

一看就懂，一学就会，无师自通，快速上手

手把手教你 当会计

李 增 著 LI ZENG

大受读者欢迎的
会计实务入门书
全新修订



引导并教会你学会会计的“魔鬼”方法，
不仅实用，而且立竿见影，绝不落空！
用“老办法”解决“新问题”，
一本书让你轻松掌握会计工作的方法与实用技巧！

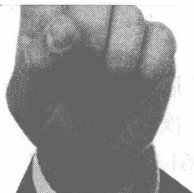
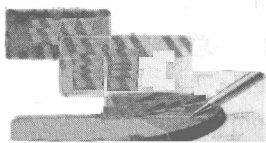
陕西师范大学出版总社有限公司

SHAANXI NORMAL UNIVERSITY GENERAL PUBLISHING HOUSE CO., LTD.

手把手教你 当会计

李 增 | 著 LI ZENG

大受读者欢迎的
会计实务入门书
全新修订



陕西师范大学出版总社有限公司

SHAANXI NORMAL UNIVERSITY GENERAL PUBLISHING HOUSE CO., LTD.

图书代号 SK11N0399

图书在版编目 (CIP) 数据

手把手教你当会计/李增著. —西安: 陕西师范大学出版总社有限公司, 2011. 4
ISBN 978 - 7 - 5613 - 5510 - 7

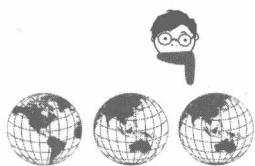
I. ①手… II. ①李… III. ①会计学 - 基本知识
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 046709 号

手把手教你当会计

李增 著

责任编辑 曾学民
责任校对 吴 芳
封面设计 杜 帅
出版发行 陕西师范大学出版总社有限公司
社 址 西安市长安南路 199 号 邮编 710062
网 址 <http://www.snupg.com>
经 销 新华书店
印 刷 香河县宏润印刷有限公司
开 本 710mm × 1000mm 1/16
印 张 15
字 数 230 千字
版 次 2011 年 5 月第 1 版
印 次 2011 年 5 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978 - 7 - 5613 - 5510 - 7
定 价 28.00 元



前言

在图书市场上，与财会相关的书籍可谓种类繁多，琳琅满目，令渴求丰富自己财会知识的广大读者目不暇接。但这些书籍大多注重理论知识，并且针对的读者群是具有一定专业基础的会计从业人员或是相关的理论研究者，而有关会计实务方面的书籍并不丰富，且质量良莠不齐，令一些没有基础或是基础薄弱的读者大伤脑筋。尤其是那些中小企业的会计人员，因为他们往往没有很扎实的会计知识，又不具备丰富的实践经验，所以他们真正需要的是既通俗易懂又实用的具有可操作性的书籍。本书就是针对这部分读者的普及型读物，希望它能对大家有所帮助。

本书是有关财会的基础理论和实务的处理方法，为中小企业的会计人员提供了与实际工作密切相关的基础知识和实务操作指南。本书为了适应新情况，根据最新发布的《企业会计准则》要求，充分考虑到非会计人员、会计初学者以及会计从业人员自身的特点，运用通俗易懂的语言介绍会计各个方面的概念和知识，力求内容新颖，结构严谨。

本书最大的特点是切合实际，不但能迅速提高中小企业会计人员的业务水平，而且能使完全没有会计基础的普通读者轻松掌握一些财会知识，提高自身理财能力。

由于编者学识水平有限，书中难免存在一些纰漏和不足之处，恳请广大读者指教。

编 者



目 录

第一章 手把手教你会计基础知识 / 001

一、对会计误解的澄清

——会计的概念和特点 / 001

二、会计的职能

——核算与监督 / 003

三、会计的基石

——会计核算的基本前提和一般原则 / 005

四、会计核算的主心骨

——会计要素与会计恒等式 / 013

五、有借必有贷，借贷必相等

——复式记账原理简介 / 019

第二章 手把手教你会计凭证与会计账簿的填制 / 027

一、经济业务发生的证明

——原始凭证 / 027

二、从经济信息到会计信息的飞跃

——记账凭证的登记 / 030

三、协调各管理环节的关键

——会计凭证的传递与保管 / 034





目 录

四、全面、及时反映各项经济业务

——会计账簿的登记 / 036

五、会计核算制度的规范

——记账规则 / 038

第三章 手把手教你货币资金及应收项目的实务操作 / 045

一、高度流动性的资产

——货币资金 / 045

二、应收账款的计价与坏账准备的计提

——可变的应收项目 / 052

三、非购销活动产生的应收债权

——其他应收项目 / 062

第四章 手把手教你存货项目的实务操作 / 065

一、历史成本原则的应用

——存货的取得与发出 / 066

二、存货清查

——盘盈与盘亏的账务处理 / 077

三、存货的期末计价

——成本与市价孰低 / 081

第五章 手把手教你固定资产项目的实务操作 / 087

一、合理有效核算固定资产的基础

——固定资产的性质及分类 / 088



二、合理计价

——固定资产的取得 / 091

三、直接影响当期利润的因素

——固定资产的折旧 / 102

四、期末固定资产计价要审慎考虑

——固定资产的期末计价 / 113

第六章 手把手教你无形资产的实务操作 / 115

一、隐性价值不可忽视

——无形资产的概念及分类 / 115

二、隐性价值的显性化

——无形资产的计价与核算 / 119

第七章 手把手教你负债项目的实务操作 / 125

一、企业增资的妙计

——负债概述 / 126

二、临时资金的周转

——短期借款 / 130

三、充分利用低成本的商业信用

——应付账款 / 132

四、合理计算员工薪酬

——应付职工薪酬 / 137

五、明确企业的纳税义务

——应交税费 / 142



目 录

第八章 手把手教你所有者权益项目的实务操作 / 163

一、企业的注册资本有多少

——实收资本（股本） / 164

二、资本的意外增值

——资本公积 / 171

三、企业的留存收益

——盈余公积与未分配利润 / 176

第九章 手把手教你收入、费用和利润的实务操作 / 183

一、企业经营成果的表现

——收入 / 183

二、获得收益的代价

——费用 / 195

三、衡量企业经营成果的直接指标

——利润 / 204

第十章 手把手教你财务报表编制的实务操作 / 211

一、年末企业财务状况一览

——资产负债表 / 211

二、企业经营成果的总结

——利润表 / 221

手把手教你会计基础知识

一、对会计误解的澄清

——会计的概念和特点

(一) 什么是会计？

在日常的工作和生活中，我们常常听到很多对于会计的误解，例如：“会计就是做账的”；“会计就是管钱的”；“会计就是打算盘的”等等。很多人，甚至很多从事会计工作的人并不了解什么是会计。那么，究竟什么是会计？

会计是经济管理的重要组成部分，它是通过收集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准来表现的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。

(二) 会计的特点是什么？

了解会计的基本概念后，还要知道会计的特点是什么。会计和其他经济



管理活动相比，具有以下特点：

1. 以货币作为主要计量单位

由于经济活动的复杂性，人们对经济活动，比如收入或支出或结存要进行计量、计算和登记时，需要采用一定的计量单位。

常用的计量单位有以下三种：

- (1) 实物计量单位，如：件、辆、米、吨、公里等。
- (2) 劳动计量单位，如：工时、工日等。
- (3) 货币计量单位，如：人民币、美元等。

会计虽然采用三种计量单位，但是货币计量是最重要的，这是会计最重要的特点。

2. 对各单位的经济活动进行核算和监督

会计是连续、系统、全面、综合地对各单位的经济活动进行核算和监督。

所谓连续，是指会计是按经济业务发生的先后次序，不间断地进行核算和监督。比如任何从事经济活动的单位，从筹建到撤销的全过程中，都不能中断会计工作。

所谓系统，是指会计要按照一定的程序对全部的会计数据进行科学的分类和整理，以求得分门别类的、系统的会计资料。

所谓全面，是指对各单位所有能以货币计量的经济业务，都要纳入核算，不能任意取舍，也不能遗漏。

所谓综合，是指会计必须以货币量度，综合反映各项经济业，提供总括的价值形态和会计指标。





二、 会计的职能

——核算与监督

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能和作用。会计的基本职能有两个：会计核算和会计监督。

（一）什么是会计的核算职能？

会计核算会计的首要职能，它是以货币计量为主要单位，对各种单位经济业务活动或者预算执行情况及其结果进行连续、系统、全面地记录和计量，并据以编制财务报表。它要求各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算。具体包括两层含义：一是各单位的一切经济业务，即所有涉及资金运动或者资金增减变化的事项，都必须办理会计手续，进行记录、计算，以保证会计记录和反映的完整性；二是各单位的会计核算，必须以实际发生的经济业务为依据，既不能遗漏、隐匿或者篡改已经发生的经济业务事项，更不得以没有实际发生的事项进行核算。

会计核算应贯彻真实性原则，即会计主体提供的会计信息必须以实际发生的经济业务及证明经济业务的合法凭证为依据，如实反映会计主体的财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、手续可靠。真实性原则是对会计核算工作和会计信息提供的最基本的质量要求，同时也是保证会计使用者利用会计信息进行正确决策的基本前提。具体要求是，会计核算的原始资料要客观真实，会计核算的过程要真实可靠，会计报告要具有可验证性。会计核算的内容有：





- (1) 款项和有价证券的收付。
- (2) 财物的收发、增减和使用。
- (3) 债权债务的发生和结算。
- (4) 资本、基金的增减和使用。
- (5) 收入、支出、费用、成本的计算。
- (6) 财务成果的计算和处理。
- (7) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

(二) 什么是会计的监督职能?

会计监督是会计的另一基本职能,也是我国经济监督体系的重要组成部分。在社会主义市场经济条件下,必须加强会计监督。而有效的社会主义市场经济要求各单位的经济活动在法律、法规、制度允许的范围内进行,任何违法活动都是市场经济国家不允许的。为了促进有序竞争和有效的资源配置,必须实行有效的会计监督,规范会计工作,打击违法行为,保证会计资料质量,为投资者、债权人、社会公众以及政府宏观调控部门提供真实、完整的会计资料,为维护社会主义市场经济秩序服务。

会计监督分为内部监督和外部监督。其中外部监督又分为国家监督和社会监督。在我国已形成了三位一体的会计监督体系。各单位应建立健全内部会计监督制度。建立内部会计监督制度应当符合下列要求:

- (1) 人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确,并相互分离、相互制约。
- (2) 重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确。
- (3) 财产清查范围、期限和组织程序应当明确。



(4) 对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

(三) 核算和监督职能有什么样的关系?

会计核算职能与会计监督职能相辅相成,只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上才有可能提供可靠的资料作为监督依据;同时,也只有搞好会计监督保证经济业务按规定要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用。

随着生产力水平的提高,社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展。除了上述职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经济业绩等功能。

三、 会计的基石

——会计核算的基本前提和一般原则

(一) 会计的基本前提是什么?

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前提有以下四个。

1. 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，例如，资产、负债、收入、费用等，都是同特定的经济实体，即会计主体相联系的，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记为其所有者的收入，发生的支出和损失，也不应记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，才能计算其收益或损失。

2. 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。

3. 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的时候核算一次盈亏。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、递延这样的会计方法。

最常见的会计期间是一年，以一年确定的会计期间称为会计年度，按年度编制的财务报表也称为年报。在我国，会计年度自公历每年的1月1日~12月31日止。为满足人们对会计信息的需要，也要求企业按短于一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。

4. 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，所以也有可能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，比如，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。

在我国，要求采用人民币作为记账本位币，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。当然，提供给境内的财务会计报告使用者的应当折算为人民币。

（二）会计核算的一般原则是什么？

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年新发布的《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项原则：客观性原则、相关性原则、明晰性原则、可比性原则、实质重于形式原则、重要性原则、谨慎性原则和及时性原则。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。

1. 客观性原则

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，保证会计核算的客观性。

客观性原则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。在会计核算中坚持客观性原则，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性；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、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。

2. 相关性原则

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做出预测，做出决策，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。如果会计信息提供以后，没有满足会计信息使用者的需求，对决策没有什么作用，就不具有相关性。

