

Accounting for Beginners

依据最新企业会计准则

从零开始 学建账做账 图解版

杨雪 罗时 编著

一看就懂的专业知识

一学就会的操作细则

全面呈现新企业会计准则下的建账做账技巧

帮您轻松上岗，前程无忧



化学工业出版社

Accounting for Beginners

依据最新企业会计准则

从零开始 学建账做账 图解版

杨雪 罗时 编著



化学工业出版社

· 北 京 ·

本书全面、系统、深入浅出地介绍了会计的理论知识，并通过图文并茂的方法，运用大量实例全面解析会计实务操作的全过程。书中每个实例都极具代表性，对于会计实务学习具有极大价值。

本书分为三部分内容，第1章至第3章为会计理论部分，深化读者对于会计的认识，了解会计学的一般概念与基本方法，并重点讲解了企业会计账务处理要点；第4章至第7章为会计实务部分，是本书的重点部分，通过大量图表带领读者完整经历了企业从建立账簿、编制凭证、登记账簿到编制会计报告全过程；第8章为道德法规部分，使得会计工作有据可凭，有法可依。

本书适合会计新手、会计初学者、青年学生、创业者及会计知识爱好者阅读，通过将会计理论和实际相结合的方法，提升会计实务操作水平，培养会计学习兴趣爱好。

图书在版编目 (CIP) 数据

从零开始学建账做账/杨雪，罗时编著. —北京：
化学工业出版社，2013.6

ISBN 978-7-122-17101-6

I. ①从… II. ①杨…②罗… III. ①企业管理—
会计—图解 IV. ①F275.2-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 080608 号

责任编辑：罗 琨 王淑燕
责任校对：宋 夏

装帧设计：尹琳琳

出版发行：化学工业出版社（北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码 100011）
印 装：三河市双峰印刷装订有限公司
710mm×1000mm 1/16 印张 18 字数 226 千字
2013 年 10 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询：010-64518888（传真：010-64519686） 售后服务：010-64518899

网 址：<http://www.cip.com.cn>

凡购买本书，如有缺损质量问题，本社销售中心负责调换。

定 价：39.80 元

版权所有 违者必究

前言

近年来，随着我国市场经济法规 and 环境的不断完善，世界贸易的不断发展，会计工作越来越得到人们的重视。会计工作以其稳定的收入，广阔的发展空间，吸引着越来越多的从业者加入其中。

但是会计理论知识与具体工作实践差距较大，导致众多会计新手无法顺利进入工作岗位，而众多企业更是将一些会计新手拒之门外，加大了新手上岗的难度。本书从会计工作的实际出发，运用大量实例将会计理论与会计工作紧密联系在一起，解决会计新手在实际工作中遇到的问题，从而帮助读者顺利上岗。

本书的特点

“经济越发展，会计越重要！”自从人类开始生产经营活动，会计工作便随之产生，并随着人类经济文明不断延伸、发展。简单的记账、算账早已无法满足现代经济的发展需要，于是会计逐渐发展成为一套整体、系统的科学管理方法。当今社会，会计学习已经不仅仅局限于会计从业者，越来越多的人意识到了会计的重要性，并自发地加入到这一庞大的队伍中来。

本书的主要特点如下：

- 结构严谨，内容丰富。结构科学严谨，内容循序渐进，全面满足会计新手学习需要。
- 深入浅出，图文并茂。语言浅显易懂，配合大量实例图表，真正做到一看就懂，一学就会。
- 理论出发，联系实际。以最新《企业会计准则》为依托，联系会计实务具体操作，学习效率事半功倍。

本书的主要内容

第1章带领读者进入会计的世界，深化读者对于会计的认识。

第2章带领读者了解会计学的一般概念与基本方法，为会计学习打下坚实的理论基础。

■ 前言

第3章带领读者参与企业整个生产周期的账务处理过程，使读者系统了解企业会计账务处理要点。

第4章带领读者参与企业建账的全过程，全面展现企业建账全过程，真正的会计工作就此展开。

第5章带领读者分析解读原始凭证，逐笔编制会计凭证，会计核算轻松易懂。

第6章带领读者登记会计账簿，账簿记录标准规范。

第7章带领读者全面编制会计报告，核算工作就此终了。

第8章带领读者了解会计相关道德法规，使得会计工作有据可凭，有法可依。

适合阅读本书的读者

本书适合会计新手、会计初学者、青年学生、创业者及会计知识爱好者阅读。

1. 会计新手

会计理论与实践具有较大差距，本书从实际工作出发，帮助会计新手全面解决会计实务操作问题。

2. 会计初学者

会计基础理论较为枯燥，本书深入浅出、图文并茂，知识要点一网打尽。

3. 青年学生

会计工作入门简单，职业稳定、市场需求量大，是青年学生今后创业、就业的一大砝码。

4. 创业者

会计属管理学范畴，成熟的管理体系和成本控制思想可以帮助创业者轻松当老板。

5. 会计知识爱好者

前言

本书语言浅显、实例丰富，有助于会计知识爱好者提升会计学习兴趣。

本书在编写过程中，参阅了大量同行的著作资料，在此一并表示真诚的感谢！本书的编写也听取了朋友们的意见和建议，在这里一并感谢王安平、王成喜、王淑敏、谢马远、张丹、张迪妮、钟蜀明、竺东、祝庆林、陈水峰、慈元龙、关蔼婷、贺宇、胡立实、张昆，在创作过程中提供的帮助。

由于编者的时间和水平所限，书中难免出现纰漏，恳请广大读者诚挚指正，并提出宝贵意见，以便及时修订和加以完善。

编者

目录

第1章 从零开始——认识会计

1.1 什么是会计	2
1.1.1 会计的发展	2
1.1.2 会计的性质	3
1.1.3 会计工作的重要性	5
1.2 会计的职业前景	5
1.2.1 会计成长路线	6
1.2.2 会计职业资格	7
1.3 会计机构和岗位	8
1.3.1 国家会计管理机构	8
1.3.2 基层单位会计机构	9
1.3.3 会计工作岗位	10

第2章 成功基石——基础知识

2.1 会计要素	12
2.1.1 资产	12
2.1.2 负债	12
2.1.3 所有者权益	13
2.1.4 收入	13
2.1.5 费用	14
2.1.6 利润	14
2.2 会计核算方法	15
2.2.1 会计核算基本前提	15
2.2.2 会计核算方法	16
2.2.3 会计等式	18
2.2.4 会计科目	23
2.2.5 会计账户	26
2.3 复式记账法	28
2.3.1 记账符号	28

2.3.2 账户设置	29
2.3.3 记账规则	31
2.3.4 试算平衡	33

第3章 全面把握——核算过程

3.1 筹集资金	37
3.1.1 投入资本的核算	37
3.1.2 借入款项的核算	39
3.2 采购物资	42
3.2.1 固定资产购入的核算	42
3.2.2 材料采购的核算	44
3.3 产品生产	51
3.3.1 材料费用的核算	51
3.3.2 工资费用的核算	52
3.3.3 制造费用的核算	54
3.3.4 产品成本的核算	56
3.4 销售商品	64
3.4.1 销售收入的核算	64
3.4.2 销售成本的核算	67
3.5 核算经营成果	70
3.5.1 利润的构成	70
3.5.2 营业税金及附加和期间费用的核算	72
3.5.3 营业外收支的核算	77
3.5.4 利润的核算	81

第4章 新的开始——建立账簿

4.1 什么是会计账簿	92
4.1.1 账簿的外形特征	92
4.1.2 账簿的账页格式	94
4.1.3 账簿的不同用途	95

目录

4.1.4 账簿的基本内容	99
4.2 账簿的设置与启用	101
4.2.1 会计账簿的设置原则	101
4.2.2 账簿的启用规则	102
4.2.3 建账的基本程序	102
4.3 不同行业企业账簿的建立	104
4.3.1 工业企业建账	104
4.3.2 商品流通企业建账	105
4.3.3 服务业企业建账	106
4.4 企业建账实例	107
4.4.1 建账准备	107
4.4.2 建立总分类账	107
4.4.3 建立现金日记账	113
4.4.4 建立银行存款日记账	115
4.4.5 建立分户账	116
4.4.6 建立各明细分类账	123

第5章 信息传递——编制凭证

5.1 什么是会计凭证	138
5.1.1 原始凭证	138
5.1.2 记账凭证	139
5.2 会计凭证的填制与审核	143
5.2.1 原始凭证的填制与审核	143
5.2.2 记账凭证的填制与审核	146
5.3 会计凭证的传递与保管	149
5.3.1 会计凭证的传递	149
5.3.2 会计凭证的保管	150
5.4 企业凭证编制实例	155

第6章 分类汇总——登记账簿

6.1 如何登记账簿	184
------------------	-----

6.1.1	账簿登记规则	184
6.1.2	现金及银行存款日记账的登记	185
6.1.3	明细分类账的登记	186
6.1.4	总分类账的登记	188
6.1.5	其他辅助类账簿的登记	188
6.2	账簿的管理	189
6.2.1	对账方法	189
6.2.2	错账更正方法	190
6.2.3	期末结账方法	193
6.2.4	账簿的更换与保管	194
6.3	企业账簿登记实例	195
6.3.1	登记明细账	195
6.3.2	登记总账	222

第7章 工作总结——会计报告

7.1	资产负债表	237
7.1.1	资产负债表的结构	237
7.1.2	资产负债表的编制	237
7.2	利润表	240
7.2.1	利润表的结构	241
7.2.2	利润表的编制	242
7.3	现金流量表	244
7.3.1	现金流量表的结构	245
7.3.2	现金流量表的编制	245
7.4	所有者权益变动表	249
7.4.1	所有者权益变动表的结构	250
7.4.2	所有者权益变动表的编制	250
7.5	附注	253
7.5.1	附注的结构	253
7.5.2	附注的内容	253

目录

- 7.6 企业会计报告编制实例 254
 - 7.6.1 编制资产负债表 254
 - 7.6.2 编制利润表 260
 - 7.6.3 编制现金流量表 260
 - 7.6.4 编制所有者权益变动表 270

第8章 执业准绳——道德法规

- 8.1 会计法律制度构成 273
 - 8.1.1 会计法律 273
 - 8.1.2 会计行政法规 273
 - 8.1.3 国家统一的会计制度 273
 - 8.1.4 地方性会计法规 274
- 8.2 会计职业道德 274
 - 8.2.1 会计职业道德的内容 274
 - 8.2.2 会计职业道德与会计法律的关系 275

第1章 从零开始——认识会计

经济越发展，会计越重要。随着经济全球化趋势的迅猛发展，会计作为经济管理的基础越来越受到人们的重视。会计还是一个极具发展潜力的行业，社会需求大、入职门槛低、发展空间大，收入稳定等因素使得人们了解会计、学习会计的愿望越来越强烈。

下面就请读者与我一同走入会计的世界……

1.1 什么是会计

会计并非简单的“记账”，而是一套整体、系统的科学管理方法。

1.1.1 会计的发展

会计是随着人类社会的生产经营活动发展而来的产物，会计方法随着人类社会物质资料的生产而发展。早在原始社会的旧石器时代，人们为了计算生产成果和生活需要，通过“结绳”“刻木”等形式帮助记忆。文字的出现方便了人类的计算和记忆，人们通过文字记录经济过程中的所得与所费。随着人类社会的不断发展，生产能力的不断提高，经济活动日益纷繁、复杂，对于经济活动的记录与计算出现了专门的方法和从业人员，会计方法和会计工作人员应运而生。

我国最早有文字可考的“会计”出现于公元前 1100 年至公元前 770 年的西周时代。据史书记载，西周王朝设有“司会”官职，专门掌管王朝财务与赋税，进行“月计岁会”的工作。秦汉时期，封建经济的发展促进了会计的发展，出现了以竹简木牍刻写的“计书”记录税赋情况的簿书，并使用“入”和“出”作为记账符号。唐代造纸业的发展使得会计报表和账簿普遍以纸张形式出现，并且出现了“入一出=余”的“三柱清算法”。宋代时期以“三柱清算法”为雏形发展出“旧管（期初结存）+新收（本期收入）=开除（本期支出）+实在（期末结存）”的“四柱清算法”，客观、深刻地反映了经济活动之间的平衡原理以及内在联系。明末清初，商业和手工业的空前繁荣，出现了以“四柱清算法”为基础的最早具有复式记账思想的“龙门账”和“四脚账”，通过登记每一笔账项的“来账”与“去账”以反映同一账项的来龙去脉。由“月计岁会”到“四脚账”是我国会计先辈辛勤智慧的结晶，展示了我国不同历史时期会计核算收支方式的发展变化，充分体现了中式会计严谨的特色，对于世界会计学的发展

意义重大。但是由于清政府闭关锁国的封建统治，封建经济发展异常缓慢，制约了会计的发展，中式簿记最终被西式簿记所取代。

现代会计是欧洲资本主义商品货币经济的产物。14、15 世纪，欧洲资本主义商品经济发展迅速，货币成为衡量一切商品的价值尺度，会计也利用货币计量进行价值核算，复式记账思想也逐渐发展成熟。1494 年，意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利在《算术，几何，比及比例概要》中构建了簿记信息系统，详细介绍了复式记账方法，明确了账目勾稽对于会计测试与监督的重要性。18 世纪中叶，蒸汽机的发明推动了生产力的大幅提高，大量股份公司的涌现使得会计报表的编制与上报、资产的审查与评估进入会计的工作范畴。第一次世界大战以后，美国处于世界经济的领先地位，其对于标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。到 20 世纪 20 年代至 30 年代，会计方法已经较为完善，会计学科也较为成熟。随着现代经济的不断发展，科学管理技术的不断进步，以及电子技术的进一步应用，现代会计仍处于不断发展之中。

1.1.2 会计的性质

会计是以货币为主要计量单位，以提高经济效益为主要目标，运用专门方法对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督，提供会计信息，并随着社会经济的日益发展，逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动。

（一）会计的本质与目标

会计工作的本质就是管理活动，其作为经济管理的重要组成部分，目的是为管理部门提供真实可靠的信息，借以提高经济效益。将会计工作具体至日常工作，主要有以下几个目标：

1. 提供一定时期内企业经营活动的有关资料，帮助经营者了解企业基本状况，分清责任，寻找不足，改善管理，提高经济效益。

2. 提供一定时期内企业财务状况的有关资料, 包括企业的资金结构, 企业对于资源的控制情况等, 帮助经营者了解企业财务状况, 通过有效合理的资源配置以提高企业经济效益, 同时保持资金流动性以适应环境变化。

3. 提供一定时期内企业经营成果的有关资料, 帮助信息使用者(如投资者、债权人等)了解企业经营状况。

(二) 会计工作的特点

会计作为一种专门的管理方法, 具有其特殊的工作特点:

1. 以货币为主要计量单位。在经济业务的核算中, 货币并不是唯一的计量单位, 但经济业务必须使用统一的计量单位才能够进行记录和汇总, 因此货币自然成为会计核算的主要计量单位。

2. 具有核算和监督的基本职能。会计既对发生的经济业务以会计语言进行描述, 又在此过程中对经济业务的合法性和合理性进行审查。

3. 拥有一系列专门方法。会计是一门完整的学科, 通过长期实践和总结, 已经形成了一系列专门的方法, 这些方法既有各自独立的作用, 又相互联系、相互配合, 在会计管理工作中缺一不可, 无可替代。

(三) 会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能, 随着生产力的发展和人们对于经济管理水平要求的逐渐提高, 会计的职能也随之改变。

核算和监督是会计的基本职能。会计的核算职能是从会计产生之日起就具有的一种基本职能。它是指会计是以货币为主要计量单位, 通过确认、计量、记录和报告等环节, 对特定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。随着社会经济进一步发展, 会计的内容日益充实, 会计的核算职能也随之加强。会计的监督职能也称为控制职能, 是指会计人员进行会计核算

的同时，对特定对象经济业务的真实性、合法性和合理性进行审查。会计具有按照一定的目的和要求，利用会计核算所提供的经济信息，对各单位的经济活动进行控制，使之达到预期目标的功能。会计的核算职能和监督职能关系密切，两者相辅相成、辩证统一。会计核算会计是会计监督的基础，没有核算所提供的信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算的质量保障，只有核算、没有监督，难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

1.1.3 会计工作的重要性

物质资料的生产活动是人类社会赖以生存和发展的基础，会计工作是适应人类社会生产经营活动发展的必然产物。人类为了生存的需要进行生产活动，而获得劳动成果的过程必定消耗人力、物力与财力。在生产活动中，人们一方面关心劳动成果的多少，另一方面关心劳动耗费的高低，于是会计思想在人类社会早期就已经存在。随着生产力的发展，出现了社会分工，经济活动越来越复杂，简单的人脑已经不能满足记录的需要，于是出现了记录和计算经济业务的专门方法和从事这种工作的专门人员，会计学发展为一个独立的学科，会计工作也从其他工作中分离出来。随着生产经营活动的日益发展，会计工作从简单的记录和计算专拣发展为以货币为主要计量单位，综合核算和监督经济活动的管理活动。随着现代经济的发展，特别是现代科学技术的发展，会计在经济管理中的作用日益显著。实践证明，经济越发展，会计越重要。

1.2 会计的职业前景

会计是经济管理活动的重要组成部分，随着我国经济的飞速发展及加入世界贸易组织后内外贸易的进一步发展，会计工作会越来越受到人们的重视，对于会计人才的需求将会越来越大。

1.2.1 会计成长路线

会计是一个“越老越吃香”的职业，从一窍不通到高级财务管理人員需要付出巨大的努力和足够的耐心。总结成功者的职业生涯发展，一般经历了以下三个发展阶段。

（一）成长阶段

成长阶段是会计职业生涯的开始，这一阶段包括大学期间对于专业知识的学习积累以及之后进入工作岗位的2年内的经验积累过程。在成长阶段，从业者确立了会计工作为职业发展方向，并通过前期的学习及后期的实践，逐渐进入会计行业。

这一阶段是以知识的积累为主要目的，主要课程包括基础会计、财务会计、财务管理、成本会计、管理会计、税法、经济法、会计电算化、财政学、审计学、预算会计、统计学、会计实务操作等。同时，理论与实践是有一定区别的，会计工作必须结合实践工作。通过简单的编制和审核凭证等基础工作，有机地将理论与实践相结合，帮助从业者全面、系统地了解会计工作流程，养成良好的工作习惯，为今后工作奠定坚实的基础。

（二）探索阶段

探索阶段是职业生涯的最重要阶段，是会计工作从熟练到精通的过程。这一阶段的从业者已经基本了解基础会计工作与流程，已经养成了良好的职业素养，从业者需要根据自身特点确立自己的职业发展方向，从一名普通从业者转变为管理者。

这一阶段是以提高管理能力为主要目的，应该有意识地培养自身创新能力、执行能力、沟通能力以及领导能力等综合素质。随着从业者业务的精进，职位的提升是必然的需要，而作为管理者，单纯的业务知识并不能满足实际工作需要，越来越多非财务问题需要更强的管理能力予以解决。通过有意识地培养自身管理素养，可以为职位晋升做好全方位的准备。