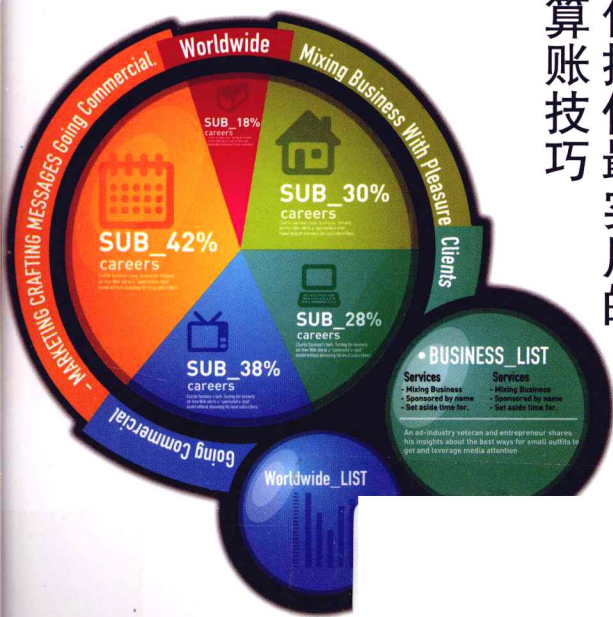
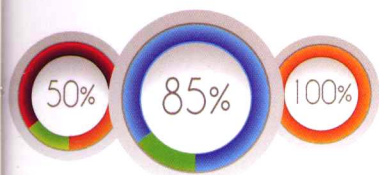


# 一看就懂的 记账算账

## 全图解

本书为你提供最实用的  
记账、算账技巧



**一看就懂**

全书内容实用，化繁就简，以各式图表为学习辅助，记账、算账技巧清晰明了。

**一学就会**

快速入门，即使没有任何会计学基础的读者也可以毫不费力地阅读和学习。

**一用就灵**

全面的记账、算账方法，通俗易懂的记账、算账案例，实用的方法指南。

赖幼宇◎编著

# 一看就懂的 记账算账

全图解

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

## 内 容 简 介

本书比较全面地介绍了会计日常工作中,可能遇到的各种记账与算账知识,内容包括账务处理、账簿设置、新建账簿、会计凭证、凭证登记、登记账簿、成本计算、费用统计和会计报表的编算等。

本书适合新入会计行业、有志于从事会计行业的人或者对如何记账算账有所了解的人。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。  
版权所有,侵权必究。

### 图书在版编目(CIP)数据

一看就懂的记账、算账全图解/赖劲宇编著. —北京:电子工业出版社, 2014.2  
ISBN 978-7-121-21651-0

I. ①—… II. ①赖… III. ①会计学—图解 IV. ①F230-64

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第242118号

责任编辑:底波

印刷:三河兴达印务有限公司

装订:三河兴达印务有限公司

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱

邮编:100036

开本:720×1000 1/16 印张:16.25 字数:351千字

印次:2014年2月第1次印刷

定价:39.80元

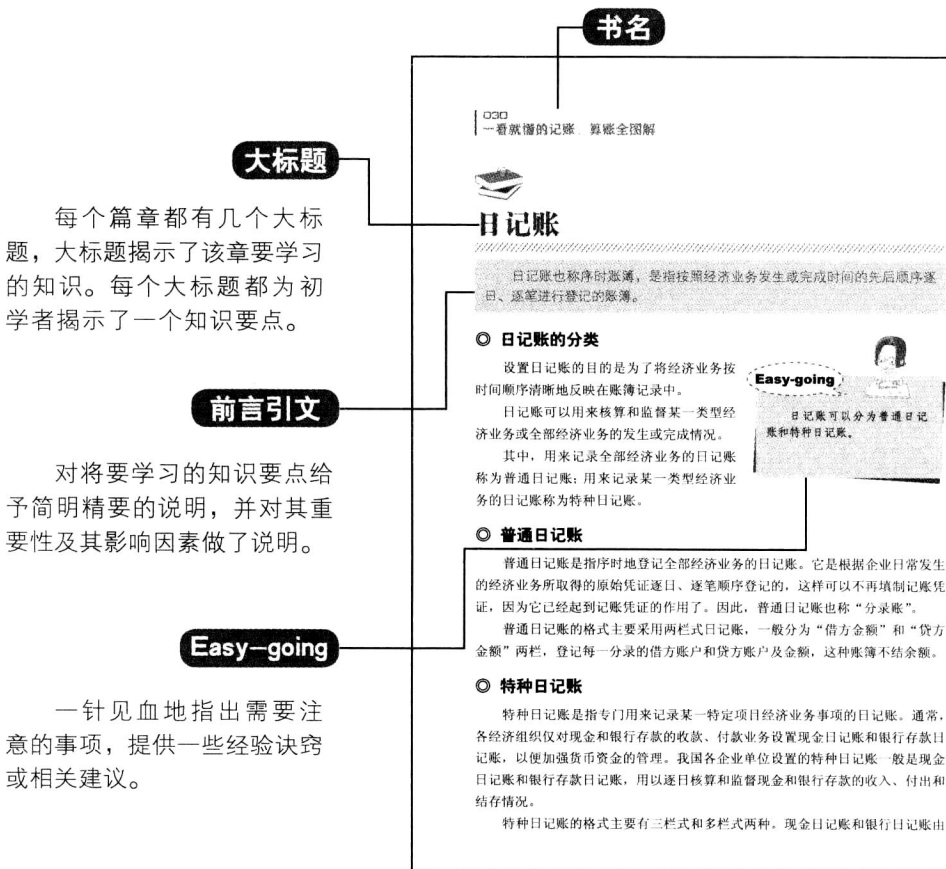
凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系。联系及邮购电话:(010)88254888。

质量投诉请发邮件至zlts@phei.com.cn,盗版侵权举报请发邮件至dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010)88258888。

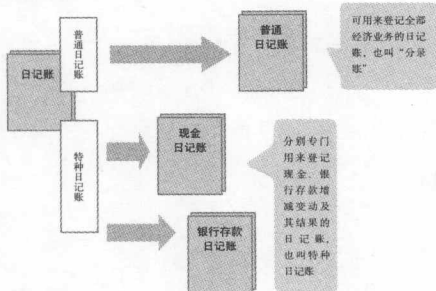
# 使用说明

《一看就懂的记账、算账全图解》是一本专门为记账、算账行业的初学者量身打造的通俗读物。全书共分为11章，每章4-8节内容。为了能让读者由浅入深、简单明了地掌握记账、算账基本知识，也为了节省读者的宝贵时间，本书在内容上尽量将专业知识通俗化，从常识的角度来阐述高深的理论。



在阅读页面上，本书采用简单、清楚的学习界面，加上图解来辅助解释复杂的概念。另外，本书还配有大量与记账、算账知识相关且趣味性十足的小故事，可以提高读者的阅读兴趣。总之，阅读本书，您将轻松掌握记账、算账知识。

日记账分类图



出纳员经管并根据现金、银行存款的收款凭证和付款凭证逐笔顺序登记。现金日记账的结余余额应当与当天的库存现金进行核对；银行存款日记账也应定期与银行对账单核对，以保证账实相符。

章名

全面讲述了记账、算账所涉及的主要内容，每章讲述一个主题。

图解

为了让读者一目了然地理解书中概念，本书运用逻辑拆解法将概念间的关系做成图表分析的形式。

小故事

对正文介绍的定义、模式或战略计划进行例证。

小故事

日记账——历史的记录

一本《南京市民银行日记账》记录了抗战时期“南京市民银行”从1937年6月26日至10月27日的收入支出账目，为研究当时南京社会经济运行情况提供了原始资料，也是南京沦陷前那段历史的一项重要物证。1937年8月17日，当天的收入账目仅19笔，而支出账目却多达71笔。这与当年南京市民纷纷从银行取钱外出逃难的情形相吻合。除了市民的取款，一些政府部门和金融机构的支出同样大大增加，例如，当天“救济院”共支出4笔，总计3.5万元；“工程局”支出17万元等。

## 目录



# 第 1 章

## 账务处理

- 手工账务处理 / 002
- 计算机账务处理 / 005
- 账务处理程序的设置原则 / 009
- 记账凭证账务处理程序 / 012
- 汇总记账凭证账务处理程序 / 015
- 科目汇总表账务处理程序 / 017
- 多栏式日记账账务处理程序 / 019
- 日记总账账务处理程序 / 022

# 第 2 章

## 账簿设置

- 账簿设置的基本原则 / 026
- 会计账簿的构成与内容 / 028
- 日记账 / 030
- 总分类账 / 032
- 明细分类账 / 034
- 备查账 / 037
- 会计科目 / 040
- 会计记账账户 / 044

## 第 3 章

### 新建账簿

新建企业必须建立的账簿 / 058

年初必须新建的账簿 / 062

可以跨年度使用的账簿 / 064

新账簿的启用 / 067

账簿的交接 / 069

## 第 4 章

### 会计凭证

会计凭证的作用 / 072

原始凭证 / 074

审核原始凭证 / 081

记账凭证 / 087

填制记账凭证 / 094

会计凭证的传递和保管 / 105

## 第 5 章

### 凭证登记

登记资金筹集业务凭证 / 110

登记采购业务凭证 / 114

登记销售业务凭证 / 118

登记投资业务凭证 / 124

## 第 6 章

### 登记账簿

记账规则 / 132

借贷记账法 / 137

日记账的登记 / 140

总分类账的登记 / 145

明细分类账的登记 / 148

## 第 7 章

### 成本计算

成本计算对象 / 154

成本计算期 / 156

设置成本项目 / 158

直接材料成本 / 160

直接人工成本 / 162

制造费用 / 164

费用分配 / 166

## 第 8 章

### 费用统计

期间费用 / 176

销售费用 / 178

管理费用 / 180

财务费用 / 182

期间费用的错弊 / 185



## 第 9 章

### 利润的形成和分配

- 利润的形成 / 190
- 利润形成的会计处理 / 193
- 利润分配的账务核算 / 196
- 利润分配的顺序 / 200
- 利润分配的会计处理 / 202

## 第 10 章

### 编制报表前的准备工作

- 期末账项调整 / 206
- 编制工作底稿 / 208
- 对账 / 211
- 试算平衡 / 214

## 第 11 章

### 会计报表的编制

- 会计报表概述 / 218
- 资产负债表 / 221
- 利润表 / 230
- 现金流量表 / 236
- 所有者权益变动表 / 242
- 会计报表分析 / 245

后记 / 247

## 第1章

# 账务处理

账务处理程序，也称会计核算，是指对会计数据的记录、归类、汇总、陈报的步骤和方法。账务处理程序的基本模式可以概括为：原始凭证——记账凭证——会计账簿——会计报表。

账务处理程序主要有5种形式：记账凭证核算形式、科目汇总表核算形式、汇总记账凭证核算形式、日记总账核算形式、多栏式日记账核算形式。

账务处理的基本功能是将会计原始凭证经过一定的数据处理形成会计账簿，无论是手工处理还是计算机处理，都必须完成这一基本功能。

### 本章教你：

- ▶ 手工账务处理
- ▶ 计算机账务处理
- ▶ 账务处理程序的设置原则
- ▶ 记账凭证账务处理程序
- ▶ 科目汇总表账务处理程序
- ▶ 日记账务处理程序



## 手工账务处理

手工账务处理是利用算盘、纸张、电子计算器或一些相关的机械设备等作为会计数据的存储介质和计算工具，主要靠人工进行会计数据的收集、存储、加工和传递的会计数据处理技术。手工账务处理最大的优势在于它具有良好的适应性、灵活性和可靠性。

### ◎ 手工账务处理的基本流程

在传统的手工账务处理中，会计人员在会计核算的基本前提和一般原则下，以货币为计量工具，对企业的经济业务进行记录，其流程表现为当一般经济业务发生后，会计人员根据原始凭证编制记账凭证，然后再根据记账凭证进行账簿登记，最后再根据账簿编制各种财务报表。

手工账务处理基本模式流程：

- (1) 根据经济业务取得或填制原始凭证；
- (2) 根据原始凭证编制记账凭证；
- (3) 根据收款凭证、付款凭证登记现金和银行存款日记账；
- (4) 根据记账凭证，按经济业务所涉及的会计账户登记分类账（总分类和明细分类）；
- (5) 根据分类账和日记账编制发生额和余额对照表，进行账项的试算；
- (6) 编制会计报表。

### ◎ 手工账务处理的主要步骤

- (1) 日常凭证处理和记账处理。

在日常会计业务处理流程中，会计人员将原始凭证整理、汇总，并根据审核后的收款凭证和付款凭证，逐日、逐笔登记现金日记账和银行存款日记账；其他

#### Easy-going



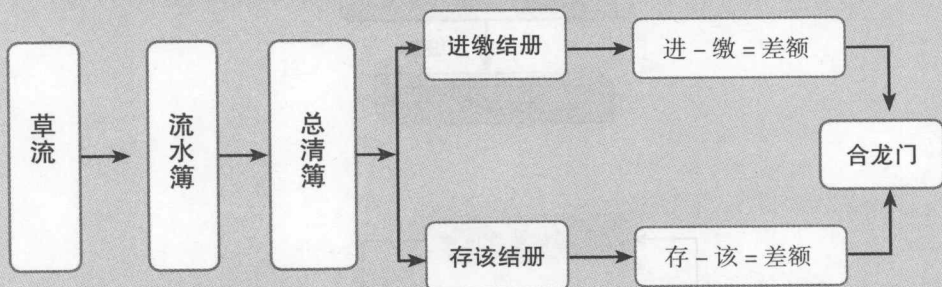
如果会计人员平时经常填制记账凭证，至少应按旬进行科目汇总；如果月末填制记账凭证，则应先科目汇总，再登记账簿。

## 小故事

## 会计账簿的发展史

你知道吗？会计发展有着漫长的历史。一般认为，会计始于战国时代。“孔子尝为委吏，曰：会计当而已矣。”后来，产生了“龙门账”，即全部业务在誊清簿中划分为“进、缴、存、该”四大类，分别反映“收入、支出、资产债权、资本负债”，这在当时已经算比较先进了。

## “龙门账”法的基本程序



直到1494年，意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利（Luca Pacilio）在其数学专著《数学大全》中，第一次根据复式记账法的基本原理，通过数学运算方法，建立了西式复式簿记的基本方程式：

一人所有财物=其人所有权总值

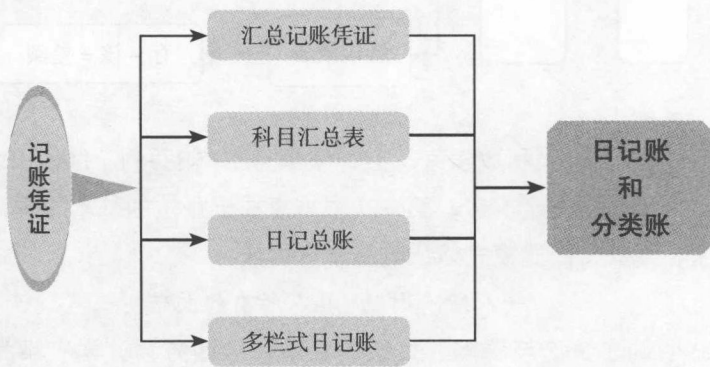
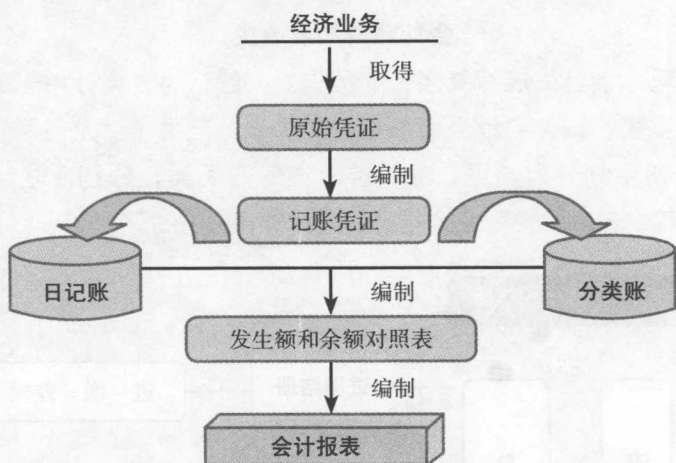
该公式明确了资产与资本、负债的关系，被西方会计学者奉为基本原则，帕乔利也因此被后世尊称为“近代会计之父”。

会计岗位人员根据审核后的记账凭证登记各种明细账；根据单位自身情况选择恰当的账务处理方法登记总账。

## (2) 期末处理。

由于总账、日记账、明细账分别由多个会计人员登记，不可避免地会发生错误，所以每个会计年末都要进行对账和结账，人工查找错误。待核算无误后，才能结账，然后再编制会计报表。

## 手工账务处理基本模式流程图



## More

账务处理流程的通用基本模式就是以上6步。不同的账务处理流程，其差异主要体现在登记总账的方法和依据上的不同，并且各种账务处理程序有其各自的优缺点和适用环境。



## 计算机账务处理

计算机账务处理,是指把以计算机为主的当代电子技术和信息技术应用到会计账务处理实务中的会计数据处理技术。计算机以其运算速度快、存储量大、处理过程全部自动化、计算精度高等特点,彻底改变了会计工作的面貌,提高了会计数据处理的及时性和准确性。计算机账务处理除覆盖手工账务处理所具备的功能外,还增添了其独特的应用功能。

### ◎ 计算机账务处理系统的主要特点

在计算机账务处理中,会计账簿、凭证都来自于以电子方式、二进制形式存储的虚拟记账凭证,而记账凭证等会计信息则主要保存于会计数据库文件之中。因此,只要记账凭证等数据保存完好,通过显示器等输出设备,就可以保证实时输出账簿信息,查阅和使用账务数据。

与手工账务处理不同的是,计算机账务处理只要保证这些会计数据库里的记账凭证文件准确无误,就可以通过定义自动转账分录自动生成转账凭证,减少期末的工作量,以至于在期末结账处理时就只需做账务核对即可,不必一笔笔地计算。这真是“鼠标轻松点几下,会计报表生成啦!”

#### Easy-going



计算机账务处理方便快捷,但必须对计算机内的数据进行多方面的严格验证,以确保数据准确无误,这样才能得到正确的信息。

### ◎ 计算机账务处理系统的主要功能

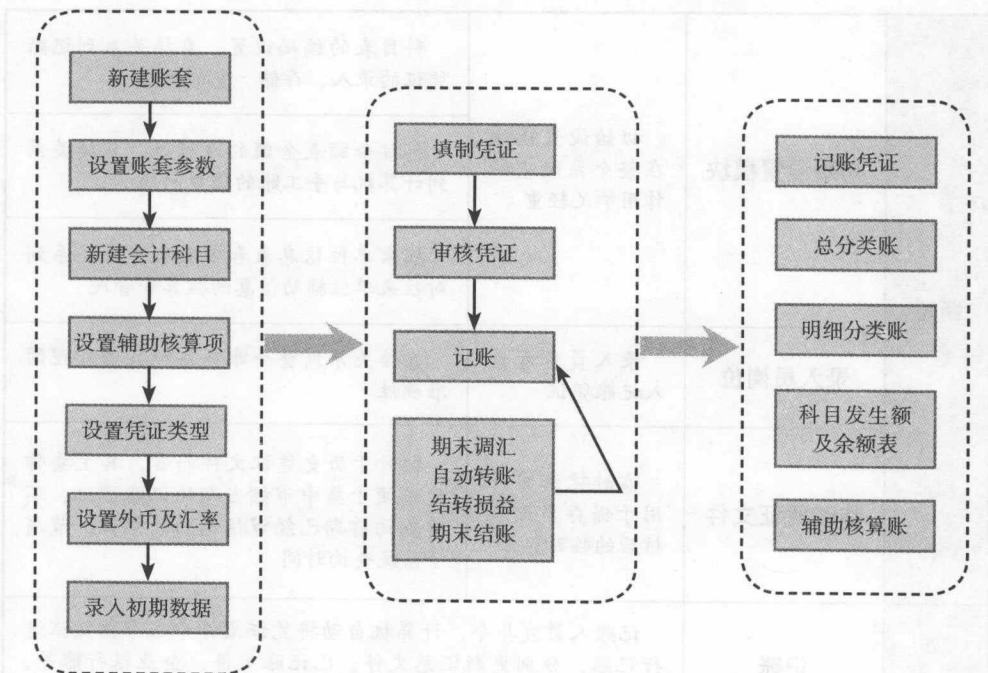
- (1) 系统初始化。
- (2) 凭证处理。
- (3) 出纳管理。
- (4) 账簿输出。
- (5) 期末处理。



## 计算机账务处理系统主要功能

计算机账务处理系统	
系统初始化	设置会计科目
	录入初期余额
	设置凭证类别
	设置辅助科目及余额
	设置外币及汇率
	自动转账定义
凭证处理	输入凭证
	修改凭证
	审核凭证
	查询凭证
	打印凭证
	凭证入账
出纳管理	出纳签字
	现金账管理
	银行账管理
账簿输出	科目余额表输出
	总账输出
	明细账输出
	综合查询
期末处理	自动转账
	转出费用汇总表
	月末结账
	年末结账
系统维护	科目维护
	币别维护
	账套维护
	人员管理
	口令维护
	文件恢复
	文件备份

## 计算机账务处理流程图



## 小故事

## 会计电算化的开始

1946年2月14日，由美国政府和宾夕法尼亚大学合作开发的世界上第一台电子计算机ENIAC在费城公之于世。

1954年，美国通用电气公司第一次使用计算机计算职工工资，从而引起了会计处理的变革，标志着电算化会计信息系统模式的形成。

1982年7月，美国密歇根州立大学会计系教授麦卡锡在《会计评论》上发表了题为《REA会计模型：共享数据环境中的会计系统的一般框架》的论文，提出了REA模型，这标志着现代会计信息系统模式的开始。从此，会计工作由手工处理时代步入了以计算机应用为标志的电算化时代！



## 计算机账务处理与手工账务处理的不同之处

新增	初始设置模块	初始设置模块在整个系统中的作用举足轻重	科目表的编码设置，直接关系到记账凭证的录入、存储、查询效率
			科目余额表金额的准确性，直接关系到计算机与手工账的接口问题
			往来单位信息表和余额表直接关系到对往来单位辅助信息的核算和管理
录入员岗位	录入员负责录入记账凭证	直接关系到整个账务系统数据处理的准确性	
临时凭证文件	临时凭证文件用于保存当期审核后的临时凭证	相对于历史凭证文件而言，其主要作用是便于集中审核当期的记账凭证，不用查询前期已经审核结账的凭证，节省了系统查询时间	
自动	记账	记账人员发指令，计算机自动将凭证文件中已审核凭证进行记账，分别更新汇总文件、已记账文件、企业银行账等，并将凭证文件中已记账的凭证删除	
	结账	会计期末结账人员发指令，计算机自动根据凭证模板生成机制凭证，保存在凭证文件中，供记账使用	
		当所有凭证都记账后，计算机自动计算出本月合计、本年累计数据	

## More

在手工账务处理条件下，数据是由会计部门统一进行采集的，据以编制记账凭证；在电算化条件下，数据的输入实行了分工，即由若干个子系统分别采集数据，对各自所属的原始凭证进行处理，编制出记账凭证。