

会计入门真账模仿最佳参考书

最新

会计入门必读 真账模仿指导

杨文武 / 主编

真账模仿 身临其境 一看即会 >>>>>>>>>

本书根据《会计法》和财政部最新制定的《企业会计准则》编写，以真账模仿为切入点，按照会计六要素对会计人员的整个做账过程进行了跟踪模仿。该书的记账凭证、原始凭证和账本等，都是会计实践工作中的模本，书中还特意增加了各类标据证、记账凭证、明细账、总账等会计报表。



海潮出版社
Haichao Press

最新

会计入门必读 真账模仿指导



海潮出版社
Haichao Press

图书在版编目 (CIP) 数据

最新会计入门必读真账模仿指导 / 杨文武主
编. -- 北京: 海潮出版社, 2011. 4
ISBN 978 - 7 - 80213 - 983 - 1

I. ①最… II. ①杨… ②文… III. ①会计—基本知识
IV. ①F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 053109 号

书 名: 最新会计入门必读真账模仿指导

作 者: 杨文武

责任编辑: 崔树森

封面设计: 兆天书籍装帧设计室

责任校对: 徐云霞

出版发行: 海潮出版社

社 址: 北京市西三环中路 19 号

邮政编码: 100841

电 话: (010) 66969738(发行) 66969736(编辑) 66969746(邮购)

经 销: 全国新华书店

印刷装订: 北京中印联印务有限公司

开 本: 710mm × 1000mm 1/16

印 张: 16.5

字 数: 250 千字

版 次: 2011 年 5 月第 1 版

印 次: 2011 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 80213 - 983 - 1

定 价: 32.80 元

(如有印刷、装订错误, 请寄本社发行部调换)

目 录

第一章 会计概述	1
一、什么是会计	1
二、会计六要素	1
(一)资产	1
(二)负债	2
(三)所有者权益	2
(四)收入	2
(五)费用	2
(六)利润	2
三、会计六要素之间的关系	2
四、借贷记账法	3
(一)“借”、“贷”两字只作为记账符号	3
(二)“有借必有贷,借贷必相等”	3
五、会计科目与账户	5
六、会计凭证	11
七、账本认识	14
第二章 会计实务	16
一、制作会计凭证	17
二、制作记账凭证汇总表	173
(一)做“T”字账(4.1~4.15)	174
(二)汇总记账凭证(4月1~15日)	177
(三)做“T”字账(4.16~4.30)	179
(四)汇总记账凭证(4月16~30日)	183
三、记账(也叫登账或入账)	185
(一)记账前的准备	185
(二)记账的常识	185
(三)记账的依据	186

现金日记账:	187
银行存款日记账.....	187
其他货币资金明细分类账.....	189
交易性金融资产明细分类账.....	189
应收票据明细分类账.....	190
应收账款明细分类账.....	190
材料采购明细分类账.....	191
原材料明细分类账.....	191
库存商品明细分类账.....	192
委托加工材料明细分类账.....	192
周转材料明细分类账.....	193
存货跌价准备明细分类账.....	193
一年内到期的非流动资产明细分类账.....	194
持有至到期投资明细分类账.....	194
持有至到期投资减值准备明细分类账.....	195
可供出售金融资产明细分类账.....	195
长期股权投资明细分类账.....	196
长期股权投资减值准备明细分类账.....	196
投资性房地产明细分类账.....	197
固定资产明细分类账.....	197
累计折旧明细分类账.....	198
固定资产减值准备明细分类账.....	198
在建工程明细分类账.....	199
工程物资明细分类账.....	199
固定资产清理明细分类账.....	200
无形资产明细分类账.....	200
累计摊销明细分类账.....	201
无形资产减值准备明细分类账.....	201
长期待摊费用明细分类账.....	202
待处理财产损溢明细分类账.....	202
短期借款明细分类账.....	203
交易性金融负债明细分类账.....	203
应付票据明细分类账.....	204
应付账款明细分类账.....	204
应付职工薪酬明细分类账.....	205

应交税费明细分类账	205
其他应付款明细分类账	206
长期借款明细分类账	207
长期应付款明细分类账	207
实收资本明细分类账	208
资本公积明细分类账	208
盈余公积明细分类账	209
本年利润明细分类账	209
利润分配明细分类账	210
生产成本明细分类账	210
制造费用明细分类账	211
主营业务收入明细分类账	211
投资收益明细分类账	212
营业外收入明细分类账	212
主营业务成本明细分类账	213
其他业务成本明细分类账	213
营业税金及附加明细分类账	214
销售费用明细分类账	214
管理费用明细分类账	215
财务费用明细分类账	216
资产减值损失明细分类账	216
营业外支出明细分类账	217
所得税费用明细分类账	217
以前年度损益调整明细分类账	218
库存现金总分类账	219
银行存款总分类账	219
其他货币资金总分类账	220
交易性金融资产总分类账	220
应收票据总分类账	221
应收账款总分类账	221
预付账款总分类账	222
其他应收款总分类账	222
坏账准备总分类账	223
材料采购总分类账	223
原材料总分类账	224

库存商品总分类账	224
委托加工材料总分类账	225
周转材料总分类账	225
存货跌价准备总分类账	226
一年内到期的非流动资产总分类账	226
持有至到期投资总分类账	227
持有至到期投资减值准备总分类账	227
可供出售金融资产总分类账	228
长期股权投资总分类账	228
长期股权投资减值准备总分类账	229
投资性房地产总分类账	229
固定资产总分类账	230
累计折旧总分类账	230
固定资产减值准备总分类账	231
在建工程总分类账	231
工程物资总分类账	232
固定资产清理总分类账	232
无形资产总分类账	233
累计摊销总分类账	233
无形资产减值准备总分类账	234
长期待摊费用总分类账	234
待处理财产损溢总分类账	235
短期借款总分类账	235
交易性金融负债总分类账	236
应付票据总分类账	236
应付账款总分类账	237
应付职工薪酬总分类账	237
应交税费总分类账	238
其他应付款总分类账	238
长期借款总分类账	239
长期应付款总分类账	239
实收资本总分类账	240
资本公积总分类账	240
盈余公积总分类账	241
本年利润总分类账	241

利润分配总分类账·····	242
生产成本总分类账·····	242
制造费用总分类账·····	243
主营业务收入总分类账·····	243
投资收益总分类账·····	244
营业外收入总分类账·····	244
主营业务成本总分类账·····	245
营业税金及附加总分类账·····	245
销售费用总分类账·····	246
管理费用总分类账·····	246
财务费用总分类账·····	247
资产减值损失总分类账·····	247
营业外支出总分类账·····	248
所得税费用总分类账·····	248
以前年度损益调整总分类账·····	249

第三章 会计产品 ·····	250
一、结账·····	250
二、对账·····	251
三、报表·····	251
(一) 试算平衡·····	251
(二) 填入资产负债表和利润表·····	253
(三) 验算·····	253

第一章 会计概述

本篇概述会计的概念、知识与方法，学习这部分内容是为了更好地学习与掌握以后的内容。

一、什么是会计

会计是以货币为计量单位、运用专门的方法、对经营管理活动进行连续、系统、完整地登记、核算和监督的一种经济管理活动。

这里需要明确以下几点。

(1) “专门的方法”是指设置账户、复式记账、审核、填制凭证、登记账本、成本计算、财产清查和编制会计报表七种专门方法。

(2) “以货币为计量单位”，是会计的主要特点。计量单位可以是实物的，如“件”、“只”、“辆”、“吨”……也可以是计量工作量的，如“年”、“月”、“日”，还可以是计量货币的，如“元”、“角”、“分”。会计的工作是加减合计的工作，只有将上面所有的计量单位统一以货币来计量，才可以进行核算。

(3) “登记、核算和监督”是会计的基本职能。会计还是一种管理活动，这是会计的本质。也有人认为，会计是一个信息系统，其实，这两种观点并不矛盾。

二、会计六要素

会计六要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润，它们是构成会计核算的基础和基本元素。

(一) 资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。这里特别注意的是，资产可以有形的，如：现金、银行存款、材料、产成品、机械设备；可以是债权，如应收账款、应收票据；可以是一种投资，如短期投资、长期投资；可以是一种没有摊销完的费用，如待摊费用、长期待摊费用（属于一年以上摊销期的费用）；还可以是无形的，如专利权、商标权、商誉、土地使用权。

资产按其变成现金的难易程度分为流动资产和非流动资产。流动资产是指可以

在一年内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。不能在一年内变现的是非流动资产。

如果我们把资产按上述经济内容来分类，每一类叫做一个会计科目，资产类会计科目，如表 1-1 所示。

（二）负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的，预期会导致经济效益流出企业的现时义务。如企业购进原材料未付款，应交的税金没有缴纳，应付工人的工资没有发放，向银行的借款没有偿还，还有企业应付投资者的利润没有支付。

负债按其偿还期的长短可分为流动负债和非流动负债。流动负债是指在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，如短期借款、应付票据、应付账款、应交税费、应付利润、预提费用等。非流动负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，如长期借款、应付债券、长期应付款等。

同样，负债按经济内容分类，每一类叫做一个会计科目，负债类会计科目，如表 1-2 所示。

（三）所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益，所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。

具体包括的会计科目，如表 1-3 所示。

（四）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。包括主营业务收入和其他业务收入，收入是企业形成利润的最基本的内容。具体包括的会计科目，如表 1-4 所示。

（五）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、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。具体包括的会计科目，如表 1-5 所示。

（六）利润

利润是企业一定会计期间的经营成果。具体包括的会计科目，如表 1-6 所示。

三、会计六要素之间的关系

会计六要素之间的关系是：资产 = 负债 + 所有者权益。

上述关系式，可理解为：企业的总资产，不外乎有两部分，一部分是投资人投入的资产（即所有者权益）；还有一部分是由欠债取得的资产，如向银行借贷或未付供应商的材料款等（即负债）。

同样很好理解的是：收入 - 费用 = 利润。

这一等式表明企业的经营成果与相应会计期间的收入和费用的关系。

四、借贷记账法

借贷记账法是一种复式记账法，所谓复式记账法就是对每一项经济业务都应当以同等的金额在两个或两个以上的账户中进行记账，它是一种比较完整、系统的记账方法。

例 1：某公司用现金 7500 元购材料，则库存现金减少 7500 元要记账，同时原材料增加 7500 元也要记账，这里库存现金的减少和原材料的增加金额是等同的。

例 2：某公司购固定资产 15000 元，用库存现金支付 3000 元，用银行存款支付 12000 元，用借贷记账法记账，固定资产增加 15000 元要记账，库存现金减少 3000 元和银行存款减少 12000 元（它们合计为 15000 元）同时也要记账。

应用借贷记账法应注意以下几点。

（一）“借”、“贷”两字只作为记账符号

“借”、“贷”两字不含有本身的字义，但是它们表示增加或减少的意思。下面必须记住：

资产科目	}	“借”表示增加，“贷”表示减少， 期末余额在“借”方
（成本）费用科目		

负债类	}	“借”表示减少，“贷”表示增加， 期末余额在“贷”方
所有者权益类		
收入类		

以上两大群体，借贷意思正好相反。

（二）“有借必有贷，借贷必相等”

这是借贷记账法的规则，有借方，也必定有贷方，并且借贷双方金额一定相等的规则。

下面举例说明如何运用借贷记账法。

前述例 1：某公司用库存现金购材料，库存现金减少 7500 元，库存现金属资产类科目，“贷”表示减少，应记贷方 7500 元；同时，原材料增加 7500 元，原材料也属资产类科目，“借”表示增加，应记借方 7500 元。

即：借：原材料

7500 （增加）

贷：库存现金

7500 （减少）

上面这种记法，我们可以明确三点：①什么科目；②某科目所属金额是增加还是减少；③增加、减少多少。这种表示方法，叫做会计分录。

前述例2：购买固定资产15000元，属资产类科目，“借”表示增加，应借记15000元；现金和银行存款分别减少3000元和12000元，两科目是资产类科目，贷表示减少，应贷记库存现金3000元，贷记银行存款12000元。其会计分录为：

借：固定资产	15000	（增加）
贷：库存现金	3000	} （减少）
银行存款	12000	

上述3000元+12000元=15000元，符合借贷必相等的原则。

例3：某公司购入商品一批计80000元，货款未付。

购入商品一批，即库存商品增加80000元，库存商品是资产类科目，借表示增加，应借记80000元。货款未付，公司负债增加，即应付账款增加，应付账款属负债类科目，贷方表示增加，应贷记80000元。这笔经济业务会计分录为：

借：库存商品	80000	（增加）
贷：应付账款	80000	（增加）

例4：某公司库存现金购买办公用品1000元。

办公用品属管理方面费用，管理费用增加，费用类科目“借”表示增加，应借记1000元；库存现金属资产类科目，贷表示减少，应贷记库存现金1000元，库存现金减少1000元，其会计分录为：

借：管理费用——办公费	1000	（增加）
贷：库存现金	1000	（减少）

例5：投资人投资800000元，银行已收到。

诀窍介绍，做会计分录时，如有疑难，我们先确定一笔容易做的一方，剩下的就是对应的一方了。像这笔经济业务，我们很容易确定，银行存款是资产类科目，借表示增加，应借记银行存款800000元。根据“有借必有贷，借贷必相等”规则，剩下的是贷记800000元，贷记什么科目呢？企业收到投资，应是实收资本增加，所以其会计分录如下：

借：银行存款	800000	（增加）
贷：实收资本	800000	（增加）

例6：某公司销货10000元，货款未收到（该公司属于小规模纳税人）。

销售10000元，销售收入属收入类科目，贷表示增加，应贷记销售收入10000元，货款没有收到，表明应记应收账款，应收账款是资产类科目，借表示增加，应借记应收账款10000元，会计分录为：

借：应收账款	10000	（增加）
贷：主营业务收入	10000	（增加）

例 7：某公司收到应收账款 100000 元，直接偿还银行借款。

公司收到应收账款，应注销这笔应收账款，就是应收账款减少 100000 元，应收账款属资产类科目，贷表示减少，应贷记应收账款 100000 元。

偿还银行借款，表明银行借款减少，银行借款是负债类科目，借表示减少，应借记银行借款 100000 元，会计分录为：

借：银行借款	100000	（减少）
贷：应收账款	100000	（减少）

从例 1～例 7 可以看出，借贷双方都是“有借必有贷，借贷必相等”，但借贷双方有时是一增一减，如例 1、例 2、例 4；有时是双方增加，如例 3、例 5、例 6；有时是双方减少，如例 7。可见，这一点是没有规律的，初学的人不要钻这个牛角尖。

掌握了会计分录，能为制作会计凭证打下坚实基础。因为会计分录是会计凭证的主要内容。

五、会计科目与账户

会计科目分资产类、负债类、所有者权益类、成本费用类和收入类五类。资产类科目和成本费用科目，借方表示增加，贷方表示减少，期末余额在借方；负债类和所有者权益类科目，借方表示减少，贷方表示增加，期末余额在贷方。为方便查阅，这里将会计科目集中列示如下。

资产类会计科目如表 1-1 所示。

负债类会计科目如表 1-2 所示。

所有者权益类会计科目如表 1-3 所示。

成本类会计科目如表 1-4 所示。

损益类会计科目如表 1-5 所示。

表 1-1 资产类会计科目

一级科目	二级科目	三级科目
库存现金		
银行存款		
其他货币资金		
	银行汇票	

续表

一级科目	二级科目	三级科目
	信用卡	
	信用证保证金	
	存出投资款	
	外埠存款	
交易性金融资产		
	债券投资	成本
	股票投资	公允价值变动
	基金投资	
应收票据		
应收账款		
预付账款		
应付股利		
应收利息		
其他应收款		
坏账准备		
材料采购		
在途物资		
原材料		
材料成本差异		
库存商品		
发出商品		
商品进销差价		
委托加工物资		
周转材料		
存货跌价准备		
持有至到期投资		
	成本	
	利息调整	
	应计利息	
持有至到期投资减值准备		
可供出售金融资产		
	股票投资	成本
	债券投资	利息调整
		应计利息
		公允价值变动
长期股权投资		
	成本	

续表

一级科目	二级科目	三级科目
	损益调整	
	其他权益变动	
长期股权投资减值准备		
投资性房地产		
长期应收款		
固定资产		
累计折旧		
固定资产减值准备		
在建工程		
工程物资		
	专用材料	
	专用设备	
	工器具	
固定资产清理		
无形资产		
累计摊销		
无形资产减值准备		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产		
待处理财产损溢		

表 1-2 负债类会计科目

一级科目	二级科目	三级科目
短期借款		
交易性金融负债		
	本金	
	公允价值变动	
应付票据		
应付账款		
预收账款		
应付职工薪酬		
	工资	

续表

一级科目	二级科目	三级科目
	职工福利	
	社会保险费	
	住房公积金	
	工会经费	
	职工教育经费	
	非货币性福利	
	辞退福利	
	股份支付	
应交税费		
	增值税	
	消费税	
	营业税	
	所得税	
	资源税	
	土地增值税	
	城市维护建设税	
	房产税	
	土地使用税	
	教育费附加	
	矿产资源补偿费	
	个人所得税	
应付利息		
应付股利		
其他应付款		
长期借款		
	本金	
	利息调整	
应付债券		
	面值	
	利息调整	
	应计利息	
长期应付款		
专项应付款		
预计负债		
递延所得税负债		

表 1-3 所有者权益类会计科目

一级科目	二级科目	三级科目
实收资本		
资本公积		
	资本溢价(股本溢价)	
	其他资本公积	
盈余公积		
	法定盈余公积	
	任意盈余公积	
本年利润		
利润分配		
	提取法定盈余公积	
	提取任意盈余公积	
	应付现金股利或利润	
	转作股本的股利	
	盈余公积补亏	
	未分配利润	

表 1-4 成本类会计科目

一级科目	二级科目	三级科目
生产成本		
	基本生产成本	
	辅助生产成本	
制造费用		
劳务成本		
研发支出		
工程施工		
	合同成本	
	间接费用	
	合同毛利	
工程结算		
机械作业		