

qing
song
xue cai wu cong shu
财务轻松学丛书

入门 当会计

王秀霞\著



广告公司会计实账

按时间顺序、按业务程序讲解全套实账的会计书
有人物对话、有故事情节的会计书



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



如果，
你准备当服务业的会计，
如果，
你对会计业务流程不太熟悉，
如果，
你没有在实账业务中演练过，
那么，
《入门当会计：广告公司会计实账》

这本书就是给你写的！



qing
song
xue

cai wu cong shu
财务轻松学丛书

入门 当会计

广告公司会计实账

王秀霞\著

会计新手苏妮应聘到广告公司，她从建账开始，按时间顺序处理账务：广告收入、费用支出、分配工资、计提折旧、计提税金、结转成本、结转利润。从做记账凭证开始，到登记各种账簿，直到编制财务报表、纳税申报，是一整套的会计实账。此外，本书中还有职场烦恼、会计素质、为人处世等内容。让你在生动的业务现场中，体验真实的会计工作。

本书适合有会计基础但工作实践不多的职场新人阅读。

图书在版编目 (CIP) 数据

入门当会计：广告公司会计实账 / 王秀霞著. —北京：机械工业出版社，2012. 10

(财务轻松学丛书)

ISBN 978-7-111-40007-3

I. ①人… II. ①王… III. ①广告公司—会计 IV. ①F713.8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 239412 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑：曹雅君 责任编辑：曹雅君 马碧娟 封面设计：柏拉图

责任校对：刘健 责任印制：张楠

北京双青印刷厂印刷

2013 年 1 月第 1 版 · 第 1 次印刷

170mm × 242mm · 18.25 印张 · 303 千字

标准书号：ISBN 978-7-111-40007-3

定价：39.80 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心：(010) 88361066

教材网：<http://www.cmpedu.com>

销售一部：(010) 68326294

机工官网：<http://www.cmpbook.com>

销售二部：(010) 88379649

机工官博：<http://weibo.com/cmp1952>

读者购书热线：(010) 88379203

封面无防伪标均为盗版

本书看点

一、知识连贯

本书按时间顺序记录工作程序，把会计的整套业务从头至尾地讲出来，知识连贯，有指导性。

二、内容丰富

本书在讲会计操作的同时，还讲了税务知识，还介绍了会计必做的事情，内容丰富，有操作性。

三、文字通俗

本书避开了专业术语，采用口语化的讲解，像小说一样，文字通俗，有可读性。

四、情节幽默

本书描述了会计工作的真实场景，穿插了一些情感小故事、生活小乐趣，对话幽默，有娱乐性。

前言

PREFACE

如果，你正徘徊在广告公司门口；
如果，你准备当服务业的会计；
那么，这本书就是写给你的！

会计书很多，分行业写的也不少，可是按着业务流程写的没有，按实际工作记录的没有，边学会计边看职场故事的没有……现在都有了！就是这本书。

学过会计的都知道，教材都是按会计要素讲解的，学生毕业后到了工作岗位，会感到学和做有差距。怎么缩短这个差距呢？

我做过企业会计，当过会计老师，为了缩短这个距离，让初学者快速上手，我写了这本按时间顺序、业务程序处理账务的会计书。从建账开始，做凭证、记账、编报表，还有税金的计提和缴纳。只要你跟着这本书的顺序做，就能熟悉服务业会计的处理方法。这本书更多的是让你熟悉会计岗位，了解服务业的账务处理，只要你清楚了会计的流程，做其他业务就会轻车熟路了。

财政部颁发了《小企业会计准则》，取代了《小企业会计制度》。《小企业会计准则》较《小企业会计制度》有很多科目上的、核算上的变化。为此，我根据新准则编写，使这本书更完善、更好看。

本书记载了苏妮当会计的一系列经历：有会计上的处理，也有税务上的沟通；有工作中的窍门，也有职场中的策略；有男女间的爱情，还有同事间的友情。与本书同时出版的，还有一本书《入门当会计：商店会计实账》，以后还会陆续出版其他行业的会计实账图书。每本书都有一套完整的账务，每本书之间是一个连贯的故事。当你看完了这些书，相当于转战了各个行业，以后步入这类企业，你会轻松迈过每道门槛。

现在，让苏妮带着你，推开广告公司的大门……

作者

目录 CONTENTS

前言

第 1 章 应聘成功	1
1.1 应聘过程	2
1.2 应聘实例	5
1.3 临阵磨枪	9
第 2 章 首日上班	11
2.1 踏入公司	12
2.2 购买账本	13
第 3 章 复习科目	19
3.1 科目大全	20
3.2 科目讲解	20
3.2.1 资产类	20
3.2.2 负债类	30
3.2.3 权益类	34
3.2.4 损益类	36
第 4 章 准备建账	41
4.1 准备工作	42
4.2 需要账本	44
4.3 开始建账	45
4.3.1 手工建账	45
4.3.2 软件建账	48
第 5 章 填制凭证	51
5.1 凭证项目	52

5.2	填制要求	53
5.3	咨询问题	57
第6章	了解税种	61
6.1	纳税种类	63
6.1.1	营业税	63
6.1.2	城市维护建设税	63
6.1.3	教育费附加	64
6.1.4	文化事业建设费	64
6.1.5	房产税	64
6.1.6	城镇土地使用税	65
6.1.7	印花税	65
6.1.8	车船税	66
6.1.9	企业所得税	67
6.1.10	个人所得税	68
6.2	纳税时间	69
第7章	分清资产	71
7.1	固定资产	72
7.2	流动资产	72
第8章	收入成本	77
8.1	营业收入	79
8.1.1	主营业务收入	79
8.1.2	其他业务收入	80
8.2	营业成本	80
8.2.1	主营业务成本	80
8.2.2	其他业务成本	83
第9章	关注发票	85
9.1	外来发票	88
9.2	开具发票	89
9.2.1	发票项目	89
9.2.2	开票内容	89
9.2.3	注意事项	89

9.3 违规处罚	90
第 10 章 辨别费用	93
10.1 期间费用	94
10.2 账务处理	94
第 11 章 职场烦恼	99
11.1 内部挨罚	100
11.2 男友疗伤	101
第 12 章 分清往来	103
12.1 往来科目	104
12.2 账务处理	104
第 13 章 计提薪酬	107
13.1 职工工资	109
13.1.1 工资总额	109
13.1.2 工资核算	109
13.2 职工福利	110
13.2.1 福利内容	110
13.2.2 账务处理	110
13.3 五险一金	111
13.3.1 办理手续	111
13.3.2 费用计算	111
13.3.3 账务处理	112
13.4 计提个人所得税	113
13.4.1 征税范围	113
13.4.2 个人所得税计算	113
13.4.3 账务处理	114
第 14 章 细说记账	117
14.1 日记账簿	118
14.1.1 库存现金日记账	118
14.1.2 银行存款日记账	119
14.2 明细账簿	119

14.2.1	期间费用明细账	119
14.2.2	固定资产明细账	120
14.2.3	周转材料明细账	121
14.2.4	其他账簿	122
14.3	登记总账	122
14.4	动手记账	123
14.5	注意事项	130
第 15 章	结转利润	133
15.1	结转步骤	135
15.2	账务处理	135
第 16 章	科目汇总	137
16.1	汇总方法	138
16.1.1	汇总步骤	138
16.1.2	做丁字账	138
16.1.3	编汇总表	142
16.2	登记总账	143
第 17 章	期末结账	145
17.1	试算平衡	146
17.2	核对账户	146
17.2.1	结出余额	147
17.2.2	开始对账	147
17.3	更正错误	149
17.4	开始结账	150
17.4.1	月末结账	150
17.4.2	年末结账	151
17.4.3	承前过次	152
第 18 章	编制报表	155
18.1	三大报表	156
18.1.1	财务状况	156
18.1.2	经营成果	158
18.1.3	现金流量	163

18.2	附注说明	166
第 19 章	月初纳税	173
19.1	所得税表	174
19.2	纳税申报	175
19.3	账务处理	177
第 20 章	其他业务	179
20.1	发放工资	180
20.2	招待费用	181
20.3	意外罚款	181
20.4	累计折旧	182
20.4.1	折旧年限	182
20.4.2	预计残值	182
20.4.3	折旧方法	183
20.4.4	处理账务	183
20.5	收回欠款	184
20.6	公益捐款	184
第 21 章	年终决算	187
21.1	账务调整	188
21.2	纳税调整	188
21.2.1	征收形式	188
21.2.2	汇算清缴	189
21.2.3	调整内容	189
21.2.4	调整账项	190
21.3	财产清查	191
21.3.1	清查内容	191
21.3.2	银行对账	191
21.3.3	实物盘点	191
21.3.4	往来核对	192
21.4	年末结转	192
21.4.1	计提税金	192
21.4.2	弥补亏损	193

21.4.3	结转利润	193
21.4.4	利润分配	193
21.5	公司酒会	195
第 22 章	证件年检	199
22.1	检代码证	200
22.2	执照年检	200
第 23 章	税务检查	203
23.1	检查方式	204
23.2	检查内容	204
第 24 章	分录荟萃	207
24.1	现金流动	208
24.2	资产进出	208
24.3	收入成本	211
24.4	各种费用	212
24.4.1	税金	212
24.4.2	期间费用	212
24.4.3	各种支出	213
24.4.4	所得税费用	213
24.5	往来业务	214
24.5.1	应收款项	214
24.5.2	应付款项	215
24.6	工资核算	216
24.7	流动负债	217
24.7.1	短期借款	217
24.7.2	应付利润	217
24.7.3	应交税费	218
24.8	投入资本	219
24.9	结转利润	219
24.10	利润分配	220
第 25 章	办理交接	223
25.1	决定辞职	224

25.2 交接手续	227
第 26 章 全套实账	229
26.1 主要分录	230
26.2 税务总结	232
26.3 实账练习	233
26.3.1 编制凭证	233
26.3.2 登记账簿	239
26.3.3 科目汇总	246
26.3.4 登记总账	248
26.3.5 编制报表	248
第 27 章 会计杂谈	253
27.1 会计工作	254
27.2 学习考试	256
27.3 会计素质	257
27.3.1 道德素质	257
27.3.2 职业素质	258
27.3.3 心理素质	260
27.4 为人处世	261
27.5 会计问答	263
附录 第 26 章参考答案	269

应聘成功

这年头，还是复合型人才最走俏。

你看我：左手握着发表我文章的杂志和报纸，右手举着几天前才取回来的会计从业资格证书，理直气壮地撬开……不，是敲开了广告公司的大门，晃悠悠地坐在了财务部的胶皮椅上。这一天是 9 月 3 日。

回头说说我找工作的过程吧。

► 1.1 应聘过程

我和男友高剑跟妈妈学完会计后，参加了会计从业资格考试，一举通过，拿到了继高中毕业证后又一本证——会计从业资格证书。虽然敲门砖的质量差了点儿，但是敲到哪里都会有响儿了。

高剑的那块砖比我的高档多了，他有专科毕业证。可是他毕业一年多了，只在一家企业做了一个月就辞职了。因为他要把自己投向工厂，说工厂是大熔炉，能练出“好砖”。

那段时间，我俩四处找招聘信息、去人才市场、登应聘广告……凡是能想到的招数都试过了，结果不是我们下手晚了就是对方条件高，最难为我的的是要有工作经验！

我现在真羡慕做第一例外科手术的医生，那个机会是谁给的呢？不过反过来想，敢于接受第一次主刀医生手术的患者也让人佩服，如果换成我，估计不用打麻药就晕过去了。

由此推断，放心把账交给我这样的新手的一定是有胆量的企业。

晚上，爸爸下班回家，递给我一张整版都是招聘广告的报纸。我在上面转着圈儿地巡视着，发现一家新成立的广告公司，招设计、文案、会计、制作等人员。

我赶紧拿给妈妈看，她也觉得这家适合我，全方位地帮我分析：

- (1) 我有会计证，可以名正言顺地当会计。
- (2) 在新成立的公司当会计，一切从头开始，相对好做。
- (3) 广告公司属于服务业，账务简单，适合初学者。
- (4) 我有文字功底，能兼职做文案，弄好了可以“水陆两栖”。

文案我知道，比如广告词、宣传词，还有活动策划书。

“写文案，不就是写广告词吗，没问题。”我上高中的时候就开始给报纸投稿，我很自信。

妈妈马上泼冷水：“不是随口一说就是广告词了，它需要专业知识，还不赶快武装一下自己？”妈妈说还拍了一下我腰下面的那个部位。

妈妈的一句话，让我武装到后半夜。在网上查资料，凡是与广告公司有关系的内容都成了我的扫荡目标。

第二天是星期日，我想等周一再去。高剑说广告公司可能没有休息日，

于是我俩找到了那家广告公司。

这里是一楼的门市房，高剑说他先进去打探，知己知彼，百战不殆。

我站在大门外等着，几分钟后他出来了，把我拉到远离门口的道边，像地下党接头似的小声跟我说：“里边招聘的是个女的，估计是老板娘。我进去的时候，有个应聘设计员的，她问人家会不会写文案。看来他们还没找到做文案的，也不需要专职文案。轮到我了，我说是来应聘会计的，但没经验。她说，只要把账记清楚就行。然后让我填张表就出来了。看来对会计的要求也不高，你进去吧。”

“我有点紧张。”我是第一次应聘会计，难免心虚。

“你念叨‘我叫不紧张’，就不紧张了，快去吧。”

听了这话我忍不住想乐，真的就不紧张了。

我推开大门一进屋，还是不由得身体发紧。

接待我的是一位三十多岁的大姐，很和蔼地问我：“应聘的？”

我说是。

“先填张表吧。”

不是后填表吗？到我这儿不按套路出牌了？

我2分钟就写完了，递给她。

“苏妮，名字挺好听。21岁啦，我以为是小姑娘呢。”

多少岁算大姑娘啊？我想了一下没敢问。

“一天会计都没做过？”她的笑容消失了，我心想耍坏。

我很诚实地回答：“是妈妈教我的会计，她是高级会计师，我已经考取了会计证。”

我赶紧把包里的全部家当——报纸、杂志、会计证，通通掏给她：“你看我适合干什么？”

这叫什么话啊，你干吗来了？真傻，难怪她说我像小姑娘。

她认真地翻看了一遍，问我：“知道什么是文案吗？”

我昨天晚上补习的功课，这时都派上了用场。一番表述完毕，我从她的眼里看到了希望的光芒，我那颗悬着的心很快回到原位。

她接着问：“你对工资有什么要求？”

我赶紧说没有。

她说：“那这样，你做会计，同时兼职文案。因为文案的活儿不多，有需要的你就写。第一个月是试用期，月薪1800元，如果你能胜任，第二个月2000元，年底有奖金。如果你没意见，明天就来上班吧。”

她那行云流水般的一段话太动听了！弄得我一点精神准备都没有，只有满口答应的份儿了。

也许是她看中了我的文字能力，也许是她不注重会计，也许是我的工资成本低，也许是妈妈的底牌亮……不管怎样，我轻松地找到了第一份工作！这就是传说中的大胆公司？

我走出她的办公室，努力地迫使自己平静、平静、再平静。

高剑像他的名字一样窜过来，急急地问：“怎么样？有门儿没有？”

我开始编瞎话：“那个女的说我，你还不如刚才那小子呢。”

他一听急了：“有她那么说话的吗？”

“是啊，我一听就不高兴了，说：他算什么呀，他不就是个男的吗？”

“有你这么说话的吗？”他又冲我来了。

“她那么说，我就这么说！”我故意气他。

“你俩都忘吃药啦？”他急了。

我忍不住扑哧乐了。

“你逗我？”他才反应过来。

“哥哥，我的工资都定了，1万8千！”我换了一个声调。

“角？”

他真了解我啊，我以为他会猜是年薪。

“你简直就是我肚里的虫儿。”我笑嘻嘻地给予了肯定。

我俩不约而同地对掌一拍：“耶！”

所谓的一拍即合就是这个手势吧。

旗开得胜，赶快报喜。先是妈妈，后是爸爸，喜讯通过手机迅速地传递着。

“吃点什么？庆贺一下！”高剑问我。

我找到工作了，他比我都高兴。

“才几点，你就知道吃。”我不以为然。

“那穿点什么？你上班了，怎么说也算个白领，应该买个精致点的小包，你这个太卡通了。还有，以后坐办公室了，也该买套职业装吧，你都是休闲装。”

说真的，我对穿戴没什么讲究，我知道“人靠衣服马靠鞍”的道理，也知道发型是人的第二张脸，还知道美女多数是画出来的。

说到化妆我很受妈妈的影响，她老人家一年四季素面朝天。“天生丽质、无须修饰”，还是保持我的清纯本色吧。老舍先生不是说过嘛，“真正美丽

的人是不多施脂粉，不乱穿衣服的。”

高剑的一句话把我的思维拽出二里地。

“怎么打算？怎么安排？”

高剑在边上一个劲儿地催，我爸爸也没这样啊。不过看他那高兴劲儿我也很受感染。

“先精神，后物质。”我建议。

我们先去书店，买了一本介绍在广告公司当会计的书，然后去图书馆翻了两个多小时，直到肚子饿了，才恋恋不舍地出来找食物。

④ 1.2 应聘实例

高剑为了庆祝我出师顺利，邀请我们全家吃晚饭。爸爸有他的饭局，妈妈代表出席。

点完菜，在等菜的时候，我们闲聊着。

妈妈跟高剑说：“我没想到苏妮找工作这么容易。”

高剑说：“说明她比我优秀。”

他这张嘴是越来越会说了，难怪妈妈总夸他。

高剑说：“这几天我就在琢磨怎么推销自己呢。”

妈妈鼓励他：“应聘多了，就有经验了。”

高剑说：“是啊，第一次去应聘心里没底。”

妈妈告诉高剑：“首先要自信。”

我对妈妈说：“您给企业招聘过，介绍下经验呗。”

妈妈说：“你已经找到工作，还要什么经验？”

我把脑袋往高剑的方位一歪：“这还有一位呢。”

高剑赶紧说：“是啊，阿姨您说说吧。”

妈妈开始讲了：“现在的企业招会计，都想招有经验的。去年，人才市场有个招聘会，主办方事先给我们提供了求职者的个人简历。从资料上看，都不错，几乎都是大学生，而且有一定的工作经验，我们从中选择好的约到现场面试，有的约到公司详谈。可是看到人以后，觉得跟简历说的有差距，尤其是聊上几句后，会发现很多会计远没有他自己介绍的那么好，一旦问到具体的业务怎么处理就露馅了。所以我不建议在简历上夸大其词，企业一旦发现了破绽，就适得其反了。面试之前也要像考试一样做点功课，

自己试着回答一些问题。”

高剑问：“要准备什么呀？”

妈妈说，先要摸清对方的情况，你想进什么行业，要对那个行业有所了解，尽量多地了解企业的方方面面，企业性质、规模大小、招聘要求等，不能打无准备之仗。这里分两种情况：

正规一点的公司，可能有人力资源部门，尤其是受过专门训练的人去招聘，他们的问话比较专业，而且带有一定的目的。比如问你读什么书，怎么看待一些社会问题，似乎无关痛痒的话，他却能从侧面了解你的为人、你的观念和你的处事态度，有的企业很重视这些。这时你不要刻意地去揣摩他问话的目的，最好坦然地实话实说，否则，他也会察言观色，看出你的顾虑，反而容易误解。

如果是小公司，他们就比较直截了当，问一些直观的，比如以前你做过什么会计，做了几年，能达到什么水平，我们现在想招个什么样的人，你看自己是否合适，等等。

不论他们怎样询问，都是想招一个会计，一个有能力的会计，你抓住了这点，就是抓住了主要矛盾。

“怎么说才符合企业的口味？”我帮高剑问。

妈妈说：“我说几个反面例子吧。我曾经先后招聘过两次会计，面试了十几个人，其中有一个印象很深，是个不到30岁的女会计，谈吐都觉得很精明，有过6年的工作经验，当我问她为什么离开那个公司的时候，她说：那个老板太黑了，总让我们加班，还拖欠工资，对待员工的态度也不好……她说到这里，我已经决定不用她了——这个人太挑剔了，以自我为中心，不善于合作，也不容易相处，如果员工关系不好，对工作也没有好处。”

“说明这个人诚实，怎么想怎么说，这不是优点吗？”我问。

“缺点是太诚实了。”高剑说。

妈妈又讲开了：

“这不是诚实的问题，是做人的问题。我告诉你们：你要去另外一个公司，千万不要说原来的老板不好，他会联想到自己。还有，工作以后不要抱怨，不要计较工作的轻重，把一切都当做是锻炼自己的好机会。再有就是要学会包容，一个人的胸怀有多大，他的成就就有多大。那天是我面试，如果换成是老板娘，我估计不会让她说完就给打发了。

再举个不诚实的例子。

有个刚毕业的男生，他说自己在校的时候，在两家企业实习过，快毕

业了还给一家企业打工。当我问到那些企业的业务流程时，他显得有些慌乱，说时间都不长，不是很清楚。这明显是在撒谎，就让他走人了。

应聘的时候，要尽可能地实话实说，因为再严密、再圆滑的谎言都有被识破的危险，一旦败露，后果难堪，因此不要存侥幸心理去骗取职业。

我以前看到过一份这样的简历：1988年出生，某大学毕业，在大商场做过一年会计，在物流公司做过两年会计主管。1988年出生，按年龄到2010年才大学毕业，哪来的工作时间啊。他在简历上写的是19岁就参加工作了，那说明15岁就上大学，可能吗？而且简历写得混乱也不规范，很难与大学生联系在一起，我按常理推断，就把他淘汰了。”

高剑总结着：“应聘里有这么多学问啊，我去过很多次招聘会了，从来没想到过这些，就凭感觉行事了。”

妈妈说：“有时候应聘也靠机遇。”

高剑说：“过段时间大学生招聘会又要开始了，我今年要好好准备准备。”

“在电视上看招聘会上人山人海的。”虽然我没去过现场。

“不到招聘会不知道大学生有多少，不到招聘会不知道自己的学历差多少，不到招聘会不知道工作多难找。”高剑也学会押韵了。

这时，服务生端上来一盘凉拌菜。

高剑说：“阿姨，咱们边吃边聊。”

“我不客气了啊。”我是先吃了。

高剑继续说：“如果我不当会计，就做HR。”

这话好耳熟，好像罗斯福说过“不当总统就当广告人”。

“HR是什么东西？”我边吃边听边问，一项也没耽误。

“人力资源。”高剑告诉我。

“现在大企业很重视人力资源方面的工作，尤其是外资企业。”妈妈说道。

“就是啊。我前段时间在网上看了很多面试的例子，斗智斗勇，很受启发。”高剑附和道。

“原来应聘有那么多学问，真遗憾我没体会到。”我得便宜还卖乖。

“你偷着乐去吧。”高剑无不羡慕地说。

“你是好高骛远，不然早上班了。”我数落他一句。

“找工作就像找女朋友，一定要自己喜欢才行。”他还振振有词。

我听着感觉别扭：“工作可以常换，女朋友你也常换吗？”

“他的比喻重在后一句，意思是只有喜欢的工作才能全力付出。”妈妈帮他解释。

“还是阿姨了解我。”这个时候高剑最得意了，“首先是爱好，喜欢的才能做好；其次是能力，有天赋会做得更好。”

“别讲大道理，说说招聘的实例吧。”我催他。

高剑说：“有一家公司在网上招聘，面试后让应聘者回家等邮件通知。过了几天，这家公司向应聘者发出了同样内容的邮件：很抱歉你不适合我们公司，请另谋高就。发出去的邮件只收到了一个人的回复，信的大意是不管结果怎样都感谢公司给了她面试的机会。结果只有她被录用了。”

妈妈说：“我也说件事儿啊。前段时间公司招来一个女会计，三十多岁。中午她吃完饭回来躺在沙发上就睡着了。这时公司的电话响了，惊醒了她，她不耐烦地接起来：‘找谁啊？’也巧了，那个电话是老板娘打进来的，结果下班前她就被劝退了。这就叫细节决定成败，企业在不了解你这个人的时候，它会通过你的表现来判断你的能力，通过你的举止言谈来推断你的素质。”

高剑说：“我也听说过类似的例子：一个老板招总经理，好几天都没有结果。这时有一个人进来面试，看到地上有张报纸，就走过去把报纸捡起来叠好放在茶几上。他被录取了。因为这张报纸放在那里就是考试题。”

“有点意思。”我听出了门道儿。

高剑接着讲：“我再讲一个。某公司想招聘一名私家侦探，共有三个人选。招聘方分别给了他们每人一个没有封口的信封，让他们送到五楼，其中俩人乖乖地拿着信封送到了指定地点，只有一个人在电梯里偷偷地打开了这个信封……”

“偷看的那个人被录用了。”我抢答。

“你看过这个例子吧？”他竟然怀疑我的判断力。

“如果是我就不录用他，容易泄露机密。”我没回答他的问题，直接阐明自己的观点。

“这是公司要求员工达到的基本技能！”他强调。

“菜都上齐了快吃吧。”妈妈招呼着，“以后你们都工作了，在单位和在学校可不一样啊。学生在一起，讨论、辩论，都是为了学习，老师和同学都喜欢这样的氛围，但是到了工作岗位，你为一件事争论不休，就不讨人喜欢了。”

“您老人家的意思是多做少说？”我知道妈妈在借题发挥。

“这是一方面，刚才你俩一争执我就想说几句。在单位不要跟别人发生口角，很伤和气。我说口角有点不准确，就是尽量避免争执。你们都看过

大学生辩论赛吧，辩题有结果吗？”

这时我想起了富兰克林说过的话：如果你总是抬杠、反驳，也许偶尔能获胜，但那是空洞的胜利，因为你永远得不到对方的好感。

妈妈接着说：“职场的事我不担心高剑。”

“担心我吗？”我停下了筷子。

“你聪明伶俐有余，处世经验不足。”妈妈给我总结。

“承受能力也欠佳。”高剑在边上补充一句。

因为我给他讲过高考前我在课堂上写小说被老师训哭的事儿，妈妈不知道。我瞪了他一眼。

“没有承受能力会受伤的，你看我现在练得刀枪不入。”这家伙还机灵，把话题转移到自己身上。

“你是功夫硬，还是脸皮厚？”我借机报他多嘴之仇。

“你这话说得多难听。”妈妈又帮他说话。

“妈！我都不敢说话了。”我的嗓门高了起来。

“老人训话晚辈只有听的份儿，自己面壁去！”高剑的嗓门不比我低。

我自觉理亏，埋头喝汤。

“话有三说，巧说为妙。这不是你说的吗？”妈妈继续她的论题。

“是高剑说的。”我的意思是这些跟我没关系。

“是啊，看人家执行得多好。”妈妈就势又夸了他一句。我无形中还帮高剑加了个砝码。

妈妈还在说：“好马长在腿上，好人长在嘴上，你这么聪明还用我教吗？”终于听到一句表扬我的话，真是良言一句三冬暖啊。

在我和妈妈说话的时候，高剑不见了。

妈妈意识到，他去结账了，他总是用行动证明妈妈判断的正确性。

④ 1.3 临阵磨枪

晚饭后，我着急补功课，从饭店出来就和妈妈回家了。

我去的广告公司属于服务业。服务业泛指第三产业，包括代理、旅游、仓储、租赁、物流、金融、咨询、法律服务等行业。这类企业的账务处理大同小异。

广告业是指利用图书、报纸、杂志、网络、广播、电视、路牌、电影、

幻灯、招贴、橱窗、霓虹灯、灯箱等形式，为介绍商品、经营服务项目、文体节目或通告、声明等事项所作的宣传和提供劳务服务的业务。

目前，广告公司的经营方式有两种：一是自营广告业务；二是代理广告业务。

进入一个企业之前，要先了解企业的理念、文化、制度，还有企业的经营业务等。

以前天天看广告、听广告，却不了解广告究竟是怎么回事。现在知道了广告公司细分有四大类——综合型广告公司、专业广告公司、广告代理商以及广告制作机构。

1. 综合型广告公司

凡是属于广告性质的业务都囊括其中。可以使用报纸、杂志、电视、广播等传播媒体发布广告，还能开展促销活动，如广告的策划与制作、举办会务活动、市场调查、展览、展会、商务礼仪服务等。

2. 专业广告公司

这类公司依靠其某方面的专有特长承担经营业务。有的只使用报纸发布广告，有的只承担广告设计、广告制作，有的搞户外广告，有的专门搞策划活动等。

3. 广告代理商

广告代理商与上述类型不同的是它们没有媒体、没有制作，只在广告媒体和广告主中间起介绍人的作用，从中收取佣金，相当于广告经纪人。

4. 广告制作机构

广告制作机构指的是一些美术社、装潢社等，它们只负责广告牌、标识的制作及安装，或者一些工艺礼品的销售。

我打了一哈欠，抬眼看看闹钟，快 12 点了。明天还要上班，今天得养足精神，不然在办公室哈欠连天的就不好玩儿了。罗马不是一天建成的，睡觉啦。

【小贴士】小企业就像麻雀，虽然小，但是五脏全。到这样的公司，对于新手来说更容易上手。等你锻炼出来后再去有规模的大公司，发展会更快。记住，只有平时厚积，到时方能薄发。

第 2 章

首 日 上 班

今天一大早，我刚吃完早饭，高剑就打来了电话，说一会儿打车过来送我上班。

爸爸感叹着：“我女儿好福气啊！”

妈妈接过话：“比她妈当年幸福多喽！”

爸爸听出问题了，冲着妈妈说：“没良心的，当年你加班，晚上我没接过你吗？”

妈妈赶紧说：“想起来了，你骑着自行车接过我。”

爸爸不乐意了：“那时候倒是想打车，但打一回车一天的工资就没了。”

我一边洗碗一边听爸妈斗嘴。爸爸自从当上单位领导，嘴上的功夫日益见长。

收拾完厨房再收拾我自己，然后坐着等高剑。

怎么还不来呀，把我的工作弄砸了我到你家吃饭去。

我拿起手机刚想打过去，门铃响了。

我一溜儿小跑下了楼，见一辆出租车刚好停在楼门口。高剑打开车门向我招手，我上了车，对他说：“天天来接我吗？”

他说：“美得你，明天自己跑步去。”

▶ 2.1 踏入公司

到了公司门前，还好，早到了 10 分钟。

跟高剑作别，我推门进屋，负责招聘我的那位大姐微笑着对我说：“来了？跟我上楼吧。”

说着站起身，我尾随她上了二楼。

这里有两个房间，左边是经理室，右边是财务部。

进了财务部，屋里有两张办公桌，靠窗并排摆放着，她坐到了右边的位置，我自然坐在了左边。

她说：“这屋就我俩，我是老板娘……是出纳。”

高剑猜得没错，不过“老板娘”三个字出自自己的口，有点滑稽。她可能也觉得不妥，又作了补充。

老板娘说：“你没做过会计没关系，我们刚开业，业务不多，有不会的就问你妈。”

果然是看中了我妈的“高级会计师”招牌，她相信“龙生龙、凤生凤”？

老板娘打开抽屉，掏出一摞票据递给我：“我都攒了好多天了，都得给你记账吧？”

我看着她的动作，想起了在妈妈办公室的情景。多眼熟啊，我知道下一步该做什么了。

“对了，应该买会计账本吧，你看需要什么，拉个单子，我去买。”

我问：“咱们不用电算吗？”

老板娘问：“什么算？”

“就是财务软件。”

老板娘说：“现在业务少，不用。我打听过，好几千元呢，好的都上万元，以后再说吧。”

我看了一眼光溜溜的桌面，脑子里马上浮现出妈妈办公桌上的物品——计算器、曲别针、大头针、夹子、圆珠笔、印泥、会计用印章、专用记账笔，又想起了妈妈让我们准备的学习用具——记账凭证、账本、单据粘贴纸、收据、差旅费报销单、财务报表、记账凭证封皮、账绳、胶水、铅笔……现在我感觉到妈妈讲的那些真实用。

我边想边往下写，然后递给老板娘，给她解释着：“记账凭证买10本，这是会计必备的，多买能给批发价（我在替她算计她能听出来）；账本有这7本就够用了（库存现金日记账、银行存款日记账、三栏式明细账、数量金额式明细账、多栏式费用账、固定资产明细账、总账）；记账凭证封皮买30张吧，一个月按3本算，差不多能用一年了；资产负债表和利润表不买也行，我可以用电脑打印。”

她听我貌似内行的一番话直点头：“我这就去买。”

原以为她会让我去买，后来想了一下，花钱是出纳的事情。

昨天我还问妈妈：“为什么招聘出纳的少？”

妈妈说：“因为出纳是管钱的，私营企业一般信不着外人。”

我又问：“出纳和会计有什么区别？”

妈妈告诉我：“出纳管钱，会计管账。比如咱们家，我是出纳，你爸是会计。”

爸爸在边上听见了：“咱家的账目我一点都不清楚，我只管收入。”

“那我呢？”我问。

妈妈答：“你是费用。”

“我是废物？”我故意打岔儿。

“你是宝贝，你是让我们挣钱的动力！”爸爸一本正经地纠正着。

② 2.2 购买账本

再说我这边的事。

老板娘出去买财务用品去了，我把票据收好。因为没有计算器，也算不出金额。那我干点什么呢？我想起了妈妈的话：刚上班要手脚勤快，眼里要有活儿。

勤快没问题，可是活儿在哪里呢？

我环视了一圈，活儿出现了。我找了块抹布，先擦桌子，然后擦窗户，再然后……进来一个男的，胖胖的，见到我迟疑了一下，问：“你是卫生员？”

“我是会计员。”真能抬举自己，我还没职称呢。

“哦，出纳员呢？”显然他受我影响了。

“买账本去了。”

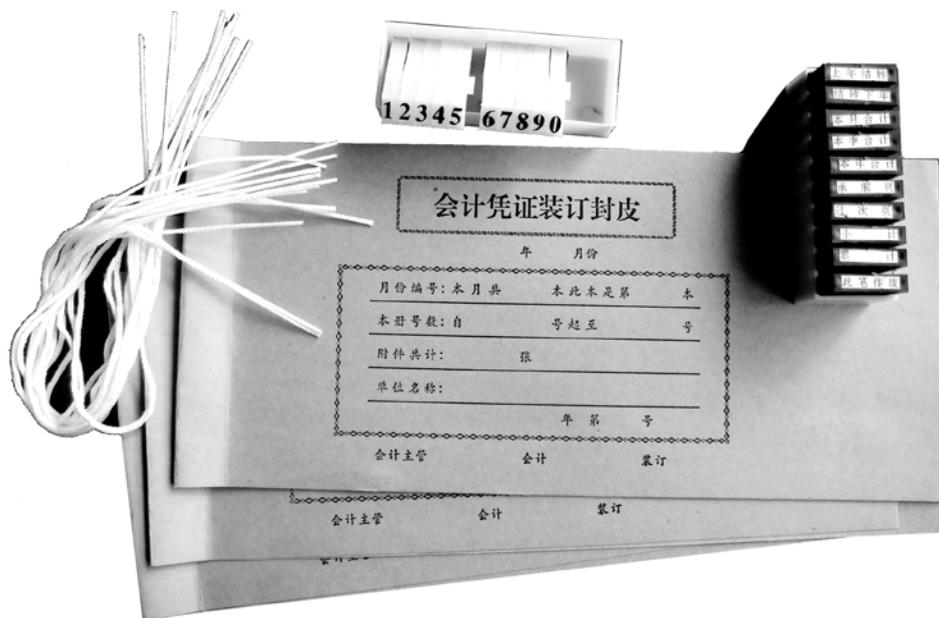


图 2-2



图 2-3

我把这些东西都放到了身后的档案柜里，想到一会儿要处理业务，便留了一本记账凭证。

这时老板娘可能看出屋内的变化了，问我：“你打扫屋子了？”

“是的，闲着没事儿做。”

我哪里是没事儿做，分明是在执行妈妈的圣旨。

老板娘满脸欢喜，我心里自然得意。

我告诉她：“刚才经理在找你。”

老板娘转身出去了。

不到三分钟她就回来了，对我说：“走，跟我买菜去。”

买菜？我是会计啊，买就买吧。

在路上，老板娘说我们今天算是开业，中午请全体员工吃饭，庆祝一下。可怜的高剑，说好了中午我俩共进午餐的。没办法，人在江湖身不由己，我还是先陪全体员工吧。

中午，我们在食堂吃的午饭。

所谓的食堂其实就是老板的车库，不过一点汽油味都没有，锅碗瓢盆很齐全。食物不算丰盛，气氛也不热烈，可能是互相都不熟悉的缘故吧。

通过这顿饭，我了解到公司的大致情况：现在有四个部门——设计部、制作部、业务部、财务部，将来随着经营规模的扩大，还要成立影视部、媒体部等，那都是老板的憧憬。眼下看得见的是饭桌上的十二个人，除了老板及老板娘，打工的有十个人：设计部有两名设计员，业务部有三名业务员，制作部有三名制作工人，还有一个司机，当然还有财务部里兼文案的我。

饭桌上，老板娘吩咐我下午去城管局。公司想在二楼拉个条幅，庆祝开业，要办个批件才允许挂。已经上报了，今天去把批文拿回来。

高剑发来短信：苏妮，我饿了，想你！

我回：自己讨饭去吧。

他不会因为见不着我而绝食吧？不用担心，他想绝食也会先填饱肚子了的，我太了解他了。

吃完午饭我就开始往外跑，先去了城管局，又去了趟工商局广告科，取回几张广告发布申请表，最后把老板9岁的儿子从学校接了回来。

你看我这一天做的事，会计的工作一点没干，不知道的还以为我是她家小保姆呢。

很快到了下班时间。

我一出门就看见了高剑，心里很温暖。

晚上，我跟爸妈汇报了一天的工作情况，妈妈听后不以为然，说私营企业就那样，分工不明确，让干什么就干什么吧。

第一天上班，有点胆怯，有点不安，还有点兴奋，踉踉跄跄地折腾了一整天。

【小贴士】首日上午第一印象很重要，要少说多做，尽快熟悉业务，要融入集体、学会合作。命运负责洗牌，我们要玩好手中的牌。

第 3 章

复 习 科 目

晚上躺在床上，复习妈妈给我讲的会计科目，临阵磨枪，不快也光嘛。

目前，大中型企业执行《企业会计准则》(大准则)，小企业执行《小企业会计准则》(小准则)。妈妈说，社会上的小企业占绝大多数，初学者最好是学小准则，比较实用，考试的时候再学大准则。小准则是大准则的浓缩版，有了小准则的基础，大准则也好学。

► 3.1 科目大全

《小企业会计准则》里有 66 个会计科目，先集中认识一下：

资产类科目——库存现金、银行存款、其他货币资金、短期投资、应收票据、应收账款、预付账款、应收股利、应收利息、其他应收款、材料采购、在途物资、原材料、材料成本差异、库存商品、商品进销差价、委托加工物资、周转材料、消耗性生物资产、长期债券投资、长期股权投资、固定资产、累计折旧、在建工程、工程物资、固定资产清理、生产性生物资产、生产性生物资产累计折旧、无形资产、累计摊销、长期待摊费用、待处理财产损益。

负债类科目——短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付利润、其他应付款、递延收益、长期借款、长期应付款。

所有者权益类科目——实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润、利润分配。

成本类科目——生产成本、制造费用、研发支出、工程施工、机械作业。

损益类科目——主营业务收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入、主营业务成本、其他业务成本、营业税金及附加、销售费用、财务费用、管理费用、营业外支出、所得税费用。

广告公司业务比较单一，不可能所有的科目都用到。

► 3.2 科目讲解

每个科目都有自己独立核算的内容，把它们弄明白，就可以处理账务了。

3.2.1 资产类

资产类科目的特点是增加记借方，减少记贷方，期末余额在借方。

1. 库存现金

库存现金就是库存的现金。

(1) 收现。收到的现金货款，借记“库存现金”，贷记“主营业务收入”等。

(2) 提现。从银行账户里取出来的现金，借记“库存现金”，贷记“银行存款”。

(3) 付现。支付现金的时候，按现金的去向，借记“管理费用”、“应付职工薪酬”等，贷记“库存现金”。

(4) 短缺。出纳负责记库存现金日记账，每天晚上，要把库存的现金与库存现金日记账核对。发现不明原因的现金短缺，借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”，贷记“库存现金”。

(5) 溢余。发现现金溢余，借记“库存现金”，贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”。

2. 银行存款

银行账户里的钱都在“银行存款”科目核算，因为广告公司的业务多数发生在本地，所以“银行存款”科目核算的多是转账支票业务。

(1) 收款。收到转账支票或者汇款时，借记“银行存款”，贷记“主营业务收入”等。

(2) 存款。把收到的现金存到银行账户，借记“银行存款”，贷记“库存现金”。

(3) 回款。收到前期客户欠款，借记“银行存款”，贷记“应收账款”。

(4) 付款。购买物品、支付费用，借记“周转材料”、“固定资产”、“管理费用”等，贷记“银行存款”。

库存现金日记账和银行存款日记账都由出纳记。月末，银行存款余额要与“银行对账单”核对，两者之间有差额的，要编制“银行存款余额调节表”。

3. 其他货币资金

企业除了银行账户存款，有时候还会使用银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、外埠存款、备用金等其他货币资金，相当于从银行存款里划拨出去的另一种存款形式。一般的企业很少有这类业务。

(1) 转款。向银行申请办理银行汇票、银行本票或外埠存款时，借记

“其他货币资金”，贷记“银行存款”。

(2) 使用。使用其他货币资金时，借记“库存商品”等，贷记“其他货币资金”。

(3) 结算。使用后把剩余的货币资金存入开户行，借记“银行存款”，贷记“其他货币资金”。

4. 短期投资

如果企业资金多了，投资就成了获取利润的另一个途径。比如，购买股票、债券、基金，持有它们时间不超过 1 年的在“短期投资”科目里核算，超过 1 年的在“长期股权投资”或者“长期债券投资”科目里核算。我估计还是短期投资多一些，妈妈也说小企业很少有投资业务，因为资金紧张，很少有闲钱去做投资。

(1) 购入。购入股票、债券、基金时，按照实际支付的购买价款和相关税费，借记“短期投资”，贷记“银行存款”。

如果购买的是股票，在购买时被投资单位已宣告但尚未发放的现金股利，应单独核算，借记“应收股利”。收到股利后，借记“银行存款”，贷记“应收股利”。

如果购买的是债券，实际支付的购买价款中包含已到付息期但尚未领取的债券利息，应单独核算，借记“应收利息”。收到利息后，借记“银行存款”，贷记“应收利息”。

(2) 持有。在短期投资持有期间，被投资单位宣告分派现金股利，或者有应收的利息，根据投资品种，借记“应收股利”或“应收利息”，贷记“投资收益”。

(3) 出售。出售短期投资后，按照实际收到的出售价款，借记“银行存款”或“库存现金”，按照账面余额，贷记“短期投资”，按照尚未收到的现金股利或债券利息，贷记“应收股利”或“应收利息”，按照其差额，贷记或借记“投资收益”。

5. 应收票据

应收票据，是企业销售商品或提供劳务时收到的银行承兑汇票或商业承兑汇票。我们广告公司没有销售业务，那就是提供劳务了。因为它们有一定的期限，到期后才能转款到银行账户，所以叫应收；又因为收到的是票据，所以合起来就叫“应收票据”。

(1) 收票。按照商业汇票的票面金额，借记“应收票据”，贷记“主营

业务收入”等。

(2) 背书。持有的商业汇票背书转让，按照取得物资成本的金额，或者支付的费用，借记相关科目，按照票面金额，贷记“应收票据”，如有差额，借记或贷记“银行存款”或“库存现金”。

(3) 贴现。商业汇票没到期可以到银行贴现，付给银行贴现利息后，企业可以马上使用这笔钱，相当于短期借款。借记“银行存款”，支付的利息借记“财务费用”，贷记“应收票据”。

(4) 承兑。票据到期后，银行账户收到这笔钱，借记“银行存款”，贷记“应收票据”。

商业汇票分带息的和不带息的，带息的商业汇票的利息借记“财务费用”。

(5) 未收。如果汇票到期不能收款，则按商业汇票的票面金额，借记“应收账款”，贷记“应收票据”。

6. 应收账款

应收账款是给客户搞设计或者提供发布广告后对方应付的款项。

正常情况下，应收账款的余额在借方，结算完没有余额。如果余额在贷方，则说明对方的款付多了，相当于我们的“预收账款”。

(1) 发生。客户欠款时，借记“应收账款”，贷记“主营业务收入”、“其他业务收入”。

(2) 收款。收到欠款时，借记“银行存款”或“库存现金”，贷记“应收账款”。

(3) 坏账。确认发生坏账时，能收回来的部分，借记“银行存款”，按应收账款的账面余额，贷记“应收账款”，其差额借记“营业外支出”。

确认发生坏账的条件有：

1) 债务人依法宣告破产、关闭、解散、被撤销，或者被依法注销、吊销营业执照，其清算财产不足清偿的。

2) 债务人死亡，或者依法被宣告失踪、死亡，其财产或者遗产不足清偿的。

3) 债务人逾期3年以上未清偿，且有确凿证据证明已无力清偿债务的。

4) 与债务人达成债务重组协议或法院批准破产重整计划后，无法追偿的。

5) 因自然灾害、战争等不可抗力导致无法收回的。

6) 国务院财政、税务主管部门规定的其他条件。

7. 预付账款

“应收票据”和“应收账款”是我们提供服务的时候使用的，我们需要别人提供服务或者购买物品时，提前支付的款项，用“预付账款”。这个科目，建筑企业常用。广告公司预付款业务不多的，发生时可以用“应付账款”代替。

(1) 付款。因购货而预付的款项，借记“预付账款”，贷记“银行存款”。

(2) 结算。收到所购物资，按照应计入购入物资成本的金额，借记“原材料”、“库存商品”等，贷记“预付账款”。

(3) 坏账。发生坏账后可收回的金额，借记“银行存款”等，按应收款项的账面余额，贷记“预付账款”，其差额借记“营业外支出”。

8. 应收股利

不管是短期投资还是长期股权投资，发生的股票利息都在“应收股利”核算。

(1) 购买。购买投资价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利，按应收的股利，借记“应收股利”，按支付的金额，贷记“银行存款”，按其差额，借记“短期投资”或“长期股权投资”。

(2) 分红。持有期间发放的现金股利或利润，借记“应收股利”，贷记“投资收益”。

(3) 收款。收到股利后，借记“银行存款”，贷记“应收股利”。

9. 应收利息

不管是短期投资还是长期债券投资，发生的债券利息都在这里核算。

(1) 购买。购买投资价款中包含已到付息期但尚未领取的债券利息，按应收的利息，借记“应收利息”，按支付的金额，贷记“银行存款”，按其差额，借记“短期投资”或“长期债券投资”。

(2) 计息。持有期间应分得的利息，借记“应收利息”，贷记“投资收益”。

(3) 收息。收到利息后，借记“银行存款”，贷记“应收利息”。

10. 其他应收款

除了上述应收款项，还有各种应收的赔款、应向职工收取的各种垫付款项等，这就是其他应收款了。

(1) 发生。业务发生时，借记“其他应收款”，贷记“库存现金”、“银

行存款”、“固定资产清理”等。

(2) 还款。收到应收款时，借记“库存现金”、“银行存款”、“应付职工薪酬”等，贷记“其他应收款”。

(3) 坏账。其他应收款发生坏账的，按照可收回的金额，借记“银行存款”等，按照其他应收款账面余额，贷记“其他应收款”，其差额借记“营业外支出”。

11. 原材料

广告公司购买的用于制作广告用品的主要材料、辅助材料、半成品、零备件等都放在这里核算。买后直接使用的可以直接进成本。

(1) 投入。取得投资者投入的原材料，按照评估价值，借记“原材料”，贷记“实收资本”、“资本公积”。

(2) 购买。购买并已验收入库的材料，按实际成本，包括购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及外购存货过程中发生的其他直接费用，借记“原材料”，贷记“银行存款”、“应付账款”等。

(3) 领用。经营领用材料时，借记“销售费用”、“管理费用”等，贷记“原材料”。

(4) 盘盈。清查盘盈的，按市场估价，借记“原材料”，贷记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”。

(5) 盘亏。清查盘亏或毁损的，按照实际成本，借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”，贷记“原材料”。

12. 库存商品

库存商品是企业准备出售的商品。广告公司出售的是技术和服 务，因此少有库存商品。

(1) 购入。按购入价借记“库存商品”，贷记“银行存款”，如果是欠款，则贷记“应付账款”。如果有运输费、装卸费、包装费、保险费等，则单独借记“销售费用”。

(2) 结转。对外销售后月末要结转成本，借记“主营业务成本”，贷记“库存商品”。

13. 周转材料

周转材料包括包装物、低值易耗品等。有自制的，也有外购的。比如，办公桌椅、热水器、制作工具等用品。这些易耗品可以一次或分次进行摊销。

(1) 购入。按购买的实际成本，包括购买价款、相关税费、运输费、

装卸费、保险费以及外购存货过程中发生的其他直接费用，借记“周转材料”，贷记“银行存款”、“应付账款”等。

(2) 摊销。采用一次摊销的，领用时，借记“管理费用”等，贷记“周转材料”。

采用分次摊销的：购入时，借记“周转材料——在库”，贷记“银行存款”；领用时，借记“周转材料——在用”，贷记“周转材料——在库”；摊销时，借记“管理费用”，贷记“周转材料——摊销”。

最后摊销的同时按摊销额，借记“周转材料——摊销”，贷记“周转材料——在用”。

14. 固定资产

固定资产是指小企业为生产产品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过1年的有形资产。

在广告公司，户外广告牌、大型机器，还有小轿车、电脑等，都属于固定资产。如果自己拥有房产的，房屋建筑物也是固定资产。

(1) 投入。投资者投入的，按照评估价值和相关税费，借记“固定资产”或“在建工程”，贷记“实收资本”、“资本公积”。

(2) 外购。实际支付的购买价款、相关税费（不包括按照税法规定可抵扣的增值税进项税额）、运输费、装卸费、保险费等，借记“固定资产”，贷记“银行存款”、“长期应付款”。

(3) 自建。自行建造的，先借记“在建工程”，在竣工决算时，借记“固定资产”，贷记“在建工程”。

(4) 租入。这里是指融资租入，因为经营性租入不入账。在租赁期开始日，借记“固定资产”，贷记“长期应付款”等科目。租入后的下个月要计提折旧。

(5) 盘盈。清查库存发现盘盈的，按照同类或类似固定资产的市场价格或评估价值，扣除按照新旧程度估计的折旧后的余额，借记“固定资产”，贷记“待处理财产损益——待处理非流动资产损益”。

(6) 维修。固定资产在使用过程中发生的修理费，不涉及固定资产科目，而是计入固定资产的受益对象，借记“制造费用”、“管理费用”等，贷记“银行存款”等。如果是大修理支出，则借记“长期待摊费用”，贷记“银行存款”等。

(7) 扩建。改扩建时，先把固定资产和累计折旧转到在建工程里。按照该项固定资产账面价值，借记“在建工程”，按照其已计提的累计折旧，

借记“累计折旧”，按照其原价，贷记“固定资产”。扩建后，再按新的价值从在建工程转到固定资产。固定资产账面价值的计算公式为：

固定资产账面价值=固定资产原值-累计折旧

(8) 处置。因出售、报废、毁损、对外投资等原因处置固定资产时，按照该项固定资产的账面价值，借记“固定资产清理”，按照其已计提的累计折旧，借记“累计折旧”，按照其原价，贷记“固定资产”。

(9) 盘亏。盘亏的固定资产，按照该项固定资产的账面价值，借记“待处理财产损溢——待处理非流动资产损溢”，按照已计提的折旧，借记“累计折旧”，按其原价，贷记“固定资产”。

15. 累计折旧

累计折旧是根据“固定资产”计提的，这是“固定资产”的调整科目，也就是抵减固定资产原值的。

当月增加入账的固定资产次月开始计提折旧，当月减少的固定资产也是到了次月才停止折旧。

已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地不得计提折旧。

(1) 计提。折旧费用根据固定资产的使用部门，分别记入“管理费用”、“销售费用”，贷记“累计折旧”。

(2) 转出。因出售、报废、毁损、对外投资等原因处置固定资产，应当按照该项固定资产账面价值，借记“固定资产清理”，按照其已计提的累计折旧，借记“累计折旧”，按照其原价，贷记“固定资产”。

16. 在建工程

在建工程，核算需要安装的固定资产、固定资产新建工程、改扩建等所发生的成本。

(1) 安装。购入需要安装的固定资产，按照实际支付的购买价款、相关税费（一般纳税人不包括可抵扣的增值税进项税额）、运输费、装卸费、保险费、安装费等，借记“在建工程”，贷记“银行存款”等。

(2) 自营。自营工程领用工程物资，借记“在建工程”，贷记“工程物资”。

在建工程应负担的职工薪酬，借记“在建工程”，贷记“应付职工薪酬”。

在建工程使用本企业的产品或商品，应按照成本，借记“在建工程”，贷记“库存商品”。

(3) 外包。外包工程，按照工程进度和合同规定结算的工程价款，借记“在建工程”，贷记“银行存款”、“预付账款”等。

(4) 扩建。对固定资产进行改扩建时，按照该项固定资产的账面价值，借记“在建工程”，按照其已计提的累计折旧，借记“累计折旧”，按照其原价，贷记“固定资产”。

在改扩建过程中发生的相关支出，参见自营工程的账务处理。

(5) 使用。在建工程竣工后，将全额借记“固定资产”，贷记“在建工程”。

17. 工程物资

为在建工程准备的各种物资，包括工程用材料、尚未安装的设备以及为生产准备的工器具等。

(1) 购入。购入为工程准备的物资，按照实际支付的购买价款和相关税费，借记“工程物资”，贷记“银行存款”等。

(2) 领用。工程领用工程物资，借记“在建工程”，贷记“工程物资”。工程完工后将领出的剩余物资退库时，借记“工程物资”，贷记“在建工程”。

(3) 返回。工程完工后剩余的工程物资转作本企业存货的，借记“原材料”等，贷记“工程物资”。

18. 固定资产清理

因出售、报废、毁损、对外投资等原因处置固定资产所转出的固定资产账面价值以及在清理过程中发生的费用，都在这个科目核算。

固定资产清理按顺序是这样的：

(1) 转入。小企业因出售、报废、毁损、对外投资等原因处置固定资产，按照该项固定资产的账面价值，借记“固定资产清理”，按照其已计提的累计折旧，借记“累计折旧”，按照其原价，贷记“固定资产”。

(2) 收入。取得出售固定资产的价款、残料价值和变价收入等处置收入，借记“银行存款”、“原材料”等，贷记“固定资产清理”。应由保险公司或过失人赔偿的损失，借记“其他应收款”等，贷记“固定资产清理”。

(3) 支出。清理过程中应支付的相关税费及其他费用，借记本科目，贷记“银行存款”、“应交税费”等。

(4) 结转。固定资产清理完成后，如为借方余额，则借记“营业外支出——非流动资产处置净损失”，贷记“固定资产清理”；如为贷方余额，则借记“固定资产清理”，贷记“营业外收入——非流动资产处置净收益”。

19. 无形资产

无形资产包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权，一看这些就是没有实物形态的非货币性资产。

(1) 投入。收到投资者投入的无形资产，按照评估价值和相关税费，借记“无形资产”，贷记“实收资本”、“资本公积”。

(2) 外购。企业外购的无形资产，按照实际支付的购买价款、相关税费和相关的其他支出（含相关的利息费用），借记“无形资产”，贷记“银行存款”、“应付利息”等。

(3) 土地。自行开发建造厂房等建筑物，外购土地及建筑物支付的价款，在建筑物与土地使用权之间按照合理的方法进行分配，其中属于土地使用权的部分，借记“无形资产”，贷记“银行存款”等。

(4) 研发。企业研究开发的项目，达到预定用途形成无形资产的，按照应予资本化的支出，借记“无形资产”，贷记“研发支出”。

(5) 处置。因出售、报废、对外投资等原因处置无形资产，按照取得的金额，借记“银行存款”等，按照其已计提的累计摊销，借记“累计摊销”，支付的相关税费及其他费用，贷记“应交税费——应交营业税”、“银行存款”等，按照其成本，贷记“无形资产”，按其差额，贷记“营业外收入——非流动资产处置净收益”，或者借记“营业外支出——非流动资产处置净损失”。

20. 累计摊销

累计摊销是指按月采用年限平均法对无形资产计提的累计摊销额。

(1) 计提。每月按照无形资产的受益对象，借记“制造费用”、“管理费用”等，贷记“累计摊销”。

(2) 转销。处置无形资产时，借记“累计摊销”，贷记“无形资产”，差额借记“营业外支出”或者贷记“营业外收入”。

21. 长期待摊费用

长期待摊费用包括已提足折旧的固定资产的改建支出、经营租入固定资产的改建支出、固定资产的大修理支出等。每月要采用年限平均法进行摊销。

(1) 计提。发生时，借记“长期待摊费用”，贷记“银行存款”、“原材料”等。

(2) 摊销。每月按照长期待摊费用的受益对象，借记“制造费用”、“管

理费用”等，贷记“长期待摊费用”。

22. 待处理财产损益

在财产清查过程中查明的各种财产盘盈、盘亏和毁损的价值，以及所采购物资在运输途中因自然灾害等发生的损失或尚待查明的损耗，都属于待处理财产损益。

(1) 盘盈。盘盈的各种材料、产成品、商品、现金等，应当按照同类或类似存货的市场价格或评估价值，借记“原材料”、“库存商品”、“库存现金”等，贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”。

盘盈的固定资产，按照同类或类似固定资产的市场价格或评估价值扣除按照该项固定资产新旧程度估计的折旧后的余额，借记“固定资产”，贷记“待处理财产损益——待处理非流动资产损益”。

(2) 盘亏。盘亏、毁损、短缺的各种材料、产成品、商品、现金等，应当按照其账面余额，借记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”，贷记“原材料”、“库存商品”、“库存现金”等。

盘亏的固定资产，按照该项固定资产的账面价值，借记“待处理财产损益——待处理非流动资产损益”，按照已计提的累计折旧，借记“累计折旧”，按照其原价，贷记“固定资产”。

(3) 处理。盘亏、毁损、报废的各项资产，按照管理权限经批准后处理时，按照残料价值，借记“原材料”等，按照可收回的保险赔偿或过失人赔偿，借记“其他应收款”，按照本科目余额，贷记“待处理财产损益（待处理流动资产损益、待处理非流动资产损益）”，其差额借记“营业外支出”。

盘盈的各种材料、产成品、商品、固定资产、现金等，按照管理权限经批准后处理时，按照本科目余额，借记“待处理财产损益（待处理流动资产损益、待处理非流动资产损益）”，其差额贷记“营业外收入”。

资产类的科目余额几乎都是在借方，体现了资产的特点——企业拥有或控制的资源，将来会给企业带来经济利益。而导致经济利益流出的是负债。

3.2.2 负债类

负债类科目的特点是增加记贷方，减少记借方，余额在贷方。

1. 短期借款

短期借款包括向银行等金融机构借入的期限在1年以下（含1年）的

各种借款。

(1) 借款。收到借款后，借记“银行存款”，贷记“短期借款”。

(2) 付息。在应付利息日，按照短期借款合同利率计算确定的利息费用，借记“财务费用”，贷记“应付利息”等。

(3) 偿还。偿还借款时，借记“短期借款”，贷记“银行存款”。

2. 应付票据

因经营开出、承兑的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

与应收票据正相反，应付票据是给对方开出的商业汇票。“应付票据”也有带利息和不带利息的。

(1) 开票。开出票据时，借记“库存商品”等，贷记“应付票据”。

(2) 承兑。支付票款，借记“应付票据”，贷记“银行存款”。

(3) 未付。银行承兑汇票到期，企业无力支付票款的，按照银行承兑汇票的票面金额，借记“应付票据”，贷记“短期借款”。

3. 应付账款

在日常经营中应付而未付的款项。

(1) 欠款。购入材料、商品等验收入库，借记“库存商品”等，贷记“应付账款”。一般纳税人会涉及增值税进项税额。

(2) 偿还。偿付应付账款，借记“应付账款”，贷记“银行存款”等。确实无法偿付的应付账款，贷记“营业外收入”。

4. 预收账款

合同规定预收的款项。包括预收的服务费、工程款等。

预收账款情况不多的，可以将预收的款项直接贷记“应收账款”。

(1) 收款。向购货单位预收的款项，借记“银行存款”，贷记“预收账款”。

(2) 结算。收入实现时，按照实现的收入金额，借记“预收账款”，贷记“主营业务收入”等。

5. 应付职工薪酬

应付职工薪酬科目，包括职工工资，奖金、津贴和补贴，职工福利费，社会保险费，住房公积金，工会经费，职工教育经费，非货币性福利，辞退福利等。这些也是明细科目，要进行明细核算。

其中，工资，奖金、津贴和补贴，属于工资薪金。这个金额要核算准

确了，因为要据此核算工会经费、职工福利费、职工教育经费。

(1) 确认。根据员工所在部门：管理部门人员的职工薪酬和因解除与职工的劳动关系给予的补偿，借记“管理费用”；业务员的职工薪酬，借记“销售费用”；设计员、工人的工资，借记“主营业务成本”。对应的贷记“应付职工薪酬”。

(2) 发放。向职工支付工资、奖金、津贴、福利费等，借记“应付职工薪酬”，贷记“库存现金”、“银行存款”，代扣的个人所得税要贷记“应交税费——应交个人所得税”等。

支付工会经费和职工教育经费、五险一金时，借记“应付职工薪酬”，贷记“银行存款”等。

6. 应交税费

计提的税金都在这个科目核算。广告公司主要有营业税、城市维护建设税、教育费附加、印花税、文化事业建设费、企业所得税、排污费，有产权的还有房产税、城镇土地使用税，有车的还有车船税，最后还有代扣代缴的个人所得税。其他行业应计提的增值税和消费税也在这里核算。这些税种也是“应交税费”的明细科目。

(1) 计提。

1) 企业所得税，借记“所得税费用”，贷记“应交税费——应交企业所得税”。

2) 企业代扣代缴的个人所得税，借记“应付职工薪酬”，贷记“应交税费——个人所得税”。

3) 其他的税费，借记“营业税金及附加”，贷记“应交税费——应交××税（费）”。

(2) 缴纳。缴纳税费后，借记“应交税费——应交××税（费）”，贷记“银行存款”。

7. 应付利息

按照合同约定应支付的利息费用，前面已经谈到了。

(1) 计提。在应付利息日，按照合同利率计算确定的利息费用，借记“财务费用”、“在建工程”等，贷记“应付利息”。

(2) 付息。支付利息时，借记“应付利息”，贷记“银行存款”等。

8. 应付利润

年末有了净利润。提取完盈余公积后，一般都要给投资者分红，尤其

是多个股东的企业，经过董事会决议批准就可以分配了。

(1) 计提。根据规定或协议确定的应分配给投资者的利润，借记“利润分配——应付利润”，贷记“应付利润”。

(2) 支付。支付利润时，借记“应付利润”，贷记“库存现金”或“银行存款”。

同时，企业还要代扣代缴个人所得税，在支付额中，扣除个人所得税：贷记“应交税费——应交个人所得税”。

9. 其他应付款

除了上述应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付利润等以外的其他各项应付、暂收的款项，都放在“其他应付款”中核算。

(1) 发生。发生的其他各种应付、暂收款项，借记“管理费用”等，贷记“其他应付款”。

(2) 结算。支付的其他各种应付、暂收款项，借记“其他应付款”，贷记“银行存款”等。

(3) 利得。对于无法支付的，算是企业的利得，借记“其他应付款”，贷记“营业外收入”。

10. 长期借款

长期借款是向银行或其他金融机构借入的期限是1年以上的各项借款本金。

(1) 借入。借入时，借记“银行存款”，贷记“长期借款”。

(2) 计息。在应付利息日，应当按照借款本金和借款合同利率计提利息费用，借记“财务费用”、“在建工程”等，贷记“应付利息”。

(3) 还款。偿还长期借款本金，借记“长期借款”，贷记“银行存款”。

11. 长期应付款

长期应付款是除长期借款以外的其他各种长期应付款项。包括：应付融资租入固定资产的租赁费、以分期付款购入固定资产发生的应付款项等。

(1) 发生。融资租入固定资产，在租赁期开始日，按照租赁合同约定的付款总额和在签订租赁合同过程中发生的相关税费等，借记“固定资产”或“在建工程”，贷记“长期应付款”。

(2) 支付。到了合同期限还款时，每一次还款，借记“长期应付款”，

贷记“银行存款”。

3.2.3 权益类

权益类科目的特点是增加记贷方，减少记借方，余额一般在贷方。

1. 实收资本

实收资本就是实际收到投资者投入的资本，在股份有限公司叫“股本”。

不管是现金还是实物或无形资产，把这个资本拿到工商部门注册，就成了企业的注册资本。如果以后注册资本不变动，那么这个科目金额就不会变动。

(1) 投入。收到投资者的出资，借记“银行存款”、“固定资产”、“无形资产”等，允许后补的资金，借记“其他应收款”，按照其在注册资本中所占的份额，贷记“实收资本”，按照其差额，贷记“资本公积”。

(2) 增加。企业后期想增加注册资本，并办理了增资手续，借记“银行存款”、“资本公积”、“盈余公积”等，贷记“实收资本”。

(3) 减少。企业后期想减少注册资本，并办理了减资手续，借记“实收资本”、“资本公积”等，贷记“库存现金”、“银行存款”等。

2. 资本公积

资本公积是由投资者投入的、超过注册资本的那部分资金。

(1) 投入。收到投资者的出资，借记“银行存款”、“其他应收款”、“固定资产”、“无形资产”等，按照其在注册资本中所占的份额，贷记“实收资本”，超额部分，贷记“资本公积”。

(2) 转增。企业用资本公积转增资本，并办理了增资手续后，借记“资本公积”，贷记“实收资本”。

(3) 减少。企业要减少资本，并办理了减资手续后，借记“实收资本”、“资本公积”，贷记“库存现金”、“银行存款”等。

3. 盈余公积

从企业的净利润中提取的法定公积金和任意公积金。

法定盈余公积的提取比例是10%，任意公积金是董事会决定提取的。

盈余公积的作用：一是用于弥补亏损；二是用于转增资本；三是用于扩大生产经营。

(1) 提取。提取法定公积金和任意公积金时，借记“利润分配——提取

法定盈余公积”、“利润分配——提取任意盈余公积”，贷记“盈余公积——法定盈余公积”、“盈余公积——任意盈余公积”。

(2) 补亏。用盈余公积弥补亏损额，借记“盈余公积”，贷记“利润分配——盈余公积补亏”。

(3) 增资。用盈余公积转增资本，借记“盈余公积”，贷记“实收资本”。

4. 本年利润

到了月末，把损益类的科目都结转到这个科目，收入减去支出，然后看余额，贷方就是净利润，借方就是净亏损。

(1) 收益。月末，将收益类的科目转入本年利润，借记“主营业务收入”、“其他业务收入”、“营业外收入”、“投资收益”（贷方的余额），贷记“本年利润”。

(2) 损失。月末，将损失、费用类的科目转入本年利润，借记“本年利润”，贷记“主营业务成本”、“其他业务成本”、“营业税金及附加”、“销售费用”、“管理费用”、“财务费用”、“营业外支出”、“所得税费用”、“投资收益”（借方的余额）。

(3) 年终。年度终了，“本年利润”余额转入“利润分配”。

1) 如是借方余额，为净亏损，借记“利润分配——未分配利润”，贷记“本年利润”。

2) 如是贷方余额，为净利润，借记“本年利润”，贷记“利润分配——未分配利润”。

5. 利润分配

利润分配核算的是净利润的分配或亏损的弥补，以及历年分配或弥补后的余额。只有年末的时候会用到这个科目。

(1) 分配。本年有净利润的，要按下面的顺序分配：

- 1) 提取法定盈余公积。
- 2) 提取任意盈余公积。
- 3) 给投资者分配利润。

上述业务可以同时做账务处理，借记“利润分配——提取法定盈余公积”、“利润分配——提取任意盈余公积”、“利润分配——应付利润”，贷记“盈余公积”、“应付利润”。

(2) 补亏。用盈余公积弥补亏损，借记“盈余公积”，贷记“利润分配——盈余公积补亏”。

(3) 结转。上述账务处理后，将“利润分配”科目所属明细科目的余额转入未分配利润明细科目，这才是“利润分配”的最终余额。借记“利润分配——未分配利润”，贷记“利润分配——提取法定盈余公积”、“利润分配——提取任意盈余公积”、“利润分配——盈余公积补亏”、“利润分配——应付利润”。

3.2.4 损益类

损益类科目的特点是只“存活”一个月，到了月末，它们的余额统统转到“本年利润”科目里，也就是用相反方向的余额结转后，这些科目没有余额。

1. 主营业务收入

主营业务收入是企业经营活动产生的收入。

我们公司的收入包括：广告发布收入、广告制作收入和广告代理收入，比如设计、制作的广告牌、建筑效果图，还有在电视、广播、杂志、报纸等媒体上代理、发布的各类广告收入等。

(1) 确认。收入一般在收讫营业收入款项或者取得索取营业收入款项凭据时确认。

收入发生时，借记“银行存款”、“应收账款”等，贷记“主营业务收入”。

(2) 结转。月末，借记“主营业务收入”，贷记“本年利润”。

2. 主营业务成本

与主营业务收入相关联的成本支出，就是主营业务成本，包括制作耗用的材料、加工费、人工费等。

(1) 发生。业务发生时，借记“主营业务成本”，贷记“应付职工薪酬”、“银行存款”等。

(2) 结转。月末，借记“本年利润”，贷记“主营业务成本”。

3. 其他业务收入

其他业务收入是除主营业务活动以外的其他日常生产经营活动实现的收入，包括出租固定资产、出租无形资产、销售材料等实现的收入。

(1) 确认。收入发生时，借记“银行存款”、“其他应收款”等，贷记“其他业务收入”。

(2) 结转。月末，借记“其他业务收入”，贷记“本年利润”。

4. 其他业务成本

其他业务成本是除主营业务活动以外的其他日常生产经营活动所发生的支出,包括销售材料的成本、出租固定资产的折旧费、出租无形资产的摊销额等。

(1) 发生。业务发生时,借记“其他业务成本”,贷记“周转材料”、“累计折旧”、“累计摊销”、“银行存款”等。

(2) 结转。月末,借记“本年利润”,贷记“其他业务成本”。

5. 营业税金及附加

企业应负担的消费税、营业税、城市维护建设税、资源税、土地增值税、城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税和教育费附加、矿产资源补偿费、排污费等相关税费。

(1) 计提。日常生产经营活动相关的税费,借记“营业税金及附加”,贷记“应交税费——应交××税(费)”等。

(2) 结转。月末,借记“本年利润”,贷记“营业税金及附加”。

6. 营业外收入

与经营没有直接关系的各项收入,包括非流动资产处置净收益、政府补助、捐赠收益、盘盈收益、汇兑收益、出租包装物和商品的租金收入、逾期未退包装物押金收益、确实无法偿付的应付款项、已作坏账损失处理后又收回的应收款项、违约金收益等。

(1) 确认。

1) 非流动资产处置净收益,借记“固定资产清理”、“无形资产”,贷记“营业外收入——非流动资产处置净收益”。

2) 政府补助收入,借记“银行存款”或“递延收益”,贷记“营业外收入”。

3) 企业所得税、营业税等先征后返的,在实际收到返还的企业所得税、营业税等时,借记“银行存款”,贷记“营业外收入”。

4) 捐赠收益,借记“银行存款”、“固定资产”等,贷记“营业外收入”。

5) 盘盈收益,借记“待处理财产损溢——待处理流动资产损溢”、“待处理财产损溢——待处理非流动资产损溢”,贷记“营业外收入”。

6) 出租包装物和商品的租金收入、逾期未退包装物押金收益、确实无法偿付的应付款项、违约金收益等,借记“其他应收款”、“应付账款”、“其他应付款”等,贷记“营业外收入”。

7) 已作坏账损失处理后又收回的应收款项, 借记“银行存款”等, 贷记“营业外收入”。

(2) 结转。月末, 借记“营业外收入”, 贷记“本年利润”。

7. 营业外支出

与广告公司经营无直接关系的各项支出, 包括存货的盘亏、毁损、报废损失, 非流动资产处置净损失, 坏账损失, 无法收回的长期债券投资损失, 无法收回的长期股权投资损失, 自然灾害等不可抗力因素造成的损失, 税收滞纳金, 罚金, 罚款, 被没收财物的损失, 捐赠支出, 赞助支出等。

(1) 发生。

1) 存货的盘亏、毁损、报废损失, 非流动资产处置净损失, 自然灾害等不可抗力因素造成的损失, 借记“营业外支出”、“累计摊销”等, 贷记“待处理财产损益——待处理流动资产损益”或“待处理财产损益——待处理非流动资产损益”、“固定资产清理”、“无形资产”等。

2) 实际发生的坏账损失、长期债券投资损失, 按照可收回的金额, 借记“银行存款”等, 按照应收账款、预付账款、其他应收款、长期债券投资的账面余额, 贷记“应收账款”、“预付账款”、“其他应收款”、“长期债券投资”等, 按照其差额, 借记“营业外支出”。

3) 支付的税收滞纳金、罚金、罚款, 借记“营业外支出”, 贷记“银行存款”等。

4) 被没收财物的损失、捐赠支出、赞助支出, 借记“营业外支出”, 贷记“银行存款”等。

(2) 结转。月末, 借记“本年利润”, 贷记“营业外支出”。

8. 销售费用

销售过程中发生的费用, 包括销售人员的薪酬、广告牌的维修费、保险费、周转材料的运杂费、广告费和业务宣传费、展览费等费用。这些也可以作为“销售费用”的明细科目。

(1) 发生。

1) 确认工资以及五险一金时, 借记“销售费用——工资”, 贷记“应付职工薪酬——(明细科目)”。

2) 费用发生时, 借记“销售费用——(明细科目)”, 贷记“库存现金”、“银行存款”、“应付账款”等。

(2) 结转。月末, 借记“本年利润”, 贷记“销售费用”。

9. 管理费用

为组织和管理生产经营而发生的其他费用。包括在筹建期间发生的开办费、行政管理部门发生的费用（如固定资产折旧费、修理费、办公费、水电费、差旅费、管理人员的职工薪酬等）、业务招待费、研究费用、技术转让费、相关长期待摊费用摊销、财产保险费、聘请中介机构费、咨询费（含顾问费）、诉讼费等费用。这些也可以作为“管理费用”的明细科目。

（1）发生。

1）在筹建期间发生的开办费（包括相关人员的职工薪酬、办公费、培训费、差旅费、印刷费、注册登记费以及不计入固定资产成本的借款费用等费用），在实际发生时，借记“管理费用”，贷记“银行存款”等。

2）行政管理部门人员的职工薪酬以及五险一金，借记“管理费用”，贷记“应付职工薪酬”。

3）行政管理部门计提的固定资产折旧费和发生的修理费，借记“管理费用”，贷记“累计折旧”、“银行存款”等。

4）行政管理部门发生的办公费、水电费、差旅费，借记“管理费用”，贷记“银行存款”、“库存现金”等。

5）业务招待费、相关长期待摊费用摊销、技术转让费、财产保险费、聘请中介机构费、咨询费（含顾问费）、诉讼费等，借记“管理费用”，贷记“银行存款”、“长期待摊费用”等。

6）自行研究无形资产发生的研究费用，借记“管理费用”，贷记“研发支出”。

（2）结转。月末，借记“本年利润”，贷记“管理费用”。

10. 财务费用

为筹集生产经营所需资金而发生的筹资费用。包括利息费用（减利息收入）、汇兑损失、银行相关手续费、小企业给予的现金折扣（减享受的现金折扣）等费用。

（1）发生。利息费用、汇兑损失、银行相关手续费、给予的现金折扣等，借记“财务费用”，贷记“应付利息”、“银行存款”等。

发生的应冲减财务费用的利息收入、享受的现金折扣等，借记“银行存款”等，贷记“财务费用”。

（2）贴现。持未到期的商业汇票向银行贴现，按照实际收到的金额（即减去贴现息后的净额），借记“银行存款”，按照贴现息，借记“财务费用”，

按照商业汇票的票面金额，贷记“应收票据”（银行无追索权情况下）或“短期借款”（银行有追索权情况下）。

（3）结转。月末，借记“本年利润”，贷记“财务费用”。

如果财务费用是贷方余额，则借记“财务费用”，贷记“本年利润”。

11. 所得税费用

从当期利润总额中计算的所得税费用。正常税率是 25%，小型微利企业的税率是 20%，高新技术企业的税率是 15%。

因为所得税是根据纳税所得按税率计提缴纳的，与会计上的税前利润口径不一致，所以年底要按照税法的规定作纳税调整。

（1）计提。平时根据“本年利润”的贷方余额计算，借记“所得税费用”，贷记“应交税费——应交企业所得税”。

（2）结转。期末，借记“本年利润”，贷记“所得税费用”。

常用的科目就这些了，广告公司不会有成本类科目吧？用到了再说吧。

以前跟妈妈学会计的时候，已经有了会计基础，现在做了广告公司的会计，就要靠自己的本事了。

【小贴士】上学和上班，一字之差，学问很大：上学时，付出的是精力，获取的是知识；上班后，付出的是知识，获取的是报酬；上学的圈子局限于校园，上班的圈子延伸到社会；上学的时候依赖老师教学，上班以后要依靠自学。还有很多，自己慢慢体会……

第 4 章

准备建账

今早刚起床，我就给高剑打电话：“今天不麻烦您了，我自己去上班。”

接着我满怀信心地等着他来夸我：出息了，懂事了哈。或者逗我：美得你，还接上瘾了呢。

“我还没醒呢！这么早吵醒我干吗？”他的话像机关枪一样透过话筒射了过来。

我一时有点懵，随即也发了一梭子弹：“继续做你的春秋大梦吧！”

真扫兴！

吃过早饭，我想让爸爸送我，没想到他老人家又扔过来四个炸弹：“自力更生！”

我一下就被震碎了。

妈妈见我连遭打击，过来抢救我：“今天妈送你，我要去厂子办点事，咱俩一起打车走！”

这句温暖的话语让我感到世上只有妈妈好！

► 4.1 准备工作

我还是第一个到公司的，一进门照例擦桌子、拖地，怨气、怒气随着灰尘一扫而光，迅速恢复了元气。

妈妈说了，无论做什么，要做就做好它，否则不如不做。

我在家打扫房间都没这么下力气，对公司真是够义气的。

以前我在电视上听龙永图说他自己工作初期，连续打了五年的开水。那是一种什么样的毅力？非一般人所为，因此成就了几十年后不一般的人生。我也想做这样的人，可现在都使用饮水机，一插电源过会儿水就自动开了。看来我打不成开水也成不了大人物。

昨天晚上，妈妈提醒我前期要做的一些准备工作，有以下内容：

(1) 新开的公司要按实收资本及资本公积金额之和的 0.5% 缴纳印花税，营业执照和每本账簿要缴纳 5 元的印花税。这些在下月月初申报交纳。

实收资本和资本公积的印花税是一次性的，以后就不用缴纳了。而账簿每年更换的时候都要买印花税票贴上去。印花税票如图 4-1 所示。



图 4-1

营业执照更换的时候要贴印花税票，贴在左下角的花边框内。税务登记不用贴印花税票。

(2) 跟税务专管员联系，了解企业需要缴纳的税种和税率，微机管理编码，还要办理购买发票的手续。手工纳税的要取纳税申报表，网上纳税

的要办理相关手续。

(3) 收集原始票据。因为公司刚开业，老板都不太注意保留发票，这样很多费用就不能在税前扣除。还要提醒员工购物的时候别忘了索要发票，普通收据不能税前扣除。

(4) 统计办公用品，包括桌椅、用具，有实物没票据的尽量补发票入账，有票据没实物算盘亏。

(5) 建账，然后做记账凭证、登记账簿、科目汇总、编制财务报表、缴纳税金，正式进入工作状态。

先干哪一样呢？正琢磨呢，我的手机响了，一听就知道是高剑，他不来电话我都把他忘了。

我接起来，也不出声，看他今天耍什么花样儿哄我。

他“喂”了两声，开始自言自语：“她在干吗？在咬牙切齿？不能，她舍不得那牙；在心里想我？也不能，她心眼太小，装不下我……”

我一声不响，任他表演。

“再不出声我不理你了，你就没有男朋友了！”他开始吓唬我。

“本公司盛产帅哥，离开你我更有更多选择。”我一张嘴，话就如此押韵，人要有才挡都挡不住。

“还产美女吧？”他开始嬉皮笑脸。

“本姑娘在此，谁敢自称美女？”

“嗯，你是太阳，别人都是地球。”

“哪儿那么多的地球？”

“别人都是流星。”

“你的春秋大梦做完了？”

“事出有因，你听不听？”

“听你给我编故事啊？”我不买他的账。

“太伤自尊了，挂了！”

“挂啊，吓唬谁啊！”

“按着常规，你先挂！”这时候他显什么风度啊。

“你先说要挂的。”我嘴硬，“你挂。”

“你挂！”

“你不挂，我也不挂！”

什么玩意儿呢，我终于绷不住了。

“好了，晚上我开拖拉机去接你啊。”他听见我乐了好像松了口气。

“披着柳条来！”我余气未消。

“折树罚款。”他耍赖皮。

放下手机我才想起，他还没跟我解释早上为什么像吃错药似的，我白挨枪子了？晚上找他算账。

老娘还没来——不是，是老板娘，都把我气糊涂了，我还是建我的账吧。

④ 4.2 需要账本

妈妈讲过，建账就是把会计科目落实到账簿，涉及什么科目建什么账户。开始别建多了，以后随着业务的发生，没有的可以后补，但不能把所有的科目都建在那儿，有的根本用不上。以前都是手工建账，需要账本，现在都使用财务软件了，建账，需要初始化。

我感觉建账就像建房子，有了房屋，才能往里边搬家具、家电、物品。还是温习一下手工建账的内容吧。

一是账簿的种类，有订本式、活页式还有卡片式。我用的都是订本式。这些账簿细分还有三栏式（借方、贷方、余额三栏，日记账、总账、往来账都是这种）、多栏式（有很多的空栏，可根据账户的明细自行设置，比如费用类、成本类账户）、数量金额式（有单价数量栏，适合库存商品、材料等账户的设置）。

二是账户的结构，基本都是借贷余，打开账本一看便知，不多说了。

我从档案柜里拿出库存现金日记账、银行存款日记账、三栏式明细账、数量金额式明细账、多栏式费用账、固定资产明细账还有总账。

根据妈妈的建议，我打算先建以下七本账：

1. 库存现金日记账

只记库存现金。

2. 银行存款日记账

只记银行存款。

3. 三栏式明细账

记应收账款、其他应收款、应付账款、应交税费、应付职工薪酬、其他应付款、实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润、利润分配、主营业务收入、主营业务成本、其他业务收入、其他业务成本、营业税金及附

加、营业外收入、营业外支出、所得税费用等。

4. 数量金额式明细账

记原材料、周转材料、库存商品等。

5. 多栏式费用账

记管理费用、销售费用、财务费用。

6. 固定资产明细账

记固定资产和累计折旧。

7. 总账

这本账的格式与三栏式明细账一样，所有的科目都记在这一本账里。上述科目只是初步打算，可能还需要别的账。

4.3 开始建账

建账，是企业成立后的第一项会计工作。跨年的建账就简单多了，准确地说叫过账，就是把上一年度的科目余额转到下一年度。

4.3.1 手工建账

我现在没安装财务软件，先手工建账吧。

第一步：填封面。

翻开账簿的第一页，上面有建账单位名称、启用日期、截止日期以及记账人员和会计主管人员姓名，然后加盖名章和单位公章。这些我都能填全。对了，我还没有名章呢，中午出去刻一个，不应该自费吧？一会儿跟老板娘说说。

我在账簿上看见了贴印花税票的地方，想起了妈妈记的账本上都有个像邮票似的东西，说是在税务局买的，我估计公司还没买。

填好的封面如图 4-2 所示。

第二步：写科目。

建总账的时候，要把用到的会计科目写在目录上，最好是按财务报表上的顺序写，这样每个月报表的时候抄余额就行了，否则东找西翻的太麻烦。

账簿启用表

单位名称		某市广告有限公司							
账簿名称		银行存款日记账							
账簿编号		第 1 号 第 册 共 6 册							
账簿页数		本账簿共计 200 页							
启用日期		2012 年 9 月 1 日							
经管人员		接管			移交			会计负责人	
		苏妮							
姓名	盖章	年	月	日	年	月	日	姓名	盖章
单位公章					印花税票粘贴处				

图 4-2

我现在还不知道会涉及什么科目，还是等汇总后再写吧。我这是新开的公司，一点参照物都没有，不能怪我——自己找个理由开脱一下。

第三步：写页码。

妈妈说，第一次建账常犯的毛病是科目页数写得不准确，尤其是三栏式明细账，里边有很多的科目，哪个用得多了、哪个用得少，在没把握之前尽量多分配页数，免得不够用的时候重新找地方。

比如实收资本，每年都不会有几笔业务，有 1 页足矣。而主营业务收入、主营业务成本，相对就多了，也许 5 页，也许 8 页，所以第一次建账也要运筹。下一年再建账就有据可依了。

还有往来账，如果应收账款的户名有 10 个，按一个单位 2 页计算，就要留出 20 页。这时你最好留出 30 页，有备无患嘛，不然等单位多的时候就没有地方了。有的企业往来单位多，要单独建一本账，每年不用换新账，这样账务明细连贯，便于核对，也减少了工作量。

还有一点要注意，每一个账户，都要以单数页为起始页，就是翻开账本左边的那页，这样看着比较合理。

活页账就不存在这个问题了。

图 4-3 中是以前我学习的时候列出的全部会计科目，再熟悉一下。我知道广告公司不会用到这么多，我只选有用的留下，其余的候补。

账户目录

账户名称	页次	账户名称	页次	账户名称	页次	账户名称	页次
资产类		负债类		成本类		损益类	
库存现金	1	短期借款	65	生产成本	99	主营业务收入	109
银行存款	3	应付票据	67	制造费用	101	其他业务收入	111
其他货币资金	5	应付账款	69	研发支出	103	投资收益	113
短期投资	7	预收账款	71	工程施工	105	营业外收入	115
应收票据	9	应付职工薪酬	73	机械作业	107	主营业务成本	117
应收账款	11	应交税费	75			营业税金及附加	119
预付账款	13	应付利息	77			其他业务成本	121
应收股利	15	应付利润	79			销售费用	123
应收利息	17	其他应付款	81			管理费用	125
其他应收款	19	递延收益	83			财务费用	127
材料采购	21	长期借款	85			营业外支出	129
在途物资	23	长期应付款	87			所得税费用	131
原材料	25						
材料成本差异	27						
库存商品	29						
商品进销差价	31						
委托加工物资	33						
周转材料	35						
消耗性生物资产	37						
长期债券投资	39						
长期股权投资	41	所有者权益类					
固定资产	43	实收资本	89				
累计折旧	45	资本公积	91				
在建工程	47	盈余公积	93				
工程物资	49	本年利润	95				
固定资产清理	51	利润分配	97				
生产性生物资产	53						
生产性生物资产累计折旧	55						
无形资产	57						
累计摊销	59						
长期待摊费用	61						
待处理财产损益	63						

图 4-3

账簿建完了，这么简单吗？

我发现有些简单的事情会被人为地复杂化，能把复杂的问题简单化才是高手。我现在还不是。

我把账本放回档案柜，又拿出老板娘给我的那些票据，我在妈妈办公室里看到她是用一个票据夹把这些零散的票据夹在一起的，很整齐，忘了让老板娘买了，等我刻名章的时候一起买吧。

这时老板娘进来了，我抬起头打个招呼：“来了，嫂子。”

老板娘叫李兰，我不能当面直呼大名，也不能叫她“老板娘”，更不能喊“出纳”，我听楼下的人都叫她嫂子，那我也入乡随俗吧。

关于称呼的事我咨询过妈妈，她说叫什么无所谓，亲切就行。

我等老板娘落座后，赶紧把刚才要问的事情一一弄清楚。

购买发票的事——她说已经购买了机打发票，由她保管并开具。

印花税——她说没交。

税种、税率——她说是营业税。

我的名章的事——她答应给报销。

我心里有数了。

4.3.2 软件建账

我报考会计从业资格的时候学过电算会计，也在妈妈那里学习过财务软件，顺便说一下在财务软件里的建账程序，其实就是初始化。

1. 设置权限

设置操作员及权限，这是第一步，就像手工账，要做岗位分工。

2. 建立账套

包括设置企业名称、企业性质、纳税人识别号等基本信息，还有账套的启用时间、记账本位币等信息。

3. 设置科目

一般财务软件已经设置了一级会计科目，例如，1001 表示“库存现金”，1122 表示“应收账款”。会计要根据核算的需要自行设置二级科目、三级科目。

4. 录入数据

新建账的没有初始数据，如果是年度过账，就要录入上年度的余额。

录入期初余额后软件会自动试算平衡，然后才能启用账套。

5. 设置凭证类别

软件里有收款凭证、付款凭证、转账凭证，小企业最好选用通用的记账凭证。

完成以上操作后即可进入日常的账务处理，如输入、修改、审核、打印记账凭证、查账、打印账簿等工作。

不同品牌的财务软件，处理方法大同小异。

【小贴士】第一次建账心里觉得空空的是正常的，等有了业务，随着账本页数的增加，渐渐地就会感到充实了。

第 5 章

填制凭证

我先把手里的票据按时间顺序排好，然后分类，开始逐笔做记账凭证。

5.1 凭证项目

不管是纸质的记账凭证还是软件里的记账凭证，填写的项目都一样，包括日期、编号、摘要、总账科目、明细科目、金额、合计，表格下面是一排相关人员的签名。对了，还有所附的原始凭证的页数，也要填准确。

企业成立第一笔业务就是实收资本了。

我看日期最早的就是两张现金收据，上边写着收到两位投资者每人 200 000 元的现金，还有一张 400 000 元的存款单。其中一个人还用小轿车作为出资，评估价格是 120 000 元，我知道这些都是注册资本。

以前我总分不清注册资本和实收资本，以为是一回事，后来妈妈告诉我这是密切相连的两件事。

企业成立之初要拿一笔资金去验资，这笔资金是投资者投入的，可以是人民币，也可以是外币，还可以是非现金资产，比如设备、房屋、专利技术 etc，这些都是实收资本。验资后凭《验资报告》到工商局办理注册手续后，就成了注册资本。注册资本是法定的。当收到的资金大于注册资本规定的金额时，其差额记到资本公积科目里。因为实收资本与注册资本是等额的，所以容易混淆。

广告公司的营业执照上注明注册资本是 50 万元，评估多出来的那 2 万元应该记到“资本公积”科目，根据现金收据、银行存款单据和资产评估报告做记账凭证，如图 5-1 所示。

记 账 凭 证																								
2012 年 9 月 5 日										编号 1														
摘 要	总账科目	明细科目	借方金额					贷方金额					记账 符号											
			百	十	千	百	十	元	角	分	百	十		千	百	十	元	角	分					
收到投资款	银行存款		4	0	0	0	0	0	0	0	0												附 单 据 (5) 张	
投入轿车	固定资产	轿车	1	2	0	0	0	0	0	0	0													
投资	实收资本	付强										3	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
投资	实收资本	张海										2	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
资本溢价	资本公积											2	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
合 计			5	2	0	0	0	0	0	0	0	5	2	0	0	0	0	0	0	0	0			
会计主管	记账	审核	出纳			制单			苏妮															

图 5-1

5.2 填制要求

凭证上的字要工整，日期要填当天，摘要要把业务情况简明扼要交代清楚，科目要找准，有明细科目的也要写上。附单据张数要查准原始凭证的页数填上去。编号在记账的时候再排也可以。

在财务软件里做记账凭证，先点击“增加”，然后电脑里会出现一张记账凭证，时间和序号自动生成，会计科目也是预制的，只要选择就行了，其他的都要会计输入。合计数电脑可以自动算出来。

用分录是这样表示的：

借：银行存款	400 000	①
固定资产——轿车	120 000	
贷：实收资本——付强	300 000	
——张海	200 000	
资本公积	20 000	

用软件做记账凭证的，一次做完后应及时打印出来，然后把原始凭证粘贴上去，免得丢失。

有两张现金支票存根：一张是取备用金 10 000 元，一张是取现金 50 000 元。记账凭证如图 5-2 所示。

记 账 凭 证														
2012 年 9 月 5 日														
编号 2														
摘 要	总账科目	明细科目	借方金额					贷方金额					记账 符号	
			百	十	千	百	十	百	十	千	百	十		
取现金	库存现金			6	0	0	0	0	0					
取现金	银行存款									5	0	0	0	0
取现金	银行存款									1	0	0	0	0
合 计				6	0	0	0	0	0	6	0	0	0	0
会计主管	记账	审核	出纳					制单					苏妮	

附单据 (2) 张

图 5-2

分录是这样的：

借：库存现金	6 0000	②
贷：银行存款	5 0000	
银行存款	1 0000	

妈妈讲过，“银行存款”要按笔数做，月末与银行对账的时候就会很清晰。

办理各种证件的发票，营业执照费、组织机构代码证费、税务登记证工本费、刻章费、验资费等，有 6 张发票。我用计算器合计了一下，一共 2 080 元。

这些都是为了管理企业而花的，也不用分类了。如果本月不营业，费用支出应该计到开办费里。

我问老板娘：“咱们啥时候能有收入啊？”

“很快。”

“很快是多快？”

她乐了：“你怕发不出工资啊？”

我赶紧解释：“不是，我看把这些业务处理到哪里合适。”

“噢，过几天就有收入了。”

那不用管什么开办费了？还是计入吧，显得我多专业啊。记账凭证如图 5-3 所示。

记 账 凭 证

2012 年 9 月 5 日

编号 3

摘 要	总账科目	明细科目	借方金额					贷方金额					记账符号						
			百	十	千	百	元	角	分	百	十	千		百	元	角	分		
开业办证费用	管理费用	开办费				2	0	8	0	0	0								附 单 据 （ 6 ） 张
办证付款	库存现金													2	0	8	0	0	
	合 计					2	0	8	0	0	0				2	0	8	0	

会计主管

记账

审核

出纳

制单

苏妮

图 5-3

分录是这样的：

借：管理费用——开办费 2 080 ③

贷：库存现金 2 080

购买写真机一台 26 000 元，有转账支票存根和发票。记账凭证如图 5-4 所示。

记 账 凭 证

2012 年 9 月 5 日

编号 4

摘要	总账科目	明细科目	借方金额					贷方金额					记账符号						
			百	十	千	百	十	元	角	分	百	十		千	百	十	元	角	分
购买1台	固定资产	写真机			2	6	0	0	0	0									
付款	银行存款											2	6	0	0	0	0		
合 计					2	6	0	0	0	0		2	6	0	0	0	0		

附单据 (2) 张

会计主管

记账

审核

出纳

制单

苏妮

图 5-4

分录是这样的：

借：固定资产——写真机 26 000 ④

贷：银行存款 26 000

这个一看就是固定资产，下个月开始计提折旧。

一张收据 18 000 元，交的是半年的房租费。

我发现房租费收据是个人开的，这不是白条吗。

我抬头问老板娘：“房租费没发票吗？”

“个人租房子到哪儿弄发票去？”

她的一句话把我问住了，没发票能行吗？这个问题得等回家问妈妈。

先做记账凭证（见图 5-5）。

记 账 凭 证

2012年9月5日

编号 5

摘 要	总账科目	明细科目	借方金额					贷方金额					记账符号					
			百	十	万	千	百	元	角	分	百	十		万	千	百	元	角
半年房租费	管理费用	房租费			1	8	0	0	0	0								
付款	库存现金												1	8	0	0	0	0
合 计					1	8	0	0	0	0			1	8	0	0	0	0

附单据 (1) 张

会计主管

记账

审核

出纳

制单

苏妮

图 5-5

分录是这样的：

借：管理费用——房租费 18 000 ⑤
 贷：库存现金 18 000

做凭证的时候我总感觉少点什么。对，少道工序——相关人员签字！

妈妈给我们讲课的时候说到财务报销制度，也就是报销手续，现在我讲给老板娘听。

办理业务的这个人就是经手人，首先他要签字，然后是部门经理签字，接着拿到财务部门鉴定这张票据是否合规，检查经手人填报的金额是否正确，最后总经理签字。这样的票据会计才能作账务处理。

如果一次报销的票据太多而且零散，比如飞机、车、船票，购买机票、车票的延伸服务费和手续费，邮电手续费，定额餐饮发票，过路过桥费，停车、洗车费等小型发票，必须使用粘贴单，这样显得规整。

我看见老板娘的眼神随着我讲话的进度变得越来越柔和，从她的眼里我读出的是“满意”这一信息。我能把妈妈讲的东西付诸实践并得到认可，这使我自信心倍增。

◎ 5.3 咨询问题

晚上，我带着一大堆的问题等待妈妈的解答。

我问：房租费没有发票只有收据，行吗？

妈妈答：不行！没有发票，税务部门不承认，不能作为费用在税前扣除。

我说：“我问老板娘了，她说个人没有发票。”

妈妈说：“个人的房子，出租人应该去税务机关代开发票。开发票时要交税。而承租方有代扣代缴的义务，你不代扣，税务人员来查就是个问题。这类事很常见，你要跟老板说清楚，要么让房东交，要么你们去交，否则这笔钱就不能税前列支了。”

我问：“如果是自己的房子呢？”

妈妈答：“那也要交房产税啊。”

我问：“要交多少啊？”

妈妈答：“有产权的，按房产价值的 70%~90% 的 1.2%，每年缴纳一次。还有城镇土地使用税，按平方米计税。收房租的，如果对方是个人，那么要缴纳营业税及附加税（城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加），还有房产税、个人所得税，有的还要交合同印花税。”

我问：“如果我们替房东交了房产税，可以抵扣吗？”

妈妈答：“不叫抵扣，应该叫税前扣除。你可以拿交完税金的发票入账，但是税金不允许入账，因为房产税应该由房屋所有者缴纳，说白了就是谁收房租谁缴纳，这是税法规定的。你们属于代扣代缴，不应该由你们负担税金，所以，税法上也不允许你们税前扣除。你暂时可以放到“营业外支出”里，但是年末汇算清缴的时候要调整出来。就是在合同里约定了由承租方缴纳房产税，在法律上都行不通。”

我又问：“假如这房子没租金，就不用缴纳房产税了吧？”

妈妈又答：“国家税务总局有规定，无租使用其他单位房产的应税单位和个人，依照房产余值代缴房产税。”

会计还要掌握税收政策，多不容易啊。

我账务上的问题解决了，顺便问起广告公司的账务流程。

妈妈说所有行业的账务流程都一样，所不同的是成本核算上的差别。因为不同的行业有不同的特点，反映到会计上也有差别。比如，工业有生

产成本的核算、商业有商品成本的结转、建筑业有施工成本的核算等。

我想起了妈妈以前讲的账务流程：

- (1) 给原始凭证分类。
- (2) 根据原始凭证填制记账凭证。
- (3) 根据记账凭证登记明细账。
- (4) 把记账凭证做科目汇总。
- (5) 根据科目汇总表登记总账。
- (6) 对账、结账。
- (7) 编制财务报表。

这是手工账的顺序，电算账就简单多了，做完记账凭证，经过审核后记账，明细账、总账同步进行，只不过是点几下鼠标的事。

接着我跟妈妈汇报了一天的表现。妈妈夸我做得对，应该学会恰到好处地表现自己，不能在茶壶里煮饺子——肚里有数说不出来。我说，今天我是在大锅里敞着盖煮的，香味四溢。

我现在明白了企业为什么不愿意用新手会计，好多事情都稀里糊涂的，弄不好就成了一锅糨糊。

我回到自己的屋里看书，我要加紧修炼，希望早日出师。

我发现写广告文案和写文学作品有很大的不同，虽然都是文字上的功夫，但是广告更需要专业知识。

我正聚精会神地琢磨着，手机突然响起，吓我一跳，高剑来电话了。对了，中午他说接我下班的，怎么没见到人影啊。

“有了工作就把我忘了？”他先开口还倒打一耙。

“你是谁啊？”我心有余气。

“你猜呢？”

“你是混蛋！”我怕吓着爸妈，恶狠狠地小声说。

“我什么时候变的？”他又想转移目标。

“早上，为什么那德行？”我直入主题。

“你记性好，我忘性强，咱们真是一对儿哈。”他又开始打哈哈。

“别打岔！说正经事！”我坚定不移。

“今天我应聘去了，你说算不算正经事？”

我一听赶紧问什么结果。

他应聘无数，至今仍没着落，看我工作了，他嘴上不说心里肯定急。

“是一家工厂，正在组建，去了就让我填了张表。”他快快地说。

“你也别急着上班，现在多好啊，想干什么就干什么，你家又不缺钱花。”
我安慰他。

“那我也不能总啃老啊，我都答应给你买拖拉机了。”

“不用四个轮子的，两个轮子的也行。”

“摩托车？”

“自行车！”看我的要求多低。

“明天我就给你买两辆。”我透过话筒好像能看见他眉飞色舞的样子。

“你陪骑？”

“不，你自己骑一辆、推一辆，让他们羡慕去吧。”

“不知道的还以为我是练杂技的呢。”

“哎，你要是能练成就可以摆地摊收钱了。”他说着说着就没正经的了。

“不跟你贫嘴了，我要睡觉了。”

“做个好梦，晚安！”

他挂了，又被他蒙混过关。算了，这页翻过去吧。

【小贴士】做记账凭证是会计的基本功，业务处理得正确与否，都体现在这里。多多练习，就能熟能生巧。

了解税种

今天上班，我跟老板娘说要去税务局办如下事情：

(1) 取纳税申报表。

(2) 问税种、税率，还有微机管理编码，顺便认识一下税务专管员。

随后我又说：“把你手里的票据都交给我，购买办公用品、桌椅、电脑，买的时候都有发票吧？”

老板娘看我说完了以后，先是理顺一下思路，然后连说“都有都有”，接着赶紧到抽屉里找，果然又找到几张发票。

我接过来放到自己的办公桌上，说：“我去税务局了。”

老板娘说：“去吧去吧。”

昨天晚上，妈妈还跟我说要和同事搞好关系，这个不教我也会，因为我在高中的时候人缘蛮好的。就拿过生日来说吧，别的同学过生日喊一嗓子能凑齐 10 个人，我一嘀咕就能坐满两大桌。

我到了楼下，业务员们都出去了，制作部也没人，只有设计部的两个设计员在，我对他们说：“我要出去办事，两位想吃什么快说，我买给你们。”

做平面设计的姐姐说：“棒棒糖！”

做 3D 设计的哥哥说：“泡泡糖！”

这两人真有意思，都喜欢甜的。

“等着啊。”我出去了。

记得我小时候，我家邻居阿姨对妈妈说过：“你家妮子长得真甜。”当时我问妈妈“甜”是什么样儿？她说：“就是你这样儿。”到现在我也不知道甜是什么样儿，等回头问问高剑，看看在他的眼里我的甜度有多高。

路上，我想起了妈妈说的话。她说，一般的小会计都怕税务专管员。当时听了这话让我想起了猫和老鼠。一会儿我就看见老鼠了，我是老鼠吧？管他是什么东西呢。

到了地方税务局，我找到了管我们户的税务专管员。这是位戴眼镜的大哥，对我挺客气的。

他看见我，说：“你今天要不来，我还想给你们打电话呢。这个月15号之前要报税啊。”

我说：“刚开业没有收入啊。”

他告诉我：“那就报零。”

“报零”是什么意思？我怕露怯没敢问。

然后我咨询了我想知道的。临走的时候税务专管员向我要了手机号，并主动地留下了他的手机号。最后要我回去跟经理汇报，办理网上报税。

我从税务局出来的时候快11点了，顺便去了附近的超市，买了那两种糖。觉得分量轻了点儿，我又外加两袋花生。确保那俩设计员香在嘴里，甜在心里。

果然，当他们收到意外的“成果”后，喜出望外。

我回到办公室，老板娘没在，就赶紧给妈妈打电话：“税务上的零怎么报？”

我话一出口就觉得问得别扭。知女莫如母啊，妈妈听懂了。她告诉我，零申报就是报空表——在纳税申报表上填上纳税人名称、微机管理编码、所属月份、项目、税率、税额等，该填的都填写清楚，计税金额那栏写0，然后盖上公章，送到纳税窗口。

这么多的内容还叫报空表啊。

我放下电话，趁热打铁，又把本公司涉及的税金复习了一遍。

► 6.1 纳税种类

广告公司主要缴纳营业税，还有附加税费等。

6.1.1 营业税

营业税是对在我国境内提供应税劳务、转让无形资产或销售不动产的单位和个人，就其所取得的营业额征收的一种税。

我们公司附近有一家广告美术公司，是客户加工、制作美术字、宣传板，听说他们缴纳增值税，跟我们不一样。

1. 计税依据

营业税是根据营业额计算缴纳的。

广告公司的营业额，是向对方收取的全部价款和价外费用。价外费用包括向对方收取的手续费、基金、集资费及其他各种性质的价外收费。

从事广告代理业务的，以其全部收入减去支付给其他广告公司或广告发布者（包括媒体、载体）的广告发布费后的余额为营业额。

2. 税率

广告公司属于服务业，营业税税率是5%。

3. 计税公式

$$\text{应交营业税} = \text{营业额} \times 5\%$$

6.1.2 城市维护建设税

城市维护建设税是营业税的附加税。只要缴纳营业税，就要缴纳城市维护建设税。

1. 计税依据

城市维护建设税的计税依据是纳税人实际缴纳的营业税税额。

2. 税率

地域不同，税率也不同，分别为：市区7%、县城镇5%、其他地区1%。

3. 计算公式

应交城市维护建设税=应交营业税×税率

6.1.3 教育费附加

教育费附加也是营业税的附加税，分两种：一种是教育费附加，一种是地方教育附加。两者除了征收率不同，其他都一样。

1. 计税依据

两种教育费附加的计税依据都是纳税人实际缴纳的营业税税额。

2. 征收率

教育费附加是 3%，地方教育附加是 2%。

3. 计算公式

应交教育费附加=应交营业税×征收率

6.1.4 文化事业建设费

文化事业建设费是专门对娱乐业和广告业征收的。

1. 计税依据

文化事业建设费按营业额计算，与营业税是同一个基数。

2. 费率

文化事业建设费的费率是 3%。

3. 计算公式

应交文化事业建设费=营业额×3%

6.1.5 房产税

房产税是在城市、县城、建制镇、工矿区范围内，对拥有房屋产权的单位和个人按照房产税原值或租金收入征收的一种税。只要有房屋产权，就要按年缴纳房产税。

1. 计税依据

(1) 自己拥有房屋产权的,按房产原值一次减除 10%~30%后的余值计算房产税。

(2) 将房屋出租的,按租金收入计算房产税。

2. 税率

(1) 按房产余值计征的,年税率为 1.2%。

(2) 按房产出租的租金收入计征的,税率为 12%。

3. 计算公式

自有房屋应交房产税=房产原值×(1-10%~30%)×1.2%

房屋租赁应交房产税=年租金收入×12%

6.1.6 城镇土地使用税

城镇土地使用税是对拥有土地使用权的单位和个人为计税依据,按规定税额征收的一种税。

1. 计税依据

以实际占用的土地面积为计税依据。

2. 税率

城镇土地使用税适用地区幅度差别定额税率。大城市税额高,市中心最贵,每平方米几元钱到几十元不等。

3. 计算公式

应交城镇土地使用税=应税土地面积×单位税额

6.1.7 印花稅

印花稅是对在经济活动和经济交往中书立、领受《中华人民共和国印花稅暂行条例》所列举的各种凭证所征收的一种兼有行为性质的凭证稅。

1. 计税依据

印花稅的计税依据有 经济合同、产权转移书据、营业账簿、权利、许可证照等。

2. 税率

印花税有比例税率和定额税率两税，具体如表 6-1 所示。

表 6-1 印花税税率表

税 目	比例税率	税 目	比例税率
财产租赁合同	1%	货物运输合同	0.5%
仓储保管合同	1%	产权转移书据	0.5%
加工承揽合同	0.5%	营业账簿中记载资金的账簿	0.5%
建设工程勘察设计合同	0.5%	购销合同	0.3%
建筑安装工程承包合同	0.3%	财产保险合同	1%
技术合同	0.3%	营业账簿中的其他账簿	5 元
借款合同	0.05%	权利许可证照	5 元

3. 计算公式

(1) 从价计税：

$$\text{应交印花税} = \text{计税金额} \times \text{税率}$$

(2) 从量计税：

$$\text{应交印花税} = \text{凭证数量} \times \text{单位税额}$$

广告合同印花税是按广告费收入的 0.5‰ 计税，记载资金的账簿，也就是“实收资本”和“资本公积”，按其合计金额 0.5‰ 贴花，营业执照、其他账簿贴花 5 元。

我们按实收资本及资本公积之和的 0.5‰ 计算印花税，也就是 260 元 (520 000 × 0.05%)，每本账簿要缴纳 5 元钱的印花税，6 本账是 30 元，再加上营业执照的 5 元钱印花税，合计 295 元。本来应该本月缴纳，我问过税务专管员，他说下个月交也行。

6.1.8 车船税

车船税是指对车辆、船舶按年征收的一种财产税。

车船种类不同，税额也不同。具体如表 6-2 所示。

我们那辆车的排气量是多少啊？回头问问老板娘就知道了。

表 6-2 车船税税目税额表

税 目		计税单位	年基准税额	备 注
乘用车 (按发动 机汽缸容 量(排气 量)分档)	1.0 升(含)以下的	每辆	60 元至 360 元	核定载客人数 9 人 (含)以下
	1.0 升以上至 1.6 升(含)的		300 元至 540 元	
	1.6 升以上至 2.0 升(含)的		360 元至 660 元	
	2.0 升以上至 2.5 升(含)的		660 元至 1200 元	
	2.5 升以上至 3.0 升(含)的		1200 元至 2400 元	
	3.0 升以上至 4.0 升(含)的		2400 元至 3600 元	
	4.0 升以上的		3600 元至 5400 元	
商用车	客 车	每辆	480 元至 1440 元	核定载客人数 9 人 以上, 包括电车
	货 车	整备质量 每吨	16 元至 120 元	包括半挂牵引车、三轮 汽车和低速载货汽车等
挂车		整备质量 每吨	按照货车税额的 50%计算	
其他车辆	专用作业车	整备质量	16 元至 120 元	不包括拖拉机
	轮式专用机械车	每吨	16 元至 120 元	
摩托车		每辆	36 元至 180 元	
船舶	机动船舶	净吨位 每吨	3 元至 6 元	拖船、非机动驳船分别按照 机动船舶税额的 50%计算
	游 艇	艇身长度 每米	600 元至 2000 元	

6.1.9 企业所得税

企业所得税是对企业生产、经营所得和其他所得依法征收的一种税。亏损的企业不交企业所得税。

2009 年起, 新增企业所得税纳税人中, 应缴纳增值税的企业, 其企业所得税由国家税务局管理; 应缴纳营业税的企业, 其企业所得税由地方税务局管理。

我们的税金就是在地方税务局交。

1. 计税依据

每个季度按“本年利润”的贷方余额，预缴企业所得税，年末的时候做汇算清缴。

汇算清缴，就是参照《中华人民共和国企业所得税法》（以下简称《企业所得税法》）的规定做纳税调整。

2. 税率

现行的企业所得税税率是 25%，小型微利企业是 20%，申请为高科技企业的可以享受 15% 的税率。

我们应该算是小型微利企业吧？

税务专管员说了，小型微利企业要经过税务机关认定后才可以执行优惠税率。

小型微利企业的标准是这样的：

（1）工业企业：年度应纳税所得额不超过 30 万元，从业人数不超过 100 人，资产总额不超过 3 000 万元。

（2）其他企业：年度应纳税所得额不超过 30 万元，从业人数不超过 80 人，资产总额不超过 1 000 万元。

3. 计算公式

企业所得税有两种征收方法：财务健全的，可以查账征收；否则，税务机关给核定征收。

（1）核定征收：

应交企业所得税=收入总额×核定的税率

（2）查账征收：

应交企业所得税=利润总额×适用税率

这是平时预缴时的计算公式，到了年末汇算清缴时：

应纳税所得额=应纳税所得额×所得税税率

其中：

应纳税所得额=税前会计利润+纳税调整增加额-纳税调整减少额

6.1.10 个人所得税

个人所得税是对工资薪金、劳务报酬、稿酬、利息、股息、红利等各项所得征收的，一般由支付所得的单位和个人代扣代缴。

1. 计税依据

个人所得税的起征点目前是 3 500 元，超过部分要计提个人所得税。我很想申请交纳个人所得税，可惜的是还没达到交税标准。

2. 税率

工资越多，缴纳的个人所得税越多（见表 6-3）。

表 6-3 7 级超额累进税率 (单位：元)

级 数	全月应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数
1	<1500	3	0
2	1500~4500	10	105
3	4500~9000	20	555
4	9000~35000	25	1005
5	35000~55000	30	2755
6	55000~80000	35	5505
7	>80000	45	13505

3. 计算公式

$$\text{应交个人所得税} = (\text{工资} - \text{个人交的五险一金金额} - 3\,500 \text{元}) \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}$$

此外，还有很多省份要缴纳堤围防护费，每月按营业额的 1‰ 计算。

④ 6.2 纳税时间

大部分的税金都是每月的 15 日之前缴纳。车船税是按年缴纳，房产税和城镇土地使用税是按年计算按季缴纳，企业所得税有的是按月预缴，有的是按季预缴。这些要看当地税务机关的具体规定。

我们的企业所得税按季预缴，在每季度的次月 15 日之前缴纳，年度的在次年的 5 月 31 日前汇算清缴。遇到节假日纳税期限顺延，具体时间税务机关会有通知。

现在都在网上纳税了，妈妈说，她以前当会计的时候，每个月都要到纳税大厅申报纳税，然后到银行缴税，很麻烦。现在多好，足不出户就完成了纳税任务。

【小贴士】根据《中华人民共和国税收征收管理法》的规定，小企业的会计核算方法与税法规定不一致时，年末应按照税法的规定进行纳税调整。

第 7 章

分清资产

今天上午准备处理账务，因为老板娘又给了我好多的票据。

► 7.1 固定资产

固定资产，是指小企业为生产产品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过 1 年的有形资产，包括房屋、建筑物、机器、机械、运输工具、设备、器具、工具等。

广告公司的固定资产多是电子产品，我们现在有了轿车、写真机、电脑等，还应该有大喷绘机、KD 板覆膜机、广告雕刻机、电脑刻字机、亚克力火焰抛光机等，这些都是固定资产。如果我们有自己的房子，也是固定资产。

有一张普通机打发票，上面显示：3 台电脑 15 600 元，1 台打印机 3 200 元，1 台传真机 1 900 元。还有一张我们公司的转账支票存根，金额是 20 700 元。

这些物品属于电子产品，使用寿命超过一年，而且是为提供劳务而持有的，应该作为固定资产核算。

借：固定资产——电脑	15 600	⑥
——打印机	3 200	
——传真机	1 900	
贷：银行存款	20 700	

固定资产应该提折旧，这个月入账，下个月才能提，不着急。

► 7.2 流动资产

流动资产，是指预计在 1 年内（含 1 年，下同）或超过 1 年的一个正常营业周期内变现、出售或耗用的资产，包括货币资金、短期投资、应收及预付款项、存货等。

我现在做的业务里已经接触到了一些，比如库存现金、银行存款、周转材料，不过短期投资恐怕不会发生，现在老板娘还总说没钱呢。

有一张是办公桌椅的发票。

这些桌椅可以用上三五年，算固定资产？固定资产还真有“家具”一

项。又一想，这些东西价值不高，而且电脑桌容易损坏，还是放在“周转材料——低值易耗品”里核算吧。

我想起妈妈讲的课：周转材料和固定资产很相似，取得的形式也是购入或者自制，记账的时候都要设二级科目分品种记账。

想分清资产，就看物品是干什么用的。两者只有一步之遥，就看会计如何划分了。

以下是固定资产和周转材料的异同点。

固定资产和周转材料都是资产，不同的是周转材料是流动资产，固定资产是非流动资产。

如果是在学校，学生桌椅应该算固定资产，而在企业，办公桌椅可以算低值易耗品。

对待损耗的问题：固定资产叫折旧，周转材料叫摊销，核算方法不同，最终都转移到费用中了。

两者有一点是相同的，无论是摊销还是折旧，谁使用的就记到谁的账上。比如管理部门使用了，就借记“管理费用”；制作部使用的，借记“主营业务成本”。

其实我们的办公桌椅都使用了，应该摊销吧？摊销三次？还是两次吧。现在一次，报废的时候再一次。嗯，比较合理。

入账的时候是“在库”，领用的时候是“在用”，摊销的时候是“摊销”。

哈，会计的权力也蛮大的嘛，把它们处理到哪里我说了算！不过不能胡来，我知道的。

一张办公桌椅的发票：老板桌 2 400 元，老板椅 800 元，还有桌子 4 张 2 800 元，椅子 4 把 600 元，电脑桌 2 张 900 元，转椅 2 把 400 元，档案柜 2 600 元，保险柜 2 100 元，共计 12 600 元。用转账支票支付。

借：周转材料——明细品种（在库） 12 600 ⑦

贷：银行存款 12 600

记账的时候要按明细记，盘点的时候容易核对。

把低值易耗品摊销一半 6 300 元。

借：管理费用 6 300 ⑧

贷：周转材料——明细品种（摊销） 6 300

记得妈妈说过，低值易耗品少的企业，可以把它记到“原材料”科目里，谁知道以后这个公司还会不会发生低值易耗品啊，制作部使用的工具不都是低值易耗品吗？

我发现个问题，问老板娘：“制作部买工具了吗？”

老板娘回答得很干脆：“买了。”

我问：“怎么没见着发票啊？”

她理直气壮地说：“没开呀。”

真愁人。

“怎么不开啊，没有发票不能做费用，不能做费用就不能在企业所得税前扣除了。”我一口气说完才回头想我没说错吧。

老板娘恍然大悟：“你是说如果我没要发票，就要多交所得税？那以后再买东西可要开发票了！”

手机响起，短信进来，高剑自编的歌词：

我天天一个人独自彷徨，

也时常一个人到处晃荡，

我希望你能放弃工作，

再像从前那样地陪我。

我担心你从此把我遗忘，

也不会顾及我独自飞翔，

我时常溜达在公司门前，

渴望你能够看我一眼。

我今生今世爱的人啊，

我希望每天看见你的样子，

可不可以多陪我几次，

让我别做可怜的男人。

我今生今世爱的人啊，

请求你想象一下心里的感受，

可不可以多见你一次，

做一个爱我的女人。

求你快点赐给高剑一份工作吧，他太孤独了。

我回复一个笑脸，继续看我的业务。

不到一星期，老板娘又拿来一大把票据，我的建议还是起作用了。

她拿给我的都是正规发票，而且上面都有签字。我算了一下，总计18 600元，问了才知道是购买制作户外广告牌用的各种材料费用。

户外广告牌，是我们公司将来创造利润的主要媒体，属于自制的固定资产，其成本是建造竣工前的所有支出。

“对了，到银行取现金了吗？”我想起几天前就快没钱花了，便问老板娘。

“取了，看我这记性。”她连忙从办公桌的支票夹里取出现金支票存根递给我。

有关现金的记账凭证应该由出纳员——老板娘来做，账也应该是她记。取现金，现金支票存根写着20 000元。

借：库存现金 20 000 ⑨

贷：银行存款 20 000

我看了看老板娘给我的这些票据，好像少了点什么，是人工费！

我又问她：“做广告牌要付给人员工资吧？”

“我们自己做的。”

“那也要付工钱啊。”

“你要干什么？”她不懂会计，不能怪她。

“计算制作成本。”一听我就是内行。

“每个工人一天80元，我和经理还去了呢。”

“只算工人的吧。”我一句话就把他俩排除了。

“5个人一天就是400元，做了6天，多少钱？”老板娘真懒，自己不算反问我。

“2 400元。”

“那你就按这个做工资表吧。”

我在这些发票中看到了一张有“财政部监制”的非税收入票据，这个能报销吗？给妈妈打电话，又怕老板娘笑话。

正好这时有人打电话找老板娘，她出去了。打电话的人简直就是配合我调虎离山！

我赶紧给妈妈打电话。

妈妈听了我的疑问，说可以。

我又问：“制作广告牌的人工费怎么计算啊？确认工资？”

“应该有派工单啊，根据派工单做工资表。借：在建工程。贷：应付职

工薪酬。”

“广告牌已经做好了，所有的花销都在我手里呢。”

这时我听到有人进来了，我匆匆结束了与妈妈的无线电联络。

其实我可以明目张胆地接受临时培训，因为我来的时候事先说明了我没有工作经验，怎么现在搞得跟地下工作者似的。

按妈妈说的，我让老板娘给工人做了 2 400 元的派工单，我根据派工单做了 5 个人的工资表。

这时妈妈的短信进来了——做好后，从“在建工程”转到“固定资产”。老妈真好！我心里有底了，开始做凭证。

广告牌的材料费 18 600 元，支付的是转账支票。人工费 2 400 元。

借：在建工程——广告牌	21 000	⑩
贷：应付职工薪酬	2 400	
银行存款	18 600	

竣工结算后，“在建工程”是借方余额 21 000 元。全额转为“固定资产”。

借：固定资产——广告牌	21 000	⑪
贷：在建工程——广告牌	21 000	

下个月别忘了计提折旧费。

广告公司的业务也不多啊，比我想象的少多了。

嗨，我才工作几天啊。妈妈说年底的时候工作量最大，快了，还有两个月时间。

会计之路漫漫其修远兮，吾将上下而求索。

【小贴士】建议初学者取来一张资产负债表，了解资产项目内容，熟悉会计科目。

收入成本

这些天我没事的时候总往楼下跑，跟那两个设计员套近乎。自从给他们送了“糖衣炮弹”，我们的关系好多了。做平面设计的姐姐大我四岁，叫安小佳，我叫她佳姐；做 3D 设计的哥哥大我五岁，大家叫他小马，那我就叫他小马哥，他听了流露出很开心的样子。

通过聊天，我了解到佳姐一点美术基础都没有。小马哥还行，知道素描、速写、国画的技巧，连摄影、摄像他都懂，我好像找到了知音。我从小喜欢绘画，初中的时候，在市里很有名的老师那里学了半年，后来又去学了书法、学了摄影，再后来……用爸爸的话说我是“样样通样样松”，而妈妈的观点是“艺多不压身”。

中午吃完饭，我又到设计部看两位做设计图。

这时，进来一位男士，说是要做广告牌。我很勤快，把他领进了业务部。一会儿的工夫，业务员出来把他介绍给佳姐。我一看人家有业务了，自己还是乖乖上楼吧，尽管我很想在那儿偷师学艺。

平时老板很少到公司，老板娘有时候也不来，这次有活儿了她该回来了吧？果然，不知是有人通风报信还是她心有灵犀，不到十分钟我就在楼上听见她的声音了。

这收入一来如波涛汹涌。

又一个业务员进来了，领进来一个要做楼房 3D 效果图的。他自己带

着手绘图，和老板娘讨价还价后达成共识，两张 3D 效果图 5 000 元。小马哥也有活儿干了。

我在楼上坐不住了，好想去看看 3D 效果图是怎么设计的。我试探着跟老板娘说：“我现在没事，想下去看看热闹。”

她抬头疑惑地看着我：“看谁热闹？”

我连忙说：“不是不是，我想看看那张图是怎么设计的。”

“那请示啥呀，去呗。”

我真想亲她一下！

◎ 8.1 营业收入

这两张 3D 效果图小马哥做了不到两天，楼房是按照人家的手绘图设计的，其他的如草坪、大树、汽车、行人，都是用图库里的素材拼凑上去的，看起来没什么难度，接着就从写真机里打印出来了。

那人来取图的时候，正好老板在，也不知道他们怎么谈的，那人还在我们这里做了 5 分钟的宣传片，交来 2 000 元——不到两天这家房地产公司就给我们送来了 7 000 元，这钱赚得太容易了！

那家公司用他们的支票，换走了我们的发票，还换走了我们的智慧和技艺——据说他们很满意我们设计的作品，这是小马哥的功劳。

8.1.1 主营业务收入

广告公司的主营业务收入有两个方面：一是自营的，包括平面设计、3D 设计、广告牌制作、喷绘、写真、广告发布、企业策划等；二是代理的，包括报纸、杂志、广播、电视的广告代理。另外，有的广告公司还制作网页、建网站等。

有了收入我也有活儿干了——做凭证。

你看我也是一会儿说凭证一会儿说分录的，领会精神啊。我现在以借贷字样写在这里的应该叫“分录”，而工作中写在记账凭证上的那个叫“凭证”。中国的名词太丰富了，一个“看”的动词，同义词就有一大堆——瞅、瞧、视、瞥、观、盯、瞪、眺、瞰、瞄……要不然外国人都反映学汉语困难呢，连我们本土人都学不尽用不完的。

说跑题了哈，还是看我做分录吧。

收到转账支票 7 000 元，老板娘把收到的支票存到银行账户。我们收到的这笔钱里还包括给他们代理做 MD 广告（直接邮送广告）的收入。我根据开具的发票记账联和银行进账单做分录。

借：银行存款	7 000	⑫
贷：主营业务收入	7 000	

广告牌招商，那家企业使用半年，我们收到转账支票 9 000 元。

借：银行存款	9 000	⑬
贷：主营业务收入		9 000

8.1.2 其他业务收入

主营业务收入以外的收入就是其他业务收入。

我现在接触的业务，都是主营业务，听老板娘说，以后遇到复印、做名片的活儿也做，这些应该是其他业务收入了。

做其他业务收入与主营业务收入的分录是一样的，收款的，借记“银行存款”，贷记“其他业务收入”；暂时没收到钱的，借记“应收账款”，贷记“其他业务收入”。

▶ 8.2 营业成本

营业成本包括主营业务成本和其他业务成本。

8.2.1 主营业务成本

与主营业务收入对应的就是主营业务成本。

昨天晚上我还问过妈妈，哪些是成本。

妈妈问：“你们公司的业务都有什么啊？”

我想了一下：“最近发生的业务中，有做广告牌、做宣传片、做效果图。”

妈妈问：“营业执照上的经营范围有哪些？”

我又想了一下：“设计、制作、代理、发布国内各类广告，好像就这些。”

妈妈问：“做这些要用什么材料？”

我知道了：“对应收入的所有制作方面的材料、加工费、人工费都是主营业务成本。”

看，我都会总结了。

妈妈又说：“如果有代理广告业务的，要按差额纳税。”

我说：“这个我懂。”

妈妈问：“还有哪些是差额纳税的？”

我答不上来了。

妈妈告诉我，旅游业、运输业、建筑业，都是按差额纳税的。比如从事旅游业务的，取得的全部价款和价外费用，可以扣除替旅游者支付给其他单位或者个人的住宿费、餐费、交通费、旅游景点门票和支付给其他接团旅游企业的旅游费，按差额计算营业税。

记住：作为扣除项目的广告发布费应同时符合以下三个条件：

一是要收到广告发布费发票。

二是已支付广告发布费用。

三是对应的广告业务已经发生。

我记下了。接着又问：“做收入的时候，怎么把代理费体现出来啊？”

妈妈开始讲了。

例 1：收到客户 1 000 元的广告费。开出去的发票是 1 000 元。

借：银行存款	1 000
贷：主营业务收入——广告代理收入	1 000

例 2：你支付给广告发布者 900 元，获取广告代理费的发票。

借：主营业务成本——广告代理成本	900
贷：银行存款	900

你把收入和成本按“代理”明细记账，这样到了月末按两者的差额计提营业税和文化事业建设费。如果忘了就要多缴税，企业就吃亏了。

“如果事先支付了代理费，怎么做账？”我又问。

妈妈说：“借记‘预付账款’科目。”

例 3：广告公司与报社签订了代理合同，一块版面，一次是 200 元，一个月 30 次，总计 6 000 元。先用转账支票付了款。

借：预付账款——报社	6 000
贷：银行存款	6 000

广告公司收到客户的代理费后，再从预付账款里结算。

例 4：有一个客户要在报纸上发布广告，要发布 10 次，收取 2 200 元。

借：银行存款	2 200
贷：主营业务收入——代理收入	2 200

例 5：结转成本，因为发布 10 次广告公司支付的金额是 2 000 元，所以成本就是 2 000 元。

借：主营业务成本——代理成本	2 000
贷：预付账款——报社	2 000

最后合同到期，预付账款的余额应该是零就对了。

“如果有借方余额呢？”我问。

“那说明你们没有招商成功，赔了呗。但是到了最后，都要把预付的代理费转入成本。”

通过妈妈的一番指导，收入、成本我算搞清楚了。

成本我总结了一下大体有三部分：一是制作成本，包括材料费、人工费、杂费等；二是代理成本，包括支付给电视台、报纸杂志社的代理费用；三是设计成本，主要是人工费和设备折旧费。

我们制作的宣传片有几个镜头是用租来的摄像机拍的，租金 200 元，直接计入成本。配音是他们的售楼小姐，我们没花钱。

借：主营业务成本	200	⑭
贷：库存现金	200	

我们替房地产公司做 MD 广告，支付现金 1 000 元，获取了发票。

借：主营业务成本——代理成本	1 000	⑮
贷：库存现金	1 000	

广告牌还没推销呢，已经有收入了。那么成本应该是半年的折旧额。有收入就要有成本，这才符合会计的配比原则。不要等下个月折旧了。

广告牌的原价是 21 000 元，按直线法计提折旧。预计净残值 500 元，折旧期限是 5 年。

$$\text{每年折旧额} = (21\,000 - 500) \div 5 = 4\,100 \text{ (元)}$$

半年的折旧额就是 2 050 元。

借：主营业务成本	2 050	⑯
贷：累计折旧	2 050	

记住，这半年就不要计提折旧了。以后这块广告牌发生的修理费、人工费，也要计入主营业务成本，这是广告公司的特殊处理。

今天，老板娘又大包小包地买回来一批物资——照相纸、打印纸、PVC 板，还有一些小零件。

我问老板娘这些东西能用多长时间，她说一两个月吧，活儿多的可能几天就用没了，没活儿也得备着啊。

她没明白我的意思，我想的是这些东西是直接入成本账还是入原材料账。那天妈妈也是这么说的，原材料少可以一次性计入成本。不过我看库里总有一些材料，还是先入原材料账吧。

购买素材光碟 790 元。

借：主营业务成本	790	⑰
贷：库存现金	790	
还有一部分是存放着待用的材料 2 160 元。		
借：原材料——材料明细	2 160	⑱
贷：库存现金	2 160	

8.2.2 其他业务成本

其他业务收入对应的就是其他业务成本。

比如，某人来购买了两张 PVC 板，PVC 板的成本是每张 35 元，两张就是 70 元。

结转成本：

借：其他业务成本	70
贷：原材料——PVC 板	70

下午，老板来了，紧跟着老板娘也进了他的办公室，随后俩人就吵起来了，好像是因为老板不回家的事。我不好在屋里听着，就下楼了。

在楼下听不清吵什么，但声音很大。

佳姐问我：“俩人因为啥吵啊？”

我回答不知道吧，明显没说实话；说知道吧，好像传瞎话。掂量了一下，随口应付：“因为欠账的事。”

小马哥很神秘地说：“我取枪去。”

佳姐笑他：“水枪啊？”

我问：“你给谁啊？”

小马哥认真地说：“给弱者。”

我说：“真是看热闹的不嫌事大。”

这时楼上已经没了动静。

【小贴士】有了收入，就会有对应的成本，这是会计的配比原则决定的。

关注发票

今天上午，公司来了一男一女，楼下的人听说是税务局的，自然就引荐到我这儿来了。

我一看也不认识啊，他们自己说是国家税务局的，问了我们的经营范围，还看了营业执照。

其中一个女的问我：“你们制作路牌、灯箱、广告牌吧？”

我说：“对啊。”

她问：“在国家税务局登记了吗？”

我说：“没有。”

她说：“下月你得去国家税务局申报增值税啊。”

轮到我问了：“我们制作的灯箱都是用于发布广告的，也交增值税吗？”

她说：“制作路牌、灯箱、广告牌，这些都属于增值税的应税范围，都应该交增值税。”

“我们制作不是为了出售。”

“你们开什么发票？”

“就是通用的机打发票。”

她走了，我蒙了。

赶快求救，问妈妈。这些“疑难杂症”晚上在家的时候怎么就想不起来呢。

妈妈有求必应，告诉我：“按理说加工业务属于增值税范围，而有偿提供应税劳务属于营业税范围。我看你们的业务更像是混合销售行为。”

怎么又混合了？“直接告诉我怎么做吧。”

妈妈说：“在混合销售里，从事货物的生产、批发和零售的企业，只征收增值税，不征收营业税，其他企业只征收营业税。你把你妈当万事通了？还是问问你们的税务专管员吧。”

对啊，关键的时候怎么把他给忘了！

我找到税务专管员的手机号，打了过去。

他的解释很明了：“如果单纯是加工制作路牌、广告牌、灯箱的行为，就属于广告美术业的范畴，应该交增值税。但是你们有设计、代理和发布业务，是利用这些灯箱、广告牌做宣传活动就属于广告业务了，只征收营业税。你们把制作费都打在广告收入里混着开一张广告业的发票，这里边还有3%的文化事业建设费呢，你们现在的税负可是8.5%啊。”

一番话说得我心明眼亮，刚才的担心云消雾散。

这税收里的学问真不少呢，我似乎悟出点税收筹划的意思了。我得下点工夫，把税务知识弄明白了，能给老板娘省下不少银子，说不定她一高兴还能给我加薪呢……思想又溜号了。

下午一上班，又来了两个税务局的。今天这是怎么了，成双结对的，他们一来我就紧张。

其中一个男的，先给我看了他的税务检查证，然后跟我说明来由：“想查实一件事情。”

说着拿出一张发票，问我们收到没有。

我接过来一看，购货单位的确写着我们公司的名称，物品是建筑材料。因为我们才开业，收到的发票我是有数的，我是没收到，老板他们是否收到我不敢肯定。

我刚想打电话询问，老板进来了，问是怎么回事。

我说了后，老板说他有这张发票。

他进了经理室不到两分钟，拿过来一张发票——和那个人拿的是一

样的。

老板啊，你老婆“扫荡”了好几次还有残余分子，你都主动交出来好不好？我心里想着没敢说出口。

老板问：“他们出问题了？”

那人说：“有人举报，我们查查，现在没问题了。”

税务局的人走后，老板问我：“咱们的发票没事儿吧？”

我没有底气地回应：“没事吧。”

我们的发票在老板娘手里，我哪里知道有事没事啊。

说到发票我想起件事，总看见老板酒后回公司，怎么不见他上交餐饮发票呢？明天我要提醒他。

经过一天的经历，我要把发票的事情重视起来了。因为发票是会计处理账务的主要原始凭证，无论是获取的，还是开具的。

► 9.1 外来发票

我们购买物品、支付费用的时候，获取的发票，需要有“国家税务总局监制”章，如图 9-1 所示。

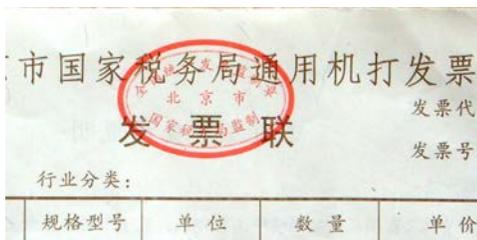


图 9-1

这类发票有通用机打发票和手工发票，还有通用定额发票、印有单位名称的发票，还有“航空运输电子客票行程单”、“机动车销售统一发票”、“二手车销售统一发票”、“公路内河货物运输业统一发票”、“建筑业统一发票”、“销售不动产统一发票”。

此外，中央国家机关、事业单位、社会团体、经法律法规授权的具有管理公共事务职能的其他组织机构开具的“中央非税收入统一票据”或“中央非税收入定额票据”，不带税务章，但是带有财政章，比如国家税务总局系统行政性收费专用缴款书、海关行政事业性收费专用票据、公益事业捐赠统一票据、工会经费收入专用收据、当场处罚罚款收据、代收罚款收据，等等。

这类票据如图 9-2 所示。



图 9-2

9.2 开具发票

我们开具发票的时候不是很多，可能是开业时间不长的原因吧。

9.2.1 发票项目

发票的项目包括以下几方面：

- (1) 发票代码和号码。
- (2) 客户名称、开户银行及账号。
- (3) 商品名称或经营项目。
- (4) 计量单位、数量、单价、大小写金额。
- (5) 开票人、开票日期、开票单位名称。

9.2.2 开票内容

有人不知道开的发票都写什么内容，原则上只要是本企业的经营范围都可以写。

我们的经营项目如下：

- (1) 客户要做广告牌，并负责安装的，发票上写“广告制作”。
- (2) 为客户做设计，发票上写“广告设计”。
- (3) 代理发布广告的，发票上写“代理发布”。

这样，做“主营业务收入”的时候也有据可依了。

广告业的发票如图 9-3 所示。

9.2.3 注意事项

开具发票不能随心所欲，是有很多规定的。一般要注意以下几方面：

- (1) 未发生经营业务一律不准开具发票。
- (2) 开错的发票要注明“作废”字样或取得对方有效证明。已经开出去的要收回后进行“作废”处理。
- (3) 按照号码顺序填开。
- (4) 填写项目齐全，内容真实，字迹清楚。



图 9-3

- (5) 发票联要加盖发票专用章。
- (6) 发票丢失时，要及时书面报告税务机关，并登报声明作废。

9.3 违规处罚

就像今天发生的事情，不知者也要怪罪的。

发票违规的时候会有哪些处罚呢？看看《中华人民共和国发票管理办法》是怎么规定的：

“第三十六条 违反发票管理法规的行为包括：

- (一) 未按照规定印制发票或者生产发票防伪专用品的；
- (二) 未按照规定领购发票的；
- (三) 未按照规定开具发票的；
- (四) 未按照规定取得发票的；
- (五) 未按照规定保管发票的；
- (六) 未按照规定接受税务机关检查的。

对有前款所列行为之一的单位和个人，税务机关责令限期改正，没收非法所得，可以并处一万元以下的罚款。有前款所列两种以上行为的，可以分别处罚。

第三十七条 非法携带、邮寄、运输或者存放空白发票的，由税务机关收缴发票没收非法所得，可以并处一万元以下的罚款。

第三十八条 私自印制、伪造变造、倒买倒卖发票，私自制作发票监制章、发票防伪专用品，由税务机关依法予以查封、抵押或者销毁，没收非法所得和作案工具，可以并处一万元以上五万元以下的罚款，构成犯罪的依法追究刑事责任。

第三十九条 违反发票管理法规，导致其他单位或者个人未缴、少缴或者骗取税款的，由税务机关没收非法所得，可以并处未缴、少缴或者骗取的税款一倍以下的罚款。

第四十条 当事人对税务机关的处罚决定不服的，可以依法向上一级税务机关申请复议或者向人民法院起诉；逾期不申请复议，也不向人民法院起诉，又不履行的，作出处罚决定的机关可以申请人民法院强制执行。

第四十一条 税务人员利用职权之便，故意刁难印制、使用发票的单位和个人，或者有违反发票管理法规行为的，依照国家有关规定给予行政处分，构成犯罪的，依法追究刑事责任。”

看看，即使税务人员违规也不放过，多严肃啊。

这些规定，我也要跟老板娘说说，让她也重视起来。

高剑这几天无组织无纪律的，我不找他，他也不理我了。今晚必须给他打电话了，不然我睡不踏实。

“高剑吗？”

“你谁呀？”我听出来他有点不高兴。

“你猜猜。”我想逗他开心。

“张小妹？”知道他是故意的。

“不——对。”我笑嘻嘻地答着。

“赵小妹？”

“不对。”我开始不耐烦了。

“狗小妹？你叫一声我听听。”他开始逗我了。

“那是你的专长。”

“噢——是李小妹！你看我这耳朵。”

“你变心啦？”明知道他在瞎说我也不爱听。

“我有心吗？”他在自嘲，分明是有所指。

“你的心呢？你把它送给谁了？”我借题发挥。

“我送给谁了！你这些天把心弄哪儿去啦？”他开始变调，火啦？

“还在胸膛里啊，好好的。”我小心地应付着。

“你给我出来！我检查检查！”

“好好好，我在哪儿等你？”我满口答应着，惹神完了还得送神啊。

“算了，外面月黑风高的，小心我干坏事。”

“我知道你不会。”我忽悠他。

“干好事我不会。”他的嗓门降了两度。

“你要经得住政府的考验嘛，明天我休息，想不想亲耳聆听我的教诲啊？”我也好几天没见着他了，真想他了。

“哼，你想接见就接见啊，我没时间！”他倒来劲儿了。

“你就是那煮熟的鸭子！”我形容他嘴硬。

“换个名称，鸭子难听！”他还想挑字眼儿。

“换成狗熊吧，好听。”

“换成熊掌吧，珍贵。”

【小贴士】 发票是会计列支的主要依据，要学会辨别，要真实合理。

辨 别 费 用

前几天我满眼看到的都是收入，殊不知背后还有一大堆的支出呢。这不，老板娘不知从哪儿又弄来一把票据，都数不过来了。

这次手续可真齐全，经手人、部门经理、总经理三个大名跃然纸上——我的话起作用了。

收入和成本都弄明白了，税收和发票也搞清楚了，接着看这些费用都怎么处理吧。

▶ 10.1 期间费用

期间费用有三种：管理费用、销售费用、财务费用。

管理费用是指用于经营管理的费用；销售费用是指销售过程中发生的费用；财务费用是指为筹集资金发生的费用。

三个费用各负其责，都是损益类的科目，可以抵消毛利。平时发生的时候记在借方，月末把余额全部结转到“本年利润”科目的借方后无余额。

▶ 10.2 账务处理

费用的账务不复杂，就是明细科目多了点儿，记账的时候麻烦点儿。接着上面的记账凭证编号排序。

汽车加油 1 600 元，过桥费 127 元，汽车修理费 1 200 元。这些票据都粘在票据纸上，共计 2 927 元。还有老板、老板娘的手机费 500 元，公司的座机话费 300 元，水费 163 元，电费 500 元，这些都是用现金支付的，统统计入“管理费用”科目。

借：管理费用——水电费	663	①9
——车辆费	2 927	
——电话费	800	

贷：库存现金	4 390	
--------	-------	--

业务员的话费 400 元，还有印名片 50 元，印我们公司的宣传单 1 500 元。这些属于“销售费用”科目。

借：销售费用——电话费	400	②0
——广告费	1 500	
——其他	50	

贷：库存现金	1 950	
--------	-------	--

还有一张银行结息的票据，是第三季度的存款利息 206.30 元。

“我们会有贷款吗？”我顺便问老板娘。

“倒是想了，现在都用房子做抵押，哪儿有那么多房子。”

“就是说到年底之前我们不可能贷款了呗？”我追问。

“对。”老板娘回答得很简洁。

“我看见银行利息，想起贷款的事了。”我又啰唆一句。

“你能贷来款吗？”老板娘突然问我。

“我爸给亲戚担保过。”因为爸爸有稳定的工作，可以为别人做贷款担保，妈妈为此事还和爸爸发生了争执，怕有风险什么的。

“那你回家问问呗，看怎么能贷到款。”老板娘很抱希望。

“我问问吧。”我感觉希望不大。

收到企业存款利息 206.30 元。

借：银行存款	206.30	②1
借：财务费用——利息		-206.30

按规定这笔分录应该这样做：

借：银行存款	206.30
贷：财务费用	206.30

以前妈妈讲过，收到的利息最好用借方的“-”号，月末填利润表的时候，直接填总账上的贷方金额就可以了，不然容易出现差额。

比如，本月银行手续费用支出 30 元，收到存款利息 5 元，月末结转 25 元。这样在“财务费用”的总账里看到的借、贷方金额都是 30 元，填损益表的时候填 30 元就不对了，应该填 25 元，因为那 5 元是利息收入，应该在借方的支出中冲减出去。

妈妈说，她刚工作的时候，月末编制利润表时就因为有这么个利息差额，查找好久才弄清楚怎么回事，于是总结出来供我们参考。

虽然我还是不太理解，但我毫不怀疑它的正确性，于是我照搬无误。

这些票据里还有几张白条子，我知道这些税务部门是不会认的，不管怎样都要弄到发票啊。于是我再次跟老板娘建议：“以后买东西尽量开发票吧，不然我们的支出就不能在税前扣除了。”

“你说我们食堂买菜到哪儿开发票？还有一些小物品，一次几元十几元的人家也不给发票啊。”老板娘也很无奈。

“可以到超市买，那里有发票。”

“对呀，我怎么没想到。”

记得妈妈说过，《企业所得税法》有规定，只要真实发生，就允许扣除。可眼下还没有具体的条款可以依据。

实际上也不是有发票就可以全额扣除的，比如业务招待费，要符合两

条标准才可以核销：按发生额的 60%扣除，同时最高不能超过全年营业收入的 5%。也就是说 100 元的业务招待费，只允许企业税前扣除 60 元，这 60 元还不能超过销售收入的 5%。

现在用到数学知识了。

说到业务招待费，我想起昨天老板知道了吃饭能报销，便把不知积攒了多长时间的餐饮发票都交给了我，里边竟然有两张没有收款章！我发现后让他去补，他说时间长了都忘了在谁家吃的了。看来市里的大小饭店他都吃混了。没有收款章就不能报销，这是原则啊。

现在来看，用我们现有的那点营业收入也扣除不了多少业务招待费，还是等到年末按比例再列支吧。

说完业务招待费，我又想起了广告费。

前几天有个客户来开发票，她跟老板娘商量，说他们厂今年的广告费已经超标了，发票上能不能写别的。

我在边上听到了这话，问她：“你们的广告费和业务宣传费超过销售额的 15%了吗？”

她说：“不知道啊，我们会计说广告费多了不行，说是不能扣除，我也不懂。”

我懂啊，我赶紧告诉她：“就算超过了标准也没问题，可以在以后的纳税年度扣除。”

“是那样啊。”她用有点怀疑又有点佩服的眼神看着我。

“错了我负法律责任。”

她一听高兴了：“那随便开吧。”

我也能指点别人了！自信心顿时飘了起来。

还有几个容易弄混的概念我要搞清楚：广告公司给自己做广告，支出记入“销售费用——广告费”；广告公司给别人做广告，收入记入“主营业务收入”。

一天的工作结束了，我把期间费用搞清楚了。

晚上，我说好了请高剑吃饭，他假装不情愿地赴了约。

我吃得差不多了，往椅背上一靠，冲着高剑开始开炮：“你说你啊，一个大男人，几天不见还长脾气了，你的胸怀呢？你的大度呢？我是做大事的人，哪能天天儿女情长的。谁像你啊，有个富爸爸供着，要什么有什么。我就不行了，我要养家糊口……当然了，家倒是不用我养，可是我已经成人了，得自己养活自己吧？我一天从早到晚披星戴月、累死累活的，你连

安慰的话都没有一句，还跟我要脾气！你真是好意思哈！”

他像没听见似的，继续低头吃他的饭。

“你理亏了吧？你无话可说了吧？”我看对方没什么反应，又添加两炮。

“你等我吃饱先。”他面无表情，嘟囔出一句。

等你吃饱了收拾我？光天化日之下谅他也不敢造次。我得抓紧时间气他：“按着国际惯例，这顿饭 AA 制！”

他那高贵的头在我刺激下终于昂了起来：“你 A 一个我看看！你不说‘请’，本少爷还不来呢！”

“我说‘请’了吗？证人呢？”我坐在那儿歪着脑袋开始耍赖。

他转身喊：“哎，服务生！”

看，我赢了吧？他想付账了吧？

等那个男服务员来到我们桌前，他指着我对人家说：“把她放锅里给我炖了！”

【小贴士】 每个企业都有期间费用，三个费用不能混淆，同时也不能与成本混为一谈。

职场烦恼

这段时间忙啊，上班忙业务，下班忙补习，晚上忙恋爱……我的业余爱好、闺中密友都挤没影儿了，我真想一天有 36 个小时。

10 月份又要报考会计初级职称了，原以为“考试”一词毕业后就销声匿迹了，没想到工作后会计专业的考试又扑面而来。用妈妈的话说：上学有学习上的不如意，工作有职场上的不顺心，尤其是有理讲不出的时候，简直就是闹心。

▶ 11.1 内部挨罚

下午，老板娘让我去买两箱打印纸。我也不知道什么好什么不好，结果把纸买回来后，老板娘打开箱子一看就嚷嚷：“我不是让你买原来那个牌子的吗？”

“那个商店就这一种。”我大气不敢出地回了一句。

“多少钱一箱？”

“175元。”

“还贵了20元，这差价你掏啊？退了！”

她不经意的一句话，让我心凉半截——这就是那个通情达理的老板娘吗？这就是我喜欢的、总想亲她的嫂子吗？

我站在那儿感到很委屈，买的时候是司机帮我拎回来的，现在司机去接老板娘的儿子了，我怎么去啊！拎着去？好沉的。打车去？车费能给我报销吗？

“我去吧。”是小马哥，这是我听到的最动听、最感人、最温暖的声音！

“你没活儿啊？”老板娘用不太动听的腔调问小马哥。

“没有。”小马哥的回答柔中带刚。

“那你去吧。”老板娘说完转身上楼了。

小马哥问我在哪儿买的，我告诉他店名。他看了我一眼，抱起纸箱就往外走。

我很感激地跟了出去。小马哥安慰我：“她今天哪根神经搭错了，别跟她一般见识。”

听了这话，我的嘴咧了一下，估计比哭好看不了多少。

小马哥走了，我回到屋里，想上楼，一想到楼上有她心里就不舒服。

这人啊，开心的时候看啥都顺眼，郁闷的时候瞅谁都别扭。

佳姐走过来拉我坐到小马哥的椅子上。我真是悲喜交加——悲的是，老板娘一反常态，对我冷言冷语，凉透脊背；喜的是，小马哥临危不惧，为我鼎力相助，温暖心肺。

就这点事儿，弄得我一天都不痛快。

11.2 男友疗伤

晚上见到高剑，第一件事是先诉苦：“白天我让人咬了。”

“咬哪儿了？让我看看。”

“咬心了，咋看？”

“咬你的是雌的还是雄的？”他问我。

“雌的。”

“和你一样啊。”他竟敢逗我，看不出眉眼高低来，我以迅雷不及掩耳之势抓起他的手咬了一口。

“啊——”他夸张地叫了起来，“你也属狗啦！”

我没心思跟他贫，说了事情的原委。

他开导我：“你得换位思考，如果你是老板娘，买了你不如意的东西，那不等于祸害钱吗？她一气之下指责几句也在情理之中。还有，她在外面遇到了不顺心的事，回来拿你撒气、迁怒于你也属正常。她就那个水平，你要求太高了不是难为人家吗？咱大人有大量啊。有经验的下属应该看老板的脸色行事，看着不对劲儿就离她远点儿。下次就有经验了。”

“下次？有这一次我就够了！”

“这算什么啊，以后这事儿多了。挨老板的训斥，受同事的误会，以后都会发生，这就是职场。这才刚开始，你要学会保护自己，练习刀枪不入。”

“听君一席话，胜读半月书。”我得承认他比我老道。

“半……半月书？”他嫌少了。

“再加半个月！”看我多大方。

“我的话太不值钱了。”他泄气了。

“值钱值钱，你的话千金难求。”我不能打消他的积极性啊，我转移话题，“等你有了钱，最想干什么？”

“等我有了钱，想咬谁就咬谁，想亲谁就亲谁……”他开始陶醉在自己的想象里。

一天的压力终于释怀——有男朋友真好！

我想起了年初自己酿造的那场失恋，当时真的好难过，但随着时间的推移，一切都淡忘了。因此我悟出一个道理：心灵的创伤，只有时间能医治。

【小贴士】 职场——没有硝烟的战场，也是磨炼意志的运动场，更是锻炼心智的竞技场。身处其中，就要接受考验。

分清往来

通过这段时间的实践，我已经摸清了广告公司的业务流程。我说的不是账务流程啊，别弄混了。

客户（联系到广告主）——沟通（了解客户的意图）——撰稿（通过交流形成文字）——设计（按照客户意图）——交稿（客户修改并认可后）——完成（包括制作和发布）。

有些大的项目要签合同，签合同就要缴纳印花税。

► 12.1 往来科目

往来科目包括：应收票据、应付票据，应收账款、应付账款，预付账款、预收账款，其他应收款、其他应付款。

其中：资产类的科目是应收票据、应收账款、预付账款、其他应收款；负债类的科目是应付票据、应付账款、预收账款、其他应付款。

► 12.2 账务处理

今天上午，老板娘让我给电视台送张支票，是代理费 10 000 元，还有一份由我起草拟定并通过老板认可的合同。

到了电视台，会计收下支票后只给我开了张收据。

我一看这个能行吗，就问她：“应该给我开发票吧？”

“这是我们的预收款，等你们做电视广告结算的时候再给你正式发票。你回去跟会计说，她会处理。”那位大姐没有一点轻视的口吻却让我无地自容。

我出了门，边走边琢磨：她说她是预收，那我就是预付；我给她钱，她给我收据，我要用这个收据做预付账款？

预付账款属于资产类科目，记得学这个科目的时候还不理解，在我的印象中带有“付”的字样的应该是负债类科目，它怎么就是资产类的科目呢。我自己琢磨了一下：预付账款，就是我们先付给对方的钱，如果对方给我们货物了，这个货物就是资产。但现在没给我们货物，在账上挂着，早晚都要给我们，也相当于货物，所以就是资产。再说，这个“预付账款”发生时在借方，理应是资产类科目。而“预收账款”正好相反，属于负债类科目。这么一联系就想通了。

有句话叫“笨鸟先飞”，我这叫“菜鸟瞎想”。

从电视台回来后，接着做记账凭证。

根据这张 10 000 元的收据和转账支票存根做分录。

借：预付账款——电视台

10 000

②

贷：银行存款

10 000

下午，来个女客户要做电视广告片，她很熟练地跟设计员交代了几句就走了。

我站在小马哥身后，看他找来 DV 素材，加几段字幕，配上音乐，1 分钟的广告片不到两小时就完成了。

第二天那个女客户来观片，连连点头称好。老板娘让我把片子送到电视台，根据播放的时段，电视台算出是 6 000 元并开了发票，这样我们预付的钱还剩下 4 000 元。

这 6 000 元是成本，我们要向那个女客户收广告费，那是收入。

我问老板娘：“给她开发票了吗？”

老板娘一脸的不乐意：“钱她都不想给，还要啥发票啊！”

不给钱？那就是应收账款呗，这个我懂。

可是应收谁的呀？应收多少啊？我又追问。

老板娘没好气地说：“应收 6 000 元。”

这不是我们给电视台的代理费吗？我们免费为她服务了？

我知道这事是老板答应的，老板娘是生他的气。

“那笔钱先记在她账上？”我这术语说得多地道，可惜上午在电视台丢了面子。

“记上！”看样子老板娘的气儿一时半会儿还消不了。

那个欠款的女人叫刘华，欠款 6 000 元。

借：应收账款——刘华	6 000	②③
------------	-------	----

贷：主营业务收入——代理收入	6 000	
----------------	-------	--

结转成本 6 000 元。

借：主营业务成本——代理成本	6 000	②④
----------------	-------	----

贷：预付账款	6 000	
--------	-------	--

收支相抵，活生生地把收入给挤没了。我一看，没有收入不用纳税啊！我赶紧把这好消息告诉了老板娘。

她听了，说：“那还行。”她的脸色明显好看了不少，都是钱闹的。

我填写原始凭证的页数时想起来了应该有对方的欠据。

我禀报了老板娘，她又一头钻进气囊里：“我管她要！”

干吗生那么大气啊？不只是钱的问题吧？如果这个人是个男的，她还会那样吗？我感觉这事不是我想象的那么简单。嗨，别瞎操心了。

下午，老板联系买了一台喷绘机。

老板娘说眼下没有钱给买方，暂时先用着。

对方拿来了发票，金额是 8 000 元。

借：固定资产——喷绘机	8 000	②5
贷：应付账款——太阳公司	8 000	

这台机器下个月要计提折旧，可别忘了，记在本子上。

这几天卫生间的马桶总漏水，我发现后，在座便的旁边贴了一张纸条儿，以后就再也不漏了。

我是这样写的——马桶最近闹情绪，你下手轻点，不然它罢工，你我都遭殃。

老板娘看出是我的字，乐呵呵地对我说：“你真有才。”

我也没客气地笑纳了。

其实老板娘笑的时候挺好看的，就是有时候喜怒形于色，忽冷忽热，在她跟前的人很容易感冒。她这点和老板正相反，老板是不苟言笑、城府很深的一个。这两人怎么凑到一起的呢，这就叫互补吧。而我和高剑就很相像，他中有我我中有他，从对方身上就能看到自己的影子，我觉得更亲切。

正胡思乱想的时候看见老板上楼了。

在公司很少能看见他，或者来了也待不了多久。今天他来了，是迈得不规则的弧步来的。看得出来他在努力地迫使自己走直线，可是捣乱的就是不听使唤。

老板娘看见了，马上变了脸，吩咐我：“你去给他倒杯水，我懒得理他。”

我端着水送过去，看着他那副样子，总感觉他离医院的距离越来越近。当我意识到自己的想法不友好的时候，赶紧忏悔了一下。

【小贴士】这边账应收老张，那边账就不能应付老张，有的话也应该把老张请到一个账户里，谁见过一个人同时住在两个房间里？在往来账上，都是单间！

第 13 章

计提薪酬

今天一上班，老板娘就通知我做工资表，说下月 5 号发工资。

我想起自己是 3 号来的，工资怎么算呢？

我问了老板娘，她想了一下问我：“3 号是周一吧？”我说：“对”。她说：“咱们每周休一天，你周六没来，就差一天，算满勤吧。”

我又想亲她了！

“谁做工资表啊？”

“你做吧。”

说着，老板娘给我拉出个单子。

我一看，我的工资是最低的，两个设计员一个 2 000 元，一个 2 500 元，业务员不算，因为发效益工资嘛，制作人员都是 2 000 多元呢，怪不得她不跟我计较那一天的工钱。此时亲她的念头荡然无存。

我发现单子上都是员工的工资，便问老板娘：“你和经理没有工资啊？”

她乐了：“整个公司都是我的。”言外之意给她发工资也是从左兜掏出装右兜，背着抱着一样沉。

“工资可以记到费用里，可以在所得税前扣除啊。”我用专业的语言给她做了讲解。

她心领神会：“那就做吧。经理 5 000 元，我 3 000 元。”

“超过 3 500 元要扣个人所得税的。”我把知道的毫无保留地告诉她。

“那就给他做 3 500 元，我的做 2 500 元。不行，我是出纳员，哪能比会计发的多呢。你是 1 800 元，我的就发 1 500 元吧。”

我先做了一张“工资发放明细表”，然后打出合计数，再按部门编制了一张“工资结算汇总表”，这两张表属于自制的原始凭证。

发放工资有个顺序问题，有的是先发工资后分配。妈妈说，那是因为以前国有企业都是月初发当月的工资，做分录的时候就是先借记“应付职工薪酬”，贷记“库存现金”。月末分配的时候再借记相关费用，贷记“应付职工薪酬”。而私营企业都是先干活后发工资，月末，本着权责发生制的原则，将本月应该发放的工资分配到各成本费用里，贷记“应付职工薪酬”。下月发放工资后，再借记“应付职工薪酬”。这样更符合逻辑。

◎ 13.1 职工工资

每个企业都有员工，有员工就有工资，有了工资会计就要核算。关于工资的内容挺复杂的，让我细细道来。

13.1.1 工资总额

对于工资总额，税法上是这么写的：工资、薪金支出为企业每一纳税年度支付给在本企业任职或者受雇员工的所有现金或者非现金形式的劳动报酬，包括基本工资、奖金、津贴、补贴、年终加薪、加班工资以及与其任职或者受雇有关的其他支出。

而我们的工资很简单，什么加班加点工资，没有那个习惯。奖金嘛，还不知道长什么样呢。

13.1.2 工资核算

不同部门的人员工资，计入不同的费用科目。我还是先根据“工资费用分配汇总表”（见表 13-1）做凭证吧。

表 13-1 工资费用分配汇总表

2012年9月30日				(单位:元)
借方科目	应发工资	代扣社会保险费	代扣个人所得税	实发工资
管理费用	8 300			8 300
销售费用	7 600			7 600
主营业务成本	10 800			10 800
合 计	26 700			26 700

根据这个表做分录：

借：管理费用——工资	8 300	②⑥
销售费用——工资	7 600	
主营业务成本——工资	10 800	
贷：应付职工薪酬——职工工资	26 700	

13.2 职工福利

税法规定：企业发生的职工福利费支出，不超过工资薪金总额 14% 的部分，准予扣除，超过的要做纳税调整。

13.2.1 福利内容

职工福利费包括以下内容：

(1) 尚未实行分离办社会职能的企业，其内设福利部门所发生的设备、设施和人员费用，包括职工食堂、职工浴室、理发室、医务所、托儿所、疗养院等集体福利部门的设备、设施及维修保养费用和福利部门工作人员的工资薪金、社会保险费、住房公积金、劳务费等。

(2) 为职工卫生保健、生活、住房、交通等所发放的各项补贴和非货币性福利，包括企业向职工发放的因公外地就医费用、未实行医疗统筹企业的职工医疗费用、职工供养直系亲属医疗补贴、供暖费补贴、职工防暑降温费、职工困难补贴、救济费、职工食堂经费补贴、职工交通补贴等。

(3) 按照其他规定发生的其他职工福利费，包括丧葬补助费、抚恤费、安家费、探亲假路费等。

我们公司现在只有免费的午餐，这部分应该算职工福利。

到目前为止，我还没有收到食堂的发票。我为此事提醒过老板娘，她“抗旨不遵”我也没办法，相当于每个月她掏腰包请员工吃饭了。不行，一会儿看见她，要让她重视起来，每个月至少也有几千元的支出吧。

13.2.2 账务处理

私营企业的福利，一般是逢年过节分些礼物，也就是非货币性福利。

(1) 购买福利品时：

借：应付职工薪酬——非货币性福利

贷：银行存款

(2) 发放时:

借: 销售费用

管理费用

贷: 应付职工薪酬——非货币性福利

④ 13.3 五险一金

我们公司是新成立的,还没有为职工缴纳五险一金,即医疗保险、养老保险、失业保险、工伤保险、生育险及住房公积金,我问过老板娘,她说下个月补办。

13.3.1 办理手续

我了解到,新成立的企业,应在领取营业执照之日起 30 日内到当地社会保险经办机构办理社会保险登记。

需要准备资料有:

- (1) 营业执照。
- (2) 组织机构代码证书。
- (3) 法定代表人身份证件。
- (4) 签订参加养老保险协议书。
- (5) 审核参保人员资格。
- (6) 其他资料。

办理住房公积金的资料与此相似,具体办的时候到住房公积金管理中心再咨询吧。

13.3.2 费用计算

企业给员工办理的多数是三险一金,是按职工工资的一定比例缴纳的,每个地区略有不同。其中,企业承担一部分,个人负担一部分,个人承担部分由企业代扣代缴。

假设我的工资总额是 2 100 元,则应交三险一金情况如下:

1. 公司负担

养老保险金=2 100×20%=420（元）

医疗保险金=2 100×8%=168（元）

失业保险金=2 100×2%=42（元）

住房公积金=2 100×10%=210（元）

合计：420+168+42+210=840（元）

2. 个人负担

养老保险金=2 100×8%=168（元）

医疗保险金=2 100×2%=42（元）

失业保险金=2 100×1%=21（元）

住房公积金=2 100×10%=210（元）

合计：168+42+21+210=441（元）

也就是应发 2 100 元工资，扣除 441 元，实领 1 659 元。而公司要付出 2 940 元（2 100+840）。

13.3.3 账务处理

现在我们还没有缴纳三险一金，不过我应该知道分录怎么做。

(1) 月末计提企业负担的三险一金。

借：管理费用——三险一金

 销售费用——三险一金

 主营业务成本——三险一金

贷：应付职工薪酬——三险一金

(2) 月初发放工资时，代扣职工的三险一金。

借：应付职工薪酬——职工工资

 贷：其他应付款——应付三险一金（个人）

(3) 缴纳企业负担、代缴个人的三险一金。

借：其他应付款——应付三险一金（个人）

 应付职工薪酬——三险一金（企业）

 贷：银行存款

三险一金或五险一金归属不同的部门，很多地方都是税务机关代收的，很方便。

④ 13.4 计提个人所得税

目前，个人所得税的起征点是 3 500 元。注意，个人负担的五险一金可以在税前扣除。

13.4.1 征税范围

个人所得税的征税范围为：

- (1) 工资、薪金所得。
- (2) 个体工商户的生产、经营所得。
- (3) 对企事业单位的承包经营、承租经营所得。
- (4) 劳务报酬所得。
- (5) 稿酬所得。
- (6) 特许权使用费所得。
- (7) 利息、股息、红利所得。
- (8) 财产租赁所得。
- (9) 财产转让所得。
- (10) 偶然所得。
- (11) 经国务院财政部门确定征税的其他所得。

上述跟我们公司有关的有第 (1) 项和第 (7) 项。

13.4.2 个人所得税计算

个人所得税的计算，会计应该掌握，以后有超过 3 500 元工资的，要计算出应交个人所得税并代为缴纳。

个人所得税的计算公式：

$$\text{应纳税额} = \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}$$

速算扣除数是为了计算方便，采用数学方法推出来的一个数。

比如，我这个月工资开了 5 000 元，应缴纳五险一金 1 100 元，剩余 3 900 元，超过个税起征点 400 元，这 400 元就是“应纳税所得额”，查“个人所得税税率表”，得知适用 3% 的税率。

应交个人所得税=400×3%=12（元）

如果我的工资扣除五险一金后是 5 100 元，超过了起征点 1 600 元，适用税率是 10%，速算扣除数是 105。

应交个人所得税=1 600×10%-105=55（元）

如果分级计算是这样：

1 500×3%=45（元）

100×10%=10（元）

合计：45+10=55（元）

应交个人所得税的金额是一样的。可见，用速算法简单多了。

13.4.3 账务处理

个人所得税在发放工资时计提，在纳税期缴纳。

1. 计提

借：应付职工薪酬——职工工资

贷：应交税费——应交个人所得税

2. 缴纳

借：应交税费——应交个人所得税

贷：银行存款

晚上回到家里，我就工资低的事跟妈妈抱怨：“我起码是文案员、会计员、卫生员、文员，四大员于一身，一员 500 元也应该给我 2 000 元吧。”

妈妈不动声色地问我：“你们的业务员以前做什么的？”

我已经到公司一个月了，他们的来历都是自己在饭桌上主动交代的。

我告诉妈妈：“有一个是别的广告公司跳槽来的，有一个以前是卖药的，还有一个是从北京回来的。”

“两个设计员干几年了？”妈妈继续询问。

“一个两年的，一个五年的……您想说我是白痴吧？”

“？”妈妈疑惑地看着我。

“啊不是……您想说我是张白纸吧？”我一着急，嘴还不听使唤了。

“你不是说试用期的工资是 1 800 元，期满后涨到 2 000 元吗？”

“我的意思是试用期我就应该开 2 000 元，期满后应该开 2 500 元。”

“法律有规定：劳动合同期限三个月以上不满一年的，试用期不得超过

一个月；劳动合同期限一年以上不满三年的，试用期不得超过二个月；三年以上固定期限和无固定期限的劳动合同，试用期不得超过六个月。还规定劳动者在试用期的工资不得低于劳动合同约定工资的 80%，你试用期后是 2 000 元，现在开 1 800 元，高于 80%，你们公司的做法是对的。”

“现在开 2 000 元，期满后开 2 500 元，也在合理范围内啊。”

妈妈说：“你现在是积累经验期间，别计较工资。有了经验，还愁薪水？”

对啊，积累经验，就是积累薪酬。

【小贴士】核算工资三部曲：计算薪酬、代扣代缴五险一金和个人所得税、发放工资。

细说记账

快到月末了，我想应该记账了吧，记完账我就知道损益类的余额是少了，然后才能结转利润。这个季度还要预缴所得税、做财务报表，事情好多。

手工账最好是随时记，也可以十天半月的记一次。电算账什么时候想记账，点一下“记账”，几步就完成了。

我上班一个月了，也没人向我要财务数据啊，也许是刚开业的缘故吧，业务也不多，到今天为止只有 26 张记账凭证，我看妈妈那里一个月有 5、6 本记账凭证呢。

记账，其实就是往账簿上抄记账凭证。

14.1 日记账簿

日记账有两本：一本是库存现金日记账，一本是银行存款日记账。都跟钱有关，当然就由出纳来记。

14.1.1 库存现金日记账

每天发生的业务，做完记账凭证就要据此记账。

账上的日期栏填写记账凭证上的时间，记账凭证号数就是记账凭证的编号，“摘要”栏按凭证上写的摘要抄写就行，借贷方的金额也和凭证上的一样。

记完了一天的凭证，晚上把余额算出来填在“余额”栏。最后按账上的余额与库存里的人民币核对。

小企业的现金量不是很大，零售业很多，我们很少。有的企业要报“库存现金日报表”，这要根据企业的具体情况，灵活掌握。

库存现金日记账的账页如图 14-1 所示。

库存现金日记账

年 月 日	凭证 编号	摘 要	借 方					贷 方					余 额					核 对 号									
			亿	千	百	十	万	千	百	十	万	元	角	分	亿	千	百		十	万	千	百	十	万	元	角	分

图 14-1

因为库存现金不会有贷方余额的时候，所以一般的账簿都没有设置“借或贷”栏。

借方、贷方和结余，计提折旧的时候记在贷方，有出售、报废、损毁需要转出折旧的时候记在借方。最后有一栏“净值”，就是原价减去折旧，也叫“账面价值”。

每页只能登记一项固定资产，因为固定资产每年发生的不多，所以这本账也可以连续记，不用每年换新账。

固定资产明细账的账页如图 14-5 所示。

固定 资 产 明 细 账

固定资产类别:		使用部门: _____																资产名称: _____			单位: _____			数量: _____			月折旧率: _____		
年	凭证编号	摘要	原 价						折 旧						净 值														
			借 方		贷 方		借方余额		借 方		贷 方		贷方余额		借 方		贷 方		借方余额										
月	日		百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分

图 14-5

14.2.3 周转材料明细账

这本账属于数量金额式明细账，比三栏式明细账多出了“数量”栏和“单价”栏。

周转材料明细账的账页如图 14-6 所示。

周 转 材 料 明 细 账

类别:		名称: _____																规格: _____			计量单位: _____								
年	凭证编号	摘要	借 方						贷 方						余 额														
			数量		单价		全 额		数量		单价		全 额		数量		单价		全 额										
月	日		百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分	百	十	万	千	百	十	元	角	分

图 14-6

银行存款日记账，如图 14-17 所示。

银行存款日记账

2012年 月 日		凭证 编号	摘 要	借 方					贷 方					借或 贷	余 额					核 对 号						
				亿	千	百	十	元	亿	千	百	十	元		亿	千	百	十	元							
9	5	1	收到投资款		4	0	0	0	0	0						借		4	0	0	0	0	0			
		2	取现金									5	0	0	0	0	借		3	5	0	0	0	0		
		2	取现金									1	0	0	0	0	借		3	4	0	0	0	0		

图 14-17

这一笔是接着 1 号凭证记的。

再看 3 号记账凭证，如图 14-18 所示。

记 账 凭 证

2012 年 9 月 5 日

编号 3

摘 要	总账科目	明细科目	借方金额					贷方金额					记账 符号		
			百	十	元	角	分	百	十	元	角	分			
开业办证费用	管理费用	开办费			2	0	8	0	0						√
办证付款	库存现金									2	0	8	0	0	√
合 计					2	0	8	0	0		2	0	8	0	0

附单据 (6) 张

会计主管

记账

审核

出纳

制单

图 14-18

伸个懒腰喝口水，看看手机，快到午饭时间了。

都说幸福的日子好过，痛苦的日子难过，我现在既不幸福也不痛苦，只是觉得时间过得快，感觉很充实。

► 14.5 注意事项

总结一下手工记账的注意事项：

(1) 只能用蓝黑或黑色墨水笔书写，红色是用来冲账的肯定不行，铅笔、圆珠笔都不允许。

(2) 记账后在凭证上打个对号，以示记过了。最好写上页数，查账的时候更方便。

(3) 不得留有空行，发现了能补就补记，时间长了不能补了就在“摘要”栏注明“此行空白”。

(4) 记账的数字不能写满格，至少在格的上面留出 1/2 的空间，如果写错了好有改正的地方啊。

(5) 记账凭证没错，账记错了，用“划线更正法”；记账凭证错了，用“红字更正法”；记账凭证写少了金额，用“补充更正法”。

这时，我电脑里的 QQ 头像在闪动。点击一看，是小马哥给我发来的一个小鸭子，在转着圈儿找人呢。

我发过去一个“挥汗如雨”忙碌的表情。

他回了一个“耷拉脑袋的玫瑰花”，随后又送来一杯“茶水”、一块“西瓜”，还有一个“拥抱”。

我的心情一下轻松了许多，我想起了高剑，他现在在干吗呢？

眼看快中午了，我收拾起账本，走下“绣楼”。

见了小马哥就说：“你的茶很好喝，西瓜也好吃……”

我说完了前两样才意识到第三样的“拥抱”没法形容了，一时有点不好意思，赶紧转向佳姐：“吃完饭去南极啊？”

佳姐很敏感地问我：“你小马哥真偏心，我连看的福气都没有。”

我乐了：“来来来，我给你制造福气。”

说着把佳姐的 QQ 打开，佳姐马上反应过来：“知道了。哎，你说要去哪儿？”

我刚才说的她根本没往心里去啊，只关心小马哥送我什么了。

我重复了一遍：“去南极。”

佳姐说：“下午上班赶不回来吧。”

小马哥插嘴道：“我想去北极，也怕赶不回来。”

我逗他：“看你怎么去呗？”

他说：“坐火箭！”

我接过话：“我敢肯定你有去无回。”

佳姐乐了：“咱这儿停电就好了，下午啥都做不了……”

话音未落，电脑黑屏。

“怎么回事？小心点啊！”老板在楼上喊。

这时在门外焊广告牌的大叔快步走进来，一声不响地直奔电闸盒，两分钟搞定，转身几步又回到了工作现场。

我跟佳姐说：“你让天上掉个馅饼呗。”

“咚”的一声，天花板上掉下一滴水，正好落在桌面上，我们仨齐刷刷地仰头查看——是楼上漏水了！三个人顿时乐翻了。

把老板给惹毛了，从楼梯口处伸头看我们：“怎么开锅了？”

老板自从医院给诊断出五脏六腑没好“零件”以后，他在公司的出镜率大增。我开始为自己不友好的“感觉”心怀不安，好像他走进医院的事是我“想象”出来的。还好我没把他“预感”到敬老院去。

【小贴士】今天不专心记账，明天就要费心查账。因此，记账的时候要一心一意。

结 转 利 润

吃过午饭，老板娘进来了。

我问：“这个月没有票据了吧？我要结账了。”

她一听赶紧翻抽屉。她可真有货，又鼓捣出好几张票据。

我要接着做记账凭证。

有三张银行入账单是我们的收入：一张是印宣传单的 4 600 元，一张是设计费 7 500 元，还有一张是企业举办路演的收入 13 000 元。都配有发票。

借：银行存款	25 100	⑳
贷：主营业务收入	25 100	

实际工作中，最好把银行存款分三笔记载，这样月末的时候方便与银行对账单核对。

公司的座机话费 600 元，老板汽车的汽油发票 900 元，用现金支付。

借：管理费用——电话费	600	㉑
——车辆费	900	
贷：库存现金	1 500	

为企业路演购买的一些用品 4 120 元，还有路演领用公司的原材料 1 910 元，有领料单。

借：主营业务成本	6 030	㉒
贷：银行存款	4 120	

原材料 1 910

有一张现金支票存根，取现金 5 000 元。

借：库存现金	5 000	⑩
贷：银行存款	5 000	

我确认本月没有需要入账的业务后开始计税。

从账上看，“主营业务收入”是贷方余额 47 100 元，扣除代理成本 7 000 元，本月计税收入是 40 100 元。计提本月税费。

计算：

应交营业税=40 100×5%=2 005 (元)

应交文化事业建设费=40 100×3%=1 203 (元)

应交城市维护建设税=2 005×7%=140.35 (元)

应交教育费附加=2 005×3%=60.15 (元)

应交地方教育附加=2 005×2%=40.10 (元)

借：营业税金及附加	3 448.60	⑪
贷：应交税费——应交营业税	2 005	
——应交文化事业建设费	1 203	
——应交城市维护建设税	140.35	
——应交教育费附加	60.15	
——应交地方教育附加	40.10	

处理完所有的账务，现在我可以放心地结转利润了。

④ 15.1 结转步骤

结转利润，就是把损益类科目转到“本年利润”科目里。

结转利润只有两步：

第一步：结转收入、利得类科目。

第二步：结转费用、损失类科目。

④ 15.2 账务处理

先看看损益类科目的余额都是多少。因为我都记完账了，所以直接到账上把余额列出来：

主营业务收入：47 100 元

主营业务成本：26 870 元

营业税金及附加：3 448.60 元

管理费用：40 570 元

销售费用：9 550 元

财务费用：-206.30 元

结转收入类科目。

借：主营业务收入	47 100	③②
----------	--------	----

贷：本年利润		47 100
--------	--	--------

结转费用类科目。

借：本年利润	80 232.30	③③
--------	-----------	----

贷：主营业务成本		26 870.00
----------	--	-----------

营业税金及附加		3 448.60
---------	--	----------

销售费用		9 550.00
------	--	----------

管理费用		40 570.00
------	--	-----------

财务费用		-206.30
------	--	---------

我把上述凭证记到账上，结出“本年利润”账户余额，是借方的 33 132.30 元，这说明是亏损啊！

我把这个坏消息告诉老板娘后，她很平静，说下个月就好了。这个月是季末，应该预缴企业所得税，现在是亏损，就不用缴纳了。本月的业务就算结束了？比我想象的简单多了。

【小贴士】结转是月末的最后一套凭证，结完后意味着这个月的经济业务告一段落，接着就是会计的下一道工序——汇总。

科目汇总

每个月的业务都要汇总，然后才能记总账。

如果平时业务不多，可以先汇总后记账，这样做可以避免因为记账凭证的错误导致记账错误。

会计自己做凭证、自己审核，有时因过分自信就省去了审核环节，直接记账后，一旦发现处理有误，就要更改，比较麻烦。而汇总之前发现有误，只改记账凭证就行了。

最后一次汇总之前要把当月的业务都做账务处理，比如累计折旧、累计摊销、结转成本、计算税金等。这是为了确保本月的经济业务完整真实，结账后再调整就要在下个月了。

► 16.1 汇总方法

汇总，其实就是把我们做过的记账凭证集中到一起，按着科目分别算出借贷方发生额的合计数。每个科目像不同工种的人，把它们分类后，各自站在自己的队伍里，然后分别合计出每个工种的人数，最后把这个数做个汇总表，这就是汇总的过程。

现在使用财务软件的，记账后电脑会自动生成汇总表。而手工账就要手算了。

汇总的方法有两种：一种是汇总记账凭证，一种是会计科目汇总。我愿意用后一种。

16.1.1 汇总步骤

手工账汇总是这样的：

- (1) 画丁字账。业务涉及的科目，都要立一个。
- (2) 抄写金额。按记账凭证上科目的借贷方向抄金额，各就各位。
- (3) 算合计数。把每个科目的借贷方金额，分别算出合计数。
- (4) 试算平衡。所有的借方合计数等于所有贷方的合计数，借贷相等了，汇总成功。

知道过程了，可以利用电子表格做汇总，顺序一样，只不过是在电脑里操作。有了财务软件的话……我还是使用最原始的办法吧。

我撕下一张记账凭证，翻过来，拿来做好的凭证，依次抄写会计科目和金额。

16.1.2 做丁字账

丁字账，顾名思义，像“丁”字的形状。上面是科目，左面是借方，右面是贷方，下面是合计数。

先写个科目，然后在科目下边用直尺画个 T 形，上面写这个科目的名称，左边抄借方金额，右边抄贷方金额，和账本上的位置是一样的。

把 33 张记账凭证的科目、金额抄写到丁字账上。

库存现金

借方	贷方
60000.00	2080.00
20000.00	18000.00
5000.00	
	200.00
	1000.00
	790.00
	2160.00
	4390.00
	1950.00
	1500.00
85000.00	32070.00

银行存款

借方	贷方
400000.00	60000.00
7000.00	26000.00
9000.00	20700.00
206.30	12600.00
25100.00	20000.00
	18600.00
	10000.00
	4120.00
	5000.00
441306.30	177020.00

预付账款

借方	贷方
10000.00	6000.00
10000.00	6000.00

应收账款

借方	贷方
6000.00	
6000.00	—

周转材料

借方	贷方
12600.00	6300.00
12600.00	6300.00

原材料

借方	贷方
2160.00	1910.00
2160.00	1910.00

在建工程

借方	贷方
21000.00	21000.00
21000.00	21000.00

固定资产

借方	贷方
120000.00	
26000.00	
20700.00	
21000.00	
8000.00	
195700.00	—

累计折旧

借方	贷方
	2050.00
—	2050.00

应付账款

借方	贷方
	8000.00
—	8000.00

应付职工薪酬

借方	贷方
	2400.00
	26700.00
—	29100.00

应交税费

借方	贷方
	3448.60
—	3448.60

实收资本

借方	贷方
	500000.00
—	500000.00

资本公积

借方	贷方
	20000.00
—	20000.00

管理费用

借方	贷方
2080.00	40570.00
18000.00	
6300.00	
4390.00	
8300.00	
1500.00	
40570.00	40570.00

销售费用

借方	贷方
1950.00	9550.00
7600.00	
9550.00	9550.00

营业税金及附加

借方	贷方
3448.60	3448.60
3448.60	3448.60

财务费用

借方	贷方
-206.30	-206.30
-206.30	-206.30

主营业务收入

借方	贷方
47100.00	7000.00
	9000.00
	6000.00
	25100.00
47100.00	47100.00

本年利润

借方	贷方
80232.30	47100
80232.30	47100

主营业务成本

借方	贷方
200.00	26870.00
1000.00	
2050.00	
790.00	
6000.00	
10800.00	
6030.00	
26870.00	26870.00

抄写完了算合计数，借方合计数是 981 330.90 元，贷方合计数是 981 258.90 元，竟然不平，借方比贷方多 72 元！

真不长脸，说错就错呀。

我应用查错的方法：错的数如果是 9 的倍数，很可能是数字颠倒了，如果是 2 的倍数就可能是记反方向了。

72 除以 2，真除开了。

我开始查找，可是既没有 72 元的倍数 144，也没发现 72 的半数 36。

我又用 72 除以 9，还真是 9 的倍数！是数字颠倒了？那就一笔一笔地对吧。

还好，对到第 2 笔记账凭证时，我就发现库存现金是贷方 2 080 元，我写成了 2 008 元，正好差 72 元！都是马虎惹的祸。不到 3 分钟病因就找到了，有种豁然开朗的爽劲儿。

总算平了，然后把丁字账的合计数抄下来，就是“科目汇总表”。

16.1.3 编汇总表

我要按资产负债表的顺序写“科目汇总表”，这样便于记总账和编报表。

不管是手工写还是往电脑里打字，都要认真。不然错了以后，找错的时间比抄写或输入的时间都多，划不来的。

科目汇总表如表 16-1 所示。

表 16-1 科目汇总表

（单位：元）

科目名称	本期发生额		
	借方	贷方	
库存现金	85 000.00	32 070.00	
银行存款	441 306.30	177 020.00	
应收账款	6 000.00		
预付账款	10 000.00	6 000.00	
原材料	2 160.00	1 910.00	
周转材料	12 600.00	6 300.00	
固定资产	195 700.00		
累计折旧		2 050.00	
在建工程	21 000.00	21 000.00	

(续)

科目名称	本期发生额		
	借方	贷方	
应付账款		8 000.00	
应付职工薪酬		29 100.00	
应交税费		3 448.60	
实收资本		500 000.00	
资本公积		20 000.00	
本年利润	80 232.30	47 100.00	
主营业务收入	47 100.00	47 100.00	
主营业务成本	26 870.00	26 870.00	
营业税金及附加	3 448.60	3 448.60	
销售费用	9 550.00	9 550.00	
管理费用	40 570.00	40 570.00	
财务费用	-206.30	-206.30	
合 计	981 330.90	981 330.90	

我把数字敲进电脑里，合计数平了！真有成就感。
接着记总账。

► 16.2 登记总账

总账和明细账记法不一样，借贷方金额记在一行上，而且只结出月末余额就行，需要的时候，每季度做“季度合计”，年末再算“本年合计”，结出全年发生额和年末余额。

总账比较集中、好记，按照“科目汇总表”，十几分钟就完事大吉。如果有财务软件，则这一步是省略的。

银行存款总账如图 16-1 所示。

其余的总账，只是金额不同，形式都一样。

使用财务软件的，汇总过程是在后台进行的，这里介绍的内容，你可以作为常识来了解。不过手工账，还是要这样计算的。

第 17 章

期 末 结 账

一个月的账务处理完后，接着就做期末结账。
会计上的期末，指是月末、季末或者年末。

17.1 试算平衡

把所有的总账记完后要试算平衡，也就是总账里所有账户的借方余额等于所有账户的贷方余额，也为做财务报表打基础。

总账各科目余额如表 17-1 所示。

表 17-1 科目余额表

(单位：元)

科目名称	期末余额	
	借方	贷方
库存现金	52 930.00	
银行存款	264 286.30	
应收账款	6 000.00	
预付账款	4 000.00	
原材料	250.00	
周转材料	6 300.00	
固定资产	195 700.00	
累计折旧		2 050.00
应付账款		8 000.00
应付职工薪酬		29 100.00
应交税费		3 448.60
实收资本		500 000.00
资本公积		20 000.00
本年利润	33 132.30	
合计	562 598.60	562 598.60

这次很争气，平了！

17.2 核对账户

总账是平了，明细账与总账能对起来吗？一鼓作气，对账！

17.2.1 结出余额

对账之前要把所有明细账的余额都算出来写在账上。

对于余额，我学习的时候还真是费点劲儿呢，现在终于学懂弄通了。

如果是“月计”，就用上个月的余额，加减本月的发生额。如果是“累计”，就用上年的余额加减累计发生额。

比如，计算本月的银行存款日记账余额，上月是借方余额，加上本月借方发生额，减去本月贷方发生额，得正数就是借方余额。

再比如：应交税费余额，上月是贷方，就加贷方减借方，如果是正数，就是贷方余额；如果是负数，就是借方余额。

现在我的账上没有上月余额，就更好算了。大数减小数，哪方数额大，就是哪方的余额。

比如这个月，本年利润的借方发生额合计是 80 232.30 元，而贷方发生额合计是 47 100 元，余额就是借方的 33 132.30 元。

17.2.2 开始对账

明细账的余额都出来了，一个一个地对吧，这就是会计常说的对账。

会计核算要求账账相符（总账和明细账）、账证相符（账簿与凭证）、账实相符（账簿与实物）、账表相符（账簿与报表），我现在是在做“账账相符”的事情，等报完表再进行“账表相符”，等到年底再验证“账实相符”，出纳每天都要做账实核对。

1. 账实核对

出纳的库存现金日记账应该与库存里的现金核对，这个不归我管。

银行存款日记账与银行对账单核对。因为刚开业，也没有几笔，可是账上的余额却比银行账户上的余额多 50 元！

我与银行对账单逐笔核对，发现银行对账单有一笔借方 50 元而我这边账上却没有。银行方面是借方，我这边就应该是贷方。这是妈妈告诉我的。

这是什么钱呢？

我还是先编制一个“银行存款余额调节表”（见表 17-2），把未达账项列出来吧。

表 17-2 银行存款余额调节表

(单位：元)

项 目	金 额	项 目	金 额
企业银行存款日记账余额	264286.30	银行对账单余额	264236.30
加：银行已收、企业未收款		加：企业已收、银行未收款	
减：银行已付、企业未付款	50.00	减：企业已付、银行未付款	
调整后的存款余额	264236.30	调整后的存款余额	264236.30

这个表看一眼就会填，调整后存款余额相等就对了。

我怎么找这 50 元啊，问老板娘吧：“我们干什么能从银行支出 50 元呢？”

她想了想说：“买支票了。”

我问：“单据呢？”

她说：“我记得取回来了，不知道弄哪儿去了。”

我想这笔钱是从银行划走的，做一笔没有附件的凭证可以的吧，或者让银行给开个证明。下个月再说吧，我知道是怎么回事就行了。

接着对账。

2. 账账核对

我又把明细账与总账上的相同账户核对。发现应收账款错了，应付账款也不对，错的竟然是一个数据 8 000 元。再细看，我把“应付账款”的贷方 8 000 元，记到“应收账款”里了。赶紧改正，当会计的千万要细心啊。

我自己总结对账出现错误有以下两种情况：一是总账自身不平；二是总账与明细账不符。

(1) 总账自身不平的原因

- 1) 登记凭证汇总表时有漏记或错记的。
- 2) 金额写错了，或大或小或者串位了。
- 3) 有的科目余额计算错了。

(2) 总账与明细账不符的原因

- 1) 记账凭证有漏记的。
- 2) 金额写错了。
- 3) 借贷方记反了。
- 4) 本身的余额算错了。

通过总账与明细账的核对，也能查到总账里的毛病。比如总账是平的，而明细账里的应收账款和应付账款分别与总账核对的时候相差的金额相

等，一方少一方多，那么很可能是总账的科目记串了。

对账发现毛病后对症下药就是了，“下药”前你要保证计算的余额是正确的，不然查了一大圈回来一看是余额算错了，我白跑冤枉路了。

④ 17.3 更正错误

如果发现了错误，怎么改正呢？

1. 金额漏记

发现有漏记的补充登记就是了。

如果是凭证上的金额记少了，那么补做一笔；如果凭证没错是账上记少了，就在底下把数额补上，但要在“摘要”栏写明白是补哪笔凭证，把编号写上。

2. 金额多记

发现多记的金额用红字更正。

凭证上的金额做多了，那就补做一张，多出的金额用红字写，摘要里写明冲哪笔凭证。如果是账上记多了，我觉得就是用负号减去也别用红字，那样刺激眼睛。

3. 出现笔误

账记错了画线更正。

文字错了，用红线划掉错的那些字；数字错了，要全部划掉重新写。现在知道记账的时候只占半格的原因了吧，就是留着这时候用的。

其实记错无非就是多记或少计，我还是想用正负号代替画线，记多了写负数，记少了写正数。

妈妈说，她刚做会计的时候，最不愿意过月末，那时候是手工账，到了月末要计提、结转、结账，事情最多，尤其是发现错账又不知道错在哪儿的时候更着急。做到后来就喜欢月末了，因为结账后就意味着一个月的工作告一段落，能松口气，很有满足感。妈妈说这个时候能体验到工作的快乐。

我记账的时候就在想：虽然手工账能锻炼人，但是也麻烦人，哪天建议老板娘买一套财务软件？

第二年的新账如图 17-4 所示。

明 细 分 类 账

会计科目 应付职工薪酬 明细科目 _____

2013年 月 日		凭证 编号	摘 要	借 方					贷 方					借 或 贷	余 额										
				千	百	十	万	元	角	分	千	百	十		万	元	角	分	千	百	十	万	元	角	分
			上年结转												贷				2	9	1	0	0	0	0

图 17-4

17.4.3 承前过次

一个账页记满了，就要做“承前页”和“过次页”处理。

“过次页”是把借、贷、余转到下一页，“承前页”是把“过次页”的金额抄写过去。一会儿把我自己都说糊涂了，还是看图直观。

“主营业务收入”账页的“过次页”如图 17-5 所示。

			累 计																											
10	19	31	设计费收入												1	5	0	0	0	0	贷				1	5	0	0	0	0
	23	38	收代理费											3	0	0	0	0	0	贷				4	5	0	0	0	0	
	25	50	收复印费											1	6	0	0	0	贷				4	6	6	0	0	0		
			过次页											3	3	0	2	6	0	0	贷				4	6	6	0	0	0

图 17-5

把账页翻到下一页，做“承前页”，如图 17-6 所示。

明 细 分 类 账

会计科目 主营业务收入 明细科目 _____

2012年		凭证 编号	摘 要	借 方					贷 方					借 或 贷	余 额																	
				千	百	十	万	元	角	分	千	百	十		万	元	角	分	千	百	十	万	元	角	分							
			承前页		3	2	5	6	0	0	0	0		3	3	0	2	6	0	0	0	0	贷			4	6	6	0	0	0	0

图 17-6

记了一天的账，紧张、忙碌、充实，此时此刻，我真的感受到了工作的乐趣。

晚上，我把一天的工作情况向高剑汇报完后，劝他赶快找个工作，在公司里可有意思了。

“比跟我在一起还有意思？”他故意装蒜。

“不是，我的意思是比在学校有意思！”我给他正解。

“是不是谁对你有意思了，还是你对谁有意思了你才觉得工作有意思？”我郑重地对高剑说：“天底下，我只对你有意思！”

【小贴士】 结账，证明一个阶段结束了，接着进入下一个阶段：编制财务报表。

第 18 章

编制报表

今天是国庆节前的最后一天。

早上，我吃完饭收拾一下就上班去了。到了楼下，抬头看看天，乌云密布的，我怕下雨，便回身上楼取伞。

我用钥匙打开房门进屋后，妈妈听见声音迎了出来，问我：“忘带钥匙了？”

我差点乐喷了：“没带钥匙我怎么进来的？”

妈妈不以为然：“从门缝挤进来的呗。”

我打开门厅小柜，先看，后问：“伞呢？”

妈妈袖手旁观：“它都看见你了。”

我纳闷了：“它怎么不吱声呢？”

妈妈还解释呢：“怕吓着你呗。”

我拿起伞，打量着说：“正常情况下，我看不见它它也不可能看见我。”

妈妈催我：“今天都不正常。快点走吧，一会儿迟到了。”

到了办公室，简单地打扫一遍，坐下，准备编制财务报表。

小企业的财务报表是“3 表 1 附注”。3 张主表是资产负债表、利润表和现金流量表，附注就多了。

我在电脑里设计出所有的财务报表，开始一张一张地编制。

18.1 三大报表

小企业的报表有三张：资产负债表、利润表和现金流量表。

18.1.1 财务状况

反映企业财务状况的是资产负债表。这张报表是根据总账的余额填制的，反映企业的财务状况。它的长相是左右对称的。

我看着表里的项目，都是平时做的会计科目——应收账款、固定资产、应付职工薪酬、实收资本等。

账记准了，报表很容易。

我翻出科目余额表（见表 18-1），照抄。

表 18-1 科目余额表 (单位：元)

科目名称	期末余额	
	借方	贷方
库存现金	52 930.00	
银行存款	264 286.30	
应收账款	6 000.00	
预付账款	4 000.00	
原材料	250.00	
周转材料	6 300.00	
固定资产	195 700.00	
累计折旧		2 050.00
应付账款		8 000.00
应付职工薪酬		29 100.00
应交税费		3 448.60
实收资本		500 000.00
资本公积		20 000.00
本年利润		-33 132.30
合计	529 466.30	529 466.30

填资产负债表，要弄清楚两个数据：一个是“年初余额”，一个是“期末余额”。

“年初余额”就是上年的“期末余额”，因为我们是新开业的公司，这栏没有数据可以空起来。今年的“期末余额”，就是明年的“年初余额”了，这个数据一年都不变。

“期末余额”是报告期的期末数，每个月填制的就是这个数。不管是月报还是年报，都是截止到报告期那天的余额。

可见，资产负债表是时点报表。

手工做表，要按总账余额填列；电算做表，在财务软件里自动生成。不过知道这些数据的来龙去脉，心里很敞亮。

下面开始编制。

先看左边的“资产”各个项目。

“货币资金”，是根据“库存现金”、“银行存款”、“其他货币资金”科目的期末余额合计填列。

我没有“其他货币资金”，其他两项余额加起来是 317 216.30。

其余的都是总账余额了。

“应收账款”是 6 000 元。

“预付账款”是 4 000 元。

“存货”，包括库存商品、原材料、周转材料等。我账上的合计数是 6 550 元，还要把明细填进去。

“流动资产合计”，是上面数据的总和：333 766.30 元

接着往下填。

“固定资产原价”是 195 700 元。

“累计折旧”是 2 050 元。

“非流动资产合计”是 193 650 元。

最下面的“资产总计”是“流动资产合计”与“非流动资产合计”的总计，是 527 416.30 元。

再看右边的“负债和所有者权益”。

“应付账款”是 8 000 元。

“应付职工薪酬”是 29 100 元。

“应交税费”是 3 448.60 元。

“流动负债合计”是 40 548.60 元。

“非流动负债”没有数据，看下面。

“实收资本”是 500 000 元。

“资本公积”是 20 000 元。

“本年利润”是借方余额，应该填负数，填在“未分配利润”栏，是 -33 132.30 元。

“所有者权益”合计是 486 867.70 元。

最后算出“负债和所有者权益总计”是 527 416.30 元。

我看了一眼左边的数据也是 527 416.30 元！左右相等，平啦！

哎，怎么不是余额表里的合计数 529 466.30 元呢？差 2 050 元。噢，是累计折旧，在余额表里的“贷方”栏，填表的时候是在“资产”项目下，从“固定资产”中减去了。

资产负债表中各项目之间的勾稽关系为：

行 15=行 1+行 2+行 3+行 4+行 5+行 6+行 7+行 8+行 9+行 14。

行 9≥行 10+行 11+行 12+行 13。

行 29=行 16+行 17+行 20+行 21+行 22+行 23+行 24+行 25+行 26+行 27+行 28。

行 20=行 18-行 19。

行 30=行 15+行 29。

行 41=行 31+行 32+行 33+行 34+行 35+行 36+行 37+行 38+行 39+行 40。

行 46=行 42+行 43+行 44+行 45。

行 47=行 41+行 46。

行 52=行 48+行 49+行 50+行 51。

行 53=行 47+行 52=行 30。

最后一步写上单位名称、年月日，报出的时候还要盖公章和相关人员的名章。

我编制好的资产负债表如图 18-1 所示。

18.1.2 经营成果

反映企业经营成果的是利润表，这张表是根据损益类科目的发生额填制的，能反映企业的经营成果。它的长相是上下分步的。

利润表里也有两栏数：“本年累计金额”和“本月金额”。

资 产 负 债 表

会小企 01 表

编制单位：某市广告有限公司

2012 年 9 月 30 日

(单位：元)

资 产	行次	期末余额	年初 余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	年初 余额
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	317 216.30		短期借款	31		
短期投资	2			应付票据	32		
应收票据	3			应付账款	33	8 000.00	
应收账款	4	6 000.00		预收账款	34		
预付账款	5	4 000.00		应付职工薪酬	35	29 100.00	
应收股利	6			应交税费	36	3 448.60	
应收利息	7			应付利息	37		
其他应收款	8			应付利润	38		
存货	9	6 550.00		其他应付款	39		
其中：原材料	10	250.00		其他流动负债	40		
在产品	11			流动负债合计	41	40 548.60	
库存商品	12			非流动负债：			
周转材料	13	6 300.00		长期借款	42		
其他流动资产	14			长期应付款	43		
流动资产合计	15	333 766.30		递延收益	44		
非流动资产：				其他非流动负债	45		
长期债券投资	16			非流动负债合计	46		
长期股权投资	17			负债合计	47	40 548.60	
固定资产原价	18	195 700.00					
减：累计折旧	19	2 050.00		所有者权益（或股东权益）：			
固定资产账面价值	20	193 650.00		实收资本（或股本）	48	500 000.00	
在建工程	21			资本公积	49	20 000.00	
工程物资	22			盈余公积	50		
固定资产清理	23			未分配利润	51	-33 132.30	
生产性生物资产	24			所有者权益（或股东权益）合计	52	486 867.70	
无形资产	25			负债和所有者权益（或股东权益）总计	53	527 416.30	
开发支出	26						
长期待摊费用	27						
其他非流动资产	28						
非流动资产合计	29	193 650.00					
资产总计	30	527 416.30					

单位负责人：付 强

财会负责人：付 强

复核：

制表：苏 妮

图 18-1

“本年累计金额”栏反映各项目自年初起至报告期期末止的累计实际发生额；“本月金额”栏反映各项目的本月实际发生额。

注意：到了年末，编制年度财务报表的时候，要把“本月金额”改成“上年金额”。

可见，利润表是时期报表。

从这张表里看到的都是损益类科目，现在知道为什么叫损益了吧，利润表也叫“损益表”，企业的盈利亏损，就是通过它们反映出来的。

我把本月损益类科目的发生额列出来，如表 18-2 所示。

表 18-2 损益类科目发生额表 (单位：元)

科目名称	借 方	贷 方
主营业务收入		47 100.00
主营业务成本	26 870.00	
营业税金及附加	3 448.60	
销售费用	9 550.00	
管理费用	40 570.00	
财务费用	-206.30	

然后往利润表里填数据。

“营业收入”根据“主营业务收入”和“其他业务收入”的发生额填列。

我只有主营业务收入，是 47 100 元。

“营业成本”根据“主营业务成本”和“其他业务成本”的发生额填列。

我只有主营业务成本，是 26 870 元。

“营业税金及附加”可以直接填列，是 3 448.60 元。

下面有明细的，要根据相关明细账填列。

本月我有营业税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加。

“销售费用”是 9 550 元。

其中要看“销售费用”的明细账上的相关项目填列。

“商品维修费”没有，只有广告费和业务宣传费 1 500 元。

“管理费用”是 40 570 元。

其中：开办费是 2 080 元。

业务招待费？老板给我的发票还没做呢，看来下个月要做了，多了就作纳税调整吧。

“财务费用”是贷方 206.30 元，在表中要用“-”号表示。

因为没有“投资收益”，可以直接推算出“营业利润”了。

营业利润=营业收入-营业成本-营业税金及附加-销售费用-
管理费用-财务费用

算出的金额是-33 132.30 元。

因为没有“营业外收入”、“营业外支出”，所以“利润总额”就是“营业利润”金额。

利润总额-所得税费用=净利润

这个月亏损，也就没有“所得税费用”，数据算下来，“利润总额”等于“净利润”。

本月的净利润是负数，说明亏损。

看到负号，我想到了化验单。人们都愿意看到化验单上的负号，而老板不愿意看到利润表里的负号。

利润表就是这样一步一步地推算出来的。最后的“净利润”与“资产负债表”里“未分配利润”金额相等，说明对了。其实这也是“本年利润”科目的余额，不会错的。

利润表各项目之间的勾稽关系为：

行 21=行 1-行 2-行 3-行 11-行 14-行 18+行 20。

行 3 \geq 行 4+行 5+行 6+行 7+行 8+行 9+行 10。

行 11 \geq 行 12+行 13。

行 14 \geq 行 15+行 16+行 17。

行 18 \geq 行 19。

行 30=行 21+行 22-行 24。

行 22 \geq 行 23。

行 24 \geq 行 25+行 26+行 27+行 28+行 29。

行 32=行 30-行 31。

我编制的利润表如图 18-2 所示。

利 润 表

会小企 02 表

编制单位：某市广告有限公司

2012 年 9 月

(单位：元)

项 目	行次	本年累计金额	本月金额
一、营业收入	1		47100.00
减：营业成本	2		26870.00
营业税金及附加	3		3448.60
其中：消费税	4		
营业税	5		2005.00
城市维护建设税	6		140.35
资源税	7		
土地增值税	8		
城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税	9		
教育费附加、矿产资源补偿费、排污费	10		100.25
销售费用	11		9550.00
其中：商品维修费	12		
广告费和业务宣传费	13		1500.00
管理费用	14		40570.00
其中：开办费	15		2080.00
业务招待费	16		
研究费用	17		
财务费用	18		-206.30
其中：利息费用(收入以“-”号填列)	19		-206.30
加：投资收益(损失以“-”号填列)	20		
二、营业利润(亏损以“-”号填列)	21		-33132.30
加：营业外收入	22		
其中：政府补助	23		
减：营业外支出	24		
其中：坏账损失	25		
无法收回的长期债券投资损失	26		
无法收回的长期股权投资损失	27		
自然灾害等不可抗力因素造成的损失	28		
税收滞纳金	29		
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	30		-33132.30
减：所得税费用	31		
四、净利润(净损失以“-”号填列)	32		-33132.30

单位负责人：付 强

财会负责人：付 强

复核：

制表：苏 妮

图 18-2

18.1.3 现金流量

反映企业现金流量的是现金流量表。

资产负债表和利润表是根据我们的账簿编制的，而现金流量表则要依据“库存现金”和“银行存款”的进向、去向，按经营活动、投资活动、筹资活动填列，反映的是现金流入和流出的情况。

表里有两栏：“本年累计金额”和“本月金额”。

“本年累计金额”栏，填的是年初至报告期期末的累计实际发生额；“本月金额”栏，填的是本月实际发生额。

注意：年末编报年度财务报表时，应将“本月金额”改为“上年金额”，填列上年全年实际发生额。

平时为了编制这张表，现金不多的，最好单独记本账。因为现金流量表信息量大、专业性强、统表困难，如果平时就收集数据，到填报表的时候就简单了。

这个月我们的现金流量不大，还是比较容易编制的。

我设计了一张表格，把本月发生的现金数据填进去（见表 18-3）。

表 18-3 现金流量登记表

（单位：元）

项 目	行次	数 据	合 计
一、经营活动			
提供劳务收现	1	7000、9000、25100	41100
其他收现	2	206.30	206.30
购物付现	3	200、1000、790、2160、4120	8270
薪酬付现	4		
税费付现	5		
其他付现	6	2080、18000、12600、4390、1950、10000、1500	50520
流量净额	7		-17483.70
二、投资活动			
收回投资收现	8		
投资收益收现	9		

(续)

项 目	行次	数 据	合 计
处置非流动资产收现	10		
投资付现金	11		
购非流动资产付现	12	26000、20700、18600	-65300
流量净额	13		-65300
三、筹资活动			
取得借款收现	14		
吸收投资收现	15	400000	400000
还本金付现	16		
还利息付现	17		
分配利润付现	18		
流量净额	19		400000
四、现金净增加额	20		317216.30
加：期初现金余额	21		
五、期末现金余额	22		317216.30

最后，从上面推算下来等于 317 216.30 元，说明表平了。

行 22 “期末现金余额”，就是资产负债表里的“货币资金”的“期末余额”；行 21 “期初现金余额”是资产负债表里的“货币资金”的“年初余额”，这也是资产负债表和现金流量表的勾稽关系。

现金流量表内的勾稽关系为：

行 7=行 1+行 2-行 3-行 4-行 5-行 6。

行 13=行 8+行 9+行 10-行 11-行 12。

行 19=行 14+行 15-行 16-行 17-行 18。

行 20=行 7+行 13+行 19。

行 22=行 20+行 21。

我编的现金流量表如图 18-3 所示。

三大报表中，现金流量表外界很少有要的，如果内部也不需要，那么每月只要编制前两个报表就可以。

现 金 流 量 表

会小企 03 表

编制单位：某市广告有限公司

2012 年 9 月（单位：元）

项 目	行次	本期累计金额	本月金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售产成品、商品、提供劳务收到的现金	1		41 100
收到其他与经营活动有关的现金	2		206.30
购买原材料、商品、接受劳务支付的现金	3		8 270
支付的职工薪酬	4		
支付的税费	5		
支付其他与经营活动有关的现金	6		50 520
经营活动产生的现金流量净额	7		-17 483.70
二、投资活动产生的现金流量：			
收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资收到的现金	8		
取得投资收益收到的现金	9		
处置固定资产、无形资产和其他非流动资产收回的现金净额	10		
短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金	11		
购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金	12		-65 300
投资活动产生的现金流量净额	13		-65 300
三、筹资活动产生的现金流量：			
取得借款收到的现金	14		
吸收投资者投资收到的现金	15		400 000
偿还借款本金支付的现金	16		
偿还借款利息支付的现金	17		
分配利润支付的现金	18		
筹资活动产生的现金流量净额	19		400 000
四、现金净增加额	20		317 216.30
加：期初现金余额	21		
五、期末现金余额	22		317 216.30

单位负责人：付 强

财会负责人：付 强

复核：

制表：苏妮

图 18-3

18.2 附注说明

附注是财务报表的组成部分，是对上述报表中有关重要项目的补充说明。附注应该按下面的顺序披露：

- (1) 遵循“小企业会计准则”的声明。
- (2) 短期投资、应收账款、存货、固定资产项目的说明
 - 1) 短期投资项目的说明如表 18-4 所示。

表 18-4 短期投资项目的说明

项 目	期末账面余额	期末市价	期末账面余额与市价的差额
1. 股票			
2. 债券			
3. 基金			
4. 其他			
合 计			

- 2) 应收账款账龄结构的说明如表 18-5 所示。

表 18-5 应收账款账龄结构的说明

账龄结构	期末账面余额	年初账面余额
1 年以内（含 1 年）		
1 年至 2 年（含 2 年）		
2 年至 3 年（含 3 年）		
3 年以上		
合 计		

- 3) 存货账面价格与市价差额的说明如表 18-6 所示。

表 18-6 存货账面价格与市价差额的说明

存货各类	期末账面余额	期末市价	期末账面余额与市价的差额
1. 原材料			
2. 在产品			

(续)

存货各类	期末账面余额	期末市价	期末账面余额与市价的差额
3. 库存商品			
4. 周转材料			
5. 消耗性生物资产			
∴			
合计			

4) 固定资产项目的说明如表 18-7 所示。

表 18-7 固定资产项目的说明

项 目	原 价	累计折旧	期末账面价值
1. 房屋、建筑物			
2. 机器			
3. 机械			
4. 运输工具			
5. 设备			
6. 器具			
7. 工具			
∴			
合 计			

(3) 应付职工薪酬、应交税费项目的说明

1) 应付职工薪酬明细表如表 18-8 所示。

表 18-8 应付职工薪酬明细表

会小企 01 表附表 1

编制单位:

年 月

(单位:元)

项 目	期末账面余额	年初账面余额
1. 职工工资		
2. 奖金、津贴和补贴		
3. 职工福利费		
4. 社会保险费		

(续)

项 目	期末账面余额	年初账面余额
5. 住房公积金		
6. 工会经费		
7. 职工教育经费		
8. 非货币性福利		
9. 辞退福利		
10. 其他		
合 计		

2) 应交税费明细表如表 18-9 所示。

表 18-9 应交税费明细表

会小企 01 表附表 2

编制单位： 年 月 (单位：元)

项 目	期末账面余额	年初账面余额
1. 增值税		
2. 消费税		
3. 营业税		
4. 城市维护建设税		
5. 企业所得税		
6. 资源税		
7. 土地增值税		
8. 城镇土地使用税		
9. 房产税		
10. 车船税		
11. 教育费附加		
12. 矿产资源补偿费		
13. 排污费		
14. 代扣代缴的个人所得税		
∴		
合 计		

(4) 利润分配的说明。

利润分配表如表 18-10 所示。

表 18-10 利润分配表

会小企 01 表附表 3

编制单位：	年度	(单位：元)	
项 目	行 次	本年金额	上年金额
一、净利润	1		
加：年初未分配利润	2		
其他转入	3		
二、可供分配的利润	4		
减：提取法定盈余公积	5		
提取任意盈余公积	6		
提取职工奖励及福利基金	7		
提取储备基金	8		
提取企业发展基金	9		
利润归还投资	10		
三、可供投资者分配的利润	11		
减：应付利润	12		
四、未分配利润	13		

(5) 用于对外担保的资产名称、账面余额及形成的原因；未决诉讼、未决仲裁以及对外提供担保所涉及的金额。

(6) 发生严重亏损的，应当披露持续经营的计划、未来经营的方案。

(7) 对已在资产负债表和利润表中列示项目与“企业所得税法”规定存在差异的纳税调整过程。

这几张报表我忙活了整整一下午，让我充分体验到：会计吃进去的是数字，挤出来的是报表。

我知道做报表的最高境界是报表分析，透过报表看企业。如果把利润表与资产负债表中的信息结合着看，可以看到企业的过去，还能预测出企业的未来。一个企业是不是“好汉”，要看主营业务利润。如果营业外收入

多，那只是外财，忽高忽低的不稳定。

我现在还不具备一看报表就知道企业能量的法眼，等我修炼到那种程度就成仙了。

眼下，我还需要用妈妈的资源来整合自己，在职场上给自己加砝码。以后我要学着写财务分析，一方面显示我的会计本事，另一方面展现我的写作本领，一定要成功！

今天的晚饭是我和高剑在外面吃的，因为今天他爸给他存钱了，他说不花白不花。我总感觉他对他爸耿耿于怀的，他爸和他妈离婚后他妈就是弱者，他爸好像欠他们娘俩似的。我说过他一次，他说我不是当事人体会不到。

他领我吃了蛋糕，还有烧烤，还有冰激凌，胃里都乱套了。

吃饱了喝足了，我俩溜达到了江边公园。

走着走着，我发现草坪有一种小花儿很好看，便问高剑：“这是什么花呀？”

在我的眼里高剑就是我的百科全书，总是问不倒他。

“你猜呢？”他反问我。

“猜不着。”我诚实地回答。

“那你再猜。”他开始嬉皮笑脸。

“耍赖！”我急了。

“这是花啊，笨蛋。”

“我知道这是花！但不知道叫什么！”我的嗓门大起来。

“你猜我知道么？”他仍然那副德行，真想咬他一口。

“我本以为你是万事通，原来就一擀面杖。”我揶揄他。

“这叫狗尾巴花。”他煞有介事。

“你哪只眼睛看出这是狗尾巴花？”

“我看你就是我的狗……”他看着我张着嘴不往下说了。

“我就是你的狗尾巴？哈哈，这可是你自己说的啊，你这是自作聪明、自设陷阱、自投罗网、自己挖坑自己跳，摔疼没？”我把他的话茬接上了，逮着机会好好数落他一通。

“别在我面前耍嘴皮子，以后不许钻人家空子。不过不丢人，咱俩谁跟谁啊，是吧？”他倒想得开。

回到家里快晚上 9 点了，爸妈在看电视，我换了拖鞋就进屋了。听妈妈在我身后嘟囔着：“这是去哪儿了，带回来这么多沙子。”

爸爸接话：“你还想让她带回金子啊。”

【小贴士】报表是一个企业经济业务的总结，财务状况、经营成果、现金流量，一目了然，以后还要学会分析，这样的会计更受企业欢迎。

月 初 纳 税

这个月月初是国庆节，因为有假期，纳税期限延后至 24 日。

今天一上班，我就把纳税数据整理了一下，开始在网上报税。

先是个人所得税，然后就是营业税、附加税费，还有企业所得税。

► 19.1 所得税表

本月要预缴第三季度的企业所得税，虽然我们亏损，不用缴纳税金，但是纳税表还是要报的。

我填的企业所得税表如图 19-1 所示。

中华人民共和国
企业所得税月（季）度预缴纳税申报表（A 类）

税款所属期间：2012 年 9 月 1 日至 2012 年 9 月 30 日

纳税人识别号：□□□□□□□□□□□□□□□□

纳税人名称：某市广告有限公司

金额单位：人民币元（列至角分）

行次	项 目	本期金额	累计金额
1	一、按照实际利润额预缴		
2	营业收入	47 100.00	47 100.00
3	营业成本	26 870.00	26 870.00
4	利润总额	-33 132.30	-33 132.30
5	加：特定业务计算的应纳税所得额		
6	减：不征税收入		
7	免税收入		
8	弥补以前年度亏损		
9	实际利润额（4 行+5 行-6 行-7 行-8 行）	-33 132.30	-33 132.30
10	税率(25%)	0.25	0.25
11	应纳所得税额		
12	减：减免所得税额		
13	减：实际已预缴所得税额	—	
14	减：特定业务预缴（征）所得税额		
15	应补（退）所得税额（11 行-12 行-13 行-14 行）	—	
16	减：以前年度多缴在本期抵缴所得税额		
17	本期实际应补（退）所得税额	—	
18	二、按照上一纳税年度应纳税所得额平均额预缴		
19	上一纳税年度应纳税所得额	—	
20	本月（季）应纳税所得额（19 行×1/4 或 1/12）		
21	税率(25%)		

(续)

行次	项 目		本期金额	累计金额
22	本月(季)应纳税额(20行×21行)			
23	三、按照税务机关确定的其他方法预缴			
24	本月(季)确定预缴的所得税额			
25	总分机构纳税人			
26	总机构	总机构应分摊所得税额(15行或22行或24行×总机构应分摊预缴比例)		
27		财政集中分配所得税额		
28		分支机构应分摊所得税额(15行或22行或24行×分支机构应分摊比例)		
29		其中: 总机构独立生产经营部门应分摊所得税额		
30		总机构已撤销分支机构应分摊所得税额		
31		分支	分配比例	
32	机构	分配所得税额		
谨声明: 此纳税申报表是根据《中华人民共和国企业所得税法》、《中华人民共和国企业所得税法实施条例》和国家有关税收规定填报的, 是真实的、可靠的、完整的。 法定代表人(签字): 付 强 2012年10月6日				
纳税人公章: 会计主管: 填表日期: 2012年10月6日		代理申报中介机构公章: 经办人: 经办人执业证件号码: 代理申报日期: 年 月 日		主管税务机关受理专用章: 受理人: 受理日期: 年 月 日

国家税务总局监制

图 19-1

纳税人名称要写全称, 我需要填的还有纳税人识别号, 因为我不知道, 一会儿按税务登记证上的填写。还要让法定代表人签字, 还有会计主管签章, 最后盖我们的公章, 就齐了。

19.2 纳税申报

除了所得税申报表, 还有印花税。

上个月我们的广告收入是 47 100 元, 按 0.5‰ 的比例计算是 23.55 元, 加上实收资本和账簿的 295 元, 共计 318.55 元。

还有, 房产税怎么办? 我都跟老板娘说了两次了, 也没给我准确答复。

房东不交我们也不想交，等税务人员找上门再说？作为会计这样算不算失职啊。

妈妈总说会计和税务的联系很密切，叮嘱我一定要和税务人员搞好关系，多咨询、多请教。尤其是新入行的会计，对税务上的规定不是很精通，小差小错都难免。妈妈还说，如果自己的账务不乱，按章纳税，就谁也不怕了。

我填完纳税申报表（见图 19-2）后直接在网上划款。

纳 税 申 报 表

微机管理编码：123456789

纳税人名称：某市广告有限公司

序号	申报方式	预算科目	税目	计税金额/元	税额/元	税款属期起— 税款属期止	申报时间
1	正常申报	(101060109) 其他个人所得税	工薪所得	0		2012.9.1 至 2012.9.30	2012—10—06
2	正常申报	(101030400) 一般营业税	文化体育业	40 100.00	2 005.00	2012.9.1 至 2012.9.30	2012—10—06
3	正常申报	(101090600) 私营 企业城市维护建设税	市区营业 税附征	2 005.00	140.35	2012.9.1 至 2012.9.30	2012—10—06
4	正常申报	(101111900) 其他印花税	承揽加工	47 100.00	23.55	2012.9.1 至 2012.9.30	2012—10—06
5	正常申报	(101111900) 其他印花税	营业账簿	520 000.00	260.00	2012.9.1 至 2012.12.30	2012—10—06
6	正常申报	(101111900) 其他印花税	权利、许可 证照	7	35.00	2012.9.1 至 2012.12.30	2012—10—06
7	正常申报	(103020301) 教育费附加	营业税附征	2 005.00	60.15	2012.9.1 至 2012.9.30	2012—10—06
8	正常申报	(1030127) 地方 教育附加	营业税附征	2 005.00	40.10	2012.9.1 至 2012.9.30	2012—10—06
9	正常申报	(103012602) 文化 事业建设费	广告业	40 100.00	1 203.00	2012.9.1 至 2012.9.30	2012—10—06
	合 计	—	—	—	3 767.15	—	—

图 19-2

◎ 19.3 账务处理

纳税后做记账凭证。

现在是 10 月份了，要重新编号了。

根据税务缴款书做凭证，合计 3 448.60 元。

借：应交税费——应交营业税	2 005.00
——应交文化事业建设费	1 203.00
——应交城市维护建设税	140.35
——应交教育费附加	60.15
——应交地方教育附加	40.10
贷：银行存款	3 448.60

还有一笔印花税 318.55 元，不用计提，直接做记账凭证。

借：营业税金及附加	318.55
-----------	--------

贷：银行存款	318.55
--------	--------

会工作还要会休息，上网聊天成了我工作之余最好的休闲方式。

国庆节那天，我在家亲自操刀掌勺，做了一道菜：红烧肉。我用相机拍下来存在我邮箱里。红烧肉的照片在电脑里放出来，格外鲜亮诱人。今天我想跟楼下那两位显摆一下，就开始了地下聊天活动。

妮子：上菜（我放上了红烧肉图片）。

佳姐：看着就有食欲。

小马哥：流口水了。

佳姐：哪天到我家吧，我给你们拌凉菜。

妮子：好啊，我最爱吃了。

佳姐：小马哥表个态。

小马哥：还是到我家吧，我给你们包饺子。

妮子：我爱喝饺子汤。

小马哥：原汤化原食嘛。

妮子：吃油条咋办。

小马哥：热油留给你佳姐喝。

佳姐：（扔过去一个炸弹）

小马哥：（出现一个骷髅）

妮子：（偷笑的表情）

佳姐：你怎么不给妮子喝。

小马哥：我舍不得。

佳姐：真偏心。

小马哥：没用，人家不领情。

佳姐：老板来了……

三个人聊得热火朝天，随着不速之客的到来立马熄火。

【小贴士】每月的 15 号之前是纳税期，企业有没有收入都要进行纳税申报。申报期最后一天如果遇到法定节假日或公休日就顺延，税务机关有通知。

其他业务

今天下午发工资啦！

我点着手里的大钞，心里那个美啊，我终于自食其力了。

这是我第一份工作的第一份报酬，从小到大我都是衣来伸手饭来张口，虽然以前得过稿费，但那是“游击队”，我现在是“正规军”了。

我要把这 1800 元钱全部回报给家人。又一想不行啊，花完了还向家里要钱，违背我的初衷。我计划了一下：拿出一半的钱买礼物，剩下的 900 元，够我一个月的零花钱了。礼物嘛，当然是爸妈各一份，还有高剑。不知不觉他已经开始挤占我对父母的爱了……

◎ 20.1 发放工资

发完工资我拿出工资明细表，还有根据工资明细表编制的“工资结算汇总表”（见表 20-1）。

表 20-1 工资结算汇总表

2012 年 10 月		（单位：元）
部 门	应 付 工 资	实 发 工 资
管理部门	8 300	8 300
设计部	4 500	4 500
制作部	6 300	6 300
业务部	7 600	7 600
合 计	26 700	26 700

看我们的工资表多么的简单。

本来在应付工资和实发工资中间应该有代扣款项，比如失业保险金、养老保险金、医疗保险金、住房公积金、个人所得税等，这个月我们什么都不扣，这两栏都免了。

接着做分录。

发放工资前取现金。

借：库存现金	26 700
贷：银行存款	26 700

用现金再发工资。

借：应付职工薪酬	26 700
贷：库存现金	26 700

如果有代扣的个人所得税，还要做代扣代缴的分录。

老板娘说，下个月我们要委托银行发放工资，这样我也省心了。

◎ 20.2 招待费用

业务招待费的支付范围界定为餐饮、香烟、水、食品、正常的娱乐活动等产生的费用支出，以前我认为只有餐饮支出才是业务招待费呢，后来一想如果家里招待客人，还要冲茶、点烟、递水果呢，在企业不也一样吗。

上个月积累的餐饮费 1 360 元，招待客人的烟款 220 元，茶叶 350 元，共计 1 930 元，用现金支付。

借：管理费用——业务招待费	1 930
贷：库存现金	1 930

税法上规定，业务招待费按照发生额的 60% 扣除，最高不得超过当年营业收入的 5%。到年底要按这个比例作纳税调整。

这个多说几句。

假设我们全年的营业收入是 300 万元。

如果发生的与经营活动有关的业务招待费为 5 万元，那么：

$$5 \times 60\% = 3 \text{ (万元)}$$

$$300 \times 5\% = 1.5 \text{ (万元)}$$

取低者，税前允许扣除 1.5 万元。

如果发生的与经营活动有关的业务招待费为 2 万元，那么：

$$2 \times 60\% = 1.2 \text{ (万元)}$$

$$300 \times 5\% = 1.5 \text{ (万元)}$$

取低者，税前允许扣除 1.2 万元。

◎ 20.3 意外罚款

老板开车，不知道在哪里违章了，老板娘把罚单给了我。

开车违章被罚款 500 元。

借：营业外支出	500
贷：库存现金	500

我知道这笔钱是不能税前扣除的。

► 20.4 累计折旧

这个月要给固定资产计提折旧了，上个月 21 000 元的广告牌我已经计提了半年的折旧费 2 050 元。好像提多了，到年末才只有 3 个月啊，我多提了一半！怎么办？到年末汇算清缴的时候记着调整吧。

20.4.1 折旧年限

《中华人民共和国企业所得税法实施条例》给固定资产规定了以下最低的折旧年限：

- (1) 房屋、建筑物，为 20 年。
- (2) 飞机、火车、轮船、机器、机械和其他生产设备，为 10 年。
- (3) 与生产经营活动有关的器具、工具、家具等，为 5 年。
- (4) 飞机、火车、轮船以外的运输工具，为 4 年。
- (5) 电子设备，为 3 年。

20.4.2 预计残值

计提折旧前，会计要根据固定资产的性质和使用情况，合理地预计固定资产的净残值。残值率一般为 3%~5%。

预计净残值，很考验会计的职业判断能力和估计水平，而会计的知识水平、业务素质、职业道德水准的高低都会影响会计估计的结果。

比如电脑的残值率，你可以按 5% 的比例预计，也可以按 3% 的比例预计，因为将来电脑损坏或报废后能收回的残值也许是 100 元，也许只有 20 元，所以越接近实际越好，这就要靠你的判断力了。

我没有经验，凭感觉轿车报废后回收的价格一定高于 5%。现在轿车的原值是 12 万元，到报废那天就是卖废铁也能卖 6 000 元吧？

我没把握，便问老板娘。

她说太值了！

你看我乱蒙的都这么靠谱。

我知道残值低折旧就多，可以抵减更多的应纳税所得额。

20.4.3 折旧方法

《小企业会计准则》规定的折旧方法有年限平均法，由于技术进步等原因，确需加速折旧的，可以采用双倍余额递减法和年数总和法。

我们的固定资产采用年限平均法计提折旧。

折旧公式如下：

$$\text{年折旧率} = (1 - \text{预计净残值率}) \div \text{折旧年限}$$

$$\text{月折旧率} = \text{年折旧率} \div 12$$

我不习惯使用“率”，直接用简单的计算方法：

$$\text{每个月的折旧额} = \text{原值} \times (1 - \text{残值率}) \div \text{折旧年限} \div 12$$

例如，轿车是运输工具，折旧年限是 4 年，预计净残值率为 5%。

$$\text{月折旧额} = 120\,000 \times (1 - 5\%) \div 4 \div 12 = 2\,375 \text{ (元)}$$

固定资产折旧提完后，如果还能继续使用，就不能继续提折旧了。如果固定资产提前报废了，就把其原值和折旧转到“固定资产清理”科目。处置这些固定资产所发生的费用或取得的收益也都转到“固定资产清理”科目里，处置完成后，把“固定资产清理”科目的余额转走，如果是借方余额就转到“营业外支出”科目，如果是贷方余额就转到“营业外收入”科目。

20.4.4 处理账务

我翻开固定资产的总账，上面的余额是 195 700 元。

我按固定资产的明细账列出明细，然后算出折旧额，设计了一张折旧表，如表 20-2 所示。

表 20-2 固定资产折旧计算表

单位（元）

使用部门	资产类别	资产项目	原价	预计净残值	折旧年限/年	年折旧额	本月折旧额
管理部门	运输设备	轿车	120 000	6 000	4	28 500	2 375
设计部	电子设备	电脑	15 600	600	3	5 000	417
		打印机	3 200	200	3	1 000	83
		传真机	1 900	100	3	600	50
		写真机	26 000	1 300	3	8 233	686
		喷绘机	8 000	400	3	2 533	211
制作部	其他	广告牌	21 000	500	5	4 100	342
合计			195 700	9 100	—	49 966	4 164

如果当月固定资产有增减变化的，还要设计“增加”栏和“减少”栏。广告牌已经折旧了，其他项是这个月要计提的折旧。

借：管理费用——折旧费	2 375
主营业务成本	1 447
贷：累计折旧	3 822

这里为什么使用“主营业务成本”科目呢？因为这些固定资产都是为“主营业务收入”服务的，所以相对应的记入“主营业务成本”科目。

累计折旧账的记法：按固定资产每一项的明细分别记，有的企业做固定资产卡片，上面的内容很详细，有购入日期、使用期限、折旧年限、净残值等。

④ 20.5 收回欠款

前期那个女客户刘华还真守信用，不到一个月就把欠我们的广告费还了。收到刘华的欠款 6 000 元，转账划入银行账户。

借：银行存款	6 000
贷：应收账款——刘华	6 000

老板娘一高兴，把我们欠太阳公司的喷绘机款也还了。用转账支票支付前期欠太阳公司的喷绘机款 8 000 元。

借：应付账款——太阳公司	8 000
贷：银行存款	8 000

这两笔往来结清了。

④ 20.6 公益捐款

最近，市里开展救灾捐款活动，老板娘问我捐款是否可以报账。

真是问着了，我刚看过这方面的规定：个人将其所得用于捐赠支出，捐赠额未超过纳税义务人申报的应纳税所得额 30% 的部分，可以从其应纳税所得额中进行扣除，从而抵免部分税款，用于红十字等事业可以全额扣除；企业发生的公益性捐赠支出，在年度利润总额 12% 以内的部分，准予

在计算应纳税所得额时扣除。

假如到了年底，我们实现利润 100 万元，那么捐赠扣除限额就是 12 万元（ $100 \times 12\%$ ），这 12 万元就可以在税前扣除。

但有一点要注意，不通过非营利组织直接捐给灾区的不允许税前扣除。随后老板娘又问我：“过节的时候老板给人送礼没有票据怎么办？”

我说：“怎么也要有合规的发票才能报销啊。”

这时我想起了租房发票的问题，让老板娘再催催。她说，房东说过几天到税务机关给我们开。

晚上，我和高剑东拉西扯聊起了开支的话题。

我说：“我打算定期存钱。”

高剑东不信：“你钱包里还有钱吗？”

“没良心的，我都给你买好吃的了，算营业外支出，直接转亏损！”我说得多专业。

高剑东辩解：“给我花钱怎么是营业外支出呢，是主营业务成本。”

我说：“我给自己花钱才是主营业务成本。”

“最终也是借记本年利润啊。”

我说不过他，综合一下：“我争取收支平衡吧。”

“说白了就是月光仙子。”他说。

“还是叫我月光圣母吧。”我纠正。

“你能剩下啥呀还圣母呢。”他笑我。

是啊，我是不会精打细算，上个月的工资还没到月末就捉襟见肘了，这不符合会计的职业习惯啊。

我要做个好会计，就要从自身做起。

【小贴士】会计入门容易精通难，需要实践的积累。平时遇到的都是常见业务，随着工作量的增多，会遇到更多的业务，我们要边做边学。工作不停，学习不止。

年 终 决 算

转眼又到了圣诞节，我和高剑相识整整一年了，应该庆祝一下，吃点什么呢？

一说到节日很自然地联想到吃，你看我们的节日：春节吃饺子、正月十五吃元宵、五月初五吃粽子、八月十五吃月饼……而西方节日都是和情调联系在一起：二月情人节送玫瑰、五月母亲节送康乃馨、六月父亲节送太阳花、还有狂欢节、成人节、圣诞节，都是举行一系列的仪式，就是没听说要吃什么。有人说因为以前中国穷，所以找个机会就吃，现在西方的节日到了国内也开吃了。吃就吃吧，民以食为天嘛。

高剑征求我的意见：“今年的圣诞节也洋化一下？”

我说：“这个权利本姑娘放下了。”

“接——旨——。”高剑真是乖。

“跪安吧。”我没客气。

“跪你个头！”我的脑门儿遭到他无情的一弹。

狠心的家伙。

► 21.1 账务调整

快到年末了，妈妈说这个时段的业务是最多的，她帮我归纳了一下。

- (1) 报账：把应该在本年核销的费用都处理入账。
- (2) 清账：应收款项尽量收回，应付款先不考虑。
- (3) 调账：该转的转，该摊的摊，该调整的调整。
- (4) 对账：做到账账相符、账实相符、账表相符。
- (5) 结账：做利润分配、所得税清缴、年终结账。

我们的房租费也入账了，工资也分配了，成本也结转了，税金也计提了，折旧也处理了，剩下的就是税务上的事情了。

► 21.2 纳税调整

年末作纳税调整，是按《企业所得税法》的规定做的汇算清缴。

21.2.1 征收形式

税务机关征收企业所得税有两种方式：一种是查账征收，一种是核定征收。

1. 查账征收

查账征收的企业需要报送的资料有：

- (1) 《中华人民共和国企业所得税年度纳税申报表》(A类)主表及附表一至附表十四(纳税人没有发生申报内容的附表不需报送)。
- (2) 年度财务会计报表。
- (3) 《中华人民共和国企业年度关联业务往来报告表》。
- (4) 审批类资料。
- (5) 备案类资料。
- (6) 企业资产损失税前扣除清单和专项申报表及其相关资料。
- (7) 委托中介代理申报的，应提供汇算清缴鉴证报告。

(8) 其他资料。

2. 核定征收

核定征收的企业需要报送的资料有：

- (1) 《中华人民共和国企业所得税月(季度)预缴纳税申报表》(B类)主表及附表(纳税人没有发生申报内容的附表不需报送)。
- (2) 年度财务会计报表。
- (3) 备案事项相关资料。
- (4) 税务部门要求提供的其他资料。

21.2.2 汇算清缴

汇算清缴，就是按税法的要求做企业所得税的多退少补。

由于会计准则与税法对会计要素的确认和计量口径不一致，会导致税前会计利润与应纳税所得之间出现差异。

以前我说过“税前利润”，这会儿又说“纳税所得”，这是两个概念，前者是根据我账上算出来的利润总额，后者是根据税法的相关规定调整出来的应计税额。如果会计核算上和税法要求的口径一致，两者就是一个金额，如果不一致，就需要按税法要求调整了。

据我所知，没有不调整的账。

每年的1月1日~5月31日是汇算清缴时期，要填一系列的表——《中华人民共和国企业所得税年度纳税申报表》，还有众多的明细表，有营业收入、营业成本、营业税金及附加、期间费用、纳税调整增加项目、企业所得税弥补亏损、广告费和业务宣传费跨年度纳税调整表、资产折旧、摊销纳税调整、税收优惠明细表，等等。有的地方税务机关还会做填表的培训。

其实这些表一看就知道怎么填，表间也有勾稽关系，根据会计账本和报表填就是了。

21.2.3 调整内容

与企业密切相关的调整项目有：

- (1) 业务招待费，按照发生额的60%扣除，但最高不得超过当年销售(营业)收入的5‰，也就是说两者取低者，超标了要调增应纳税所得额。
- (2) 广告费和业务宣传费，不得超过当年营业收入15%，超过部分，

当年要调增纳税所得，但是到了第二年可以继续在前抵扣。

(3) 职工福利费，不超过工资薪金总额 14% 的部分，准予扣除，超出计提数额部分作纳税调增处理。

(4) 职工教育经费，不超过工资薪金总额 2.5% 的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。企业没有培训计划的可以不提，发生的费用据实列支。

(5) 公益性捐赠，在年度利润总额 12% 以内的部分，准予扣除。而个人捐给红十字会等组织的可以全额抵扣个人所得税。

(6) 工会经费，不超过工资薪金总额 2% 的部分，准予扣除。

(7) 罚款、罚金、滞纳金，不得扣除，应作纳税调增。

除此之外，税法中还有很多的要求，都要执行。

21.2.4 调整账项

我按这些规定逐项对比了一下：

(1) 全年营业收入是 243 900 元，业务招待费报账 4 550 元。

按 60% 的比例计算： $4\,550 \times 60\% = 2\,730$ （元）

按收入的 5‰ 计算： $243\,900 \times 5\text{‰} = 1\,219.50$ （元）

应调增应纳税所得额： $4\,550 - 1\,219.50 = 3\,330.50$ （元）

(2) 广告费和业务宣传费我们只花了 5 000 元，按着营业收入 15% 的标准是 36 585 元（ $243\,900 \times 15\%$ ），还差好多呢。看来国家是鼓励企业多宣传、少招待啊。

(3) 全年的工资总额是 108 900 元，职工福利费实际支出 6 100 元，按 14% 的标准计算，不超标。

(4) 老板开车违章被罚款 500 元，不能税前扣除。

(5) 还有一项内容，就是我提前计提的三个月广告牌的折旧费 1 025 元。

本年需调增纳税所得额： $3\,330.50 + 1\,025 + 500 = 4\,855.50$ （元）

《企业所得税法》对企业很有用处，哪些可以扣除、哪些不可以扣除，都有明文规定，有时间我还要细看。

晚上下班的时间到了，高剑怎么还没有动静啊，今年的圣诞节没戏了？

我快快地走出办公楼，没走几步感觉到背后有人凑过来，一束鲜花从我身后送到胸前，耳边响起那个熟悉而亲切的声音：“圣诞快乐！”

我一转身，看见公司下班的人都挤到门口看热闹呢，弄得我好难为情。

后来高剑说，地点选在公司门口，目的是让姑娘们羡慕，让小伙子死心。我知道他指的是谁。

► 21.3 财产清查

今天是 31 日，明天就是新年了。我跟老板娘说，今年的账到今天结束，再报销就是明年的事了。

老板娘看着我没说话，可能在想，这还用你说吗。

我的意思是想说，我要进行年终结账了。她是出纳，她不懂。

账务上该处理的我都处理了，账证相符、账账相符、账表相符，还有一个账实相符……对，要财产清查。

说查就查。不行，先跟老板娘打个招呼，不然她还以为我要查她家底呢。

21.3.1 清查内容

财产清查的内容主要有以下几项：

- (1) 库存现金日记账与实际现金，银行存款日记账余额与银行对账单。
- (2) 存货，根据账上有的，看实物是否也有，包括工具、办公桌椅、材料等。
- (3) 往来账款，要与相关单位核实。
- (4) 固定资产，查实物是否与账相符，包括机器设备等。

21.3.2 银行对账

现金不用我操心了，看看银行账吧。

我一项项地核对，账上是 180 643.00 元，银行是 186 643.00 元，差 6 000 元，我试着做了一张银行存款余额调节表，然后调账。

每一笔都挑起来了，这 6 000 元……嗨，原来银行对账单上的余额没打印清楚，我看成 186 643.00 元了，其实就是 180 643.00 元。

21.3.3 实物盘点

我拿着原材料明细账和周转材料明细账，一样一样地清点，结果发现

少个电钻。经询问有人承认拿走私用了，明天送回来。还好，桌椅板凳都在，都对上了。

21.3.4 往来核对

因为公司成立时间短，我们仅有的几笔往来账余额都是零。

如果往来账对不上，有以下几个方法：一是打电话；二是发传真；三是当面核对。

21.4 年末结转

说是年末结转，其实已经到1月初了。

我正在整理账务，老板娘进来了，问我今年盈利多少。我张口就来：“税前利润 38 176 元。”

“什么叫税前？”

“就是没有计算所得税之前。”

她听了很满意，说才经营4个月，按这个速度明年至少盈利20万元。我开始处理年末的账务。

21.4.1 计提税金

我们公司按划分标准应该属于小型微利企业，可是在税务机关没有认定之前，企业所得税税率要按25%计算。

“本年利润”是贷方余额 38 176 元，应调增纳税所得额 4 855.50 元。

应纳税所得额=38 176+4 855.50=43 031.50（元）

应交所得税=43 031.50×25%=10 757.88（元）

借：所得税费用	10 757.88
贷：应交税费——应交企业所得税	10 757.88

结转企业所得税 10 757.88 元。

借：本年利润	10 757.88
贷：所得税费用	10 757.88

记到“本年利润”的账上，贷方余额是 27 418.12 元。

当我把所得税金额告诉老板娘的时候，她很不满意，说：“平时交了那么多的税，怎么还要交啊？”

我说：“这是企业所得税，赚钱了就要交。”

她不言语了。

21.4.2 弥补亏损

如果今年亏损，那么今后 5 年内可以用税前利润弥补，超过 5 年用税后利润弥补。

比如，2007 年企业亏损了 10 万元，2008 年盈利了 3 万元，可以用全额补亏。如果到了 2013 年仍然有 1 万元没补上，那么这 1 万元就要先交企业所得税后再用税后利润补亏。

如果连续亏损就顺延，假设 2008 年又发生了亏损，那么 2009~2013 年就是它的税前弥补期，先亏的先补，时间是连续的。

补亏的时候在账上正常结转，就是在“利润分配”账户余额里自然体现出来，不用另做记账凭证。

比如第一年亏损 10 万元，结转的时候借记“利润分配”10 万元，贷记“本年利润”10 万元。

第二年盈利了 3 万元，借记“本年利润”3 万元，贷记“利润分配”3 万元。这时候“利润分配”的余额是借方 7 万元，在账上自动抵亏。

我还是接着处理账务吧。

21.4.3 结转利润

到了年末。要把“本年利润”全额转到“利润分配”科目里。

结转净利润 27 418.12 元。

借：本年利润	27 418.12
贷：利润分配——未分配利润	27 418.12

21.4.4 利润分配

利润分配账户下有五个明细科目：“盈余公积补亏”、“应付利润”、“提取法定盈余公积”、“提取任意盈余公积”、“未分配利润”。

1. 分配程序

利润分配也要讲程序，一般分三大步：

- (1) 提取法定盈余公积。
- (2) 提取任意盈余公积。
- (3) 向投资者分配利润。

2. 账务处理

我问老板娘，有了净利润，怎么处理？

老板娘还在想缴税的事呢，问我：“还剩多少？”

我说：“还有 27 418.12 元。”

老板娘问：“都是自己的，还分什么啊？”

我跟她说，这笔钱还要提取 10% 的法定盈余公积，然后经股东会决议可以提取任意盈余公积。

她问我这些都是干什么用的。

我赶紧想盈余公积的用处，我说：“盈余公积可以弥补亏损、转增资本。”

我跟老板娘解释完，她说法定的提，其他的免了。

还不错，她还知道守法。

按步骤来吧。

(1) 提取法定盈余公积。有了利润，必须提取盈余公积，这是《中华人民共和国公司法》规定的。按净利润的 10% 提取法定公积金，累计额达到公司注册资本的 50% 以上时，可以不再提取。

应提法定盈余公积 = $27\,418.12 \times 10\% = 2\,741.81$ (元)

借：利润分配——提取法定盈余公积	2 741.81
贷：盈余公积——法定盈余公积	2 741.81

(2) 计提任意盈余公积。提完法定公积金后，公司股东大会可以决定提取任意公积金，这项不是必须的。

分录和上面差不多。

借：利润分配——提取任意盈余公积	
贷：盈余公积——任意盈余公积	

(3) 向投资者分配利润。提完前两项公积金之后，企业决策层可以决定给投资者分红。

1) 分配红利时：

借：利润分配——应付利润	
--------------	--

贷：应付利润——某某

2) 实际发放时，还要代扣代缴 20% 的个人所得税，直接从现金里扣除。

借：应付利润——某某

贷：库存现金

 应交税费——应交个人所得税

3) 交纳个税时：

借：应交税费——应交个人所得税

贷：银行存款

因为老板娘发话“免了”，上述两个分录都不用做了。

(4) 结转利润分配。最后，把“利润分配”明细科目里的余额，统统转到明细科目“未分配利润”里。在这里看到的就是企业的家底。

借：利润分配——未分配利润

 贷：利润分配——提取法定盈余公积
 ——提取任意盈余公积
 ——应付利润

下面结转我的账，只有一笔 2 741.81 元。

借：利润分配——未分配利润 2 741.81

 贷：利润分配——提取法定盈余公积 2 741.81

把这两笔业务记到“利润分配”的账上，“未分配利润”明细科目余额是贷方 24 676.31 元。

把账记完后试算平衡，然后结账、抄写科目余额、编制财务报表。

最后把会计凭证装订好存档，第二年立新账的时候进入新的循环。

这一年的会计工作就此宣告结束。

④ 21.5 公司酒会

快到春节了，这天晚上公司组织聚餐，地点就在离我们公司不远的一个酒店里。

酒桌上，老板为了答谢员工一杯接一杯地喝，老板娘抢都抢不下来，弄得员工们非常感动。眼瞅着老板玩儿命地喝酒，都纷纷表示一定玩儿命地干活。

酒会结束后，天已经大黑，老板争着要给我们打车回家。制作部的朱大哥也没客气，摇摇晃晃地上了车。老板亲自付了车钱后司机“唰”一下就把车开走了。

我刚想转身，突然发现朱大哥从马路中间往对面晃呢。原来他从右门上车从左门下去了，逗死。

我赶紧告诉了小马哥，他跑过去把朱大哥“引渡”回来。出租车早没影了，司机做梦都想不到“人影穿车过，车钱手中留”。当他开到了目的地一回头发现人没了，不会害怕吧。

这边，老板娘也没有忘记特殊照顾姐妹们，让公司唯一一个手里有证、肚里没酒的小马哥开车送我和佳姐回家，然后允许他把车开回家，老板对员工的信任度真是没得说。

因为顺路先把老板两口子送到家，接着应该先送我，可是小马哥偏偏先送佳姐，我也不好说什么。

车上就剩我们俩的时候，他说话了：“最后送你没意见吧？”

“耽误你回家不介意吧？”我巧妙地回了一句。

“知道我为什么最后送你吗？”

“你向着佳姐呗。”我嘴上是这么说，心里却隐隐约约感觉到了什么。

“傻瓜，想跟你在一起多待会儿。”

我的心猛跳一下。是啊，傻瓜都能听出其中的含义，他不会是说酒话吧？他没喝酒啊。

“你喝酒了？”我故意找酒的原因。

“我真该喝点酒、壮壮胆。”他想借酒发挥？

“我还没有女朋友。”他很清楚地跟我说。

“可我有男朋友！”我赶紧明确地向他声明。

“知道，不影响我追你吧。”他很平静。

“你会把我追跑的。”我指的是离开公司。

“你能跑过我吗？”他开着玩笑。

“你开车我肯定跑不过。”我也打着哈哈，这样不至于尴尬。

我开始想辙：“明天我给你介绍一个女朋友吧。”

“非你莫属。”

一句话把我顶回来了。

我想起了读高中的时候，我班里也有个女生被男生追，后来她就拿着人家发给她的短信到处传看，弄得对方很没面子。那时班里也有一个男生

追我，先写纸条儿后发短信。开始我还好言相劝，后来不管用我就不理他了。今天我又遇到这事了，我要小心地处理，千万别伤了对方的自尊心。这也是为人处世的良好表现吧。

【小贴士】年终的大事小情比较多，别忘了清查资产、核实债务。今年考虑周全了，会给下一年减少很多麻烦。

第 22 章

证 件 年 检

转眼到了 3 月份，妈妈提醒我要去工商局办理营业执照的年检，还要到质量技术监督局办理组织机构代码证的年检。

办事赶早不赶晚，今天一上班，我就给老板娘上了“奏折”，获得恩准后像出笼小鸟般地往外跑。听见小马哥在我身后喊：“早点儿回来，中午吃饺子。”

我比设计员们幸运多了，每个月都有出来放风的机会。我喜欢外出办事，可以借机到处逛逛。

路上，我盘算着先去哪一家，工商局还是技术监督局？先去简单的吧，妈妈说组织机构代码证的年检手续简单而且快。

④ 22.1 检代码证

代码证的全称是组织机构代码证，每个企业都有，归当地的技术监督部门管理。每年都要年检，具体时间各地不一，有的是在上半年，有的是申请领办的月份，要根据当地的规定来办。

到了质量技术监督局，我一进门就看见了年检窗口，人还不多，我学着别人要了一张表填了起来，这时才发现我是空着手去的，营业执照注册号、税务登记号我没记住，还要盖公章我也没有。

1. 年检时间

经打听，我们的年检时间是每年的3月1日~5月31日，费用是108元。

这时听见边上有人问窗口办事员：“我去年忘年检了怎么办？”里边的人说只要补交一年的费用就行了。

2. 准备资料

经打听，我要准备下列资料：

- (1) 代码证的正、副本原件。
- (2) 营业执照副本原件及复印件。
- (3) 法定代表人（负责人）、经办人身份证原件及复印件。
- (4) 单位公章。

据说办理网上年检也要带上这些，然后填申请表。

我接着转战到工商局。

④ 22.2 执照年检

工商局比技术监督局热闹多了，可能是手续复杂不好办吧，我听有个人说都来两趟了。

我说明企业性质，工作人员给了我一份《年检报告书》，还有一张“企业年检须知”，上面写得很明白。工作人员还告诉我，带上营业执照、组织机构代码证，办个手续，就可以在网上年检了。刚才在技术监督局，也有

人说可以办理网上年检，以后可以足不出户了？这岂不是剥夺了我自由活动的空间？我要抗议——没用。

1. 年检时间

营业执照的年检时间是全国统一的，在每年的 3 月 1 日~6 月 30 日。

2. 准备材料

年检需要准备的资料有：

(1) 年检报告书一份。这是工商局提供的，所有事项按着实际情况在选填框里涂黑，还要填财务的主要数据。年检的内容：企业登记事项执行和变动情况、股东或者出资人的出资或提供合作条件的情况、企业对外投资情况、企业设立分支机构情况、企业生产经营情况等。

(2) 企业指定的代表或者委托代理人的证明。这是工商局发的，只要把你的身份证复印件贴在上面并盖公章，填上日期就行了。

(3) 营业执照正、副本。

(4) 经营范围中有属于企业登记前置行政许可经营项目的，加盖企业印章的相关许可证件、批准文件的复印件。

(5) 企业法人应提交年度资产负债表和损益表。用 A4 纸复印后加盖企业公章。

(6) 公司和外商投资企业应当提交年度审计报告。

(7) 企业有非法人分支机构的需提交分支机构的营业执照副本复印件。

(8) 非法人分支机构提交隶属企业上一年度已年检的营业执照副本复印件。

知道了这些手续后，我打道回府，准备材料。

这时我在想高剑在干吗呢，想着想着已经把电话打过去了。

他接起电话，说自己还没睡醒呢。

我想起了上次他就那个德行，这次还这样，气就不打一处来：“这都快中午了还没起来？你有靠山是不是？你想靠一辈子啊？长点出息行不行？都多大了你？”

“你打电话就是教训我的？你有资格了是不是？你长出息了是不是？”说完他就挂了。

我带着满肚子的气回公司，目不斜视直接上了楼，一屁股坐在椅子上发呆。

我喊他也喊，还是男人嘛！

这时小马哥上楼了。他没事很少上来，进门就问：“我在 QQ 上喊你半天了。”

我愣了一下：“喊？啊，我还没开电脑呢。”

“在外边受委屈啦？”

“没事儿。”我这张脸还没老练到能掩饰喜怒的程度。

“是谁啊，我替你报仇。”

“你打不过他。”我已经把身份给透露了。

“这么好的姑娘不知道珍惜真是有眼无珠。”

虽然我怨他、气他，但是不愿意听别人说他不好，我没吱声。

小马哥转移话题：“走啊，包饺子去。”

我听他善解人意的话语，马上多云转晴，问：“今天什么日子啊？”

“老板要周游列省，老板娘让大伙一起包饺子给他送行。”

是啊，老板是该出去换换空气放松一下了，拼命挣那么多钱不享受留着干吗。老板娘对老板真好。高剑也会这样对我，这一点我毫不怀疑。

下午，我填好了所有的表，财务报表是现成的，要来老板的身份证，还有我自己的。该复印的复印，然后带上公章（现在老板娘已经很信任我了）开始办理年检。

【小贴士】小企业的会计除了记账、算账、报账，还有一些相关工作，比如营业执照的年检、代码证的年检等，不能失职。

第 23 章

税 务 检 查

我发现老天对人是很公平的，天晴了就送几朵乌云，天阴了就给点阳光，阳光充分了就飘点小雨。这几天，我和高剑闹别扭了，我在等他的电话，不知道老天爷会给我送来什么……手机响了！

但不是该来的，是地方税务局的，要我明天带着账本、凭证去税务局。

这个消息就像一个小霹雳！好在是明天，还有个缓冲的时间，晚上回家找老妈讨教。

◎ 23.1 检查方式

税务稽查包括日常稽查、专项稽查、专案稽查等。我们开业不到一年，我估计就是日常稽查。

晚上我一进家门看见妈妈就问：“明天税务机关要查账了，我该怎么办？”

妈妈倒是能安慰我：“都是例行公事，只要你的账没问题就没事。”

“还是快告诉我应该注意什么吧。”

“无非就是检查收入、支出、费用，还有一些计提比例、折旧比例，还有发票的使用情况。”

“具体点嘛。”

“我好像给你讲过啊。”

“再讲一遍！”我求人都这么仗义。

其实我的情绪还被白天高剑恼我的事困扰着，不说出来心里憋得慌，可是又不想让妈妈为我操心，自己忍着吧，没什么大不了的。

“吃完饭再说。”妈妈进厨房了。

是啊，我真饿了。

吃完饭，坐在沙发上，妈妈开始讲了。

◎ 23.2 检查内容

税务检查的内容有：

1. 营业税

主要是看是否瞒报、漏缴营业税，是否缴纳及时。

检查的主要项目有：

- (1) 营业账簿。
- (2) 发票。
- (3) 纳税申报表、缴税票据。
- (4) 银行对账单。
- (5) 签订的合同、协议等。

(6) 作为扣除项目的广告发布费是否符合扣除条件。

2. 企业所得税

主要是看收入是否入账，支出是否合理。

检查的主要项目有：

- (1) 收入账。
- (2) 成本、费用账。
- (3) 税金账。
- (4) 纳税调整额。
- (5) 以前年度亏损的弥补情况。

3. 文化事业建设费

检查是否存在故意混淆不同业务类型，计税时套用低税率税目或错套税目，造成纳税申报不实。

此外还要检查个人所得税、印花税以及本企业负担的税种缴纳情况。

有的时候他们还挺严的，除了记录，遇到可疑的还要复制票据，我听说还有的录音照相呢。

我问妈妈：“什么时候专项稽查和专案稽查？”

妈妈说：“这样的事情我还没遇到过，比如今年税务部门就想查房地产行业的税收情况，明年查个人所得税的缴纳情况……”

“懂了，专案就是有人报案了进行立案稽查。”

“给你讲课就是省劲儿。”听到妈妈的夸奖心里舒服多了。

“因为我是妈妈的女儿嘛。”一句话说得妈妈眉开眼笑。

其实人都是愿意听吹捧的话，可是人们太吝啬夸奖了。

妈妈接着说：“凡是立案的都是有问题的，比如偷税、逃税、骗税、抗税，非法代开、虚开发票，非法携带、邮寄、运输或者存放空白发票，伪造、私自制作发票监制章、发票防伪专用品的。”

“我公司还来过查发票的呢，看来发票的事也不小。”

“只要你按规矩办，什么也不用怕。”妈妈给我打气。

“到目前为止还没有作假行为，我不怕了。”

高剑还是没来电话……

【小贴士】只要会计不做假账，就不怕税务机关查账。

第 24 章

分录荟萃

早饭后，爸爸正要出门，在门厅处看见一张 10 元钞票。

他捡起来问：“这是谁的？”

妈妈听了接过话：“一切缴获要归公。”

爸爸边往钱包里装钱边说：“我就是公。”

妈妈说：“你不声明也没人把你当母。”

全家爆笑。

做了几个月广告公司的会计，我总觉得业务不够多，很多分录还没接触到。我整理出各种业务的会计分录，以后再遇到类似的业务就会处理了。

► 24.1 现金流动

(1) 从银行提取现金（开现金支票，从开户银行提取现金，根据现金支票存根金额做分录）。

借：库存现金
 贷：银行存款

(2) 把收到的现金存入开户行（把收到的现金存入银行，根据银行给的收款凭证联做分录）。

借：银行存款
 贷：库存现金

(3) 用现金支付电话费（用现金购买零星物品等，根据使用对象记相应的科目）。

借：管理费用——电话费
 贷：库存现金

(4) 收到返回的现金（有借款的，花销完返回剩余的现金）。

借：库存现金（还款）
 管理费用（实际花销的金额，根据去向记相应科目）
 贷：其他应收款（结清欠款，如有借方余额，说明还有欠款）

(5) 收到银行的存款利息通知（根据银行的结息票据做分录）。

借：银行存款
 贷：财务费用（建议用“-”号记在借方）

(6) 收到广告设计费或制作费以及其他收入。

借：库存现金（银行存款）
 贷：主营业务收入（其他业务收入）

► 24.2 资产进出

(1) 购入用于制作的广告材料（指跨月使用的备用材料）。

借：原材料

贷：银行存款（库存现金、应付账款）

(2) 为收入支付的成本。

借：主营业务成本

贷：银行存款（库存现金、应付账款等）

(3) 盘亏的各种材料（按账面价值作减少）。

借：待处理财产损益——待处理流动资产损益

贷：原材料

(4) 盘亏的材料批准后处理。

借：营业外支出

贷：待处理财产损益——待处理流动资产损益

(5) 购入或自制的低值易耗品（按实际发生的金额入账）。

借：周转材料——低值易耗品（在库）

贷：银行存款（库存现金、应付账款）

(6) 分次摊销领用时：

借：周转材料——低值易耗品（在用）

贷：周转材料——低值易耗品（在库）

(7) 分次摊销时：

借：管理费用——低值易耗品摊销

贷：周转材料——低值易耗品（摊销）

(8) 最后一次领用摊销时：

借：周转材料——低值易耗品（摊销）

贷：周转材料——低值易耗品（在用）

(9) 购入电脑、喷绘机等固定资产（按买价加上相关税费以及使固定资产达到预定可使用状态前的其他支出，在广告公司，固定资产的入账价值几乎就是所有的支出）。

借：固定资产

贷：银行存款（应付账款）

(10) 支付固定资产修理费。

借：管理费用

贷：银行存款

(11) 自制户外广告牌、路演用的帐篷（按实际支出）。

借：在建工程

贷：银行存款（应付账款）

(12) 建成竣工后转到固定资产账户。

借：固定资产（具体项目）

贷：在建工程

(13) 投资者投入的固定资产（按评估价）。

借：固定资产

贷：实收资本

(14) 固定资产计提折旧（于固定资产入账后的次月开始，按税法规定的年限计提）。

借：管理费用（销售费用、主营业务成本）

贷：累计折旧

(15) 出售、报废和毁损的固定资产。

1) 先把固定资产和已经提取的累计折旧转到固定资产清理科目。

借：固定资产清理（固定资产的账面净值）

累计折旧（该项固定资产已提的折旧）

贷：固定资产（固定资产的原价全额转出）

2) 发生清理费用。

借：固定资产清理

贷：银行存款

3) 获取了清理收入或回收了材料。

借：库存现金

原材料

贷：固定资产清理

4) 可以获得赔偿的损失（挂往来账）。

借：其他应收款

贷：固定资产清理

5) 如果“固定资产清理”是贷方余额（说明赚了），则：

借：固定资产清理

贷：营业外收入

6) 如果“固定资产清理”是借方余额（说明赔了），则：

借：营业外支出

贷：固定资产清理

(16) 盘盈的固定资产（按同类或类似固定资产的市场价格或评估价值扣除按照新旧程度估计的折旧后的余额入账）。

借：固定资产

贷：待处理财产损益——待处理非流动资产损益

(17) 处理盘盈的固定资产。

借：待处理财产损益——待处理非流动资产损益

贷：营业外收入

(18) 盘亏的固定资产（按账面价值）。

借：待处理财产损益——待处理非流动资产损益

累计折旧（已提的折旧额转出）

贷：固定资产（按固定资产原价全额转出）

(19) 处理盘亏的固定资产。

借：营业外支出

贷：待处理财产损益——待处理非流动资产损益

► 24.3 收入成本

(1) 广告发布、广告制作、广告代理等主营业务收入。

借：银行存款（库存现金、应收账款）

贷：主营业务收入

(2) 结转主营业务成本。

借：主营业务成本

贷：原材料（银行存款）

应付职工薪酬

(3) 主营业务以外的收入。

借：其他业务收入

贷：银行存款（库存现金、应收账款）

(4) 结转其他业务成本。

借：其他业务成本

贷：原材料（银行存款）

(5) 购买股票或债券做短期投资。

借：短期投资

贷：银行存款（支付的全部价款）

(6) 出售短期持有的股票或债券，如果收到的金额大于短期投资账面

余额，则：

借：银行存款（实收金额）
 贷：短期投资（账面余额）
 投资收益（差额）

（7）出售短期持有的股票或债券，如果收到的金额小于短期投资账面余额，则：

借：银行存款（实收金额）
 贷：短期投资（账面余额）
 投资收益（差额）

④ 24.4 各种费用

24.4.1 税金

月底按营业收入计税。

借：营业税金及附加（所有税费合计）
 贷：应交税费——应交营业税（5%）
 ——应交城市维护建设税（营业税的 7%）
 ——应交教育费附加（营业税的 3%）
 ——应交地方教育附加（营业税的 2%）
 ——应交文化事业建设费（3%）

24.4.2 期间费用

（1）在印制或发放广告过程中发生运输费、装卸费、展览费和自己公司的广告宣传费等。

借：销售费用
 贷：库存现金（银行存款等）

（2）业务部员工的工资、提成、福利费及业务费用等。

借：销售费用
 贷：银行存款（或者是用于支付日常费用的库存现金）
 应付职工薪酬（业务人员工资及提成）

(3) 筹建期间内发生开办费。

借：管理费用——开办费

贷：银行存款（库存现金）

(4) 行政管理部门发生固定资产折旧费。

借：管理费用——折旧费

贷：累计折旧

(5) 行政管理部门发生固定资产修理费、办公费、水电费、差旅费等。

借：管理费用——费用明细

贷：银行存款

(6) 管理人员的职工薪酬。

借：管理费用——工资

贷：应付职工薪酬

(7) 支付业务招待费、研究费用、技术转让费等。

借：管理费用——费用明细

贷：银行存款

(8) 银行账户结算的存款利息。

借：银行存款

贷：财务费用

(9) 融资时发生的财务费用。

借：财务费用（利息、手续费等）

贷：银行存款（费用支出）

24.4.3 各种支出

(1) 支付罚款（税法不允许税前扣除的要做纳税调整）。

借：营业外支出

贷：银行存款（库存现金）

(2) 坏账损失。

借：营业外支出

贷：应收账款（其他应收款、预付账款）

24.4.4 所得税费用

计算出来的应付所得税。

借：所得税费用
 贷：应交税费——应交企业所得税

► 24.5 往来业务

24.5.1 应收款项

(1) 做广告收到商业汇票。

借：应收票据（面值）
 贷：主营业务收入

(2) 如果是带息的应收票据到了期末要计提利息入账。

借：应收票据
 贷：财务费用

(3) 持不带息、未到期的应收票据向银行贴现。

借：银行存款（实际收到的金额）
 财务费用（支付的贴现利息）
 贷：应收票据（票面余额）

(4) 持带息、未到期的应收票据向银行贴现。

借：银行存款（实际收到的金额）
 财务费用（如果收到的金额大于票面金额时用负号）
 贷：应收票据（账面余额）

(5) 带息的应收票据到期后公司收回本息。

借：银行存款（实际收到的金额）
 贷：应收票据（账面余额）
 财务费用（利息）

(6) 如果付款方无力支付票款，公司收到银行退回的商业承兑汇票、委托收款凭证、未付票款通知书或拒绝付款证明时，转入应收账款。

借：应收账款
 贷：应收票据（按账面余额全额转出）

(7) 公司获取业务收入但对方暂时欠款。

借：应收账款
 贷：主营业务收入（其他业务收入）

(8) 收回业务欠款。

借：银行存款（库存现金）

贷：应收账款

(9) 欠款方把应收账款改用商业汇票结算。

借：应收票据

贷：应收账款（按票面价值全额转出）

(10) 已经转销的坏账损失后来又收回（先把原来的分录转回再处理）。

借：银行存款

贷：营业外收入

24.5.2 应付款项

(1) 企业购材料开出商业承兑汇票。

借：原材料

贷：应付票据

(2) 支付银行承兑汇票的手续费。

借：财务费用

贷：银行存款

(3) 收到银行支付到期票据的付款通知（挂账结清）。

借：应付票据

贷：银行存款

(4) 应付票据到期，如果我们无力支付票款，则按应付票据的账面余额转到应付账款。

借：应付票据（账面余额）

贷：应付账款

(5) 带息的应付票据按期计提利息。

借：财务费用

贷：应付票据

(6) 购入材料后货款未支付。

借：原材料

贷：应付账款

(7) 支付上述材料款。

借：应付账款

- 贷：银行存款（库存现金）
- (8) 开出承兑的商业汇票抵付应付账款来结算。
- 借：应付账款（按账面余额全额转出）
 贷：应付票据
- (9) 确认应付账款无法支付。
- 借：应付账款（其他应付款）
 贷：营业外收入

► 24.6 工资核算

- (1) 月末确认工资。
- 借：管理费用——工资
 销售费用——工资
 主营业务成本——工资
 贷：应付职工薪酬——职工工资
- (2) 根据工资计提五险一金。
- 借：管理费用——五险一金
 销售费用——五险一金
 主营业务成本——五险一金
 贷：应付职工薪酬——社会保险费
 ——住房公积金
- (3) 发放工资时提取现金。
- 借：库存现金
 贷：银行存款
- (4) 发放工资。
- 借：应付职工薪酬（实发额）
 贷：库存现金
- (5) 计算代扣个人所得税。
- 借：应付职工薪酬（代扣的个人所得税金额）
 贷：应交税费——应交个人所得税
- (6) 代扣个人缴纳的五险一金。
- 借：应付职工薪酬——职工工资（代扣的五险一金）

贷：其他应付款——社会保险费（个人负担）
——住房公积金（个人负担）

(7) 缴纳五险一金。

借：应付职工薪酬——社会保险费
——住房公积金
其他应付款——社会保险费（个人负担）
——住房公积金（个人负担）

贷：银行存款

(8) 代缴职工个人所得税。

借：应交税费——应交个人所得税
贷：银行存款

④ 24.7 流动负债

24.7.1 短期借款

(1) 借入短期借款。

借：银行存款
贷：短期借款

(2) 支付借款利息。

借：财务费用
贷：银行存款

(3) 归还短期借款。

借：短期借款
贷：银行存款

24.7.2 应付利润

(1) 根据股东会或董事会决议给股东分配利润。

借：利润分配——应付利润
贷：应付利润（付给股东的红利）

(2) 实际支付利润时，代扣个人所得税。

借：应付利润

贷：库存现金（银行存款）

 应交税费——应交个人所得税

24.7.3 应交税费

(1) 根据广告收入计提营业税及其附加税费（扣除代理的广告费支出）。

借：营业税金及附加

 贷：应交税费——应交营业税

 ——应交城市维护建设税

 ——应交教育费附加

 ——应交地方教育费附加

 ——应交文化事业建设费

(2) 交纳上述税金（交纳别的税种时参照此分录）。

借：应交税费——应交营业税

 ——应交城市维护建设税

 ——应交教育费附加

 ——应交地方教育费附加

 ——应交文化事业建设费

 贷：银行存款（分笔记账）

(3) 计算当期应交的所得税。

借：所得税费用（税率为 25%，小型微利企业税率为 20%，高新技术企业税率为 15%）

 贷：应交税费——应交企业所得税

(4) 计提房产税、城镇土地使用税、车船税。

借：营业税金及附加（分税种记，查账的时候清楚）

 贷：应交税费——应交房产税

 ——应交城镇土地使用税

 ——应交车船税

(5) 企业因故收到返还的税金（比如减免营业税）。

借：银行存款

 贷：营业税金及附加

◎ 24.8 投入资本

(1) 投资者用现金投入资本。

借：银行存款（存入开户银行的金额）

贷：实收资本（按投资者分别记）

 资本公积——资本溢价（投资额大于注册资本）

(2) 投资者用非现金资产投入的资本。

借：固定资产（无形资产）

贷：实收资本

 资本公积——资本溢价

(3) 在工商局按法定程序报经批准减少注册资本。

借：实收资本

贷：库存现金（银行存款、非现金资产）

(4) 用资本公积转增资本。

借：资本公积

贷：实收资本

(5) 用盈余公积转增资本。

借：盈余公积

贷：实收资本

◎ 24.9 结转利润

(1) 期末把收入类、利得类科目转到“本年利润”科目。

借：主营业务收入

 其他业务收入

 营业外收入

贷：本年利润（贷方表明盈利）

(2) 结转费用类、损失类。

借：本年利润（借方表明亏损）

贷：主营业务成本
 营业税金及附加
 其他业务成本
 销售费用
 管理费用
 财务费用
 营业外支出
 所得税费用

(3) 如果有投资收益（账面余额在贷方），则：

借：投资收益

 贷：本年利润

(4) 如果是投资亏损（账面余额在借方），则：

借：本年利润

 贷：投资收益

(5) 计算应纳企业所得税（有需要调整的先调整后计税）。

借：所得税费用

 贷：应交税费——应交企业所得税

(6) 结转所得税。

借：本年利润

 贷：所得税费用

(7) 最后结转本年利润。

借：本年利润

 贷：利润分配——未分配利润

(8) 如果本年利润是借方余额，则：

借：利润分配——未分配利润

 贷：本年利润

► 24.10 利润分配

(1) 用盈余公积弥补以前年度亏损。

借：盈余公积

 贷：利润分配——盈余公积补亏

(2) 提取法定盈余公积和任意盈余公积。

借：利润分配——提取法定盈余公积（净利润的 10%）
——提取任意盈余公积（根据股东会决议）

贷：盈余公积——法定盈余公积
——任意盈余公积

(3) 给股东分配股利（董事会或股东会决议）。

借：利润分配——应付利润

贷：应付利润——（股东）

(4) 最后结转利润分配（明细科目统统转到未分配利润）。

借：利润分配——未分配利润

贷：利润分配——提取法定盈余公积
——提取任意盈余公积
——应付利润

上述分录，可能一下子记不住，要经常练习，才能信手拈来。

【小贴士】熟练地运用会计科目，掌握每一项业务的会计分录，再沿着账务流程溜达一圈儿，会计基本出师。

第 25 章

办 理 交 接

今天下午，小马哥和佳姐去客户那里了，晚上到了下班时间，我拎着包往外走，在门口见小马哥一个人夹一卷纸回来了，我问：“佳姐呢？”

“卖了。”

“啊？”

“8块钱一斤，合适不？”他若无其事地说着。

“你真舍得。”我顺着他的思路往下接。

“换了你我就不舍得。”他总是话里有话。

“她对你多好啊。”我有意无意地试探他。

“我对你还好呢。”他说完就推门进屋了。

我没话说了。的确，小马哥对我很好。

▶ 25.1 决定辞职

前几天妈妈跟我说，公司的事情不能随便跟人讲。我知道，保守企业的秘密是会计起码的职业道德，做人嘴严也是美德。你看我，该说的说，不该说的绝对不说。比如小马哥对我那么好，我就没跟任何人说过。

这样下去真不是办法，我得想退路了。再说我到公司也半年多了，对广告公司的会计流程和业务基本熟悉。现在我出去应聘，可以理直气壮地说：我是有会计经验的人！说不定还能换个高薪水的工作呢。

我权衡利弊，决定撤退。

今天的撤退是为了明天大踏步地前进——爸爸常说的话。

我把心思跟妈妈说了，她想了想对我说：“我们老板娘还挺喜欢你的，要不到我们商店做会计吧，接我的班。高剑不是一直想做工业会计吗，我们那个厂子小点也不委屈他。你做商业，他做工业，你俩也有个照应，我就回家养老了。”

这其中还有个插曲呢，前段时间高剑应聘去了一家工厂，因为是家族企业，他觉得自己不被信任，试用期没到就毅然决然地辞职了，唯一的收获是锻炼了一个月。这次听说妈妈要带他去小工厂，一个人说了算，而且我还离开了总让他提心吊胆的广告公司跟他在一个老板手下当会计，还不乐得睡不着觉啊。我也有个理由跟他接头了。臭小子，让你跟我玩失踪，这回我让你天天在我眼皮底下转。

我发现感情是一种牵挂，什么时候不牵挂了，也就没感情了。

我刚想把牵挂传递出去，高剑来电话了。

我急忙接起来，他开口便是：“我想你了！”

我感觉语调有些异常：“你在哪儿呢？”

“你猜——”他的声音不对劲啊。

“你喝酒了？”不可能啊，我还没见过他喝多呢。

“是，喝了。”

“为什么喝酒？”

“你还关心我啊。”

“瞧你那脾气，跟小孩似的，说你几句就跟我耍。”我嗔怪他。

“我的心好难受……”

我在话筒里听出了他的哽咽，心里咯噔一下：“告诉我你在哪儿我马上过去！”

……

他挂机了。

我给他回拨，他关机！给他家打电话，电话欠费停机！存心急死我啊，这些天我赌气不找他他就不找我，现在轮到我想找他又没处找了，忽然觉得这城市好大！

给他爸打电话吧，占线、占线，可算通了，我自报家门后急急地问高剑这几天怎么了，刚才通了电话他好像喝酒了。

他爸一听我的问话，沉默了一下：“噢，没事，他妈妈病了。”

“什么病啊？”我问。

“抑郁症，没有大碍。”

“多长时间了？”

“十多天了，现在吃药已经稳定了。”

十多天？他跟我耍脾气的那天正好是他妈妈得病期间，是因为他妈妈有病他才睡懒觉的！是因为他妈妈有病他才情绪不好的！我都没有过问一下就劈头盖脸的一通质问！不分青红皂白就乱扣帽子！我的心就像有人捏着揪在一起。高剑，你现在在哪里呀！

不行，我得去他家看看。

我想起了最初他带我去他家，我感觉他妈妈的情绪不是很正常，我也没往多了想，只是回家和妈妈说起过。当时妈妈还开导我，说当妈的得知儿子有了女朋友心里都不痛快，就像当爸的知道女儿有男朋友不开心一样。原来当父母还有这样的心理啊。这事说完也就过去了，今天突然听说他妈妈得了抑郁症，第一个反应好像跟我有关，我的心顿时不安起来。

按门铃，他家没人回应，再按，还是没人。我又给他爸打电话，问有没有他朋友、同学的电话。他爸爸说，别找了，不用担心，他没事儿，可能喝多了躺在哪儿睡着了。

“我阿姨现在在哪里啊？”

“她在家吧。”

我听着那不确定的口气，也开始恼他了。现在我理解了高剑为什么对他爸爸冷漠。以前他说过，他妈妈因为他爸有了外遇才受刺激的，离婚后更是抑郁寡欢，今天的病跟他不无关系。这样一想，我把自己开脱出来。

晚上，我躺在床上，心里七上八下的，瞪着眼睛就是睡不着……

手机一阵响，我赶紧接起来，是高剑的爸爸。他痛苦地说：“你快来吧，高剑不行了。”

我一听飞快地跑向他家，可是就是抬不起腿，怎么也跑不动；我使劲哭，也哭不出声来……

短信提示音？我一下醒了，一睁眼，泪水涌出眼眶。

天已经亮了，我用枕巾擦干眼泪，仍然沉浸在刚才的梦境里。

我坐起来，随手抓起手机。

昨晚为了等他电话我没关机，上面显示有短信，是高剑的！——知道你找我了，等你醒了给我打电话。

我一看是刚发来的，马上把电话打过去。

原来昨天白天他妈想开煤气自杀，他正好回家发现了。他因此借酒消愁。我理解他的心情，如果是我我都心疼死了。可在他最痛苦的那些天我却没在他身边，我感到一阵阵的内疚和自责。

今天真想不上班了在家陪高剑，可是他不让，他让我赶紧辞职。

我到了公司，收拾办公桌，查看账本，准备交差。

过了一会儿，老板娘迟缓地走进办公室，还没等我开口，她先说话了：“你以后别跟楼下的人什么话都说。”紧接着又来一句，“我感觉你不像是多嘴的人啊。”

这都哪儿跟哪儿啊？

“我用人格保证我没说过一句对公司或者对老板对你甚至对我们公司任何人不利的話。”我不假思索一口气把所有的人都囊括其中。

老板娘随口一句没事了，我心里开始犯嘀咕——谁说什么了？楼下的？设计部？因为我跟业务部的人很少来往，也没什么瓜葛啊。

我缩小着范围，设计部里就那两个人，小马哥不可能，佳姐？我没得罪她呀，能因为小马哥？

不想了不想了，头疼！反正我也不想在这儿干啦，借机辞职吧。

我把意思表达完后老板娘急了：“你别耍小孩子脾气啊，经理挺看好你的。”

我说：“不是因为这个，今天赶巧了，不然我也要辞职的，因为我家有个亲戚做买卖，正缺人手，他们让我过去帮忙。”

最后老板娘带着悔意很不情愿地放了我，我也答应等她找到会计交接完再走。

我心里惦记着高剑，也着急把这里的情况跟他汇报。我把电话打过去，他说他在医院，我急急地问：“阿姨住院了？”他说不是，是他爸。

这都是怎么了？我得去看看。

我请了假跑到医院，一进门看见高剑坐在他爸的床边。他一脸的疲惫，我看了好心疼。

他爸见我来了，点头示意了一下。

高剑拉我出去。

到了门口，他告诉我：“这些天，因为爸爸总去家里看妈妈，我继母发觉后就吵闹着要离婚。爸爸以为就是吓唬吓唬他，可是今天早上发现那个没良心的女人把家里的存折都拿走了，留下一封离婚协议书，爸爸一着急心脏病犯了。”

高剑说，现在他家的商店没了主心骨，老板病了，会计走了。他爸想让他接过去管理，可他觉得有点力不从心。

我一听，责无旁贷，主动请缨，虽然有点身单力薄。

高剑说：“刚才爸爸也是这么说的。”

我开始为昨天心里埋怨他爸深表不安。

计划没有变化快，我赶紧给妈妈打电话，她说正好还没跟老板说呢。

广告公司这边，我是以给亲戚帮忙为由辞职的，没想到还真弄假成真了，难道我真有某种预知能力？

► 25.2 交接手续

三天后新会计来了，年龄比我大得多，也是女的。她显然比我有经验，在她的引导下，我们一步步地办理了交接手续。

(1) 在交接书上抄下了总账余额，并与明细账一一核对。

(2) 拿出了七本记账凭证和五本账簿。

(3) 交出了税务上的纳税申报表还有财务报表。

(4) 我俩在账册的扉页正面下部的“经管人员交接一览表”上签了字。

(5) 最后我在“移交人”处签了字，她在“接管人”处签了字，老板娘在“监交人”处也签了字，写上年月日，完毕。

会计工作交接书如图 25-1 所示。

会计工作交接书	
移交人苏妮因辞职，现将其会计工作移交给张小玲接替，办理如下交接手续：	
1. 7本填制完的记账凭证。	
2. 5本登记完的账簿——费用明细账1本，三栏式明细账1本，数量金额明细账1本，固定资产明细账1本，总账1本。	
3. 往来账挂账说明（逐一说明）。	
4. 每个月的财务报表共计17张。	
5. 每个月的纳税申报表8张。	
移交人：苏妮（签章）	
接管人：张小玲（签章）	
监交人：李兰（签章）	
交接日期：2012年3月6日	

图 25-1

因为库存现金日记账、银行存款日记账发票、支票、印章等都在老板娘手里，交接书上就不用记录了。接着我又把觉得应该跟她交代的自己掌握的情况都交代清楚了。

我走的时候，几乎在公司的同事都出来送我，可是我没有看到小马哥出来……

第 26 章

全套实账

我的第一份工作就这样结束了。

为了我的辞旧迎新，为了他的父母康复，高剑说晚上请我到他家吃饭。

自从他的爸妈生病后，他对妈妈更孝敬了，对爸爸的态度也转变了，我很高兴看到他这个样子。

下午 3 点多，我就去了高剑家。

阿姨和以前没什么两样，只是不爱说话爱笑了。我看着心里很不是滋味，恻隐之心油然而生。

高剑喊我帮他做饭。

我凑过去笑嘻嘻地跟他商量：“我还是帮你吃饭吧。”

正在洗菜的他扬手弹了我一脸洗菜水。

我用手把脸上的水抹下搽在他的脸上，然后接过他手里的水盆，边洗黄瓜边聊天：“你阿姨说我阿姨的病很可能是更年期抑郁症。”

高剑迷糊了一下，马上反应过来：“我阿姨说得没错。”

我问：“接着怎么办？”我的意思是老两口是否能破镜重圆。

“切丝凉拌。”

我知道他是故意打岔，其实他也不知道怎么办，毕竟一切发生得太快。

▶ 26.1 主要分录

晚饭后，他递给我两张纸，我打开一看，是我以前留给他的作业题。时间长了我都忘了，我要仔细地看看。

(1) 月初，给员工发放上月工资 14 300 元。

借：应付职工薪酬——职工工资	14 300
贷：库存现金	14 300

(2) 申报缴纳上月计提的税金 6 300.36 元，其中：营业税 3 663 元，城市维护建设税 256.41 元，教育费附加 109.89 元，地方教育附加 73.26 元，文化事业建设费 2 197.80 元。

借：应交税费——应交营业税	3 663.00
——应交城市维护建设税	256.41
——应交文化事业建设费	2 197.80
——应交教育费附加	109.89
——应交地方教育附加	73.26
贷：银行存款	6 300.36

(3) 我们公司付给电视台发布费 28 000 元，获取了发票。向客户收取了 32 000 元的广告费。

借：主营业务成本——代理成本	28 000
贷：银行存款	28 000

同时：

借：银行存款	32 000
贷：主营业务收入——代理收入	32 000

(4) 在自己公司的户外路牌上发布广告，取得收入 20 000 元。

借：银行存款	20 000
贷：主营业务收入	20 000

(5) 取得设计、制作费 45 000 元。

借：银行存款	45 000
贷：主营业务收入	45 000

(6) 本月用现金交房租费 4 000 元，取得代开的税务发票。

借：管理费用——房租费	4 000
-------------	-------

贷：库存现金 4 000

(7) 用现金分别支付水电费 720 元、电话费 900 元、汽油费 1 700 元、汽车修理费 1 300 元。

借：管理费用——水电费 720
——电话费 900
——车辆费 3 000

贷：库存现金 4 620

(8) 为了做本企业的宣传，印制宣传手册，转账支出 5 000 元。

借：销售费用——业务宣传费 5 000

贷：银行存款 5 000

(9) 本月先后用现金购买材料 8 300 元，基本耗用完。

借：主营业务成本 8 300

贷：库存现金 8 300

(10) 本月应计提折旧：电脑等设备 11 500 元，轿车折旧 2 100 元。

借：管理费用——折旧费 2 100

主营业务成本——折旧费 11 500

贷：累计折旧 13 600

(11) 本月支出业务招待费 3 100 元。

借：管理费用——业务招待费 3 100

贷：库存现金 3 100

(12) 确认本月工资 13 900 元，其中：制作部 5 800 元，业务部 3 500 元，管理人员 4 600 元。

借：销售费用——工资 3 500

管理费用——工资 4 600

主营业务成本——工资 5 800

贷：应付职工薪酬 13 900

(13) 月末计提税金及附加。

应交营业税 = $(32\,000 - 28\,000 + 20\,000 + 45\,000) \times 5\% = 3\,450$ (元)

应交文化事业建设费 = $(32\,000 - 28\,000 + 20\,000 + 45\,000) \times 3\% = 2\,070$ (元)

应交城市维护建设税 = $3\,450 \times 7\% = 241.50$ (元)

应交教育费附加 = $3\,450 \times 3\% = 103.50$ (元)

应交地方教育附加 = $3\,450 \times 2\% = 69$ (元)

借：营业税金及附加	5 934.00
贷：应交税费——应交营业税	3 450.00
——应交城市维护建设税	241.50
——应交教育费附加	103.50
——应交地方教育附加	69.00
——应交文化事业建设费	2 070.00

(14) 结转本年利润。

借：本年利润	86 454
贷：主营业务成本	53 600
销售费用	8 500
管理费用	18 420
营业税金及附加	5 934

同时：

借：主营业务收入	97 000
贷：本年利润	97 000

(15) 计提企业所得税。

应交企业所得税=97 000-86 454=10 546×25%=2 636.50（元）

借：所得税费用	2 636.50
贷：应交税费——应交企业所得税	2 636.50

他都做出来了，不简单啊。

我在认真地审卷，终于看出点问题：“哎，最后一题计算所得税的时候，你怎么没调整业务招待费啊？”

“你也没说所得税是年末的汇算清缴还是季度预缴，我就按预缴计算的。”他说。

怪我没交代清楚。

🔍 26.2 税务总结

广告公司的税金主要是营业税以及附加税费。我归纳一下，准会用得着。

收入总额=广告收入+代理广告收入+其他收入

收入净额=收入总额-代理广告成本

营业税=收入净额×5%

城市维护建设税=营业税税额×7%（不同地区类别的税率不同）

教育费附加=营业税税额×3%

地方教育附加=营业税税额×2%

文化事业建设费=收入净额×3%

个人所得税计算=薪酬-3 500 元之后按比率计算

印花税=加工或承揽收入×0.5 %

企业所得税=应纳税所得额×25%（小型微利企业的税率是 20%）

在广告公司半年多的时间里，我学会了做凭证，学会了记账，学会了汇总，学会了做报表，学会了纳税，可以说基本熟悉并掌握了会计的基础业务。

你怎么样？来，也试试身手吧。

🔍 26.3 实账练习

只学不练，基础不牢；边学边练，功夫可靠。

现在，把学到的会计知识真枪实弹地演练一下。从填制记账凭证开始，然后记账、汇总直到编制财务报表，一步一步地进行。虽然业务内容很少，但是账务程序俱全。只要会处理各类业务，就能轻松当会计。

26.3.1 编制凭证

会计的工作都是从做记账凭证开始的，尤其是使用财务软件后，这项工作显得尤为重要，也最能检验会计的核算能力了。

因为前面讲的业务已经很全面，所以在这里让你做的是一些具有代表性，又必不可少的业务，你只要按时间顺序，把业务内容填写到记账凭证中就可以了。

（1）2013 年 5 月 6 日，美利达有限公司领取了营业执照，注册资本是 30 万元，其中甲投资 20 万元，乙投资 10 万元。这笔钱已经存入银行，验资完毕，经营范围以提供技术服务为主。请填写记账凭证（见图 26-1）。

（2）5 月 18 日，开现金支票，从开户银行提取现金 5 000 元。请填写记账凭证（见图 26-2）。

记 账 凭 证

年 月 日

编号 _____

摘 要	总账科目	明细科目	借方金额					贷方金额					记账 符号	
			百	十	千	百	十	百	十	千	百	十		
合	计													

附单据 () 张

会计主管

记账

审核

出纳

制单

图 26-1

记 账 凭 证

年 月 日

编号 _____

摘 要	总账科目	明细科目	借方金额					贷方金额					记账 符号	
			百	十	千	百	十	百	十	千	百	十		
合	计													

附单据 () 张

会计主管

记账

审核

出纳

制单

图 26-2

(3) 5月18日, 用现金购买办公用品, 支付2730元。请填写记账凭证(见图26-3)。

记 账 凭 证

年 月 日

编号 _____

摘 要	总账科目	明细科目	借方金额					贷方金额					记账符号			
			百	十	千	百	元	角	分	百	十	千		百	元	角
合	计															

附单据 () 张

会计主管

记账

审核

出纳

制单

图 26-3

(4) 5月19日, 交上半年的房租费 15 000 元, 从开户行转款。请填写记账凭证 (见图 26-4)。

记 账 凭 证

年 月 日

编号 _____

摘 要	总账科目	明细科目	借方金额					贷方金额					记账符号			
			百	十	千	百	元	角	分	百	十	千		百	元	角
合	计															

附单据 () 张

会计主管

记账

审核

出纳

制单

图 26-4

(5) 5月20日, 购买电子设备两台, 共计10600元, 获取普通发票, 款已支付。请填写记账凭证(见图26-5)。

记 账 凭 证

年 月 日 编号_____

摘 要	总账科目	明细科目	借方金额					贷方金额					记账符号		
			百	十	千	百	十	百	十	千	百	十			
合	计														

附单据 () 张

会计主管 记账 审核 出纳 制单

图 26-5

(6) 5月26日, 缴纳实收资本的印花税。请填写记账凭证(见图26-6)

记 账 凭 证

年 月 日 编号_____

摘 要	总账科目	明细科目	借方金额					贷方金额					记账符号		
			百	十	千	百	十	百	十	千	百	十			
合	计														

附单据 () 张

会计主管 记账 审核 出纳 制单

图 26-6

(7) 5 月 29 日, 本月收取了服务费 62 000 元, 收到丙公司部分账款 50 000 元, 尚欠 12 000 元。请填写记账凭证 (见图 26-7)。

记 账 凭 证

年 月 日

编号 _____

摘 要	总账科目	明细科目	借方金额					贷方金额					记账符号	
			百	十	千	百	十	百	十	千	百	十		
合	计													

附单据 () 张

会计主管

记账

审核

出纳

制单

图 26-7

(8) 计提本月营业税 (5%)、城市维护建设税 (7%)、教育费附加 (3%) 和地方教育附加 (2%)。请填写记账凭证 (见图 26-8)。

记 账 凭 证

年 月 日

编号 _____

摘 要	总账科目	明细科目	借方金额					贷方金额					记账符号	
			百	十	千	百	十	百	十	千	百	十		
合	计													

附单据 () 张

会计主管

记账

审核

出纳

制单

图 26-8

(9) 5月31日, 确认本月工资, 管理人员工资 9 300 元, 一线技术人员工资 8 500 元。五险一金略。请填写记账凭证(见图 26-9)。

记 账 凭 证

年 月 日 编号_____

摘 要	总账科目	明细科目	借方金额					贷方金额					记账 符号	
			百	十	千	百	十	百	十	千	百	十		
合	计													

会计主管 记账 审核 出纳 制单

附单据 () 张

图 26-9

(10) 5月31日, 结转本月利润。请填写记账凭证(见图 26-10)。

记 账 凭 证

年 月 日 编号_____

摘 要	总账科目	明细科目	借方金额					贷方金额					记账 符号	
			百	十	千	百	十	百	十	千	百	十		
合	计													

会计主管 记账 审核 出纳 制单

附单据 () 张

图 26-10

26.3.2 登记账簿

做完记账凭证，就要记明细账，汇总后再记总账。
上面是 10 笔业务，把涉及的所有科目都记到账上。

1. 记日记账

日记账只有两本，本来是由出纳记，你现在就充当一下出纳，记吧。

(1) 库存现金日记账，填入图 26-11。

库存现金日记账

年 月 日	凭证 编号	摘 要	借 方					贷 方					余 额					核 对 号									
			亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	亿	千	百	十		万	千	百	十	元	角	分		

图 26-11

(2) 银行存款日记账，填入图 26-12。

银行存款日记账

年 月 日	凭证 编号	摘 要	借 方					贷 方					借 或 贷	余 额					核 对 号									
			亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角		分	亿	千	百	十		万	千	百	十	元	角	分		

图 26-12

明 细 分 类 账

会计科目 _____ 明细科目 _____

年		凭证 编号	摘 要	借 方						贷 方						借 或 贷	余 额									
月	日			千	百	十	万	千	百	十	元	千	百	十	万		千	百	十	元	千	百	十	万	千	百

图 26-23

(12) 主营业务成本明细账，填入图 26-24。

明 细 分 类 账

会计科目 _____ 明细科目 _____

年		凭证 编号	摘 要	借 方						贷 方						借 或 贷	余 额									
月	日			千	百	十	万	千	百	十	元	千	百	十	万		千	百	十	元	千	百	十	万	千	百

图 26-24

(13) 营业税金及附加明细账，填入图 26-25。

2. 科目汇总表

将各科目数据汇总填入表 26-1。

表 26-1 科目汇总表

科目名称	借方发生额	贷方发生额
合 计		

资 产 负 债 表

会小企 01 表

编制单位： 年 月 日 (单位：元)

资 产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	年初余额
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1			短期借款	31		
短期投资	2			应付票据	32		
应收票据	3			应付账款	33		
应收账款	4			预收账款	34		
预付账款	5			应付职工薪酬	35		
应收股利	6			应交税费	36		
应收利息	7			应付利息	37		
其他应收款	8			应付利润	38		
存货	9			其他应付款	39		
其中：原材料	10			其他流动负债	40		
在产品	11			流动负债合计	41		
库存商品	12			非流动负债：			
周转材料	13			长期借款	42		
其他流动资产	14			长期应付款	43		
流动资产合计	15			递延收益	44		
非流动资产：				其他非流动负债	45		
长期债券投资	16			非流动负债合计	46		
长期股权投资	17			负债合计	47		
固定资产原价	18						
减：累计折旧	19						
固定资产账面价值	20						
在建工程	21						
工程物资	22						
固定资产清理	23						
生产性生物资产	24			所有者权益（或股东权益）：			
无形资产	25			实收资本（或股本）	48		
开发支出	26			资本公积	49		
长期待摊费用	27			盈余公积	50		
其他非流动资产	28			未分配利润	51		
非流动资产合计	29			所有者权益（或股东权益）合计	52		
资产总计	30			负债和所有者权益 (或股东权益)总计	53		

单位负责人：

财会负责人：

复核：

制表：

图 26-28

利 润 表

会小企 02 表

编制单位：	年 月	(单位：元)	
项 目	行次	本年累计金额	本月金额
一、营业收入	1		
减：营业成本	2		
营业税金及附加	3		
其中：消费税	4		
营业税	5		
城市维护建设税	6		
资源税	7		
土地增值税	8		
城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税	9		
教育费附加、矿产资源补偿费、排污费	10		
销售费用	11		
其中：商品维修费	12		
广告费和业务宣传费	13		
管理费用	14		
其中：开办费	15		
业务招待费	16		
研究费用	17		
财务费用	18		
其中：利息费用(收入以“-”号填列)	19		
加：投资收益(损失以“-”号填列)	20		
二、营业利润(亏损以“-”号填列)	21		
加：营业外收入	22		
其中：政府补助	23		
减：营业外支出	24		
其中：坏账损失	25		
无法收回的长期债券投资损失	26		
无法收回的长期股权投资损失	27		
自然灾害等不可抗力因素造成的损失	28		
税收滞纳金	29		
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	30		
减：所得税费用	31		
四、净利润(净损失以“-”号填列)	32		

单位负责人：

财会负责人：

复核：

制表：

图 26-29

现 金 流 量 表

会小企 03 表

编制单位：		年	月	(单位：元)	
项 目	行次	本期累计金额	本月金额		
一、经营活动产生的现金流量：					
销售产成品、商品、提供劳务收到的现金	1				
收到其他与经营活动有关的现金	2				
购买原材料、商品、接受劳务支付的现金	3				
支付的职工薪酬	4				
支付的税费	5				
支付其他与经营活动有关的现金	6				
经营活动产生的现金流量净额	7				
二、投资活动产生的现金流量：					
收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资收到的现金	8				
取得投资收益收到的现金	9				
处置固定资产、无形资产和其他非流动资产收回的现金净额	10				
短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金	11				
购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金	12				
投资活动产生的现金流量净额	13				
三、筹资活动产生的现金流量：					
取得借款收到的现金	14				
吸收投资者投资收到的现金	15				
偿还借款本金支付的现金	16				
偿还借款利息支付的现金	17				
分配利润支付的现金	18				
筹资活动产生的现金流量净额	19				
四、现金净增加额	20				
加：期初现金余额	21				
五、期末现金余额	22				

单位负责人：

财会负责人：

复核：

制表：

图 26-30

现在，你自测一下：如果全部账务是你独立完成，那么恭喜你出师了；如果 1/3 的内容参考了答案，那么算你及格；如果有 2/3 的内容你偷看了答案，那么再回头看一遍书吧……

第 27 章

会 计 杂 谈

工作中经常遇到很多教材上没有的问题，平时我向妈妈讨教，也与同行们交流，加上自己的理解，都写出来，以供参考。

◎ 27.1 会计工作

我没当会计的时候，不知道会计都有什么岗位，问过妈妈。

妈妈告诉我：“一个财务部门，会有财务经理、主管会计、记账员、出纳，如果企业规模较大，还会有财务总监，这是高层职位了。

大中型企业需要设置的岗位有材料会计、工资会计、成本会计、收入会计、往来账会计、费用会计、总账会计等。小企业一般是一两名会计，做全盘账。”

我问：“会计遍布很多行业，服务业、商业和工业，在哪个行业当会计比较好？”

妈妈答：“服务业的账简单，商业的账麻烦一些，想全面掌握业务就去工业企业当会计。教材上讲的也是以工业会计为主。”

我问：“遇到企业要求做两套账，是假账吗？”

妈妈答：“两套账不一定就是假账，有的企业没有发票，不允许入外账，只能另记一本账，也就是会计常说的内账，其实内账可能是最真实的账。一般来讲，外账才会有假账的嫌疑。要区别对待。”

我问：“现在企业找会计都要有经验的，没经验的怎么办？”

妈妈答：“因为企业没有培训的义务，都想让会计进门就能独当一面。刚毕业的学生哪来的经验啊，你可以找讲会计实账的书看看，或者找机会实习，关键是把学到的知识融会贯通，熟悉账务流程，这样应聘才有底气。”

做了会计后，我了解到企业不缺记账的会计，而是缺懂财务管理的会计。

后来我又发现，会计有很多的分支——财务会计、管理会计、税务会计，哪个比较容易学呢？

妈妈告诉我，现在我做的是财务会计，是很成熟的学科，教材也多。管理会计的理念引进国内几十年了，一直没有普及：一是应用性不强；二是懂的人不多；三是管理层不重视。而税务会计是近些年才出现的，将来会越来越受到重视。只要结合会计知识，精通税法，将来会有很大的发展。

我问妈妈：“税务会计具体做什么？怎么才能做好？”

妈妈告诉我：“税务会计的职责是要搞好税收筹划，但是把握不好就有偷税嫌疑，责任重大。因为税法也总在变化，所以要随时掌握税收政策，才能做好税务会计。”

我觉得税务会计离我有点远，还是想想眼前的实际问题吧。

有一次，我跟网友在网上聊天，对方是商业会计。

她问我：你们老板看你的账吗？

我说：看啊。

她跟我抱怨：有时候老板一拿就是好几天不还，有时候还拿记账凭证，真担心他把原始凭证给我弄丢了。

我说：你告诉他，丢原始凭证就是丢钱，他就注意了。会计档案要管理好，要建立外借手续，不管谁借都要老板签字批准，这样他也会重视起来了。

她说我招数真多。

接着她又说：前几天单位买了一台空调，都安装使用了，到现在也没人给我发票。

我说：你主动要啊，及时记账也是会计的职责嘛。

她说：最近出纳告诉我，现金出现了贷方余额，问我怎么处理。

这事我也遇到过，我把自己的经验告诉了她：如果是老板垫付的，就借记“库存现金”，贷记“其他应付款——老板”，这样可以弥补一部分贷方余额。

她问：然后呢？

我说：以后企业有支出的时候，再贷记“库存现金”就行啦，相当于老板就是你的金库。

她又天真地问：不用还了吗？

我说：只要挂账就要还。等出纳从银行取出现金后，贷记“其他应收款——老板”。

我故意说“其他应收款”，她竟然没听出来！原来是记在“其他应付款——老板”，所以结账的时候还要在原来的科目里走。

当我把这个问题指出来的时候，她说自己太马虎，是不是不适合做会计啊。

我说：细心点呗。

她问：天生的怎么办？

我说：现在男人都能变成女人，还有什么不能改变的。

► 27.2 学习考试

会计是一门工作到老就要学习到老的职业，我已经感觉到了。

因为我是高中毕业学的会计，社会上有大量的专科生、本科生甚至研究生都向往会计岗位，我深知自己不具备竞争力，所以我要学习、学习、再学习——准备自考。

记得我刚开始学习的时候，有三种途径：一是专门的会计培训机构，不定期地招生；二是有会计公司办的实操培训班，专门招收学员；三是一些有工作经验的会计师，在家里办培训班。

有人不知道到哪里学更适合自己的。我觉得不管是哪类学习方式，都要看老师的讲课水平。遇到既有讲课经验又有实践经历的老师，是学生的幸运。

我一开始学会计，对借贷理解得很快，但是对会计科目有点头痛，遇到具体的业务不知道用哪个。《小企业会计准则》里的会计科目有 66 个，《企业会计准则》里的会计科目有 156 个！工作后我发觉，这么多的会计科目适用于各个行业，不是每个企业都用得着。

我知道每个会计科目的名称都是经济业务的缩写。比如“银行存款”科目，它核算的是银行账户里的钱。再比如“应付职工薪酬”，它核算的是职工的工资、福利费等。没事的时候反复抄写科目名称，边写边记。经过做实务题，慢慢就记住了。工作后，结合实际，很快就会得心应手。

怎么才能把会计学精呢？这是初学者都关心的话题。

把会计学精，不可能一蹴而就。

首先要参加折磨人的考证。

会计技术资格考试有三个级别——初级、中级、高级。通过报考可以促进学习。从会计证到初级再到中级，逐步提高理论水平。

其次要有意识地积累经验。

会计工作，经验大于证书，证书并不能代表工作能力。有经验没证书可以找到工作，但是有证书没经验就很难了。如果又有职称又有经验，就完美了。

经常看到有人问，为什么做的和学的有差距？

我跟妈妈也谈论过这个问题，妈妈分析有以下几方面原因：

(1) 学的是共性知识，工作中会遇到个性问题。

比如，在学校学的是统一的会计准则，而实际工作的具体的行业，在成本核算上会有些差别。

(2) 会计教材讲的内容很全，但讲解顺序与工作流程脱节。

比如，教材章节是按会计要素安排的，而工作是按业务的顺序进行的。

(3) 学的知识点集中，但实际工作中业务面很分散。

比如，应交税费，教材把计提和缴纳放在一起讲解；而实际工作中，计提和缴纳分别是两个月的业务。

妈妈说，学生从学校出来到工作岗位，会水土不服，谁都有这个过程。其实不单会计界有这个差距，别的行业也有，工作一段时间自然就理顺了。

我是这么想的，因为会计教材上是文字和表格。到了工作岗位，看到的是陌生的原始单据。这时候，你就要把书本里的文字和表格转换成眼前的原始单据，接着把书里的分录转变为记账凭证，然后记账、编制财务报表。这样几个循环下来你驾轻就熟了。

还有，学习的时候感觉内容好多，工作后会发现业务并不多。

我已经考取了会计证，今天又要参加会计的继续教育了。

继续教育，是会计必须每年参加学习的，时间累计不能少于 24 小时。

继续教育的内容主要包括会计理论、政策法规、业务知识、技能训练和职业道德等。

会计证全国通用，但是外出打工的时候，对方企业需要会计证，就要办理迁移手续。程序如下：带上会计证、身份证、单位证明，到办理会计证的财政部门，填写“变更申请书”，然后，你拿着证件，还有接收单位的证明，到打工处的财政机关会计管理部门办理调入手续。

◎ 27.3 会计素质

如果说会计的专业知识是硬件的话，那么会计本身的素质就是软件。在大讲素质教育的今天，会计也应具备自己的素质。

27.3.1 道德素质

道德素质包括职业道德和做人品德。

1. 职业道德

任何行业都有自己的职业道德，会计也一样。会计从业资格考试就有这个内容，说明会计的职业道德应该是会计入门的必备常识。

书上说，会计要“爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理、强化服务。”看似简单，每一条都能做到却实属不易。

就拿诚实、客观来讲，不做假账就很考验会计。不管职业道德怎么讲，也不管法律多么严，总有心存侥幸者。就像都知道杀人放火要判刑，还是有铤而走险的一样。会计都有这样的体会，职业道德一要靠自律，二也会受社会环境影响。

2. 做人品德

做人起码要有爱心、有公德。记得以前电视报道过，说是有家企业招工，第一个条件就是孝顺。先不说他们如何考证员工孝顺的，单把这一条列为招聘员工的首要条件，就足以说明有孝心在企业里的受重视程度。

我们都工作在一个群体里，工作的八小时之内，都是与周围的同事打交道，至少应该有个道德底线。

我的好友方芳跟我说过一件事，她们公司自从来了个新文员，整个公司都乱套了。先是传说文员有来头，后来和她关系不好的受排挤，再后来弄得员工之间关系都很紧张，这个文员成了害群之马。其实这就是人们常说的缺德的表现。

有人说，道是世界观，德是人生观，道德是人对社会和生活的一种态度。说起道德，我想到了老子的《道德经》，很欣赏其中的一句话：上善若水，水善利万物而不争。

27.3.2 职业素质

职业道德与职业素质有些差别，我认为素质侧重于专业技能。

1. 专业水平

《会计基础工作规范》第十四条要求：“会计人员应当具备必要的专业知识和专业技能，熟悉国家有关法律、法规、规章和国家统一会计制度，遵守职业道德。”

不管会计职业是技术也好，艺术也罢，掌握专业知识才是正道。

会计的理论性强。比如有会计法规、会计准则，还有税法、经济法，都在指导着会计工作。但会计的实践性更强：一方面有人抱怨毕业后找不到工作，因为企业都想找成熟的会计；另一方面还有一些人怀揣证书不敢上岗，因为他们没有工作经验，心里没底。

妈妈给我讲过她在工作时遇到的一件事。年初，审计部门来查账，有个年轻的工作人员，翻看着利润表，问：“怎么没有所得税？”妈妈说：“我们今年亏损啊。”

妈妈讲到这儿停下了，问我听出什么问题了。

我疑惑地摇头。

妈妈告诉我：“亏损是不用交所得税的。”

我恍然大悟。

妈妈说：“因为书上没有亏损的例题，学生习惯了有利润就计提企业所得税，亏损了可以在五年内弥补，老师别的不交代，学生也就知道了。所以说会计的相关证书，不能完全证明会计的知识水平。”

说了半天，怎么提高我们的专业水平呢？

每年的会计专业技术资格考试，可以督促我们主动地学习会计知识；每年的会计继续教育，可以让我们被动地更新会计知识。这些是获取理论知识的有效途径，而平时工作中接触的实际业务，就是最好的实践。有效地做到理论联系实际，专业水平自然水涨船高。

2. 继续教育

《中华人民共和国会计法》第三十九条规定：“对会计人员的教育和培训工作应当加强。”《会计基础工作规范》第十四条还作了进一步有针对性的规定：“各单位应当合理安排会计人员的培训，保证会计人员每年有一定时间用于学习和参加培训。”由此可以看出会计的继续教育是必需的，也是有必要的。

继续教育，不单培训会计知识，也培训税法知识，只要当年有变化，就会有“教育”。比如，2013 年要实施的《小企业会计准则》，就会是今年培训的内容，看我的预测对不对吧。

3. 管理技能

都说现在遍地都是会计，到底有多少呢？

2009 年 10 月财政部有一组统计数据：全国已有会计人员约 1 350 万人，其中，初级会计人员 243 万人，中级会计师 122 万人，高级会计师 8

万多人，注册会计师约 15 万人。目前的数量一定是有增无减。

我听高剑说，中级职称的考试科目有“财务管理”。这样看来，考过会计师职称的应该有财务管理能力了。可我了解到事实并非如此，有些人只是考取了证书，而缺乏实践能力。为什么会这样呢？我猜是因为理论不会联系实际吧。

以前总听说“会计越老越值钱”，现在我明白了这句话的真正含义。会计的技能，要靠日积月累。

现在，会计已经电算化了，账务都交给软件处理了。会计要掌握更多的财务管理能力，这是电脑代替不了的，也是会计能长足发展的资本。

4. 沟通能力

以前我跟妈妈聊过沟通的问题，我不解，会计还需要沟通？

妈妈说，你不能只埋头记账不抬头看人，至少别人需要数据的时候，你得提供吧，这就是简单的沟通。

工作这么久了，我自己也悟出点道理，不管是对内还是对外都离不开有效的沟通。在家里跟父母的沟通，在学校跟老师、同学的沟通，在企业跟老板、同事的沟通，在商场跟售货员的沟通。可是你知道吗？沟通也讲艺术。

至于怎么沟通，最好找本好书学学，对自己的发展有好处。常言道：好马长在腿上，好人长在嘴上。这说的就是沟通的重要性。

27.3.3 心理素质

会计还需要有好的心理素质吗？太需要了，至少要有一定的心理承受能力，才能有较强的抗压能力。

记得我在广告公司的时候，因为买的纸张不合老板娘心意被训，结果一整天都不痛快。

就在前几天，午休时间我和别人在一起闲聊。有个售货员说：“我原来的单位有个女的，总爱说长道短的。她说别人的时候我没当回事，有一天她背后说我对婆婆不好，传到我耳朵里，我找她理论，她瞪着眼睛不承认，气死我了！”

一个男业务员接话：“你那算什么啊，我曾经被客户当面骂十分钟，我不还得活着吗。”

在别人看似无足轻重的事，放在自己心里就似压上秤砣了。受到委屈一旦想不开可能会走进死胡同，一些艺人为了逃避流言飞语而选择自杀就

不难理解了。

昨天晚饭后，全家人坐在沙发上聊天，又说起这个话题。

妈妈说：“人的承受能力需要锻炼。你看你爸年轻的时候，上台发言都脸红。现在当了领导，开会不讲几句心里都难受。”

爸爸听见了，反唇相讥：“我认识你那会儿，遇到着急的事就上火，现在就算火上房你都不着急了。”

我问爸爸：“好的心理素质是什么样的？”

爸爸说：“拿得起、放得下，能伸能屈，遇事不慌，处事冷静。”

我想这是男人应该做到的吧，又回头问妈妈。

妈妈的回答是：“宽容、自信、乐观。”

爸爸给我讲了一个故事。

有个心理教授做试验，找了九个人，告诉他们，从这座小桥走过去，别担心掉下去，因为底下只有一点水。于是这九个人很快就过去了。教授打开了一盏黄灯，九个人看见桥底下有几条正在蠕动的鳄鱼！他们好后怕啊。教授问，现在谁敢再走回来？结果没人敢走了。教授诱导他们，让他们想象自己是走在坚固的铁桥上。最后有三个人勇敢地站起来，第一个人回来的时间是走过去的一倍；第二个人走了一半再也坚持不住了，吓得趴在桥上；第三个人才走了三步就趴下了。这时教授打开了所有的灯，大家这才发现，在桥和鳄鱼之间还有一层网，网是黄色的，刚才在黄灯下看不清楚。大家松了口气，几个人呼呼啦啦走回来了，就剩下一个人原地没动，教授问他怎么回事？这个人说担心网不结实。这就是心理作用的结果。

讲完后爸爸总结：每个人的心理承受能力都不一样。心理素质受遗传影响，但也可以后天培养。

后天怎么培养呢，自我暗示？自我肯定？嗯，我要琢磨琢磨。

◎ 27.4 为人处世

有一天，我跟妈妈聊起了工作后为人处世的话题，她老人家告诫我的话，我做了总结。

1. 严于律己，宽以待人

这话说起来有点冠冕堂皇，但要做到并不容易。自律和宽厚的人，也

是受欢迎的人。

成年人的通病是对待别人严，对待自己宽，所以她把这条放在首位，兼做自勉。

2. 静坐常思己过，闲谈莫论人非

自己不说别人的闲话，在别人议论的时候也不要参与，净化耳根。人多的地方，口水就多，背后议论人，最终也会被人议论。

想议论他人，除非是夸对方，否则免开尊口。

3. 守时、守信

这是做人的诚信原则，守时守信的人，也一定是受尊敬的人。

妈妈跟我说了一件事：“以前我们公司有个小会计，税务专管员来电话让填报一张表，她接到电话就出去了。第二天那个税务专管员又来电话催，是我接的，我告诉他昨天会计已经去取了。对方很生气地说，昨天等到下班了也没来人啊，就差你们一家了！我赶紧问那个会计怎么回事，她说家里有点急事就没去税务局，想今天去。我当时也没太在意。后来会计用的计算器坏了，我让她自己去买一个，她回来后报账 90 元。几天后我去商店转，无意中看见了那个计算器，标价 58 元。从此以后我再也不信任那个会计了。”

原来妈妈在强调诚实的重要性。可是这条分明说的是信用的问题嘛，诚实、信用，算是近亲。

4. 自信，不自卑

认为自己是最棒的，这不是自傲，而是保持自信心的一种方法。这在心理学上叫潜意识作用。这样的暗示多了，就会潜移默化。

我想起了读高中的时候，妈妈总在我面前夸我的作文好，有的时候老师给我的评语并不高，妈妈还是说不错，我就认为自己写得不错。现在看来，我的文学水平是在妈妈的赏识下进步的。自信心应该自己树立，但有外界的推波助澜更有效果。

5. 提前上班不迟到

迟到的坏处：一来容易养成拖拖拉拉的坏习惯，二来给人懒散的坏印象。提前、迟到，也反映出一个人对待工作的态度。

6. 多干活，少说话

多干活，很多人会看在眼里，尤其是老板，让他觉得他雇用你物有所值。

都知道言多必失的道理，所以尽量少说闲话、少说废话。
我想起了自己的格言：话多不如话少，话少不如话好。

7. 公私分明

在工作期间别做私事，更不能占公司的便宜，私事尽量下班后办理。

8. 光明磊落

好事要做到明处，背后说的话、做的事，最好找机会在当事人的面前把话说出去，免得被人乱讲造成误会。

妈妈说暂时想起这么多，让我先按这 8 条执行。

我的心里一下亮堂了，好像有了指路的明灯。

◎ 27.5 会计问答

上面讲述的是广告公司的会计账务，还有餐饮业、健身业、旅游业、酒店业都属于服务业，在会计处理上会有一些小区别，下面集中解答实务中会遇到的一些问题。

问：我以前是做工业会计的，网络服务公司的收入和成本怎么确认？

答：做过工业会计，服务业的会计应该不在话下。

具体如下：

收到客户的钱贷记“主营业务收入”，月末将相关的支出借记“主营业务成本”。

比如，你收到的是网络服务费，那么做网络服务的人员工资就是“主营业务成本”，网络服务人员使用的电脑折旧费也记入“主营业务成本”。

服务性质的公司成本比较单一，一般就是设备的折旧、人员工资等，其他的支出都是期间费用。

问：我在一家刚成立的网络公司分公司当会计，一开始怎么做账？记流水账可以吗？

答：要根据企业发生的业务记账，发生什么做什么。如果是手工账，要先买账本；如果是电算账，就先建立账套。

你是会计，有专业水准，干吗不按借贷记账法做正规账呢。

问：我们是广告公司，在户外悬挂巨型海报给自己做广告，城管要收我们户外广告资源有偿使用费 8 000 元，这笔钱应该记到哪里？

答：给自己做广告的 8 000 元记入“销售费用——广告宣传费”。

问：我们自制的大型户外广告牌，城管收了我们一年的户外广告资源有偿使用费 5 000 元，我们还没招来客户呢，这 5 000 元记到哪里？

答：户外广告牌的资源有偿使用费与户外广告牌合并记入“固定资产”，按月计提折旧。没有收入的时候，借记“销售费用”，有了收入以后，借记“主营业务成本”。

问：餐饮业涉及什么税种？

答：餐饮业主要缴纳营业税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育费附加、印花税、企业所得税，自有房屋的还要缴纳房产税和城镇土地使用税，有车的还要缴纳车船税。

问：我刚接手旅行社的会计，发现以前的账上所有的支出都是在“销售费用”里列支的，也没有使用“主营业务成本”科目，这样可以吗？

答：不可以。成本就是成本，费用就是费用，虽然最后都转到了“本年利润”，但是核算的时候还是要分开的，不然填财务报表的时候只有收入没有成本，就没有配比了。

问：旅行社是不是可以把门票扣除啊？

答：可以扣除。旅行社的税金与广告公司一样，也是采用差额计税：旅游企业组织旅游团在境内旅游的，以收取的旅游费减去替旅游者支付给其他单位的住房、就餐、交通、门票和其他代付费用后的余额为营业额；组织旅游团在境外改由其他旅游企业接团的，以全程旅游费用减去付给该旅游企业的旅游费后的余额为营业额。

问：我单位属于酒店行业，最近接到一批旅客，我店的床位不够住了，就介绍到附近的酒店。他们收 1 800 元，我支付了现金，也开来了酒店的发票，我怎么做分录？

答：可以记入“主营业务成本”科目。

借：主营业务成本	1 800
贷：库存现金	1 800

问：我们是旅游公司，收团费 2 万元，付住宿费等 1 万元，营业税税率是 5%，分录怎么做才能体现出是差额计税？

答：账务正常走，主营业务成本可以按明细记账，这样计税的时候就有依据可查了。

借：银行存款	20 000
贷：主营业务收入	20 000

借：主营业务成本——住宿费	10 000
贷：银行存款	10 000

因为旅游业允许差额征收营业税，所以你按 2 万元-1 万元=1 万元计税就可以了。

问：我是健身馆的会计，主营业务成本应该包括什么？我看以前把工资都做到成本里，工资不是应该计入费用吗？

答：健身教练的工资应该计入成本，管理人员的工资应该计入费用。

因为交了会员费的人，他们直接接受健身教练的指导，那么教练的工资就应该计入主营业务成本。此外，成本里还包括健身器材的折旧费，有的健身器材耗电还有电费，洗澡的还有水费，租房子的还有房租费，其他的计入期间费用。

问：我是快递公司的会计，收到的钱记入“主营业务收入”，哪些是“主营业务成本”啊？

答：主要包括快递人员的工资，包装用的材料、用具，车辆的折旧费、油料、轮胎、配件等，支付给交通部门的运输费等。

问：运输行业怎么区分营业成本和管理费用？

答：凡是与营业收入有关的支出就是营业成本，凡是用于管理运输企业的支出就是管理费用。

问：我刚接手酒店会计，有些问题不懂。比如，就餐收入 1 000 元，其中，菜品 700 元，酒水 200 元，主食 100 元。老板要我把各项收入详细列出来，我怎么做分录？

答：如果老板需要掌握详细的收入情况，可以按收入明细做分录：

借：库存现金	1 000
贷：主营业务收入——菜品	700
——酒水	200
——主食	100

会计是为企业服务的，说白了就是为老板服务的，他怎么要求你就怎么做，只要不犯错误就行。

问：我们是餐饮公司，下面有个加工厂，专门为各餐厅配送半成品。加工厂分很多部门——砧板部、烧腊部、面点部等，每个月每个部门都会使用电，每个部门都没有分用的电表，只用一个总表，怎样将耗用的电费合理地分配给每个部门呢？

答：可以按那些部门的工资比例进行分配。

问：我们是餐饮公司，最近购买办公用品电脑一台，付转账支票 3 900 元，我是这样做的分录：

借：固定资产——电脑	3 900
贷：银行存款	3 900

今天我才发现，电脑公司给我们的是一张增值税的普通发票，电脑价格为 3 333.33 元，税额是 566.57 元，合计是 3 900 元，我做的分录对吗？那税金是怎么反映的？

答：你做得对，那税金是一般纳税人使用的，你是服务业，他们给你开的是普通发票，按全额入账就可以了。

问：企业领取营业执照后一直没有营业，购买的固定资产算开办费吗？

答：固定资产不算开办费，要单独记入“固定资产”账户核算。

问：是不是所有的收入都要缴税？营业外收入也要缴税吗？

答：是的，经营性收入要缴纳流转税和附加税费，营业外收入要缴纳企业所得税，但不是单独计算缴纳，而是结转到“本年利润”后有盈利的情况下再缴纳。

问：我是旅行社的会计，哪些支出应该计入成本？

答：旅行社的营业成本包括代收的房费、餐费、交通费、文娱费、票务费、门票费、专业活动费、签证费、陪同费、劳务费、宣传费、保险费、机场费等。

问：酒楼的主营业务成本包括什么？

答：与主营业务收入相关的都是主营业务成本，包括做餐饮耗用的蔬菜、肉类、调料、配料、燃料、人工费等，还有出售的商品进价成本。

问：我毕业后一直在服务业企业做，只做简单的数据录入工作，工资很低，我想不明白，什么时候是个头啊？

答：都是这样过来的，刚参加工作就是要从底层做起。你现在要做的是尽快掌握账务知识，了解会计都做些什么、怎么做的，积累了经验后，才有资本谈价钱，你就有希望了。会计就是活到老、学到老的职业，不然财政部怎么会规定会计每年都要参加继续教育呢。

问：利润分配和未分配利润是什么关系？怎么核算？

答：“未分配利润”是“利润分配”科目下的一个二级科目。

年末结转利润时，把“本年利润”转到“利润分配——未分配利润”中，然后在“利润分配”的其他二级科目里进行分配：先提取法定盈余公积，然后可以根据决策层的决议给投资者分配利润，最后把这些二级科目

的余额都转到“未分配利润”中，这时候“利润分配”就只剩下“未分配利润”的余额了。

问：哪个行业的会计最有前途？

答：常言道：是金子总会发光。不管在哪个行业做会计，只要你做得出色，就会照亮你的前途。加油！

看到这里，这本书就要和你说再见了，如果你想再见到我，就跟我到商店去吧，看我是怎么在商店当会计的。

商店见喽！

第 26 章 参考答案

1. 编制凭证

记账凭证的填制样式参照前面的样式，这里就看分录吧。

- | | | |
|---|---------|---------|
| (1) 借：银行存款 | 300 000 | |
| 贷：实收资本——甲 | | 200 000 |
| ——乙 | | 100 000 |
| (2) 借：库存现金 | 5 000 | |
| 贷：银行存款 | | 5 000 |
| (3) 借：管理费用——办公费 | 2 730 | |
| 贷：库存现金 | | 2 730 |
| (4) 借：管理费用——房租费 | 15 000 | |
| 贷：银行存款 | | 15 000 |
| (5) 借：固定资产——电子产品 | 10 600 | |
| 贷：银行存款 | | 10 600 |
| (6) 计算： $300\,000 \times 0.5\% = 150$ （元） | | |
| 借：营业税金及附加 | | 150 |
| 贷：银行存款 | | 150 |
| (7) 借：银行存款 | 50 000 | |
| 应收账款——丙公司 | 12 000 | |
| 贷：主营业务收入 | | 62 000 |

(8) 计算：

应交营业税 = $62\,000 \times 5\% = 3\,100$ （元）

应交城市维护建设税=3 100×7%=217（元）

应交教育费附加=3 100×3%=93（元）

应交地方教育附加=3 100×2%=62（元）

借：营业税金及附加	3 472
贷：应交税费——应交营业税	3 100
——应交城市维护建设税	217
——应交教育费附加	93
——应交地方教育附加	62
(9) 借：管理费用——工资	9 300
主营业务成本——工资	8 500
贷：应付职工薪酬——职工工资	17 800
(10) 结转本月利润	
1) 结转收入。	
借：主营业务收入	62 000
贷：本年利润	62 000
2) 结转费用。	
借：本年利润	39 152
贷：主营业务成本	8 500
营业税金及附加	3 622
管理费用	27 030

2. 登记账簿

明细账和总账参照前面的记账模式自己记吧，这里也不浪费纸张了。

3. 科目汇总

(1) 丁字账。

库存现金		银行存款	
借方	贷方	借方	贷方
5 000.00	2 730.00	300 000.00	5 000.00
		50 000.00	15 000.00
			10 600.00
			150.00
5 000.00	2 730.00	350 000.00	30 750.00

应收账款

借方	贷方
12 000.00	
12 000.00	—

应交税费

借方	贷方
	3 472.00
—	3 472.00

本年利润

借方	贷方
39 152.00	62 000.00
39 152.00	62 000.00

主营业务收入

借方	贷方
62 000.00	62 000.00
62 000.00	62 000.00

管理费用

借方	贷方
2 730.00	27 030.00
15 000.00	
9 300.00	
27 030.00	27 030.00

固定资产

借方	贷方
10 600.00	
10 600.00	—

实收资本

借方	贷方
	300 000.00
—	300 000.00

营业税金及附加

借方	贷方
150.00	3 622.00
3 472.00	
3 622.00	3 622.00

主营业务成本		应付职工薪酬	
借方	贷方	借方	贷方
8 500.00	8 500.00		17 800.00
8 500.00	8 500.00	—	17 800.00

(2) 科目汇总表，如附表 1 所示。

附表 1 科目汇总表

(单位：元)

科目名称	借方发生额	贷方发生额
库存现金	5 000.00	2 730.00
银行存款	350 000.00	30 750.00
应收账款	12 000.00	—
固定资产	10 600.00	—
应付职工薪酬	—	17 800.00
应交税费	—	3 472.00
实收资本	—	300 000.00
本年利润	39 152.00	62 000.00
主营业务收入	62 000.00	62 000.00
主营业务成本	8 500.00	8 500.00
营业税金及附加	3 622.00	3 622.00
管理费用	27 030.00	27 030.00
合 计	517 904.00	517 904.00

4. 编制报表

- (1) 资产负债表。资产负债表如附图 1 所示。
- (2) 利润表。利润表如附图 2 所示。
- (3) 现金流量表。现金流量表如附图 3 所示。

资产负债表

会小企 01 表

编制单位：美利达有限公司

2013 年 5 月 31 日

(单位：元)

资产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	年初余额
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	321 520.00		短期借款	31		
短期投资	2			应付票据	32		
应收票据	3			应付账款	33		
应收账款	4	12 000.00		预收账款	34		
预付账款	5			应付职工薪酬	35	17 800.00	
应收股利	6			应交税费	36	3 472.00	
应收利息	7			应付利息	37		
其他应收款	8			应付利润	38		
存货	9			其他应付款	39		
其中：原材料	10			其他流动负债	40		
在产品	11			流动负债合计	41	21 272.00	
库存商品	12			非流动负债：			
周转材料	13			长期借款	42		
其他流动资产	14			长期应付款	43		
流动资产合计	15	333 520.00		递延收益	44		
非流动资产：				其他非流动负债	45		
长期债券投资	16			非流动负债合计	46		
长期股权投资	17			负债合计	47	21 272.00	
固定资产原价	18	10 600.00					
减：累计折旧	19						
固定资产账面价值	20	10 600.00					
在建工程	21						
工程物资	22						
固定资产清理	23						
生产性生物资产	24			所有者权益（或股东权益）：			
无形资产	25			实收资本（或股本）	48	300 000.00	
开发支出	26			资本公积	49		
长期待摊费用	27			盈余公积	50		
其他非流动资产	28			未分配利润	51	22 848.00	
非流动资产合计	29	10 600.00		所有者权益（或股东权益）合计	52	322 848.00	
资产总计	30	344 120.00		负债和所有者权益 (或股东权益)总计	53	344 120.00	

单位负责人：

财会负责人：

复核：

制表：

附图 1

利 润 表

会小企 02 表

编制单位：美利达有限公司

2013 年 5 月

(单位：元)

项 目	行次	本年累计金额	本月金额
一、营业收入	1	62 000.00	62 000.00
减：营业成本	2	8 500.00	8 500.00
营业税金及附加	3	3 622.00	3 622.00
其中：消费税	4		
营业税	5	3 100.00	3 100.00
城市维护建设税	6	217.00	217.00
资源税	7		
土地增值税	8		
城镇土地使用税、房产税、车船税、印花税	9	150.00	150.00
教育费附加、矿产资源补偿费、排污费	10	155.00	155.00
销售费用	11		
其中：商品维修费	12		
广告费和业务宣传费	13		
管理费用	14	27 030.00	27 030.00
其中：开办费	15		
业务招待费	16		
研究费用	17		
财务费用	18		
其中：利息费用(收入以“-”号填列)	19		
加：投资收益(损失以“-”号填列)	20		
二、营业利润(亏损以“-”号填列)	21	22848.00	22848.00
加：营业外收入	22		
其中：政府补助	23		
减：营业外支出	24		
其中：坏账损失	25		
无法收回的长期债券投资损失	26		
无法收回的长期股权投资损失	27		
自然灾害等不可抗力因素造成的损失	28		
税收滞纳金	29		
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	30	22848.00	22848.00
减：所得税费用	31		
四、净利润(净损失以“-”号填列)	32	22848.00	22848.00

单位负责人：

财会负责人：

复核：

制表：

附图 2

现金流量表

会小企 03 表

编制单位：美利达有限公司

2013 年 5 月

(单位：元)

项 目	行次	本期累计金额	本月金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售产成品、商品、提供劳务收到的现金	1	50 000.00	50 000.00
收到其他与经营活动有关的现金	2		
购买原材料、商品、接受劳务支付的现金	3		
支付的职工薪酬	4		
支付的税费	5	150.00	150.00
支付其他与经营活动有关的现金	6	17 730.00	17 730.00
经营活动产生的现金流量净额	7	32 120.00	32 120.00
二、投资活动产生的现金流量：			
收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资收到的现金	8		
取得投资收益收到的现金	9	300 000.00	300 000.00
处置固定资产、无形资产和其他非流动资产收回的现金净额	10		
短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金	11		
购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金	12	10 600.00	10 600.00
投资活动产生的现金流量净额	13	289 400.00	289 400.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
取得借款收到的现金	14		
吸收投资者投资收到的现金	15		
偿还借款本金支付的现金	16		
偿还借款利息支付的现金	17		
分配利润支付的现金	18		
筹资活动产生的现金流量净额	19		
四、现金净增加额	20	321 520.00	321 520.00
加：期初现金余额	21		
五、期末现金余额	22	321 520.00	321 520.00

单位负责人：

财会负责人：

复核：

制表：

附图 3

机工经管读者俱乐部反馈卡

完整填写本反馈卡将可以参加幸运抽奖

每月我们将会抽出 10 位幸运读者，免费赠送当月新书一本

加入俱乐部，将会收到我们定期发送的新书信息

获奖名单将公布在 <http://www.Golden-book.com> 及 <http://www.cmpbook.com> 上

个人资料

姓名：_____ 性别：男 女 年龄：_____

E-mail：_____ 联系电话：_____

传真：_____ 手机：_____

就职单位及部门：_____ 职务：_____

通讯地址：_____ 邮政编码：_____

单位情况

单位类型：

- 国有企业 私营企业 政府机构 股份制企业
外资企业（含合资） 集体所有制企业
其他（请写出）_____

单位所属行业：

- 食品/饮料/酿酒 批发/零售/餐饮 旅游/娱乐/饭店
政府机构 制造业 公用事业
金融/证券/保险 农业 多元化企业
信息/互联网服务 房地产/建筑业 咨询业
电子/通信/邮电 其他（请写出）_____

单位规模：

- 500 人以下 500—1000 人 1000—2000 人 2000 人以上

关于书籍

1. 您购买的图书书名: _____ ISBN: _____
2. 您是通过何种渠道了解到本书的?
 报刊杂志 电视台电台 书店 别人推荐 其他_____
3. 您对本书的评价
内容 好 一般 较差
编排 易于阅读 一般 不好阅读
封面 好 一般 较差
4. 您在何处购买的本书
 书店 网络 机场 超市 其他_____
5. 您所关注的图书领域是:
 投资理财 人力资源 销售/营销 财务会计
 管理学与实务 其他_____
6. 您愿意以何种方式获得我们相关图书的信息?
 电子邮件 传真 书目 试读本
7. 如果您希望我们发送新书信息给您公司的负责人, 请注明所推荐人的:
姓名_____ 职务_____ 电话_____
地址_____ 邮件_____

感谢合作! 请确认我们的联系方式

联系人: 胡嘉兴

地址: 北京市西城区百万庄大街 22 号机械工业出版社经管分社

邮编: 100037

电话: 010-88379705

传真: 010-68311604

电子邮箱: hjx872004@yahoo.com.cn

登记表电子版下载请登录:

<http://www.golden-book.com/clubcard.asp> 或 <http://www.golden-book.com>

如方便请赐名片, 谢谢!

qing song xue cai wu cong shu
财务轻松学丛书



策划编辑：曹雅君

出版咨询：caoyajuncc@sina.com

封面设计：杨拉图  13701134617
010-88384388

入门当会计

广告公司会计实账



- ▶ **内容丰富**：会计、税务全包括，全面展示会计必做的事情
- ▶ **知识连贯**：按时间顺序记录工作程序，从头至尾介绍整套会计业务
- ▶ **文字通俗**：专业术语采用口语化讲解，学会计像读小说

地址：北京市百万庄大街22号

邮政编码：100037

电话服务

社服务中心：010-88361066

销售一部：010-68326294

销售二部：010-88379649

读者购书热线：010-88379203

网络服务

教材网：<http://www.cmpedu.com>

机工官网：<http://www.cmpbook.com>

机工官博：<http://weibo.com/cmp1952>

封面无防伪标均为盗版

上架建议 **财务会计**

ISBN 978-7-111-40007-3

定价：39.80元

ISBN 978-7-111-40007-3



9 787111 400073 >