新收入准则 新金融工具准则 新财务报表 新税法

会计真账实操全图解

全新升级版

职场新手零基础学会计

赵英东 编著

收入如何确定
新增会计科目具体运用
特殊商业交易会计处理
新金融工具准则会计处理
“减税降费”具体应用

KUAIJI ZHENZHANG SHICAO QUANTUJIE

中国铁道出版社有限公司
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE CO., LTD.

需要全本请访问 www.ertongbook.com

会计真账实操全图解

全新升级版

赵英东　编著

中国铁道出版社有限公司
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE CO., LTD.

图书在版编目(CIP)数据

会计真账实操全图解：全新升级版/赵英东编著．—2版．—北京：中国铁道出版社有限公司，2019.6

ISBN 978-7-113-25655-5

Ⅰ.①会… Ⅱ.①赵… Ⅲ.①会计学-图解 Ⅳ.①F230-64

中国版本图书馆CIP数据核字(2019)第053079号

书　　名：会计真账实操全图解(全新升级版)

作　　者：赵英东

责任编辑：王淑艳　　编辑部电话：010-51873457　　电子信箱：wangsy20008@126.com

封面设计：王　岩

责任校对：王　杰

责任印制：赵星辰

出版发行：中国铁道出版社有限公司（100054，北京市西城区右安门西街8号）

网　　址：http://www.tdpress.com

印　　刷：三河市宏盛印务有限公司

版　　次：2017年1月第1版　2019年6月第2版　2019年6月第1次印刷

开　　本：710 mm×1 000 mm　1/16　印张：17.5　字数：278千

书　　号：ISBN 978-7-113-25655-5

定　　价：49.80元

版权所有　侵权必究

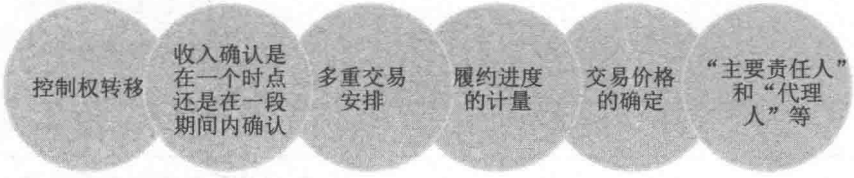
凡购买铁道版图书，如有印制质量问题，请与本社读者服务部联系调换。电话：(010) 51873174

打击盗版举报电话：(010) 51873659

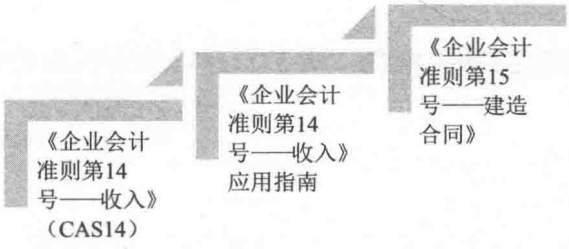
前　言

“会计真账实操全图解”系列图书自出版后，不断重印，深受读者喜爱。此次再版，缘于2017年7月5日，财政部正式发布的《关于修订印发〈企业会计准则第14号——收入〉的通知》（财会〔2017〕22号）（以下简称“新收入准则”）。新收入准则改变了收入确认的理念。将对制造业、建筑施工、房地产、电信、商品零售、外贸、信息技术和软件、医疗和制药行业、媒体和其他新兴产业产生较大的影响。

新收入准则要点如下：



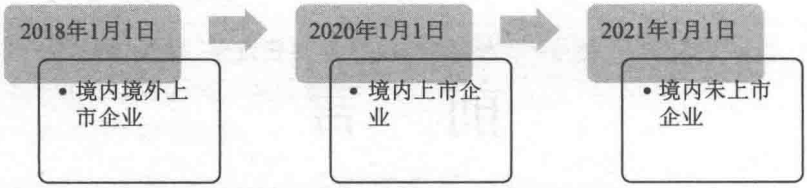
新收入准则将替代以下准则：



新收入准则适用于所有与客户之间的合同，但下列各项除外：



新收入准则生效时间：



本书按照新收入准则编写。另外，为了配合新收入准则及新金融工具准则的应用，财政部颁布《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15号），对财务报表格式进行修改，本书财务报表采用新格式编制。同时根据国务院“减税降费”的精神，尽量采用最新的政策，并运用到案例中。如制造业增值税率由16%降至13%，交通运输等行业由10%降至9%等，以及其他税种，如印花税、所得税的最新变化等。

本套图书的作者是工作在财务领域的业务骨干，具有扎实的理论基础和丰富的实践经验。但由于时间有限，编书过程中难免存在着一些不足和遗憾，希望广大读者多提宝贵意见。

编者

需要全本请访问 www.ertongbook.com

目录

第 1 章　会计基础知识

1.1　会计要素 / 002

1.1.1　会计要素的特征与确认 / 002

1.1.2　会计要素之间的关系 / 003

1.2　会计科目与会计账户 / 004

1.2.1　会计科目 / 004

1.2.2　会计账户 / 007

1.3　借贷记账法及会计分录 / 011

1.3.1　借贷记账法 / 011

1.3.2　会计分录 / 014

1.4　会计凭证 / 016

1.4.1　原始凭证的填制与审核 / 016

1.4.2　记账凭证的填制与审核 / 021

第 2 章　会计机构设置与会计工作

2.1　会计机构及会计岗位 / 028

2.1.1　会计机构 / 028

2.1.2　会计岗位 / 028

2.2　会计工作流程 / 032

2.2.1　手工记账下的会计工作流程 / 032

2.2.2　电算化记账下的会计工作流程 / 033

2.3 建账 / 033

2.3.1 手工建账 / 033

2.3.2 电算化建账 / 037

2.4 会计账簿的保管与更换 / 044

2.4.1 会计账簿的保管 / 044

2.4.2 会计账簿的更换 / 045

第 3 章 新收入准则图解与应用

3.1 新收入准则如何确认收入 / 048

3.1.1 新收入准则适用范围和生效时间 / 048

3.1.2 “五步法”模型 / 049

3.1.3 如何识别合同 / 050

3.1.4 履约义务 / 054

3.1.5 履约时间 / 055

3.1.6 履约进度 / 057

3.2 交易价格的确认 / 059

3.2.1 可变对价 / 060

3.2.2 重大融资成分 / 063

3.2.3 非现金对价 / 064

3.2.4 应付客户对价 / 065

3.2.5 将交易价格分摊至各单项履约义务 / 066

3.3 账户设置与主要账务处理 / 068

3.3.1 “主营业务收入”账户 / 068

3.3.2 “合同履约成本”账户 / 070

3.3.3 “合同取得成本”账户 / 071

3.3.4 “应收退货成本”账户 / 072

3.4 特殊交易的会计处理 / 073

3.4.1 新收入准则下合同折扣的处理 / 073

3.4.2 新收入准则下销售返利的会计处理 / 074
3.4.3 附有销售退回条款的销售 / 075
3.4.4 客户奖励积分的会计处理 / 077
3.4.5 储值卡的会计处理 / 078

第4章 单位日常往来业务会计处理

4.1 货币资金核算 / 082
4.1.1 日常现金管理与业务处理 / 082
4.1.2 银行往来业务处理 / 089
4.1.3 银行结算票据分类及核算 / 094

4.2 往来结算业务处理 / 100
4.2.1 应收账款科目的具体运用 / 100
4.2.2 应收票据科目具体运用 / 102
4.2.3 合同资产科目的具体运用 / 106
4.2.4 其他应收款科目的具体运用 / 108
4.2.5 应收款项减值准备会计处理 / 110
4.2.6 应付票据科目的具体应用 / 114
4.2.7 合同负债科目的具体运用 / 116
4.2.8 应付职工薪酬的具体运用 / 118
4.2.9 应付账款科目具体应用 / 126

第5章 企业内部资产的核算

5.1 存货 / 132
5.1.1 原材料科目的具体运用 / 132
5.1.2 库存商品科目的具体运用 / 137
5.1.3 周转材料科目的具体运用 / 140
5.1.4 委托加工物资科目的具体运用 / 142

5.2 固定资产 / 145
5.2.1 固定资产科目的设置 / 145

5.2.2 固定资产折旧方法 / 149
5.2.3 固定资产的处置 / 151

5.3 无形资产 / 153

5.3.1 无形资产初始计量 / 154
5.3.2 无形资产的摊销 / 156

第6章 企业投资业务的核算

6.1 新金融工具 / 158

6.1.1 新金融工具准则实施时间 / 158
6.1.2 金融资产分类 / 159
6.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 / 159
6.1.4 以摊余成本计量的金融资产 / 162
6.1.5 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 / 166
6.1.6 金融资产减值准备 / 170

6.2 长期股权投资 / 171

6.2.1 长期股权投资的初始计量 / 171
6.2.2 长期股权投资持有期间的核算 / 172
6.2.3 长期股权投资的处置 / 177

第7章 企业借款业务的核算

7.1 短期借款 / 180

7.1.1 短期借款科目设置 / 180
7.1.2 短期借款账务处理 / 181

7.2 长期借款 / 182

7.2.1 长期借款科目设置 / 182
7.2.2 长期借款账务处理 / 183

第 8 章　投资者投入资本的核算

8.1　实收资本会计处理 / 188

8.1.1　接受现金资产投资 / 188

8.1.2　接受非现金资产投资 / 189

8.2　资本公积的会计处理 / 191

第 9 章　期间费用的核算

9.1　销售费用 / 194

9.1.1　销售费用账户设置 / 194

9.1.2　销售费用账务处理 / 194

9.2　管理费用 / 195

9.2.1　管理费用账户设置 / 195

9.2.2　管理费用账务处理 / 196

9.3　财务费用 / 197

9.3.1　财务费用账户设置 / 197

9.3.2　财务费用账务处理 / 197

第 10 章　企业税费的核算

10.1　增值税 / 200

10.1.1　划分一般纳税人和小规模纳税人的标准 / 200

10.1.2　增值税税率 / 200

10.1.3　增值税账户设置 / 201

10.1.4　增值税税款缴纳的账务处理 / 202

10.2　城市维护建设税 / 206

10.3 教育费附加 / 207

10.4 企业所得税 / 208

第 11 章 资产负债表

11.1 聚集新资产负债表 / 212

11.1.1 尚未执行新金融准则和新收入准则的企业报表格式 / 212

11.1.2 已经执行新金融准则和新收入准则的企业报表格式 / 214

11.2 资产负债表的编制方法 / 215

11.2.1 会计账簿的准备 / 216

11.2.2 试算平衡表的编制 / 216

11.3 资产负债表分析 / 222

11.3.1 短期偿债能力分析 / 222

11.3.2 长期偿债能力分析 / 224

11.3.3 营运能力分析 / 226

第 12 章 利润表

12.1 聚集新利润表 / 232

12.1.1 利润表的调整 / 232

12.1.2 利润表填列说明 / 232

12.2 利润结转与编制 / 234

12.2.1 期末利润结转账务处理 / 234

12.2.2 利润分配 / 237

12.2.3 利润表编制案例 / 238

12.4 利润表分析 / 240

12.4.1 销售盈利能力分析 / 240

需要全本请访问 www.ertongbook.com

12.4.2 股本盈利能力分析 / 242

第 13 章 现金流量表

13.1 现金流量各项目计算方法 / 246

13.1.1 经营活动产生的现金流量项目计算 / 246

13.1.2 投资活动产生的现金流量项目计算 / 250

13.1.3 筹资活动产生的现金流量有关项目的计算 / 253

13.1.4 编制现金流量表 / 254

13.2 现金流量表分析 / 256

13.2.1 净收益营运指数 / 256

13.2.2 现金营运指数 / 257

第 14 章 所有者权益变动表

14.1 所有者权益变动表编制方法 / 260

14.1.1 所有者权益变动表项目 / 260

14.1.2 所有者权益变动表编制案例 / 261

14.2 所有者权益变动表分析 / 263

14.2.1 资本收益率 / 264

14.2.2 资本保值增值率 / 264

14.2.3 资本积累率 / 266

参 考 文 献

第1章
会计基础知识

会计是以货币为主要计量单位（而不是以实物、劳务计量），以会计凭证为依据，运用专门的方法，对特定会计主体的经济活动进行核算和监督的一种经济管理活动。本章主要介绍会计要素、会计科目、会计账户、会计凭证等内容。

1.1 会计要素

会计要素又称会计对象要素，是指按照交易或事项的经济特征所做的基本分类，也是指对会计对象按经济性质所做的基本分类，是会计核算和监督的具体对象和内容，是构成会计对象具体内容的主要因素，分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。我国《企业会计准则》明确规定了企业会计要素为：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大基本会计要素。

1.1.1 会计要素的特征与确认

资产、负债和所有者权益要素侧重于反映企业的财务状况（与资产负债表有关），收入、费用和利润要素侧重于反映企业的经营成果（与利润表有关），见表 1-1。

表 1-1　　企业的会计要素

会计要素	特　征	确认条件
资产	（1）资产预期会给企业带来经济利益。 （2）资产应为企业拥有（有所有权）或者控制（没有所有权）的资源。 （3）资产是由企业过去的交易或事项形成的。企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产	（1）与该资源有关的经济利益很可能流入企业。 （2）该资源的成本或者价值能够可靠地计量
负债	（1）负债是企业承担的现时义务。 （2）负债预期会导致经济利益流出企业。 （3）负债是由企业过去的交易或者事项形成的	（1）与该义务有关的经济利益很可能流出企业。 （2）未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量

续上表

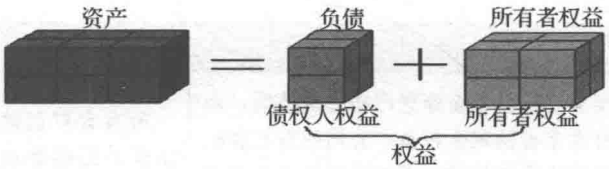
会计要素	特　征	确认条件
所有者权益	所有者权益是企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。所有者权益通常由股本（或实收资本）、资本公积（含股本溢价或资本溢价、其他资本公积）、盈余公积和未分配利润等构成	所有者权益体现的是所有者在企业中的剩余权益，其确认主要依赖于其他会计要素，尤其是资产和负债的确认；其金额的确定也主要取决于资产和负债的计量
收入	（1）收入是企业在日常活动中形成的。 （2）收入是与所有者投入资本有关的经济利益的总流入。 （3）收入（本身）会导致所有者权益的增加	第一步：识别合同； 第二步：识别履约义务； 第三步：确定交易价格； 第四步：分摊交易价格； 第五步：收入确认时点或期间
费用	（1）费用是企业在日常活动中形成的。 （2）费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。 （3）费用（本身）会导致所有者权益的减少	（1）与费用相关的经济利益应当很可能流出企业。 （2）经济利益流出企业的结果会导致资产的减少或者负债的增加。 （3）经济利益的流出额能够可靠计量
利润	利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。直接计入当期利润的利得和损失是应当计入当期损益	主要依赖于收入和费用以及利得和损失的确认，其金额的确定也主要取决于收入、费用、利得和损失金额的计量

1.1.2　会计要素之间的关系

会计要素之间存在等式关系，即会计等式，也称会计平衡公式，或会计方程式，它是对各会计要素的内在经济关系利用数学公式所做的概括表达。即反映各会计要素数量关系的等式。它提示各会计要素之间的联系，是复式记账、试算平衡和编制会计报表的理论依据。

企业反映资产负债表要素之间的数量关系的等式是：


资产＝负债＋所有者权益



这是会计恒等式，也是静态等式。资产负债表就是根据这个基本会计等式编制的。



反映上面要素之间的数量关系的等式是：

收入－费用＝利润

这是动态等式，直观地反映企业当期发生的收入、费用。如果收入大于费用，即为盈利；反之则为亏损。利润表就是根据这个会计等式编制的。

1.2 会计科目与会计账户

1.2.1 会计科目

会计科目简称“科目”，是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。每一个会计科目都应当明确反映一定的经济内容，科目和科目之间在内容上不能相互交叉。

会计科目的设置应符合会计核算的一般原则及会计核算工作基本要求，以保证会计信息的质量。为此，企业对会计科目的设置应遵循以下原则。

1. 合法性原则

为了保证会计信息的可比性，所设置的会计科目应当符合国家统一的会计制度的规定。

2. 相关性原则

会计科目的设置，应为提供有关各方所需要的会计信息服务，满足对外报告与对内管理的要求。

3. 实用性原则

具体会计科目的设置一般是从会计要素出发，将会计科目分为资产、负

债、共同、所有者权益、成本、损益六大类，涵盖了我国所有企业的交易或事项。企业在不违反会计准则中确认、计量和报告规定的前提下，可以根据本企业的实际情况自行增设、分拆、合并会计科目，见表 1-2。

表 1-2　　企业会计科目表

序号	编号	会计科目名称	序号	编号	会计科目名称
一、资产类			24	1503	可供出售金融资产
1	1001	库存现金	25	1511	长期股权投资
2	1002	银行存款	26	1512	长期股权投资减值准备
3	1012	其他货币资金	27	1521	投资性房地产
4	1101	交易性金融资产	28	1531	长期应收款
5	1121	应收票据	29	1601	固定资产
6	1122	应收账款	30	1602	累计折旧
7	1123	预付账款	31	1603	固定资产减值准备
8	1131	应收股利	32	1604	在建工程
9	1132	应收利息	33	1605	工程物资
10	1221	其他应收款	34	1606	固定资产清理
11	1231	坏账准备	35	1701	无形资产
12	1401	材料采购	36	1702	累计摊销
13	1402	在途物资	37	1703	无形资产减值准备
14	1403	原材料	38	1711	商誉
15	1404	材料成本差异	39	1801	长期待摊费用
16	1405	库存商品	40	1811	递延所得税资产
17	1406	发出商品	41	1901	待处理财产损溢
18	1408	委托加工物资	二、负债类		
19	1411	周转材料	42	2001	短期借款
20	1461	融资租赁资产	43	2101	交易性金融负债
21	1471	存货跌价准备	44	2201	应付票据
22	1501	持有至到期投资	45	2202	应付账款
23	1502	持有至到期投资减值准备	46	2203	预收账款

需要全本请访问 www.ertongbook.com