

高职高专财经类“十一五”规划教材

基础会计

Jichu Kuaiji

主编◎黄银利



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

高职高专财经类“十一五”规划教材

基础会计

主 编 黄银利

副主编 张莉 吴巍 蔡文芬

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/黄银利主编. —上海:立信会计出版社,
2008.7

高职高专财经类“十一五”规划教材

ISBN 978-7-5429-2134-5

I. 基… II. 黄… III. 会计学—高等学校:技术学
校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 118425 号

策划编辑 黄成良
责任编辑 黄成良
封面设计 周崇文

基础会计

出版发行	立信会计出版社	
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码 200235
电 话	(021)64411389	传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com	Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店	

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	20.25
字 数	334 千字
版 次	2008 年 7 月第 1 版
印 次	2008 年 7 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978-7-5429-2134-5/F·1867
定 价	28.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

在《基础会计》教学过程中,我们一直存在着这样的困惑:由于会计的专业性太强,学生很难理解会计理论知识,不知道“会计”是什么,“会计”到底干什么。如何能让学生理解“会计”,在理解的基础上掌握会计技能,是《基础会计》教学改革始终在探讨的课题。会计专业一般有大实训,但要等专业核心课程完成以后才进行,对前面课程的学习没有帮助;《基础会计》课程学习结束后有小实训,但对前面的学习帮助甚微。为了达到“教、学、做”一体化,我们在以往教材的基础上进行了改革和创新,将会计的基础理论与技能训练有机、系统地结合起来,弱化理论,强化技能,按需要在每章配备专门的技能训练课程。课程安排基本上分三个部分:第一部分为教师讲课的内容,第二部分为学生在课堂上实际操作的内容,即技能训练课程,第三部分为学生课后练习的内容。第二部分应以学生自己动手操作为主,教师辅导为辅,教师切不可越俎代庖,失去了技能训练课的真正意义。本教材突破了以往教材只注重阐述理论的不足之处,让学生在学中练、练中学、学练结合,做到“教、学、做”的一体化,为学生更好地掌握本学科知识做了细致的工作和坚实的铺垫。

本书以财政部 2006 年颁布和施行的《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则——应用指南》和 2000 年 7 月 1 日起施行的《会计法》等为依据,按照教育部高职高专教育会计专业人才培养目标及基本规格的要求编写。本书系统阐述了会计的基本理论、基本方法和会计工作的基本技能。在阐述各种会计核算方法时配以实例,有助于学生更好地理解和掌握会计核算的各种方法及基本技能,为学习后续的会计专业课程打下坚实的基础。本书的作者均为高等职业院校教学一线的中青年骨干教师,他们治学严谨,通过多年的教学实践积累了丰富的教学经验,并把这些宝贵的经验融入所编写的教材,实现了教材编写的一次突破,也为教材改革开辟了新的航线。为配合教师的教学和学生的学习,本书配有技能训练课程参考答案及习题与实训参考答案,还配有教学课件(PPT),需要的老师可发 E-mail 至 chenggen765@163.com 联系获取。

本书由黄银利任主编,负责拟定大纲及全书的统稿、总纂与定稿工作,张莉、

吴巍和蔡文芬任副主编。具体编写任务为:张莉编写第一章和第八章;蔡文芬编写第二章、第三章和第四章;吴巍编写第五章、第九章和第十章;黄银利编写第六章和第七章;南玮玮编写第十一章。

另外,本书内容与国家会计从业资格证考证内容相衔接,较好地做到了教学与社会实际需要的结合。本书适用于高职高专院校财经类专业教学,也可作为企业会计人员、审计人员及管理培员的培训教材和自学参考书籍。由于本书在编写过程中进行了一些新的尝试,难免有不妥之处,敬请各位同仁批评指正,以便今后不断修订与完善。

编 者

2008年8月1日

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计的方法	7
第三节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求	10
本章小结	15
习题与实训	16
第二章 会计要素与会计等式	19
第一节 会计要素	19
第二节 会计等式	22
第三节 会计要素具体内容及其平衡关系技能 训练	28
本章小结	29
习题与实训	30
第三章 会计科目和账户	34
第一节 会计科目	34
第二节 账户	38
第三节 账户的设置技能训练	40
本章小结	41
习题与实训	41
第四章 复式记账	45
第一节 复式记账方法概述	45
第二节 借贷记账法技能训练	52
本章小结	55

习题与实训	55
第五章 制造业主要经济业务的核算	59
第一节 资金筹集的核算	59
第二节 生产准备过程主要经济业务的核算	64
第三节 生产过程主要经济业务的核算	71
第四节 销售过程主要经济业务的核算	80
第五节 利润形成及利润分配的核算	85
第六节 制造业主要经济业务的核算技能训练	91
本章小结	93
习题与实训	93
第六章 会计凭证	99
第一节 会计凭证概述	99
第二节 原始凭证	100
第三节 记账凭证	109
第四节 会计凭证的传递和保管	115
第五节 记账凭证填制技能训练	117
本章小结	124
习题与实训	125
第七章 会计账簿	131
第一节 会计账簿概述	131
第二节 会计账簿的设置与登记	135
第三节 记账规则和错账更正	147
第四节 对账和结账	152
第五节 登记会计账簿技能训练	156
本章小结	174
习题与实训	175
第八章 财产清查	178
第一节 财产清查概述	178
第二节 财产清查的方法	180

第三节 财产清查结果的处理·····	188
第四节 财产清查技能训练·····	191
本章小结·····	194
习题与实训·····	195
第九章 财务会计报告·····	198
第一节 财务会计报告概述·····	198
第二节 资产负债表·····	202
第三节 利润表·····	212
第四节 现金流量表·····	216
第五节 所有者权益变动表·····	225
第六节 编制财务会计报表技能训练·····	228
本章小结·····	231
习题与实训·····	232
第十章 账务处理程序·····	238
第一节 财务处理程序概述·····	238
第二节 记账凭证账务处理程序·····	240
第三节 科目汇总表账务处理程序·····	242
第四节 汇总记账凭证账务处理程序·····	275
第五节 多栏式日记账账务处理程序·····	283
第六节 会计电算化账务处理程序·····	286
第七节 科目汇总表账务处理程序技能训练·····	289
本章小结·····	294
习题与实训·····	295
第十一章 会计工作的组织及会计人员的职业道德·····	301
第一节 会计工作组织的意义·····	301
第二节 会计机构·····	302
第三节 会计人员·····	304
第四节 会计档案·····	307
第五节 会计人员的职业道德·····	309
第六节 会计电算化·····	310

本章小结·····	312
习题与实训·····	312
参考文献·····	315

第一章

总 论

【学习目标】 通过本章学习,在了解会计的产生和发展的基础上,正确理解会计的定义;掌握会计的基本职能;熟悉会计的对象;熟悉会计的核算方法;掌握会计核算的基本前提和会计信息质量要求等基本知识。

第一节 会 计 概 述

一、会计的产生与发展

物质资料的生产是人类赖以生存和发展的最基本的实践活动。人们的衣食住行离不开物质资料的消费,而这些物质资料必须通过人们的生产活动才能取得。人类社会经济活动的过程,一方面是物质财富的创造过程;另一方面也是物化劳动和活劳动的耗费过程。追求经济效益,以尽可能少的劳动耗费,生产出尽可能多的物质财富,是人类经济活动的永恒目标。为此,就需要对经济活动进行管理和控制,而对经济活动中的耗费和成果进行记录、计算和分析,是管理与控制的基础。由此,便产生了会计。

据会计史学者考证,人类进入旧石器时代的中晚期后,就产生了会计行为。最初的会计只是作为“生产职能的附带部分”,是生产者凭头脑的记忆、结绳记事、刻字记事等简单的计量、记录行为,在“生产时间之外附带地把收入、支付等记载下来”。随着社会生产力的不断发展,会计逐渐“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立职能”。据马克思的考察,在原始的小规模印度公社里,已经有了“一个记账员,登记农业账目,登记与此有关的一切事项”。

人类进入奴隶社会后,统治阶级为了维护统治,在其政权机构中设置了单独

的会计部门,称为“官厅会计”。西周时期是我国奴隶社会的鼎盛时期,设“司会”主管王朝财政经济收支的核算。在这一时期同时出现“会计”两字连用,除了有计算和记录的含义外,还有管理和考核之意。我国宋代把财政收支分为“旧管、新收、已支、现在”四个部分来计算财产的增减变动情况,明朝将其总结为“四柱清册”,通过“旧管+新收-开除=实在”的基本公式进行结账,是我国会计史上的一项杰出成果。明清时期,出现了核算盈亏的“龙门账”、“天地合账”等,不但能运用各种专用账册,而且能编制初具规模的报表。在当时,其他文明古国如印度、古希腊、古罗马的情况也大致如此。这一时期,会计的主要特点是财、物分管,收付为主,单式记账。

随着商品经济的产生和发展,建立在分工与协作基础之上的社会经济组织——企业逐渐出现,推动了以核算和监督私人资本运动为主要内容的“民间会计”的迅速发展。14世纪前后,在意大利地中海沿岸城市佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等,随着海上贸易的繁荣和商业资本与借贷活动的发展,一种新的记账方法——借贷复式记账法产生。1494年,数学家兼会计学家卢卡·帕乔利在其《算术·几何·比及比例概要》一书中,用一个章节阐述了复式簿记的基本原理,这被认为是会计发展史上的里程碑。其后,借贷复式记账法在欧洲广泛传播,并逐渐推广到全世界,成为近代会计的标志。近代会计的主要特点是货币计量、复式记账,以及随着借贷记账法在企业中的应用而发展起来的会计折旧、资本与收益的划分、成本计算和定期报告与报表审计制度。

从20世纪初以来,科学技术突飞猛进,生产力空前提高,企业规模不断扩大,企业的社会性不断增强,会计的服务对象也从企业内部管理、受托责任扩大到社会全体利益相关者。会计也由自由的“艺术”发展到规范的“信息”,会计准则、会计制度相继出现。会计分裂为对内服务的管理会计和对外服务的财务会计,会计发展进入现代会计阶段。

二、会计的定义

由于会计本身是随着社会经济环境的不断运动、不断演变和发展而产生和发展的,因此,社会经济环境的发展变化推动了会计方法的逐步更新、会计理论的不断丰富。

我国清代数学家焦循把会计原始含义概括为“零星算之为计,总合算之为会”。1966年,美国会计学会给会计下的定义为“确认、计量和传达经济信息的过程,以使信息使用者做出有根据的判断和决策”。现在我国会计理论界的主流观点是:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,运用专门的方法,对经济

活动进行完整、连续、系统的核算和监督,以提高经济效益为主要目的一种经济管理活动。

上述定义包括以下要点:

- (1) 会计以货币作为主要计量单位。
- (2) 会计以合法的原始凭证作为核算依据。
- (3) 会计运用专门的核算方法,对经济活动进行完整、连续、系统的核算和监督。
- (4) 会计的基本职能是核算和监督。
- (5) 会计的主要目的是提高经济效益。
- (6) 会计是一种经济管理活动。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,即人们在经济管理中可以用会计做什么。《中华人民共和国会计法》规定,“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督”,从法律上明确了会计的基本职能是会计核算和会计监督。

(一) 会计核算职能

会计核算职能是会计最基本的职能,主要是从数量上核算各个单位已经发生或已经完成的各种经济活动的情况。会计核算职能贯穿会计工作的全过程,从核算的内容来讲,包括对经济活动的确认、计量、记录和报告,它具有以下特点:

(1) 会计核算主要从价值量上综合反映各单位的经济活动的过程和结果。会计核算的内容几乎包括所有能用货币表现的经济活动,例如,款项和有价证券的收付;财产物资的收发、保管和使用;债权债务的发生和结算;资金的增减和经费的收支;收入、费用、成本的计算;财务成果的计算和处理等。

(2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性是指对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录,不能任意取舍,不能遗漏;所谓连续性是指会计对每笔经济业务所作的反映,必须按照发生的时间顺序,自始至终不可间断;所谓系统性是指进行会计核算时,必须采用一整套专门的方法,对各种经济活动进行科学归类、整理和记录,最后提供系统化的数据和资料。

(3) 会计主要核算已经发生或已经完成的经济活动。各单位的经济活动既有已经发生或已经完成的,也有将来发生或将来完成的,会计核算的是已经发生或已经完成的经济活动。已经发生或已经完成的经济活动,已经造成不可改变

的既成事实,具有可验证性。会计按照会计准则和会计制度的要求,通过一系列的专门核算方法将已经发生或完成的经济活动情况记录下来,并对记录的会计数据进行加工处理,及时报告给会计信息的使用者。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是指在核算经济活动的同时,利用会计核算所提供的会计信息对各单位经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行的控制和指导。它具有以下特点:

(1) 会计监督主要利用价值指标来进行货币监督。会计主要利用货币度量,借助资金、成本、利润等价值指标,综合反映经济活动的过程和结果,因此,可以利用上述各项核算指标监督经济活动。同时,会计监督除了利用货币度量监督以外,还要进行实物监督。

(2) 会计监督既要正在发生和已经发生的经济活动进行事中监督、事后监督,又要对未来经济活动进行事前监督。事前监督是指在经济活动以前,从讲求经济效果出发,审查经济活动计划和方案的合理性,参与经济决策;事中监督是指在经济活动进行时,检查各项经济活动是否符合国家有关政策、法规和制度的规定,以及有关计划、预算的要求,及时调整经济活动,使经济活动达到预期的目的;事后监督是指在经济活动完成之后,利用系统的会计信息进行反馈控制,加强事后的检查、分析和评价,监督经济活动的有效性,以便改进工作,使下一期的计划和方案更具有合理性。

(3) 会计监督是单位内部的监督,是外部监督不可替代的。国家通过财政、税务、审计、物价、工商管理机构,对各单位的经济活动进行来自单位外部的国家监督,对于保护社会主义公共财产、维护财经法纪和经济秩序、提高经济效益等具有重要作用。但这些外部监督不可能也不应该取代会计监督,因为外部监督只能定期进行,或者只针对某类经济事项进行监督,而会计监督是单位内部的监督,能够对本单位的经济活动进行完整和连续的监督,这是外部监督无法替代的。

会计核算和会计监督是会计的两大基本职能。核算是全部会计工作的基础,离开了会计核算,会计监督就失去了依据;同时,只有通过会计监督来进行会计核算,才能保证为会计信息的使用者提供真实可靠的数据资料,离开了会计监督,会计核算就毫无意义。因此,会计的这两个基本职能是密切结合、相辅相成的。会计的这两个基本职能之间的关系,体现会计对各单位的经济活动既要核算,又要监督,只有把核算和监督结合起来,才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

四、会计的对象

(一) 会计对象的一般含义

会计对象是指会计核算和会计监督的内容。由于会计是以货币作为主要的计量单位,因而会计并不能核算和监督社会再生产过程中所有的经济活动,而只能核算和监督社会再生产过程中能以货币表现的各种经济活动,即价值运动或资金运动。每个企业单位、事业单位和机关团体都是从事社会再生产过程的具体单位,虽然这些单位所进行的经济活动的性质和内容有所不同,但是他们的活动都不同程度地与再生产过程的生产、交换、分配和消费环节有关,都是社会再生产过程的组成部分,因此,它们在会计对象的内涵上又有着共同点,即都是核算和监督社会再生产过程中的资金运动。

因此,从一般意义上讲,会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。社会再生产过程的社会总资金运动由个别资金运动所构成,社会再生产中的个别资金运动在微观(企业和其他单位)范围内进行。因此,各个企业和其他单位会计的对象就是社会再生产过程中的个别资金(或资本)运动。

(二) 制造业的经营资金运动

制造业的经营资金运动按其运动的表现形态,可分为静态表现和动态表现。

1. 制造业经营资金运动的静态表现

制造业要从事生产经营活动,就必须拥有或控制一定数额的经济资源,作为生产经营的物质基础。企业所拥有或控制的能以货币计量的经济资源就是企业的资产,如厂房、机器设备、原材料、在产品、产成品及货币资金等。它们是企业经营资金的存在形态,分布或占用在生产经营过程的不同方面。而制造业生产经营所必需的资产,又都是以一定来源取得的,包括投资者投入的资金和向债权人借入的资金等。投资者投入的资金,可以通过国家投资、股东投资以及其他筹集方式取得,形成所有者的权益;向债权人借入的资金,主要是向银行或其他金融机构取得的借款以及在经济活动中发生的各种应交应付款项,这些借款或应交应付款项形成企业的负债。

从任何一个时点看,制造业的经营资金运动总是处于一种相对静止的状态,此时,经营资金表现为两个相互联系而又互相制约的方面:一方面是资产,表明资金在经营活动中的存在形态;另一方面是负债和所有者权益,表明资金的来源渠道,即债权人和投资者对企业资产的权益。资产和负债、所有者权益三者的关系是资产恒等于负债及所有者权益,其数学关系为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

2. 制造业经营资金运动的动态表现

企业要从事生产经营活动,首先必须具有一定数量的经营资金,这是企业生产经营活动中活劳动和物化劳动消耗的基础。企业以一定的筹资方式取得经营资金并将其用于生产经营,这一过程就是资金的投入阶段。投入企业的资金必须按照生产经营活动的需要合理地加以运用,这一过程就是资金的运用阶段。

制造业的生产经营过程分为采购、生产和销售三个阶段,其经营资金将伴随着采购、生产和销售过程的不断进行,不断地改变其形态,表现为资金的循环与周转。

采购过程是生产的准备过程。在这个过程中,为了保证生产的正常进行,企业需要用货币资金购买并储备原材料等劳动对象,随着采购活动的进行,资金从货币形态转化为储备资金形态。

生产过程既是产品的制造过程,也是资金的转化过程。在这个过程中,劳动者运用劳动资料,作用于劳动对象,生产出产品,于是转移了劳动资料、劳动对象的价值,又创造出了新的价值。由此,资金也发生了相应的变化:首先,随着劳动对象的耗费,资金从储备资金形态转化为生产资金形态,随着劳动资料的耗费,固定资产以折旧的形式部分地转化为生产资金,随着劳动者活劳动的耗费,货币资金以支付工资的形式转化为生产资金;其次,当产品生产完工入库后,资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。

销售过程是产品价值的实现过程。在这一过程中,企业通过市场将产品销售出去,取得销售收入并收回货款,资金由成品资金形态转化为货币资金形态。

另外,企业也会有一部分资金由于某种原因而退出企业的经营过程,不再参加企业资金的周转,如偿还借款、上交税金、向投资者分配利润等。

由此可见,制造业的经营资金从货币资金出发,依次经过采购、生产和销售过程,分别表现为储备资金、生产资金、成品资金等不同形态,最后又回到货币资金形态。这一资金的运动变化过程,称为资金循环,资金周而复始地不断循环,称为资金周转。

制造业经营资金的运动过程,如果从资金形态的变化看,是资金的循环与周转过程,而如果从资金价值量的变化看,又是资金的耗费和收回过程。企业在生产经营过程中发生的各种耗费,就是企业的费用,这些耗费有的形成产品的生产成本,有的形成期间费用,如销售费用、管理费用和财务费用;企业通过销售产品而实现收入,收取货币资金,表现为资金的收回。企业收回的资金首先用于补偿耗费的资金,即用企业取得的收入补偿企业发生的费用。收入减去各种费用后的余额,就是企业实现的利润。企业实现的利润,按规定一部分分配给投资者,退出企业的资

金周转过程,一部分以留存收益的形式留在企业继续参加资金周转。

制造业经营资金的运动过程如图 1-1 所示。

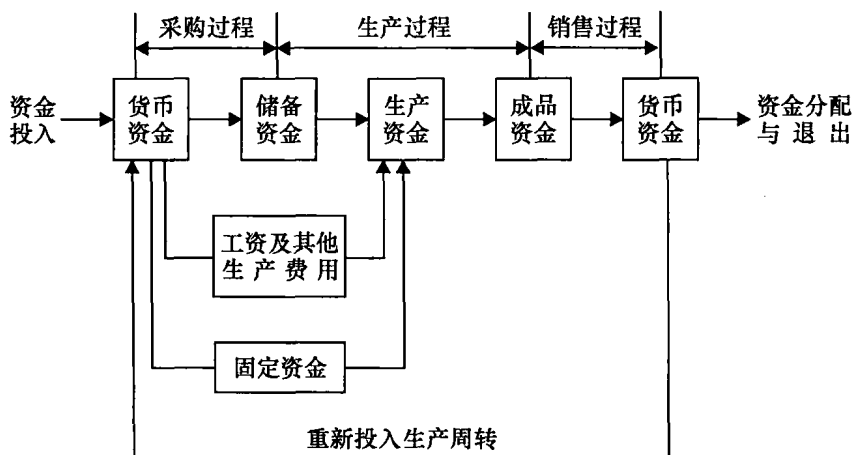


图 1-1 制造业的资金循环与周转

第二节 会计的方法

一、会计方法的组成

会计的方法是用来核算和监督会计对象,完成会计任务的手段。会计的方法是随着科学技术的发展和经济管理水平的提高而不断地充实和提高的。会计方法包括会计核算方法、会计预测方法、会计控制方法、会计分析方法、会计检查方法等。其中,会计核算方法是会计的基本环节,会计预测方法、会计控制方法、会计分析方法和会计检查方法都是在会计核算方法的基础上,利用会计核算资料进行的。本书重点阐述会计核算的方法。

二、会计核算方法

会计核算方法是对单位已经发生的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督所应用的方法,它主要包括设置会计科目与账户、复式记账、填制与审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告七种专门方法。

1. 设置会计科目与账户

设置会计科目与账户,是对会计对象的具体内容进行分类核算的方法。所

谓会计科目,就是对会计对象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,具有一定的结构和格式,用来连续、系统、分类地记录和反映各会计要素具体内容增减变动情况的一种专门工具。由于会计对象包括的具体内容纷繁复杂,设置会计科目和账户就是根据会计对象具体内容的不同特点和经营管理的要求规定的分类核算项目,在账簿中开设相应的账户,以便分类、连续地记录各单位的经济业务,为经营管理提供所需要的各种类型的核算资料。

2. 复式记账

复式记账是记录经济业务的一种记账方法。复式记账就是对每项经济业务都以相等的金额,同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行双重的记录,据以完整地反映一项经济业务的来龙去脉的方法。例如,用银行存款偿还欠款50 000元,在复式记账法下,一方面记录银行存款减少50 000元;另一方面应记录债务减少50 000元。采用这种记账方法,可以完整地反映每项经济业务的来龙去脉及其相互关系,可以检查有关经济业务的账户记录是否正确。

3. 填制与审核会计凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的重要依据。任何已经发生或完成的经济业务,都要由经办人员或有关单位填制凭证,并签名盖章。所有凭证都要经过会计部门和有关部门的审核,只有经过审核并认为正确无误的凭证,才能作为记账的依据。填制和审核会计凭证,是为了审查经济业务是否合法合理,保证登记账簿的会计记录的正确完整而应用的一种专门方法。通过审核和填制凭证,可以保证会计记录有根有据,保证会计核算建立在正确可靠的基础上,并明确经济责任,借以监督经济业务的合法性和合理性。

4. 登记账簿

账簿是用来连续、完整地记录各项经济业务的簿籍,是账户的集合,是记录和存储会计信息的数据库,是保存会计数据资料的重要工具。账簿所提供的各种数据资料,是编制会计报表的主要依据。登记账簿是根据审核无误的会计凭证,在有关账簿上连续、系统、完整地记录经济业务的一种专门方法。通过填制会计凭证,使经济业务全部记入会计凭证,只是取得了一个记账的依据,而会计凭证是大量的、分散的,只有按经济业务的性质分类记入账簿中设置的有关账户中去,才能提供比较系统、完整的会计信息。登记账簿使大量分散的会计凭证被归类、加工成系统、完整的数据资料,可以使会计信息更好地满足各方面的需要。

5. 成本计算

成本计算是指把企业为进行生产所发生的费用,按一定对象进行归集和分