财务新手轻松学

会计新手，你需要**快速进入角色**吗，你需要得到领导的认可吗？**我可以满足你**。

代义国　王莉华◎主编

会计新手一本通

（图解版）



依据新的《小企业会计准则》(2013年1月起实施)编写

8步让你走完
从入门到精通的全过程

机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

需要全本请访问 www.ertongbook.com

政策新。本书依据新的《小企业会计准则》(2013年1月起实施)及营改增税制编写。

可读。在体例设计上，完全采用简单明了的学习模块，来解释复杂的概念。

实用。会计新手不可不知的操作指南，创业者不可不知的财务知识。

令会计新手工作效率倍增，快速走完从入门到精通的全过程。

策划编辑：任淑杰
咨询电话：010-88379708
書裝 BOOK DESIGN STUDIO
北京·任燕飞装帧设计工作室

代义国 王莉华◎主编

会计新手一本通

（图解版）



依据新的《小企业会计准则》（2013年1月起实施）编写

7步学会做账

机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

本书依据新小企业会计准则（2013年1月起实施）编写，是专门为刚入职的会计人员而编写的实用财务入门书。全书共分9章，包括会计新手不可不知的基础知识，会计新手处理会计凭证与账簿技巧点拨，会计业务从入门到精通的七步，以期初学者能够由浅入深，轻松掌握会计业务的相关知识及工作技巧。本书在内容上，尽量将专业的财务理论知识通俗化，在体例设计上，完全采用简单明了的学习模块，来解释复杂的概念。本书可以让会计新手工作效率倍增，快速走完从入门到精通的全过程。

图书在版编目（CIP）数据

会计新手一本通（图解版）/ 代义国，王莉华主编— 北京：机械工业出版社，2013.7 （2015.3 重印）
ISBN 978-7-111-43391-0

Ⅰ.①会… Ⅱ.①代… ②王… Ⅲ.①会计学－图解 Ⅳ.① F230-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2013）第 160150 号
机械工业出版社（北京市百万庄大街 22 号 邮编 100037）
责任编辑：任淑杰
封面设计：任燕飞 责任校对：舒 莹
责任印制：李 洋
三河市宏达印刷有限公司印刷
2015 年 3 月第 1 版 · 第 3 次印刷
180mm × 250mm · 15.75 印张 · 390 千字
标准书号：ISBN 978-7-111-43391-0
定价：36.00 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**

编委会名单

主编 代义国　王莉华

编委 代　伟　张永春　代义明　代绍习
代玉叶　董会芳　李　艳　李胜平
刘石生　孙宏芹　王秀敏　王　兰
王换景　王利辉　王冬建　王月坤

需要全本请访问 www.ertongbook.com

前　言

在市场经济条件下，小企业的数量飞速增加。这是因为小企业具有独特的优势，能顺应时代发展。所谓船小好掉头，小企业的优势在于灵活，它能以较快的速度和较低的成本把握自己的经营方向。

小企业的业务相对单一，不复杂。针对小企业会计从业人员在工作中遇到的实际问题，本书从以下几个方面着手，力求方便读者学习，为读者答疑解惑。

（1）注重会计理论、依据“新小企业会计准则”（2013年1月起实施）。本书既有对财务会计基本理论和基础知识的阐述，又有对现行财经、会计法规和会计准则的介绍。

（2）为初学者和新手量身打造。本书主要介绍小企业常见业务的确认、计量和财务处理的方法，与实践紧密结合，让读者有一种在操作实际会计业务的感觉。介绍得简洁、精练、易懂，可增强读者的学习兴趣，使其能较轻松地掌握小企业会计基本业务的账务处理。

（3）注重实用性。本书对小企业财务人员涉及的会计方面的工作进行了大致的介绍，实用性很强。

（4）注重语言的精练。本书采用全程图解的方式，编者在语言表达方面花费了很大精力。由于图和表的特殊性，有关知识点的叙述语言必须简练，否则会影响图书的整体效果。

（5）注重形式和结构的新颖性。本书按照小企业的业务及会计报表中各项目编写，每个章节都是相互关联的，基本再现了小企业会计全貌。一般业务都可以从本书中找到，没有直接介绍的可以通过书中的知识点学习，灵活变通即可。

本书涉及小企业业务的方方面面，通过阅读本书，读者能轻松应对小企业账务工作。

由于编者水平和时间的限制，书中难免有疏漏和不足之处，恳请读者批评指正。

目　录

前 言 …… Ⅳ

第一章　会计新手不可不知的基础知识……1

一、会计核算的基本前提……1
二、会计信息质量要求……2
三、会计要素……4
四、会计等式……12
五、会计科目……13
六、会计账户……17
七、记账原理……19

第二章　会计新手处理会计凭证与账簿技巧点拨……25

一、会计凭证……25
二、原始凭证……26
三、记账凭证……31
四、会计账簿……36

第三章　会计新手的第一步——认识货币资金……53

一、库存现金……53
二、银行存款……57
三、其他货币资金……64

第四章　会计新手的第二步——资金筹集业务的核算……68

一、实收资本……68
二、资本公积……70
三、短期借款……72
四、长期借款……73
五、财务费用……75
六、应付利息……77

第五章　会计新手的第三步——采购业务的核算……79

一、固定资产……79
二、累计折旧……86

三、原材料……89
四、应付票据……95
五、库存商品……97
六、应付职工薪酬……99
七、应付账款……103
八、应交税费……104

第六章　会计新手的第四步——销售业务的核算……112

一、主营业务收入……112
二、应收账款……114
三、应收票据……116
四、主营业务成本……119
五、销售费用……120
六、其他业务收入……121
七、营业税金及附加……122
八、管理费用……123
九、其他业务成本……124

第七章　会计新手的第五步——利润形成与分配业务的核算……126

一、投资收益……126
二、营业外收入……128
三、营业外支出……130
四、所得税费用……131
五、本年利润……136
六、盈余公积……138
七、利润分配……139
八、应付利润……142

第八章　会计新手的第六步——登记会计凭证与账簿……143

一、登记记账凭证……143
二、登记明细分类账……187
三、登记总分类账……213

第九章　会计新手的第七步——会计报表……235

一、会计报表概述……235
二、资产负债表……238
三、利润表……243

参考文献……246

第一章　会计新手不可不知的基础知识

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称会计基本假设，是指对会计核算的范围、手段等的限定，它包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四个方面的内容。会计核算基本前提的内容如表 1–1 所示。

表 1–1　会计核算基本前提的内容

内容	内 涵	具体说明
会计主体	会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围，反映特定单位或组织的会计信息。目的是反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的各项交易或事项进行确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动	明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中，不是所有的交易或事项都要确认、计量和报告，只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能确认、计量和报告。会计核算中涉及的资产、负债的确认、收入的实现、费用的发生等，都是针对特定会计主体而言的
		明确会计主体，才能把会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项，以及其他会计主体的交易或事项区分开来
		会计主体和法律主体不是同一概念，会计主体必须具备一定数量的经济资源，能进行独立的生产经营活动和其他活动，能够独立核算，反映企业的财务状况、经营成果和现金流量
持续经营	持续经营是指在可以预见的未来，企业将会按正常的经营方针和经营目标持续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。企业是否持续经营，在会计原则和会计方法的选择上有很大差别	如果判断企业不会持续经营，固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧，应当改变会计核算的原则和方法，并在企业财务会计报告中进行相应披露
		如果判断企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去，就意味着会计主体将按照既定用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法，固定资产就可以根据历史成本进行记录，并采用折旧的方法，将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中

（续）

内容	内 涵	具体说明
会计分期	会计分期也称会计期间，是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分成若干连续、长短相同的期间。会计分期是以持续经营为前提引申出来的，它是持续经营的前提和及时提供会计信息的客观要求	会计分期的目的在于通过会计期间的划分，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时地向有关各方面提供企业财务状况、经营成果和现金流量的信息
		会计分期假设是对持续经营假设的补充，按照持续经营的假设，一个企业将要按当前的规模和状况持续经营下去。要最终确定企业的经营成果，只能等到一个企业在歇业时才能结算清楚。由于会计分期产生了当期与其他期间的差别，从而出现了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、待摊等会计方法
		会计分期是人为的划分，一般按照日历的时间划分，我国采用公历年制，以公历 1 月 1 日～ 12 月 31 日为一个会计年度。不同国家会计年度的起止时间不同。因为会计分期和业务周期是不同的，按《企业会计制度》规定，会计期间分为年度、半年度、季度、月份
货币计量	货币计量是指会计主体在进行会计确认、计量和报告时采用货币作为计量单位，反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量	货币是商品一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段的特点。为了简化会计计量，也便于会计信息的利用，在币值变动不大的情况下，一般不考虑币值的变动
		根据会计制度和会计准则的规定，在我国境内的企业以人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的也可以选择某种外币为记账本位币，但编制的财务会计报告应当折算为人民币。境外企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币
		在企业的经济业务涉及多种货币的情况下，需要确定某一种货币为记账本位币，涉及非记账本位币的业务，需要采用某种汇率折算为记账本位币登记入账

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对企业财务报表中所提供的会计信息质量的基本要求，是使财务报表中所提供的会计信息对其使用者决策有用所应具备的基本特征，它包括可靠性、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 8 个项目。会计信息质量要求如表 1–2 所示。

表 1-2　会计信息质量要求

项目	定 义	具体说明
可靠性	可靠性是指要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合会计确认和计量要求的会计要求及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整	企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告，不能以虚构的交易或事项为依据进行会计处理
		企业应当如实反映交易或事项，将符合会计要素定义及其确认条件的会计要素如实反映在会计报表中，反映出企业生产经营及财务活动的真实情况
		企业应当在符合重要性和成本效益原则的前提下，保证会计信息的完整性，其中包括编制的报表和附注的完整性，不能随意遗漏或减少应披露的信息
相关性	相关性是指企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务报告使用者对企业过去、现在或未来的情况作出评价或预测	相关性是会计信息的重要质量特征
		会计信息与使用者的决策密切相关，表现在提供的会计信息能帮助决策者预测未来，把握可能的结果，从而改善当前的决策
		提供的会计信息也能为决策者证实过去的决策产生的结果，从而修正或坚持原来的决策
可理解性	可理解性是指要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用	企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要使会计信息使用者更为有效地使用会计信息，应当使其了解会计信息的内涵，明白会计信息的内容
		鉴于会计信息是一种专业性较强的信息产品，在强调会计信息的可理解性要求的同时，还应假定会计信息使用者具有一定的会计专业知识，并愿意付出努力去研究这些信息
		对于复杂的会计信息，与使用者的经济决策是相关的，应该在财务报表中予以披露
可比性	可比性是指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相似的交易或事项，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。这主要是为了便于投资者等财务报告使用者了解企业的财务状况、经营成果和现金流量的变化趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，全面、客观地评价过去、预测未来，从而作出决策
		不同企业发生的相同或相似的交易或事项，应当采用规定的会计决策，确保会计信息口径一致、相互可比。这主要是为了便于使用者评价不同企业的财务状况好坏、经营成果的水平高低及其变动情况，从而有助于使用者作出科学合理的决策
		会计信息的可比性不仅要求同一企业的不同时期的会计信息要具有纵向可比性，而且要求不同企业之间的会计信息要具有横向可比性

需要全本请访问 www.ertongbook.com

（续）

项目	定 义	具体说明
实质重于形式	实质是指交易或事项的经济实质，形式是指会计核算依据的法律形式。因此，会计信息不能仅根据其法律形式进行核算和反映，必须符合交易或事项的经济实质，否则就会误导会计信息使用者	实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或事项的法律形式为依据
		会计信息要反映的交易或事项，必须根据交易或事项的实质和经济现实进行判断，并据此进行会计处理
重要性	重要性是指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有关的所有重要交易或事项	企业会计信息的省略或错报会影响使用者据此作出正确决策时，该信息就具有重要性。划分会计事项重要与否无统一明确的标准，需要根据会计人员的职业判断确定，企业应当根据其所处环境和实际情况确定
		从质的方面考虑，要看提供的会计信息是否对财务报告使用者的决策有重大影响
		从量的方面考虑，要看某一交易或事项的金额数量是否占到了该类交易或事项金额总数的一定比例
谨慎性	谨慎性是指要求企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告时保持应有的谨慎，不应高估资产或收益，也不低估负债和费用。谨慎性原则也称稳健性原则或审慎原则	在市场经济条件下，企业的生产经营活动面临许多风险和不确定的情况，为了做好应付各种可能出现的风险的准备，在会计核算中应遵循谨慎性原则，要求会计核算在合理的前提下尽量低估企业的资产或收益，对可能发生的负债或费用则要算足。但是谨慎性原则的应用不允许企业设置秘密准备，故意低估资产或收益，高估负债或费用，否则会违背会计信息的可靠性和相关性原则，损害会计信息的质量
及时性	及时性是指企业对于已经发生的交易或事项，应当及时地进行会计确认、计量和报告，不得提前或延后	会计信息的价值在于帮助其使用者作出经济决策，具有时效性。由于会计分期的存在，即使是可靠、相关的会计信息，如果不能及时提供，也可能失去时效性。为了保证提供的会计信息及时，企业应及时收集整理各种原始单据或凭证，及时对经济交易或事项进行确认、计量，编制财务报告，及时将编制的财务报告传递给使用者

三、会计要素

会计要素是对会计对象进行的基本分类，是构成会计客体的必要因素，是会计对象的具体化。我国《企业会计准则》将企业会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润6项。按照其各自反映的内容可分为两类：一类是反映企业财务状况的会计要素，

另一类是反映企业经营成果的会计要素。

（一）反映财务状况的会计要素

1. 资产

（1）资产的定义

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

（2）资产的确认条件

资产的确认条件如图 1–1 所示。

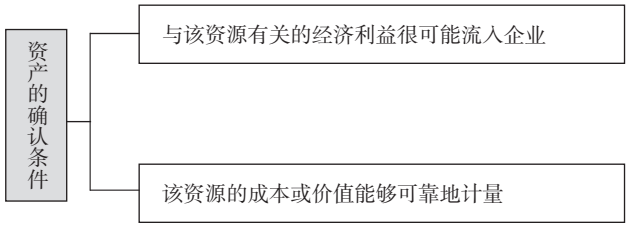


图 1–1　资产的确认条件

（3）资产的特征

资产的特征如图 1–2 所示。

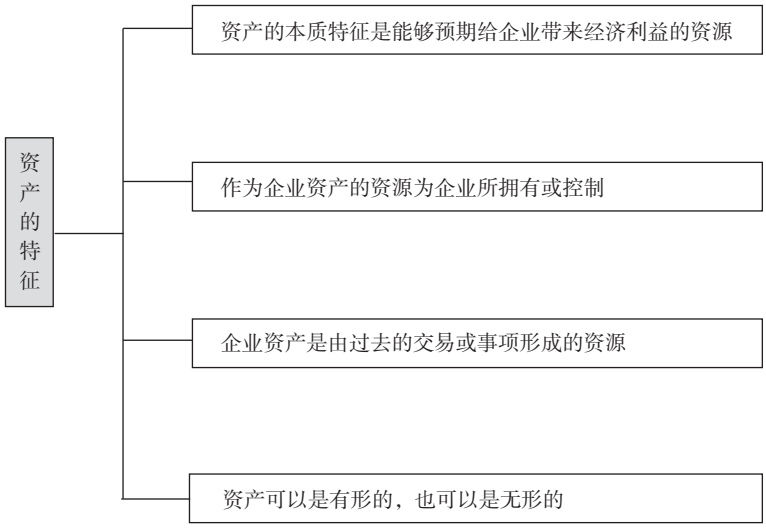


图 1–2　资产的特征

（4）资产的分类

资产的分类如图 1–3 所示。

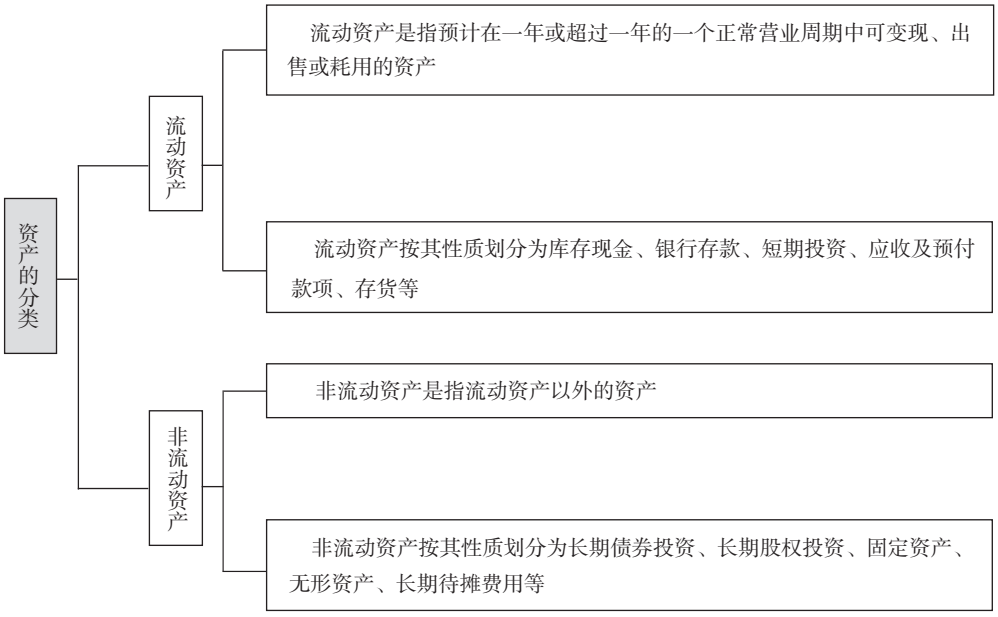


图 1–3　资产的分类

2. 负债

（1）负债的定义

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。

（2）负债的确认条件

负债的确认条件如图 1–4 所示。

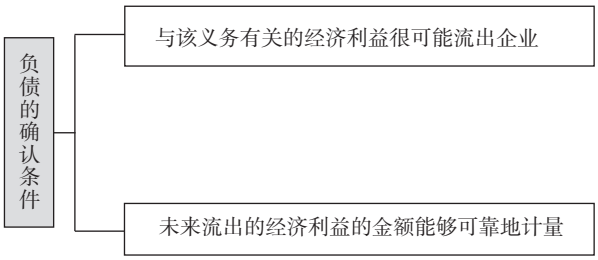


图 1–4　负债的确认条件

（3）负债的特征

负债的特征如图 1–5 所示。

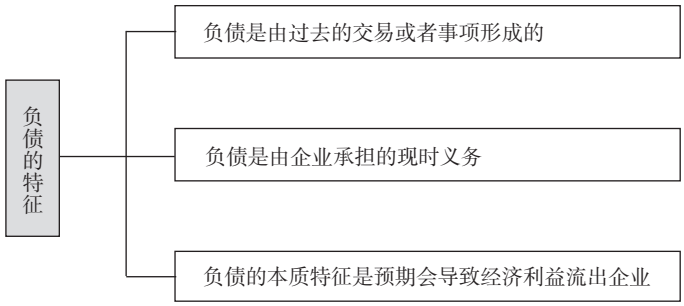


图 1–5　负债的特征

（4）负债的分类

负债的分类如图 1–6 所示。

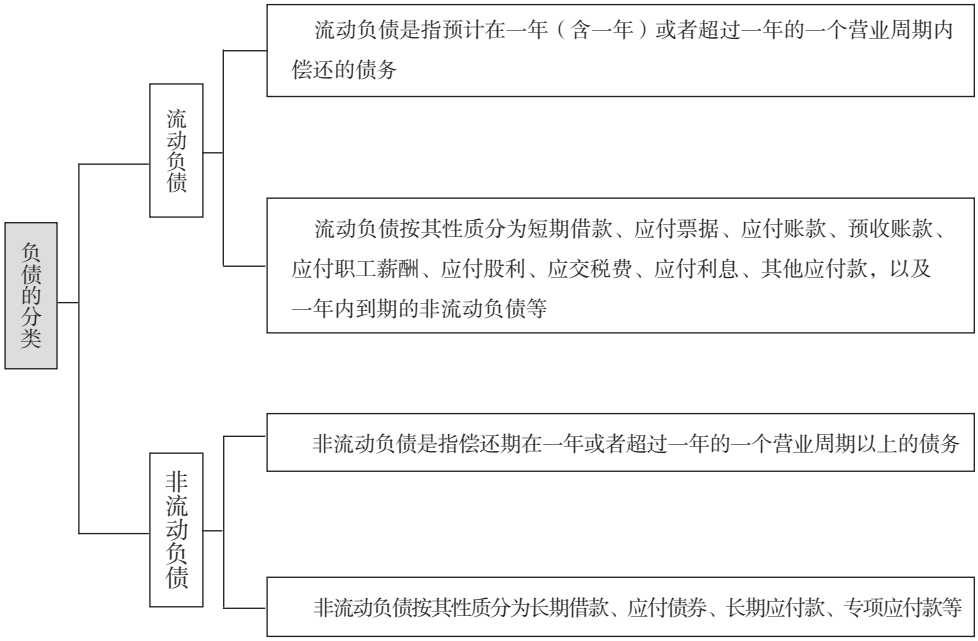


图 1–6　负债的分类

3. 所有者权益

（1）所有者权益的定义

所有者权益又称股东权益，是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其资产减去负债后的余额。所有者权益的金额取决于资产与负债的计量。

（2）所有者权益的来源

所有者权益的来源如图 1–7 所示。

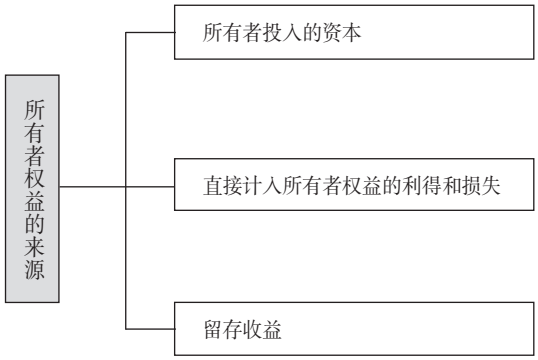


图 1–7　所有者权益的来源

（3）所有者权益的特征

所有者权益的特征如图 1–8 所示。

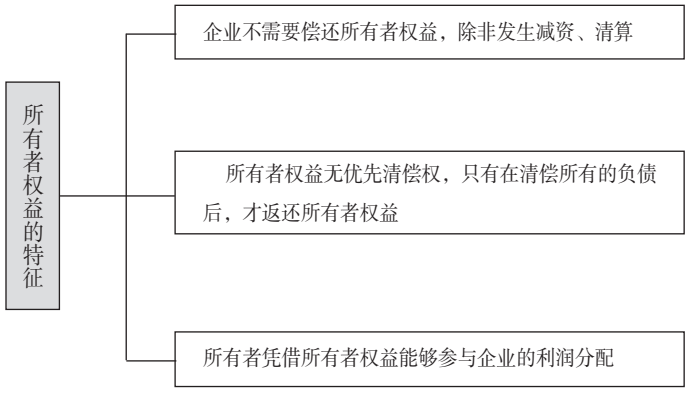


图 1–8　所有者权益的特征

（4）所有者权益的构成

所有者权益包括实收资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润。其中，盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。所有者权益的构成如图 1–9 所示。

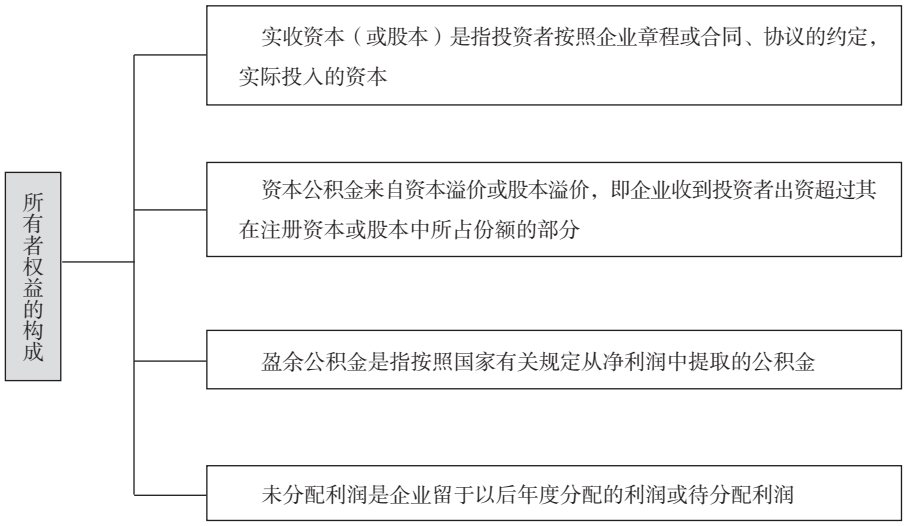


图 1–9　所有者权益的构成

（二）反映经营成果的会计要素

1. 收入

（1）收入的定义

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。形成收入的日常活动包括销售商品、提供劳务及让渡使用权等。

（2）收入的特征

收入的特征如图 1–10 所示。

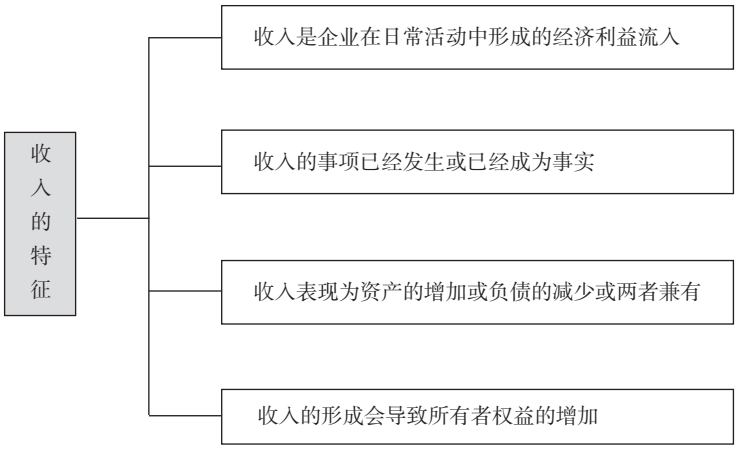


图 1–10　收入的特征

需要全本请访问 www.ertongbook.com