

• 税务干部知识更新系列丛书 •

税务干部会计基础

简 明 读 本

张文泉 编著



Shuiwu Ganbu Kuaiji Jichu
JIANMING DUBEN



经济科学出版社
Economic Science Press

• 税务干部知识更新系列丛书 •

税务干部会计基础

简明读本

张文泉 编著

Shuiwu Ganbu Kuaiji Jichu
JIANMING DUBEN



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

税务干部会计基础简明读本/张文泉编著. —北京: 经济科学出版社, 2008. 6

(税务干部知识更新系列丛书)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7202 - 8

I. 税… II. 张… III. 会计学—基本知识 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 069029 号

责任编辑：吕 萍 马金玉

责任校对：杨 海

版式设计：代小卫

技术编辑：潘泽新

税务干部会计基础简明读本

张文泉 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

汉德鼎印刷厂印刷

永胜装订厂装订

787×1092 16 开 20.5 印张 240000 字

2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷

印数：0001—4000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7202 - 8/F · 6453 定价：33.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前言

税务人员接触最多的是什么人？

会计与税收是什么关系？

税务人员为什么要学习会计？

本书的编写正是基于这样一个观点：税收工作与会计密切相关，会计知识是税务人员做好税收征管工作的基本工具之一。

2000 年以来，为推进我国社会主义市场经济的稳步发展，国家对会计和税收制度进行了重大改革。从会计方面看，改革动作大，步伐快，从 2001 年到 2005 年，财政部陆续颁布了《企业会计制度》、《小企业会计制度》、《金融企业会计制度》和特殊行业专业核算办法，取代了原先的分行业会计制度；2006 年 2 月 15 日，财政部发布修订后的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则；同年 12 月 4 日，财政部又发布修订后的《企业财务通则》。至此，我国的会计核算制度已与国际全面接轨。从税收方面看，税收征管逐步走向科学化、精细化，税收政策也随着国家政治经济形势的发展而不断调整，农业税取消，增值税转型，消费税调整，所得税合并，税收在发展社会主义市场经济中发挥着日益重要的宏观调控作用。

政治经济环境的日新月异，会计税收政策的快速变化，税收征管工作的精细管理，使税收工作面临了许多新情况、新问

题，对税务人员的知识结构也提出了新的更高的要求。税务人员必须不断加强学习，及时更新知识，才能适应不断发展的税收工作需要。全面掌握和熟练运用会计知识，对税务人员来说已成为一项基本业务技能。而在实际工作中，税务人员对会计知识掌握的现实情况却不容乐观。相当一部分税务人员对会计学不深、学不透，理解不到位，运用不灵活，在一定程度上制约了税源管理精细化的落实、税务稽查质量的提高和纳税服务水平的提升。

为帮助广大税务人员全面、系统、深入地掌握并熟练运用会计基础知识，我们结合多年来的税收实践和工作经验，以国家最新发布的会计准则和财务通则为依据，精心编撰了这本《税务干部会计基础简明读本》，全书本着符合税收工作实际、符合干部教育培训和业余自学需要的原则，较为系统、全面地介绍了财会基础知识，涵盖了当前最新的会计政策和法规。全书共分九章二十九节。第一章主要阐释了会计基本概念、会计法律法规以及会计与税收的关系；第二章全面介绍了会计要素、会计等式、会计科目和会计账户；第三章详细阐释了复式记账原理、借贷记账法以及平行登记；第四章简要介绍了资金筹集、物资采购、生产加工、销售、利润形成及分配等业务的会计核算以及账户的分类；第五章主要是会计凭证和账簿等知识内容；第六章主要介绍了财产清查的意义、方法和结果处理等；第七章则介绍了财务报表的有关知识；第八章主要介绍了账务处理程序、会计电算化以及会计核算软件等；第九章，主要介绍了会计档案的相关管理规定。

在编写过程中我们力求突出以下特点：第一，时代感。书中及时运用最新会计准则、财务通则，反映我国乃至国际当前会计理论与实务的最新发展，并结合最新税收法规政策及相关经济法律法规，力求让读者掌握最新理论、最新政策。第二，系统性。书中内容由浅入深，循序渐进，通过大量图表，对相关内容进行总结概括，以方便读者系统掌握。第三，实用性。本书力求文字通俗，语言生动，事例详实，减少了理论阐述，并尽量

与税收工作实际相结合，使全书内容简明扼要，通俗易懂，便于掌握。

本书在编写过程中，主要以国家相关法律法规为依据，参考了《会计基础知识》（国家税务总局教材编写组编写，中国税务出版社出版）等书目。

在本书成书过程中，得到了许多领导和同志们的大力支持和帮助。山东省国税局李升金副巡视员、教育处周鑫生处长、夏存洋调研员和有关处室的领导和同志们给予了直接指导；王衍明、戴继锋、王莉、杨林、刘普照、赵长亮、黄世波、田连达、王文国、刘传宝、隋建玲、辛承利、孙玉华、李义平、段翠萍、袁博、刘咏、刘伟、安东志、李旭等分别参与了书稿的讨论、编写和审定；与此同时，还听取并采纳了基层征管一线同志们对本书的一些意见和建议，并经过了多次论证、修改和完善，才得以成书；经济科学出版社财经教育出版分社社长吕萍女士为本书的最终出版提供了直接的支持和帮助。书稿付梓之际，对于所有给予本书提供了支持和帮助的领导和同志们一并表示感谢和敬意！

由于编写时间仓促，疏漏之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

2008 年 1 月 31 日

目 录

第一章 会计概述	1
第一节 会计的含义	2
第二节 会计核算的前提、程序、 基础、原则和方法	13
第三节 会计法规制度	40
第四节 会计与税收	62
第二章 会计要素、科目和账户	72
第一节 会计要素	72
第二节 会计等式	92
第三节 会计科目	98
第四节 会计账户	106
第三章 复式记账	112
第一节 复式记账原理	112
第二节 借贷记账法	115

第三节 总分类账户和明细分类账户的 平行登记.....	126
--------------------------------	-----

第四章 基本经济业务的会计核算 131

第一节 资金筹集业务的核算.....	131
第二节 物资采购业务的核算.....	139
第三节 生产加工业务的会计核算.....	148
第四节 销售业务的核算.....	167
第五节 利润形成及分配业务的核算.....	174
第六节 账户的分类.....	192

第五章 会计凭证和会计账簿 201

第一节 会计凭证.....	202
第二节 会计账簿.....	218

第六章 财产清查 238

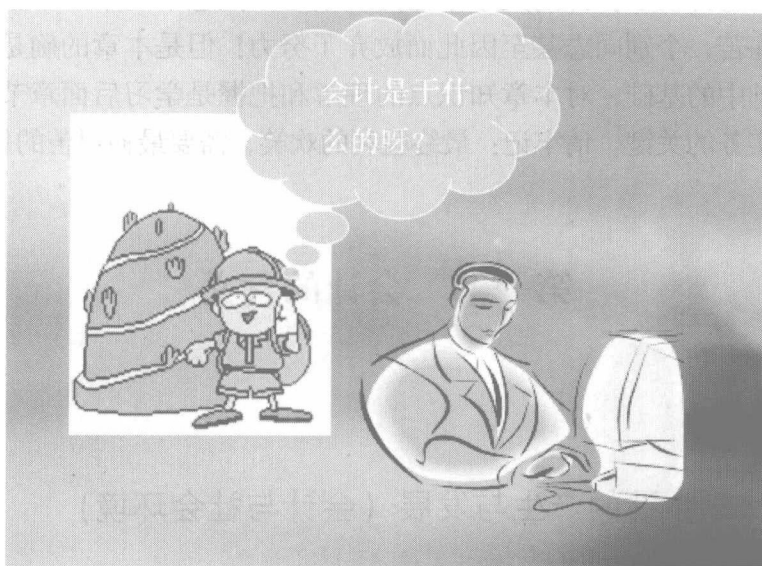
第一节 财产清查的意义.....	238
第二节 财产清查的方法.....	245
第三节 财产清查的结果处理.....	250

第七章 财务会计报告 256

第一节 财务会计报告概述.....	256
第二节 财务报表格式项目.....	264
第三节 财务报表附注.....	277

第八章 账务处理程序	280
第一节 账务处理程序的意义和种类	280
第二节 各账务处理程序的基本内容	283
第三节 会计电算化	288
第四节 会计核算软件	297
第九章 会计档案	308
主要参考文献	316

第一章 会计概述



假如有人问你：“会计是什么？”你怎样回答？

你可能有如下答复：

- “会计就是记账、报表”；
- “会计是经济活动的一种记录工具”；
- “会计是一个经济信息系统”；

——“会计是一项经济管理工作”；

.....

这些答复对吗？

其实，这些答复反映了人们从不同角度对于会计的认识。本章从会计的产生和发展、会计的对象、会计的职能作用等方面阐述会计的基本含义，明确会计核算的内容和要求，介绍国家现行的会计法规制度，并就会计与税收的关系作一简要总结。

本章为学习会计其他知识的基础内容，涉及较多的会计专业名词和概念，为便于读者理解，笔者解释较为详尽，但仍不免抽象、枯燥，也许初学会计的人本来还充满信心，但想不到第一章就如此让人痛苦，个别同志甚至因此而放弃了努力！但是本章的确是全书的基础中的基础，对本章知识点的理解和把握是学习后面章节乃至会计实务的关键。请牢记：最终胜利的欢笑，需要最初艰苦的付出。

第一节 会计的含义

一、会计的产生与发展（会计与社会环境）

（一）会计是社会生产力发展到一定阶段的产物，是经济发展的产物

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展

并不断完善起来的。

物质资料的生产是人们生活的根本，是社会赖以存在和发展的基础。人的生活，衣食住行都要消费一定的生活资料，生活资料的生产又离不开生产资料的生产。不论是生活资料的生产还是生产资料的生产，都是人们运用劳动工具，耗用劳动对象和劳动时间的过程。在初期，人们通过生产实践，很早就认识到，在进行生产的同时，有必要把生产活动过程的内容记录下来，并计算生产活动的数量方面。

人们的生活，需要各种各样的物资，社会的发展，也需要各种各样的物资。为了保证满足需要，人们要知道：现有的“各种使用物品”是些什么，有多少，可供多长时间的耗用；为了生产“各种使用物品”，需要用多少劳动时间；在各种产品上，劳动时间应当怎样调节和分配。这些都是涉及生产活动的重要的决定。为此，有必要把生产过程和结果用一定形式记录下来。

生产的过程，同时也是消耗的过程。要把新的产品生产出来，不可避免地要投入一定量的劳动，要消耗一定量的物资。人们进行生产，必然会关心自己劳动的成果，关心要用多少劳动时间，要消耗哪些种类的物资，以及每种物资消耗多少。对比生产过程中的所得与耗费，就可以确定有无经济效益和经济效益的高低，从而确定能否扩大再生产。而再生产的规模能否扩大，是社会能否发展的关键。所以，登记生产账目，对生产过程的数量作出记录，是十分有用的。

由上可知，会计是伴随着人类的生产实践和经济管理的客观需要而产生的一种活动，它是为管理好生产而起作用的。经济越发展，会计越重要。

（二）会计发展简史

1. 原始计量与记录时代（会计的萌芽阶段）

即旧石器时代中、后期至奴隶社会。会计主要是计算劳动成果，为劳动成果的分配服务。原来从属于生产职能，就是在生产活动之外，附带抽出一部分时间把生产的成果和耗费以及它们发生的日期等等作成记录（结绳、刻木、刻石等）。后来随着生产的发展，逐渐从生产职能中分离出来，才成为独立的、特殊的、由专人从事的活动。

2. 官厅会计（单式记账阶段）

即封建王朝时代，会计主要是为保护王朝财产、计算财政收支服务，故称之为“官厅会计”。与自然经济发展相适应，民间会计虽然存在但发展缓慢。

（1）《周礼》、《天官》中的“司会”之职，“逆群吏之治而听其会计”，即司会接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核。“主天下之大计”，“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”，“听出入以要会”。

汉朝《汉书》、《后汉书》记载“簿书”、“计簿”。

（2）宋朝：把财政收支分为“元管、新收、已支、现在”，计算财产的增减变动情况，到元代传入民间。

（3）明清时期：明朝时出现了“四柱清册”，按“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”编制报表。到明末清初，随着商业和手工业的发展，出现了以四柱为基础的“龙门账”：进（收入） - 缴（支出） = 存（资产） - 该（资本和负债）。后到清代，发展为“天地合账”，账簿垂直书写，直行分上下两格，上格记收，称为天，下格记付，称为地，上下相等，称为天地合。清初还出现了

“截票”、“印簿”、“循环簿”等，各省巡抚年末编报“奏销册”（见于《清史稿》），说明已产生了凭证、分类账，且进行财产清查。

3. 近代会计（复式记账）

（1）13 世纪至 15 世纪，地中海沿岸商业发达，借贷业务时有发生，借贷记账法开始诞生并不断完善，到 1494 年，Luca Pacioli 编著《算术、几何、比及比例概要》，对借贷记账法这种复式记账方法进行了系统的说明。随着该书的出版，借贷记账法开始在欧洲流行。

（2）18 世纪末和 19 世纪初的产业革命，出现了股份公司，信贷业务也大力开展起来，从而出现了注册会计师，各国也颁布了一系列税法、商法、公司法等，极大地促进了会计的发展。

4. 现代会计（上世纪以来）

20 世纪 30 年代，对会计准则的研究把会计理论和方法推上了一个新的水平；50 年代后，由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学、电子技术等的引入，丰富了会计学的内容，管理会计成为一门单独的学科。60 年代会计电算化的出现，进一步拓展了会计的功能。70 年代跨国公司的出现，又产生了国际会计。

综上所述，会计是社会生产力发展到一定阶段的产物，并随着生产力的发展而发展，经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展完善的过程。会计产生于生产实践之中，又在社会生产实践中得到发展。随着科学技术的不断进步，会计的技术方法也在向科学化、现代化方向发展。会计与经济管理更加紧密地结合起来，成为经济管理必不可少的一部分。

会计是随着社会经济环境的不断运动而产生和发展的，受到经济环境的制约和影响，同时对社会经济环境也存在着反作用。

它既是宏观经济管理的重要手段，也是微观经济管理的重要手段。从宏观来说，会计是国民经济管理的重要组成部分，运用会计手段，监督整个国民经济的运行情况，发挥预警作用，同时通过会计规范约束微观经济主体的经济行为，保证经济秩序；从微观来看，会计是企业管理的重要组成部分，一方面可以明晰产权、明确经济责任，促使微观经济健康发展；另一方面也可全面、综合、连续、系统的提供会计信息，满足企业各方面关系人对企业生产经营状况的信息需求。

二、会计的含义

对于会计的含义，从不同角度出发，存在多种观点，例如：

- 会计离不开计量：计量技术论；
- 会计提供事实依据，明确情况和责任：经管责任手段；
- 会计提供信息：信息系统论；
- 会计通过一系列手段进行经济管理：管理活动论。

（一）定义

会计是经济管理的重要组成部分。它是以货币为基本计量形式，以凭证为依据，运用专门的方法，对会计主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，向有关方面提供会计信息，参与经济管理，旨在提高经济效益的一种管理活动。

会计作为管理活动，其目标是明确为什么要提供会计信息，向谁提供会计信息，提供哪些会计信息等问题。为实现该目标，就需要进一步明确其对象、职能，规范其计量、方法。

（二）特点

1. 会计以货币为基本计量形式

货币是会计的基本或主要的计量形式，但并不是唯一的计量形式。会计主要提供以货币表示的价值指标，同时根据需要辅以实物（数量、重量、体积等）、时间等其他计量方式。

2. 会计严格地以凭证为依据，记录经济活动过程并明确经济活动责任

经济活动发生时，会取得或填制一些具有法律效力的原始资料，并有相关责任人的签字或盖章，用以记录经济活动发生时的实际情况，明确经济责任。会计信息必须严格地以这些原始资料为依据，从而保证其真实可靠并可验证。

3. 会计对经济活动提供的资料具有连续性、系统性、全面性和综合性

只要经济活动不停止，会计对经济活动的记录就需要连续进行，并运用专门的方法将直接的原始记录进行系统的加工整理，最终对会计信息的使用者提供全面、综合的会计信息。

4. 会计的事前、事中、事后监督，对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用

会计对经济活动的记录和加工，为人们对经济活动进行监督、考核提供了依据，并可对经济活动进行进一步的分析、控制、促进，从而不断提高经济活动的质量和效益。

现代会计分为财务会计和管理会计两大类。

财务会计指的是按照会计准则和会计制度的要求对过去已经发生的经济活动通过记账、算账和报账等专门方法，向单位外部关系人提供单位的财务状况、经营成果和资金变动情况等有关信