

会计业务 一看就懂

张国辉◎编著

无师自通 即看即用



中华工商联合出版社



会计业务 一看就懂

张国辉◎编著

无师自通 即看即用



中华工商联合出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计业务一看就懂 / 张国辉编著. — 北京: 中华
工商联合出版社, 2016.7

ISBN 978-7-5158-1723-1

I. ①会… II. ①张… III. ①会计学—基本知识
IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第149248号

会计业务一看就懂

作 者: 张国辉

策划编辑: 付德华

责任编辑: 关山美

封面设计: 任燕飞装帧设计工作室

责任审读: 于建廷

责任印制: 迈致红

出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司

印 刷: 三河市宏盛印务有限公司

版 次: 2016年7月第1版

印 次: 2016年7月第1次印刷

开 本: 880mm × 1230mm 1/32

字 数: 160千字

印 张: 6.75

书 号: ISBN 978-7-5158-1723-1

定 价: 29.80元

服务热线: 010-58301130

销售热线: 010-58302813

地址邮编: 北京市西城区西环广场A座

19-20层, 100044

Http: //www.chgslcbs.cn

E-mail: cicap1202@sina.com (营销中心)

E-mail: gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书

版权所有 侵权必究

凡本社图书出现印装质量问题,
请与印务部联系。

联系电话: 010-58302915

目 录

第一章 会计入门基础知识

会计假设 / 2

会计要素 / 3

会计等式 / 6

会计账户 / 7

会计记账方法 / 9

会计的工作流程 / 10

本章小结 / 12

第二章 原始凭证与账簿的处理

原始凭证的处理 / 14

记账凭证的处理 / 18

会计凭证的传递与保管 / 22

日记账的登记 / 24

明细账的登记 / 27

总账的登记 / 28

会计账簿的对账 / 33

会计账簿的结账 / 35

错账查账及更正方法 / 36

本章小结 / 38

第三章 货币资金业务核算

39

- 库存现金的核算 / 40
- 备用金的核算 / 43
- 银行存款的核算 / 45
- 其他货币资金的核算 / 50
- 本章小结 / 53

第四章 往来账项业务的核算

54

- 应收票据业务的核算 / 55
- 应收账款业务的核算 / 58
- 其他应收款业务的核算 / 62
- 预付账款业务的核算 / 64
- 应付票据业务的核算 / 67
- 坏账损失的核算 / 69
- 本章小结 / 73

第五章 存货业务的核算

74

- 原材料业务的核算 / 75
- 库存商品业务的核算 / 80
- 委托加工物资业务的核算 / 83
- 低值易耗品的核算 / 87
- 包装物的核算 / 89
- 本章小结 / 93

第六章 固定资产和无形资产业务的核算

94

- 固定资产取得业务的核算 / 95
- 固定资产折旧业务的核算 / 99

固定资产处置业务的核算 / 103

无形资产业务的核算 / 107

长期待摊费用业务的核算 / 111

本章小结 / 113

第七章 负债业务的核算

114

短期借款业务的核算 / 115

应付账款业务的核算 / 117

应付票据业务的核算 / 120

应付职工薪酬的核算 / 123

应交税费的核算 / 126

预收账款业务的核算 / 130

长期借款业务的核算 / 132

本章小结 / 135

第八章 所有者权益的核算

136

实收资本的核算 / 137

资本公积的核算 / 140

盈余公积的核算 / 143

本年利润的核算 / 146

利润分配的核算 / 149

本章小结 / 152

第九章 损益类业务的核算

153

主营业务收入的核算 / 154

主营业务成本的核算 / 156

营业外收入的核算 / 158

营业外支出的核算 / 159

销售费用的核算 / 162

管理费用的核算 / 164

财务费用的核算 / 167

所得税费用的核算 / 169

营业税金及附加的核算 / 171

本章小结 / 173

第十章 编制报表与申报纳税

资产负债表的编制 / 175

利润表的编制 / 181

现金流量表的编制 / 185

会计报表附注的编制 / 194

发票的管理 / 197

纳税申报的处理 / 200

税收筹划 / 204

本章小结 / 208

801 费用类营业支出与营业外支出

802 销售费用的核算与营业税金

803 管理费用的核算与财务费用

804 所得税费用的核算

805 营业税金及附加的核算 / 本章小结

811 资产负债表与利润表

812 现金流量表与会计报表附注

813 发票的管理与纳税申报 / 174

814 资产负债表的编制 / 175

815 利润表的编制 / 181

816 现金流量表的编制 / 185

817 会计报表附注的编制 / 194

818 本章小结 / 197

819 纳税申报的处理 / 200

820 税收筹划 / 204

821 本章小结 / 208

822 资产负债表与利润表

823 现金流量表与会计报表附注

824 本章小结 / 197

825 纳税申报的处理 / 200

826 税收筹划 / 204

827 资产负债表与利润表

828 现金流量表与会计报表附注

829 本章小结 / 197

第一章

会计入门基础知识

本章导读：

你想成为一名优秀的会计人员吗？你了解会计业务的基本规则吗？你在憧憬未来的同时是否担忧如何胜任当下的工作，怎样顺利开展新的工作呢？本章要告诉你的就是胜任会计工作的第一步——熟练掌握会计基础知识。

会计入门基础知识是会计工作者首先要了解的基础知识，是日常工作中经常要用到的基础性知识，只有熟练掌握会计基础才能迅速、高效地展开会计工作。

本章重点内容：

- ★了解会计假设和会计要素
- ★认识会计等式和会计账户
- ★熟悉会计记账方法和工作流程

会计假设

会计的基本假设是会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环节所做的合理设定。会计的基本假设包括以下四项,如图1-1所示。

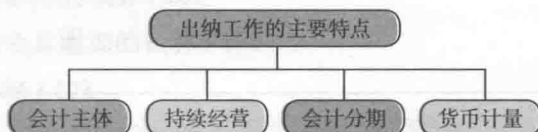


图1-1 会计假设的内容

一、会计主体

会计主体是指会计所核算和监督的特定单位或者组织,是会计确认、计量和报告的空间范围。一般来说,凡拥有独立的资金、自主经营、独立核算收支、盈亏并编制会计报表的企业或单位就构成了一个会计主体。

会计主体与法律主体是有区别的。在实际工作中,会计主体与法律主体并非是对等概念。一般而言,凡是法人可以作为会计主体,但会计主体不一定就是法人。会计主体可以是独立法人,也可以是非法人;可以是一个企业,也可以是企业内部的某一个单位或企业中的一个特定部分;可以是一个单一的企业,也可以是几个企业组成的企业集团。

二、持续经营

企业会计核算必须以持续经营为前提。持续经营是指在可预见的未来,会计主体会按当前的规模和状态持续经营下去,不会停业,也不会大规模消减业务。也就是在可预见的未来会计主体不会破产清算,所持有的资产将正常营运,所负有的债务将正常偿还。

三、会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，以便分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间通常分为年度和中期。如图1-2所示。

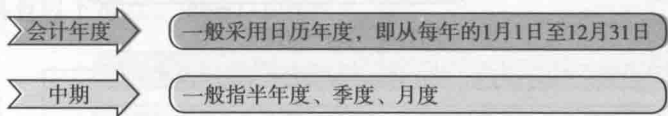


图1-2 会计期间的分类

四、货币计量

货币计量是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时采用货币作为统一的计量单位，反映会计主体的生产经营活动。根据《企业会计准则》的规定，会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。

会计要素

会计要素是指企业在处理会计要素时必须遵循的标准和原则。会计要素也称为会计对象要素，具体包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。它们是构成会计核算的基础和基本要素。会计要素准则着重于对各会计要素界定及其分类，以指导会计账户的设置。

一、资产

资产是指企业过去的交易或事项所形成的，由企业所拥有或控制的，能以货币计量的并预期会给企业带来经济利益的经济资源。按资产的流动性可将其分为流动资产和非流动资产（即长期资产）两类。资产具有以下特征。如图1-3所示。

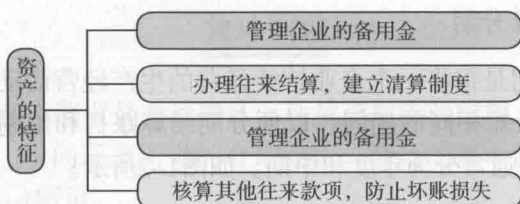


图1-3 资产的特征

二、负债

由于过去的交易或事项所形成的现时义务，履行该义务会导致经济利益流出企业。负债按流动性分为流动负债和长期负债两种。负债的特征如图1-4所示。

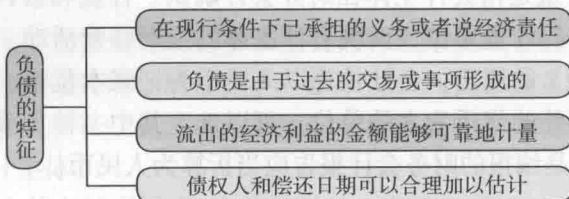


图1-4 负债的特征

三、所有者权益

所有者权益是企业投资者对企业净资产的所有权，是企业全部资产减去全部负债后的净额。所有者权益表明了企业的产权关系，即企业归谁所有。所有者权益的内容包括：实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。所有者权益的特点如图1-5所示。

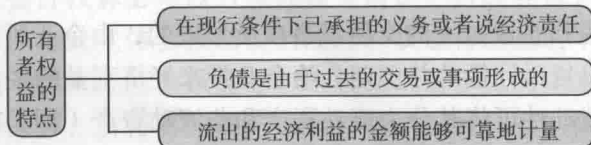


图1-5 所有者权益的特点

四、收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及他人使用本企业资产等日常经营活动中所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。包括主营业务收入和其他业务收入。具有以下特点，如图1-6所示。

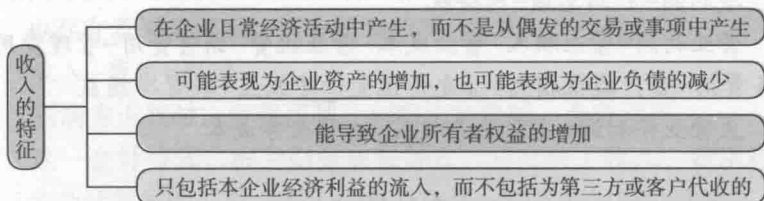


图1-6 收入的特征

五、费用

费用是指企业在生产和销售商品、提供劳务等日常经济活动中所发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用具有以下特点，如图1-7所示。

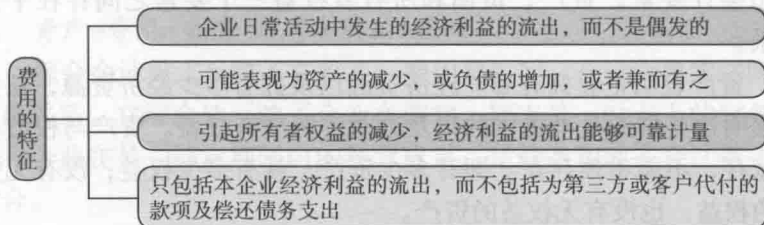


图1-7 费用的特点

按费用与收入的关系：营业成本（指所销售商品或者所提供劳务的成本）、期间费用（指本期发生、不能直接或间接归入营业成本、直接记入当期损益的各项费用，包括管理费用、营业费用、财务费用）。

六、利润

利润是企业一定会计期间的经营成果，是一定会计期间收入、费用相抵后的差额。通常反映利润的指标有两个，一是利润总额，二是净利润。其计算如下：

利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出

净利润=利润总额-所得税

营业利润=营业收入-营业成本-营业税费-销售费用-管理费用-财务费用-资产减值损失+公允价值变动净损益+投资净损益

主营业务利润=主营业务收入-主营业务成本

会计等式

会计等式，也称会计平衡公式，或会计方程式，它是对各会计要素的内在经济关系利用数学公式所做的概括表达。

一、资产、负债和所有者权益的关系

资产、负债和所有者权益反映企业某一时点的财务状况，为静态会计要素。资产、负债和所有者权益三个要素之间存在平衡关系。

资产表明企业拥有哪些经济资源以及拥有多少经济资源，权益则表明这些资源是谁提供的以及谁对资源享有权益。资产与权益相互依存，不能单独存在。即有多少资产，就有多少权益；没有无资产的权益，也没有无权益的资产。

资产和权益在金额上是相等的，这种数量上的平衡关系，可以表示为：

资产=权益

这个等式为会计恒等式，又称会计基本等式。反映了企业资产的归属关系，是会计要素的公式化，反映了资产负债表中资产、负债和所有者权益在经济内容和数额上的等量关系，说明企业在某一

时点的财务状况，是设置账户、复式记账和编制资产负债表的理论基础。

二、收入、费用和利润的关系

企业资金运动在动态情况下，随着资金的循环和周转过程中，会取得收入、发生费用，最终获得利润或亏损。三个动态会计要素，也存在着平衡关系，用公式表示为：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

利润为正数时，企业盈利；利润为负数时，企业亏损。

这一会计等式，称为财务成果等式，它反映了收入、费用和利润三个会计要素的关系，揭示了企业在某一特定期间的经营成果。

三、综合会计等式

企业营运过程中，无论盈利还是亏损，最终会影响企业所有者权益。如果利润为正数，

表明经济利益流入企业，资产会因此增加。用公式表示为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润}$$

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用}$$

$$\text{资产} + \text{费用} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入}$$

综合会计等式反映了在收入、费用发生后，会计六要素之间的平衡关系，它综合地反映了企业在期初、期末某一时点上的财务状况和企业某一特定期间内的经营成果，是静态和动态会计等式的结合。

会计账户

账户是根据会计科目设置的，具有一定格式和结构，用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。设置账户是会计核算的重要方法之一。

一、会计账户的分类

与会计科目相对应,会计账户按其所提供信息的详细程度及其统驭关系的不同可分为总分类账户和明细分类账户。账户按其经济内容的不同,可以分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户等五类。

二、账户的基本格式

账户的左方、右方两个方向,一方登记增加,另一方登记减少。资产、成本、费用类账户借方表示增加、贷方表示减少,如果有余额在借方,费用类没有余额,资产和成本类有余额一定在借方。负债、所有者权益、收入类账户贷方表示增加、借方表示减少,要是余额一定在贷方,收入类没有余额,负债和所有者权益类账户如果有余额在贷方。

三、试算平衡

根据资产与权益的恒等关系以及借贷记账法“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则,检查所有账户记录是否正确,可以采用两种试算平衡方法,即发生额试算平衡法和余额试算平衡法。

1. 发生额试算平衡法。它是根据本期所有账户借方发生额合计与贷方发生额合计的恒等关系,检验本期发生额记录是否正确的方法。公式为:

所有账户本期借方发生额合计=所有账户本期贷方发生额合计

2. 余额试算平衡法。它是根据本期所有账户借方余额合计与贷方余额合计的恒等关系,检验本期账户记录是否正确的方法。

根据余额时间不同,又分为期初余额平衡与期末余额平衡两类。期初余额平衡是期初所有账户借方余额合计与贷方余额合计相等,期末余额平衡是期末所有账户借方余额合计与贷方余额合计相等。公式为:

所有账户借方余额合计=所有账户贷方余额合计

会计记账方法

记账方法是指根据会计的一定原理和规则,采用统一的货币计量单位,运用一定的记账符号将发生的经济业务记录到账簿中去的方法。按其记录经济业务方式的不同,记账方法可以分为单式记账和复式记账。复式记账法中最常用的是借贷记账法。

一、单式记账法

单式记账法是指对发生的每一项经济业务,只在一个账户中进行登记的记账方法。在单式记账法下,通常只登记现金、银行存款的收付金额以及债权债务的结算金额,一般不登记实物的收付金额。

二、复式记账法

复式记账法是指对发生的每一笔经济业务都必须以相等的金额,在相互有联系的两个或两个以上的账户中同时进行反映的记账方法。复式记账是以一个企业的资产总额和权益总额必然相等的平衡关系作为反映生产经营活动的记账基础,使记账有一个完整的计算和反映体系,在记录上有着相互联系的关系,从而对企业经济活动能够起着全面控制的作用。

三、借贷记账法

以“借”、“贷”为记账符号。其中“借”表示账户的左边;“贷”表示账户的右边。借和贷与不同的账户相结合,借和贷本身不等于增和减,只有与具体的账户相结合后才可以表示增和减,如对资产类账户来说,借表示增加,贷表示减少;对负债类账户正好相反,贷表示增加,借表示减少。通常资产、负债和所有者权益类账户期末都有余额,其中,资产类账户的余额在借方,负债与所有者权益类账户的余额在贷方。

在会计工作中,常用到试算平衡法。在借贷记账法下,试算平衡的方法进行试算平衡的方法是通过编制总分类账户余额试算平衡

表或总分类账户本期发生额试算平衡表来实现的。

会计的工作流程

按照国家规定的会计制度，会计工作流程就是会计人员在会计期间内，运用一定的会计方法，遵循一定的会计步骤对经济数据进行记录、计算、汇总、报告、从编制会计凭证，登记会计账簿到形成会计报表的过程。通常，将这种依次发生、周而复始的以记录为主的会计处理过程称之为会计循环。具体来说，按照以下几个步骤循环进行，如图1-8所示。

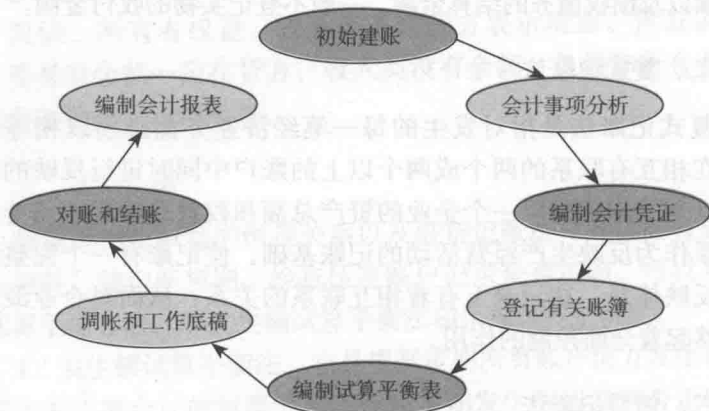


图1-8 会计工作流程

一、初始建账

建账就是根据企业具体行业要求和将来可能发生的会计业务情况，购置所需要的账簿，然后根据企业日常发生的业务情况和会计处理程序登记账簿。

二、会计事项分析

审核原始凭证，根据原始凭证编制记账凭证或日记账并将记账