

【会计学习新概念】
【实战模拟能做账】

会计培训速成丛书

KuaiJiRuMenLiangXingQi

新编

会计入门两星期

邹玉桃 李巧如◎编著

广东省出版集团
广东经济出版社

会计培训速成丛书

KuaiJiRuMenLiangXingQi

新编

会计入门两星期

邹玉桃 李巧如◎编著

广东人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编会计入门两星期 / 邹玉桃, 李巧如编著. —广州: 广东经济出版社, 2012. 7

(会计培训速成丛书)

ISBN 978-7-5454-1334-2

I. ①新… II. ①邹…②李… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 139181 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	全国新华书店
印刷	广东新华印刷有限公司 (广东省佛山市南海区盐步河东中心路)
开本	889 毫米×1194 毫米 1/32
印张	6.5 1 插页
字数	180 000 字
版次	2012 年 7 月第 1 版
印次	2012 年 7 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 978-7-5454-1334-2
定价	18.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 38306107 邮政编码: 510075

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

邮购电话: (020) 37601950 邮政编码: 510075

营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社常年法律顾问: 何剑桥律师

· 版权所有 翻印必究 ·

序 言

目前,社会经济活动在不断扩展和延伸,企业、单位的个数在不断增加,规模在不断扩大,对会计人员的需求也在不断增加。与此同时,劳动者就业压力也在不断加大,很多非会计专业毕业的学生和打工人员,为了拓宽就业渠道,增加择业机会,都在寻找学习会计技能的途径和方法。还有些已经考取了会计从业资格证,因没有接触过会计实践工作,甚至没有见过会计凭证、会计账簿和会计报表,因而面对得到的会计岗位工作不知从何入手。本书专为不懂会计知识,但想在这个岗位就业,或已经找到会计岗位工作但不知道会计工作如何入手的新人,快速掌握会计基本技能,顺利进行会计相关岗位工作而编写。编写时,我们按照让读者用最短的学习时间,快速掌握会计操作的基本技能,满足上岗需要的理念,在简单介绍会计基本概念和方法后,直接以会计工作的内容,以原始凭证→记账凭证→账簿→会计报表的工作顺序,以简单明了的语言介绍会计工作的操作程序。设计的学习任务是使读者在两星期内可以初步了解会计工作的流程及操作,满足尽快上岗的需要。当然,要做一个高素质的会计人员,仅有这点知识是不够的,以后还必须进一步学习。有了基础,带着实际工作问题去学习,就会容易多了。

本书由湖南财政经济学院邹玉桃教授、长沙商贸旅游职业技术学院李巧茹副教授共同编写。两位老教师本着对会计事业的热爱,为我国会计事业的发展和人才培养发挥余热的初衷,以积累的教和实践经验,设计读本内容,收集相关原始资料,认真对待读本中的文字和数字,力求通俗易懂,让读者在较短的时间内获得较大的收获。由于编者水平有限,其效果最终可能与初衷有偏差,难以完全令读者满意,诚请读者对读本中存在的错误、需要改进的内容提出批评和改进意见。谢谢!

作 者

2012年5月

目 录

序 言

概说篇	1
一、会计概念	1
二、会计要素	1
三、会计要素之间的关系及会计恒等式	4
四、会计基础	5
五、会计科目	6
六、复式记账法	10
七、会计凭证	12
八、会计账簿	16
模拟实账篇	24
一、模拟企业基本情况	24
二、账簿期初资料	25
三、会计业务或事项处理步骤	28
四、登记的账簿资料	119
五、对账和结账的方法	195
六、根据账簿资料编制会计报表	198
模拟实习篇	203

概说篇

一、会计概念

会计是以货币为主要计量单位，运用一系列专门的方法，核算和监督一个单位的经济活动的一种管理活动。

计量单位有实物计量（如包、公斤、箱、件、台、个、立方等）、货币计量（如元、角、分）、劳动计量（如日、小时等）。在经济核算工作中，统计核算是以实物计量单位为主，反映社会经济状况及结果；会计核算要反映出利润、费用成本、收入等指标，只能以货币形式进行计量和报告，以货币为主要计量单位就成了会计主要的特点。

会计专门方法是指从事会计工作所使用的各种会计核算方法。主要包括设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告等七种方法。

会计管理的目标是通过履行其职能来实现的。会计的基本职能包括核算职能和监督职能。

从会计概念可以了解以下几个问题：

第一，会计的主要特点是以货币计量为主要计量单位。

第二，会计的基本目标是为有关各方面提供会计信息。

第三，会计的基本职能是核算与监督。

第四，会计的本质是一种管理活动。

二、会计要素

会计要素是对会计对象的具体内容所作的基本分类。会计对象是指会计所要核算和监督的具体内容，资金运动过程中所发生的各项经济业务和事项都是会计所要核算和监督的具体内容，如收到投资者的出资款、发放工资、购买材料、销售商品、上缴税费、报销费用、向银行借还贷款并支付利息等。会计要素是对会计对象的具体内容所作的基本分类。

企业要进行生产经营活动，必然引起资金发生运动，资金运动过程中所发生的各项经济业务和会计事项繁多，但归纳起来，所涉及的方面可以分为六个大的方面，即六个会计要素。会计工作就是围绕着会计要素的确认、计量、记录和报告展开的。

我国企业会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

（一）资产

资产，是指由企业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经济资源。

通俗理解，资产就是企业单位的各种财产物资，如现金、存款、材料、生产用的机器设备等。

资产按其流动性分类，可分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，如现金、存款、材料、产成品、应收回的款项等。这些资产在使用过程中不断改变原来的形态，可以在一年内或一个营业周期内变现，具有流动的性质，故称为流动资产。

非流动资产是指流动资产以外的资产，如生产用的机器设备、商标权、长期股权、债权投资等。这些资产使用的寿命超过一个会计年度（其价值是逐渐地减少），可在多个生产周期中使用，故称为非流动资产。

（二）负债

负债，是指由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。

负债按其偿还债务的时间长短分类，可分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指在一年以内（含一年）或者超过一年的一个营业周期内偿还的各种债务，如向银行借入半年期的借款、购买材料应偿还的货款、应付职工的薪酬、应交税务机关的税金等。非流动负债是指在一一年以上或者超过一年的一个营业周期的各种债务，如向银行借入偿还期超过一年的借款等，就属于非流动负债。

（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的剩余权益，

也称为股东权益，是企业资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分。

资产 - 负债 = 所有者权益，由所有者权益的概念说明，资产来源于两个方面，一是投资者享有的部分，如投资者投入的资本；二是来源于负债，如向银行贷款。

所有者权益来源主要有投资者投入的资本，还有从净利润中提取的盈余公积等留存收益。

以上三个要素是反映企业财务状况的会计要素，也称资产负债表要素。

（四）收入

收入，是指企业在日常生产经营活动中形成的、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。

销售库存商品、让售材料、提供各种劳动服务取得的收入等属于企业日常生产经营活动中取得的收入，属于收入要素范围；而将多余的房屋出售取得的净收入，是偶然发生的行为，不属于收入要素的范围，称计入利润的利得。

收入按经济内容不同分类，分为销售商品取得的收入、提供劳务取得的收入和让渡资产使用权取得的收入；收入按经营业务的主次分类，分为主营业务收入和其他业务收入。如汽车制造厂销售汽车属主营业务收入，维修汽车业务属其他业务收入，但专门的汽车维修厂维修汽车业务取得的收入则属主营业务收入。

（五）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。

这里讲的费用要素是广义的费用，包括营业成本（销售成本）、营业税金及附加（销售税金）、销售费用、管理费用和财务费用等，发生的费用开支将减少本年利润。

进行会计处理时，要正确区分费用和损失的界限。费用和损失都会导致企业的利润减少，但费用是企业在日常生产经营活动中正常发生的。而损失是偶发活动中产生的，如企业的罚款支出、捐赠支出、出售闲置固定资产发生的净损失等都不能作费用处理，而是作为营业外支出列支，抵减企业当期利润。

（六）利润

利润，是指企业在一定会计期间的经营成果，反映的是企业的经营业绩情况。

利润的确认主要取决于收入、费用、利得和损失等四个方面的因素。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。收入、利得会使利润增加，费用、损失会使利润减少。

收入、费用和利润，这三个要素是反映企业经营情况和成果的会计要素，也称利润表要素。

练习：判断下列经济业务所涉及的会计要素及增减变化。

1. 收到投资者张红投入的款项 500 000 元存入银行。

所有者权益增加

资产增加

2. 向银行借款 1 000 000 元存入银行。

负债增加

资产增加

三、会计要素之间的关系及会计恒等式

（一）会计要素之间的关系

资产、负债和所有者权益之间的关系是：资产 = 负债 + 所有者权益。

这一会计等式反映了单位某一时点的企业财务状况，是资金运动的静态表现，是会计最基本的等式，是设置账户、复式记账和编制资产负债表的理论依据。

收入、费用和利润之间的关系是：收入 - 费用 = 利润。

这一会计等式反映了单位某一时期的经营情况及成果，是资金运动的动态表现，是编制利润表的理论依据。

影响利润的主要因素是收入和费用。但利润还受利得和损失等因素的影响。

利润 = 收入 - 费用 + 利得 - 损失

（二）会计恒等式

会计主体发生任何一项经济业务，必然引起会计等式中的资产与负债及所有者权益项目的金额发生增减变动，不论发生什么样的经济业务和事项，归纳起来，不外乎以下四种类型：

1. 一项经济业务的发生,引起资产项目和负债或所有者权益项目同时增加,等式两边增加的数额相等。例如,某公司设立时收到投资者张伟投入的资本金 200 000 元存入银行。该业务的发生会导致公司的资产增加 200 000 元,同时所有者权益也增加 200 000 元。

2. 一项经济业务的发生,引起资产项目和负债或所有者权益项目同时减少,等式两边减少的数额相等。例如,某公司某日用银行存款归还银行借款 60 000 元。该业务发生会导致公司的资产减少 60 000 元,同时负债减少 60 000 元。

3. 一项经济业务的发生,引起资产内部两个项目一增一减,增减数额相等,资产总额保持不变。例如,公司用银行存款采购材料 20 000 元。该项业务发生导致公司存货资产增加 20 000 元,货币资产减少 20 000 元。

4. 一项经济业务的发生,引起负债或所有者权益内部以及负债与所有者权益之间两个项目一增一减,增减数额相等,而负债总额、所有者权益总额或负债及所有者权益总额保持不变。例如,公司将实现的净利润 80 000 元转增为投资者的资本金。该项业务发生导致公司可分配给投资者的利润减少 80 000 元,但投资者对公司投入的资本金增加 80 000 元,而所有者权益总额不变。

以上每一种类型,都没有破坏“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计等式,故这一会计方程式是会计的恒等式,是设置账户、复式记账及编制资产负债表的理论依据。

四、会计基础

会计基础是确认收入、费用和成本的一种原则。确认收入、费用和成本的基础有两种:收付实现制和权责发生制。

收付实现制又称实收实付制,是以货币实际收、付为计算、确认各期收入、费用和成本的一种基础。

权责发生制又称应收应付制,是以应收、应付为计算、确认各期收入、费用和成本的一种基础。

例如:本月销售商品 200 000 元,收到货款 120 000 元存入银行,其余货款下月收回。按收付实现制本月应确认收入为 120 000 元。按权责发生制本月应确认收入为 200 000 元。又如本月初向银行借入三个月短期借款 500 000 元,年利息率 6%,到期一次还本付息,银行按季结

算利息。按收付实现制本月因未实际支付利息，不确认利息费用。按权责发生制本月因使用了借款应确认利息费用 2 500 元，冲减本月利润。

《企业会计准则》规定：企业会计核算应采用“权责发生制”原则确认本期的收入、费用和成本。

五、会计科目

（一）会计科目概念

会计核算和监督的内容包括资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润六要素。由于会计核算的内容是复杂多样的，所以各项具体内容既有共同点，又有区别。如企业资产总额 500 000 元，这仅仅是一个总额，并不知道其中有多少原材料，有多少银行存款，有多少固定资产。对于管理者来说，不了解其具体数据，则不利于组织和管理企业生产经营活动，这就有必要按照它们的共同性和特点进行进一步分类，分门别类地进行核算与监督。

存放在银行的存款和存在保险柜的现款，都是货币资金，应分别用“银行存款”和“库存现金”两个项目来进行反映；购入生产用的材料和购入生产用的机器、厂房、运输用的汽车等均属于资产，但需要用“原材料”和“固定资产”两个会计项目来反映。“原材料”、“银行存款”、“库存现金”、“固定资产”等这些项目就是对资产进行的进一步分类。为了核算与管理的需要，对负债、所有者权益、收入、费用和利润等要素都有必要进行进一步分类。可见，会计科目就是对会计要素的具体内容进行进一步分类的项目。

（二）会计科目的分类

企业应设置哪些会计科目，每个会计科目的名称、编号及核算内容是什么，财政部在颁发会计准则的同时，以应用指南或附则的形式予以规定或规范。如 2006 年发布的《企业会计准则——应用指南》，将大中型企业和上市公司所用的会计科目分为资产类、负债类、共同类、所有者权益类、成本类、损益类六大类，共 146 个会计科目；在 2011 年发布的《小企业会计准则》附则中，规定了小企业所使用的会计科目为 66 个。由于本书是初学者入门读本，这里只向读者介绍小企业会计科目。以下是小企业会计准则会计科目表。

顺序号	编号	会计科目名称
		一、资产类
1	1001	库存现金
2	1002	银行存款
3	1012	其他货币资金
4	1101	短期投资
5	1121	应收票据
6	1122	应收账款
7	1123	预付账款
8	1131	应收股利
9	1132	应收利息
10	1221	其他应收款
11	1401	材料采购
12	1402	在途物资
13	1403	原材料
14	1404	材料成本差异
15	1405	库存商品
16	1407	商品进销差价
17	1408	委托加工物资
18	1411	周转材料
19	1421	消耗性生物资产
20	1501	长期债券投资
21	1511	长期股权投资
22	1601	固定资产
23	1602	累计折旧

续表

顺序号	编号	会计科目名称
24	1604	在建工程
25	1605	工程物资
26	1606	固定资产清理
27	1621	生产性生物资产
28	1622	生产性生物资产累计折旧
29	1701	无形资产
30	1702	累计摊销
31	1801	长期待摊费用
32	1901	待处理财产损溢
		二、负债类
33	2001	短期借款
34	2201	应付票据
35	2202	应付账款
36	2203	预收账款
37	2211	应付职工薪酬
38	2221	应交税费
39	2231	应付利息
40	2232	应付利润
41	2241	其他应付款
42	2401	递延收益
43	2501	长期借款
44	2701	长期应付款

续表

顺序号	编号	会计科目名称
		三、所有者权益类
45	3001	实收资本
46	3002	资本公积
47	3101	盈余公积
48	3103	本年利润
49	3104	利润分配
		四、成本类
50	4001	生产成本
51	4101	制造费用
52	4301	研发支出
53	4401	工程施工
54	4403	机械作业
		五、损益类
55	5001	主营业务收入
56	5051	其他业务收入
57	5111	投资收益
58	5301	营业外收入
59	5401	主营业务成本
60	5402	其他业务成本
61	5403	营业税金及附加
62	5601	销售费用
63	5602	管理费用
64	5603	财务费用
65	5711	营业外支出
66	5801	所得税费用

需要说明的是，并不是每一家企业、单位都要使用上表中规定的全部会计科目，而只是一个参考。企业、单位应根据自己的业务核算需要，从中选择使用，但会计科目的名称、编号不能改变，以利于会计报表的编制和汇总或合并。

会计科目按其提供核算指标详细程度不同，可以分为一级科目、二级科目和三级科目。

原材料——钢材类——方钢

总账科目 明细科目 明细科目

(一级科目) (二级科目) (三级科目)

一级科目也叫总账科目或总分类科目，它是对会计要素的具体内容进行总括分类的科目。

二级科目也叫子目，它是介于一级科目和三级科目之间的科目。提供的会计数据比一级科目反映的内容详细，比三级科目反映的内容综合。

二级科目和三级科目统称为明细科目，是对会计要素的具体内容进行详细分类的科目。明细科目从属于某个总账科目的核算内容，对总账科目起着详细的补充说明作用；总账科目统驭其所属的全部明细科目。

如某零售商店的库存商品，可以设以下三级科目核算：

库存商品	——	家电类——	电冰箱
(总账科目)		(二级科目)	(三级科目)

练习：指出下列经济业务所涉及的会计科目及增减变化。

1. 收到投资者张红投资的款项 500 000 元，存入银行。

实收资本增加	银行存款增加
--------	--------

2. 向银行借入两年期的借款 1 000 000 元，存入银行。

长期借款增加	银行存款增加
--------	--------

六、复式记账法

经济业务或会计事项发生后，需要用一定的记账方法对其记账。借贷记账法是目前世界上应用最广、最科学的记账方法。我国会计核算都采用借贷记账法记账。

(一) 借贷记账法

借贷记账法是以“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计恒等式作

为记账原理，以“借”、“贷”作为记账符号，反映会计要素增减变化的一种复式记账方法。

借贷二字作为一种记账的符号，并不代表文字本身的含义，而是代表各会计要素量的增减变化。具体代表内容如下：

借	贷
资产的增加	负债的增加
负债的减少	资产的减少
所有者权益的减少	所有者权益的增加
费用成本的增加	收入的增加
收入的减少	费用成本的减少

“借”、“贷”符号代表含义的设计，是以“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计方程式来作为理论依据的，等式左边的要素，即资产、费用（成本）要素，“借”表示增加，“贷”表示减少；等式右边的要素，即负债、所有者权益和收入要素，“贷”表示增加，“借”表示减少。

例如向银行借还款期为两个月的借款 200 000 元，存入本公司银行账户。该笔经济业务涉及银行存款和短期借款同时增加，用借贷记账法反映：借记“银行存款”，贷记“短期借款”会计科目。

（二）会计分录

会计分录是指明某一笔经济业务或会计事项发生后，应记入的账户名称（即会计科目），应借、应贷的记账方向（即记账的符号）及金额的一种记录形式。会计分录在实际操作时是写在记账凭证中，故记账凭证也成为分录凭证。

如前例，应编制如下会计分录：

借：银行存款	200 000
贷：短期借款	200 000

又例，用银行存款支付广告费 10 000 元，应编制如下会计分录：

借：销售费用	10 000
贷：银行存款	10 000

编制会计分录时要求先借后贷，上下排列，左右错开，借贷相等。

“有借必有贷，借贷必相等”，这是借贷记账法的记账规则。

会计分录分为简单会计分录和复合会计分录两类。

一笔经济业务发生后，只需要用两个会计科目来反映的会计分录，即一借一贷的会计分录，称为简单会计分录。

例如：用银行存款购买生产用的机器设备价值 60 000 元。编制的如下形式的会计分录就是简单会计分录：

借：固定资产	60 000
贷：银行存款	60 000

一笔经济业务发生后，需要用两个以上会计科目来反映的会计分录，即一借多贷、一贷多借或多借多贷的会计分录称为复合会计分录。

例如：从光明公司购买生产用的机器设备价值 60 000 元，以银行存款支付 40 000 元价款，其余下月归还。编制的如下形式的会计分录就是复合会计分录：

借：固定资产	60 000
贷：银行存款	40 000
应付账款——光明公司	20 000

七、会计凭证

在会计实务中，设置会计账户与复式记账法必须借助于会计凭证与会计账簿这两种工具才能够体现其作用。

经济业务发生→填制会计凭证→登记账簿→编制会计报表。

审核和编制会计凭证、登记账簿、编制会计报表是会计循环最基本的三大步骤。

会计凭证是记录经济业务事项的实际情况，明确经济责任，作为记账依据的书面证明。

会计凭证按其填制程序和用途的不同，可以分为原始凭证和记账凭证。

原始凭证是在经济业务发生时最初取得或填制、载明经济业务具体内容和完成情况的书面证明，是会计核算的原始资料 and 重要依据。如购货发票、收货单、领料单、工资表、车船票、支票存根、银行进账单等会计凭证均属于原始凭证。如：