

根据《会计法》和财政部最新制定的《企业会计准则》编写

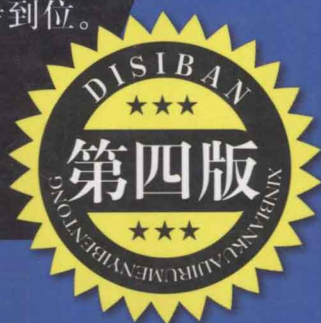
新编会计入门 一本通

解读会计必备知识体系，轻松搞定日常会计问题

简单，一学就会；通俗，一读就懂；

精练，一针见血；实用，一步到位。

索晓辉◎主编



 中华工商联合出版社

新编会计入门一本通

主 编：索晓辉

编委会行政秘书：潘菊华

编 委：汪华亮 王晓军 孙晓芳 索晓辉
潘菊华 王莲香 周文君 张兴玉
王 炜 路利娜 曹燕平 尹翠实
许 超 张剑锋 廖佳佳 李 雪
王 瑛 初少磊 邢铭强 方文彬
华 蕾 陶 帅 张瑞彩 王 莹



中华工商联合出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编会计入门一本通/索晓辉主编. —北京: 中华工商联合出版社, 2010. 3
ISBN 978 - 7 - 80249 - 227 - 1

I. ①新… II. ①索… III. ①企业管理 - 会计 IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 222154 号

新编会计入门一本通

主 编: 索晓辉
策划编辑: 傅德华
责任编辑: 沈 佳
封面设计: 任燕飞工作室
责任审读: 郭敬梅
责任印制: 张 萍
出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司
印 刷: 三河市华丰印刷厂
版 次: 2010 年 3 月第 1 版
印 次: 2010 年 3 月第 1 次印刷
开 本: 710mm × 1020mm 1/16
字 数: 270 千字
印 张: 15.75
书 号: ISBN 978 - 7 - 80249 - 227 - 1/F · 122
定 价: 29.80 元

服务热线: 010 - 58301130
销售热线: 010 - 58302813
地址邮编: 北京市西城区西环广场 A 座
19 - 20 层, 100044

http: //www. chgslcbs. cn
E-mail: cicap1202@ sina. com (营销中心)
E-mail: gslzbs@ sina. com (总编室)

工商联版图书
版权所有 侵权必究

凡本社图书出现印装质量
问题, 请与印务部联系。
联系电话: 010 - 58302915

目 录

第 1 章 会计与会计人员 / 1

- 1.1 会计的概念与特点 / 1
- 1.2 会计职业前景 / 5
- 1.3 会计人员的必备素质和应掌握的基本知识 / 7

第 2 章 会计基础理论 / 9

- 2.1 会计的基本假设 / 11
- 2.2 会计信息质量的要求 / 12
- 2.3 会计要素及其确认 / 15
- 2.4 会计科目和会计账户 / 22
- 2.5 复式记账法 / 31
- 2.6 我国企业会计核算法规体系 / 34

第 3 章 会计凭证与会计账簿 / 38

- 3.1 会计凭证的概念与种类 / 39
- 3.2 原始凭证的概念和种类 / 41
- 3.3 记账凭证的概念和种类 / 43
- 3.4 会计账簿的概念和种类 / 45

第 4 章 货币资金的会计核算 / 52

- 4.1 库存现金 / 52
- 4.2 银行存款 / 55
- 4.3 其他货币资金 / 58

第5章 应收款项的会计核算 / 61

- 5.1 应收票据 / 61
- 5.2 应收账款 / 65
- 5.3 预付账款 / 68
- 5.4 其他应收款 / 69
- 5.5 应收款项减值 / 71

第6章 存货项目的会计核算 / 76

- 6.1 存货的概念和确认 / 76
- 6.2 存货的计价方法及其运用 / 78
- 6.3 原材料相关业务的会计核算 / 83
- 6.4 其他存货资产的会计核算 / 87
- 6.5 存货清查的会计核算 / 90
- 6.6 存货减值 / 93

第7章 固定资产的会计核算 / 95

- 7.1 固定资产概述 / 95
- 7.2 取得固定资产的会计核算 / 97
- 7.3 固定资产折旧业务的会计核算 / 103
- 7.4 固定资产后续支出的会计核算 / 109
- 7.5 固定资产清理业务的会计核算 / 113

第8章 金融资产的会计核算 / 120

- 8.1 可供出售金融资产的会计核算 / 120
- 8.2 持有至到期投资的会计核算 / 123
- 8.3 长期股权投资的会计核算 / 128

第9章 无形资产和其他资产项目的会计核算 / 134

- 9.1 无形资产概述 / 134
- 9.2 无形资产项目的会计核算 / 136
- 9.3 其他资产项目的会计核算 / 139

第 10 章 流动负债的会计核算 / 141

- 10.1 负债的概念与分类 / 141
- 10.2 短期借款的会计核算 / 142
- 10.3 应付票据 / 144
- 10.4 应付账款的会计核算 / 145
- 10.5 应付职工薪酬 / 147
- 10.6 应交税费的会计核算 / 155

第 11 章 非流动负债的会计核算 / 162

- 11.1 长期借款 / 162
- 11.2 长期债券的会计核算 / 167

第 12 章 所有者权益的会计核算 / 175

- 12.1 所有者权益的性质及内容 / 175
- 12.2 实收资本的会计核算 / 176
- 12.3 资本公积的会计核算 / 181

第 13 章 收入、成本费用和利润项目的会计核算 / 185

- 13.1 收入的内容及确认 / 185
- 13.2 收入的核算 / 189
- 13.3 产品成本的会计核算 / 195
- 13.4 期间费用的核算 / 205
- 13.5 利润的核算 / 207
- 13.6 所得税会计核算 / 212
- 13.7 利润分配 / 214

第 14 章 会计报表 / 218

- 14.1 会计报表概述 / 219
- 14.2 资产负债表 / 222
- 14.3 利润表 / 231
- 14.4 现金流量表 / 235
- 14.5 所有者权益变动表 / 240

第1章 会计与会计人员

会计主要负责会计核算和会计监督，它有着悠久的历史，我国西周时期，设有“司会”之职，接受朝廷和地方官员的会计文书并进行考核。会计工作是企业必然进行的一项管理活动，会计人员是企业必备的工作人员。

在本章的学习中我们将解决以下问题：

- (1) 如何理解会计的概念？
- (2) 会计具有哪些职能？
- (3) 会计的作用是什么？
- (4) 会计职业具有哪些特点？
- (5) 会计职业的成功途径有哪些？
- (6) 会计人员应具备什么样的基本素质？
- (7) 会计人员如何规划自己的职业发展？

1.1 会计的概念与特点

1.1.1 会计概念

“会计”这个词我们非常熟悉，细细想来，会计一词至少有3种含义，其一指会计工作、其二是从事会计工作的人、其三是指以会计为研究对象的学科，也就是会计学，在本书中，如没有特别的说明，均是指会计工作、会计业务。

那么在一个企业中，在一个经济单位中，什么是会计业务呢？根据我们生活和工作的经验，有人会说，“会计就是记账”、“会计就是管钱”、“会计

就是负责发工资的”等等。其实，以上的说法都只说明了会计业务的一部分内容，可以说，从不同的角度出发，对会计定义的描述是有区别的，如图 1-1 所示，就是从不同的角度对会计概念的理解。

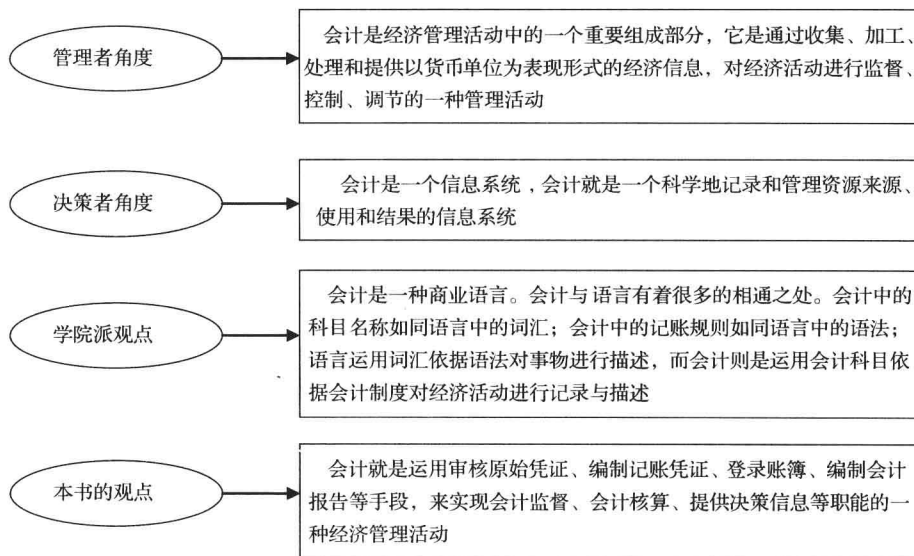


图 1-1 对会计概念的不同理解

1.1.2 会计的职能

会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的功能，从我国当前会计实践和会计法规的规定来看，主要有会计核算和会计监督两大职能。《会计法》第五条明确规定：“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算，实行会计监督。”

1. 进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能，也称为会计的反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告，为有关各方提供会计信息。

会计核算的内容具体表现为生产经营过程中的各种经济业务，《会计法》第十条对会计核算的内容进行了具体规定，如下图 1-2 所示：

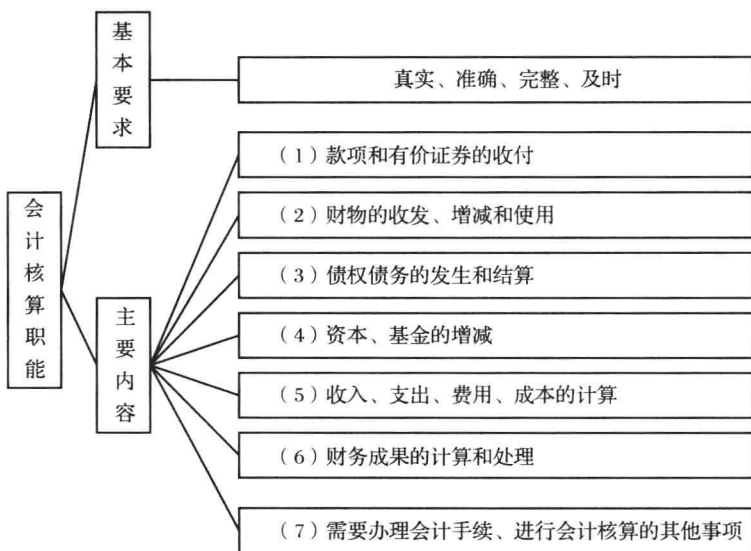


图 1-2 会计核算内容一览表

2. 实施会计监督

会计监督职能，也称会计控制职能。它是指会计人员进行会计核算的同时，通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法，对特定会计对象所发生的经济业务的合法性、合理性进行审查。如图 1-3 所示，会计监督的内容主要包括：

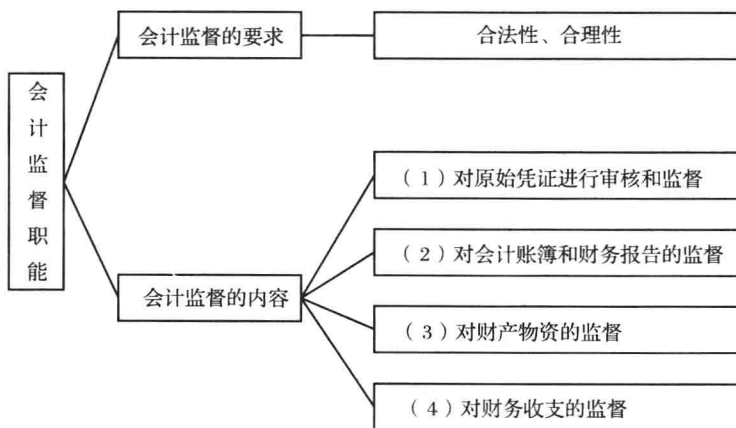


图 1-3 会计监督内容一览表

除具有核算和监督两项基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及绩效评价等职能。随着生产力水平的日益提高、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，会计的职能将随着经济的发展而不断发展变化。

1.1.3 会计的作用

会计作用是会计职能的外在化，它是会计的内在职能在一定条件下的外在转化，如图 1-4 所示，会计的作用主要包括以下方面：

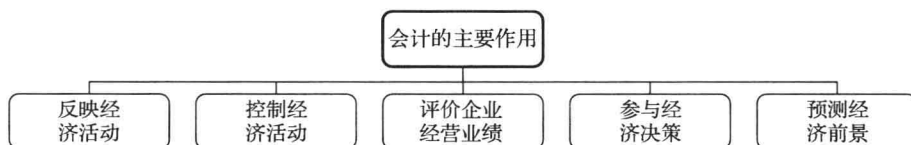


图 1-4 会计作用示意图

1. 反映经济活动

会计信息系统所提供的信息具有连续、系统、全面、综合的特点，不仅能反映出一个会计主体的财务状况、财务状况的变化及其经营成果，而且能够以货币形式再现企业的生产经营活动，为经济管理提供了很大的方便。

2. 控制经济活动

具体表现在以下 3 个方面：

(1) 财务会的专门方法包括填制凭证、设置账户、复式记账、登记账簿、成本计算、财产清查和编制报表等，使得会计成为严密的信息系统，具有保护性的控制作用（保证会计信息的正确性与真实性）。当然，会计还具有保护资产安全、明确产权的作用。

(2) 会计确认运用一定标准，明确哪些数据可以并在什么时候进入该系统，以及如何进行报告。会计提供这种“过滤”的作用，可以控制经济活动的合法性与合理性。

(3) 会计信息能够揭示实际与计划或预算的偏差，便于修订计划或预算。

3. 评价企业经营业绩

具体说来，财务会计可以通过定期编制财务报表，揭示一个企业的财务及其变动情况和最终经营业绩；可以通过对财务报告的分析，肯定成绩，找

出差距,提出改进措施。

4. 参与经济决策

会计提供收集数据、提供信息,预测建立目标并讨论各种方案,能够选择最优方案。据估计,企业在经营管理中所需要的信息70%以上来自会计信息系统。当然,在整个决策过程中,会计只能支持决策而无法代替决策,会计所起的是“参谋”作用,即“参与”的意思。

5. 预测经济前景

企业为了确定恰当的经营管理目标,必须收集大量历史的和当前的信息。通过会计财务报告中具有预测价值的历史信息,能够预测企业的经营前景。特别应提到的是,在西方国家,还明确规定在财务报表以外的其他财务报告中应披露预测信息,在我国也进行了相应的规定。

1.2 会计职业前景

1.2.1 会计职业的特点

在当今社会,会计、医生和律师是人们所向往的三大自由职业,一提到会计职业,给人的第一印象就是“专业人士、高薪阶层”,中国正在迎来一个“财务管理的世纪”,会计职业在发展中,对有志于从事会计职业的人士越来越体现出巨大的吸引力。

首先,会计职业可以带给高级管理人员必需的知识储备和更大的发展空间。据美国福布斯杂志统计,2008年世界500强企业中的首席执行官中,约有25%以上的教育背景是会计专业,有35%是从首席财务官升任的。会计的教育或者职业背景为通向高层管理的道路奠定了坚实的基础。可见,会计确实是充满机遇的职业,将造就出无数成功人士。

其次,会计职业具有很大的责任与风险。在传统的观念中,会计人员唯老板之命是从,只需要对老板负责就行了。但按照我国有关法律的规定,企业的会计人员要向管理者负责之外,更要向国家、社会公众负责,这就使得会计职业面临的风险和责任。会计人员只有遵守国家的各项法规,恪守职业道德,严格按照国家的财经纪律工作,才能尽可能的减少职业风险。

再次,会计更是充满挑战的职业,我国现在有1200万人从事会计职业,无论是就业还是升职都面临激烈的竞争,然而虽然有如此多的会计从业者,我国却十分匮乏具有国际水准和现代经营观念的高水平会计人员,也只有这

些高素质的会计人员才能够脱颖而出，成为人们所羡慕的“金领”。

最后，会计职业正在由“劳动密集型”向“智力密集型”转化，需要不断地进行学习。在传统的会计工作中，经验是至关重要的因素，会计技能也往往是通过老师带徒弟的方式进行传递。但在现代会计工作中，随着经济活动的复杂化，会计技术、会计规则总是在不断的变化中，需要会计人员不断的更新自身的知识结构，不断的学习新知识。

1.2.2 会计职业的成功途径

会计职业的起点可能是某个企业，也可能是某个会计师事务所、某个会计服务公司等中介咨询机构。如图 1-5 所示，会计的成功途径大致有如下几条：

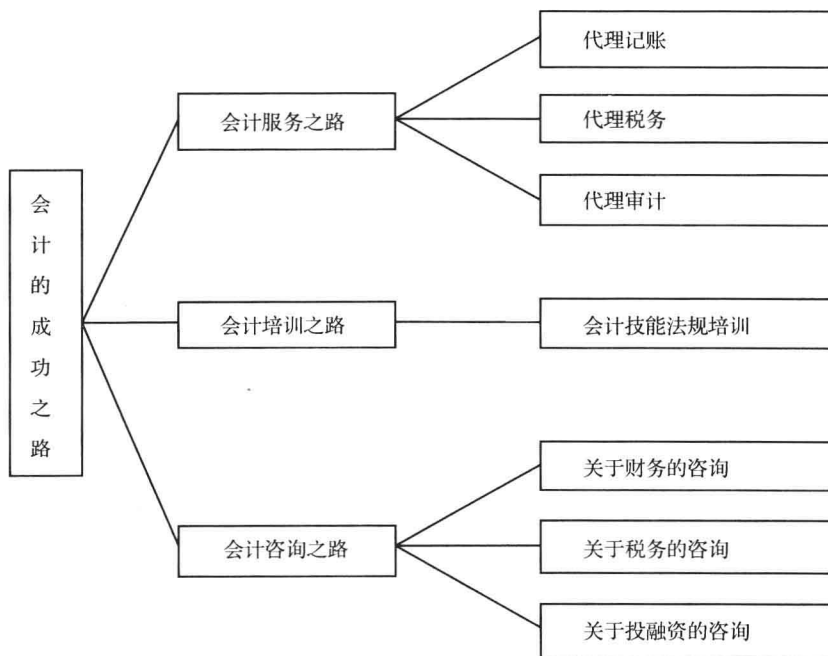


图 1-5 会计行业的职业发展方向

1.3 会计人员的必备素质和应掌握的基本知识

1.3.1 会计人员应具备的基本素质

会计作为一个专业性很强的职业，在专业素质和职业道德方面有着很高的要求。如何成为一名高素质的会计人员呢？会计人员需要哪些素质才能走上成功的职业之路？这是现在广大会计人员面临的难题。

1. 会计人员应具备的专业技能

专业技能是指做好一门工作所需要的知识基础和操作技术，如图1-6所示，做好会计工作，必须具备下列的知识与技术：

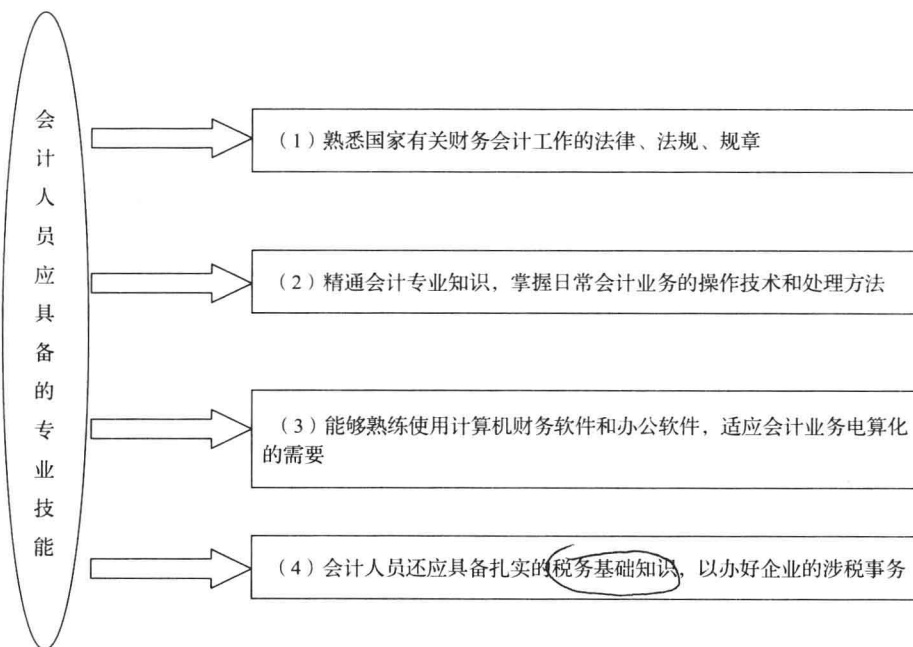


图1-6 会计人员应具备的专业技能

2. 会计人员应具备的职业道德

由于会计工作在企业中的特殊性，良好的职业道德是会计人员职业生命的依托，如图1-7所示，会计人员应具备下列职业道德：

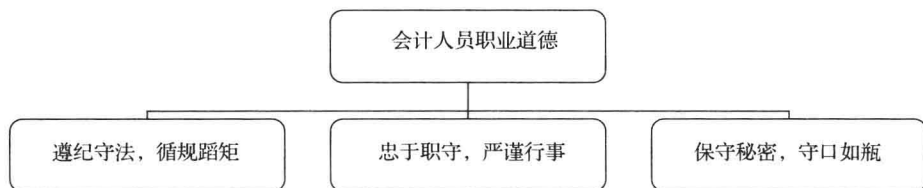


图 1-7 会计人员应坚守的职业道德

总的来说，一名合格的会计人员必须具有以上的专业技能和职业素养，除此之外，还需要在实际工作中去锻炼，只有在实务操作中不断提高这些素质，才能真正走上会计职业的成功之路。

1.3.2 会计人员如何实现自己的职业发展

进行职业规划只是职业生涯的开始，更重要的是怎样实现自己的宏伟目标，走上事业的成功之路。在成功的道路上需要不断付出艰辛的奋斗，而且还要讲求一定的方式方法。一些成功人士总结了自己成才的经验，可以供你参考：

(1) 要有长远的职业规划。凡事预则立、不预则废，制定适合自己的职业规划，是激励会计人员沿着理想的目标，实现可持续发展的前提。

(2) 积沙成塔，不断培养自己的良好素质。比如，正直诚信、独立思考、坚持原则等优秀的个人素质是通过一件小事培养的，也是通过一件件小事得以体现的。在日常的工作中，需要注意一言一行，不断培养自己的良好素质。

(3) 与时俱进，不断学习。学习是不断完善一个人的知识结构，适应社会发展的唯一办法。会计人员不仅要具备扎实的专业技能，还要广泛地学习货币、金融、银行、财政、统计、计量经济学等相关经济学知识，同时还要了解法律和计算机应用知识，提高自己处理数据和把握信息的能力，培养自己严谨的逻辑思维能力。

(4) 要培养良好的人际交往能力和一定的管理能力。做财会工作，不仅要跟企业内其他部门和人员进行协调，还要与银行、税务等部门打交道，要处理好方方面面的关系，必然要具备良好的人际交往和办事能力。这些能力的培养对于未来的职业发展有很重要的现实意义。

第2章 会计基础理论

德国诗人歌德宣称，复式记账法是人类最聪明的发明，它对人类社会的推动作用，可以与蒸汽机媲美。尽管会计是一门注重实际操作能力的学科，但它有着完备的理论基础，掌握好会计学科的基础理论，对于我们准确灵活地运用会计准则有着重要的作用。

会计的基本理论包括：会计的概念、会计的职能、会计核算的四大假设、会计核算的一般原则、会计六大要素等。在本章的学习中我们将解决以下问题：

- (1) 会计的基本假设包括哪些，分别是什么？
- (2) 会计核算的一般原则包括哪些，怎样理解？
- (3) 会计要素包括哪些，分别是什么？
- (4) 会计科目和会计账户的关系是什么，如何设立会计账户？
- (5) 复式记账法的记账规则是什么，如何运用它进行记账？

会计的基本理论包括：会计的概念、会计的职能、会计核算的四大假设、会计核算的一般原则、会计六大要素等。如图2-1所示，它是会计基础理论的框架图。基本会计理论是学好会计实务操作的基础，掌握好会计基础理论，对于我们掌握会计处理的原则、方法与程序至关重要。

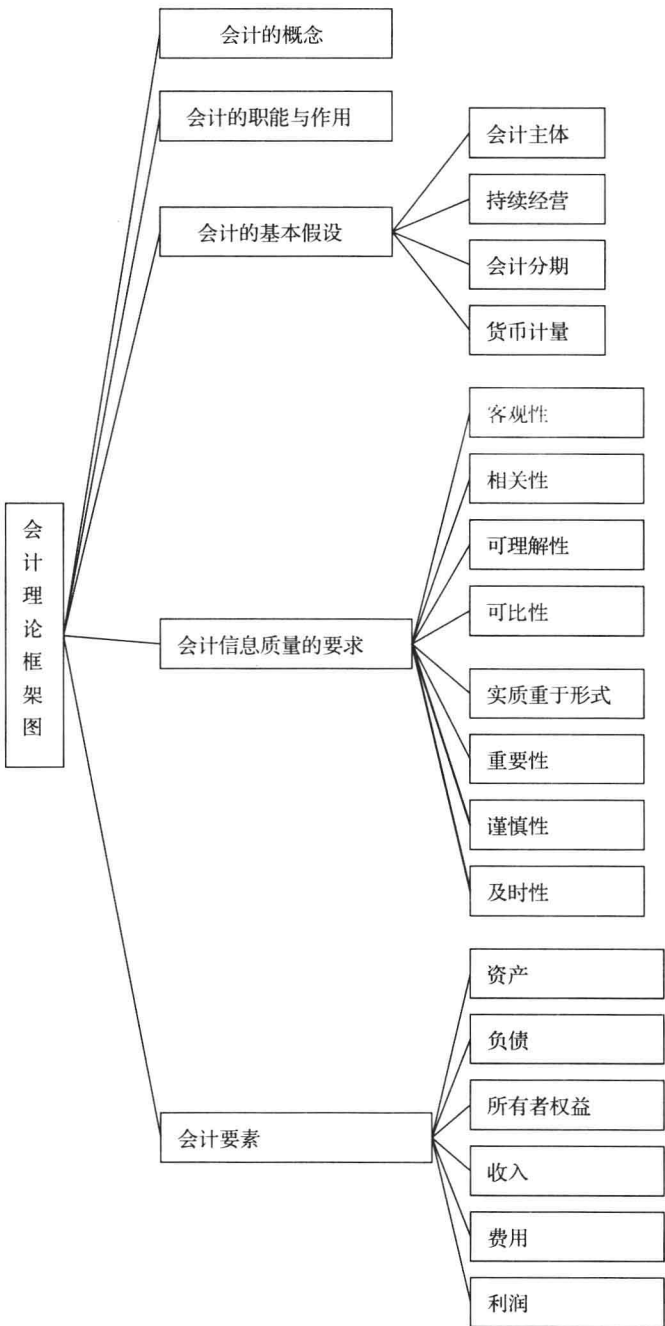


图 2 - 1 会计基础理论的框架图

2.1 会计的基本假设

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。

2.1.1 会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。《企业会计准则——基本准则》第五条规定：“企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。”这其实是明确会计主体假设。

在会计主体前提下，会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。会计主体基本前提，为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项作出正确的判断、对会计处理方法和会计处理程序作出正确选择提供了依据。

值得注意的是，会计主体不同于法律主体。一般说来，法律主体都应是会计主体，但会计主体不一定是法律主体。前者如股份公司，它们既是法律主体，又是会计主体；后者如独资与合伙企业，它们通常不具有法人资格，但在会计核算上必须把它们作为独立的会计主体。

2.1.2 持续经营

持续经营这一前提条件的基本含义是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，在可以预见的未来，会计主体不会清算、解散、倒闭而不复存在。换句话说，持续经营是指：任何会计主体除非有确切的证据证实其不会再存续下去，否则，便认为它会无限期地延续下去。《企业会计准则——基本准则》第六条明确规定了：“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”