



中小企业财会人员现用现查丛书

教你

JIAONI
JIZHANG HE
SUANZHANG

记账和算账

● 主编 邵军 朱传华



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

中小企业财会人员现用现查丛书

教你记账和算账

主编 邵 军 朱传华

经济管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

教你记账和算账/邵军,朱传华主编. —北京:经济管理出版社,2005

(中小企业财会人员现用现查丛书)

ISBN 7-80207-309-X

I. 教... II. ①邵...②朱... III. 中小企业-企业管理-会计-问答 IV. F276.3-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 048637 号

出版发行:经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话:(010)51915602 邮编:100038

印刷:北京银祥印刷厂

经销:新华书店

责任编辑:宋云玲

技术编辑:晓 成

责任校对:郭红生

880mm×1230mm/32

15.25 印张

358 千字

2005 年 8 月第 1 版

2005 年 11 月第 2 次印刷

定价:28.00 元

书号:ISBN 7-80207-309-X/F·297

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书,如有印装错误,由本社读者服务部

负责调换。联系地址:北京阜外月坛北小街 2 号

电话:(010)68022974

邮编:100836

丛书总序

在每个单位中财会工作都是一项非常重要的工作。如何建账、记账、算账与报账,如何做好出纳与纳税工作,如何算账和查账,是广大财会人员、单位领导和社会各界普遍关心的问题。目前,在图书市场上,此类的书籍不少,但真正能够为企业尤其是为中小企业提供诸如:“如何设计企业会计制度”、“一个企业到底应该设置几册账”、“怎样计算银行利息”、“买一送一如何纳税”、“雇佣单位和派遣单位分别支付工资时如何计算应纳个人所得税”等等这方面的真正与企业财会实务贴近的、反映财会工作中的难点与热点问题的书籍并不多。为此,经济管理出版社组织一批理论工作者、财务经理与税收征管人员一起,依据最新颁布的企业会计准则、小企业会计制度、税法及其他有关法规,共同编写了这套《中小企业财会人员现用现查丛书》,一方面,希望通过此套丛书为刚刚走上会计工作岗位的朋友提供指南,为已经从事会计工作多年的朋友更深入地了解建账、记账、算账、出纳、纳税等知识提供专业帮助;另一方面,希望通过此书的出版能够起到抛砖引玉的作用,吸引更多的同行来探讨“如何做好财会工作”这一“大文章”,从而为我国的财会工作迈上新台阶尽一份微薄之力。

本套丛书专为广大财会人员而写,打破传统的学科知识体系,按照财会岗位要求,突出实务操作的特点,采用大量的真实素材(账表、凭证、账册、票据等),以问答的形式,简明通俗地讲授财会人员从事相应岗位应该具备的基本知识,深入浅出地解答中小企

丛书总序

业中经常出现的会计、出纳与纳税实务问题。本套丛书内容全面,贴近实际,简单明了,操作性强,通俗易懂。加之本套丛书设计精巧,可随身携带,现查现用,是广大中小企业财会人员、大中专院校学生,以及准备参加会计从业资格考试的人员最适宜的学习、应用参考丛书。

本套丛书由邵军主编,袁小勇主审。首批推出三本:《教你记账和算账》、《教你做出纳和纳税》、《教你看账和查账》。《丛书》还在开发,“文章”还未做完。衷心地希望广大财会工作者和其他一切关心《中小企业财会人员现用现查丛书》的读者朋友们批评指正,热烈地欢迎广大有识之士来与我们一道筑建、充实《中小企业财会人员现用现查丛书》。

邵 军

2005年3月25日于北京

序

建账、记账、算账与报账是会计人员的基本功。记账是财会工作的基础;算账、正确计算成本是真实反映企业经营成果的前提。“怎样算账”和“如何算好账”,是广大财会工作者和单位领导普遍关心的问题。为此,我们编写了这本《教你记账和算账》。

本书共分为两个部分。

第一部分是教你如何记账。包括十三篇,主要包括:会计工作组织规范、建账规范、货币资金核算、财产物资(存货、固定资产、无形资产和长期待摊费用)核算、往来业务核算、对外投资核算、工资核算、纳税核算、财务成果核算、资金筹集核算、财务报告编制等会计岗位核算内容。

第二部分是教你如何算账。共分为四篇:第一篇是成本会计制度,列举了财会人员在实际工作中应遵循的成本会计制度和应注意的事项;第二篇是成本会计账簿设置,针对成本会计日常核算工作中经常遇到账簿选择与登记账簿等问题,提出了解决方法,为正在困扰中的你排忧解难;第三篇成本计算是本书重点,专门解决成本计算与会计处理问题,通过实例,以简明的语言让你一看就明白,便于实际操作;第四篇是成本报表,解答在编制与分析成本会计报表中遇到的问题,希望你编制与分析成本会计报表时有所裨益。

本书以一问一答的形式深入浅出地阐述了中小企业记账和算账中经常出现实务问题,不但能迅速提高企业会计人员的业务操作水平、解决会计工作中遇到的许多难题,而且对于没有会计基础

的普通读者轻松系统地掌握财会知识也非常有益。

本书第一部分由邵军主编。参加编写的人员及分工如下:邵军(北京联大商务学院,第一、二、四、五、六、十篇);第荣生(北京财贸职业学院,第八、九篇);毕振德(首都经济贸易大学,第三、七、十一、十二、十三篇)。

第二部分由朱传华主编。参加编写的人员及分工如下:朱传华(北京联大商务学院,第一、三篇);彭国建(四川汇源科技产业控股有限公司,第二、四篇)。

全书由邵军、朱传华主编,彭国建、毕振德副主编,由首都经济贸易大学会计学院袁小勇审查定稿。

本书在写作过程中,李守兴、马金达、李春玲、雒雁、吕智琴、马国际、刘旭华、王平海、庞琪、王云霞、吴静、聂江、兰军等提供了大量资料,杜海霞、刘书明对本书的写作也提出许多宝贵的建议,同时,在本书写作与出版过程中,得到了许多同行和出版社编辑的大力帮助与支持,在此表示衷心的感谢。

由于我国会计制度变化较大,虽然在编写的过程中编者尽了自己的最大努力,但仍可能会有错误和疏漏之处,读者在学习与使用过程中遇到疑难或对本书提出批评建议,请登录中国财会网[www.kj2000.com]“如何做会计工作”进行专题讨论。

作 者

2005年3月20日于北京

目 录

第一部分 教你记账

第一篇 会计工作组织规范 / 3

1. 中小企业是如何界定的? / 3
2. 中小企业怎样设置会计机构和会计人员? / 4
3. 什么是会计机构负责人? 什么是会计主管? / 5
4. 会计机构负责人、会计主管人员的职责是什么? / 5
5. 会计机构负责人、会计主管人员的任职资格和条件是什么? / 6
6. 如何设置会计工作岗位? / 6
7. 会计人员的任职要求是什么? / 7
8. 会计人员的基本职责是什么? / 7
9. 会计人员应遵守哪些职业道德? / 8
10. 什么是会计人员的近亲回避制度? / 9
11. 会计人员取得会计从业资格必须具备哪些条件? / 10
12. 会计人员如何取得会计从业资格证书? / 10
13. 出纳岗位的职责是什么? / 11
14. 资金核算岗位的职责是什么? / 11
15. 存货核算岗位的职责是什么? / 11

16. 固定资产核算岗位的职责是什么? / 12
17. 投资核算岗位的职责是什么? / 12
18. 无形资产和长期待摊费用核算岗位的职责是什么? / 12
19. 成本、费用核算岗位的职责是什么? / 13
20. 工资核算岗位的职责是什么? / 13
21. 往来结算岗位的职责是什么? / 13
22. 财务成果核算及分配岗位的职责是什么? / 14
23. 纳税会计岗位的职责是什么? / 14
24. 财务报告岗位的职责是什么? / 15
25. 稽核岗位的职责是什么? / 15
26. 会计电算化管理岗位的职责是什么? / 15
27. 会计档案管理岗位的职责是什么? / 16

第二篇 建账规范 / 17

1. 什么是建账? 建账的基本要求是什么? / 17
2. 建账的基本程序是什么? / 17
3. 会计核算包括哪些内容? / 18
4. 会计核算的基本程序是什么? / 19
5. 中小企业通常采用哪些账务处理程序? / 19
6. 什么是记账凭证账务处理程序? / 20
7. 什么是汇总记账凭证账务处理程序? / 21
8. 什么是科目汇总表账务处理程序? / 24
9. 什么是日记总账账务处理程序? / 26
10. 设计会计凭证时应遵循哪些原则? / 27
11. 会计凭证的种类有哪些? / 28
12. 设计自制原始凭证时应注意哪些问题? / 29
13. 自制原始凭证包括哪些内容? 如何进行设计? / 29
14. 如何设计存货收发业务的原始凭证? / 29

15. 怎样审核原始凭证? / 31
16. 记账凭证包括哪些内容? 如何进行设计? / 31
17. 如何设计记账凭证的编号? / 32
18. 常见的记账凭证的格式有哪几种? / 33
19. 怎样审核记账凭证? / 34
20. 填制记账凭证出错时应如何处理? / 35
21. 会计凭证的书写要求有哪些? / 35
22. 如何保管会计凭证? / 36
23. 中小企业应该如何选择账簿? / 36
24. 会计账簿包括哪些内容? / 37
25. 如何设置总账? / 37
26. 如何设置日记账? / 38
27. 如何设置明细账? / 40
28. 如何设置备查账? / 41
29. 启用账簿有哪些基本要求? / 43
30. 登记账簿的要求是什么? / 43
31. 发现记账错误时怎样处理? / 44
32. 如何进行对账? / 44
33. 结账包括哪些程序? / 45
34. 如何进行结账? / 46
35. 什么是复式记账? / 46
36. 如何运用借贷记账法记账? / 47
37. 如何进行总分类账和所属明细分类账的平行登记? / 47
38. 什么是试算平衡? / 48
39. 中小企业应该编制哪些财务报告? / 48
40. 会计档案包括哪些内容? / 49
41. 如何保管会计档案? / 49
42. 会计档案的保管期限是多久? / 50

- 43. 销毁会计档案时需要注意什么? / 51
- 44. 哪些情况下需要办理会计工作交接手续? / 51
- 45. 会计工作交接前需要完成哪些工作? / 52
- 46. 会计工作交接的基本程序是什么? / 52

第三篇 货币资金核算 / 54

- 1. 对货币资金的控制应遵循哪些原则? / 54
- 2. 对现金的管理应遵循哪些原则? / 54
- 3. 哪些情况下企业需要使用现金? / 55
- 4. 库存现金限额是多少? / 55
- 5. 办理现金业务收支需注意哪些事项? / 56
- 6. 现金收付的一般程序是什么? / 56
- 7. 收入现金怎样记账? / 57
- 8. 支出现金怎样记账? / 57
- 9. 如何清查库存现金? / 58
- 10. 如何处理现金长款(溢余)? / 58
- 11. 如何处理现金短款? / 59
- 12. 企业可以开立哪些银行账户? / 59
- 13. 单位和个人应该遵守哪些银行结算纪律? / 60
- 14. 什么是结算方式? 常见的结算方式有哪几种? / 61
- 15. 如何进行支票结算? / 61
- 16. 如何进行汇兑结算? / 61
- 17. 如何进行托收承付结算? / 62
- 18. 如何进行委托收款结算? / 63
- 19. 如何对银行存款进行清查? / 63
- 20. 什么是未达账项? / 64
- 21. 如何编制银行存款余额调节表? / 64
- 22. 外埠存款怎样记账? / 65

23. 银行汇票存款怎样记账? / 66
24. 银行本票存款怎样记账? / 67
25. 信用证保证金存款怎样记账? / 68
26. 信用卡存款怎样记账? / 68
27. 存出投资款怎样记账? / 69

第四篇 存货核算 / 70

1. 哪些资产属于存货? / 70
2. 怎样确定购入材料的入账价值? / 70
3. 原材料按实际成本计价,“货单同到”时怎样记账? / 71
4. 原材料按实际成本计价,“货到单未到”时怎样记账? / 72
5. 原材料按实际成本计价,“单到货未到”业务怎样记账? / 72
6. 原材料按实际成本计价,“预付货款”业务怎样记账? / 73
7. 材料购入过程中发生短缺毁损时怎样记账? / 74
8. 企业发生购进材料退回怎样记账? / 75
9. 自制材料入库怎样记账? / 76
10. 接受投资者投入的材料怎样记账? / 76
11. 接受捐赠的材料物资怎样记账? / 77
12. 生产经营领用原材料怎样记账? / 77
13. 出售包装物怎样记账? / 78
14. 出租、出借包装物怎样记账? / 78
15. 出售材料怎样记账? / 79
16. 定期清查盘盈材料怎样记账? / 79
17. 定期清查盘亏或毁损材料怎样记账? / 79
18. 低值易耗品领用、摊销、报废怎样记账? / 80
19. 从事工业生产的小企业的库存商品如何核算? / 81
20. 如何确定从事商品流通的小企业的库存商品的入账价值? / 82

21. 从事商品流通的企业的库存商品如何采用进价核算? / 82
22. 从事商品流通的企业库存商品如何采用售价核算? / 83
23. 从事商品流通的企业库存商品如何采用售价核算进销差价率及应分摊的进销差价? / 84
24. 采用先进先出法时如何计算发出存货的成本? / 84
25. 采用后进先出法时如何计算发出存货的成本? / 85
26. 采用加权平均法时如何计算发出存货的成本? / 86
27. 采用移动加权平均法时如何计算发出存货的成本? / 86
28. 采用个别计价法时如何计算发出存货的成本? / 87
29. 采用毛利率法时如何计算发出存货的成本? / 88
30. 从事工业生产的小企业清查盘盈的库存商品怎样记账? / 88
31. 从事工业生产的小企业清查盘亏或毁损的库存商品怎样记账? / 89
32. 商品流通企业清查盘盈的库存商品 (采用售价核算) 怎样记账? / 89
33. 商品流通企业清查盘亏或毁损的库存商品 (采用售价核算) 怎样记账? / 90
34. 委托加工物资怎样记账? / 90
35. 委托代销商品怎样记账? / 91
36. 什么情况下应当计提存货跌价准备? / 92
37. 如何计提存货跌价准备? / 93

第五篇 固定资产核算 / 95

1. 怎样确定固定资产的入账价值? / 95
2. 外购的固定资产怎样记账? / 96
3. 自行建造的固定资产怎样记账? / 97
4. 投资者投入的固定资产如何记账? / 97
5. 接受捐赠的固定资产怎样记账? / 97

6. 融资租入固定资产如何记账? / 98
7. 无偿调入固定资产如何记账? / 98
8. 投资转出的固定资产怎样记账? / 99
9. 捐赠转出的固定资产如何记账? / 99
10. 影响固定资产折旧的因素有哪些? / 100
11. 哪些固定资产应计提折旧? / 100
12. 如何采用直线法计提折旧? / 101
13. 如何采用工作量法计提折旧? / 101
14. 如何采用双倍余额递减法计提折旧? / 102
15. 如何采用年数总和法计提折旧? / 103
16. 固定资产折旧怎样记账? / 104
17. 固定资产中小修理怎样记账? / 104
18. 固定资产大修理怎样记账? / 105
19. 固定资产改良怎样记账? / 106
20. 固定资产盘盈怎样记账? / 106
21. 固定资产盘亏怎样记账? / 106
22. 固定资产因出售、报废、毁损等原因而减少时怎样记账? / 107
23. 固定资产清理怎样记账? / 107
24. 怎样确定在建工程的入账价值? / 109
25. 购入、领用工程物资如何记账? / 109
26. 工程完工对领用剩余的工程物资如何处理? / 109
27. 发包工程如何记账? / 110
28. 自营工程如何记账? / 111
29. 工程发生的工程管理费、征地费、可行性研究费、临时设施费、公证费、监理费等如何记账? / 112

第六篇 无形资产和长期待摊费用核算 / 113

1. 怎样确定无形资产的入账价值? / 113
2. 企业购入的无形资产如何记账? / 114
3. 投资者投入的无形资产如何记账? / 114
4. 接受捐赠的无形资产如何记账? / 114
5. 自行开发的无形资产如何记账? / 114
6. 企业取得的土地使用权如何记账? / 115
7. 出售无形资产如何记账? / 115
8. 出租无形资产如何记账? / 115
9. 如何确定无形资产的摊销期限? / 116
10. 无形资产的摊销如何记账? / 116
11. 筹建期间发生的费用怎样记账? / 116
12. 长期待摊费用如何记账? / 117

第七篇 往来业务核算 / 118

1. 使用商业汇票结算方式需注意哪些事项? / 118
2. 怎样计算商业汇票的到期日? / 118
3. 怎样计算商业汇票的贴现利息? / 119
4. 销售商品、提供劳务取得商业汇票怎样记账? / 120
5. 如何处理带息应收票据的利息? / 120
6. 应收票据贴现怎样记账? / 120
7. 应收票据背书转让时怎样记账? / 121
8. 应收票据到期时怎样记账? / 121
9. 如何确定应收账款的入账价值? / 122
10. 代垫费用以及改用商业汇票结算的应收账款怎样记账? / 123
11. 小企业以应收债权融资（或出售应收债权）时怎样记账? / 124

12. 预付账款业务怎样记账? / 125
13. 其他应收款核算的内容是什么? 怎样记账? / 126
14. 什么是坏账? 怎样处理坏账? / 127
15. 什么是备抵法? 采用备抵法如何进行坏账损失的核算? / 127
16. 采用余额百分比法怎样估计与提取坏账准备? / 128
17. 采用账龄分析法怎样估计与提取坏账准备? / 130
18. 采用销售百分比法怎样估计与提取坏账准备? / 131
19. 哪些项目应当计提坏账准备? / 132
20. 采用商业汇票结算怎样记账? / 132
21. 如何确定应付账款的入账价值? / 133
22. 购买商品、接受劳务发生的应付账款怎样记账? / 134
23. 预收账款怎样记账? / 135
24. 其他应付款怎样记账? / 136

第八篇 对外投资核算 / 137

1. 如何确定短期投资的入账成本? / 137
2. 购入股票、债券和基金等短期投资时怎样记账? / 137
3. 投资者投入短期投资时怎样记账? / 138
4. 收到被投资单位发放的现金股利或利息时怎样记账? / 138
5. 如何计提短期投资跌价准备? / 139
6. 出售短期投资时怎样记账? / 140
7. 长期股权投资在取得时, 如何确定初始投资成本? / 141
8. 企业以现金购入长期股权投资时怎样记账? / 141
9. 投资者投入长期投资时怎样记账? / 142
10. 如何决定长期股权投资核算是采用成本法还是权益法? / 142
11. 长期股权投资采用成本法怎样记账? / 142
12. 长期股权投资采用权益法怎样记账? / 143
13. 处置长期股权投资怎样记账? / 145

14. 如何确定长期债券投资的初始成本? / 145
15. 企业购入长期债券投资怎样记账? / 146
16. 长期债券投资利息怎样记账? / 146
17. 购入溢价发行的债券, 每期结账时, 如何处理? / 147
18. 购入折价发行的债券, 每期结账时, 如何处理? / 149
19. 处置长期债权投资时怎样记账? / 150

第九篇 工资核算 / 151

1. 如何计算工资总额? / 151
2. 计时工资的计算依据是什么? / 151
3. 怎样计算计时工资? / 152
4. 怎样计算个人计件工资? / 153
5. 怎样计算集体计件工资? / 154
6. 怎样计算加班加点工资? / 155
7. 怎样计算奖金? / 155
8. 怎样计算伤病假工资? / 155
9. 怎样计算各种代扣款项? / 157
10. 办理工资结算有什么手续? / 157
11. 工资分配怎样记账? / 157
12. 工资结算怎样记账? / 158
13. 如何计算应付福利费、职工教育经费和工会经费? / 160
14. 提取和使用福利费、职工教育经费和工会经费怎样记账? / 160

第十篇 纳税核算 / 162

1. 什么是增值税? 增值税的纳税义务人包括哪些? / 162
2. 视同销售的行为包括哪些? / 162
3. 怎样确定增值税的适用税率? / 163