

会计知识迅捷入门书系

# 会计 迅捷入门

朱小平  
编著

根据财政部颁布的  
《企业会计准则》  
精心编写而成 现用现查入门快捷



中国致公出版社

会计知识迅捷入门书系

# 会计 迅捷入门

朱小平  
编著

根据财政部颁布的  
《企业会计准则》  
精心编写而成 现用现查入门快捷



中国致公出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

会计迅捷入门 / 朱小平编著. —北京: 中国致公出版社, 2008. 1

ISBN 978 - 7 - 80179 - 636 - 3

I. 会… II. 朱… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 190055 号

## 会计迅捷入门

---

编 著: 朱小平

责任编辑: 岳 珍

---

出版发行: 中国致公出版社

(北京西城区太平桥大街 4 号 电话: 66168543 82259698 邮编: 100034)

经 销: 全国新华书店

印 刷: 北京东海印刷有限公司

---

开 本: 880 × 1230 1/16 开

印 张: 11.25

字 数: 150 千字

版 次: 2008 年 1 月第 1 版 2008 年 1 月第 1 次印刷

---

ISBN 978 - 7 - 80179 - 636 - 3

定价: 20.00 元

---

版权所有 翻印必究

# 前 言

众所周知，会计作为一种通用的管理语言，越来越受到社会各方面的关注和重视。无论是企业的管理者、会计人员，还是普通员工，都应或多或少地具备一些基本的财务知识和会计技能。

2006年2月，财政部颁布了39个企业会计准则，对会计从业人员提出了更高的要求，要求他们学习新的会计知识，以便更好地适应形势需要和时代发展。为此，我们在认真研读和准确把握最新企业会计准则的基础上，编写了这套《会计知识迅捷入门》丛书，旨在为其提供相应的帮助。

作为会计实务操作的入门教材，本套丛书主要阐述会计实务操作的基础知识，包括各种基本的会计操作方法。本套丛书特点如下：

(1) 丛书深入浅出，简明地介绍了建账、审核填制凭证、登记账簿、结账与对账、编制财务报表等基本会计知识。

(2) 突出介绍会计实务操作过程，注重培养动手能

## 2 会计迅捷入门

力，有利于会计人员进一步理解和掌握会计理论知识。

(3) 丛书附有大量图表与操作流程，便于模拟实习，让读者身临其境地认知相关的操作步骤和操作方法。

本套丛书密切联系会计工作实际，更多地考虑了会计人员对会计信息的使用要求，具有较强的操作性。

本套丛书在理论与实践相结合的基础上，配有章节练习，方便读者熟练掌握会计操作要领。丛书不仅可以作为基础教材使用，也可以作为广大企业管理者、会计爱好者的会计日常业务指南。

由于编写时间仓促，加之水平有限，书中错漏之处在所难免，恳请广大读者批评指正，以便我们进一步修订完善。

编者

# 目 录

<b>第一章 会计基本常识</b> .....	(1)
一、会计的含义 .....	(1)
二、会计的对象 .....	(1)
三、会计六要素 .....	(2)
四、会计要素之间的关系 .....	(4)
五、经济业务的发生对会计等式的影响 .....	(5)
六、会计科目与会计账户 .....	(6)
七、复式记账法和借贷记账法 .....	(10)
八、会计凭证 .....	(13)
九、会计账簿 .....	(23)
十、对账和结账 .....	(31)
<b>第二章 常用账户的核算</b> .....	(38)
一、资产类账户的核算 .....	(38)
二、负债类账户的核算 .....	(50)
三、所有者权益类账户的核算 .....	(57)
四、成本类账户的核算 .....	(59)
五、损益类账户的核算 .....	(61)
<b>第三章 常用票据</b> .....	(71)
一、发票 .....	(71)
二、收据 .....	(75)
三、支票 .....	(75)
四、银行汇票 .....	(78)

## 2 会计 迅捷入门

五、银行本票 .....	(83)
<b>第四章 常用财务会计报表 .....</b>	<b>(89)</b>
一、资产负债表 .....	(89)
二、利润表 .....	(99)
三、现金流量表 .....	(102)
<b>第五章 常用错账查找及更正方法 .....</b>	<b>(117)</b>
一、错账查找的方法 .....	(117)
二、错账更正的方法 .....	(119)
<b>第六章 财产清查 .....</b>	<b>(125)</b>
一、什么是财产清查 .....	(125)
二、财产清查的意义 .....	(125)
三、财产清查的种类 .....	(126)
四、财产清查的方法 .....	(127)
<b>第七章 实例操练 .....</b>	<b>(139)</b>

# 会计基本常识

## 一、会计的含义

会计是在社会生产实践中因管理的需求而产生的，旨在提高生产经营活动的经济效益。具体来说，会计是采用专门方法，以货币为主要计量单位，反映和监督单位经济活动的一种经济管理管理工作。

会计按其报告对象不同，又有财务会计与管理会计之分。财务会计主要是向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息；管理会计主要是向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息，为外部有关各方提供所需数据；管理会计侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。财务会计和管理会计是现代会计的两大分支。

## 二、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。前面已经提到，会计是以货币为主要计量单位的，因此从宏观上理解，会计对象是在生产过程中的资金运动。资金运动包括各特定主体的资



## 2 会计迅捷入门

金投入、资金运用（即资金的循环与周转）和资金退出等过程，而具体到各企业、事业、行政单位，又有较大的差异。

以工业企业为例，它主要是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织。为了便于产品的生产及销售，企业必须拥有一定数量的资金，用于建造厂房、购买机器设备、购买材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等，生产出的产品经过销售后，收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税费等。因此，其资金运动是一个资金投入、资金循环与周转（供应→生产→销售）及资金退出的过程，既有一定时期内的显著运动状态（收入、费用、利润等），又有一定日期的相对静止状态（资产+负债=所有者权益）。

上述资金运动，不论是显著的运动状态，还是某一时点上的相对静止状态，均为相互支撑、相互制约的统一体。

### 三、会计六要素

会计要素，是会计核算对象的基本分类，是设定财务报表结构和内容的依据，也是进行确认和计量的依据。具体来说，企业应当按照交易或者事项的经济特征确定会计要素。

会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

#### 1. 资产

资产是指过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

资产按照流动性进行分类，可以分为流动资产和非流动资产。其中，流动资产包括库存现金、银行存款、交易性金融资产、应收及预收款、存货等；非流动资产包括长期股权投资、

固定资产、无形资产等。

资产按照有无实物形态进行分类，可以分为有形资产和无形资产。其中，有形资产包括存货、固定资产等，而专利权、商标权等则称为无形资产。

## 2. 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

负债按照流动性进行分类，可以分为流动负债和非流动负债。其中，流动负债包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付股利及应交税费等；非流动负债包括长期借款、应付债券及长期应付款等。

## 3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益。

## 4. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入按照日常活动进行分类，可以分为主营业务收入和其他业务收入。其中，主营业务收入是企业为完成经营目标而从事的日常活动中的主要项目，如工商企业销售商品、银行办理贷款和结算等；其他业务收入是主营业务以外的其他日常活动，如工业企业销售材料、提供非工业性劳务等。

## 5. 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

按照费用与收入的关系，费用可分为营业成本和期间费用。

## 4 会计 迅捷入门

其中，营业成本是指销售商品或提供劳务的成本。营业成本按照其销售商品或提供劳务在企业日常活动中所处地位，可以分为主营业务成本和其他业务成本。期间费用包括管理费用、销售费用和财务费用。管理费用是企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的各种费用；销售费用是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中发生的除营业成本以外的各项费用以及专设销售机构的各项经费；财务费用是企业筹集生产经营所需资金而发生的费用。

### 6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

## 四、会计要素之间的关系

会计六要素从不同的角度反映企业的财产关系和财务状况，在经济内容上各有所专，具有相对的独立性，但它们不是孤立存在的，彼此之间在量的方面有着内在的联系。如：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \textcircled{1}$$

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用} \textcircled{2}$$

①公式在任何时点均成立，称为会计恒等式。它既反映会计基本要素（资产、负债和所有者权益）之间的数量关系，又反映企业资产的归属关系（即企业资产总是归属于所有者和债权人），同时它是设置账户、复式记账和编制会计报表等会计核算方法建立的理论依据，在会计核算体系中具有非常重要的地位。

②公式旨在通过收入与费用的比较，计算确定一定期间内的盈利水平。这是因为企业在生产经营过程中获取盈利的同时，

必然发生相应的费用。它主要通过企业经营成果（利润或亏损）的变动来影响所有者权益的变动。

由于一定时期的经营成果必然影响一定时点的财务状况，利润的增加或减少都会影响所有者权益的变动，而根据等式①所有者权益的变动会同时带来资产的等额变动，所以可以将其扩写为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用}) \text{ ③}$$

由于会计期末收入和费用要经过结算转入所有者权益之中，从而使扩写的等式又回到了等式①。我们不难看出，会计六要素不管如何转变，最后都会回到“资产 = 负债 + 所有者权益”这一等式。如果在实际工作中发生等式不平衡的情况，那就说明记账有错误。

## 五、经济业务的发生对会计等式的影响

企业在生产经营过程中，不断地发生各种经济业务。这些经济业务的发生会对有关的会计要素产生影响，但是都不会破坏“资产 = 负债 + 所有者权益”的恒等关系。归纳起来有以下几种类型：

(1) 经济业务的发生，导致资产项目此增彼减，但增减金额相等，故等式保持平衡。

(2) 经济业务的发生，导致负债项目此增彼减，但增减金额相等，故等式保持平衡。

(3) 经济业务的发生，导致所有者权益项目此增彼减，但增减金额相等，故等式保持平衡。

(4) 经济业务的发生，导致负债项目增加，而所有者权益项目减少，但增减金额相等，故等式保持平衡。

(5) 经济业务的发生, 导致所有者权益项目增加, 而负债项目减少, 但增减金额相等, 故等式保持平衡。

(6) 经济业务的发生, 导致资产项目增加, 而同时负债项目亦增加相同金额, 故等式保持平衡。

(7) 经济业务的发生, 导致资产项目增加, 而同时所有者权益项目亦增加相同金额, 故等式保持平衡。

(8) 经济业务的发生, 导致资产项目减少, 而同时负债项目亦减少相同金额, 故等式保持平衡。

(9) 经济业务的发生, 导致资产项目减少, 而同时所有者权益项目亦减少相同金额, 故等式保持平衡。

## 六、会计科目与会计账户

### 1. 会计科目

会计科目是按照经济内容对各个会计要素进行分类所形成的项目。每一个项目都规定一个名称, 每一个会计科目都明确地反映一定的经济内容, 不同的会计科目反映不同的会计事项。设置会计科目, 能够使企业互不相同的经济业务按照既定的标准进行科学的分类, 将各自独立的经济事项转化为规范的、具有可比性的经济信息。会计科目的设置, 一般是从会计要素出发, 按反映的经济内容不同, 将其分为资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类和损益类六大类。

会计科目, 按其反映经济内容的繁简程度, 可分为总账科目和明细科目。总账科目是对经济业务按不同经济内容所作的总括性的分类, 如“固定资产”等。企业为了加强管理, 不仅需要总括性的资料, 还需要一些更为详细的资料, 应在总分类科目与明细分类科目之间增设二级科目。二级科目也是明细分

类科目。如此一来，会计科目就可以分为一级科目（总分类科目）、二级科目（明细分类科目）、三级科目（明细分类科目）三个层次。如“原材料——A”、“生产成本——第一车间——甲产品”等。

会计科目表

序号	科目	序号	科目
	一、资产类	2203	预收账款
1001	库存现金	2211	应付职工薪酬
1002	银行存款	2221	应交税费
1012	其他货币资金	2231	应付利息
1101	交易性金融资产	2232	应付股利
1121	应收票据	2241	其他应付款
1122	应收账款	2401	递延收益
1123	预付账款	2501	长期债券
1131	应收股利	2502	应付债券
1132	应收利息	2701	长期应付款
1221	其他应收款	2711	专项应付款
1231	坏账准备	2711	专项应付款
1303	委托贷款	2801	预计负债
1402	在途物资	2901	递延所得税负债
1403	原材料		(三) 共同类
1404	材料成本差异	3101	衍生工具
1405	库存商品	3201	套期工具
1406	发出商品	3202	被套期项目
1407	商品进销差价		(四) 所有者权益类
1408	委托加工物资	4001	股本(实收资本)
1411	周转材料	4002	资本公积
1471	存货跌价准备	4101	盈余公积
1501	持有至到期投资	4103	本年利润
1502	持有至到期投资减值准备	4104	利润分配

续表

1503	可供出售金融资产	4201	库存股
1511	长期股权投资		(五) 成本类
1512	长期股权投资减值准备	5001	生产成本
1521	投资性房地产	5101	制造费用
1522	投资性房地产累计折旧(摊销)	5201	劳务成本
1523	投资性房地产减值准备	5301	研发支出
1531	长期应收款	5401	工程施工
1532	未实现融资收益	5402	工程结算
1601	固定资产	5403	机械作业
1602	累计折旧		(六) 损益类
1603	固定资产减值准备	6001	主营业务收入
1604	在建工程	6051	其他业务收入
1605	工程物资	6101	公允价值变动损益
1606	固定资产清理	6111	投资收益
1701	无形资产	6301	营业外收入
1702	累计摊销	6401	主营业务成本
1703	无形资产减值准备	6402	其他业务成本
1711	商誉	6403	营业税金及附加
1801	长期待摊费用	6601	销售费用
1811	递延所得税资产	6602	管理费用
1901	待处理财产损益	6603	财务费用
	(二) 负债类	6701	资产减值损失
2001	短期借款	6711	营业外支出
2101	交易性金融负债	6801	所得税费用
2201	应付票据	6901	以前年度损益调整
2202	应付账款		

## 2. 会计账户

会计账户简称账户,是指在一定的账簿格式中,为会计科

目开设的、记录该类经济业务的户头。会计科目的名称就是账户的名称。

会计科目与账户是两个既有区别又相互联系的概念。账户是根据会计科目开设的，相同名称的会计科目与账户反映的经济内容相同。会计科目只是账户的名称，它只能表明某类经济内容，而账户既有名称又有结构，可以记录和反映某类经济内容的增减变动及其结果。

在实际工作中，账户一般包括以下内容：

账户名称（会计科目）

日期	凭证号数	内容摘要	增加金额	减少金额	余额

### 3. 账户的平行登记

总账户和明细账户所反映的资金内容完全相同，所以在会计核算中，对于同一经济业务，需要采用“平行登记”的方法，既要在总账户中进行总括性的登记，又要在所属各明细账户中分别进行详细的登记。其平行登记的要点为：

(1) 凡设有明细账户的资金项目，每一项经济业务，既要在总账户中作总括性的登记，同时又要在该总账户所属的有关明细账户中分别进行详细登记。

(2) 总账户和明细账户中登记的方向相同，即总括性登记是借方或贷方的，明细账户也记入相同的方向。

(3) 各总账户中登记的金额，与所属各有关明细账户中登记的金额之和应该相等；两者余额的方向必然相同，金额也必然相等。

账户的具体格式取决于所采用的记账方法。为了方便起见，



我们可以简化分类记录经济业务的账户结构，也就是所谓的“丁”字形账户，其主要包括“增加”、“减少”、“余额”三部分。格式如下：

账 户 结 构	
借 方	贷 方
本期发生额	本期发生额

#### 4. 会计科目与账户的关系

会计科目与账户都是对会计对象的具体内容予以科学分类，两者口径一致，性质相同。会计科目是账户的名称，也是设置账户的依据；账户是会计科目的具体运用。没有会计科目，账户便失去了设置的依据；没有账户，就无法发挥会计科目的作用。两者的区别在于：会计科目仅仅是账户的名称，不存在结构；而账户则具有一定的格式和结构。在实际工作中，往往不对会计科目和账户进行严格的区分，而是让其相互通用。

## 七、复式记账法和借贷记账法

### 1. 复式记账法

所谓复式记账法，是指对任何一项经济业务，都必须用相等的金额在两个或两个以上的有关账户中进行登记，借以反映会计对象具体内容增减变化的一种记账方法。

【例 1】企业签发现金支票，从银行提取现金 1 500 元备用。

分析：这项经济业务的发生，使企业的资产——库存现金增加了 1 500 元，但同时也使企业的另一项资产——银行存款减少了 1 500 元，双方金额相等。其会计分录为：