

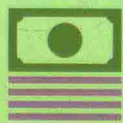
全面解析国家 **最新**

财务政策、税务政策、会计准则及2016年起全面实施的营改增等新政策

新手学会计

从入门到精通

陈忠 张丽萍 著



从零开始学习会计基本知识，快速掌握会计业务技能
一站式解决建账、记账、报账、查账、结账、调账等业务流程

即学即会

全方位了解国家新政策和行业新规定
100多套企业实账示范，助你快速成为会计高手



化学工业出版社



新手学会计

从入门到精通

陈忠 张丽萍 著



化学工业出版社

· 北京 ·

《新手学会计从入门到精通》先从会计人员应知、应会、应懂出发，结合企业实际发生的各项经济业务，共设计100多套实账示范，向会计新手示范各项会计业务的处理。

《新手学会计从入门到精通》以图文结合加实际案例的形式，介绍了包括账簿设置与凭证填写、经济业务会计核算、财务稽核与结账、财务报表编制、企业预算编制和Excel在会计中的应用操作等内容，以便新手会计“一看就懂、一学就会、现查现用”，轻松掌握会计操作技能，快速胜任会计工作。

本书适合会计新手、在职会计人员、企业经营管理者、企业培训及咨询人员、高校财务管理专业师生阅读和使用。

图书在版编目(CIP)数据

新手学会计从入门到精通/陈忠，张丽萍著. —北京：
化学工业出版社，2017.3（2017.7重印）

ISBN 978-7-122-28602-4

I. ①新… II. ①陈…②张… III. ①会计学-基本知识 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字（2016）第290459号

责任编辑：卢萌萌 黎秀芬
责任校对：边涛

文字编辑：李玥
装帧设计：王晓宇

出版发行：化学工业出版社（北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011）
印装：三河市延风印装有限公司
710mm×1000mm 1/16 印张14¹/₂ 字数241千字 2017年7月北京第1版第3次印刷

购书咨询：010-64518888（传真：010-64519686） 售后服务：010-64518899
网 址：<http://www.cip.com.cn>
凡购买本书，如有缺损质量问题，本社销售中心负责调换。

定 价：49.80元

版权所有 违者必究



即学即用轻松胜出，汇集全新财会知识，精心点拨入门技巧，全面熟悉工作流程，快速掌握会计实务。

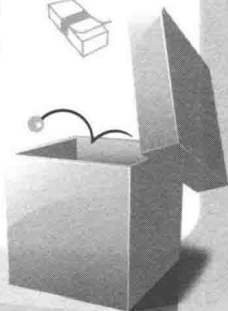
本书在著写过程中力求“实用”，沿着会计在日常工作中的“基本流程”这条主线，从入门指引、建账、记账、算账、报账、查账、结账、调账等8个方面出发，每个方面各为一章，共8大章。按照会计工作的规律和绝大部分人的常规逻辑关系，从易到难，循序渐进，脉络清晰，便于读者在短时间内对会计工作有一个整体的把握，全面、系统的了解。另一方面，在撰写上从细节入手，对每个方面所涉及的知识条分缕析地介绍，力求面面俱到，轻松掌握会计操作技能，快速胜任会计工作。

同时本书还坚持以“实务”为主线，本着会计人员“应知、应会、应懂”原则，列举了大量具有实操意义的示例，包括国家新实施的“营改增”问题（2016年5月1日起在全国范围内推行）。全方位展示会计的分录形式、核算方法。结合企业实际发生的各项经济业务，共设计100多套实账示范，向会计新手示范各项会计业务的处理。强化读者的动手和操作能力，增强工作适应能力。

本书有三大特色。

第一，注重实操。考虑到初学者的客观要求，我们根据知识的难易程度，对每个知识点都进行了拆分，化大为小，注重细节，将知识融入实操当中。

第二，通俗易懂。会计是一门很繁杂的学科，本书本着让每位初学者都能学好会计、当好会计的原则，在语言上做了大量的工作，力争做到化繁为简，用简练、通俗的语言去阐述。简单易学，一看就懂，一学就会。



第三，可读性强。如何让枯燥的文字活起来也是我们长期考虑的一个问题，本书采用图、表的形式，图文并茂，大大增强了可读性。

本书适合会计新手、在职会计人员以及与财务工作相关的其他人员阅读、使用。

本书由陈忠教授和张丽萍老师著写，同时得到了苗小刚、魏艳、苗李敏、潘鑫、魏丽、丁善东、苗李宁等老师的大力支持，他们群策群力，或提供资料、或讲述自己的经验。同时也对丁雨萌、樊冬梅在图表设计、文字校对方面的支持深表感谢。正是集多人之智慧，此书才能编撰而成，在此对各位表示感谢。

由于著者水平有限，不妥之处在所难免，敬请读者批评指正。

陈 忠

2016年10月于福州外语外贸学院



1 第1章 Page

入门指引——新手会计基本知识概述	001
1.1 会计的基本概念	002
1.1.1 会计职能	002
1.1.2 会计对象	004
1.1.3 会计的基本假设	005
1.1.4 会计信息质量要求	008
1.2 会计的基本业务	014
1.2.1 会计要素	014
1.2.2 会计等式	019
1.2.3 会计科目	020
1.2.4 会计账户	022

2 第2章 Page

科学建账——做好会计工作的基石	025
2.1 如何建账	026
2.1.1 “企业”与“建账”	026
2.1.2 会计账簿是本企业经	027
2.1.3 建账的基本流程	027
2.2 需要认识的4种基本会计账簿	031
2.2.1 总分类账	031
2.2.2 明细分类账	034
2.2.3 现金日记帐	036
2.2.4 银行存款日记帐	038
2.3 辅助性账簿的设置	040
2.3.1 辅助性账簿的建账原则	040
2.3.2 应收、应付款项的备查簿	041
2.3.3 各种租借设备、物资的辅助登记	042

3	第3章	Page
	规范记账——高效会计的工作核心	043

3.1	原始凭证的填制和审核	044
3.1.1	原始凭证的填制	044
3.1.2	原始凭证的审核	045
3.2	记账凭证的填制和审核	046
3.2.1	记账凭证的填制	046
3.2.2	记账凭证的审核	051
3.3	常见会计记账的入账实操	053
3.3.1	企业固定资产记账	053
3.3.2	交易性金融资产	055
3.3.3	无形资产	058
3.3.4	应收账款	061
3.3.5	应收票据	063
3.3.6	应付账款	066
3.3.7	应付票据	069
3.3.8	长期借款	072
3.3.9	利润和交税	075
3.4	灵活运用记账方法	083
3.4.1	记账方法的类型	083
3.4.2	复式记账法	083
3.4.3	记账规则	084
3.4.4	复式记账的账户结构	084

4	第4章	Page
	细心算账——低成本、高利润是算出来的	087

4.1	开源节流做好成本计算	088
-----	------------	-----

4.1.1	企业成本的分类	088
4.1.2	掌握常用成本的计算方式	092
4.1.3	产品制造成本的计算	098
4.1.4	成本的归集与分配	101
4.2	精打细算增加利润收入	104
4.2.1	利润的构成：企业利润分类	104
4.2.2	利润的计算：掌握常用的计算方式	106
4.3	成本与利润的关系——本、量、利分析	108
4.3.1	本、量、利分析的基本关系	108
4.3.2	本、量、利分析的作用	109
4.3.3	本、量、利分析的数学公式	110
4.3.4	本、量、利分析关系图	112

第5章

Page

5

据实报账——反映财务状况，把握企业金脉 115

5.1	报账工作的内容	116
5.1.1	理清报账工作程序	116
5.1.2	编制财务会计报告	116
5.1.3	填写财务报告情况说明书	116
5.1.4	对账	123
5.2	编制会计报表	124
5.2.1	资产负债表	124
5.2.2	利润表	131
5.2.3	现金流量表	134
5.2.4	应交增值税明细表	142
5.2.5	会计报表附注	145
5.2.6	报送财务报告	149

6	第6章	Page
	耐心查账——当好职，管好企业的钱袋子	151
6.1	什么是查账？	152
6.1.1	查账的基本概念	152
6.1.2	查账的目的	152
6.1.3	查账的类型	153
6.2	查账的基本方法	155
6.2.1	顺查法、逆查法和直查法	156
6.2.2	制度基础检查法和风险基础检查法	159
6.2.3	详查法与抽查法	160
6.2.4	核对法和数据复核法	162
6.3	查账的基本内容	163
6.3.1	对企业资产情况进行查账	163
6.3.2	对企业负债业务进行查账	166
6.3.3	对企业所有者权益查账	171
6.3.4	对收入、成本及费用进行查账	176
6.3.5	对各种报表进行查账	180

7	第7章	Page
	及时结账——会计最忌讳的就是翻“旧账”	183
7.1	结账的重要意义	184
7.1.1	什么是结账	184
7.1.2	结账的一般程序	184
7.1.3	结账前的准备工作	186
7.2	定期结账：月月结，年年结	186
7.2.1	什么是结账周期	186
7.2.2	如何确定结算周期	186

7.3 根据实际情况灵活掌握结账方法	188
7.3.1 期末结账的方法	188
7.3.2 年底结账的方法	189
7.4 结账过程中常见的3个问题	190
7.4.1 结账前如何做到试算平衡	190
7.4.2 实行电算化后如何结账	192
7.4.3 账户余额的结构如何设置	192

第8章

Page

8

认真调账——防患于未然，堵住利润缺口	195
--------------------	-----

8.1 什么是调账	196
8.1.1 调账的原则	196
8.1.2 调账的内容	196
8.1.3 调账的方法	197
8.2 期末账项调整	198
8.2.1 期末账项调整的目的和依据	198
8.2.2 期末账项调整的有关问题	198
8.2.3 期末账项调整的分类	199
8.3 会计政策的变更	201
8.3.1 为什么要变更?	201
8.3.2 会计政策的类型	201
8.3.3 会计政策变更的方法	202
8.4 资产负债表日后事项调整	204
8.4.1 资产负债表日后事项概述	204
8.4.2 资产负债表日后事项处理方法	206
8.5 会计差错更正调整	211
8.6 税务稽查账务的调整	212
8.6.1 什么是税务稽查	212

8.6.2	税务稽查账务调整的意义	212
8.6.3	税务稽查账务调整的原则	212
8.6.4	税务稽查账务调整的内容	213
8.6.5	税务稽查账务调整的方法	216
8.7	营业税改增值税后的会计处理	217
8.7.1	会计账户的设置	218
8.7.2	试点纳税人差额征税的会计处理	219
8.7.3	增值税期末留抵税额的会计处理	219
8.7.4	取得过渡性财政扶持资金的会计处理	220
8.7.5	增值税税控系统专用设备和 技术维护费用 抵减增值税额的会计处理	220
	参考文献	222

第1章

入门指引——新手会计基本知识概述

会计是“含金量”最高的工作之一，对人员的专业素质、专业技能要求非常高。作为一个初入行的会计人员，在正式接触工作之前需要做足准备，对会计工作的概念、业务体系进行全面、系统的学习和了解，这是新手入门首先需要解决的问题。

1.1 会计的基本概念

会计被认为是“含金量”最高的工作之一，最突出的表现就是它的专业性。从管理的角度来看，会计学有自己的一套知识体系，包括概念、基础、原则等。没有这些专业知识的支撑，会计工作就很难开展，无法确保会计能在实务中的充分运用。下面我们来详细了解一下有关知识。

1.1.1 会计职能

会计职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能。会计职能概括起来有两个：核算和监督。作为会计首先离不开记账，而记账就是在履行核算的职能；其次，会计部门或相关人员有权按照本单位的相关规章制度，使用特定的程序和方法，对单位内部经济活动的全过程进行综合监督和检查，这也是在履行监督职能。

(1) 核算职能

会计的核算职能是指会计通过确认、计量、记录和报告的方法，从数据上反映出企业已经发生或完成经济活动的情况。为了更好地了解这一职能，我们可以从内容和特点上入手，具有4大特点、6个内容。

会计核算职能的4大特点，如图1-1所示。

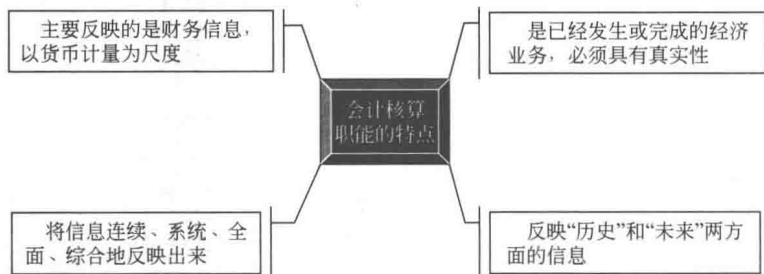


图 1-1 会计核算职能的特点

会计核算职能的6个内容，如图1-2所示。

(2) 监督职能

会计的监督职能是指，利用核算职能为其提供的信息来对企业的经济活动进行监督，进而达到预期的目标。同样，我们在学习会计的监督职能时也可从特点、内容两个方面入手，如图1-3、图1-4所示。

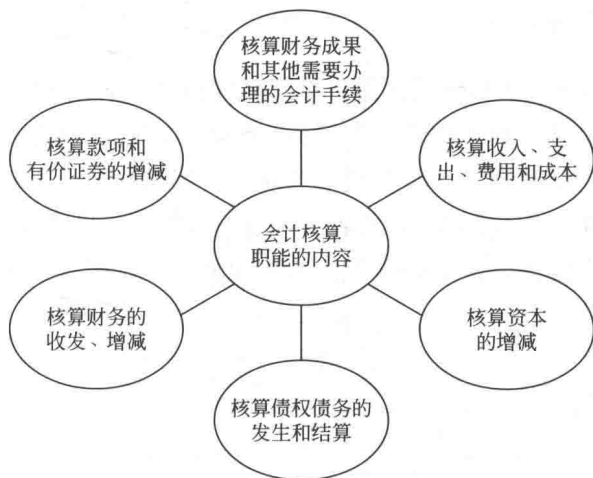


图 1-2 会计核算职能的内容

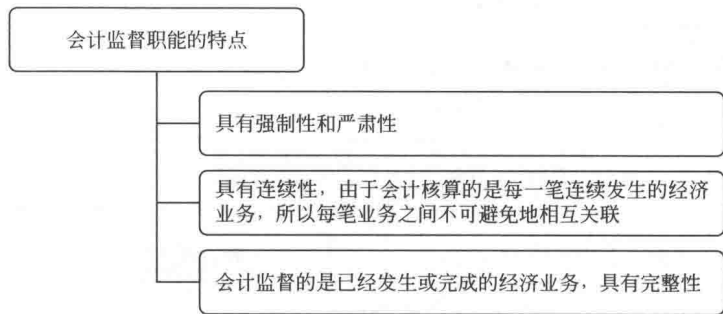


图 1-3 会计监督职能的特点

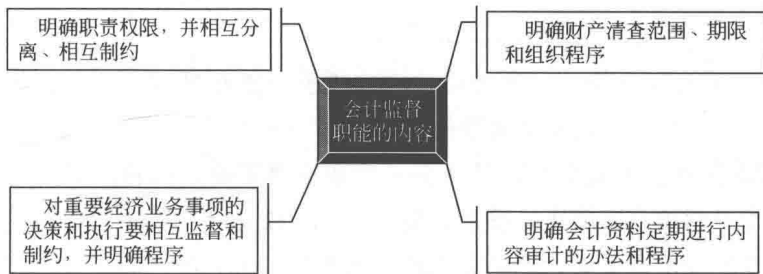


图 1-4 会计监督职能的内容

既然将会计核算职能和监督职能放在一起讲，那么我们就该想一下其中的原因，它们两者之间有什么关系？大家都听过“唇亡齿寒”这个成语，用它来形容这两者间的关系再贴切不过了。会计的核算职能和监督职能是不能分割的，两者是辩证统一的关系。会计核算是会计监督的前提，而会计监督是会计核算的保证，缺乏其中任何一项，整项工作都没法正常进行。

1.1.2 会计对象

对会计职能有一大概认识之后,接下来我们看一下会计对象又是什么。

会计对象通常又称为价值运动或资金运动,即凡是特定主体能够以货币表现的经济活动都是会计核算和监督的对象。所谓的资金运动是指能用货币表现的财产物资,它不是静止不变的,会随着自身不断地运动而变化。

资金运动主要通过资金的进入、周转和退出三种形式来表现,具体如图1-5所示。

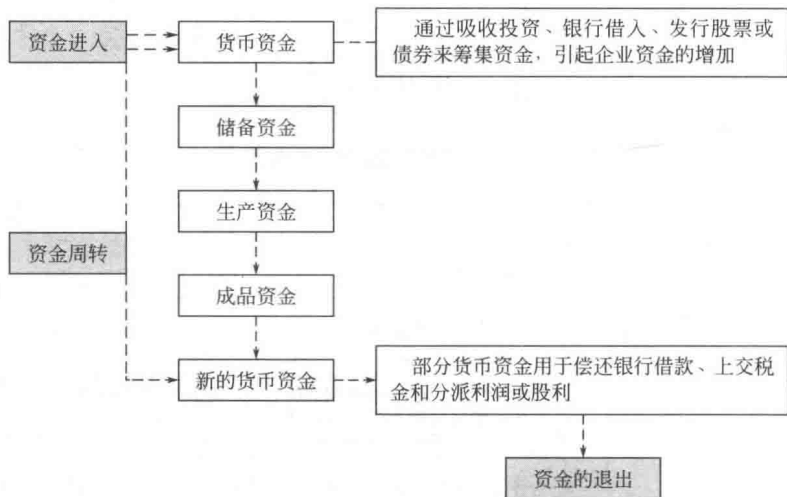


图 1-5 资金的3种运动形式

链接

① 资金进入企业：企业通过吸收投资、银行借入、发行股票或债券来筹集资金，引起企业资金的增加。

② 资金在企业中的周转：企业用货币资金购买材料，形成储备资金。工人利用自己的生产技术，借助于机器设备对材料进行加工，发生的耗费形成生产资金。产品完工后形成成品资金。将产品销售，收回货款，得到新的货币资金。整个周转过程表现为：货币资金→储备资金→生产资金→成品资金→新的货币资金。

③ 资金退出企业：企业偿还银行借款、上交税金和分派利润或股利。

值得注意的是,不同企业会计对象的资金运动表现也有所不同,其分类如表1-1所列。

表 1-1 不同企业会计对象

分类	具体内容
会计的一般对象	会计所要核算和监督的内容, 总结起来, 主要是企业、机关、事业等单位在再生产过程中所涉及的, 可以用货币表现的一切经济活动
工业会计的对象	企业在产品生产、制造过程中的生产成本(或制造成本)和期间费用、资金运动, 包括资金的投入和退出
商品流通企业会计的对象	商品流通企业的会计对象, 与工业企业基本类似, 包括原材料的采购, 产品的生产、销售、服务的提供等而产生的资金预算、使用和监督
行政、事业单位会计的对象	各个单位为开展各项事业活动和执行国家机关工作任务所需要的资金, 一方面, 从财政部门 and 上级单位领取行政经费并在依法行政的过程中收取预算外收入; 另一方面, 按照国家的有关规定和开支标准, 安排人员经费

会计核算和监督的对象是社会再生产过程中的资金运动。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互关联的环节所构成。由于会计的主要特点是以货币为统一计量单位。它只能核算和监督再生产过程中可以用货币计量表现的那些内容。

概括地说会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。研究会计对象, 必须研究资金运动规律。

值得注意的是, 不是企业生产经营过程的全部内容都是会计核算的对象, 只有能以货币表现的经济活动, 才是会计核算的内容。比如, 企业新聘请一位销售经理, 这项业务就不是会计核算的对象。

1.1.3 会计的基本假设

万事万物的发生都有一个前提, 会计也不例外, 只有设定了一些假设和前提, 才能使不同类型的企业会计有内在的共同之处。现代会计体系有四大假设, 即会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设, 如图 1-6 所示。

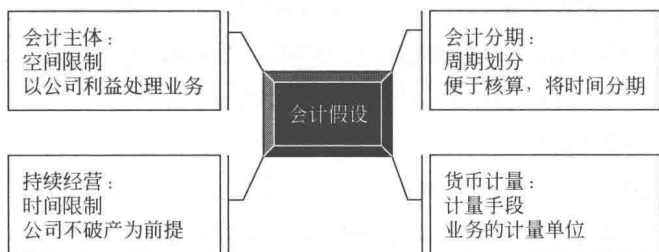


图 1-6 现代会计体系的四大假设

(1) 会计主体假设

该假设是对会计工作特定空间范围的总称，通常以会计人员为一个特定单位。俗话说“端谁的碗，干谁的活”，作为一名会计人员就应该把会计处理的数据和提供的信息严格限制在所服务的特定范围，在核算时严格遵守原则，坚持立场。

案例

假设A企业向B企业销售产品一批，款项暂未收到。

在这个销售过程中，A企业的资产增加，B企业的负债增加，具体情况如图1-7所示。



图1-7 某企业案例

会计主体可以是一个企业，也可以是若干企业组织起来的集团公司；既可以是法人，也可以是不具备法人资格的自然人。会计主体不同于法律主体，通常来说法律主体必然是会计主体，但会计主体却不一定是法律主体。

案例分析

甲集团公司从银行贷款500万元，贷款利率为4%，作为注册资本投入100%控股的乙方地产公司。甲集团现将贷款利息20万元全部转给了乙公司承担。考虑一下，这种做法对吗？

这种做法是不对的，违反了会计主体假设原则。因为贷款主体是甲集团公司，贷款利息主体也应该是甲集团公司，下属公司属于另一个会计主体，虽然他们之间有股权关系，但不应该为其承担该义务。

(2) 持续经营假设

该假设是对会计工作特定时间范围的总称，每个企业都希望可以不倒闭，日复一年地持续经营下去，所以持续经营假设就是在以不倒闭为前提下的会计活动，一旦破产停业会计活动将会变更。用图1-8来说明企业持续经营与