

·精华本·

完整的业务流程，精炼的知识框架
让你轻松掌握会计技能，快速运用做账技巧

新会计做账 实用技能精解

宋莉娟 编著

XINKUAIJI ZUOZHANG
SHIYONG JINENG JINGJIE



中华工商联合出版社

新会计做账 实用技能精解

XINKUAIJI ZUOZHANG SHIYONG JINENG JINGJIE

宋莉娟●编著

完整的业务流程，精炼的知识框架
让你轻松掌握会计技能，快速运用做账技巧



中华工商联合出版社

·精华本·

图书在版编目 (CIP) 数据

新会计做账实用技能精解 / 宋莉娟编著. -- 北京:
中华工商联合出版社, 2014.10
ISBN 978-7-5158-1115-4

I. ①新… II. ①宋… III. ①会计方法—基本知识
IV. ①F231.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第229161号

新会计做账实用技能精解

作 者: 宋莉娟
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: 郭敬梅
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: 2014年11月第1版
印 次: 2014年11月第1次印刷
开 本: 787mm × 1092mm 1/16
字 数: 210千字
印 张: 12
书 号: ISBN 978-7-5158-1115-4
定 价: 32.00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

前言 Preface

在企业财务管理工作中，会计做账工作占有非常重要的地位，它是一门会计工作，同时又是一门非常讲究实际经验和专业技巧的工作。企业的良好发展离不开会计人员提供正确的财务分析和会计依据，就像鱼儿的成长离不开水一样，而记账工作就是财务分析最基础的一环。但是记账工作毕竟复杂、琐碎，要想做好这项工作也不是一件容易的事。它需要会计人员具有足够的耐心和全面的法规知识、熟练高超的业务技能、严谨细致的工作作风。要想成为一名合格的记账人员就必须注意在工作中积累经验，不断提高专业素质和专业技能，开拓自己的知识面。

本书通过平实的语言、生动的实例，把记账工作有逻辑、由浅入深地介绍给读者。适合作为记账知识的“扫盲”读本，尤其适合那些讨厌看到枯燥的数据罗列和分析，没有专业人士指点，却又想要了解记账工作的读者作为自学用书。通过阅读本书，读者能直观地了解企业记账工作的内容，并能够进行简单的财务分析，从而为做好企业经营管理提供有效依据。

本书的特点如下：

◆**全面详尽，条理清晰。**本书从多个方面详细讲解了会计记账的日常工作内容，讲解全面详细，相信会计人员在阅读完本书之后，一定会对记账工作有更充分的了解和认识，并能在具体的实战操作中游刃有余。

◆**图文并茂，实战性强。**为了使读者能更容易地掌握记账工作的方法和技巧，本书配用了大量的经典案例，使读者能直观了解具体的实战情形。另外，本书的脉络清晰，条理清楚，相信读者能够轻松阅读。

◆**难易适度，深入浅出。**本书在讲解记账工作实务时，尽量采用通俗易懂的语言，由表及里，深入浅出，为会计人员拨开了记账工作的层层面纱，让会计人

员能快速掌握工作的方法和技巧。

本书内容包罗万象，详尽实用，内容包括：做账基础、会计凭证的处理、建账处理、会计做账详解、登记账簿、结账对账和调账、会计报表的编制和会计电算化共八章。从各个方面详细分析了会计记账的各种方法和技巧，内容全面丰富、讲解详细、条理清晰、难易适度，可借鉴性强。

在编写过程中，我们借鉴了许多前沿理论，专家学者的最新观点和企业的实践经验，参考了大量具有科学依据的文献资料，在此，向各位专家、学者和同仁表示感谢！同时，我们一如既往地欢迎各位读者给这本书提出宝贵的意见，并和广大读者一起继续为做好会计工作奉献自己的力量。

编 者

2014年9月4日

Contents

目录

第一章 开头第一关——做账基础

第1阶段：做账必备会计知识 / 1

第2阶段：做账的基础知识 / 12

第3阶段：会计做账基本功 / 19

第4阶段：会计摘要的书写 / 25

第二章 有凭有据——会计凭证的处理

第1阶段：原始凭证的处理 / 29

第2阶段：记账凭证的处理 / 38

第3阶段：会计凭证的传递与保管 / 46

第三章 高屋建瓴——建账处理

第1阶段：建账准备工作 / 52

第2阶段：日记账的建账 / 57

第3阶段：明细账的建账 / 59

第4阶段：总账的建立 / 63

第四章 分门别类——会计做账详解

第1阶段：应收款项与坏账 / 65

第2阶段：存货 / 69

第3阶段：长期股权投资和持有至到期投资 / 73

第4阶段：固定资产和无形资产 / 78

第5阶段：所有者权益、在建工程和资产减值 / 84

第6阶段：流动负债和长期负债 / 91

第7阶段：成本、费用和利润 / 98

第五章 统筹规划——登记账簿

第1阶段：记账规则 / 103

第2阶段：登记日记账 / 109

第3阶段：登记明细账 / 115

第4阶段：登记总账 / 121

第六章 查漏补缺——结账、对账与调账

第1阶段：结账 / 128

第2阶段：对账 / 131

第3阶段：调账 / 135

第七章 表里山河——会计报表的编制

第1阶段：会计报表概述 / 144

第2阶段：编制资产负债表 / 148

第3阶段：编制利润表 / 157

第4阶段：编制现金流量表 / 164

第八章 忙里偷闲——会计电算化

第1阶段：会计电算化概述 / 175

第2阶段：会计电算化的操作技巧 / 179

第一章 开头第一关——做账基础

第1阶段：做账必备会计知识

会计基础知识是学习做账的基础，通过了解这些内容，才能掌握会计的基本原则。本阶段中将一一列出最基本、最重要、最必要的会计入门基础知识，便于读者从系统的角度把握要点。

※必备知识讲解

◎会计科目

一、会计科目的概念

会计科目是按照经济业务的内容和经济管理的要求，对会计要素的具体内容进行分类核算的科目。如图1-1所示。

小提示

会计科目是会计制度的重要组成部分，它是对会计要素的内容按照经济管理的要求进行具体分类核算和监督的项目，是编制会计凭证、设置账簿、编制财务报表的依据。搞好会计科目的设计，对保证会计制度设计质量及会计工作的完成质量并充分发挥会计的职能作用具有重要意义。

图1-1 会计科目的定义

二、会计科目的内容

会计科目有三部分内容，分别是会计科目表、会计科目使用说明、会计科目的设置。如图1-2所示。

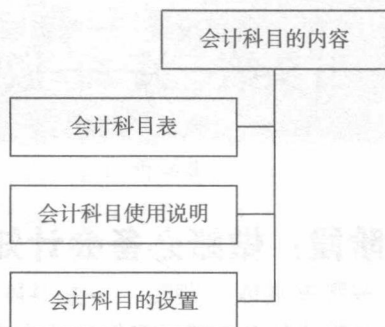


图1-2 会计科目的内容

1. 会计科目表

会计科目表和会计科目使用说明是会计科目设计的最终成果。会计科目表的作用是帮助会计人员全面掌握和正确运用会计科目，规范账户的开设和会计分录的编制。

2. 会计科目使用说明

会计科目表设计完成后，要在表后对各个会计科目的核算内容与核算范围、核算方法、明细科目的设置依据及具体明细科目设置、关于该科目所核算内容的会计确认条件与时间规定、关于该科目的会计计量的有关规定以及涉及该科目的主要业务账务处理举例进行详细说明，以便于会计人员据此准确地处理会计业务。

3. 会计科目的设置

为了总括而又详细地反映各会计要素的增减变动情况及其结果，在会计实务中既要设置总分类科目，又要设置明细分类科目。总分类科目，简称总账科目，亦称一级科目，是对会计要素的具体内容进行总括分类的科目，是总分类账户的名称；明细分类科目，简称明细科目，是对总分类科目进一步分类的科目，它所反映的经济内容或提供的指标比较具体详细，是明细分类账户的名称。

有些总分类科目反映的经济内容比较广泛，可以在总分类科目下，先设置二级科目，在二级科目下再设置明细科目。在设置会计科目时，要结合会计主体经济活动的特点并适应经济的要求，有利于会计核算的进行并保持相对稳定，做到既全面完整又不相互重叠，还要便于分类、排列和编号。

◎会计要素

一、会计要素的概念

会计要素又称会计对象要素,是指按照交易或事项的经济特征所做的基本分类,也是指对会计对象按经济性质所做的基本分类,是会计核算和监督的具体对象和内容,是构成会计对象具体内容的主要因素,分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。

二、认识会计六要素

会计要素是组成会计报表的基本单位,是对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化,我国《企业会计准则》规定会计要素包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个方面,如图1-3所示。

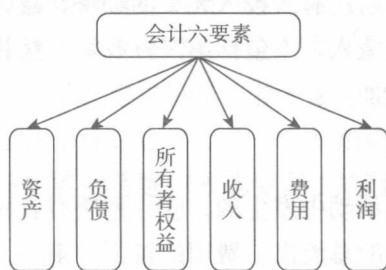


图1-3 会计六要素

1. 资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产的特征:第一,必须是企业过去形成的交易或事项;第二,必须为企业拥有或控制的;第三,预期会给企业带来经济利益。资产通常可以分为流动资产和非流动资产两大类。流动资产是指可以在1年或一个正常营业周期内变现或被耗用的资产,主要包括现金、银行存款、应收及预付账款、存货等。非流动资产是指除流动资产以外的资产,主要包括持有至到期投资、长期应收款、固定资产等。

2. 负债

负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债按其偿还速度或偿还时间的长短可分为流动负债和长期负债两类。

流动负债是指将在1年或超过1年的一个正常营业周期内偿还的债务，主要包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应交税费、其他应付款等。长期负债是指偿还期在1年或超过1年的一个营业时期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益又称股东权益，是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益，其金额为资产减去负债后的余额，即投资者对企业净资产的所有权。所有者权益包括实收资本（或股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润。

4. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、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。收入的特征：第一，收入是从企业的日常活动中形成的；第二，收入是与所有者投入无关的经济利益的总流入；第三，收入只包括本企业的经济利益的流入，不包括第三方或客户代收的款项；第四，收入能导致企业所有者权益的增加。

5. 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、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。费用的特征：第一，费用最终会导致企业资源的减少，这种减少具体表现在企业的资金流出；第二，费用最终会减少企业的所有者权益；第三，费用可能表现为资产的减少，或负债的增加，或者二者兼而有之。

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期损益的利得和损失等。

◎ 会计假设

会计假设也称会计前提，是指在特定的经济环境中，根据以往的会计实践和理论，对会计领域中尚未肯定的事项所做出的合乎情理的假说或设想。在会计核算中，选择哪种会计方法，或对一个会计事项做出判断时，根据是什么，我们把这种会计核算上的前提条件称为会计假设。这种会计假设不是凭空想象、主观臆

造的，而是由会计的外在客观经济环境所决定的。按照我国会计准则规定，会计假设包括四方面内容：会计主体、持续经营、会计期间、货币计量。如图1-4所示。

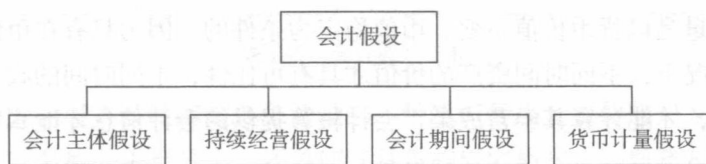


图1-4 会计假设内容

一、会计主体假设

会计主体是指在经营上或经济上具有独立性或相对独立性的单位。会计主体是与其他机构或组织能够相分离的一个独立的组织单元。要开展会计工作，首先应明确为谁工作，也就是要明确会计人员的立足点（立场），解决为谁做账、算账和报账的问题。会计主体的确定是对会计的对象和会计核算范围的限定。

会计主体可以是一个企业，也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司；可以是一个法律个体，也可以是一个非法律个体。规定会计主体这个前提条件，才能明确会计核算的范围，才能使企业的财务状况和经营成果独立地反映出来。

二、持续经营假设

持续经营是指企业的生产经营活动在可以预见的将来，将会长期按它现今的形式和方向，持续不断地经营下去。企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。

持续经营的前提也是会计目标实现的前提，从某种程度上讲，它把企业的过去、现在和将来有机地联系在一起。因此，持续经营的前提条件是会计核算的一项重要原则。

三、会计期间假设

会计期间是指把企业连续不断的经营活动，划分为一个个首尾相接等间距的会计期间（如年度、季度、月份），分期结算账目，编制报表。企业的生产经营活动是一个不间断的过程，要对它进行确认、计量、记录、报告、正确计算收入、费用和损益，就必须确定一个会计期间。

我国的会计期间分为年度和中期。年度会计期间从每年的1月1日至12月31

日，与我国财政年度相同。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，一般按日历确定会计半年度、会计季度和会计月度。

四、货币计量假设

货币计量是以货币价值不变、币值稳定为条件的。因为只有在币值稳定或相对稳定的情况下，不同时间资产的价值才具有可比性，不同时间的收入和费用才能进行比较，才能计算其经营成果，会计核算提供的会计信息才能真实反映企业的经营状况。

企业应当以货币计量。这是对企业货币计量假设的描述。货币计量假设包括两个层次，一个是货币计量单位，另一个是货币的币值稳定。会计核算中企业应以货币为主要的计量单位，这里的货币是指记账本位币，我国的记账本位币为人民币。但是货币不是唯一的计量单位，实物、劳动、时间等计量单位也可以使用，只是它不占主要地位，会计核算中只起辅助作用。货币作为会计计量单位，其价值必须是稳定的，或者变化很小，否则就没法进行经济业务的度量。

◎会计账户

会计账户是指按照规定的会计科目在账簿中对各种经济业务进行分类、系统、连续的记录，反映资产、负债和所有者权益增减变动的记账实体。

设置账户是企业用货币量度对会计要素的具体内容进行日常归类、核算和监督的一种专门方法。企业单位的经济业务频繁而复杂，为了能系统、连续地将各项经济业务的发生情况以及由此而引起的各项会计要素变化情况分门别类地进行核算和监督，还必须根据设置的会计科目在账簿中开设账户，以便提供日常管理所需的核算资料。

账户的分类同会计科目的分类相对应，账户也分为总分类账户和明细分类账户。另外，根据会计科目的内容分类，账户可分为资产类账户、负债类账户、共同类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户六类。

为了反映经济业务的发生对各会计要素产生数量上的影响，必须设置一系列账户，并为账户设置一定的格式和结构，如实地记录各会计要素增减变动的方向、金额及其结果。

一般来说，账户的结构应包括账户的名称、经济业务事项内容、增减金额、凭证字号。如图1-5所示。



图1-5 会计账户结构

账户作为记录和反映经济业务活动的一种组织程序，要使账户发挥其功能，不仅需确定其名称并进行分类，还要使其具备相应的格式。一般账户的基本格式包括日期、凭证字号、摘要、借方金额、贷方金额以及余额等内容，会计账户基本格式内容见表1-1所示。

表1-1 会计账户基本格式

日期	凭证字号	摘要	借方金额	贷方金额	余额

企业的各项经济业务所引起会计要素的变动尽管错综复杂，但从数量上看，不外乎是增加和减少两种情况，因此，会计账户的结构也相应地划分为两个基本部分：一部分记录数额的增加；另一部分记录数额的减少。通常将会计账户划分为左右两方，分别记录数额的增加和减少，增减相抵后的差额，称为账户的余额。会计账户的格式尽管很多，但是任何账户都必须包括左方和右方两个部分。

◎会计核算

会计核算以货币为主要量度，对企业、机关、事业单位或其他经济组织的生产经营活动或预算执行的过程与结果进行连续地、系统地记录，定期编制会计报表，形成一系列财务、成本、指标，据以考核经营目标或计划的完成情况，为经营决策的制定提供可靠的信息和资料。

由于核算是会计的基本环节，会计的特点主要体现在会计核算方面，它有三个基本特点，如图1-6所示。

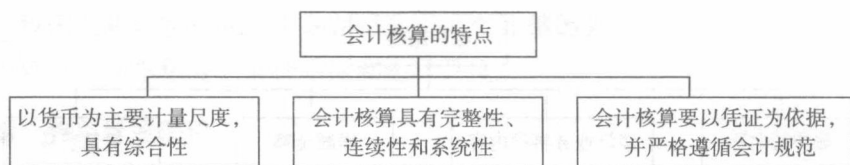


图1-6 会计核算的基本特征

会计核算的基本方法主要有设置账户和账簿、复式记录、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等，如图1-7所示。



图1-7 会计核算基本方法

核算是会计工作的基础，在我国，会计核算必须遵守《中华人民共和国会计法》和有关财务制度的规定，符合有关会计准则和会计制度的要求，保证会计信息的质量。《中华人民共和国会计法》明确规定，款项和有价证券的收付、财物的收发、增减和使用等七大类事项必须办理会计手续。这七类事项如图1-8所示。



图1-8 会计核算必须办理的事项

企事业单位、国家机关或其他经济组织必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算，填制会计凭证，登记会计账簿，编制财务会计报告。任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。它是会计核算客观性原则的要求，是保证会计信息真实可靠的重要前提。以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算是违法行为，必须加以制止。

◎会计事项

会计事项也叫交易事项，或经济业务，是指会计主体与信息用户相关，并且导致经营实体的各项资产和权益发生变化的经济事项。会计人员需要处理的不是企业发生的所有事项，而仅是交易事项，即会计事项。

按其是否与企业外部有关，可分为外部会计事项和内部会计事项两大类。其中，外部会计事项是指企业对外发生经济往来产生的各项经济交易或者事项；内部会计事项是指发生在企业内部各有关部门之间的各项经济交易或者事项。外部会计事项通常能够引起企业经济利益的流入或流出，对会计报表的影响较大；内部会计事项通常不会改变企业经济利益的流入或流出，对会计报表的影响较小。

会计事项具有两个特点，如图1-9所示。

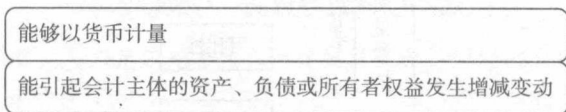


图1-9 会计事项的特点

例如，企业销售一批产品收到现金，一方面引起企业现金资产增加，另一方面引起企业收入增加（所有者权益增加）；同时，一方面会引起企业产成品资产减少，另一方面引起企业成本费用增加（所有者权益减少）。

企业日常发生的经济业务是千变万化、多种多样的，每一笔经济业务的发生都会对会计要素产生影响。一项会计要素发生增减变动，其他相关要素也会随之发生等额变动；或者是同一会计要素内部某一项具体项目发生增减变动，其他有关项目也随之发生等额变动。然而无论如何增减变动，都不会破坏会计等式各要素之间的平衡关系，其资产总量总是与负债及所有者权益的总量相等。

会计要素增减变动可以归纳为四种类型，如图1-10所示。

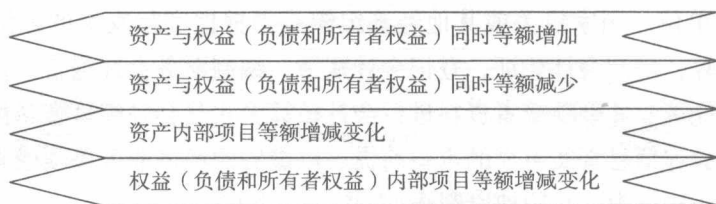


图1-10 会计要素增减变动类型

◎会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务会计报告所提供的会计信息质量的基本要求，也是对会计信息使用者决策有用的基本质量特征。根据会计基本准则的规定，企业会计信息质量有如下五项要求，见图1-11所示。



图1-11 企业会计信息质量要求

一、可靠性

企业的会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映其财务状况、经营成果和现金流量，是对企业会计核算工作的会计信息的基本质量要求。

二、相关性

相关性要求是指会计信息要同信息使用者的经济决策相关联，即人们可以利用会计信息做出有关的经济决策。具体来说，要求会计信息不但要满足国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，还要满足企业加强内部经营管理的需要。