



零基础学会计

★★★LING JI CHU XUE KUAI JI★★★

零基础入门 全方位指引

● 内容通俗易懂 ● 强调理论, 注重实战 ● 案例丰富全面

张咏梅 王志周◎主 编

陈宗智 王丽萍◎副主编

广东省出版集团
广东经济出版社

零基础学会计

★★★LING JI CHU XUE KUAI JI★★★

零基础入门 全方位指引

张咏梅 王志周◎主 编

陈宗智 王丽萍◎副主编

广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

零基础学会计 / 张咏梅, 王志周主编.

—广州: 广东经济出版社, 2012. 8

ISBN 978-7-5454-1422-6

I. ①零… II. ①张… ②王… III. ①会计学
IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第167225号

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11 ~ 12 楼)
经销	全国新华书店
印刷	广东省农垦总局印刷厂 (广州市棠东村横岭三横路 7 号大院)
开本	787 毫米 × 1092 毫米 1/16
印张	12.5 2 插页
字数	192 000 字
版次	2012 年 8 月第 1 版
印次	2012 年 8 月第 1 次
印数	1 ~ 5 000 册
书号	ISBN 978 - 7 - 5454 - 1422 - 6
定价	26.00

如发现印装质量问题,影响阅读,请与承印厂联系调换。

发行部地址:广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话:(020)38306055 38306107 邮政编码:510075

邮购地址:广州市环市路水荫路 11 号 11 楼

电话:(020)37601980 邮政编码:510075

营销网址:<http://www.gebook.com>

经济出版社常年法律顾问:何剑桥律师

· 版权所有 翻印必究 ·

前 言

不少大学生毕业后都会有这种感觉：寒窗几年，所学的知识竟然有很大一部分和企业实践结合不起来。而我们在书店翻看一些会计教材时也会发现，各式各样的会计教材写得很好，然而，翻开书就能用的却并不多见。

大学生的感觉，缘于我们的教学和实践有距离。学校是一个象牙塔，无论教师教学还是学生学习，都很少把自己放在一个企业的环境中进行。会计教材缺乏实用性，也是因为作者在编写时，注重了学术性，而没有时时刻刻与企业实践结合起来。

还有许许多多非会计专业却从事会计工作的在岗人员，他们既缺少会计相关理论知识，又缺乏会计工作的实践经验，他们想找到在短时间内掌握会计实务操作技能的捷径，却同样发现市面上的会计教材只注重理论，而忽略了实践。

因此，我们组织有实战经验的会计工作者和专家教授编写了《零基础学会计》这本书，并且之后将陆续出版《零基础学会计》的升级版，如《会计学基础与核算实务》、《财务会计与财务分析》、《财务会计与战略基础》、《成本会计与成本控制》、《税务会计与申报实务》、《审计学基础与审计实务》、《税务基础与涉税鉴证》，以及后续的《经济法基础》、《财务管理》等。

这些图书可以作为以就业为导向的高职院校会计专业教材、零基础人员自学会计实务的宝典、非会计经济类专业选修教材、会计实务操作培训

机构教程、非财务人员财务知识学习读本，或会计专业学生的课外读物。

本书旨在让更多的读者实现不进大学校门就能掌握会计基础理论和会计基本技能梦想。

本书在编写过程中参考了部分会计、税法等理论书籍和实务操作教材，在此表示感谢。同时向在编写过程中给予帮助的老师 and 实务操作人员表示感谢。

编者

目 录

第一章 会计基础理论

第一节 会计的概念	002
第二节 会计的职能	008
第三节 会计前提	010
第四节 会计要素	015
第五节 会计等式	022
第六节 会计科目	025
第七节 会计核算方法	030

第二章 复式记账法

第一节 记账符号	035
第二节 账户结构	035
第三节 记账规则	039

第三章 会计凭证

第一节 会计凭证概述	042
第二节 原始凭证	043
第三节 记账凭证	048
第四节 会计凭证的传递和保管	053

第四章 会计账簿

第一节 会计账簿概述	057
第二节 日记账	062

第三节	分类账	063
第四节	对账与结账	069
第五节	账簿运用规则	072
第五章 会计报表		
第一节	会计报表概述	076
第二节	资产负债表	080
第三节	利润表	087
第六章 核算实务		
第一节	货币资金的账务处理	095
第二节	主要涉税实务的会计处理	098
第三节	往来账款的账务处理	101
第四节	存货的账务处理	108
第五节	长期资产的账务处理	111
第六节	应付职工薪酬的账务处理	114
第七节	成本与费用的账务处理	116
第八节	盈余公积、未分配利润、应付投资者利润的账务处理	121
附录 会计模拟演示		
一、	发生经济业务	124
二、	取得原始凭证	129
三、	填制记账凭证	161
四、	登记账簿	185
五、	会计报表	188
六、	纳税申报表	191

第一章 会计基础理论

会计是一项企业经济管理工作，会计学是一门经济类学科。掌握会计学基础将为学习这门学科奠定基础，将为从事这项工作搭建上层建筑。

开篇我们首先想向读者坦陈，其实会计理论浅显易懂，本章通过七节内容分别向大家道来。

会计是 1 项全面系统核算和监督一个单位各种经济活动的管理工作；

会计具备 2 项基本职能体现其存在价值；

会计通过 3 个基本等式确立平衡关系；

会计设计 4 个基本前提作为游戏规则；

会计划分 5 类科目进行分门别类的核算；

会计界定 6 大要素将其对象进行细化；

会计使用 7 种方法形成整个核算体系。

会计理论之精髓尽在 1~7。

第一节 会计的概念

一、会计的发展

谈到会计，大家容易联想到古代的账房先生：八仙桌上摆一个算盘、一本账册、一支毛笔，戴一副大镜框的眼镜，目光从镜框的上边沿往外看。



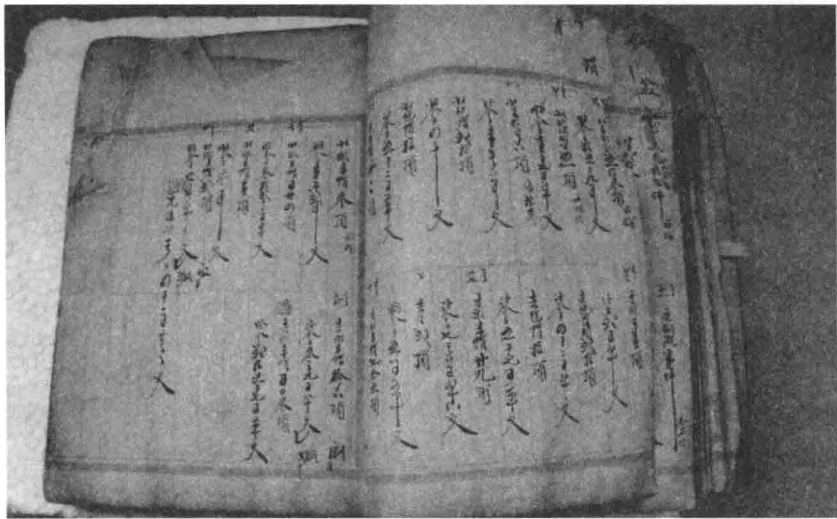
据史籍记载，我国早在西周时就有了为王朝服务的会计，委任专职官吏，保护朝廷财产，计算钱财收支，采用“零星算之为计，总和算之为会”的“月计岁会”核算办法。

从秦朝到汉朝都设有主管会计工作的“计相”等官职，期间出现“计簿”或“簿书”的账册，用以记载会计事项。

宋代出现“会计”专门术语，办理钱粮报销或移交，都要编“四柱清

册”，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，相当于现代会计中“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”的平衡公式进行结账，具体算清、明确经管财物官吏的责任。

明末清初，为适应经济管理的需要，在“四柱清册”基础上发展为“龙门账”，用以计算盈亏，把全部账目划分为“进”（相当于各项收入）、“缴”（相当于各项支出）、“存”（相当于各项资产）、“该”（相当于资本及各项负债）四大类，运用“进 - 缴 = 存 - 该”的平衡公式，计算盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”，两表核对相符成为“合龙门”。清代又发展为“天地合一账”，对所有账项，都要在账簿上记录两笔，既登记“来账”，又登记“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写，直行分上下两格，上格记收，称为天；下格记付，称为地；上下两格所记数额必须相等，即所谓“天地合一”。“四柱清册”、“龙门账”和“天地合一账”反映了我国历史上传统中式账簿的发展过程。

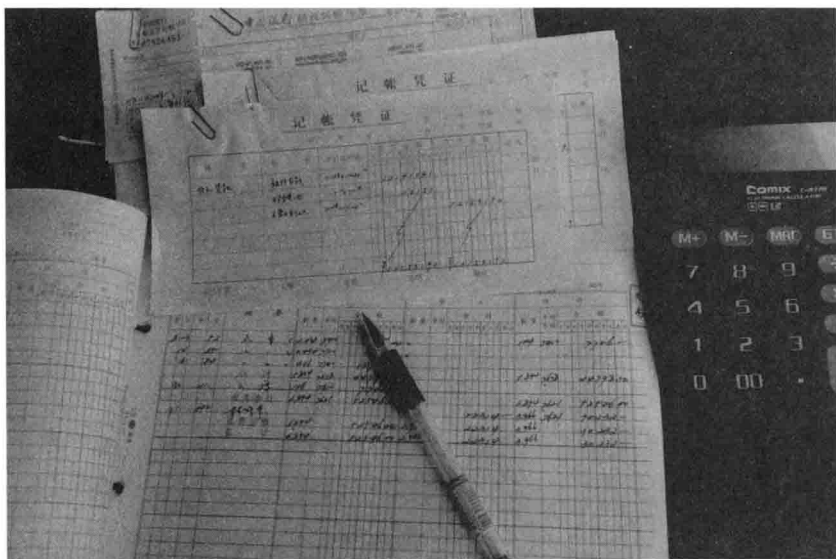


电视剧《康熙微服私访记》里有镜头描写，康熙微服私访期间曾穷困潦倒，在大街上高呼“算账、盘账、代写书信”，为的是求一顿饱餐。作为治国平天下的一国之君都熟知“算账、盘账”之技能，众多的企业领导要想管理好一家企业，更要懂得一些会计知识。会计既是一项专业技术技

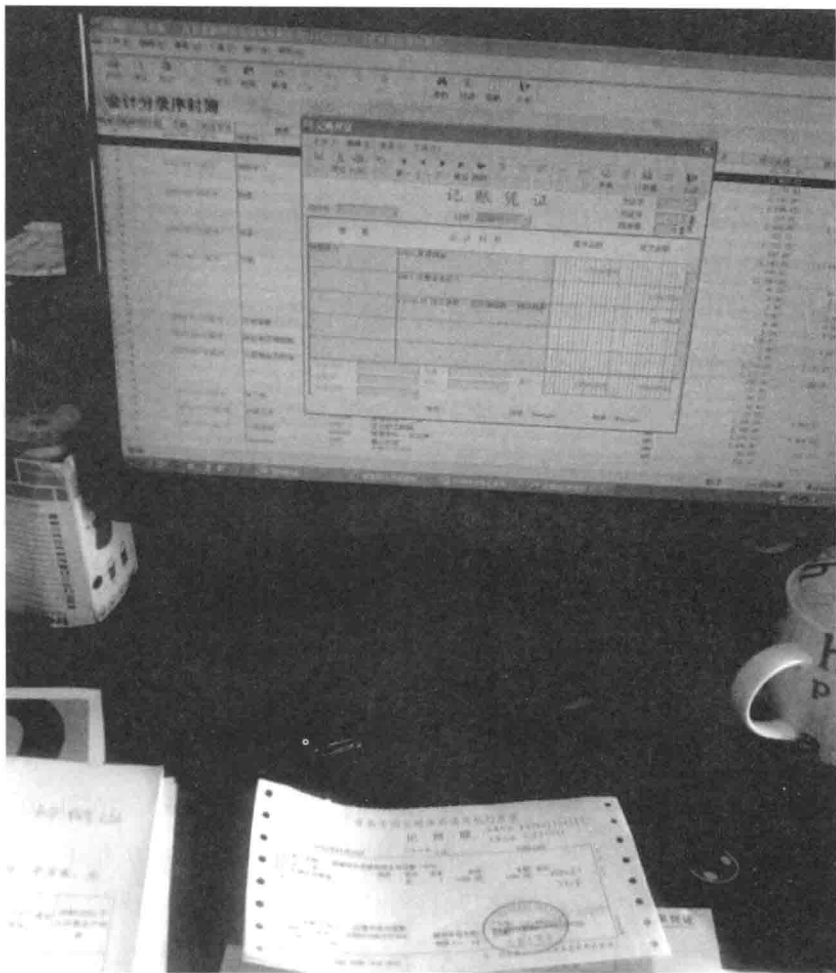
能，又是一项非常体面的管理工作。可见，学习会计基本理论知识、掌握会计基本核算流程，对于职业生涯具有很大的作用和意义。

中华人民共和国成立以前，我国的会计是中西并存。中华人民共和国成立后，根据社会主义经济建设的需要，先后制订颁布了多种统一会计制度。1985 年颁布了《中华人民共和国会计法》，将会计工作纳入法治轨道。为适应社会主义市场经济的需要，1992 年财政部颁布了《企业会计准则》，之后陆续颁布了一些具体会计准则并重新修订了《会计法》，以此宣告我国会计工作将逐步按国际惯例进行，这是我国会计理论与实践发展中的一个里程碑。

最近几年，我国进一步和国际接轨并适应会计发展需要，陆续修订和颁布了部分与会计相关的法律法规。账务的处理方式也发生了较大的变化，书写的手工账簿也逐渐被电算化所代替。



《中华人民共和国会计法》：1985 年 1 月 21 日第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过了我国第一部会计法，其后根据 1993 年 12 月 29 日第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》修正，并于 1999 年 10 月 31 日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订，自 2000 年 7 月 1 日起施行。



《企业财务会计报告条例》：2000年6月21日中华人民共和国国务院令（第287号）公布《企业财务会计报告条例》，自2001年1月1日起执行，其中第45条规定：不对外筹集资金、经营规模较小的企业编制和对外提供财务会计报告的办法，由国务院财政部门根据条例的原则另行规定。

《企业会计制度》：为了贯彻执行《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》，规范企业的会计核算工作，提高会计信息质量，财政部制定了《企业会计制度》，于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内执行。执行《企业会计制度》后，《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》同时废止。

《小企业会计制度》：为了贯彻执行《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》，规范企业的会计核算工作，提高会计信息质量，财政部制定了《小企业会计制度》，于2004年4月27日起在中华人民共和国境内设立的不对外筹集资金、经营规模较小的企业执行。本制度中所称“不对外筹集资金、经营规模较小的企业”，是指不公开发行股票或债券，符合原国家经济贸易委员会、原国家发展计划委员会、财政部、国家统计局2003年制定的《中小企业标准暂行规定》（国经贸中小企〔2003〕143号）中界定的小企业，不包括以个人独资及合伙形式设立的小企业。

《企业会计准则——基本准则》：由财政部发布于2006年2月15日，文号：中华人民共和国财政部令第33号，属于财政部部门规章，自2007年1月1日起施行。

《企业会计准则——具体准则》：由财政部发布于2006年2月15日，文号：财会〔2006〕3号，属于财政部规范性文件，自2007年1月1日起在上市公司范围内施行，鼓励其他企业执行（执行具体准则的企业不再执行原准则、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》）。具体准则共计38项。

《企业会计准则——应用指南》：由财政部发布于2006年10月30日，文号：财会〔2006〕18号，属于财政部规范性文件，自2007年1月1日起在上市公司范围内施行，鼓励其他企业执行（执行应用指南的企业不再执行原准则、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》、各项专业核算办法和问题解答）。应用指南共计32项，并附录《会计科目和主要账务处理》。

《小企业会计准则》：为了规范小企业会计确认、计量和报告行为，促进小企业可持续发展，发挥小企业在国民经济和社会发展中的重要作用，根据《中华人民共和国会计法》及其他有关法律和法规，财政部制定了《小企业会计准则》，于2011年10月18日由中华人民共和国财政部以财会〔2011〕17号印发，自2013年1月1日起在小企业范围内施行，鼓励小企业提前执行。财政部于2004年4月27日发布的《小企业会计制度》（财会〔2004〕2号）同时废止。

经过这样漫长的发展历程，目前可以清晰地得知《企业会计准则》颁

布前我们的会计核算工作执行的是《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》统领下并驾齐驱的《企业会计制度》和《小企业会计制度》，颁布后执行的是不对称的《企业会计准则》和《小企业会计制度》。

《小企业会计准则》颁布后，会计核算工作将执行《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》统领下并驾齐驱的《企业会计准则》和《小企业会计准则》。

二、会计的概念

“会计”是一项管理工作，而不是指某个人。它就像“驾驶”一词。只不过“驾驶”是借助交通工具，通过对交通工具的操作完成位移。“会计”借助的是货币这一计量单位，通过确认、记录、计量、报告，完成的是记账、算账、报账。

1966年，美国会计学会发表的文件公告《会计基本理论说明书》指出：“实质地说，会计是一个信息系统。”由于这一观点符合了当时社会的观点，并能较好地解释相关的会计理论和方法，因此，到20世纪七八十年代，成为了美国会计理论中的主流派观点。该观点认为会计是经济管理的重要组成部分，是以货币为主要计量尺度，对经济活动进行连续、系统和综合的核算，提供以财务信息为主的经济信息，既为外部有关各方的投资、信贷决策服务，也为内部强化管理和提高经济效益服务，是一个生成和提供财务信息并用于管理的系统。

1980年，在中国会计学会成立大会上，杨纪琬和阎达五两位教授合作发表了题为《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性》的论文，首先提出了“会计的本质是一种管理活动”的观点。1983年成圣树教授等人撰文指出：会计是经营管理的核心，是反映和控制经济活动并使之达到一定目的的一种能动行为，是有组织、有管理职能的一种管理活动。这种观点既否定了会计是一种应用技术的看法，又否定了会计是一种管理经济的工具的看法，转而强调会计具有反映和监督的双重职能。

综上所述，会计概念的内涵和外延是随着社会经济的发展而不断丰富

的，人们对会计的认识也是在逐步发展和深入的，基于以上中西方不同阶段的认识，本书对会计的概念作如下表述：会计是以货币作为主要计量单位，使用专门的方法和流程，对一个单位用货币表现的各项经济活动，进行完整、连续、系统的反映和监督，提供会计信息和实现最优经济效益的一种管理工作。简言之，会计是一项全面系统核算和反映一个单位各种经济活动的管理工作。

第二节 会计的职能

会计的概念告诉我们会计是一项经济管理工作，能够反映企业财务状况和经营成果的信息，监督生产经营的整个过程。这是从会计概念中得出的会计固有的两项基本职能，即对社会再生产过程的反映和监督。

会计的反映职能，是指会计通过确认、计量和报告的方式和方法，对社会再生产过程中所包括的、能用货币表现的已经发生或完成的经济活动进行客观反映。监督是指察看和督促。

会计的监督职能，是指会计具有按照一定的目的和监督标准，利用会计反映所提供的会计信息，对社会再生产过程进行的察看和督促，使之达到预期目标的功能。

一、会计的反映职能

会计的反映职能也称为会计核算职能。会计核算以货币量度为主，同时借助实物、劳动和质量、重量等量度。实物量度是为了核算不同物资的实物数量而采用的计量单位，具有直观性，能够提供经济管理上所需的各种实物指标，但实物计量单位只能用来总计同一种类的财产物资，而不能用来总计不同种类的财产物资，更不能总计各种不同的经济活动；劳动量度是为了核算经济活动中消耗的工作时间的数量而采用的计量单位，它有助于合理地安排工作和具体确定某一工作过程中的劳动耗费数量，但在商品经济条件下，由于有简单劳动和复杂劳动之区别，对各种人员的劳动还

不能以某种劳动计量单位进行综合，各种劳动时间的直接相加也并不表明企业单位的劳动总成果；货币量度具有质的同一性和量的计算性，为了克服实物计量单位的差异性和劳动计量单位的复杂性，会计核算应以货币量度为主，综合反映经济活动的过程和结果，为经济管理提供所需的价值指标。

会计反映社会再生产过程不仅应记录已经发生或完成的经济业务，还应面向未来，为经济管理提供有关预测未来经济活动和效果的数据资料。尽管会计所描述的是历史和过去的经济事实，而这些事实已经不可改变，但只要真实、可靠、公正并及时地予以反映，历史信息同样具有预测价值和反馈价值，对于决策仍是必要和有用的。随着客观经济环境的变化和经济活动的日趋复杂化，为了在经济管理中加强科学性、预见性和主动性，需要在如实反映已经发生或完成的经济活动的基础上，充分考虑与企业经济活动有关的有利与不利因素，采用一定的方法对经济活动和经营成果的未来发展趋势作出科学推断和预测，为企业的发展和经济管理提供一些具有前瞻性的会计信息。

会计在反映社会再生产过程时具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性，一方面是指反映的会计事项不能遗漏和任意取舍，另一方面是指将经济业务引起资金运动的来龙去脉反映出来，这样才能反映经济活动的全过程；所谓连续性，是指在反映经济活动时，应按其发生时间的先后顺序依次不间断地进行登记；所谓系统性，是指会计对经济活动的反映，既要全面相互联系地记录，还必须进行科学的分类，使之成为系统的会计数据，便于信息使用者的有效利用。

二、会计的监督职能

会计监督要依据会计的监督标准。会计的监督标准有：党和国家的路线、方针、政策和法律；会计法规、准则、制度；企业单位内部控制制度、计划和定额等。包括对经济活动的合法性、真实性、合理与有效性进行监督。

1. 合法性监督。合法性监督是指依据财务收支的监督标准，对企业单位发生经济业务而引起的现金、银行存款的收入和支出、应收和应付款

项、投资等在进行会计确认、计量、记录和报告的同时，监督经济业务是否符合党和国家有关的法律法规，会计人员对于违反法律和国家统一的会计标准规定的会计事项，有权拒绝办理或者按照职权予以纠正。

2. 真实性监督。真实性监督是指通过相关的会计法规制度，来规范会计行为，使会计在对经济活动进行确认、计量和报告时所生成的会计资料真实和完整。会计资料作为重要的社会资源和“商业语言”，为政府管理部门、投资者、债权人及社会公众进行评价财务状况、防范经营风险提供重要依据。因此，保证会计资料真实、完整是维护社会经济秩序正常运转的客观要求。

3. 合理性和有效性监督。合理性和有效性的监督是指依据提高工作效率和经济效益的监督标准，对经济活动进行会计确认、计量和报告的同时，监督是否符合节约和效率原则，揭露经济管理中的矛盾，促进企业开展增产节约，挖掘内部潜力，堵塞漏洞，防止损失和浪费，更好地提高经济效益。

会计的反映职能和监督职能是不可分割的。如实反映是监督的必备条件和基础，而严格监督则又是反映的前提和继续。没有会计监督，会计反映就失去存在的意义，没有会计反映，会计监督就失去存在的基础。随着经济的发展，会计领域派生出许多新的会计职能，如预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等职能。

第三节 会 计 前 提

会计前提是一种对会计活动进行时、空、量限定的理论，具有公理的性质和制订游戏规则假设，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。这种限定之所以称为会计前提或会计假设，是由于会计处在一个不断变化的社会经济环境中，不确定因素的存在，就可能导致不完美的认识。因此，在会计实践中就必须对某些未被确切认识的事物，根据客观的、正常的情况或趋势，以合乎事理的判断并规定一个前提条