



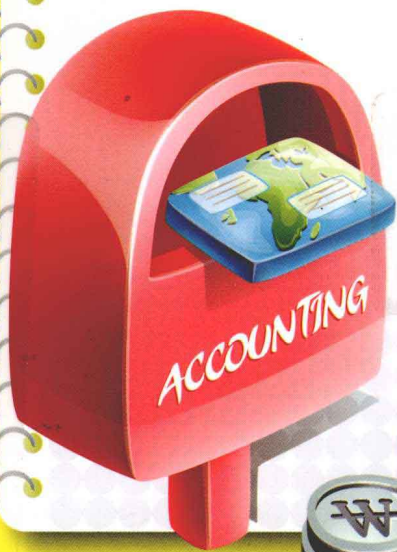
CaiKuaiRenYuanRuMenBiDu
财会人员入门必读

零基础学

Ling Ji Chu Xue Kuai Ji

会计

宋娟 董富贵◎编著



本书将带你走进“会计学大厦”，轻松实现会计知识“扫盲”，同时结合大量实例传授会计实务处理经验，帮助你脱颖而出，迅速从会计新手成长为会计能手！

清华大学出版社



CaiKuaiRenYuanRuMenBiDu
财会人员入门必读

零基础学

Ling Ji Chu Xue Kuai Ji

会计

宋娟 董富贵◎编著



清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书共3篇16章,按先整体后局部的顺序,全面、系统地介绍了基础会计实务知识,是一本通俗易懂的会计新手入门读物。通过阅读本书,读者能从“完全不知道会计是怎么回事”提高到“独立完成基本会计实务工作”。

本书是会计基础知识的普及读物,主要适用于没有会计专业基础的入门级读者,也可用作高等院校经济管理类非会计专业学生的会计入门教材和社会财务知识培训班的教材。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

零基础学会会计/宋娟,董富贵编著. —北京:清华大学出版社,2011.4
(财会人员入门必读)

ISBN 978-7-302-23864-5

I. ①零… II. ①宋… ②董… III. ①会计学 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第181062号

责任编辑:陈仕云

封面设计:张 岩

版式设计:杨 洋

责任校对:张彩凤

责任印制:杨 艳

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦A座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:清华大学印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:20 字 数:396千字

版 次:2011年4月第1版 印 次:2011年4月第1次印刷

印 数:1~5000

定 价:34.00元

产品编号:035537-01

前言

会计是企业内部管理的重要方式之一，也是国民经济统计数据来源之一，而对于很多人来说，会计是职业，是谋生和实现自我价值的途径。

要成为一名合格的会计，首先，也是最基本的，要了解会计需要什么样的职业道德，有什么样的职责；其次，最重要的，就是必须掌握系统、全面的会计专业知识，并具备会计业务实际操作能力，能在专业素养上胜任会计岗位。要从一个“零”会计知识的人成为能独立完成企业会计工作的财务人员，需要掌握的基本知识有很多。为了能由浅入深、顺理成章地学习会计知识，为了系统、全面地掌握会计知识，选择一本结构合理、知识点解析通俗、详实的会计入门教材就很重要。

本书按最新会计准则的要求，对会计知识进行了系统、全面的介绍，逻辑性非常强，可以作为会计专业学生授课用的第一本教材。

本书结构合理，采用“图纸一总一分”的方式，先介绍“会计学大厦”涉及的总内容，然后搭建“大厦”的框架，最后逐一地往已经搭建好的框架中有序地添砖加瓦。这样的介绍，便于读者自学：既可以通过通读全书，轻松实现会计知识“扫盲”；也可以作为会计疑难解答的“万用手册”，在实际工作中遇到不会处理的业务时，可以通过目录检索到书中相似业务的处理方式，解决实际工作问题。

本书列举了大量实例，对原始凭证、会计凭证、所有账页等都有具体翔实的介绍，对企业从购进、到生产、再到销售等全部经济活动的会计处理过程都有具体的举例，而且对工业企业会计和商业企业会计进行了分别介绍。

本书按一个“零起点”会计知识人员学习会计知识的要求，内容分布如下。

第一篇会计入门为会计一般知识介绍：从“会计到底是干什么的”、“当了会计有多少责任和风险”开始，介绍会计岗位的职责和法律责任，使读者对“会计”这一职业有了感观认识；然后介绍会计人员必须了解的基本会计知识，使读者对会计工作有了理性认识。

第二篇核算基础为企业会计核算标准流程介绍：从会计工作的起点——取得原始凭证开始，按会计核算的步骤，由原始凭证到记账凭证、到会计账簿、到结账、到出具会

计报表，一步步构建起“企业会计核算大厦”，逻辑性非常强；而在介绍每一步时，都采用了经济业务完全真实的实例：实际的发票、实际的记账凭证、实际的账簿等，使没有接触过会计实务的人对会计工作也有了直观的认识。

第三篇账务处理为会计实务处理举例：虽然不同企业经济业务千差万别，但其本质是一样的。本篇中，作者按企业日常经济业务发生的先后顺序，通过大量简单易懂的会计实例，对基本会计实务操作知识进行了直观介绍，使读者一看就懂，一学就会——遇到相同的经济业务，只要按书中的实例“依样画葫芦”，就能完成“新手入门”工作。

所以，读好了这本书，就为你计划以会计作为职业提供了很好的起点，打下了扎实的基础。但是，要成为一名“技艺精湛”的会计人员，除了需要在“入门”时对基本知识和基本技能进行全面掌握，更需要在实际工作中不断学习，通过企业经济业务处理的磨炼不断成长。

专业知识可以通过读书学习，也可以通过与同事的沟通或向其他会计人员请教等方式得到实时提升，但“做账先做人”，会计人员在职业生涯中必须具备的基本职业道德和素养却不是书本所能提供的，从你成为会计的第一天起，就请保持诚实守信和坚持原则，并需严格廉洁自律。

随着社会经济的发展，会计知识在不断更新，而相应的实务处理也是与时俱进的，本书作为会计知识入门读本，难免有疏漏和不当之处，敬请读者指正。

编 者
2011年1月

目 录

第 1 篇 会计入门

第 1 章 会计新手入门手册	2
1.1 什么是会计	2
1.2 会计人员的职责权限和法律责任	13
1.3 会计部门不同岗位介绍	26
1.4 与会计相关的专业证书	33
1.5 本章小结	44
第 2 章 会计基本知识	45
2.1 会计对象	45
2.2 会计要素	47
2.3 会计假设	52
2.4 会计信息质量要求及会计核算方法	57
2.5 复式记账法及借贷平衡	66
2.6 会计科目及账户	76
2.7 本章小结	84

第 2 篇 核算基础

第 3 章 会计凭证	86
3.1 会计凭证基本知识	86
3.2 原始凭证	88
3.3 记账凭证	98
3.4 会计凭证的传递和保管	106
3.5 本章小结	116

第4章 会计账簿	117
4.1 会计账簿基本知识	117
4.2 会计账簿基本内容和记账规则	123
4.3 会计账簿的格式和登记方法	129
4.4 会计账簿的对账和错误更正	133
4.5 会计账簿的结账	137
4.6 会计账簿的更换和保管	139
4.7 本章小结	141
第5章 账务处理程序	142
5.1 账务处理程序基本知识	142
5.2 记账凭证账务处理程序	144
5.3 科目汇总表账务处理程序	146
5.4 汇总记账凭证账务处理程序	148
5.5 电算化账务处理程序	150
5.6 本章小结	155
第6章 会计报表	156
6.1 会计报表基本知识	156
6.2 利润表	159
6.3 资产负债表	164
6.4 现金流量表	172
6.5 所有者权益变动表	183
6.6 会计报表附注	186
6.7 本章小结	189
第7章 如何建账	190
7.1 建账基本知识	190
7.2 不同企业如何建立账务体系	197
7.3 本章小结	208

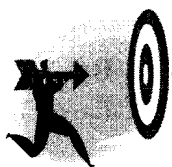
第3篇 账务处理

第8章 货币资金账务处理	210
8.1 库存现金账务处理	210

8.2	银行存款账务处理	216
8.3	本章小结	221
第 9 章	应收项目账务处理	222
9.1	应收账款账务处理	222
9.2	应收票据账务处理	227
9.3	其他应收项目账务处理	228
9.4	本章小结	229
第 10 章	存货账务处理	230
10.1	存货基本知识	230
10.2	存货入账账务处理	231
10.3	存货发出账务处理	237
10.4	存货的期末处理	243
10.5	存货清查	244
10.6	本章小结	246
第 11 章	固定资产账务处理	247
11.1	固定资产基本知识	247
11.2	固定资产账务处理	253
11.3	固定资产清查	257
11.4	本章小结	258
第 12 章	投资账务处理	260
12.1	投资基本知识	260
12.2	短期投资账务处理	263
12.3	长期投资账务处理	266
12.4	本章小结	273
第 13 章	无形资产账务处理	274
13.1	无形资产基本知识	274
13.2	无形资产的账务处理	276
13.3	本章小结	282
第 14 章	负债项目账务处理	283
14.1	负债项目基本知识	283

14.2	流动负债项目账务处理	284
14.3	非流动负债项目账务处理	290
14.4	本章小结	296
第 15 章	所有者权益账务处理	297
15.1	所有者权益账务处理基本知识	297
15.2	所有者权益账务处理	298
15.3	本章小结	301
第 16 章	收入、费用和利润项目的账务处理	302
16.1	收入账务处理	302
16.2	费用账务处理	304
16.3	利润账务处理	305
16.4	本章小结	308
参考文献		309

第 1 篇 会计入门



第 1 章 会计新手入门手册

第 2 章 会计基本知识

第 1 章

会计新手入门手册

财务会计工作是企业管理最重要的环节之一，它以企业经营收支为起点，以数字为载体，借助定义化的专业财务项目，客观、实时地记录着企业的生存轨迹，已经成为现代企业最重要的管理方式之一。

会计人员作为企业财务工作的执行者，不仅承担着记录企业经营状况的基础工作，而且也为现代企业的日常管理、发展规划等提供分析，是企业名副其实的“军师”。如何做好企业会计工作、完成国家法令要求的各类核算和纳税申报，并在此基础上为企业管理提供客观、真实、有效的财务数据和合理的财务管理建议，是每一个会计人员需要面对的实际问题，也是会计作为一种职业的基本职能。

本章作为会计新手入门的“专业知识启蒙篇”，类似“操作手册”：介绍了会计基本概念、基本职能，会计人员的基本要求和责任。同时，为了让会计新手对自己未来工作岗位有直观的了解，特意介绍了企业会计部门出纳岗、会计岗的设置及分工要求，并对与会计工作直接相关的会计从业资格证书和会计职称考试等内容作了简单介绍。

1.1 什么是会计

现代社会，“会计”已经成为一个大众化的词汇，人们的工作和生活时时处处都依赖于会计，以会计为职业的人也越来越多。那么，到底什么是会计？会计又是从哪起源的？伴随着人类社会的发展，会计经历了怎么样的发展历程呢？本节我们将通俗地介绍这些问题。

1.1.1 会计的起源和发展历程

清代数学家焦循曾说，我国西周时人们对于“会计”概念的认识是：“零星算之为计，

总合算之为会”，3 000 多年前的这一“会计”概念和我们现代会计学的内涵就已经基本接近。事实上，不论是在中国还是在外国，“会计”这一名词都由来已久，人们的会计活动也一直存在，并在随着人类生产水平的提高和社会的进步不断地发展和完善。

1. 会计的来源基础

按国内专家的研究成果，一般认为，会计的萌芽阶段起源于旧石器时代的中、晚期，而作为具有独立意义的会计特征，到原始公社制末期或到达文明时代的初期才表现出来；而国外学者则普遍倾向于会计起源于新石器时代。不管是旧石器中、晚期，还是新石器时代，归纳起来可以认为：在人类进入文明社会时，会计就已经产生。

随着人类文明的发展，在人由仅具有动物性的猿人进化到会制造和使用工具，会从事生产劳动的真正意义的“人”的过程中，会计的原始萌芽也产生了，出现“会计市场”，是因为有切实的需求，这种需求主要表现在以下两方面。

(1) 随着社会经济的发展，剩余物品出现了。

在人类社会初期饥餐渴饮的阶段，每天获得的食物尚不够部落的成员填饱肚子时，得到一点食物马上就分配了，所有人都想着怎么尽快获得更多的食物，会计没有什么可以“会”的，也就不存在“会计”了。只有当部落的生产、生活物品稍有剩余，才需要“会一会”。

(2) 有了剩余物品，简单地“会”还不能解决实际问题，还需要有效地计量、计算和反映。

也就是说，要有先进的“科学”来计量和计算“汇”到一起的剩余物品，才是真正意义上的会计。如果仅仅记录，当数量和种类越来越多时，怎么分配这些东西呢？这时就需要知道有多少剩余物品，部落有多少人来分配等。随着这些实际问题的出现，“会计”也就自然而然地产生了。

2. 会计发展的不同阶段

在人类社会初期，当文字和数学的发展还都处于萌芽状态时，我们的祖先有采用“垒石计数”和“结绳计数”的方法来计算日常生活中的收与支。

如我国古代云南地区的佤族人，为了记载债权和债务清偿关系，把一根绳索高挂于墙上，将其分为三个区间，分别代表放债数额、放债利息和放债时间等不同的内容。如在绳的上部结三个大结，便表示已借出去三元滇币；在中间结一个大结和一个小结，表示每半年应收一元半的滇币作为利息；而在绳的下部结的三个大结和一个小结，则表示上述债务已经借出去三年半了。

与现代会计真正相传承的会计的发展，大体分为三个阶段。

（1）古代会计

由于受社会生产力水平的制约，古代会计主要表现为官厅会计，当时的会计人员多为各级官厅、衙门服务。像我国西汉官厅创立的“上计簿”，即由地方行政长官定期向上级呈“上计”文书，报告地方的治理状况；而县令长则于年终将该县户口、垦田、钱谷、刑狱状况等，编制为“计簿”（亦名“集簿”），呈送郡国；根据属县的“计簿”，郡守国相再编制郡的“计簿”上报朝廷。朝廷据此评定地方行政长官的政绩，这是中国古代“中式”会计报告的基本形式。

（2）近代会计

一般认为，近代会计始于复式簿记形成前后，即 14 世纪前后。在 1494 年，意大利数学家卢卡·帕乔利在《算数、几何、比及比例概要》一书中专门用一个章节阐述了复式簿记的基本原理，这被会计界公认为是会计发展史上光辉的里程碑。它开启了近代会计的新纪元。

近代会计又称为企业会计，是伴随着工业革命的发展而发展起来的。以圈地运动为起点，西方国家先后开始了工业革命，工业革命使商品经济迅猛发展，生产技术也飞速进步，纺织、制造等很多行业的企业规模迅速扩大。工商业活动的迅速扩展，促使会计由简单的复式簿记发展到系统完整的企业会计：由于简单的借贷记账法已经无法满足资本所有者管理企业的要求，这一时期出现了折旧会计思想、划分资本与收益的思想、成本会计、财务报表审计制度等很多先进的会计思想。

（3）现代会计

一般认为，现代会计从 20 世纪 30 年代开始，更确切地说，是以“公认会计原则”的出现为起点的。1939 年，美国会计师协会在其年会上首次使用了“公认会计原则”一词，由此推进了全世界范围内会计领域的新阶段。

现代会计又称为预测、决策会计，其特点是在成本会计的基础上形成的管理会计内容和体系。这一会计发展阶段，会计理论和实务都取得了惊人的发展，会计发展进入成熟时期。这一时期，会计主要呈现两方面的特点：一是电子技术与会计紧密结合，大大提高了会计统计和规划的职能；二是会计因为其需求而分化为两个体系，即对内的管理会计体系和对外的财务会计体系。

3. 中国近、现代会计的发展历程

我国现代会计的发展受政治、经济、国际国内形势等多种因素的制约和影响，与国际会计“应运而生”的发展历程相比，其成长速度“忽快忽慢”、“忽而前进忽而后退”，不同阶段有非常明显的分水岭，大体可以分为近代发展时期和现代发展时期。

（1）我国近代会计的发展情况

20 世纪，中国在政治、经济、文化等方面发生重大变化与转折，近代会计发展也伴随着这种变化而不断向前“曲折”发展。在 19 世纪至 20 世纪初，伴随着中国民族资本工商业产生和初步发展，中国会计通过改良中式簿记法，推行“洋为中用”，进入到中式簿记与西式簿记并存的“近代会计”阶段；到资产阶级民主革命爆发后，辛亥革命也带来了我国会计发展的新阶段，主要是引进西方“借贷复式记账法”阶段，这一时期可以说是中国会计“改良与改革”的初步进展阶段。

（2）我国现代会计的发展情况

1949 年中华人民共和国成立后，中国会计改革进入全面发展阶段，广泛地使用了复式记账法。到 20 世纪 60 年代，发展为收付、增减、借贷三种复式记账方法。70 年代又引进了管理会计，1978 年更是进入了全面而深入的改革阶段。至此，我国会计已经基本与国际接轨：会计工作中运用大量数据资料加工整理为经济管理提供有用的管理信息，成为经济管理的一个重要组成部分，现代中国的会计改革取得了革命性的成就，主要表现为如下。

其一，会计思想有了根本性转变。

我国经济实现了从计划经济体制到市场经济体制的转变，会计思想也完成了“会计是管理社会主义建设的工具之一”的“工具论”，到“会计是一门管理科学”的“管理论”的转变，实现了“会计理论”的国际趋同。

其二，构建了会计法制体系和准则体系。

从 1985 年颁布《中华人民共和国会计法》，填补了新中国会计专业法规建立中的空白；到 1999 年再次修订《会计法》；再到 90 年代先后颁布《注册会计师法》（1993 年 10 月）、《预算法》（1994 年 3 月）、《审计法》（1994 年 8 月）等；再到与之相关的《公司法》（1993 年 12 月）、《票据法》（1995 年 3 月），以及《企业破产法》、《经济合同法》和一系列税收法规的颁布，使我国进入依法规范会计行为的时代。

除会计法规外，在 2006 年时，财政部颁布了 39 项企业会计准则和 48 项注册会计师审计准则，这意味着我国已正式建立与国际惯例趋同的企业会计准则体系和注册会计师审计准则体系。

其三，注册会计师事业的兴起与发展。

执行独立的外部监督和审计，确认注册会计师审计的权威性，社会公众依据注册会计师审计来判断企业会计信息的真伪的外部审计监督方式，是现代会计的重要特征之一。自改革开放以来，我国的注册会计师事业也得到了全面发展：如制定包括《注册会计师》在内的相关法规，认同并确立会计师事务所的独立性与权威性，发展并壮大国内注册会

计师和会计师事务所队伍，公共会计师审计市场不断对外开放等，都体现了中国注册会计师事业的发展。



注意：值得充分肯定的是，我国注册会计师考试制度实行的正常化与规范化，突出地反映了我国会计、审计工作的改革成就。自 1991 年开始举行注册会计师全国统一考试以来，截至 2009 年 10 月，中国注册会计师人数已达 15.5 万，其中执业注册会计师 8.5 万人，非执业会员 7 万多人，全行业从业人员近 30 万人。我国的这种成功的考试制度在世界公共会计师发展史上也产生了重要影响。

其四，会计改革与发展中的计算机革命。

20 世纪，计算机的发明与应用导致了信息革命，开辟了人类信息社会的远大前程。尤其是在现代企业进入系统化、信息化、科学化经济发展时代后，企业中的管理信息系统、业务信息系统，以及其中的财务会计信息系统的建设与完善已成为企业生存和发展的一个重要手段。正因为如此，会计界也出现了一场世界性的旷日持久的计算机革命。在经济发达国家，20 世纪 80 年代计算机已把企业的会计经营管理工作推进到智能发展阶段，而进入 20 世纪 90 年代后，随着国际性互联网络的开通，又显著地促进着国际会计协调工作，使会计进一步朝着全球化方向演进。

计算机革命是我国三十多年来进行会计改革的一项重要内容。目前，“电算化会计”已经成为企业的一种基本会计操作方式，会计工作与企业综合管理工作相结合，包括企业成本管理、现金流管理、技术改进管理、销售管理、生产操作流程管理、物流管理等在内的综合性的“管理型”软件得到了全面开发、推广和应用。这也促进了会计信息管理的全面、真实、快捷和实现其他更多职能。

1.1.2 会计的基本概念

1. 会计基本概念的理解

会计是以货币为主要计量单位，从价值量上对一个单位（即一定会计主体，这一主体可以是一个企业，也可以是某一企业内一个独立核算的部门等）的经济活动过程及其结果进行完整、连续、系统而综合的计量和记录，核算与监督，并向有关方面提供相关信息的一种经济管理活动。

针对这个定义，可以从以下几个方面来理解。

（1）它体现了会计的本质：会计是一项经济管理活动，它属于管理的范畴。



注意：认为会计是一种管理的观点，被称为管理活动论；目前也有关于会计只是一种管理工具的观点，被称为管理工具论；还有观点认为会计是企业内部的一种信息系统，被称为信息系统论。

(2) 它说明了会计的对象：会计的对象是特定单位的经济活动。

针对特定单位，需要记载和说明的内容有很多方面，如它的行业属性及技术水平，它的组织构成及管理模式等。而会计核算和监督的是这一单位的经济活动，通俗地讲，是特定单位的资金活动。

(3) 它说明了会计的职能：会计的主要职能是核算和监督，即对已经发生的经济业务用会计语言进行描述，并在此过程中对经济业务的合法性和合理性进行审查等。

(4) 它明确了会计的基本特点：会计是以货币为主要计量单位的，各种经济业务以货币为统一的计量单位才能够汇总和记录。所有的经济业务花费多少、盈利多少，全部用“多少钱”来计量，会计就是一个地地道道的“守财奴”。



注意：由于会计职能的延伸、报告形式的多样化，货币并不是会计唯一的计量单位，其计量单位包括货币量计量单位和非货币量计量单位。非货币量计量单位主要有各种实物量单位和各种劳动量单位。如工程施工核算中会用到实物量、劳动量等计量单位。

(5) 它明确了会计工作的“绩效”要求：要对经济活动进行完整、连续、系统而综合的计算和记录。

所谓完整，即对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录，不允许有所遗漏；

所谓连续，即对各种经济活动应按其发生的时间顺序不间断地进行记录；

所谓系统而综合，即对各种经济活动，既要进行相互联系的记录，又要进行必要的科学分类。便于全面反映和控制经济活动的全过程和结果，考核经济活动的效益。

总之，会计的目的是为了提高经济效益，数字是会计的语言，信息是会计的产品。

2. 国际上关于会计概念的介绍

美国作为现代会计发展的领军者，其会计权威机构对会计的定义被世界各国广泛借鉴和接受。

1970年，美国注册公共会计师协会所属的会计原则委员会（APB-Accounting of Principles Board），在第四号公报《企业会计报表所依据的基础概念和会计原则》中，将会计定义为：“会计是一项服务活动，它的职能是提供有关一个经济单位的数量信息（主