

五年制高职会计专业教学用书

总主编 赵国忠

基础会计

● 主编 赵国忠 臧红文

JICHU KUAIJI



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

基础会计

主 编 赵国忠 臧红文



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/赵国忠,臧红文主编. —北京:北京大学出版社,2005.3

(五年制高职会计专业教学用书)

ISBN 7-301-08293-2

I.基… II.①赵… ②臧… III.基础会计-高等学校-技术学校-教材 IV.F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 120463 号

书 名:基础会计

著作责任者:赵国忠 臧红文 主编

责任编辑:梁鸿飞 王 芹

标准书号:ISBN 7-301-08293-2/F·0987

出版发行:北京大学出版社

地 址:北京市海淀区中关村 北京大学校内 100871

网 址:<http://cbs.pku.edu.cn> 电子信箱:em@pup.pku.edu.cn

电 话:邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926

排 版 者:北京高新特打字服务社 51736661

印 刷 者:原创阳光印业有限公司

经 销 者:新华书店

787 毫米×1092 毫米 16 开本 12.5 印张 239 千字

2005 年 3 月第 1 版 2005 年 3 月第 1 次印刷

定 价:16.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,翻版必究

内容提要

《基础会计》是财经类专业主要基础课程,同时也是涉足会计学领域的入门学科。本书以基础会计的基本理论和应用实务为主线编写,按层次、分阶段,训练学生掌握会计的基本理论、基本方法和基本技能。通过不同阶段的学习,掌握不同的内容。全书分为九章,分别介绍了以上三个阶段的学习内容。第一部分:会计基本理论学习部分。这部分是会计理论的概述,在教材中处于启蒙指导、总领全局的地位,主要内容包括:会计总论、会计要素和复式记账。其教学重点主要反映在“会计→会计职能→会计对象→会计要素→会计科目→账户→记账方法”的贯穿及相互关系上。第二部分:会计基本业务学习部分。这部分是在第一部分理论学习的基础上,解决生产经营过程中主要的、基本的经济业务,这是基础会计学习的重点部分,也是为会计技能的学习和演练打下基础。主要内容包括:经济业务的确认与记录,成本计算、财产溢缺确认与记录,账户分类。第三部分:会计基本技能学习部分。这部分是基础会计教材的中心,经济业务最终要通过凭证、账簿等实物形式表现出来。主要教学内容是:会计凭证、账簿、报表及会计核算程序。

五年制高职会计专业教学用书

编 委 会

主任：赵国忠

委员：（排名不分先后）

吴景阳 臧红文 仲 岩 李 艳

王小松 周 乾 邢海玲 刘克雄

郝纳新 刘淑茹 翟天津 宋 磊

总 序

高等职业教育的产生和发展与社会经济的发展是密不可分的。第二次世界大战后,尤其是20世纪60年代至今,科技的迅猛进步和经济的高速发展,使得社会职业岗位(群)的总体结构发生了巨大的变化。我国从1985年颁布的《中共中央关于教育体制改革的决定》,到2002年全国职教会的决议,对职业教育的性质、地位、作用以及方向、任务、措施等都作了明确规定。会计专业是职业教育的传统专业,也是实践性较强的专业,其培养的人才应紧密结合社会的需求。

基于上述认识,我们根据教育部高职高专(会计)试点专业的培养方案和主干课程设置,编写了这套教材。这套教材是围绕培养学生的核算能力和管理能力设计的,其中,核算能力是基本能力,管理能力是核算能力的延伸。在具体教材内容的设计上,侧重点有所不同:基础课程的设计要宽、厚、扎实;核心课程的设计要全面、具体、实用;延伸课程的设计要围绕核心课程进一步深入、具体、细化;实践课程的设计要详尽并易于操作。

《基础会计》的主要内容包括会计的产生与发展、会计基本理论与方法和会计核算的基本技能。《实用财务会计》的主要内容包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素的确认、计量和计算,目的在于使学生熟练掌握企业财务会计实务操作的技术和方法,能够根据企业实际情况,设计适合本企业需要的会计科目,并且熟练运用会计科目,进行会计核算。《会计报表编制与分析》的主要内容包括资产负债表、利润表、现金流量表及其附表的编制和分析方法,目的在于使学生掌握企业三个主要会计报表及附表的编制与分析方法,能够根据企业的基本会计业务,编制出对外报送的报表,并且能够利用报表分析方法(包括项目分析、比率分析、比较分析、综合分析等方法),发现企业存在的问题,为企业决策提供有用的财务数据。《实用财务管理》的主要内容包括财务管理的价值观念,企业投资决策、筹资决策和股利分配政策以及制定财务计划和进行财务控制等,目的在于使学生熟练掌握设计企业有关的财务制度,正确编制财务计划,初步掌握企业的投资决策、筹资决策的基本要领,基本具备财务分析能力。《实用管理会计》的主要内容包括成本性态分析,变动成本法,量一本一利分析,预测、决策分析,标准成本制度,全面预算和责任会计等,目的在于使学生熟练掌握设计企业内部管理制度,掌握经营决策和投资决

策的基本知识和初步的决策能力。《会计实务操作》的主要内容包括对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素核算的实际操作以及编制会计报表,目的在于使学生熟练掌握企业会计工作中涉及的整套业务,掌握毕业后“顶岗”操作的基础技能。《实用成本会计》的主要内容包括成本会计的基本理论、基本知识和基本技能,目的在于使学生掌握成本计算的基本方法、成本计划和成本报表的编制等。《实用审计》的主要内容包括审计的基本理论和实务操作,目的在于使学生掌握基础审计理论、报表审计及验资等。

这套教材的编写目的是培养学生实际操作能力。在具体内容设计上,结合了会计核算与财务管理规定,依托案例分析,具有内容新颖、结构完整、实践性强、体系完整和编写规范的特点。

1. 内容新颖。在教材内容方面,吸收了新的会计制度规定和科研成果,能够反映新的会计实务操作规定、方法和实践,使教学内容更贴近实际会计工作。在具体内容设计上,紧紧围绕提供综合会计信息的财务报告,使学生在各个学习会计要素时,能够理解各个要素在财务报告中的作用。

2. 结构完整。在教材结构方面,根据企业会计岗位设置的需要,针对企业会计岗位群,采用设置岗位模块方式,将各个岗位需要的知识和能力组合在一起,每个模块既相对独立,又相互联系;同时采取开放式结构,能够根据国家经济法规的变化及企业会计制度的实施情况,做到不断地更新。

3. 实践性强。在实践方面,本套教材提供了相关的典型企业财务会计操作实际案例,有利于加深学生对会计实际操作的理解,并且注明相关法规的规定,便于学生理解相关法规在会计操作中的应用。

4. 体系完整。在教材体系方面,整套教材覆盖会计专业主干课程,强化了相关课程之间的联系,构建了一套比较有特色的会计专业主干课程体系。教材每章都配有复习思考题,帮助学生进一步理解所学内容。另外,还配有要点指导与习题集,便于学生巩固、提高学习效果。

5. 编写规范。这套教材的编写是按照严格的教学大纲,规范的教学内容,较为成熟的理论、方法和实践活动进行的。在具体内容的写作上,力求以企业日常发生的经济业务为主,并对特殊业务作了一定的介绍,且辅以丰富贴切的案例来进一步说明。

《五年制高职会计专业教学用书》编委会

2004年9月

前 言

《基础会计》是会计专业的基础课,也是各门专业会计的基础。本书是依据教育部关于大力发展高等职业教育的精神,按照高等职业教育会计专业教学计划的要求编写的。

本书以基本理论、基本方法和基本技能为主线编写。为了突出高职高专教育的特色,本书沿着会计“三基”这一主线,环环相扣、层层深入、步步推进。通过不同阶段的学习,掌握不同方面的内容。基础理论学习阶段,掌握会计的基本理论,明确会计是什么、核算什么、以怎样的方法进行核算,这是基础阶段;基本方法学习阶段,掌握会计基本方法的具体应用,明确在生产经营中,应确认哪些主要经济业务以及如何确认,这是应用阶段;基本技能学习阶段,掌握会计的基本技能,即按照《会计工作基础规范》的要求,明确凭证如何填制、账簿如何登记以及报表编制应遵循的要求,并能熟练操作,这是提高阶段。

在教材内容方面,吸收了近年来基础会计研究的新成果,根据高等职业教育会计专业改革的要求,依托案例分析,注重对学生实际操作能力的培养,具有针对性、应用性和可操作性强的特点。

在教材体系安排和内容上作了一些新的尝试,反映了高职高专基础会计教育发展的新动向。

本书由赵国忠、臧红文担任主编。各章具体分工如下:第一、二、四、五、六、七章由赵国忠、臧红文执笔,第三章由邢海玲执笔,第八章由李宜强执笔,第九章由倪秀丽执笔,宋磊、周乾、王小松和杨博等提供了大量资料。最后由赵国忠总纂定稿。

本书在编写过程中参考了许多会计教材和相关的文献资料,在此表示衷心感谢。由于作者水平有限,书中难免有错漏之处,恳请广大读者批评指正。

2004年10月8日

目录

第一章 会计基本理论	/ 1
第一节 概述	/ 3
第二节 会计科目和账户	/15
第三节 复式记账法	/26
第二章 企业主要经济业务的核算	/39
第一节 概述	/41
第二节 资金筹集业务	/41
第三节 生产准备业务	/44
第四节 产品生产业务	/50
第五节 产品销售业务	/61
第六节 财务成果业务	/65
第三章 账户分类	/71
第一节 概述	/73
第二节 账户按经济内容的分类	/74
第三节 账户按用途和结构的分类	/76
第四章 会计凭证	/83
第一节 概述	/85
第二节 原始凭证	/85
第三节 记账凭证	/91
第四节 会计凭证的传递与保管	/97
第五章 会计账簿	/99
第一节 概述	/101
第二节 会计账簿的登记	/105
第三节 对账与结账	/108
第四节 错账查找与更正方法	/112
第六章 财产清查	/117
第一节 概述	/119
第二节 财产清查的方法	/121
第三节 财产清查结果的处理	/127

目录

第七章 财务报告	/133
第一节 概述	/135
第二节 资产负债表	/141
第三节 利润表	/144
第四节 现金流量表	/148
第五节 附表	/154
第八章 会计核算程序	/159
第一节 概述	/161
第二节 记账凭证核算程序	/162
第三节 科目汇总表核算程序	/163
第四节 汇总记账凭证核算程序	/166
第五节 其他会计核算程序	/170
第九章 会计工作组织	/175
第一节 概述	/177
第二节 会计人员	/178
第三节 企业会计法规体系	/180
第四节 会计电算化	/184
参考书目	/187

第一章 会计基本理论

学习目标与要求

本章包括三个部分的内容。通过本章的学习,要求着重理解会计的含义、职能及目标,掌握会计对象、会计要素及会计核算的基本原则,明确会计方法的组成和相互联系。目的在于懂得什么是会计,了解会计的基础理论和基本方法,从而理解做好会计工作对于加强经济管理的重要作用。

第一节 概 述

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。会计产生于物质资料生产的需要。人们在生产活动中,为了以最小的投入取得最大的产出,必须对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行有效的反映,取得必要的核算资料,据以控制生产过程,实现预定目标。正是源于这种客观需要,会计行为便应运而生了。

一、会计的产生和发展

会计的产生和发展经历了很长的历史时期。它随着社会生产的发展和加强管理的需求而产生,并随着社会经济的发展和管理需要、科学技术的进步而不断完善、提高。

(一) 会计的产生

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作,无论在中国还是在外国,都是在很早以前就出现了。会计有着悠久的历史,据考证,反映经济业务的某些计算记录,最早可以追溯到公元前 3 600 年,一些具有现代色彩的会计概念甚至可以追溯到古希腊和古罗马时代。到公元前 1 000 年左右,世界上一些比较发达的国家就出现了专职会计。我国在原始社会末期,人类为记录劳动成果的数量,就采用了“实物记事(计数)”、“结绳记事(计数)”等方法。《易·系辞下》记载:“上古结绳而治,后世圣人易之以书契,百官以治,万民以察。”当然这只是人类会计的雏形,只是生产职能的附带部分。

(二) 复式簿记

尽管早期的会计概念已经孕育了现代会计思想,但仍不足以形成现代会计。会计学家认为,现代会计始于 15 世纪的复式簿记,换言之,复式簿记的诞生标志着现代会计的开始。

复式簿记诞生在地中海沿岸,有其深刻的社会经济背景。1494 年意大利数学家、传教士卢卡·巴其阿勒在《算术、几何与比例的概要》中,第一次系统地论述了复式簿记,为推动复式簿记在欧洲以及全世界的普及奠定了基础,被公认为“现代会计之父”。著名诗人哥德赞颂复式簿记,称:复式簿记乃人类智慧之绝妙创造。这一时期,簿记的目的在于向业主提供有关资产、负债情况的信息。簿记不仅反映企业经营业务,也反映业主个人的业务,也就是说,会计主体假设尚未出现;同时,会计还缺乏统一而稳定的货币计量单位。

(三) 工业革命阶段

复式簿记产生以后,从15世纪到18世纪是会计发展的停滞时期。在重商主义的影响下,商业成为各国经济发展的重点。随着经济中心从意大利向英、法等国转移,复式簿记也从意大利传播到整个欧洲。这一时期,会计核算以内部管理为主要目的,很少向外提供信息;会计的内容主要是个体、合伙经营的商业业务,不需要复杂的会计技术;会计期间假设得以形成,有的企业按年度计算损益。总体上看,这一时期的会计没有发生重大变化。

直到19世纪后期,发生在西方国家的工业革命推动了生产技术的改进和工商活动的发展,促进了会计理论和会计实务的进步。工业制度的建立和设备的大量采用,提高了企业长期资产的比重,长期资产的成本化要求促进了系统折旧方法的产生。股份公司的发展和所有权与经营权的分离,客观上要求把业主投入的资本和投入资本的报酬加以区分,于是会计实务中逐渐形成了收入与费用相配比的思想,损益表开始成为正式的对外报表。随着重工业的发展和生产规模的扩大,制造费用在生产成本中的比重逐渐提高,正确分摊费用和计算成本成为会计中的重要内容,成本会计得到了迅速发展。

随着会计的发展,公共会计师职业开始兴起,1854年苏格兰成立了世界上第一个皇家特许会计师协会。这一时期,会计的目的仍然以内部管理为主;会计的内容从以商业活动业务为主转向以工业业务为主;持续经营假设得以形成,历史成本会计计量模式得以建立。在会计实践中,不仅重视资产负债表,而且也重视损益表。

(四) 会计的分化

进入20世纪以后,企业经营环境发生了深刻的变化,经济的迅速发展促进了会计理论和会计实务的变革,一个重要表现就是会计分化为财务会计和管理会计。

从20世纪80年代起,股份有限公司成为占主导地位的经营组织形式。随着所有权和经营权的进一步分离,企业经营活动基本上由股东集团聘任的经理来控制,这样,会计不再局限于为企业主服务,还要考虑企业外部利益集团的需要。传统会计逐渐发展成为主要向外部有利害关系者提供财务信息的财务会计。财务会计定期提供一套通用的财务报表,以便会计信息使用者作出合理的经济决策。财务会计的程序和方法具有比较严格的约束和规范,要求遵循一整套关于会计确认、计量、记录和报告的公认程序。

第二次世界大战以来,企业规模越来越大,生产经营日趋复杂,市场竞争更加剧烈。企业管理当局为了避免在竞争中被淘汰,迫切需要会计不仅要反映过去,而且要控制现在、预测未来。在这种情况下,会计实践中逐渐形成了与财务会计相对应的管理会计。管理会计以服务于企业内部管理为主,内容更加广泛,形式更加灵活,

方法也多种多样。会计分化为财务会计和管理会计,标志着会计进入了成熟时期。

此外,这一时期,会计领域不断拓宽,新的会计分支不断出现。20 世纪二三十年代,西方国家发生了空前的经济危机,各国政府加强了对经济活动的管制,税收会计和政府会计得以形成。70 年代以后,西方国家出现了持续高涨的通货膨胀率,动摇了财务会计的许多重要基础,由此形成了通货膨胀会计;企业与社会的关系也发生了重要变化,在社会福利主义思想的影响下,会计领域中出现了社会责任会计;随着跨国经营和国际贸易的发展,国际会计也迅速发展了起来。

(五) 信息技术发展阶段

20 世纪 80 年代以后,随着系统论、信息论和控制论的出现,人们对会计本质有了更全面、更深刻的认识。现代会计学家一般将会计看成是一个信息系统。会计信息系统,就是由各种信息按照一定的结构方式组成的,通过对信息运动的处理,以满足人们对信息的各种需要的统一整体。

由于信息技术的采用,会计系统出现了一些新特点:会计数据载体从纸张转向磁介质和光介质;会计数据处理工具从草稿纸、算盘转向计算机;会计信息输入、输出的方式从“低速单向传递”变为“适时双向交流”。如互联网、EDI 电子数据交换使每个人都具有相同的获得信息的条件。

(六) 中国会计与国际接轨

中华人民共和国成立前,我国会计采用中西并存的会计模式。中华人民共和国成立后,会计工作走过了一条不平凡的发展道路。

建国初期,财政部设置了主管全国会计事务的机构——会计制度司,会计制度司根据宏观经济管理的需要,先后制定了多种统一的会计制度。第一个五年计划时期,我国制定了一系列的会计法规和规章,促进了会计工作的改进。1958 年以后,我国会计工作受到了削弱。“文化大革命”期间,会计制度被废除,会计机构被撤并,会计工作遭到破坏。

党的十一届三中全会以来,我国制定了一批新的会计法规、规章,会计工作得到了恢复和加强;但会计工作中仍存在着不少问题,一些单位会计基础工作薄弱,财经纪律松弛,数字不实,账目不清,监督不力。1985 年 1 月 21 日,第六届全国人大常委会第九次会议审议通过了《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),《会计法》的颁布和实施对于加强会计工作起到了重要作用。1993 年 12 月 29 日,第八届全国人大常委会第五次会议对《会计法》进行了部分修改。

1992—1993 年,我国对财务会计制度进行了重大改革,这场改革被学术界誉为“会计风暴”。期间,财政部先后颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》以及分行业的财务会计制度,建立了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要

素,统一了记账方法,采用了国际通行的会计报表体系等等。这是我国会计理论和会计实务发展的一个重要里程碑,标志着我国会计核算模式从计划经济体制下的会计模式向市场经济体制下的会计模式的转变,标志着我国会计逐步与国际惯例接轨,为我国引进外资、企业走出国门奠定了财务会计的基础。

随着我国经济改革的深入发展,为了进一步完善会计法制,加强会计工作,1999年10月31日,第九届全国人大常委会第十二次会议审议通过了经过修改的《会计法》,并于2000年7月1日起施行。《会计法》的再次修改和发布,对于规范会计行为,保证会计资料的真实、完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序都具有极为重要的意义。

随着我国证券市场的进一步开放,企业股份制改造日益兴起,部分企业开始在国内上市。同时,我国企业到我国香港地区、境外等地发行股票,接受外国政府贷款、世行贷款、亚行贷款等越来越多,从而带来了会计的国际协调问题,特别是上市公司因其投资者众多,公众对上市公司会计信息的需求越来越大。因此,提高会计信息质量,保证会计信息的可靠性,增强会计信息的透明度,必然被提上议事日程。在这种情况下,财政部发布了第一个具体会计准则——《关联方关系及其交易的披露》,此后又陆续发布了收入、投资等具体会计准则。

鉴于会计准则和会计制度并存,为了克服行业会计制度存在的缺陷,财政部于2000年12月4日发布了《企业会计制度》。该制度结合我国国情,借鉴国际惯例,是一个跨行业、跨经济成分,融准则和制度于一体,统一通用的会计核算制度。《企业会计制度》的发布对于规范我国企业会计核算行为,真实、完整地反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提高会计信息的质量具有深远的意义。

二、会计的含义

会计经历了漫长的发展过程。在奴隶社会和封建社会,会计主要是用来核算与监督政府的财政开支,为官方服务。随着商品经济的发展,特别是由于资本主义生产的发展,生产规模日趋扩大,经济生活日渐复杂,生产社会化程度日益提高,会计才有了长足的发展,成为经济管理的重要组成部分。会计作为经济管理的重要组成部分,是适应社会生产的发展和管理的需要而不断发展和完善的。在社会生产中,会计一方面对生产过程中人力、物力的消耗量及劳动产品的数量进行记录、计算;另一方面则要对生产过程中的耗费和劳动成果进行分析、控制和审核,以促使人们节约劳动耗费,提高经济效益。正是因为在社会生产中人们很早就注意到提高经济效益的重要性,客观上就需要有一种以经济数据的记录、计算、分析、控制和审核为中心的经济管理工作。

随着社会经济的不断发展,会计的内涵及外延都在不断地丰富和发展。会计作为经济管理的重要组成部分,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。会计作为一种经济管理活动,比较准确地反映了会计工作的实质,有助于推动会计工作的发展。会计的特点就是进行价值管理,主要是利用货币量度对经济过程中使用的财产物资、劳动耗费及劳动成果进行系统的记录、计算、分析、检查,以达到加强管理的目的,其中记录、计算、分析、检查都是手段。

通过对会计产生和发展的进一步了解,我们可以对会计做如下界定:会计是经济管理的重要组成部分。会计是以货币为主要计量单位,运用一套专门的方法和程序,以会计凭证为依据,对一定经济主体的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算与监督,旨在提供会计信息、提高经济效益的一种经济管理活动。

三、会计的职能和会计目标

(一) 会计的职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。会计的职能可以有很多,但其基本职能应当概括为两个:核算与监督。通过了解这两种职能及其特点,可以看出会计在经济管理中的特殊作用,即会计是为决策人提供信息,并利用这些信息对经济活动进行监督的一种管理活动,目的就是提高经济效益。但是这种管理活动又区别于其他管理活动,如生产管理、物资管理、劳动管理等,会计不直接处理供产销、人财物等业务工作,而是处理反映这些业务活动的信息;会计核算又与统计业务核算不同,它主要利用货币进行计量,并具有完整性、连续性、系统性特点。

1. 会计核算职能

会计核算职能是指根据企业的特点,运用科学的基本原理和基本方法,对企业生产经营活动全过程的经济业务和经营成果进行定期和客观的反映。会计核算要求通过会计确认、计量、记录和报告,将经济活动的内容转换成会计信息,为企业的经济管理和国民经济的宏观调控及时地提供全面、系统、真实的会计信息。它是会计工作的基础,主要有以下特点:

(1) 会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。会计可以采用三种量度(货币量度、实物量度、劳动量度),从数量上反映经济活动,但是在商品经济条件下,人们主要利用货币计量,通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程和结果。所以,会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况,采用的是以货币量度为