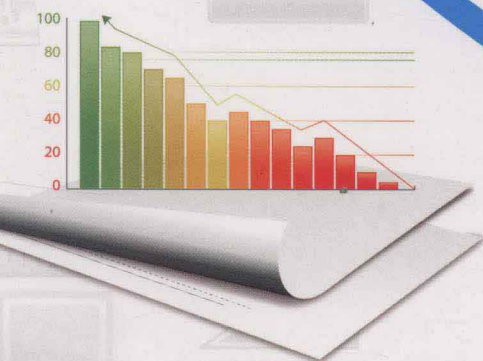


政策新、内容全面深入、
举例丰富、实用性强是本书的特点。

——学就会的

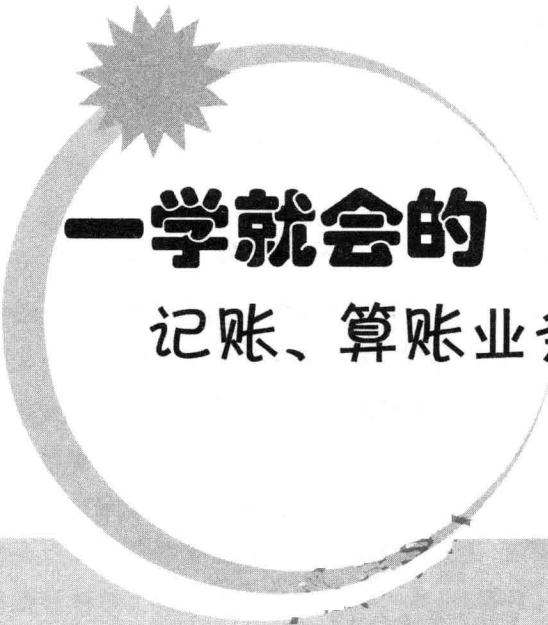
记账、算账业务 真账实操

侯风均 编著



不会理论不要紧，会模仿就能编制凭证、做账、编制报表、
交税，等等。全书以实账为切入角度，使会计入门更轻松，这
是一条会计入门的捷径。

 经济科学出版社



一学就会的

记账、算账业务真账实操

侯风均 编著



经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

一学就会的记账、算账业务真账实操 / 侯风均编著.

- 北京: 经济科学出版社, 2013. 1

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2843 - 7

I. ①—… II. ①侯… III. ①会计学 - 基本知识

IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 314873 号

责任编辑: 张 力

责任印制: 王世伟

一学就会的记账、算账业务真账实操

侯风均 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191537

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

香河县宏润印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 17 印张 230000 字

2013 年 2 月第 1 版 2013 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2843 - 7 定价: 38.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 88191657)

(版权所有 翻印必究)

前 言

Preface

随着市场经济不断完善,经济业务不断创新,如何更准确、更合理地处理每一笔业务成为很多会计必修的一门技术。至此,会计做账就被赋予特殊的意义,不再局限于过程而是解决如何做得更好。会计做账近几年来被很多人重视,这主要是与我国的会计教育有关。很多学校只注重理论教育,导致很多学校的大学生毕业后不会做账,这让很多人人为地将会计学习分为会计理论和会计做账两个部分:一个侧重于理论,一个侧重于实务,而会计恰恰是一门技能性很强的课程。

在会计政策变化不断加快的环境下,本书以新企业会计准则为向导,精选出会计日常工作中最重要的账务处理问题进行讲解,结合实际案例对实务细节进行剖析,给出具体处理方法,点出账务操作的要领,使财务人员能够在最短的时间内了解和掌握企业账务处理最基本、最实用的方法和技巧,并将其准确地运用到实际工作中去。

本书急你所急,想你所想。从会计工作中的记账、算账等一系列环节出发,用通俗易懂的语言逐一介绍会计人员记账、算账过程中的所有业务知识,具有政策新、内容全面深入、举例丰富、实用性强等特点。适合入门级别的实务工作者学习、掌握并运用到实践中去。本书采用真账实操方式培训会计,易学易懂,点到即会,并且能够在短时间内培养出优秀实操型会计人才。

由于编者水平有限,书中难免有疏漏和错误之处,敬请广大读者在使用过程中批评指正。

编 者

Contents

目 录

第 1 章

记账、算账的基础 / 1

- 1.1 概述会计核算 / 2
- 1.2 会计要素及恒等式 / 5
- 1.3 会计科目及账户的设置 / 12
- 1.4 复式记账法 / 26
- 1.5 借贷记账法 / 30

第 2 章

各项业务的账务处理 / 45

- 2.1 货币资金 / 46
- 2.2 应用账款 / 52
- 2.3 应收票据 / 56
- 2.4 预付账款 / 60
- 2.5 其他应收款 / 63
- 2.6 周转材料 / 67
- 2.7 库存商品 / 69
- 2.8 固定资产 / 72
- 2.9 累计折旧 / 77

- 2.10 无形资产 / 80
- 2.11 应交税费 / 84
- 2.12 短期借款 / 106
- 2.13 应付票据 / 107
- 2.14 应付账款 / 109
- 2.15 其他应付款 / 113
- 2.16 预收账款 / 115
- 2.17 其他业务收入 / 116
- 2.18 其他业务成本 / 119
- 2.19 营业外收入 / 121
- 2.20 营业外成本 / 122
- 2.21 销售费用 / 127
- 2.22 管理费用 / 130
- 2.23 应付职工薪酬 / 138
- 2.24 主营业务收入 / 144
- 2.25 主营业务成本 / 147
- 2.26 本年利润 / 148
- 2.27 营业税金及附加 / 150
- 2.28 所得税费用 / 152
- 2.29 盈余公积 / 163
- 2.30 利润分配 / 165

第 3 章

常涉业务的财务处理 / 167

- 3.1 材料费用 / 168
- 3.2 职工薪酬 / 176

- 3.3 水、电费计算 / 182
- 3.4 固定资产折旧 / 185
- 3.5 辅助生产费用计算 / 186
- 3.6 制造费用计算 / 187

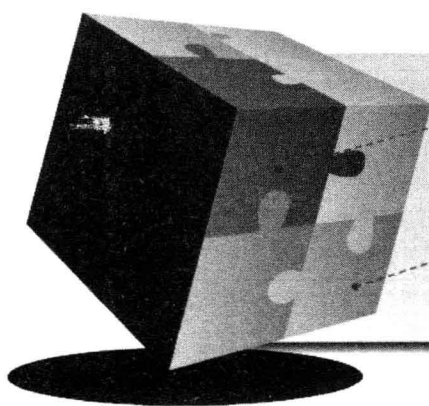
第 4 章

明细账及总账 / 191

- 4.1 如何更正错账 / 192
- 4.2 编制记账凭证 / 204
- 4.3 日记账 / 223
- 4.4 明细分类账 / 225
- 4.5 总分类账 / 240

参考书目 / 261

第 1 章



记账、算账
的基础

1.1 概述会计核算

1.1.1 会计的核算和监督

会计是随着生产的发展，逐步从生产职能中分离出来的一种管理职能，其本质是对一定单位的经济业务事项进行确认、计量、记录和报告，并通过所提供的会计资料作出预测、参与决策、实行监督，旨在实现最优经济效益的一种管理活动。概括地说有以下几个方面，如图 1-1 所示。

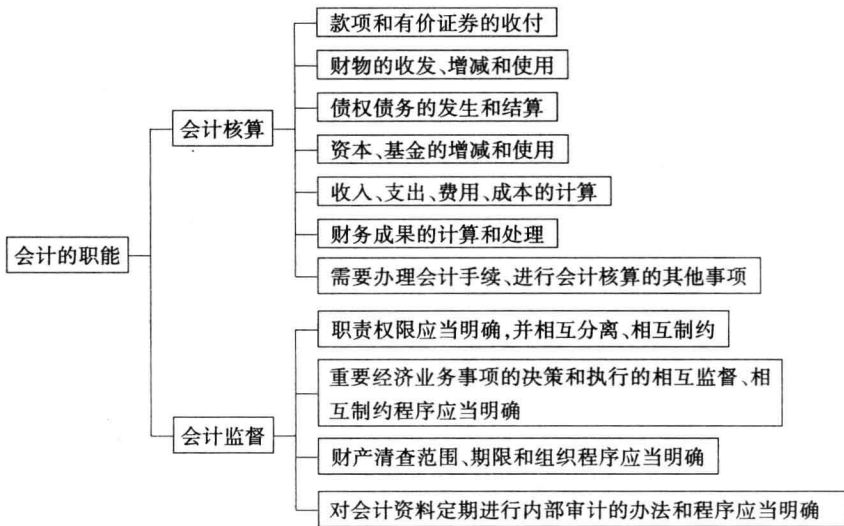


图 1-1 会计的职能

会计核算职能与会计监督职能相辅相成，只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上才有可能提供可靠的资料作为监督依据；同时，也只有搞好会计监督保证经济业务按规定要求进行，并且达到预期的目的，才能发挥会计核算的作用。

随着生产力水平的提高，社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化，会计所发挥的作用日益重要，其职能也在不断丰富和发展。除了上述职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经济业绩等功能。

1.1.2 会计核算的前提和信息质量要求

俗话说,“没有规矩,不成方圆”。哪一种比赛、哪一个游戏都需要规则。会计作为一种核算系统,当然也毫不例外地遵循着一定规则。而会计的游戏规则是它得以进行的基本前提和应遵循的一般原则。

1. 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的收集都是以这一系列的前提为依据。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等。

(1) 会计主体 (如图 1-2 所示)。

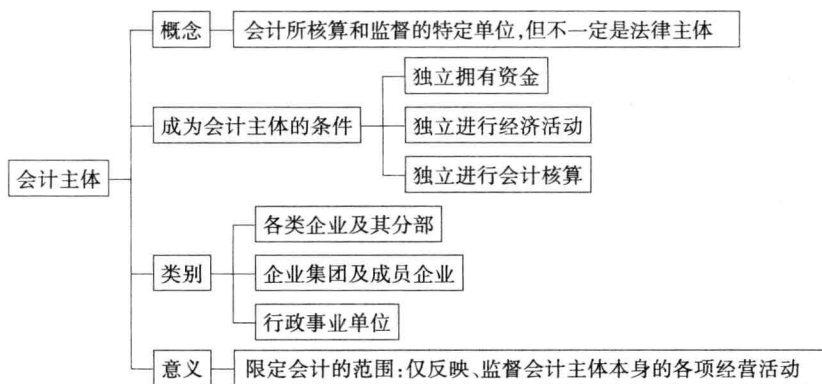


图 1-2 会计主体的含义

(2) 持续经营 (如图 1-3 所示)。

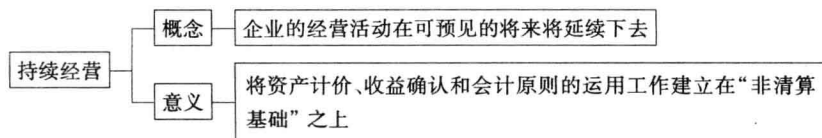


图 1-3 持续经营的含义

(3) 会计分期 (如图 1-4 所示)。

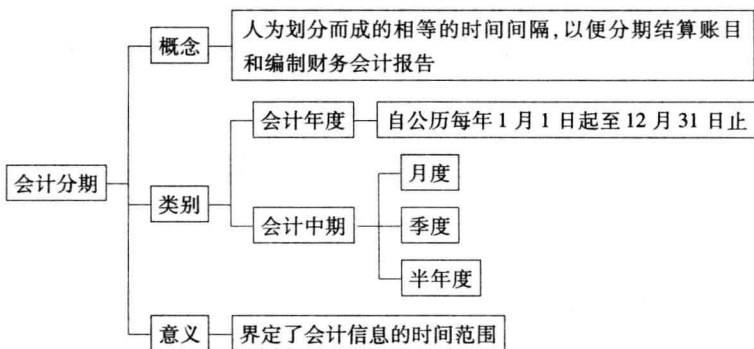


图 1-4 会计分期的含义

(4) 货币计量 (如图 1-5 所示)。

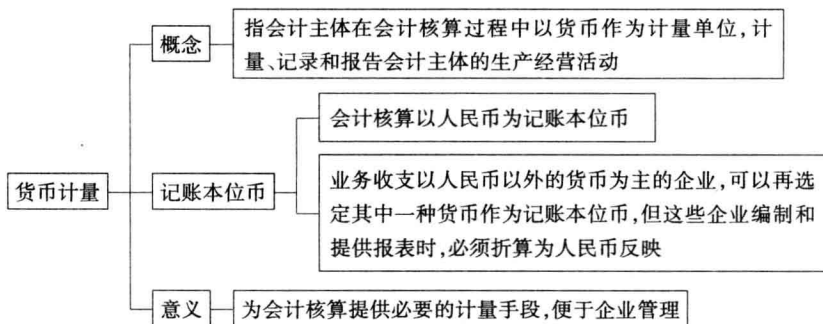


图 1-5 货币计量的含义

2. 会计信息质量要求

1992 年 11 月财政部发布的《企业会计准则——基本准则》中，规定了会计核算的 12 项一般原则，它是会计核算必须遵循的基本规则和要求。2006 年新发布的《企业会计准则——基本准则》中，将原有的“一般原则”改为“会计信息质量要求”，共规定了 8 项原则：客观性原则、相关性原则、明晰性原则、可比性原则、实质重于形式原则、重要性原则、谨慎性原则和及时性原则。它们同样是会计核算必须遵循的，对保证会计信息质量意义重大，具体内容如图 1-6 所示。

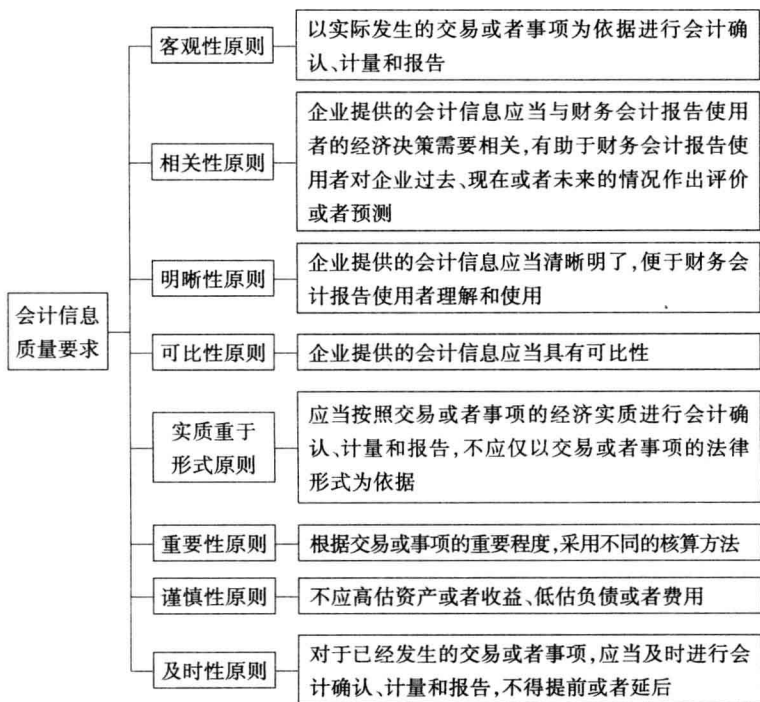


图 1-6 会计信息质量要求

1.2 会计要素及恒等式

1. 会计要素

会计要素是会计核算对象的基本分类,是设定财务报表结构和内容的依据,也是进行确认和计量的依据。对会计要素加以严格定义,就能为会计核算奠定坚实的基础,会计要素的构成如图 1-7 所示。

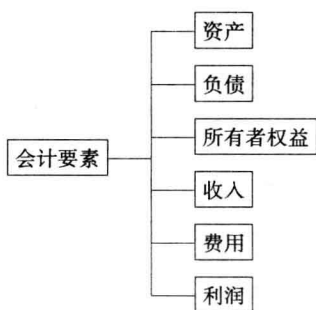


图 1-7 会计要素的构成

(1) 资产（如图 1-8 所示）。

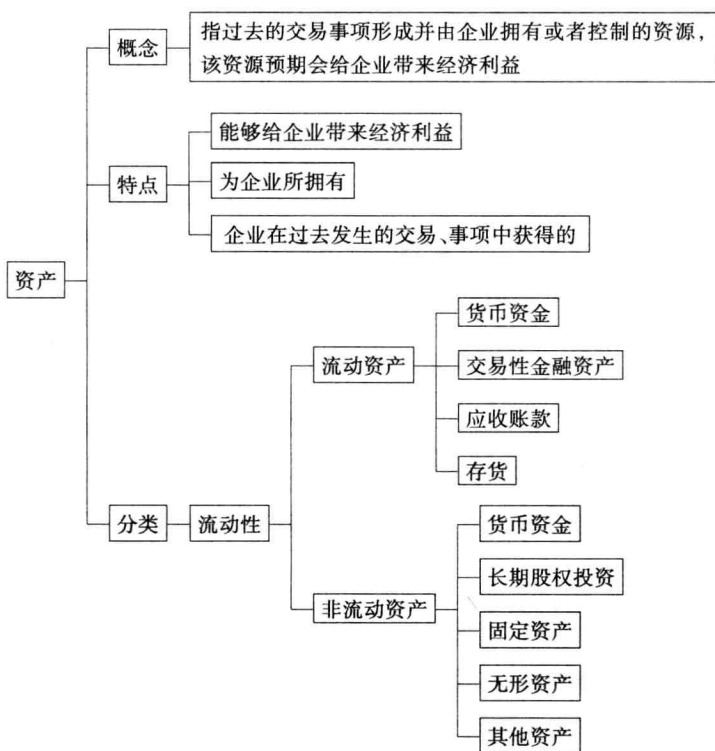


图 1-8 资产说明

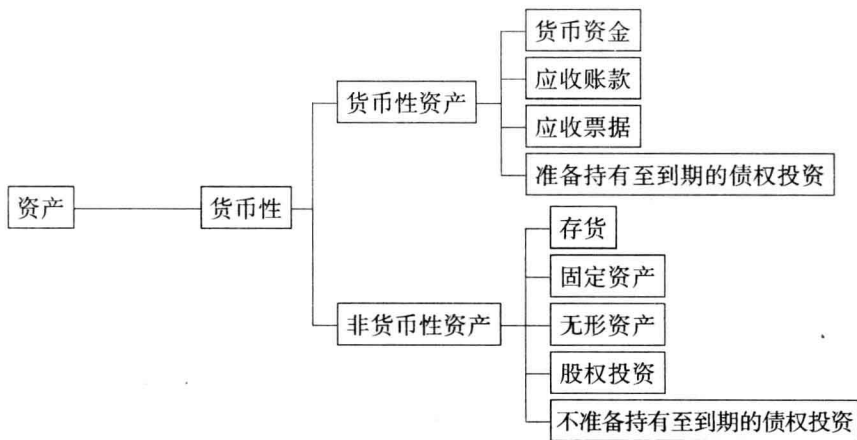


图 1-8 资产说明 (续)

(2) 负债 (如图 1-9 所示)。

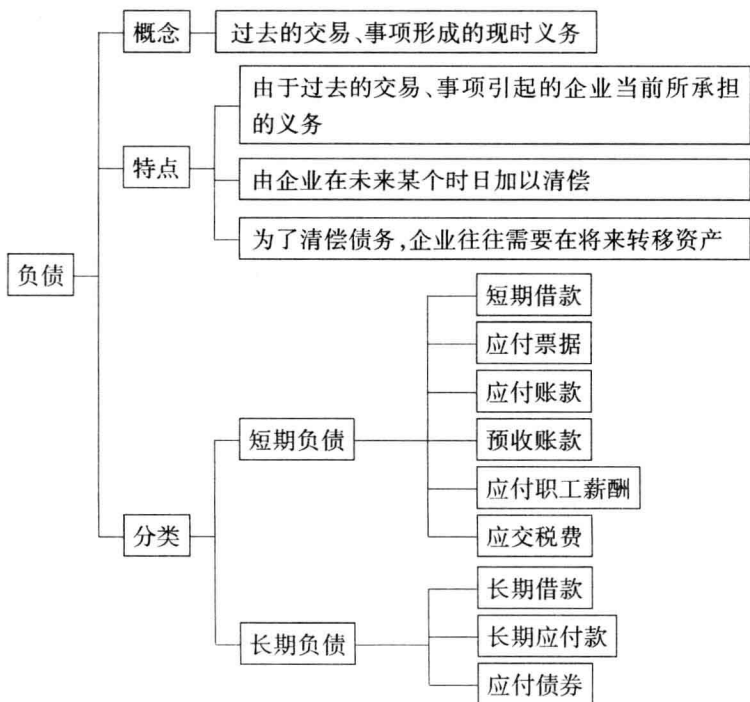


图 1-9 负债说明

(3) 所有者权益。

所有者权益是所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额，又称之为净资产。

(4) 收入（如图 1-10 所示）。

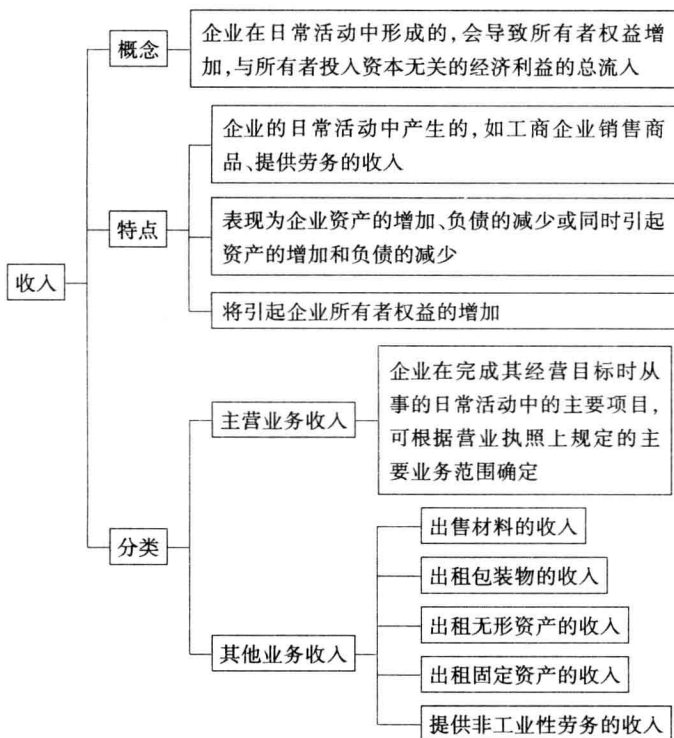


图 1-10 收入说明

(5) 费用（如图 1-11 所示）。

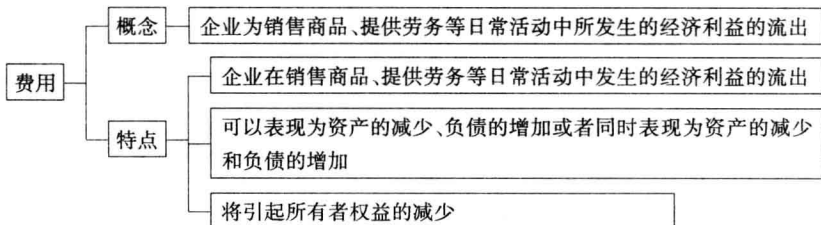


图 1-11 费用说明

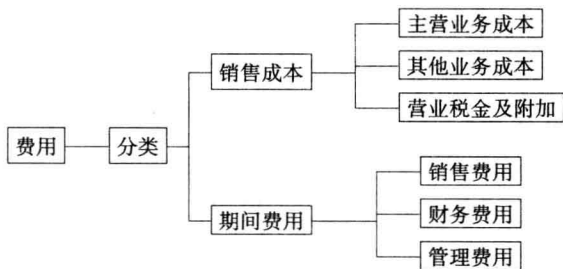


图 1-11 费用说明 (续)

(6) 利润 (如图 1-12 所示)。

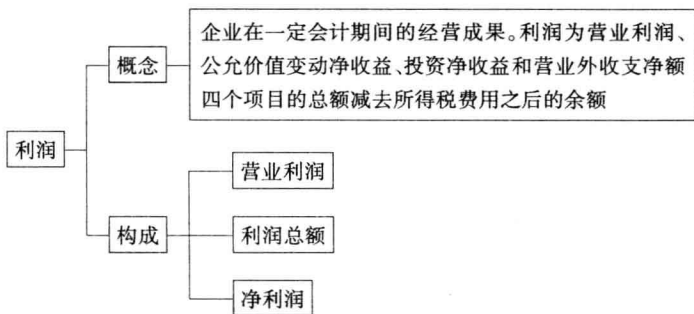


图 1-12 利润说明

2. 会计等式

会计等式见表 1-1。

表 1-1

会计等式

序号	各要素之间的关系	会计等式
1	资产、负债及所有者权益间的关系	(1) 资产 = 负债 + 所有者权益
2	收入、费用与利润间的平衡关系	(2) 收入 - 费用 = 利润
3	综合关系	(3) 新的所有者权益 = 旧的所有者权益 + 利润 = 旧的所有者权益 + 收入 - 费用 新资产 = 负债 + 新所有者权益 = 负债 + 旧的所有者权益 + 收入 - 费用

由上面分析可以看出，第（1）个会计等式反映的是企业资金运动的整体情况，也就是企业经营中的某一天，一般是开始日或结算日情况。而第（2）个等式反映的是企业资金运动状况，资产加以运用取得收入后，资产便转化为费用，收入减去费用后即为利润，该利润作为资产用到下一轮经营，于是便产生等式（3）。当利润分配后，等式（3）便消失，又回到等式（1）。所以不管六大要素如何互相转变，最终均要回到“资产 = 负债 + 所有者权益”这一等式。下面举例说明该等式的恒等性：

【例 1-1】 东方化工厂 2010 年 12 月 31 日拥有 2 000 万元资产，其中现金 0.4 万元，银行存款 57.6 万元，应收账款 282 万元，存货 960 万元，固定资产 700 万元。该工厂实收资本 1 100 万元，银行借款 400 万元，应付账款 400 万元，应付职工薪酬 100 万元，可用表 1-2 反映资产、负债、所有者权益间的平衡关系。

表 1-2

资产负债表

单位：万元

资 产		负债及所有者权益	
库存现金	0.4	短期借款	400
银行存款	57.6	应付账款	400
应收账款	282	应付职工薪酬	100
存货	960	实收资本	1 100
固定资产	700		
合计	2 000	合计	2 000

上例中，资产总额（2 000 万元）= 负债 + 所有者权益（共 2 000 万元），反映某一时点上企业会计要素之间的平衡关系，这是一种静态关系。

当企业在继续经营时，发生的经济业务会引起各个会计要素数额上增减变动，这种变化可能是会计等式左方（资产类）内部要素的增减变动，可能是会计等式右方（负债及所有者权益类）内部要素增减变动，也可能是会计等式左右方同时增减或变动。这些变动均不会影响会计等式的恒等性。下面举例说明，见表 1-3。