

最新财会职业技术教育系列教材

ZUIXIN

CAIKUAI ZHIYE JISHU
JIAOYU XILIE
JIAOCAI



李敏·主编

基础会计

Jichu Kuaiji

Lixin Kuaiji Chubanshe

立信会计出版社

编写说明

作为一本适合于财务会计专业职业技术教育的《基础会计》教材，本书具有以下几个方面的主要特点：

一、内容新颖

2000年7月1日实施修订后的《中华人民共和国会计法》以后，中国会计立法的环境发生了变化。按照《中华人民共和国会计法》第八条的规定：“国家实行统一的会计制度。国家统一的会计制度由国务院财政部门根据本法制定并公布。”也就是说，国家通过实施统一的会计制度来规范各单位的会计行为，并取代原有的分行业、分所有制的会计制度。2001年《企业会计制度》的发布与实施，加快了我国会计与国际会计惯例接轨的步伐，翻开了我国会计发展史上新的一页，是又一个新的更重要的里程碑。

《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》与《企业会计制度》并存，是我国现阶段会计核算的客观要求，体现了现阶段企业会计改革的中国特色。

本书以《中华人民共和国会计法》、《企业会计制度》、《企业财务会计报告条例》、《会计基础工作规范》、《会计企业准则》以及相关的具体会计准则为指南，完全按照新的企业会计制度与相关的会计准则所规定的关于各项会计要素的确认、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;详尽地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、会计核算的方法与内容等会计基础知识;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的基本理论;扼要阐述了会计机构、会计人员、会计档案、会计法律责任等会计法规知识;全书通过理论联系实际的教学示范和练习,旨在为学员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,十分注重培养学员的动手操作能力。

四、突出实务

本书各章在介绍会计理论与会计方法时,十分注意理论联系实际,突出会计实务的介绍与会计实例的解析,尤其是第七章还特意安排了主要经济业务核算的40多笔内容各异的账务处理,融会计理论、会计方法与会计实务于一体,让学员得到较强的实务操作训练。在介绍上述经济业务时,既对经济业务内容与账务处理的依据作了理性分析,又列示了借贷会计分录编制的实例,还与第九章“会计核算程序”和第十章“财务会计报告”相沟通,形成了企业在一定会计期间内较为典型的一个会计循环,细细咀嚼,用心体会,实务性是很强的。

五、方便自学

本书结构清楚,层次分明、语言流畅,图文并茂,通俗易懂。由于作者在编写时充分考虑到职业技术教育学员自学成才的需求,尽力做到深入浅出,明白如话,因而可读性较强。本书各章前有“内容提要”,扼要介绍了本章的主要教学内容与教学要求,以提示读者本章的重点是什么,应注意些什么。各章后安排了“问题与思考”,便于学员复习和巩固教学内容。另外还配套出版了《基础会计习题集》,紧扣教材的内容,与教学进度同步,供学员循序渐进地做练习,进一步理解与消化所学的知识。

本书作为最新出版的财会职业技术教育系列教材,与由立信会计出版社出版的《基础会计习题集》、《财务会计》、《财务会计习题集》、《成本会计》、《成本会计习题集》、《税务会计》、《税务会计习题集》、《物业会计》、《物业会计习题集》、《财务管理》、《财务管理习题集》、《审计》、《审计习题集》、《财经应用文》等书配套。本书可供高等职业技术教育、中等职业技术教育的财务会计专业或相关的经济类、管理类专业使用,也可作为财经类岗位培训、继续教育和财会人员自学用书。书中目录上打*的章节可供中等职业技术教育教学时选用。

本书由高级会计师、主任注册会计师李敏主编,夏懋新、李智云、徐成芳、李嘉毅协助有关编写工作。本书的出版得到了立信会计出版社和蔡莉萍编辑的大力支持。由于作者水平有限,加之编写时间仓促,疏漏差错之处难免,敬请读者提出宝贵意见,以便日后修改补正。

编 者

二〇〇三年四月

目 录

| | |
|-----------------|----|
| 第一章 概论 | 1 |
| 第一节 会计的概念 | 1 |
| 第二节 会计的对象 | 3 |
| 第三节 会计的任务 | 10 |
| 第四节 会计核算方法 | 12 |
| 问题与思考 | 14 |
| 第二章 会计准则与企业会计制度 | 16 |
| 第一节 企业会计准则 | 16 |
| 第二节 企业会计制度 | 18 |
| 第三节 会计基本假设 | 26 |
| 第四节 会计核算原则 | 31 |
| 第五节 会计要素与会计等式 | 38 |
| 问题与思考 | 51 |
| 第三章 账户与会计科目 | 52 |
| 第一节 设置账户 | 52 |
| 第二节 会计科目 | 54 |
| 第三节 账户结构与分类 | 59 |
| 问题与思考 | 64 |
| 第四章 复式记账 | 66 |

| | |
|----------------------|------------|
| 第一节 复式记账原理 | 66 |
| 第二节 借贷记账法 | 71 |
| 第三节 会计分录 | 75 |
| 问题与思考 | 81 |
| 第五章 填制与审核会计凭证 | 83 |
| 第一节 会计凭证的概念与作用 | 83 |
| 第二节 填制与审核原始凭证 | 86 |
| 第三节 填制与审核记账凭证 | 93 |
| 第四节 会计凭证传递与保管 | 98 |
| 问题与思考 | 100 |
| 第六章 登记账簿 | 102 |
| 第一节 账簿的意义 | 102 |
| 第二节 日记账的分类与登记 | 107 |
| 第三节 分类账的分类与登记 | 117 |
| 第四节 记账规则 | 133 |
| 第五节 错账查找与更正方法 | 143 |
| 第六节 会计电算化要求 | 149 |
| 问题与思考 | 153 |
| 第七章 主要经济业务核算 | 155 |
| 第一节 资金筹集核算 | 155 |
| 第二节 物资采购核算 | 161 |
| 第三节 生产加工核算 | 170 |
| 第四节 收入与利润核算 | 191 |
| 问题与思考 | 204 |

| | |
|----------------|-----|
| 第八章 财产清查 | 207 |
| 第一节 财产清查的意义 | 207 |
| 第二节 财产清查的方法 | 208 |
| 第三节 财产清查的核算 | 216 |
| 问题与思考 | 224 |
| 第九章 会计核算程序 | 225 |
| 第一节 会计核算的一般程序 | 225 |
| 第二节 记账凭证核算程序 | 227 |
| 第三节 科目汇总表核算程序 | 237 |
| 第四节 多栏式日记账核算程序 | 239 |
| 问题与思考 | 244 |
| 第十章 财务会计报告 | 246 |
| 第一节 财务会计报告的概述 | 246 |
| 第二节 资产负债表 | 255 |
| 第三节 利润表 | 262 |
| 第四节 现金流量表* | 271 |
| 第五节 会计报表附注* | 287 |
| 问题与思考 | 291 |
| 第十一章 会计组织 | 292 |
| 第一节 会计机构 | 292 |
| 第二节 会计人员 | 296 |
| 第三节 会计档案 | 305 |
| 第四节 会计法律责任* | 313 |
| 问题与思考 | 319 |

| | |
|---------------------|-----|
| 附录一 中华人民共和国会计法····· | 321 |
| 附录二 会计基础工作规范····· | 332 |

第一章 概 论

内容提要 本章为全书的导论,主要概述了会计的基本概念、基础知识与基本方法,包括会计的涵义与要点、会计的对象及其主要的核算内容、会计的任务与会计核算的具体方法等。理解与掌握好概论的主要内容是学习以后各章的前提与基础。

第一节 会计的概念

也许,当你开始学习会计的时候,你首先想到的问题就是——什么是会计呢?当你走进企事业单位的会计部门,你看见会计人员在埋头工作,也许你会提问——会计究竟是干什么的呢?当你翻开本书第一页的时候,你便开始接触到了会计的基本概念。

会计是以货币为主要计量单位、以会计凭证为依据、采用专门的技术方法、对特定会计主体的经济活动过程进行核算和监督的一种综合性的经济管理活动。

在理解“会计”这个基本概念的时候,应当明确以下几个基本要点:

一、会计以会计凭证为依据、以货币为主要计量单位

在经济活动中,商品和货币交换成为大量的广泛的社会活动。人们为了有效地安排劳动时间,尽可能以较少的劳动消耗生产出更多更好的物质产品,用以满足人们的生产、生活需要,这就必须全面记录、计算人力、物力、财力的消耗,并将其反映在各种会计凭证中。对劳动时间的消费与取得的劳动成果进行比较、分析,就必须采取一个统一的计

量单位。以货币的形式从数量方面对再生产活动进行记录、计算、分析和比较,可以把各种性质相同或不不同的经济业务加以综合,求得各种综合性指标,总括地反映经济业务的发生和结果。即会计在日常核算时应以记录在会计凭证上的经济业务为依据进行记账、算账、报账,在记录时,应以货币计量为主,辅之以实物量度和劳动量度等计量方法。

二、会计是对经济活动进行连续、系统、完整的记录与反映

连续,就是指在会计核算时应按经济业务发生时间的先后顺序,不间断地进行确认、计量、记录与报告。

系统,就是指从开始记录一次经济业务到最后编制财务会计报告的整个核算过程中,要逐步把会计资料加以系统化,通过分类、汇总、加工、整理等会计方法,以取得综合性的指标。

完整,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计算,既不能遗漏,也不能任意取舍。

三、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,它包括会计核算方法、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。

四、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。会计的核算职能应当包括事前核算、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。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。会计监督职能也应当包括事前、事中和事后监督。

上述会计的两项基本职能是密切结合、相辅相成的。会计核算执行会计监督的前提,没有会计核算提供的数据资料,会计监督就没有客观依据。但如果只核算不监督,就不能发挥会计在经济管理中应有的作用,所以说,正确的核算是严格的会计监督的前提,而加强会计监督又能保证会计核算的真实与准确,提高会计信息的质量。所以,无论是会计核算还是会计监督,都要遵守《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》。详见书后附录)、《企业会计准则》、《企业会计制度》、《企业财务会计报告条例》、《会计基础工作规范》(详见书后附录)以及国家有关法律、法规和规定,并千方百计为提高企业的经济效益服务,做到严格核算、执法监督与效益监督的辩证统一。

五、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会计信息。会计提供的有关信息应当真实、完整,既能满足投资者、债权人和经营管理者需要,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和价值量。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。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的经济效益。

第二节 会计的对象

一、会计对象与经济业务

会计的对象(或者说是会计工作的对象)也就是会计核算和监

督的具体内容,它具体回答了会计究竟干些什么工作,有哪些具体内容。

社会的再生产过程一般由生产、分配、交换、消费四个相互关联的环节组成。生产是人们利用机器设备对劳动对象进行加工、生产和创造物质产品,分配是指生产中创造的国民收入在国家、投资者及劳动者个人之间进行的分配;交换是将产品由生产领域,经过流通领域,到消费领域,满足社会和人民生活需要;消费是指再生产过程中发生的人力、物力、财力等各种消耗。在市场经济社会里,各个企、事业单位是生产、分配、交换、消费环节中的经济活动部门,客观存在着商品交换,价值运动必然会贯穿于再生产的各个环节,表现在各种经济业务之中。以货币表现的经济业务构成企事业单位的经济活动,又称价值运动或资金运动。资金运动包括各特定会计对象的资金投入、资金运用(资金的循环与周转)与资金退出等过程。《企业会计准则》指出:“会计核算应当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”。

根据《会计法》规定,企事业单位应当办理会计手续,进行会计核算的经济业务主要包括以下几个主要方面:

(一) 款项和有价证券的收付

款项和有价证券收付环节如果出问题,不仅会使单位款项和有价证券受损,更直接影响到单位货币资金的供应,从而影响单位的生产经营活动。因此,各单位必须按照国家统一的会计制度的规定,及时、如实地核算款项和有价证券的收付业务,加强监督管理,提高货币资金的使用效率。

(二) 财物的收发、增减和使用

企事业单位的财物一般包括原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、库存商品等流动资产和房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等固定资产。财物的收发、增减和使用,是会计核算的经常性业务,也是发挥会计在控制和降低生产成本、保证财物安全完整、防止资产流失

等职能作用的重要内容。因此,各单位必须加强对单位财物收发、增减和使用环节的管理。

(三) 债权债务的发生和结算

债权是单位收取款项的权利,一般包括各种应收和预付款项等;债务则是指单位承担的、能以货币计量的、需以资产或劳务偿付的义务,一般包括各项借款、应付和预收款项以及应交款项等。债权和债务都是单位日常生产经营和业务活动中大量发生的经济业务事项,必须进行会计核算,防止非法行为在债权债务环节的发生。

(四) 资本、基金的增减

会计上的资本专指所有者权益中的投入资本。基金是各单位按照法律、法规的规定而设立或筹集的具有某些特定用途的专项资金,如社会保险基金、教育基金等。办理资本、基金增减的会计核算政策性强,一般都应以具有法律效力的合同、协议、董事会决议或政府部门的有关文件为依据。

(五) 收入、支出、费用、成本的计算

收入是指公司、企业在销售商品、提供劳务或让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入,在会计上表现为资产的增加或债务的清偿。支出是行政事业单位和社会团体在履行法定职能时所发生的各项开支,以及企业在正常生产经营活动以外的支出和损失。费用是指企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出,通常包括生产成本和期间费用。成本是指公司、企业为生产某种产品而发生的费用,它与一定种类和数量的产品相联系,是对象化了的费用。收入、支出、费用、成本都是计算和判断单位经营成果及盈亏状况的主要依据,各单位必须按照会计制度的规定正确核算。

(六) 财务成果的计算和处理

财务成果主要是指企业和企业化管理的事业单位在一定时期内通过从事经营活动而在财务上所取得的结果,具体表现为盈利或亏损。财务成果的计算和处理涉及所有者、国家等方面的利益,因此各单位必

须按照国家统一的会计制度和相关财经法规的规定,正确计算处理财务成果。

(七) 其他事项

其他事项是指除上述六项经济业务事项以外按国家统一的会计制度规定应办理会计手续和进行会计核算的其他经济业务事项。

我国的经济组织一般可以归纳为企业单位和行政事业单位两大类。企业是组织生产经营活动的基本单位,是按照经济核算的原则,独立进行生产经营活动的经济实体。企业可以按其在再生产过程中的地位,划分为工业企业、商品流通企业、农业企业、交通运输企业、施工企业、房地产开发企业、旅游和饮食服务企业、对外经济合作企业、金融企业等。不同企业会计的具体对象虽有所差异,但其经济业务的具体核算内容还是存在着许多相同之处。

二、工业企业的会计对象

工业企业的主要任务是生产和销售工业产品并提供资本积累,以便扩大再生产。为了完成这个任务,企业必须拥有一定的经济资源,如厂房、机器设备和材料物资。企业利用这些财产物资组织生产经营活动,一般需要经过供应过程、生产过程和销售过程三个阶段。

在供应过程中,企业发生以银行存款或现金购买各种材料、材料验收入库,进行各种形式的结算等经济业务。

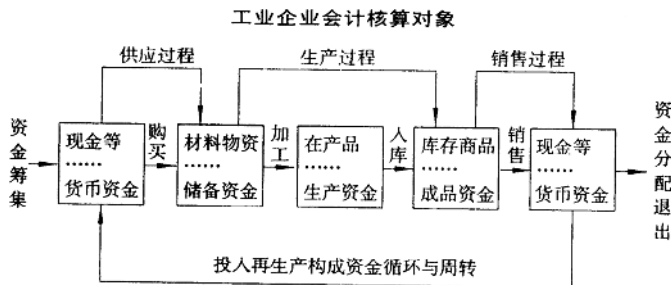
在生产过程中,企业生产耗用材料,劳动者利用劳动手段加工劳动对象,使材料变成库存商品。这就会发生材料消耗、工资支付、固定资产磨损、水电力费用支付、费用结转、成本计算等经济业务。

在销售过程中,企业将生产的产品通过市场交换销售出去,然后按等价交换的原则收回货币资金。收回的货币资金中既包括已销产品成本,还应包括一部分新创造价值。于是就发生了成本费用结转、货款结算、负债偿还、税金交纳、利润分配等经济业务。

总之,供应过程、生产过程和销售过程的连续进行构成了工业企业生产经营活动周而复始的循环。企业的资金形态随着经济业务的变化

而不断变化着,以货币资金购进材料物资,形成储备资金;然后投入生产,转化为在产品(生产资金),又继续加工为库存商品,形成成品资金;继而将库存商品销售,再收回货币资金,然后又用以购买材料,投入生产等。这些周而复始地进行着的经营业务活动即资金的循环与周转,既千变万化,又有一定的规律性。工业企业会计核算的对象——资金循环与周转的过程详见图表 1-1。

图表 1-1



三、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。商品流通是指工农业生产出来的产品,通过买卖行为及其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来组织进行的。

批发商品流通是指商品在批发环节的流转活动,体现为批发企业向工农业生产企业购进商品然后转卖给零售企业和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。

批发商品流通主要由批发企业组织进行,零售商品流通主要由零售企业组织进行。随着经济体制改革,商品流通业务不断扩大,出现了批零兼营业务,有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为了转卖,并通过货币结算买进商品的交易行为。在商品购进过程中,通过购买商品、支付货款等,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,满足人民群众的需要,所应经常保持的合理的储备。在商品储存过程中,会发生商品调价、削价和盘溢、盘缺等,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。

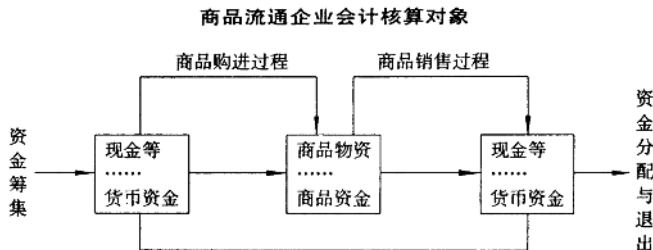
在整个商品流通过程中还会发生各种费用开支以及按国家税法规定交纳的销售税金等。商品售价与进价的差额就是毛利。企业的商品销售收入扣除了成本、费用和销售税金后的差额,即是商品流通企业的营业利润。企业实现利润后,还要按规定交纳所得税,进行利润分配等。

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、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表 1-2。

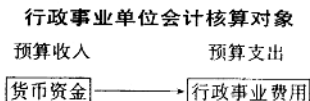
图表 1-2



四、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、各党派团体组织结构和科研、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 and 销售,但它们是生产、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表 1-3。

图表 1-3



综上所述,简言之,凡是特定会计主体发生的能够以货币表现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。