账，把科目汇总一下	(167)
	——编制宏成公司 12 月科目汇总表	

第 5 章 原来到这才做账——会计账簿

5.1	原来账簿才是真正的账	(174)
	——会计账簿	
5.2	把会计语言书写下来	(181)
	——账簿的登记	
5.3	记录语言也是有原则可讲的	(188)
	——登记账簿的规则	
5.4	登记宏成公司 12 月会计账簿	(194)
5.5	做完账，真怕有疏漏，还要重新查一遍吗	(213)
	——对账和结账	
5.6	一本本的账簿可不能随便放	(217)
	——账簿的保管和更换	

第 6 章 做账是为了对你的老板负责——出财务报表

6.1	老板不看账簿，只看报表	(222)
	——财务报表概述	
6.2	老板的总身价	(223)
	——资产负债表	
6.3	所有员工工作一年，成果几何	(233)
	——利润表	
6.4	现金流中断，破产会随之而来	(236)
	——现金流量表	
6.5	老板的净身价	(241)
	——所有者权益变动表	
6.6	编制宏成公司 2013 年财务报表	(243)



第1章

会计全流程做账的方法 ——不能流水作业

1.1

记账，怎么记，难道记流水账

——复式记账法

1. 记账

记账，就是在账簿中登记经济业务，即以会计凭证为依据，运用一定的记账原理和规则，把经济业务记到账簿中去，并通过试算平衡来检查账簿记录是否准确。记账方法按记录的经济业务涉及一个账户还是多个账户分类，可分为两类，一类是单式记账法，另一类是复式记账法。

单式记账法是对发生经济业务后所产生的会计要素的增减变动一般只在一个账户中进行记录的方法。早期的记账方法都属于单式记账法。单式记账法是一种比较简单、不完整的记账方法，这种方法主要用于记载金钱收付和债权债务结算关系，对于发生的每一笔经济业务一般只在一个账户中进行登记。例如以现金800元支付房屋租赁费。采用单式记账法只在现金账户中做减少800元的记录，对于费用的发生情况，则忽略不记。如果以银行存款2000元购买办公用品，有时除了记银行存款收付账以外，还记实物收付账，但银行存款收付账与实物收付账是各自独立记录的，账户之间的记录没有直接联系，账目记录也没有互相平衡的概念。因此单式记账法不能全面、系统地反映经济业务的来龙去脉，也不便于检查账户记录的正确性和完整性。目前在世界各国对于这种记账方法的运用已经很少了。

2. 复式记账

(1) 复式记账的概念及分类。

复式记账法是指对发生的每一项经济业务，都要同时在相互联系的两个或两个以上的账户中，以相等的金额进行登记的一种记账方法。例如以现金 500 元支付房屋租赁费，这项业务的发生一方面使该单位的现金减少了 500 元，另一方面使该单位费用增加了 500 元。采用复式记账法，对于这项经济业务就要以相等的金额 500 元，同时在现金和费用这两个相互联系的账户中进行登记。

在长期的会计实践中，逐步形成了多种复式记账方法。在我国曾经采用的复式记账方法包括借贷记账法、增减记账法和收付记账法。目前，世界各国广泛采用的复式记账法是借贷记账法。由于世界各国的经济越来越国际化，我国也要求各单位均采用借贷记账法。

(2) 复式记账法的特点及意义。

复式记账法与单式记账法相比较，具有下列特点：

①复式记账法需要设置完整的账户体系。复式记账法作为一种科学的记账方法，它不仅要对每一笔经济业务进行全面反映，而且对单位所发生的全部经济业务都要进行记录。因此，必须设置一整套账户，用于反映各种各样的经济业务。

②复式记账法必须对每一笔经济业务都进行反映和记录，这既有必要性，又有可能性。其必要性在于复式记账要求全面反映各单位的经济活动；其可能性在于复式记账具有完整的账户体系，具有全面反映记录每一经济业务的可能性。

③复式记账法对每一笔经济业务，都要反映其来龙去脉两个方面，这是复式记账的最基本特点，只有这样，通过复式记账才能全面了解每一笔经济业务的内容。

④采用复式记账可以对一定时期所发生的全部经济业务的会计记录，进行全面的综合试算。因为所有经济业务，在各个账户中都有反映，而每一笔经济业务金额又是相等的，所以，一定时期全部经济业务必然能进行全面的试算平衡。

(3) 复式记账法的理论基础。

会计恒等式“资产 = 负债 + 所有者权益”是复式记账法的理论基础，在此

将结合实例作进一步的说明。

【例 1-1】宏远公司 2013 年 1 月 1 日拥有资产 580 000 元：其中库存现金 1 000 元，银行存款 49 000 元，应收账款 80 000 元，原材料 220 000 元，固定资产 230 000 元。该公司投资者实际投入 180 000 元，资本公积 80 000 元。该公司还存有一些负债，其中短期借款 150 000 元，应付账款 100 000 元，应付职工薪酬 30 000 元，应付股利 40 000 元。

该公司在 2013 年年初，资产、负债和所有者权益存在的平衡关系如表 1-1 所示。

表 1-1

资产负债表

单位：元

资产	期初余额	负债和所有者权益	期初余额
库存现金	1 000	短期借款	150 000
银行存款	49 000	应付账款	100 000
应收账款	80 000	应付职工薪酬	30 000
原材料	220 000	应付股利	40 000
固定资产	230 000	实收资本	180 000
		资本公积	80 000
合 计	580 000	合 计	580 000

在上表中，我们可以看到：

资产总额（580 000）= 负债总额（320 000）+ 所有者权益总额（260 000）

上述平衡公式反映了宏远公司 2013 年初资产、负债及所有者权益之间的平衡关系。宏远公司一定会在以后的生产经营时期发生许多经济业务，这些动态的经济业务势必会引起各会计要素的增减变化。不过，公司、企业无论发生什么样的经济业务，这些经济业务发生什么样的变化，均可以概括为以下四种类型：

第一，经济业务的发生引起资产与权益同时增加，其总额增加，不会破坏会计等式的平衡关系。

第二，经济业务的发生引起资产与权益同时减少，其总额减少，不会破坏会计等式的平衡关系。

第三，经济业务的发生引起资产内部有增有减，其总额不变，不会破坏会计

等式的平衡关系。

第四，经济业务的发生引起权益内部有增有减，其总额不变，不会破坏会计等式的平衡关系。

由于权益包括债权人权益和所有者权益，因此，上述经济业务的四种类型对资产、负债和所有者权益的影响又可表现为九种情况，参见下面例子。

【例1-2】宏远公司2013年1月投资者继续以货币资金200 000元投入，手续已办妥，款项已划入本公司的存款户头。

该项业务的发生说明，该公司在已拥有260 000元资本金的前提下，继续扩大规模，投入货币资金200 000元。这样，对于该公司来讲，一方面使公司属于资产项目的银行存款增加200 000元，另一方面使属于所有者权益项目的实收资本增加200 000元。从而导致等式两边的资产与权益同时等额增加，会计等式平衡。

【例1-3】宏远公司向新乐公司购买所需原材料，但由于资金周转紧张，料款70 000元尚未支付。

该项业务的发生说明，由于购料款未付，一方面使公司属于资产项目的原材料增加70 000元，另一方面使公司属于负债项目的应付账款增加70 000元，从而导致等式两边的资产与权益同时等额增加，会计等式平衡。

【例1-4】宏远公司通过银行转账支付给银行于本月到期的银行借款80 000元。

该项业务的发生说明，由于归还以前的银行贷款，一方面使公司属于资产项目的银行存款减少80 000元，另一方面使属于负债项目的短期借款减少80 000元。从而导致等式两边的资产与权益同时等额减少，会计等式平衡。

【例1-5】上级主管部门按法定程序将1台价值100 000元的设备调出，以抽回上级公司对宏远公司的投资。

该项业务的发生说明，由于国家调出设备，抽回投资，一方面使公司属于资产项目的固定资产减少100 000元，另一方面使属于所有者权益项目的实收资本减少100 000元。从而导致等式两边的资产与权益同时等额减少，会计等式平衡。

【例1-6】宏远公司开出转账支票40 000元，购买1台电子仪器。

该项业务的发生说明,由于购买仪器款已付,一方面使公司属于资产项目的固定资产增加 40 000 元,另一方面使属于资产项目的银行存款减少 40 000 元。从而导致等式左边的资产项目内部有增有减,会计等式平衡。

【例 1-7】宏远公司开出一张面值为 50 000 元的商业汇票,以抵偿原欠新乐公司的料款。

该项业务的发生说明,由于以商业汇票抵偿原欠料款,一方面使公司属于负债项目的应付票据增加 50 000 元,另一方面属于负债项目的应付账款减少 50 000 元。从而导致等式右边的负债项目内部有增有减,会计等式平衡。

【例 1-8】宏远公司按法定程序将资本公积 60 000 元转增资本金。

该项业务的发生说明,由于将资本公积转增资本金,一方面使属于所有者权益项目的实收资本增加 60 000 元,另一方面使属于所有者权益项目的资本公积减少 60 000 元。从而导致等式右边的权益项目内部有增有减,会计等式平衡。

【例 1-9】宏远公司按法定程序将应支付给投资者的股利 20 000 元转增资本金。

该项业务的发生说明,由于将应付利润转增资本金,一方面使公司属于所有者权益项目的实收资本增加 20 000 元,另一方面使属于负债项目的应付股利减少 20 000 元。从而导致等式右边的负债及权益项目之间有增有减,会计等式平衡。

【例 1-10】宏远公司已承诺代甲公司支付前欠乙公司的货款 90 000 元,但款项尚未支付。与此同时,办妥相关手续,冲减甲公司在宏远公司的投资。

该项业务的发生说明一方面由于宏远公司已承诺但未支付一笔欠款,使公司属于负债项目的应付账款增加 90 000 元,另一方面又由于代甲公司支付此项欠款的同时减少甲公司在本公司的投资,使属于所有者权益项目的实收资本减少 90 000 元。从而导致等式右边的负债及所有者权益项目之间有增有减,会计等式平衡。

通过对宏远公司所有经济业务类型的分析,我们来作一下预测,经过一段时间的经营以后,是否会影响该公司的会计平衡关系呢?其影响情况如表 1-2 所示。

表 1-2

经营后资产、负债和所有者权益平衡表

资产	期末余额	负债和所有者权益	期末余额
库存现金	1 000	短期借款	70 000
银行存款	129 000	应付账款	210 000
应收账款	80 000	应付职工薪酬	30 000
原材料	290 000	应付股利	20 000
固定资产	170 000	应付票据	50 000
		实收资本	270 000
		资本公积	20 000
合 计	670 000	合 计	670 000

通过上表可以更清楚地看到,涉及资产、负债及所有者权益变化的任何经济业务类型都不会破坏会计等式的平衡关系。除此之外,企业还会发生影响动态要素变化的经济业务,比如收入和费用的发生。

【例 1-11】某公司以现金 500 元购买办公用品。

该项业务的发生说明,一方面导致该公司属于资产项目的库存现金减少,另一方面使属于费用项目的管理费用增加,此费用在结账后会引起权益的减少。

上述业务在结账前用公式表示:

$$\text{资产 (500)} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用 (500)}$$

上述等式两边同减,会计等式平衡。结账后属于资产与权益同减业务类型,同样不会破坏其平衡关系。

【例 1-12】某公司出价值 20 000 元的商品,货款尚未收到。

该业务的发生说明,一方面导致该公司属于资产项目的应收账款增加,另一方面使属于收入项目的主营业务收入增加,此收入在结账后会引起权益的增加。

上述业务在结账前用公式表示:

$$\text{资产 (20 000)} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入 (20 000)} - \text{费用}$$

上述等式两边同增,会计等式平衡。结账后属于资产与权益同增业务类型,同样不会破坏其平衡关系。

综上所述,任何企业无论发生何种经济业务,此业务影响何种会计要素,均

不会破坏会计等式的平衡关系。这种资产与权益的恒等关系是复式记账的理论基础。

1.2

会计良言：有借必有贷，借贷必相等

——借贷记账法

借贷记账法是复式记账法的最主要表现形式，是使用最广泛的一种复式记账法。

借贷记账法于清朝末年从日本传入我国，在一部分企业得到应用。20 世纪 50 年代以后，我国开始改革记账方法，先后出现了一些新的记账方法，如增减记账法、收付记账法等。随着市场经济的不断发展，会计成为了一种国际商业语言，目前借贷记账法已成为我国法定的记账方法。

1. 借贷记账法的记账符号

借贷记账法是以“借”、“贷”为记账符号。最早的“借”、“贷”具有一定经济含义，分别表示债权、债务的增减变化。随着经济的发展，借贷记账法得到广泛的运用。核算的对象不再局限于债务关系，而是扩展到记录材料物资的增减变化和计算经营损益，这种“借”、“贷”失去了原有的含义，变成了纯粹的记账符号。

2. 借贷记账法的账户结构

我们知道，账户的基本结构分为左、右两方，在借贷记账法下，账户的基本结构分为借、贷两方。一般规定，账户的左方为“借方”，账户的右方为“贷

表 1-4

资产类账户

借方	贷方
期初余额:	
(1) 本期资产增加额	(1) 本期资产减少额
(2) 本期资产增加额	(2) 本期资产减少额
.....	
本期发生额:	本期发生额:
期末余额:	

资产类账户的期末余额可以根据下列公式计算:

$$\text{期末借方余额} = \text{期初借方余额} + \text{本期借方发生额} - \text{本期贷方发生额}$$

【例 1-13】某公司 3 月 1 日仓库结存原材料价值 152 000 元, 本月购进 10 000 元, 生产领用 68 000 元, 3 月末能结存多少原材料?

月末结存材料 (94 000) = 月初结存材料 (152 000) + 本月购进材料 (10 000) - 本月生产领用 (68 000)

用“丁”字账户表示, 如表 1-5 所示。

表 1-5

原材料账户

借方	贷方
期初余额: 152 000	
本期购进 10 000	本期领用: 68 000
本期发生额: 10 000	本期发生额: 68 000
期末余额: 94 000	

(2) 负债类账户的结构。

对于用来记录负债的账户, 账户的贷方登记负债的增加额, 账户的借方登记负债的减少额, 账户如有余额, 一般为贷方余额, 表示期末负债余额。负债账户的结构如表 1-6 所示。