

普通高等教育“十一五”国家级规划教材修订版
2011年度普通高等教育精品教材修订版



基础会计

(第三版)

(经管类各专业适用)

高香林 主编



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

普通高等教育“十一五”国家级规划教材修订版
2011年度普通高等教育精品教材修订版

1538622

F230

0319



CS1699515-7



J I C H U K U A I J I

F230

0319

基础会计

(第三版)

(经管类专业适用)

高香林 主 编
李 虹 刘 琦 副主编



高等教育出版社·北京
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING

重庆师大图书馆

内容提要

本书是在普通高等教育“十一五”国家级规划教材《基础会计》(第二版)的基础上修订而成的。本书的编写遵循“选内容、加强实践、培养技能、突出应用”的原则,力求做到以能力培养为主线,具有注重实务操作性、可阅读性及精练、通俗等特点。全书共分为七章,包括:绪论、记账方法、会计凭证、会计账簿、主要经济业务的核算、财产清查、会计报表。在每一章中均有“知识目标”、“能力目标”、“本章结构”、“案例导学”、“课堂活动”、“同步练习”及特色的“思考”性作业等,同时在书中使用了大量真实的“会计凭证”、“会计账簿”和图片,旨在增强全书的真实性和可阅读性,以提高学生的学习能力。

本书可以作为高等职业院校、高等专科学校、成人高校、独立学院、应用型本科院校等不同层次的会计及相关专业的教学用书,也可以作为中等职业教育的相关专业及社会从业人士的业务参考书及培训用书。

本书提供数字课程的学习,欢迎读者登录经营管理实一体化课程平台,获取相关教学资源,进行自主学习及交流活动,同时完成在线实训项目。网址:<http://hve.hep.com.cn>。具体登录使用方法见书后郑重声明。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/高香林, 吴彦文主编. —3版. —北京: 高等教育出版社, 2011.6
(2012.7重印)

ISBN 978-7-04-032418-1

I. ①基... II. ①高... ②吴... III. ①会计学-高等学校-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第083164号

策划编辑 张 睿
责任校对 陈旭颖

责任编辑 武君红
责任印制 朱学忠

整体设计 王 雎

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街4号
邮政编码 100120
印 刷 北京信彩瑞禾印刷厂
开 本 787×1092 1/16
印 张 13
字 数 310 000
购书热线 010-58581118
咨询电话 400-810-0598

网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
版 次 2006年7月第1版
2011年6月第3版
印 次 2012年7月第4次印刷
定 价 29.80元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物 料 号 32418-00



第三版前言

《基础会计》（第二版）是普通高等教育“十一五”国家级规划教材。该书是根据2006年《企业会计准则》及其应用指南进行修订的，具有时效性、互动性和仿真性等特点。

由于企业会计准则的进一步变化、中国会计准则的国际趋同、小企业会计准则的出台等因素，我们对《基础会计》（第二版）进行了修订。修订后的《基础会计》（第三版）与前两版相比主要具有以下特点：

1. 更加注重实务操作。本书增减了一些章节，调整了部分章节的顺序，使得教材前后章节更加协调，更加注重实务操作，特别是在第三、第四、第五章中使用仿真的会计凭证和会计账簿，让学生在学習中对企业会计有一个真实的、感性的认识。

2. 增强可阅读性。本书在理论知识的讲述过程中，增加了大量的表格、图片、图画。同时在书中穿插了知识目标、能力目标、本章结构、案例导学、思考、相关链接、课堂活动及同步练习等内容，以帮助学生加深理论知识的学习和理解。

3. 精练、通俗。本书对知识内容重新提炼和排序，处理好“精”与“需”的矛盾。本书的知识点是会计人员入门必备的知识内容，全书通俗易懂，将知识性、趣味性和实用性进行了有机结合。本书适合用于应用型、技能型会计学专业入门课程的教学。

全书共分为七章，由东莞理工学院高香林教授担任主编，李虹、刘琦担任副主编，对全书进行了系统性的修订。本书由江西财经大学会计学院蒋尧明教授担任主审。在本书的编写和修订过程中，得到了东莞理工学院城市学院、江西财经大学的各位领导和老师的大力支持，在此深表感谢！

书中难免存在不足之处，欢迎读者来函批评指正。

编者

2011年3月

目录

第一章 绪论	1
学习目标	1
本章结构	2
案例导学	2
第一节 会计常识	3
第二节 企业常识	8
第三节 会计基础概念	11
第四节 企业会计基本准则	17
课堂活动	22
同步练习	23
第二章 记账方法	25
学习目标	25
本章结构	26
案例导学	26
第一节 设置账户	27
第二节 借贷记账法	32
第三节 借贷记账法的应用	43
课堂活动	47
同步练习	47
第三章 会计凭证	51
学习目标	51
本章结构	52
案例导学	52
第一节 原始凭证	53
第二节 记账凭证	63
第三节 会计凭证的传递与保管	69
课堂活动	70
同步练习	71
第四章 会计账簿	73
学习目标	73
本章结构	74
案例导学	74
第一节 会计账簿的种类	75
第二节 账簿的设置与登记	77
第三节 账簿的管理	83
课堂活动	92
同步练习	94

第五章 主要经济业务的核算.....97

学习目标.....	97
本章结构.....	98
案例导学.....	98
第一节 筹资业务的核算.....	99
第二节 供应过程的核算.....	105
第三节 生产过程的核算.....	115
第四节 销售过程的核算.....	130
第五节 财务成果的核算.....	145
第六节 登记账户及试算平衡.....	153
课堂活动.....	159
同步练习.....	160

第六章 财产清查.....163

学习目标.....	163
本章结构.....	164
案例导学.....	164
第一节 财产清查概述.....	165
第二节 货币资金清查.....	167
第三节 实物清查.....	172
第四节 往来款项清查.....	177
课堂活动.....	180
同步练习.....	181

第七章 财务报表.....183

学习目标.....	183
本章结构.....	184
案例导学.....	184
第一节 财务报表概述.....	185
第二节 资产负债表.....	187
第三节 利润表.....	192
第四节 现金流量表.....	195
课堂活动.....	198
同步练习.....	198

参考文献.....201

第一章 绪 论

学习目标



知识目标

- 理解会计与企业经济活动的关系
- 理解会计的基本要素及其与经济业务的关系
- 明确会计是做什么的，会计核算方法是什么
- 熟悉企业会计基本准则

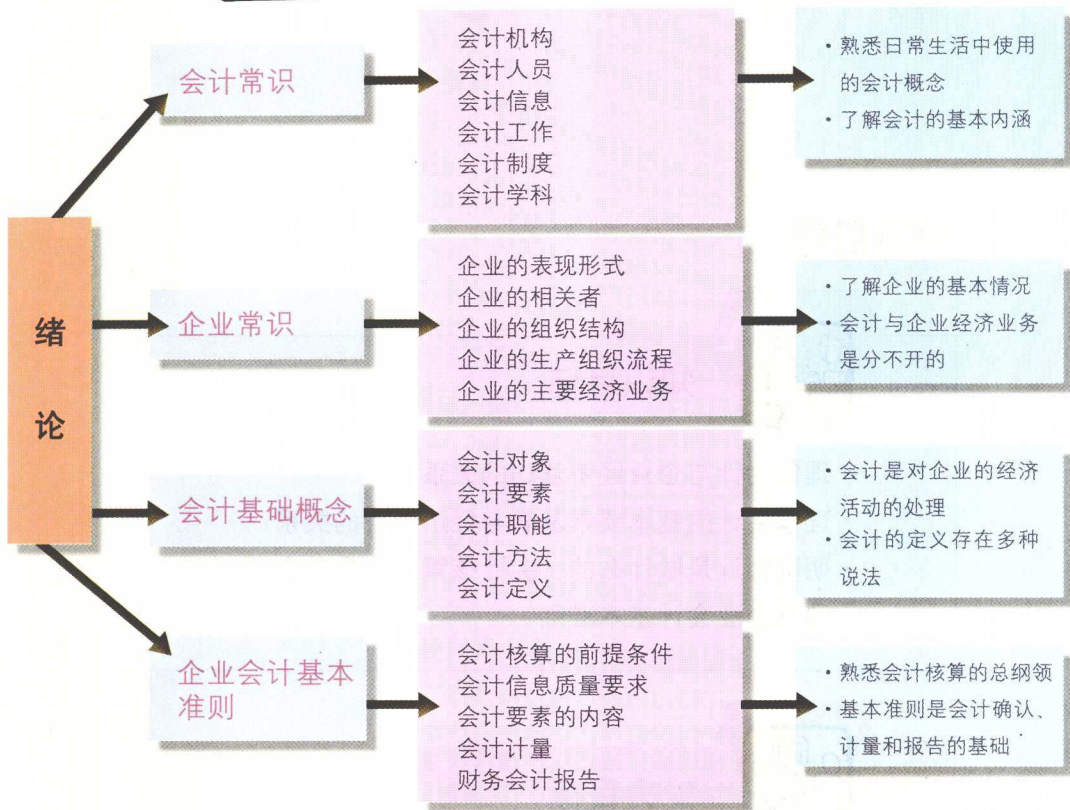


能力目标

- 能够说出工业企业的经济活动过程
- 能够列举会计的六大要素及其关系式
- 能够解释会计职能在企业管理中的作用



本章结构



案例导学

Tom、Jerry、Vivian和Sara是四个好伙伴，在一次聚会上，一番天南海北之后，聊起了什么是会计的话题，四人各执一词：

Tom：什么是会计？这还不简单，会计就是指一个人。比如，我们公司的Marry，就是我们公司的会计人员，很显然会计是指人。

Jerry：不对哦，会计不是指人，会计是指一项工作。比



如，我们常常这样问一个人，你在公司做什么？他会说，我在公司当会计。可见，会计当然是指会计工作了。

Vivian：会计不是指一项工作，也不是指一个人，而是指一个部门、一个机构，即会计机构。你们看，每个公司都有一个会计部，或者会计处之类的部门，所以会计就是指会计部门，显然是一个机构了。

Sara：你们都错了。会计既不是指一个人，也不是指一项工作，更不是指一个机构，而是指一门学科。我弟弟现在就在厦门大学学习会计，他当然是去学一门学科或一种专业。

如果让你来谈谈什么是会计的问题，你会怎么说呢？

第一节 会计常识

一、会计机构

各企业、各单位应按照《中华人民共和国会计法》（简称《会计法》）的规定设置会计机构。会计机构是企业单位整个组织机构的组成部分，它与企业的供应部门、生产部门、销售部门一样，都是企业的一个职能部门。

会计机构通常叫做财务处、财务科、财务部、财务组等。在现代企业中，会计核算与财务管理职能分离，会计机构可以直接叫做会计处、会计科、会计股和会计组等。

会计机构的设置取决于企业规模的大小和会计工作的繁简程度。规模较大的企业，在会计机构内会计岗位设置较细、较多。同时，也可以根据需要，再设置二级会计核算单位或三级会计核算单位。规模较小的企业，可以设置一个简单的会计机构，比如机构内只有一个会计和一个出纳。不具备条件设置会计机构的企业，应当在有关机构中配备专职的会计人员或委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。

设置一个会计机构至少要有一名会计人员和一名出纳人员。在机构内各个岗位之间应建立内部稽核制度，会计人员管“账”，出纳人员管“钱”，出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管，以及收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。

一般企业的会计岗位有：

- ★ 会计机构负责人或者是会计主管人员。
- ★ 出纳。
- ★ 财产物资核算。
- ★ 工资核算。

- ★ 成本费用核算。
- ★ 财务成果核算。
- ★ 资金核算。
- ★ 往来结算。
- ★ 总账报表。
- ★ 稽核。
- ★ 档案管理等。



开展会计电算化和管理会计的单位，可以根据需要增设不同的会计岗位。



思考

一个中型企业的会计机构是怎样组建的？它有多少个会计岗位？有多少个会计人员？

二、会计人员

设置会计机构，应当配备会计机构负责人和一定数量的专职会计人员（含出纳人员）。大中型企业应当根据法律和国家有关规定设置总会计师，总会计师由具有会计师以上专业技术资格的人员担任。

（一）会计人员权限

- ★ 有权参与本单位编制计划，制定定额，签订经济合同，参加有关的生产、经营管理会议。
- ★ 有权要求本单位有关部门、人员认真执行批准的计划、预算，遵守国家财经纪律和各项财务会计制度。
- ★ 有权监督、检查本单位有关部门的财务收支、资金使用和财产保管、收发、计量、检验等情况。

（二）会计人员的资格

会计人员必须取得会计从业资格证书。会计从业资格证书是具有一定会计专业知识和技能的人员从事会计工作的资格证书，是证明能够从事会计工作的唯一合法凭证，也叫会计岗位的“准入证”、会计工作的“上岗证”，不分级。

申请取得会计从业资格的人员，应当符合下列基本条件：

- ★ 坚持原则，具备良好的道德品质。

- ★ 遵守国家法律、法规。
- ★ 具备一定的会计专业知识和技能。
- ★ 热爱会计工作，秉公办事。

符合上述基本条件的人员通过考试可以获得会计从业资格证书。考试科目分为两大类，第一类是会计技能考试，指“初级会计电算化”，可随时在各区财政局和会计进修学院报考，通过后取得合格证书。第二类是会计专业知识考试，包括“财经法规与会计职业道德”和“会计基础”，实行市级统一考试，通过后取得成绩合格证明（2年有效）。申请人符合报考基本条件且具备国家行政主管部门认可的中专以上（含中专，下同）会计类专业学历（或学位），自毕业之日起2年内（含2年），免试“会计基础”、“初级会计电算化”。

因有提供虚假财务会计报告，做假账，隐匿或者故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告，贪污、挪用公款，职务侵占等与会计职务有关的违法行为，被依法追究刑事责任的人员，不得取得或者重新取得会计从业资格。

不具备会计从业资格的人员，不得参加会计专业技术资格考试或者评审、会计专业职务的聘任、申请取得会计人员荣誉证书。各单位不得任用不具备会计从业资格的人员从事会计工作。

（三）会计人员的专业技术资格

会计专业技术资格分为初级会计师、中级会计师、高级会计师、正高会计师四级。初级会计师和中级会计师实行全国统一组织、统一考试时间、统一考试大纲、统一考试命题、统一合格标准的考试制度。高级会计师实行考试与评审结合的评价制度。正高会计师的考评由各省规定执行。

- ★ 初级会计师。考试科目为：初级会计实务、经济法基础两个科目。
- ★ 中级会计师。考试科目为：会计实务、经济法、财务管理三个科目。
- ★ 高级会计师。考试科目只有高级会计实务一门课程，主要采取开卷笔答方式进行。主要考核应试者运用会计、财务、税收等相关的理论知识、政策法规，分析、判断、处理会计业务的能力和解决会计工作实际问题的综合能力。

（四）会计人员的职业道德

会计人员在会计工作中应当遵守职业道德，具有良好的职业素养和严谨的工作作风，严守工作纪律，努力提高工作效率和工作质量。会计人员的职业道德的具体规定为：

- ★ 爱岗敬业。
- ★ 熟悉法规。
- ★ 依法办事。
- ★ 客观公正。
- ★ 搞好服务。
- ★ 保守秘密。



思考

列出你周围有哪些人在从事会计工作。了解他们的单位、岗位、专业技术职务、工资待遇及他们对会计工作的理解等。

三、会计信息

会计信息是由会计系统提供的、为信息使用者服务的、综合地反映企业经济活动情况的信息。会计信息是信息使用者共同利用的一种特殊“语言”。



（一）会计信息使用者

会计信息使用者包括政府及其有关部门，投资者及潜在的投资者，债权人、经济单位的内部管理者、职工和社会公众等。他们从不同的角度要求得到会计信息。

- ★ 政府及其有关部门作为社会管理者需要掌握反映各经济单位执行国家政策、法规情况以及有关税款征缴情况的会计信息。
- ★ 投资者需要掌握反映经济单位的经营状况、盈利能力及发展趋势的会计信息。
- ★ 债权人需要了解反映企业单位的偿债能力及利息支付情况的会计信息。
- ★ 经济单位内部管理者需要全面掌握单位经济活动、经营成果、财务状况及其变化的会计信息。
- ★ 职工不仅关心经济单位目前的经营状况和获利能力，更关心其经营前景的会计信息。
- ★ 社会公众是潜在的投资者，它们关心的是企业有没有投资价值、企业是否可以稳定发展的会计信息。

（二）会计信息的具体表达形式

会计报表是会计信息的具体表达形式。会计报表可以分为对外提供的会计报表和对内提供的会计报表。

对外提供的会计报表是以我国《会计法》、《企业会计准则》为依据，按照一定的标准和会计处理程序编制和输出的财务报告，主要包括：资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及附注等。

除了对外提供的会计报表也可以对内提供外，企业单位还要根据内部的财务会计规定及相关管理的需要编制内部会计报告。它主要包括：各类成本报表、责任中心责任报告、其他管理报表等。

对外提供的会计报表是外部信息使用者和内部信息使用者都要了解的会计信息。所以在会

计工作中，往往以对外提供会计报表（即编制财务报告）作为会计工作的重点。本书重点讲述的是对外提供的会计报表的编制过程。

四、会计工作

提供会计信息的过程也是会计人员的工作过程。会计人员在日常工作中主要应做好以下工作：

- ★ 整理和审核原始凭证。
- ★ 编制记账凭证。
- ★ 登记会计账簿。
- ★ 财产清查。
- ★ 编制会计报表。



思考

到一个企业财务科或者学校的会计实验室，看一看原始凭证、记账凭证、账簿和会计报表的格式，说说它们各有什么特征。

五、会计制度

会计制度有广义和狭义之分。广义的会计制度是指整个会计法规，狭义的会计制度是指某项具体的会计制度。作为一名会计人员，要了解的基本会计法规有：

- ★ 《会计法》。
- ★ 会计准则：包括基本会计准则和具体的会计准则。
- ★ 会计制度：包括《企业会计制度》和《小企业会计制度》等。
- ★ 《会计基础工作规范》。



思考

查阅《会计法》、《企业会计准则》及其应用指南和《会计基础工作规范》。说说它们各自规范哪些方面的内容？

六、会计学科

根据《全国高职高专指导性专业目录（试行）》的规定，财务会计类的专业可设置如下：

- ★ 财务管理。
- ★ 财务信息管理。
- ★ 会计。
- ★ 会计电算化。

- ★ 会计与统计核算。
- ★ 会计与审计。
- ★ 审计实务。
- ★ 统计实务。

各个学校可以根据自己的特点设置不同的专业，形成各自的专业特色。随着会计学科的发展，会形成越来越多的会计专业。



思考

请思考你在本专业中需要学习哪些主要的专业课程。

第二节 企业常识

一、企业的表现形式

企业是指集合了一定的生产资料和劳动力，从事产品的生产、流通或者服务的活动，向社会提供商品或劳务，自主经营、独立核算、自负盈亏，具有法人资格的经济组织。它具有以下特征：

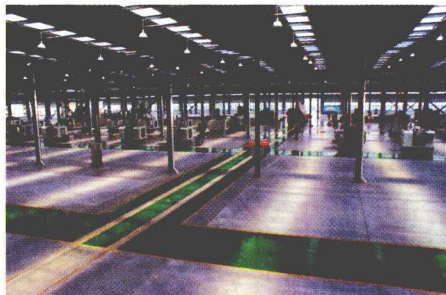
- ★ 企业是经济组织。
- ★ 企业在经营上是独立的。
- ★ 企业是以营利为目的的。
- ★ 企业应具有法人资格，可以独立承担民事责任。
- ★ 企业应该具有完整的组织结构。

企业的表现形式主要有：个体企业、合伙企业和公司。公司又包括股份有限公司、有限责任公司和无限责任公司等。



思考

说说你熟悉的企业或公司的名称。它们主要的经营项目是什么？注册资金有多少？法人代表是谁？该企业的组织结构是怎样的？



二、企业的相关者

企业都有六个利益相关者，包括：

- ★ 股东。

- ★ 企业的债权人、债务人，如为企业提供贷款的银行、向企业赊购商品者等。
- ★ 雇员。
- ★ 顾客。
- ★ 供应商。
- ★ 政府。

股东是企业的投资者，其投入的资金形成企业的资本金，是企业的主要资金来源。一个企业往往是由一个或多个投资者投资组成的。企业从金融机构借入资金，以扩大生产，这种借入的资金也是企业的主要资金来源。企业为扩大销售，常需向消费者或下游企业提供赊购，从而形成企业自身的债权。雇员就是企业的职工，是企业的主要劳动者，既包括管理人员，也包括一般的工作人员。顾客是企业的“上帝”，是企业的服务对象，是企业产品的销售对象。供应商是企业原材料、设备等生产资料的提供者。企业可以从供应商那里通过赊购方式融得一部分短期资金。企业应向政府交纳税收，国家宏观政策的调整也会影响企业的生产经营。



思考

说说企业哪几个利益相关者最重要？讨论会计是为谁服务的？

三、企业的组织结构

不同的企业组织结构是不同的，常见的工业企业组织结构如图1-1所示。

常见的上市公司组织结构如图1-2所示。

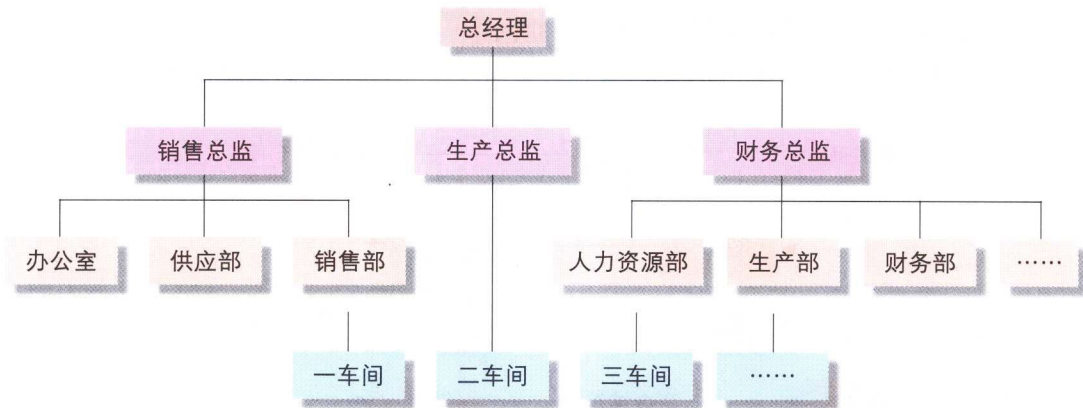


图1-1 一般工业企业组织结构图

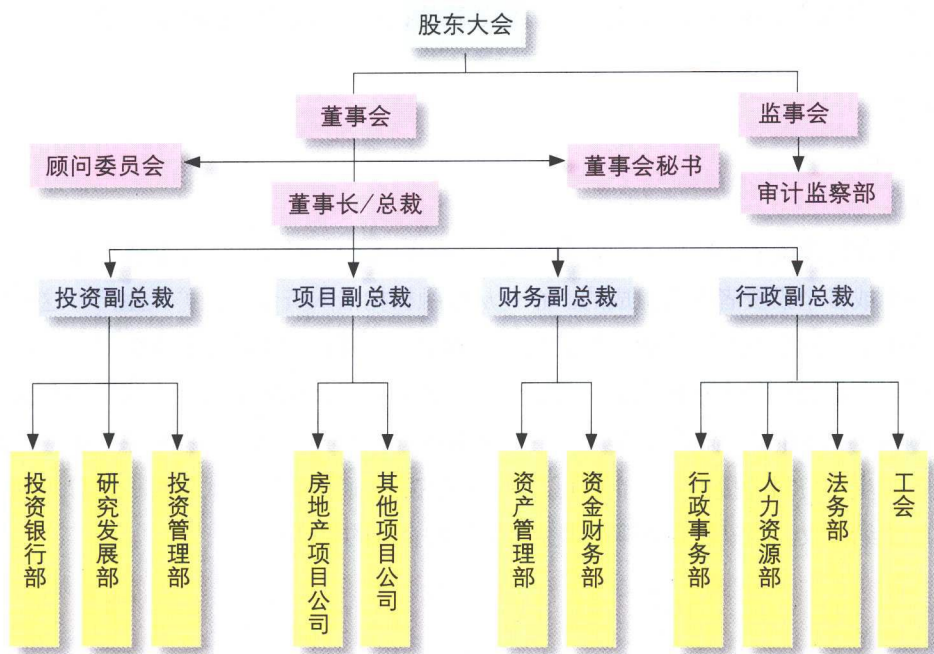


图1-2 一般上市公司组织结构图



思考

找一两家企业，画出它们的组织结构图，并说说每个部门的工作性质和工作范围。

四、企业的生产组织流程

以工业企业为例，其生产组织流程一般如图1-3所示。

图1-3的流程图中，是以现金为起点的，又以现金为终点，形成一个资金循环。

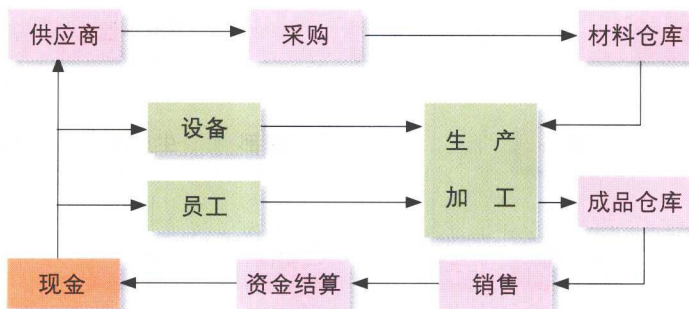


图1-3 一般工业企业生产组织流程图



思考

根据图1-3的生产组织流程图，说说一个企业在生产经营过程中主要做哪些事项？

五、企业的主要经济业务

工业企业主要经营过程可以分为筹资过程、供应过程、生产过程、销售过程和财务分配过程五个方面。

（一）筹资过程的主要经济业务

- ★ 获取投资者投入的资本。
- ★ 从金融机构借入款项。

（二）供应过程的主要经济业务

- ★ 从供应商采购原材料，并支付货款。
- ★ 将原材料验收入库。

（三）生产过程的主要经济业务

- ★ 从材料仓库领用原材料。
- ★ 支付员工的工资。
- ★ 支付其他的相关费用。
- ★ 完工产品入库。

（四）销售过程的主要经济业务

- ★ 产品销售中产生收入、成本、费用。
- ★ 上缴税款。

（五）财务分配过程的主要经济业务

- ★ 利润的形成。
- ★ 利润的分配。



第三节 会计基础概念

一、会计对象

会计对象就是会计核算和监督的具体内容。会计是以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。

不同类型的企业，其经济活动是不同的。本书以工业企业的经济活动为主介绍会计的核算过程，非营利组织会计在其他课程中介绍。工业企业的经济业务活动一般分为筹资、供应、生产、销售和分配五个阶段，并形成相应的资金运动。其表现形式是：

- ★ 最初的表现形式是货币资金，货币资金的来源主要是投资者投入的和向债权人借入的资金。
- ★ 企业经营者会将这些货币资金用来招聘人员、购买材料和固定资产，形成储备资金。
- ★ 有了一定的要素之后，企业会组织生产加工，形成生产资金。
- ★ 生产完工后，在产品变成产成品，形成成品资金。