

ZUOZHANG XINSHOU
YIBENTONG

一问一答·轻松解惑·内容详尽·实用易学

做账新手 一本通

凌翔 编著

根据最新《会计法》和《企业会计准则》编写



一网打尽做账操作要点难点，
助您轻松掌握做账技能



深圳出版发行集团
海天出版社

ZUOZHANG XINSHOU
YIBENTONG

一问一答·轻松解惑·内容详尽

做账新手 一本通

凌翔 编著

根据最新《会计法》和《企业会计准则》编写

江苏工业学院图书馆

藏书章



一网打尽做账操作要点
助您轻松掌握做账技能



深圳出版发行集团
海天出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

做账新手一本通/凌翔编著. — 深圳: 海天出版社,
2009. 8

(财会新手速成培训丛书)

ISBN 978 - 7 - 80747 - 706 - 8

I. 做… II. 凌… III. 会计方法—基本知识 IV. F231

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 112119 号

做账新手一本通

ZUOZHANG XINSHOU YIBENTONG

出品人 陈锦涛

出版策划 毛世屏

责任编辑 张绪华 (Email: zxh@htph.com.cn)

责任技编 钟愉琼

封面设计 彼岸工作室

出版发行 海天出版社

地 址 深圳市彩田南路海天大厦 (518033)

网 址 www.htph.com.cn

订购电话 0755 - 83460137 (批发) 83460397 (邮购)

印 刷 广州贝思印业有限公司

开 本 787mm × 1092mm 1/16

印 张 15

字 数 200 千

版 次 2009 年 8 月第 1 版

印 次 2009 年 8 月第 1 次

定 价 29.80 元

海天版图书版权所有, 侵权必究。

海天版图书凡有印装质量问题, 请随时向承印厂调换。

目 录

第一章 如何建立会计账户	(1)
1. 什么是会计账户	(1)
2. 会计账户的特点有哪些	(2)
3. 会计账户的结构是什么	(2)
4. 会计账户按经济内容如何分类	(3)
5. 会计账户按结构用途如何分类	(4)
6. 账户与科目有什么关系	(6)
7. 资产类会计科目有哪些内容	(7)
8. 负债类会计科目有哪些内容	(9)
9. 所有者权益类会计科目有哪些内容	(10)
10. 成本类会计科目有哪些内容	(11)
11. 损益类会计科目有哪些内容	(11)
12. 会计科目具体包括哪些内容	(12)
第二章 如何编制、审核会计凭证	(19)
1. 会计凭证有哪些作用	(19)
2. 什么是原始凭证	(20)
3. 什么是记账凭证	(20)
4. 原始凭证包括哪些内容	(21)
5. 填制原始凭证有哪些要求	(22)
6. 原始凭证如何填制	(23)

7. 记账凭证包括哪些内容	(24)
8. 填制记账凭证有哪些要求	(25)
9. 记账凭证有几种格式	(26)
10. 记账凭证如何填制	(28)
11. 原始凭证的哪些内容需要审核	(31)
12. 原始凭证审核结果如何处理	(32)
13. 记账凭证的哪些内容需要审核	(32)
14. 对审核会计凭证人员有哪些要求	(33)
15. 会计凭证如何传递	(33)
16. 会计凭证如何保管	(34)

第三章 记账方法和规则 (37)

1. 什么是会计账簿	(37)
2. 登记会计账簿有什么作用	(37)
3. 会计账簿如何分类	(38)
4. 什么是订本账	(38)
5. 什么是活页账	(38)
6. 什么是卡片账	(38)
7. 什么是日记账	(39)
8. 什么是分类账	(41)
9. 什么是备查账	(44)
10. 会计账簿有哪些基本内容	(44)
11. 会计记账方法如何分类	(44)
12. 借贷记账法以什么作为记账符号	(45)
13. 借贷记账法有什么记账规则	(46)
14. 借贷记账法如何检查账户的正确性和完整性	(48)
15. 什么是会计分录	(49)
16. 什么是双重性质的账户	(50)
17. 借贷记账法如何实际运用	(51)

18. 启用账簿有哪些要求·····	(55)
19. 登记账簿有哪些通用规则·····	(55)
20. 现金日记账有哪些登记规则·····	(57)
21. 银行存款日记账有哪些登记规则·····	(59)
22. 工资账簿有哪些登记规则·····	(61)
第四章 如何对账、结账及更正错账 ·····	(63)
1. 什么是对账 ·····	(63)
2. 什么是账证核对 ·····	(63)
3. 什么是账账核对 ·····	(63)
4. 什么是账实核对 ·····	(64)
5. 什么是账款核对 ·····	(64)
6. 什么是结账 ·····	(65)
7. 结账有哪些方式 ·····	(65)
8. 结账有哪些要求 ·····	(65)
9. 如何进行结账 ·····	(66)
10. 查找错账有哪些方法·····	(67)
11. 什么是差数法·····	(67)
12. 什么是除2法·····	(67)
13. 什么是除9法·····	(68)
14. 什么是顺查法·····	(70)
15. 什么是逆查法·····	(70)
16. 错账的更正有哪些方法·····	(70)
17. 什么是画线更正法·····	(70)
18. 什么是红字更正法·····	(71)
19. 什么是补充登记法·····	(72)
第五章 会计核算的账务处理程序 ·····	(75)
1. 什么是会计核算账务处理程序 ·····	(75)

2. 会计核算账务处理程序有哪些要求	(75)
3. 记账凭证核算账务处理程序有什么特点	(76)
4. 记账凭证核算如何进行账务处理	(77)
5. 汇总记账凭证核算处理程序有哪些特点	(83)
6. 如何编制汇总收款凭证	(83)
7. 如何编制汇总付款凭证	(84)
8. 如何编制汇总转账凭证	(84)
9. 汇总记账凭证核算如何进行账务处理	(85)
10. 科目汇总表核算账务处理程序有哪些特点	(90)
11. 科目汇总表核算账务处理程序如何编制	(91)
12. 科目汇总表核算如何进行账务处理	(92)
13. 多栏式日记账核算账务处理程序有什么特点	(95)
14. 多栏式日记账如何进行账务处理	(98)
15. 日记总账核算账务处理程序的特点	(99)
16. 日记总账如何进行	(99)
17. 日记总账如何进行账务处理	(100)

第六章 如何进行资产核算

1. 什么是资产	(101)
2. 现金管理有哪些规定	(101)
3. 如何使用现金核算凭证	(102)
4. 如何进行库存现金核算	(102)
5. 如何进行现金清查核算	(103)
6. 如何进行银行存款收付核算	(104)
7. 如何进行银行转账结算核算	(104)
8. 如何进行银行存款清查核算	(105)
9. 如何进行外币业务核算	(107)
10 如何进行其他货币资金核算	(109)
11. 如何进行交易性金融资产核算	(109)

12. 如何进行应收票据核算	(111)
13. 如何进行应收账款核算	(112)
14. 如何进行预付账款及其他应收款核算	(114)
15. 如何对存货进行计价	(115)
16. 什么是先进先出法	(115)
17. 什么是加权平均法	(116)
18. 什么是移动平均法	(116)
19. 什么是后进先出法	(117)
20. 如何进行存货计划成本核算	(117)
21. 如何进行材料收进的核算	(118)
22. 如何进行材料发出的核算	(122)
23. 如何进行产品收发业务的核算	(123)
24. 如何进行进口商品的核算	(125)
25. 如何进行包装物的核算	(126)
26. 如何进行低值易耗品的核算	(129)
27. 如何进行存货盘点与清查的核算	(131)
28. 固定资产如何进行分类	(133)
29. 如何进行固定资产原值的计价	(133)
30. 如何进行购入固定资产的核算	(134)
31. 如何进行自行建造固定资产的核算	(136)
32. 如何进行其他单位投资转入固定资产的核算	(136)
33. 如何进行融资租入固定资产的核算	(137)
34. 如何进行接受捐赠固定资产的核算	(139)
35. 如何进行固定资产出售、报废和毁损的核算	(139)
36. 哪些固定资产可以折旧	(140)
37. 哪些固定资产不可以折旧	(140)
38. 固定资产折旧如何计算	(140)
39. 如何进行固定资产清查的核算	(143)
40. 如何进行在建工程的核算	(144)

41. 如何进行无形资产增加的核算	(145)
42. 如何进行无形资产转让与投资的核算	(145)
43. 如何进行无形资产摊销的核算	(146)
44. 如何进行无形资产减值准备的核算	(147)
45. 长期投资如何计价	(147)
46. 如何进行长期股权投资的核算	(148)
47. 什么是持有至到期投资	(151)
48. 如何进行持有至到期投资的核算	(151)
49. 如何进行长期投资减值准备的核算	(155)
50. 如何进行委托贷款的核算	(156)

第七章 如何进行负债的核算

1. 什么是负债	(157)
2. 如何进行短期借款核算	(157)
3. 如何进行长期借款核算	(158)
4. 如何进行应付票据核算	(159)
5. 如何进行应付账款核算	(159)
6. 什么是应付职工薪酬	(160)
7. 如何进行应付职工薪酬核算	(160)
8. 如何进行应付利润核算	(162)
9. 如何进行应付债券核算	(162)
10. 如何进行引进设备款核算	(164)
11. 如何进行融资租赁费的核算	(165)
12. 如何进行其他应付款核算	(166)
13. 如何进行预收账款核算	(166)
14. 如何进行增值税核算	(167)
15. 如何进行消费税核算	(170)
16. 如何进行营业税核算	(172)
17. 如何进行资源税核算	(172)

18. 如何进行企业所得税核算	(173)
19. 如何进行土地增值税核算	(173)
20. 如何进行应交城市维护建设税核算	(174)
21. 如何进行房产税、土地使用税、车船使用税核算	(174)
22. 如何进行个人所得税核算	(174)
23. 如何进行先征后返税金的核算	(174)
24. 如何进行递延所得税资产的核算	(175)
25. 如何进行递延所得税负债的核算	(176)
26. 如何进行其他应交款的核算	(180)
第八章 如何进行所有者权益核算	(181)
1. 什么是所有者权益	(181)
2. 如何进行实收资本的核算	(181)
3. 什么是资本公积	(182)
4. 如何进行资本公积核算	(183)
5. 如何进行盈余公积核算	(185)
第九章 如何进行成本、利润核算	(187)
1. 什么是成本核算	(187)
2. 成本核算有哪些要求	(187)
3. 什么是产品生产成本	(189)
4. 生产成本核算有哪些要求	(189)
5. 如何计算生产成本	(191)
6. 如何进行产品销售成本核算	(196)
7. 商业企业如何进行商品销售成本核算	(197)
8. 什么是损益核算	(201)
9. 如何确认主营业务收入	(201)
10. 如何进行主营业务收入核算	(203)
11. 如何进行主营业务支出核算	(205)

12. 如何进行其他业务收支核算	(206)
13. 如何进行营业外收支核算	(207)
14. 如何进行投资收益核算	(208)
15. 如何进行管理费用核算	(209)
16. 如何进行财务费用核算	(210)
17. 企业利润是如何构成的	(211)
18. 如何进行本年利润的核算	(211)
19. 如何进行利润分配核算	(213)

第十章 如何编制会计报表

1. 什么是资产负债表	(217)
2. 资产负债表由哪几部分构成	(218)
3. 资产负债表编制有哪些方法	(220)
4. 应交增值税明细表如何填列	(221)
5. 损益表由哪些部分构成	(223)
6. 损益表如何编制	(225)
7. 利润分配表数据如何计算	(226)
8. 利润分配表如何编制	(228)
9. 现金流量表由哪些部分组成	(229)
10. 现金流量表如何编制	(231)
11. 现金流量表补充资料如何编制	(232)

第一章 如何建立会计账户

1. 什么是会计账户

会计账户是根据会计科目开设的，用来分类记录各项经济业务，是反映资产、负债、所有者权益、成本、费用和利润增减变化情况和结果的一种工具。每一个账户都有一个简明的名称，用以说明该账户的经济内容，会计科目就是账户的名称。例如，根据“银行存款”会计科目，在账簿中开设“银行存款”账户，用来记载各种银行存款的存入、支出和结存等情况；根据“固定资产”会计科目，在账簿中开设“固定资产”账户，用来反映固定资产在一定时期内的动态变化和静态情况。

由于会计科目可以分为一级科目（总分类科目）、二级科目（子目）和三级科目（细目），因此，根据一级科目设置的账户叫一级账户或总分类账户，简称总账；根据二级、三级科目设置的账户叫二级、三级账户或明细分类账。如根据“原材料”科目设置“原材料”一级账户，其下又设置“原料及主要材料”二级账户，二级账户下再按各种原材料的品种、规格设置三级账户。各个账户之间既有严格的界限，又有科学的联系，不能互相混淆。一级账户对二级、三级账户起着控制作用，二级、三级账户是一级账户的从属账户，对一级账户起着辅助和补充作用。一级账户所属的各二级账户余额总计应与一级账户相等；二级账户所属的三级账户余额总计应与二级账户相等。

【例1】某工厂月初有原材料200万元，其中甲材料120万元，乙材料60万元，丙材料20万元。则该工厂应该设置原材料一级账户和登记甲、乙、丙三种原材料的二级账户。而且，三个二级账户的金额总和应等于原材料一级账户的金额。如果通过核对发现一级账户的金额与其所属三个二级账户总计金额

不等，则表明会计工作出现了错误，应予及时纠正。

2. 会计账户的特点有哪些

会计账户的特点，是与会计科目相比较而言的，具体有如下几点：

(1) 会计科目具有规范性，而会计账户的设置具有灵活性。会计科目作为会计制度的组成部分，明确规定了编号、名称、记载内容与使用方法，具有规范性。而且，为了满足宏观经济管理的需要，有计划制订的会计科目是有限的。但是，会计账户的设置，在不脱离会计科目规范的前提下，可以根据企业具体情况和实际需要，可多可少，可粗可细，具有灵活性和随机性。例如，在固定资产会计科目中，企业除设置固定资产账户外，还可根据固定资产的类别和项目设置相应的明细分类账户，具体怎样设置，设置什么，可由企业全权自定。

(2) 会计科目具有稳定性，而会计账户的设置具有可变性。会计科目一经制定，不能随意改变。会计账户则是可变的，有用时则设，无用时则销。例如，一个从未发行过债券的企业，就可不设置“应付债券”账户，一个已经偿还完全部债券本息且近期内不打算发行债券的企业，也可撤销已经设置的“应付债券”账户。

(3) 会计科目没有结构，会计账户有相应的结构。会计科目只是对资金进行了分类，会计账户则可以具体反映资金的运动及变化，它能够把再生产过程中的各类经济业务记录下来，并能按期提供同类经济业务的汇总资料。借助于会计账户，可以对日常发生的零散多变的经济活动进行分户登记，加工成各种动态和静态数据，为经济管理提供真实可靠的信息。

3. 会计账户的结构是什么

会计账户的结构就是指会计账户的格式。为了全面、清晰地记录各项经济业务，每一个账户都必须有一定的结构。在社会再生产过程中，各项经济业务引起的资金变动，尽管纷繁复杂，但从数量上看，不外乎增加和减少这两种

情况。因此账户的结构也相应的划分为两个部分：一部分反映数量的增加，另一部分反映数量的减少。通常在账户上划分为左右两方，分别记录增加量和减少量，增减相抵后的差额，称为账户的余额。账户的基本结构如表 1-1 所示。

表 1-1 账户格式

左方	账户名称	右方

上述形式的账户，称为“丁”字形账户。在账户的左右两方中，哪一方记录增加，哪一方记录减少，取决于所采用的记账方法和账户性质。由于会计工作具有连续性，为了满足管理的需要，又要分期进行。每隔一定时期，如月、季、年，都要汇总计算本期资金增减情况，得出本期发生额。在一定时期的期末，将本期资金增减情况相比较，得出账户的期末余额。本期的期末余额即下期的期初余额。

它们之间的关系是：

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期发生额}$$

4. 会计账户按经济内容如何分类

由于会计的基本原理是：资金来源 = 资金占用，也就是：

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

$$= \text{负债} + \text{投入资本} + (\text{收入} - \text{费用})$$

因此，账户按所反映的经济内容，一般分为：资产账户、负债账户、资本账户、费用（成本）账户、收入（成果）账户。

(1) 资产账户。资产账户即反映资金占用的账户，企业占用的各种资金，都具有一定的物质内容，以不同形态分布于生产经营活动的各个方面，具有不同的周转方式。按资金周转方式的不同，资产账户又可分为以下两类：

①反映流动资产占用的账户。这类账户按资金所处的不同周转阶段细分为三种：一是反映劳动对象的账户，如“原材料”账户；二是反映劳动产品的账户，如“产成品”账户；三是反映货币资金和结算资金的账户，如“现金”、“银行存款”、“应收账款”账户。

②反映非流动资金占用的账户。如“固定资产”账户，用来反映生产资料原值的增减变动及余额；“折旧”账户，用来反映生产资料耗损价值的累计数。

(2) 负债账户。负债账户是反映企业向外部借入的资金来源的账户，如长期借款、短期借款、应付账款、应付债券等。

(3) 资本账户。资本账户是反映企业自有资金来源的账户。如“实收资本”账户，即用来反映企业接受国家投入资本、其他单位投入资本和个人资本投入的情况；“资本公积”账户，用来反映企业所取得的资本公积金情况。

(4) 费用（成本）账户。按照生产经营过程中，各个阶段发生的费用成本内容的不同，可以分为：

①反映供应阶段的费用成本账户，如“材料采购”账户。

②反映生产阶段的费用成本账户，如“管理费用”、“预付账款”账户等。

③反映销售阶段的费用成本账户，如“产品销售费用”账户。

(5) 收入（成果）账户。一是反映业务收入成果的账户，如“主营业务收入”账户，二是反映财务成果的账户，如“本年利润”、“利润分配”账户。

上述几类账户，是按其主要经济内容划分的。有些账户，视其具体情况，可以同时归入两个类别。

5. 会计账户按结构用途如何分类

账户按结构用途分类，即在按经济内容分类的基础上，对结构用途大致相同的账户进行适当的归类，以弄清设置和应用账户的规律，进而指导实践。从这种角度对账户分类，一般分为盘存账户、实收资本账户、结算账户、调整账户、集合分配账户、预提待摊账户、成本计算账户、计价对比账户、财务成果账户和暂记账户 10 种。其中，盘存账户、实收资本账户、结算账户和一部分

调整账户是对资产和负债账户以及所有者权益账户的进一步分类；集合分配账户、预提待摊账户和成本计算账户是对费用成本账户的进一步分类；计价对比账户、财务成果账户和另一部分调整账户是对收入成果账户的进一步分类。

(1) 盘存账户。用于记录和反映各项财产物资和货币的增减动态及结存情况。由于记录的对象都具有实物形态，可以通过实物盘点与账面数额相对照，故称之为盘存账户。这类账户主要有：固定资产、原材料、产成品、现金及银行存款等。在该类账户下所设置的实物明细账户，应同时使用货币计量单位与实物计量单位。

(2) 实收资本账户。用来记录和反映企业所接受的各方面的投资增减情况，如：国家投资的增减、其他单位及个人的投资的增减等等。

(3) 结算账户。用来记录和反映企业与其他单位和个人的债权债务的结算情况。从债权方面看，包括应收账款、应收票据、其他应收款等；从债务方面看，包括应付账款、应付票据、应付税金、应付职工薪酬、其他应付款等。

(4) 调整账户。用来调整其他有关账户的数据。在会计工作中，由于管理需要，对于某些资产或负债的增减变动及结存情况，要用两种不同的数字加以反映。为了记录这两种数字，就要设置两个账户，一个反映其原始数据，另一个反映对原始数据的调整结果，将原始数据与调整结果相加或相减，求得调整后的实用数据，以提供管理上所需要的某些特定指标。反映原始数据的账户称为被调整账户，反映调整结果的账户称为调整账户。

(5) 集合分配账户。用来汇集和分配经营过程中某一阶段所发生的某种费用，记录和反映有关费用计划的执行情况以及费用分配情况。如：材料采购费用、产品制造费用、产品销售费用、管理费用等。

(6) 预提待摊账户。即“预付账款”账户与“其他应付款”账户的结合，用来记录和反映应由几个成本计算期共同负担的费用，以便正确计算产品成本。

(7) 成本计算账户。用来汇集某项生产经营活动所发生的直接与间接费用。如“制造费用”账户，用来汇集生产费用，计算产品生产成本。“材料采购”账户，用来汇集采购费用，计算采购成本。

(8) 计价对比账户。又称“配比”账户或“业务成果”账户，用来对某

个经营过程的经济业务按两种不同的计价进行对比,借以确定其业务成果。它是“主营业务收入”、“主营业务成本”、“主营业务税金及附加”等几个账户的综合。将主营业务收入与成本、税金进行对比,收入大于成本、税金者为利润,反之为亏损。

(9) 财务成果账户。该账户用来反映企业在一定时期内财务成果的形成并计算企业最终财务成果情况。如“本年利润”账户,即是把产品销售收入、营业外收入、其他业务收入与产品销售成本、费用、税金及附加、管理费用、财务费用、其他业务支出、营业外支出等相比较,期末余额表示企业所取得的利润总额或亏损总额。

(10) 暂记账户。用来记录和反映财产清查发现的财产物资浮多短少及处理情况,即“待处理财产损溢”账户。在使用该类账户时,可设置待处理固定资产损溢、待处理流动资产损溢、待处理其他资产损溢等二级账户。

6. 账户与科目有什么关系

会计科目是会计账户设置的基础,会计科目的名称也就是账户的名称;会计科目规定的核算内容就是账户应记录、反映的内容。没有会计科目,账户的用途将无法确定。因此,要正确地设置账户,必须对会计科目有所了解。

会计科目是经济业务按管理的要求归类后的名称,每一个会计科目都应当明确地反映一定的经济内容。

随着经济业务活动的不断开展,企业、事业及行政机关的各种资金来源和资金占用,也在不断地发生增减变化。为了全面地、系统地、准确地记录和反映这些资金的动态变化,有必要按照一定的标准将所发生的经济业务,分门别类,即设置会计科目。比如工业企业的资金占用要设置固定资产、原材料、自制半成品、产成品等科目,对生产经营过程中的费用、成本、损益等也要设置相应的科目。一般来说,会计科目的设置,既要概念清楚、简明适用,又要通俗易懂;既要保持会计指标体系的完整与统一,又要全面而概括地反映各类资金的运动情况。

在实际工作中,会计科目的设置由国家财政部门统一规定,各省、自治