

教你学财会系列丛书

本套丛书完全围绕会计实践工作编写，在阐述相关会计理论的同时，加入大量会计实例和应对技巧，力求做到“易学、易懂、易操作”。



根据财政部《企业会计准则》
与国家最新财税法律法规编写

一 册 在 手 应 对 无 忧

教你学记账

主编◎刘国宁 副主编◎陈一霞



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

教你学财会系列丛书



根据财政部《企业会计准则》
与国家最新财税法律法规编写

一 册 在 手 应 对 无 忧

教你学记账



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

教你学记账/刘国宁主编. —上海:立信会计出版社,
2009.1

(教你学财会系列丛书)

ISBN 978 - 7 - 5429 - 2216 - 8

I. 教… II. 刘… III. 会计方法 - 基本知识 IV. F231.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 209299 号

责任编辑 张 蕾
封面设计 久品轩工作室

教你学记账

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021) 64411389	传 真	(021) 64411325
网 址	www.lixinaph.com	E-mail:	lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com	Tel:	(021) 64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	北京东海印刷有限公司
开 本	700 × 1000 毫米 1/16
印 张	15.75
字 数	302 千字
版 次	2009 年 1 月第 1 版
印 次	2009 年 1 月第 1 次
印 数	1 - 10 000
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 2216 - 8 / F · 1938
定 价	32.00 元

如有印订差错, 请与本社联系调换

前 言

许多人在初到会计岗位的时候，都会有这样的困惑：我已经学了好多会计理论知识，为何现在却因为大量难题而底气不足？答案其实很简单，就是缺少实践经验，没有在实务操作方面进行相应的训练，因为相比较其他学科而言，会计工作恰恰重在实践。

为了帮助广大读者朋友尽快胜任会计工作，我们特意组织一批会计实务专家根据新的《企业会计准则》，编写了这套《教你学财会》系列丛书，内容涵盖会计、出纳、纳税、财务报表编制、财务管理等方面，而这些都是会计日常工作中所应掌握的知识体系。

综合起来，丛书具有以下几个特点：

（1）兼顾理论与实践，一学即用。丛书在注重理论研究的同时，决不忽视实务操作；在讲解相关会计准则的同时，突出介绍学习方法。我们的宗旨是让会计从业人员学有所用，一学即用。

（2）实用性、可操作性强。丛书结合作者多年的会计工作经验，系统地介绍了会计、出纳、报表编制、纳税等各项基本业务的核算与解决之道，并且通过大量实例说明相关的会计处理过程，具有较强的实战作用。

（3）内容通俗易懂。为了让初学者学会所应掌握的会计系列知识，从而在工作中得心应手，我们力求用浅显的语言阐述生硬的会计原理、纳税流程等知识，从而让会计学习过程变得更加轻松。

相信学完本套丛书，你一定会受益匪浅，顺利踏入会计工作的大门！如果你遇到什么难题，请与 fanyang0505@sohu.com 联系，我们将安排专人为你排忧解难。

丛书在编写过程中，得到程卫民、何红霞、李海玲、彭雨、汪小庆、章银武等人的大力协助，在此一并表示感谢。此外，由于编者水平有限，书中疏漏之处在所难免，恳请广大读者朋友批评指正，我们将不胜感激。

编 者

目录

第1章 记账技术概述

1.1	记账基本知识	2
1.1.1	记账的含义	2
1.1.2	记账的分类	2
1.1.3	单式记账法	3
1.1.4	复式记账法	3
1.1.5	借贷记账法	3
1.2	会计账簿概述	4
1.2.1	会计账簿的内容	4
1.2.2	什么是总账	5
1.2.3	什么是日记账	5
1.2.4	什么是明细账	7
1.2.5	什么是备查簿	12
1.3	会计账簿的使用与要求	13
1.3.1	会计账簿的启用	13
1.3.2	会计账簿的使用	13
1.3.3	会计账簿的装订	15
1.3.4	会计账簿的更换	16
1.3.5	会计账簿的保管	16
1.4	会计档案	17
1.4.1	什么是会计档案	17
1.4.2	会计档案的保管要求	17
1.4.3	会计档案的保管期限	18
1.4.4	会计档案的销毁	18
1.5	会计工作交接常识	19
1.5.1	会计人员交接	19

1.5.2	会计工作交接的内容	19
1.5.3	交接前的注意事项	20
1.5.4	会计人员交接程序	20
1.5.5	单位之间的交接程序	21

第2章 建账总述

2.1	建账范围	23
2.1.1	什么是建账	23
2.1.2	建账的基本流程	23
2.1.3	建账的基本要求	23
2.2	会计核算程序范围	24
2.2.1	会计核算的内容	24
2.2.2	会计记账基本程序	24
2.2.3	记账凭证核算程序	24
2.2.4	汇总记账凭证核算程序	25
2.2.5	科目汇总表核算程序	26
2.2.6	日记总账核算程序	27
2.3	建账规则	28
2.3.1	会计凭证的设计	28
2.3.2	什么是原始凭证	29
2.3.3	什么是记账凭证	32
2.3.4	会计凭证的传递	36
2.3.5	会计凭证的保管	36
2.3.6	总账的登记	37
2.3.7	明细账的登记	38
2.3.8	总分类账和所属明细分类账的平行关系	38
2.4	对账、结账和错账更正	39
2.4.1	什么是对账	39
2.4.2	什么是结账	40
2.4.3	什么是试算平衡	41
2.4.4	错账的查找	41

2.4.5 错账的更正	43
-------------------	----

第3章

货币资金及应收项目的核算

3.1 现金	47
3.1.1 现金管理应遵循的基本原则	47
3.1.2 现金的使用范围	47
3.1.3 库存现金的限额	48
3.1.4 办理现金业务需注意的事项	49
3.1.5 现金收付的一般程序	49
3.1.6 现金收入的核算	50
3.1.7 现金支出的核算	50
3.1.8 现金清查的核算	51
3.2 银行存款	52
3.2.1 企业开立银行账户的种类	52
3.2.3 常见的银行结算方式	53
3.2.4 银行存款收付业务的核算	54
3.2.5 银行存款日记账的登记	54
3.2.6 银行存款清查的核算	55
3.2.7 未达账项的含义	55
3.2.8 银行存款余额调节表	56
3.2.9 未达账项的注意事项	57
3.3 其他货币资金	58
3.3.1 外埠存款的核算	58
3.3.2 银行汇票存款的核算	58
3.3.3 银行本票存款的核算	59
3.3.4 信用证保证金存款的核算	60
3.3.5 信用卡存款的核算	60
3.3.6 存出投资款的核算	61
3.4 应收票据	61
3.4.1 不带息应收票据的核算	61
3.4.2 带息应收票据的核算	62

3.4.3	应收票据贴现的核算	64
3.4.4	不足支付到期应付票据的核算	64
3.4.5	不附追索权应收债权出售的核算	65
3.5	应收账款	66
3.5.1	应收账款入账价值的确认	66
3.5.2	销售商品时应收账款的核算	66
3.5.3	以现金清偿债务时应收账款的核算	67
3.5.4	以非现金资产清偿债务时应收账款的核算 ...	68
3.5.5	坏账损失的确认	70
3.5.6	坏账准备的核算	71
3.6	预付账款	73
3.6.1	预付账款的确认	73
3.6.2	预付账款的核算	73
3.6.3	预付账款的特殊事项	74
3.7	其他应收款	74
3.7.1	其他应收款的范围	74
3.7.2	其他应收款的核算	75
3.7.3	其他应收款中定额备用金的核算	76
3.7.4	其他应收款中非定额备用金的核算	76

第4章 存 货

4.1	存货的确认	79
4.1.1	存货的种类	79
4.1.2	存货的入账依据	79
4.2	原材料的采购	80
4.2.1	原材料采购成本的确认	80
4.2.2	原材料按实际成本计价时,材料和有关凭证 同时到达的核算	81
4.2.3	原材料按实际成本计价时,凭证已到,材料 未到的核算	82

4.2.4	原材料按实际成本计价时,材料已到,凭证未到的核算	82
4.2.5	原材料按实际成本计价时,预付货款的核算 ...	83
4.2.6	原材料按实际成本计价时,材料发生短缺或损失时的核算	84
4.2.7	小规模纳税人购入材料时不能取得增值税发票的核算	85
4.3	原材料计划成本法的核算	85
4.3.1	原材料计划成本的制定	85
4.3.2	原材料按计划成本计价时,货款已付,材料已验收入库的核算	86
4.3.3	原材料按计划成本计价时,货款已付,材料尚未验收入库的核算	86
4.3.4	原材料按计划成本计价时,材料已验收入库,货款尚未支付的核算	87
4.4	存货的发出	88
4.4.1	采用先进先出法时的成本核算	88
4.4.2	采用一次加权平均法时的成本核算	89
4.4.3	采用个别计价法时的成本核算	90
4.4.4	存货发出时的会计处理	90
4.5	其他存货的核算	92
4.5.1	包装物的核算	92
4.5.2	低值易耗品的核算	93
4.5.3	委托加工物资的核算	94
4.5.4	库存商品的核算	95
4.6	存货的清查	95
4.6.1	账实不符的形成原因	95
4.6.2	存货盘盈时的处理	96
4.6.3	存货盘亏时的处理	97
4.7	材料费用的分配及核算	98
4.7.1	原材料定额耗用量分配法	98
4.7.2	原材料定额费用分配法	99
4.7.3	原材料实际耗用量分配法	100

第5章

固定资产

5.1	增加的固定资产	102
5.1.1	固定资产的入账依据	102
5.1.2	购入不需要安装的固定资产的核算	102
5.1.3	购入需要安装的固定资产的核算	102
5.1.4	自行建造固定资产的核算	103
5.1.5	投资者投入固定资产的核算	104
5.1.6	接受捐赠固定资产的核算	105
5.1.7	固定资产盘盈的核算	105
5.1.8	融资租赁固定资产的核算	106
5.2	减少的固定资产	108
5.2.1	出售、报废固定资产的核算	108
5.2.2	毁损固定资产的核算	110
5.2.3	以固定资产换入长期股权投资的核算	111
5.2.4	盘亏固定资产的核算	111
5.2.5	固定资产减值的核算	112
5.3	固定资产的折旧方法及核算	112
5.3.1	年限平均法	112
5.3.2	工作量法	113
5.3.3	双倍余额递减法	114
5.3.4	年数总和法	114
5.3.5	固定资产折旧的核算	115
5.4	固定资产的后续支出	116
5.4.1	固定资产技术改造的核算	116
5.4.2	固定资产维修的核算	117
5.4.3	工程物资发生减值的核算	117
5.4.4	长期待摊费用的核算	119

第6章 无形资产

6.1	增加的无形资产	121
6.1.1	无形资产的入账价值	121
6.1.2	购入的无形资产的核算	122
6.1.3	投资者投入的无形资产的核算	122
6.1.4	自行研究开发的无形资产的核算	122
6.2	减少的无形资产	123
6.2.1	无形资产的摊销	123
6.2.2	出售无形资产的核算	124
6.2.3	出租无形资产的核算	124
6.2.4	报废无形资产的核算	125
6.3	无形资产的后续支出	125
6.3.1	累计摊销的核算	125
6.3.2	无形资产减值的核算	126

第7章 投 资

7.1	交易性金融资产	128
7.1.1	交易性金融资产的取得	128
7.1.2	交易性金融资产持有期间的现金股利和 债券利息的核算	129
7.1.3	交易性金融资产的期末核算	129
7.1.4	出售交易性金融资产的核算	130
7.2	长期股权投资	130
7.2.1	同一控制下的长期股权投资的核算	130
7.2.2	非同一控制下的长期股权投资的核算	131
7.2.3	其他方式取得的长期股权投资的核算	132
7.2.4	在成本法下长期股权投资的核算	133

7.2.5	权益法下长期股权投资的核算	134
7.3	持有至到期投资	135
7.3.1	持有至到期投资的确认	135
7.3.2	持有至到期投资的核算	135

第 8 章

负 债

8.1	流动负债	139
8.1.1	短期借款的核算	139
8.1.2	应付票据的核算	140
8.1.3	应付账款的核算	141
8.1.4	预收账款的核算	142
8.2	应付职工薪酬	143
8.2.1	应付职工工资的核算	143
8.2.2	应付福利费的核算	143
8.2.3	应付职工社会保险费及住房公积金的核算 ...	144
8.3	应交税费	146
8.3.1	一般纳税人应交增值税的核算	146
8.3.2	小规模纳税人应交增值税的核算	147
8.3.3	应交消费税的核算	147
8.3.4	应交营业税的核算	149
8.3.5	应交城市维护建设税及教育费附加的核算 ...	150
8.3.6	其他税费的核算	151
8.4	应付利息、应付股利和其他应付款	152
8.4.1	应付利息的核算	152
8.4.2	应付股利的核算	152
8.4.3	其他应付款的核算	153
8.5	非流动负债	154
8.5.1	长期借款的核算	154
8.5.2	应付债券的核算	155
8.5.3	预计负债的核算	157
8.5.4	长期应付款的核算	158

第9章 所有者权益

9.1	实收资本	160
9.1.1	接受现金资产投资	160
9.1.2	股份有限公司接受现金资产投资	160
9.1.3	接受固定资产投资	161
9.1.4	接受材料物资投资	161
9.1.5	接受无形资产投资	162
9.1.6	实收资本(或股本)的增加	163
9.1.7	实收资本(或股本)的减少	164
9.2	资本公积	166
9.2.1	资本溢价的核算	166
9.2.2	股本溢价的核算	166
9.2.3	其他资本公积的核算	167
9.2.4	资本公积转增资本的核算	168
9.3	留存收益	168
9.3.1	利润分配的核算	168
9.3.2	提取盈余公积的核算	169
9.3.3	盈余公积补亏的核算	170
9.3.4	盈余公积转增资本的核算	170
9.3.5	用盈余公积发放现金股利或利润的 核算	170
9.3.6	应收股利的核算	171
9.4	库存股	172
9.4.1	为减少注册资本而回购公司股份的 核算	172
9.4.2	为奖励职工而回购公司股份的核算	172
9.4.3	转让库存股的核算	173

第 10 章

收入、费用和利润

10.1	销售商品收入的确认	175
10.1.1	一般销售商品收入的核算	175
10.1.2	发出商品但不符合销售收入的核算	176
10.1.3	销售商品时发生商业折扣的核算	177
10.1.4	销售商品时发生现金折扣的核算	178
10.1.5	销售商品时发生销售折让的核算	179
10.1.6	对于未确认收入的售出商品发生销售退回的核算	180
10.1.7	对于已确认收入的售出商品发生销售退回的核算	180
10.1.8	采用预收款方式销售商品的核算	182
10.1.9	采用支付手续费方式委托代销商品的核算	183
10.1.10	销售材料等存货的核算	184
10.2	提供劳务收入及其他收入的确认	185
10.2.1	在同一会计期间内提供劳务收入的核算	185
10.2.2	采用完工百分比法确认提供劳务收入的核算	186
10.2.3	特殊劳务收入的核算	189
10.2.4	让渡资产使用权使用费收入的核算	190
10.2.5	其他业务收入的核算	191
10.3	费用	192
10.3.1	营业税金及附加的核算	192
10.3.2	管理费用的核算	193
10.3.3	销售费用的核算	194
10.3.4	财务费用的核算	195
10.4	利润	196
10.4.1	营业外收入的核算	196
10.4.2	营业外支出的核算	197

10.4.3	所得税费用的核算	198
10.4.4	本年利润的核算	199
10.4.5	利润分配的核算	200

第 11 章

工资及相关费用的核算

11.1	计时工资的计算方法	203
11.1.1	工资总额的范围	203
11.1.2	月薪制的计算方法	203
11.1.3	日薪制的计算方法	204
11.2	计件工资的计算方法	204
11.2.1	个人计件工资的计算	204
11.2.2	集体计件工资的计算	205
11.3	人工费用分配的核算	206
11.3.1	计时工资分配的核算	206
11.3.2	计件工资分配的核算	208
11.4	制造费用的分配及核算	208
11.4.1	工时比例法	208
11.4.2	工资比例法	209
11.4.3	机时比例法	209
11.5	生产费用	210
11.5.1	按约当产量计算在产品成本法	210
11.5.2	完工产品成本的核算	212

第 12 章

财务报告

12.1	资产负债表	214
12.1.1	通过资产负债表可以了解哪些信息	214
12.1.2	编制资产负债表	214

12.2	利润表	217
12.2.1	通过利润表可以了解哪些信息	217
12.2.2	编制利润表	217
12.3	现金流量表	218
12.3.1	通过现金流量表可以了解哪些信息	218
12.3.2	编制现金流量表	219

第 13 章

纳税项目的计算

13.1	纳税调整	223
13.1.1	纳税调整的概念	223
13.1.2	关于不需调账只做纳税调整的事项	223
13.1.3	纳税调整时必须进行会计调整的事项 ...	223
13.1.4	账务调整的处理方法	224
13.2	增值税的计算	225
13.2.1	一般纳税人应纳税额的计算	225
13.2.2	小规模纳税人应纳税额的计算	226
13.2.3	进口货物应纳税额的计算	227
13.3	消费税的计算	228
13.3.1	从价定率的计算	228
13.3.2	从价计征应纳税额的计算	228
13.3.3	从量定额的计算	229
13.3.4	从量定额应纳税额的计算	229
13.3.5	自产自用应税消费品应纳税额的计算	230
13.4	营业税的计算	230
13.4.1	营业额的确认	230
13.4.2	营业税应纳税额的计算	231
13.5	城市维护建设税及教育费附加的计算	232
13.5.1	城市维护建设税的计税依据	232
13.5.2	城市维护建设税应纳税额的计算	232
13.5.3	教育费附加的计税依据	232
13.5.4	教育费附加的计算	232

第 1 章

记账技术概述

从本章你可以学到:

1. 记账的含义
2. 记账的分类
3. 会计账簿的内容
4. 会计账簿的分类
5. 会计账簿的使用与要求
6. 会计档案的保管
7. 会计人员工作交接常识
8. 单位之间的交接程序