

会计人员上岗必读！

会计入门

一点通

亦玲 编著



- 迅速派上用场的会计基本知识
- 详细剖析每一个日常工作细节
- 从入门到精通会计的科学保证

北京工业大学出版社

会计入门

一点通

亦玲 编著

北京工业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计入门一点通 / 亦玲编著 .—北京: 北京工业大学出版社, 2012.3

ISBN 978-7-5639-3001-2

I. ①会… II. ①亦… III. ①会计学—基本知识 IV. ① F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 022974 号

会计入门一点通

编 著: 亦 玲

责任编辑: 杜曼丽

封面设计: 汝俊杰

出版发行: 北京工业大学出版社

(北京市朝阳区平乐园 100 号 100124)

010-67391722 (传真) bgdcbs@sina.com

出 版 人: 郝 勇

经销单位: 全国各地新华书店

承印单位: 三河市华晨印务有限公司

开 本: 1/16

印 张: 26

字 数: 657 千字

版 次: 2012 年 3 月第 1 版

印 次: 2012 年 3 月第 1 次印刷

标准书号: ISBN 978-7-5639-3001-2

定 价: 46.00 元

版权所有 翻印必究

(如发现印装质量问题, 请寄本社发行部调换 010-67391106)

前 言

相关部门的调查显示，目前我国的大小企业数量庞大，而且每年都有很多新企业涌向市场。由于每个企业都要进行账务处理，因此每年也有许多人走上会计工作岗位。而随着会计行业的发展和国家对原有会计相关法律法规、《企业会计准则》等的调整，会计业务的具体内容和操作流程也随之调整。会计岗位作为实用型岗位，企业在招聘会计人员时，一般都要求其一上岗就能胜任。但是，对于许多新入职的会计人员来说，这并不是是一件容易的事。

人们常说：会计难学。这是因为其抽象的理论、枯燥的术语、复杂的数据，往往让初学者茫然无头绪，以致望而生畏。

那么，会计入门究竟有没有捷径？捷径又在哪里呢？

这就是本书所要回答的问题。

一位作家说过：“书要读厚，更要读薄；要读得进去，更要读得出来。”一本好书，就是积极引导读者完成这个撷精取粹的过程。

本书就是据此理念为会计新手量身打造的入门书。本书根据会计新手的实际需要，对他们在入门时所需要的相关信息进行汇总和分类，以简单明了、贴近实际工作的语言和方式讲解出来，以帮助会计新手迅速入门，尽快上手。

由于水平有限，加之时间仓促，本书缺陷和错漏之处自是难免，诚望批评指正。

目 录

第一章 会计基础知识	1
第一节 会计的定义与职能	1
第二节 会计的基本假设	2
第三节 会计信息质量要求	4
第四节 会计要素与会计恒等式	8
第五节 会计职场必备知识	12
第二章 会计科目、账户与借贷记账法	24
第一节 会计科目	24
第二节 会计账户	26
第三节 借贷记账法	35
第三章 会计凭证	40
第一节 会计凭证概述	40
第二节 原始凭证	41
第三节 记账凭证	48
第四节 会计凭证的传递与保管	53
第四章 会计账簿	57
第一节 会计账簿的定义与作用	57
第二节 会计账簿的类别	58
第三节 会计账簿的建立	61

第四节	会计账簿的登记方法·····	63
第五节	对账、结账与错账更正·····	68
第六节	会计账簿的更换与保管·····	76
第五章	资产的核算·····	79
第一节	现金的核算·····	79
第二节	银行存款的核算·····	82
第三节	支付结算业务的办理·····	89
第四节	应收账款的核算·····	99
第五节	应收票据与贴现的核算·····	102
第六节	预付账款的核算·····	104
第七节	存货的核算·····	105
第八节	投资的核算·····	116
第九节	固定资产的核算·····	123
第十节	无形资产的核算·····	136
第六章	负债的核算·····	143
第一节	短期借款的核算·····	143
第二节	应付票据的核算·····	143
第三节	应付和预收账款的核算·····	144
第四节	应付职工薪酬的核算·····	146
第五节	应交税费的核算·····	149
第六节	应付利息的核算·····	159
第七节	其他应付款的核算·····	161
第八节	长期应付款的核算·····	162
第七章	所有者权益的核算·····	165
第一节	所有者权益概述·····	165
第二节	实收资本的核算·····	167

第三节 资本公积的核算·····	171
第八章 收入、费用和利润的核算·····	180
第一节 收入的核算·····	180
第二节 费用的核算·····	192
第三节 利润的核算·····	195
第九章 会计报表·····	203
第一节 会计报表的作用与分类·····	203
第二节 会计报表的结构与编制要求·····	204
第三节 会计报表的编制与分析·····	206
第十章 会计电算化知识·····	224
第一节 会计电算化的含义与内容·····	224
第二节 一般要求软件的选择与核算流程·····	226
附录 1 中华人民共和国会计法·····	231
附录 2 中华人民共和国注册会计师法·····	239
附录 3 中华人民共和国发票管理办法·····	245
附录 4 会计基础工作规范·····	251
附录 5 现金管理暂行条例·····	266
附录 6 现金管理暂行条例实施细则·····	270
附录 7 会计从业资格管理办法·····	275

附录 8 企业财务通则	281
附录 9 企业会计准则——基本准则 (2006 年)	293
附录 10 企业会计准则——应用指南 (会计科目和主要账务处理) ...	299
附录 11 人民币银行结算账户管理办法	395

第一章 会计基础知识

第一节 会计的定义与职能

一、什么是会计

什么是会计？根据多年来通俗的说法，会计就是记账、算账。我国最早的会计产生于西周，主要用于对收支活动的记录、计算、考察和监督。清代学者焦循在《孟子正义》一书中，对“会”和“计”做过概括性的解释：“零星算为之计，总合算为之会”，说明会计既要进行个别核算，又要把个别核算加以综合，进行系统、综合、全面的核算。

但是，以上这些说法都只是指出会计的基本特征而已，并不能代表会计的全部含义。那么，现代意义的“会计”是指什么呢？

一般认为，现代会计是指以货币为主要计量单位，以会计凭证为依据，并运用专门的程序和方法，对企业 and 行政、事业等单位的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

由此可见，对于企业而言会计是一项经济管理活动，这种管理活动主要是以货币为计量单位，并利用专门的方法和程序对各个单位的经济活动进行完整、连续、系统的反映和监督，它的宗旨就是提供经济信息和提高经济效益，因而它是企业经济管理的重要组成部分。

二、会计的职能

会计职能是指会计工作应该具有的作用。会计的基本职能是核算和监督。会计机构和会计人员必须遵守各项法律、法规，依法办理会计事务，进行会计核算，实行会计监督。

（一）会计的核算职能

会计核算主要是通过确认、计量、记录、报告，从数量方面反映企业已经发生或已经完成的各项经济活动，具有为经营管理提供信息的功能。它是会计最为基础的工作，即事后核算。做账、算账、报账是会计执行事后核算职能的主要形式。

随着管理要求的提高，会计核算的职能不仅仅是对经济活动进行事后反映，为了在经营管理上加强计划性和预见性，会计还要利用信息反馈，对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测，参与决策；事中核算的主要形式是在计划执行过程中，通过核算和监督相结合的方法，对经济活动进行控制，使过程按计划或预期的目标进行。

（二）会计的监督职能

会计监督是单位内部的一种自我约束机制，主要是利用会计资料对经济活动加以控制和指导，它要求各项经济业务必须遵守国家的财政、财务制度及其他财经纪律，同时还应遵守单位的经营方针、政策。其内容包括合法性监督和合理性监督两个方面。会计监督按其与经济活动过程的关系，分为事前、事中和事后监督。事前监督就是在过程之初，对原始凭证、计划、合同的合法性、合理性所作的核查；事中监督就是在过程之中对计划、预算执行等所作的控制；事后监督就是在过程之后，对会计资料所作的分析。监督的依据是各种法规、制度、计划、预算、定额和合同，等等。

第二节 会计的基本假设

组织会计核算工作，需要具备一定的前提条件，即在组织核算工作之前，首先要解决与确立核算主体有关的一系列重要问题。这是全部会计工作的基础，具有非常重要的作用。国内外会计界多数人公认的会计核算基本假设有以下四个。

一、会计主体

会计主体指的是会计核算服务的对象或者说是会计人员进行核算采取的立场及空间活动范围界定。组织核算工作首先应明确为谁核算的问题，这是因为会计的各种要素，如资产、负债、收入、费用等，都是同特定的经济实体——会计主体相联系的，一切核算工作都是站在特定会计主体立场上进行的。如果会计主体不明确，资产和负债就难以界定，收入和费用便无法衡量，以划清经济责任为准

绳而建立的各种会计核算方法的应用便无从谈起。因此，在会计核算中必须将该主体所有者的财务活动、其他经济实体的财务活动与该主体自身的财务活动严格区分开，会计核算的对象是该主体自身的财务活动。

这里应该指出的是，会计主体与经济上的法人不是一个概念。作为一个法人，其经济上必然是独立的，因而法人一般应该是会计主体，但是构成会计主体的并不一定都是法人。比如，从法律上看，独资及合伙企业所有的财产和债务，在法律上应视为所有者个人财产延伸的一部分，独资及合伙企业在业务上的种种行为仍视其为个人行为，企业的利益与行为和个人的利益与行为是一致的，独资与合伙企业都因此而不具备法人资格。但是，独资、合伙企业都是经济实体、会计主体，在会计处理上都要把企业的财务活动与所有者个人的财务活动截然分开。例如，企业在经营中得到的收入不应计为其所有者的收入，发生的支出和损失，也不应计为其所有者的支出和损失，只有按照规定的账务处理程序转到所有者名下，才能算其收益或损失。

二、持续经营

持续经营是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

企业是否持续经营对于会计政策的选择影响很大，只有设定企业是持续经营的，才能进行下一步的会计处理。比如，采用历史成本计价，是设定企业在正常的情况下运用它所拥有的各种经济资源和依照原来的偿还条件偿付其所负担的各种债务，否则，就不能继续采用历史成本计价，只能采用可变现净值法进行计价。由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定，企业在生产经营过程中缩减经营规模乃至停业的可能性总是存在的，为此，往往要求定期对企业持续经营这一前提作出分析和判断。一旦判定企业不符合持续经营前提，就应当改变会计核算的方法，并在企业财务报告中作相应披露。

三、会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，又称会计期间。

会计分期的目的是将持续经营的生产活动划分为连续、相等的期间，据以结算盈亏、按期编报财务报告，从而及时地向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量信息。

根据持续经营前提，一个企业将要按当前的规模和状况继续经营下去。要最

终确定企业的经营成果，只能等到一个企业在若干年后歇业时核算一次盈亏。但是，经营活动和财务经营决策要求及时得到有关信息，不能等到歇业时一次性地核算盈亏。为此，就要将持续不断的经营活动划分成一个个相等的期间，分期核算和反映。会计分期对会计原则和会计政策的选择有着重要影响。由于会计分期，产生了当期与其他期间的差别，从而出现权责发生制和收付实现制的区别，进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊这样的会计方法。

最常见的会计期间是1年，以1年确定的会计期间称为会计年度，按年度编制的财务报表又称为年报。在我国，会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要，也要求企业按短于1年的期间编制财务报告，如要求股份有限公司每半年提供中期报告。

四、货币计量

货币计量是指采用货币作为计量单位，记录和反映企业的生产经营活动。会计是对企业财务状况和经营成果全面系统的反映，为此，需要货币这样一个统一的量度。在市场经济条件下，货币充当了一般等价物，企业的经济活动都最终体现为货币量，所以采用货币这个统一尺度进行会计核算。当然，统一采用货币尺度，也有不利之处，许多影响企业财务状况和经营成果的一些因素，并不是都能用货币来计量的，如企业经营战略、在消费者当中的信誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力，等等。为了弥补货币量度的局限性，要求企业采用一些非货币指标作为财务报表的补充。

我国《会计法》明确规定，会计核算以人民币为记账本位币。这是对货币计量这一会计前提的具体化。考虑到一些企业的经营活动更多地涉及外币，因此规定业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编制的财务会计报告应当折算为人民币。

第三节 会计信息质量要求

1992年11月财政部发布的《企业会计准则——基本准则》中，规定了会计核算的12项一般原则，它是会计核算必须遵循的基本规则和要求。2006年修订后的《企业会计准则——基本准则》中，将原有的“一般原则”改称“会计信息质量要求”，共规定了8项要求：可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。它们同样是会计核算必须遵循的，对保证会计信息质量意义重大。

一、可靠性

企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。会计必须根据审核无误的原始凭证，采用特定的专门方法进行记账、算账、报账，保证会计核算的真实可靠性。

可靠性是对会计工作的基本要求。会计工作提供信息的目的是为了满足不同会计信息使用者的决策需要，因此，就应该做到内容真实、数字准确、资料可靠。在会计核算中坚持可靠性，就应当在会计核算时客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，保证会计信息的真实可靠；会计工作应当正确运用会计原则和方法，准确反映企业的实际情况；会计信息应当能够经受验证，以核实其是否真实。

如果企业的会计核算工作不是以实际发生的交易或事项为依据，没有如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，会计工作就失去了存在的意义，甚至会误导会计信息使用者，导致决策的失误。

二、相关性

企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。会计的主要目标就是向有关各方提供对其决策有用的信息。如果提供的信息对会计信息使用者的决策没有什么作用，不能满足会计信息使用者的需要，就不具有相关性。

信息的价值在于其与决策相关，有助于决策。相关的会计信息能够有助于会计信息使用者评价过去的决策，证实或修正某些预测，从而具有反馈价值；有助于会计信息使用者作出预测，作出决策，从而具有预测价值。在会计核算工作中坚持相关性原则，就要求在收集、加工、处理和提供会计信息过程中，充分考虑会计信息使用者的信息需求。对于特定用途的会计信息，不一定都能通过财务会计报告来提供，也可以采用其他形式加以提供。

三、可理解性

企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。

在会计核算工作中坚持可理解性原则，会计记录应当准确、清晰，填制会计凭证、登记会计账簿必须做到依据合法、账户对应关系清楚、文字摘要完整；在

编制财务报表时，项目钩稽关系清楚、项目完整、数字准确。如果企业的会计核算和编制的财务会计报告不能做到清晰明了、便于理解和使用，就不符合可理解性的要求，不能满足会计信息使用者的决策需求。

四、可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性。同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明。不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。也就是说，同一企业不同时期可比，不同企业相同会计期间可比。

可比性要求企业的会计核算应当按照国家统一会计制度的规定进行，使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上。只要是相同的交易或事项，就应当采用相同的会计处理方法。会计处理方法的统一是保证会计信息相互可比的基础。不同的企业可能处于不同行业、不同地区，经济业务发生于不同时段，为了保证会计信息能够满足决策需要，便于比较不同企业的财务状况、经营成果和现金流量，企业应当遵循可比性的要求。

五、实质重于形式

企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。在某些情况下，经济业务的实质与其法律形式会出现不一致。

在实际工作中，交易或事项的外在法律形式或人为形式并不总能完全反映其实质内容。所以，会计信息要想反映其所拟反映的交易或事项，就必须根据交易或事项的实质和经济现实，而不能仅仅根据它们的法律形式进行核算和反映。例如，以融资租赁方式租入的资产，虽然从法律形式来讲承租企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命；租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权；在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益，所以，从其经济实质来看，企业能够控制其创造的未来经济利益，因而，会计核算上将以融资租赁方式租入的资产视为承租企业的资产。

六、重要性

企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。对于重要的交易或事项，应当单独、详细反映；对于

不具有重要性、不会导致投资者等有关各方决策失误或误解的交易或事项，可以合并、粗略反映，以节省提供会计信息的成本。

对资产、负债、损益等有较大影响，并进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项，必须按照规定的会计方法和程序进行处理，并在财务会计报告中予以充分、准确地披露；对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者作出正确判断的前提下，可以适当简化处理。

重要性与会计信息成本效益直接相关。坚持重要性原则，就能够使提供会计信息的收益大于成本。对于那些不重要的项目，如果也采用严格的会计程序，分别核算、分项反映，就会导致会计信息的成本大于收益。

在评价某些项目的重要性时，很大程度上取决于会计人员的职业判断。一般来说，企业应当根据其所处环境和实际情况，应当从项目的性质和全额大小两个方面综合分析。从性质方面来说，当某一项事项有可能对决策产生一定影响时，就属于重要性项目；从全额方面来说，当某一项目的全额达到一定规模时，就可能对决策产生影响。

七、谨慎性

企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。也就是说，在资产计价及损益确定时，如果有两种或两种以上的方法或金额可供选择时，应选择使本期净资产和利润较低的方法或金额。

需要注意的是，谨慎性并不意味着企业可以任意设置各种准备金，否则就属于滥用谨慎性，将视为重大会计差错，需要进行相应的会计处理。

企业的经营活动充满着风险和不确定性，在会计核算工作中坚持谨慎性，因此在面临不确定因素的情况下作职业判断时，应当保持必要的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或收益，也不低估负债或费用。例如，要求企业定期或者每年年度终了，对可能发生的各项资产损失计提减值准备，就充分体现了谨慎性。

八、及时性

企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或其他方面作出经营决策，具有时效性。即

使是客观、可比、相关的会计信息，如果不及时提供，对于会计信息使用者也没有任何意义，甚至可能误导会计信息使用者。在会计核算过程中坚持及时性，一是要求及时收集会计信息，即在经济业务发生后，及时收集整理各种原始单据、进行账务处理；二是及时处理会计信息，即在国家统一的会计制度规定的时限内，及时编制出财务会计报告；三是及时传递会计信息，即在国家统一的会计制度规定的时限内，及时将编制出的财务会计报告传递给财务会计报告使用者。

如果企业的会计核算不能及时进行，会计信息不能及时提供，就无助于经营决策，就不符合及时性的要求。

第四节 会计要素与会计恒等式

一、会计要素

会计要素是为实现会计目标，以会计基本前提为基础，对会计对象的基本分类。从会计的角度来说，其核算的对象是企事业单位的资金运动状况，核算实质是反映资金的来龙去脉和占用情况。为此，要表明资金状况的具体内容，便于决策者理解和利用财务信息，就必须对会计要素进行界定和分类。

会计要素是确定会计科目、设置会计账户的依据，表明了会计核算内容和构成财务报表的框架。我国《企业会计准则》分别列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个会计要素。这六个会计要素又可以划分为两大类，即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益；反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润。

（一）资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益资源。其包括各种财产、债权和其他权利。以企业固定资产中的厂房为例，它具有如下特点：是由过去的投资或其他事项形成的；企业对其拥有房屋所有权和土地使用权，有权对厂房进行处置或使用；通过账簿记录或资产评估可以确定其价值；该厂房能够为企业的生产经营带来经济效益。

在会计核算时，为更好地反映企业的财务状况，准确评价资产的流动性，通常把资产分为流动资产和非流动资产两类。

1. 流动资产

流动资产是指能在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产，

包括库存现金、银行存款、交易性金融资产、应收及预付款、存货，等等。

2. 非流动资产

非流动资产是指不符合流动资产定义的资产，通常包括长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延资产和其他财产，等等。

（二）负债

负债是指企业过去的交易或事项形成的预期会导致经济利益流出企业的现时义务。表现为债权人对企业资产所拥有的权益。

负债按照流动性的大小可分为流动负债和非流动性负债。

（1）流动负债是指将在1年（含1年）或超过1年的一个营业周期内偿还债务，包括短期借款、应付票据、应收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息，其他应付款，等等。

（2）非流动性负债是指流动负债以外的负债，包括长期借款、长期应付款，等等。

在会计核算中，以下情况不能确认为负债：

（1）企业预期在将来要发生的交易或事项可能产生的债务，不能作为会计上的负债处理。如企业与供货单位签订的供货合同尚未履行，对此企业不能将其作为一项负债。

（2）企业能够回避的义务，不能作为会计上的负债处理。如企业承担的一般保证责任。

（3）负债金额不能用货币确切计量的。

（三）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剩余权益。也就是投资人对企业净资产的所有权，包括企业投资者对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。所有者权益表明企业的产权关系，即企业归谁所有。按照所有者权益的稳定程度，可分为：

1. 实收资本

实收资本是企业收到的投资者投入企业的资本金。

2. 资本公积

资本公积是指企业因资本引起的积累，包括接受捐赠，股票发行溢价、法定财产重估增值等。

3. 盈余公积

盈余公积是指企业按照国家法律规定从税后利润中提取的公积金，包括法定