

一目了然
实战演练
快速掌握

会计入门

八日通

胡晶晶◎编著



中华工商联合出版社

胡晶晶◎编著

会计入门 八日通

会计入门
书章

一目了然
实战演练
快速掌握



中华工商联合出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计入门八日通 / 胡晶晶编著. —北京: 中华
工商联合出版社, 2013.12
ISBN 978-7-5158-0806-2

I. ① 会… II. ① 胡… III. ① 会计学 IV. ① F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 285049 号

会计入门八日通

编 者: 胡晶晶
策划编辑: 付德华
责任编辑: 关山美
封面设计: 任燕飞装帧设计工作室
责任审读: 李 征
责任印制: 迈致红
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: 2014 年 1 月第 1 版
印 次: 2014 年 1 月第 1 次印刷
开 本: 710mm × 1020mm 1/16
字 数: 280 千字
印 张: 15.25
书 号: ISBN 978-7-5158-0806-2
定 价: 36.00 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: 010-58301130-8012



第1日 应知必会：会计基础知识//001

第1阶段：会计初入门 //002

第2阶段：会计核算内容与规范 //011

第2日 会计的记账方法//023

第1阶段：设置会计科目与账户 //024

第2阶段：复式记账 //040

第3阶段：编制会计分录与试算平衡 //047

第3日 填制、审核会计凭证//058

第1阶段：填制、审核原始凭证 //059

第2阶段：填制、审核记账凭证 //064

第4日 真凭实据：会计账簿//070

第1阶段：会计账簿 //071

第2阶段：会计账簿查错与纠错 //085

第5日 核算企业经济业务//093

第1阶段：资金筹集业务的核算 //095

第2阶段：采购业务的核算 //102

第3阶段：生产业务核算 //113

第4阶段：销售业务核算 //130

第5阶段：利润及利润分配核算 //137

第6日 期末对账与结账//143

第1阶段：账项调整 //144

第2阶段：财产清查 //150

第3阶段：结账和对账 //163

第7日 编制企业经营的晴雨表//169

第1阶段：编制资产负债表 //170

第2阶段：编制利润表 //187

第3阶段：编制现金流量表 //194

第8日 纳税统筹//215

第1阶段：增值税筹划 //216

第2阶段：营业税筹划 //226

第3阶段：所得税筹划 //234

应知必会：会计基础知识



预期目标

- ◆ 理解会计相关基本概念
- ◆ 掌握会计核算内容与规范
- ◆ 明细会计人员必备的素质和要求



计划安排

必备知识讲解：

- | | |
|---------|---------------|
| ◆ 会计的特点 | ◆ 会计核算的基本前提 |
| ◆ 会计的职能 | ◆ 会计核算的信息质量要求 |
| ◆ 会计的任务 | ◆ 会计核算的方法 |
| ◆ 会计的方法 | ◆ 会计核算的工作流程 |
| ◆ 会计的对象 | |

技能操作演练：

- ◆ 会计基本概念的理解训练
- ◆ 什么样的会计人员才合格
- ◆ 会计主体的认识
- ◆ 会计核算的认识

第1阶段：会计初入门

必备知识讲解

1. 会计的特点

会计是现代经济生活中使用普遍、出现频繁的一个词语。“会计”一词有两个含义，一是指会计工作，另是指会计人员。（如图1-1所示）

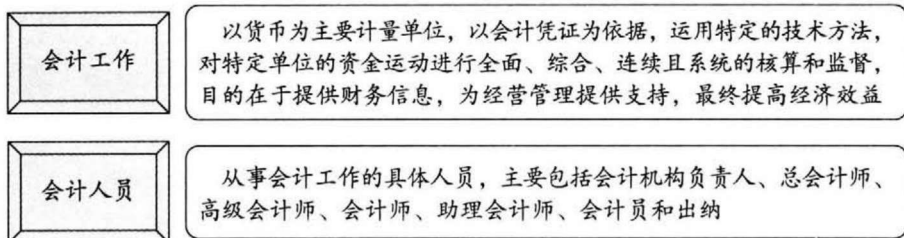


图 1-1 会计的含义

我们这里所说的会计是指会计工作。会计具有显著的特点，通过对会计特点的认识，可以进一步理解会计的含义。会计的特点主要表现在四个方面。如图1-2所示。

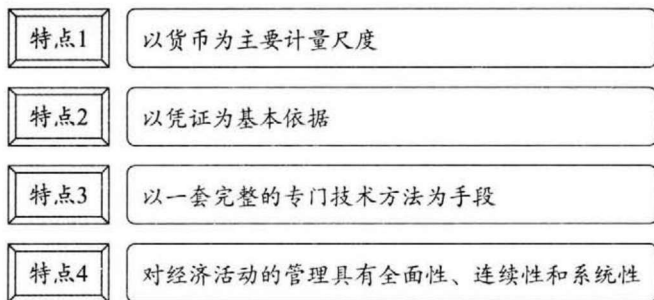


图 1-2 会计的特点

（1）以货币为主要计量尺度

会计信息系统是一个以货币为主要计量尺度的经济信息系统，会计管理活动是一种价值管理活动。

（2）以凭证为基本依据

会计只有以合法的凭证为依据，才能使其提供的会计信息具有客观性、真实性与可验证性。

（3）以一套完整的专门技术方法为手段

会计在其发展过程中形成了一套完整的专门技术方法，无论是会计信息系统的建立还是会计作为一种经济管理活动，都是以这套专门的技术方法为手段的。

（4）对经济活动的管理具有全面性、连续性和系统性

会计对经济活动管理的全面性、连续性和系统性特点，使得会计在现代经济管理中具有突出的地位。

2. 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能，即核算职能和监督职能。

（1）会计的核算职能

会计的核算职能是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、记录和报告等环节，对经济活动进行记账、算账和报账，为相关关系人提供财务信息。会计核算就是通过对经济活动信息转换成为会计信息，进行确认、计量、记录并进行报告的工作。

重要提示 ▲

核算职能是会计最基本的职能，它反映的是资金运动情况。从内容上讲，它体现了记账、算账、报账三个阶段。

（2）会计的监督职能

会计的监督职能，也称控制职能，是指会计人员利用会计核算所提供的会计信息对企事业单位的经济活动进行控制和指导。

会计的核算职能和监督职能是密切联系、相辅相成的。会计核算为基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算的有力保障,只有通过会计监督保证经济活动按规定要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用。

3. 会计的任务

会计任务是会计管理所要达到的目的和要求在会计工作中的具体体现,是会计职能的具体化。会计的任务取决于会计的职能和经济管理的要求,并受会计对象的特点所制约。会计是经济管理的重要组成部分,其任务同整个经济管理的任务是分不开的,但会计只能完成与其对象有关的那一部分任务,而不能超过这个范围。

重要提示 ▲

企业和行政、事业等单位会计的具体任务虽不尽相同,但根本任务是相同的。会计的根本任务是:按照国家的财经法规、会计准则、制度进行会计核算,提供以财务数据为主的经济信息,并利用取得的信息帮助单位外部和内部的信息使用者进行经营决策,借以提高经济效益。

具体来说,会计的任务有以下几个方面:

(1) 反映和监督各会计主体对财经法规、会计准则和会计制度的执行情况,维护财经纪律;

(2) 反映和监督各会计主体的经济活动和财务收支,提供会计信息,加强经营管理;

(3) 充分利用会计信息及其他有关资料,预测经济前景,参与经营决策。

会计任务是进行会计工作之前,人们主观提出的一种工作目的。具体而言就是在进行会计工作过程中应该达到什么目的,符合什么要求。只有明确会计工作的目的和要求,在具体实施会计工作的过程中,才能够按照这个目的和要求来安排每一个工作环节,也才能按照事先确定的目的或要求开展工作,最终保证目的得以实现。

4. 会计的方法

会计方法是用来核算和监督会计对象，完成会计任务的手段。研究和运用会计方法是为了实现会计的目标，更好地完成会计任务。

重要提示 ▲

会计方法是用来核算和监督会计对象的，由于会计对象多种多样，错综复杂，从而决定了预测、反映、监督、检查和分析会计对象的手段不是单一的，而是由一个方法体系构成的。

会计对经济活动的管理是通过会计核算方法、会计分析方法以及会计检查方法等来进行的。会计核算方法、会计分析方法以及会计检查方法的具体内容如图 1-3 所示。

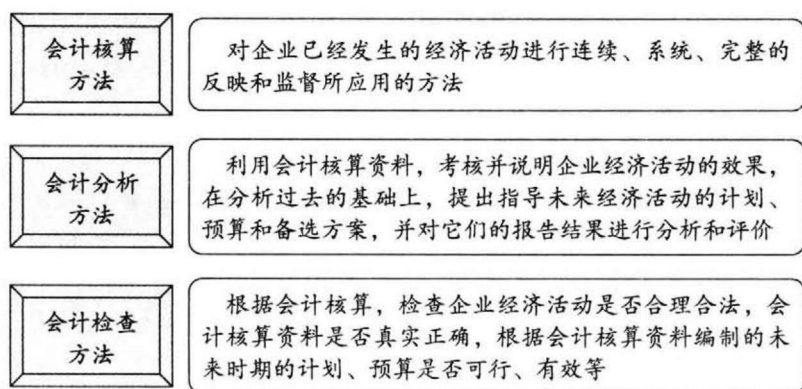


图 1-3 会计方法体系内容

上述各种会计方法紧密联系，相互依存，相辅相成，形成了一个完整的会计方法体系。其中，会计核算方法是基础，会计分析方法是会计核算方法的继续和发展，会计检查方法是会计核算方法和会计分析方法的保证。

5. 会计的对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容。凡是特定主体能够以货币表

现的经济活动，都是会计核算和监督的内容，也就是会计对象。会计核算的基本内容如下。

（1）款项和有价证券的收付

①款项是作为支付手段的货币资金，主要包括现金、银行存款以及其他视同现金和银行存款的外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证存款（其他货币资金）等。

②有价证券是指表示绝对财产拥有权或支配权的证券，如国库券、股票、公司债券等。

重要提示 ▲

款项和有价证券是流动性最强的资产，其收付直接关系到企业资金的增减变动，为了保证企业货币资金的流动性、安全性，提高货币资金的使用效率，必须及时、如实地办理款项和有价证券的收付及结存。

（2）财物的收发、增减和使用（存货、固定资产等）

财物是财产物资的简称，是公司进行生产经营活动且具有实物形态的经济资源，一般包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在制品、库存商品等流动资产，以及房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等固定资产。

（3）债权债务的发生和结算

债权是公司收取款项的权利，一般包括各种应收和预付款项等。债务是指因为过去的交易、事项形成的，公司需要以资产或劳务偿付的现时义务，一般包括各项借款、应付和预收款项以及应交款项等。

（4）资本的增减（所有者权益）

资本是投资者为开展生产经营活动而投入的资金。会计上的资本专指所有者权益中的投入资本。

（5）收入、支出、费用、成本的计算（收入、费用）

收入、支出、费用、成本的概念具体如图 1-4 所示。

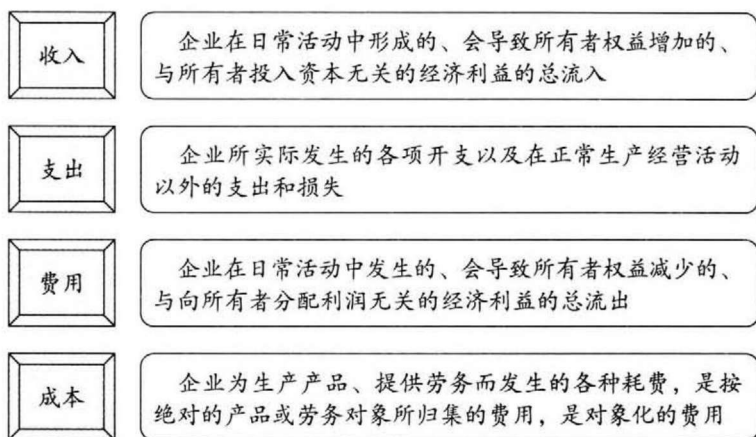


图 1-4 收入、支出、费用及成本的概念

收入、支出、费用、成本是相互联系、密不可分的，都是计算和判断企业经营成果及其盈亏状况的主要依据。

（6）财务成果的计算和处理（利润）

财务成果主要是指企业在一定时期内通过从事生产经营活动而在财务上所取得的成果，具体表现为盈利或亏损。财务成果的计算和处理一般包括利润的计算、所得税的计算、利润分配或亏损弥补等。

（7）其他

需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

技能操作演练

实训演练 1 会计基本概念的理解训练

会计作为一种经济管理活动，其主要特点是采用货币的形式，对社会再生产过程中的经济活动进行核算和监督。

业务情景：

某位初学者在复习会计基本概念时，无意中列出了下面的内容及排列顺序：

- | | |
|---------|---------|
| ①会计对象 | A 货币计量 |
| ②会计职能 | B 管理活动 |
| ③会计方法 | C 资金运动 |
| ④会计假设 | D 成本计算 |
| ⑤会计本质 | E 货币、实物 |
| ⑥会计计量单位 | F 会计核算 |

问题分析:

请你将左右两边相关的内容用线连接起来。

实训指导:

-
- | | |
|---------|---------|
| ①会计对象 | A 货币计量 |
| ②会计职能 | B 管理活动 |
| ③会计方法 | C 资金运动 |
| ④会计假设 | D 成本计算 |
| ⑤会计本质 | E 货币、实物 |
| ⑥会计计量单位 | F 会计核算 |

实训演练 2 什么样的会计人员才合格

行业和性格往往是很难定位的，没有所谓的“天生就是会计的人”。但会计和其他所有行业一样，有自己独特的性格特征和行业必备的职业素质和道德要求。

(1) 会计人员必备的素质

良好的职业道德:在会计工作中，利益驱动、诚信与否是会计人员经常面临的问题。恪尽职守、遵纪守法、廉洁奉公、爱岗敬业，以实事求是、客观公正的道德准则处理会计事项，不做假账、不畏权势、不被利益所左右，才能成为合格的会计人员、企业的得力干将。

一定的职业判断能力:在实际的会计工作中，不是简单地做题。“用数字说话”的同时需要会计工作者做出准确的职业判断。特别是新会计准则发布之后，更多的不是规定具体的会计处理法，而是给出某些判断的标准或原则，

让会计人员做出选择和判断。

拥有较强的职业责任意识和创新意识：保守秘密、开拓创新是会计人员所应具有的最基本和必要的职业素质。如今经济快速发展，金融全球化，要求会计人员不仅应具有良好的职业道德和专业技术水平，而且还必须具有责任意识，保守企业商业秘密。

（2）会计人员的任职要求

会计作为一个专业性很强的职业，在任职要求上有比较严格的规定。

要持有会计证，即会计从业资格证书。《会计法》第三十八条第一款规定：“从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。”持证者才能上岗。

应具备必要的专业知识、专业技能和良好的职业道德。《会计基础工作规范》第十四条规定：“会计人员应当具备必要的专业知识和专业技能，熟悉国家有关法律、法规、规章和国家统一会计制度，遵守职业道德。”这是对会计人员最基本的要求。

业务情景：

2009年12月，××电子有限公司张总经理，以加强对公司财务部管理为由，将自己朋友的女儿李×，调入该公司财务部担任出纳，登记现金和银行存款日记账，并兼管会计档案工作。李×到公司财务部工作后，经过两年的努力，取得了会计从业资格证书。2012年2月，张总经理任命李×为该公司财务部经理，全面主持该公司财务部工作。

问题分析：

请指出上述情况中，哪些行为不符合国家规定？并说明理由。

实训指导：

张总经理将李×调入该公司担任出纳的行为不符合规定；出纳兼管会计档案工作的行为不符合规定；任命李×为财务部经理的行为不符合规定。理由如下：

（1）《会计法》第三十八条规定，从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书，而李×在2009年12月前尚未取得会计从业资格证书；

（2）《会计法》第三十七条规定，出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作；

(3)《会计法》第三十八条第二款规定,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三年以上经历。而李×当时既不是会计师,又从事会计工作不满三年。

第2阶段：会计核算内容与规范

必备知识讲解

1. 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是指会计核算工作赖以生存必须具备的前提条件。由于会计所处的社会经济环境极为复杂，其反映的经济活动也具有一定的不确定性。为了使会计能够连续、系统、综合地反映企业的生产经营活动，提供信息使用者所需的有用信息，必须对会计实务中那些尚未确知或无法正面论证的先决条件及其环境，根据客观的或经常的情况做出合理的推断和规定。这些合理的推断和规定，就构成了会计核算的基本前提。因此，会计核算的基本前提有时也称为会计假设或会计假定。

会计核算的基本前提一般包括以下四方面，如图 1-5 所示。

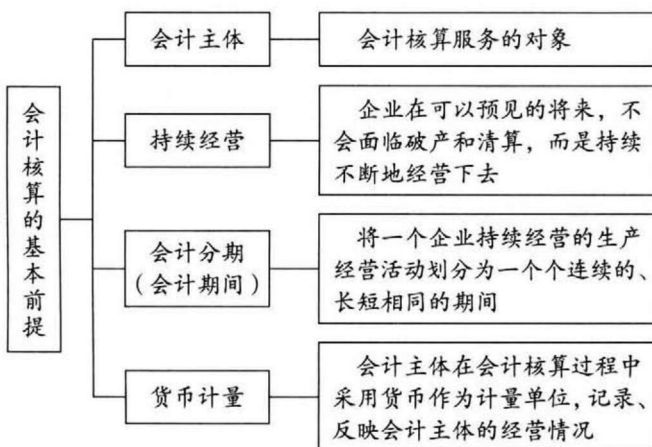


图 1-5 会计核算的基本前提

(1) 会计主体

会计主体这一前提界定了会计核算的空间范围,明确了会计人员为谁核算以及核算哪些经济业务等问题。会计主体不同于法律主体。一般来说,法律主体往往是一个会计主体,但会计主体并不一定就是法律主体。

重要提示 ▲

会计主体可以是独立法人,也可以是非法人(合伙经营活动);可以是一个企业,也可以是企业内部的某一个单位或企业内部的某一个特定的部分(如企业的分公司、企业设立的事业部);可以是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

(2) 持续经营

持续经营这一前提界定了会计核算的时间范围。

从会计角度来说,无论企业将来会遇到什么情况,其结果如何,都要假设它在一定的时期内会持续经营下去。只有这样,才能选择和确定相对稳定的核算程序和方法,才能对会计主体的生产经营活动客观地予以计量、记录和报告,提供连贯的、具有可比性的会计信息,否则,一些公认的资产计价、收益确定原则,乃至会计处理方法等就将缺乏存在的基础而无法采用。

(3) 会计分期

会计分期的目的,在于通过会计分期的划分,将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间,据以结算盈亏,按期编制财务报告,从而及时向财务报告使用者提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

由于有了会计期间,才产生了本期与非本期的区别;由于有了本期与非本期的区别,才产生了权责发生制和收付实现制,才使不同类型的会计主体有了记账的基准,进而出现了折旧、摊销等会计处理方法。