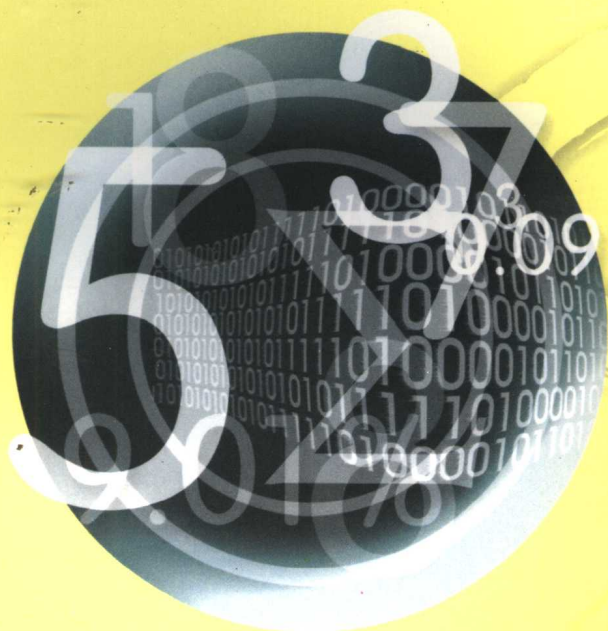


高等教育应用型会计类专业“十一五”规划系列教材



MEI ZUANG



基础会计

主编 杨明海 金会琴



华中科技大学出版社
<http://www.hustp.com>

高等教育应用型会计类专业“十一五”规划系列教材

基础会计

主 编 杨明海 金会琴

副主编 田开双 侯红英 董莉军

华中科技大学出版社

(中国·武汉)

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/杨明海 金会琴 主编. —武汉:华中科技大学出版社,2007年7月
ISBN 978-7-5609-4107-3

I. 基… I. ①杨… ②金… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第113754号

基础会计

杨明海 金会琴 主编

策划编辑:谢燕群

责任编辑:章红

责任校对:陈骏

封面设计:潘群

责任监印:张正林

出版发行:华中科技大学出版社(中国·武汉)

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87557437

印刷:湖北新华印务有限公司

开本:710mm×1000mm 1/16

印张:21.25

字数:402 000

版次:2007年7月第1版

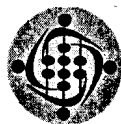
印次:2007年7月第1次印刷

定价:28.80元

ISBN 978-7-5609-4107-3/F·348

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

GAODENG JIAOYU YINGYONGXING KUALIJI LEI ZHUANYE "SHIYIWU" GUIHUA XILIE JIAOCAI



内容简介

本书以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》为指导,以为学习各门专业会计课程奠定基础为目标,系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本的操作技术。全书内容分为三大部分;第一部分主要阐述了会计基本理论问题,包括会计的基本概念、会计职能、会计核算的基本假设和会计信息的质量要求等;第二部分主要阐述了会计要素、会计的基本方法和操作技术,包括账户与复式记账、借贷记账法及其运用、账户的分类等会计核算所需的基本方法、会计凭证及其填制、会计账簿的设置及其登记、会计报告的设计及其编制原理、会计核算组织程序等财务系统及其运用;第三部分主要阐述了我国的一些会计规范以及会计工作的组织及其管理等。

本书可作为会计学专业学生的专业基础课教材,也可以作为非会计专业学生的公共基础课教材,还可作为会计自学者的参考教材。

高等教育应用型会计类专业“十一五”规划系列教材

编委会

主 任 田家富

副主任 李敬福 黄金火

编 委 郭德松 刘海燕 刘世青 叶叔昌

李光富 胡 兵 方智勇 段艳玲



总序

近年来,我国应用型人才的培养得到了长足的发展。作为一种全新的高等教育形式,应用型教育更加关注的是如何提高学生的动手能力和学以致用能力。这和传统的以理论型教育为主的高等教育模式有着本质的区别。正因为如此,应用型本科院校和高等职业技术学院绝不能简单照搬、照套普通本科院校现有的教学体系和教材体系,必须立足于自己的人才培养模式,重新构建能够充分体现以职业能力培养为主要特征的全新教学体系、课程体系和教材体系。

应用型会计专业建设就是要树立“以服务为宗旨、以就业为导向、走‘产学研’相结合的发展道路”,基础理论以“必需、够用”为度的基本指导思想,加强职业技能训练,提高学生对会计确认、计量、记录、报告的实践动手能力和现代化技术手段应用能力,培养“下得去、留得住、用得上”的,适应地方经济发展需要的高素质、应用型会计专业技术人才。

众所周知,会计专业是一门应用性很强的专业。作为一名会计专业的学生,其动手能力如何几乎成了评判其是否拥有真才实学、是否能在社会上立足和生存的重要标准。经过长期的教学实践和探索,我们发现,在完成会计专业的理论教学环节之后,下大力气对学生进行会计实践活动过程的模拟训练是将理论更好地联系实际、培养学生动手能力的一个非常有效的办法,是培养高级应用型人才的必由之路。

我们认为,核心问题体现在以下几个方面,必须认真抓好:

- 以就业为导向,抓好会计专业的教学改革,认真做好行业调研和会计专业人才需求分析,科学合理地制定会计专业人才培养方案;
- 建立一支结构合理、素质较高的教师队伍,推动“双师型”教师队伍的建设;
- 建立和完善校内模拟实训基地、校内生产性实训基地和校外实习基地;
- 科学合理地搭建“工学交替”的平台;
- 实行“双证书”教育制度;

● 加强课程建设和教材建设。

高质量的会计模拟实训必须有高质量的实训教材作为支撑。正是在这种指导思想下,从2005年开始,我们就和华中科技大学出版社一起共同商讨如何编写一套体系完整、内容翔实、质量上乘的会计系列教材。在经过反复论证之后,我们最终确认该套系列教材应该由《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》、《金融会计》、《财务管理》、《企业纳税实务》等6本理论基础教材和《基础会计实训》、《财务会计分岗实训》、《财务会计综合实训》、《成本会计实训》、《财务管理实训》、《金融会计实训》等6本实训教材组成。

为了编好这套教材,我们组织了湖北省内数家很有影响的应用型本科院校和高职院校的20多位长期从事会计理论教学和会计实践工作的专家、教授,在充分把握会计专业人才培养方案、人才培养模式、课程建设和教材建设深刻内涵的基础上,分工编写了这套系列教材。在教材编写过程中,我们要求编写者必须坚持“从实践中来,到实践中去”的原则,要求所用的实训素材必须来源于社会实际生活并在此基础上进行浓缩、精简、合并、提炼,做到既来源于生活但又高于生活,从而达到理论和实践的完美结合。

尽管我们在编写这套系列教材时付出了艰辛的努力,进行了不懈的探索,也取得了显著的成果,但需要我们进行改革的地方、要突破的地方和创新的地方还很多,加上时间仓促,我们深知本套教材不可避免地存在一些缺点和不足,因此热忱期待广大读者、诸位同行不吝指教,以便我们在将来做得更好!

田家富

2007年4月



前言

《基础会计》是会计学专业的专业基础教材,介绍会计学的基本原理,包括会计基本理论、会计基本核算方法和会计的基本操作技能。“基础会计”是继续学习中级财务会计和其他专业相关课程的基础。

本书以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》为指导,以为学习各门专业会计课程奠定基础为目标,系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本的操作技术,以便给初学者一把有用的“入门钥匙”。在会计的基本理论方面,我们吸收了一些会计学界的理论成果,并尽量与国际会计惯例一致;在会计的基本方法和操作技术方面,以2006年最新《企业会计准则》及其应用指南为标准,循序渐进地阐述了会计的基本方法和操作技术。该教材不仅适用于会计学专业学生的专业基础课学习,也可以作为非会计专业学生的公共基础课教材,以及会计自学者的参考教材。

在教材编写过程中,我们以我国会计规范和实务为蓝本,充分考虑学生的接受能力,精心安排章节结构和课后练习。教材按照会计基础知识的规律,围绕会计确认、会计计量、会计记录和会计报告四个方面进行阐述。全书内容分为三大部分,十三个单元(章)。第一部分(第一章)主要阐述了会计基本理论问题,包括会计的基本概念、会计职能、会计核算的基本假设和会计信息的质量要求等;第二部分(第二章至第十二章)主要阐述了会计要素、会计的基本方法和操作技术,包括账户与复式记账、借贷记账法及其运用、账户的分类等会计核算所需的基本方法、会计凭证及其填制、会计账簿的设置及其登记、会计报告的设计及其编制原理、会计核算组织程序等财务系统及其运用;第三部分(第十三章)主要阐述了我国的一些会计规范以及会计工作的组织及其管理等。

本教材由杨明海、金会琴主编,田开双、侯红英、董莉军为副主编。杨明海拟订编写大纲并提出编写要求。其中,第一章、第四章由杨明海编写,第二章、第十三章由金会琴编写,第三章、第五章由董莉军编写,第六章由黄约编写,第七章由郭德松编写,第八章由田开双编写,第九章、第十章由王敏编写,第十一章由秦晗编写,第十二章由侯红英编写。

由于作者水平有限,书中难免存在不足之处,敬请专家、学者及广大的读者给予批评指正。

编 者

2007 年 3 月于武汉



第一章 概论	(1)
学习要点	(1)
第一节 会计的含义、产生和发展	(1)
第二节 会计的职能与会计方法	(5)
第三节 会计假设和会计信息的质量要求	(8)
复习思考题	(18)
练习题	(19)
第二章 会计要素与账户	(21)
学习要点	(21)
第一节 会计要素	(21)
第二节 经济交易与事项的发生对会计等式的影响	(27)
第三节 会计科目与会计账户	(32)
复习思考题	(39)
练习题	(39)
第三章 复式记账	(49)
学习要点	(49)
第一节 复式记账原理	(49)
第二节 借贷记账法	(52)
第三节 总分类账户与明细分类账户	(65)
复习思考题	(72)
练习题	(72)
第四章 制造企业主要经济业务的会计核算	(77)
学习要点	(77)
第一节 会计确认与会计计量原理	(77)
第二节 制造企业生产经营过程核算的主要内容	(80)
第三节 资金进入企业的会计核算	(81)

第四节 材料供应过程的会计核算	(83)
第五节 产品生产过程的会计核算	(89)
第六节 产品销售过程的会计核算	(97)
第七节 财务成果的会计核算	(102)
第八节 资金退出企业的会计核算	(109)
复习思考题	(112)
练习题	(112)
第五章 成本计算基本原理	(118)
学习要点	(118)
第一节 成本计算的意义	(118)
第二节 成本计算的原则和基本要求	(120)
第三节 成本计算的一般程序	(124)
第四节 制造企业经营过程中的成本计算	(125)
复习思考题	(131)
练习题	(131)
第六章 账户的分类	(134)
学习要点	(134)
第一节 账户分类的意义	(134)
第二节 账户按经济内容的分类	(135)
第三节 账户按用途和结构分类	(139)
第四节 账户的其他分类	(148)
复习思考题	(150)
练习题	(150)
第七章 会计凭证	(155)
学习要点	(155)
第一节 会计凭证的意义和种类	(155)
第二节 原始凭证	(158)
第三节 记账凭证	(164)
第四节 会计凭证的传递与保管	(170)
复习思考题	(173)
练习题	(173)
第八章 会计账簿	(177)
学习要点	(177)
第一节 会计账簿概述	(177)
第二节 账簿的格式和登记方法	(181)

第三节 账簿记录的核对和期末结账·····	(196)
复习思考题·····	(199)
练习题·····	(199)
第九章 财产清查·····	(202)
学习要点·····	(202)
第一节 财产清查概述·····	(202)
第二节 财产清查的盘存制度和办法·····	(205)
第三节 财产清查结果的处理·····	(211)
复习思考题·····	(215)
练习题·····	(216)
第十章 期末账簿记录的调整·····	(220)
学习要点·····	(220)
第一节 账簿记录调整·····	(220)
第二节 会计报表工作底稿的编制·····	(224)
复习思考题·····	(230)
练习题·····	(230)
第十一章 财务会计报告·····	(231)
学习要点·····	(231)
第一节 财务会计报告概述·····	(231)
第二节 资产负债表·····	(234)
第三节 利润表·····	(238)
第四节 现金流量表·····	(240)
第五节 所有者权益变动表·····	(245)
第六节 会计报表附注的披露·····	(247)
第七节 财务会计报告的报送和审批·····	(250)
复习思考题·····	(251)
练习题·····	(251)
第十二章 会计核算组织程序·····	(256)
学习要点·····	(256)
第一节 会计核算组织程序的概述·····	(256)
第二节 会计核算组织程序的种类·····	(258)
第三节 其他会计核算组织程序·····	(264)
第四节 会计核算组织程序的运用举例·····	(267)
复习思考题·····	(292)
练习题·····	(292)

第十三章 我国会计工作规范.....	(298)
学习要点.....	(298)
第一节 我国会计法律、法规的体系结构	(298)
第二节 《会计法》.....	(301)
第三节 会计准则.....	(304)
第四节 会计基础工作规范.....	(307)
复习思考题.....	(322)
练习题.....	(323)

第一章 概 论

【学习要点】

了解会计的含义、产生与发展的历史。

了解会计与社会环境的关系。

了解和掌握会计的定义、会计目标、会计对象、会计方法。

了解和掌握会计核算的基本假设。

了解和掌握提供会计信息的质量要求。

第一节 会计的含义、产生和发展

一、会计的含义及特点

(一) 会计的含义

会计的含义,即会计的本质,是解决会计到底是什么的问题。

“会计”这个词在我国春秋战国时代就已经出现了,据《孟子·万章下》记载:“孔子尝为委吏矣,曰:‘会计当而已矣。’”在这里,孟子告诉人们,孔子曾经做过委吏(古代掌管粮仓的小官),他对管理粮仓的工作有深刻的体会,曾说,只要做到账目清楚就行了。孔子这句话主要强调在管理粮仓工作中会计的重要性。那么会计一词究竟应如何理解呢?清代著名学者焦循在其所著《孟子正义》一书中作了精练的解释:“零星算之为计,总合算之为会。”由于历史的局限性,这种解释当然不能表达发展至今具有丰富内容的会计的含义,但它毕竟说明了会计的某些基本特征:记录计算的连续性和与之相应的技术性。要正确理解什么是会计,可以重温一下马克思在《资本论》中有关会计的论述。他说:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”这里马克思所说的“过程”,是指生产过程。对“过程的控制和观念总结”,一般理解为对经济活动的监督和反映。马克思所说的“簿记”,就是我们通常所说的会计。可见,马克思把会计概括为“对过程的控制和观念总结”。

随着社会生产的发展,会计内容日益丰富,会计技术日益提高,而由于人们对会计在社会经济环境中的地位和作用认识上的差异,对会计的定义至今仍未达成共识。

会计本身是一个不断发展的概念,在其漫长的发展过程中,会计的内涵与外延不断丰富。综观各种会计定义,大致有“会计工具论”、“会计信息论”、“会计管理论”、“管理活动论”等观点。这些观点都有一个共同点,那就是都把会计界定为会计工作。会计工作借助于凭证、账簿、报表等资料,收集输入经济信息,加工整理经济信息,传播输出经济信息,表现为一个信息系统,这是无需争辩的。这些论点为概括现代会计的特征提供了理论依据。为此,我们把会计定义为:会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法,对企业的经济活动进行核算和监督,旨在向企业内、外部的会计信息使用者提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量相关信息,促使单位提高经济效益的一种经济信息管理活动。

根据提供信息的对象不同,现代会计分为财务会计和管理会计两大分支,其中向企业外部信息使用者提供信息的为财务会计,向企业内部管理人员提供信息的为管理会计。

(二) 会计的特点

会计的产生和发展与人类社会物质资料的生产密切相关。任何社会要消费就必须生产,要剩余就必须精打细算,如何能以最少的劳动耗费取得最多的经济效益,必须借助于会计进行必要的核算和监督。因此,对不同社会的生产,会计核算和监督有着共同的内容和目的。长期以来,人们在会计实践中总结了一整套较为完整的会计专门方法,如设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等。这些专门方法的具体内容将在后面的章节中分别阐述。

会计的特点可以从会计的核算方法中得以体现,具体表现为以下几点。

1. 以货币为主要计量单位

会计是从数量方面来反映经济活动的。经济活动的数量方面可以用实物、货币和劳动三种尺度来度量,但各种不同的衡量尺度无法相加汇总,只有充当一般等价物的货币,才能将经济活动数量的变化转化为统一的价值标准,予以综合,反映企业经营活动全貌。在实际工作中,会计核算有时也需用实物和劳动时间来计量,如千克、件、小时等,但最后都必须用货币计量单位作为统一尺度对经济活动进行综合核算和监督。

2. 采用一系列会计专门方法

在长期的会计实践中,为适应生产的发展和经济管理的需要,会计形成了一套系统、科学的专门方法,包括会计核算、会计分析、会计考核、会计预测、会计决策和会计控制等。

3. 会计管理活动具有连续性、系统性、全面性和综合性

会计采用专门的核算方法,连续、系统、全面、综合地核算和监督经济活动过程。其连续性表现在对各项经济活动按其发生的时间顺序不间断地进行核算和监督;系统性表现在对各项经济活动既要相互联系地核算和监督,又要采用科学的方法进行分类,以便对比;全面性表现在要对发生的所有经济活动一一进行反映和监督,使管

理资料建立在完整客观的基础之上;综合性表现在用货币量度总括反映各项经济活动,提供各种总括性的指标。

二、会计的产生和发展

(一) 会计的产生

物质资料的生产是人类赖以存在和发展的基础。在社会实践中,人们意识到,在进行生产的同时,有必要把生产活动的内容和结果记录下来,并计算生产活动的数量方面。会计就是在一定的社会环境中适应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生的,会计的产生与社会环境密切相关。

人们在进行生产活动时,一方面是为了创造物资财富,要有一定的所得;另一方面要投入一定的物资资料和劳动,即要有一定的耗费。无论在何种社会形态下,人们总是要比较生产过程中的所费与所得,力求以最少的劳动耗费来取得最大的劳动成果,提高经济效益。为了达到这一目的,人们除了采用新工具、新技术、新工艺以外,还必须加强经济管理,其中会计登记生产账目,把生产过程的数量方面记录下来,进行计算、分析和比较,以控制和改进生产过程,是非常有用和必要的。会计就是基于这种经济管理的需要而产生的。会计的这种职能最初是从属于生产职能的,人们仅在生产过程中抽出一部分时间附带地进行。后来,随着生产规模的扩大和生产过程的复杂化,它逐渐从生产职能中分离出来,成为一种独立的、特殊的、由专门人员从事的职能。

会计有着悠久的历史。原始社会的“结绳记事”,反映了人们对生产过程和结果的数量方面进行记录的情况,可以说是会计最早的萌芽。最初的会计只是作为“生产职能的附带部分”,由生产者凭头脑的记忆、结绳记事、刻字记事等简单的计量、记录行为,在生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来。会计的发展与社会政治、经济、法律等方面的关系密切,由于所处的环境不同,各国会计的发展道路也有所不同。

(二) 会计的发展

随着社会生产力的不断发展,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、受当事人专门委托的、独立的职能。据马克思的考察,在原始的小规模的印度公社里,已经有了一个记账员,登记农业账目,登记与此有关的一切事项。人类进入奴隶社会后,统治阶级为了维护统治,在其政权机构中设置了单独的会计部门,称为“官厅会计部门”。西周时期是我国奴隶社会的鼎盛时期,设“司会”主管王朝财政经济收支的核算。在这一时期同时出现“会计”二字连用,它除了有计算和记录的含义外,还有管理和考核之意。当时其他文明古国的情况也大致如此。这一时期,单式簿记产生并得到发展。

到了封建社会,由于生产过程的日趋复杂和商品经济的发展,会计的社会地位与方法、技术也有了很大发展。秦汉时期出现的“簿书”、南北朝出现的“账簿”等会计账册、唐宋两代出现的“流水账”和“誊清账”组成的账务体系,均为现代会计账簿的雏

形。特别是唐宋时期,其农业、手工业和商业都呈现空前的繁荣,会计也得到了较快的发展,其突出成就是发明了“四柱清册”的结账与报账方法。“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,相当于现代会计的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存,其间存在“旧管+新收-开除=实在”的恒等关系。

到了明末清初,随着手工业、商业的进一步发展和资本主义经济关系的萌芽,我国商人进一步设计了“龙门账”,把会计科目划分为“进(各项收入)”、“缴(各项支出)”、“存(各项资产)”、“该(各项负债及资本)”,其相互关系为“进-缴=存-该”,分别编制“进缴表”和“存该表”,双轨计算盈亏,并在办理结算时验证两方差额是否相等,这种检查账目平衡的方法被形象地称为“合龙门”,“龙门账”也由此而来。

清末,资本主义经济关系逐步萌芽,又出现了“天地合账”。在这种方法下,一切账项,都要在“来”账和“去”账上分别登记,以反映账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写的方式,分上下两格,上格记收,为“天”,下格记付,为“地”,上下两格所记金额必须相等,称之为“天地合”。四柱清册、龙门账、天地合账反映了我国历史上传统中式簿记的特色。

在世界的其他地方,随着商品经济的产生和发展,以核算和监督私人资本运动为主要内容的“民间会计”得到迅速发展。1494年,在意大利北方城市产生的借贷记账法基本定型,并由数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli,或译为卢卡·帕乔利)在《算术·几何·比及比例概要》一书的“计算与记录详论”一章中对复式记账方法进行了详尽的介绍和理论总结,为复式记账在全世界的传播奠定了基础。

20世纪初以来,科学技术突飞猛进,生产力空前提高,企业规模不断扩大,企业联合、跨国公司不断出现,对会计的要求也不断提高,不仅要记账、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。因此,现代会计分化为财务会计和管理会计。财务会计主要对已发生的经济业务,按照一定的程序和会计原则、会计准则、会计制度的规定,进行事后的反映和监督,并定期地编制会计报表,为有关各方提供财务信息。而管理会计则不同于财务会计,它不受财务会计法规的约束,通过运用数学、统计等方法,对未来的生产经营活动,进行预测和决策,为企业内部的管理服务。可以预见,在今后的经济生活中,会计的手段将更为先进,会计的地位将更加重要,会计将会在经济管理和国际交往中发挥日益重要的作用。

从会计产生和发展的历史可以看出,随着生产的日益发展和生产规模的扩大,生产、分配、交换、消费活动的日益复杂,对管理的要求日趋提高,会计经历了由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到完善的发展过程。会计由简单地记录和计算财政、财务收支,发展到利用货币计量来综合地核算和监督经济过程;会计的方法和技术,从手工操作,发展到部分或全部的电子计算机化。

社会环境对会计也产生了巨大的影响。会计在中国和国外的不同发展表明,在不同的社会环境里,会计理论和方法所受的经济、政治、法律、文化及日益发展的科学技