

财政部规划教材

全国财政职业教育教学指导委员会推荐教材

全国中等职业学校财经类教材

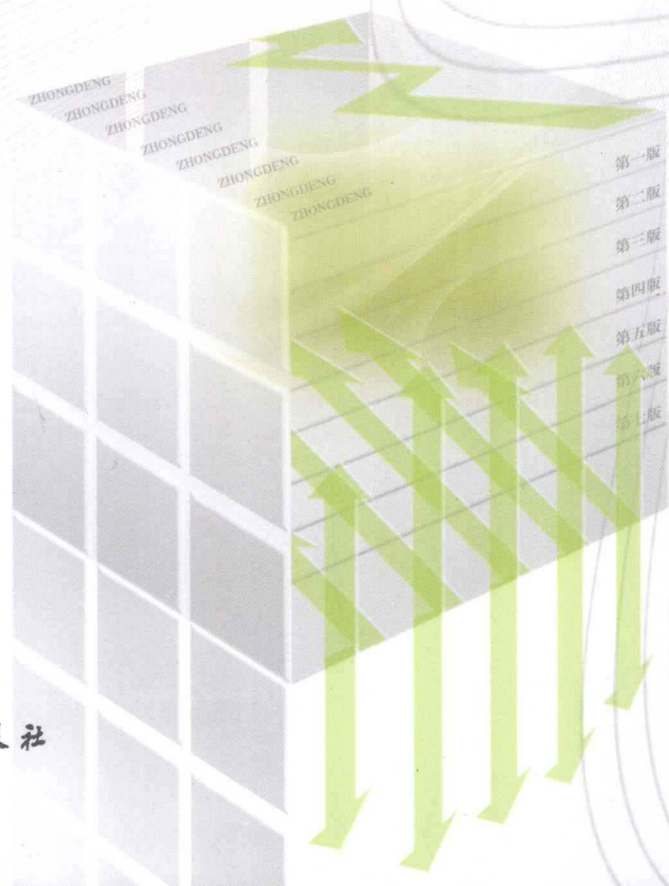
(第七版)

基础会计

孟繁金 赵英 主编

CAIZHENGBU GUIHUA JIAOCAI

QUANGUO ZHONGDENG ZHIYE XUEXIAO
CAIJINGLEI JIAOCAI



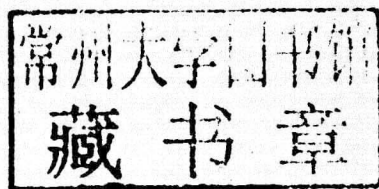
中国财政经济出版社

财 政 部 规 划 教 材
全国财政职业教育教学指导委员会推荐教材
全国中等职业学校财经类教材

基础会计

(第七版)

孟繁金 赵 英 主编



中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计 / 孟繁金, 赵英主编. —7 版. —北京: 中国财政经济出版社, 2012. 10
财政部规划教材 全国财政职业教育教学指导委员会推荐教材 全国中等职业学校财经类教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4000 - 8

I. ①基… II. ①孟… ②赵… III. ①会计学 - 中等专业学校 - 教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 238798 号

责任编辑: 樊 闽

责任校对: 王 英

封面设计: 陈 瑶

版式设计: 董生萍

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 12.75 印张 306 000 字

2012 年 11 月第 7 版 2012 年 11 月北京第 1 次印刷

定价: 26.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4000 - 8/F · 3245

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

编写说明

本书是财政部规划教材、全国财政职业教育教学指导委员会推荐教材，由财政部教材编审委员会组织编写并审定，作为全国中等职业学校财经类教材使用。

为了给全国财经中专、中职学校教师和学生提供一本实用型、权威性的教材，我们根据教学改革反馈的意见，吸取会计专家、学者的建议，借鉴会计改革实践经验，对《基础会计》进行了全新修订。修订后的教材具有下列特点：

一、依据准则，注重实践

本书根据财政部最新颁布实施的《企业会计准则》、《小企业会计准则》、《会计从业资格管理办法》、《企业会计准则——应用指南》编写，一如既往地贯彻素质教育精神，注重实践能力的培养和创新，强化会计的基本知识、基本理论和基本技能。

二、贴近学生，风格鲜明

本书“以学生为主体，以能力为本位”，突出会计应知应会的内容。其内容点缀“案例”、“提示”、“相关链接”、“小知识”等小模块，图文并茂，主题突出，便于学生理解和掌握。

三、体例科学，知识完备

教材体系安排，既保证基础会计框架的完整性，又调整了部分章节内容，精简了不适当的理论阐述，知识结构合理。对会计基本知识、基本理论、基本方法的展开，尽量遵循教学规律、认知规律，循序渐进，由浅入深。

四、总结创新，注重应用

教材从理论到方法，从内容到形式，都遵守财政部对统编教材科学性、先进性、实用性的要求，既方便老师教学，又便于学生自学。

本书作为财政部规划的统编教材，可以作为财经中专、中职教学用书、中职升高职考试用书，还可以作为在职财会人员的培训和自学用书。

本书由孟繁金、赵英教授主编并总纂。具体分工如下：孟繁金编写第1章，俞建萍编写第2、10章，刘珍编写第3、4章，揭伟红编写第5、8、9章，赵英编写第6、7、11、12章。

本书配备了与教材章节内容同步进行的《基础会计(第七版)实训与练习》。用书学校任课老师若需要答案，请以电子邮件的形式向中国财政经济出版社索取（请注明：学校、全

书名、版次), E-mail: chenbing@cfeph.cn。若需要其他网络教学资源,请登录如下网址:
<http://www.zgcjyy.com> 下载。

由于编者水平所限,疏漏之处在所难免,恳请读者提出宝贵意见。

编者

2012年11月

财政部规划中职教材目录

财会系列教材

- | | |
|------------------|--------------------|
| 初级会计（第七版） | 涉税会计（第三版） |
| 初级会计（第七版）实训与练习 | 涉税会计（第三版）实训与练习 |
| 企业财务会计（第七版） | 政府与非营利组织会计（第四版） |
| 企业财务会计（第七版）实训与练习 | 政府与非营利组织会计（第四版）习题集 |
| 成本会计（第七版） | 理财基础知识（第二版） |
| 成本会计（第七版）实训与练习 | 会计查账实务（第三版） |
| 财务管理（第七版） | 出纳岗位实务 |
| 财务管理（第七版）实训与练习 | 出纳岗位实务实训与练习 |
| 工业企业会计（第七版） | 财务会计岗位实务 |
| 工业企业会计（第七版）实训与练习 | 财务会计岗位实务实训与练习 |
| 商品流通企业会计（第七版） | 成本会计岗位实务 |
| 施工企业会计（第二版） | 成本会计岗位实务实训与练习 |
| 会计基本技能（第二版） | 会计综合实训 |
| 会计基本技能（第二版）实训与练习 | 村集体经济组织会计 |
| 会计电算化（T6）（第五版） | 会计技能大赛训练指南 |
| 会计综合实训（第二版） | |

金融系列教材

- | | |
|-----------------|----------------|
| 金融服务技能实训 | 金融基础知识（第七版） |
| 收银实务（第三版） | 证券投资基础与实务（第二版） |
| 收银实务（第三版）实训与练习 | 保险基础知识（第三版） |
| 商业银行柜面业务（第二版） | 金融产品投资理财（第二版） |
| 商业银行柜面业务实训（第二版） | 商业银行会计（第二版） |

物流系列教材

- | | |
|--------|---------------|
| 仓储与配送 | 物流基础（第三版） |
| 采购与营销 | 物流企业客户服务（第二版） |
| 物流综合实训 | 物流财务实务 |
| 快递实务 | |

财税系列教材

- | | |
|-------------------|------------------|
| 财政与金融基础知识（第四版） | 国家税收（第九版） |
| 财政与金融基础知识（第四版）习题集 | 国家税收（第九版）学习指导与练习 |
| 税收基础知识（第二版） | 纳税实务（第二版） |

市场营销系列教材

- | | |
|----------------|---------------|
| 市场营销基础知识（第三版） | 商品基础知识 |
| 营销心理学（客户心理学） | 采购实务（第二版） |
| 服务营销技能实训（第二版） | 销售实务（第二版） |
| 团队与个人管理实务（第二版） | 售后实务（第二版） |
| 电子商务与网络营销 | 市场营销综合实训（第二版） |
| 店铺经营实务（第三版） | 小企业创业实务 |

专业基础课教材

- | | |
|------------|-------------------|
| 财税金融基础知识 | 职场礼仪（第二版） |
| 公司文员导训 | 经济法基础知识（第七版） |
| 中职生发展指导 | 社会调查与统计知识（第三版） |
| 应用文写作（第六版） | 社会调查与统计知识（第三版）习题集 |

计算机系列教材

- | | |
|---------|-----------|
| 计算机基础应用 | 计算机网络技术应用 |
| 计算机办公应用 | 会计电算化（T3） |
| 电子商务应用 | |

动漫系列教材

- | | |
|--------|--------------|
| 动画概论 | 动画人物造型设计 |
| 动画素描 | 原画设计 |
| 动画速写 | 三维动画基础 |
| 动画运动规律 | 动画后期制作 |
| 动画色彩 | Flash 动画设计制作 |

目 录

第1章

会计概述

第一节

会计的概念

第二节

会计的职能

第三节

会计对象和具体内容

第四节

会计核算的前提基础和方法

第2章

会计要素

第一节

会计要素及其计量

第二节

会计要素之间的平衡关系

第3章

账户和复式记账

第一节

会计科目

第二节

账 户

第三节

复式记账

第4章

经济业务的确认记录

第一节	51
筹集资金的确认记录	51
第二节	54
材料采购的确认记录	54
第三节	58
产品生产的确认记录	58
第四节	64
销售和利润的确认记录	64

第5章

成本计算

第一节	76
成本计算的含义和程序	76
第二节	078
成本的构成和计算	078

第6章

填制会计凭证

第一节	84
会计凭证的含义及分类	84
第二节	85
原始凭证的填制与审核	85
第三节	93
记账凭证的填制与审核	93
第四节	101
会计凭证的传递与整理	101

第7章

登记账簿

第一节	103
登记账簿的含义及分类	103
第二节	105
登记账簿的规则	105

	第三节	108
	登记账簿的方法	108
	第四节	116
	对账和结账	116
第8章		
财产清查		124
	第一节	124
	财产清查的含义及种类	124
	第二节	126
	财产清查的方法	126
	第三节	131
	财产清查结果的处理	131
第9章		
编制财务会计报告		135
	第一节	135
	编制财务会计报告的意义	135
	第二节	136
	会计报表的结构和内容	136
	第三节	140
	会计报表的编制	140
第10章		
账务处理程序		153
	第一节	153
	账务处理的基本程序	153
	第二节	154
	记账凭证账务处理程序	154
	第三节	167
	科目汇总表账务处理程序	167
	第四节	171
	汇总记账凭证账务处理程序	171

第11章

会计监督

174

第一节

会计监督的意义

174

第二节

单位内部会计监督

175

第三节

单位外部会计监督

177

第12章

会计工作管理

181

第一节

会计核算信息的质量要求

181

第二节

会计法律制度和会计管理体制

183

第三节

会计机构和会计人员管理

185

第四节

会计档案管理

188

附录

《小企业会计准则》与《企业会计准则》常用会计科目对比

192

参考文献

194

第 1 章

会计概述

- 本章重点：
- 会计的概念
 - 会计的职能
 - 会计对象和目标

第一节 会计的概念

会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物。人类进行生产活动，就必须投入人力、物力、财力，就必须对生产过程中的耗费（投入的人力、物力、财力）进行记录、计算，对生产出来的社会产品和服务收入进行记录、计算，进而将投入与产出进行比较，就知道够不够本，合算不合算，是否增加了积累。会计产生的根本原因就源自经济核算的要求。

一、会计的基本概念

会计是以货币作为主要计量单位，采取一定的程序和专门方法，对企业、行政事业单位的经济交易或事项进行连续、系统、综合地核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析预测和控制，借以提高经济效益的管理活动。

相关链接：

美国会计学会对会计的定义是：会计是确认、计量和报告经济信息的一种程序，其目的是为了协助信息使用者作出明智的判断和决策。

现代会计分为财务会计和管理会计：

财务会计——为企业外部信息使用者提供会计信息。

管理会计——为企业管理当局提供会计分析预测和决策资料，以便加强企业管理。

二、会计的特征

（一）会计以货币作为主要计量单位

会计核算首先是对经济交易或事项进行确认和计量，必然要采用一定的量度。所谓量度就是计量单位，即计量事务标准量采用的单位。经济核算中通常使用的量度有三种：

1. **劳动量度**。劳动量度以时间为单位，如工时、工作日等。
2. **实物量度**。实物量度以财产物资的实物数量为单位，如吨、米、台等。
3. **货币量度**。货币量度以价值量为单位，如美元、人民币、欧元等。

经济活动中的交易或事项，只有采取价值的形式才便于确认、计量和报告。而且货币本身具有价值，可以代表财富贮存，可以作为支付手段，还可以作为商品交换媒介。所以，以货币作为主要的、统一的计量单位就成为会计的突出特点。

需要指出的是，会计以货币作为主要计量单位但并不是唯一的计量单位。在实际工作中，会计核算还需要使用实物量度和劳动量度，不过它们只是货币计量的辅助计量单位。

（二）会计以合法的原始凭证为依据

每项交易或事项发生，都会取得一张或几张原始单据（凭证），以证明这项交易发生。原始凭证是经济业务的原始记录，是获得真实、可靠经济信息的基础。在原始凭证上有当事人或单位的签章，是记账的依据，具有法律效力。

无论手工记账还是电算化操作，都必须以合乎法律规定的原始凭证（如购物时取得的“发货票”，出差时购买的“火车票”、“飞机票”等）作为记账依据。

（三）会计核算具有连续性、系统性、综合性

连续性表现在会计对发生的每一项交易或事项，都按其发生的时间顺序不间断地进行记录；

系统性表现在会计对各项交易或事项既要相互联系地记录，又必须进行科学的分类，分门别类地进行确认、计量、记录和报告；

综合性表现在采取货币的形式，对已经连续、系统记录的交易或事项进行最后确认和汇总，以提供总括的经济信息，进行全面、系统、综合的反映。

（四）会计具有一整套比较科学、完整的方法体系

会计从产生发展到现在，形成了一套比较科学、完整的方法体系，囊括了记账、算账、报账的全过程。通过这些方法不仅能够全面反映交易或事项的全过程和结果，而且能够连续、系统、综合地核算和监督经济活动，实现会计管理的目标。

三、会计的目标

会计的目标是：及时提供准确可靠的经济信息，满足有关方面了解财务状况和经营成果的需要；满足经营管理，提高经济效益，维护资本市场健康运行的需要。

会计信息的需求者主要可分为投资者、债权人、会计师事务所、国家宏观管理部门和企业管理当局等。

1. **投资者**。办企业必须拥有一定的资金，资金的投入人即为投资者。在股份制企业里投资者就是股东。投资者需要通过会计信息了解评价企业经济效益和发展趋势，以便作出继续投资还是放弃投资的决定。

2. **债权人**。企业经营资金不足，可以从银行或其他金融机构借款，这样银行与企业就形成了债务关系。资金如果是银行的，银行就是债权人。银行贷款给企业，就需要了解企业的偿债能力，以防止贷款呆滞（银行叫“不良资产”）的发生。

3. **会计师事务所**。会计师事务所属于社会公证机构，上市企业的会计报表必须经注册会计师审核，然后才可以向社会披露。

4. **宏观经济管理部门**。包括财政、税务、审计、证券监管、统计等部门，这些部门需要了解企事业财务状况，以便进行宏观调控和决策。

财政部门通过会计信息了解经济发展是否平衡，以便做好资金分配，合理配置资源；

税务部门通过会计信息了解企业盈亏情况，税金是否及时足额缴纳；

证券监管部门通过会计信息了解企业受托责任的履行情况、会计信息是否真实可靠、有无误导消费者和侵害中小股东利益情况，以便加强监管；

统计部门需要通过会计信息，汇总计算各项经济指标，为中央、地方政府了解经济发展情况，进行科学规划和宏观决策服务。

5. **企业管理当局**。企业管理当局，主要是指公司董事会、监事会、总经理以及公司计划、财务、市场营销、生产技术等部门。他们通过会计资料分析财务状况和经营成果，考核生产经营过程，预测经济前景，控制生产经营活动，改善经营管理，科学决策，提高经济效益。为此要求会计信息全面、准确、及时、可靠。这些都是会计应该达到的目标。

第二节 会计的职能

会计职能：会计在经济管理活动中所具有的功能。

会计基本职能：会计核算和会计监督。

会计基本职能扩展和延伸：会计参与预测决策职能。

一、会计核算职能

会计核算职能又称“会计反映职能”，是会计以货币为主要计量单位，对经济活动中的交易或事项进行确认、计量和报告的功能。

会计核算职能表现在：首先对发生的交易或事项按照一定的原则（比如可靠性原则）进行确认，判断该项交易或事项是否属于会计核算对象，然后采取一定的项目（会计科目）进行分类，继而采取货币的形式按照一定的方法登记账簿，最后通过编制会计报表汇总确认和报告。

为了充分发挥会计核算职能，必须将实际发生的经济交易或事项全部纳入会计核算范围，如实反映资金运动的全过程和结果。

二、会计监督职能

会计监督职能，是指会计在进行会计核算的同时，对单位经济活动的合法性、合理性进

行规范和控制，维护国家和企业单位的财产安全完整，维护资本市场的健康运行。

合法性规范和控制，是在会计核算过程中进行的。比如对交易或事项按照会计准则进行确认、计量、记录，审核会计确认、计量、报告是否符合准则、遵守法规、有无违纪行为等；通过财产清查监督财产物资的安全完整，监督资金合理使用，监督税金是否按时足额缴纳等。

合理性规范和控制，是检查财务收支活动是否有利于提高经济效益和制止铺张浪费，是否符合规范的资金渠道。通过会计资料的检查分析和评价，检查预算、财务计划执行；通过对资金、成本、利润各项指标的考核，控制消耗和成本费用，促进企事业单位合理有效地使用资金。

《会计法》确立了会计单位内部监督、社会监督、政府审计监督三位一体的监督体系，为会计监督的内涵、外延及其实现方式确立了可靠的法律依据。

三、会计参与预测决策职能

预测决策是指导未来发展的经济行为。会计信息的搜集整理是预测决策的前提，预测决策的过程也就是会计信息的搜集、整理、比较分析的过程。对经济活动的未来作出科学预测和决策，必须对过去和现在的会计信息进行搜集、整理、加工、分析。会计提供信息的可靠与否是影响决策成败的重要因素。

会计核算职能与会计监督职能密不可分，相辅相成。会计核算为会计监督的基础，只有准确无误的会计核算，才能为会计监督提供可靠的依据；会计监督是会计核算的保证，只有严格的会计监督，才能保证会计信息的真实性、可靠性。参与预测决策职能是会计基本职能的扩展与延伸，它与会计核算、会计监督三位一体共同作用，才能充分发挥会计在经济管理中的作用，才能达到会计的最终目的。

第三节 会计对象和具体内容

一、会计对象概念

会计对象是指会计核算和监督的内容，亦即社会再生产过程中的资金运动。

我们知道，生产经营活动充满各种各样的经济业务，而经济业务表现为大量的交易或事项，每项交易或事项都是一种商品交换和转移。

小知识

会计将发生在各单位之间的价值转移或单位内各部门之间的资源转移，统称为“交易或事项”。

在商品经济条件下，社会产品是使用价值和价值的统一体，商品交换的同时也是价值转移（运动），比如销售商品、银行借款、购买材料、领用物资等，都是一种价值的转移。我们把社会再生产过程中财产物资的货

币表现统称为“资金”，把再生产过程中财产物资的价值转移称为“资金运动”。

社会再生产分为生产、交换、分配、消费四个环节。

生产是人们利用机器设备（劳动手段）加工劳动对象创造物质产品的过程；

交换是通过市场销售产品，满足社会和人民生活需要的过程；

分配是对生产过程中创造出来的价值在国家、集体、个人之间进行分配；

消费是再生产过程中发生人力、物力、财力的耗费。

资金运动贯穿于社会再生产过程的各个环节。**会计核算和监督的对象就是社会再生产过程中的资金运动。**换句话说，凡是能用货币计量和表现的交易或事项都是会计的对象。反之，则不属于会计对象。比如企业签订经济合同、财务计划、企业任免干部等都不属于会计对象。



想一想：

企业签订“劳动合同”能否用货币计量？这是会计对象吗？

企业、事业单位在社会再生产过程中的地位不同，担负的任务不同，其资金运动的方式也不尽相同。因此，会计对象的具体内容也不尽相同。下面重点讲企业单位会计对象。

二、企业单位的会计对象

企业是从事生产经营活动、实行独立核算、自负盈亏的经济组织。企业分为工业企业、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、旅游企业、饮食服务和金融保险企业等。

工业企业和商品流通企业的经营活动具有代表性。

企业为了从事生产经营活动，必须拥有一定数量的资金，用于建造厂房、购买机器设备、购买材料、支付工资和其他费用。有了这些条件企业就可以开始运作了。

小知识

办企业必需要有“本钱”，这些本钱就是“资本金”，它是投资者为开办企业（公司）投入的资本，在工商部门登记时称为“注册资本”。

（一）工业企业的资金运动

工业企业的生产经营活动，可以分为供应过程、生产过程和销售过程。

1. 供应过程是采购原材料的过程，企业以现金和银行存款购进材料，为生产做准备。这时，以货币资金形态存在的“现金”和“银行存款”，就转化成了“库存材料”形态，库存材料占用的资金称为“储备资金”。

2. 生产过程是工人利用机器设备制造产品的过程。在生产过程中，企业将储备的原材料投入到生产中去加工，使之变成在产品，再继续加工为产成品，就可以对外销售了。在生产过程中，不仅消耗了材料，磨损了机器设备，还必须支付人员工资（活劳动消耗），这些消耗都应以价值的形式计入到生产中去，也就是计入到产品成本，构成生产成本的一部分。在产品占用的资金称为“生产资金”，在产品进一步加工成产成品，生产资金就转化成了“成品资金”。

3. 销售过程是企业销售产品收回货币资金的过程。在销售过程中，企业将生产出来的产成品通过市场交换销售出去，收回货币，这时“成品资金”又转化成了“货币资金”。

为了继续进行生产经营活动，企业必须将销售收回的货币资金中的一部分留下以购买材料、支付工资、更新和修复机器设备，也就是用于补偿生产耗费；货币资金的另一部分用于偿还债务、缴纳税金、股东（所有者）分红等。

工业企业的资金随着生产经营活动的进行，经过供应过程、生产过程和销售过程，其形态由货币资金开始，依次转化为储备资金、生产资金、成品资金，最后又转化为货币资金形态。资金的这种周而复始的运动称为“资金周转”。

资金运动包括特定单位的资金投入、资金周转、资金退出企业的全过程。

工业企业的资金运动（周转）如图 1-1 所示。

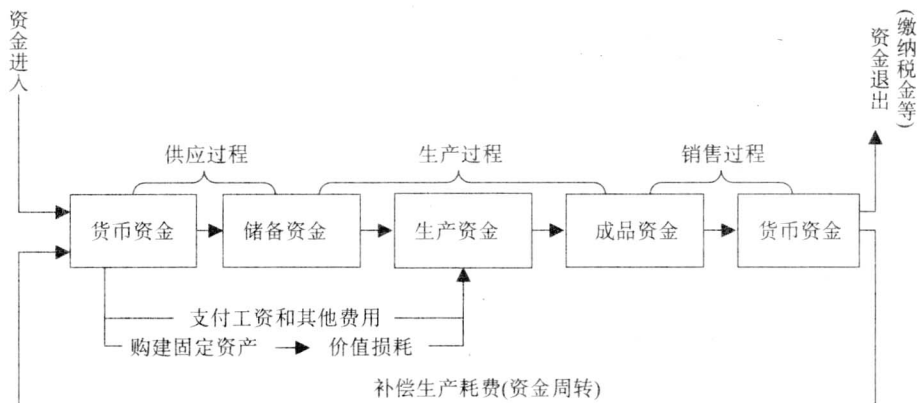


图 1-1 工业企业的资金运动

（二）商品流通企业的资金运动

商品流通企业的主要经济业务是组织商品流通，把产品买进来，再通过批发、零售环节销售出去，满足社会和人民生活需要。

商品流通企业的主要交易事项，是购进商品支付采购费用和销售商品收回货款。

商品流通企业的资金，随着购销活动的进行，经过供应过程、销售过程，其形态从货币资金开始，经过商品资金然后又回到货币资金形态，周而复始地运动。

商品售价与其进价之间的价格差异，称为商业企业的销售毛利（或亏损）。企业实现了毛利，同样需要归还欠款、支付工资、缴纳税金和进行利润分配。

商品流通企业同样存在着资金进入企业和资金退出企业，这些都属于商品流通企业的资金周转。

商品流通企业除了不存在生产环节之外，其他经营活动都与工业企业类同。商品流通企业的资金运动（周转）如图 1-2 所示。

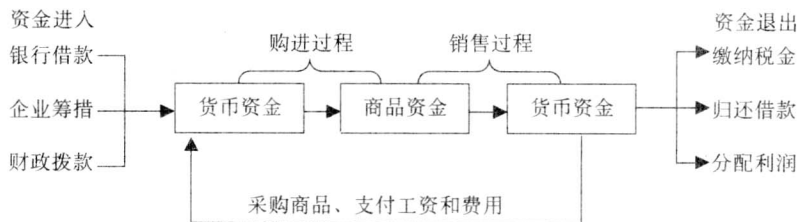


图 1-2 商品流通企业的资金运动