

JICHU KUA

基础会计

(第二版)

21 世纪高职高专
财务会计专业系列教材

主 编 金跃武



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

21 世纪高职高专财务会计专业系列教材

基 础 会 计

(第二版)

主 编 金跃武

高 等 教 育 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计 / 金跃武主编. — 2版. — 北京: 高等教育出版社, 2006.6

ISBN 7 - 04 - 019555 - 0

I. 基... II. 金... 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 067966 号

责任编辑 刘悦珍 封面设计 吴 昊 责任印制 潘文瑞

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-58581118
社 址	北京市西城区德外大街 4 号		021-56964871
邮政编码	100011	免费咨询	800-810-0598
总 机	010-58581000	网 址	http://www.hep.edu.cn
传 真	021-56965341		http://www.hep.com.cn
			http://www.hepsh.com
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	http://www.landaco.com
排 版	南京理工出版信息技术有限公司		http://www.landaco.com.cn
印 刷	上海三印时报印刷有限公司	畅想教育	http://www.widedu.com
开 本	787 × 960 1/16	版 次	2002 年 8 月第 1 版
张 数	16.25		2006 年 7 月第 2 版
字 数	305 000	印 次	2006 年 7 月第 1 次
		定 价	22.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 19555-00

21 世纪高职高专财务会计专业系列教材

编写委员会

(以姓氏笔画为序)

主任委员:

马元兴 孔全会 王宗江 金跃武 钱乃余 梁伟样

委 员:

王 炜 王剑盛 刘悦珍 杨 欣 陈建松 李 莹
陈 强 邵敬浩 周国安 单祖明 谢国珍 楼雪婕
潘上永

出版说明

高等职业教育是我国高等教育的重要组成部分。近几年,其年招生规模占高等教育招生规模的一半以上,为社会主义现代化建设和市场经济的发展培养了大批生产、建设、管理、服务第一线急需的高等技术应用型专门人才。高等职业教育人才培养模式的基本特征,决定其以应用为主旨、以就业为导向的教学内容体系。因而,加强高等职业教育教材建设,编写适应高等职业教育教学改革并具有一定特色的教材,是非常必要的。

根据上述要求,高等教育出版社于2002年组织了一批学术水平较高、职业教育教学经验丰富、实践能力强的教师,编写了“21世纪高职高专财务会计系列教材”。本系列教材自出版以来,以其内容适用、配套齐全等特点,受到了广大高职院校师生的一致好评。

2005年10月28日,国务院发布了《国务院关于大力发展职业教育的决定》(以下简称《决定》),明确了今后一个时期职业教育改革与发展的指导思想、目标任务和政策措施。11月7日至8日,国务院召开了全国职业教育工作会议(以下简称会议),深入学习贯彻党的十六届五中全会精神,全面落实科学发展观,动员和部署实施《决定》。会议强调,要把发展职业教育作为经济社会发展的重要基础和教育工作的战略重点,要大力发展中国特色的职业教育,加快培养高技能人才和的高素质劳动者。《决定》和这次会议的精神,不仅对职业教育,而且对整个教育工作都具有十分重要的指导意义。

为了贯彻落实《决定》和会议精神,也为了适应我国近几年经济快速发展的需要,促进教学内容的更新,我社在2005年底又重新组织编写了本套“21世纪高职高专财务会计系列教材”。新版系列教材部分为新编;部分是从原有的系列教材中遴选,根据高等职业教育的教学特点,对其内容和体例作了进一步的补充修改,再版而成。

新版系列教材具有以下几个特点:

1. 双师型作者队伍。作者均是从全国有关商业高职院校中遴选出的专业造

出版说明

诣和技能水平较高、编写教材经验丰富、责任心强的双师型资深骨干教师。他们大都在企业中兼职,在实践中学习操作技能,了解前沿知识、先进技术,从而改进和充实自己的教学内容,并反映到了新编教材中。

2. 体系构架完整,内容精心编排。本套教材基本上涵盖了财务会计专业开设的所有课程,作为系列教材,其中的每一本都是在相关专家反复研讨的基础上进行编排的,在编写时注重了每门课程内容的各自独立性及其相互衔接。

3. 反映最新的企业会计改革精神。2005年1月1日起,财政部相继颁发的3项新会计制度——《小企业会计制度》、《民间非营利组织会计制度》、《村集体经济组织会计制度》正式实施;2006年发布的新的《企业会计准则》也将于2007年1月1日起施行,上述以及其他企业会计改革精神均在教材中得到了反映。

4. 立体化的教学资源配置。为了利教便学,几乎每本主教材都提供了完整的立体化教学资源。该资源包括主教材,主教材学习指导、习题和实训,习题和实训的参考答案,教学课件等。

5. 编写形式适合职业教育特点。为了加强实践性教学,在教材的编写中融入了足够的实训内容。编写体例活泼、新颖。每章开头设置精炼的“引导案例”,每章穿插1~2个与相关知识紧密结合的专栏,增加了教材的趣味性。

为了更好地为教学服务,我社将在本套新版教材的基础上,组织教师培训和教学研讨活动。通过与教师的互动以及扩大和补充立体化教学资源,增进学科建设信息的交流,推动学科建设,提高教学质量,进而把教材的改革和建设推向一个新的水平。

高等教育出版社

2006年5月

第二版前言

高等职业教育自其发展以来,为社会输送了大量的生产、建设、管理、服务第一线需要的,德、智、体、美等方面全面发展的高等技术应用型专门人才。为了进一步培养高素质专门人才,实现高等职业教育培养目标,建设与之相适应的教材十分重要。高等教育出版社2002年出版的“21世纪高职高专财务会计系列教材”,经过三年多时间的使用,得到了很多高职院校师生的充分肯定。随着高等职业教育形势的发展,社会人才需求的变化,以及新的《企业会计准则——基本准则》的颁布,高等教育出版社再次顺应高等职业教育发展的需要,组织了对该系列教材的修订。

《基础会计》是财会专业核心专业基础课,学生专业能力的培养,需要通过该课程奠定良好的理论基础和方法基础。根据高等职业教育对会计专业培养目标的要求,以及高职教学对象的特点,《基础会计》课程既不能只侧重于理论教学,也不能简单偏向于基本方法的训练,而应科学、合理地把握理论深广度和方法,重点进行能力培养。根据这一指导思想,本书从以下方面进行了修订。

1. 理论上继续坚持“必需、够用”原则,理论为方法服务,以掌握方法和能力培养为主线,补充了相关的知识点。

2. 根据财政部颁布的新的《企业会计准则》,规范了概念,补充了新内容;同时增加了《小企业会计制度》相关内容。

3. 结构上按传统教学习惯进行了调整,即在复式记账法之后,介绍工业企业主要经济活动的核算和成本计算,以便强化对复式记账法的运用。

4. 形式上按照学习目标→引导案例→正文内容→本章小结体例处理,活跃了形式,丰富了内容。尤其是引导案例,可以引起学生的学习兴趣,有助于教学活动的开展。

5. 为了更好地方便教学,特为本教材配套出版了《基础会计学习指导、习题与

第二版前言

实训》。辅助教材配备了多种形式的训练题,增加了题量,配套了模拟实训题,单项训练和综合实训相结合,非常有利于对学生基本技能和专业能力的训练和提高。同时,介绍了会计核算基本功知识,可以扩大学生专业知识面。

6. 配套了多媒体教学课件,可以帮助教师更好地组织教材内容,备好课、上好课,提高教学质量。教学课件索取方式见本书最后一页。

《基础会计》参考教学时数为 80 课时。

本书由金跃武任主编、王伟任副主编,具体编写分工如下:金跃武编写第一章,王为编写第二、三、四章,王辉编写第五章,王萌编写第六、七章,王伟编写第八、九、十、十一、十二章。全书由金跃武进行了总纂。

限于水平,尤其是对新的《企业会计准则》精神的理解需要进一步深化,本书难免存在错误和疏漏之处,敬请广大读者批评指正。

编 者

2006 年 4 月

第一版前言

后,紧接着介绍会计凭证和会计账簿,其后是工业企业主要经济业务活动的核算和成本计算,并在财务会计报告之后介绍账务处理程序;同时,工业企业主要经济业务活动的核算,按照会计要素结合生产经营活动过程介绍其核算方法,可以为专业会计的学习打下更好的基础。

本书不仅可作为高职高专会计专业及相关专业的教材,也可作为在职会计人员培训及自学者自学用书。

本书由金跃武主编,参加编写的人员有:金跃武编写第一章,王为编写第二、三、四章,王萌编写第五、六章,王辉编写第七章,王炜编写第八、九、十、十一、十二章。全书由金跃武总纂。

限于时间和水平,本书难免存在错漏和不足之处,敬请广大读者批评指正。

编 者

2002年3月

郑 重 声 明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》,其为人将承担相应的民事责任和行政责任,构成犯罪的,将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序,保护读者的合法权益,避免读者误用盗版书造成不良后果,我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为,希望及时举报,本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话:(010)58581897/58581896/58581879

传 真:(010)82086060

E - mail:dd@hep. com. cn

通信地址:北京市西城区德外大街 4 号

高等教育出版社打击盗版办公室

邮 编:100011

购书请拨打电话:(010)58581118

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概念	1
第二节 会计对象和会计要素	5
第三节 会计核算方法	10
第四节 会计法规和会计工作组织	12
本章小结	17
第二章 会计前提和会计核算要求	19
第一节 会计前提	19
第二节 会计信息质量要求	22
第三节 会计确认和计量要求	25
本章小结	27
第三章 会计科目和账户	28
第一节 会计科目	28
第二节 账户	36
本章小结	40
第四章 复式记账法	42
第一节 会计等式	42
第二节 借贷记账法	47
本章小结	58
第五章 企业主要经济活动核算和成本计算	59
第一节 资金筹集和资金退出	59

第二节 存货	66
第三节 生产成本	75
第四节 期间费用	85
第五节 收入和利润	91
本章小结	103
第六章 会计凭证	104
第一节 会计凭证的意义和种类	104
第二节 原始凭证	107
第三节 记账凭证	112
第四节 会计凭证的传递和保管	125
本章小结	126
第七章 会计账簿	127
第一节 会计账簿的意义和种类	127
第二节 会计账簿的设置	133
第三节 会计账簿的启用和登记	139
本章小结	150
第八章 账户分类	151
第一节 账户按经济内容分类	151
第二节 账户按用途和结构分类	153
本章小结	161
第九章 财产清查	163
第一节 财产清查的意义	163
第二节 财产清查的方法	167
第三节 财产清查结果的处理	172
本章小结	176
第十章 财务会计报告	178

第一节 财务会计报告概述·····	178
第二节 资产负债表·····	183
第三节 利润表·····	199
第四节 现金流量表·····	203
第五节 会计报表附注和财务情况说明书·····	209
本章小结·····	212
第十一章 账务处理程序·····	214
第一节 账务处理程序的意义和种类·····	214
第二节 记账凭证账务处理程序·····	216
第三节 科目汇总表账务处理程序·····	218
第四节 汇总记账凭证账务处理程序·····	223
本章小结·····	226
第十二章 会计电算化·····	227
第一节 概述·····	227
第二节 选择计算机运行环境和会计软件·····	231
第三节 替代手工记账·····	233
第四节 建立会计电算化内部管理制度·····	236
本章小结·····	238
参考文献·····	240

专 栏 目 录

专栏 1-1 “结绳记事”之法的发明	3
专栏 1-2 “会计”命名的起源及原始涵义	12
专栏 2-1 我国会计期间是如何界定的	21
专栏 2-2 记账本位币	22
专栏 3-1 会计科目为什么要编号	35
专栏 4-1 我国使用过的几种复式记账法	49
专栏 4-2 会计分录中出现“多借多贷”可否	57
专栏 5-1 注册资本、实收资本和投入资本概念辨析	61
专栏 5-2 票据的起源及我国的票据法	69
专栏 6-1 记账凭证的装订	124
专栏 7-1 我国最早的“账簿”	128
专栏 7-2 怎样装订会计账簿	133
专栏 7-3 什么是伪造、变造会计凭证和会计账簿	149
专栏 9-1 秦朝的财物盘点方法	167
专栏 10-1 宋代的会计报告	183
专栏 12-1 会计电算化的产生	228

第一章 总 论

学 习 目 标

通过本章学习,了解会计产生和发展简史,理解会计概念,明确会计特点和基本职能,掌握会计要素,明确会计核算方法,了解会计法规和会计工作组织的有关内容,为学习本课程奠定理论基础。

引 导 案 例

张某是一家公司的销售部经理,有一次参加商品展销会后回公司报销,报销单中所列报销金额计有 20 000 元,根据报销单所附内容是:乘飞机往返费用 1 800 元,一人三天住宿费 2 400 元(该公司规定部门经理每人每天住宿费标准为 200 元),展台租用费 2 000 元,招待费 3 000 元,代总经理私人归还欠款 10 000 元(无凭证,张某自写说明一张),损坏别人物品赔偿 800 元(取得白纸收条一张)。总经理王某批准全额作为业务费报销,财务部刘经理在审核时发现有些费用属于个人支出,不应公司报销。

讨论题:哪些费用不应报销? 财务部刘经理应如何处理? 张经理这样报销会给企业带来什么样的影响?

第一节 会计的概念

一、会计及其产生和发展

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,运用专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行连续、系统、全面的核算与监督,以提高经济效益为目标,向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

在人类社会发展的历史上,会计作为一种管理活动,是在生产实践活动中产生

的,并随着生产的发展和经济管理的要求而不断发展。

人类生存,社会发展,需要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动,是人类社会赖以存在和发展的基础。在一切社会状态下,人们进行生产活动,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。为了实现这一目标,需要对所得与所费进行比较。在人类历史的最初阶段,人们从事的生产活动极为简单,对生产过程中的耗费和成果,只凭头脑来记忆。随着生产的发展,生产规模不断扩大和社会化,单凭头脑记忆远不能满足生产管理的需要。为了掌握生产活动的过程和结果,以便加强生产活动管理,需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将耗费与成果加以比较和分析,于是会计随之而产生。可见,会计是社会生产实践活动的产物。

会计产生以后,最初只是生产职能的附带部分,后来,随着生产力水平的提高和生产关系的变革,出现了私有财产,生产资料占有者为了保护私有财产和不断扩大其私有财产,特别是文字和货币产生以后,生产过程便逐步过渡到用货币形式进行计量和记录,使会计逐渐从生产职能中分离出来,形成独立的职能,并不断发展和完善,直至目前人们运用的现代会计。

整个会计发展的历史可分为古代会计、近代会计和现代会计三大阶段。

古代会计经历时间很长,大约自原始社会末期至 15 世纪之间。最初,人们采用结绳、刻石等非常原始和简单的形式记录生产活动,即“结绳记事”、“刻石记数”,古巴比伦、埃及也以类似方法作记录。通常把这种原始计算记录的方法称为会计的萌芽。在中国,“会计”一词最早出现在西周时代,西周王朝设立了会计机构和专管钱粮赋税的官员,并建立了“日成”、“岁会”等报告文书,史称“官厅会计”。这一阶段会计核算方法的发展,最典型的是宋朝创建的“四柱清册”,所谓“四柱”,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其相互关系是:旧管+新收-开除=实在,相当于现在的期初结存+本期收入-本期支出=期末结存。“四柱清册”的出现,使会计技术达到了新水平,是我国最早的比较科学、系统、完善的中式会计方法。明末清初,随着手工业、商业的发达和资本主义经济萌芽的产生,我国商人进一步设计了“龙门账”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”,设总账进行“类记录”,开始复式记账。

近代会计一般认为自 15 世纪至 20 世纪 40 年代末。从 12 世纪到 15 世纪,地中海沿岸部分城市的商业和手工业发展很快,呈现出资本主义生产的萌芽状态。当时,意大利威尼斯出现了借贷资本家,他们将贷进来的钱记入贷主名下,将借出去的钱记入借主的名下,后来“借”、“贷”两字作为借贷复式记账法的记账符号。1494 年,意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利的《算术、几何、比及比例概要》一书公开出版,该书系统地论述了借贷复式记账原理及其运用,并介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度,为现代会计的发展奠定了基础。清朝后期,借贷复式记账法传入我国,沿用至今。