

新编会计培训系列丛书

会计入门七日通

陈春洁 编著



广东省出版集团
广东经济出版社

中国注册会计师全国统一考试教材

会计入门七日通

陈永清 编著



中国注册会计师全国统一考试教材
会计入门七日通

新编会计培训系列丛书

会计入门七日通



陈春洁 编著



广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计入门七日通 / 陈春洁编著. —广州: 广东经济出版社,
2005. 6

(新编会计培训系列丛书)

ISBN 7-80728-034-4

I. 会… II. 陈… III. 企业管理—会计 IV. F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2005)第059814号

出版 发行	广东经济出版社(广州市环市东路水荫路11号)
经销	广东新华发行集团
印刷	肇庆市端州报社印刷厂 (肇庆市建设一路2号)
开本	880毫米×1230毫米 1/32
印张	9.5
字数	166 000
版次	2005年7月第1版
印次	2005年7月第1次
印数	1~8 000册
书号	ISBN 7-80728-034-4/F·1242
定价	全套(1~4)定价67.20元

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:广州市合群一马路111号省图批107号

电话:(020)83780718 83790316 邮政编码:510100

邮购地址:广州市东湖西路永胜中沙4-5号6楼 邮政编码:510100

(广东经世图书发行中心)电话:(020)83781210

图书网址: <http://www.gebook.com>

• 版权所有 翻版必究 •

内 容 提 要

会计学是一门实用性很强的经济管理学科，又是一门专业性很强的技术应用学科。《会计入门七日通》是我们会计培训系列的第一个课程，它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应用，让你在最短的时间里学会会计核算的基本技能。

目 录

第1日 会计核算基础

第一讲	认识会计	2
第二讲	会计的游戏规则	4
第三讲	会计核算的内容与方法	11
第四讲	会计核算的基本流程	17

第2日 如何设置账户与复式记账

第一讲	会计要素与会计等式	23
第二讲	会计科目与账户的设置	34
第三讲	复式记账原理与借贷记账法	41
第四讲	借贷记账法的应用	48

第3日 如何填制和审核凭证

第一讲	会计凭证认识	84
第二讲	原始凭证的填制和审核	88
第三讲	记账凭证的填制和审核	104
第四讲	记账凭证汇总表的编制	115
第五讲	会计凭证的传递与保管	119

第4日 如何记账

第一讲	账簿认识	124
第二讲	账簿的设置	130
第三讲	账簿的启用与交接	140
第四讲	账簿的登记	143
第五讲	错账查找与更正	158

第5日 如何进行期末对账与结账

第一讲	期末账项调整	168
第二讲	编制工作底稿	173
第三讲	结 账	175
第四讲	对 账	179
第五讲	财产清查	181

第6日 如何编制会计报表

第一讲	财务会计报告认识	194
第二讲	如何编制资产负债表	195
第三讲	如何编制利润表	206
第四讲	如何编制现金流量表	213

第7日 如何完成一个完整的会计循环

第一讲	经济业务的发生	234
第二讲	填制记账凭证	238
第三讲	填制现金和银行存款日记账	251
第四讲	登记明细账	252
第五讲	编制科目汇总表	257
第六讲	登记总账	266
第七讲	编制资产负债表与利润表	282
第八讲	编制现金流量表	283

第 1 日

会计核算基础

无论是什么课程，第 1 天的学习内容都是最为基础的。如果你在今天的学习中，对于这些林林总总的概念感到头痛，您可先略作了解，然后再结合后续几天的学习内容作深入理解。

第一讲 认识会计

提起会计，祖父一辈的长者们通常很快就会在头脑中勾勒出一幅栩栩如生的“账房”画面：一个精明的长者，戴着一副厚厚的眼镜，案桌上摆着一个泛黄的账本，在哗哗作响地拨弄着算盘……

千万别被这精彩的画面吸引或吓坏了。因为，它并不是我们现实中的会计。来，让我们一起认识认识会计。

会计的定义

文明古国，如中国、埃及、印度及希腊，都曾留下了对会计活动的记载。在人类社会的早期，人们只是凭借头脑来记忆经济活动过程中的所得和所费；随着生产活动的日益纷繁、复杂，大脑记忆已经无法满足上述需求，于是，便产生了专门记录和计算经济活动过程中的所得和所费的会计；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运动。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，以凭证为依据，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。

当然，上述教条化的定义比较拗口。其实，通俗地说：

会计就是一张提供财务状况的纸，会计人员的工作就是把企业所发生的经济业务用会计语言的形式记录在这张纸上，并提供给管理者、经营者以及其它和企业有经济关系的人，让他们可以随时掌握企业的运营情况，了解到企业目前赚了多少钱、亏了多少钱，并可以预测企业的未来发展状况和对企业的经济活动进行监督。

可见，会计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，你就是属于企业的管理人员。

此外，会计按其报告的对象不同，又有财务会计和管理会计之分。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关财务状况、经营成果和现金流量等信息；管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策等所需的相关信息。在这里，我们所学习的，主要是财务会计的实务操作。

会计职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。大家肯定都清楚，会计核算会计的一个最基本职能；但在现代会计中，纯粹的记账、算账、报账已经不能满足经济管理的需要，因此，会计的监督职能也成为了会计的一个重要功能。也就是说，现代会计具有两大职能，那就是：会计核算与会计监督。

(一) 会计核算

会计核算职能，也称会计反映职能。它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（或称特定会计主体）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的功能。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，也称会计控制职能。它是指会计人员在进行会计核算的同时，通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法，对特定会计对象所发生的经济业务的合法性、合理性进行审查。

合法性审查是指保证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。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的，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监督依据；同时，也只有搞好会计监督，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。

第二讲 会计的游戏规则

如果你和别人合作一家公司，在记账时，他把自己家里的家电开支、装修开支、旅游开支等都记到公司的账上，你会同意吗？答案是毫无疑问的。也就是说，会计有它的游戏规则，你不能不遵守它，否则就天下大乱了。

会计的游戏规则主要体现在会计的四大基本前提和十三大原则。

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假设。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。我国的《企业会计准则》规定，会计核算的基本前提包括四个方面：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

(一) 会计主体

会计主体是指会计信息所反映的特定单位或者组织，它规定了会计核算的空间范围和界限。会计信息系统所加工的数据和信

息并不是漫无边际的，而是应该局限于一个具有独立性或相对独立性的单位之内。简单地说，会计主体要明确，说到底就是要明确是给谁记的账。对于一个独立核算的企业会计主体来说，会计信息系统所处理和提供的信息就必须是与该企业相关的，而那些与本企业无关的信息就不是属于本会计主体的信息系统所要核算的范围。

(1) 要严格区分本会计主体与其他会计主体之间的利益界限。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。

(2) 要严格区分作为会计主体的企业与其所有者之间的利益界限。公司是公司，个人是个人，经济责任一定要划分清楚，公司的钱不能装进自己的腰包里，个人也不能花公司的钱办自己的事，只有等到公司分了红，钱算自己的时候才可以的。

(3) 会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体往往是一个会计主体，例如，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，例如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干个子公司，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。

(二) 持续经营

持续经营假设是指在可以预见的将来，假设企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

之所以要对企业的持续经营做出假定，有两个重要的原因：

(1) 如果缺乏持续经营这项前提，会计核算的许多原则，如权责发生制、划分收益性支出与资本性支出等就无法应用。

(2) 企业在持续经营状态下与非持续经营状态（如清算状态）下的会计处理方法是不同的。比如，固定资产在持续经营下可以

采纳实际成本法，而在清算状态下则只能采取公允价值法（市价法、评估价值法等）。

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。

（三）会计分期

会计分期又称会计期间，是指把一个企业持续不断的生产经营过程，划分为较短的等距会计期间，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。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，但有关各方面对企业信息的需求是不能等到企业终止营业后再取得的。比如说，你想投资某家公司，不可能等它经营到最后，看它是亏是盈才做决定，而是看它上一期是盈是亏，有没有前景，然后做决定。因此，我们需要设定会计分期假设，将持续不断的生产经营过程人为地划分为一个个相等的期间，对经济活动分期核算与反映，以定期提供经营成果。

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，以满足经营管理者和投资者对会计资料的需要。

当然，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时间段里。

其实，也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。

（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。

一个企业的经营活动是多种多样，涉及到不同的计量单位，电脑论“台”、服装论“件”，如果没有统一的计量单位，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。

货币计量假设包括两个层次：

(1) 货币计量单位。我国《企业会计准则》规定：“会计核算应以人民币作为记账本位币。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，但编制会计报表应当折算为人民币反映。”

(2) 货币价值稳定。在一般情况下，会计核算假设货币币值稳定，不受货币币值变动的影响。

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 and 衡量会计工作成败的标准。

根据我国的《企业会计准则》，会计核算的一般原则共有十三条，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。

(一) 衡量会计信息质量的一般原则

会计工作的基本任务就是为包括所有者在内的各方面提供经济决策所需要的信息，会计信息质量的高低是评价会计工作成败的标准。评价会计信息质量的标准有以下六个方面：

(1) 客观性原则，又称真实性原则。它要求会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、资料可靠。客观性原则是对会计信息

质量的基本要求。

(2) 相关性原则，也称有用性原则。它要求会计核算所提供的经济信息要能够满足各方面的需要，有助于信息使用者作出经济决策。

(3) 可比性原则。它是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，企业之间的会计指标必须口径一致，相互可比。也就是说，企业在选择会计处理方法时，应当选择国家统一规定的会计处理方法，按照国家统一规定的会计指标编报财务报告。可比性原则强调的是不同企业之间的信息相互可比。

(4) 一贯性原则。它是指企业采用的会计核算方法在前后各期应当保持一致，不得随意改变。一致性原则强调的是同一企业不同生产经营期间信息的可比性。

企业发生的交易或事项具有复杂性和多样化，对于某些交易或事项可以有多种会计核算方法。例如，存货的领用和发出，可以采用先进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法或后进先出法确定其实际成本；固定资产折旧方法可以采用年限平均法、工作量法、年数总和法、双倍余额递减法等。保证会计信息一贯性的前提是企业在各个会计期间应尽可能地采用相同的会计核算方法，如果企业在不同的会计期间采用不同的会计核算方法，将不利于会计信息使用者对会计信息的理解，不利于会计信息所发挥的作用。

但是，这条原则并不是绝对不许变更会计核算方法，如果使用的会计核算方法受客观环境所限，确有必要变更的，应将变更的内容和理由、变更的累积影响数，以及累积影响数不能合理确定的理由等，在会计报表附注中予以说明。

(5) 及时性原则。及时性原则是指会计核算必须及时进行，不得提前或延后，以保证会计信息的及时使用。这是因为会计信息的价值在于帮助所有者或其他方面作出经济决策，具有很强的时效性。即使是客观、可比、相关的信息，如果不及时提供，对于会计信息使用者也没有任何意义，甚至可能误导会计信息使用

者。

根据该原则，企业应做到以下几点：一是在经济业务发生后，应及时取得有关原始凭据；二是对会计数据及时进行处理，即在国家统一的会计制度规定的时限内，及时记账，及时编制出财务报告；三是及时传递会计信息，即在国家统一的会计制度规定的时限内，及时将编制出的财务会计报告提供给有关方面。

(6) 清晰性原则。清晰性原则是指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) 确认和计量的一般原则

会计确认和计量的一般原则是最为重要的。它是会计核算具体方法的理论指导，只有理解了这些原则，才能正确进行会计核算。

(1) 权责发生制原则，也称应计制或应收应付制原则。它是以收入和费用的归属期为依据，以应收应付作为计算标准确认本期收入和费用的一种方法。凡是本期已经实现的收益或已经发生的费用，不论款项是否收付，都应作为本期的收益和费用处理；凡是不属于本期的收入和费用，即使款项在本期收付，也不作为当期的收入和费用处理。有时企业发生的货币收支业务与交易或事项本身并不完全一致。例如，销售已经实现，款项尚未收到；款项已经支付，但不是本期生产经营活动而发生的。但是为了明确会计核算的确认基础，正确反映特定会计期间的财务状况和经营成果，就要求企业在会计核算过程中应当以权责发生制为基础。也就是说，本月我们卖出的产品，虽然对方下个月才付款，但我们仍要把它确认为本月收入；同理，对于费用，不论是否有现金支付，都要按其影响各个会计期间的情况，确认其归属。

(2) 收入与费用配比原则。它是指各项收入和与其相关的成本费用应在同一会计期间入账。它以权责发生制作为基础，即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已经发生的费用，以便计算本期损益。

(3) 历史成本原则，也称实际成本原则。它是指各种财产物资应当按取得时的实际成本计价入账，并在资产处置前保持其入账价值不变。由于成本是实际发生的，有客观依据，所以采用历史成本进行计价真实可靠，便于查核，数据的取得也比较容易。即使在物价变动时，除有规定外，否则不得调整其账面价值。比如，去年买的电脑用了8千元，今年只值5千元，但在账面上还是记8千元。

(4) 划分收益性支出和资本性支出原则。它要求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。这主要是为了合理确定企业年度的损益。比方说你买了一台电脑，这个电脑不会在本会计期就报废，而是会用较长的时间，这个支出是为了本期和以后期间而花费的，就叫做资本性支出；再比方说，公司原材料不够了，买进原材料，这项支出是为了取得本期收入而花的钱，就叫做收益性支出。资本性支出应计入资产负债表，记作资产；而收益性支出直接记到损益表里，以反映当期的经营成果。

(三) 起修正性作用的一般原则

除了前述两类一般原则外，还有一些属于对前述原则加以补充、修正的一般原则，包括谨慎性原则、重要性原则和实质重于形式原则。

(1) 谨慎性原则，也称稳健性原则。它是指在会计核算时应秉持谨慎态度，多考虑企业经营的风险，采取不导致夸大资产、虚增利润的方法。企业在生产经营中，不可避免地会遇到风险，如，企业的应收账款由于债务人破产等原因不能收回，企业的固定资产由于技术进步提前报废等情况。为了避免损失发生时对企业正常经营的影响，就必须对面临的风险和可能发生的损失作出合理预计。