

KUAIJI

高职高专会计专业系列教材

基础会计

Jichu Kuaiji

陈立波 / 主 编



重庆大学出版社

<http://www.cqup.com.cn>

KUAIJI 高职高专会计专业系列教材

基础会计

Jichu Kuaiji

陈立波 / 主 编

重庆大学出版社

内 容 提 要

《基础会计》是以《中华人民共和国会计法》(1999)和《企业会计准则》(2006)为依据编写的一本会计专业基础课教材。本书坚持“以服务为宗旨,就业为导向,走产学结合发展道路”的高等职业教育办学方针,坚持以培养技术应用型、技术技能型人才为定位,力求做到教材定位明确、针对性强、教材内容先进与强调应用性的特点。在编写过程中,按照高职会计专业学生的培养目标与人才规格设计教材结构,突出技能性、实践性和先进性,重点突出,难度适中。

全书共分为10章,包括总论、会计科目与账户、复式记账、企业主要经济业务的核算和成本计算、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务报表、账务处理程序、会计工作的组织和管理。

本书既可作为高职高专会计类专业、经济类专业、管理类专业的教学用书,也可供从事会计工作的专业人员作为业务学习、技能提高的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/陈立波主编. —重庆:重庆大学出版社,
2008.8

(高职高专会计专业系列教材)

ISBN 978-7-5624-4609-5

I. 基… II. 陈… 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 117275 号

基础会计

陈立波 主 编

责任编辑:梁 涛 尚东亮 版式设计:梁 涛

责任校对:夏 宇 责任印制:赵 晟

*

重庆大学出版社出版发行

出版人:张鸽盛

社址:重庆市沙坪坝正街174号重庆大学(A区)内

邮编:400030

电话:(023) 65102378 65105781

传真:(023) 65103686 65105565

网址:<http://www.cqup.com.cn>

邮箱:fxk@cqup.com.cn (市场营销部)

全国新华书店经销

重庆川渝彩色印务有限公司印刷

*

开本:787×960 1/16 印张:17.75 字数:319千

2008年8月第1版 2008年8月第1次印刷

印数:1—3 000

ISBN 978-7-5624-4609-5 定价:27.00元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换

版权所有,请勿擅自翻印和用本书

制作各类出版物及配套用书,违者必究

前 言

本书是以《中华人民共和国会计法》(1999)和《企业会计准则》(2006)为依据编写的一本会计专业基础课教材。

高等职业教育是面向生产、建设、管理、服务一线培养高素质技能型人才的教育,其培养目标具有人才层次的高级性、知识能力的职业性、人才类型的技术性、毕业生去向的基层性和培养手段多样性的特点,最显著的办学特色在于技能性、实践性和职业性。

本书坚持“以服务为宗旨,就业为导向,走产学结合发展道路”的高等职业教育办学方针,坚持以培养技术应用型、技术技能型人才为定位,力求做到教材定位明确、针对性强、教材内容先进和突出应用性的特点。在编写过程中,按照高职会计专业学生的培养目标与人才规格设计教材结构,突出技能性、实践性和先进性,重点突出,难度适中。

本书既可作为高职高专会计类专业、经济类专业、管理类专业的教学用书,也可供从事会计工作的专业人员作为业务学习、技能提高的参考书。

本书由重庆电子工程职业学院陈立波任主编,负责设计编写结构和拟定编写大纲,并对全书初稿进行修改、补充和总纂。

全书共分10章。编写工作分工如下:陈立波编写第1章和第8章,徐菁编写第2章,周萍编写第3章,石雪梅编写第4章,曾维维编写第5章,周良凤编写第6章,郭少东编写第7章,胡志容编写第9章,赵小刚编写第10章。

由于编写时间仓促,加之编者经验和水平有限,书中定有不妥甚至错误之处,恳请读者和同仁批评指正,以利于再版修订和补充。

编 者

2008年5月

目 录

第1章 总论	1
1.1 会计的基本概念	1
1.2 会计假设及会计信息质量要求	3
1.3 会计对象和会计要素	6
1.4 会计计量	11
1.5 会计方法	13
第2章 会计科目与账户	17
2.1 会计等式	17
2.2 会计科目	20
2.3 账户	24
第3章 复式记账	30
3.1 复式记账原理	30
3.2 借贷记账法	32
3.3 总分类账户和明细分类账户	42
第4章 企业主要经济业务的核算和成本计算	53
4.1 资金筹集的核算	53
4.2 采购业务的核算	56
4.3 生产业务的核算	62
4.4 销售业务的核算	68

4.5	财务成果形成及其分配的核算	74
4.6	成本计算	80
第5章	会计凭证	95
5.1	会计凭证的意义和种类	95
5.2	原始凭证	96
5.3	记账凭证	103
5.4	会计凭证的传递和保管	110
第6章	会计账簿	117
6.1	会计账簿的意义和种类	117
6.2	会计账簿的设置与登记	119
6.3	账簿启用、登记规则和错账更正方法	125
6.4	对账和结账	129
6.5	会计账簿的更换与保管	131
第7章	财产清查	137
7.1	财产清查的意义和种类	137
7.2	财产物资的盘存制度	139
7.3	财产清查的方法	142
7.4	财产清查结果处理	146
第8章	财务报表	155
8.1	财务报表概述	155
8.2	资产负债表	157
8.3	利润表	163
8.4	现金流量表	166
第9章	账务处理程序	174
9.1	账务处理程序的意义和种类	174
9.2	记账凭证账务处理程序	175

9.3	科目汇总表账务处理程序	192
9.4	汇总记账凭证账务处理程序	200
9.5	日记总账账务处理程序	204
9.6	多栏式日记账账务处理程序	206
第 10 章	会计工作的组织和管理	213
10.1	组织会计工作的意义和原则	213
10.2	会计机构	215
10.3	会计人员	218
10.4	会计规范体系	223
10.5	会计档案	225
10.6	会计电算化概述	227
附录	同步训练参考答案	231
	参考文献	271

第 1 章 总 论

学习目标

通过本章的学习,要求了解会计的特点、基本职能及核算方法;理解会计的基本概念、会计假设及各项会计要素的定义;掌握会计信息质量要求和各项会计要素的内容。

1.1 会计的基本概念

1.1.1 会计的产生及发展

会计有着悠久的历史。复式记账法产生之前的会计称为古代会计,古代会计经历了漫长的岁月,这一阶段会计只是生产职能的附带部分。在我国,公元前 1000 年的西周,就已经有了“会计”称号;公元 900 年的宋朝,“账”、“表”就已经齐全,并且有了较完整的结账公式和财务报告。1494 年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒公开出版了《算术、几何、比及比例概要》一书,书中《簿记论》一章全面系统地总结了复式记账法,它标志着近代会计诞生。近代会计经过几百年的发展成为一门独立的经济管理学科。20 世纪 50 年代,随着会计的社会服务职能和内部管理职能逐步分离,会计分化为财务会计和管理会计两大分支,标志着现代会计的确立。会计核算手段也有了飞跃,会计电算化应运而生。实践证明,经济越发展,会计越重要。

1.1.2 会计的基本职能

会计的基本职能是指会计在经济管理中所具有的功能。我国《会计法》将会计的基本职能概括为核算职能和监督职能。

(1) 核算职能

会计的核算职能是指会计以货币为主要计量单位,对企业和行政、事业单位发生的交易或事项进行连续、系统、全面、综合的确认、计量和报告,为各有关方面提供会计信息的功能。核算职能是会计的最基本职能。

我国《会计法》规定下列经济业务事项,应当办理会计手续,进行会计核算:

- 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。

(2) 监督职能

会计的监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,对经济活动本身的合法性、合理性进行审查、控制,使之达到预期目标的功能。

会计监督是会计工作的灵魂和核心,体现为国家、社会、单位内部“三位一体”的监督。

会计核算职能和监督职能相辅相成、缺一不可。会计核算提供会计信息的过程,会计监督是保证会计信息真实可靠、内容完整的过程。核算是监督的基础,监督是核算质量的保障。

1.1.3 会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用专门的方法,对企业和行政、事业单位的经济活动过程及成果进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,以此提供真实可靠、内容完整的会计信息的一种管理活动。

会计具有以下特点:

- ①会计的基本特点是以货币为主要计量单位;
- ②会计核算和监督的依据是真实合法的会计凭证;
- ③会计在核算和监督时具有连续性、系统性、全面性、综合性;
- ④会计核算和监督采用专门的方法;
- ⑤会计的本质是一种管理活动。

1.2 会计假设及会计信息质量要求

1.2.1 会计假设

会计假设是进行会计核算时必须明确的前提条件,是对会计核算的范围、对象、计量手段和方法所作的客观判断与限定。会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(1) 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位,是会计所核算和监督的特定单位或者组织。它界定了会计的空间范围。

会计主体可以是一个特定的企业,也可以是一个企业的某一特定的组成部分(如分公司、车间等),还可以是一个具有特定业务的非营利性组织(如机关、学校、社会团体等)。会计主体可以是法人,也可以是非法人;可以是单个企业,也可以是几个企业组成的联营企业或企业集团。

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会计确认、计量和报告。”即企业会计只核算企业主体本身的生产经营活动,而不核算其他会计主体的经济活动。

(2) 持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的未来,按照正常的状态和既定的目标继续经营,不会破产清算。它界定了从事会计工作和提供会计信息的时间范围。

我国《企业会计准则——基本准则》规定:“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”只有在持续经营的前提下,会计核算所使用的会计处理方

法和程序才能保持稳定,企业会计记录和会计报表才能真实可靠。

(3) 会计分期

会计分期是指将一个会计主体持续经营的生产经营活动划分成若干个相等的较短期间,据以分期结算账目和编制财务会计报告。

我国《企业会计准则——基本准则》规定:“企业应当划分会计期间,据以分期结算账目和编制财务会计报告。”

会计分期界定了每个会计期间的起止点,界定了会计主体发生的各项交易或者事项的归属期间。

会计期间包括月度、季度、半年度和年度。时间等于一年的会计期间称为一个会计年度,我国的会计年度从每年的1月1日起至12月31日止。

(4) 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为主要的计量单位,确认、计量和报告会计主体的经营情况。

我国《企业会计准则——基本准则》规定:“企业会计应当以货币计量。”

采用货币计量容易进行统一汇总和计算。但采用货币计量,同时还应附带假设货币的币值不变。

1.2.2 会计确认、计量和报告应遵循的原则

我国《企业会计准则——基本准则》第九条规定:“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”权责发生制又称应收应付制,它要求企业以应收、应付为标准确认本期的收入和费用。

权责发生制对费用确认、计量和报告的基本要求是:凡是应属于本期而且应从本期收入中得到补偿的费用,不论其是否在本期实际支付,均应作为本期的费用处理;凡是不属于本期而且不应该从本期收入中进行补偿的费用,即使在本期实际支付,也不能作为本期费用处理。

权责发生制对收入确认、计量和报告的基本要求是:凡是符合收入确认条件属于本期的收入,无论其款项是否在本期实际收到,都应作为本期收入处理;凡是不符合收入确认条件不属于本期的收入,即使在本期实际收到款项,也不能作为本期收入处理。

收付实现制是权责发生制的对称,它是按照收入、费用是否在本期实际收到

或实际付出为标准确定本期收入、费用的一种核算原则。

收付实现制对费用确认、计量和报告的基本要求是:凡是在本期实际付出的费用,不论该费用的归属期是否属于本期,是否应由本期收入进行补偿,均应作为本期的费用处理。

收付实现制对收入确认、计量和报告的基本要求是:凡是在本期实际收到的收入,不论该收入的归属期是否是本期,均应作为本期收入处理。

目前,我国的行政单位采用收付实现制。

1.2.3 会计信息质量要求

(1) 可靠性(客观性)

企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠,内容完整。

(2) 相关性

企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

(3) 可理解性(明晰性)

企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和利用。

(4) 可比性

企业提供的会计信息应当具有可比性。

同一企业不同时期发生的相关或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。确实需要变更的,应当在附注中说明。

不同企业同一期间发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。

(5) 实质重于形式

企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

(6) 重要性

企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。对不重要或次要的交易或者事项,可以适当简化、合并或省略。

(7) 谨慎性

谨慎性原则又称稳健性原则。企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告,应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益,低估负债或者费用。

(8) 及时性

企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

1.3 会计对象和会计要素

1.3.1 会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。在社会主义市场经济条件下,会计的对象是社会再生产过程中的资金运动。即企业和行政、事业单位主要以货币表现的经济活动。

(1) 产品制造企业的资金运动

产品制造企业为进行经营活动,首先必须拥有一定数量的货币资金,如库存现金、银行存款;运用货币资金购买材料物资通常称为供应过程;工人利用机器设备对材料物资进行加工,进入生产过程;生产出的产品在销售过程卖出去,重新收回货币资金。

产品制造企业资金运动的表现形式为:

货币资金——储备资金——生产资金——成品资金——货币资金

产品制造企业资金运动以货币资金为起点,顺次经过供应过程、生产过程和销售过程,依次转化为储备资金、生产资金、成品资金,最后重新收回货币资金的

过程称为资金循环,资金不断重复的循环称作资金周转。

(2) 商品流通企业的资金运动

商品流通企业为进行经营活动,首先必须拥有一定数量的货币资金;运用货币资金购买商品;通过销售过程售出商品,重新收回货币资金。

商品流通企业资金运动的表现形式为:

货币资金——商品资金——货币资金

(3) 行政、事业单位的资金运动

行政、事业单位属于非盈利组织,他们从事业务工作所需要的资金,或者全部由财政预算拨款解决,或者部分由财政预算拨款解决,部分由其他方面的收入解决。

行政事业单位的资金运动的表现形式为:

拨款收入和其他收入——支出

1.3.2 会计要素

会计要素是对会计对象按经济特性进行基本分类形成的若干要素。

我国《企业会计准则》将会计要素分为六大类,即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

(1) 资产

1) 资产的定义

资产是指企业过去的交易或者事项形成的,由企业拥有或者控制,预期会给企业带来经济利益的资源。

2) 资产的特征

①资产必须是由过去的交易或者事项形成的,尚未发生的交易或事项不能确认资产,而且也没有可靠的确认依据。

②资产是由企业拥有或控制的,即企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。

③预期会给企业带来经济效益,是指直接或间接导致现金或现金等价物流入企业的潜力,这是资产最重要的特性。

3) 资产的内容

资产按其流动性可分为流动资产和非流动资产(或称长期资产)。

①流动资产。流动资产是指可以在1年内(含1年)或者超过1年的一个营业周期内变现或耗用的资产。包括货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。

货币资金是指处于货币形态的资产,包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

交易性金融资产主要是指企业为了交易目的而持有的债券投资、股票投资、基金投资等金融资产。

应收及预付款项包括应收账款、应收票据、预付账款和其他应收款等。

应收账款是指企业因销售商品、提供劳务等经营活动应向购货单位或接受劳务单位收取的款项。

应收票据是指企业因销售商品、提供劳务等收到的商业汇票。

其他应收款是指对销售产品和提供劳务以外的应收款项,包括各种其他应收预付款。如职工预借差旅费等。

预付账款是指企业按照合同规定预付的款项。

存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

企业持有存货的最终目的是为了出售而不是自用。存货具体包括各类原材料、在产品、半成品、产成品、商品以及包装物、低值易耗品、委托代销商品等。

②非流动资产(或称长期资产)。非流动资产是指不符合流动资产条件的资产,即不准备在1年内变现或者使用时间超过1年的资产。包括长期投资、固定资产、无形资产和其他长期资产等。

长期投资包括长期股权投资、长期债权投资和其他长期投资。

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用寿命超过一个会计年度的有形资产。包括房屋、建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

无形资产是指企业拥有或者控制的、没有实物形态的、可辨认非货币性资产。一般包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、非专利技术等。

其他长期资产是指除流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、商誉以外的资产,如长期待摊费用。

(2) 负债

1) 负债的定义

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

2) 负债的特征

① 负债必须是过去交易或事项形成的现实义务；

② 义务的履行预期会导致经济利益流出企业。

3) 负债的内容

负债是企业筹措资金的重要渠道。负债按其偿还期的长短分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在1年内(含1年)或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应交税费、其他应付款等。

短期借款是指企业为了满足正常生产经营需要而向银行或其他金融机构借入的期限在1年以内(含1年)的借款。

应付票据是指企业因购买商品、接受劳务等签发并承兑的商业汇票。

应付账款是指企业因购买商品、接受劳务等经营活动应支付给销货单位或提供劳务单位的款项。

预收账款是指企业按照合同规定向购货单位预先收取的款项。

应付职工薪酬是指企业按规定计算应付的职工薪酬。职工薪酬是指企业为了获得职工提供的服务而给予职工各种形式的报酬以及其他相关支出。

应付股利是指企业根据股东大会或类似机构审议批准的利润分配方案,应支付给投资人的现金股利或利润。

应交税费是指企业按照税法规定计算的应当交纳的各种税费。

其他应付款是指除应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应交税费以外的其他各项应付、暂收款项目。

长期负债是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

长期借款是指企业从银行或其他金融机构借入的期限在1年以上(不含1年)的各项借款。

应付债券是指企业因发行债券筹集资金而应付给债券持有人的本金和利息。债券是指企业向社会上公开筹集资金而发行的、约定在一定时间内还本付

息的有价证券。

长期应付款是指企业除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款项。

(3) 所有者权益

1) 所有者权益的定义

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。

2) 所有者权益的特征

①所有者权益一般没有固定的偿还期限,也不能随意撤资。

②所有者权益对企业的要求权位于负债之后,具有比债权人权益更大的风险。

③所有者权益表明企业的产权关系,要求保值增值。

3) 所有者权益的内容

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。所有者权益项目有实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润。

①实收资本是指投资者按照企业章程、合同或协议的约定,作为资本投入到企业中的各种资产的价值。

②资本公积是指企业收到投资者的超出其在企业注册资本(或股本)中所占份额的投资,以及直接计入所有者权益的利得和损失等。包括资本溢价(股本溢价)和其他资本公积等。

③盈余公积是指企业按照规定从净利润中提取的各种积累资金。

④未分配利润是指企业留待以后年度分配的利润或待分配利润。

(4) 收入

1) 收入的定义

收入是指企业在日常活动中所形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

2) 收入的特征

①收入是从企业的日常活动中产生的;

②收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入;

③收入能导致企业所有者权益的增加。