



21st CENTURY

规划教材

面向21世纪高职高专经济管理系列规划教材

COURSES FOR VOCATIONAL HIGHER EDUCATION: ECONOMICS AND MANAGEMENT

简明基础会计

FUNDAMENTAL ACCOUNTING

李秀云 主编



科学出版社

www.sciencep.com



面向21世纪高职高专经济管理系列规划教材

COURSES FOR VOCATIONAL HIGHER EDUCATION: ECONOMICS AND MANAGEMENT

简明基础会计

李秀云 主编

科学出版社

北京

内 容 简 介

本书是高职高专经济管理类专业基础课程教材,本书的教学目标是使学生掌握会计的基本理论和实务操作。

本书在内容上,以演绎方式,从会计核算的基本原理入手,在此基础上结合典型案例讲解会计核算的程序和方法;在形式上,以“知识要点”、“提示与思考”、“小技能”等新颖形式,兼顾了教与学的效果。全书共九章,主要讲述基本原理;案例解析;会计信息载体及其记录要求,如会计凭证填制、账簿设置、登记方法、会计报表编制方法,以及会计核算形式和会计规范等会计工作管理等部分。

本书可作为高职高专经济管理专业的教材,也可作为经济管理人员的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

简明基础会计/李秀云主编. —北京:科学出版社, 2004

(面向 21 世纪高职高专经济管理系列规划教材)

ISBN 7-03-014109-1

I. 简… II. 李… 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(2004)第 081564 号

责任编辑:万国清 陈 钢/责任校对:柏连海

责任印制:吕春珉 /封面设计:东方人华平面设计部

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencecp.com>

双青印刷厂 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2004 年 11 月 第 一 版 开本: B5 (720×1000)

2004 年 11 月第一次印刷 印张: 13

印数: 1—3 500 字数: 245 000

定价: 18.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换<环伟>)

面向 21 世纪高职高专规划教材专家委员会

主 任 李宗尧

副主任 (按姓氏笔画排序)

丁桂芝 叶小明 张和平 林 鹏

黄 藤 谢培苏

委 员 (略)

经济管理系列教材编委会

主 任 谢培苏

副主任 (按姓氏笔画排序)

刘文华 张举刚 李鼎新 胡国胜 赵居礼

委 员 (按姓氏笔画排序)

丁金平	于 强	马桂兰	丑幸荣	方树栋
毋庆刚	王长琦	王正洪	王达政	包惠群
卢 锐	田家富	刘玉玲	刘 华	刘德武
朱祥贤	朱新明	邢春玲	宋绍清	张先云
张 军	张 华	张国健	张 雪	张德实
李 伟	李 英	李新领	杜安杰	杨季夫
杨海清	杨 琼	肖建成	芮福宏	陈方清
周仁贵	周兴荣	周洪保	季 辉	郑克俊
郑 昕	姚虹华	姜宁川	柯正来	胡绍宏
赵 忠	赵喜文	骆群祥	倪 杰	徐忠山
谈留芳	贾益东	郭俊诚	高建宁	黄小彪
曾开红	程玉民	葛 军	韩 伟	韩小虎
韩银峰	愚良晨	窦志铭	潘旭强	潘映高

出版前言

随着世界经济的发展,人们越来越深刻地认识到经济发展需要的人才多元化、多层次的,既需要大批优秀的理论型、研究型的人才,也需要大批应用型人才。然而,我国传统的教育模式主要是培养理论型、研究型的人才。教育界在社会对应用型人才需求的推动下,专门研究了国外应用型人才教育的成功经验,结合国情大力度地改革我国的“高等职业教育”,制定了一系列的方针政策。联合国教科文组织 1997 年公布的教育分类中将这种教育称之为“高等技术与职业教育”,也就是我们通常所说的“高职高专”教育。

我国经济建设需要大批应用型人才,呼唤高职高专教育的崛起和成熟,寄希望于高职高专教育尽快向国家输送高质量的紧缺人才。近几年,高职高专教育发展迅速。目前,各类高职高专学校已占全国高等院校的近 1/2,约有 600 所之多。教育部针对高职高专教育出台的一系列政策和改革方案主要体现在以下几个方面:

- “就业导向”成为高职高专教育的共识。高职高专院校在办学过程中充分考虑市场需求,用“就业导向”的思想制定招生和培养计划。
- 加快“双师型”教师队伍建设。已建立 12 个国家高职高专学生和教师的实训基地。
- 对学生实行“双认证”教育。学历文凭和职业资格“双认证”教育是高职高专教育特色之一。
- 高职高专教育以两年学制为主。从学制入手,加快高职高专教学方向的改革,充分办出高职高专教育特色,尽快完成紧缺人才的培养。
- 开展精品专业和精品教材建设。已建立科学的高职高专教育评估体系和评估专家队伍,指导、敦促不同层次、不同类型的学校办出一流的教育。

在教育部关于“高职高专”教育思想和方针指导下,科学出版社积极参与到高职高专教材的建设中去,在组织教材过程中采取了“请进来,走出去”的工作方法,即由教育界的专家、领导和一线的教师,以及企事业从事人力资源工作的人员组成顾问班子,充分分析我国各地区的经济发展、产业结构以及人才需求现状,研究培养国家紧缺人才的关键要素,寻求切实可行的教学方法、手段和途径。

通过研讨认识到,我国幅员辽阔,各地区的产业结构有明显的差异,经济发展也不平衡,各地区对人才的实际需求也有所不同。相应地,对相同专业和相近专业,不同地区的教学单位在培养目标和培养内容上也各有自己的定位。鉴于此,适应教育现状的教材建设应该具有多层次的设计。

为了使教材的编写能针对受教育者的培养目标，出版社的编辑分不同地区逐所学校拜访校长、系主任和老师，深入到高职高专学校及相关企事业单位，广泛、深入地 and 教学第一线的老师、用人单位交流，掌握了不同地区、不同类型的高职高专院校的师生和教学设施情况，清楚了各学校所设专业的培养目标和办学特点，明确了用人单位的需求条件。各区域编辑对采集的数据进行统计分析，在相互交流的基础上找出各地区、各学校之间的共性和个性，有的放矢地制定选题项目，并进一步向老师、教育管理者征询意见，在获得明确指导性意见后完成“高职高专规划教材”策划及教材的组织工作：

- 第一批“高职高专规划教材”包括三个学科大系：经济管理、信息技术、建筑。
- 第一批“高职高专规划教材”在注意学科建设完整性的同时，十分关注具有区域人才培养特色的教材。
- 第一批“高职高专规划教材”组织过程正值高职高专学制从3年制向2年制转轨，教材编写将其作为考虑因素，要求提示不同学制的讲授内容。
- 第一批“高职高专规划教材”编写强调
 - ◆ 以就业岗位对知识和技能需求下的教材体系的系统性、科学性和实用性。
 - ◆ 教材以实例为先，应用为目的，围绕应用讲理论，取舍适度，不追求理论的完整性。
 - ◆ 提出问题→解决问题→归纳问题的教、学法，培养学生触类旁通的实际工作能力。
 - ◆ 课后作业和练习（或实训）真正具有培养学生实践能力的作用。

在“高职高专规划教材”编委的总体指导下，第一批各科教材基本是由系主任或从教学一线中遴选的骨干教师执笔撰写。在每本书主编的严格审读及监控下，在各位老师的辛勤编撰下，这套凝聚了所有作者及参与研讨的老师们的经验、智慧和资源，涉及三个大的学科近200种的高职高专教材即将面世。我们希望经过近一年的努力，奉献给读者的这套书是他们渴望已久的适用教材。同时，我们也清醒地认识到，“高职高专”是正在探索中的教育，加之我们的水平和经验有限，教材的选题和编辑出版会存在一些不尽人意的地方，真诚地希望得到老师和学生的批评、建议，以利今后改进，为繁荣我国的高职高专教育不懈努力。

科学出版社

2004年6月1日

前 言

为了适应 21 世纪高等职业教育的发展,提高教育质量,结合高等职业教育的特点,我们组织编写了本书。本书的教学目标是使财经、经济管理类专业的学生掌握会计的基础知识和方法。

《简明基础会计》既概述了会计核算的基础理论和知识,又以“提示与思考”、“小技能”等新颖、别致的形式阐述了会计核算的技术方法。本书共九章。第一章至第三章阐述了会计对象的特点和规律;会计核算基本原理和方法。第四章,以工业企业“主要交易和事项”为例,阐明了会计核算技术方法的具体应用。第五章、第六章,以现行、实用的会计凭证、账簿为样本,阐述了会计凭证填制、账簿设置、登记的技术方法。第七章阐述了“财产清查”的技术方法。第八、九章以现行、实用、规范性报表为样本,阐述了“会计报表”编制的技术方法;会计核算形式、会计规范和工作组织。

本书具有以下特点:

1. 内容较新、精炼、简明、易懂。全书共九章,每一章都紧扣新《会计法》、《会计准则》和新《会计制度》的规定、要求;每一章内容的构成合理,具有很强的逻辑性和知识性。我们根据教学经验,将基础会计中所涉及的重点、难点和疑点以“提示与思考”、“知识要点”、“小技能”和“重要说明”等方式,简明、清晰地阐述了会计核算的基本理论、方法和知识,便于学生理解和记忆。

2. 引发浓郁的会计兴趣。对于会计专业的学生,《简明基础会计》将会引导学生尽快地跨入更深层次的专业会计学习,以浓郁的兴趣钻研会计知识,为早日胜任会计岗位工作,尽早地取得会计从业资格及专业技术资格证书打下坚实的基础。

3. 给初学者一个全新的感受——基础会计易懂好学。《简明基础会计》同样会激发非会计专业的学生学习会计的兴趣。

4. 具有较强的操作性。在本书各章中,对于会计实务的处理,都特别以“会计处理小技能”的方式予以说明,使学生易于理解,便于具体操作。

本书第一章、第四章由李秀云和仇周锋撰写;第二章由崔洁撰写;第三章和第六章由张爱辉撰写;第五章和第七章由郭敏撰写;第八章和第九章由鲁天婵撰写。

由于时间仓促,加之作者水平有限,在编写过程中难免会有不足之处,真诚地希望广大读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
一、会计及其特点	2
二、会计的职能	3
三、会计对象	5
四、会计目标	6
五、会计方法及其体系构成	6
第二节 会计核算的基本前提	9
第三节 会计核算的一般原则	9
提示与思考	12
本章练习题	13
第二章 会计要素与会计科目	15
第一节 会计要素	15
一、资产负债表	16
二、利润表	19
第二节 会计等式变化的规律及经济业务的类型	21
一、会计等式(表 2.3)	21
二、经济业务及其对会计等式的影响	23
第三节 会计科目	26
一、会计科目的概念和意义	26
二、会计科目的内容和级次	27
第四节 账户	29
一、设置账户的意义	29
二、账户的基本结构	29
第五节 账户的分类	31
一、账户按经济内容分类	31
二、账户按用途和结构分类	33
提示与思考	42
本章练习题	43

第三章 复式记账	48
第一节 复式记账原理	48
一、记账方法	48
二、复式记账原理	49
第二节 借贷记账法	49
一、借贷记账法的记账符号	50
二、借贷记账法的记录方法和账户结构	50
三、借贷记账法的记账规则	53
四、账户的对应关系和会计分录	54
五、借贷记账法的试算平衡	56
本章练习题	57
第四章 主要交易和事项核算	60
第一节 主要交易和事项核算概述	60
一、企业主要交易和事项	60
二、主要交易和事项核算概述	61
第二节 资金筹集事项会计核算	62
一、企业资金筹集的渠道	62
二、固定资产购置业务核算	66
第三节 物资采购业务核算	68
一、物资采购业务会计核算的内容	68
二、对物资采购业务进行核算应设置的账户及其结构	70
三、物资采购业务核算实务	71
第四节 产品制造业务核算概述	74
第五节 对产品制造业务进行核算应设置的账户	75
一、生产成本	75
二、制造费用	75
三、应付工资	76
四、应付福利费	77
五、累计折旧	78
六、管理费用	80
七、其他应收款	81
八、其他应付款	83
九、待摊费用和预提费用	84

十、库存商品.....	87
第六节 产品制造业务核算实务.....	87
第七节 主营业务和其他业务销售核算.....	93
一、主营业务和其他业务销售核算内容.....	93
二、企业收益的构成.....	94
三、对主营业务和其他业务销售进行核算应设置的账户及其账户的基本结构.....	95
四、销售业务核算实务.....	97
第八节 财务成果及其分配业务核算.....	102
一、企业利润构成.....	102
二、利润分配的顺序.....	103
三、对财务成果及其分配业务进行会计核算应设置的账户及其对应关系.....	103
四、财务成果及其分配业务核算实务.....	106
提示与思考.....	109
本章练习题.....	110
第五章 会计凭证.....	113
第一节 会计凭证概述.....	113
一、会计凭证的概念与作用.....	113
二、会计凭证的种类.....	114
第二节 原始凭证.....	114
一、原始凭证的种类.....	114
二、原始凭证的填制.....	115
三、原始凭证的审核.....	120
第三节 记账凭证.....	121
一、记账凭证的种类.....	121
二、记账凭证的填制.....	122
三、记账凭证的审核.....	125
第四节 会计凭证的传递与保管.....	126
一、会计凭证的传递.....	126
二、会计凭证的保管.....	127
提示与思考.....	128
本章练习题.....	128
第六章 会计账簿.....	130
第一节 账簿概述.....	130



一、账簿的含义.....	130
二、账簿的分类.....	131
第二节 账簿的设置、样本与登记.....	133
一、账簿的组成内容.....	133
二、日记账的设置与样本.....	134
三、分类账的设置与样本.....	135
四、如何依据记账凭证登记账簿.....	137
第三节 账簿的登记规则和错账的查找与更正方法.....	142
一、账簿的登记规则.....	142
二、错账的查找与更正方法.....	143
三、对账.....	146
四、结账.....	147
第四节 账簿的更换与保管.....	148
一、账簿的更换.....	148
二、账簿的保管.....	148
本章练习题.....	149
第七章 财产清查.....	151
第一节 存货的盘存制度.....	151
一、存货的盘存制度.....	151
二、财产清查中的计价方法.....	152
第二节 财产清查概述.....	156
一、财产清查的意义.....	156
二、财产清查的种类.....	157
第三节 财产清查的方法及其结果的账务处理.....	157
一、财产清查的方法.....	158
二、财产清查结果的账务处理.....	162
本章练习题.....	165
第八章 财务会计报告.....	167
第一节 财务会计报告概述.....	167
第二节 会计报表编制方法.....	168
一、会计报表编制概述.....	168
二、实用报表样本.....	171
第三节 报表编制实例.....	173

一、资产负债表编制举例.....	173
二、利润表编制举例.....	175
本章练习题	177
第九章 会计核算形式与会计工作组织.....	179
第一节 会计核算形式	179
一、会计核算形式概述.....	179
二、主要的会计核算形式.....	181
第二节 会计规范	185
第三节 会计工作组织	189
一、会计机构.....	190
二、会计人员.....	190
参考文献	194

第一章 总 论



本章要点

1. 会计概述

- 会计及其特点
- 会计的职能
- 会计对象
- 会计目标
- 会计方法及其体系构成

2. 会计核算的基本前提

- 会计主体
- 持续经营
- 会计分期
- 货币计量

3. 会计核算的一般原则

- 客观、可比、一致、相关、及时、明晰性原则
- 历史成本、权责发生制、配比、划分资本与收益性支出原则
- 谨慎、重要性、实质重于形式原则

第一节 会 计 概 述

物质资料的生产是人类赖以生存和发展的基础,在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、财力、物力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低。在人类社会的早期,人们只是凭借头脑来记忆经济活动过程中的所得与所费。随着经济的发展、生产活动的日益纷繁、复杂,大脑记忆无法满足上述需要,于是,便产生了专门记录和计算经济活动中的所得与所费的会计。最初会计只是生产职能的附带部分,随着经济的发展,生产力的不断提高,剩余产品的出现,会计从生产职能中分离出来,成为独立的职

能。随着经济、生产经营活动的进一步发展,会计已由简单的记录和计算,逐步发展成为以货币为单位综合核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。

一、会计及其特点

(一) 会计的由来与概念

1. 会计的由来



小知识 会计最早产生于意大利航海贸易比较发达的威尼斯。

我国会计理论和方法主要从西方引进,但是在会计由简单到复杂,由低级到高级,由不完善到完善的整个发展进程中,我国人民也做出了具有国际影响的、不可磨灭的贡献。

建国以来我国一直沿用计划经济条件下,按所有制,分行业建立的会计制度。改革开放后,原有的会计制度已经不能适应经济发展的需要,我国于 1993 年 7 月 1 日进行了大规模的会计制度改革,使我国的会计制度与国际惯例接轨,以适应“国际经济一体化”发展的需要。特别是加入世界贸易组织以来,会计改革在加速。1993 年 7 月 1 日我国颁布了具有历史性转折意义的《企业会计准则》和《企业财务通则》。会计准则是我国会计法规的重要组成部分,它包括基本准则和具体准则,截至 2001 年末,我国共颁布了 16 个具体准则,其他具体准则还在陆续颁布中。



小知识 我国发明的具有国际影响的会计核算方法有哪些?你知道吗?

唐宋时期的“四柱清册”:旧管——现在的期初余额;新收——现在的本期增加;开除——现在的本期减少;实在——现在的期末余额。

明末清初的“龙门账”:进——现在的收入;缴——现在的支出;存——现在的资产;该——现在的负债。

请你将两项发明组成两个会计等式,你会吗?

2. 会计的概念

究竟什么是会计?简单地说,会计就是记账、算账和报账,同时会计也具有经济监督作用。



知识要点 会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用专门的技术方法,对特定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动或信息系统。它也是一种价值管理活动。

（二）会计的特点

1. 会计以货币为主要计量单位

会计以货币为主要计量单位是指会计计量的尺度有多种，例如，重量、体积、数量、时间度量等。这些计量尺度无法综合汇总，因此，会计除上述计量单位以外，主要以货币为计量单位，货币是交换的媒介和尺度，具有综合性。

2. 会计以凭证为依据，具有严格的规范性

会计以凭证为依据，具有严格的规范性是指会计以国家规定使用的、具有法律效力的合法凭证为依据。

3. 会计交易和事项的核算具有全面、连续和系统性的特点

1) 全面性是指凡属于会计核算对象的不得遗漏地进行反映和监督。

2) 连续性是指对已经发生的交易和事项，按其发生时间的先后顺序不间断的进行反映和监督。

3) 系统性是指将抽象的会计对象内容具体化，并做出科学的分类。例如，将会计对象划分为六项要素，即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润，并对此进行确认、计量、记录、计算和报告。

4) 会计具有综合性是指会计以货币为计量尺度，综合核算和监督社会再生产过程中的资金运动，总括提供会计信息。

二、会计的职能

（一）会计职能的概念

会计职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。生产力发展的水平和经营管理水平，对会计职能具有决定性的影响。例如，在生产水平较低下的时代，会计的主要功能是计量、记录，以反映为主；而在生产力较发达、管理水平较高的今天，记账、算账、报账已不能满足经济管理的需要，发挥会计的经济监督作用便成为会计的重要功能。

（二）会计的基本职能



知识要点 进行会计核算（会计核算职能）与实行会计监督（会计监督职能）。

1. 会计核算职能

会计核算职能贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能，也称会计的反映职能。

(1) 会计核算职能概念

会计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、报告等环节，对特定对象（或特定主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为有关方面提供会计信息的功能。

1) 记账是指对特定对象的经济活动采用一定的方法，在账簿中进行登记。

2) 算账是指在记账基础上，对企业单位一定时期的收入、费用（成本）、利润和特定日期的资产、负债、所有者权益进行计算（行政、事业单位是对一定时期的收入、支出、结余和特定日期的资产、负债、净资产进行计算）。

3) 报账是指在记账、算账的基础上，对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况（行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况），以会计报表的形式向有关方面报告。

(2) 会计核算职能的特点

1) 会计核算主要反映财务信息。

2) 会计核算所反映的信息具有严格的真实性，主要反映已经发生和完成的交易和事项。

3) 会计所反映的信息具有综合性。

4) 会计核算包括会计记录、会计报告、会计分析。

2. 会计监督职能

(1) 会计监督职能概念

会计监督职能也称控制职能。他是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务事项的合法性、合理性进行审查的功能。

1) 合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家的各项方针政策，杜绝违法乱纪行为。

2) 合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否有违背内部控制制度要求等现象，为增收节支、提高经济效益严格把关。

(2) 会计监督职能的特点

1) 会计监督是一项经常性监督。

2) 会计监督是依法进行的监督。

3) 会计监督是合理性监督。

4) 会计监督是有效性监督。

(3) 会计核算职能与会计监督职能的关系

会计核算与会计监督职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础，没有会计核算提供的信息，监督就失去依据；而会计监督又是会计核

算质量的保障,只有核算没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

三、会计对象

(一) 会计对象的概念

会计对象就是会计核算和监督的具体内容,也称会计内容。会计对象一般可以概述为:特定会计主体在社会再生产过程中以货币表现的经济活动,也称资金运动或价值运动。会计主体不同,其对象也有所不同,要分析会计对象就要对会计进行分类,从不同的会计主体研究、分析会计对象。

(二) 会计分类及其会计对象

会计分类及其会计对象如表 1.1 所示。

表 1.1 会计分类及其会计对象

分类标准	会计按其报告(或服务)的对象不同分类		会计按其使用的单位不同分类		
	财务会计	管理会计	行政单位会计	事业单位会计	企业单位会计
含义	也称对外报告会计。以会计凭证为依据,通过确认、计量、计算、记录和报告等环节,对外报告特定主体的会计信息。财务会计侧重于过去信息,为外部有关方面提供所需数据资料	也称对内报告会计。以财务会计提供的信息和其他资料为依据,运用数学、统计等方法,对财务会计所提供的信息进行加工、整理,将其转换为向内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需要的相关信息	是核算和监督行政单位,财政拨款和财政核拨的预算外资金收入、支出情况,并提供财务会计信息	是核算和监督事业单位,财政补助收入、上级补助收入、事业、经营收入和支出情况,并提供财务会计信息	是核算和监督企业生产经营过程中资金运动情况,并对外提供财务会计信息
会计对象	通过记账算账和报表,核算资金、费用和损益	经济预测、决策分析、全面预算、责任会计和成本控制等等	预算资金的收支核算	各类收入、支出和结余的核算	生产经营过程中的资金运动

(三) 企业会计对象(生产经营过程中资金运动、循环的过程)

工业企业生产经营活动最为庞杂,会计核算工作也极为复杂。分析研究工业企业的会计对象,对其进行完整、连续的核算与监督显得尤为重要。如图 1.1 所示,我们分析资金在工业企业生产经营过程中的循环、运动过程。对这个过程资金运动和循环进行连续、全面、完整的核算和监督就是工业企业会计的对象。