

21

世纪高等职业院校会计专业系列教材

总主编 于声涛 王宗湖

基础会计

主编 刘国凡

对外经济贸易大学出版社

21 世纪高等职业院校会计专业系列教材

总主编 于声涛 王宗湖

基 础 会 计

主 编 刘国凡

副主编 孙玉静

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/刘国凡主编. —北京:对外经济贸易大学出版社, 2004
ISBN 7-81078-371-8

I. 基… II. 刘… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 083130 号

© 2004 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

基 础 会 计

刘国凡 主编

责任编辑:宋志红

对外经济贸易大学出版社
北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码:100029
网址: <http://www.uibep.com>

北京市山华苑印刷有限责任公司印装 新华书店北京发行所发行
成品尺寸:140mm×203mm 9.625 印张 251 千字
2004 年 8 月北京第 1 版 2004 年 8 月第 1 次印刷

ISBN:7-81078-371-8/F·234
印数:0001—5000 册 定价:16.50 元

高等职业院校会计专业系列教材编委会

总主编：于声涛 王宗湖

副主编：郑 安 孙 力 王书营

编 委：(按姓氏笔画为序)

于声涛	王宗湖	王书果	王书营
史纪元	付若勤	刘国凡	孙 力
张风英	何忠谱	杜树靖	郑 安
郭金林			

总 序

高等职业教育是我国高等教育体系的重要组成部分。近几年来,由于国家政策导向和市场经济发展的内在需求,高等职业教育呈现出前所未有的发展势头,院校总数和招生规模均占普通高校总数和在校大学生总数的半壁江山,因此,它的质量高低,在一定程度上直接决定着我国高等教育的质量和我国经济发展潜力。也因此,如何使高职教育在迅速发展的同时,进一步提高其质量,就成为亟需解决的问题。

目前,尽管我国高职教育的总体办学质量在不断提高,但以“能力为本位”的教育观念还未完全形成,从而导致课程、教法改革和教材开发相脱节,严重影响和制约了高职教育人才培养质量。虽然也出版了部分高职教材以应教学亟需,但这些教材大多是本科教材的“翻版”或“压缩饼干”,不能充分体现高职教育的特色。因而,要适应21世纪知识经济时代发展和我国现代化要求,高等职业教育首要的任务之一就是开发体现职业教育特色的高职教材。有鉴于此,对外经济贸易大学出版社邀请我们组织有关专家、学者及部分经济类高职院校的教师,编写了这套试图体现以上改革思想的高职院校会计专业系列教材。本系列教材暂定为:《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》、《财务管理》、《会计电算化》、《审计原理与实务》、《统计学原理》等科目。

本系列教材编写的总体思路是:理论与实践教学同步,内容与方法改革并重。即本系列教材的编写,要紧紧围绕高职教育特点和人才培养目标,既注重会计学科的基本原理的讲解和传授,又重视实践环节的教学;既注重教材的内容、结构和体例的改革与创新,又重视

新教法、新理念在教材中的渗透和应用。具体来讲,本系列教材具有以下特点:

1. 定位准确,理论精要

高职教材应该体现高职教育的特点和专业特色。因此,在编写过程中,我们首先给高职教育以准确的定位,在此基础上再考虑如何适应学生的学习习惯和职业特点。如在知识层次上,我们坚持高职要与普通专科看齐或略低于专科水平,它的理论教学要以“必需、够用、精要”为原则来安排知识体系,既考虑教学大纲对高职学生的教学要求,又兼顾他们将来可持续发展的需要;既考虑高职与本科教育的教学目标差异,又不忽略高职教育的理论教学,夯实高职学生未来发展动力的基础。

2. 注重实用,突出实训

高职会计专业的目标是培养会计行业的高等应用型人才,而“理论联系实际,突出实用”的教材就是培养此类人才的最佳蓝本。据此,在编写时我们力求做到:(1)贴近会计业务实际,突出实用性、针对性和可操作性。我国会计管理实行强制性法规管理,会计教材的编写必须建立在认真学习会计制度精神的基础上,这一点与国外有所不同。为此,编者对新制度的正式文本进行了认真的学习和研究,力求将新制度的原则、方法在教材中系统化、具体化,并使之具有实践性和可操作性。(2)在实践教学上,以“实际、实用、实践”为原则,加大“实践、实训”材料的编写比例,如各章均安排了“技能训练”专节,力争给师生提供一个良好的实践教学平台。通过引导学生训练和模拟,强化了学生知识掌握的牢固化程度,提高了他们运用知识,解决实际问题的技能。

3. 内容新颖,紧跟时代

会计学相较之其他学科在教学内容上更新速度更快,因此,在教材内容的选择上,我们坚持与时俱进,在保留传统教材的基本原理和精华部分的基础上,更注重吐故纳新,所遵循的会计制度、规则和选

用的教学案例尽可能反映时代精神,体现本学科的新成果和新发展;在教材结构安排上,我们按学生必备的知识能力重组知识模块,使教学内容的设置更科学、合理;在知识传授上,我们不仅要求学生掌握现行业务规范的核算方法,而且更注重培养他们对核算方法的灵活运用。

4. 体例独特,着意创新

本系列教材每章开篇之前,均对本章的学习目标、重点难点作简要介绍,使学生在学之前就明确各章的学习任务。每章的学习内容之后,又专设“技能训练”一节,课后还附有个案分析、关键名词和讨论与思考等题型。这种编写结构及体例,借鉴了国内工商管理专业的教材编写方式,其原理是先提出研究的课题让学生思考,然后通过教学活动将一本教材中的相关知识切块“溶解”,最后再串联、归纳、提炼,它符合人类的分析综合的思维特点,有利于启发学生的学习思路,培养良好的学习习惯,使他们在思维中学习,在学习中思维,真正体现教材即“教程”的特点。

本丛书的作者来自高职院校和会计师事务所,各册教材的主编都具有高级职称,长期从事会计教学实践和实务操作,具有丰富的教学经验和独到见解。我们的目标是求真务实,通过不间断地研讨教材内容和教学方法,定期对本书进行修订和补充,使之体系完整、特色鲜明、定位准确,适合高职教育的教学要求。

在本丛书的编写中,我们学习和参考了大量的相关著作、教材和文献,在此谨向有关作者深表谢意。同时,由于作者理论水平和实际工作经验所限,书中疏漏之处在所难免,敬请专家和读者批评指正。

21 世纪高等职业院校会计专业系列教材编委会

2004 年 5 月

编写说明

本书是为高等职业院校会计专业专门编写的系列教材之一,也可作为其他相关专业的专业基础课教材和经济管理人员自学参考书。

《基础会计》是学习会计专业的入门教材,它主要阐述会计工作的基本理论、方法和操作技术。为使本书理论联系实际,适合高职学生特点,我们参照和选用了最新出台的会计、税收法规,力求做到内容阐述准确精练,知识传授由浅入深、循序渐进。本书突出的特点是每章均在理论讲解的基础上专辟一节“技能训练”,并在每章之后设有个案分析、讨论与思考题,以启发、示范、引导学生对所学内容进行思维理解,强化学生的动手操作能力。

本书由刘国凡担任主编并撰写第一章和第三章;孙玉静任副主编并撰写第四章、第十章;曹风兰撰写第二章;丁文卿撰写第五章、第六章;王云萍撰写第七章、第八章;金炜撰写第九章。最后由刘国凡对全书进行了统纂、修改和定稿。

由于时间仓促,作者水平所限,书中不当之处在所难免,恳请读者提出宝贵意见。

编者

2004年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述.....	(1)
第二节 会计对象.....	(4)
第三节 会计核算方法.....	(7)
第四节 会计核算的基本前提和一般原则.....	(9)
第二章 会计要素和会计等式	(18)
第一节 会计要素	(18)
第二节 会计等式	(28)
第三节 会计要素具体内容及其平衡关系技能训练	(41)
第三章 会计科目、会计账户和借贷复式记账法	(49)
第一节 会计科目	(49)
第二节 会计账户	(55)
第三节 借贷复式记账法	(61)
第四节 账户结构和借贷记账法运用技能训练	(86)
第四章 工业企业主要交易或事项的核算	(97)
第一节 筹集资金的核算	(97)
第二节 供应过程主要交易或事项的核算.....	(103)
第三节 生产过程主要交易或事项的核算.....	(109)
第四节 销售过程主要交易或事项的核算.....	(123)
第五节 利润及利润分配的核算.....	(128)

第六节 主要交易或事项账务处理技能训练·····	(138)
第五章 账户分类 ·····	(150)
第一节 账户按经济内容分类·····	(150)
第二节 账户按用途和结构分类·····	(154)
第三节 账户分类技能训练·····	(164)
第六章 会计凭证 ·····	(166)
第一节 会计凭证的意义和种类·····	(166)
第二节 原始凭证的基本要求和审核·····	(176)
第三节 记账凭证的填制和审核·····	(178)
第四节 会计凭证的传递和保管·····	(186)
第五节 会计凭证技能训练·····	(187)
第七章 会计账簿 ·····	(190)
第一节 会计账簿的意义和种类·····	(190)
第二节 会计账簿的设置·····	(193)
第三节 会计账簿的启用和登记·····	(197)
第四节 对账和结账·····	(201)
第五节 会计账簿登记技能训练·····	(203)
第八章 账务处理程序 ·····	(208)
第一节 账务处理程序的意义·····	(208)
第二节 记账凭证账务处理程序·····	(209)
第三节 科目汇总表账务处理程序·····	(211)
第四节 汇总记账凭证账务处理程序·····	(212)
第五节 账务处理程序技能训练·····	(214)

第九章 财产清查	(223)
第一节 财产清查的意义.....	(223)
第二节 财产清查的种类和方法.....	(227)
第三节 财产清查结果的处理.....	(235)
第四节 财产清查技能训练.....	(240)
 第十章 财务会计报告	 (246)
第一节 财务会计报告概述.....	(246)
第二节 资产负债表.....	(251)
第三节 利润表.....	(257)
第四节 现金流量表.....	(262)
第五节 会计报表附注和财务情况说明书.....	(269)
第六节 编制财务会计报告技能训练.....	(272)

第一章 总 论

【学习目标】

本章概括阐述了会计的基本理论和基本方法,也是以后章节内容的梗概说明。通过本章的学习,学生应能够了解会计的涵义,明确会计的基本职能,掌握会计对象、会计核算方法、会计核算的基本前提和一般原则。

【重点难点】

1. 会计的基本职能;
2. 资金的循环和周转;
3. 会计核算的一般原则。

【学习内容】

第一节 会计概述

一、会计的涵义

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生的,并随着社会经济的发展 and 生产力水平的提高而不断完善。会计的萌芽阶段只是对劳动成果的一种简单的计量与记录行为,而且是生产经营过程的附带职能。随着社会经济的发展 and 生产力水平的不断提高,生产规模不断扩大,生产过程愈加复杂。为适应经济管理的需要,会计逐渐从生产过程中分离出来,发展成为记录和反映财务状况和经

营成果的独立职能。

会计是以货币为主要计量单位,以特定会计主体(企业或单位)发生的各项交易或事项为对象,采用专门的方法,记录和反映特定会计主体本身的各项生产经营活动或业务活动,旨在提高经济效益、加强经济管理的一个经济信息系统。

现代会计包括财务会计和管理会计两大分支。

二、会计的特点

会计的特点主要是指会计核算的特点。会计具有以下两个特点:

(一)以货币为主要计量单位

在以特定会计主体发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业或单位的各项生产经营活动或业务活动的过程中,会计是以货币为主要计量单位,提供综合会计信息的。这是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,只有货币才具备可加总性,才能够将各项交易或事项综合地反映出来。因此,在会计发展过程中,会计核算自然就选择了货币作为计量单位。当然,会计在以货币为计量单位的同时也运用实物量度和劳动量度。以货币为主要计量单位也是会计核算区别于统计核算和业务核算的特点。

(二)记录和反映各项交易或事项,具有连续性、系统性、综合性和全面性

连续性是指会计对企业或单位发生的各项交易或事项按其发生时间的先后顺序连续地不间断地记录和反映;系统性是指采用科学的方法对各项交易或事项进行分类加工,提供经济管理所必须的系统的信息资料;综合性是指以货币为主要计量单位,提供总括反映企业或单位生产经营活动或业务活动的价值指标;全面性是指对企业或单位发生的各项交易或事项进行全面地毫无遗漏地核算和监督。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计本身固有的功能,是会计本质的体现。马克思把会计的基本职能概括为对“过程的控制和观念总结”。这里的“过程”指的是再生产过程,“控制”通常理解为监督,“观念总结”则理解为核算或反映。也就是说,对企业或单位的生产经营活动或业务活动进行核算和监督是会计的基本职能。正因为如此,《中华人民共和国会计法》以法定形式明确了会计的基本职能是会计核算和会计监督。

(一)会计核算职能

会计核算职能是指会计主要以价值形式对企业或单位发生的各项交易或事项进行确认、计量、计算、分析,为信息使用者定期提供以财务信息为主的经济信息的功能。作为经济信息系统的现代会计的分支之一的财务会计,其本质依旧是反映企业或单位的财务状况和经营成果。而会计核算这一会计的基本职能正是会计本质的体现。

(二)会计监督职能

会计监督职能是指利用会计核算所提供的会计信息,以国家有关的法律、法规和制度作为会计确认的基本标准,对企业或单位的各项生产经营活动或业务活动实施监督控制的功能。会计监督职能的实施,能够有效地保证会计核算信息的正确和真实,因此会计监督职能同样是会计本质的体现。

会计核算职能与会计监督职能两者相辅相成,辩证统一地体现了会计的本质。会计核算是会计监督的基础,会计监督是会计核算的延续。没有会计核算,会计监督就失去了它赖以存在的基础;没有会计监督,会计核算所提供的会计信息质量就无法得到保证。

会计是随着经济的发展和生产力水平的提高而不断完善和发展的,会计的职能亦是如此。除了传统的会计核算和会计监督基本职能外,现代会计的职能还包括评价经营业绩、参与经营决策和预测经营前景等职能。

第二节 会计对象

一、会计对象的涵义

会计对象是指企业或单位发生的各项交易或事项,它是针对会计核算和监督的内容而言的。我国《企业会计制度》规定:“会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动”。相应地,其他机关、事业单位会计核算的对象亦应是该单位发生的各项交易或事项。

由于各企业或单位的生产经营活动或业务活动的特点不同,所发生的交易或事项亦各有所异。

工业企业生产经营活动分为供应、生产和销售三个过程。供应过程是进行生产储备的过程,主要交易或事项是购入各种原材料物资,支付材料款和材料运输、装卸等费用;生产过程是产品的制造过程,企业将原材料投入生产并利用劳动资料对原材料进行加工,制造出产品,因此而发生各种材料、工资和其他各种耗费;销售过程是产品出售的过程,企业将所生产的产品销售出去,收回货款。在此过程中还会发生广告、运输等各种销售费用。

商品流通企业的经营活动分为购进和销售两个过程。购进过程是为销售而进行商品采购的过程,主要交易或事项是购进商品,支付商品款和商品运输、装卸等费用;销售过程是商品出售的过程,企业将购进的商品销售出去,收回货款。在此过程中还会发生广告、运输等各种销售费用。

企业售出产品、商品取得货款收入,首先应为取得这些收入而发生的费用进行配比。在补偿了企业为销售产品、商品等所发生的经济利益的流出后即是企业实现的利润。利润要向投资者进行分配。

除上述交易或事项外,企业在生产经营过程中还会发生如购买股票、债券等投资活动和吸收投资、借款、还款等筹资活动所引起的

交易或事项。这些也都是会计核算和监督的内容。

二、资金的循环和周转

会计的一个重要特征是以货币为主要计量单位。企业或单位发生的各项交易或事项都可以用货币形式表现出来。因此,企业生产经营活动中的各项交易或事项即表现为一种资金运动(或价值运动)。从这一角度讲,会计对象也可以表述为企业或单位生产经营活动或业务活动中的资金运动。运动的方式是资金循环和周转。

(一)工业企业的资金循环和周转

企业通过吸收投资、借款等筹资活动使资金投入企业,进入循环和周转。前已述及,工业企业生产经营活动分为供应、生产和销售三个过程。在供应过程中,企业为进行生产储备,用货币资金购入各种材料物资,使货币资金转化为储备资金;在生产过程中,企业领用材料并利用劳动资料进行加工,使储备资金转化为生产资金。同时,由于固定资产应计折旧额的分摊、工资的支付和其他生产费用的开支等,又使得一部分劳动资料的价值和货币资金转化为生产资金;产品完工后,生产资金便转化为成品资金;在销售过程中,企业将产品销售出去,收回货款,使得成品资金又转化为货币资金。企业按照税法规定上交税金,以及向投资者分配利润使部分资金退出循环。货币资金依次经过各种资金形态又回到货币资金形态的转变过程,称为资金循环。周而复始的形态转变过程称为资金周转。工业企业资金循环和周转图示如图1-1。

(二)商品流通企业的资金循环和周转

商品流通企业的经营活动分为购进和销售两个过程。在购进过程中,企业用货币资金购进各种商品,使货币资金转化为商品资金;在销售过程中,企业将商品销售出去,收回货款,使得商品资金又转化为货币资金。其资金的循环和周转是按照“货币—商品—货币”的方式不断依次进行的。商品流通企业资金循环和周转图示如图1-2。

资金循环和周转

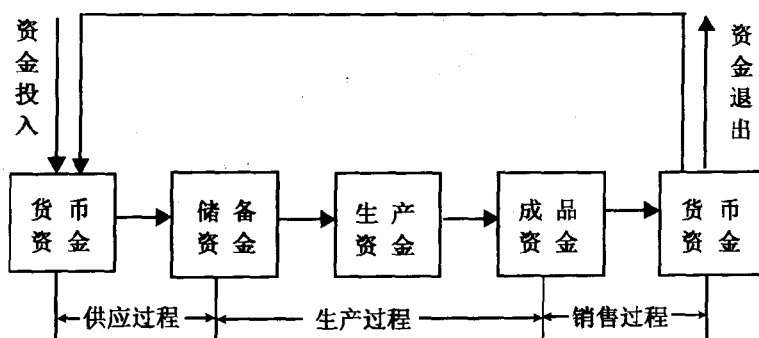


图 1-1 工业企业资金循环和周转图

资金循环和周转

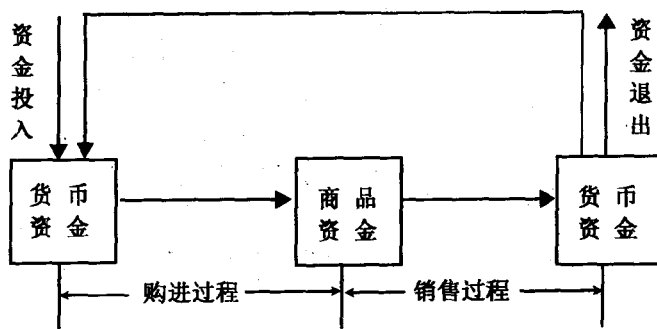


图 1-2 商品流通企业资金循环和周转图