



根据最新会计制度及
会计职业技能要求编写

会计入门 实账实战培训

会计人员业务技能培训教程

汤 宁◇编著



经济科学出版社

会计入门实账实战培训

汤宁/编著

经济科学出版社

ISBN 7-5017-0111-1

图书在版编目 (CIP) 数据

会计入门实账实战培训/汤宁编著. — 北京: 经济科学出版社, 2004.4

ISBN 7-5058-4042-8

I. 会… II. 汤… III. 会计—基本知识
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 020418 号

书 名: 会计入门实账实战培训

作 者: 汤 宁 编著

责任编辑: 张庆杰 杨秀华 **技术编辑:** 董永亭

责任校对: 董蔚挺

书 号: ISBN 7-5058-4042-8/F·3333

出版发行: 经济科学出版社

地 址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

网 址: www.esp.com.cn

电 话: 总编室 88191217 发行 88191108

电子信箱: esp@esp.com.cn

印 刷: 北京地质印刷厂

经 销: 新华书店

规 格: 850×1168 32 开本 11.75 印张

版 次: 2004 年 4 月第一版 2004 年 4 月第一次印刷

定 价: 25.00 元

版权所有 翻印必究·图书出现印装问题, 本社负责调换

前 言

这是一本并不“高深”的书，但也绝非是一本“简单”的书。

说它不高深，是因为这本书对于作为初级会计工作者的您，一定能让您看得明白看得懂。为了刻意地追求这“不高深”，笔者可谓煞费苦心。笔者从事会计研究和学习多年，深知会计是一门博大繁杂的学科，要想学好会计绝非一日一时之功。正所谓“冰冻三尺，非一日之寒”。会计中有很多基础性的知识会指导会计实践始终，但还有一些知识则是很有针对性的，同时也需要具备一定的会计基础才能熟练掌握和运用。但现在的各种会计书籍往往不分轻重缓急，在编纂成书时会把那些基础性的会计知识和那些更深一些的会计知识一股脑的“裹”在一起，交付读者。这么做的结果往往适得其反，使那些初学者倍感打击，失去学习会计知识的信心和动力。其实这是完全不必要的，因为那些深一些的会计知识只是涉及会计的某一方面或是一些特例，可能有些会计做一辈子账也遇不到一次这样的事项。而且只要扎实学好会计基本知识，然后在此基础上提高学习就相对容易了。因此，本书更强调把基础会计知识学扎实。也正是基于此，在本书的编写和整理过

程中，笔者特别注意突出本书的易读性、清晰性和基础知识介绍的全面性。我相信，对于初学者来说，这本书会成为您的良师益友。

说它不简单，是因为笔者为了让这本介绍会计专业知识的书能“简单”些而颇费了些心思。记得有这么一句话：把简单的搞复杂了，愚蠢；把复杂的变简单了，贡献。笔者自然是想为那些学习会计知识的初学同行们做些贡献的。简单并不意味着不全面，恰恰相反，本书全面介绍了会计所需的全部入门知识。它所涵盖的内容是十分丰富的，您只要静下心来，把这本书仔细研读一遍，我想有关会计方面的基本知识，您就已经掌握得八九不离十了。

本书分为上下两篇。在上篇里，我将为作为初学者的您搭建起一个鸟瞰会计实务基本内容的平台，使您对会计不再有那么“莫测高深”的感觉。在这部分的学习中，您必须时刻牢记：每一个业务都对应着至少两个或两个以上的会计科目，它们之间总是在一个大原则的指导下“微妙”地平衡着。而在一个特定业务中，弄清应该以什么样的方式去思考，在洋洋洒洒几百个基本会计科目中找到您所需的科目，并最终为企业编制出三张完整反映其财务状况、经营成果和现金流量的会计报表，这就是我们要帮助您实现的目标。

在下篇里，我将通过“虚拟”的一家公司，并从其公司会计的角度，对其一个月的所有会计活动进行计量、确认和记录，让您亲身经历一次会计实战的过程。我将尽量

在这个短短的一个月内，让所有类型的交易事项和种类，以及从收到原始凭证开始确认核算，一直到编制出最后的会计报表都出现在您的视野中。通过这个案例，希望能给您提供一个会计实务的整体解决方案。

由于作者水平有限，书中难免存在错误与疏漏，恳请各位读者批评指正。

编者

目 录

上篇 会计实务基础知识及业务讲解

第一章 起跑前的准备：基本会计素质培养

.....	(3)
一、机遇和挑战：你的选择.....	(3)
二、四个前提：必须牢记.....	(5)
三、六个要素：必须分清.....	(9)
四、十三个原则：处处遵守.....	(14)

第二章 商业活动的载体：从原始会计凭证到

会计报表流程	(22)
一、会计循环流程介绍.....	(22)
二、会计凭证的种类和作用.....	(24)
三、原始凭证的填制和审核.....	(26)
四、记账凭证的填制和审核.....	(27)
五、会计凭证的传递与保管.....	(30)
六、会计账簿及其种类.....	(32)

七、会计账簿的基本要素	(34)
八、启用账簿的规则	(35)
九、登记账簿的规则	(36)
十、更正错账的规则	(37)
第三章 货币资金实务	(41)
一、货币资金概述	(41)
二、货币资金相关会计科目的设置	(42)
三、货币资金会计核算实务举例	(43)
第四章 应收预付账款实务	(60)
一、应收项目概述	(60)
二、应收项目相关会计科目的设置	(63)
三、应收项目会计核算实务举例	(63)
四、预付项目概述	(80)
五、预付项目相关会计科目的设置	(80)
六、预付项目会计核算实务举例	(81)
第五章 存货实务	(85)
一、存货概述	(85)
二、存货相关会计科目的设置	(87)
三、存货会计核算实务举例	(88)

第六章 投资实务 (111)

一、投资概述 (111)

二、投资相关会计科目的设置 (111)

三、投资会计核算实务举例 (114)

第七章 固定资产、无形资产及其他资产

实务 (135)

一、固定资产、无形资产及其他资产概述 (135)

二、固定资产、无形资产及其他资产相关会计
科目的设置 (137)

三、固定资产、无形资产及其他资产会计实务
举例 (138)

第八章 负债实务 (170)

一、负债概述 (170)

二、负债相关会计科目的设置 (171)

三、负债会计核算实务举例 (173)

第九章 所有者权益实务 (202)

一、所有者权益概述 (202)

二、所有者权益相关会计科目的设置 (203)

三、所有者权益会计核算实务举例 (204)

第十章 收入费用利润实务 (219)

一、收入费用利润概述 (219)

二、收入费用利润相关会计科目的设置 (224)

三、收入费用利润会计核算实务举例 (225)

第十一章 会计报表编制实务 (239)

一、财务会计报表概述 (239)

二、财务会计报表的编制 (250)

第十二章 纳税会计实务 (277)

一、企业纳税概述 (277)

二、企业纳税实务举例 (278)

**下篇 会计实务整体解决方案：一个完整
月份的会计案例**

一、公司概况 (304)

二、公司期初财务报表数据 (304)

三、公司会计实战举例 (306)

上 篇

会计实务基础知识及业务讲解

在本书的这一部分，我将为作为初学者的您搭建起一个鸟瞰会计实务基本内容的平台，使您对会计不再有那么“莫测高深”的感觉。在这部分的学习中，您必须时刻牢记：每一个业务都对应着至少两个或两个以上的会计科目，它们之间总是在一个大原则的指导下“微妙”地平衡着。而在一个特定业务中，弄清应该以什么样的方式去思考，在洋洋洒洒几百个基本会计科目中找到您所需的科目，并最终为企业编制出三张完整反映其财务状况、经营成果和现金流量的会计报表，这就是我们要帮助您实现的目标。

第一章 起跑前的准备：基本 会计素质培养

一、机遇和挑战：你的选择

在阅读下面的文字之前，请您先思考这样一个问题：你所理解的会计职业，到底是什么样的？

据说在中国，会计从业人员有 2000 万之众，似乎已经完全能够应付当前经济社会对会计人员的需求。其实这是一种误解！我们要明确，会计不等于简单的做账，即使是简单的做账，毫不夸张地说，在中国也还有大部分“做账”的会计日复一日年复一年的做着错账。他们大部分没有受过正规的教育培训，只是让“师父”们带几年，便开始独自挑起大梁。殊不知，那些所谓的会计“师父”们又何尝不是半路出家的“假和尚”！这种职业现状令笔者颇感到尴尬。曾经有人问一位会计学硕士：“你们学会计的还有必要学到硕士吗？我看本科都浪费！我们单位的会计中专而已，账做的一样很棒！”那位硕士愕然，无言以对，不是不想解释，只是恐怕解释了也不过是杯水车薪无济于事。因为这种看低会计职业的现象在现今中国社会是普遍

存在的，而这与我国现阶段会计从业人员素质普遍偏低的现状又是密不可分的。

你身边是不是也有这样认识会计的人呢？你心中是不是也有这种疑惑呢？那么请继续往下看，我将告诉你什么是真正意义上的充满机遇和挑战的会计职业。

首先，我要告诉您什么是真正意义上的会计。用标准的定义语言我们将会计做如下定义：会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准来表现的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。将会计视为一种经济管理活动，比较准确地反映了会计的实质，有助于推动会计工作的发展。这也是我们比较支持的一种会计观点。

第二，会计职业依然充满机遇。现在的中国社会经济高速发展，迫切需要一大批具有国际水准和现代经营理念的会计人员。CPA（中国注册会计师）、ACCA（英国特许注册会计师）、CGA（加拿大注册会计师）、CFA（特许金融分析师）这些目前极为热门和抢手的高薪职业就充分说明了这一点。当然我们并不奢望您看完本书就有了这样的水平和机会成为这些热门职业中的一员。但我相信，要想成就您未来的发展理想，成为一个卓越的会计人士，这本书中所教授给您的知识便是您成功道路上的铺路石。

第三，会计职业同时是充满挑战的。随着会计职业在社会经济地位中的不断提高，很多从事会计的财务人员走

上了更高的财务领导岗位，他们掌握着比以前更大的财务权力。而随着人们法律意识的不断提高，打击经济犯罪力度的不断加大，会计违法违规案件屡屡败露。最近的例子便是，在云南红塔集团老总褚时健因经济问题而受到法律严惩的同时，其总会计师也难逃法网，锒铛入狱。所以，在新的经济形式下，会计人员如何运用好手中被赋予的权力，不做腐败领导的附庸，也不让手中的权力腐蚀自身的意志，是每个会计人员必须认真对待和考虑的问题。

二、四个前提：必须牢记

我们都知道，在系统研究任何问题之前，做一些相关的假定是必要的，这是一种大家都认可或同意的假设，这样做的目的是为了将这个研究限定在一定的环境和背景下，否则问题便无法展开研究，即使研究了，其结果也是无本之木，无源之水。会计研究也不例外，在初、中级会计问题的研究中，我们都是将研究的问题放在一个大家公认的框架内，这个框架可以说是普遍被承认的，也就是说我们的会计在做任何确认、计量、记录工作的同时，已经“默认”了这几个前提条件的存在，才可以按照既定的会计准则进行处理。否则，便需要用另一种方法进行计量和记录。这是我下面要说的会计工作的四个基本前提。

所谓会计核算的基本前提，也就是说在正式开展会计工作之前我们需要对会计工作所处的时间、空间环境做出

合理的设定。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四个基本前提为依据。具体来说这四个基本前提是：会计主体，持续经营，会计分期和货币计量，下面我将一一介绍。

（一）会计主体

会计主体指的是会计核算服务的对象或者说是会计人员进行核算采取的立场及空间活动范围界定。例如说一个公司就是一个会计核算的主体，当然公司里的一个部门也可能成为一个会计主体。组织核算工作首先应明确为谁核算的问题，这是因为会计的各种要素，例如资产、负债、收入、费用等，都是同特定的经济实体，即会计主体相联系的，一切核算工作都是站在特定会计主体立场上进行的。如果核算对象都不明确，资产和负债就难以界定，收入和费用便无法衡量，以划清经济责任为准绳而建立的各种会计核算方法的应用便无从谈起。因此，在会计核算中必须将该主体所有者的财务活动，其他经济实体的财务活动与该主体自身的财务活动严格区分开，会计核算的对象是该主体自身的财务活动。

这里有一个问题应该明确，即会计主体的经济活动和会计主体所有者的经济活动不是一回事。比如，从法律上看，独资及合伙企业所有的财产和债务，在法律上应视为所有者个人财产延伸的一部分，独资及合伙企业在业务上的种种行为仍视其为个人行为，企业的利益与行为和个人的利益与行为是一致的，独资与合伙企业都因此而不具备

法人资格。但是，独资、合伙企业都是经济实体、会计主体，在会计处理上都要把企业的财务活动与所有者个人的财务活动截然分开。例如，企业在经营中得到的收入不应记为其所有者的收入，发生的支出和损失，也不应记为其所有者的支出和损失，只有按照规定的账务处理程序转到所有者名下，才能算其收益或损失。

(二) 持续经营

持续经营是一个非常重要的会计假设，是指在可以预见的将来，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。

企业是否持续经营对于会计政策的选择影响很大，只有设定企业是持续经营的，才能进行下一步的会计处理。比如，采用历史成本计价，是设定企业在正常的情况下运用它所拥有的各种经济资源和依照原来的偿还条件偿付其所负担的各种债务。否则，就不能继续采用历史成本计价，只能采用可变现净值法进行计价。由于持续经营是根据企业发展的一般情况所做的设定，企业在生产经营过程中缩减经营规模乃至停业的可能性总是存在的。为此，往往要求定期对企业持续经营这一前提作出分析和判断。一旦判定企业不符合持续经营前提，就应当改变会计核算的方法。因为一个企业是继续经营，还是停止营业、破产清算，在会计核算方法上有很大的区别。

(三) 会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划