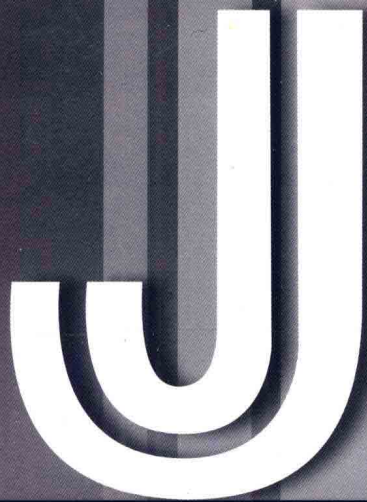




**21世纪高职高专
新概念(财经类)系列教材**

总主编◎王宗湖

ICHU KUAIJI

基础会计

(修订版)

刘国凡 主编



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press

21 世纪高职高专新概念（财经类）系列教材

总主编 王宗湖

基 础 会 计

（修订版）

主 编 刘国凡

副主编 孙玉静

对外经济贸易大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/刘国凡主编. —2 版 (修订版). —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2008
(21 世纪高职高专新概念 (财经类) 系列教材)
ISBN 978-7-81134-198-0

I. 基… II. 刘… 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 135380 号

© 2008 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

基础会计 (修订版)

刘国凡 主编

责任编辑: 赵 昕

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

北京市山华苑印刷有限责任公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm×260mm 13.75 印张 336 千字

2008 年 9 月北京第 2 版 2008 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-81134-198-0

印数: 0 001—5 000 册 定价: 21.00 元

21 世纪高职高专新概念（财经类）系列教材编委会

总主编：王宗湖

副主编：于声涛 魏 敏 鲍仕梅

编 委：（按姓氏笔划为序）

王 勇	马瑞萍	任继文	池小萍	陈国生
严国辉	杨东进	杨振科	张 卿	武 红
庞鸿藻	姜玉霞	倪 荣	黄志平	符海菁
雷 震				

总 序

当今世界，科学技术日新月异，知识经济初见端倪，国力竞争日趋激烈。针对这一知识化、信息化、全球化的时代特征，世界各国正在酝酿进行一场深刻的教育改革，以培养同时代要求相适应的高素质的劳动者和富有创造性的专业人才。

随着我国市场经济体制的逐步完善和对外开放的不断扩大，我国经济将完全融入世界经济体系之中，而教育水平的高低与经济的发展密切相关。职业教育作为我国高等教育的全新组成部分，应确立怎样的培养目标来适应时代要求，已成为人们普遍关心的问题。教育部在关于《面向 21 世纪教育振兴行动计划》有关问题的回答中，对高职的培养目标是这样定位的：“高等职业教育应以培养基层和生产第一线技术应用型人才为办学宗旨，建立以基本素质和技术应用能力培养为主线的教学体系……专业课应加强针对性和实用性，实践教学要以培养学生专业应用能力为主……时间可占总课时数的 1/3 以上，至多可达 50%……”可见，高等职业教育的培养目标，主要强调能力的培养和技术的应用，它要求我们的教育能够不断造就基本功扎实、操作能力强，又具有较高知识、技能的复合型、实用型人才。

教材作为“整个教育系统的软件”，它不仅反映着社会发展的要求，同时在某种程度上还直接决定着受教育者的培养质量，因而，世界各国都非常注意教材的开发和建设。但目前，我国职业教育教学和管理模式受传统教育思想和教育模式的影响较深，以能力为本位的教育观念还未能在教学领域完全形成，课程改革和教材开发还远远满足不了形势发展对高职教育的要求。因此，要适应 21 世纪知识经济时代发展和我国现代化建设的需要，高等职业教育必须加快课程体系改革和教材建设的步伐，建立符合时代特征和具有我国特色的职业教育新思想、新模式、新课程体系。有鉴于此，对外经济贸易大学出版社为适应教育发展的新形势，并努力推动高职高专院校的教材建设，委托我们组织全国职业院校的教师及具有企业工作经验的业务骨干，编写这套高职高专新概念（财经类）系列教材。本系列教材暂包括国际贸易、会计、市场营销、经贸英语、旅游管理、物流管理、电子商务等九个专业 83 门课程。

为使教材编写尽量适应高职教育的特点及时代发展的新要求，我们在编写过程中，尽可能把最新的研究成果吸收渗透到教材中来，在内容安排、教法选择、编写体例等方面也进行了较多的改革，甚至是新的尝试，使本套丛书具有以下特点：

1. 在内容安排上，突出了“能力培养”和“创新教育”，加大了技能训练的比重

本套丛书各册教材，在基础理论讲授之后，每篇均加列“技能训练”专章，通过采用案例分析等形式，引导学生对本篇的重点、难点内容进行分析、讨论、练习和模拟训练；每章结束后针对本章重点内容设计了个案分析、关键名词、讨论与思考等项目，以

达到强化学生对经济与管理理论和业务环节处理技巧的掌握。这些新增加的关于“能力培养”和“技能训练”等新内容,约占整本教材篇幅的1/3,基本上达到了国家对职业教育改革的要求。这种编写体例的运用在目前经济类课程的教材中还较少见,希望这种新的尝试能经日后的教学实践验证,成为一种“能力培养”和“创新教育”的有效方法。

2. 在编写体例上,积极探索模块教学,使学生容易理清教材的知识体系,迅速而系统牢固地掌握知识

本套丛书各册均采用“篇、章、节”的结构,每篇开始之前,均有一段概括性文字,对本篇内容的重点与难点、目的与要求加以说明,使在学习之前能对整篇主要内容有所了解;每章之下又提出了具体的学习目标及应掌握的难点,以便学生明确具体的学习任务。这样,每篇作为教材的大模块,包含着“章”这样的小模块,小模块又通过具体的学习任务的确立映衬着大模块,既使大模块之间篇篇相连,又与小模块环环相扣,组成系统的“知识链”。这种先将一本教材中的相关知识切块“溶解”,最后又串联起来的编写思路及形式,符合人类的分析综合的思维特点,有利于学生在学习过程中迅速而系统牢固地掌握知识。

3. 在教学方法上,注意吸收国外流行的教学理念,并尝试教学改革与教法创新

模拟教学、案例教学和启发式教学,源于国外,现在是我国经济专业比较流行和推崇的教学方法。在本套教材的编写过程中,我们注重了上述教学方法的综合运用,旨在增强学生主动参与意识和创新意识,提高学习的功效。同时,我们进一步借鉴了培养MBA的教学经验,在本套教材的编写方法上尽量运用提示、启发、引导、讨论和模拟等方法,其目的是使学生运用所学知识在进行初步的分析、综合、比较、分类后,达到将知识、技能抽象概括和具体化,提高学生灵活分析和解决问题的能力。这样,既与国家对于高职教育培养的目标相吻合,又适合学生的学习思维特点,并容易激发学生的学习兴趣,所以,较之传统的教学方法有了较大的改革与突破。

4. 在学科建设上,积极探索和建立综合型、技能型、实践型的新科目

江泽民同志在第三次全国工作会议上指出:“职业教育和成人教育要使学生掌握必要的文化知识的同时,具有熟练的职业技能和适应职业变化的能力。”可见,现代职业教育呼唤综合型、应用型、技能型的新学科的设立。为反映这些要求,我们在每个专业都增设了“综合技能训练”课程,以此为基础编写了经济管理类各专业实践课的应用教材。该科目在内容上以各专业的主要业务为线索,将骨干核心课程的知识高度浓缩、有机串联。将主干课中没有系统讲授而实际工作中必然牵涉到的知识纳入其中,弥补了原来系列教材的欠缺与不足。同时,该系列教材大量采用模拟教学和案例教学,让学生以“业务员、经济师、总经理”的身份参与学习与训练,独自策划交易,进行经济活动等,刻意营造一种仿真情境,让学生在“训练”中学习,在“情景”中增长才干和积累经验,有效地将知识转变为专业性的技能技巧,提高其解决和处理实际问题的综合能力。总之,各专业“综合技能训练”课程的设立,是按照教育部“要多增加综合课”的要求而设立的新型试验科目,其主要目的是通过运用灵活有趣的模拟训练及案例教学等方法,启发诱导学生的立体思维,全面提高其独立操作经济业务的综合实践能

力。由于是初次尝试，所以希望大家多加以关注，并提出指导性的建议。

本套丛书的编写，得到了有关学校领导和学者、教授的大力支持，并引用了有关作者的部分资料，在此一并表示谢意。

本套丛书无论从体例安排到内容设置，从知识点的归纳到教法的运用，都进行了大胆探索和尝试，意欲为我国财经类高职高专教材的编写与探索尽微薄之力，但由于时间和水平有限，疏漏和不足甚至是错误在所难免。希望广大教师、读者多提宝贵意见，以便日后充实与完善。

21 世纪高职高专新概念（财经类）系列教材编委会

2005 年 1 月

修 订 说 明

2006 年财政部发布了《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 项具体准则和《企业会计准则——应用指南》等企业会计准则体系，并自 2007 年 1 月 1 日起正式实施。企业会计准则体系的实施，顺应了我国市场经济发展的要求，实现了我国会计准则与国际财务报告准则的实质趋同。

根据企业会计准则体系和针对三年来使用过程中发现的不足之处，我们对本书进行了重新修订。本书修订过程中，由刘国凡担任主编并修订第一、第二和第三章；孙玉静任副主编并修订第四、第十章；丁文卿修订第五、第六章；王云萍修订第七、第八章；金炜修订第九章。全书由刘国凡负责修改、补充、总纂和定稿。

修订后的《基础会计》仍难免存在缺点和错误，恳请广大读者批评指正。

编者

2008 年 7 月

编写说明

本书是为高等职业院校会计专业专门编写的系列教材之一，也可作为其他相关专业的专业基础课教材和经济管理人员自学参考书。

《基础会计》是学习会计专业的入门教材，它主要阐述会计工作的基本理论、方法和操作技术。为使本书理论联系实际，适合高职学生特点，我们参照和选用了最新出台的会计、税收法规，力求做到内容阐述准确精练，知识传授由浅入深、循序渐进。本书突出的特点是每章均在理论讲解的基础上专辟一节“技能训练”，并在每章之后设有个案分析、讨论与思考题，以启发、示范、引导学生对所学内容进行思维理解，强化学生的动手操作能力。

本书由刘国凡担任主编并撰写第一章和第三章；孙玉静任副主编并撰写第四章、第十章；曹风兰撰写第二章；丁文卿撰写第五章、第六章；王云萍撰写第七章、第八章；金炜撰写第九章。最后由刘国凡对全书进行了统纂、修改和定稿。

由于作者水平所限，书中不当之处在所难免，恳请读者提出宝贵意见。

编者

2004年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计对象	(3)
第三节 会计核算方法	(5)
第四节 财务报告目标、会计基本假设和会计基础	(7)
第五节 会计信息质量要求	(9)
第二章 会计要素和会计等式	(14)
第一节 会计要素	(14)
第二节 会计等式	(24)
第三节 会计要素具体内容及其平衡关系技能训练	(31)
第三章 会计科目、会计账户和借贷复式记账法	(37)
第一节 会计科目	(37)
第二节 会计账户	(41)
第三节 借贷复式记账法	(45)
第四节 账户结构和借贷记账法运用技能训练	(61)
第四章 工业企业主要交易或事项的核算	(69)
第一节 筹集资金的核算	(69)
第二节 供应过程主要交易或事项的核算	(72)
第三节 生产过程主要交易或事项的核算	(76)
第四节 销售过程主要交易或事项的核算	(85)
第五节 利润及利润分配的核算	(88)
第六节 主要交易或事项账务处理技能训练	(94)
第五章 账户分类	(102)
第一节 账户按经济内容分类	(102)
第二节 账户按用途和结构分类	(105)

第三节	账户分类技能训练	(112)
第六章	会计凭证	(114)
第一节	会计凭证的意义和种类	(114)
第二节	原始凭证的基本要求和审核	(121)
第三节	记账凭证的填制和审核	(122)
第四节	会计凭证的传递和保管	(127)
第五节	会计凭证技能训练	(128)
第七章	会计账簿	(130)
第一节	会计账簿的意义和种类	(130)
第二节	会计账簿的设置	(132)
第三节	会计账簿的启用和登记	(135)
第四节	对账和结账	(138)
第五节	会计账簿登记技能训练	(140)
第八章	账务处理程序	(143)
第一节	账务处理程序的意义	(143)
第二节	记账凭证账务处理程序	(144)
第三节	科目汇总表账务处理程序	(145)
第四节	汇总记账凭证账务处理程序	(146)
第五节	账务处理程序技能训练	(147)
第九章	财产清查	(154)
第一节	财产清查的意义	(154)
第二节	财产清查的种类和方法	(157)
第三节	财产清查结果的处理	(162)
第四节	财产清查技能训练	(165)
第十章	财务报告	(169)
第一节	财务报告概述	(169)
第二节	资产负债表	(173)
第三节	利润表	(178)
第四节	现金流量表	(180)
第五节	附注	(185)
第六节	编制财务报告技能训练	(187)

第一章

总 论

课前准备

【学习目标】

本章概括阐述了会计的基本理论和基本方法，也是以后章节内容的梗概说明。通过本章的学习，学生应能够了解会计的含义，明确会计的基本职能，掌握会计对象、会计核算方法、财务报告目标、会计基本假设和会计基础，以及会计信息质量要求等。

【重点难点】

1. 会计的基本职能
2. 资金的循环和周转
3. 会计基本假设
4. 会计基础
5. 会计信息质量要求

学习内容

第一节 会计概述

一、会计的含义

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生的，并随着社会经济的发展和生产力水平的提高而不断完善。会计的萌芽阶段只是对劳动成果的一种简单的计量与记录行为，而且是生产经营过程的附带职能。随着社会经济的发展和生产力水平的不断提高，生产规模不断扩大，生产过程愈加复杂。为适应经济管理的需要，会计逐渐从生产过程中分离出来，

发展成为记录和反映财务状况和经营成果的独立职能。

会计是以货币为主要计量单位,以特定会计主体(企业或单位)发生的各项交易或事项为对象,采用专门的方法,记录和反映特定会计主体本身的各项生产经营活动或业务活动,旨在提高经济效益、加强经济管理的一个经济信息系统。

现代会计包括财务会计和管理会计两大分支。

二、会计的特点

会计的特点主要是指会计核算的特点。会计具有以下两个特点:

(一) 以货币为主要计量单位

在以特定会计主体发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业或单位的各项生产经营活动或业务活动的过程中,会计是以货币为主要计量单位,提供综合会计信息的。这是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,只有货币才具备可加总性,才能够将各项交易或事项综合地反映出来。因此,在会计发展过程中,会计核算自然就选择了货币作为计量单位。当然,会计在以货币为计量单位的同时也运用实物量度和劳动量度。以货币为主要计量单位也是会计核算区别于统计核算和业务核算的特点。

(二) 记录和反映各项交易或事项,具有连续性、系统性、综合性和全面性

连续性是指会计对企业或单位发生的各项交易或事项按其发生时间的先后顺序连续地不间断地记录和反映;系统性是指采用科学的方法对各项交易或事项进行分类加工,提供经济管理所必须的系统的信息资料;综合性是指以货币为主要计量单位,提供总括反映企业或单位生产经营活动或业务活动的价值指标;全面性是指对企业或单位发生的各项交易或事项进行全面地毫无遗漏地核算和监督。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计本身固有的功能,是会计本质的体现。马克思把会计的基本职能概括为对“过程的控制和观念总结”。这里的“过程”指的是再生产过程,“控制”通常理解为监督,“观念总结”则理解为核算或反映。也就是说,对企业或单位的生产经营活动或业务活动进行核算和监督是会计的基本职能。

(一) 会计核算职能

会计核算职能是指会计主要以价值形式对企业或单位发生的各项交易或事项进行确认、计量、计算、分析,为信息使用者定期提供以财务信息为主的经济信息的功能。作为经济信息系统的现代会计的分支之一的财务会计,其本质依旧是反映企业或单位的财务状况和经营成果。而会计核算这一会计的基本职能正是会计本质的体现。

（二）会计监督职能

会计监督职能是指利用会计核算所提供的会计信息，以国家有关的法律、法规和制度作为会计确认的基本标准，对企业或单位的各项生产经营活动或业务活动实施监督控制的功能。会计监督职能的实施，能够有效地保证会计核算信息的正确和真实，因此会计监督职能同样是会计本质的体现。

会计核算职能与会计监督职能两者相辅相成，辩证统一地体现了会计的本质。会计核算基础是会计监督的基础，会计监督是会计核算的延续。没有会计核算，会计监督就失去了它赖以存在的基础；没有会计监督，会计核算所提供的会计信息质量就无法得到保证。

会计是随着经济的发展和生产力水平的提高而不断完善和发展的，会计的职能亦是如此。除了传统的会计核算和会计监督基本职能外，现代会计的职能还包括评价经营业绩、参与经营决策和预测经营前景等职能。

第二节 会 计 对 象

一、会计对象的含义

会计对象是指企业或单位发生的各项交易或事项，它是针对会计核算和监督的内容而言的。我国《企业会计准则——基本准则》规定：“企业应当对其本身发生的交易或者事项进行确认、计量和报告”。也就是说企业应当以其本身发生的各项交易或者事项为对象，记录和反映各项生产经营活动。相应地，其他机关、事业单位会计核算的对象亦应是该单位发生的各项交易或事项。

由于各企业或单位的生产经营活动或业务活动的特点不同，所发生的交易或事项亦各有所异。

工业企业生产经营活动分为供应、生产和销售三个过程。供应过程是进行生产储备的过程，主要交易或事项是购入各种原材料物资，支付材料款和材料运输、装卸等费用；生产过程是产品的制造过程，企业将原材料投入生产并利用劳动资料对原材料进行加工，制造出产品，因此而发生各种材料、职工薪酬和其他各种耗费；销售过程是产品出售的过程，企业将所生产的产品销售出去，收回货款。在此过程中还会发生广告、运输等各种销售费用。

商品流通企业的经营活动分为购进和销售两个过程。购进过程是为销售而进行商品采购的过程，主要交易或事项是购进商品，支付商品款和商品运输、装卸等费用；销售过程是商品出售的过程，企业将购进的商品销售出去，收回货款。在此过程中还会发生广告、运输等各种销售费用。

企业售出产品、商品取得货款收入，首先应为取得这些收入而发生的费用进行配比。在补偿了企业为销售产品、商品等所发生的经济利益的流出后即是企业实现的利润。利润要向投资者进行分配。

除上述交易或事项外，企业在生产经营过程中还会发生如购买股票、债券等投资活动和

吸收投资、借款、还款等筹资活动所引起的交易或事项。这些也都是会计核算和监督的内容。

二、资金的循环和周转

会计的一个重要特征是以货币为主要计量单位。企业或单位发生的各项交易或事项都可以用货币形式表现出来。因此，企业生产经营活动中的各项交易或事项即表现为一种资金运动（或价值运动）。从这一角度讲，会计对象也可以表述为企业或单位生产经营活动或业务活动中的资金运动。运动的方式是资金循环和周转。

（一）工业企业的资金循环和周转

企业通过吸收投资、借款等筹资活动使资金投入企业，进入循环和周转。前已述及，工业企业生产经营活动分为供应、生产和销售三个过程。在供应过程中，企业为进行生产储备，用货币资金购入各种材料物资，使货币资金转化为储备资金；在生产过程中，企业领用材料并利用劳动资料进行加工，使储备资金转化为生产资金。同时，由于固定资产应计折旧额的分摊、工资的支付和其他生产费用的开支等，又使得一部分劳动资料的价值和货币资金转化为生产资金；产品完工后，生产资金便转化为成品资金；在销售过程中，企业将产品销售出去，收回货款，使得成品资金又转化为货币资金。企业按照税法规定上交税金，以及向投资者分配利润使部分资金退出循环。货币资金依次经过各种资金形态又回到货币资金形态的转变过程，称为资金循环。周而复始的形态转变过程称为资金周转。工业企业资金循环和周转图示如图 1-1。

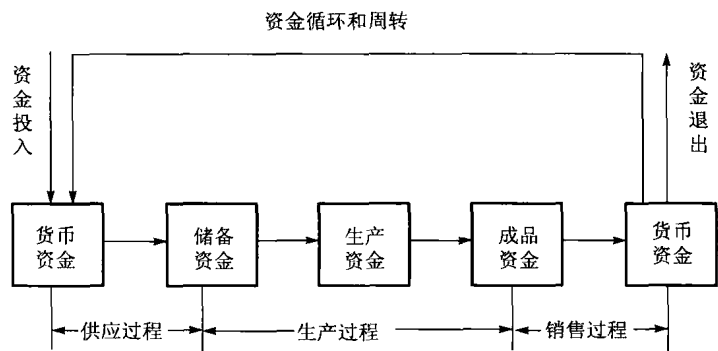


图 1-1 工业企业资金循环和周转图

（二）商品流通企业的资金循环和周转

商品流通企业的经营活动分为购进和销售两个过程。在购进过程中，企业用货币资金购进各种商品，使货币资金转化为商品资金；在销售过程中，企业将商品销售出去，收回货款，使得商品资金又转化为货币资金。其资金的循环和周转是按照“货币—商品—货币”的方式不断依次进行的。商品流通企业资金循环和周转图示如图 1-2。

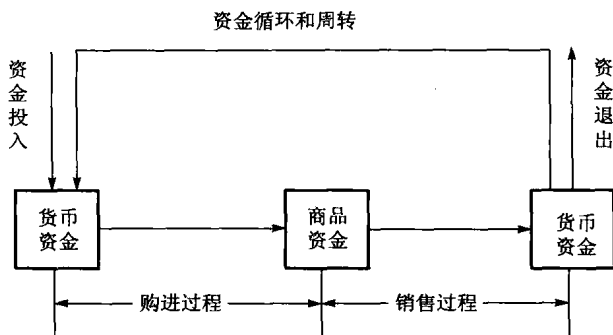


图 1-2 商品流通企业资金循环和周转图

第三节 会计核算方法

会计核算方法是指对企业或单位发生的各项交易或事项进行记录和反映的一系列专门方法。在会计的发展过程中，逐渐形成了设置账户、复式记账、填制会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报告等七种会计核算的专门方法。

一、设置账户

账户是根据会计科目开设的对会计对象的具体内容进行分类、连续记录和核算的载体。设置账户是会计核算的一种专门方法。会计对象的具体内容种类繁多，十分复杂。为了连续、系统、综合、全面地记录和反映会计对象，必须对会计对象具体内容进行分类并设置会计科目，根据会计科目开设账户，分别记录企业或单位发生的各项交易或事项。

二、复式记账

复式记账是指对每一项交易或事项所引起的资金增减变动，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登记的一种记账方法。企业或单位发生的每一项交易或事项，都必然会引起两个或两个以上项目的资金的增减变动，这是由于交易或事项本身的双重性所决定的。如企业用银行存款购买材料，一方面引起原材料增加，另一方面则引起银行存款减少。采用复式记账的方法，在记录原材料增加的同时，还要记录银行存款的减少。根据每一项交易或事项的双重性对其进行双重记录，就可以全面地、相互联系地反映企业资金的增减变动情况及其来龙去脉。

三、填制会计凭证

会计凭证是记录交易或事项、明确经济责任的书面证明，是记账的依据。填制与审核会计凭证是会计核算的一种重要方法。任何企业、单位对于发生的任何一项交易或事项都必须

按照规定的程序和要求,取得或填制会计凭证。在会计凭证中列明交易或事项发生的日期、内容、数量、金额等,并在会计凭证上签名、盖章,以明确经济责任。只有经过审核无误的会计凭证才能够据以收付款项、收发物资和登记账簿。

四、登记账簿

账簿是由专门格式的账页组成的,以会计凭证为依据,全面、连续、系统地记录和反映各项交易或事项的簿籍。登记账簿是会计核算的一种专门方法。会计凭证所提供的会计核算资料是分散、不系统的。通过设置和登记账簿,可以连续、系统、全面地反映企业或单位发生的各项交易或事项,并可为定期编制会计报表提供数据资料。

五、成本计算

成本计算是指按照一定的成本计算对象归集生产经营活动中发生的各种耗费,并采用一定的方法计算各该对象的总成本和单位成本的会计核算的一种专门方法。营利是企业的目的。企业以所获得的收入抵补了所发生的支出后的余额即为企业的利润。成本就是企业生产耗费的补偿尺度。

六、财产清查

财产清查是通过对各项财产物资的实物盘点,以及对各种债权、债务的查核,确定其实存数,并将一定时点的实存数与相应的账面结存数核对,借以查明账实是否相符的一种专门方法。通过财产清查,可以加强财产物资管理,保障企业或单位财产物资的安全与完整。

七、编制财务报告

财务报告是企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务报告是企业财务会计确认与计量的最终结果体现,投资者等使用者主要是通过财务报告来了解企业当前的财务状况、经营成果和现金流量等情况,从而预测未来的发展趋势。因此,财务报告是向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的媒介和渠道,是沟通投资者、债权人等使用者与企业管理层之间信息的桥梁和纽带。

以上会计核算的各种专门方法相互联系、紧密结合,构成一个完整的方法体系。即企业或单位根据经审核无误的证明各项交易或事项发生与完成情况的原始凭证,按照设置的账户名称(会计科目),运用复式记账的方法填制记账凭证并据以登记账簿;对生产经营活动中发生的各项耗费按照成本计算对象进行归集,并采用一定的成本计算方法计算出各该对象的总成本和单位成本;通过财产清查,在账实相符的基础上,根据账簿记录定期编制财务报告。