

高职高专经济管理类非会计专业适用

会计基础实用教程

王文媛 主 编
韩维熙 李 康 副主编



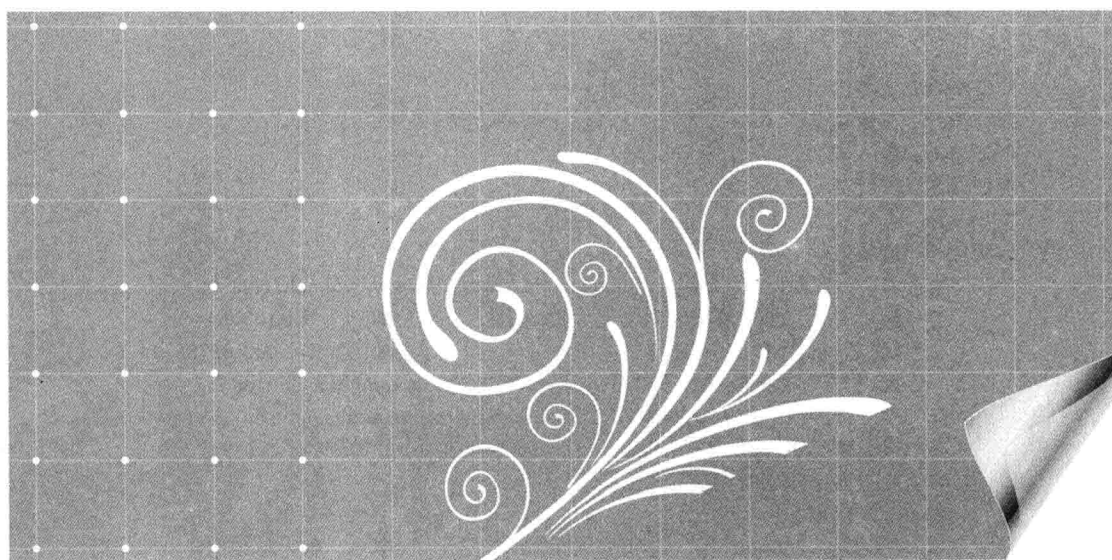
清华大学出版社



高职高专经济管理类非会计专业适用

会计基础实用教程

王文媛 主 编
韩维熙 李 康 副主编



清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书以经济管理人才应具备的财会知识为基础,以企业财会活动为主线,采用模块化、任务制的编写方法,以会计基本知识、账户与复式记账、记账凭证与账簿、财务报表主要内容的核算、财务报表的编制与分析五个主题单元为载体,重构了知识体系,并注重理论学习与同步训练的协同效应,强调“学而有才,学而能用”。

本书内容翔实、贴近实际、实用性强,因此既适用于高职高专经济管理类非会计专业的会计课程教学,同时又兼顾应用型本科、成人高校、民办高校及传统本科院校非会计专业的教学,也可以作为工商企业管理干部及中、小、微型企业财会从业人员的在职教育和岗位培训教材,对于广大社会读者也是一本有益的财会知识参考用书。

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

会计基础实用教程/王文媛主编. —北京:清华大学出版社,2012.6

ISBN 978-7-302-28514-4

I. ①会… II. ①王… III. ①会计学—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 066167 号

责任编辑:金燕铭

封面设计:王建华

责任校对:袁芳

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 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

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62795764

印 装 者:北京嘉实印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:14

字 数:338千字

版 次:2012年6月第1版

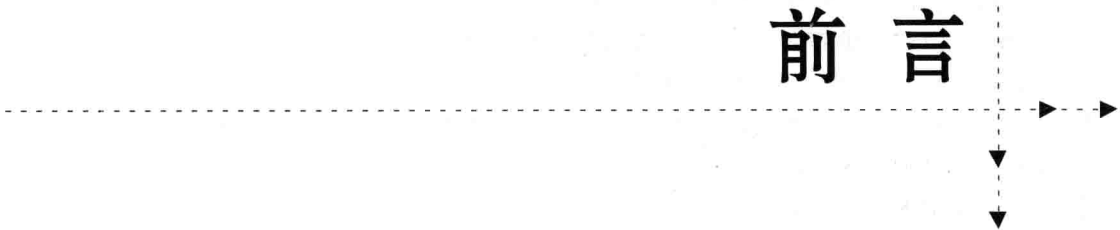
印 次:2012年6月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:29.00元

产品编号:047330-01

前言



会计既是国家财政的命脉,也是现代经济发展和企业经营的关键支撑。财务会计业务惠及众多企业,涉及各个经济领域,在国家经济发展、国民经济建设、改善民生、构建和谐社会等方面发挥着极其重要的作用。随着社会经济的发展,会计信息的重要性和经济价值日益凸显,“经济越发展,会计信息越重要”已经成为共识,并逐渐受到经济管理者、企业管理者、社会管理者广泛且高度的重视。

当前,面对中国经济国际化的发展趋势和国内外企业激烈的市场竞争压力,企业要生存、要发展,不仅需要大量的会计专业精英,而且对未来从事经济管理、企业管理工作的经济管理专业人才掌握财务会计业务知识提出了更高的要求。

本书作为经济管理类非会计专业学历教育和职业培训的特色教材,以学习者应用能力的培养为主线,依照中小型企业的会计业务及阅读财务报表的基本过程与规律,根据高等职业教育的教学特点和培养目标,结合当前财税体制改革的新举措和新发展,采用模块化、任务制的编写方法,按照任务设定的内容循序渐进地进行讲解。

全书包括会计基本知识、账户与复式记账、记账凭证与账簿、财务报表主要内容的核算、财务报表的编制与分析五个主题单元,注重会计信息的形成、解读、分析和利用,注重会计操作规程和财务报表的解读,并注重理论学习与同步训练的协同效应,强调“学而有用,学而能用”,以培养学生的实践能力和应用技能。

本书具有内容翔实、案例丰富、贴近实际、实用性强、通俗易懂、便于学习和掌握等特点,因此既适用于高职高专经济管理类非会计专业的会计课程教学,同时又兼顾应用型本科、成人高校、民办高校及传统本科院校非会计专业的教学,也可以作为工商企业管理干部及中、小、微型企业财会从业人员的在职教育和岗位培训教材,对于广大社会读者也是一本有益的财会知识参考用书。

本书由李大军进行总体方案的策划并具体组织,由王文媛(北京联合大学)担任主编并负责结构框架的设计与统稿,由韩维熙、李康担任副主编,由具有丰富会计教学与实践经验的刘亚娟教授审定。作者具体分工如下:李康编

写主题单元一、主题单元二,成慧君编写主题单元三,吴霞、韩维熙编写主题单元四,王文媛、韩维熙编写主题单元五,黑岚、李瑶、周鹏整理附录,华燕萍负责校对和版式整理工作,李晓新负责制作教学课件。

在编写过程中,编者参考了大量的国内外与会计相关的书刊、文献资料,以及国家财政部新出台的会计准则和财务管理规章制度,并得到业界专家教授的具体指导,在此一并致谢。为了配合本书的使用,编者精心制作了教学课件,读者可以从清华大学出版社网站(www.tup.com.cn)免费下载。为了便于教学,如果需要同步训练的答案,请与王文媛主编联系(gltwenyuan@bnu.edu.cn)。因编者水平所限,书中难免存在疏漏和不足之处,恳请各位专家、同行及广大读者批评指正。

编 者

2012年3月

目 录

主题 单元一

会计基本知识

任务一 认知会计/2

学习引导/2

- 知识一 什么是会计/2
- 知识二 会计的基本职能/3
- 知识三 会计对象/5
- 知识四 会计等式/10

同步训练/13

- 训练一 熟悉会计的内涵与基本职能/13
- 训练二 界定会计要素/14
- 训练三 验证会计等式恒等性/14

任务二 设定会计核算基础/15

学习引导/16

- 知识一 会计核算的基本前提/16
- 知识二 会计记账基础/18
- 知识三 会计信息的质量要求/20
- 知识四 会计核算方法/22

同步训练/25

- 训练一 熟悉会计核算的基本前提/25
- 训练二 熟悉会计信息的质量要求/25
- 训练三 运用权责发生制和收付实现制/25

主题 单元二

账户与复式记账

任务一 设置会计科目和账户/28

学习引导/28

知识一 会计科目/28

知识二 账户/30

同步训练/32

训练一 熟悉会计科目和账户/32

训练二 熟悉会计科目与账户的关系/33

任务二 复式记账/33

学习引导/34

知识一 复式记账的原理/34

知识二 借贷记账法/35

同步训练/43

训练一 熟悉账户结构/43

训练二 编制会计分录/43

训练三 填制试算平衡表/43

主题 单元三

记账凭证与账簿

任务一 填制和审核记账凭证/46

学习引导/46

知识一 记账凭证的识别/46

知识二 记账凭证的填制/49

知识三 记账凭证的审核/53

同步训练/54

训练一 熟悉记账凭证的相关内容/54

训练二 填制记账凭证/55

训练三 熟悉记账凭证的审核要点/58

任务二 登记会计账簿/62

学习引导/62

- 知识一 会计账簿的作用和种类/62
- 知识二 会计账簿的设置和登记/67
- 知识三 会计账簿的登记规则与更正错账/70
- 知识四 对账与结账/74

同步训练/76

- 训练一 熟悉会计账簿的相关内容/76
- 训练二 设置和登记日记账/78
- 训练三 设置和登记会计主体的全部账簿/79

主题 单元四

财务报表主要内容的核算

任务一 管理和运用货币资金/88

学习引导/89

- 知识一 库存现金/89
- 知识二 银行存款/93
- 知识三 其他货币资金/99

同步训练/102

- 训练一 熟悉货币资金的相关内容(上)/102
- 训练二 熟悉货币资金的相关内容(下)/103
- 训练三 认识货币资金管理的重要性/103
- 训练四 辨识库存现金清查的正确做法/104

任务二 核算采购业务/104

学习引导/105

- 知识一 存货/105
- 知识二 固定资产/112
- 知识三 应付账款/123

同步训练/126

- 训练一 熟悉存货的相关内容/126
- 训练二 熟悉固定资产的相关内容/126
- 训练三 练习固定资产折旧的计算/127
- 训练四 练习存货实际成本计价法/127

训练五 练习采购中经济活动的核算/128

任务三 核算销售业务/128

学习引导/129

知识一 应收账款/129

知识二 应交税费/135

知识三 营业收入/140

知识四 营业成本/143

同步训练/146

训练一 熟悉销售业务涉及的相关内容/146

训练二 熟悉销售中会计核算的相关内容/147

训练三 练习应收账款中坏账准备的核算/147

训练四 练习销售业务涉及的会计核算/148

任务四 核算所有者权益/148

学习引导/149

知识一 实收资本/149

知识二 资本公积/152

知识三 留存收益/154

同步训练/156

训练一 熟悉所有者权益涉及的相关内容(上)/156

训练二 熟悉所有者权益涉及的相关内容(下)/157

训练三 熟悉企业利润分配并进行会计核算/157

训练四 熟悉企业注册资本并进行会计核算/157

训练五 熟悉企业募集资金并进行会计核算/157

主题 单元五

财务报表的编制与分析

任务一 编制财务报表/160

学习引导/161

知识一 资产负债表/161

知识二 利润表/167

知识三 现金流量表/172

同步训练/179

- 训练一 熟悉财务报表编制的相关内容/179
- 训练二 练习资产负债表中相关项目的计算/181
- 训练三 练习利润表中相关项目的计算/181

任务二 分析财务报表/182**学习引导/183**

- 知识一 财务报表分析概述/183
- 知识二 财务报表分析的指标/188
- 知识三 财务报表分析的步骤与方法/201

同步训练/205

- 训练一 熟悉财务报表分析的相关内容/205
- 训练二 熟悉财务报表分析的相关指标/205
- 训练三 计算财务报表分析的相关指标
并进行相关分析/206

**附录 A 关于交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点若干
税收政策的通知/208**

附录 B 关于小型微利企业所得税优惠政策有关问题的通知/210

附录 C 关于印发《营业税改征增值税试点方案》的通知/211

附录 D 关于扶持动漫产业发展增值税、营业税政策的通知/213

参考文献与推荐网站/214

主题单元一

会计基本知识

知识目标

- ⇒ 会计的含义与职能
- ⇒ 会计对象
- ⇒ 会计要素与会计等式
- ⇒ 会计核算基础

训练目标

- ⇒ 明确会计的内涵与基本职能
- ⇒ 界定会计的要素
- ⇒ 验证会计等式的恒等
- ⇒ 清楚会计核算的基本前提
- ⇒ 理解会计信息的质量要求
- ⇒ 运用权责发生制和收付实现制

任务一

认知会计

对于初学者来说,“会计”就好像是一个“熟悉的陌生人”,亲切却不清楚。现在,我们将揭开“她”的面纱,对其进行全面、客观的了解与认识。

会计是适应社会生产活动的客观要求而产生的,作为经济管理的信息披露和控制过程,它是一个完备、综合的信息系统。因此,会计也被称为“商业语言”。随着社会经济的不断发展,会计信息的重要性日益凸显,对人们日常活动的影响也越来越深刻。实践证明,“经济越发展,会计越重要”。

学习引导



知识一 什么是会计



定义

会计是以货币为主要计量单位,通过一系列专门方法对经济活动进行连续、系统、全面和综合的反映与监督,向有关各方提供信息的管理活动。

在日常生活中,“会计”是一个非常熟悉的字眼,任何单位都有“会计”,即会计人员,但会计工作的具体内容是什么?它所依据的理论又是什么?一般来说,对于非会计专业人士是无法给出全面和准确的解释的。要真正明白会计的含义,则要从会计的产生与发展说起。

一、会计的产生与发展

生产活动是人类生存和发展的基础,在这项实践活动中,由于存在着劳动成果和劳动耗费比较,产生了原始的计量、计算和记录,这些行为蕴藏着会计的萌芽。根据考古资料,会计活动的历史可以追溯至四五千年以前。

早在原始社会,人们便通过“结绳”、“刻石”等方法记录生产耗费和劳动成果,虽然简陋,但它却是会计最早的萌芽。

古巴比伦人有支付工资的黏土记录,古埃及和古希腊城邦也留有记账和会计记录的资料。

我国的西周时代出现“会计”一词,设置“司会”官职掌握周王朝的赋税收支,进行月计岁会,即所谓“零星算之为计,总合算之为会”。

会计史上具有里程碑意义的事件是复式簿记的出现。复式簿记究竟由何人创造,并无定论,但地中海沿岸手工业和商业的发展繁荣,为复式簿记的诞生提供了条件。早期的复式簿记系统可能出现于12至13世纪的意大利若干城市的商人和银行家的账簿中。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒在其《算术、几何与比例概要》中第一次对复式簿记做了系统说明,从此,该方法在全世界得以推广。

随着企业规模扩大,经济环境快速变化,新型的会计管理程序和方法运用于企业内部管理。1952年,世界会计学会通过“管理会计”这一名词,传统会计分化为财务会计和管理会计两个分支。管理会计的形成和发展丰富了会计的内容,会计从传统的事后记账、算账和报账,向事前预测、参与决策和事中控制的方向发展。

纵观中外,会计早已有之,会计从最初作为生产职能的一部分,对经济活动进行计量、计算,演变为一门独立的学科,其发展与社会经济的发展紧密相关,并对社会经济的发展起到重要的促进作用。

二、会计的含义

会计有着丰富的内容,并且随着社会的发展和会计活动的变化,不断得到充实、发展和完善。会计的概念是人们对会计实践的理论概括,从根本上说,会计指的是会计工作,会计学则是人们对会计工作规律的认识。人们对会计的认识经历了漫长的过程,并且存在分歧,具有代表性的有以下两种观点。

1. 信息系统论

信息系统论认为,会计是一种处理数据的技术方法,将会计的本质理解为提供信息以供决策的信息系统。在我国较早接受会计是一个信息系统的会计学家是余绪缨教授。

2. 管理活动论

管理活动论将会计的本质理解为一项管理活动。具体地说,该观点认为,会计是人们基于特定目的、利用特定方法对特定内容进行管理的一种管理活动。在我国早期提倡管理活动论的是杨纪琬、阎达五教授。近年来,大家共同认为,会计既是一个信息系统,也是一项管理活动。

结合这两种观点,得到上述会计的定义。



知识二 会计的基本职能



会计的职能是指会计所具有的功能。

从会计的发展过程来看,反映(核算)和监督(控制)是会计的两项基本职能。会计反映是会计监督的基础,会计监督又贯穿于会计反映的全过程。

一、会计的反映(核算)职能

会计的反映职能也称核算职能,是指会计以货币为主要计量单位,按照公认的会计准则,通过确认、计量和报告等环节,对特定会计主体的经济活动进行记账、算账、报账,为有关各方提供会计信息的功能。会计反映职能具有以下特点。

1. 货币为主要计量单位

会计主要从价值量方面对各单位经济活动进行反映。由于经济活动的复杂性,不可能简单地以实物度量、时间度量将不同类别的经济业务加以计量、汇总,只有以货币为度量单位,将经济活动以价值量表达,才能掌握经济活动的全过程。所以,会计核算是以货币度量为主,以其他度量为辅,从数量上综合反映各单位的经济活动状况。

2. 完整性、连续性和系统性

会计反映的完整性是指对所有会计对象都要进行确认、计量、记录和报告,不能有任何遗漏。会计反映的连续性是指对会计对象的确认、计量、记录和报告要连续进行,不能有任何中断。会计反映的系统性是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理,保证所提供的会计信息能够成为一个有机整体,从而揭示客观经济活动的规律性。

二、会计的监督(控制)职能

会计的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,对特定主体经济活动的合法性、合理性进行审查。会计监督职能具有以下特点。

1. 强制性和严肃性

我国的会计监督是《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)赋予会计机构和会计人员的一项权利和义务,实质上是依据国家的法律、法规、财经纪律及企业内部管理制度来进行。因此,在我国,会计监督具有强制性和严肃性。

2. 连续性和全面性

会计监督是对各单位所有经济活动进行的全过程控制,包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督可以对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性等进行审查,指导未来的经济活动;事中监督可及时提出建议或改进意见,促使有关部门或人员采取措施予以改正;事后监督可以对已经完成的经济活动进行考核、分析和评价,为制订下期计划、预算提供资料,也可以预测经济活动的发展趋势。

上述两项会计的基本职能相辅相成,紧密联系。随着社会经济的发展和经济管理的现代化,会计的职能也更加丰富,一些会计学者提出了新的会计职能。一般认为,除了会计的反映、监督两个基本职能之外,还有预测、决策、预算、分析和考评职能。



知识三 会计对象

定义

会计对象是会计所要反映和监督的内容,即会计工作的客体。

一、会计对象的概念和内容

会计是以货币为主要计量单位,因此,会计对象就是特定主体中发生的能够以货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动又称为价值运动或资金运动。资金运动包括资金投入、资金运用(即资金的循环与周转)和资金退出等过程。简言之,会计对象的内容可概括为价值运动或资金运动。

由于会计服务的主体,如企业、事业、行政等单位,其组织形式与经济活动内容不同,会计对象的具体内容也会有所不同。即使都是企业,不同行业的企业,其资金运动也均有各自的特点。由于工业企业的业务相对完整,本书以工业企业为例,说明会计对象的基本内容。工业企业的资金运动过程如图 1-1 所示。

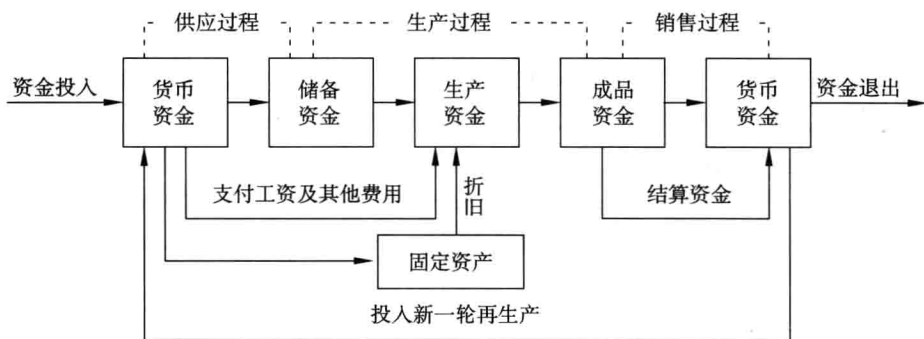


图 1-1 工业企业的资金运动过程

通过图 1-1 可以看出,工业企业的资金运动过程具体表现为以下几个方面。

1. 供应过程

在供应过程中,企业以货币资金购买生产所需的各种材料。通过供应过程,流动资金从货币资金形态转变为储备资金形态。

2. 生产过程

生产过程是工业企业经营活动的中心环节。这个过程是从材料投入生产开始到产品制成为止的产品制造过程。经过这一过程,企业的资金即由原来的储备资金转化为在产品形式的生产资金。

同时,在生产过程中,一部分货币资金由于支付职工的工资和其他生产费用而转化为在产品,成为生产资金。此外,厂房、机器设备等固定资产在使用时会磨损,这部分磨损的价值即折旧,转移到在产品的价值中,也构成生产资金的一部分。生产过程结束时,在产品制成

为产成品,生产资金转变为成品资金。

3. 销售过程

在销售过程中,企业将产品销售出去,完成其价值的实现。通过销售过程,成品资金转变为货币资金。

综上所述,工业企业的资金运动从资金的投入开始,经历供应、生产、销售三个环节,从货币资金形态出发,经过储备资金、生产资金、成品资金形态,最终又回到货币资金形态,这一过程称为资金循环。由于再生产过程不断进行而引起的连续不断的资金循环,称为资金周转。工业企业资金在向国家交税、分配股利和利润、归还借款时退出企业。

二、会计要素的概念和内容

(一) 会计要素的含义

会计要素是对会计对象进行的基本分类,是会计对象的具体化,是反映会计主体的财务状况和经营成果的基本单位。我国于2007年1月1日起施行的《企业会计准则——基本准则》中规定了六项会计要素,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

(二) 会计要素的内容

1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期能为企业带来经济利益的资源。资产具有以下几个方面的基本特征。

(1) 资产由企业过去的交易或者事项所形成

作为企业的资产必须是现实的而不是未来的、预期的资产。只有过去发生的交易或者事项才能增加或者减少企业的资产。如企业将在一个月后购入原材料,购买行为尚未发生,企业不能因此而确认存货资产。

(2) 资产由企业拥有或控制

会计不是计量所有的资源,而仅计量会计主体拥有或控制下的资源。其中,拥有是指拥有该项资产的所有权;控制是指虽然没有所有权,但是该项资产的收益和风险已经由本企业承担,本企业有支配使用权,如企业融资租入的固定资产。

(3) 资产预期能为企业带来经济利益

资产具有直接或间接地产生现金和现金等价物流入企业的潜力。如企业取得的专利权是无形资产,可以通过出售或让渡使用权给企业带来经济利益。如果某项目预期不能够为企业带来经济利益,就不能确认为资产。如库存产品变质,通过出售不仅无法给企业带来经济利益,反而有可能需要企业花费成本进行处置。

企业的资产按其流动性的不同分为流动资产和非流动资产两大类,如图1-2所示。流动资产是指在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产;非流动资产是指流动资产以外的资产。

2. 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

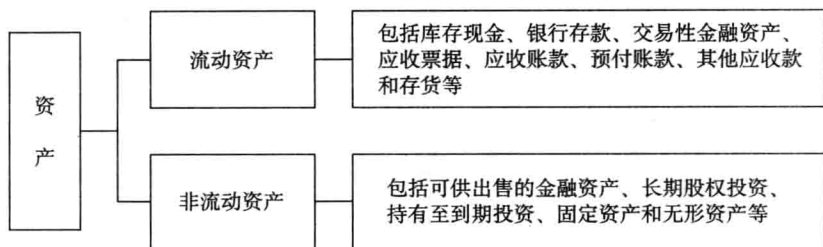


图 1-2 资产分类

负债具有以下几个方面的基本特征。

(1) 负债由企业过去的交易或事项所形成

也就是说,企业预期在将来要发生的交易或事项可能产生的债务,不能作为会计上的负债处理,如未来的赊销不会形成现时的负债。

(2) 负债是企业承担的现时义务

现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。一般情况下,过去的交易或者事项产生的义务都是现时义务。

(3) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业

这是负债的实质所在。需要说明的是,经济利益流出的形式并不局限于货币资金,也存在以其他资产或提供劳务等方式偿还。如预收货款形成的负债,一般需要以产品来偿还。

负债按其流动性的不同分为流动负债和非流动负债,如图 1-3 所示。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务;非流动负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务。



图 1-3 负债分类

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益,又称为股东权益。所有者权益具有以下几个基本特征。

① 一般情况下,企业不需要偿还所有者权益,投资者不得中途随意抽回资本。

② 企业清算时,清偿负债后,才能将净资产返还给所有者。

③ 所有者可以参与企业的利润分配。

所有者权益的构成如图 1-4 所示。

4. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入包括销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权的收入等。