

基础会计

JICHU

KUAIJI

陈苑 李磊 编著



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS

2553305

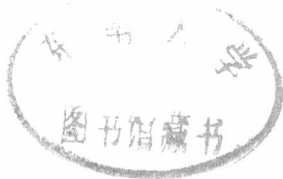
F230
530

基础会计

JICHU

KUAIJI

陈苑 李磊 ◎编著



SEU 2553905



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS

中国·广州

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/陈苑, 李磊编著. —广州: 暨南大学出版社, 2011. 8
ISBN 978 - 7 - 81135 - 963 - 3

I. ①基… II. ①陈… ②李… III. ①会计学—高等学校—教材
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 174403 号

出版发行: 暨南大学出版社

地 址: 中国广州暨南大学

电 话: 总编室 (8620) 85221601

营销部 (8620) 85225284 85228291 85228292 (邮购)

传 真: (8620) 85221583 (办公室) 85223774 (营销部)

邮 编: 510630

网 址: <http://www.jnupress.com> <http://press.jnu.edu.cn>

排 版: 广州市天河星辰文化发展部照排中心

印 刷: 广州桐鑫印刷有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 10.75

字 数: 212 千

版 次: 2011 年 8 月第 1 版

印 次: 2011 年 8 月第 1 次

印 数: 1—3000 册

定 价: 23.80 元

(暨大版图书如有印装质量问题, 请与出版社总编室联系调换)

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概念与特点	1
第二节 会计的职能与目标	3
第三节 会计假设与会计核算方法	3
复习思考题	7
第二章 会计科目、账户与复式记账	10
第一节 会计对象与会计要素	10
第二节 会计等式	16
第三节 会计科目与会计账户	19
第四节 复式记账与会计核算方法	25
复习思考题	29
第三章 工业企业主要业务过程核算	39
第一节 筹建业务核算	39
第二节 采购业务核算	42
第三节 生产业务核算	45
第四节 销售业务核算	51
第五节 利润的形成与分配核算	54
第六节 投资业务	60
复习思考题	62
第四章 会计凭证与会计账簿	73
第一节 会计凭证与分类	73
第二节 会计凭证的填制与审核	77
第三节 会计凭证的传递与保管	81
第四节 会计账簿及其种类	82
第五节 会计账簿的设置和登记方法	84

第六节 对账与结账	91
复习思考题	93
第五章 财产的清查	104
第一节 财产清查的意义及分类	104
第二节 财产清查前的准备工作及财产清查方法	106
第三节 财产清查结果的处理	110
复习思考题	112
第六章 账务处理程序	121
第一节 账务处理程序的含义及意义	121
第二节 记账凭证账务处理程序	122
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	123
第四节 科目汇总表账务处理程序	126
复习思考题	128
第七章 财务会计报告	134
第一节 财务会计报告概述	134
第二节 资产负债表的编制	137
第三节 利润表的编制	146
第四节 现金流量表的编制	151
第五节 所有者权益变动表的编制	154
第六节 基本的财务比率分析	157
复习思考题	161

第一章

总 论



学习目标

明确会计的定义、特点，基本职能与目标，熟悉会计假设及会计核算方法，了解会计的发展过程。

第一节 会计的概念与特点

一、会计的概念

思考：是不是我们身边所有的单位都有会计行为呢？会计帮助企业解决什么样的问题？

其实，会计并不是人们想象出来的一门学科，它是社会经济不断发展的必然产物。远古时代，人们在洞壁上刻画动物图形，用来表示打猎的劳动成果和耗费；在当今社会，每一个企业都需要用一种方法去记录日常经济业务，这种方法就是会计。当然，会计并不仅仅具有这样简单的功能，从小的方面说，它保证了企业正常经营，提高了公司治理效率；从大的方面说，它维护了国民经济持续、健康平稳运行，也让我们的社会更加和谐地发展。

国内外对会计定义的表述不一，这是因为随着社会和经济的迅速发展，会计的职能及其包括的内容也在迅速地发展变化。现代社会，我们可以将会计的概念表述为：会计是以货币为主要计量单位，以提高经济效益为主要目标，运用专门方法对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算

和监督,提供会计信息,并伴随着社会经济的日益发展,逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动,是经济管理工作的的重要组成部分。简言之,会计是以货币为主要计量单位,核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

从会计信息使用者的角度看,以提供信息为目的的企业会计可以分为“财务会计”和“管理会计”两个部分。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。

二、会计的特点

会计与其他管理活动相比有如下特点:

(一) 以货币作为主要计量尺度

原始的会计计量采用实物量度和劳动量度对经营活动和财务收支进行计算和记录,随着社会生产的日益发展,会计从简单的计量和记录逐步发展成为以货币为计量单位来综合核算和监督经济活动的过程。因此,在会计核算中,将货币作为主要的计量单位。

(二) 会计记录要有真凭实据

为了保证会计资料的真实完整,明确相关人员的经济责任,在会计核算过程中,一切会计记录都要有真凭实据,从原始凭证到记账凭证,从账簿记录到会计报表,都要依次真实地进行登记。

(三) 会计反映应当连续、系统、全面和综合

连续性是指会计必须以经济活动发生的顺序连续地、不间断地进行记录;系统性是指会计要对发生的经济活动进行科学的分析和整理,保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体;全面性要求会计记录应当充分、完整,没有遗漏;综合性要求提供会计信息时,应当对会计记录进行适当的整理、归纳和提炼,以便产生总括和有用的信息,满足不同信息使用者的需求。

(四) 会计的基本职能是核算和监督相结合

会计监督是对会计核算的继续和补充,对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用,两者不能分离。



第二节 会计的职能与目标

一、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。根据会计的特点和宏观经济的要求,会计的职能可以概括为:综合核算和监督经济活动,参与预测、决策,并对经济活动进行控制和分析。会计的基本职能是核算和监督。

(1) 会计的核算职能。会计的核算职能是指通过确认、计量、记录、报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,为信息使用者提供经济信息的功能。

(2) 会计的监督职能。会计的监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济活动的真实性、合法性和合理性进行审查。

会计核算和监督的职能相辅相成,会计核算是会计监督的基础,会计监督是会计核算的继续。没有会计核算,会计监督就失去了依据;没有会计监督,就无法保证经济活动按规定的要求进行,发挥应有的作用。

二、会计目标

会计目标是指在一定历史环境下,人们通过会计实践活动所想要达到的境地或标准。我国会计目标与社会主义市场经济体制相适应,有其自身的特殊性。我国财务会计的目标可概括为以下三个方面:

(1) 会计要向企业外部利益相关者提供反映企业财务状况、经营业绩和现金流量的会计信息,为其进行投资、信贷及其他有关经济决策服务。

(2) 会计要向政府有关部门提供国家进行宏观经济调控和管理所需要的会计信息。

(3) 会计要向企业管理者提供管理所需要的信息。

第三节 会计假设与会计核算方法

一、会计假设

会计假设又称会计基本前提,它是指进行会计核算工作必须具备的前提条件。因为会计工作所处的社会经济环境非常复杂,为了保证它能反映出客观合理的信

息,就要对会计所处的时间和空间范围作出合理假定。比如,企业一般是持续经营下去的,但是为了核算它的损益,就必须人为地将企业的经营过程划分为一定的期间,即会计核算期间,会计资料就反映此期间内企业的经营状况与成果。会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体假设

会计主体是指会计工作核算和监督的特定单位或组织。通过这个假设,界定了会计核算的空间范围,明确了会计人员为谁核算以及核算哪些经济业务等问题。

今后的章节中我们经常要引用案例,比如甲企业是一家生产水泥的厂家、乙公司是一家玩具批发企业,它们是两个不同的会计主体,所以它们的会计业务是分别进行核算的。

会计主体和我们平常说的企业法人是不同的概念。一般说来,法人可作为会计主体,但是会计主体不一定就是法人。例如,一些企业集团下属多个子公司,子公司都是法人,但是为了经营管理的需要,为了反映整个集团的经营成果和财务状况,就要将所有子公司连同母公司作为一个会计主体,编制财务报表,企业集团是一个会计主体,但它不是独立的法人。

(二) 持续经营假设

持续经营是指企业会按照当前的规模和状态持续经营下去,不考虑停业、破产等情况。这个假设界定了会计核算的时间范围。事实上,在市场激烈竞争的环境下,企业总是可能存在关闭、破产等情况而无法经营下去,但是作出这样的假设,才能选择和确定相对稳定的核算程序与方法,才能对会计主体的生产经营活动客观地予以确认、计量和报告。否则,一些公认的资产计价、收益确认原则就会失去存在的基础而无法在会计工作中使用。

(三) 会计分期假设

会计分期是指人为地将会计持续经营的过程等距离划分为一定期间,以便分期结算账目、编制财务会计报告以及对会计信息进行比较和分析。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,如半年度、季度和月度。在我国其起讫的日期按公历日期,即从公历1月1日起至12月31日止。

会计分期假设和持续经营假设是紧密联系的,虽然企业的经营活动周而复始地进行,从理论上说要计算会计主体的利润实现情况,只有等到所有生产经营活动最终结束时才能通过收入和费用的归集与比较,进行准确的计算。但是,企业需要将经营的情况及时反馈给各个方面,所以我们将持续的经营时间划分成较短期间,以便及时向信息使用者提供信息,这样就产生了会计分期假设。

会计分期假设对确定会计核算程序和方法具有重要的意义,有了会计分期假设



才有了本期与非本期的区别,才产生了收付实现制和权责发生制这两种可供选择的记账基础,才产生了如分期计提折旧、摊销费用及配比等会计处理方法。

(四) 货币计量假设

货币计量假设是指会计主体在财务会计确认计量和报告时采用货币作为统一的计量单位,反映会计主体的生产经营活动。基于货币具有价值尺度、流通手段、储藏手段和支付手段等特点,用货币作为计量单位,能全面地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量等会计信息。我国《企业会计准则》明确规定,在我国,人民币是法定货币,企业通常以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业,也可以选定其中一种外币为记账本位币,但编制财务会计报告时应当折算为人民币进行反映;在境外设立的中国企业向中国有关部门报送财务会计报告,应当折算为人民币进行反映。

上述会计核算的四项基本假设,分别界定了会计核算的空间、时间、期间和度量单位,四者相互联系、相互补充。

二、会计处理基础

会计处理基础包括权责发生制和收付实现制。

(一) 权责发生制

权责发生制又称应计制或应收应付制,是以收入和费用的发生为标准确定收入和费用归属期的一种会计处理基础。按照权责发生制的要求,凡是应属于本期的收入,不论款项是否已经实际收到,都作为本期收入处理,凡是不应归属本期的收入,即使款项已经实际收到,也不作为本期收入处理;凡是本期应当负担的费用,不论款项是否实际支付,都作为本期费用处理,凡是不应属于本期负担的费用,即使款项已经实际支付,也不作为本期费用处理。

(二) 收付实现制

收付实现制与权责发生制相对应,又称实收实付制,它是以款项的实际收付为标准来确定本期收入和费用的一种会计处理基础。当期收入和付出的款项就作为当期的收入和费用,反之,则不作为当期的收入和费用。

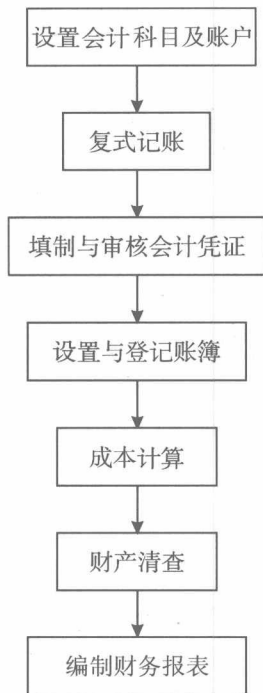
思考:权责发生制和收付实现制有什么区别?它们各自有何优点?

例如,立林公司于2009年12月支付了下一年1~6月的厂房使用租金18 000元,这项资金如果用权责发生制来记录,就是每个月支付费用3 000元,但是在收付实现制下,支付租金时立即记为支出,而在2010年的每个月就不再记录此项支出了。

从上面的例子可以看出，收付实现制手续简单，但是损益的计算不合理，而权责发生制能够将收入和费用相配比，正确计算期间损益，所以它提供的会计信息更加准确、完整。我国《企业会计准则——基本准则》明确指出：“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”

三、会计核算方法

会计核算方法是会计方法的一种，除此之外，会计的方法还有会计监督方法、会计分析方法、会计检查方法、会计预测方法和会计决策方法。前面已述及会计的处理方法及核算方法的基础是权责发生制和收付实现制。会计核算方法是对会计对象进行完整、全面、连续、系统记录的方法，包括设置会计科目及账户、复式记账、填制与审核会计凭证、设置与登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报表七种。它们之间的关系如下图所示：



七种会计核算方法

上图中我们看到七种会计核算方法紧密关联，进行会计核算时，首先要完成科



目及账户的设置,然后使用账户进行复式记账,填制凭证,根据记账凭证的内容登记账簿,会计期末还要进行成本计算和财产清查,在账实相符的基础上编制财务报表。后面的章节中我们将继续讲解七种会计核算方法的具体内容。

复习思考题

1. 会计的概念是什么?
2. 会计有哪些区别于其他管理方法的特点?
3. 会计的基本职能与衍生职能是什么?
4. 收付实现制与权责发生制的区别是什么?
5. 会计的核算方法包括哪些?

一、名词解释

1. 会计
2. 会计的基本职能
3. 会计分期
4. 会计的核算方法

二、填空题

1. 会计是以_____为主要计量单位,以_____为主要目标,运用_____对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统的_____和_____,提供会计信息。
2. 以提供信息为目的的企业会计可以分为“_____”和“_____”两个部分。
3. 会计假设包括_____,持续经营假设、_____和_____四项内容。
4. 在我国,企业通常以_____为记账本位币。
5. 权责发生制是以收入和费用的_____为标准确定收入和费用归属期的一种会计处理基础。
6. 会计核算的方法包括_____,_____,_____,_____,_____,_____,编制财务报表。

三、单项选择题

1. 会计的基本职能是()。
A. 核算与预测
B. 核算与监督
C. 预测与决策
D. 反馈与分析
2. 会计核算使用的计量单位是()。
A. 实物计量
B. 时间计量
C. 货币计量
D. 劳务计量

- #### 四、多项选择题

- » 8

- ## 五、判断题

- ## 六、简答题

- » 9

第二章

会计科目、账户与复式记账 >>

学习目标

了解企业资金运动的过程，理解会计要素、会计科目、会计账户的含义，掌握并运用会计等式、复式记账的方法记录企业的日常经济业务，使用试算平衡方法进行正确性的检查。

第一节 会计对象与会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。在社会主义制度下，社会再生产过程是由生产、分配、交换、消费四个相互关联的环节组成的资金运动过程。资金运动循环往复，周而复始，但是不同的行业，如工业、商业、农业、交通运输业，其会计对象的内容各有差异。

在制造业企业，资金投入企业后，主要按照供应、生产、销售三个阶段进行运动。在供应阶段，企业用货币资金购买材料作为生产储备，资金就从货币形态转化为储备资金形态。在产品生产过程中，原材料被消耗掉，劳动者也消耗了体力和智力，因此这个过程不仅是产品价值的形成过程，同时也是劳动耗费过程。随着产品生产过程的结束，产品价值产生，生产资金再转化为产成品形态的成品资金。在产品销售过程中，通过产品销售，取得货币收入，使产品价值得以实现，企业的资金又从产成品形态转化为货币资金形态。

商品流通型企业的经济活动主要是商品购进和商品销售两个阶段，没有生产



过程。在购买阶段,资金由货币形态转化为商品形态,通过销售再由商品形态转化为货币形态。

机关、事业单位的会计对象内容与企业有所不同,它们的经济活动是执行国家预算过程中的预算收入和预算支出,资金预算支出以后就退出单位或形成单位内部新的财产,其资金运动形式为:资金收入——资金付出。

二、会计要素

在前一节我们提到会计对象内容繁多,涉及面广,为了便于会计核算,必须对其进行进一步分类,这样可以为建立会计科目和设计财务报表提供依据。因此,会计要素是对会计对象的具体分类,是财务报表的基本框架内容。

我国的企业会计要素由资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六项构成。其中前三项静态地反映了企业在一定时点上(月末、季末、半年末、年末)的财务状况,而后三项动态地反映了企业在一定期间(月度、季度、半年度、年度)的经营成果。企业会计要素的基本内容如下:

(一) 资产

资产是指由过去的交易、事项形成的,由企业拥有或控制的,能以货币计量的,预期能给企业带来经济利益的资源。根据资产的定义,一项资产必须具备的基本特征包括:①资产是企业过去的交易或者事项形成的,这里的交易或者事项包括购买、生产、建造等活动,但不能根据预计将要发生的交易或者事项来确认资产;②资产是企业所拥有的或者控制的资源,如货币、建筑物、机器设备、材料等,或者融资租入的固定资产、专利权等;③预期能给企业带来经济效益,如出售产品直接取得经济效益以及对外投资获得的股利等。

资产按照流动性分为流动资产、非流动资产两类:

(1) 流动资产是指现金以及其他能在一年或一个营业周期内变现或被耗用的资产。一个营业周期是指企业从资金投入 to 收回的过程,一般企业在一年内有几个营业周期,但某些行业比如造船业、机械制造业的营业周期可能长于一年,其资产按营业周期来划分。流动资产通常包括库存现金、银行存款、应收票据、应收账款、预付账款、交易性金融资产、存货等。

库存现金是留在企业里的现金,银行存款是企业 在银行或其他金融机构的存款。库存现金和银行存款都是货币形态的流动资产。

交易性金融资产主要是指企业为了近期内出售而持有的金融资产,如企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等。

存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产。工业企业的存货包括原材料、燃料、辅助材料、包装物、低值易耗品、停留在生产过程

中的未完工产品或者已经生产完毕的完工产品等。

(2) 非流动资产是指不符合流动资产标准的各项资产，包括固定资产、无形资产、长期股权投资、长期待摊费用和其他资产。值得注意的是，长期投资中一年内到期的长期债券投资应视为流动资产。

固定资产是为生产商品提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一个会计年度的有形资产，包括房屋、建筑物、运输设备、工具设备等。固定资产的外部形态不发生明显变化，但是会随着生产的进行而慢慢地损耗，价值被不断转移到成本中去，并逐步从销售收入中得到补偿。

无形资产是不具有实物形态的资产，如专利权、商标权、著作权、特许权、土地使用权、商誉等。此类资产虽然看不见摸不着，但是它同样为企业带来利益，并且可以出售或者转让。

长期股权投资是企业取得并准备长期持有的各种权益性投资，包括在证券市场购买的股票或是将货币资金、实物资产直接投资到某企业取得的被投资企业的股权。

长期待摊费用是指企业发生的不能全部记入当年损益，应当在以后年度继续摊销的各项费用。

企业资产的构成及分类情况如图 2-1 所示：

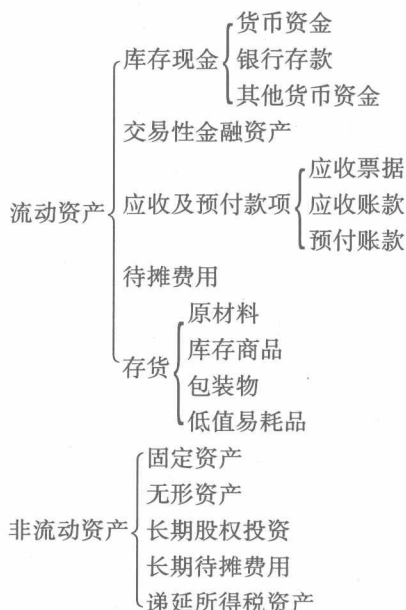


图 2-1 资产构成分类