

我要做会计



帅振威◎著

——初入职场，实际工作中如何做到从容应对？在本书中寻找答案吧！——

最短时间让你做到游刃有余

- 1分钟：让你爱上会计💡
- 1小时：让你明白到底什么是会计💡
- 1天：学会如何开展会计工作💡
- 1个月：让你成为游刃有余的会计老手💡



我要做会计



帅振威◎著

长江出版传媒

长江文艺出版社

新出图证(鄂)字 03 号

图书在版编目(CIP)数据

我要做会计 / 帅振威 著

武汉: 长江文艺出版社, 2012.6

ISBN 978—7—5354—5707—3

I. 我… II. 帅… III. 会计—基本知识 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 044514 号

责任编辑: 阮 珍

责任校对: 陈 琪

封面设计: △ 介

责任印制: 左 怡 邱 莉

出版:  长江出版传媒  长江文艺出版社

地址: 武汉市雄楚大街 268 号 邮编: 430070

发行: 长江文艺出版社

电话: 027—87679360

<http://www.cjlap.com>

印刷: 首壹印务有限公司

开本: 787 毫米×1092 毫米 1/16 印张: 16

版次: 2012 年 6 月第 1 版 2012 年 6 月第 1 次印刷

字数: 170 千字

定价: 35.00 元

版权所有, 盗版必究(举报电话: 027—87679308 87679310)

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

PREFACE | 前言

会计的重要性不言而喻，大家主动学习会计，一定是认识到了会计工作的魅力，想把它作为自己奋斗的职业目标。会计工作的美好前景，相信我不需要给大家描绘，大家都在心里描绘着自己的蓝图。

目前我们的会计教育大概分为两类：一类是通过大学的会计专业学习，包括大专、本科、研究生的学习；另一类是职业学校的会计专业的学习。两类教育分别对应着不同层次的教育，但有着一个共同的缺点，就是理论和实际脱节，普遍以工业企业会计为学习对象，按照资金筹措、原材料采购、加工生产、产品销售几个环节来学习会计核算，虽然逻辑严密，但很多业务作为会计新人，未必都能接触，没有接触的东西，总会感觉雾里看花。

作为新手，怎样快速了解会计的精髓，掌握日常的会计核算方法，做一个快速上手，“拿得起，放得稳”的会计新人，是每个会计新手最关心的问题。本书就是以此为出发点，从日常核算中经常接触的业务切入，手把手教你业务的处理，在你掌握会计处理方法后，适当地进行理论的升华，让你不仅“知其然”，更“知其所以然”。

作为提高，我们适当地加入了财务分析的内容，考虑到我们不能只会记账，更要通过对数据的分析，发现问题，向老板提出财务管理建议。

阅读本书的过程中，你将跟随作为新手的大学生小陶在行业资深人士孙姐的带领下，接手一家刚刚成立的公司。从公司的初创到公司正常运转，你将和小陶、孙姐一起经历公司从成立到初具规模的整个过程的会计处理，见证公司的成长，锻炼自己的实战能力。

因作者水平的限制，书中存在的不足在所难免，敬请读者批评指正。

CONTENTS | 目录

第1章 去公司实习之前，自己先补补课，不能让师傅小瞧咱——理论准备

1.1 会计就是要和钱打交道	10
1.2 原来公司用的都是权责发生制.....	10
1.3 会计业务流程也挺简单啊	11
1.4 理论升华	13

第2章 原来是这么建账的

2.1 我们首先建了手工账——师傅说开头要谨慎	17
2.2 这些账簿我知道	21
2.2.1 这些是记账凭证和其他单据	21
2.2.2 咱们需要这些账簿	24
2.3 师傅说：这是我们常用的会计科目	26
2.4 建账了——先填写账簿启用表	29
2.4.1 先填写账簿启用表	29
2.4.2 建总分类账（总账）	31
2.4.3 总账建完了，开始建明细账	34
2.5 你知道怎么注册一个新公司吗？	38
2.6 理论升华	38
2.6.1 会计科目的由来	39
2.6.2 建账的流程	45

第3章 公司成立了，股东们投的钱怎么核算呢

3.1 股东打来了300万元汇款，怎么入账	48
3.2 股东以一辆轿车入股，怎么核算	50

3.3 理论升华	52
3.3.1 什么是借贷记账法	52
3.3.2 借贷记账法的账户结构	54

第4章 公司刚成立，花钱的地方真多——各种费用的核算

4.1 办公室主任来报销电话费——管理费用	60
4.1.1 怎么审核发票	60
4.1.2 还要有负责人的签字	61
4.1.3 什么是管理费用	63
4.1.4 怎么设置管理费用的明细科目	64
4.2 销售小王来报销差旅费——销售费用	65
4.2.1 发票要整理好	66
4.2.2 销售部门的费用都在“销售费用”中核算	67
4.2.3 怎么设置销售费用的明细科目	69
4.3 从银行借的钱要支付利息——财务费用	70
4.4 理论升华	72

第5章 我们财务部的电脑买回来了——资产的核算

5.1 电脑、打印机属于固定资产	74
5.1.1 固定资产要计提折旧	75
5.1.2 每个月的折旧额可以这么算	77
5.2 很快，老板为我们购买的财务软件也到位了——无形资产	79
5.2.1 软件要记到“无形资产”账户	79
5.2.2 购买的财务软件要分期摊销	81
5.3 理论升华	83
5.3.1 什么是无形资产	83
5.3.2 无形资产包括的内容	83
5.3.3 无形资产的初始计量	84
5.3.4 无形资产的摊销	84
5.3.5 内部研究开发费用的确认和计量	84

第6章 发工资了，所有人都很高兴——往来的核算

6.1 应付职工薪酬的核算	90
6.1.1 职工薪酬就是每个月发到手的钱吗	90
6.1.2 工资发放的步骤	91
6.1.3 工资的计提和发放	93
6.1.4 社保的计提和发放	94
6.1.5 有的员工被辞退——辞退福利的核算	98
6.1.6 理论升华	99
6.2 销售人员要出差去上海——往来的核算	102
6.2.1 借款要有借款单	102
6.2.2 借款的核算要用“其他应收款”	104
6.2.3 其他主要应收类科目	107
6.3 理论升华	114
6.3.1 坏账的处理	115
6.3.2 坏账损失的估计	117

第7章 客户的第一笔汇款到账了——收入和成本

7.1 公司购进一批电脑，准备出售	122
7.2 电脑全部卖掉，收到了现金和支票——收入的核算	130
7.2.1 电脑卖掉了，要确认收入，结转成本	130
7.2.2 万一发生退货怎么办	134
7.2.3 理论升华	139
7.3 公司的利润是从哪里来的	143
7.3.1 利润就是收入减去成本吗	143
7.3.2 净利润的形成在会计上是怎么核算的	145
7.4 理论升华	148

第8章 老板买了股票和国债——投资的核算

8.1 今年是个大牛市，老板购买了股票	156
8.2 为了获得稳定的收益，公司还购买了国债	160

8.2.1 什么是持有至到期投资	160
8.2.2 持有至到期投资的核算	161
8.3 可供出售金融资产	166
8.3.1 什么是可供出售金融资产	167
8.3.2 可供出售金融资产的会计处理	167
8.4 理论升华	168
8.4.1 交易性金融资产	169
8.4.2 持有至到期投资	170
8.4.3 可供出售金融资产	171

第9章 “财税不分家”，我们都交哪些税

9.1 增值税	174
9.1.1 什么是增值税	174
9.1.2 谁需要缴纳增值税——增值税纳税义务人	175
9.1.3 增值税的计税方法	175
9.1.4 增值税税率	176
9.1.5 一般纳税人应纳税额的计算	176
9.1.6 小规模纳税人应纳税额的计算	183
9.1.7 增值税业务用到的会计科目	184
9.1.8 怎么进行增值税的纳税申报	187
9.2 营业税	190
9.2.1 什么是营业税	190
9.2.2 营业税税率	190
9.2.3 营业税应纳税额的计算和账务处理	191
9.2.4 营业税的纳税申报	192
9.3 消费税——跟奢侈品有关的税	194
9.3.1 什么是消费税	194
9.3.2 纳税义务人和征收范围	195
9.3.3 消费税的税目和税率	196
9.3.4 应纳税额的计算和账务处理	197
9.3.5 消费税的纳税申报	199
9.4 城市维护建设税及教育费附加	200
9.4.1 城建税和教育费附加计税依据和税率	201
9.4.2 城建税和教育费附加的计算	201
9.4.3 城建税的纳税申报	202
9.5 个人所得税——跟个人直接相关的税种	203

9.5.1 个人所得税的征收范围	203
9.5.2 个人所得税税率	205
9.5.3 个人所得税应纳税额的计算	206
9.5.4 个人所得税的缴纳	208
9.6 企业所得税	209
9.6.1 企业所得税的征税对象和税率	209
9.6.2 企业所得税应纳税所得额的计算	210
9.6.3 企业所得税的申报	212
9.7 理论升华	214
9.7.1 我国的税法体系	214
9.7.2 税收征收管理范围划分	215
9.7.3 中央政府和地方政府税收收入的划分	215

第10章 结账和对账——报表编制前的准备

10.1 先从登记账簿（登账）谈起	218
10.1.1 登账的规范性要求	218
10.1.2 总账和明细账的平行登记	219
10.1.3 错账怎么更正	223
10.2 结账——结出本期发生额和期末余额	229
10.2.1 结账的内容——不同的账户有不同的方法	230
10.2.2 结账的方法——月结、季结和年结	234
10.3 对账——发现可能存在的差错	237
10.4 理论升华	238
10.4.1 账证核对	238
10.4.2 账账核对	239

第11章 怎么编财务报表

11.1 资产负债表的编制	244
11.2 利润表的编制	249
11.3 现金流量表的编制	251
11.4 理论升华	253

第 1 章

去公司实习之前，自己先补补课， 不能让师傅小瞧咱——理论准备

小陶是财贸学校会计专业的学生，这是她特别喜欢的专业。今年又放暑假了，小陶想：我都快毕业了，学的都是书本知识，还没有实际操练过呢，会计可不能光搞书斋哲学，必须要实际操作的。她把这个想法告诉了妈妈。妈妈说：“好孩子，有想法，妈妈有几个同学就在会计师事务所，我给你问问他们。”

第二天，妈妈高兴地告诉小陶：“孩子，你李阿姨她们事务所里有一个女孩儿叫孙颖，劳动合同到期了，刚离职，去了一家中关村新成立的公司。李阿姨帮你问了，她们刚成立，正缺人手，你去她们那儿实习吧，正好帮些忙，下周一就去，孙颖可是中央财经大学毕业的，又通过了 CPA 考试，你要虚心向人家学习啊。”

小陶这下可高兴坏了，终于可以理论联系实际，真刀真枪地实际动手了，突然她又想：我怎么也是科班出身，虽说没动过手，但基本理论我要都懂，等去了公司不能让师傅小瞧了我。小陶决定这两天再把书本翻翻，加深一下印象。

1.1 会计就是要和钱打交道

小陶还真是聪明，马上想到，会计工作肯定会天天和钱打交道，有进账的钱和出账的钱，会计工作肯定要把这些相关的经济业务记录下来，翻译成会计语言，记录到账册里，也就是所谓的记账。每天的经济业务记录下来后，还要算账，把公司的资产、负债、所有者权益和收入、费用、利润等情况得出来。最后对企业的财务状况、经营成果有一个反映，这就是财务报表，老板最关心这些数据了，开公司不就是为了盈利吗，盈利情况可是会计算出来的，最后通过财务报表反映，老板还会根据这个对大家论功行赏呢，我们做得好，也会有份哦，吼吼！小陶自己先得意上了。

1.2 原来公司用的都是权责发生制

对了，听妈妈说，那是一家新成立的公司，八成是有限责任公司，这个我们在《公司法》上可学过哦，如果是这样的话，这个公司会计记账的基础应该就是权责发生制。小陶翻了翻以前上学用过的书，对权责发生制按照自己的想法做了这样通俗的理解：权责发生制也可以称它为“应收应付制”，顾名思义，应该收的时候就计收，应该付的时候就计付，而不管实际是不是收到了钱或者付出去了钱。举个例子：公司的产品很紧俏，公司根本不愁卖，三个月后发货现在要预收 50% 的货款，然后再发货，一些非常紧俏的产品就是这样，这个时候，虽然收到了一部分货款，但销售还没实现，这个时候仍不能确认这部分收入；又如，公司要在一个大型门户网站上打广告，但这个网站要求

先付款，两个月后广告才能上网，这个时候款项虽然已经支付，但不是本期生产经营活动而发生的，所以不能确认为本期的费用，要等到两个月之后才可以确认为费用。

知识拓展：

跟权责发生制对应，还有一个收付实现制，它主要应用在我国的事业单位中，在公司里基本上用不到。收付实现制就是本期收到的款项，不管它是否应该属于本期的收入，都算作本期的收入（权责发生制则是该算到哪一期就算到哪一期）；本期支出的款项（哪怕是预付的以后三年的房租），不管它是否应该属于本期的支出，都算作本期的费用。

1.3 会计业务流程也挺简单啊

小陶马上又想到，既然是新公司，那一切都应该是新的，会计工作也要从头开始，都说有一个说法叫会计循环，就是会计业务在每一个会计期间循环往复，周而复始，大到一年，小到一个月，都可以说是一个循环，这是一家新公司，应该第一个循环都要从头开始呢，哈哈，这可太好了，我居然能有机会接触一个公司从头开始的完整的会计业务，小陶别提多高兴了。那公司的会计业务都是怎么一个流程呢，她赶紧拿出了上学时的笔记本，翻了翻当时记的笔记，发现当时老师讲课时给大家画了一个图，如图 1.1 所示。

小陶仔细想了想：公司财务的流程大概就是公司建完账后，根据发生的业务所取得的票据，编制记账凭证，同时根据所编制的记账凭证登账，月末再根据实际情况进行账务调整，最后编出报表，当然也要及时去税务局交税。

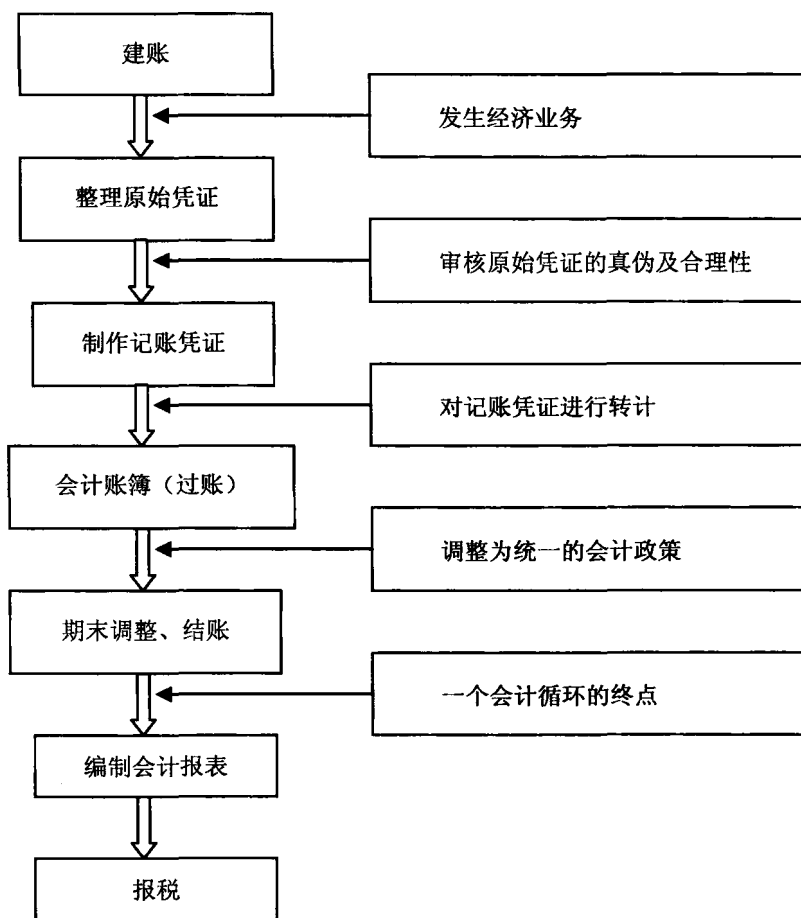


图 1.1 会计业务流程图

小陶对大概的框架做了一次梳理，心里踏实多了，这下等下周见到带自己的师傅，心里就有底了。但这毕竟是理论，会计还是实践最重要，况且实际工作中可不需要画这些图，可是实实在在要做账的啊，发票是什么样子咱都没仔细看过呢，以前好像还听人说，教会了徒弟饿死师傅，这个行业不愿意带徒弟，师傅能认真教我吗？小陶还是带着忐忑的心情过完了周末，下周的实习会是什么样子呢，师傅第一步教给小陶什么了？小陶会不会在师傅的带领下，很快地进步呢？

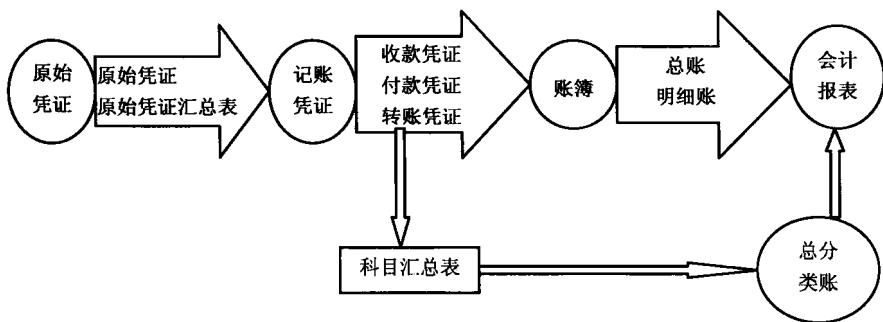


图 1.2 简化的会计业务流程

1.4 理论升华

一个完整的会计流程，称作一个会计循环，一般包括审核原始凭证，编制记账凭证，过账，调整，结账和编制财务报表等几个程序，这些程序在每一个会计期间循环往复，周而复始，今年的财务报表出来以后，明年又会重复今年的工作，等一年终了后又要编制明年的财务报表。

原始凭证，就是在发生经济业务时取得或填制的，用来证明业务已经发生，明确经济责任，并作为记账依据的最初书面证明文件，是会计核算的重要依据，比如每天接触到的发票、汇款单、材料验收入库单、材料领用单等。原始凭证很多是外部取得的，比如发票，由对方开具，还有些原始凭证是自制的，比如材料入库单、材料领用单等。不管是自制的还是外来的，都是原始凭证，是经济业务发生的依据，是会计记账的依据。审核原始凭证就是对原始凭证的合法性、真实性和完整性进行审核，这是会计最基础也是最重要的一环，要想成为慧眼独具、老练扎实的会计，这一最重要的基础工作要扎实地做好，万丈高楼平地起嘛。

记账凭证，多数企业在实务中把它称为“记账凭单”，它是根据借

贷记账法的原理，将原始凭证中的一般数据化信息转化为会计语言，是联系原始凭证和账簿的桥梁，会计账簿的登记就是以记账凭证为依据的。

过账也叫记账，在编制记账凭证后的下一个环节就是过账，将记账凭证上的每一笔会计分录的借方和贷方分别记录到分类账的各有关账户中去。

结账就是在会计期末将需要结清的账户余额结清，需要转下期的账户结转下期，以结束这一期间的会计工作。虽然企业要持续地经营下去，但我们需要了解一段时间的经营成果和财务状况，这就需要人为地给会计工作进行分期，通常是一年。一年出一次财务报表，使会计核算工作能独立又连续地反应企业的财务信息，这就需要“结账”。在会计期末，通过结清与利润表相关的各账户，可计算出本期的经营成果；对资产负债表相关的账户则结转到下一期，这样既结束了本期的会计工作，又为下一期的会计工作做好了准备，使下一期的会计工作顺理成章地继续进行下去。

财务报表，主要包括资产负债表、利润表和现金流量表三张基本报表，他们揭示了企业财务状况的相关信息，资产负债表反映了企业某个时点的财务状况信息，利润表反应了企业某一时期财务状况变动的结果，现金流量表反映了一个时期现金和现金等价物（其他货币资金）的流入和流出。现金流量表是相当重要的，反映了企业的支付能力、偿债能力和资金周转能力，从现金流量的角度可以评判企业净利润的质量，分析和判断企业的财务前景。等报表做完了，要报送给老板审阅，老板需要了解自己的家底，同时还要报送国税、地税等税务部门，按时完成各项税费的计提和缴纳工作。

第2章

原来是这么建账的

为了给师傅留下个好印象，周一早上，小陶早早地来到了这家位于中关村的公司。

“师父，您好！”小陶怀着尊敬和胆怯的心情恭恭敬敬地向孙颖老师问好。孙颖看起来很年轻，一看就知道是特别干练、特别利索的人。听妈妈说，她从中央财经大学毕业后在事务所工作，工作能力非常强，特别受领导的器重。

“你是小陶吧，李阿姨跟我说了，说你想在我们这儿实习，小姑娘这么有上进心，就在我们这儿干吧。正好公司刚成立也缺人手，欢迎你来加入，你跟着我做就行了，有什么不懂的，只管问我。哦，对了，叫我孙姐吧，大家都这么称呼我，我也比你大不了几岁，这样亲切。”她这么热心、随和，真像个姐姐，小陶悬着的心终于放下了。

“孙姐，那我就要多向您请教了。虽说我学的是会计，可都是书本知识，还没动过手呢，怕什么也不会。”

孙姐笑了，像个大姐姐一样：“好，会计最重要的就是实践，那你就跟着我一起做，正好这家公司刚成立，一切从头开始，有一个月你就能接触百分之七八十的业务，很快自己就能做了。”

听了孙姐的话，小陶心里踏实了，真是遇到了一位好老师。

孙姐先简单介绍了一下公司的情况：这一家新成立的高科技公司，老板刚从国外回来，带来了自己的专利，他联系了两家公司，并从银行贷了些款，决定筹办个公司，主要是研发新一代电子导航设备，同时还销售电子类产品。

接着孙姐领小陶到公司转了转，公司宽敞明亮，她说，这家写字楼我们租下了整整一层，我们的研发团队和管理团队就在这儿办公，我们的库房在北六环外的昌平，那边租金便宜。

孙姐接着说：“小陶你看到了，这些电脑、打印机、办公家具、复印纸的购买，这些每天发生在咱们身边的事儿，都需要花钱，都要和会计发生关系，咱们的工作其实就在身边。”

这下小陶明白了，会计业务也不要想的太复杂了，会计就是要核算发生在我们身边的业务。

“会计工作就是要把每天发生的业务用我们会计的语言记录下来，做成记账凭证，形成账表。最基础的就是填写记账凭证，用到的是会计科目。”

孙姐真是高屋建瓴，把感觉那么复杂的会计用这么通俗的语言讲出来。

“很快，咱们要给大厦付房租了，这件事儿我想交给你做，我会告诉你怎么做的，不用担心。”小陶太高兴了，这么快就可以上手操练了。

这时候，老板有事情找孙姐过去，小陶回到了财务部，心里踏实多了，心想一定要好好学习。
