

KUAIJI

高职高专会计专业系列教材

初级会计实务

Chuji Kuaiji Shiwu

温 璿 / 编著



重庆大学出版社

<http://www.cqup.com.cn>

高职高专会计专业系列教材

高职高专会计专业系列教材

初级会计实务

Chuji Kuaiji Shiwu

温 璿 / 编著

重庆大学出版社

内 容 提 要

本书是为了适应高等职业教育会计类专业课程改革和《初级会计实务》精品课程建设,根据财政部2006年颁布的《企业会计准则》和2008年《企业会计准则讲解》编写。本教材以会计工作实际应用的过程性知识为主线,以工作过程为逻辑,系统地阐述了会计的基础知识,将重点放在会计的基本核算方法及其操作技能上。全书共分会计基本理论、设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、工业企业主要经济业务核算、财产清查、编制会计报表、会计核算程序9个项目。

本书作为高职高专会计类专业和财经类专业的学生教材,也可作为会计从业人员的培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

初级会计实务/温曙编著. —重庆:重庆大学出版社,2011.9

高职高专会计专业系列教材

ISBN 978-7-5624-6319-1

I. ①初… II. ①温… III. ①会计学—高等职业教育—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第166913号

初级会计实务

编 著 温 曙

责任编辑:李竹君 版式设计:李竹君

责任校对:谢 芳 责任印制:赵 晟

*

重庆大学出版社出版发行

出版人:邓晓益

社址:重庆市沙坪坝正街174号重庆大学(A区)内

邮编:400030

电话:(023) 65102378 65105781

传真:(023) 65103686 65105565

网址:<http://www.cqup.com.cn>

邮箱:fxk@cqup.com.cn(营销中心)

全国新华书店经销

重庆东南印务有限责任公司印刷

*

开本:787×960 1/16 印张:17.25 字数:310千

2011年9月第1版 2011年9月第1次印刷

印数:1—3 000

ISBN 978-7-5624-6319-1 定价:32.00元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换

版权所有,请勿擅自翻印和用本书

制作各类出版物及配套用书,违者必究

前 言

本教材是为了适应高等职业教育会计类专业课程改革编写的。《初级会计实务》是会计类专业的专业基础课程,同时也是一门实践性很强的运用学科,该课程在会计学科体系中起着衔接一般经济理论课和会计业务课的中枢作用,在教学中如何实施高等职业教育所倡导的“突出综合职业能力培养”这一主线,是值得探讨的课题。本教材正是基于这样的目的,在内容的安排和设计上做了一些新的尝试。

第一,编写理念:打破追求学科知识系统性的思路,突出知识的实际应用,以工作任务引领专业知识,将相关会计理论知识按照一定的规律分配渗透到各项实训任务中去,实行“教、学、做”一体化教学。

第二,根据行业企业发展需要和完成工作任务所需要的知识、能力、素质要求,按照“适度、够用”原则,并以实际应用的过程性知识为主,实现教学内容的重构,以实现《初级会计实务》教学重点的转移,并将重点放在会计的基本核算方法及其操作技能上。

第三,将有教学价值的工作过程描述出来,并以课堂实训项目为主线设计教学内容,每一个项目设计出理论和实践教学一体化两大学习领域——基本理论模块、会计职业能力模块。将相关会计理论知识与课堂实训项目相结合,目的在于通过课堂实训带动知识、技能的学习与职业素养的养成。

第四,遵循以“学生为主体”的原则,将传统教材中的例题转化为课堂实训任务,目的是使学生通过一个个实训任务的完成,从而形成一个系统的知识体系,最终实现总体的教学目标。

第五,将考核纳入教材设计中,以过程式考核作为其设计原则,过程考核的形式主要以课堂实训项目、学习效果评价的方式出现,其目的是让学生最终学习

成果鉴定贯穿于学生整个学习过程始终,以充分调动学生课堂学习的主动性。

本教材由重庆工业职业技术学院温璿老师编写。由于时间仓促,作者编写水平有限,加之又在体系上作了一些新的尝试,书中难免存在一些问题或错误,恳请读者批评指正。

温 璿

2011年7月

目 录

项目一 会计基本理论	1
任务一 会计的认知	1
任务二 会计核算的认知	6
项目二 设置会计科目和账户	16
任务一 会计对象	16
任务二 会计要素	18
任务三 会计等式	26
任务四 会计科目	33
任务五 会计账户	38
项目三 复式记账	48
任务一 复式记账	48
任务二 借贷记账法	50
项目四 填制和审核凭证	63
任务一 会计凭证的认知	63
任务二 原始凭证	64
任务三 记账凭证	77
任务四 会计凭证的传递和保管	89
项目五 登记账簿	96
任务一 会计账簿的认知	96
任务二 会计账簿的格式与登记方法	98

任务三 会计账簿登记和使用规则	108
任务四 对账和结账	115
项目六 工业企业主要经济业务核算	122
任务一 会计确认基础	122
任务二 筹集资金的核算	126
任务三 生产准备过程的核算	135
任务四 生产过程的核算	147
任务五 销售过程的核算	158
任务六 财务成果的核算	168
项目七 财产清查	181
任务一 财产清查的认知	181
任务二 财产清查的方法	183
任务三 财产清查结果的处理	189
项目八 编制会计报表	199
任务一 会计报表的认知	199
任务二 资产负债表的编制	202
任务三 利润表的编制	210
项目九 会计核算程序	218
任务一 记账凭证核算程序	218
任务二 科目汇总表核算程序	220
任务三 汇总记账凭证核算程序	224
参考答案	229
参考文献	270

项目一 会计基本理论

【学习要点】

1. 会计的概念、职能。
2. 会计的核算的基本前提。
3. 会计信息质量要求。
4. 会计核算的方法。

任务一 会计的认知

【任务简介】

会计是由于人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的。随着社会经济的不断发展,会计已由简单的记录和计算,逐渐发展成为以货币计量来综合核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动,会计的内涵和外延在不断地丰富和发展,同时,随着会计与经济环境之间的关系越来越密切,会计的职能也在扩充和延伸。

1.1.1 会计的概念

会计的概念可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,通过一系列专门的会计方法,对一定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统地



核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、考核和检查,同时向有关方面提供会计信息,参与经营管理,以提高经济效益的一项管理活动。

【相关链接】

我国会计的产生与发展

我国会计的产生与发展经历了漫长的历程。随着生产力的不断发展,会计经历了从简单的实物计量到货币计量;从记录财物收支到复式记账、目标管理;从手工操作到电算化操作的过程,会计方法日趋完备,内容日益丰富。

1. 原始社会末期,会计是生产职能的附带部分,处于萌芽时期,开始在生产的同时运用结绳记事、刻契记数方法记录生产活动和成果,并建立了“盘点结算法”,采用盘存财产物资的方法进行记录和计算。

2. 西周时期,“会计”一词开始使用,其基本含义是“零星计算为计,综合计算为会”,既有日常的零星核算,又有岁综的综合核算,以达到正确考核王朝财政收支的目的。在会计组织上设“司会”主管会计,为计官之长,并建立了所谓“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的“日成、月要、岁会”等报告文书,初步具有了旬报、月报、年报等会计报表的雏形,表明会计的真正诞生。

3. 西汉时期,会计的结算方法也在“盘点结算法”的基础上发展为“三柱结算法”,结算本期财产物资增减变化及其结果。其计算公式为:入 - 去 = 余。

4. 唐、宋朝时期,是我国古代会计的鼎盛时期。宋朝淳化五年(公元994年)创造了“四柱清册”方法。所谓“四柱”,是指“旧管”“新收”“开除”“实在”,分别相当于现代会计中的“上期结存”“本期收入”“本期支出”“本期结存”。“四柱清册”方法通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”,对一定时期的财物收支进行试算平衡,既可以检查日常记账的正确性,又可以系统、全面、综合地反映经济活动的全貌。

5. 明末清初,在以前“三柱结算法”和“四柱结算法”的单式记账方法基础上创建了复式记账方法“龙门账”。将日常发生的账项划分为“进”“缴”“存”“该”四大类,“进”和“缴”为一线,“存”和“该”为另一线,实行双轨计算盈亏。其计算公式为:进 - 缴 = 存 - 该,分别相当于现代会计的收入、支出、资产

和负债,期末编制“进缴表”(资产负债表)和“存该表”(利润表),实行双轨计算盈亏。

6. 清朝中叶,复式记账又进一步发展,建立了“四脚账”,又称天地合账,将账簿每页用中线划分为天地两方,上为天(收)下为地(付),上收下付,收为来账,付为去账,天地两方相等。对每笔账都要用相等的全额同时在账簿中分别登记来账和去账,以反映每笔账的来龙去脉。

在 20 世纪初期,借贷记账法传入我国,随后我国又引进英美的会计制度,推行现代会计,这是我国会计史上发生的第一次变革;新中国成立后,我国引进前苏联的会计模式,这是我国会计史上发生的第二次变革;1993 年《企业会计准则》的实施,突破了我国原有的会计模式,初步建立起反映社会主义市场经济的会计规范体系,这是我国会计史上发生的第三次变革,表明我国会计体系逐步向国际会计惯例靠拢;2006 年 39 个新准则的颁布与实施,这是我国会计史上发生的第四次变革,表明我国的会计体系与国际惯例完全接轨。

【相关链接】

近代会计和现代会计的产生与发展

1. 近代会计的产生

从国外来看,会计也经历了悠久的历史。古印度、古希腊、古巴比伦、古罗马等都有会计记录的史料留于后世,1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca. Pacioli)在《算术、几何与比例概要》中的“簿记论”一章中,系统地总结了借贷记账法,标志近代会计产生。

随后在 17 世纪,荷兰学名西蒙·斯蒂文著书确立了复式记账年度平衡原理,复式记账方法得到了完善和推广。到了 18 世纪的 60 年代,蒸汽技术的发明实现了社会的工业革命,使得会计有了较大的发展。当时,英国进行了产业革命,成为工业最发达、生产力水平最高的国家。在英国,由于生产力的迅速提高,首先产生了适应大生产需要的新的企业组织形式——股份公司,于是对会计提出了新的要求,会计服务的对象扩大了,过去只服务于单个企业,现在通过职业会计师的活动发展到为所有企业服务,使会计成为一种社会活动;会计的内容也相应地有所发展,过去会计主要是记账和算账,现在还要编制和审查报表,而且,为满足编制财务报表的需要,还要求研究资产的估价方法和有关理论等。



2. 现代会计的产生

20 世纪 50 年代以后,跨国公司大量涌现,企业规模越来越大,生产经营日趋复杂,竞争日趋激烈。为加强对生产过程的控制,企业管理者对会计的要求也不断提高,不仅要求记账、算账、报账,正确计算经营成果,还要进行计划管理,参与预测、决策、分析和考核,等等。于是,在传统的企业会计中逐步形成了财务会计和管理会计两大分支,会计发展步入了现代会计阶段。

20 世纪 90 年代以后,以微电子信息技术为标志的信息科技革命的发生,使人类社会进入知识经济时代,具备了经济全球化、交易方式和货币电子化、企业虚拟化和学习化等特征。它使企业管理向集成化和知识化方向发展,会计管理范式趋于虚拟化。

1.1.2 会计的特点

1) 会计是以货币为主要计量单位

会计从数量上记录企业的经济活动可采用货币量度、实物量度、劳动量度 3 种计量尺度,但在市场经济发达的条件下,为了有效地进行管理,会计应以货币为主要计量单位,从数量上综合反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。

2) 会计核算所产生的会计信息,具有完整性、连续性、系统性和综合性

所谓完整性是指属于会计对象的全部经济活动内容都应予以记录,不能有任何遗漏。所谓连续性是指按照经济业务发生的时间顺序依次进行登记。所谓系统性是指对经济活动既要相互联系地反映,又要进行科学的分类、加工、整理、汇总。所谓综合性是指将各种经济活动、财务收支的数据汇总为总括的信息资料。

3) 会计具有一整套科学、完整的方法

会计为了核算和监督经济活动,发挥其作用,在其长期的发展过程中形成了一系列的会计核算方法,即按经济业务发生的顺序进行连续、系统、全面地记录和计算,为企业的经营管理提供必要的经济信息。

1.1.3 会计的职能

1) 会计核算职能

会计核算职能,也称会计反映职能,是指会计能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,对特定主体的经济活动进行了记账、算账、报账,综合反映特定主体的经济活动过程和成果,为信息使用者提供会计信息。会计的反映职能具有如下特点:

①会计核算主要记录已发生的经济业务,同时,还要为单位的经营管理决策提供可靠的会计信息。

②会计核算以货币作为主要计量单位,辅以劳动计量(如小时、日等)和实物计量(如吨、件等),从数量上核算各单位的经济活动。

③会计核算具有连续性、完整性和系统性。

2) 会计监督职能

会计的监督职能,是指会计按照一定的目的和要求,对特定主体的经济活动进行事前、事中和事后的控制,对其所发生的经济业务是否合法和合理进行审查。会计的监督职能具有如下特点:

①会计主要利用核算职能提供的经济信息进行监督。

②会计监督是对单位经济活动全过程进行事前、事中、事后的监督。

③会计监督的形式已从单一的内部监督过渡到内部监督与外部监督相结合。

会计的两项基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础,没有核算所提供的信息,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,难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

随着社会经济的进一步发展,会计的职能也在扩充和延伸,目前从会计的基本职能派生出来的职能,有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等,这些派生职能发挥着越来越重要的作用。

在日常会计工作中,对实际经济活动进行会计监督职能与会计信息系统有机结合,构成了会计的控制系统,确保经济活动的合理合法。



任务二 会计核算的认知

【任务简介】

在会计核算过程中,由于会计主体进行经济活动的环境具有复杂性和不确定性,就需要对会计核算的范围、核算内容、基本程序和基本方法等作一些必要的假定,即会计核算的基本前提。由于这些限定都是以合理推断或人为的规定作出的,因而也称会计假设。同时,为了规范企业的会计核算行为,还需要对会计核算的信息质量和会计核算方法作出相关的要求和规定,以保证会计信息的质量。

1.2.1 会计核算的基本前提

1) 会计主体

会计主体是指会计信息所反映的特定单位,这一基本前提的主要意义在于:①将特定主体的经济活动与该主体的所有者及员工的经济活动区别开来;②将该主体的经济活动与其他单位的经济活动区别开来。会计主体假设规定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。

【特别提示】

会计主体的范畴大于法律主体。法律主体是指具有法人资格的单位,因而所有的法律主体都是一个会计主体;而会计主体不一定是法律主体,如合伙企业不是独立的法律主体,但它们独立经营、自负盈亏,向外报送财务会计报告,因而,合伙企业是会计主体。

2) 持续经营

持续经营是指在可以预见的将来,企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不会停业,也不会大规模削减业务。持续经营假设规定了会计核算的时间

范围。

持续经营假设旨在解决资产计价和收益确认问题,保持会计信息处理的一致性和稳定性。只有在持续经营假设的基础上,才使正确区分资本和负债成为必要,才有必要和可能进行会计分期,并为采用权责发生制奠定基础。

3) 会计分期

会计分期是指将企业持续的生产经营活动划分为若干相等的期间。这一基本前提的主要意义在于:界定会计信息的时间段落,为分期结账目、编制财务会计报告奠定了理论与实务的基础。

由于有了会计期间,才产生了“本期”“前期”和“后期”的概念,才有了收付实现制与权责发生制的区别;由于有了会计期间,才能按期编制报表,准确地反映会计主体不同会计期间的财务状况和经营成果,并及时向管理决策层提供所需要的信息。

【特别提示】

我国《企业会计准则》规定:“会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。”我国以公历1月1日至12月31日为一个会计年度,半年度、季度和月度均称为会计中期。

4) 货币计量

货币计量是指以货币作为计量单位核算会计主体的经济活动。它明确了会计核算的计量尺度和计量条件。货币计量具体体现在以货币作为计量单位;以特定的货币作为计量单位;货币本身的价值是相对稳定的3个方面。

【特别提示】

记账本位币,是指会计在确认、计量、记录和报告中统一使用的记账货币,它为会计工作明确了一个统一的计量和报告标准。《企业会计制度》规定,会计核算以人民币作为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选择某种外币作为记账本位币,但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的会计报告,应当折算为人民币。



上述会计核算的4项基本前提,具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度,而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体,就不会有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,就不会有现代会计。

1.2.2 会计核算的信息质量要求

1) 客观性原则

客观性原则,又称真实性原则,是指企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其相关信息,保证会计信息真实可靠,内容完整。具体包括以下要求:

①会计核算要以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量、记录和报告,即原始资料真实可靠;

②会计核算应当真实反映企业的财务状况和经营成果;

③保证会计信息的完整性,其中包括编制的报表及其附注内容等应当保持完整,不能随意遗漏或者减少应予披露的信息,与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

2) 相关性原则

相关性原则,又称有用性原则,是指企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,能够满足信息使用者的需要,有助于增强信息使用者的预测和决策能力。

为了满足会计信息质量的相关性要求,企业应当在确认、计量、记录和报告会计信息的过程中,充分考虑会计信息使用者对会计信息需要的不同特点,再充分考虑使用者的决策模式和信息需要。

3) 明晰性原则

明晰性原则,是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于理解和使用,从而有助于会计信息使用者正确理解与准确掌握企业的经营情况。

企业提供会计信息的目的在于使用,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解,即账簿中资金的来龙去脉清楚,文字摘要完整;报表中项目填制完整,钩稽义务明确,数据准确;对于账表中不便理解的会计项目,应在

报表附注中作进一步的文字说明。

4) 可比性原则

可比性原则,是指企业的会计信息应当具有可比性。纵向可比是指同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更。如存货计价方法包括先进先出法、加权平均法等,固定资产折旧方法有直线法和加速折旧法,企业一旦选用了其中一种方法,就应当一直沿用,不得随意更改;横向可比是指不同企业发生的相同或者相似的交易或事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。

当然,可比性并不表明不允许企业变更会计方法。当国家会计政策发生变更时,企业也应随之进行调整;当会计处理方法变更后可以提供更可靠、更真实的会计信息时,就有必要变更会计方法,以向使用者提供更为有用的信息。但是,有关会计方法变更的情况应当在附注中予以说明。

5) 实质重于形式原则

实质重于形式原则,是指企业在进行会计核算时,应当按照交易或事项的经济实质进行,而不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。在实务中,交易或者事项的法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容,如融资租入固定资产,从形式上看,此固定资产所有权不属于承租人,但从实质上看,承租人应该将其视同自有的固定资产进行核算。再如售后购回业务,从形式上看,企业已经将商品出售,但从实质上看,这只是一种融资理财的行为,企业的产品并未真正实现销售。

6) 重要性原则

重要性原则,是指企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。对重要会计事项,必须单独核算,单独反映,并在会计报告中充分、准确地披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性的前提下,可适当简化或合并反映。

重要性的判断在很大程度上取决于会计人员的职业判断,一般可以从质和量两个方面来判断,从质上讲,当某一事项对决策产生一定影响时,就属于重要项目;从量上讲,当某一会计事项发生达到一定数量时则可能对决策产生影响,如某项资产价值达到总资产的10%时,则视为之为重要项目。

7) 谨慎性原则

谨慎性原则,又称稳健性原则,是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,应当合理预计可能发生的损失和费用,而不应预计可能发生的收入和过高估计资产的价值。在市场经济环境下,企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性,例如,应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性原则要求,需要企业在面临不确定性因素情况下作出职业判断时,保持应有的谨慎,充分估计各种风险和损失,既不能高估资产或者收益,也不能低估负债或者费用。

但是,谨慎性原则的应用并不允许企业设置秘密准备,如果企业故意低估资产或者收益,或者故意高估负债或者费用,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对使用者的决策产生误导,这便不符合会计信息的谨慎性原则要求。

8) 及时性原则

及时性原则,是指企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或推后进行会计处理,以保证会计信息的及时使用。根据及时性原则,要求及时收集会计数据,具体包括:在经济业务发生后,应及时取得有关凭据;对会计数据及时进行处理,及时编制财务报告;将会计信息及时传递,按规定的时限提供给有关方面。

会计信息的价值在于帮助使用者作出经济决策,因此具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息,如果不及时提供,也就失去了时效性,对于使用者的效用就大大降低,甚至不再具有任何意义。

【课堂实训】案例分析

实训资料

甲企业是由张某与李某合伙创建,本月发生了下列经济业务,并由会计做了相应的处理:

1. 3月5日,企业购买了一台电脑,价值8 000元,会计将8 000元一次性全部计入当期管理费用。