

高职高专财务会计专业工学结合模式规划教材



Fundamentals of
Accounting

会计基础认知

■ 王鸿艳 李兆连 主编



清华大学出版社

高职高专财务会计专业工学结合模式规划教材

常州大学图书馆
藏书章

Fundamentals of
Accounting

会计基础认知

■ 王鸿艳 李兆连 主 编

■ 杜国用 富 强 副主编

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书是针对高职高专、成人教育财经类专业及相关专业的学生学习会计知识的需要,将会计基础知识进行了整合,将全书分为会计基础知识、会计工作流程和会计基本理论三篇内容,在有限的授课学时内加大教学信息量,理论与实践相结合,以适应高职高专人才培养目标及教学模式改革的需要,突出实用性、活泼性、可操作性的特色。把传统的授课内容与案例教学紧密结合,既能传授知识,又特别注重学生能力及品格的培养,为培养技能型人才奠定基础。

本书是高职高专财务会计专业工学结合模式规划教材,既可作为高等职业院校、成人高等院校的财会类专业教材,也可作为企事业单位从事财务会计工作人员的参考用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

会计基础认知/王鸿艳,李兆连主编. —北京:清华大学出版社,2010.9

(高职高专财务会计专业工学结合模式规划教材)

ISBN 978-7-302-23219-3

I. ①会… II. ①王… ②李… III. ①会计学—高等学校:技术学校—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 125841 号

责任编辑:刘士平

责任校对:李 梅

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

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

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:北京嘉实印刷有限公司

经 销:全国新华书店

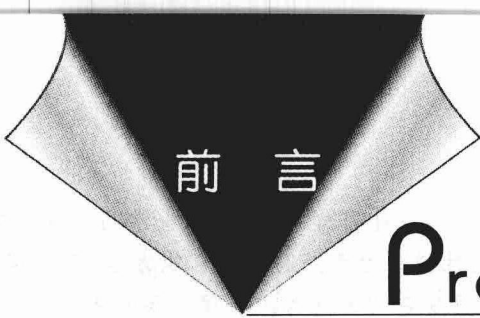
开 本:185×260 印 张:15.75 字 数:357 千字

版 次:2010 年 9 月第 1 版 印 次:2010 年 9 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:25.00 元

产品编号:036017-01



前言

Preface

随着我国社会主义市场经济的迅速发展,人们对会计知识的需求不断增加,特别是用人单位需要现代高等教育培养出来的人才能够实现零距离上岗,作为高等教育的重要组成部分,高职高专教育与经济建设、劳动就业的联系是最紧密、最直接的,它承担着为高新技术转化、传统产业升级提供智力支持的重任,承担着提高劳动者的就业能力和创业能力、促进劳动就业的责任。

因此,会计专业基础课程在高等职业教育中就显得尤为重要。目前,国内的会计基础类教材多如牛毛,但能够更简洁、更直接、更能吸引读者的会计读物却不是很多。本书以《中华人民共和国会计法》及2006年颁布的《企业会计准则》为依据编写,着重培养学生的会计操作能力和基本技能,从而为学习其他专业会计奠定扎实的基础。无论在教材的名称还是教材的内容上都进行了一些调整,希望用最简洁的语言讲述最基本的原理,使读者在学习本书后不但能轻松地掌握会计基础知识,提高读者的实际操作能力,也能为顶岗工作奠定坚实的基础,并能从中学到一定的人生哲理。

本书为了适应高职高专财经类及相关专业学生学习的需要而编写,密切结合新会计准则,突出了理论与实践的结合互补,全面地阐述了会计基础知识、会计工作流程和会计基本理论三部分内容。本书力求适应现代会计发展对人才知识结构的需求,从高职高专人才培养要求出发,以提高学生的整体素质为基础,培养学生的应用能力为主线,遵循基础理论与应用为目的,力图通俗易懂,简明实用。

本书具有以下突出特点。

(1) 针对性强。注重理论与实际相结合,采用仿真原始凭证反映企业经济业务,采用仿真记账凭证、账簿以及报表进行会计核算,使学生对企业会计循环过程有了全方位的认识。

(2) 结构分明。全书共分为三大部分,即会计基础知识篇、会计工作流程篇和会计基本理论篇,结构新颖,深入浅出,循序渐进,符合高职高专教育的特色。

(3) 形式活泼。每章开头都有技能目标和引言;并在不同的部分插入了篇首语、要点和人生感悟三个栏目,每章结尾都有一篇励志小故事,使整篇版面看起来更活泼,增加了

读者的学习兴趣,在学习知识的同时,也学到一些人生哲理。

(4) 实用性强。为适应高职教育能力型、开放型教学的需要,考虑到初学者的接受能力,本书变深奥复杂的道理为浅显简洁的语言,从学生使用出发而非我行我素,使学生对书中的每一个问题能轻松领会要领和技巧,最终成长为一名优秀的财务管理工作人员。

本书由王鸿艳(辽宁经济职业技术学院)、李兆连(辽宁省肿瘤医院)担任主编,杜国用(黑龙江工商职业技术学院)、富强(辽宁省财政厅)担任副主编。全书由王鸿艳提出编写大纲,并负责全书初稿的修改,最终的统稿、定稿工作。全书共12章,其中:第1、3、5、10章由王鸿艳编写;第4、6、8章由李兆连编写;第7、9章由杜国用编写;第2、11章由富强编写;第12章由孙越编写。全书由王鸿艳总纂修改、终审定稿。李兆连协助主编在计算机统稿编排中做了大量工作。

本书是高职高专财务会计专业工学结合模式规划教材,既可作为高等职业院校、成人高等院校的财会类专业教材,也可作为企事业单位从事财务会计工作人员的参考用书。

本书在编写过程中参考了大量文献资料,在此,对这些文献资料的作者表示衷心的感谢!虽然我们都很努力,但书中难免存在不少疏漏之处,期待读者的批评指正,以便再版时修订完善。

编 者

2010年6月

目 录

Contents

第 1 篇 会计基础知识

第 1 章 会计要素与会计等式	3
1.1 会计的含义	3
1.1.1 什么是会计	3
1.1.2 会计的特点	5
1.2 会计要素	6
1.2.1 会计六要素	8
1.2.2 资产	8
1.2.3 负债	9
1.2.4 所有者权益	9
1.2.5 收入	10
1.2.6 费用	10
1.2.7 利润	10
1.3 会计等式	11
1.3.1 反映资产、负债、所有者权益三大关系的会计等式	11
1.3.2 反映收入、费用、利润三大要素关系的会计等式	12
1.3.3 经济业务及其对会计等式的影响	13
第 2 章 会计科目与账户	17
2.1 会计科目及其内容	17
2.1.1 会计科目的设置	17
2.1.2 会计科目的分类	21
2.2 账户	22
2.2.1 账户的意义	22
2.2.2 会计科目与账户的关系	22
2.2.3 账户的基本结构	23

第3章 借贷记账法	25
3.1 复式记账概述	25
3.1.1 记账方法的种类	25
3.1.2 复式记账法的理论基础和基本内容	26
3.2 借贷记账法	28
3.2.1 借贷记账法的概念	28
3.2.2 借贷记账法的基本内容	28
3.3 借贷记账法的应用	37
3.3.1 会计分录及其编制	37
3.3.2 借贷记账法应用举例	39
第4章 制造业企业生产经营过程的核算	42
4.1 制造业企业主要经济业务概述	42
4.2 融资筹建期间业务核算	43
4.2.1 权益资金筹集业务的核算	44
4.2.2 债务资金筹集业务的核算	45
4.3 供应过程业务核算	47
4.3.1 供应过程业务概述	47
4.3.2 供应过程设置的主要账户	47
4.3.3 供应过程核算实例	49
4.4 生产过程业务核算	52
4.4.1 生产过程业务概述	52
4.4.2 生产过程设置的主要账户	53
4.4.3 生产过程核算实例	54
4.5 销售过程业务核算	60
4.5.1 销售过程业务概述	60
4.5.2 销售过程设置的主要账户	60
4.5.3 销售过程核算实例	61
4.6 财务成果形成与分配过程业务核算	64
4.6.1 财务成果形成与分配过程业务概述	64
4.6.2 财务成果形成与分配过程设置的主要账户	65
4.6.3 财务成果形成与分配过程核算实例	67
第5章 商品流通企业经营过程的核算(选修)	71
5.1 商品流通企业主要经济业务概述	71
5.1.1 商品流通企业及其特点	72
5.1.2 商品流通企业会计核算的特点	73
5.2 批发企业主要经营过程核算	75

5.2.1	批发企业的商品经营特点和核算方法	75
5.2.2	批发企业购进业务核算	76
5.2.3	批发企业销售业务核算	80
5.3	零售企业主要经营过程核算	91
5.3.1	零售企业的商品经营特点和核算方法	91
5.3.2	零售企业购进业务核算	92
5.3.3	零售企业销售业务核算	96
5.4	商品流通费用和财务成果的核算	98
5.4.1	商品流通费用的核算	98
5.4.2	财务成果的核算	100

第 2 篇 会计工作流程

第 6 章	会计凭证	109
6.1	会计循环概述	109
6.1.1	会计循环的意义	109
6.1.2	会计循环的基本内容及步骤	110
6.2	会计凭证概述	111
6.2.1	会计凭证的含义	111
6.2.2	会计凭证的种类	112
6.3	原始凭证	113
6.3.1	原始凭证的含义	113
6.3.2	原始凭证的种类	113
6.3.3	原始凭证的基本内容	118
6.3.4	原始凭证的填制	119
6.3.5	原始凭证的审核	121
6.4	记账凭证	122
6.4.1	记账凭证的含义	122
6.4.2	记账凭证的种类	122
6.4.3	记账凭证的基本内容	125
6.4.4	记账凭证的填制	125
6.4.5	记账凭证的审核	128
6.5	会计凭证的传递与保管	129
6.5.1	会计凭证的传递	129
6.5.2	会计凭证的保管	129

第7章 会计账簿	132
7.1 会计账簿概述	132
7.1.1 会计账簿的含义	132
7.1.2 会计账簿的种类	133
7.2 账簿的设置与登记	134
7.2.1 会计账簿的启用与登记	134
7.2.2 日记账的设置与登记	137
7.2.3 分类账的设置与登记	139
7.2.4 总分类账与明细分类账的平行登记	142
7.3 错账的查找与更正	142
7.3.1 错账的类型及查找方法	142
7.3.2 错账的更正方法	144
7.4 对账与结账	146
7.4.1 对账	146
7.4.2 结账	147
7.5 账簿的更换与保管	149
7.5.1 账簿启用规则	149
7.5.2 账簿的更换	149
7.5.3 账簿的保管	150
第8章 财产清查	152
8.1 财产清查概述	152
8.1.1 什么是财产清查	152
8.1.2 财产清查的种类	153
8.1.3 财产清查的准备工作	155
8.2 财产清查的内容与方法	155
8.2.1 货币资金的清查	155
8.2.2 实物财产的清查	159
8.2.3 往来款项的清查	161
8.3 财产清查结果的处理	161
8.3.1 财产清查结果处理的内容	161
8.3.2 财产清查应设置的账户	162
8.3.3 财产清查结果的账务处理	162
第9章 会计报表	168
9.1 会计报表概述	168
9.1.1 会计报表的作用	168
9.1.2 会计报表的种类	169

9.1.3 会计报表的编制要求	170
9.2 资产负债表的编制	170
9.2.1 资产负债表的内容与格式	170
9.2.2 资产负债表的编制方法	172
9.3 利润表的编制	179
9.3.1 利润表的内容和格式	179
9.3.2 利润表的编制方法	180
第10章 账务处理程序	184
10.1 账务处理程序概述	184
10.2 记账凭证账务处理组织程序	185
10.2.1 记账凭证账务处理组织程序的特点	185
10.2.2 记账凭证账务处理组织程序的基本步骤	186
10.2.3 记账凭证账务处理组织程序的优缺点及适用范围	186
10.2.4 记账凭证账务处理组织程序的应用举例	186
10.3 科目汇总表账务处理组织程序	207
10.3.1 科目汇总表账务处理组织程序的基本步骤	207
10.3.2 科目汇总表账务处理组织程序的优缺点及适用范围	207
10.3.3 科目汇总表账务处理组织程序的应用举例	208

第 3 篇 会计基本理论

第11章 会计概论	219
11.1 会计的对象	219
11.1.1 企业的特征与类型	219
11.1.2 会计在企业中的作用	220
11.1.3 会计对象	221
11.2 会计的职能与方法	223
11.2.1 会计的职能	223
11.2.2 会计核算方法	224
11.3 会计核算基础	225
11.3.1 会计假设	225
11.3.2 会计信息质量要求	226
第12章 会计工作与组织管理	230
12.1 会计工作组织概述	230
12.1.1 会计工作组织的含义	230

12.1.2	组织会计工作的意义	231
12.2	会计职业道德与会计法规	232
12.2.1	会计职业道德的基本要求	232
12.2.2	会计法规	233
12.3	会计机构管理与会计人员	234
12.3.1	会计机构	234
12.3.2	会计人员	235
12.3.3	会计职业资格与会计职称	237
12.4	会计档案管理与会计交接制度	237
12.4.1	会计档案管理	237
12.4.2	会计工作交接	239
参考文献		242

第 1 篇 会计基础知识

【篇首语】

我想对你说,我正迫不及待地走向你,因为你拥有了我,我就拥有了你。你拥有了我,你就多了一份成功的喜悦;我拥有了你,我就多了一份给予的慰藉。

我想对你说,我虽不是金钥匙,却能开启你通往理想王国的大门;我虽不是救生符,却能在短时间内让你走上成功的阶梯……

- 第 1 章 会计要素与会计等式
- 第 2 章 会计科目与账户
- 第 3 章 借贷记账法
- 第 4 章 制造业企业生产经营过程的核算
- 第 5 章 商品流通企业经营过程的核算(选修)

第1章

会计要素与会计等式



【技能目标】

通过本章的学习,要求学生了解会计的产生与发展,理解六大会计要素的概念及内容,熟悉会计要素的特征,掌握会计的概念、会计等式及平衡关系。



【引言】

提起会计,有许多人会联想起电影里那些戴着眼镜、穿着长袍、打着算盘、翻着账本的账房先生;也有许多人会联想起左邻右舍那些整天和阿拉伯数字打交道的人……

那么会计到底是什么,能够做什么,什么是会计要素,人们对企业的经济业务又如何进行分类呢?从本章开始,我们要系统地学习会计基础知识,这是学习以后各章的基础,是会计核算的基本前提,也是做好会计工作的关键所在。

1.1 会计的含义

1.1.1 什么是会计

1. 会计的产生

会计是人类社会生产发展到一定历史阶段的产物。人类社会的生产活动决定着人类的其他活动,会计随着生产的复杂程度的增加而产生,随着生产的发展而发展。会计在我国有着悠久的历史,从原始社会“堆积石块、刻木记事、结绳记事”的会计萌芽阶段发展到现在电算化会计,其间经历了一个漫长的历史过程。

2. 会计的发展

会计在人类社会有着悠久的历史,早在原始社会,已产生了会计的萌芽。据马克思的观察,会计最初是作为“生产职能

人生感悟:无知的生命,如同无枝叶的树,总是缺少勃勃生机。

的附带部分”，只是在生产时间之外附带地进行一些极其简单的记载，也就是在生产时间之外附带地把收入、支出日期等记载下来，没有形成一门独立学科。后来，随着生产的发展，产品出现了剩余，会计才逐渐地“从生产职能中分离出来”成为一种“独立的职能”。

在我国，“会计”一词远在西周时代就已经出现了，当时会计的基本含义是：既有零星的日常核算，又有岁终的总核算，月计岁会。后来进一步总结为“零星算称为计，总和算称为会”。

会计从实物计量到货币计量，经历了缓慢的过渡期，在生产发展的基础上，到了宋朝，才形成一种较完整的记账、算账的会计模式，也就是“四柱清册”的方法。所谓四柱，就是指旧管、新收、开除、实在四个项目。四柱之间的关系是：旧管+新收-开除=实在。用现代的术语说，四柱就是期初结存、本期收入、本期支出和期末结存四项。

$$\begin{array}{ccccccc}
 \text{旧 管} & + & \text{新 收} & - & \text{开 除} & = & \text{实 在} \\
 \downarrow & & \downarrow & & \downarrow & & \downarrow \\
 \text{期初结存} & + & \text{本期收入} & - & \text{本期支出} & = & \text{期末结存}
 \end{array}$$

这个平衡公式不仅成为我国传统的中式记账法的特点，而且在全世界范围内一直沿用。

要点 1-1

1. 古代会计

标志：生产职能附带部分，没有形成一门独立学科。

2. 近代会计

标志：复式记账法运用，形成一门独立学科。

3. 现代会计

标志：电子计算机和现代电子学运用，并将企业会计划分为财务会计和管理会计。

在资本主义社会，随着商品经济的发展，特别是第二次世界大战后，现代化大生产不断发展，各种先进科学技术被广泛应用，因而更加需要会计核算和监督生产过程。资本主义生产是以企业为中心进行的，每个企业都必须运用会计管理经济，这样就使会计有了进一步的发展，也充分显示了会计在经济管理中的重要作用。15 世纪末，意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式记账论著的问世，标志着近代会计的开端。

随着社会经济的不断发展和管理要求的不断提高，会计的地位和作用，它所考核的内容和范围，以及所要达到的目标和要求都在不断地发生变化。一般认为电子计算机和现代电子学运用，并将企业会计划分为财务会计和管理会计，是现代会计的开端。

随着现代科学成果的吸收和应用，我国会计技术有了较快的发展，给会计工作带来了重大变革。

会计的发展过程见图 1-1。

3. 会计的两层含义

在现实生活中，“会计”一词有以下两层含义。

(1) 会计是指以货币为主要计量单位，以会计凭证为依据，借助专门方法和程序，对一定主体的经济活动进行全面、连续、系统的核算和监督，在此基础上对经济活动进行分

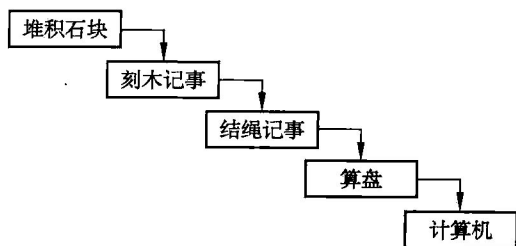


图 1-1 会计发展过程

析、预测和控制,旨在提供经济信息、实现最优经济效益的一种管理活动,也就是我们常说的会计工作。

(2) 会计是指在企业、事业、行政等单位中从事会计工作的具体人员。主要包括会计机构负责人、总会计师、高级会计师、会计师、助理会计师、会计员和出纳,也就是我们常说的会计人员。

1.1.2 会计的特点

根据会计产生和发展的过程,会计的特点可以表现在以下几个方面。

1. 会计以货币为主要计量单位

原始的会计计量只是简单地用实物计量和劳动量度计量对发生的经济活动进行计量。在市场经济条件下,任何经济活动又都同时表现为价值的运动,只用实物计量和劳动量度计量已不能满足经济活动的需要。会计只有采用货币计量,才能对经济活动的各个方面进行综合的反映和监督,而实物计量和劳动量度计量仅可以作为货币计量的辅助计量工具。

要点 1-2

会计计量单位不仅包括货币计量单位,还包括非货币计量单位。如各种实物量度单位和各种劳动量度单位。

2. 会计以凭证为主要依据

会计作为一项管理活动,主要是通过提供会计信息实现的,因此会计人员所收集的经济信息必须真实可靠、合理合法。会计人员还要根据会计准则及会计制度的要求编制记账凭证,登记账簿,进行正确的账务处理。

3. 会计核算具有全面性、连续性和系统性

要反映已发生或完成的各项经济活动,了解和考核经济活动的过程和结果,必须对经济活动进行顺序的、不间断的记录和计算,通过分类、汇总和加工整理,取得综合性指标。所谓全面,表现在对各项经济活动的来龙去脉都必须进行全面记录、计量,不能有所遗漏;所谓连续,表现在对经济活动中所发生的经济业务要按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录;所谓系统,表现在对各项经济活动既要进行相互

人生感悟: 烦恼和快乐,是两粒生命的种子;在心田上播撒什么种子,生命之树上便会结出什么果子。

联系的记录,又要进行科学的分类。

1.2 会计要素

在会计的日常核算中,每个月都要形成两张会计报表,用以记录本企业、单位会计核算的结果。这两张会计报表中所列示的全部内容就是会计核算的主要内容,即会计要素。

表 1-1 和表 1-2 给出的是罗蒙企业 2009 年 12 月 31 日的资产负债表和利润表,从这两张报表中,你能看出什么呢?

通过观察表 1-1,可以发现,资产负债表的结构分为左右两方,左方是资产,右方是负债和所有者权益。资产中包括了很多项目,负债和所有者权益中也包括了很多项目。最末行资产总计数等于负债和所有者权益总计数。

表 1-1 资产负债表

编制单位:罗蒙企业

2009 年 12 月 31 日

单位:元

资 产	年初数	期末数	负债及所有者权益	年初数	期末数
流动资产:			流动负债:		
货币资金		1 055 666	短期借款		300 000
交易性金融资产			交易性金融负债		
应收票据		351 500	应付票据		57 000
应收账款		437 660	应付账款		120 000
预付账款		106 500	预收账款		36 450
应收利息		105 000	应付职工薪酬		14 840
应收股利			应交税费		85 940
其他应收款		3 500	应付利息		
存货		602 850	应付股利		
一年内到期的			其他应付款		5 400
非流动资产			一年内到期的		
其他流动资产			非流动负债		
流动资产合计		2 662 676	其他流动负债		
非流动资产:			流动负债合计		619 630
可供出售金融资产			非流动负债:		
持有至到期投资			长期借款		440 000
长期应收款			应付债券		
投资性房地产			专项应付款		
固定资产		553 365	预计负债		
在建工程		225 205	递延所得税负债		
工程物资		160 384	其他非流动负债		
固定资产清理			非流动负债合计		440 000
无形资产		50 000	负债合计		1 059 630
开发支出			所有者权益(或股东权益)		
商誉			实收资本(或股本)		2 300 000