

普
华
经
管

正略钧策
ADFAITH

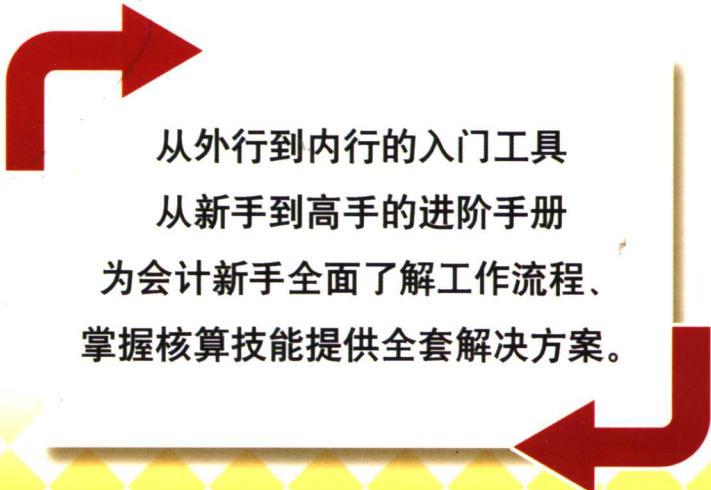
新手 NEW

孙婵 编著

学会计

XUE KUAI JI

企业财务易学易用系列



从外行到内行的入门工具
从新手到高手的进阶手册
为会计新手全面了解工作流程、
掌握核算技能提供全套解决方案。

 人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

F230/324

2008

新手学会计

孙婵 编著

人民邮电出版社
北京

图书在版编目(CIP)数据

新手会计学 / 孙婵编著. —北京: 人民邮电出版社,
2008.6

ISBN 978-7-115-17920-3

I. 新… II. 孙… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第047951号

内 容 提 要

本书从一般企业的共性出发,以“新会计准则”为编写线索,从操作层面上充分阐述了企业会计工作需要的基础知识及理论,系统地讲解了建账、记账、报表、报税等一系列的会计实务工作内容。

本书内容简单实用,选取会计新手亟需了解的知识点进行讲解,系统全面地梳理了会计工作中常见的实务问题,是新手学习会计实操的理想参考书。

本书特别适合刚刚步入会计职场的新手阅读,另外也可供企业的经营管理者和大专院校相关专业的学生参阅、学习。

新手会计学

◆ 编 著 孙 婵

责任编辑 陈斯雯

◆ 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>

北京铭成印刷有限公司印刷

新华书店总店北京发行所经销

◆ 开本: 700 × 1000 1/16

印张: 15.75

2008年6月第1版

字数: 190千字

2008年6月北京第1次印刷

ISBN 978-7-115-17920-3/F

定 价: 30.00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

随着市场经济的发展，每年都有数量庞大的新企业涌向市场，相应地，也有许多新人走上会计岗位。

为了帮助这些会计新人尽快了解会计工作，在会计职场中快速胜出，我们编写了这本《新手学会计》。本书从企业的共性出发，按照最新会计准则，结合一般企业的经营管理特点，精选出最常见、最实用的一些会计实际操作理论进行分析，并对每一个知识点都配备了相应的实务详解和案例说明，从而降低了按照新会计准则进行日常操作的难度，使会计新手能够快速、准确地掌握会计工作要领，为今后的职业生涯奠定更加坚实的基础。

本书共分为两篇。

第1篇：新手快速入门篇

本篇是全书的基础，全面介绍财会工作的每一个细节及各行业典型经济业务的基本核算方法。它将为初涉会计的新手搭建起一个鸟瞰会计实务基本内容的平台，使新手对会计不再有那种“高深莫测”的感觉，能了解到会计做什么、怎么做、有哪些要求等。

第2篇：新手实战操练篇

本篇紧扣会计实际业务，结构清晰、内容丰富，涵盖了会计工作的方方面面，系统介绍了建账的原则和程序、记账的方法、报表和报税的过程。新手可以依据书中提供的方法轻松学会会计工作，快速增长实战经验。

全书各个章节相辅相成，贯穿于会计工作的全过程。在语言风格上，全书力求简洁，突破了众多财会类书籍只重视理论知识、晦涩难懂的局限。读者可以根据自身的实际情况来完成对本书的学习，也可以把本书当成一本工具书，在实际工作中，即查即用。希望通过本书的学习，能让广大会计新手登上一个更高的台阶。

与新手分享最实用的会计实战经验，让新手在最短的时间内掌握切实可行的方法和技能，这就是本书编写的宗旨。由于编者水平有限，书中也难免有纰漏和不成熟之处，恳请广大读者批评指正。

编 者



第1篇 新手快速入门篇

第1章 新手入行初探	3
1.1 会计都做什么	3
1.2 会计人员必备的基本素质	3
1.3 会计证书	4
1.4 企业应设的会计岗位	7
1.5 会计人员应承担的法律责任	9
第2章 新手必懂会计理论	13
2.1 会计工作基本流程	13
2.2 会计信息质量要求	14
2.3 会计要素	18
2.4 会计假设	22
2.5 会计等式	24
2.6 复式记账	26
2.7 “借”与“贷”	26
2.8 会计科目	27
2.9 会计凭证	31
2.10 会计账簿	33
2.11 常用会计软件的功能	35
第3章 新手必会做账技巧	39
3.1 货币资金的核算	39
3.2 应收账款的核算	51
3.3 存货的核算	57
3.4 固定资产的核算	68

3.5	企业短期借款的核算	80
3.6	应付账款的核算	81
3.7	员工薪酬的核算	84
3.8	应交税费的核算	89
3.9	企业入资的核算	94
3.10	资本公积的核算	97
3.11	本年利润的核算	100
3.12	未分配利润的核算	101
3.13	企业销售收入的核算	104
3.14	费用的核算	112
第4章	新手必知热点问题	119
4.1	新税法和新准则会计要素处理的差异	119
4.2	新旧准则会计科目衔接的会计处理	125
4.3	社保的核算	132
4.4	新准则下接受捐赠的会计处理	133
4.5	企业所得税纳税申报的准备事项	135

第2篇 新手实战操练篇

第5章	建账	139
5.1	建账前应考虑哪些问题	139
5.2	账簿的启用和登记	140
5.3	各类账簿的作用	141
5.4	工业企业建账	142
5.5	商业企业建账	145
5.6	服务企业建账	147
5.7	其他企业建账	147
第6章	制单和记账	151
6.1	原始凭证的填制和审核	151

6.2	记账凭证的填制和审核	155
6.3	记账凭证的设计	156
6.4	凭证的装订和保管	161
6.5	记账凭证附件的要求	163
6.6	总分类账的设置和登记	164
6.7	日记账的设置和登记	165
6.8	明细账的设置和登记	167
6.9	备查账簿的设置和登记	169
6.10	账簿的装订	170
第7章	对账和结账	173
7.1	对账的主要内容	173
7.2	期末财产清查	174
7.3	错账的查找方法	177
7.4	错账的更正方法	179
7.5	结账的方法	181
7.6	结账的主要程序	182
7.7	年终结账的步骤	183
7.8	账户余额的结转	183
7.9	实行电算化后的结账方法	184
第8章	报表和报税	187
8.1	资产负债表的编制与分析	187
8.2	利润表的编制与分析	192
8.3	现金流量表的编制与分析	196
8.4	所有者权益变动表的编制	206
8.5	合并财务报表的编制	209
8.6	会计报表附注	219
8.7	国税与地税的区分	237
8.8	纳税申报的方式和内容	238
8.9	各税种纳税申报的期限	240

第1篇

新手快速入门篇

第1章 新手入行初探

会计是企业的一个重要职位，相对于企业里的其他职位，会计人员的专业技能要求相对较高。正确认识自身的优势和劣势，找准目标，选择适合自己能力的岗位是广大新手步入会计职场面临的首要问题。在第一章中，我们将带领新手体验一下真正的会计生活。

1.1 会计都做什么

新手入行，首要任务就是要了解会计工作的具体内容。简单来说，会计工作包括以下几方面内容。

1. 账务处理工作

账务处理工作包括从原始凭证、记账凭证、分类账与总账到资产负债表、利润表、现金流量表等一系列的账务处理。

2. 财务管理工作的

财务管理工作的包括企业资产与负债分析、企业稳定性与风险分析、企业资金流分析、企业成本与费用分析、企业投资管理分析、企业生产与经营资金管理、企业之间并购等。

3. 涉税会计工作

涉税会计工作包括企业涉税会计账务处理、涉税项目风险评估与实施、企业税务风险分析、纳税申报工作、企业涉税行政与司法事务办理等。

4. 企业审计工作

企业审计工作包括企业外部财务审计和企业内部财务审计。

1.2 会计人员必备的基本素质

任何一个行业都要求其从业人员具备相应的素质，而是否具备基本的工作素质也是每个人在自己的职业生涯中能否走向成功的重要因素。会计人员是会计工作的主要承担者，他们的素质、水平、能力直接影响着会计

职能的发挥和会计工作的质量。会计作为一个专业性很强的行业，对专业素质有较高的要求。

要想胜任会计这份工作，会计人员必须具备以下基本素质。

1. 职业道德

热爱本职工作，忠于职守，廉洁奉公，严守职业道德；认真学习国家财经政策、法令，熟悉财经制度；积极钻研会计业务，精通专业知识，掌握会计技术方法；严守法纪，坚持原则，执行有关的会计法规，维护国家利益，抵制一切违法乱纪、贪污盗窃的行为，要勇于负责，不怕得罪人，不怕打击报复；身体状况能够适应本职工作的要求。

2. 组织管理能力

在当今的经济形势下，会计作为一种经济管理活动，除了具有基本的会计核算和会计监督职能外，还应具有预测经济前景、控制经济过程、评价经营业绩等职能，这就需要会计人员具有综合组织协调能力和管理决策能力。会计人员应能很好地组织、协调财务部门与企业各部门的关系，以实现内部控制的有效管理。

3. 职业判断力

职业判断力主要是指会计人员在处理各种业务时，有自己的思维习惯和动作，能够应对自如。在遇到个别突发事件时，有主见并坚持正确观点，分寸恰当，即要求会计人员要“经验老到，应对得当”。

1.3 会计证书

1. 国内的会计证书

目前国内的会计证考试分为3个级别：第一是会计从业资格考试；第二是会计职称考试；第三是注册会计师考试。

(1) 会计从业资格考试。

会计从业资格也就是常说的会计证。根据国家的规定，在我国所有要从事会计行业的人，必须持有该证书。考试科目包括：财经法规与职业道德、会计基础知识、会计实务、初级会计电算化。报考人员要符合《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）等有关法律、法规规定的报考条件，采取自主报名的方式参加考试。每人每科考务费20元（初级电算化

45元), 报名信息卡及手册费5元。依据国家财政部规定, 凡在2年内参加4门考试成绩合格者, 考试结束3个月后可领取《会计从业资格证书》, 单科合格成绩可保留1年。

(2) 全国会计专业技术资格考试(职称考试)。

该考试分为初级资格考试(获取助理会计师证)和中级资格考试(获取中级会计师证)。取得会计从业资格证书, 并从事会计职业2年的人, 可申请初级资格考试。初级资格考试科目包括经济法基础和初级会计实务。考生必须一次性通过2个科目, 才可以取得助理会计师证书。

中级资格考试科目包括财务管理、经济法和中级会计实务。考生须在连续的两个考试年度内全部通过, 才可取得证书。报考中级会计资格时, 应根据自身实际, 选择报考一门或一门以上, 在第二年报考第一年未报考的或虽已报考但未合格的考试科目, 这样风险会相对小一些。

另外, 我国目前对已取得中级职称的会计人员, 采用评审制来认证其高级会计师职称。

(3) 注册会计师考试(CPA)。

凡有大专以上学历、已取得会计或者相关专业(指审计、统计、经济)中级以上专业技术职称的中国公民都有资格报考。考试科目包括: 审计、税法、会计、经济法、财务成本管理共5科。依据相关规定, 具有会计或相关专业高级技术职称的人员(包括学校及科研单位中具有会计或相关专业副教授、副研究员以上职称者), 可以申请免试一门专长科目。考试实行滚动式, 从第一门单科合格成绩取得之年算起, 5年内必须考完并通过所有科目, 才可获得注册会计师资格。考生一次可报考5科, 也可报考部分科目。

据估计, 我国大约需要35万名注册会计师。在未来10年我国需求的15类人才排行榜中, 注册会计师位居榜首, 尤其是熟知专业业务和国际事务的人才更为抢手。

2. 国外的会计证书

目前, 可在国内参加考试、国外认证的会计师资格证书主要有5种: ACCA(英国特许公认会计师认证)、AIA(国际会计师专业资格证书)、CGA(加拿大注册会计师)、CMA(美国管理会计师)和ASCPA(澳大利亚注册会计师)。每种证书适应的国家和教学、考试内容都有一定区别, 用来适应不同国家的会计制度。

(1) ACCA (英国特许公认会计师认证)。

作为国际上最权威的会计师组织, ACCA被称为“会计师界的金饭碗”, 其会员资格在国际上得到广泛认可。英国立法许可ACCA会员从事审计、投资顾问和破产执行的工作, 有资格直接在欧盟国家执业。目前, 该考试每年2次, 分别在6月和12月举行。

参加ACCA的考试首先要注册, 注册时间的早晚决定第一次参加考试的时间。具有教育部承认的大专以上学历或教育部认可的高等院校在校生(顺利通过第一年所有课程的考试)即有注册资格。

ACCA考试科目有14门, 分为3部分, 学员必须按科目的先后次序报考, 每次最多报考4门。第1、2部分和第3部分的选择课程每科成绩在合格后可予以保留。第3部分最后3门核心课程须同时报考、同时通过。3门中若只有1门通过, 则通过的这门成绩也不能保留, 3门课均须重考; 若3门中有两门通过, 且另1门在30~49分之间, 则没通过的那门有2次补考机会, 在随后的2次考试中通过, 3门课也可视为全部通过; 否则, 3门课均须重考。所有14门考试必须在学员报名注册后10年内完成。所有考试的费用在2万元人民币以内。ACCA规定, 免试科目也需要交考试费; 如果参加培训, 每科费用为1 200~1 400元人民币。

(2) AIA (国际会计师专业资格证书)。

AIA是以英国为基础的国际会计师公会所授予的国际会计师专业资格证书, 是5个受到英国法律承认的专业资格认证实体之一, 并且AIA会计专业资格还被认可为公司审计师的专业资格认证。

AIA考试共16门课程, 分为4个阶段, 必须在10年内全部通过, 每个阶段都有相应的阶段认证书。前12门每年可考4次, 报考不分先后顺序, 分别在1、6、7和12月进行。最后4门考试时间为每年6月、12月, 必须在前两个阶段全部通过后, 才可报考。

AIA对报考者没有特殊的学历要求, 由于整个AIA的培训和考试都是纯英文的, 因此报考者的英语水平必须过硬才行。国际会计师公会设立免考制度, 学员依据规则可申请免考一些科目。目前培训费用为1 200元/门, 另外每门课还需要180元的教材费, 考试费每门25英镑(只有通过了考试才交), 完成全部课程的培训和考试共需3万元人民币左右。

(3) CGA (加拿大注册会计师)。

CGA是国际公认的会计专业资格认定,其会员可在加拿大执业,独立签署审计报告。据加拿大注册会计师协会北京代表处介绍,对所有参加培训的人员均需评估入学资格,学员凭入学资格评估信申请入学。高中毕业生可从初级课程开始修读。

CGA考试期限为6年,6年内学员获得了学士或学士以上学位,通过全部CGA考试,有2年或2年以上会计相关工作经验,就可获取CGA资格。CGA课程分为4个级别和综合考试,共18门课程。根据规定,会计本科可免试8~9门课程。CGA收费标准比较复杂:报名评估费300元/人,第一级至专业资格综合考试费3400元/人,专业认可综合性考试费5500元/人,学员入会年费2100元/年,补考或递延考试费600元/次。

(4) CMA (美国管理会计师)。

CMA是由美国管理会计学会(IMA)建立的专业证照制度,在许多国家和著名的跨国公司都得到了广泛的承认。

参加CMA考试必须先成为IMA会员,在取得会员号后便可申请报名参加CMA考试。考试内容分4科,考试期限为4年。若有任一科目未通过,可申请重考(无需时间间隔),但一年内重考同一科的次数不可多于3次。每年需要一定的会费。考试费用为120美元/门。考生如果想重新参加某一门考试,至少要在上一次考试之后90天。

(5) ASCPA (澳大利亚注册会计师)。

ASCPA是澳大利亚最大的会计师组织,在国际上具有相当的知名度,会员享有审计报告签字权。该资格考试共有16门,对于通过中国注册会计师考试的学员可以免考4门,每门课只允许一次补考,每年7月和12月考试两次。报名条件是大学本科毕业,IELTS成绩6分以上。学员可以选择全日制或在职培训两种学习方式,在职培训每门课4200元人民币,总价在7万元左右,补考等费用另计。该项培训目前只能在北京考试。

1.4 企业应设的会计岗位

在规模较大的企业,会计机构通常根据会计核算的基本内容确定会计岗位,并分设职能部门开展工作。

1. 资金核算部门

负责资金的筹集与投资, 货币资金的收支, 往来款项的结算和清理, 产品销售和利润的结算与分配, 资金运作的分析以及财务计划的制订。

2. 工资核算部门

负责职工各种工资、津贴和奖金的核算、分配和发放, 代办职工收入个人所得税结算, 以及有关工资的明确核算。

3. 存货核算部门

负责原材料及其他存货的明确核算, 核算原材料的采购成本, 从数量和金额上控制、监督采购、仓储、销售部门存货的进、销、存的核算工作。

4. 成本核算部门

负责确定各项费用的开支标准及范围; 对于符合规定的各项费用进行正确分配和归集, 正确计算产品成本, 编制成本报表; 建立健全各项原始记录、制定定额和计量检验制度等, 做好成本核算的基础工作; 制订成本计划, 分析成本计划执行情况; 指导所属各部门的成本核算。

5. 固定资产和无形资产核算部门

负责固定资产的增减变动和折旧, 无形资产摊销的明细核算与总分类核算; 制订固定资产更新计划和大修理计划, 进行大修理的明细和总分类核算; 从数量和金额上监督使用部门和管理部门对固定资产的保管和使用, 参与无形资产的评估工作。

6. 综合部门

负责定期编制会计报表; 编写企业经济活动分析, 制订或参与制订财务、生产、销售计划; 为企业经营者提供财务信息, 做好参谋; 做好会计档案的保管工作。

上面讲述的会计职能是大方向的粗分。如果要对会计职能进行精细划分的话, 则需要结合所属公司的自身规模、产品类别、所属行业、产业结构特点等相关要素。例如, 如果你所在的单位属于大型的商品流通企业, 商品的流动量很大, 现金和银行存款业务是每天工作的主要内容, 应收账款的控制 in 财务管理上也居于非常重要的地位。针对这些, 公司里的会计岗位细分为: 现金记账会计、银行存款记账会计、应收账款管理会计、存货管理会计等。有了这样的一些细分, 企业的财务工作就可以有条不紊

地进行了,同时有利于财务岗位责任明确、分工明确、最终保持财务工作应有的公允、公正性。

企业在建立会计岗位责任制时,还应遵循下列原则。

(1) 要有利于加强会计管理、提高工作效率,要有利于分清职责、严明纪律,以符合考核管理的要求。

(2) 要从实际出发,坚持精简的原则,切实做到事事有人管,人人有专责,办事讲效率,工作有检查,以保证会计工作有序地进行。

(3) 要同本单位的经济责任制相联系,以责定权、责权明确、有奖有惩。

(4) 会计人员在岗位明确分工的前提下,要从整体出发,发扬互相协助精神,紧密配合,共同做好会计工作;会计人员的工作岗位要有计划地进行轮换,以使会计人员能够全面熟悉各项工作。

(5) 会计岗位的设置,可一人一岗,也可一人多岗,根据单位的特点、业务繁简和人员多少等情况来确定。会计机构内部应当建立稽核、会计档案保管和收入、费用、债权、债务账目的登记工作。

(6) 各单位应定期检查会计岗位责任制的贯彻执行情况,奖优罚劣,不断总结经验,及时对会计岗位责任制加以修订和完善。

1.5 会计人员应承担的法律责任

通过会计造假操纵利润,损害国家和投资者的利益,扰乱社会经济秩序,已经成为我国财经领域的一个突出问题。而一些不法企业也很容易利用会计新人法律意识薄弱这一点,将其带入一定的误区。所以了解会计人员相应的法律约束对新手来说也能起到一定的自我保护作用。

2000年7月1日起施行的《会计法》明文规定,会计人员在会计核算工作中,要承担一定的法律责任。相关法规条文节选如下。

第三十八条 从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书。

担任单位会计机构负责人(会计主管人员)的,除取得会计从业资格证书外,还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作3年以上经历。

会计人员从业资格管理办法由国务院财政部门规定。

第三十九条 会计人员应当遵守职业道德，提高业务素质。对会计人员的教育和培训工作应当加强。

第四十条 因有提供虚假财务会计报告，做假账，隐匿或者故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告，贪污，挪用公款，职务侵占等与会计职务有关的违法行为被依法追究刑事责任的人员，不得取得或者重新取得会计从业资格证书。

除前款规定的人员外，因违法违纪行为被吊销会计从业资格证书的人员，自被吊销会计从业资格证书之日起5年内，不得重新取得会计从业资格证书。

第四十二条 违反本法规定，有下列行为之一的，由县级以上人民政府财政部门责令限期改正，可以对单位并处3千元以上5万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处2千元以上2万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分：

- (1) 不依法设置会计账簿的；
- (2) 私设会计账簿的；
- (3) 未按照规定填制、取得原始凭证或者填制、取得的原始凭证不符合规定的；
- (4) 以未经审核的会计凭证为依据登记会计账簿或者登记会计账簿不符合规定的；
- (5) 随意变更会计处理方法的；
- (6) 向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告编制依据不一致的；
- (7) 未按照规定使用会计记录文字或者记账本位币的；
- (8) 未按照规定保管会计资料，致使会计资料毁损、灭失的；
- (9) 未按照规定建立并实施单位内部会计监督制度或者拒绝依法实施的监督或者不如实提供有关会计资料及有关情况的；
- (10) 任用会计人员不符合本法规定的。

有前款所列行为之一，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

会计人员有第一款所列行为之一，情节严重的，由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

有关法律对第一款所列行为的处罚另有规定的，依照有关法律的规定