

正保讲堂®

财会讲堂™

零基础 学会计



零基础起步，会计小白入门课

中华会计网校 编

KUAIJI

本书不是“会计理论探究”

—

也不是“会计大百科全书”

—

而是一本简单易懂、能够让读者学会举一反三的入门书

—

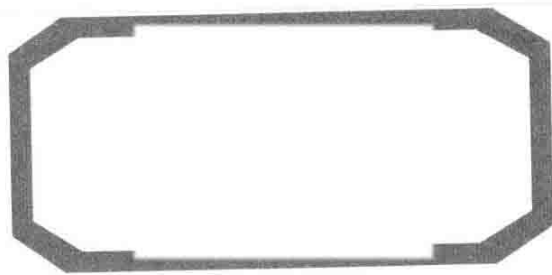
充当读者在会计入门、进阶道路上的“垫脚石”



人民出版社



财会讲堂™



零基础 学会计

零基础起步，会计小白入门课

中华会计网校 编



人民出版社

责任编辑：申 珺

特邀编辑：胡继元

图书在版编目(CIP)数据

零基础学会计/中华会计网校编. —北京：人民
出版社，2019

ISBN 978-7-01-021228-9

I. ①零… II. ①中… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 189423 号

零基础学会计

LINGJICHUXUEKUAJI

中华会计网校 编

人民出版社 出版发行

(100706 北京市东城区隆福寺街 99 号)

大厂回族自治县益利印刷有限公司印刷 新华书店经销

2019 年 9 月第 1 版 2019 年 9 月第 1 次印刷

开本：787×1092 1/16 印张：15.5

字数：356 千字

ISBN 978-7-01-021228-9 定价：48.00 元

版权所有 侵权必究

邮购地址 100706 北京市东城区隆福寺街 99 号

人民东方图书销售中心 电话：010-65250042 65289539

中华会计网校财会书店 电话：010-82318888

前言 Preface

随着社会经济的发展，会计在企业中的地位越来越重要，不懂会计知识、不善于利用会计信息的人，将越来越难以胜任经济管理工作。然而，在现代企业中，会计集基础性、综合性和应用性于一身，是一门专业的、独特的“商业语言”，对于初学者来说，要想快速入门，其选的第一本书至关重要！

本书的目标不是成为一本“会计理论探究”，也不是成为一本“会计大百科全书”，而是成为一本简单易懂的、能够让读者学会举一反三的书，以充当读者在会计入门、进阶道路上的“垫脚石”。所以，对于这本书内容的广度和深度，我们力求“恰到好处”，以确保它足以让读者在最短的时间内从零基础到入门，足以让读者在最短的时间内迅速掌握会计的基本理论、基本逻辑、基本方法和基本技能，足以让读者在最短的时间内实现从会计“门外汉”到会计“内行人”的转变。

全书共十章，分为以下两部分：第一部分为会计学基础理论知识，即第一、二章，着重介绍会计的概念、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素和会计等式等内容；第二部分为第三章至第十章，着重介绍账户设置、复式记账、账簿登记和财务报表编制等等会计方法及其应用。

本书具有如下几个特点：

(1) 尽量将晦涩难懂的会计理论和会计方法以图、表的形式予以呈现，图文结合，注重版式设计，使其更加人性化，力求简洁、直观、生动、有趣。

(2) 注重归纳、对比和总结，将零散的知识条理化、系统化，以帮助读者

进行有效地记忆，并加深理解。

(3) 对于实务操作过程中的一些难点和要点，读者可通过扫描相应的二维码，查看相关实务操作微视频。这些实务操作微视频可手把手地帮助读者掌握相关实务操作细节。

(4) 为帮助读者通过实践加深理解、提高动手能力，本书附赠有关于实务操作的《实训证账簿》，便于读者随时动手练习所学的实务操作知识，以避免出现“眼高手低”的尴尬情况。

(5) 对于较难理解的内容，设置了非常贴切的例题和言简意赅的“小贴士”“小白进阶”等栏目，以帮助读者全面系统地理解会计基本知识，处理一些常见的企业经济业务，提高其分析问题和解决问题的能力。

(6) 以财政部最新制定和修订的《企业会计准则》为依据，着重体现新会计准则精神，将新会计准则中涉及的基本理论和理念变化融入相关章节中。

在本书编写与出版过程中，我们尽量做到精益求精，但由于水平和时间有限，书中难免存在错误和不足之处，希望广大读者批评指正。

编者

第一章

初识会计 001

会计，曾是我国古代的一个官职，掌管赋税收入、钱银支出等财务工作，进行月计、岁会。即每月零星盘算为计，一年总盘算为会，合称“会计”。随着社会的发展和时代的变迁，“会计”这一概念的内涵和外延在不断地演进，接下来，让我们一起来认识会计吧。

第一节 会计的概念与目标 / 002

第二节 会计的职能与方法 / 007

第三节 会计基本假设与会计基础 / 011

第四节 会计信息的使用者及其质量要求 / 015

第五节 会计准则体系 / 019

第二章

“动”“静”相宜的会计要素与会计等式 022

动是绝对的，静是相对的，动中有静，静中有动，世界万物是绝对运动和相对静止的统一——这是马克思主义哲学观点，它在会计要素与会计等式中也同样适用。

第一节 会计要素 / 023

第二节 会计等式 / 033

第三章

讲究“门当户对”的会计科目与账户 038

会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目，账户是根据会计科目开设的，具有一定的结构，是用来系统、连续地记载各项经济业务的一种手段。会计科目是账户的名称，账户是会计科目的具体运用，会计科目所反映的经济内容就是账户所要登记的内容。

第一节 会计科目 / 038

第二节 账户 / 043

第四章

从“结绳记事”演变而来的会计记账方法 047

记账方法是根据一定的原理、记账符号、记账规则，采用一定的计量单位，利用文字和数字在账簿中登记经济业务的方法。按记录方式的不同，记账方法可分为单式记账法和复式记账法两大类。

第一节 会计记账方法的种类 / 047

第二节 借贷记账法 / 049

第五章

“现学现用”——借贷记账法下的常见账务处理 061

企业常见的经济业务包括资金筹集、设备购置、材料采购、产品生产、商品销售和利润分配等。这些经济业务都需要通过借贷记账法进行会计核算。

第一节 企业的主要经济业务 / 062

第二节 资金筹集业务的账务处理 / 063

第三节 固定资产业务的账务处理 / 073

第四节 材料采购和发出业务的账务处理 / 084

- 第五节 生产业务的账务处理 / 097
- 第六节 销售业务的账务处理 / 108
- 第七节 期间费用的账务处理 / 116
- 第八节 利润形成与分配业务的账务处理 / 119

第六章

会计核算工作的“根基”——会计凭证 130

会计凭证既是记录经济业务发生或者完成情况的书面证明，也是登记账簿的依据。会计凭证所记录有关信息是否真实、可靠、及时，对保证会计信息质量具有至关重要的影响，因此，我们须高度重视各类会计凭证的填制和审核。

- 第一节 会计凭证概述 / 131
- 第二节 原始凭证 / 132
- 第三节 记账凭证 / 143
- 第四节 会计凭证的传递与保管 / 151

第七章

玄机重重的“小本本”——会计账簿 154

会计账簿是指由一定格式的账页组成的，以经过审核的会计凭证为依据，全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。各单位应当按照国家统一的会计制度的规定和会计业务的需要设置会计账簿。会计账簿是连接财务报表与会计凭证的桥梁，承上启下。

- 第一节 会计账簿概述 / 155
- 第二节 会计账簿的启用与登记要求 / 162
- 第三节 会计账簿的格式与登记方法 / 164
- 第四节 对账与结账 / 173
- 第五节 错账查找与更正的方法 / 178
- 第六节 会计账簿的更换与保管 / 183

账务处理程序,是指会计凭证、会计账簿、财务报表相结合的方式,包括账簿组织和记账程序。账簿组织是指会计凭证和会计账簿的种类、格式,会计凭证与账簿之间的联系方法;记账程序是指填制、审核凭证,登记账簿,编制财务报表的工作程序和方法等。

- 第一节 账务处理程序概述 / 185
- 第二节 记账凭证账务处理程序 / 187
- 第三节 汇总记账凭证账务处理程序 / 189
- 第四节 科目汇总表账务处理程序 / 193

为保证财产物资核算的真实性和完整性,企业需要通过对货币资金、实物资产和往来款项等财产物资进行盘点或核对,确定其实存数,查明账存数与实存数是否相符,从而及时发现并纠正企业生产经营过程和会计核算过程中的漏洞和差错。

- 第一节 财产清查概述 / 197
- 第二节 财产清查的方法 / 202
- 第三节 财产清查结果的处理 / 209

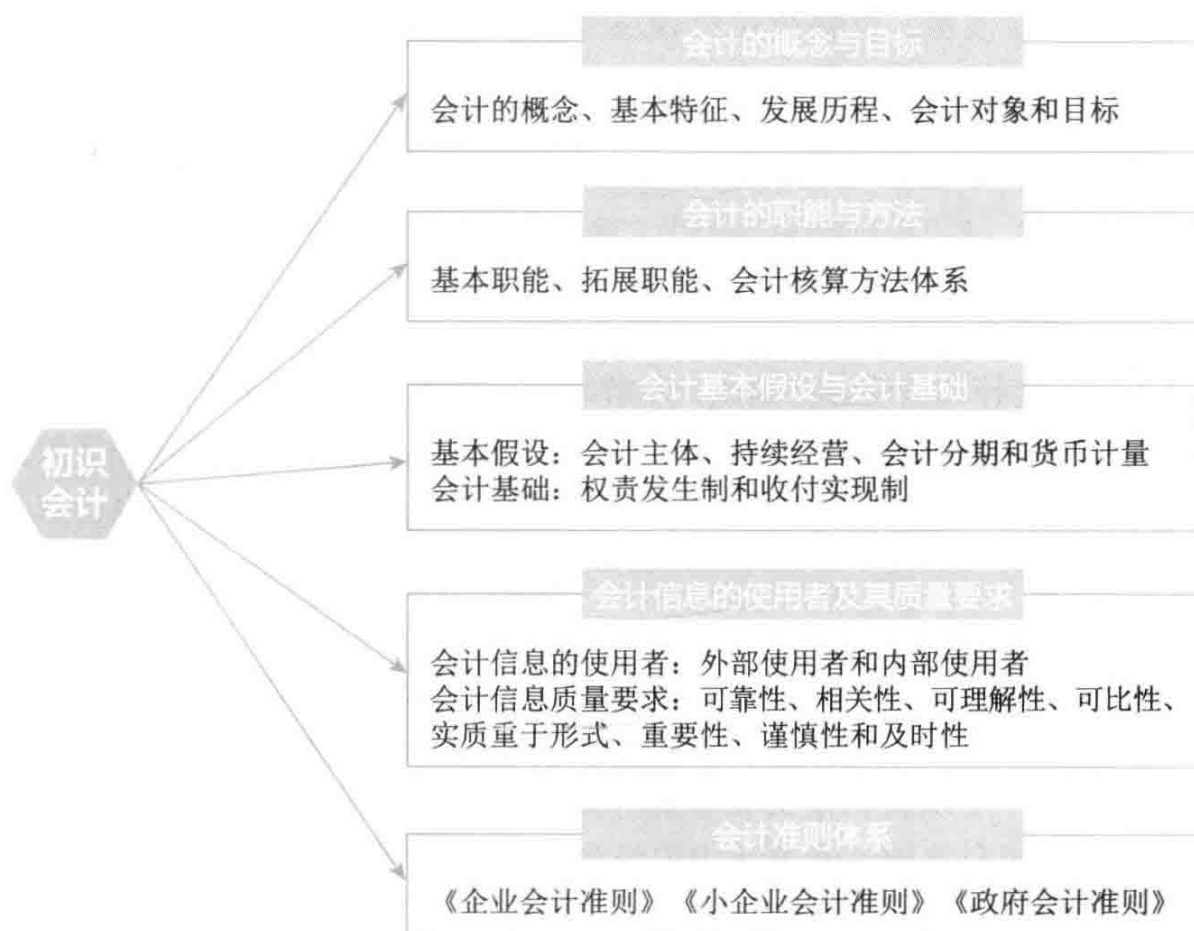
企业需要定期编制财务报告,财务报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。其中,财务报表是财务报告的主要组成部分。财务报表实际上是会计人员在每个会计期末根据账簿上记录的资料,按照规定的报表格式、内容和编制方法,对会计信息所作的进一步的归集、加工和汇总。

- 第一节 财务报表概述 / 217
- 第二节 资产负债表 / 221
- 第三节 利润表 / 233

本章导读

本章主要介绍会计的概念、特征、职能和方法，以及会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求等基础知识，这些基础知识贯穿于会计工作的始终。本章是学习本门课程的基础，以理论知识为主。

本章的内容和结构如下：



第一节 会计的概念与目标

一、会计的概念与特征

(一) 会计的概念

在日常生活中，“会计”二字有着许多不同的含义。有人说“会计”就是指一个人，即公司的会计人员；有人说“会计”不是指人，而是指一项工作；也有人说“会计”不是指一项工作，也不是指一个人，而是指一个公司部门，即公司的会计部门；还有人说“会计”是一门学科。其实，上述都只是“会计”含义的一部分。下面我们就来看看“会计”的概念。

会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

单位是国家机关、社会团体、企业、事业单位和其他组织的统称。如未特别说明，本教材主要以《企业会计准则》为依据介绍企业经济业务的会计处理。

随着经济的发展，会计已经成为现代企业的一项很重要的管理工作。企业的会计工作主要是通过一系列会计程序，对企业的经济活动和财务收支进行核算和监督，反映企业财务状况、经营成果和现金流量，反映企业管理层受托责任履行情况，为会计信息使用者提供决策有用的信息，并积极参与经营管理决策，提高企业经济效益，促进市场经济的健康有序发展。

(二) 会计的基本特征

会计的基本特征主要表现为以下五个方面：

1. 会计是一种经济管理活动

现代会计由财务会计和管理会计组成。从管理会计的角度看，会计是对一个单位的经济活动进行确认、计量和报告，做出预测，参与决策，实施监督，旨在实现最佳经济效益的一种管理活动。从职能属性看，核算和监督本身是一种管理活动；从本质属性看，会计本身就是一种管理活动。

2. 会计是一个经济信息系统

从财务会计的角度看，会计侧重于对外提供信息。它将分散的经营活动转化为货币化的会计信息，提供有关业绩、问题及企业资金、劳动、所有权、收入、费用、利润、债权、债务等信息。可见，会计是以提供财务信息为主的经济信息系统，是企业经营的计分牌，是企业内部管理者 and 外部利益相关者进行相关经济决策的重要依据，因而会计又被称为“企业语言”。

3. 会计以货币作为主要计量单位

会计主体的经济活动是多种多样、错综复杂的。为了实现会计目的，必须综合的反映会计主体的各项经济活动，这就要求有一个统一的计量尺度。货币作为统一的价值尺度，便于统一衡量和综合比较，能够全面反映企业的生产经营情况。因此，会计需要以货币作为主要计量单位。

比如企业建造一栋房屋、购入一台设备、采购一批材料等，要用到平方米、台和千克等实物计量单位，也要用到货币计量单位，如人民币“元”等。但是，会计上在计量这些资产时，首先应以货币为主要计量单位，即会计上更关注的是建造房屋、购入设备和采购材料价值量的多少，而实物计量单位、劳动工时等只是作为一种辅助计量单位使用。如图 1-1 所示。



图 1-1 会计以货币作为主要计量单位

4. 会计具有核算和监督两项基本职能

会计的基本职能如图 1-2 所示：

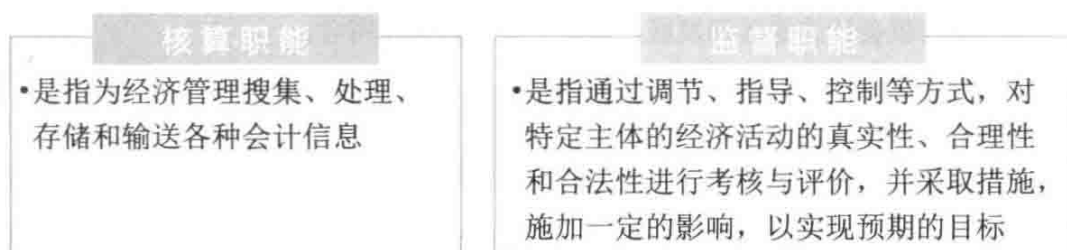


图 1-2 会计的基本职能

5. 会计工作需要采用一系列专门的方法

会计方法是反映和监督会计对象，实现会计目标的手段，是从事会计工作所使用的各种技术方法。狭义的会计方法是指会计核算方法。广义的会计方法一般包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法等。其中，会计核算方法是会计方法中最基本的方法。会计分析方法和会计检查方法主要是在会计核算方法的基础上，利用提供的会计资料进行分析和检查。这些方法相互依存、相辅相成，形成一个完整的体系，如图 1-3 所示。



图 1-3 广义的会计方法

(三) 会计的发展历程

会计随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断得到完善。会计的发展可划分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段，其具体发展历程如图 1-4 所示。

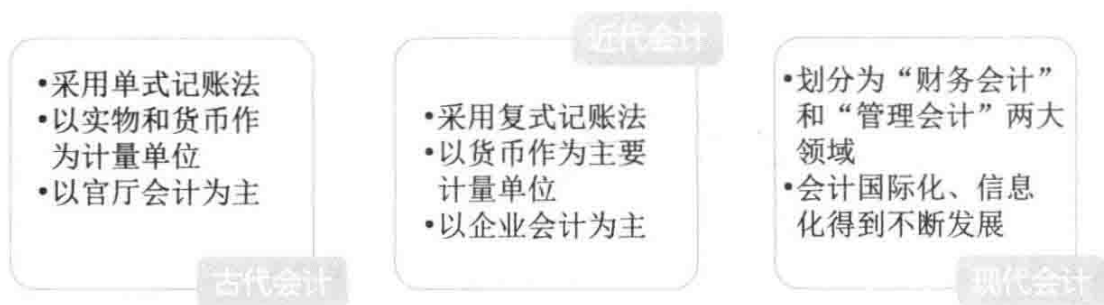


图 1-4 会计的发展历程

小贴士

财务会计与管理会计的区别



二、会计的对象与目标

(一) 会计对象

有人说会计对象就是企业所拥有的财富，也有人说会计对象就是指与企业相关的各类经济信息等等，这些观点都有一定的局限性。准确来讲，会计对象是指会计核算和监督的内容，具体是指社会再生产过程中能以货币表现的经济活动，即资金运动或价值运动。因此，凡是特定主体能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容，即会计对象。

由于各企业的性质不同，经济活动的内容不同，因此会计的具体对象也就不尽相同。下面以工业企业为例，说明工业企业会计的具体对象。工业企业的资金运动通常表现为资金投入、资金运用和资金退出三个过程，如图 1-5 所示。

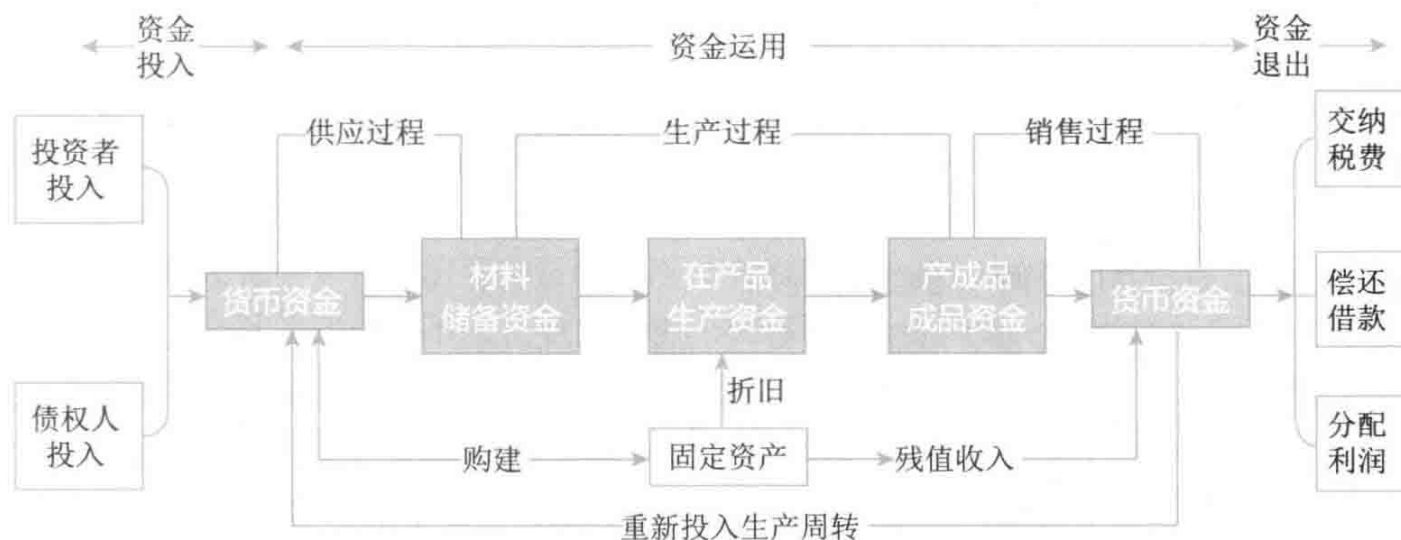


图 1-5 工业企业资金运动

1. 资金的投入

资金包括企业所有者(投资者)投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益即企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产,另一部分构成非流动资产。

2. 资金的运用

企业将资金运用于生产经营过程,形成资金的运用。资金投入企业之后,在供应、生产和销售等环节进行不断的循环和周转。

(1) 供应过程

供应过程:它是生产的准备过程。在供应过程中,企业购买原材料等劳动对象,发生材料费、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生贷款的结算关系。

小白进阶 企业购买原材料、购买生产设备,属于企业的供应过程。

(2) 生产过程:在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定产品,发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费等;同时,还将发生企业与工人之间的工资结算关系、与有关单位之间的劳务结算关系等。

小白进阶 支付职工工资属于资金运用中的生产过程,不属于资金的退出。

(3) 销售过程:在销售过程中,将生产的产品销售出去,发生有关销售费用、收回货款等业务活动,并同购货单位发生贷款结算关系、同税务机关发生税务结算关系等。

3. 资金的退出

资金退出过程包括偿还各项债务、上缴各项税费、向所有者分配利润等。

小白进阶 企业应缴纳的税费有多种,如果企业缴纳的税费应计入产品成本(比如不允许抵扣的增值税等),此缴纳的税费就不会退出企业,会随同产品销售出去又将形成资金的回流;如果企业缴纳的税费是彻底流出企业(比如缴纳的所得税),它不会再为企业带来任何的资金流入,则属于资金的退出。

综上所述,从任一时点上看,资金运动总是处于相对静止的状态,即企业的资金在任一时点上均表现为资金占用和资金来源两方面,这两个方面既相互联系,又相互制约。

(二) 会计目标

会计目标也称会计目的，是要求会计工作完成的任务或达到的标准，即向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

会计目标主要包括以下两个方面的内容：

1. 会计信息充分反映企业管理层受托责任的履行情况

现代企业的所有权和经营权相分离，企业管理层受委托人之托经营和管理企业。企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息是由会计提供的，因此，会计目标要求会计信息应能充分反映企业管理层受托责任的履行情况，帮助委托者评价企业经营管理和资源使用的有效性。企业、所有者和经营者的关系如图 1-6 所示。



图 1-6 企业、所有者和经营者的关系

2. 向信息使用者提供决策有用的会计信息

向信息使用者提供有利于其决策的会计信息，强调会计信息的相关性和有用性。信息使用者在进行决策时需要大量可靠且相关的会计信息，因此就要求会计人员在工作中应以提供服务决策的有用的会计信息作为目标。如果会计信息不能为信息使用者的决策提供帮助，则该会计信息将失去价值。

本节小结 ▶ 会计的概念与目标

概念与特征

- 以货币为主要计量单位，运用专门的方法，核算和监督一个单位经济活动。
- 经济管理活动、经济信息系统、以货币为主要计量单位、核算与监督职能、需专门的方法体系。

会计的对象

- 会计的对象为资金运动或价值运动。
- 资金运动通常表现为资金投入、资金运用和资金退出的过程。

会计的目标

- 反映企业管理层受托责任的履行情况。
- 向信息使用者提供决策有用的会计信息。

第二节 会计的职能与方法

一、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。我们从会计的定义、特征、对象和目标可以看出，会计的职能并不仅仅是“记账”这么简单。会计是一项提供经济效益的管理工作，从会计的本质来讲，其基本职能是会计核算和会计监督。同时，随着经济的发展及会计内容和作用的不断扩大，会计还逐渐具有了预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等拓展职能。

(一) 基本职能

1. 会计核算职能

会计核算职能，又称会计反映职能，是指会计以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告。

小贴士

会计核算职能是会计最基本的职能。

会计确认是指依据一定的标准、辨认哪些数据能否输入、何时输入会计信息系统及如何进行报告的过程。会计确认解决的是定性问题，以判断发生的经济活动是否属于会计核算的内容、归属于哪类性质的业务、是作为资产还是负债或其他会计要素等。会计确认分为初始确认和后续确认。

会计计量是指在会计确认的基础上确定具体金额，会计计量解决的是定量问题。

会计报告是确认和计量的结果，即通过报告，将确认、计量的结果进行归纳和整理，以财务报告的形式提供给信息使用者。

会计核算职能如图 1-7 所示。

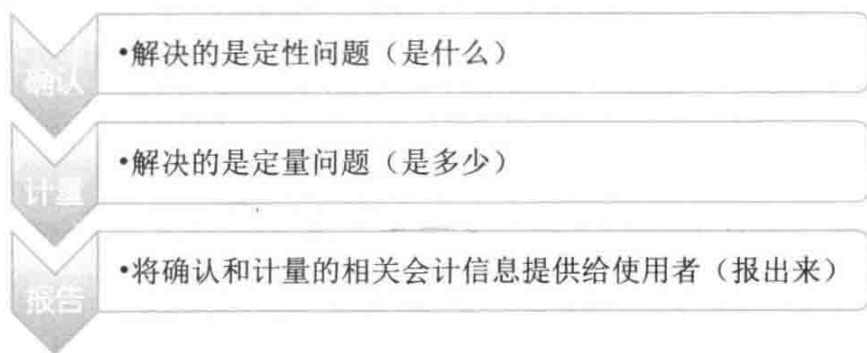


图 1-7 会计核算职能

会计核算的内容主要包括：

- (1) 款项和有价证券的收付；
- (2) 财物的收发、增减和使用；
- (3) 债权、债务的发生和结算；
- (4) 资本、基金的增减；

- (5) 收入、支出、费用、成本的计算；
- (6) 财务成果的计算和处理；
- (7) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

会计核算职能是会计的首要职能，具有以下三个方面的特点：

- (1) 会计核算主要是利用货币计量单位对经济活动的数量进行核算。
- (2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。
- (3) 会计核算不仅记录已发生的经济业务，还要面向未来，为各单位的经营决策和管理控制提供依据。

2. 会计监督职能

会计监督职能，又称会计控制职能，是指对特定主体经济活动和相关会计核算的**真实性、合法性和合理性**进行监督检查，如图 1-8 所示。



图 1-8 会计监督职能

会计监督职能主要有以下两个特点：

- (1) 会计监督主要是通过价值指标进行的。

会计核算利用货币计量形成的价值指标来综合地反映经济活动过程及其结果，会计监督主要是依据这些价值指标来全面、及时、有效地控制单位的经济活动。

- (2) 会计监督要对单位经济活动的全过程进行监督，分为**事前监督、事中监督和事后监督**，如图 1-9 所示。

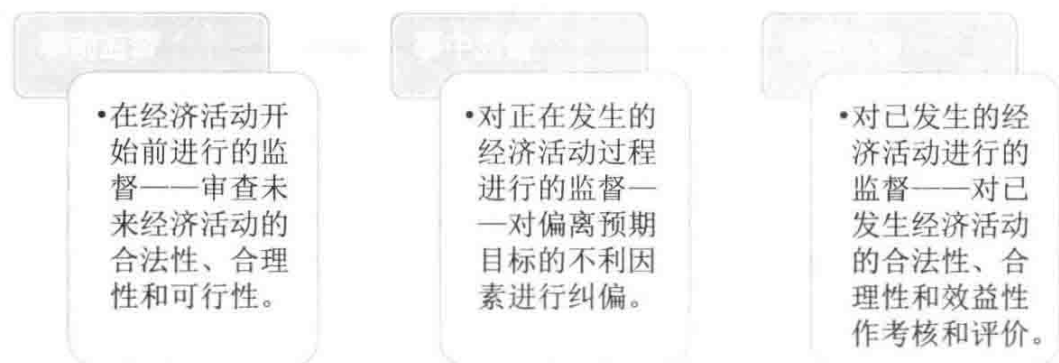


图 1-9 事前监督、事中监督和事后监督