

- 以一家公司业务为主线
- 全套的企业实帐处理实操
- 完全解决会计工作中的重点和难点问题



# 真账实操 教你学 会计

罗贝加 / 编著



- 内容丰富 图文结合 易学易懂
- 全流程演练账务处理编制报表和纳税等
- 扫码获得超值大礼包



800分钟用友U8  
金蝶K3应用教学视频

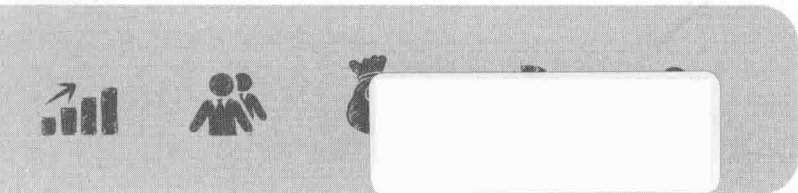




# 真账实操 教你学 会计



罗贝加 / 编著



## 内 容 简 介

本书是一本以真账教你学会计的工具书，全书共 10 章，按照会计做账的全流程安排全书内容，每个章节都是做账流程中的重要环节。以这种方式安排内容，可以使读者真实地融入到会计工作的全流程学习中，而不是分散地单独学习会计做账知识。

书中案例具体到某一家公司，使得所有会计业务处理更真实，让读者更能切实感受会计工作的具体处理过程和细节，真正达到理论与实践相结合。

本书适合会计新手、在职会计人员及企业经营管理者使用，同时也适合对会计知识有兴趣且想要深入学习的人群。另外，书中还有很多具体的实战案例处理过程，可方便公司进行财务培训、会计机构教学培训以及各高校财务管理专业的师生阅读和使用。

### 图书在版编目（CIP）数据

全图解！真账实操教你学会计 / 罗贝加编著. —北京：

中国铁道出版社，2018.3（2018.5 重印）

ISBN 978-7-113-23908-4

I. ①全… II. ①罗… III. ①会计学—图解

IV. ①F230-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2017）第 253854 号

书 名：全图解！真账实操教你学会计

作 者：罗贝加 编著

策划编辑：王 佩

读者热线电话：010-63560056

责任编辑：杨新阳

责任印制：赵星辰

封面设计：MXK DESIGN STUDIO

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）

印 刷：三河市宏盛印务有限公司

版 次：2018 年 3 月第 1 版 2018 年 5 月第 2 次印刷

开 本：700mm×1000mm 1/16 印张：18.75 字数：257 千

书 号：ISBN 978-7-113-23908-4

定 价：49.00 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

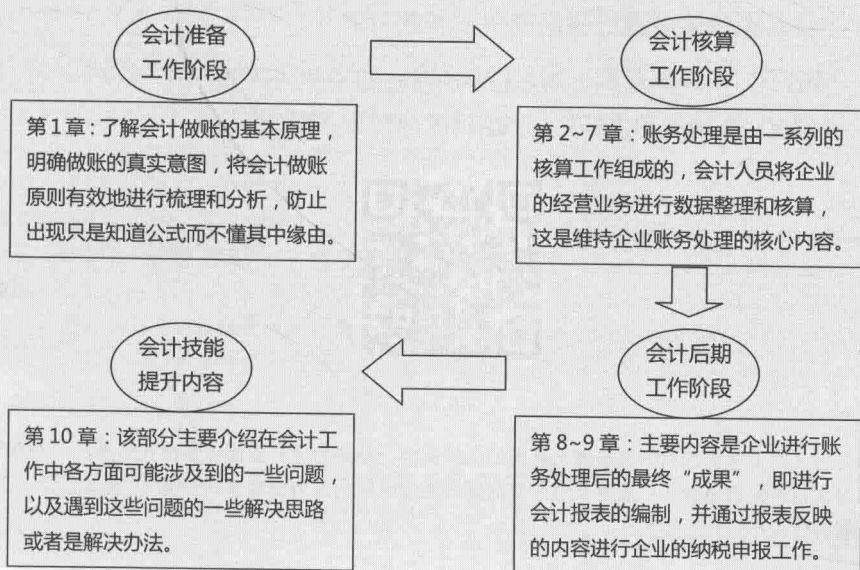
会计是对企业实际发生的经济活动进行核算，以凭证为依据，完整、连续地进行记录，并按经济管理的要求，提供系统的数据资料，以便于企业全面掌握经济活动情况，考核经济效果。因此，对企业而言，会计工作是十分重要的一项工作。

一个完整的会计工作流程是从审核原始单据开始的，然后是填制会计凭证、登记相关账簿、核算成本、结转损益、对账和结账、编制会计报表并做出财务分析。

而本书的重点则是如何将企业的日常经营业务用会计的“语言”进行阐述，以一个公司的开办，商品购进、销售，结算成本以及最后编制报表的会计过程作为导向，清晰地反映作为财务人员应当在每个时期的工作内容。

为了满足读者的需求，减少读者在实际会计工作中的失误，引导读者快速地进入会计工作环境，编者决定编著本书，希望读者在读完这本书后，对真实的会计工作有更深的了解。

本书共10章内容，大致按企业经营过程中涉及的会计工作进行讲解，具体内容如下图所示。



本书尤其注重内容的实用性和操作性，有很明显的写作特点，具体如下：

- ◆ 书中涉及企业生产经营环节的主要内容，以一家公司为例贯穿讲解一连串企业实账处理工作，使得书中案例更加具体、连贯且真实。
- ◆ 在必要的地方加入小栏目样式，意在补充正文中没有讲解到的一些补充类知识，同时起到提醒读者和引起读者关注的作用。
- ◆ 以实账操作的形式反映出企业进行账务处理时的一些具体操作细节，让读者更加明确实际工作中的着手点。
- ◆ 在企业生产经营的各主要环节的相关章节（第2~7章）末尾，单独设置了一个二级标题，把每一个环节涉及的12月份的账务处理进行连续讲解。这一方式可以更好地帮助读者更加连贯地了解企业的会计实操工作。

本书整体结构清晰明了，由浅入深地对企业的会计工作进行讲解，从最初的准备工作，再到实际账务处理，最后到企业的纳税申报等一系列操作，将一个企业完整的会计工作流程进行了充分的展现。此外，书中涉及了一些会计工作应注意的失误操作以及调整思路和办法等，可以帮助一些已经进入会计工作状态的读者进行错误的纠正和能力提升。

扫描下方二维码或输入网址<http://www.crphdm.com/2016/0815/12457.shtml>即可获得800分钟的用友U8、金蝶K3应用教学视频。



编者

2018年5月

特别说明：本书所有的案例均改编于真实的工作实例，但是为了方便读者学习和熟悉在2018年5月实施的增值税方案调整新政，因此本书所有的案例发生时间均人为设定在2018年5月及其以后，不会影响读者对相关知识的正常学习。

## Chapter 01 会计做账不同于流水账

<b>资产=负债+所有者权益——复式记账</b> .....	<b>2</b>
复式记账法的基本原理.....	2
复式记账法的原则.....	3
【实账处理】——公司2018年的资产负债表的部分项目.....	4
复式记账法理论基础的应用.....	4
【实账处理】——公司从银行提取备用金.....	5
【实账处理】——公司投资者投入设备作为投资资本.....	5
【实账处理】——公司向千美食品公司购买糯米.....	6
【实账处理】——公司偿还从银行借入的借款.....	6
【实账处理】——公司根据法院规定抽回某设备投资.....	6
【实账处理】——公司用转账支票的形式购买电脑.....	7
【实账处理】——公司开出一张商业汇票偿还前欠货款.....	7
【实账处理】——公司按股东会议规定提取盈余公积.....	8
【实账处理】——公司股东用未分配利润转增资本.....	8
【实账处理】——公司代投资者偿还债务冲减其投资.....	9
<b>有借必有贷，借贷必相等——借贷记账</b> .....	<b>10</b>
借贷记账法的账户结构.....	10
【实账处理】——公司涉及“银行存款”的增减变动.....	11
【实账处理】——公司涉及“应付账款”的增减变动.....	13
【实账处理】——甲公司的A股东和B股东的投资状况.....	14
【实账处理】——公司李总向公司投入资金.....	16
借贷记账法的记账规则.....	16
【实账处理】——公司向千美食品公司购买糯米，货款未付.....	17
【实账处理】——公司向千美食品公司支付所欠货款.....	17
【实账处理】——公司投资者吴总调出一台设备减少投资.....	18
【实账处理】——公司决定购买一台生产设备.....	19
【实账处理】——公司用现金购买办公用品.....	19
【实账处理】——美力公司向公司购买烤鸭，货款尚未支付.....	20
【实账处理】——美力公司向公司支付了货款.....	20
【实账处理】——公司按法定程序转增资本.....	21
【实账处理】——公司向千美食品公司支付所欠货款.....	22
借贷记账法的试算平衡表.....	22

## Chapter 02

## 会计做账之资产负债核算

<b>公司到底有多少钱——货币资金的核算</b> .....	<b>26</b>
现金的核算 .....	26
【实账处理】——从银行直接提取现金怎么核算 .....	28
【实账处理】——出售废旧材料的现金收入核算 .....	28
【实账处理】——报销差旅费的现金支出核算 .....	29
【实账处理】——现金清查发现的现金短缺和溢余的核算 .....	30
银行存款的核算 .....	31
【实账处理】——从银行借钱的存款核算 .....	33
【实账处理】——销售产品获得转账支票的存款核算 .....	33
【实账处理】——支票支付欠款的银行存款支出核算 .....	34
【实账处理】——用支票购买设备的银行存款支出核算 .....	34
应收账款的核算 .....	34
【实账处理】——销售商品产生的应收账款核算 .....	35
【实账处理】——委托收款结算的应收账款核算 .....	35
【实账处理】——购买原材料的预付账款核算 .....	36
预付账款的核算 .....	36
<b>公司有多少“料”——存货的核算</b> .....	<b>37</b>
存货的盘存 .....	37
【实账处理】——使用永续盘存制对材料进行登记 .....	38
【实账处理】——使用实地盘存制对材料进行登记 .....	39
【实账处理】——商业折扣的账务处理 .....	40
存货购货价格的确定 .....	40
【实账处理】——销售折让的账务处理 .....	41
【实账处理】——现金折扣的账务处理 .....	42
存货收入的核算 .....	43
【实账处理】——购买一批火锅底料怎么入账 .....	44
【实账处理】——委托香贝食品加工厂加工腊肉的账务处理 .....	45
发出存货的核算 .....	46
【实账处理】——按照个别计价法对贤力公司2018年10月购销龙利鱼进行核算 .....	47
【实账处理】——按照先进先出法对贤力公司2018年10月购销龙利鱼进行核算 .....	48
【实账处理】——贤力公司盘盈一批鸡蛋的账务处理 .....	50
存货的清查 .....	50
【实账处理】——贤力公司盘亏一批蛤蜊的账务处理 .....	51
<b>公司的家底——固定资产的核算</b> .....	<b>52</b>
取得固定资产的核算 .....	52

# CONTENTS



【实账处理】——魏某向贤力公司投入一辆货车的核算.....	53
【实账处理】——公司购买一台海鲜加工机器的核算.....	53
【实账处理】——公司自行建造员工食堂的核算.....	54
【实账处理】——某企业自行建造一幢厂房的核算.....	55
固定资产的计提核算.....	56
【实账处理】——采用年限平均法对甲企业的厂房进行计提折旧.....	57
【实账处理】——采用工作量法对贤力公司的货车进行计提折旧.....	58
【实账处理】——采用双倍余额递减法对甲企业的某设备进行计提折旧.....	59
【实账处理】——采用年数总和法对甲企业的设备进行计提折旧.....	60
【实账处理】——贤力公司的汽车发生修理费的核算.....	61
【实账处理】——贤力公司的冻库工厂产生的维修费用核算.....	61
固定资产发生修理的核算.....	61
【实账处理】——贤力公司改良全自动饼干加工机器的核算.....	62
固定资产的后续支出核算.....	62
【实账处理】——贤力公司出售旧的多功能面条机的核算.....	64
固定资产的处置.....	64
【实账处理】——甲公司报废一幢厂房的核算.....	65
【实账处理】——乙公司盘盈一项固定资产的核算.....	66
【实账处理】——丙公司盘亏一项固定资产的核算.....	67
<b>公司的隐形资产——无形资产的核算.....</b>	<b>67</b>
取得无形资产的核算.....	67
【实账处理】——甲公司购买一项专利技术的核算.....	68
【实账处理】——贤力公司研发一项专利产品的核算.....	69
【实账处理】——乙公司接受甲公司的无形资产投资的核算.....	70
【实账处理】——贤力公司摊销一项专利权的核算.....	70
摊销无形资产的核算.....	70
【实账处理】——贤力公司转让一项加盟特许权的所有权的核算.....	71
处置无形资产的核算.....	71
【实账处理】——贤力公司转让一项专利权的使用权的核算.....	72
无形资产的减值核算.....	73
【实账处理】——甲公司计提一项专利权的减值准备.....	74
<b>公司到底欠别人多少钱——负债的核算.....</b>	<b>74</b>
短期借款的核算.....	74
【实账处理】——贤力公司向银行借入款项的核算.....	75
【实账处理】——贤力公司签发商业承兑汇票支付货款.....	76
应付款项的核算.....	76
【实账处理】——甲公司签发一张商业承兑汇票到期无力支付.....	77
【实账处理】——贤力公司支付包装厂一笔附有现金折扣的货款.....	78



预收账款的核算.....	79
【实账处理】——贤力公司预收美力公司一批贷款的账务处理.....	80
应付职工薪酬的核算.....	80
【实账处理】——贤力公司发放2018年9月份工资的账务处理.....	81
【实账处理】——贤力公司计提缴纳的增值税的账务处理.....	82
应交税费的核算.....	82
【实账处理】——贤力公司向银行借款的利息核算.....	83
借款利息的核算.....	83
【实账处理】——贤力公司向银行借入一笔长期借款的账务处理.....	84
长期借款的核算.....	84
<b>核算贤力公司2018年12月有关资产、负债的经济业务 .....</b>	<b>85</b>
关于筹集资金的核算.....	86
关于购进业务的核算.....	86
关于生产业务的核算.....	88

## Chapter 03 会计做账之收入、费用、利润及所有者权益核算

<b>公司的“生产流水线”——收入、费用、利润的核算 .....</b>	<b>92</b>
收入的核算.....	92
【实账处理】——公司销售一批冻品给多新鲜公司.....	93
【实账处理】——公司销售一批饼干给爱利公司.....	94
【实账处理】——公司销售一批奶油给绿林公司，但被退回.....	95
【实账处理】——公司预售一批瘦肉给星星公司.....	96
【实账处理】——公司销售一批包装物给爱利公司.....	98
费用的核算.....	98
【实账处理】——公司计算销售的海鲜、饼干、烤鸭的成本.....	99
【实账处理】——公司销售一批面粉给爱利公司.....	100
【实账处理】——公司要求清新广告公司宣传新产品.....	101
【实账处理】——公司向千美食品公司支付货款发生手续费.....	101
【实账处理】——公司业务拓展产生了招待费用.....	102
利润的核算.....	103
【实账处理】——公司将2018年11月份的营业收入转入利润.....	104
<b>老板到底有多少钱——所有者权益的核算 .....</b>	<b>104</b>
实收资本的核算.....	104
【实账处理】——甲公司接受A投资者的现金投入.....	105
【实账处理】——甲公司接受乙公司的实物投资.....	105



【实账处理】——甲公司接受丙公司的土地使用权投资.....	106
资本公积的核算.....	106
【实账处理】——A有限责任公司接受投资者的投入.....	107
【实账处理】——B股份有限公司发行溢价股票.....	107
【实账处理】——甲公司所有者权益增加,丁公司应做的会计处理.....	108
【实账处理】——甲公司经批准用盈余公积弥补亏损.....	109
盈余公积的核算.....	109
【实账处理】——甲公司经批准将盈余公积转增资本.....	110
【实账处理】——甲公司经批准将盈余公积进行股利分派.....	110
【实账处理】——A公司结转本年发生的亏损.....	111
【实账处理】——甲公司将未分配利润弥补以前亏损.....	111
未分配利润的核算.....	111
<b>核算贤力公司2018年12月销售并结转利润的经济业务 .....</b>	<b>112</b>
关于销售业务的综合核算 .....	112
关于费用利润的综合核算 .....	114

## Chapter 04 编制会计凭证是会计做账的基础

<b>外来原始凭证的填制 .....</b>	<b>118</b>
支票的填制.....	118
【实账处理】——公司开出一张现金支票支付货款.....	120
【实账处理】——公司开出一张银行汇票支付货款.....	121
银行汇票的填制.....	121
银行本票的填制.....	122
【实账处理】——公司开出一张银行本票支付货款.....	123
商业汇票的填制.....	123
【实账处理】——公司开出一张银行承兑汇票支付货款.....	124
差旅费报销单的填制 .....	125
【实账处理】——公司业务员李文出差报销差旅费.....	126
增值税专用发票的填制 .....	126
【实账处理】——公司销售一批葡萄酒并开具增值税专用发票.....	128
<b>自制原始凭证的填写 .....</b>	<b>129</b>
现金交款单的填制.....	129
【实账处理】——公司出纳到银行存进一笔货款.....	130
收款收据的填制.....	131
【实账处理】——公司出纳收到一笔现金货款.....	132

借款单的填制 .....	132
【实账处理】——后勤人员向公司借款购买涂料 .....	133
入库单、出库单的填制 .....	134
【实账处理】——公司购入一批面粉，发出一批烤鸭 .....	135
【实账处理】——公司后勤部小赵领用涂料 .....	136
领料单的填制 .....	136
<b>票据是否合规——原始凭证的审核 .....</b>	<b>137</b>
原始凭证的审核内容和审核方法 .....	137
原始凭证的更正 .....	139
关于原始凭证的答疑解惑 .....	140
<b>填制贤力公司2018年12月发生经济业务的原始凭证 .....</b>	<b>141</b>

## Chapter 05 原始凭证的“再加工”操作

<b>白纸黑字要清楚——记账凭证 .....</b>	<b>146</b>
记账凭证的含义 .....	146
记账凭证的分类 .....	146
记账凭证的填制 .....	150
【实账处理】——甲公司收到乙公司的一笔货款 .....	152
【实账处理】——甲公司支付丙公司一笔货款 .....	153
【实账处理】——甲公司收到了公司的一笔预收款 .....	153
【实账处理】——甲公司销售一批货物给乙公司 .....	154
记账凭证的审核 .....	155
记账凭证和原始凭证审核的异同 .....	156
<b>会计凭证的传递与保管 .....</b>	<b>156</b>
会计凭证的传递 .....	157
会计凭证的归类与装订 .....	158
会计凭证的保管与销毁 .....	160
<b>填制贤力公司2018年12月发生经济业务的记账凭证 .....</b>	<b>161</b>

## Chapter 06 用科目汇总表进行区域管辖

<b>常见的账务总是用到同一会计科目——科目汇总表 .....</b>	<b>174</b>
-------------------------------------	------------



科目汇总表能解决重复登记的麻烦 .....	174
科目汇总表账务处理程序 .....	174
<b>把常用的科目汇总——科目汇总表的编制 .....</b>	<b>175</b>
<b>编制贤力公司2018年12月科目汇总表 .....</b>	<b>177</b>

## Chapter 07 一切就绪后从这里开始做账

<b>会计账簿 .....</b>	<b>180</b>
会计账簿的相关知识 .....	180
会计账簿的分类 .....	182
<b>会计账簿的登记 .....</b>	<b>185</b>
会计账簿的封面、扉页和账页 .....	185
会计账簿登记的要求 .....	186
【实账处理】——登记2018年10月部分现金日记账 .....	187
日记账的设置与登记 .....	187
【实账处理】——登记2018年11月部分银行存款日记账 .....	189
分类账的设置与登记 .....	191
【实账处理】——登记2018年10月公司发生科目的总分分类账 .....	192
<b>登账的规矩 .....</b>	<b>195</b>
会计账簿的启用规则和登记流程 .....	195
总分分类账与明细分类账的平行登记 .....	196
<b>对账、结账和处理错账 .....</b>	<b>197</b>
对账的三大核对 .....	197
错账的更正 .....	199
【实账处理】——凭证科目错误用红字更正法 .....	200
【实账处理】——凭证金额错误用红字更正法 .....	200
【实账处理】——用补充登记法更正一笔错账 .....	201
结账的相关知识 .....	201
账簿的保管与更换 .....	203
<b>贤力公司2018年12月会计账簿的登记 .....</b>	<b>206</b>

## Chapter 08 反映公司的晴雨表：财报的编制

财务报表概述.....	222
财务报表的分类.....	222
编制财务报表的要求.....	223
公司的实力——资产负债表.....	224
资产负债表的作用.....	225
资产负债表的内容和格式.....	225
资产负债表的填列.....	227
公司的经营成果——利润表.....	230
利润表的作用.....	230
利润表的结构和格式.....	231
利润表的填列.....	232
公司的资金链情况——现金流量表.....	233
现金流量表的作用和格式.....	233
现金流量表的填列.....	236
编制贤力公司2018年12月财务报表.....	237

## Chapter 09 懂税务处理的会计才是好会计

国税与地税的区分.....	242
国税系统负责征收管理的税种.....	242
地税系统负责征收管理的税种.....	242
纳税申报的方式.....	245
税务大厅申报.....	245
网上申报.....	246
电话申报.....	247
简易申报.....	247
主要税种的纳税申报流程.....	248
增值税申报.....	248
企业所得税申报.....	249



个人所得税申报.....	251
<b>汇算清缴的相关知识 .....</b>	<b>252</b>
汇算清缴的时间和对象 .....	252
纳税调整增加额和减少额 .....	253
【实账处理】——甲公司进行2018年度汇算清缴的调整.....	256
汇算清缴的程序.....	257

## Chapter 10 会计工作中常见的问题汇总

<b>“营改增”实务问答 .....</b>	<b>260</b>
涉及“营改增”的主要文件有哪些 .....	260
营改增后企业税负的变化 .....	261
【实账处理】——甲公司销售一项增值税免税产品.....	262
增值税的免税和零税率之间的区别 .....	262
什么是增值税差额征收 .....	263
【实账处理】——甲公司提供客运场站服务的账务处理.....	264
营改增后各税率适用的应税行为 .....	265
营改增后应设置哪些会计科目 .....	267
增值税期末留抵税额怎样进行会计处理.....	269
<b>会计凭证处理过程中的常见问题 .....</b>	<b>269</b>
如何识别假发票.....	269
发票遗失应当如何处理 .....	270
发票的作废与重开.....	272
从外单位取得的原始凭证遗失怎样处理 .....	274
如何整理粘贴报销票据 .....	275
什么情况下需要分割原始凭证 .....	276
所有的记账凭证都应附有原始凭证吗.....	276
<b>税务处理中的常见问题解析 .....</b>	<b>277</b>
税务登记很重要.....	277
“金税三期”的由来及意义.....	279
税务局稽查对象的渠道及立案检查 .....	280
企业往来款的税收风险 .....	282



## 资产=负债+所有者权益——复式记账

复式记账法是指以资产与权益（负债和所有者权益）的平衡关系作为记账基础，对于每一项经济业务，都要在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，系统地反映资金运动变化结果的一种记账方法。复式记账的理论依据是“资产=负债+所有者权益”这一会计等式。

### 复式记账法的基本原理

复式记账法按记账符号、记账规则和试算平衡方法的不同，可分为借贷记账法、增减记账法和收付记账法。借贷记账法是当今运用较广泛的一种复式记账法，也是目前我国法定的记账方法。至于哪一方记增加金额，哪一方记减少金额，则取决于账户所要反映的经济内容和业务性质。

复式记账法是指企业会计人员对任何一笔经济业务都要以相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，借以反映会计对象具体内容的增减变化。

任何一项经济业务都涉及两个或两个以上的会计科目，复式记账法可以记录经济业务的来龙去脉。比如，某单位以银行存款2000元支付欠的货款，那么这笔经济业务至少会涉及单位的“银行存款”账户和“应付账款”账户，复式记账会反映这笔经济业务导致单位的“银行存款”和“应付账款”均减少，这笔经济业务的来龙去脉也就清晰可见了。又比如，某单位购买一台价值5000元的设备，但是设备款尚未支付，那此笔经济业务就是“固定资产”增加了，但是并不代表单位就不承担此项负债，那么单位的负债类科目“应付账款”就会相应地增加5000元，这样此消彼长的经



济业务往来才是最真实的经济业务。

## 复式记账法的原则

复式记账法是系统地反映资金运动变化结果的一种记账方法，它必须遵循以下原则才能充分发挥其作用。

### (1) 以会计等式作为记账基础

会计等式是将会计对象的具体内容，即会计要素之间的相互关系，运用数学方程式的原理进行描述而形成的。为了揭示资金运动的内在规律性，复式记账必须以会计等式作为其记账基础。

### (2) 必须在两个或两个以上相互联系的账户中进行等额记录

会计主体发生经济业务，必然要引起资金的增减变动，而这种变动势必导致会计等式中至少两个要素或同一要素中至少两个项目发生等量变动。为了反映这种等量变动关系，会计上就必须在两个或两个以上的账户中进行等额双重记录。

### (3) 必须按经济业务对会计等式的影响类型进行记录

尽管企业发生的经济业务复杂多样，但对会计等式的影响不外乎两种类型：一类是影响会计等式等号两边会计要素同时发生变化的经济业务，这类业务能够变更企业资产总额，使会计等式等号两边等额同增或等额同减；另一类是影响会计等式等号某一边会计要素发生变化的经济业务，这类业务不变更企业资产总额，只会使会计等式等号某一边等额地有增有减。

### (4) 定期汇总的全部账户记录必须平衡

通过复式记账对每笔经济业务的双重等额记录，定期汇总全部账户的数据必然会保持会计等式的平衡关系。