

普
华
经
管

正略钧策
ADFAITH

会计速成培训三步曲

我的 第一本 会计 入门书

或许这本书不是你唯一的会计培训书
但一定是你的第一本会计培训书

张秀玲
编著

双色内文
好看好用

会计入门只需三步:

1 技能训练 快速学会会计
知识与技能

2 实务操作 轻松掌握企业
全盘账务处理

3 综合演练 真账演练, 身临其境
进入会计角色

人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

• 会计速成培训三步曲 •

我的第一本会计入门书

张秀玲 编著

人民邮电出版社
北 京

图书在版编目 (C I P) 数据

我的第一本会计入门书 / 张秀玲编著. — 北京 :
人民邮电出版社, 2012. 6
(会计速成培训三步曲)
ISBN 978-7-115-28322-1

I. ①我… II. ①张… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第099507号

内 容 提 要

本书充分运用“图解+举例”的形式,生动地展示了小企业会计人员必知的各项基础知识和工作要求,把看似繁杂的会计工作用比较简明的方式予以表述,使整个知识体系变得一目了然。即使目前你对会计一无所知,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、复式记账、填制与审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等。小企业会计人员可比照自身工作有针对性地学习财务知识、积累实际操作的经验。

本书适合小企业会计人员阅读和使用,同时也可作为财经专业师生的参考用书。

会计速成培训三步曲

我的第一本会计入门书

◆ 编 著 张秀玲

责任编辑 王飞龙

执行编辑 包华楠

◆ 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 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京天宇星印刷厂印刷

◆ 开本: 700×1000 1/16

印张: 20

字数: 156千字

2012年6月第1版

2012年6月北京第1次印刷

ISBN 978-7-115-28322-1

定价: 39.00元

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

反盗版热线: (010) 67171154

广告经营许可证: 京崇工商广字第0021号

前言

目前，我国很多中小企业都在执行《小企业会计制度》，《小企业会计制度》适用于在我国境内设立的不对外筹集资金、经营规模较小的企业。为了更好地帮助小企业财会人员领会《小企业会计制度》的精髓并正确执行有关规定，我们结合会计培训的基本步骤，编写了以下三本小企业会计技能培训图书。

第一步：技能训练——《我的第一本会计入门书》。即使是对会计一无所知的人，也能通过学习本书很快掌握日常会计工作中所需要的知识与技能。

第二步：实务操作——《小企业会计核算实务（升级版）》。针对小企业各种经济业务的会计核算，本书给予了详细的操作指导，帮助读者全面解读小企业会计核算实务中的要点及难点。

第三步：综合演练——《会计核算实务（升级版）》。通过模拟一个企业的真账实务，帮助读者将前两步所学的知识进行梳理和巩固，从而轻松掌握企业的全盘账务处理过程。

根据最新的财税法规，我们对本书的内容结构进行了调整和创新，同时增加了“如何处理一个企业的全盘账务”一章，让读者全面、完整地学习如何完成一个完整的会计循环。本书由业内资深人士编写，他们凭借丰富的实践经验，将会计理论与工作实务有效地结合起来，让读者真正做到“学会了就能上手”。

本书将理论与实际、业务与流程有机结合，案例贴近实务，具有很强的实用性和可操作性，力求为读者营造一种简单轻松的会计学习氛围，十分适合会计初学者学习使用。

在本书的编写过程中，陈建安、陈海全、卢广平参与编写了本书的第一章，范志德、陈梅凤、曾建宇参与编写了本书的第二章，洪从凤、洪文金、杨文良参与编写了本书的第三章，许坤棋、吴文生、陈梅兰参与编写了本书的第四章，陈信林、魏玉兰、巫许云参与编写了本书的第五章，阙险峰、陈海洪、林碧参与编写了本书的第六章，黄开耿、王阿星、陈信洪参与编写了本书的第七章，杨国盛、谢芬芬参与编写了本书的第八章，卢广平、曾建宇、杨文良、陈梅兰、陈信洪参与编写了本书的第九章。全书由张秀玲统撰定稿，由陈春洁担任顾问审核。

由于我国的会计法规、制度尚处于不断修改和完善的过程中，书中难免会有错漏之处，恳请读者批评指正，以便我们进一步修订和完善。

目 录

第一章	认识会计	1
第一节	什么是会计	1
第二节	会计的“游戏规则”	4
第三节	会计的核算内容	10
第四节	会计的核算方法	13
第五节	会计的基本工作流程	15
第二章	如何设置会计科目与账户	21
第一节	会计要素	21
第二节	会计恒等式	31
第三节	如何设置会计科目	40
第四节	如何设置账户	47
第三章	如何进行复式记账	51
第一节	如何运用借贷记账法	51

第二节	如何编制会计分录	57
第三节	如何进行试算平衡检查	61
第四章	如何核算企业基本经济业务	65
第一节	如何核算资金筹集业务	65
第二节	如何核算采购业务	75
第三节	如何核算生产业务	87
第四节	如何核算销售业务	107
第五节	如何核算利润形成及分配	117
第五章	如何填制和审核会计凭证	129
第一节	认识会计凭证	129
第二节	如何填制和审核原始凭证	130
第三节	如何填制和审核记账凭证	141
第四节	如何编制科目汇总表	154
第五节	如何传递和保管会计凭证	158
第六章	如何建账与记账	163
第一节	如何建账	163
第二节	如何启用与交接账簿	173
第三节	如何登记账簿	176
第四节	如何查找与更正错账	197

第五节	如何更换与保管账簿	205
第七章	如何对账与结账	207
第一节	如何进行期末账项调整	207
第二节	如何对账	212
第三节	如何进行财产清查	213
第四节	如何结账	224
第八章	如何编制会计报表	235
第一节	如何编制资产负债表	235
第二节	如何编制利润表	244
第三节	如何编制现金流量表	249
第九章	如何处理一个企业的全盘账务	259
	演练资料	259
	第 1 步 填制记账凭证	267
	第 2 步 登记日记账	283
	第 3 步 登记明细账	285
	第 4 步 编制科目汇总表	291
	第 5 步 登记总账	302
	第 6 步 编制会计报表	308
参考文献		311

第一章

认识会计

有人说会计就是记账、算账、报账；有人说在财务部门工作的人就是会计；有人说会计是一项与数字有关的活动。那么，这些说法到底对不对？究竟什么是会计？日常的会计工作主要有哪些呢？

第一节 什么是会计

一、会计的定义

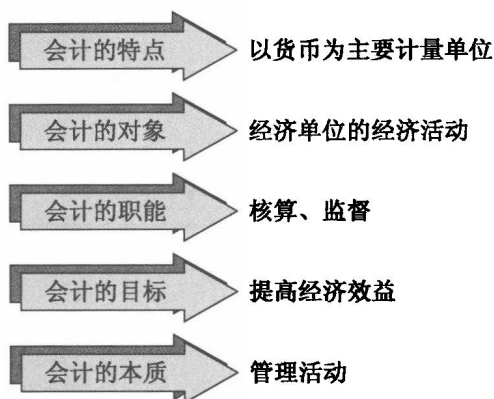
很多人认为会计是工业化社会的产物。实际上，会计的历史源远流长。在人类社会的早期，会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为，如“结绳记事”、“刻木求日”、“垒石计数”等。中国的陶器兽骨记录、埃及的纸草记录、印度的多罗叶记录都揭示了人类社会最初的会计行为。

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。

我们可以把上述的会计定义进行如下分解，让读者更好地理解会计的定义。



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。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。

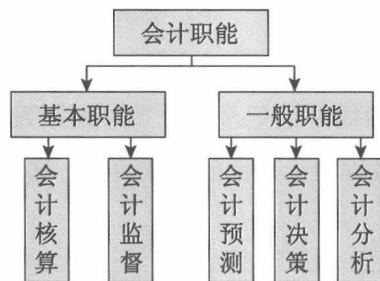


图 1-1 会计职能

（一）会计核算

会计的核算职能又称会计反映职能，是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、计算、报告等环节，对特定会计对象（或特定会计主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息。

其中，记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记；算账是指在记账的基础上，对企业一定时期的收入、费用（成本）、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算；报账是指在算账的基础上，对企业的财务状况、经营成果和现金流量情况，以会计报表的形式向有关方面报告。

（二）会计监督

会计监督职能又称会计控制职能，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。

其中，合法性审查是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；合理性审查是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的现象，为提高企业经济效益严格把关。

会计监督是会计工作的重要组成部分，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，最大化地提高企业的经济效益，改善企业的经营管理水平。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的要求进行，并且达到预期的目的，才能发挥会计核算的作用，如图 1-2 所示。

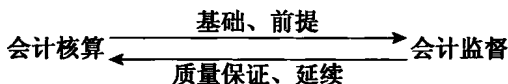


图 1-2 会计核算职能与会计监督职能的关系

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、会计的分类

会计按报告的对象不同，有财务会计和管理会计之分，如图 1-3 所示。在

这里，我们主要介绍财务会计的实务操作方法。

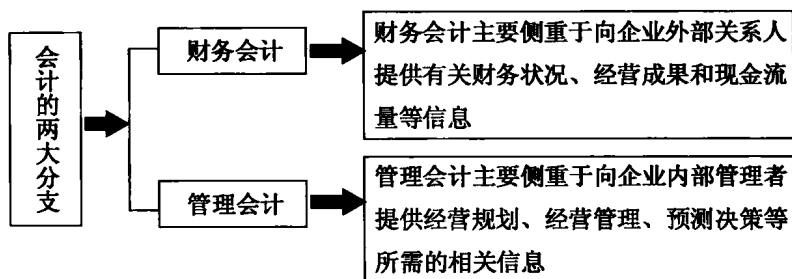


图 1-3 会计的两大分支

第二节 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，你肯定不会同意，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”主要体现在其四个基本前提和 13 项原则上。

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。会计假设是一种对会计活动进行时、空、量限定的理论，具有公理的性质，反映了会计核算的本质规定。为了保证会计工作正常进行和会计信息的质量，需要对会计核算的范围、内容、基本程序和方法进行限定。

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。

（一）会计主体

会计主体是对会计核算在空间范围上的界定。简单来说，会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。

（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。



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在企业外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。

（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。



比如，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，会计主体与法人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以下三种情况，如图 1-4 所示。

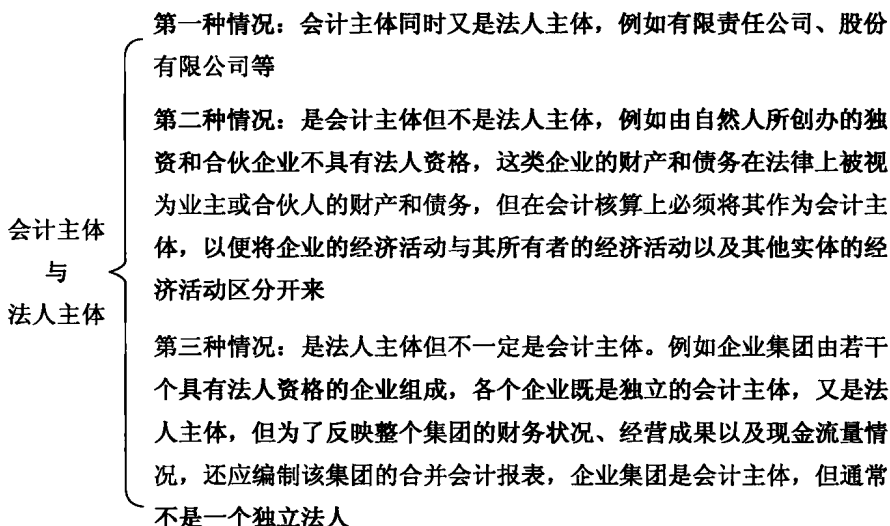


图 1-4 会计主体与法人主体的关系

（二）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。例如企业购入一台设备，预计使用八年，考虑到该企业会持续经营下去，由此可以假设企业的资产会在持续的生产经营过程中长期发挥作用，即不断地为企业生产成品，直到设备使用寿命的结束，为此，该设备损耗掉的价值将逐渐地转移到预计使用寿命期间所生产的相关产品的成本中去；同时，其债务也将按发生时承诺的条件去清偿。持续经营假设为会计对象设定了一种运行的状态。在持续经营状态下，会计主体所持有的资产将在正常的经营过程中被耗用、出售或转换，而其所承担的债务也将在正常的经营过程中被清偿。

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作出假设，有两个重要的原因，如图 1-5 所示。

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。

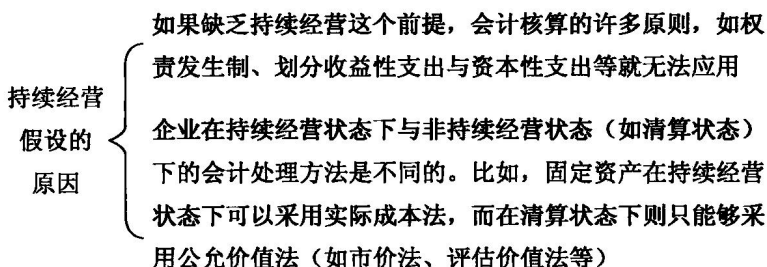


图 1-5 持续经营假设的原因

（三）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，看它是亏是盈才作决定，而是看它上一期是亏是盈、有没有前景，然后再作决定。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，以便定期提供经营成果。

其实，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里。

（四）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，那么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。

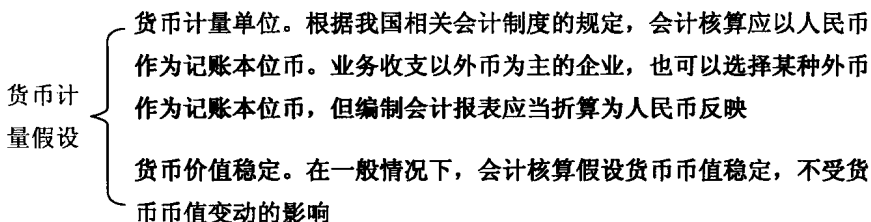


图 1-6 货币计量假设

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。可以说，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。

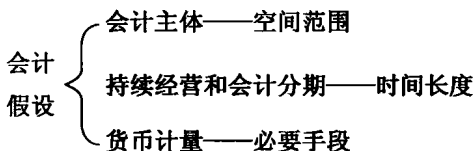


图 1-7 会计假设

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
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,以便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。一贯性原则是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,不得提前也不得滞后
	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
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
		收益性支出是指仅与本会计期间相关的支出,作为当期费用;资本性支出是指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
	权责发生制原则(应计制或应收应付制原则)	在会计核算时,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。各项财产若发生减值,则应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外,企业一律不得自行调整账面价值