



中华会计网校

www.chinaacc.com

正保远程教育旗下品牌网站

美国纽交所上市公司(代码: DL)

会计继续教育 **梦想成真** 系列丛书

跟网校学记账

□ 中华会计网校 编



人民出版社



中华会计网校
www.chinaacc.com

会计继续教育 **梦想成真** 系列丛书

跟网校学记账

▣ 中华会计网校 编



人民教育出版社

责任编辑：骆 蓉

图书在版编目(CIP)数据

跟网校学记账/中华会计网校编著.

—北京：人民出版社，2013

ISBN 978-7-01-011646-4

I. ①跟… II. ①中… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 011695 号

跟网校学记账

GENWANGXIAO XUE JIZHANG

中华会计网校 编著

人民出版社出版发行

(100010 北京市东城区隆福寺街 99 号)

北京泽明印刷有限责任公司印刷 新华书店经销

2013 年 2 月第 1 版 2013 年 2 月第 1 次印刷

开本：880×1230 1/32 印张：18.25

字数：230 千字 印数：30000 册

ISBN 978-7-01-011646-4 定价：35.00 元

版权所有 盗版必究

邮购地址 100010 北京市东城区隆福寺街 99 号

人民东方图书销售中心 电话：010-65250042 65289539

中华会计网校财会书店 电话：010-82318888

编委会成员名单

(按姓氏笔画先后顺序排列)

叶 青	陈华亭	陈 楠	李玉华
杭建平	杨闻萍	施元冲	施 平
赵俊峰	郭建华	高志谦	奚卫华
徐经长	徐永涛	游文丽	路国平
薛 钢	魏红元		

前 言

作为一名会计新人，在刚进入职场时，大多感觉到迷茫，找不到方向，特别是所学理论知识与实际工作严重脱节的现实情况下，会计新人们更是无所适从，困惑不已。这究竟是因为什么呢？道理其实很简单，就是没有实践经验，缺乏有针对性的实务操作训练。我们知道，会计是实操性非常强的工作，没有相应的实务工作经验，将会面对较大的求职压力，即便顺利进入职场，在激烈的职场竞争中也往往处于劣势，甚至被淘汰出局。那么，会计新人如何能够在激烈的市场竞争中稳操胜券、脱颖而出呢？方法只有一个，那就是持之以恒的学习。

中华会计网校（www.chinaacc.com）想学员之所想，急学员之所急，凭借多年实务教学和真账实操培训的经验，重磅推出了“梦想成真”系列之“跟网校学”实务辅导丛书。本套丛书充分考虑入门级会计人员的特点和实际需求，体现了“即学即用”的理念，概念和理论性的内容点到为止，对实务工作中的程序、方法、技巧等进行了详细介绍，讲解深入、透彻，并配备相应的实务案例，活学活用。另外，针对各个专业内容和知识点，归纳总结了学习和应用时应注意的问题，对一些关键知识点、重要事项、环节、

依据、政策、制度、准则，以及操作流程进行高度提炼，放入相应的特色栏目中，方便学员学习和记忆。

本套丛书按照会计工作岗位和内容的不同，分为出纳、记账、会计、财务报表、税务会计、财务管理、报税、纳税筹划、会计电算化、内部控制、内部审计等分册。每册图书具有极强的针对性，努力做到了所学即所用，语言通俗易懂，叙述简明扼要，能够快速提高学员的实践技能水平，是会计新人学习实务知识，适应工作岗位，提高业务能力，实现职业梦想的良师益友、必备资料。

《跟网校学记账》共十章：第一章，主要介绍会计的概念、会计基本假设、会计信息质量要求等，第二章主要介绍会计要素和会计科目，第三章介绍会计等式和复式记账，这三章都是最基础的内容，为接下来学习如何记账奠定基础；第四章介绍常见经济业务及事项的账务处理，应熟练掌握。第五章至第九章，依次介绍如何记账、登账、对账及报表编制等，这五章讲解的是一般企业的完整的账务处理流程，与实务工作基本是相吻合的；第十章，理论联系实际，通过实务案例，从业务资料准备、记账、登账到编制财务会计报表，给学员展现了一般企业实际会计工作中的工作流程和内容，为会计新手迅速胜任实务工作提供了最实用的参考。

虽力求完美，但由于编者水平有限，书中难免有纰漏之处，恳请广大读者批评指正，我们将不胜感激！

本书编写委员会

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	2
第二节 会计基本假设和会计基础	6
第三节 会计信息质量要求	10
第二章 会计要素与会计科目	14
第一节 会计要素	15
第二节 会计科目	23
第三章 会计等式与复式记账	28
第一节 会计等式	29
第二节 复式记账	35
第四章 主要经济业务事项账务处理	48
第一节 款项和有价证券的收付	49
第二节 财产物资的收发、增减和使用	52
第三节 债权、债务的发生和结算	71
第四节 资本的增减	83
第五节 收入、成本和费用	85

第六节 财务成果的计算	95
-------------------	----

第五章 会计凭证	101
-----------------	------------

第一节 会计凭证概述	102
第二节 原始凭证	103
第三节 记账凭证	117
第四节 会计凭证的传递和保管	127

第六章 会计账簿	131
-----------------	------------

第一节 会计账簿概述	132
第二节 会计账簿的内容、启用与登记规则	139
第三节 会计账簿的格式和登记方法	143
第四节 对账	153
第五节 错账更正方法	155
第六节 结账	157
第七节 会计账簿的更换与保管	160
第八节 会计档案	161

第七章 账务处理程序	167
-------------------	------------

第一节 记账凭证账务处理程序	168
第二节 汇总记账凭证账务处理程序	169
第三节 科目汇总表账务处理程序	174

第八章 财产清查	178
-----------------	------------

第一节 财产清查概述	179
第二节 财产清查的方法	182
第三节 财产清查结果的处理	188

第九章 财务会计报告

195

第一节 财务会计报告概述	196
第二节 资产负债表	199
第三节 利润表	209
第四节 现金流量表	213

第十章 真账实训

222

第一节 资料准备	223
第二节 填制记账凭证	226
第三节 登记现金和银行存款日记账	244
第四节 登记明细账	246
第五节 编制科目汇总表	264
第六节 登记总账	266
第七节 编制会计报表	278

第一章

总 论



本章学习要点及目标

- ❶ 什么叫会计，会计的基本特征有哪些？
- ❷ 会计有哪些基本职能，它们相互之间有什么关系？
- ❸ 会计核算的具体内容包括哪些？
- ❹ 会计核算的基本假设有哪些，它们相互之间有什么关系？
- ❺ 权责发生制与收付实现制的含义是什么？
- ❻ 会计信息质量要求的具体内容有哪些？

学习本章内容，能够了解会计的概念、职能、对象和会计核算的具体内容，以及会计基本假设、会计基础、会计信息质量要求。这对刚从事或者打算从事会计工作的人员来说至关重要。常言道，知己知彼，百战不殆，新入一个职业，首先必须对这项工作有比较深刻、全面的了解，并结合自身特点，调整心态、扬长避短，才能在这个领域有所发展，而不至于云里雾里，不知所措。



第一节 会计概述



一、会计的概念及特征

（一）会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，运用一系列专门方法，核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。会计起源于西周时代。

（二）会计的基本特征

1. 会计以货币作为主要计量单位。
2. 会计拥有一系列专门方法。

会计在对经济活动进行核算、监督和分析时，形成了一整套有别于其他工作的独特方法。例如，设置会计科目、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、编制财务报告等会计核算方法。会计最基础性的工作就是运用这些方法，并结合其他技术和方法的运用实现会计工作的目的。

3. 会计具有核算和监督的基本职能。

会计一方面要按照会计法规制度的要求，对经济活动进行确认、计量和报告，另一方面要对业务活动的合法性、合理性进行审查，因此，会计核算是会计工作的基础，会计监督是会计工作质量的保证。会计核算和监督贯穿于会计工作的全过程，是会计工作最基本的职能，也是会计管理活动的重要表现形式。

4. 会计的本质就是管理活动。

从会计发展的历史来看，一般认为，企业会计是现代会计的核心，而现代企业会计一般又分为财务会计和管理会计两大领域。



（三）财务会计与管理会计的区别

财务会计和管理会计的主要差别，具体表现在：

表 1-1

区 别	具体内容
服务对象	财务会计其服务重心在于对外提供信息。 管理会计其服务重心在于企业内部。
提供信息的规范	财务会计主要受会计准则或统一会计制度的约束，而且往往具有强制性。管理会计主要受经营管理决策中的成本与效益关系的约束，这种约束是相对灵活的。
会计核算的过程	财务会计必须严格按照规定的会计程序和一整套处理财务信息的方法体系，以货币作为计量单位综合反映企业各种经济活动，定期提供有关企业过去和现在的经济活动情况及其结果的会计信息。 管理会计在其核算过程中，其核算的时间跨度、核算程序以及核算方法一般都是比较灵活的，往往可以根据提供决策所需要的信息的要求自由选择，没有统一的模式。而且从核算的对象来说，财务会计以提供历史信息为主，而管理会计则以提供未来和即时的信息为主。
信息的报告	财务会计有规定的或公认的格式并且要定期编制。 管理会计主要为管理者作出经营管理决策提供适时的信息，强调的是信息的有用性，并不注重信息报告的形式。



二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的基本职能包括会计核算和会计监督。

（一）会计的核算职能

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位，通过对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告，如实反映特定主体的财务状况、经营成果（或运营绩效）和现金流量等信息。





操作提示

1. 相关类名词解释

确认：解决定性问题（会计确认分为初始确认和后续确认）；

计量：解决定量问题；

报告：解决信息体现问题。

2. 现代会计的核算职能的特点：

①会计主要是利用货币计量；

②会计核算不仅是记录已发生的经济业务，还要面向未来，为各单位的经营决策和管理控制提供依据；

③会计核算所产生的会计信息，应具有完整性、连续性和系统性。

（二）会计的监督职能

会计监督贯穿于会计管理活动的全过程，包括事前监督、事中监督和事后监督。

（三）会计核算与监督职能的关系

会计核算与会计监督两大基本职能关系密切、相辅相成。会计核算职能是会计的首要职能，是会计监督的基础。

（四）其他职能：预测经济前景、参与经济决策、进行经济控制和评价经营业绩。



三、会计对象和会计核算的具体内容

（一）会计对象

会计核算和监督的内容，就是会计对象。凡是特定主体能够以货币表现的经济活动，都是会计对象。以货币表现的经济活动通常又称为资金运动。因此，会计核算和会计监督的内容即会计对象就



是资金运动。

资金运动常表现为资金投入、资金运用和资金退出三个过程。可概括如下：

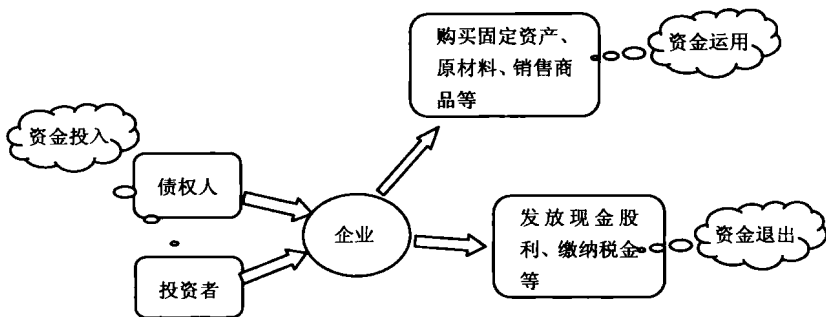


图 1-1

劳动对象的实物形态在供应、生产、销售等环节依次发生转变：
原材料→在产品→库存商品。

资金形态也相应地发生变化：货币资金→储备资金→生产资金
→成品资金→结算资金→货币资金。



操作提示

资金运动是对会计核算和监督的内容的最高概括：

第一层次——会计对象

第二层次——会计要素（是会计对象的具体化）

第三层次——会计科目（根据会计要素进行划分）

（二）会计核算的具体内容

各单位在日常生产经营和业务活动中的资金运动称为经济业务事项。具体内容如下图所示：



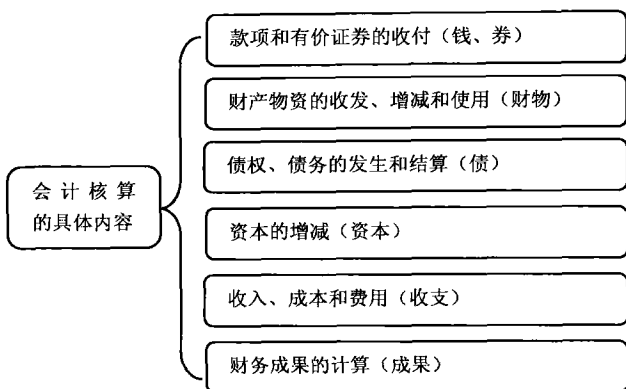


图 1-2

第二节 会计基本假设和会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）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。

会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念。一般来说法律主体可以作为会计主体，例如一个企业作为一个法律主体，应当建立财务会计系统，独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但会计主体不一定是法律主体。例如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干子公司，母子公司虽然是不同的法律主体，但是母



公司对子公司拥有控制权，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将企业集团作为一个会计主体，编制合并财务报表。

会计主体体现的主要形式概括如下：

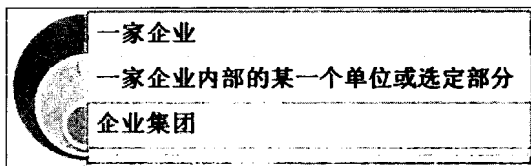


图 1-3

（二）持续经营

持续经营是指会计主体在可以预见的将来，会计主体将会按当前的规模和状态持续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。即在可预见的未来，该会计主体不会破产清算，所持有的资产将正常营运，所负有的债务将正常偿还。会计核算上所使用的一系列会计处理原则、会计处理方法都是建立在会计主体持续经营的前提下。

（三）会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续的生产经营活动划分为若干相等的会计期间，以便分期结算账目和编制财务会计报告。会计分期的目的，在于通过会计期间的划分，据以结算账目、编制会计报表、反映企业的经营成果和财务状况及其变动情况，及时向有关方面提供会计信息。



准则解读

企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。



准则解读

这里的会计年度我国采用的是公历年度，即从每年的1月1日到12月31日为一个会计年度。所谓中期是短于一个完整会计年度的报告期间，又可以分成月度、季度、半年度。

会计期间的划分对会计核算有着重要的影响。由于有了会计期间，才产生了本期与非本期的区别，从而出现权责发生制和收付实现制的区别，进而又需要在会计的处理方法上运用预收、预付、应收、应付等一些特殊的会计方法。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位，记录、反映会计主体的财务状况和经营成果。

《企业会计准则》中规定：我国的会计核算应以人民币作为记账本位币。考虑到外商投资企业等业务收支以人民币以外的货币为主的企业，根据会计核算的实际需要，可以选定某种外币作为记账本位币进行会计核算，但这些企业对外提供报表时，应该折合成人民币，来提供以人民币表示的财务报表。在境外设定的中国企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币。

上述会计核算的四项基本前提，具有相互依存、相互补充的关系。没有会计主体，就不会有持续经营，没有持续经营，就不会有会计分期，没有货币计量就不会有现代会计。



二、会计基础

（一）会计基础的概念和种类

会计基础是指企业会计的确认、计量和报告的基础，是企业会计确认、计量和报告的过程中所采用的基础，是确认一定会计期间的收入和费用，从而确定损益的标准。

会计基础包括权责发生制和收付实现制。

