

图解会计 8日通

全程图解

轻松阅读

快速上岗

无师自通

杨文良
编著



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

7-23

1002

图解 会计8日通

杨文良 编著



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

图解会计 8 日通 / 杨文良编著. —上海: 立信会计出版社, 2014.5
(行业精英培训丛书. 财务技能自我提升)

ISBN 978-7-5429-4177-0

I . ①图… II . ①杨… III . ①会计学—图解

IV . ① F230-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 052171 号

策划编辑 蔡伟莉
责任编辑 赵志梅
封面设计 水玉银文化

图解会计 8 日通

出版发行	立信会计出版社	邮政编码	200235
地 址	上海市中山西路 2230 号	传 真	(021) 64411325
电 话	(021) 64411389	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网 址	www.lixinaph.com	电 话	(021) 64411071
网上书店	www.shlx.net		
经 销	各地新华书店		

印 刷	北京市庆全新光印刷有限公司
开 本	710 毫米 × 1000 毫米 1/16
印 张	16
字 数	230 千字
版 次	2014 年 5 月 第 1 版
印 次	2014 年 5 月 第 1 次
书 号	978-7-5429-4177-0/F
定 价	29.80 元

如有印订差错, 请与本社联系调换

说起会计，几乎所有人都知道这是一个企业不可或缺的职业。没有会计，股东们就不知道自己创办的企业到底有没有给自己创造利润，不知道这个月的钱花到哪里去了；没有会计，企业就无法合理合法地纳税，就会面临法律的惩罚……

正是由于会计的不可或缺，所以在人才市场上，会计人员的需求量总是如此巨大，大家都羡慕那些会计专业的求职者，因为他们更容易找到工作。而且，会计的职业前景是如此的美好，看看那些注册会计师、财务经理、财务总监的丰厚待遇，多少人都为此眼馋。“经济越发展，会计越重要。”随着社会经济的高速发展，会计行业已经开始和其他的专业慢慢融合从而产生了很多新职业，这也为以后会计人员的发展提供了更多的选择机会。

虽然会计职业如此诱人，但还是有很多人望而却步。这其中，最为重要的一个原因就是认为会计太难学。在某些人的眼中，术语繁杂、语言乏味、数字枯燥等简直就是会计的代名词。真的如此吗？其实会计

根本不难学，关键在于要掌握正确的学习方法。

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，掌握会计的相关工作技能，我们编写了本书。本书以会计的七种核算方法为主线，在简要阐述会计基本理论的基础上，着重介绍会计核算方法的原理及其运用，让你在最短的时间里学会会计核算的基本技能。全书在语言上深入浅出，运用大量的图解和案例，生动具体地展示了会计核算工作的每一个环节，把看似繁杂的会计工作，用比较简明的方式表示出来，使整个知识体系变得一目了然、十分清晰。

本书的编者均为业内从业人士，对会计工作有着深刻的理解和体会，精通会计实务操作。相信在这些前人的言传身教之下，读者朋友们能很快学会会计这门技能。由于编者水平有限，书中难免有纰漏之处，恳请读者朋友们批评指正。本书编写过程中得到以下人员的大力支持，在此一并致谢：郑春蕾、李海真、杨兴慧、陈红梅、胡宁、谢伯韬、陈丽华、陈永聪、谢雪墩、蔡巍、尚丰。

编 者



第一章 会计入门

认识会计 --003

会计的“游戏规则” --006

会计的核算内容 --012

会计的核算方法 --015

会计核算的基本流程 --017

第二章 设置会计科目与账户

会计要素 --025

会计等式 --034

设置会计科目 --041

设置账户 --046

第三章 复式记账

如何运用借贷记账法 --053

编制会计分录 --058

试算平衡 --062

第四章 核算企业的经济业务

核算“资金筹集业务” --067

核算“采购业务” --070

核算“生产业务” --077

核算“销售业务” --085

核算“利润及利润分配” --090

第五章 填制和审核会计凭证

填制和审核原始凭证 --101

填制和审核记账凭证 --113

编制记账凭证汇总表 --127

传递与保管会计凭证 --130

第六章 设置与登记账簿

认识账簿 --137

设置账簿(建账) --148

启用与交接账簿 --157

登记账簿 --163

如何更正错账 --181

更换和保管账簿 --184

第七章 对账与结账

对账 -- 189

结账 -- 191

财产清查 -- 199

第八章 编制财务报表

编制资产负债表 -- 215

编制利润表 -- 225

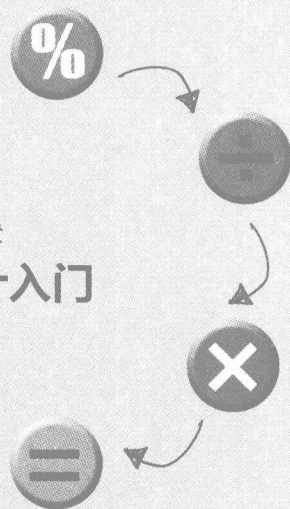
编制现金流量表 -- 233

编制附注 -- 238

参考文献 -- 243

TU JIE KUAI JI 8 RI TONG

第一章 会计入门



认识会计

会计，这个词经常会出现我们的耳边。它是一门既古老又年轻的学科，它从简单的记数开始，发展、演变成为今天的科学理论和实践规范的现代会计，经历了漫长的历史过程。

（一）会计的定义

什么是会计？根据多年来通俗的说法，会计就是记账、算账。我国最早的会计产生于西周，主要用于对收支活动的记录、计算、考察和监督。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，进行系统全面的核算。

其实，以上这些说法都只是指出会计的基本特征而已，并不能代表会计的全部含义。因为，到了现代，会计已经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。

会计，是以货币为主要计量单位，以会计凭证为依据，并运用专门的方法和程序，对企业和行政、事业单位的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

由此可见，会计是一项经济管理活动，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,它的宗旨就是提供经济信息和提高经济效益,因而它是经济管理的重要组成部分。

因此,请记住,如果你选择了从事会计职业,那么,你就属于企业的管理人员。

(二) 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,也就是会计所具有的基本功能。从我国当前会计工作的实际情况来看,会计的职能主要包括两个方面,即会计核算和会计监督,如图1-1所示。



图1-1 会计的职能

核算职能

会计核算职能,又称为会计反映职能,是会计管理工作的基础。会计核算就是对大量的经济业务通过记录、计算、归类、整理和汇总,并通过记账、算账、报账等程序(如图1-2所示),全面、完整、综合地反映经济活动的过程和结果,并为企业的经济管理活动提供有用的信息。

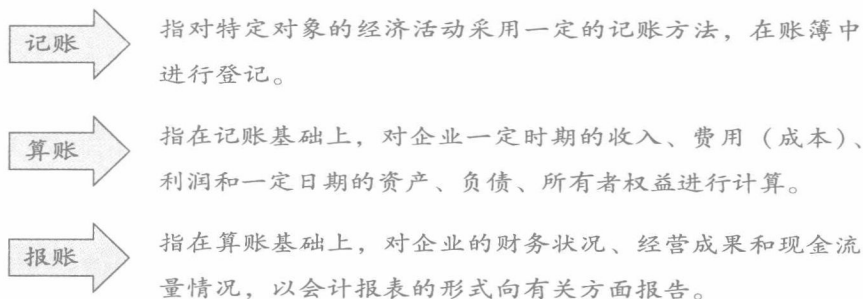


图1-2 记账、算账及报账

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,如图 1-3 所示。

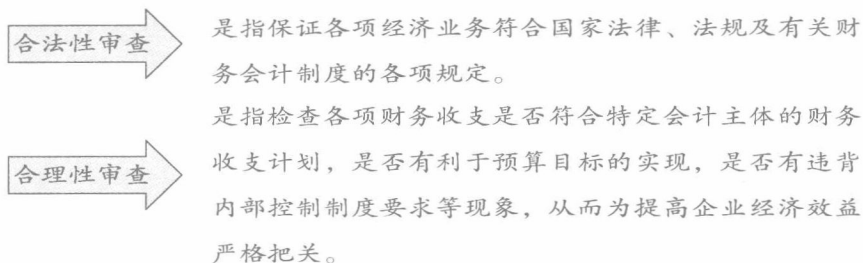


图 1-3 合法性审查和合理性审查

会计监督是会计工作的重要组成部分,它贯穿于企业经济活动的全过程。通过会计监督,可以正确地处理好国家和企业的关系,最大化地提高经济效益,改善经营管理水平。

会计的核算职能和监督职能是相辅相成的,如图 1-4 所示。只有对经济活动进行正确的核算,才能为监督提供资料,提供可靠的依据;同时,只有加强会计监督,才能保证经济活动按既定的要求进行,也才能发挥会计核算的作用。

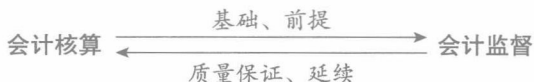


图 1-4 会计核算职能与会计监督职能的关系

随着社会生产力的发展,管理作为生产力的基本要素已形成共识。会计作为管理的组成部分,其职能在原有基本职能的基础上,已发展为包括预测、决策、评价等在内的诸多职能。这些职能从不同侧面进一步强化了会计在管理中的作用。

(三) 会计的分类

按照服务对象的不同,会计可分为财务会计和管理会计。

财务会计,是以生成财务报表为中心,以对外提供信息为主的会计。财务会计的服务对象是企业外部信息使用者,它侧重于对企业过去经营成

果和财务状况的总结。

管理会计，主要是为了适应企业内部管理的需要，为企业管理部门正确地进行管理决策和有效经营提供有用信息的会计。管理会计侧重于未来信息，主要为企业管理部门服务，为企业经营管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息服务。

会计的“游戏规则”

如果你和别人合作开一家公司，在记账时，他把自己家里的水电开支、装修开支、旅游开支、日常生活费等都记到公司的账上，你会同意吗？答案是毫无疑问的。

“没有规矩，不成方圆。”会计已发展成为一门科学，当然也要遵循一定的规则，否则就会天下大乱了，如图1-5所示。



图1-5 会计的“游戏规则”

（一）会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，又称为“会计假设”，是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量，对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所作的限定，并在此基础上建立会计原则。

在会计工作中，由于社会经济环境的复杂多变，从而使会计核算也存在一些不确定因素。为了使会计信息真实、准确、科学、合理，能够满足各方面的需要，企业在确定会计核算对象时，在选择会计方法时，在搜集会计数据进行资料的取舍时，都离不开这些会计前提。

根据我国的《会计法》、《企业会计准则》等法律、法规的规定，比较认可的会计核算的基本前提有会计主体、持续经营、会计分期、货币计量，如图1-6所示。

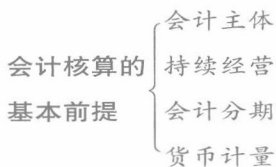


图 1-6 会计核算的基本前提

会计主体

会计主体是对会计核算在空间范围上的界定。简单地说，会计主体就是指会计工作为其服务的特定单位或组织，它规范了会计工作的空间范围，即核算谁的业务。

1. 它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，甲企业向乙企业购买一批商品，款项尚未支付。这笔未支付的款项，对于甲企业来说是“应付账款”（债务），而对于乙企业来说，则是“应收账款”（债权），具体如图 1-7 所示。

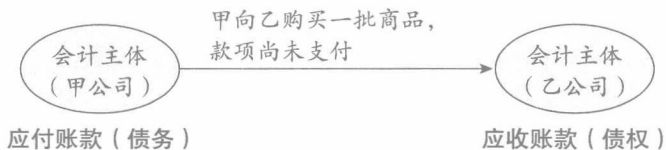


图 1-7 应付账款与应收账款

2. 它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。也就是说，公司与个人之间必须要严格区分，要划分清楚经济责任，严格区分作为会计主体的企业和所有者之间的利益界限。公司的钱与个人的钱不能混淆，只有在公司分红的时候，才能得到属于自己应得的那一份。

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

注意

会计主体并不等同于法律上的法人。会计主体可以是法人，也可以是非独立法人；可以是一个企业，也可以是多个企业的联合。法人在经济上必然是独立的。一般来说，法律主体往往是一个会计主体，比如，一个企业作为一个法律主体，应当建立会计核算体系，独立地反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体不一定是法律主体，比如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干个子企业，企业集团在母公司的统一领导下开展生产经营活动，母子公司虽然是不同的法律主体，但是为了全面反映企业集团的财务状况，就有必要将这个企业集团作为一个会计主体，编制合并会计报表。

持续经营

持续经营是对会计核算在时间上的界定。持续经营假设是指会计核算应以持续、正常的生产经营活动为前提，而不考虑企业是否会破产清算。

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。比如，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都是只有在持续经营条件下才能应用。持续经营的发展趋势如图 1-8 所示。

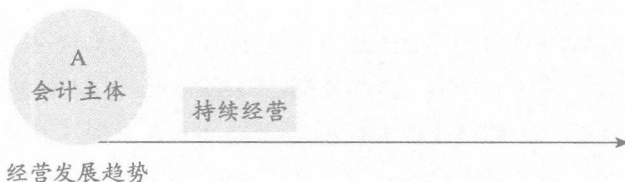


图 1-8 持续经营的发展趋势

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各项费用，才能

在收益期间进行合理分配，以保持财务成果的真实合理。

会计分期

会计分期是对会计核算在时间范围内的具体划分。会计分期是指把企业持续不断的生产经营过程，人为地划分为若干个较短的、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。

会计分期假设是对持续经营假设的补充。按照持续经营的假定，企业将持续经营下去，由于企业的经营活动是无限期的，要最终确定企业的经营成果，只能等到一个企业在歇业时才能结算清楚。但这显然不符合会计信息及时性的要求，会计的功能与作用也不能得到充分发挥。比如，如果你想投资某家公司，却不能看到是盈还是亏，看不到前景，就无法判断投资有没有利益。会计分期如图 1-9 所示。

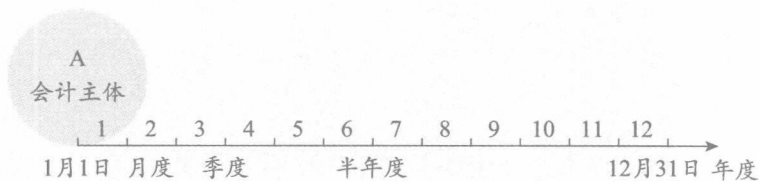


图 1-9 会计分期

通过划分会计期间，可以及时地确认每一个期间的经营成果及截至期末的财务状况，使各有关方面都能够及时地获取会计信息。会计分期只是人为的划分，会计期间的长短会影响损益的确定，一般来说，会计分期愈短，反映经济活动的会计信息质量就愈不可靠。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。没有这两项假设，会计上的递延、应计、预提、待摊等方法都会失去其存在的基础。

注意

会计分期与业务周期是不同的，有的业务周期不足一个会计分期，而有的又持续几个会计分期。我国《企业会计制度》规定，会计期间分为年度、半年、季度、月份，所有年度、半年、季度、月份的起讫日期都采用公历。