



李海波工作室

新世纪高职高专教科书

基础会计

JICHU KUAIJI

李海波 刘学华 主编



立信会计出版社

LIXIN KUAIJI CHUBANSHE

F230
227

新世纪高职高专教科书

基础会计

JICHU KUAIJI

李海波 刘学华 主编

立信会计出版社

LIXIN KUAIJI CHUBANSHE

版权所有 违者必究

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/李海波,刘学华主编. —上海:立信会计出版社,2006.7

新世纪高职高专教科书

ISBN 7-5429-1658-0

I. 基… II. ①李… ②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(2006)第 070258 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64388409 (021)64391885(传真) (021)64695050
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixina.ph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	10.125
插 页	2
字 数	265 千字
版 次	2006 年 7 月第 1 版
印 次	2006 年 7 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1658-0/F·1485
定 价	19.00 元

如有印订差错 请与本社联系

序

近年来,随着高等教育结构的调整,高职高专教育蓬勃发展。高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分,其根本任务是培养具有一定理论素质和较强实际工作能力的应用型人才。高职高专学生应在掌握必要的基础理论和基本知识的基础上,重点掌握从事本专业领域实际工作的专门知识和职业技能。与这种形式的高等教育相适应,其教材建设也应有自己的特色。

为了体现高职高专的教育特色,培养适合社会需要的应用型人才,根据教育部关于加强高职高专教育人才培养的有关文件精神,在国家教育部门的指导下,在立信会计出版社的大力支持下,我们组织了从事高职高专和成人高等教育教学与研究工作的优秀教师和专家,编写了这套高职高专经济管理类相关专业的教材。

本套教材具有以下特点:一是针对性强。本套教材的主编李海波教授和刘学华教授,具有丰富的教材编写经验,多年来编写了大量专业水平高、实用性强、富有特色、得到广泛采用的教学用书;参加编写工作的各位作者都是来自高职高专教学一线的专业教师,有着丰富的教学和实践经验,对高职高专的教学要求和教学内容非常熟悉,因而编写的这套教材富有针对性。二是实践性强。本套教材按照突出应用性、实践性的原则,在理论与实践相结合的基础上,适当压缩理论部分,扩展实践内容,注重培养学生的实际操作能力。三是内容新颖。本套教材的内

容体现了当前高职高专课程教学的新知识、新方法,便于学生综合素质的形成以及科学思维方式和创新能力的培养。四是难易适度。本套教材主要满足高职高专经济管理类相关专业的教学需求,对基础理论的讲解以应用为目的,以必要、够用为度,内容深入浅出,通俗易懂。

由于高职高专教材的编写尚处于探索阶段,本套教材定会有疏漏,恳请全国高职高专院校的广大师生在教学实践中提出宝贵意见,并及时反馈给我们,以便再版时修订、完善。

李海波 刘学华

前 言

本书学习对象主要是高职高专经济管理类专业的学生。作为一本会计学的入门教材,本书系统讲述了会计学的基本理论、基本方法和基本操作技术。具体地讲,本书的内容是按照凭证、账簿和报表这一顺序加以展开的,依次介绍了会计等式、记账方法、凭证编制、账簿登记、账项调整、结账、工业企业主要经济业务的核算、财产清查和会计报表编制等基本的会计技术和方法,循序渐进,由浅入深,目的是让读者完整地理解基础会计工作的全过程,为初学者学习掌握财务会计、成本会计等后续专业课打好基础,并考虑同后续各种教材的衔接。

本书由我国著名会计学专家、中国注册会计师、中国会计学会理事、中国审计学会理事、中国生产力学会常务理事、曾受聘担任国家教育部全国专科教育人才培养工作委员会副主任、享受国务院政府特殊津贴的专家李海波教授和会计学专家刘学华教授主编。参加本书编写的人员有:李海波、刘学华、宋胜菊、吴保忠、官艳慧、边秀端、李俊、王莉菲、张翠琼。

在本书的编写和出版过程中,得到了中华女子学院、中国青年政治学院、中国劳动关系学院、河北经贸大学经管学院、河北职业技术师范、上海立信会计学院、立信会计出版社等单位有关同志的大力支持。同时,我们参考了国内外公开出版的有关教材,吸收了有关专家、学者的最新研究成果,在此,我们表

示衷心的感谢。

尽管我们尽了最大努力,但由于水平所限,书中难免会有疏漏之处,恳请读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的含义与特点	1
第二节 会计的对象与职能	3
第三节 会计目标与会计信息质量要求	6
第四节 会计核算的基本前提	10
第五节 会计核算的基本方法	12
第六节 会计工作的简单描述	14
复习思考题	16
第二章 会计要素与会计恒等式	18
第一节 经济业务与会计要素	18
第二节 会计等式	23
复习思考题	29
练习题	29
第三章 账户与复式记账	32
第一节 账户	32
第二节 复式记账法	39
复习思考题	58
练习题	59
第四章 会计凭证	64

基础会计

第一节 会计凭证的作用和种类	64
第二节 原始凭证	66
第三节 记账凭证	74
第四节 会计凭证的传递与保管	81
复习思考题	84
练习题	85
第五章 会计账簿	88
第一节 会计账簿的作用与种类	88
第二节 会计账簿的登记	92
第三节 错账查找与更正方法	104
复习思考题	108
练习题	109
第六章 期末账项调整与结账	113
第一节 收入和费用的确认标准	113
第二节 利用权责发生制进行期末账项调整	116
第三节 结账	125
复习思考题	131
练习题	132
第七章 工业企业主要经济业务的核算	136
第一节 资金筹集业务核算	136
第二节 供应过程核算	140
第三节 生产过程核算	147
第四节 销售过程及利润和利润分配核算	159
第五节 资金调整和退出核算	171
附录 账户分类	187

复习思考题	197
练习题	198
第八章 财产清查	206
第一节 财产清查的意义和作用	206
第二节 财产清查的内容和方法	209
第三节 财产清查结果的账务处理	220
复习思考题	226
练习题	226
第九章 会计报表	230
第一节 会计报表概述	230
第二节 资产负债表	234
第三节 利润表	242
第四节 现金流量表	247
复习思考题	254
练习题	255
第十章 账务处理程序	261
第一节 账务处理程序概述	261
第二节 记账凭证账务处理程序	262
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	264
第四节 科目汇总表账务处理程序	268
第五节 多栏式日记账账务处理程序	272
复习思考题	275
练习题	275
第十一章 会计管理	276

基础会计

第一节	会计信息	276
第二节	会计预测	279
第三节	会计决策	283
第四节	会计控制	289
第五节	会计分析	300
第六节	会计检查	307
	复习思考题	313

第一章 总 论

【内容提示】 本章主要讲述了会计的含义与特点,会计的对象与职能,会计目标与会计信息质量要求,会计核算的基本前提,会计核算的基本方法以及会计工作的一般程序。

第一节 会计的含义与特点

一、会计的含义

什么是会计,这是初学会计课程的人员首先要明确的问题。会计的概念可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,以会计凭证为依据,借助于专门的程序和方法,对特定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,旨在提高经济效益、加强经济管理而建立的一个以向会计信息使用者提供财务信息为主的经济信息系统。

一般来讲,会计可分为企业会计和非营利组织会计。

(一) 企业会计

企业是以营利为目的的经济组织,如工厂、商店、宾馆,独资、合伙和公司组织等,因此企业会计也称为营利组织会计。企业会计依其工作的侧重点和服务的对象不同,分为财务会计和管理会计。

财务会计是指对企业已经发生的交易或事项,通过确认、计量和报告等主要程序进行加工处理,并借助于以报表为主的财务报告形式,向企业的利害关系人提供以财务信息为主的经济信息系统。财务会计的服务对象主要是企业外部的信息使用者,故又称对外报告会计。财务会计是基础,是会计的主要内容,有人也称之为传统会计。

管理会计是从传统的会计系统中分离出来,与财务会计并列,着重为企业进行最优决策、改善经营管理、提高经济效益服务的一个企业会计分支。因此,管理会计偏向于支持企业内部的决策,其主要任务是预测经济前景,判断经营环境,确定最优的经营和投资方案;分析差异,控制成本,挖掘潜力,消除浪费;划清企业内部经济责任,对其业绩进行考核和评价。管理会计的服务对象主要是企业内部的管理人员,故又称对内报告会计。

财务会计历史比较悠久,其确认、计量、记录、报告已形成一套完整的理论和方法体系。管理会计产生于20世纪50年代,其方法比较独特、灵活,有的尚处于探索、完善之中。有关管理会计的理论、方法将留待《管理会计》中专门介绍,本书将阐述财务会计的一般理论与方法。

(二) 非营利组织会计

顾名思义,非营利组织就是不以营利为目的的组织,包括政府机关、学校、医院、社会团体、科研机构、基金会和慈善机构等。在我国,学校、医院、科研机构等称为事业单位,政府机关也即政府行政机关,所以非营利组织会计习惯上称为行政事业单位会计。政府行政机关为行使行政职能,需要有预算收入,同时也会发生相关支出,这些单位的会计通过预算控制各种收支,并记录预算执行过程,所以行政单位会计习惯上也称为单位预算会计。我国事业单位的会计组织分为三种情况:一是主管会计单位,它向同级财政部门领报经费,并发生预算管理关系,下面有所属会计单位;二是二级会计单位,它向主管会计单位或上级单位领报经费并发生预算管理关系,下面有所属会计单位;三是基层会计单位,它向上级单位领报经费,并发生预算管理关系,下面没有所属会计单位。由此看出,非营利组织一般通过预算控制各种收支,其会计主要以反映、监督这些组织的预算执行过程和结果为目的,故又称预算会计。

二、会计的特点

会计的特点主要体现在以下三个方面:

(1) 以货币为主要计量单位。企业的经济活动千差万别,只有采用货币作为统一计量单位,才能对经济活动的各个方面进行综合的核算与监督,以取得能反映经济活动情况全貌的会计信息。

会计核算以货币作为主要计量单位而非唯一计量单位。事实上,会计核算中也经常运用实物计量(如千克、件等)和劳动计量(如工时、工作日等)。但因实物计量和劳动计量缺乏综合或普遍反映的功能,因此,在会计核算中,实物计量和劳动计量仅作为货币计量的辅助记录。

(2) 以真实、合法的会计凭证为依据。会计所收集的经济信息必须真实可靠,这样,通过信息处理后形成的财务信息才能客观地反映经济活动。

(3) 对经济活动进行连续、系统、完整的核算和监督。连续性表现在对各种经济活动能按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录;系统性表现在对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行必要的、科学的分类,以便取得满足管理所需要的各种不同的信息资料;完整性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。会计利用货币计量,既能横向反映各项经济活动的经济内容,又能对每一项经济活动纵向地、自始至终地反映各个阶段的变化过程和结果,构成了一个完整的会计核算网络。

第二节 会计的对象与职能

一、会计的对象

会计对象是指会计反映和监督的内容,即特定主体能够以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。

(一) 企业会计的对象

为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还

要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等,获得的销售收入,扣除各项费用成本后的利润,还要提取盈余公积并向所有者分配利润。这样,企业筹集到的资金(包括投资人的出资额及借入资金)及其所形成的资产、生产经营过程中取得的收入及发生的成本费用,以及通过生产经营活动所形成的损益及其分配,是企业会计核算的对象。

(二) 非营利组织会计的对象

行政单位的费用开支主要靠国家预算拨款,一方面按预算从国库取得资金,包括财政拨款和财政核拨的预算外资金收入等;另一方面又按预算支付各项费用,包括经常性支出和专项支出。上述预算资金收支的核算是行政单位会计的主要内容。事业单位除政府预算拨款之外,还能取得一定的创收收入,所以除了记录预算资金的收支情况外,还要核算创收收入(经营收入)及其成本(经营支出)。事业单位的收入包括财政补助收入、事业收入、经营收入、附属单位上缴收入和其他收入;事业单位的支出包括事业支出、经营支出、对附属单位的补助支出和对上级的支出。各类收入、支出和结余是事业单位会计核算的对象。

本书论述的内容以企业财务会计为主,有关非营利组织会计核算的内容留待《预算会计》作专门介绍。

4 为了具体实施会计核算,还应对会计所反映和监督的内容进行分类。会计要素是对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化。我国《企业会计准则》规定了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素。关于会计要素的内容请详见第二章。

二、会计的职能

会计的职能是指会计固有的功能,是会计本质的体现,说明会计客观上能干什么。马克思曾经指出:会计是对“过程的控制和观念总结”。这里所说的“观念总结”可理解为反映,所说的“控制”可理解为监督。按照这种理解,会计具有反映、监督两种基本职能。

(一) 反映职能

反映职能也称核算职能,是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。记账是指对特定个体的经济活动采用一定的记账方法,在账簿中进行登记;算账是指在记账基础上,对企业单位一定时期的收入、费用(成本)、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算(就行政、事业单位而言,则是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算);报账是指在算账基础上,对企业单位的财务状况、经营成果和现金流动情况(就行政、事业单位而言,则是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况),以会计报表的形式对有关方面进行报告。反映职能贯穿于经济活动的全过程,它是会计最基本的职能。

(二) 监督职能

监督职能也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定个体经济活动的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指检查各项经济活动是否符合国家的有关法律法规,是否遵守财经纪律,是否执行国家的各项方针政策,以杜绝违法乱纪行为的发生;合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定主体的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算
是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;
会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算而没有监督,就难以保证
核算所提供信息的真实性、可靠性。

当然,随着生产力水平的不断提高、社会经济关系的日益复杂化,会计所发挥的作用越来越重要,其职能也在不断丰富和发展。除上述基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能,对此将在《管理会计》中介绍。

第三节 会计目标与会计信息质量要求

一、会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的目的。我们认为,会计的目标是提供会计信息。那么,谁是会计信息的使用者,会计信息使用者需要什么样的会计信息,会计如何提供这些信息,这些是下面所要回答的问题。

(一) 会计信息的使用者

企业作为各种契约的连接体,存在着与其利害攸关的群体,这些群体就是会计信息使用者。会计信息使用者可分为如下几类:

(1) 投资者。投资者就是企业的所有者,在股份公司称为股东。除少数大股东可直接参与企业的经营管理,从而成为内部“知情者”外,绝大多数投资者处于企业外部、不直接参与企业的经营管理,他们需要通过分析会计信息去评估管理当局的受托责任履行情况,以便作出维持投资、收回投资或增加投资的有关决策。

(2) 债权人。债权人是企业信贷资金的提供者,是企业重要的利害关系人。一般而言,债权人可以是银行等金融机构,也可以是持有企业所发行债券的一般公众,还可以是原材料供应商等,他们需要通过分析会计信息去评估企业的信用情况,以便作出贷款、购买债券、赊销的决策。

(3) 国家宏观管理部门。国家宏观管理部门是国家对国民经济进行宏观管理的部门,如统计、财政、税务、证券监管等部门,它们需要通过分析会计信息进行宏观管理与调控。例如,税务部门在征税时一般以会计资料为基础,来确定企业应缴纳多少税款,是否依法纳税等;监管部门主要是指中国证券监督管理委员会和沪、深两个证券交易所,它们需要通过分析会计信息以判断公司的会计核算是否符合财政部有关规定,公司公开的会计信息是否真实、充分和公平,是否会误导投资者,