

GAOZHI GAOZHUAN CAIJINGLEI XILIE JIAOCAI

高职高专财经类系列教材

基础会计

Jichu Kuaiji

谢瑞 主编

重庆大学出版社

前言

为适应市场经济体制的需要,我国的会计工作全面实施了《企业会计准则》、《企业财务通则》和新会计制度,并且陆续颁布了若干会计准则,奠定了我国会计国际化的基石。在这种形势下,必须要对会计学科体系和课程进行改革,这种改革首先涉及的是会计基础理论和基本核算方法。

《基础会计》作为一门财经类职业技术教育的基础课程,其目的是帮助初学者掌握会计的基础理论、方法和技能,为学习和理解后续的专业课程打好基础。因此,我们在总结多年教学实践经验的基础上编写了这本教材,以满足高职高专会计教学和广大会计人员学习的需要。本教材在充分吸收其他同类教材优点的同时,力求突出以下特点:

一、内容新颖

《企业会计准则》和《企业会计制度》都是规范企业会计确认、计量、记录、报告的法规性文件,对规范企业的会计行为具有特别重要的指导意义。《企业会计准则》和《企业会计制度》并存,是我国现阶段会计核算的客观要求,体现了现阶段会计改革的中国特色。本书以《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》、《企业会计制度》、《企业会计准则》和《会计基础工作规范》等为指南,完全按照会计制度和相关的会计准则所

规定的关于会计要素的确认、计量、记录和报告的要求进行编写,全书不仅内容新颖,符合国家统一会计制度的要求,而且注重核算操作规范,强调依法核算与监督。

二、注重基础

全书深入浅出地介绍了企业会计制度与相关会计准则的基本内容,包括会计学科的基础知识与基本理论,详细介绍了会计的概念与特点、会计制度与会计准则的体系与内容、会计要素及其构成、会计账户及其结构、会计核算方法与内容等基础知识;精辟地介绍了会计平衡原理、借贷记账原理、平行登记原理等会计基本理论;扼要介绍了会计机构、会计人员、会计档案和会计法律责任等法规知识;全书通过理论联系实际的教学案例和练习,旨在为学生奠定较为扎实的会计基础。

三、强调应用

会计方法是达到会计目的、履行会计职能、完成会计任务的手段。学习的目的全在于应用,而应用得如何全在于方法的得当与否。为了达到培养应用型会计人才的目标,会计教育应当强调方法与技能的培养。为此,本书以会计的基本方法为序,较为全面、系统地介绍了设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、清查财产、编制财务会计报告等会计核算的专门方法,并注意介绍这些专门方法的基础知识、技术要求与操作程序,尤其是对如何编制借贷会计分录、如何填制与审核会计凭证以及对会计凭证的传递与保管、如何登记账簿以及记账技术等方面,十分注重培养学生的动手操作能力。

四、便于教学

按照教学的基本规律安排教材的结构和内容,由浅入深,简明扼要,通俗易懂。既坚持了教材构架的整体性,重视各章节内容的内在联系,又兼顾了教学的需要。本书各章前都有学习目标,扼要介绍了本章教学的内容和要求,提示本章的重点。各章后都安排了思考练习题,以巩固教学内容,使学生进一步理解和消化所学的知识。

本书编写分工如下:谢瑞负责拟订编写大纲,编写第1、2、3章,并对全书进行修改、总纂;陈清(天津职业大学)编写第四章;王娟(成都航空职业技术学院)编写第7、8章;熊军(贵州大学职业技术学院)编写第5、10章;张文玲(天津工业职业技术学院)编写第6、9章;王丽花(太原大学)编写第11章。

本书是我们为进行会计教学改革、全面更新内容而编写的新教材。由于水平有限,时间仓促,书中难免有疏误之处,恳请广大读者批评指正。

编 者

2004年6月

第1章 总论	(1)
1.1 会计的概念	(2)
1.2 会计的对象和任务	(5)
1.3 会计方法	(12)
1.4 会计学概念与性质	(15)
本章小结	(19)
思考题	(19)
习题	(19)
第2章 会计准则	(21)
2.1 我国的会计准则	(22)
2.2 会计准则的基本内容	(23)
本章小结	(36)
思考题	(36)
习题	(37)
第3章 会计科目与复式记账	(40)
3.1 会计科目	(41)
3.2 账户	(46)
3.3 复式记账	(49)
本章小结	(56)
思考题	(56)
习题	(57)

第4章 制造企业经营业务核算和成本计算	(60)
4.1 制造企业经营业务核算和成本计算的内容 和程序	(61)
4.2 资金投入企业的核算	(67)
4.3 生产准备业务的核算	(72)
4.4 产品生产业务的核算	(77)
4.5 销售业务与财务成果业务的核算	(87)
4.6 资金调整和退出的核算	(95)
本章小结	(97)
思考题	(98)
习题	(98)
第5章 会计凭证	(106)
5.1 会计凭证的意义和作用	(107)
5.2 原始凭证	(108)
5.3 记账凭证	(120)
5.4 会计凭证的传递与保管	(126)
本章小结	(128)
思考题	(128)
习题	(128)
第6章 会计账簿	(130)
6.1 会计账簿的意义和种类	(131)
6.2 会计账簿的设置和登记	(135)
6.3 账簿的登记规则和错账更正	(143)
6.4 对账和结账	(147)
本章小结	(151)
思考题	(151)
习题	(151)
第7章 会计核算程序	(154)
7.1 会计核算程序概述	(155)
7.2 记账凭证核算程序	(156)
7.3 汇总记账凭证核算程序	(158)
7.4 科目汇总表核算程序	(162)

7.5 多栏式日记账核算程序	(165)
7.6 会计核算程序的具体应用	(168)
本章小结	(179)
思考题	(179)
习题	(180)
第8章 财产清查	(183)
8.1 财产清查的作用和种类	(184)
8.2 财产清查的方法	(187)
8.3 财产清查结果的核算	(196)
本章小结	(200)
思考题	(200)
习题	(200)
第9章 会计报表	(203)
9.1 会计报表概述	(204)
9.2 资产负债表	(207)
9.3 利润表	(212)
9.4 现金流量表	(215)
9.5 会计报表附注	(220)
本章小结	(221)
思考题	(222)
习题	(222)
第10章 会计管理	(224)
10.1 会计管理概述	(225)
10.2 会计预测	(228)
10.3 会计决策	(230)
10.4 会计控制	(232)
10.5 会计分析	(238)
10.6 企业业绩考核和业绩评价	(241)
10.7 会计电算化	(244)
本章小结	(247)
思考题	(247)
习题	(247)

第 11 章 会计基础工作规范	(249)
11.1 会计工作组织形式	(250)
11.2 会计机构与会计人员	(252)
11.3 会计档案	(258)
11.4 会计法规	(261)
本章小结	(266)
思考题	(266)
习题	(266)
参考文献	(268)

第1章

总论

【学习目标】

本章为全书的导论,主要介绍会计的基本概念、基础理论与基本方法。通过本章学习,应熟练掌握会计的概念、对象和任务,并了解会计的产生和发展以及在企业中的地位,在此基础上,了解会计学的概念以及和其他相关学科的关系。

原书缺页

地进行确认、计量、记录与报告。

系统,就是指从开始记录经济业务到最后编制财务会计报告的整个核算过程中,通过使用分类、汇总、加工、整理等会计方法,逐步把会计资料加以系统化,以取得完整的会计信息。

综合就是指对企业发生的能以货币计量的经济业务都要进行记录与核算,通过计算综合性财务指标,客观地反映企业经营活动和财务成果。

(3) 会计采用了一系列专门的技术方法

会计方法是指用来核算和监督会计内容,完成会计任务的手段。会计方法反映出会计的科学性,包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法等。其中,会计核算方法是会计最基本的方法,即通过设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、计算成本、清查财产、编制财务会计报告等对经济业务加以确认、计量、记录、分类汇总、加工整理和报告。

(4) 会计具有核算和监督两大基本职能

会计的职能是会计在经济管理过程中具有的功能。会计的基本职能可以概括为核算和监督两个方面。

会计的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、计算、报告,为有关方面提供会计信息的功能。核算主要是从数量方面反映企业已经发生和已经完成的各项经济活动,它是会计最基础的工作。日常的记账、算账、报账工作只是执行事后核算职能的主要形式。会计的核算职能包括事前核算、事中核算和事后核算。

会计的监督职能主要是指利用会计信息资料对经济业务的合法性与合理性进行审查的功能。通过对经济活动进行检查、控制、指导,使得企业的经济活动按照一定的会计目标,遵循一定的会计原则而正常进行。会计监督职能包括事前监督、事中监督和事后监督。

(5) 会计应以提供真实、完整的会计信息和提高经济效益为目标

会计工作应当杜绝弄虚作假,会计人员不能做假账,因为会计的任务之一就是向有关方面提供真实客观的会计信息。会计提供的有关信息应当真实、完整,只有这样才能既满足投资者、债权人和经营管理者的需要,又能为提高经济效益服务。所谓经济效益是指劳动耗费与劳动成果的比较。劳动耗费指活劳动和物化劳动的消耗或占用,劳动成果指所取得的符合社会需要的产品量或价值量。提高经济效益,就是要求以较少的劳动耗费取得较多的劳动成果。会计以提高经济效益为目标,既要重视提高微观的经济效益,又

要通盘考虑整个社会的宏观经济效益。

1.1.3 会计的产生和发展

在原始社会,由于生产力水平低、生产过程简单,人们对生产活动数量方面的记录仅凭记忆或“结绳记事”、“刻木记事”。据记载,我国的会计一职最早出现在西周,当时称为司会,负责掌管王朝的财务收支。以后历代王朝都设有会计一职,并逐步发展到民间。古时的会计既有日常的零星核算,又有岁终的整合计算,通过日积月累到岁终的核算,达到正确反映王朝财政经济收支的目的。我国古代官厅会计所用的记账方法是单式记账法,到了唐朝,出现了“四柱清算”,使我国会计技术提高到一个新的水平。所谓“四柱”,指旧管、新收、开除、实在,相当于现在的上期结存、本期收入、本期支出、期末结存。四柱之间存在着数量上的平衡关系,即旧管(期初结存)+新收(本期收入)-开除(本期支出)=实在(期末结存)。按照这种平衡关系编制的报告,就称为“四柱清册”。四柱清算法在当时是世界上较先进的会计技术,以后逐步传入民间。

明清两代,我国商业、手工业有了较大发展,并且产生了资本主义萌芽,这一时期出现了“龙门账”和“四脚账”等记账方法。由于生产和交换的进一步需要,我国传统的会计记账方法出现了复式记账的雏形。

我国的会计虽然有过辉煌的历史,但在近代却发展缓慢,逐渐拉大了与世界先进水平的距离。自19世纪中叶起,我国逐渐沦为半殖民地半封建社会,与这种社会经济状况相适应,会计上出现了“中式会计”和“西式会计”并存的情况。中华人民共和国成立后,我国的社会制度发生了根本的变化。为了适应国家有计划进行社会主义建设的需要,我国会计主管部门先后制定出多种统一的会计制度,为国民经济的恢复发展起到了积极的作用。

党的十一届三中全会以后,我国进入了一个新的历史时期,国民经济得到了飞速发展。20世纪90年代初提出建立社会主义市场经济体制以来,会计在经济生活中的地位和作用日益重要和突出。1985年,我国颁布了新中国第一部会计法,这标志着我国会计工作进入了法制化新时期;1992年,我国颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并从1993年7月1日开始施行,这是我国会计工作与国际惯例接轨的一个重大措施,标志着我国会计正逐步走向国际化。截止到2002年1月1日,我国已经颁布并实施了16个具体会计准则。随着经济和会计工作的发展,为保证会计更好地为发展社会主义市场经济服务,我国对《会计法》进行了第2次修订,2000年7月1日,我国第2次修订后的《会计法》正式实施。

1.2 会计的对象和任务

1.2.1 会计的对象

会计对象就是会计核算和监督的具体内容。《会计法》规定各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算。其中经济业务事项的范围规定了会计对象是反映和监督社会再生产过程的生产、分配、交换和消费环节的经济业务事项,具体包括款项的收付,债权债务的发生和结算,资本、资金的增减,收入、支出、费用、成本的计算等。社会再生产的4个环节的经济业务事项在再生产过程中涉及一系列的行业,如工业企业、商品流通企业、行政事业单位等,由于行业各自地位不同,经济业务事项的内容有很大的差异,导致会计反映和监督的内容也不完全一致。

(1) 工业企业的会计对象

工业企业亦称制造业,主要生产和销售工业产品,其再生产过程是以生产过程为中心的供应、生产和销售统一。在供应过程中,企业购买原材料,支付货款和采购费用,购买生产所必需的机器设备等,这时企业的一部分货币资金开始转化为储备资金。在生产过程中对原材料等进行加工,这时企业的一部分储备资金开始转化为生产资金,同时一部分货币资金由于支付职工工资和其他生产费用也转化为生产资金;机器设备、房屋建筑物的磨损价值同样转化为生产资金。所以说,生产资金是由原材料、工资和其他生产费用所构成的产品成本。当产品制造完工时,随着产成品的入库,生产资金开始转化为成品资金,成品资金表示完工产品的成本。在销售过程中,企业成品资金占用减少,货币资金随着货款的收回而增加,这时一部分成品资金转化为货币资金。从货币资金开始,依次经过储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金,称为资金循环。周而复始的资金循环,称为资金周转。工业企业的资金周转,标志着企业再生产过程的延续,使千变万化的经济业务呈现规律性变化。因此,工业企业的会计对象就是工业企业的资金运动。工业企业主要经济业务活动及资金周转循环过程见图1.1。

(2) 商品流通企业的会计对象

商品流通企业的主要经营过程就是商品的流通过程。商品流通是指生

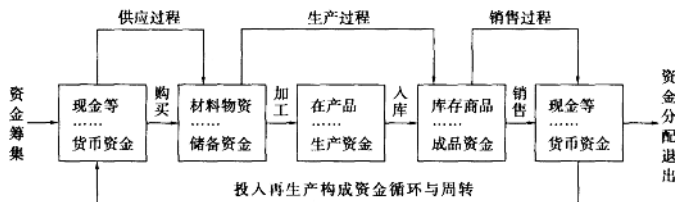


图 1.1 工业企业资金循环与周转

产企业生产出来的产品,通过买卖从生产领域向消费领域转移的过程。整个商品流通过程包括批发和零售两个主要经营环节,是由批发企业和零售企业分别组织进行的。

批发商品流通是指商品在批发环节的流转活动,体现为批发企业向生产企业购进商品然后转卖给零售企业和其他生产企业的一种商品交易活动。它是整个商品流通的起点,也是联系生产企业和零售企业、生产企业和生产企业的中间环节。

零售商品流通是指商品在零售环节的流转活动,体现为零售企业向批发企业或生产企业购进商品,然后再把商品供应给个人消费者和集团消费者的一种商品交易活动,它是整个商品流通的最终环节。

批发企业和零售企业分别从事商品批发和零售业务,但在实践中,有些批发企业兼营零售业务,也有零售企业兼营批发业务,这是适应社会主义市场经济发展的需要,也是搞活商品流通的需要。

商品流通企业在组织商品流通过程中,其主要经济活动是从事商品购进、销售和储存活动。

商品购进是指商品流通企业通过货币结算买进商品的交易行为。在商品购进过程中,通过支付货款购买商品使资金由货币形态转化为商品形态。

商品销售是指商品流通企业通过货币结算出售商品的交易行为。在商品销售过程中,通过出售商品使购买商品时所垫付的货款得以收回,使资金由商品形态又转化为货币形态。

商品储存是指商品流通企业为了保证市场供应以满足人民群众的需要所经常保持的合理的储备。在商品储存过程中会发生商品涨价、削价和盘溢、盘缺等情况。商品储存是整个商品流通过程中购进和销售之间的一个重要环节,也是商品流通得以顺利进行的一个条件。没有一定的商品储存,就难以保证商品流通的正常进行。

在整个商品流通过程中还会发生各种费用开支以及按国家税法规定应交纳的销售税金等。商品售价与进价的差额就是毛利。企业的商品销售收入扣除了成本、费用和销售税金后的差额即是商品流通企业的营业利润。企业实现利润后,还要按规定交纳所得税,进行利润分配等。

上述各项内容构成了商品流通企业的主要经济业务,从而也构成其核算的主要内容。

总之,商品流通企业处于商品流通领域,担负着社会商品交换的任务,一般存在着购进商品和销售商品两个过程。企业购进商品,资金由货币资金变化为商品资金形态;商品销售收回货款,又使商品资金形态变化为货币资金形态。商品流通企业主要的经济业务活动及资金循环与周转的过程见图1.2。

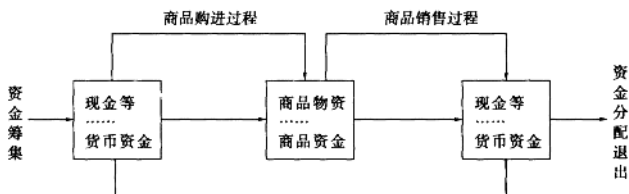


图 1.2 商品流通企业资金循环与周转

(3) 行政事业单位的会计对象

行政事业单位包括国家行政机关、司法机关、各党派团体组织机构和科研、教育、文化、医疗卫生等单位,这些单位不直接从事物质资料的生产和销售,但他们是生产、分配、交换、消费活动的组织者和服务单位,离开他们,社会再生产也无法进行。行政事业单位为完成行政事业任务,同样需要一定的资源,需要进行货币交换。一般说来,行政事业单位的资金有国家投入的,有自身业务收入的,还会发生工资等费用支付,所以,经费收入和经费支出构成行政事业单位的主要经济业务。行政事业单位的主要经济活动过程见图1.3。

综上所述,凡是特定会计主体发生的能够以货币计量的经济业务都是会计核算与监督的内容,即企事业单位发生的各项经济业务就是会计(核算与监督)的对象。

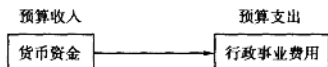


图 1.3 行政事业单位经济活动过程

1.2.2 会计的目标

会计的目标是对各单位的经济活动进行核算,提供反映该单位经济活动的会计信息。在我国,会计信息既要符合国家宏观经济管理和调控的需要,也要满足企业内部经营管理的需要,还要满足企业外部各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。

(1) 会计要为国家宏观经济调控和管理提供信息

企业是国民经济的细胞,是宏观经济的微观个体。国家通过对各单位所提供的会计信息进行汇总分析,可以了解和掌握国民经济整体运行情况,从而制定正确合理的调控措施和管理措施,促进国民经济协调有序地发展。在我国,宏观经济决策所需要的大部分信息来源于会计信息,如果没有会计提供的信息,要对国民经济做出准确的分析与判断是完全不可能的。这也说明会计为宏观经济调控和管理提供信息的重要性和必要性。

(2) 会计要为企业内部经营管理提供信息

会计是企业内部的重要信息系统。会计提供的信息既有利于领导者或决策者看到过去的业绩,也有利于决策者预测未来。为企业内部经营管理提供信息,是会计发展的一个重要方面,也是会计目标的一项重要内容。在市场经济中,强化企业内部管理,增强企业在市场中的竞争力,是会计服务于企业内部经营管理的一个重要方面。

(3) 会计要为企业外部各有关方面了解企业财务状况和经营成果提供信息

在生产经营活动中,企业与政府、投资者、债权人和社会公众等方面存在着密切的联系。由于这些外部利益者不能直接参与企业的生产经营活动,对企业的财务状况、经营成果等的了解只能依靠企业所提供的会计信息,因此满足社会各有关方面对会计信息的需求,是会计工作的目标之一。

1.2.3 会计的职能

会计的职能是会计固有的功能,它集中体现着会计本质。从会计产生发展历史来看,会计的基本职能有两个:核算与监督。

(1) 会计核算

会计核算会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础。任何经济实体单位要进行经济活动,都要求会计提供真实、完整的会计信息,这就需要会计通过对经济活动进行记录、计算、分类、汇总,将经济活动的内容转换成能够在会计报告中概括并综合反映经济活动状况的会计资料。因此,会计核算是利用价值形式对经济活动进行确认、计量、记录并对外报告的工作。会计核算职能的基本特点是:

1) 会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。由于经济活动的复杂性,人们不可能单凭观察和记忆掌握经济活动的全部情况,也不可能简单地不同类别的经济业务加以计量、汇总。只有把不同的具体经济活动统一转化成为可汇总的价值形式,并通过一定程序进行加工处理后定期公开信息,才能使人们对经济活动的全过程及其结果有一个清楚完整的认识。虽然会计可以采用3种度量(货币、实物、劳动)从数量上反映经济活动,但由于只有货币量度的信息才具备纵向综合和横向可比的功能,因此现实中会计主要利用货币计量,通过价值形式的核算来综合反映经济活动的过程和结果。由此可见,会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况,以货币量度为主,兼用实物量度及劳动量度。

2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性、连续性和系统性,是会计信息完整性、连续性、系统性的保证。会计核算的完整性,是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告,不能有任何遗漏;会计核算的连续性,是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行,而不能有任何中断;会计核算的系统性,是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理,保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体,从而可以揭示客观经济活动的规律。

3) 会计核算对经济活动的全过程进行反映,即在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还要预测未来的经济活动。会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史过程,这是会计核算的基础工作。但是,随着市场竞争日趋激烈,企业经营规模不断扩大,经济活动日益复杂,