

# 会计基础与实务操作

叶斌 编

广东外语外贸大学会计系

# 第一部分 会计的基本原理

会计是以货币形式,采用现代化的专门方法,对再生产过程中的资金运动进行核算和监督的系统。

## 一、会计的基本要素

构成会计报表的“元素”称为会计要素。

- (1)资产负债表                      资产 = 负债 + 所有者权益
- (2)损益表                            收入 - 费用 = 利润

## 二、会计的核算形式

会计核算形式是指凭证编制、账簿组织、记账方法、记账程序和会计报表编制相结合的方式,即从编制凭证到编制会计报表的核算步骤所形成的一个完整的会计信息系统。

在实际工作中有多种会计核算形式,其中最基本的会计核算形式是记账凭证核算形式。它是依据原始凭证或原始凭证汇总表编制记账凭证,再据以登记日记账、明细账,并逐笔登记总分类账,最后再根据有关账簿记录编制会计报表。

记账凭证核算形式流程图如图 1-1 所示。

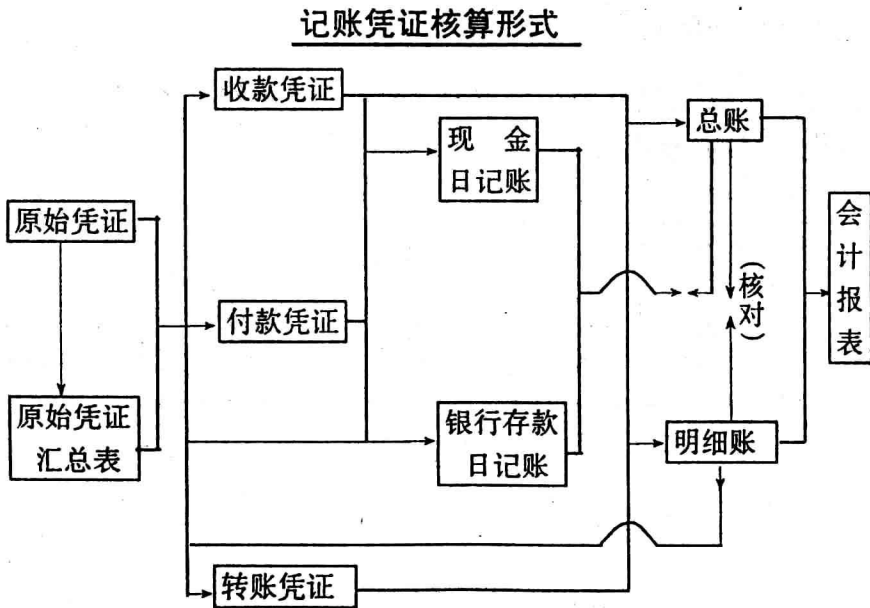


图 1-1

### 三、会计核算的基本前提

会计核算基本前提是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断,是会计核算的前提条件(见图 1-2)。

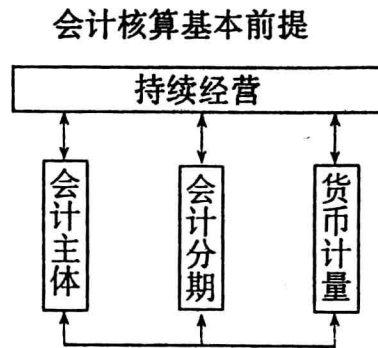


图 1-2

### 四、会计恒等式

会计恒等式是抽象地反映资金运动所引起资金内部各种因素数量变化的相互平衡关系。

- (1) 资产 = 权益
- (2) 资产 = 负债 + 所有者权益
- (3) 资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用
- (4) 资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润

### 五、借贷记账法的记账规则

借贷记账法是以“借”、“贷”为记账符号,记录经济业务的复式记账法。其记账规则为“有借必有贷,借贷必相等”。

	资产	负债	所有者权益	收入	费用	利润
借	增加	减少	减少	减少	增加	减少
贷	减少	增加	增加	增加	减少	增加

(2p)

借 资产、费用类账户 贷	
期初余额	
本期增加数	本期减少数
本期发生额	本期发生额
期末余额	

借 负债、所有者权益、利润类账户 贷	
	期初余额
本期减少数	本期增加数
本期发生额	本期发生额
	期末余额

### 六、会计方法体系

会计方法有多种,会计方法的体系是指由各种会计方法相互联系、相互制约而形成有机的整体。其体系如图 1-3 所示。

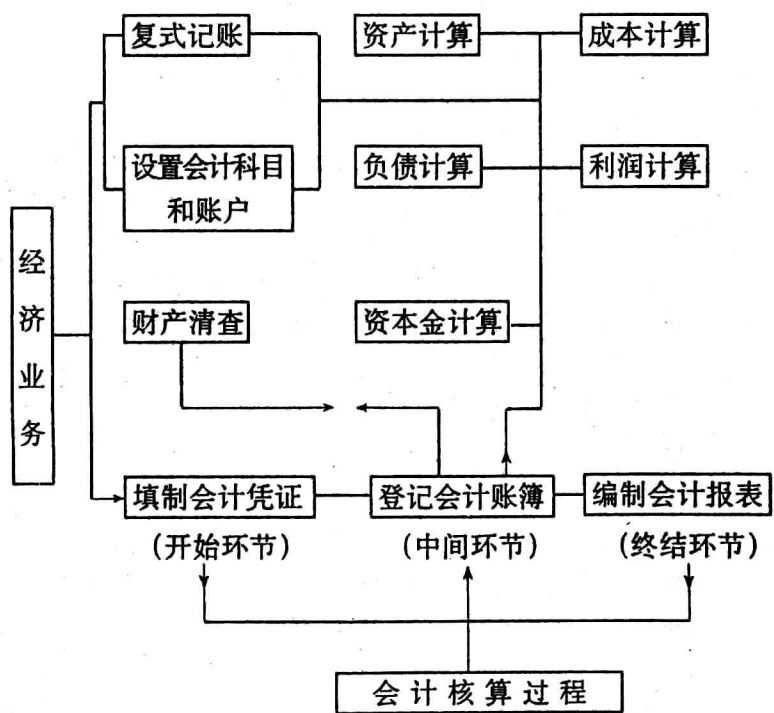


图 1-3

### 七、收款记账凭证、付款记账凭证、转账记账凭证的选用

收款记账凭证是根据有关现金和银行收款业务的原始凭证填制的记账凭证。只用于现金收款和银行存款收款业务。

付款记账凭证是根据有关现金和银行存款、付款业务的原始凭证填制的记账凭证,只用于现金付款和银行存款、付款业务。

转账凭证是根据不涉及现金和银行存款的转账业务的原始凭证填制的记账凭证,

只用于与现金、银行存款收支无关的业务。

注：货币资金(即现金与银行存款)之间发生的收付业务，只编制付款记账凭证，而不编制收款记账凭证。

记账凭证	收款凭证	现金收款凭证(用于现金收入业务)
		银行存款收款凭证(用于银行存款收入业务)
	付款凭证	现金付款凭证(用于现金付款业务及将现金存入银行业务)
		银行存款付款凭证(用于银行付款业务及从银行提取现金)
转账凭证(用于与现金、银行存款收支无关的业务)		

## 八、会计科目表

会计科目表(简表)

顺序号	编号	名称	页数	顺序号	编号	名称	页数
		一、资产类		21	231	预提费用	
1	101	现金		22	241	长期借款	
2	102	银行存款				三、所有者权益类	
3	109	应收账款		23	301	实收资本	
4	111	预付账款		24	311	资本公积	
5	112	其他应收款		25	313	盈余公积	
6	113	原材料		26	321	本年利润	
7	137	库存商品		27	322	利润分配	
8	139	待摊费用				四、成本类	
9	151	长期投资		28	401	生产成本	
10	161	固定资产		29	405	制造费用	
11	165	累计折旧				五、损益类	
12	191	待处理财产损益		30	501	主营业务收入	
		二、负债类		31	502	主营业务成本	
13	201	短期借款		32	503	营业费用	
14	203	应付账款		33	504	主营业务税金及附加	
15	204	预收账款		34	521	管理费用	
16	209	其他应付款		35	522	财务费用	
17	211	应付工资		36	541	营业外收入	
18	214	应付福利费		37	542	营业外支出	
19	221	应交税金		38	550	所得税	
20	223	应付利润					

## 第二部分 企业主要经济业务的会计核算

### 一、 资金筹集的核算

1. 借：银行存款 / 固定资产 / 原材料  
    贷：实收资本
2. 借：银行存款  
    贷：短期借款 / 长期借款

### 二、 生产准备的核算

1. 购买设备等      借：固定资产 / 在建工程  
                    贷：银行存款 / 现金
2. 支付货款及税金   借：物资采购  
                    借：应交税金—应交增值税（进项税额）  
                    贷：银行存款 / 应付账款 / 应付票据
3. 支付运费        借：物资采购  
                    贷：银行存款等
4. 结转成本        借：原材料  
                    贷：物资采购

### 三、 产品生产业务与成本计算的核算

1. 领用原材料   借：生产成本 / 制造费用 / 管理费用 / 营业费用等  
                    贷：原材料
2. 分配工资   借：生产成本 / 制造费用 / 管理费用 / 营业费用等  
                    贷：应付工资
3. 发放工资   借：应付工资  
                    贷：银行存款 / 现金
4. 计提福利费（14%） 借：生产成本 / 制造费用 / 管理费用 / 营业费用等  
                    贷：应付福利费
5. 计提折旧   借：制造费用 / 管理费用  
                    贷：累计折旧
6. 发生的水电费、办公费等 借：制造费用 / 管理费用 / 营业费用等  
                    贷：银行存款 / 应付账款
7. 发生跨期支出：借：待摊费用  
                    贷：银行存款
8. 分摊时   借：制造费用 / 管理费用 / 营业费用等  
                    贷：待摊费用
9. 预提有关费用 借：制造费用 / 管理费用 / 营业费用 / 财务费用等  
                    贷：预提费用
10. 支付已预提的费用 借：预提费用  
                    贷：银行存款等

11. 把发生的制造费用计入产品的成本 借：生产成本  
贷：制造费用

12. 产品完工入库 借：库存商品  
贷：生产成本

#### 四、产品销售业务及财务成果的核算

1. 销售成立 借：银行存款/ 应收账款等  
贷：主营业务收入

贷：应交税金—应交增值税（销项税额）

2. 结转成本 借：主营业务成本  
贷：库存商品

3. 计提税金 借：主营业务税金及附加  
贷：应交税金—应交营业税等

4. 支付广告费 借：营业费用  
贷：银行存款等

5. 销售材料 借：银行存款  
贷：其他业务收入

6. 结转成本 借：其他业务支出  
贷：原材料

7. 发生捐赠支出、自然灾害等 借：营业外支出  
贷：银行存款

8. 收到违约金等 借：银行存款  
贷：营业外收入

9. 结转损益账户 (1) 借：主营业务收入 (2) 借：本年利润  
借：营业外收入 贷：主营业务成本  
借：其他业务收入 其他业务支出  
贷：本年利润 营业费用  
管理费用  
主营业务税金及附加  
营业外支出  
财务费用

10. 计提所得税 借：所得税  
贷：应交税金—应交所得税

11. 结转所得税 借：本年利润  
贷：所得税

#### 五、利润分配的核算

1. 计提盈余公积 借：利润分配  
贷：盈余公积

2. 向投资人分配利润 借：利润分配  
贷：应付利润

### 第三部分 基础会计学实操的经济业务和原始凭证

#### 一、宏达家用电器厂 2001 年 12 月 31 日总分类账户余额

表 3-1

账户名称	借方余额	账户名称	贷方余额
现金	1500	短期借款	90 000
银行存款	246 900	应付账款	13 700
应收账款	14 460	预收账款	1 460
预付账款	600	其他应付款	100
其他应收款	1300	应付福利费	1 100
原材料	62 000	预提费用	5 643
库存商品	151 000	应交税金	4 562
待摊费用	5 982	累计折旧	78 530
长期投资	15 200	实收资本	750 000
固定资产	501 780	资本公积	4 500
		盈余公积	8 650
		未分配利润	42 477
合计	1 000 722	合计	1 000 722

#### 二、宏达家用电器厂 2001 年 12 月 31 日明细分类账户余额



## 1. 原材料明细账

表 3-2

材料名称	计量单位	数量	单价	金额
甲材料	kg	200	10	2 000
乙材料	kg	600	5	3 000
丙材料	kg	800	60	48 000
丁材料	kg	450	20	9 000
合计				62 000

## 2. 库存商品明细账

表 3-3

产品名称	计量单位	数量	单位成本	金额
电饭煲	个	1 000	35	35 000
微波炉	台	200	580	116 000
合计				151 000

提示:原材料、库存商品等明细账按品种设置,采用数量金额式账页。

## 3. 应收账款明细账

	借方余额(元)
——科华批发商场	5 900
——利民零售商场	3 100
——东方百货公司	5 000
——惠民零售店	460
合计:	14 460

## 4. 其他应收款明细账

	借方余额(元)
——陈辉	1 300

## 5. 应付账款明细账

	贷方余额(元)
——方正零件厂	8 600
——伟明配件厂	5 100
合计:	13 700

6. 待摊费用明细账	借方余额(元)
——待摊固定资产修理费	2 400
——待摊报刊杂志费	3 582
	<hr/>
合计:	5 982

7. 预提费用明细账	贷方余额(元)
——预提短期银行借款利息	5 643

提示:应收账款、其他应收款、应付账款、待摊费用、预提费用等明细账可采用三栏式账页。

8. 应交税金明细账	贷方余额(元)
——应交所得税	3 019.06
——未交增值税	1 442
——应交城建税	100.94
	<hr/>
合计:	4 562

提示:应交所得税、未交增值税、应交城建税等明细账可采用三栏式账页,另开设多栏式应交增值税明细账。另外,制造费用、管理费用、生产成本等明细账应采用多栏式账页。

9. 现金日记账余额	1 500(元)
10. 银行存款日记账余额	246 900(元)

### 三、宏达家用电器厂 2002 年 1 月份发生的经济业务

1. 1日, 收回东方百货公司前欠款 5000 元, 存银行。
2. 2日, 购入汽车一辆, 价值 150000 元, 开出支票支付。
3. 3日, 购入甲材料 850 公斤, 单价 8.5 元, 货款 7225 元, 增值税 1228.25 元, 运费 1275 元, 以支票支付。
4. 4日, 向利民零售商场销售电饭煲 800 个, 每个售价 100 元, 税率 17%, 采用赊销方式。
5. 8日, 陈辉出差回来, 报销差旅费 1800 元, 原借支 1300 元, 支付现金 500 元。
6. 9日, 开出支票 3700 元购入办公用品一批, 其中生产车间领用 1000 元, 厂部领用 2700 元。
7. 10日, 向利华批发商场销售微波炉 80 台, 每台售价 1200 元, 税率 17%, 收到对方交来支票。
8. 11日, 开出支票支付电视广告费 2000 元。
9. 12日, 接银行通知, 收到科华批发商场汇来上月欠款 5900 元。
10. 15日, 向东方百货公司发运电饭煲 320 个, 每个售价 100 元, 增值税率 17%; 微波炉 60 台, 每台售价 1200 元, 增值税率 17%, 电饭煲款项及其增值税以收到, 存银行, 但微波炉款项及其增值税尚未收到。
11. 16日, 从银行提取现金 2000 元。
12. 17日, 本月发出甲材料一批 200 公斤, 单价 10 元, 价值 2000 元, 其中生产电饭煲用 150 公斤, 车间一般耗用 30 公斤, 厂部用 20 公斤。
13. 20日, 分配本月职工工资 20000 元, 生产电饭煲工人 12000 元, 车间管理人员 5000 元, 厂部 3000 元。
14. 20日, 按本月工资总额的 14% 计提福利费。
15. 23日, 把本月发生的制造费用计入电饭煲的生产成本。
16. 25日, 本月投入生产的电饭煲全部完工入库, 结转成本。
17. 30日, 摊销应由本月厂部负担的报刊杂志费 200 元。
18. 30日, 结转本月已销的产品的成本。其中微波炉每台 580 元, 电饭煲每个 35 元。
19. 31日, 计提本月应交的城建税 100 元。
20. 31日, 计提应由本月负担的利息费用 300 元。
21. 31日, 通过银行上缴前欠的税金 4562 元, 其中应交所得税 3019.06 元, 未交增值税 1442 元, 应交城建税 100.94 元。
22. 31日, 结转本月损益账户。
23. 编制试算平衡表。
24. 编制一月份的资产负债表。
25. 编制一月份的损益表。

## 第四部分 基础会计学实操资料

### 一、收款记账凭证、付款记账凭证、转账凭证

借方科目：  
(存款种类)

# 收款凭证

年 月 日

字第 号  
附件 张

摘 要	贷 方 科 目		账 页	金 额								
	一 级 科 目	二 级 或 明 细 科 目		百	十	万	千	百	十	元	角	分
合 计												

会计主管
出纳
记账
审核
填制

附件  
  
张

借方科目：  
(存款种类)

# 收款凭证

年 月 日

字第 号  
附件 张

摘 要	贷 方 科 目		账 页	金 额								
	一 级 科 目	二 级 或 明 细 科 目		百	十	万	千	百	十	元	角	分
合 计												

会计主管
出纳
记账
审核
填制

附件  
  
张





## 记 账 凭 证

200 年 月 日

字第 号

摘 要	会 计 科 目		借 方 金 额							贷 方 金 额							记 账 ✓								
	总 账 科 目	明 细 科 目	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	亿	千	百		十	万	千	百	十	元	角	分
附件 张	合 计																								

会计主管

记账

出纳

审核

制证

## 记 账 凭 证

200 年 月 日

字第 号

摘 要	会 计 科 目		借 方 金 额							贷 方 金 额							记 账 ✓									
	总 账 科 目	明 细 科 目	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	亿	千	百		十	万	千	百	十	元	角	分	
附件 张	合 计																									

会计主管

记账

出纳

审核

制证

## 记 账 凭 证

200 年 月 日

字第 号

摘 要	会 计 科 目		借 方 金 额						贷 方 金 额						记 账 ✓											
	总 账 科 目	明 细 科 目	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	亿		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
附件 张	合 计																									

会计主管

记账

出纳

审核

制证

## 记 账 凭 证

200 年 月 日

字第 号

摘 要	会 计 科 目		借 方 金 额						贷 方 金 额						记 账 ✓												
	总 账 科 目	明 细 科 目	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	亿		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		
附件 张	合 计																										

会计主管

记账

出纳

审核

制证



## 记 账 凭 证

200 年 月 日

字第 号

摘 要	会 计 科 目		借 方 金 额						贷 方 金 额						记 账 √											
	总 账 科 目	明 细 科 目	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	亿		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
附件 张	合 计																									

会计主管                      记账                      出纳                      审核                      制证

## 记 账 凭 证

200 年 月 日

字第 号

摘 要	会 计 科 目		借 方 金 额						贷 方 金 额						记 账 √												
	总 账 科 目	明 细 科 目	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	亿		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		
附件 张	合 计																										

会计主管                      记账                      出纳                      审核                      制证