

看图学会会计系列丛书

看图 学记账

● 索晓辉 主编



图文并茂的会计学习好帮手
会计新手最佳入门读物

广东省出版集团
广东经济出版社

看图学会会计系列丛书

看图 学记账

◎ 索晓辉 主编



图文并茂的会计学习好帮手
会计新手最佳入门读物

广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

看图学记账 / 索晓辉主编. —广州: 广东经济出版社,
2011. 6

(看图学会计系列丛书)

ISBN 978—7—5454—0766—2

I. ①看… II. ①索… III. ①会计方法—图解
IV. ①F231.4—64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 072839 号

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	全国新华书店
印刷	湛江日报社印刷厂 (湛江康宁路 17 号)
开本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印张	15 1 插页
字数	352 000 字
版次	2011 年 6 月第 1 版
印次	2011 年 6 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 978—7—5454—0766—2
定价	30.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 38306107 邮政编码: 510075

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

邮购电话: (020) 37601950 邮政编码: 510075

营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社常年法律顾问: 何剑桥律师

• 版权所有 翻印必究 •

《看图学会计系列丛书》编委会

主 编:索晓辉

编 委:(按分册排序)

《看图学会计》 杨玲玲

《看图学出纳》 阎 蕾

《看图学纳税》 张兴玉

《看图学查账》 李 莹

《看图学记账》 卢树梅

前 言

如今会点儿会计已经成为“人生必杀技”了，会记账更是备受关注。

新来的办公室小妹，毕业于名牌大学会计专业，简直是十八般武艺样样精通，领导有什么事情，也会最先想到她。

专管行政的高级经理，最近手头也拿着一本会计书研读。

去和工商、税务打交道，不懂会计？人家连看你的眼神都透着怪异。

打算跳槽，一进门就被 HR 问“你懂点会计知识吗？”你说，“懂。”接着会被 HR 出口成章的会计理论弄得目瞪口呆——HR，您是人事部的，您确定不是财务部的？

老妈退休了，开了家小商店，你去帮忙，发现连老妈也备着会计账簿。

升职需要会计，求职需要会计，竞争需要会计，连结婚求爱都需要会计！

不懂会计？不会记账？你不仅仅是 OUT 了，你简直是一直狂奔在落伍的大队中！

这是一本适合自学的记账书，面向广泛！

如果你想谋求升职的突破口，如果你发现自己的经济出现危机，如果你购买了股票；当然你也可能是企业管理层，或者是小店掌柜，或者仅仅是博览群书的爱好者，甚至是初入职场的初级会计人员。

本书绝对是你职场、商场必备！

本书拥有三大优点：

第一，有了本书，你可以尽情地偷懒了。

还嫌自己太懒？没关系，本书最大的特点就是“看图”，口号是“摒弃长篇大论，提倡看图行事”。

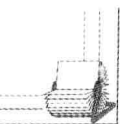
谁不爱翻时尚杂志，谁爱看大部头的《会计学》巨著？我们每天下班后想做的，就是把自己扔到沙发里，看着电视，喝杯花茶，翻翻杂志。

学东西可以，但我们拒绝痛苦！

记得《射雕英雄传》中的场景么？黄蓉的老妈太牛了，看了两遍《九阴真经》，就能过目不忘。其实，那是印在脑子里，虽然黄蓉的老妈不懂那些文字的意思，但她的脑袋却是个“照相机”。

其实，每个人的脑袋都有照相机潜质，试想，如果你有照相机，是照长篇大论清晰呢，还是照图表清晰？

本书独特的图表化结构，将复杂的会计学内容融入到图表中，帮助你记忆，让你很快对会计有个了解，从此告别枯燥的教科书时代！



第二,有了本书,你可以尽情地拽了。

活泼有趣,清晰可人的格式不代表本书不严谨。

本书的体系是由简入深,层层推进的,通过图表,一步一步教你,究竟该如何记账,在各种情况下,该如何进行会计分类。

本书的知识体系十分全面,知识量也是足够的,可以说,系统性、全面性、权威性也是本书的一大特点。

我们聘请了知名大学会计系教授研读了本书,并且在大学生中做了调查,发现本书的知识含量,相当于大学会计系课程整整一个学年的内容。

也就是说,阅读完本书以后,你的会计知识,可以和科班出身的大学生相媲美,这种感觉实在是太美妙了。

试想,当你拥有如此全面而又系统的记账知识,将工作账簿打理得井井有条时,或者在生活中表露出你的会计学素质,接受到别人羡慕、嫉妒的目光时,你完全走在了大队伍的前方。

第三,我们对你零要求。

阅读本书需要基础吗?不需要吗?需要吗?

真的,不需要基础!

我们将从“会计是什么”入手,即使你从来没听说过“会计”这个词儿,只要你识字,并想提高自己,就能学会计,学会记账!

购买本书之前,你可以问自己一个问题“你想变得更拽吗?”如果答案是肯定的,那赶紧下手吧。

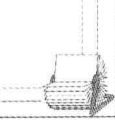
目 录

第1章 记账基础知识

- 1.1 记账与会计 / 2
 - 1.1.1 会计到底是什么 / 2
 - 1.1.2 会计在企业中执行什么任务 / 2
 - 1.1.3 会计通过哪些方法来履行职责 / 3
 - 1.1.4 会计与记账的关系 / 4
- 1.2 记账的对象 / 4
 - 1.2.1 什么是会计要素 / 4
 - 1.2.2 会计科目 / 6
 - 1.2.3 会计账户 / 10
- 1.3 记账的原理与方法 / 12
 - 1.3.1 会计恒等式 / 12
 - 1.3.2 借贷记账法 / 13

第2章 会计凭证业务

- 2.1 会计凭证的概念和种类 / 20
 - 2.1.1 什么是会计凭证 / 20
 - 2.1.2 会计凭证的两大类别 / 20
- 2.2 怎样填制和审核原始凭证 / 21
 - 2.2.1 原始凭证的分类 / 21
 - 2.2.2 原始凭证的基本内容 / 25
 - 2.2.3 原始凭证的填制和审核 / 26
- 2.3 记账凭证的填制和审核 / 27
 - 2.3.1 记账凭证包括哪些种类 / 27
 - 2.3.2 记账凭证的基本内容 / 30
 - 2.3.3 记账凭证的填制 / 31
 - 2.3.4 记账凭证的审核 / 32
- 2.4 会计凭证的设计 / 32
 - 2.4.1 怎样设计原始凭证 / 32
 - 2.4.2 怎样设计记账凭证 / 35
- 2.5 会计凭证传递、整理和保管 / 36
 - 2.5.1 会计凭证的传递 / 36
 - 2.5.2 会计凭证装订前怎样排序、粘贴和折叠 / 37
 - 2.5.3 会计凭证的装订 / 38



2.5.4 会计凭证的保管 / 40

第3章 会计账簿业务

- 3.1 会计账簿的概念和种类 / 44
 - 3.1.1 什么是会计账簿 / 44
 - 3.1.2 会计账簿具有什么作用 / 44
 - 3.1.3 会计账簿的种类 / 45
- 3.2 会计账簿的设置与登记 / 46
 - 3.2.1 会计账簿的基本内容 / 46
 - 3.2.2 会计账簿设置的原则 / 46
 - 3.2.3 序时账簿的设置与登记 / 47
 - 3.2.4 分类账簿的设置与登记 / 49
- 3.3 记账规则与错账更正 / 52
 - 3.3.1 会计账簿的记账规则 / 52
 - 3.3.2 更正错账的方法 / 54
- 3.4 对账、查账与结账 / 56
 - 3.4.1 对 账 / 56
 - 3.4.2 查 账 / 57
 - 3.4.3 结 账 / 58
 - 3.4.4 怎样装订会计账簿 / 59
 - 3.4.5 账簿的更换和保管 / 60

第4章 资产类业务的账务处理

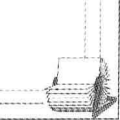
- 4.1 货币资金业务的账务处理 / 62
 - 4.1.1 库存现金的账务处理 / 62
 - 4.1.2 银行存款的账务处理 / 65
 - 4.1.3 其他货币资金的账务处理 / 66
- 4.2 应收账款的账务处理 / 70
 - 4.2.1 应收账款价值的确定 / 71
 - 4.2.2 应收账款的账务处理 / 71
 - 4.2.3 坏账损失的账务处理 / 72
- 4.3 应收票据的账务处理 / 75
 - 4.3.1 应收票据的含义与内容 / 75
 - 4.3.2 应收票据的初始计量 / 75
 - 4.3.3 商业汇票的利息计算 / 75
 - 4.3.4 应收票据的账务处理 / 76
- 4.4 其他应收款的账务处理 / 78
 - 4.4.1 其他应收款的内容 / 78
 - 4.4.2 其他应收款的账务处理 / 79
- 4.5 交易性金融资产的账务处理 / 81



- 4.5.1 交易性金融资产账务处理的相关科目 / 81
- 4.5.2 取得交易性金融资产的账务处理 / 82
- 4.5.3 交易性金融资产的现金股利和利息的账务处理 / 83
- 4.5.4 交易性金融资产的期末计量的账务处理 / 84
- 4.5.5 处置交易性金融资产的账务处理 / 84
- 4.6 存货业务的账务处理 / 85
 - 4.6.1 存货的种类 / 85
 - 4.6.2 存货的确认条件 / 86
 - 4.6.3 存货的计价方法 / 86
 - 4.6.4 原材料相关业务的账务处理 / 89
 - 4.6.5 存货清查的账务处理 / 96
- 4.7 长期股权投资的账务处理 / 98
 - 4.7.1 长期股权投资的账务处理方法 / 98
 - 4.7.2 采用成本法核算的长期股权投资 / 99
 - 4.7.3 采用权益法核算的长期股权投资 / 101
 - 4.7.4 长期股权投资减值的账务处理 / 103
- 4.8 固定资产的账务处理 / 104
 - 4.8.1 固定资产的分类 / 104
 - 4.8.2 固定资产的初始计量 / 105
 - 4.8.3 取得固定资产的账务处理 / 106
 - 4.8.4 固定资产折旧的账务处理 / 108
 - 4.8.5 固定资产的处置 / 112
 - 4.8.6 固定资产的后续支出 / 115
- 4.9 无形资产相关业务的账务处理 / 117
 - 4.9.1 无形资产的概念和特征 / 117
 - 4.9.2 无形资产的确认 / 118
 - 4.9.3 无形资产的构成 / 118
 - 4.9.4 无形资产的账务处理 / 119
 - 4.9.5 其他资产业务的账务处理 / 122

第5章 负债类业务的账务处理

- 5.1 应付账款的账务处理 / 124
 - 5.1.1 应付账款的确认与计量 / 124
 - 5.1.2 应付账款的账务处理 / 124
- 5.2 应付票据的账务处理 / 125
 - 5.2.1 应付票据的概念 / 125
 - 5.2.2 应付票据的账务处理 / 126
- 5.3 其他应付款的账务处理 / 127
 - 5.3.1 其他应付款的概念 / 127
 - 5.3.2 其他应付款的账务处理 / 128



- 5.4 应付职工薪酬的账务处理 / 128
 - 5.4.1 企业职工薪酬的确认与计量原则 / 128
 - 5.4.2 应付职工薪酬的账务处理 / 130
- 5.5 短期借款的账务处理 / 132
 - 5.5.1 账户的设置 / 132
 - 5.5.2 利息的处理 / 132
- 5.6 应交税费的账务处理 / 133
 - 5.6.1 应交增值税 / 134
 - 5.6.2 应交消费税 / 139
 - 5.6.3 应交营业税 / 142
 - 5.6.4 其他应交税费 / 143
- 5.7 长期借款的账务处理 / 147
 - 5.7.1 长期借款的账户设置 / 147
 - 5.7.2 借款费用的处理 / 148
 - 5.7.3 账务处理 / 148

第6章 所有者权益类业务的账务处理

- 6.1 所有者权益概述 / 150
 - 6.1.1 所有者权益的含义 / 150
 - 6.1.2 所有者权益和负债的联系和区别 / 150
- 6.2 实收资本的账务处理 / 151
 - 6.2.1 接受现金资产投资 / 151
 - 6.2.2 接受非现金资产投资 / 152
 - 6.2.3 实收资本(或股本)的增减变动 / 153
- 6.3 资本公积 / 156
 - 6.3.1 资本溢价(或股本溢价)的核算 / 157
 - 6.3.2 其他资本公积的核算 / 158
 - 6.3.3 资本公积转增资本的核算 / 159
- 6.4 留存收益 / 159
 - 6.4.1 利润分配 / 159
 - 6.4.2 盈余公积 / 160

第7章 收入、费用和利润业务的账务处理

- 7.1 收入的账务处理 / 164
 - 7.1.1 收入的特点与分类 / 164
 - 7.1.2 收入的确认与计量 / 165
 - 7.1.3 账户设置 / 166
 - 7.1.4 销售商品收入的账务处理 / 167
 - 7.1.5 其他业务收入的账务处理 / 169
- 7.2 费用的账务处理 / 170



- 7.2.1 费用的特征和分类 / 170
- 7.2.2 费用的确认 / 171
- 7.2.3 期间费用的账务处理 / 172
- 7.3 政府补助 / 173
 - 7.3.1 政府补助的概念和特征 / 173
 - 7.3.2 政府补助的主要形式 / 174
 - 7.3.3 与资产相关的政府补助 / 174
 - 7.3.4 与收益相关的政府补助 / 176
 - 7.3.5 与资产和收益均相关的政府补助 / 178
- 7.4 利润的账务处理 / 180
 - 7.4.1 利润的构成 / 180
 - 7.4.2 账户设置 / 180
 - 7.4.3 营业外收入和营业外支出的账务处理 / 181
 - 7.4.4 所得税费用的账务处理 / 182
 - 7.4.5 本年利润的账务处理 / 183
- 7.5 利润分配的账务处理 / 184
 - 7.5.1 利润分配的内容 / 184
 - 7.5.2 利润分配的账务处理方法 / 185

第8章 会计变更和会计差错的更正

- 8.1 会计政策及其变更 / 188
 - 8.1.1 什么是会计政策 / 188
 - 8.1.2 我国企业会计政策的特点 / 188
 - 8.1.3 会计政策的主要类型 / 188
 - 8.1.4 什么是会计政策的变更 / 189
 - 8.1.5 哪些不属于会计政策变更的交易或事项 / 190
 - 8.1.6 什么是会计政策变更的累积影响数 / 190
 - 8.1.7 会计政策变更的账务处理方法 / 191
 - 8.1.8 会计政策变更在会计报表附注中如何披露 / 191
- 8.2 会计估计及其变更 / 192
 - 8.2.1 什么是会计估计 / 192
 - 8.2.2 会计估计的常见项目 / 192
 - 8.2.3 会计估计的产生原因 / 193
 - 8.2.4 会计估计的特点 / 193
 - 8.2.5 会计估计应当考虑的因素 / 193
 - 8.2.6 会计估计变更在会计上如何处理 / 194
- 8.3 会计差错及其更正 / 195
 - 8.3.1 会计差错及其产生原因 / 195
 - 8.3.2 会计差错更正的处理原则 / 196
 - 8.3.3 会计差错在会计报表附注中的披露 / 197



第9章 会计报表的阅读与编制

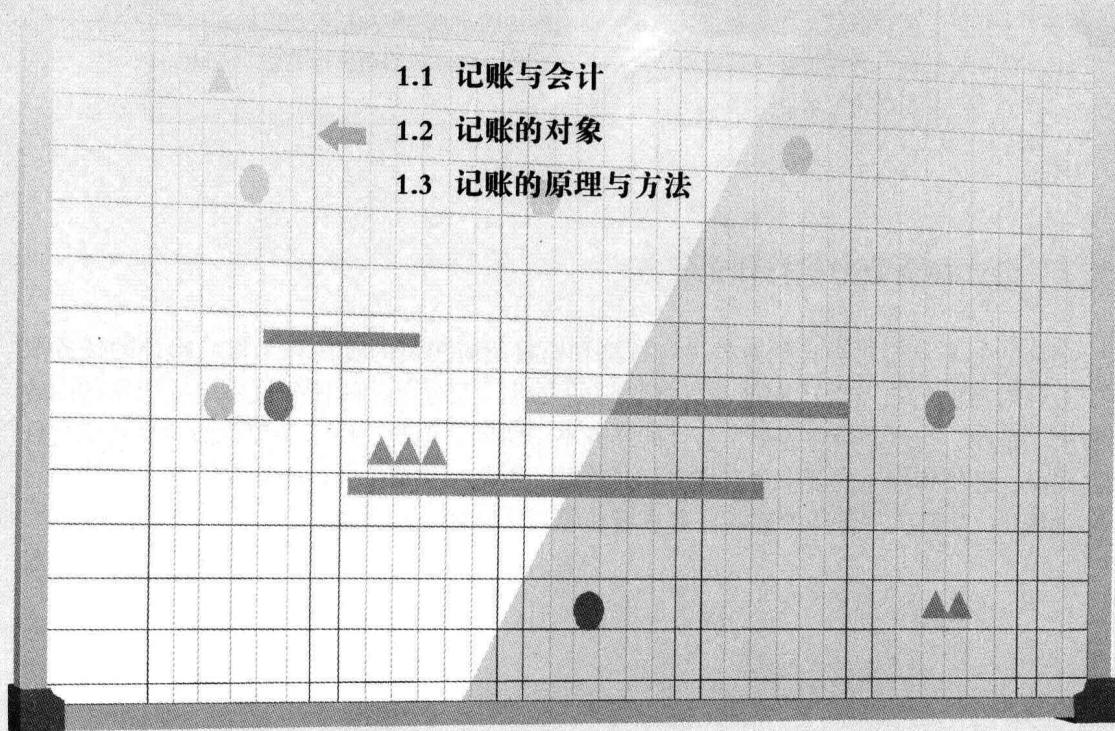
- 9.1 会计报表概述 / 204
 - 9.1.1 什么是会计报表 / 204
 - 9.1.2 会计报表的作用 / 204
 - 9.1.3 会计报表的分类 / 205
 - 9.1.4 会计报表的结构 / 205
 - 9.1.5 会计报表的编制要求 / 206
- 9.2 资产负债表 / 207
 - 9.2.1 什么是资产负债表 / 207
 - 9.2.2 资产负债表的结构 / 207
 - 9.2.3 资产负债表所提供的信息 / 208
 - 9.2.4 什么是或有事项 / 209
 - 9.2.5 如何披露或有事项 / 209
 - 9.2.6 什么是资产负债表日后事项 / 210
 - 9.2.7 资产负债表的格式 / 210
 - 9.2.8 资产负债表编制方法 / 212
- 9.3 利润表 / 216
 - 9.3.1 什么是利润表 / 216
 - 9.3.2 利润表的结构 / 216
 - 9.3.3 编制利润表时应重点解决哪些问题 / 216
 - 9.3.4 利润表的格式 / 217
 - 9.3.5 利润表的编制方法 / 218
- 9.4 现金流量表 / 220
 - 9.4.1 什么是现金流量表 / 220
 - 9.4.2 现金流量表中“现金”的含义是什么 / 220
 - 9.4.3 现金流量的分类与性质 / 221
 - 9.4.4 营业活动所产生的现金收入主要包括哪些方面 / 221
 - 9.4.5 营业活动所产生的现金支出主要包括哪些方面 / 221
 - 9.4.6 投资活动的现金流量包括哪些方面 / 222
 - 9.4.7 筹资活动的现金流量包括哪些方面 / 222
 - 9.4.8 如何确定现金流量表上各项目的金额 / 223
 - 9.4.9 现金流量表的格式 / 223
 - 9.4.10 现金流量表的编制 / 225

记账基础知识

1.1 记账与会计

← 1.2 记账的对象

1.3 记账的原理与方法





1.1 记账与会计

1.1.1 会计到底是什么

记账是会计工作中的主要内容,要学习记账,我们首先要从更高的层面了解会计的概念、会计原理、会计对象等基础知识入手。那会计到底是什么呢?

会计是伴随着人们的生产实践而产生的一种活动。其发展如图1-1所示:

在甲骨文中,会计的“会”字就是一个人人在篝火旁用树枝在地上画字

西周:“会”既是日常的零星核算,而“计”则是岁终的总合核算,通过日积月累的账务处理,达到正确管理和考核王朝财政经济收支的目的

宋朝:开始采用“四柱清册”的方法对实物资产进行记录和管理,“四柱”指旧管、新收、开除、实在,即现时会计术语中的期初结存、本期收入、本期付出和期末结存

随着社会生产的发展和生产规模的扩大,会计从简单计算和记录财务收支,逐渐发展到利用货币计量来综合反映、监督经济过程;会计的方法和技术逐渐完善

现代:会计是一个经济信息系统,也是一项管理活动。它主要是以一定的货币单位作为统计和分析,并对经济活动的进程和结果加以控制和考核,旨在加强经济管理,提高经济效益。对经济活动进行完整、连续、系统的记录与反映

图1-1 会计的发展

1.1.2 会计在企业中执行什么任务

会计的任务是指对会计的对象进行核算和监督所应担负的责任和工作。会计的任务取决于会计对象的特点及会计职能和经济管理的要求,同时会计的任务也决定了记账的内容和要求。企业、行政和事业等单位会计的任务不尽相同。但是,由于各单位的会计对象有许多共同点,经济管理上的要求也有许多相同之处。因此,各单位会计的基本任务是相同的。

如图1-2所示,会计的基本任务主要包括以下内容:



图 1-2 会计的基本任务

1.1.3 会计通过哪些方法来履行职责

会计的方法是用来反映和监督会计对象、完成会计任务的手段。会计是由账务处理、会计分析和会计检查三部分所组成的。这三部分既有密切关系，又有相对的独立性，它们所应用的方法各不相同，因此会计的方法可以分为会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法。

如图 1-3 所示，会计核算的方法、会计分析方法、会计检查方法三部分共同构成统一的会计方法体系。

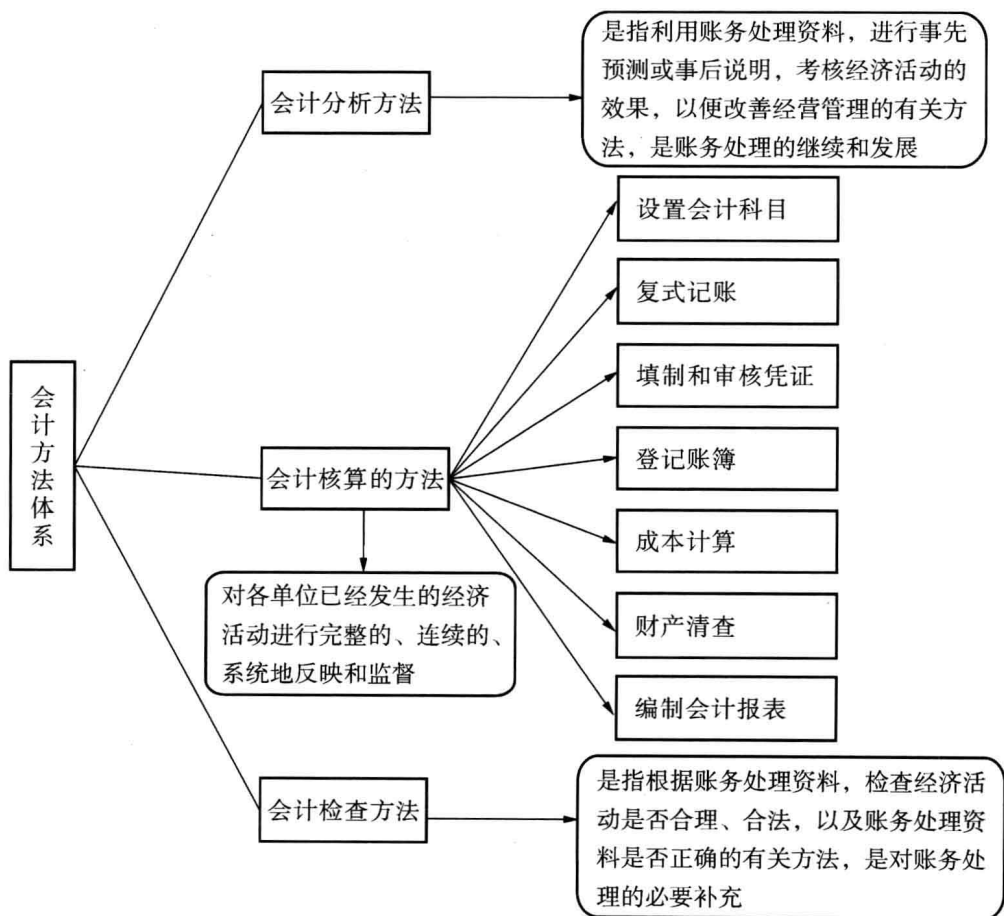


图 1-3 会计方法

在账务处理工作中，必须正确地运用这些方法：对于日常发生的经济业务，要填制和审核凭证，按照规定的会计科目进行分类核算，并运用复式记账法记入有关账簿；对于经营过程中发生的各项费用，应当进行成本计算；一定时期终了，通过财产清查，核实账簿记录，在账证相符、账账相符、账实相符的基础上，根据账簿记录，编制会计报表。

在七种账务处理方法的内在联系中，填制和审核凭证、登记账簿和编制报表是三个主要的、连续的环节，而其他四种专门方法则错综而又紧密地穿插在这三个基本环节中。

1.1.4 会计与记账的关系

会计工作包括以下几个部分，如图 1-4 所示：

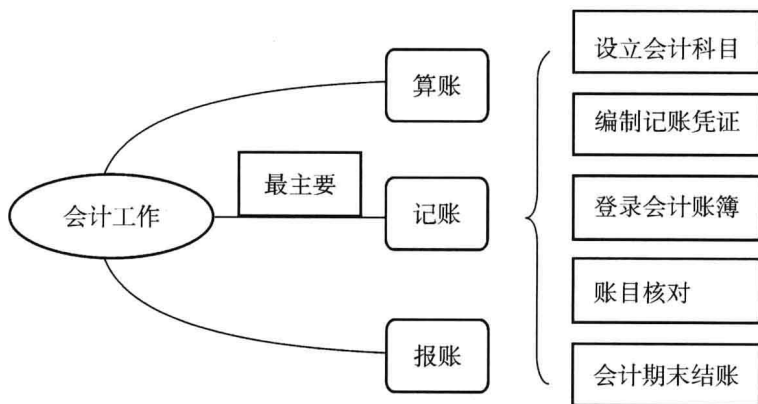


图 1-4 会计工作的构成

鉴于本书是一本讲述记账实务的图书，对于会计与记账的关系不再进行阐述，在以后的章节中，将重点对记账业务的各个环节进行重点阐述。

1.2 记账的对象

1.2.1 什么是会计要素

凡是能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和会计监督的内容，为了具体实施账务处理，还应对会计所反映和监督的内容进行分类。会计要素就是对会计对象进行的基本分类，是账务处理对象的具体化。

从静态的角度看，会计要素可以划分为资产、负债及所有者权益；从动态的角度看，会计要素可以划分为收入、费用及利润。如表 1-1 所示，这六大会计要素彼此的关系如下：

表 1-1

会计要素一览表

会计要素	概 念	基本特征	主要的类别
资产	指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益流入	(1) 资产是由过去的交易或事项形成的 (2) 资产是由企业拥有或控制的 (3) 资产预期会给企业带来经济利益	按流动性分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产等
负债	指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业	(1) 负债是基于过去的交易或事项形成的 (2) 负债是企业承担的现时义务 (3) 现时义务的履行,通常关系到企业放弃含有经济利益的资产 (4) 负债通常是在未来某个时日通过交付资产、提供劳务或举新债还旧债	按其流动性分为流动负债和长期负债
所有者权益	指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,即净资产	属于企业所有者对企业的投入资本	实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等
收入	指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常经营活动中所形成的经济利益的总流入	形成经济利益的总流入	(1) 商品销售收入 (2) 提供劳务取得的收入 (3) 让渡资产使用权所获得的收入
费用	指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出	(1) 最终会减少企业的资源 (2) 最终会减少企业的所有者权益	产品生产成本由直接材料、直接人工和制造费用三个成本项目构成,期间费用包括管理费用、财务费用和营业费用三项
利润	指企业在一定会计期间的经营成果	总收入减去各种成本、费用后的余额	包括营业利润、投资收益、补贴收入、营业外收入和营业外支出、所得税等