

21世纪高职高专规划教材

21SHIJI GAOZHI GAOZHUAN GUIHUA JIAOCAI

基础会计

JICHU KUAIJI

主 编 冯文龙 秦 霞
副主编 刘春华 谢柳芳 周 庆



西南交通大学出版社
[Http://press.swjtu.edu.cn](http://press.swjtu.edu.cn)

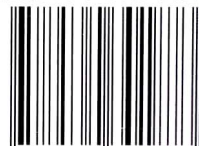
责任编辑 王 婷
特邀编辑 邓 岚
封面设计 Book 网

21世纪**高职高专**规划教材

21SHIJI GAOZHI GAOZHUAN GUIHUA JIAOCAI

- ◆ 基础会计
- ◇ 财务会计
- ◇ 成本会计
- ◇ 管理会计
- ◇ 财务管理
- ◇ 会计电算化
- ◇ 审计
- ◇ 税务会计
- ◇ 政府与非营利组织会计
- ◇ 会计综合模拟实训教程

ISBN 978-7-5643-0187-3



9 787564 301873 >

定价:32.00元

21 世纪高职高专规划教材

基础会计

主 编 冯文龙 秦 霞

副主编 刘春华 谢柳芳 周 庆

西南交通大学出版社

· 成 都 ·

图书在版编目 (C I P) 数据

基础会计 / 冯文龙, 秦霞主编. —成都: 西南交通大学出版社, 2009.1

21 世纪高职高专规划教材

ISBN 978-7-5643-0187-3

I. 基… II. ①冯…②秦… 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 (2009) 第 012000 号

21 世纪高职高专规划教材

基础会计

主编 冯文龙 秦霞

责任编辑	王 婷
特邀编辑	邓 岚
封面设计	翼虎书装
出版发行	西南交通大学出版社 (成都二环路北一段 111 号)
发行部电话	028-87600564 028-87600533
邮 编	610031
网 址	http://press.swjtu.edu.cn
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185 mm×230 mm
印 张	18.5
字 数	403 千字
印 数	1—3 000 册
版 次	2009 年 1 月第 1 版
印 次	2009 年 1 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978-7-5643-0187-3
定 价	32.00 元

图书如有印装质量问题 本社负责退换
版权所有 盗版必究 举报电话: 028-87600562

21 世纪**高职高专**规划教材

主编院校和参编院校

(排名不分先后)

天一学院

成都大学

重庆工商大学融智学院

重庆电子工程职业学院

成都纺织高等专科学校

四川托普信息技术职业学院

四川电力职业技术学院

四川师范大学

四川商务职业学院

四川烹饪高等专科学校

内江师范学院

四川大学锦城学院

西南财经大学

成都理工大学

成都职业技术学院

四川师范大学草堂分校

贵州遵义职业技术学院

成都医学院

电子科技大学成都学院

南昌航空大学

江西工业贸易职业技术学院

陕西交通职业技术学院

21 世纪**高职高专**规划教材

专 家 委 员 会

(按姓氏拼音顺序排列)

- 陈 智 天一学院经济系副系主任 副教授
- 郭少东 重庆电子工程职业学院副院长 副教授
- 胡世强 成都大学管理学院会计金融系系主任 教授
- 黄大勇 重庆工商大学副校长
重庆工商大学融智学院院长 教授 硕士生导师
- 姜宁川 成都纺织高等专科学校经贸与外语系系主任 教授
- 李安华 四川托普信息技术职业学院电子商务及经济系系主任 教授
- 宋昌英 四川电力职业技术学院经济管理系 副教授
- 武生均 四川师范大学商学院副院长
- 熊晴海 南昌航空大学 江西工业贸易职业技术学院
江西德艺文化有限公司 副教授 财务总监
- 许丹雅 四川商务职业学院 副院长 副教授
- 周仁贵 西南财经大学 教授
四川托普信息技术职业学院职业教育研究所所长

总 序

会计是经济管理的重要组成部分，是经济决策的主要信息源。会计史学家迈克尔·查特菲尔德曾经说过：“会计主要是适应一定时期的商业需要而发展的，并与经济的发展密切相关。”随着社会主义市场经济体制的逐步发展和完善，会计在经济中的基础性作用越来越重要。会计已经成为现代企业的一项重要的基础性工作。一系列会计程序的应用，能为经济决策提供有用的信息，有助于提高企业的经济效益并促进市场经济的健康、有序发展。

会计在经济发展中扮演的角色越来越重要，社会对会计人才的需求也迅速增长。我国目前会计人才的教育与培养主要分为高职高专、本科和研究生三个层次，但会计专业是实践性和应用性很强的一门学科，不同层次的会计教育培养目标应有所差异。教育部组织颁布的《高职高专教育专业人才培养目标及规格》，界定了我国高职高专人才的培养目标。高职高专所培养的应用型会计人才应是会计行业的中坚力量，是经济信息的获取者和分析者，这类人才的培养较好地适应了各企事业单位对会计人才的需求。

人才培养以市场为导向，以培养目标为指南，而教材是实现这一培养目标的重要媒介和工具。教材建设工作是整个高职高专教育教学工作中的重要组成部分。由于目前高职高专教育的办学主体具有多元化的特点，各种办学主体对高职高专培养目标的理解决也不尽相同，因而高职高专类院校的教材在编写上存在特色不太明显、实训教材建设滞后等现象。高职高专会计专业教材建设落后于高职高专会计专业教育的发展需要，已成为高职高专会计专业人才培养的制约环节，在一定程度上影响了社会对应用型会计人才的需求。

西南交通大学出版社从高职高专教育培养目标出发，结合新《企业会计准则》和《企业会计准则指南》等会计的新法规和理论，组织长期在一线从事高职高专教学的教师编写了《21 世纪高职高专规划教材》会计专业系列教材。该套教材包括《基础

会计》、《成本会计》、《管理会计》、《财务会计》、《财务管理》、《会计电算化》、《审计》、《税务会计》、《政府与非营利组织会计》、《会计综合模拟实训教程》等一批会计专业的核心课程教材。这批教材是根据高职高专教育培养目标和新的会计准则编写的，体现了高职高专“强能力”、“重应用”的特色，实现了教材的先进性和基础性的统一；教材内容既反映了最新的会计准则和会计理论的变迁，也适应不同职业岗位（群）对知识、能力结构的不同需求。该套教材的编写秉着“必需、够用”的原则，优化教材体系的总体结构设计，突出重点和难点，精选基础、核心的内容；用会计行业规范调整、组织教材，并融入足够的实训内容；注重帮助学生在具备基础理论知识和专门知识的基础上，重点掌握从事本专业领域实际工作的基本能力和基本技能。

该套教材既适合于各高职高专类学校会计专业及相关专业的教学使用，也可作为企业会计培训教材使用。

是为序。



2008年7月于西南财大光华园

前 言

我国的会计工作自 1992 年通过颁布《企业会计准则》、《企业财务通则》以及 13 个行业的会计制度和财务制度,即“两则两制”的改革,实现会计模式的转换后,又于 2006 年颁布了 1 项基本准则、38 项具体准则和企业会计准则应用指南等新会计准则体系。该会计准则体系于 2007 年 1 月 1 日起在上市公司中实施,并鼓励其他企业执行;2009 年在所有中型以上企业中实施。此次改革标志着我国已经建立起了与社会主义市场经济相适应,与国际惯例尤其是国际会计准则相接轨,涵盖各项经济业务的新会计准则体系,实现了与国际会计准则的趋同。这对进一步规范我国资本市场,提高会计信息质量,促使企业参与国际竞争都会发挥积极的作用。

“基础会计”是经济管理类专业的一门专业基础课程。为适应 21 世纪中国经济发展对会计的需要,发挥会计在经济工作中的作用,我们根据国家颁布的企业会计准则和准则应用指南,借鉴和吸收了国内外会计理论研究的相关成果,结合会计工作的实际和教育部《高职高专教育专业人才培养目标及规格》中界定的人才培养目标,组织众多一线从事教学的教师编写了此教材,对会计基本理论、基本知识和基本方法进行了深入浅出的阐释。作为会计学的入门教材,本书以会计的确认、记录、计量和报告为轴心和线索,较为系统地讲述了会计核算的七种方法,包括账户的设置、复式记账法、凭证的填制和审核、账簿的填制和审核、成本计算、财产清查和编制会计报表。

本书具有以下几个特点:

(1) 新颖性。本书以新颁布的《企业会计准则》和相关会计制度为依据,同时,吸收了近几年会计研究的新理论,力求反映会计学的最新研究成果。

(2) 针对性。针对高职高专培养目标和学生的特点,本书结构安排强调“必需、够用”的原则,循序渐进、由浅入深地合理组织教学内容。

(3) 实用性。本书着重于学生动手能力和技能的培养,每章后配有相应的练习题,强化会计的实践操作环节,并在书后附有练习答案,便于教师教学和学生自测以及自学。

本书由冯文龙、秦霞担任主编,负责大纲的拟定和全书的统稿工作。具体参加编写的教师的分工如下(按编写章节排序):秦霞(托普信息技术职业学院)编写第一章、徐敬(四川电力职业技术学院)编写第二章、曾川(成都纺织高等专科学校)编写第三章、冯文龙(成都大学)编写第四章、洪虹(四川电力职业技术学院)编写第五章、周庆(成都大学)编写第六章、刘春华(天一学院)编写第七章、邢伟(四川师范大学)编写第八章、谢柳芳(成都

纺织高等专科学校)编写第九章、刘金彬(成都大学)编写第十章。

为了反映会计理论和会计实务的新成果,在本书的编写过程中,编者参考、吸收了有关专著、教材中的观点和资料,在此致以谢意!

本教材根据高职高专教育的特点和新企业会计准则的内容编写,可以作为专科院校和高职高专院校会计专业、经管专业学生的学习用教材。同时,也可作为企业会计培训教材使用。

由于编写时间仓促,加之编者的水平有限,疏漏或不足之处在所难免,敬请专家、学者和读者不吝赐教。

编 者

2008年10月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计及其职能	1
第二节 会计核算的基本前提与会计信息的质量要求	5
第三节 会计核算方法	11
思考与练习题	17
第二章 会计要素与会计恒等式	20
第一节 会计要素	20
第二节 会计等式	30
思考与练习题	38
第三章 账户与复式记账	44
第一节 会计科目	44
第二节 会计账户	48
第三节 复式记账法	51
第四节 总分类与明细分类核算	63
思考与练习题	68
第四章 企业基本经济业务分析及账务处理	73
第一节 资金筹集业务的核算	73
第二节 材料采购业务的核算	77
第三节 生产业务的核算	82
第四节 销售业务的核算	92
第五节 财务成果的核算	96
思考与练习题	102
第五章 账户分类	107
第一节 按经济内容分类的账户体系	107
第二节 按用途和结构分类的账户体系	111
思考与练习题	121

第六章 会计凭证	124
第一节 会计凭证概述	124
第二节 原始凭证	126
第三节 记账凭证	131
第四节 会计凭证的传递与保管	139
思考与练习题	141
第七章 会计账簿	142
第一节 会计账簿的意义和种类	142
第二节 会计账簿的内容和登记	145
第三节 对账和结账	152
第四节 账簿登记规则及错账的更正	155
思考与练习题	158
第八章 会计账务处理程序	161
第一节 会计账务处理程序概述	161
第二节 记账凭证核算组织程序	162
第三节 科目汇总表核算组织程序	190
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	196
思考与练习题	203
第九章 财产清查	204
第一节 财产清查概述	204
第二节 财产物资的清查	209
第三节 财产清查的账务处理及实务	215
思考与练习题	222
第十章 会计报表	226
第一节 会计报表的意义和种类	226
第二节 资产负债表	230
第三节 利润表	241
第四节 现金流量表	248
思考与练习题	257
附录 企业会计准则——基本准则	264
部分参考答案	269
参考文献	285

第一章 总论

【学习目标】

本章主要介绍会计的产生和发展,以及会计对象、会计的基本职能等会计学的基本理论。通过本章的学习要求学生能理解会计核算的前提和会计核算的基础以及会计信息质量的一般原则对会计工作的指导作用,了解会计核算的基本方法,为后续学习奠定理论基础。

第一节 会计及其职能

一、会计的产生和发展

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础,由于资源的稀缺性和人的欲望的无限性,人们在投入与产出的问题上,总是试图以尽可能少的耗费取得尽可能多的劳动成果。因此,人们在采用先进技术提高劳动生产率的同时,必须加强对生产活动的管理,对劳动耗费和成果进行记录、计算并加以分析,以有利于指导和管理生产,促进生产的发展,提高投入和产出的比例。因此,会计也就随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生并不断发展,其内容和方法在不断完善,职能也在不断扩大。

随着社会经济的发展,人们在长期的生产实践中逐步掌握了计量的方法,并意识到在生产的同时有必要把生产过程及其所得和所费的内容记录下来,以便对资源和劳动成果进行合理分配。这就是会计最初产生的基本动因。从古到今,会计经历了一个漫长的历史过程。

在原始社会末期,社会生产力有了一定发展,产生了剩余产品,人们用简单的计量与记录方法,如“结绳记事”、“契刻记数”等,把劳动成果及其分配记载下来,这就是会计的萌芽。

进入奴隶社会后,生产力有了进一步的发展,生产的剩余产品越来越多,出现了专门的机构和人员对财富进行记录与管理。我国西周时期就出现了“会计”这一专用名词,对它的解释是“零星算之为计,综合算之为会”。“司书”、“司会”就是当时专门从事会计工作的官吏,其职能是对王朝的财富收支进行“月计岁会”。

到了封建社会,社会经济繁荣、生产力的发展促进了会计方法的改进。我国西汉出现了“计簿”或“簿书”账册,以登记会计事项,并产生了收付记账法。唐、宋时期负责会计工作的高级官吏——户部尚书,已成为中央政权机构的重要成员,由“月记账”和“总清账”相结合的账簿体系已经形成,建立了每年一次编制“计册”即会计报表的制度。特别是唐宋时期出现了四柱清册计算公式,即“旧管+新收-开除=实在”,相当于现代会计术语的期初余额、本期增加、本期减少、期末余额。它为我国的收付记账法建立了理论依据,成为我国传统的中式簿记。

明清时期出现的“龙门账”以及清末出现的“四脚账”等方法的演变,反映了我国近代会计的发展历程。明清时期的“龙门账”,即把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,运用“进-缴=存-该”的平衡等式进行试算平衡。这是我国最早的复式记账。由于封建社会是以自然经济为主的社会,会计主要是核算和监督朝廷官府的钱粮、赋税的收支活动,因此,通常将这个时期的会计称为“官厅会计”。

从国外来看,两千多年前的古罗马也出现了“会计官”,古印度有农业“记账员”。

进入资本主义社会后,为适应经济发展和管理的要求,新的会计核算方法不断出现。13世纪末,在意大利的佛罗伦萨产生了借贷记账法。特别是在1494年,意大利的数学家卢比·帕乔利著《算术、几何及比例概要》一书,第一次从理论上系统地总结了复式记账法,被会计界推崇为会计发展史上的重要里程碑。

随后在17世纪,荷兰学者西蒙·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,随着英国工业革命的开始,生产规模空前扩大,成本计算方法、折旧基准的建立使会计得到了长足发展。同时,英国苏格兰的会计师成立了世界上第一个特许会计师协会。这被认为是会计史上的第二个里程碑。

20世纪初,公认的会计原则在美国首先出现。随着美国经济的迅速发展,人们认识到,会计不仅只是事后反映,也应该对成本有所预计和控制,更重要的是对企业未来的经营管理能提出多种方案,事先预测其效果作为企业未来经营决策的依据,以便获得最大的经济效益。于是,管理会计应运而生。20世纪50年代以后,现代会计学分为财务会计和管理会计两大分支,这被认为是会计发展史上的第三个里程碑。

20世纪60年代,计算机技术运用到会计领域,出现了会计电算化,这标志着会计信息化时代的到来。

会计的发展过程如图1.1所示。

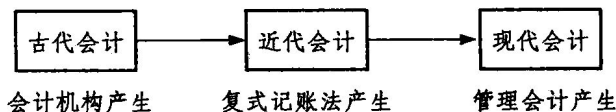


图 1.1 会计发展的三个阶段

从会计的产生和发展轨迹我们可以看出,会计是随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生并逐步发展的一项管理活动,它的发展经历了由简单到严密的不断完善的过程。它的发展历史说明经济越发展,会计越重要。

二、会计的概念

关于现代会计的定义,中外会计界的许多学者提出了不同的看法,大致有以下几种具有代表性的观点:

- (1) 管理工具论,认为会计是经济管理的重要工具。
- (2) 管理活动论,认为会计是经济管理的重要组成部分,是一种管理活动。
- (3) 信息系统论,认为会计是制作并提供会计信息,直接服务于经营的经济信息系统。

上述观点从不同角度阐释了会计与经济管理的密切联系。我们认为,现代会计的基本含义是:以为用户提供对决策有用的财务信息为目标,以货币为主要的计量工具,采用专门的技术与方法核算和监督企业和各单位经济过程的一种管理活动。

尽管中外会计界对会计的概念没有取得完全一致的意见,但我们可以从以下几个方面来认识会计的基本含义:

- (1) 现代会计既是一种管理工具,又是一种管理活动。这里特别强调现代会计是一种管理活动,因此具有管理的二重性;
- (2) 现代会计是以货币为主要的计量工具;
- (3) 现代会计是以复式记账法为记账工具;
- (4) 现代会计的基本职能是核算和监督企业和各单位的经济活动;
- (5) 现代会计的目标是为用户提供对决策有用的财务信息。

三、会计的职能

按照《中华人民共和国会计法》的规定,会计的主要职能是核算和监督。

(一) 核算职能

会计的核算职能是指会计以货币作为主要计量单位,通过确认、记录、计算、报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账工作,为各有关方面提供会计信息的功能。

会计的核算职能一般具有以下特点:

- (1) 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。

(2) 会计核算是对经济活动全过程的核算。会计除了主要核算已经发生或已经完成的经济活动,即事后核算外,现代会计还延伸至事中和事前的核算。事前核算是提供有关预测未来经济活动的信息资料,以便对经济管理作出调整和采取新的决策;事中核算是会计在计划执行过程中对经济活动进行的干预和控制。

(3) 会计核算是一个连续、系统和完整的过程。连续性是指在单位组织存续期间必须毫不间断地对经济活动进行核算。系统性是指必须依照经济管理的要求,运用一定的方法,对会计核算进行加工整理、分类汇总,使之系统化。完整性是指对单位所发生的能以货币计量的全部经济活动都要进行核算,不得漏记、漏算,更不能任意取舍。

(二) 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,对特定主体的经济活动的合法性、合理性进行审查。

会计监督包括单位内部会计监督,社会和国家对会计的监督等。

会计监督的主要内容有:对实物、款项的监督,对财务收支的监督,对会计资料及其他核算资料的监督,对其他经济活动的监督。一旦发现有不合法、不合理的经济行为,应按有关规定和程序,进行及时必要的纠正。

会计监督也分为事前、事中和事后监督。事前监督是会计在参与预测、决策、计划(预算)制订的过程中,对其合法性、合理性等实施的监督;事中监督是会计在计划执行过程中,对经济活动的全过程进行的监督;事后监督是会计在计划完成后对经济活动的分析、考核、评价等过程实施的监督。事前的监督往往可以将影响经济活动的不利因素化解在萌芽状态,避免在事中和事后造成重大损失和浪费。

四、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。凡是特定主体能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,也就是会计的对象。

以货币表现的经济活动又称为资金运动。企业的资金运动表现为资金投入、资金运用和资金退出的过程。

资金投入是指企业通过各种方式筹集资金的过程,它是资金运动的起点。资金的投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分。投入企业的资金一部分构成流动资产,另一部分构成非流动资产。

资金运用是指资金的循环和周转过程。以工业企业为例,企业的生产活动经过采购、生产、销售三个过程,资金也依次由货币资金转化为固定资金、储备资金,再转化为生产资金、商品资金,最后又转化为货币资金,这个过程称为资金的循环。随着生产经营的进行,资金周而复始不断地循环,这叫做资金的周转。