



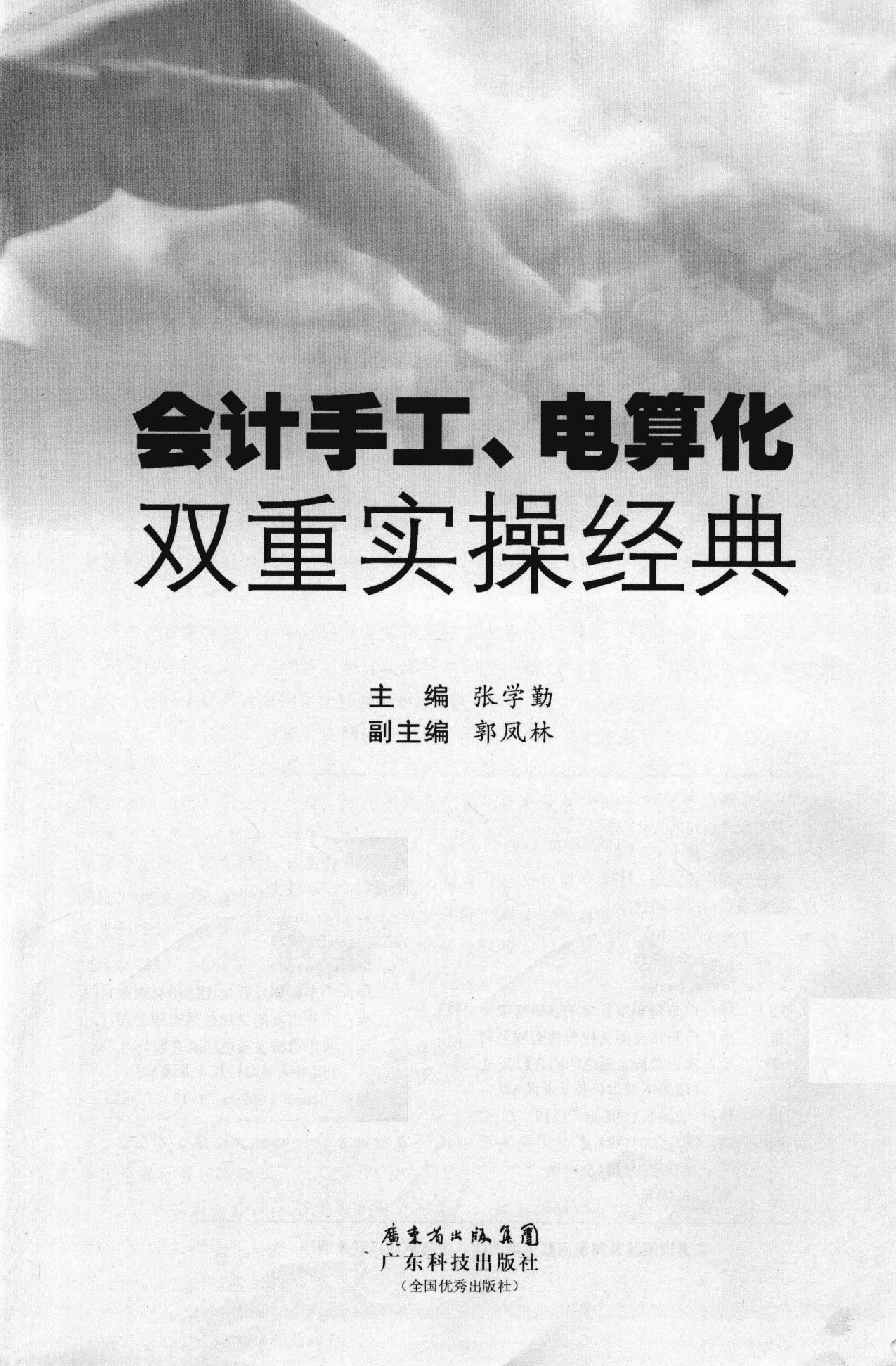
会计手工、电算化

双重实操经典

主 编 张学勤 副主编 郭凤林

广东省出版集团
广东科技出版社
(全国优秀出版社)





会计手工、电算化 双重实操经典

主 编 张学勤
副主编 郭凤林

广东省出版集团
广东科技出版社
(全国优秀出版社)

图书在版编目 (CIP) 数据

会计手工、电算化双重实操经典/张学勤主编. —广州:
广东科技出版社, 2011. 9
ISBN 978-7-5359-5537-1

I. ①会… II. ①张… III. ①会计方法②会计电算
化 IV. ①F231②F232

中国版本图书馆CIP数据核字 (2011) 第102818号

责任编辑: 李 青

封面设计: 友间文化

责任校对: 梁小帆

责任印制: 任建强

出版发行: 广东科技出版社

(广州市环市东路水荫路11号 邮政编码: 510075)

E-mail: gdkjzbb@21cn.com

http: //www. gdstp. com. cn

经 销: 广东新华发行集团股份有限公司

排 版: 广州市友间文化传播有限公司

印 刷: 佛山市浩文彩色印刷有限公司

(南海区狮山科技工业园A区 邮政编码: 528225)

规 格: 787mm×1092mm 1/16 印张23.25 字数400千

版 次: 2011年9月第1版

2011年9月第1次印刷

定 价: 48.00元

如发现因印装质量问题影响阅读, 请与承印厂联系调换。

作者从事财务工作20多年，在财务团队打造中，深知会计新手在入职岗位上的困惑，新手与企业财务会计岗位职责要求的不对称。作为财务人员，尤其是企业一线的高级财务管理者，为财会就业者提供企业实际经济业务运行环境，在培养适用型人才道路上，做一颗铺路基石将责无旁贷。

思而悟，悟而行。《会计手工、电算化双重实操经典》，希望通过对企业一线会计实操和管理经验的整合，为新手上路筑建一个好的操作及提升平台。

本书特点如下：

一、框架结构，提纲挈领。以会计核算为主线，将基础知识与经济业务内容衔接起来，不回避企业账务处理所遇难题，以达到内容丰富、全面，账套详实、完整；同时将整体性的价值观和知识体系落实到每一章节，渗透到字里行间，形成有机呼应，使全书成为一个生气贯通的系统整体。

二、身置其境。企业经济业务运作流程、大量的最新版面票据模型、自制凭证、完整的全盘账套，将会计理论、会计处理技术和方法更直观、有效地运用于实践，使读者在学习过程中获得清晰完整的感性认识。

三、与时俱进。随着社会的快速发展，现代化办公——电脑的普及，完全的手工账已不再适应社会会计处理的要求，一些未使用财务软件的企业，手工账与电算化的有机结合势在必行。因此，本实操除列示商业化通用财务软件简易操作流程外，还整合了在Excel自制会计核算系统知识，以解决未使用财务软件的会计核算手段更新问题，不仅可提高会计核算效率，而且有利于会计核算精准度的提升。

四、授人以渔。本书通过对精选案例的展示、分析、知识点扩充，将纳税筹划、会计准则要点与会计核算有机结合，形成结构体系，尤其成本核算，本书克服了一笔带过、避重就轻的现象，总结出了一套独特的方法，使复杂的成本核算简单化，读者一看就懂，轻松掌握成本核算要领。本书还通过大量表格逻辑关系的设置，不仅使读者知其然，而且知其所以然。

因水平有限，不免有缺漏与不足之处，敬请读者提出宝贵意见。

此外，阅读本书需要注意以下两点：

1. 本书数据处理均为计算机运算，因后台有多位小数点参与运算，其运算结果与手工运算结果存在差异。

2. 本书所选案例为2010年度发生的业务，其相关税率均以2010年度所执行税率为准。

序言

张学勤女士从事财务会计类相关工作20多年，曾担任过多家公司的财务总监，对企业会计核算、全面预算、风险管理、财务战略等具有丰富的实战经验。她在多年的工作中深刻地感受到很多财务会计新手在刚开始工作时的迷茫与困惑，出于一种前辈帮助后辈的使命感，她一直想编写一本会计实操类的书来帮助会计新手们上路。

而我作为一名从事财务教学工作近30年的老师，常常看到学生只懂会计理论不懂会计实操的现象，学生学了多年会计，但是到了工作岗位之后，很长时间难以胜任会计工作。市面上介绍财务实操的书本身就比较少，其中大部分又只是单纯介绍手工记账，而现代企业常常是手工记账与会计电算化共存，学生们很难通过这些书真正了解企业会计是如何操作的。

因此当我知道学勤想要写会计实操类书时便一直很支持，当她写完《会计手工、电算化双重实操经典》之后，我在第一时间阅读了此书，高兴地发现这本书内容丰富，结构合理，实操性强，能够很好地解决会计新手们的困惑。

全书共分三部分，第一部分是会计梗概。对于没有会计基础或者是会计基础比较薄弱的读者来说，是一种会计知识的铺垫；对于会计基础比较好的读者来说，是一种知识的巩固与加深。第二部分介绍会计手工记账，模拟了公司一个月的业务，涵盖了建立账簿、制作会计凭证、登记账簿、编制会计报表等的全部会计核算内容。第三部分介绍会计电算化操作。为了使读者理解更加深刻，引用第二部分的案例，详细介绍了企业如何利用Excel建立会计核算系统并进行会计核算。三部分内容层层递进，系统性非常好。

本书最大的特色在于实操性强。内容通俗易懂，重点突出，即使没有会计基础的人，也能够很快上手；采用真账实训，书中有大量的新版票据模型、自制凭证，并且选例典型、账套完整详实，阅读时有身临其境的感觉。

我将此书推荐给两类人：一类是想要从事会计工作的大中专学生以及刚刚从事会计工作的新手。阅读本书可以使他们快速地对会计核算有一个全面的认识。另一类是已经有一定会计核算基础的会计从业人员。阅读此书可以使他们通过自制会计核算系统实现高效核算，同时也可以通过渗透管理的流程，感性认知财务管理，顺其自然地将会计核算与财务管理结合起来，从而快速过渡到财务管理层面。相信此书的出版能够成为散布在广大中小型民营企业的会计从业人员的好帮手。

祝愿张学勤女士提炼出更多适合一线会计从业人员的观点和理论。

华南理工大学教授、博士生导师 崔毅
2010年6月

目 录

第一编 会计实操基础梗概

第一章 会计实操梗概	2
第一节 会计要素	2
第二节 会计等式	3
第三节 会计科目与会计账户	4
一、会计科目与会计账户的关系	4
二、常用会计科目	4
第四节 借贷记账法	7
一、借贷记账规则	7
二、借贷方向记忆技巧	8
第五节 会计凭证	8
一、会计凭证分类	8
二、会计凭证审核	9
第六节 会计分录编制方法	9
第七节 试算平衡	10
第二章 相关税务法律、法规梗概	11
第一节 允许税前扣除项目	11
第二节 不允许税前扣除项目	12
第三节 个人工资、薪金所得税率及速算扣除一览表	12

第二编 账套实操

第三章 实操公司概况	14
公司财务状况	14

一、2010年11月资产负债表·····	14
二、2010年11月30日利润表·····	16
第四章 建立账套·····	17
第一节 建账资料·····	17
一、初始化资料·····	17
二、会计核算方法·····	20
第二节 开设账户并设置账簿·····	21
一、设立总分类账·····	21
二、设立明细分类账·····	30
第五章 经济业务内容及分录处理分析·····	48
第六章 经济业务内容及会计凭证制作·····	61
第一节 货币资金·····	61
一、库存现金、银行存款收支·····	61
二、银行汇票·····	97
第二节 投资·····	107
一、持有至到期投资·····	107
二、交易性金融资产·····	108
第三节 存货·····	110
一、存货购进·····	110
二、存货发出·····	123
三、生产成本·····	133
四、存货清查·····	138
第四节 固定资产、无形资产·····	140
一、固定资产·····	140
二、无形资产·····	154
第五节 资产减值·····	159
第六节 负债·····	163

第七节 收入、费用、利润	173
一、收入	173
二、费用	189
三、利润	241
第八节 所有者权益	243
一、资本公积	243
二、未分配利润	246
第七章 科目汇总	246
一、“T” 账户汇总	246
二、科目汇总	248
第八章 记账	250
一、总分类账登记方法	250
二、明细分类账登记方法	250
三、对账方法	251
四、记账	251
第九章 银行存款余额调节表	295
第十章 凭证装订与会计报表	297
第一节 凭证装订	297
第二节 会计报表	297
一、编制利润表	297
二、资产负债表	299
三、编制现金流量表	301

第三编 会计电算化实操

第十一章 标准商务通用财务软件简易操作流程	306
第一节 财务业务操作简易流程	306

第二节 供应链业务操作简易流程	306
-----------------------	-----

第十二章 常用Excel会计核算系统操作实务	307
-------------------------------------	------------

第一节 建立会计分录工作表	307
---------------------	-----

一、工作表要素	308
---------------	-----

二、将“Sheet1”重命名为“会计分录”	308
-----------------------------	-----

三、保存文档	309
--------------	-----

四、将保存文档命名为“会计电算化”	310
-------------------------	-----

第二节 建立科目汇总工作表	310
---------------------	-----

一、科目汇总工作表要素	310
-------------------	-----

二、科目汇总公式设置	312
------------------	-----

第三节 建立科目余额表	321
-------------------	-----

一、科目余额表要素	321
-----------------	-----

二、科目余额表公式设置	324
-------------------	-----

第四节 建立利润表	330
-----------------	-----

一、命名两个工作表为“利润表底稿”和“利润表” ...	330
-----------------------------	-----

二、建立利润表底稿	332
-----------------	-----

三、建立利润表	334
---------------	-----

第五节 建立资产负债表	335
-------------------	-----

一、资产负债表要素	335
-----------------	-----

二、资产负债表公式设置及期初余额录入	337
--------------------------	-----

第六节 建立现金流量表	338
-------------------	-----

一、现金流量表底稿要素及公式设置	338
------------------------	-----

二、现金流量表要素及公式设置	341
----------------------	-----

第七节 Excel自制会计核算系统的运用	343
----------------------------	-----

一、会计分录工作表的编制	343
--------------------	-----

二、科目汇总	345
--------------	-----

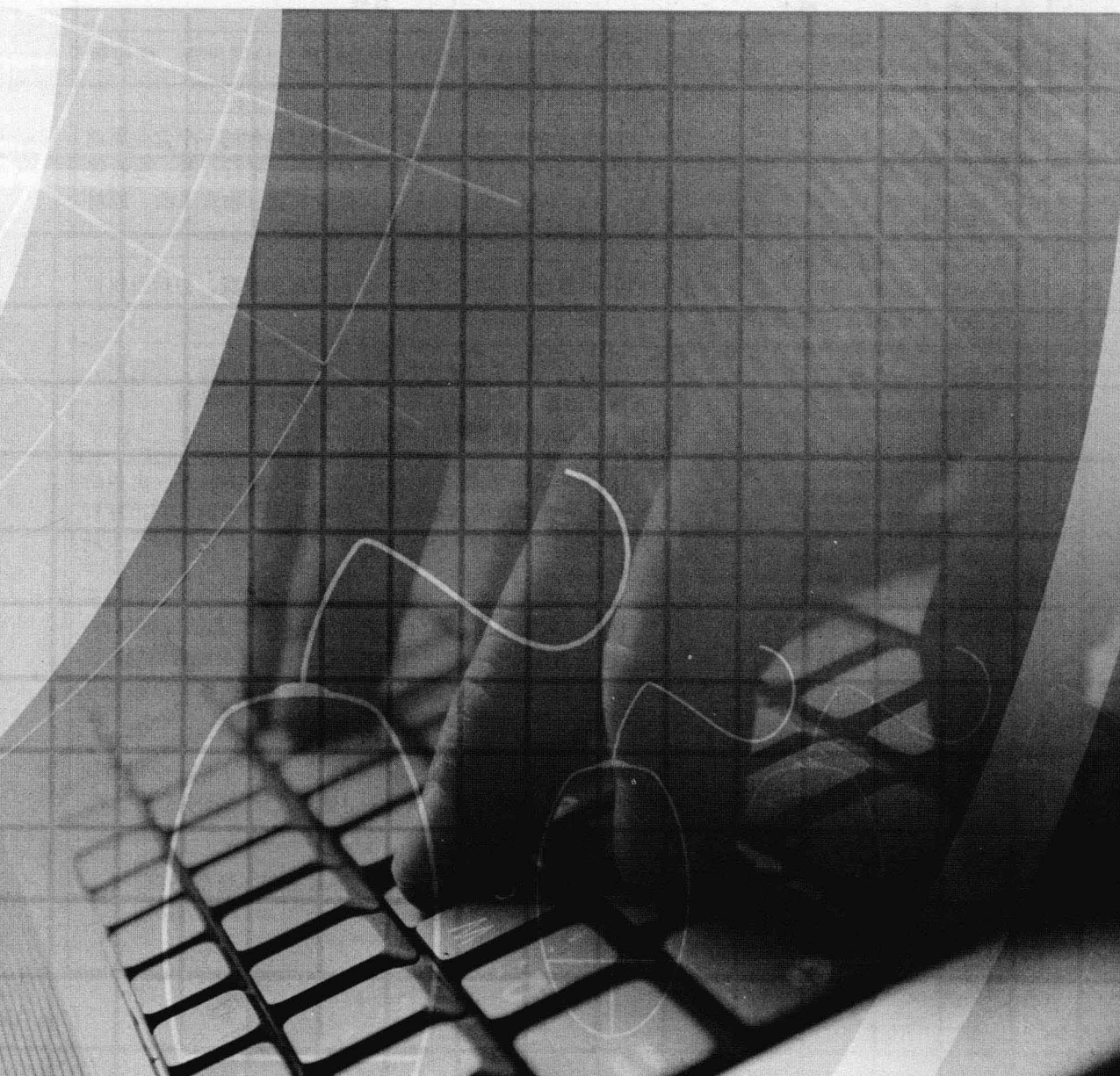
三、凭证审核、试算平衡	346
-------------------	-----

四、筛选、检索、对账	348
------------------	-----

五、会计报表	362
--------------	-----

第一编

会计实操基础梗概





第一章 会计实操梗概

第一节 会计要素

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。包括：资产、负债、所有者权益等反映财务状况的会计要素，以及反映收入、费用、利润经营成果的会计要素总共为六要素。

表1-1

反映财务状况的会计要素

会计要素	概念	分类
(1) 资产	资产是指由于过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益	按流动性不同可分为：流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产
		① 流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。包括库存现金、银行存款、应收账款、应收票据、预付账款、其他应收款、物资采购、原材料、包装物、低值易耗品、库存商品等
		② 长期投资是指不准备一年内变现的投资，包括股权投资、债权投资和其他投资
		③ 固定资产是指使用期限在一年以上的房屋、建筑物、机器、运输工具以及其他与生产经营有关的设备、器具、工具等。包括固定资产、累计折旧等
		④ 无形资产是指企业为生产商品或提供劳务、出租给他人或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性资产。包括：专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等
(2) 负债	负债是指由于过去的交易、事项形成的企业的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业	按其流动性不同，可分为流动负债和长期负债
		① 流动负债是指在一年或超过一年的一个经营周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、其他应付款等
(3) 所有者权益	所有者权益是指所有者在企业资产中所享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额	② 长期负债是指偿还期在一年或一年以上的一个经营周期的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等
		所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润等

表1-2

反映经营成果的会计要素

会计要素	概念	分类
(1) 收入	收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入	包括商品销售收入、提供劳务收入、让渡资产使用权的收入等
(2) 成本和费用	成本是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费。费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出	包括产成品生产成本、期间费用。产成品生产成本由材料、人工和制造费用三个成本项目构成。期间费用包括管理费用、财务费用和销售费用等
(3) 利润	利润是指企业一定期间的经营成果	利润包括营业利润、利润总额和净利润 营业利润是主营业务收入减去主营业务成本和营业税金及附加，加上其他业务利润，减去期间费用（包括营业费用、管理费用、财务费用）后的余额 利润总额是指营业利润加上投资收益、补贴收入、营业外收入，减去营业外支出后的金额 净利润是指利润总额减去所得税后的金额

第二节 会计等式

表1-3

会计等式内涵

公式	内容
(1) 恒等式：资产=负债+所有者权益	① 是会计核算和建立资产负债表的理论基础 ② 反映企业某一时点的财务状况
(2) 利润=收入-费用	反映企业某一会计期间的财务状况与经营成果，是建立利润表的理论基础
(3) 资产=负债+（所有者权益+利润）	企业由所有者投资（或部分由借款而形成的负债），企业所实现的利润为所有者拥有
(4) 资产=负债+所有者权益+收入-费用	① 反映企业一定期间的财务状况与经营成果之间的相互联系 ② 表现企业一定期间的资产来源与占用情况 ③ 反映企业一定期间的资产增加或减少。盈利会使企业资产增加或负债减少；亏损会使企业负债增加或资产减少

第三节 会计科目与会计账户

一、会计科目与会计账户的关系

表1-4 会计科目与会计账户

序号	会计科目	会计账户	内容
(1)	会计科目是对于会计对象的具体内容进行分类核算的标志或项目，是账户的名称	会计账户是根据会计科目设置的，具有一定的结构和格式，用来对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种工具	会计科目与账户，是会计从事财务工作时，必须记录的两个项目。设置科目，是设置账户、财务处理所遵循的规则和依据，而账户的设置，则是反映会计要素的增减变动及结余情况，二者缺一不可
(2)	一级科目	设置一级账户或总分分类账，简称总账	以原材料为例，一级账户设置“原材料”
(3)	二级、三级科目	设置二级、三级账户或明细分类账	一级账户“原材料”下设置二级账户：“原材料”、“周转材料”、“辅助材料”等；二级账户下再按各种原材料的品种、规格（如玻纤毡、树脂、石英砂、网格布等）设置三级账户

二、常用会计科目

表1-5 常用会计科目

科目序号	科目类别	概念
(1) 资产类		
1001	库存现金	指企业内部周转使用的备用金
1002	银行存款	指企业存入银行或其他金融机构的各项款项
1012	其他货币资金	指企业的银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用保证金存款、存出投资款、外埠存款等其他货币资金
1101	交易性金融资产	指企业所持有的债券投资、股票投资、基金投资等交易性金融资产的公允价值
1121	应收票据	指企业因销售商品、提供劳务等收到的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票
1122	应收账款	指企业因销售商品、材料、提供劳务等经营活动应收取的款项
1123	预付账款	指企业按照合同规定预付的款项
1221	其他应收款	指企业除存出保证金、应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、长期应收款等以外的其他各种应收及暂付的款项
1231	坏账准备	指企业对预期不能收回的应收账款计提的坏账准备，是应收账款的备抵账户

续表

科目序号	科目类别	概念
1401	材料采购	指企业采用计划成本核算购入材料的成本
1402	在途物资	企业购入尚未到达或尚未验收入库的材料、商品等物资的实际成本
1403	原材料	指企业库存的各种材料,包括主要材料、辅助材料、外购半成品、修理用备件、包装材料、燃料等的成本
1405	库存商品	指企业库存商品的成本,包括库存产成品、外购商品等
1411	周转材料	指企业能够多次使用、逐渐转移其价值但仍保持原有形态,不确认为固定资产的材料,主要指包装物、低值易耗品
1471	存货跌价准备	指企业存货发生减值时计提的存货减值准备
1501	持有至到期投资	指到期日固定、回收金额固定或可确定,且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产
1601	固定资产	指为生产产品、提供劳务、出租或经营管理而持有的、使用年限超过一年、单位价值较高的资产
1602	累计折旧	指企业按照规定的折旧率提取的固定资产折旧
1603	固定资产减值准备	指企业固定资产市价持续下跌,或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于账面价值的,按可收回金额低于账面价值的差额计提减值准备
1604	在建工程	指企业基建、更新改造等在建工程发生的支出
1606	固定资产清理	指企业因出售、报废、毁损、对外投资、非货币性资产交换、债务重组等原因转出的固定资产价值以及清理过程中发生的费用
1701	无形资产	指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。包括专利权、非专利权、商标权、著作权、土地使用权等
1702	累计摊销	指企业对使用寿命有限的无形资产计提的累计摊销
1801	长期待摊费用	指企业已经支出、但应由本期和以后各期负担的分摊年限在一年以上的各项费用。包括:固定资产大修理支出、租入固定资产改良支出
1901	待处理财产损益	指企业在清查财产过程中查明的各种盘盈、盘亏、毁损的价值
(2) 负债类		
2001	短期借款	指企业向银行或其他金融机构等借入的期限在一年以下的各种借款
2201	应付票据	指企业购买材料、商品和接受劳务供应等而开出承兑的商业汇票,包括银行承兑汇票和商业承兑汇票
2202	应付账款	指企业因购买材料、商品或接受劳务等经营活动应支付的款项
2203	预收账款	指企业按照合同规定预收的款项

续表

科目序号	科目类别	概念
2211	应付职工薪酬	指企业根据相关规定应付给职工的各种薪酬
2221	应交税费	指企业应向税务部门交纳的各种税费,包括:增值税、消费税、营业税、城市维护建设税、资源税、所得税、土地增值税等
2241	其他应付款	指企业除应付票据、应付账款、应付职工薪酬、应付利润等以外的其他各项应付、暂收其他单位或个人的款项
2501	长期借款	指企业向银行或其他金融机构借入的期限在一年以上的各种款项
2701	长期应付款	指企业除长期借款和应付债券以外的其他长期应付款项,包括应付融资租入固定资产的租赁费、以分期付款购入固定资产等发生的应付款项等
(3) 所有者权益类		
4001	实收资本	指企业按照章程或合同、协议的约定,接受投资者投入的资本
4002	资本公积	指企业收到投资者出资额超出其在注册资本或股本中所占份额的部分
4101	盈余公积	指企业按照规定从净利润中提取的积累资金
4103	本年利润	指企业当期实现的净利润(或净亏损)
4104	利润分配	是将企业实现的净利润,按照国家财务制度规定的分配形式,在国家、企业和投资者之间进行的分配
(4) 成本类		
5001	生产成本	指企业在进行工业性生产过程中所发生的各项成本,包括生产各种产品(产成品、自制半成品等)、自制材料、自制工具、自制设备等
5101	制造费用	指企业为生产产品和提供劳务而发生的各项间接费用
5301	研发支出	指企业在研究与开发无形资产过程中发生的各项支出
(5) 损益类		
6001	主营业务收入	指企业从事主要生产、经营活动所取得的营业收入
6051	其他业务收入	指除主营业务收入以外的其他销售或其他经营活动实现的收入,如材料销售、技术转让、包装物出租和出售等收入
6061	汇兑损益	指企业发生的外币交易因汇率变动而产生的汇兑损益
6111	投资收益	指企业投资所得利润、利息、股息和红利
6301	营业外收入	指企业发生的与生产经营无直接关系的各项收入,包括固定资产盘盈、处置利得、非货币性资产交换利得、债务重组利得等
6401	主营业务成本	指企业从事主营销售活动、提供劳务所发生的耗费
6402	其他业务成本	指企业除主营业务活动以外的其他经营活动所发生的支出
6403	营业税金及附加	指企业经营活动发生的相关税费,包括营业税、消费税、城市维护建设税和教育附加费、资源税等

续表

科目序号	科目类别	概念
6411	利息支出	指临时借款的利息支出
6601	销售费用	指企业在销售商品和材料、提供劳务的过程中发生的各项费用，包括保险费、包装费、展览费、广告费、运输费、装卸费和委托代销手续费（代理商佣金）等费用
6602	管理费用	指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动所发生的各种费用。包括企业在筹建期间发生的开办费、董事会费、工会经费、职工教育经费、业务招待费、上缴上级管理费、社会保险费、待业保险费、行管人员应付职工薪酬、车船税、印花税、土地使用税、咨询费、诉讼费以及其他管理费
6603	财务费用	是指企业为筹集生产经营所需资金等而发生的费用，包括利息支出（减利息收入）、汇兑损益以及相关的手续费等
6711	营业外支出	指企业发生的与生产经营无直接关系的各项支出包括固定资产处置损失、非货币性资产交换损失、债务重组损失、公益性捐赠支出、非常损失、盘亏损失等
6801	所得税费用	指企业当期所得税以及递延所得税费用（或收益）之和。其中，当期所得税是指当期应交所得税
6901	以前年度损益调整	指企业本年度发生的调整以前年度损益的事项以及本年度发现的需要对前期差错更正涉及调整以前年度损益的事项。调整科目也属于损益类科目，但由于其核算的是以前年度的损益调整，而不是当年的损益。因此，根据企业会计制度的规定，该科目余额，在期末不能结转至本年利润科目，而应当转入利润分配科目。结转后，该科目期末余额为零

第四节 借贷记账法

一、借贷记账规则

借贷记账规则一：有借必有贷，借贷必相等。

借贷记账规则二：见表1-6。

表1-6

会计科目借贷记账要点

账户类别	借方	贷方	账户期末余额记入方向
资产类	资产增加记入借方	资产减少记入贷方	期末余额在借方
负债类	负债减少记入借方	负债增加记入贷方	期末余额在贷方
所有者权益类	所有者权益减少记入借方	所有者权益增加记入贷方	期末余额在贷方
收益类	收入减少记入借方	收入增加记入贷方	期末结转后无余额
成本、费用类	成本、费用增加记入借方	成本、费用减少记入贷方	期末结转后无余额

二、借贷方向记忆技巧

1. 根据公式：资产=负债+所有者权益

(1) 资产在公式的左边，其增加额记入借方，减少额记入贷方。

(2) 负债在公式的右边，其增加额记入贷方，减少额记在借方。

2. 根据扩展会计平衡等式：利润=收入-费用（包括成本）

(1) 利润属于所有者权益，收入使所有者权益增加，其增加额记在贷方。

(2) 费用及成本会使所有者权益减少，其增加额记在借方，减少记在贷方。

第五节 会 计 凭 证

一、会计凭证分类

表1-7

会计凭证的种类

分类	概念	内容
原始凭证	是在经济业务发生时取得或填制的会计凭证。根据来源不同可分为：外来原始凭证和自制原始凭证	外来原始凭证：是经济业务发生时，从外单位或个人取得的原始凭证，如购买办公用品取得商业发票；支付房租金取得业主个人开具的收据等
		自制凭证：由经办部门或个人根据经济业务内容填制的凭证，如工资表，材料入库单等
记账凭证	是会计人员根据审核无误的原始凭证，按经济业务内容归类整理、编制的凭证。记账凭证按其经济业务与库存现金、银行存款收付情况，可分为：收款凭证、付款凭证、转账凭证	收款凭证：是用来反映库存现金、银行存款、其他货币资金等收入的记账凭证
		付款凭证：是用来反映现金、银行存款、其他货币资金支付的记账凭证
		转账凭证：是反映经济业务与现金、银行存款、其他货币资金的流入或流出无关的凭证