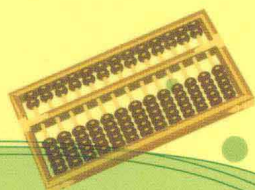
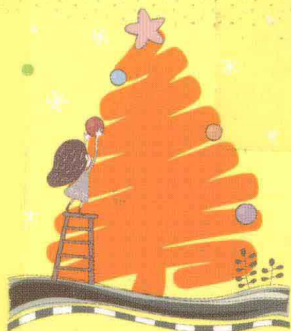


会计新手



吉燕 / 著

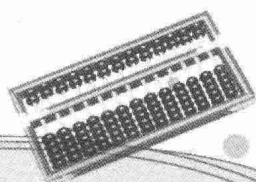
成长 手记



如果你是会计专业的学生
如果你是刚入会计行当的“菜鸟”
如果你想了解会计操作流程
那么，你有福啦——
本书不讲长篇的大道理，咱们开门见山学会计

清华大学出版社

会计新手



成长 手记

吉燕 / 著



清华大学出版社

北 京

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

会计新手成长手记/吉燕 著.—北京：清华大学出版社，2011.2

ISBN 978-7-302-24215-4

I. 会… II. 吉… III. 会计学—基本知识 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 228041 号

责任编辑：张立红 高晓晴

封面设计：ANTONIONI

版式设计：孔祥丰

责任校对：成凤进

责任印制：杨 艳

出版发行：清华大学出版社

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编：100084

社 总 机：010-62770175

邮 购：010-62786544

投稿与读者服务：010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈：010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者：北京密云胶印厂

装 订 者：三河市溧源装订厂

经 销：全国新华书店

开 本：170×240 印 张：18 字 数：216 千字

版 次：2011 年 2 月第 1 版 印 次：2011 年 2 月第 1 次印刷

印 数：1~5000

定 价：32.00 元

产品编号：039075-01

前 言

我在大学里主修的专业并不是财会。当年为了找一个更适合女性终身从事的工作，我选择了转向会计这一行。为了跨入这个门槛，我专门学习了第二专业，在学校苦修了三年，可是当我完成学业走出校门时，才发现理想与现实的差距是多么的遥远，每个招聘的企业都需要我有实务经验，可我在学校里连账本是什么样子都没见过。我想找一本可以教给我这些知识的书，可怎么也找不到……

现在，很多孩子也遇到了和我当年一样的问题。为此我想将我这些年在会计工作中总结的知识和经验讲给他们，希望他们可以少走弯路。书中我以一个曾经跟我学习的女孩子为主角，以她的口吻来叙述当时我们一起做会计工作时所用到的知识。

本书从内容上分为四部分：会计实务篇、税务处理篇、财务软件篇和实例演练篇。

其中会计实务篇是最主要的内容，从一个初学者的角度出发，告诉大家如何建账、记账、出报表，一步步完成整个账务处理流程。为了增强读者的感性认识，每一个环节都给出了真实的实务照片、具体的账务实例和详细的操作步骤，即使是从未见过实账的人也能够“按图索骥”，找到所需的东西，达到实际演练的效果。

税务处理篇比较简单，本书毕竟是会计入门书，更加偏重会计知识，但考虑到作为一名会计，和税务机关打交道是必不可少的。基于很多人对报税环节的认识还比较模糊，本书从常用税种出发，指导大家填写各类税务报表，给出向各个税务部门报税的简单流程，帮助大家初步掌握报税实务。

限于本书的篇幅，财务软件篇仅提纲挈领地介绍了目前应用最多的用友财务软件的基本使用方法，虽然内容不多，但很实用。会计电算化代替手工记账是大势所趋，但购买一款财务软件用来学习则不太划算。基于此，我为大家推荐了两个可以免费体验的财务软件网站以供大家自学。

最后，本书还给出了一个完整的企业财务实例及相应答案，帮助大家把前面所学的会计实务知识串联起来。如果你能把它正确做下来，我相信你已经出师了。

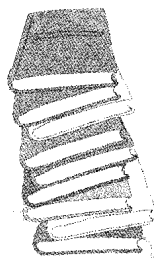


我想我的学识和经验毕竟有限，但如果能够对那些刚刚涉及这个领域而又充满迷茫与困惑、心酸与狼狈的人们哪怕有一点点的启发和帮助；能够给那些手里掌握了诸多会计理论、却苦于找不到实践“门口”的人们挂一盏小小的、可以照亮的“小桔灯”，那就是我最大的快乐了。

吉燕

2011.1

目 录



会计实务篇

进了公司，见了师傅，知道了会计要做什么	3
师傅，我该做什么 —— 介绍会计核算流程	3
先学会手工做账吧 —— 手工账和电脑账简介	5
帮师傅把新账建起来	9
原来会计账簿是这样的	9
要在账簿的前面加入索引	16
有人来报销了 —— 各项花费的核算	37
公司一开始哪里来的钱	37
手头没有现金怎么办	47
今天支付了一年房租	52
有人报销打车费	60
销售经理来报销广告费用	66
收到了银行存款利息	69
前台采购了一批办公用品	72
我是新员工，给我买了一台新电脑	73
公司为会计购买了财务软件	79
终于要发工资了 —— 工资和福利费的核算	82



公司把采购的商品卖掉，银行有收入了——收入、成本核算	93
采购部门购买了商品准备出售	93
销售部门把商品卖出去了，银行有了收入	98
商品买入又卖出，其差价如何处理	104
因为税务登记晚了，被税务局罚款	109
有人要借钱，又有人来还钱——往来、筹资和投资核算	113
公司账上的钱不多了，老板临时拿来一笔钱	113
有人要出差，来借差旅费	116
公司从银行贷了一笔款	122
公司决定从上证所购买股票	127

税务处理篇

公司有收入，需要交税——各种税费的计算、计提与上缴	137
与销售商品相关的税种——增值税	137
与提供服务相关的税种——营业税	141
与流转税相关的税费——城建税及附加	144
与企业盈亏相关的税种——企业所得税	148
与个人收入相关的税种——个人所得税	150
还有这些不得不关注的税费	153
各项税费的上缴	159
月末结账啦，所有业务都要记到账簿上	161
根据记账凭证记录明细账	161
记总账的准备工作——丁字账和科目汇总表	171
期末损益结转	174
根据科目汇总表登记总账	180
进行对账工作	184
如何更正错账	190
水到渠成出报表	197
会计科目与会计报表项目如何对应	197
如何填列三张报表	200



报表的勾稽关系是否正确.....	209
新旧准则的报表项目差异.....	211
月初必须向税务报到	215
找对家门——什么税到什么税局报.....	215
选对时间——什么税在什么时段报.....	217
跟我报报看——报税实务简介.....	220

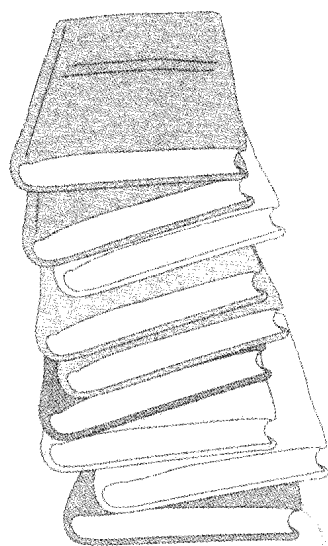
财务软件篇

使用现代化工具做账，真爽	237
常用的财务软件有哪些.....	237
如何与手工账衔接.....	238
试试用友软件吧.....	239
总账账务处理.....	244
推荐几个可以免费试用财务软件的网站.....	255

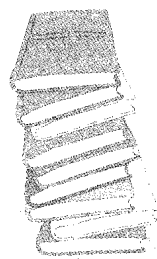
实例演练篇

实例演练	265
------------	-----

会计实务篇



进了公司，见了师傅， 知道了会计要做什么



终于毕业啦，然而我的心中一点喜悦感也没有，反而是一片茫然。

在学校里所学的专业是会计，听人说会计这行越老越吃香，尤其适合女孩子，可是经过几年的专业学习我还是一头雾水，资产啊、负债啊塞了满脑子，却不知道一个企业的账是什么样子的，更别提会做了。

我的垂头丧气被母亲发现了，她想了想，建议道：“听说会计这行并不难，只是光看书肯定不行，需要有个好师傅带一带，这样吧，我帮你找个师傅！”一周后，我走进了一家名为“浩凯”的公司。

师傅，我该做什么——介绍会计核算流程

“师傅，您好！”我恭恭敬敬地向眼前这位女士问好。她看起来40岁左右，人很精干，听说是北大毕业的，已经拿到了注册会计师和注册税务师双证，是个勤奋而严谨的人。

“人家肯教我吗？听说会计这行一般师傅都不愿教徒弟，怕被抢了饭碗。”我的心里惴惴不安。

“你叫静静，是吧？叫我吉姐吧，别人都这样叫。听说你学过会计知识，有什么问题不懂的，只管问好了。”她看起来很热情、很有耐心，我稍稍放了点心。

“吉姐，我是学了，可跟没学过没什么差别，到现在为止，我不知道一个会计该干什么，更别提问什么问题了。”

她笑了，笑容很有魅力：“我知道你的问题了，别着急，我也不给你讲什么理论，会计最重要的是实践，刚好这是个新成立的小企业，你跟着我从头做起，不出3个月，你就可以自己做了。”



听了她的话，我立即有了信心，感谢老妈给我找了这么一位好师傅。

师傅先简单介绍了一下公司的情况：这是一家新成立的小型商贸公司，主要买卖电子类产品，经营的商品比较单一。

接着师傅领着我在公司里转了转，她指着那些桌椅电脑告诉我，这都是公司的资产，是用钱买来的；坐在那里的员工每个月要发工资也需要钱；公司要买进商品再卖出去，钱也就会有进有出。

“这些都是一个企业的日常业务，都会和钱发生关系。会计的工作，就是把这些和金钱相关的经济业务翻译成会计语言并记录在符合规定的账表中。而这个会计语言，最基本的就是会计科目了。”

噢，原来会计就是一个特殊翻译！只不过会计语言比较专业而已。

师傅告诉我，一个新公司开业，先要建新账，然后会计通常以一个自然月为一个周期处理公司的业务，每个月都要收集整理当月发生业务的原始凭证，根据原始凭证编制记账凭证，再根据记账凭证登记账簿，最后编制会计报表并向税务部门报税。

简单地总结一下，基本的会计核算流程就是

期初建账 → 收集原始凭证 → 制作记账凭证 → 记账 → 对账结账 → 出报表 → 报税

会计核算的基本流程可以归纳为如图 1.1 所示的流程图。

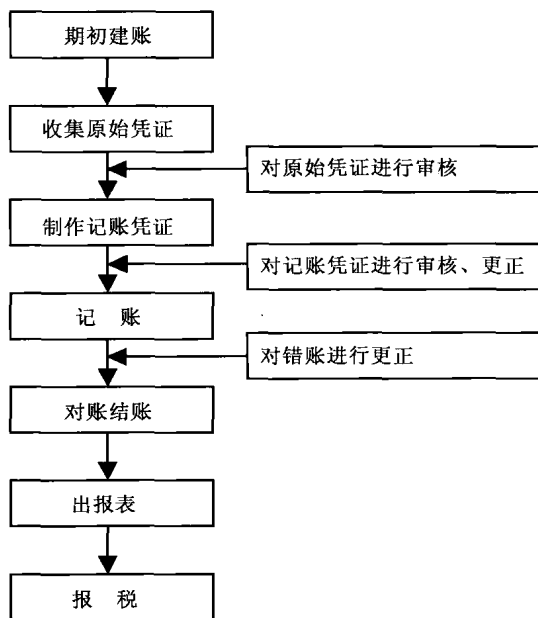


图 1.1 会计核算的基本流程图



“可是，什么是原始凭证、记账凭证啊？”我也敢问了。

师傅拍拍我的肩膀：“别着急，你先要知道该做什么，至于这些东西到底是什么样子、究竟该怎么做，后面我会结合具体的业务慢慢给你讲的。”

先学会手工做账吧——手工账和电脑账简介

“吉姐，我们是用手工记账，还是用财务软件记账？”我很得意自己能问个自认为相当专业的问题。

“你想用手工记，还是用电脑记？”师傅瞥了我一眼，漫不经心地问。

“当然是用电脑了，想来一定比手工简单吧。”我有点兴奋地回答。

“当然简单，”师傅笑了笑，“可是，手工记账是基础，如果不会手工账，电脑账也就记不了，所以你必须先学会手工记账，知道吗？”

“您给我讲讲它们有什么关系呢？为什么非要先学手工记账？”我有点不好意思了。

“好吧，师傅就给你说说。”下面就是师傅给我讲的手工账和电脑账的关系，咱们都来听听？

“手工账，就是前面我们所说的会计核算过程全部都由人用手算、用手记录而成的，建账、编制和审核凭证、记账、对账和结账，以至于编会计报表，都要由会计人员用计算器计算出数据，再一笔一笔地记到账上。这个过程很复杂，容易出错，特别需要认真仔细。如果其中一个数记错了，就会导致账表不平衡，查错的时间可能比做账的时间更长。可见这个手工记账的过程是最锻炼也最体现一名会计功力的。”

听到这里，我不禁吐了吐舌头，看来做会计还是很有学问的。

“而电脑记账，就是通过财务软件进行财务处理的过程，也就是官话所说的‘会计电算化’。这个过程省去了许多手写和计算的麻烦，比如建账时只需从给定的会计科目中选择需要的即可，而不用自己往账本上抄。记账、对账和结账以及出报表的过程，都由电脑程序自动生成，出错的概率几乎为零。”

“但是，整理原始凭证、制作记账凭证仍需要由会计自己完成。记账凭证虽然不需要用笔写在纸上，但需要录入电脑，这个过程使用什么会计科目？金额多少？仍需要会计自己判断。如果这里出现错误，那么后面的流程也将发生错误，因为机器是死的，不会自行发现人的失误。”

听到这里，我不禁笑了，是的，机器永远都不可能有人的大脑，也就永远都不可能全部代替人类的工作。



“所以手工记账和会计电算化是相辅相成的，你只要有了精湛的手工记账能力，那你应用会计电算化也就会得心应手。”

“所以，我要求你先学手工记账。咱们是个小企业，业务量不会很大，正适合锻炼手工记账。几个月后我们再学用电脑记账。”师傅看着我，有点严肃地提出了要求。

“好的，我一定会好好跟您学的。”听了师傅的介绍，我知道了手工记账的重要性，我决定跟这位既经验丰富又善于引导的师傅好好学一学手工记账。

理论知识链接

前面，我们学习了会计核算的基本流程以及与手工账和会计电算化相关的一些基本知识，可能有些凌乱。下面，我们对此进行归纳总结，以便大家进行查阅。

1. 会计核算基本流程

会计核算基本流程就是会计人员在会计期间内，按照国家规定的会计制度，运用一定的会计方法，遵循一定的会计步骤对经济数据进行记录、计算、汇总、报告，从编制会计凭证、登记会计账簿到形成会计报表的过程。通常，将这种依次发生、周而复始的以记录为主的会计处理过程称之为会计循环。具体可以分解为以下几个步骤循环进行。

(1) 建账。根据企业具体行业要求和将来可能发生的会计业务情况，购置所需要的账簿，选择合适的会计制度，确定要使用的会计科目。建账是新企业会计必做的工作。

(2) 收集原始凭证。收集、制作、整理并审核那些能够证明经济业务实际发生及金额多少的原始凭证，这是会计工作最基础、也是最重要的一环。

(3) 编制记账凭证。根据整理好的原始凭证，运用会计语言编制会计分录，填写记账凭证。这就是“翻译”的过程！

(4) 登记有关账簿。简称记账，是根据记账凭证分别登记有关的日记账、总分类账和明细分类账的过程。

(5) 对账和结账。为确保账簿记录的正确、真实、完整，在有关经济业务入账以后，需要进行各项对账工作，主要包括账账相对、账证相对和账实相对。结账即结清账目，在把一定时期所发生的经济业务全部登记入账后，将各种账簿记录的经济业务结算清楚，结出本期发生额合计和期末余额，或将余额结转下期，以便编制会计报表。一般情况下，每月月末都需要进行结账工作。



(6) 编制会计报表。根据账簿记录编制资产负债表、利润表、现金流量表等会计报表，这是会计最终的工作成果。

(7) 报送会计报表。每月的财务记录结果对内应该报送给老板审阅，对外还要报送国税、地税等税务部门，并按时完成各项税金的计缴工作。

2. 手工记账与会计电算化的区别和联系

从前，财会人员们都是手工记账，现在随着计算机走进千家万户，会计电算化开始普及，逐渐代替手工记账。但是，手工记账仍然是会计电算化的基础，它们之间有着千丝万缕的联系，也存在明显的差别。下面我们来简单总结一下。

(1) 相同点

- 目标相同：都是为了提供会计信息，提高企业效益。
- 依据相同：进行核算的依据都是国家统一的会计制度和法律法规。
- 结果相同：最终都是为记录经济业务，出具会计报表服务。对同一套账最终处理结果完全相同。
- 流程相同：业务核算的流程基本相同，从建账开始，一直到出具报表。
- 档案保管方式相同：无论是手工记账产生的凭证和账簿，还是电算化软件生成的数据，均需要按规定保管。

(2) 不同点

尽管手工账与会计电算化有诸多相通之处，但它们的区别还是十分明显的。手工记账与会计电算化的区别如表 1.1 所示。

表 1.1 手工记账与会计电算化的区别

项 目	手 工 记 账	会计电算化
使用的工具不同	算盘、计算器、笔	计算机、财务软件
信息格式及载体不同	固定格式的账簿	打印并自行装订的账簿、存放在软盘或硬盘的电子文件
记账规则不尽相同	使用固定格式的账簿记账，更正错误有划线更正法、红字冲销法、蓝字补记法，空白账页需要划销	打印出的账页需自行装订，不能划线更正，已记账的凭证数据不能更改，只可红字冲销或蓝字补记
数据处理过程不同	根据凭证记账后，需要人工进行账证、账账、账表核对等各项对账、结账工作	录入凭证后，由程序进行各种勾稽关系的核对，自动对账、结账出报表



(续表)

项 目	手 工 记 账	会计电算化
组织体制、人员分工不同	明细账、日记账、总账由不同岗位人员按照不同的科目,分别在不同的账册上加以记录,专人负责制作报表	人员分工发生变化,只需要设置凭证录入、审核、数据维护等岗位。后续工作全部自动化,无须专人负责。增加了计算机软硬件维护人员
效率不同	工作周期长、速度慢、效率低	速度快、质量高、便于查阅信息

好啦，基本的会计工作介绍到此为止，下面我们就要进入会计实操过程了，好好跟着师傅学吧！

帮师傅把新账建起来



新的一天开始啦，风轻轻的，天蓝蓝的，花艳艳的，我哼着歌来到公司。刚一进门，师傅就叫住了我：“丫头，咱们去趟对面的超市。”

“干吗？去购物吗？办公用品也归财务买？”我一头雾水，心想上班还可以逛街呀！

“咱们去买账本和凭证，准备建账啦。小公司刚成立，采购部门人少忙不过来，一切只有靠自己，我已经向老板申请过，他同意了。”

哈，开始进入工作状态，“超市也有账本卖？”我实在是一点实务经验也没有。

“当然有。在北京，一般我们用‘成文厚’牌的账本，每个地方都有自己常用的账本和凭证的格式，不过大致差不多。北京到处都有专门卖账本的小店，在工商、税务局门口你经常会看到，不过那太远了。现在大型超市里也会有账册卖，我们走吧。”

原来会计账簿是这样的

进了超市，我们直奔三层的文具账册柜台。嗨，大小小小、琳琅满目的账证真不少。我终于见到真正的账簿和凭证啦！

公司需要这些账簿

师傅一边走一边给我介绍：“每个企业规模不同，需要的账本类型也不完全相同。工业企业由于会计核算涉及内容多，又有成本归集与计算问题，所以工业企业建账是最复杂的，需要的账本和凭证种类和数量也最多。不过，咱们公司规模比较小，属于小型企业，需要的账证不是最多的，但也必须包括下面这些。”师傅递给