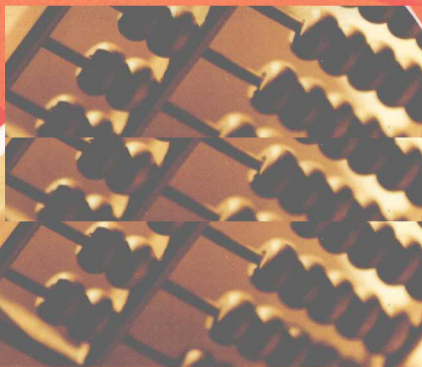


新税法会计培训速成丛书

# 会计其实很简单

■ 熊素宜 编著

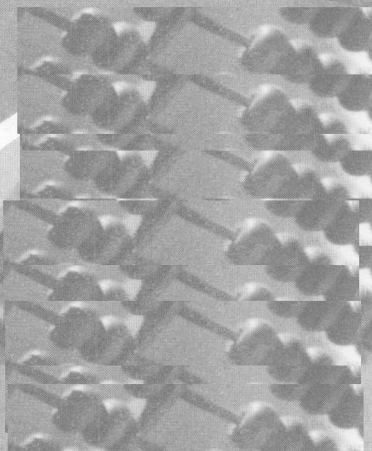


广东省出版集团  
广东经济出版社

新税法会计培训速成丛书

# 会计其实很简单

■ 熊素宜 编著



广东省出版集团  
广东经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

会计其实很简单 / 熊素宜编著. —广州: 广东经济出版社,  
2010.2

(新税法会计培训速成丛书)

ISBN 978—7—5454—0308—4

I. ①会… II. ①熊… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 005936 号

|          |                                   |
|----------|-----------------------------------|
| 出版<br>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       | 广东新华发行集团                          |
| 印刷       | 广东信源彩色印务有限公司<br>(广州市番禺区南村东兴工业园)   |
| 开本       | 880 毫米×1240 毫米 1/32               |
| 印张       | 10                                |
| 字数       | 258 000 字                         |
| 版次       | 2010 年 2 月第 1 版                   |
| 印次       | 2010 年 2 月第 1 次                   |
| 印数       | 1~5 000 册                         |
| 书号       | ISBN 978—7—5454—0308—4            |
| 定价       | 20.00 元                           |

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

电话: (020) 38306055 邮政编码: 510075

图书发行有限公司网址: <http://www.gdpgfx.com>

电话: (020) 83781559 销售: (020) 83781543 / 57 / 27

本社市场部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 邮政编码: 510075

本社营销网址: <http://www.gebook.com>

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 ·

# 前言

---

你是身处业绩显赫的大公司，还是业绩平平的小企业？你是初出茅庐的会计新人，还是经验丰富的企业管理人员？你是公司的董事长、总经理，还是创业者？事实上，无论你在职场中扮演哪个角色，都应当懂得基本的财务知识。因为只有具备一定的财务意识和丰富的专业知识，才能帮助你在复杂多变的经济环境中找到正确的信息，作出正确的决策，从而保证每项经济工作高效有序地进行。所以，各位会计“新鲜人”，请你们放下畏难的心理，现在就捧起我们精心编写的这本《会计其实很简单》，进入会计之门的快速通道。

本书用平实生动的语言，将会计工作中最常见、最重要的实务问题，深入浅出地进行了讲解，并配以相关知识点和法规的链接，使会计新人们能用最短的时间了解和掌握会计工作中必不可少的方法与技巧，并将其准确地运用到实际工作中。

本书共分三部分，主要内容如下：

第一部分：学会会计的语言。在这一部分，我们将带你走入会计的领域，学习会计的表达方式，破译会计的密码，使你轻松地掌握会计的专业语言——借贷记账法，它将成为助你进入会计领域的金钥匙。

第二部分：会计账务处理全攻略。会计的语言要在属于自己的语言环境中才能运用自如，我们总是见到单位的会计和一摞摞凭证、报表打交道，其实这就是会计的语言环境，它们是具有一定规则和程序的。在这部分的内容里，我们将通过列举一个公司实例来让你了解和掌握账务的处理方法。

第三部分：日常核算业务实务。会计核算中隐藏着许多奥秘，

坏账是什么？贴现又是怎么回事？等等。在这部分的内容中，我们将深入探讨会计业务中 14 个方面的专业问题，相关账务处理方法及常见错弊，并辅以常见实例，使你从会计的业余爱好者变为专业人士。

编者

2009 年 12 月

# 目 录

---

## 第一章 学会会计的语言——复式记账法

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 一、会计工作的盘中餐——会计要素 .....   | 3  |
| 二、会计的词汇——科目与账户 .....     | 8  |
| 三、会计的语法——会计恒等式 .....     | 13 |
| 四、检验正误的试金石——会计记账规则 ..... | 21 |

## 第二章 会计账务处理全攻略

|                         |     |
|-------------------------|-----|
| 一、账务处理程序的种类和功能 .....    | 24  |
| 二、实例展示 .....            | 27  |
| 第一步：填制与审核会计凭证 .....     | 52  |
| 第二步：制作“T”字账与科目汇总表 ..... | 98  |
| 第三步：登记总账 .....          | 115 |
| 第四步：登记明细账 .....         | 133 |
| 第五步：对账、结账 .....         | 161 |
| 第六步：编制会计报表 .....        | 164 |

## 第三章 日常核算业务实务

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 一、货币资金核算业务 .....          | 172 |
| 二、应收票据及贴现核算业务 .....       | 178 |
| 三、应收账款确认及坏账准备提取核算业务 ..... | 181 |
| 四、实际成本法下的原材料核算业务 .....    | 191 |
| 五、一般销售核算业务 .....          | 206 |
| 六、委托代销商品核算业务 .....        | 220 |

|                               |     |
|-------------------------------|-----|
| 七、提供劳务收入核算业务 .....            | 224 |
| 八、固定资产购置、清理核算业务 .....         | 227 |
| 九、无形资产取得、摊销、转让核算业务 .....      | 247 |
| 十、短期借款借入、计息及归还核算业务 .....      | 257 |
| 十一、企业税金计缴核算业务 .....           | 265 |
| 十二、债券发行、溢折价摊销及计息、归还核算业务 ..... | 268 |
| 十三、实收资本核算业务 .....             | 273 |
| 十四、资本公积核算业务 .....             | 279 |

## 附 录

|                                                   |     |
|---------------------------------------------------|-----|
| 附录一：2006《企业会计准则——应用指南》之会计科目编号、<br>名称及主要核算内容 ..... | 282 |
| 附录二：《中华人民共和国会计法》摘录 .....                          | 304 |

# 第一章

## 学会会计的语言 ——复式记账法



### 内容简介

在这一部分，我们将会走入会计的领域，带大家学习会计的表达方式，破译会计的密码，使大家轻松地掌握会计的专业语言——借贷记账法。别着急，我们将循序渐进地开始学习，注意把握四个关键点，它们将成为你进入会计领域的金钥匙：

- 会计工作的盘中餐——会计要素
- 会计的词汇——科目与账户
- 会计的语法——会计恒等式
- 检验正误的试金石——会计记账规则



当你刚接触会计这门学科时，是否有种莫测高深的感觉，凭证、分录好似天书，报表数据也难以捉摸。你能轻易地看懂以下句子表达的意思，如：“企业用银行存款偿还 A 公司的货款 40000 元，偿还 B 公司的货款 48000 元”，但却无法读懂它的会计表达式。

【例 1-1】用会计的语言它应该这样表达（我们通常把这种表达方式称为“会计分录”）：

|              |       |
|--------------|-------|
| 借：应付账款——A 公司 | 40000 |
| ——B 公司       | 48000 |
| 贷：银行存款       | 88000 |

究竟普通的表达方式与会计分录如何完成转换，它存在什么规律？如何能将它运用自如？解决了这些问题，你就将顺利成为会计家族的成员。

下面就请你带着这些问题，随我一道进入会计的世界，我将教你快速掌握会计的专业表达方式——借贷记账法。让你熟练地运用借贷记账法，编制会计分录，将会计语言玩弄于股掌之中。

## 一、会计工作的盘中餐——会计要素

所有的账务处理工作，都是对会计核算的对象做文章。而会计要素是对会计对象的基本分类，是会计核算对象的具体化。因此会计要素是会计的主干，它的重要性不言而喻。

见过饭店里的大厨做菜吗？要做出一道美味佳肴，首要条件是将材料准备好。

请看四川名菜“宫保鸡丁”菜谱。

主料：鸡脯肉

辅料：去衣油酥花生仁、混合油、味精、干辣椒、花椒、盐、白酱油、红酱油、料酒、白糖、醋、葱、蒜、姜、鲜汤（可用清水代替，想好吃点就用汤）、水豆粉

见识了吧，需要的材料还真不少呢。缺了任何一种材料，宫保鸡丁都会变味。

相比之下，我们的会计大餐做起来就简单多了，它只有六种作料，我们把它称为会计六大要素，即：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中，资产、负债和所有者权益三大要素反映企业的财务状况；而收入、费用和利润三大要素则反映企业的经营成果。

巧媳妇难为无米之炊，会计要素就是我们要下锅的米了。它就是会计核算工作的对象。



## (一) 反映财务状况的会计要素



### 1. 资产

**关键概念：**资产是企业拥有或控制的，能以货币计量的经济资源。包括财产、债权和其他权利。

资产一般具有以下特征：

第一，资产预期会给企业带来经济利益，例如企业制造产品，可以出售后收回货款，从而为企业带来经济利益。

第二，资产应为企业拥有或者控制的资源，即强调资产的所有权归属。

第三，资产是由企业过去的交易或者事项形成的。如果企业只是有购买某项资产的意愿，但购买行为却没有发生，就不符合资产的定义。



直白地说，资产就是必须属于你的、能够估价的、日后能为你盈利的东西。



### 2. 负债

**关键概念：**负债是指企业过去的交易或者事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债的基本特征如下：

第一，负债是企业承担的现时义务。其中现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。也就是强调目前和过去的业务才会形成当前的负债。企业将在未来发生的承诺或发生交易等，不形成负债。

第二，负债预期会导致经济利益流出企业。企业以后要用现金

或其他资产及劳务来偿还的，是有凭有据的债务。

第三，可以估价。



### 3. 所有者权益

**关键概念：**所有者权益是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。

对于任何企业而言，资金的来源不外乎两部分：一部分来源于债权人——负债；另一部分来源于股东——企业资本金。



图 1-1 企业资产构成

企业资本金可看作是最初的所有者权益，但随着企业经营，一段时间后有了盈利或亏损，这些都带来所有者权益的变化。所以所有者权益并不一定就是股东的初始投资额，它还会视企业经营状况而增减变化，产生利得或损失。而负债则不同。负债是明确的责任，到期一定要还本付息。但负债的本息额度是固定的，不像所有者投资可以参加分红。

所有者权益的基本特征有：

第一，除非发生减资、清算或分派现金股利，企业不需要偿还所有者权益。



第二，企业清算时，只有在偿还所有负债后，所有者权益才可还给所有者。

第三，所有者凭借所有者权益能够参与利润分配。

具体来说，企业的资产总额就是负债加所有者权益的总和，由于负债是固定的、可预计的，所以将资产减去负债，剩余的就可以看作是所有者权益了。



## (二) 反映企业经营成果的会计要素



### 1. 收入

**关键概念：**收入是指企业在日常业务中产生的收益。它会导致所有者权益的增加，但所有者投入资本的部分除外。

重要的一点是，收入所带来的现金流入是由企业的日常业务产生的，否则不可确认为收入。例如：企业接受他人捐赠带来的资产增加，就不能确认为收入，因为它不属于日常业务的范畴。

所以，收入的确认至少应当符合以下条件：

第一，与收入相关的经济利益很可能流入企业。

第二，经济利益流入企业的结果会导致资产的增加或负债的减少。

第三，经济利益的流入额能够可靠计量。



### 2. 费用

**关键概念：**费用是企业在日常活动中发生的各项耗费。它会导致所有者权益减少，但与向所有者分配利润无关。

费用是企业在日常活动中形成的，这一点和收入的界定一致。

企业非日常活动所形成的经济利益的流出不能确认为费用，而应当计入损失。费用通常包括销售成本（营业成本）、职工薪酬、折旧费、无形资产摊销费用等。

费用只有当经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或负债增加、且经济利益的流出额能够可靠计量时，才能够予以确认。



### 3. 利润

**关键概念：**利润是指企业在一定会计期间的经营成果。

利润可以看作是收入减费用的余额，当然这个余额可能为正也可能为负。如果余额为负，则说明费用比收入还大，企业亏损了。

利润的确认主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认，其金额也主要取决于收入、费用、利得和损失金额的计量。

企业的经营目的就是追求利润最大化，从这个角度考虑，我们应该尽量地提高收入，减少费用。但不能简单地对待这个问题。因为有时费用与收入是互为消长的。比如，广告费的增加会带来销售量的增加，从而使收入增加。又比如，产品偷工减料虽然节约成本费用，却会令产品滞销、收入减少。因此，怎样才能达到一个最佳的均衡点，是企业一直乐于探讨的问题。



## 二、会计的词汇——科目与账户



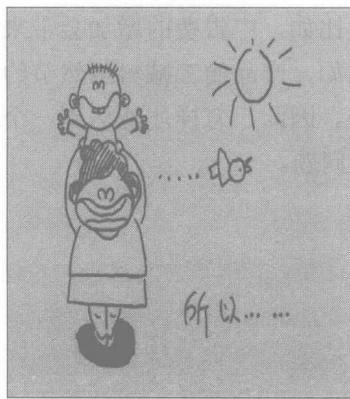
### (一) 会计科目



#### 1. 什么是会计科目

在前面的【例 1-1】中我们看到，借贷方出现了“应付账款”，“银行存款”等词语，其实这些词语就是会计科目。

**关键概念：**会计科目是指对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。



会计科目相当于会计学中为会计业务所取的名字。它们各自代表不同的含义。比如在上例中，企业的银行存款用“银行存款”科目表示，企业未偿还的货款用“应付账款”科目表示。这就好像我

们在学英语时，将苹果用“Apple”表示一样。

👤 我们可以将会计科目理解成“会计的单词”，它们是学习会计语言过程中必须掌握的词汇。



## 2. 会计科目的分类

(1) 会计科目按照其所提供的信息的详细程度及统驭关系的不同，分为总分类科目和明细分类科目。

会计科目

总分类科目即总账科目，是对会计要素具体内容进行总括分类、提供总括信息的会计科目。

明细分类科目是对总分类科目的进一步分类，以便提供更详细更具体的信息。它表现为总分类科目的二级或者多级科目，是企业视自身需要而设置的。

如【例 1-1】中编制的会计分录：

|              |       |
|--------------|-------|
| 借：应付账款——A 公司 | 40000 |
| ——B 公司       | 48000 |
| 贷：银行存款       | 88000 |

其中，“应付账款”科目和“银行存款”科目，就属于总账科目。并在“应付账款”科目中设置了“A 公司”、“B 公司”等明细分类科目。这是因为企业可能与许多企业都发生了应付账款，如果不将其设定明细分类科目，只是笼统地计入“应付账款”，就会造成账务的混乱。下面我们用【例 1-2】加强说明一下这个问题：



【例 1-2】明锐公司与供货商“甲公司”、“乙公司”、“丙公司”分别发生 50000 元，30000 元，20000 元的应付账款。今日偿还其中丙公司的欠款 20000 元。

方法一：只设置“应付账款”总分类科目：

|        |          |
|--------|----------|
| 应付账款   | 100000 元 |
| (-) 归还 | 20000 元  |
| 余额     | 80000 元  |

方法二：设置“应付账款”下甲公司、乙公司、丙公司明细分类科目：

表 1-1 应付账款明细分类科目（单位：元）

| 应付账款   | 应付账款<br>——甲公司 | 应付账款<br>——乙公司 | 应付账款<br>——丙公司 | 合计     |
|--------|---------------|---------------|---------------|--------|
| 金额     | 50000         | 30000         | 20000         | 100000 |
| (-) 归还 |               |               | 20000         | 20000  |
| 余额     | 50000         | 30000         | 0             | 80000  |

在【例 1-2】中，方法一只通过“应付账款”科目进行总分类核算，只能使人了解总额的变化，而无法分清与各企业间应付账款的对应关系，容易出现账务管理混乱的状况。方法二则能够清晰地反映甲、乙、丙三家公司与企业间的款项对应关系。

必须要说明的是，总分类科目是固定的、通用的，个人不得进行更改。而明细分类科目则是灵活的，由企业依据自身的需要和具体发生的业务来确定。

(2) 会计科目按照其所属会计要素不同，可以分为资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类等。

我国新发布的《企业会计准则应用指南》就是按照上述分类进行划分的。一般工商企业常用的主要会计科目如表 1-2 所示。