

- ★ 根据财政部最新制定的《会计法》《企业会计准则》编写
- ★ 代理记账行业协会技能认证指定教材

商业企业会计 全盘真账实操

133张企业真实单据，助您零起点学做账



广东普正教育科技
股份有限公司©编



SPM
南方出版传媒
广东经济出版社

SHANGYE QIYE KUAIJI QUANPAN ZHENZHANG SHICAO

商业企业会计 全盘真账实操

广东普正教育科技有限公司◎编



SPM

南方出版传媒

广东经济出版社

· 广州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

商业企业会计全盘真账实操 / 广东普正教育科技股份有限公司编. — 广州: 广东经济出版社, 2018. 6

ISBN 978 - 7 - 5454 - 6202 - 9

I. ①商… II. ①广… III. ①商业会计 - 会计实务 IV. ①F715. 51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 064291 号

出版人: 李 鹏
责任编辑: 温键键
责任技编: 许伟斌
封面设计: 回归线视觉传达

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11 ~ 12 楼)
经销	全国新华书店
印刷	广州市岭美彩印有限公司 (广州市芳村区花地大道南海南工商贸易区 A 幢)
开本	787 毫米 × 1092 毫米 1/16
印张	21. 5
字数	331 000 字
版次	2018 年 6 月第 1 版
印次	2018 年 6 月第 1 次
印数	1 ~ 4 000
书号	ISBN 978 - 7 - 5454 - 6202 - 9
定价	68. 00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: 37601950 邮政编码: 510075

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 37601980 营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社新浪官方微博: <http://e.weibo.com/gebook>

广东经济出版社常年法律顾问: 何剑桥律师

· 版权所有 翻印必究 ·



邱进，毕业于中央财经大学和亚洲（澳门）国际公开大学，高级会计师。兼任广东纳税服务研究中心常务副主任、广东财经大学财税信息化研究中心学术委员会副主席、广东财经大学、广东金融学院等多所高校的客座教授等社会职务；曾在《广东财政》《经济师》等多个行业杂志发表多篇论文并获得广泛好评。

具有近十年税务局工作经验和十年企业财税服务经验，曾参与国家税务总局及广东各省税务专项税务检查，进行大企业财税风控、纳税评估改革等培训活动；为中石油、广船集团、岭南集团等大型企业担任财税顾问，并为十余家企业提供A股、新三板上市的股改方案和财税风控高端培训。

主导开发了税利方、税融宝、税云堂等多个财税互联网产品和平台，2016年创新打造全国首家企业级金财税O2O生态圈——普金网（pujinwang.com）。



广东经济出版社
为您呈献惟实致用的图书

责任编辑：温键键
(投稿QQ: 625519915)

责任技编：许伟斌

封面设计：视觉传达
010-51264077

试读结束 需要全本请在线购买：www.ertongbook.com

编委会

主 编：邱 进

副主编：卢漫莉 叶健英

编 委：黄道平 施秋霞 伍国成 严彩薇 陈 翔 李 姗 冯艳红

前 言

在全书开始阅读之前，相信看过公司简介的你，会对我们更加有信心。

广东普正教育科技股份有限公司（简称“普正教育”），由新三板财税第一股“普金科技（股票代码：430486）”投资设立，致力成为中国一流的互联网财税在线教育服务提供商、财税职业技术教育培训领跑者、国内最专业的财税人员实操培训平台，是集软件研发推广与人员教育培训于一体的高新教育科技机构。

普正教育始终秉持“来自科学，用于实践，从做中学”的教育理念，将财税职业教育与社会人才需求紧密结合在一起，通过基于网络环境的特色课程体系，全方位提升学员的实际操作能力，增强职业竞争力，真正解决学员的就业和职业发展问题。

“普惠天下，正心修能”是我们永远的旗帜和永恒的定位，“专业、创新、信赖、精诚”是我们的企业精神。

强强联合

普正教育致力于以科技推动教育，以理论指导实践。公司联手全国各省、市代理记账行业协会，天健会计师事务所等业内知名中介机构，全国著名高校参与课程研发，汇聚各地行业协会权威专家、知名高校教育学者、资深注册会计师指导教学，并且教育部职业技术教育中心研究所也将普正教育课程体系作为全国职教课题研讨会的案例之一。

投资设立普正教育的“普金科技（股票代码：430486）”是专业从事为纳税人提供多方面财税服务、为税局提供软件研发及服务的双软和高新技术企业。公司不仅具备雄厚的技术力量，而且拥有众多财务、税务的专业人才，是省内少有的集计算机技术与财税专业于一体的综合性科技公司。

普正教育背靠股东普金科技近 20 年财税信息化服务实战经验以及强大的技术支撑，联合业界权威，以最优方式融合双方在财税行业的深厚积累，实现资源共享、提高资源利用，全面提升行业竞争力。

普正教育联合股东普金科技、代理记账行业协会，向学校导入真实案例和实战项目，建设一个既能开展教学实训、人才培养，又能面向企业提供财税服务的财税产教融合实训基地及财税工作室，每年可以通过该平台为企业培养一批既具备基础实战能力，又具备企业全局视野的新型财税从业人员。

乐财税五大优势

真岗位：模拟财税岗位，对接真实工作。

真账目：100余套企业真账，毕业就能上岗。

真角色：真实会计角色，学习工作更契合。

真双师：12年一线业务专家，时刻连线解决问题。

真环境：1:1仿真实训系统，工作无缝对接。

本书简介

书籍撰写的开端

想要做这样一本书，要从普正真账实操班开班说起：本书作者在班级授课过程中发现，单纯的授课和讲述，是没有办法很好地将会计工作的实务内容教授的。

于是，我们筹划着应该有一本教材来辅助现在的教学。但当我们搜索市面上的相关教材时，发现没有一本符合我们的需求。即便是在那些在财税行业中非常知名的企业，也没有找到一本合适的教材。于是我们下定决心，自己来做一本。

说做就做。在收集了总公司普金科技近 20 年行业经验以及一线业务人员的实务经验后，我们筛选出其中最精华的内容编撰成册。并且在漫长的准备过程后，有了大家手上这本书——《商业企业会计全盘真账实操》（下称“实操手册”）。

实操手册的作用

全书分为四大模块，由浅入深地介绍企业会计做账业务。在业务内容设计上，市面上的书籍一般是选择一年内的某两个月份来讲解，而本书通过跨年的业务讲解，帮助学习者了解更多业务办理实务知识；在单据类型丰富度上，本书囊括会计工作中接触到的所有的单据种类，比市面上同类型的书籍至少丰富了 50%；在单据完整性上，本书通过全彩全图，让学习者能更清晰地认识业务单据。

本书除了帮助零基础学习者外，还能作为普正真账实操班的教学辅助材料，与线上课程搭配使用。

普正真账实操班简介

与实操手册成套出现的普正真账实操班，在普正教育线上及线下都有开设班级。在真账实操班中，学习者通过线上“1:1 仿真实训系统实操课程”与线下“双师教学模式”进行教学。真账实操班致力培养学习者独立处理会计账务、税务申报的能力。采用真实账册、典型案例、1:1 仿真实训系统实操课程，让学习者提前体验会计工作。

在线上，主要分为单项实训和综合实训：单项实训体验会计做账、纳税申报流程；综合实训则进一步巩固学习内容。

在线下，通过高度仿真工作环境建设，实务导师通过多个典型案例的讲解与实践，锻炼学习者的数据处理能力、沟通能力、应变能力等会计职业技能。

会计行业认可

与此同时，本书与普正真账实操班也得到了会计同行以及各职业高校的认可，真账实操班课程体系不仅作为“教育部职业技术教育中心研究所”2018年度国家公益基金重点课题开题会的案例之一，还被国内多所中高职院校所用，真账实操班的开设，能很好地帮助毕业班的学生提前接触、学习未来工作的内容。

更令人兴奋的是，普正真账实操班还被植入到各高校授课安排中，学生们学习后可以同时获得课时与学分。据2017年底统计，通过普正真账实操班学习的毕业班学生的就业率达100%，毕业后首份工作的薪酬比同专业非真账实操班的学生至少上涨10%。

由于教学水平有限，本书在编写过程中对有些问题的讲解可能不尽完善，疏漏之处不可避免，敬请学者提出。还有财税新政策关于增值税降税率的推出，本书所涉及的增值税发票都是2018年最新版的，本书所选日期为2018年12月与2019年1月是未到任务发生日的两个月，主要是为学习者能学习到跨年核算的操作技能而设计的。

目 录

第一章 企业会计日常工作	1
一、做账资料准备	1
二、填制凭证	1
三、编制财务报表	2
四、纳税申报	2
五、整理装订凭证	2
六、编制银行存款余额调节表	2
第二章 会计核算介绍	4
一、企业基础信息	4
二、商品购进与付款的核算	4
三、商品销售与收款的核算	10
四、结转商品销售成本的核算	14
五、常见税费的核算	16
六、费用的核算	23
七、职工薪酬的核算	30
八、固定资产的核算	37
九、长期待摊费用的核算	40
十、提取现金的核算	42
十一、短期借款和长期借款的核算	42
十二、其他应收应付款的核算	45
十三、无形资产的核算	46
十四、投资资产的核算	47

第三章 认识企业的单据	49
一、发票	49
二、银行单据	54
三、自制原始凭证	56
第四章 全盘真账单据	62
一、企业单据	63
二、银行对账单	329
三、科目余额表	331
四、财务报表	333

第一章 企业会计日常工作

一、做账资料准备

根据每月开出及取得的发票、银行单据等归类原始凭证并编号，为填制凭证做好准备。

（一）现金和银行存款的明细核对

货币资金是企业最容易出问题的资产，因此企业每月都应认真核对每笔款项的进出记录，通过银行对账单与企业银行存款明细账核对，若有差错及时处理，确保账面有足够的现金或银行存款能够支付，防止账面货币资金出现负数。

（二）业务往来核对

将本月入账的进项发票和销项发票仔细核对，确定每份发票的结算方式，是现金结算的要有收据证明，是银行结算的应取得对应的银行结算单据，是往来挂账的要按号入座。

（三）存货成本核算

每月做账前将上月底账面库存商品的名称、单价、金额详细列出，结合当月销售发票和进项发票的开票信息，计算入账后账面存货成本变动对利润的影响，不要盲目地认证发票和领用存货，导致账面库存出现负数或成本变动浮动太大从而影响当期利润。应根据当月销售情况及时收集存货出入库单据，计算产品成本或销售成本，估算当月利润。

（四）费用核算

做好公司内部单据报销制度，规定报销时间，及时收集并归类费用单据，认真查看费用单据是否合法，做好费用入账金额控制，对类似招待费、广告费、福利费等存在抵扣限额规定的费用，应及时核对发生金额，对超过抵扣标准的费用应减少入账。

二、填制凭证

根据归类好的原始凭证填制记账凭证，每月固定发生的费用计提与摊销做到不漏提

也不多提，可以按缴纳上月税款、商品购进、商品出售、往来款、成本费用（含工资、报销费用、计提折旧、摊销费用、结转成本）、计提当月税款、结转期间损益的顺序入账。

三、编制财务报表

根据已审核的记账凭证月末结账，生成科目余额表或科目汇总表，编制资产负债表和利润表。

四、纳税申报

在纳税申报期内根据企业所核定的税种填制纳税申报表，完成申报缴纳工作。

五、整理装订凭证

将审核无误的记账凭证打印，并按凭证号顺序排序、粘贴、折叠，原始凭证附在记账凭证后的顺序应与记账凭证所记载的内容顺序一致，不应按照面积大小来排序；会计凭证外加专用凭证封面装订成册，封面上应写明单位名称、年度、月份、起讫日期、起讫号数以及凭证张数，并在会计主管处盖章。

六、编制银行存款余额调节表

银行存款余额调节表的主要目的是核对企业账目与银行账目的差异，也用于检查企业账目与银行账目的差错，调节后的余额是企业对账日银行实际可用的存款数额。银行存款余额调节表是一种对账记录的工具，并不是凭证；如果余额相等一般没错，否则可能存在未达款项或记录错误。

【例】广州市科瑞软件科技有限公司 2018 年 12 月 31 日银行存款账上的余额为 1,100,341.32 元，银行对账单余额为 627,058.71 元。经逐笔核对，发现以下未达账项：

(1) 2018 年 12 月 31 日，企业送存一张支票金额为 6,447.28 元并已登记，但银行尚未记账。

(2) 2018 年 12 月 31 日，企业开出一张支票金额为 35,000.00 元并已登记，但持票单位尚未送存，银行尚未记账。

(3) 2018 年 12 月 31 日，企业由银行代收工会经费返回 498.00 元，银行已收妥并已记账，但企业尚未收到收款通知，尚未登记。

(4) 2018 年 12 月 31 日，银行收回短期借款 500,000.00 元，同时收取利息 2,333.33 元，银行已记账，但企业未收到银行付款通知，尚未登记。

编制银行存款余额调节表如下：

银行存款余额调节表

对账期限：2018年12月1日至31日

单位名称：广州市科瑞软件科技有限公司

2018年12月31日 账号：38610188000145268

企业账面余额	1,100,341.32	银行对账单余额	627,058.71
加：企业未收账款	498.00	加：银行未收账款	6,447.28
减：企业未付账款	502,333.33	减：银行未付账款	35,000.00
调节后余额	598,505.99	调节后余额	598,505.99

会计主管：乐乐

复核：

乐乐

出纳：艾艾

附：未达账清单

企业未达账项

银行未达账项

月	日	摘要	未收	未付	月	日	摘要	未收	未付
12	31	收款	498.00		12	31	收款	6,447.28	
12	31	付款		2,333.33	12	31	转出		35,000.00
12	31	付款		500,000.00					
		合计	498.00	502,333.33			合计	6,447.28	35,000.00

图 1-1

第二章 会计核算介绍

一、企业基础信息

企业名称：广州市科瑞软件科技有限公司

法人代表：钱满贯

法人身份证号码：441322197505051111

纳税人识别号（社会信用代码）：914401062312400009

经营地址：广州市天河区车陂路工业园自编1号

经营范围：批发零售软件产品；技术服务；网页设计

成立日期：2012年10月10日

注册资本：100万元

从业人数：6人

企业类型：其他有限责任公司

行业类型：商业

执行的会计制度：企业会计准则

增值税类型：增值税一般纳税人

企业所得税征收方式：国税查账征收，符合小型微利企业标准

企业信用级别：A

地址及电话：广州市天河区车陂路工业园自编1号 020-31111111

开户行及账号：中国光大银行广州分行 38610188000145268

股东钱满贯，身份证号码为441322197505051111，出资60万元；

股东钱满金，身份证号码为441322197305053333，出资40万元。

二、商品购进与付款的核算

商品购进与付款的原始凭证一般有：收到对方开出的增值税专用发票或增值税普通发票，本企业的入库单，如果同时支付款项的会有支票头或银行转账凭据，否则就先做负债处理，待付款时再转销。一般有三种情况：购进商品同时付款、先付款后拿货、先拿货后付款。

(一) 购进商品同时付款

【例】广州市科瑞软件科技有限公司于2018年12月1日向广州市信成科技有限公司进货10套After Effects软件，收到增值税专用发票总额为109,908.00元，货款已结。

原始凭证附件共4份：

增值税专用发票（第三联发票联）、发货单（第三联客户联）、进仓单、银行付款凭证各1份。

4400153130

广东增值税专用发票

№ 12345678

开票日期：2018年12月01日

购买方	名称：广州市科瑞软件科技有限公司			密码区	03<20120123***<600/87166741<			
	纳税人识别号：914401062312400009				581>5<4<78<<66/312<2/>959767			
地址、电话：广州市天河区车陂路工业园自编1号31111111				7<<20120123***<600-473<49-+9				
开户行及账号：中国光大银行广州分行38610188000145268				*56+1+24<7015>*-19<7120-6<*/				
货物或应税劳务、服务名称		规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额
*应用软件产品*通用应用软件		AfterEffects	套	10	9474.828000	94748.28	16%	15159.72
合计						¥94748.28		¥15159.72
价税合计（大写）		⊗ 壹拾万玖仟玖佰零捌元整			（小写）¥109908.00			
销售方	名称：广州市信成科技有限公司			备注				
	纳税人识别号：91440106718174023X							
地址、电话：广州市天河区东圃路创业园自编10号61111111								
开户行及账号：中国工商银行广州分行3602022100000000158								

第三联：发票联 购买方记账凭证

收款人：李静

复核：李燕

开票人：李静

销售方：（章）

图 2-1

发货单

收货单位：广州市科瑞软件科技有限公司

2018年12月01日

№：03110001

编号	名称	规格	单位	数量	单价	金额	备注
1	软件产品	After Effects	套	10	10990.80	109908.00	
	合计			10		¥109908.00	

第三联：客户联

收货单位签收人：陈静雅

复核：李燕

发货人：李静

图 2-2