

普
华
经
管

正略钧策
ADFAITH

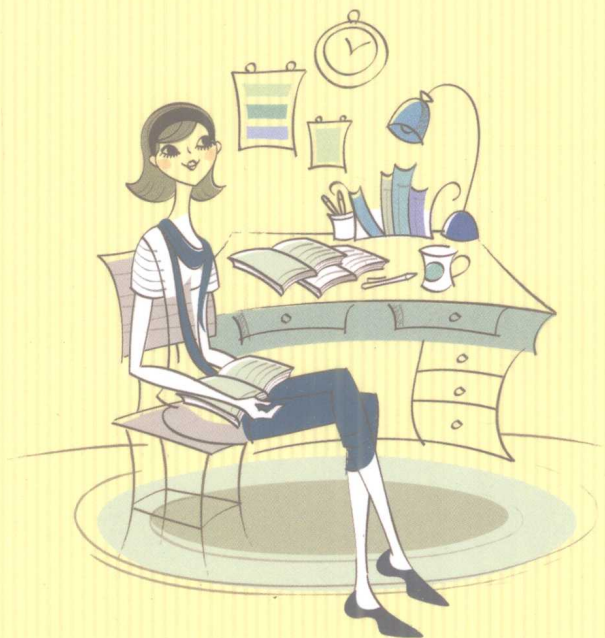
张 玲◎编著

会计速成培训三步曲

当会计 就是这么简单

技能训练·实务操作·综合演练

新手快速入门，迅速理解和掌握会计工作的各项技能



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

中国注册会计师
资格考试教材

第2版

中国注册会计师资格考试教材

当会计 就是这么简单

张敬富 · 王竹溪 · 陈金钢

CHENG RONG C. ACCOUNTING FOR DUMMIES (2ND EDITION)



中国注册会计师资格考试教材

会计速成培训三步曲

当会计就是这么简单

张玲 编著

人 民 邮 电 出 版 社
北 京

图书在版编目(CIP)数据

当会计就是这么简单 / 张玲编著. —北京: 人民邮电出版社, 2009.7

(会计速成培训三步曲)

ISBN 978-7-115-20926-9

I. 当… II. 张… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第079320号

内容提要

本书将会计原理与会计实务有机结合起来,不但能让你在最短的时间内掌握与会计工作相关的知识,还能通过逼真、翔实的情景模拟练习让你身临其境般地进入会计角色。

即使你目前对会计工作一无所知,也能通过本书很快学会在会计日常工作中所需要的知识与技能:设置会计科目与账户,进行复式记账,填制与审核会计凭证,登记账簿,成本计算,财产清查,编制会计报表。

本书适合初入会计岗位的新手以及财会专业的学生阅读和使用。

会计速成培训三步曲 当会计就是这么简单

◆ 编 著 张 玲

责任编辑 王莹舟

执行编辑 付微微

◆ 人民邮电出版社出版发行

北京市崇文区夕照寺街14号

邮编 100061 电子函件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京隆昌伟业印刷有限公司印刷

◆ 开本: 700 × 1000 1/16

印张: 14

2009年7月第1版

字数: 156千字

2009年7月北京第1次印刷

ISBN 978-7-115-20926-9/F

定 价: 28.00元

读者服务热线: (010) 67129879 印装质量热线: (010) 67129223

反盗版热线: (010) 67171154

前言

稳定的工作、高额的收入、良好的职业发展前景，面对会计这个诱人的职业，你是不是心动了呢？

难懂的术语、枯燥的数字、无味的报表，翻着那些写满密密麻麻文字的会计图书，你是不是“望而生畏”了：这么难学？

“应聘人员必须具有相关的实践经验，能独立处理全盘财务……”看到招聘单位的这些任职要求，你是不是显得很无奈：我是刚入门的啊，难道能“一步登天”不成？

会计之所以难学，之所以不能“一步登天”，很重要的一个原因是因为你没有选好教材。传统的会计学教材涉及深奥的专业理论，而实务操作内容不足。本书将会计原理与会计实务有机结合起来，不但能让你在最短的时间内掌握与会计工作相关的知识，还能通过逼真、翔实的情景模拟练习让你身临其境般地进入会计角色。

现在，就让我为你们导航，通过阅读“会计速成培训三步曲”丛书，更快更好地胜任会计工作。

《当会计就是这么简单》：即使你目前对会计一无所知，你也能通过本书很快学会在会计日常工作中所需要的知识与技能，掌握设置会计科目与账户，复式记账，填制与审核会计凭证，登记账簿，成本计算，财产清查，编制会计报表等工作方法。

《小企业会计核算实务》：立足于《小企业会计制度》，根据最新的税法规定，面对各个企业不同经济业务的会计核算，给予了详细的操作指导。书中附有丰富的案例，让你轻松掌握企业的全盘账务处理。

《会计实账演练》：帮助你将所学习的知识梳理一遍。这是一个企业真实的账务模拟，要求会计人员运用借贷记账法，通过填制凭证、登记账簿以及编制报表，完成企业一个月所发生经济业务的全部会计核算工作。

本套丛书不但语言轻松活泼，内容深入浅出，而且图表丰富。对于一些关键性问题，以图解形式提醒你；对于具体的操作技能，以真实的图表展示出来，让你真正做到“学会了就能上手”。

本书在编写过程中，陈海洪、王毅毅负责资料的收集和整理，刘新才、杨文良负责数字图表的编排，范志德、陈梅凤参与编写了本书的第一章，



阙险峰、陈信洪、曾建宇参与编写了本书的第二章，陈冬明、张秀云、谢芬芬、陈梅兰参与编写了本书的第三章，全书由张玲统撰定稿，陈春洁担任顾问审核。

另外，本套丛书在编写过程中参考了大量的财务资料，在此，对这些资料的提供者和为本书出版给予帮助的朋友们表示衷心感谢。由于作者水平有限，书中难免有纰漏，恳请读者批评指正。

目 录

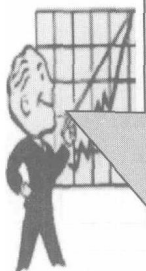
第一章 会计轻松入门	1
第一节 认识会计	1
一、会计的定义与职能	1
二、会计的“游戏规则”	3
第二节 会计核算的内容与方法	9
一、会计核算的内容	9
二、会计核算的七种方法	11
三、会计核算的工作流程	13
第三节 会计核算基础	17
一、会计要素	17
二、会计恒等式	26
第二章 会计核算实务	35
第一节 如何设置会计科目与账户	35
一、如何设置会计科目	35
二、如何设置账户	41
第二节 如何进行复式记账	44
一、如何运用借贷记账法	44
二、如何编制会计分录	49
三、如何进行试算平衡检查	52
第三节 企业基本经济业务的核算	55
一、资金筹集的核算	55
二、采购业务的核算	63
三、生产业务的核算	72
四、销售业务的核算	87
五、利润形成及分配的核算	94



第三章 会计操作技能	107
第一节 如何填制与审核会计凭证	107
一、认识会计凭证	107
二、如何填制与审核原始凭证	108
三、如何填制与审核记账凭证	119
四、如何编制科目汇总表	133
五、如何传递与保管会计凭证	135
第二节 如何建账与记账	140
一、如何建账	140
二、如何启用与交接账簿	151
三、如何登记账簿	153
四、如何查找与更正错账	170
五、如何更换与保管账簿	176
第三节 如何对账与结账	178
一、如何对账	178
二、如何进行财产清查	179
三、如何结账	189
第四节 如何编制会计报表	194
一、如何编制资产负债表	194
二、如何编制利润表	201
三、如何编制现金流量表	205
参考文献	215

第一章 会计轻松入门

第一节 认识会计



◎学习目标

1. 了解会计的概念、对象、基本职能
2. 掌握会计核算的基本前提与一般原则

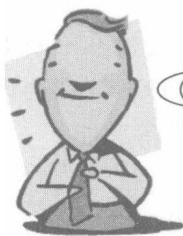
◎重点难点

1. 会计核算的基本前提
2. 会计核算的一般原则

一、会计的定义与职能

（一）会计的概念

文明古国（如中国、埃及、印度及希腊）对会计活动曾留下记载：在人类社会的早期，人们只是凭借头脑来记忆经济活动过程中的所得和所费；随着生产活动的日益纷繁复杂，大脑记忆已经无法满足上述需要，于是，便产生了专门记录和计算经济活动过程中的所得和所费的会计；到了现代，会计已由简单的记录和计算，逐渐发展成为以货币单位来综合核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。这就是我们现在所要学习的会计。



会计是以货币为主要计量单位，采用一系列的专门方法，对特定经济实体的经济活动进行连续、系统、综合、全面的核算和监督，以提供关于企业单位的财务状况、经营成果和现金流量的一个信息系统或管理活动。



（二）会计职能

所谓“会计职能”，是指会计在经济管理过程中所具有的功能。当我们提到会计职能，相信大家第一个想到的就是会计核算或者记账。没错，核算是会计的一个最基本的职能，不过，这并不是会计的全部职能。因为，在现代会计中，纯粹的记账、算账、报账已经不能满足经济管理的需要，会计监督也成为了会计的一个重要职能。也就是说，现代会计具有两大基本职能，即会计核算与会计监督，如图1-1所示。

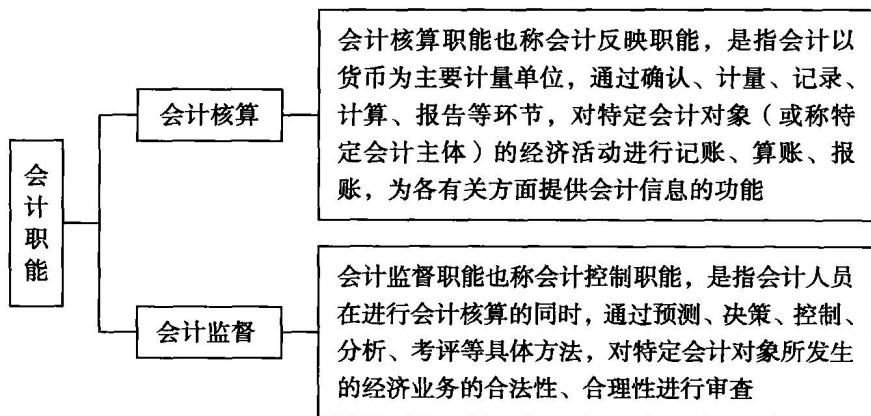


图1-1 会计职能

会计核算职能与会计监督职能是相辅相成的，只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上，才可能提供可靠资料作为会计监督的依据；同时，也只有做好会计监督，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。两者之间的关系如图1-2所示。

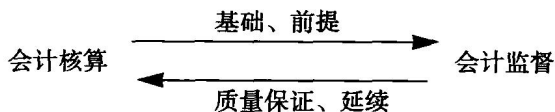


图1-2 会计核算与会计监督之间的关系

随着经济的发展和企业管理的现代化，会计的内容和方法也在不断丰富，会计的新职能也在不断涌现。一般来说，会计除具有会计核算和会计监督两个基本职能外，还具有预测、决策、预算、分析和考核等职能。

（三）会计的两大分支

会计按其报告的对象不同，有财务会计和管理会计之分（见图1-3）。在这里，我们主要介绍财务会计的实务操作方法。

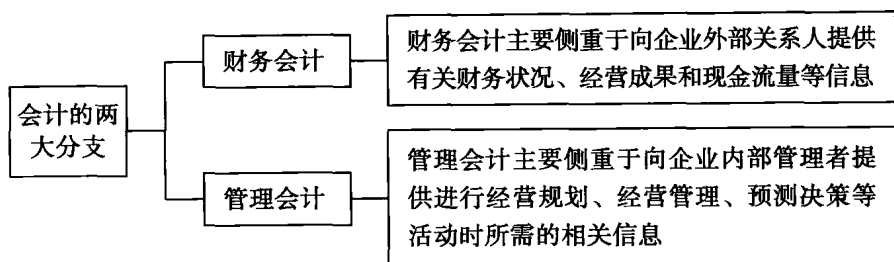


图1-3 会计的两大分支

二、会计的“游戏规则”

我们来假设一下：如果你和别人合伙开了一家公司，在记账的时候，你的合伙人想把他家里的各项开支（如装修费用、水电费用等）都记到公司的账上，你会同意吗？我想，你肯定不同意，因为那些费用并不是公司的开支。

可见，账是不能随便记的。会计有自己的“游戏规则”，只有遵守这些“游戏规则”才能起到应有的作用。具体而言，会计的“游戏规则”主要体现在其四大基本前提和十三大原则上。

（一）会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称“会计假设”，是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定。

假设是一种公认的、无需证明的基本前提或建议。正如任何科学的理论体系都必须依靠一些假设才能构建一样，会计理论体系也需要一系列的假设才能够建立。

会计核算的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的收集都要以这一系列的基本前提为依据。

1. 会计主体

会计主体又称“会计实体”或“会计个体”，它是指会计人员所核算和监督的特定单位，或者说是会计人员进行核算时所采取的立场及空间活动的范围的界定。会计主体的前提要求是会计人员只能核算和监督所在主体的经济活动。这一前提的主要意义有以下两点。

（1）将特定主体的经济活动与该主体所有者及员工个人的经济活动区别开来。公司是公司，个人是个人，经济责任一定要划分清楚，公司的钱不能装进个人的腰包，为个人办事，只有等公司分了红，钱才算是个人的。



(2) 将该主体的经济活动与其他单位的经济活动区别开来, 即只有那些与本会计主体的经济利益有关, 或者直接、间接导致了本会计主体未来经济利益产生变动(增加或减少)的交易和事项才可以进入本会计主体的会计信息系统。

通过会计主体假设, 界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围, 同时说明某会计主体的会计信息仅与该会计主体的整体活动和成果相关。



例如, 一项商品购销业务, 甲方是买方, 乙方是卖方。按照会计主体的要求, 会计人员应站在本企业的立场上处理业务, 即甲方的会计应作商品购进的账务处理, 而乙方的会计应作商品销售的账务处理。

这里应该注意的是: 会计主体与法律主体并非是对等的概念, 法人可以作为会计主体, 但会计主体不一定是法人。所谓“法人主体”, 是指由出资人出资组建, 在政府指定部门登记, 拥有法人财产权, 具有独立民事行为能力的单位。会计主体和法人主体的关系有三种情况, 如图1-4所示。

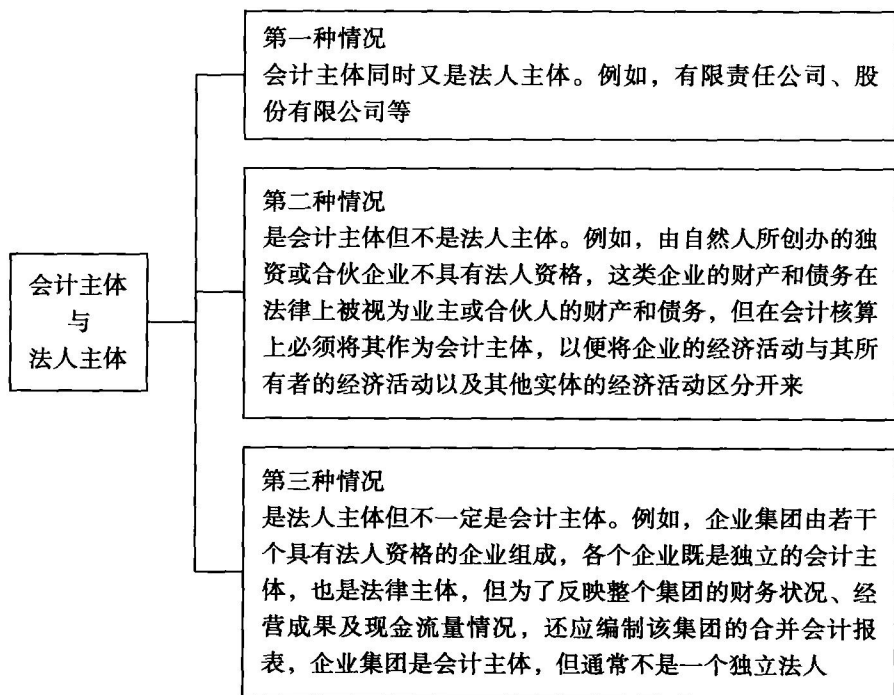


图1-4 会计主体与法人主体的关系

2. 持续经营

持续经营假设是对会计主体经营时间长度的描述，其假设是会计主体在可预见的未来，将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去。简单来说，就是假设在可预见的未来，该会计主体不会面临破产和清算。我们之所以要对企业的持续经营做出假定，有两个重要的原因，如图1-5所示。

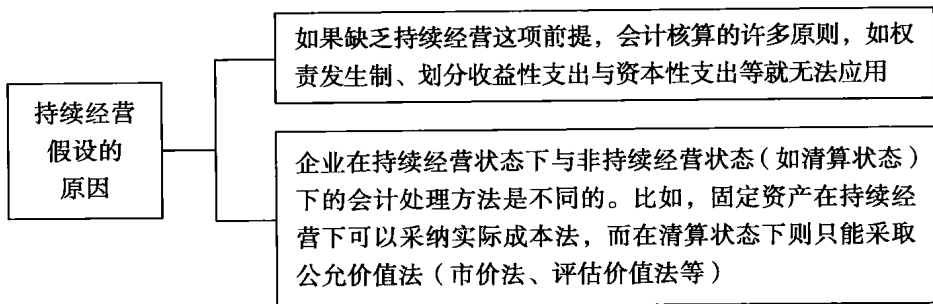


图1-5 持续经营假设的原因

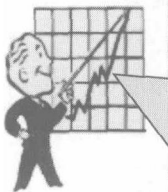
可见，企业是否持续经营对会计政策的选择影响很大。只有设定企业是持续经营的，会计人员才能按照正常经营情况下的会计程序、会计处理方法进行日常经济业务核算。

3. 会计分期

会计分期又称“会计期间”，是指将一个企业持续不断的生产经营活动人为地划分为若干个相等的时间间隔，以便确认某个会计期间的收入、费用、利润，确认某个会计期间的资产、负债、所有者权益，编制会计报表。

会计分期假设是对持续经营假设的补充。根据持续经营假设，企业的经营活动是无限期的，若想了解一个企业的经营成果，必须等到企业终止经营时，但有关各方面对企业信息的需求是不能等到企业终止经营后再取得的。比如，你想投资某家公司，不可能等它经营到最后，看它是亏是盈才做决定，而是看它上一期是盈是亏，有没有前景，然后做出决定。因此，我们需要设定会计分期假设，将持续不断的经营过程人为地划分为一个个相等的期间，对经济活动进行分期核算与反映，以定期提供经营成果。

其实，也正是因为上述持续经营假设与会计分期假设的结合运用，会计核算中的诸多方法和原则才成为可能。有了会计分期，才产生本期与非本期的区别；有了本期与非本期的区别，才产生权责发生制与收付实现制，使得不同类型的主体有了记账的基准，进而出现了应收、应付、折旧、摊销、递延等会计处理方法。



- ◆ 会计期间为公历起讫日期。
- ◆ 会计期间分为：年度、半年度、季度、月度。
- ◆ 会计年度为公历1月1日—12月31日，短于一年的会计期间统称为会计中期。
- ◆ 会计分期只是一种人为的划分，与业务周期是不同的，有的业务周期不足一个会计期间，而有的又持续在几个会计期间。

4. 货币计量

货币计量是指会计核算以货币为统一的计量尺度，记录和反映企业的生产经营活动，并假设货币本身的价值稳定不变。

企业的经营活动是多种多样的，涉及不同的计量单位，电脑论“台”、服装论“件”，如果没有统一的计量单位，就无法进行系统的会计核算。对于这个统一的计量单位，毫无疑问，最优的选择就是货币，如图1-6所示。

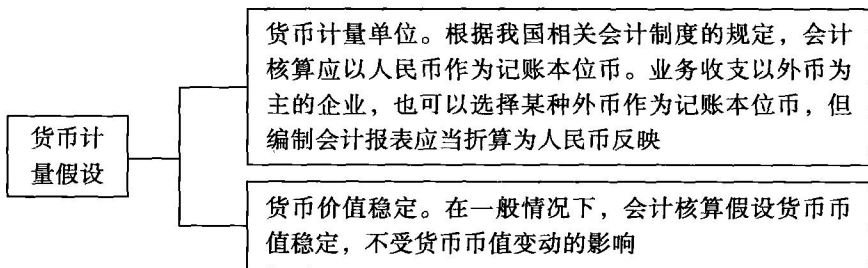


图1-6 货币计量假设

会计核算的四个基本前提具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量为会计核算提供了必要的手段，如图1-7所示。没有会计主体，就没有持续经营，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。

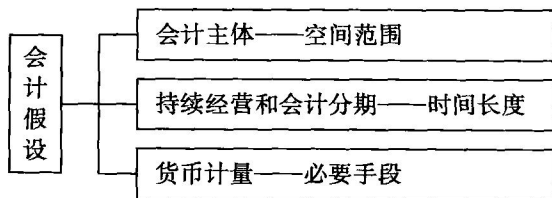


图1-7 会计假设

（二）会计核算的一般原则

明确了上述会计核算的基本前提，我们还要清楚会计核算的行为规范，即会计核算的一般原则。它是进行会计核算的指导思想和衡量会计工作成败的标准，具体内容如表1-1所示。

表1-1 会计核算的一般原则

分类		内容
1. 衡量 会计 信息 质量 的一 般原 则	客观性原则 (真实性原则)	如实地反映实际发生的交易或事项，不弄虚作假，做到内容真实、数字准确、资料可靠
	相关性原则 (有用性原则)	所提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，以满足会计信息使用者的需要
	可比性原则	可比性原则是指企业之间的横向比较，它要求各企业采用的会计处理方法一致，即企业的会计核算应当按规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致、相互可比
	一贯性原则	企业的会计处理方法前后各期应当保持一致，不得随意变更。它主要指同一会计主体前后各期的会计政策应当保持稳定，不得随意变更
	及时性原则	企业的会计核算应当及时进行，不得提前或滞后
	清晰性原则	企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了，便于理解和利用
2. 确认 和计 量的一 般原 则	划分收益性支出与 资本性支出原则	凡支出的效益仅涉及本会计年度（或一个营业周期）的，应当作为收益性支出；凡支出的效益涉及几个会计年度（或几个营业周期）的，应当作为资本性支出 收益性支出：仅与本会计期间相关的支出，作为当期费用 资本性支出：与几个会计期间相关的支出，计入资产的价值
	收入与费用配比原则	配比原则有两层含义：一是因果配比；二是时间配比 企业在进行会计核算时，收入与成本、费用应当相互配比，同一会计期间内的各项收入与其相关成本、费用，应当在该会计期间内确认



(续表)

	分类	内容
	权责发生制原则, 即应计制或应收应付制原则	在会计核算中, 应以“应收应付”作为计算标准来确定本期收入和费用 以权责发生制原则作为记账的基础, 要求在生产经营活动中, 凡是当期已经实现的收入和已经发生或负担的费用, 不论款项是否收付, 都应作为当期的收入和费用处理; 凡是不属于当期的收入和费用, 即使款项已经在当期收付, 也不应作为当期的收入和费用
	历史成本原则 (实际成本原则)	企业的各项财产在取得时应当按实际成本计量。各项财产如果发生减值, 应当按照规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外, 企业一律不得自行调整账面价值
3. 起修正性作用的一般原则	重要性原则	在会计核算过程中, 对交易或事项应当区别其重要程度, 采用不同的核算方式 对资产、负债、损益等有较大影响, 并进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项, 必须按照规定的会计方法和程序进行处理, 并在财务会计报告中予以充分、准确的披露 对于次要的会计事项, 在不影响会计信息真实性和不至于误导会计报告使用者作出正确判断的前提下, 可适当作简化处理
	谨慎性原则 (稳健性原则)	企业在进行会计核算时, 应当遵循谨慎性原则, 不得多计资产或收益、少计负债或费用
	实质重于形式原则	企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算, 而不应当仅仅以它们的法律形式作为会计核算的依据

课后练习

1. 什么是会计? 如何理解?
2. 会计的基本职能是什么?
3. 会计假设包括哪些内容? 如何理解?
4. 会计核算一般原则的内容有哪些?

第二节 会计核算的内容与方法



◎学习目标

1. 了解会计的对象
2. 了解会计核算的具体内容
3. 了解会计核算的七种方法
4. 掌握会计核算的工作流程

◎重点难点

1. 会计核算的七种方法
2. 会计核算的工作流程

一、会计核算的内容

（一）会计对象

会计对象是会计的客体，即会计所要反映和监督的内容。会计需要以货币为主要计量单位，对特定经济实体的经济活动进行核算与监督，也就是说，凡是特定经济实体能够以货币表现的经济活动，都属于会计核算和监督的范围。

以货币表现的经济活动又称资金运动，即资金在生产经营活动过程中的循环和周转。必须注意，不同经济主体的资金运动也是不同的。

1. 工业企业的资金运动

为了从事产品的生产与销售活动，工业企业必须拥有一定数量的资金，用于建造厂房、购买机器设备、购买材料、支付职工工资、支付生产经营管理中各种必要的开支等；生产出来的产品经过销售后，收回的货款要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。工业企业的资金运动过程可用图1-8表示，它从货币资金开始，经过供应、生产、销售过程，最后又回到货币形态，从而完成了一次资金循环。