



小企业财务与会计丛书

轻松 学会计

杨欣 编著

图解版

Qingsong Xue Kuaiji



化学工业出版社

小企业财务与会计丛书

轻松学会计

图解版

杨欣 编著



化学工业出版社

· 北京 ·

本书从会计基础入门开始,理论联系实务,运用图解的形式,把会计工作所涉及的方方面面知识用图表的形式表现出来,把看似繁杂的会计工作,用比较简明的方式予以表现,使整个知识体系变得一目了然、十分清晰。

本书适合会计初学者使用。

图书在版编目(CIP)数据

轻松学会计:图解版/杨欣编著. —北京:化学工业出版社, 2009.12
(小企业财务与会计丛书)

ISBN 978-7-122-06700-5

I. 轻… II. 杨… III. 小型企业—会计 IV. F276.3

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第170186号

责任编辑:郑叶琳
责任校对:周梦华

文字编辑:贺婷婷
装帧设计:春天书装工作室

出版发行:化学工业出版社(北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011)

印 装:化学工业出版社印刷厂

720mm×1000mm 1/16 印张15½字数256千字 2010年1月北京第1版第1次印刷

购书咨询:010-64518888(传真:010-64519686) 售后服务:010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书,如有缺损质量问题,本社销售中心负责调换。

定 价: 39.00元

版权所有 违者必究

前言

在所有的企业、事业单位及政府部门中，有一个岗位肯定是必不可少的，那就是会计！即使没有专门的会计人员，各经济单位也必须请专业机构或兼职会计人员帮忙记账。想想看，中国有多少企业、事业单位，有多少政府部门？这也就难怪人才市场上会计人员的需求总是如此旺盛了。

然而，面对会计美好的职业前景，很多人却望而却步。对于那些林林总总的会计概念，一些初学者总是感到高深莫测、力不从心，觉得会计太抽象、太枯燥，单就那“借”什么“贷”什么就让人一头雾水。更何况，很多企业在招聘会计人员的时候，总是要求具有实务操作经验，一来就能胜任，哪有这么容易啊？那么，事实真的如此吗？

答案是否定的。其实，学会计一点都不难，关键是找到一个好的导师，让您能够轻松地掌握相关的会计知识，掌握相关的会计操作技能。有了一个好的导师，你在学习的时候就能“事半功倍”，就能真正做到“学以致用”。很多会计专业出身的人，在真正走上工作岗位时为什么还是无法胜任呢？那就是因为他只会跟着教科书走，理论与实践完全脱节。要知道，会计是一门非常重视实务操作能力的学科，仅仅懂得理论知识是远远不够的。

为了帮助刚刚走上会计岗位或者想要从事会计工作的朋友能够尽快熟悉会计工作，掌握会计工作的技能和方法，我们特地组织行业资深人士编写了本书。本书从会计基础入门开始，以《小企业会计制度》为依据，理论联系实务，运用图解的形式，把会计工作涉及的方方面面知识用图表的形式表现出来，把看似繁杂的会计工作，用比较简明的方式表示，使整个知识体系变得一目了然、十分清晰。此外，为了让读者能够真正做到“一上任就上手”，我们还专门设置了一章“实账演练”，将实际工作中的会计情景真实地呈现在读者的眼前。

在本书的编写过程中，得到了陈海全、陈建安、胡原庆、苏艳绯、吴文生、洪从凤、洪文金、王阿星、杨国盛、谢路生、吴东凯、许坤棋、巫许云、吴美新、卢广平、詹晓娜、包上明、郑蓉贞、陈宇、叶冰等人的大力支持和帮助，陈春洁为本书的审稿人，在此一并给予感谢。由于会计法规、制度更新变化过快，如有不足之处，恳请广大读者批评指正。

编者

2009年11月



第一部分 会计轻松入门

➤ 第一章 认识会计	2
什么是会计	2
会计的游戏规则	5
会计核算的内容与方法	10
会计核算的基本流程	11
➤ 第二章 如何设置会计科目与账户	15
会计要素	15
会计等式	21
如何设置会计科目	28
如何设置账户	34
➤ 第三章 如何进行复式记账	37
如何运用借贷记账法	37
如何编制会计分录	41
如何进行试算平衡	45
➤ 第四章 企业主要经济业务的核算	47
企业主要经营过程	47
资金筹集业务的核算	49

设备购置业务的核算.....	57
材料采购业务的核算.....	61
产品生产业务的核算.....	69
产品销售业务的核算.....	86
财务成果的核算.....	95

第二部分 会计核算技能

第五章 如何填制和审核会计凭证.....107

认识会计凭证.....	107
如何填制和审核原始凭证.....	108
如何填制和审核记账凭证.....	118
如何填制汇总记账凭证.....	130
如何编制科目汇总表.....	134
如何传递与保管会计凭证.....	137

第六章 如何设置与登记账簿.....140

认识账簿.....	140
如何设置账簿.....	149
如何登记账簿.....	151
如何更正错账.....	167
如何更换和保管账簿.....	169

➤ 第七章 如何对账与结账	172
如何对账	172
如何结账	173
如何进行财产清查	177
➤ 第八章 如何编制会计报表	189
如何编制资产负债表	189
如何编制利润表	196
如何编制现金流量表	199

第三部分 会计实账演练

➤ 第九章 会计情景演练	207
演练资料	207
第一步：编制记账凭证	210
第二步：登记日记账	224
第三步：登记明细账	225
第四步：编制科目汇总表	228
第五步：登记总账	235
第六步：编制会计报表	244
参考文献	246

第一部分

会计轻松入门

第一章

认识会计



什么是会计

什么是会计？这是学习会计和做好会计工作首先应当了解的一个问题。作为初学者，你首先想到的是……

一、寻找会计踪迹

很多人认为会计是工业化社会的产物。实际上，会计的历史源远流长，其起点可追溯到人类的史前时期，最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为，如“结绳记事”、“刻木求日”、“垒石计数”等。中国的陶器兽骨记录、埃及的纸草记录、印度的多罗叶记录都揭示了人类社会最初的会计行为。

在我国，“会计”一词最早出现于西周，主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。随着奴隶制经济的繁荣发展，出于生产经营和国家统治的需要，西周王朝专门设置官吏（司会）为朝廷掌管财务赋税，进行“月计岁会”。清代学者焦循在《孟子正义》一书中，对“会”和“计”作过概括性的解释：“零星算为之计，总合算为之会”，说明会计既要进行连续的个别核算，又要把个别核算加以综合，进行系统综合全面的核算。

会计经历了由简单到复杂、由低级向高级的不断发展过程，其记录的内容不断丰富，计量的尺度、核算的方法、核算的工具不断更新。1419年，意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）的著作《算术、几何、比和比例概要》的问世，标志着近代会计的开始。这本著作是有史以来第一本介绍复式簿记的会计学著作。

到了现代，会计已经成为经济管理的重要组成部分和必不可少的工具。随着经济活动的日益复杂，会计的地位和作用、会计的目标、会计所应用的原则、方法和技术都在不断发展、变化并日趋完善，逐步形成了自身的理论和方法体系，并出现了管理会计与财务会计的分离。会计的发展历程如图1-1所示。

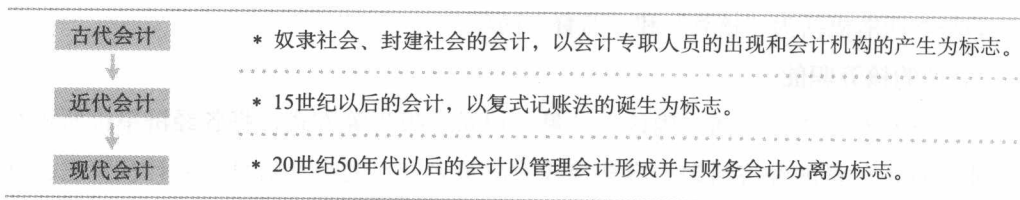


图1-1 会计的发展历程

二、会计的概念

在大多数人眼中，根据多年来通俗的说法，会计就是记账、算账和报账。事实上，现代会计已经发展成为一项经济管理活动，这种管理活动主要是以货币为计量单位，并利用专门的方法和程序对各个单位的经济活动进行完整、连续、系统的反映和监督。现代会计的宗旨就是提供经济信息和提高经济效益。现代会计的定义，如图1-2所示。

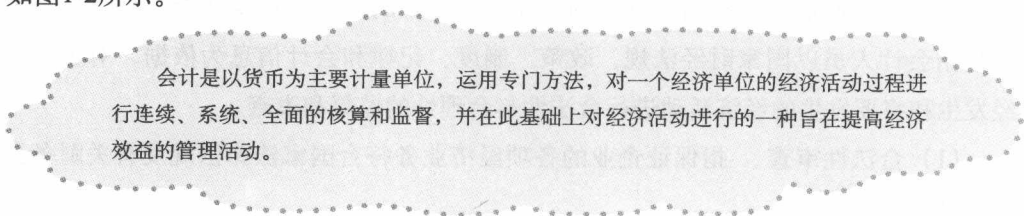


图1-2 现代会计的定义

经济越发展，会计越重要，人们甚至给予了它一个“商业语言”的荣誉。我们可以把上述会计定义进行分解，以更好地理解会计，见图1-3。

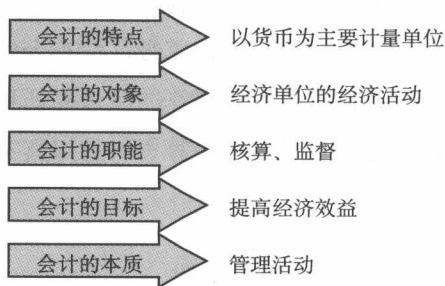


图1-3 会计定义的分解

三、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理过程中所具有的功能。我国《会计法》把会

计的基本职能概括为“核算”和“监督”两项。

1. 会计的核算职能

会计核算是指会计通过确认、计量、记录、报告等方式，将各经济单位所进行的能以货币计量的经济活动内容转换成对决策者有用的会计信息。核算是会计的传统职能和首要职能，也是全部会计工作的基础环节。

形象地说，会计核算就是记账、算账和报账。比如一家公司在一定时间内购进了多少产品，花了多少钱，销售了多少商品，卖了多少钱，在购销过程中发生了多少费用，最后到底是赚了还是亏了。对这一过程必须采用一定的方法，把这些情况都记录下来并计算清楚，最终以一定的形式表达出来。这个记录、计算和报告的过程就是会计核算。

2. 会计的监督职能

会计监督职能，又称为会计控制职能，是会计的另一个重要功能。会计监督主要是指会计人员以国家财经法规、政策、制度、纪律和会计信息为依据，对企业已经发生和将要发生的经济活动进行合法性与合理性的监督和审查。

(1) 合法性审查 指保证企业的各项经济业务符合国家法律法规及有关财务会计制度的各项规定。

(2) 合理性审查 指检查各项财务收支是否符合特定会计主体的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有违背内部控制制度要求等现象，为提高企业经济效益严格把关。

会计核算与会计监督关系密切，二者相辅相成，互为条件。核算是会计监督的基础和前提，没有核算就没有监督，没有核算提供的资料，监督就失去了客观依据；监督是核算的质量保证和延续，监督既是为了保证核算能更好地进行，也是核算资料更加真实有效的前提条件。如图1-4所示。

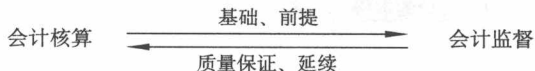


图1-4 会计核算职能与会计监督职能的关系



会计的游戏规则

假设你和别人合伙开一家公司，在记账时，你的合伙人把他家里的日常开支都记到公司账上，你会同意吗？答案是显而易见的。

“没有规矩，不成方圆”。作为一门应用学科，会计也有它的游戏规则。只有遵守这些“游戏规则”，会计才能起到它应有的作用。具体来说，会计的游戏规则主要表现为会计核算的四大基本前提和十三项一般原则。

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称“会计假设”，是对会计信息所处的时间、空间环境所作的合理设定，它是组织会计核算工作应当具备的前提条件，是企业进行会计确认、计量和报告的基本前提。

具体而言，会计核算的基本前提主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个方面。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。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，又称为“会计实体”、“会计个体”，是指会计信息所反映的特定单位或者组织，它规范了会计工作的空间范围，即核算谁的业务。

(1) 决定了会计人员的记账立场 同一项经济业务，不同的会计主体，其记账结果完全不一样。比如，甲企业出售一批商品给乙企业，款项尚未收到。这笔款项，对于甲企业来说是“应收账款”（债权），而对于乙企业来说，则是“应付账款”（债务）。如图1-6所示。

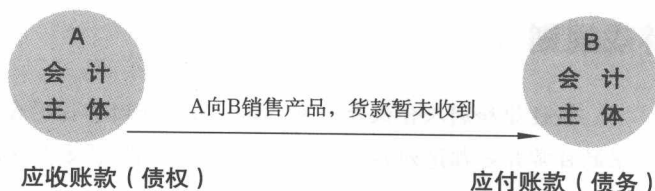


图1-6 会计主体基本前提

(2) 强调了会计主体的独立性 会计主体的经济活动与该主体所有者及职工个人的经济活动要区别开来。企业是企业，个人是个人，经济责任一定要划分清楚，企业的钱不能装进自己的腰包里，个人也不能花企业的钱办自己的事，只有等到企业分了红，钱到自己手里的时候才可以。

比如，A企业是一个会计主体，在反映A企业的经营状况时，就不能将A企业的股东进行的交易与A企业的经营活动混杂在一起，也不能将A企业的雇员为个人目的进行的交易作为A企业的经营业务入账。

(3) 划清了会计的核算范围 在从事会计核算时，要严格区分本会计主体与其他会计主体之间的利益界限。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。

2. 持续经营

持续经营是指会计核算应以持续、正常的生产经营活动为前提，而不考虑企业是否将破产清算。它明确了会计工作的时间范围。如图1-7所示。

只有在持续经营的前提下，企业的资产和负债才区分为流动的和长期的；企业现有的资产才能按原定用途使用，债权债务才能按照承诺的条件得到合理的清偿，企业发生的有关预付待摊或预提待付等费用才能在收益期间进行合理分配，以保证财务成果的真实合理。

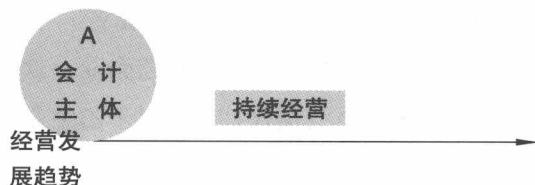


图1-7 持续经营基本前提

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。会计核算中的权责发生制原则、划分收益性支出与资本性支出原则等只有在持续经营条件下才能应用。

3. 会计分期

会计分期是指把企业持续不断的生产经营过程,人为地划分为较短的、若干个首尾相接、等间距的会计期间,以便分期结算账目,按期编制会计报表。如图1-8所示。

会计分期是会计工作时间范围的具体划分,是持续经营假设的补充。正是因为有了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能成为可能。没有这两项假设,会计上的递延、应计、预提、待摊等方法都失去了其存在的基础,会计上的实现原则、配比原则也不复存在。

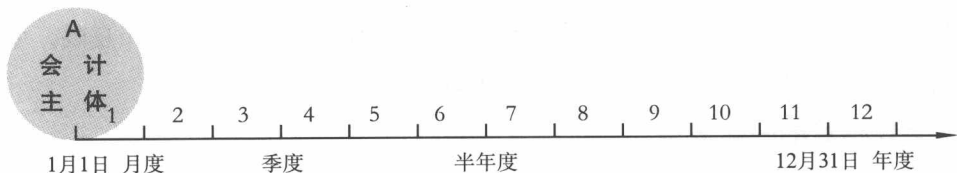


图1-8 会计分期基本前提

会计期间限定了会计核算的时间范围,最常用的会计期间是一年,也称“会计年度”。在我国,会计年度是自公历每年的1月1日起,至12月31日止。每个会计年度还可以按照公历日期划分为半年度、季度、月份,以满足经营管理者 and 投资者对会计资料的需要。

需要注意的是,会计分期只是一种人为划分,与业务周期不同。有的业务周期不足一个会计期间,而有的业务周期又持续在几个会计期间里。

4. 货币计量

货币计量,是指会计主体在会计核算过程中应采用货币作为计量单位,计量、记录和报告会计主体的生产经营活动。如图1-9所示。

在会计核算中之所以选择货币作为计量单位,是由货币的属性决定的。货币是商品的一般等价物,它具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点。其他的计量单位,如重量、长度、容积、台、件等,只能从一个侧面反映企业的生产经营情

况，无法在数量上进行汇总和比较，不便于管理和会计计量。所以，为了全面反映企业的生产经营、业务收支等情况，会计核算就选择了货币作为计量单位。

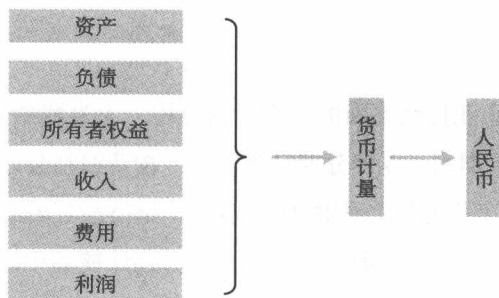


图1-9 货币计量基本前提

在我国，会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选择某种外币作为记账本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表，应当折算为人民币反映。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是在会计假设的基础上，对会计核算工作所提出的规范和规则。它是会计核算的一般要求，对会计核算工作具有普遍的指导意义。

根据我国《小企业会计制度》的规定，会计核算的一般原则包括三个方面，共有十三条（如表1-1所示），即：衡量会计信息质量的客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、清晰性原则；有关确认计量要求的划分收益性支出与资本性支出原则、收入与费用配比原则、权责发生制原则、历史成本原则；起修正作用的重要性原则、谨慎性原则、实质重于形式原则。

表1-1 会计核算的一般原则

一、衡量会计信息质量的一般原则	1.客观性原则 (真实性原则)	会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业财务状况、经营成果和现金流量，做到内容真实、数字准确、反映完整、资料可靠
	2.相关性原则 (有用性原则)	企业所提供的会计信息应与相关会计信息使用者的决策有关，应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

续表

一、衡量会计信息质量的一般原则	3.可比性原则	不同会计主体的会计核算必须按照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。可比性原则强调的是“横向可比”,即不同企业之间的信息相互可比
	4.一贯性原则	会计核算方法必须前后各期保持一致,不得随意变更。一贯性原则强调的是“纵向可比”,即同一企业不同生产经营期间的信息可比性
	5.及时性原则	会计核算应当及时进行,不得提前或延后,以保证会计信息的及时使用
	6.清晰性原则	会计记录和会计报表必须清晰明了,便于理解和利用,从而有助于会计信息使用者正确理解、准确掌握企业的情况
二、确认和计量的的一般原则	7.划分收益性支出与资本性支出原则	正确区分计入当期损益的支出和计入资产价值的支出。凡为取得本期收益而发生的支出,即支出的效益仅与本企业会计年度相关的,应当作为收益性支出;凡为形成生产经营能力、在以后各期取得收益而发生的各种资产支出,即支出的效果与几个会计年度有关的,应当作为资本性支出
	8.收入与费用配比原则	各项收入和与其相关的成本费用应在同一会计期间入账。在权责发生制的基础上,某个会计期间的收入确定实现后,就必须确定与该收入有关的费用,以便计算本期损益
	9.权责发生制原则	企业的会计核算应当以权责发生制为基础。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用
	10.历史成本原则(实际成本原则)	企业的各项财产物资在取得时应当按照实际成本计量。其后,各项财产物资如果发生减值,应当按照规定计提相应的减值准备。除法律、法规和国家统一的会计制度另有规定外,企业一律不得自行调整其账面价值
三、起修正性作用的一般原则	11.重要性原则	会计报表在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时,对于重要的会计事项应单独核算、单独反映,而对不重要的会计事项,则可以适当简化或合并反映
	12.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的要求,不得多计资产或收益、少计负债或费用,也不得设置秘密准备
	13.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,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据



会计核算的内容与方法

会计核算会计最基本的职能。为了实现这个基本职能，必须运用专门的方法，对特定的核算内容进行完整、系统的核算。

一、会计的核算内容

会计需要以货币为主要计量单位，对一个经济单位的经济活动进行核算与监督。也就是说，凡是特定主体能够以货币表现的经济活动，都是会计所要核算和监督的内容。确切地说，特定对象的资金运动及其所反映的经营活动或业务活动就是会计的核算内容。

不同的经济单位，其资金运动也是有所不同的。对于企业而言，其资金运动主要包括资金的投入、资金的循环与周转和资金的退出三部分。以工业企业为例，为了开展生产经营活动，企业首先必须有一定的资金投入；取得资金之后，要用于建造厂房、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、上缴有关税金等。其资金运动过程如图1-10所示。

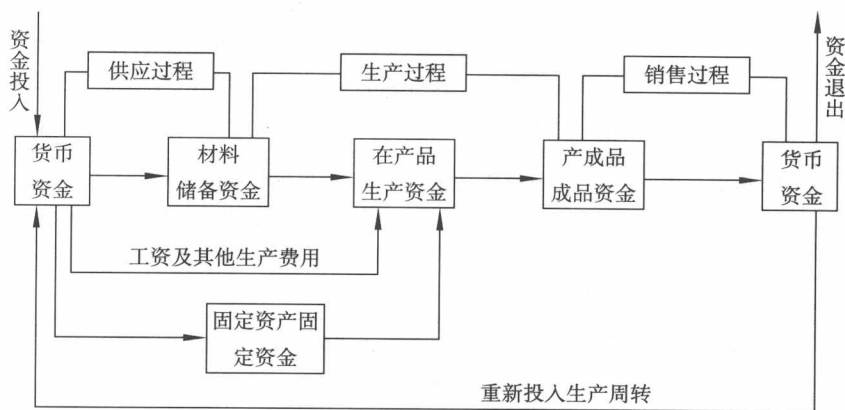


图1-10 工业企业资金运动过程图

二、会计的核算方法

会计核算方法是对经济业务进行完整、连续和系统的记录和计算，为经营管理提供必要的信息所应用的方法。