

注册会计师全国统一考试教材

孙建良 王 芬 主 编
何德宏 张延洁 副主编

基础会计

上海财经大学出版社

高职高专经管系列教程

基础会计

孙建良 王 芬 主 编
何德宏 张延洁 副主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/孙建良、王芬主编;何德宏、张延洁副主编. —上海:上海财经大学出版社,2007.7.

(高职高专经管系列教程)

ISBN 978-7-81098-995-4/F·945

I. 基… II. ①孙… ②王… ③何… ④张 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(2007)第 093442 号

□ 责任编辑 李成军

□ 封面设计 钱宇辰

JICHU KUAIJI

基础会计

孙建良 王 芬 主 编

何德宏 张延洁 副主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海市印刷十厂印刷

上海叶大装订厂装订

2007 年 7 月第 1 版 2007 年 7 月第 1 次印刷

700mm×960mm 1/16 13.25 印张 237 千字

印数:0 001—4 000 定价:21.00 元

前 言

经济环境的不断变化对会计提出了新的要求。为此,财政部修订并于2006年2月15日发布了新的《企业会计准则》,这使得原有的基础会计学教材不再适用于现在的教学。尽管一年多来,不断有新的教材面世,但真正适合高职高专教学的基础会计学教材非常少。为此,在上海财经大学出版社的支持下,我们编写了本书。

美国会计教育变革委员会在“原则公告第2号——会计的初始课程”(1992年6月)中指出:“会计初始课程的首要目的是让学生们把会计作为一种产生和传递信息以支持经济决策的手段来学习。会计初始课程所教授的知识和技能应当有助于学生以后的学习,虽然这些学生不一定会在会计或与其直接相关的学科进行进一步的专业学习。”这指明了基础会计学课程的性质和适用范围。在高职高专教育的相关课程体系中,基础会计学是会计、财务管理、国际贸易、国际商务、商务管理、旅游管理、电子商务等专业的专业基础课程。本书主要作为上述专业基础课程的选用教材。

本书的特点如下:

(1)适用性。本书按照高职高专培养应用型人才的目标安排内容体系,知识结构适合高职高专教学的需要。

(2)适度性。本书在理论上以够用为度,不盲目追求全面深入。

(3)前沿性。本书的编写参照了我国《企业会计制度》和最新颁布的《企业会计准则》。

本书由孙建良、王芬担任主编,由何德宏、张延洁担任副主编。全书由孙建良拟定编写大纲,由孙建良、王芬负责全书的统稿和最后的定稿工作。各章编写具体分工如下:第一章由孙建良编写;第二章由孙建良、王芬编写;第三

章、第八章由张延洁编写；第四章由刘振峰、王芬编写；第五章由何德宏、刘静静编写；第六章由何德宏编写；第七章由刘振峰编写；第九章由朱蓉莎编写；第十章由刘静静、孙建良编写。

本书的编写得到了上海财经大学出版社李成军先生的大力帮助，同时参考了大量的教材和著作，在此我们向李成军先生和参考书的编著者表示衷心的感谢！

由于作者水平有限，书中难免出现错误或疏漏，敬请广大师生和读者批评指正。

编者

2007年6月

目 录

前 言	1
第一章 总 论	1
学习目标	1
第一节 会计的性质	1
第二节 会计的对象和方法	4
第三节 会计职业	7
本章练习题	13
第二章 会计核算基础	14
学习目标	14
第一节 会计要素	14
第二节 会计等式	19
第三节 会计核算的基本前提	24
第四节 会计核算的一般原则	26
本章练习题	30
第三章 账户与复式记账	32
学习目标	32
第一节 会计科目和账户	32
第二节 复式记账原理	36
第三节 总分类账户和明细分类账户	42

本章练习题	43
第四章 复式记账法的应用	46
学习目标	46
第一节 制造企业生产经营过程与基本经济业务	46
第二节 资金筹集业务的核算	48
第三节 生产准备业务的核算	54
第四节 产品生产业务的核算	61
第五节 销售业务的核算	71
第六节 财务成果的核算	79
第七节 资金退出企业的核算	86
本章练习题	89
第五章 账户的分类	92
学习目标	92
第一节 账户按经济内容的分类	93
第二节 账户按用途和结构的分类	95
本章练习题	111
第六章 会计凭证	113
学习目标	113
第一节 会计凭证的意义和种类	113
第二节 原始凭证的填制和审核	120
第三节 记账凭证的填制和审核	127
第四节 会计凭证的传递和保管	136
本章练习题	139
第七章 会计账簿	141
学习目标	141
第一节 会计账簿及其种类	141
第二节 会计账簿的设置和启用	145
第三节 记账规则	148
第四节 对账和结账	151

本章练习题·····	153
第八章 财产清查·····	155
学习目标·····	155
第一节 财产清查的意义·····	155
第二节 财产清查方法·····	157
第三节 财产清查结果的处理·····	161
本章练习题·····	163
第九章 财务报表·····	165
学习目标·····	165
第一节 财务报表的意义和种类·····	165
第二节 资产负债表·····	167
第三节 利润表·····	173
第四节 现金流量表·····	176
本章练习题·····	186
第十章 会计核算程序·····	188
学习目标·····	188
第一节 账务处理程序概述·····	188
第二节 记账凭证账务处理程序·····	190
第三节 汇总记账凭证账务处理程序·····	191
第四节 科目汇总表账务处理程序·····	195
本章练习题·····	198
参考文献·····	201

第一章 总 论

学习目标

通过本章学习,你应能够:

掌握会计的基本含义、基本职能;

明确会计的对象;

了解会计核算的基本方法及会计职业的一般内容。

第一节 会计的性质

会计已有悠久的历史。据记载,我国的西周时期已经存在会计职能。现在普遍采用的复式记账制度在 1250 年至 1440 年间首先产生于意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市。1494 年 11 月,意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)出版了数学专著《算术、几何、比及比例概要》,其中“计算与记录要论”一章较为系统地记述了意大利复式记账法。该书极大地促进了会计的发展,为会计发展成为一门独立的学科奠定了基础。

一、会计的概念

会计是为了进行决策和合理的判断而对一个组织或主体的经济业务进行鉴别、确认和传递的过程。对会计的定义可以用图 1-1 来表示。

(一)组织与会计主体

组织是由为实现一个或多个目标而一起工作的人们组成的团体。组织可以大致分为三类——营利性组织、政府机构和非营利性组织。营利性组织即

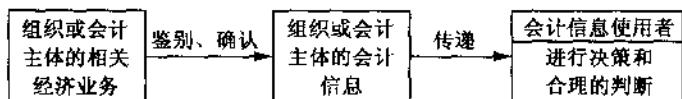


图 1-1 会计过程

企业，其主要目标是赚取利润，而且其赚取利润的根本目的是回报投资者；非营利组织也通过投资和其他经营活动来赚钱（一般不叫利润），而赚钱的目的不是用来向资财提供者提供回报，而是其他目的，如救济穷人、支持具有社会公益价值的科学研究等。会计主体是指会计所服务的对象。会计主体可以是一个完整的组织，如公司；也可以是组织的某个组成部分，如分公司。按所服务组织的性质，会计分为企业会计、政府机构会计和非营利组织会计。本书主要以企业会计业务为对象进行阐述，但其一般原理和方法同样适用于其他组织的会计。

（二）经济业务

经济业务，也称会计事项或交易（Transaction），是指会计主体所发生的、需要进行会计处理的活动或事项。如购入原材料、发放员工工资、销售商品等都属于经济业务，会计人员需要对其进行会计处理；而某位员工获得晋升或 CEO 发生交通意外等事项则不属于经济业务。会计人员首先应对组织发生的活动或事项进行鉴别，判断其是否属于经济业务。如属于经济业务，会计人员应对其进行确认。会计确认包括会计记录、计量和财务报告上的报告三个过程。美国《财务会计概念公告》将会计确认定义为：“将某一项目，作为一项资产、负债、营业收入、费用等正式计入或列入某一主体的财务报表的过程。”

（三）会计信息的使用者

会计是一门“商业语言”，在我们的社会中从事经济活动的人都应懂得这门语言，使自己能够对经济活动作出有根据的判断，并进行有效的决策。从这个意义上说，会计信息的使用者几乎包括我们每一个人。对一个企业而言，会计信息的使用者主要包括管理者、所有者、潜在投资者、债权人、公司员工以及相关政府部门等。管理者利用会计信息进行判断和决策以提高企业的管理效率，改进组织经营业绩。所有者（如上市公司的股东）也利用公司的会计信息作出判断和决策，如继续持有股票还是将其抛出。债权人要评估账款收回的可能性和延迟付款或发生坏账的风险，这种评估需要依赖会计信息。潜在投资者需要利用被投资企业的会计信息来判断其盈利能力，从而作出是否投资的决策。公司员工利用会计信息来判断其自身利益有无得到保障，或作出是

否继续为该公司服务的决定。政府部门如税务机关通过企业的会计信息判断其是否已经及时足额地缴纳了应交的税款,并决定是否采取进一步的措施。

(四)会计目标

会计的目标是为会计信息使用者提供决策有用的信息。我国《企业会计准则——基本准则》第四条规定:“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。”第十三条规定:“企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。”

二、会计的职能

会计职能是指会计本身所固有的功能。通俗地讲,会计职能是指会计能干什么。会计具有两大基本职能,即反映职能和监督职能。反映职能是会计的首要职能,它是监督职能的基础。

(一)反映职能

会计的反映职能,或称核算职能,是指会计通过鉴别、计量、分类、记录、报告等程序和方法,全面、系统、及时、准确地将一个会计主体所发生的会计事项表达出来,以揭示会计事项的本质,为经营管理提供经济信息的功能。会计的反映职能具有以下特征:

1. 会计主要是以货币为主要计量单位,辅以实物计量和劳动计量单位,从数量上核算各单位的经济活动。
2. 会计主要核算已经发生或已经完成的经济活动,但并不局限于已发生或已完成的经济活动,即事后核算,它还延伸至事中和事前的核算,贯穿于单位经济活动的全过程。
3. 会计核算是一个连续、系统和完整的过程。也就是说,会计核算必须按照经济业务事项发生的先后顺序,不间断地计量和计算;同时,必须按照经济管理的要求,运用一整套专门方法,对会计核算资料进行科学的归类、整理和记录,使之系统化;凡是应由会计核算的各项经济业务,都必须毫无遗漏地反映。

(二)监督职能

会计的监督职能是指会计按照一定的目的和要求,利用会计信息系统所提供的信息,对会计主体的经济活动进行监督、控制,使之达到预期的目标。会计的监督职能具有以下特征:

1. 会计监督必须以财经法律法规、企业规章、计划、预算等为依据。
2. 会计监督是对经济活动全过程进行的监督。
3. 会计监督是全方位的监督。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。

第二节 会计的对象和方法

一、会计对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容,即会计的客体。具体来说,会计的对象是企业、行政、事业等单位在日常经营活动或业务活动中所表现出来的资金运动的过程或结果。资金是社会再生产过程中垫支的价值、周转的价值。资金会不停地运动,并在运动中保存和增加自己的价值。经济活动中资金从货币资金形态开始,依次经过储备资金、生产资金、成品资金形态,又回到货币资金形态的过程,即资金一垫支一回收的过程,该过程称为资金循环;资金的不断循环称为资金周转;资金的投入(进入企业)、资金周转、资金退出企业的过程称为资金运动。

(一)工业企业会计的对象

工业企业是从事产品生产和销售的营利性经济组织。工业企业会计的对象是工业企业的资金运动。工业企业的资金运动包括资金投入、资金周转、资金退出。即工业企业从事生产经营活动时,首先必须拥有一定的资金,这些资金可以从多种渠道筹集和取得,包括吸收投资方式和举债方式筹集和取得资金;其次,在生产经营活动中,必须为生产的顺利进行准备一定的劳动资料和劳动对象,即房屋、机器设备、经营用品等劳动资料和原材料等劳动对象,同时还需要雇佣劳动力,并将劳动资料、劳动对象和劳动力三者有机结合起来从事生产活动,创造出具有一定价值和使用价值的商品,再通过销售取得销售收入并形成企业的经营成果;再次,对企业的经营成果进行分配,一部分以所得税的形式上交国家,一部分以红利的形式支付给投资者,剩余部分企业留存。工业企业的资金运动过程如图 1-2 所示。

(二)商品流通企业会计的对象

商品流退企业是指不生产产品,只通过从其他企业购买产品再销售给顾客来获利的营利性经济组织。商品流通企业会计的对象就是商品流通企业的资金运动,也包括资金投入、资金周转、资金退出。商品流通企业的经营过程

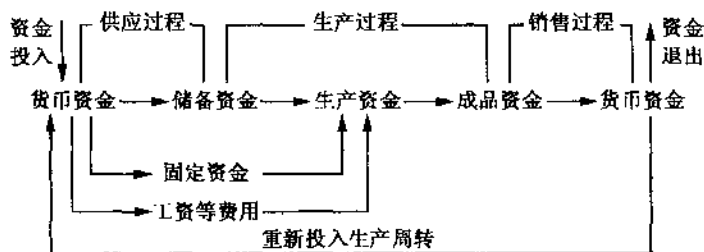


图 1-2 工业企业的资金运动图

只包括采购过程和销售过程,因此,其资金周转中没有生产过程环节的价值循环周转,在价值耗费中没有生产过程中发生的各项费用和在产品成本。商品流通企业资金运动过程见图 1-3。

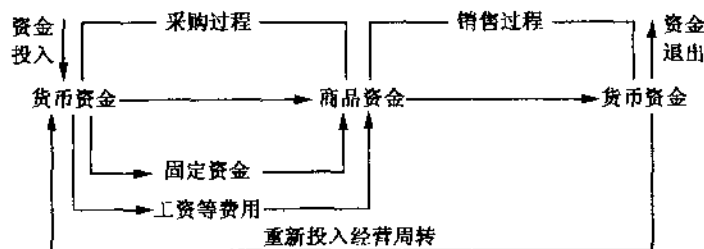


图 1-3 商品流通企业的资金运动图

(三)行政、事业单位会计的对象

行政、事业单位是非营利性单位,其职责是完成国家所赋予的各项任务,同样也需要拥有一定数量的实物和资金。对行政单位来讲,这些资金主要由国家财政预算拨给。一方面按预算从国库取得资金,包括财政拨款和财政核拨的预算外资金收入;另一方面又要按规定用途使用,包括经常性支出和专项支出等。事业单位的资金主要向同级财政部门或上级单位领报,事业单位的收入包括财政补助收入、上级补助收入、事业收入、经营收入、附属单位上缴收入和其他收入;事业单位的支出包括事业支出、经营支出、对附属单位的补助支出和对上级支出。行政、事业单位的资金一般称为预算资金。因此,行政、事业单位会计的对象就是预算资金运动。表现为行政事业单位资金来源和运用,预算资金的收入和支出,但是不形成价值循环与周转,预算资金支出以后就退出单位或形成单位内部新的物资。

二、会计方法

(一) 会计方法的含义

会计方法是用来反映和监督会计对象,实现会计职能的手段。广义的会计方法包括会计核算方法、会计监督方法、会计分析方法、会计预测方法和会计决策方法。狭义的会计方法仅指会计核算方法。

(二) 会计核算方法

会计核算方法是指对会计主体发生的经济业务进行连续、系统、完整的核算和监督所运用的方法。会计核算方法主要有:设置会计科目与账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表 7 种(见图 1-4)。

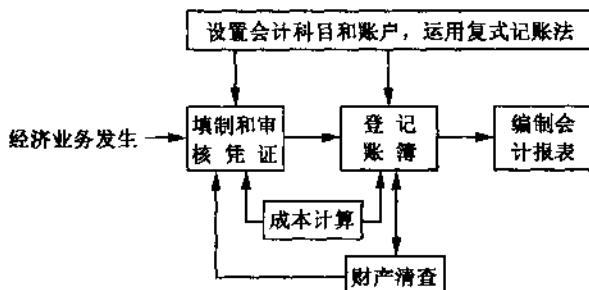


图 1-4 会计核算流程

1. 设置会计科目与账户

会计科目是对会计对象的具体内容按其不同的特点分门别类地进行核算的项目。账户是根据会计科目开设的,用来分门别类地记录和积累所需要的核算资料的格式。设置账户是进行会计核算的前提。

2. 复式记账

复式记账是对每一项经济业务,都要以相等的金额同时在两个或两个以上账户中进行登记的方法。在经济活动中,每一项经济业务都会引起至少两个项目发生增减变动,因此只有通过复式登记,才能完整地反映出经济业务的来龙去脉,才能把经济业务连续地记录下来。

3. 填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务,明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。企业发生的经济业务都应取得或填制原始凭证,然后经过会计部门和有

关部门的审核,确认无误后,才能由会计人员填制记账凭证,作为登记账簿的依据。通过会计凭证的填制和审核,可以为经济管理提供完整、可靠的数据资料,同时也是会计监督的一个重要方面。

4. 登记账簿

账簿是具有专门格式、相互连接的账页所组成的,用来记录各项经济业务的簿籍。它是保存会计数据资料的重要工具。登记账簿就是把企业发生的经济业务,按其发生的顺序,分门别类记入有关账簿,以便为经济管理提供完整、系统的数据资料。登记账簿必须以凭证为依据,同时按照规定的会计科目,在账簿中分设账户,利用复式记账的方法进行登记,并定期进行结账和对账,使账簿记录与实际情况相符。账簿所提供的各种数据资料,是编制会计报表的重要依据。

5. 成本计算

成本计算是指将生产经营中发生的各项费用,按照不同的成本计算对象进行归集,从而计算出产品的总成本和单位成本的方法。成本计算是工业企业进行经济核算的中心环节。进行成本计算,可以确定材料采购、生产和销售的成本,了解企业实际成本的高低,考核成本计划的完成情况,以便采取措施,降低企业的成本。

6. 财产清查

财产清查是指通过盘点实物、核对账目来查明各项财产物资的实有数量的一种专门方法。为了保证财产的安全、完整性,加强会计记录的准确性,达到账实相符,各单位必须定期或不定期地对各项财产物资和资金进行盘点,以便发现问题,分析原因,查明责任,并调整账簿记录,使账实相符。

7. 编制会计报表

会计报表是指以一定的表格形式,对单位一定时期的财务状况和经营成果等进行综合反映的一种报告文件。编制会计报表是对日常核算资料的总结,就是将账簿记录的内容定期地加以分类整理和汇总,从而产生的一套指标体系,以全面地反映企业生产经营活动的全貌。

第三节 会计职业

一、会计职业概述

会计是一种专门职业,许多国家对会计职业实行准入制度。会计职业按

会计人员提供服务的性质分为公共会计(Public Accounting)职业、内部审计(Internal Auditing)职业和专任会计(Private Accounting)职业三部分。

公共会计职业的从业人员一般都拥有注册会计师(CPA)证书,他们被称为注册会计师(CPA)。他们受雇于地方性、区域性或国际性会计师事务所,从事审计、税务代理和会计等服务。目前最大的四家国际性会计师事务所被称为“四大”,它们分别是普华永道、德勤、安永和毕马威。

内部审计人员就职于企业或其他特定组织,从事本单位的内部审计服务或为本单位提供管理咨询服务。他们一般都拥有注册会计师(CPA)证书、注册管理会计师(CMA)或注册内部审计师(CIA)证书。

我们通常所称的会计是指专任会计人员,即任职于企业、政府机构或非营利组织的会计从业人员。

二、会计人员从业资格与会计职称

(一)会计从业资格

在我国,从事专任会计职业的人员必须具有会计从业资格。会计从业资格是进入会计职业,从事会计工作的一种法定资格。《中华人民共和国会计法》(下称《会计法》)第三十八条规定:“从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书。”会计从业资格证书是证明能够从事会计工作的合法凭证。凡是从事会计工作的会计人员,必须取得会计从业资格证书,才能从事会计工作。会计从业资格证书,一经取得,在全国范围内有效。

1. 会计从业资格的取得

2005年3月实施的《会计从业资格管理办法》明确规定:“国家施行会计从业资格考试制度。”这就意味着凡是从事会计工作的人员必须经过考试才能取得会计从业资格。会计从业资格考试科目为:财经法规与会计职业道德、会计基础、初级会计电算化(或者珠算五级)。申请人符合基本条件且具备国家教育行政主管部门认可的中专以上(含中专,下同)会计类专业学历(或学位)的,自毕业之日起2年内(含2年),免试会计基础、初级会计电算化(或者珠算五级)。这里所指的会计类专业包括:会计学、会计电算化、注册会计师专门化、审计学、财务管理、理财学。会计从业资格考试全科合格的申请人可以向会计从业资格考试所在地的县级以上地方财政部门、新疆生产建设兵团财务局和中央主管单位申请会计从业资格证书。

2. 会计从业资格的管理

会计从业资格证书施行注册登记制度。持证人员从事会计工作,应当自

从事会计工作之日起 90 日内,填写注册登记表,并持会计从业资格证书和所在单位出具的从事会计工作的证明,向单位所在地或所属部门、系统的会计从业资格管理机构办理注册登记。持证人员离开会计工作岗位超过 6 个月的,应当填写注册登记表,并持会计从业资格证书,向原注册登记的会计从业资格管理机构备案。

持证人员应当接受继续教育,提高业务素质和会计职业道德水平。持证人员每年参加继续教育不得少于 24 小时。

(二)会计职称

《会计专业职务试行条例》规定,会计专业职务分为高级会计师、会计师、助理会计师、会计员。会计专业技术资格分为初级资格、中级资格和高级资格三个级别。初级、中级资格的取得施行全国统一考试制度。通过全国统一考试,取得会计专业技术资格的会计人员,表明其已具备担任相应级别会计专业技术职务的任职资格。

1. 会计员

会计员的基本条件为:初步掌握财务会计知识和技能;熟悉并能按照执行有关会计法规和财务会计制度;能担负一个岗位的财务会计工作;大学专科或中等专业学校毕业,在财务会计工作岗位上见习一年期满。

会计员的基本职责为:负责具体审核和办理财务收支,编制记账凭证,登记会计账簿,编制会计报表和办理其他会计事务。

2. 助理会计师

助理会计师的基本条件为:通过全国会计专业技术初级资格考试,取得初级资格,并且符合下列条件:掌握一般的财务会计基础理论和专业知识;熟悉并能正确执行有关的财经方针、政策和财务会计法规、制度;能担负一个方面或某个重要岗位的财务会计工作;取得硕士学位,或取得第二学士学位或研究生班结业证书,具备履行助理会计师职责的能力;大学本科毕业,在财务会计工作岗位上见习一年期满;大学专科毕业并担任会计员职务二年以上;或中等专业学校毕业并担任会计员职务四年以上。不具备规定学历,担任会计员职务满五年。

报名参加会计专业技术资格考试的人员,应具备下列基本条件:坚持原则,具备良好的职业道德品质;认真执行《会计法》和国家统一的会计制度,以及有关财经法律、法规、规章制度,无严重违反财经纪律的行为;履行岗位职责,热爱本职工作;具备会计从业资格,持有会计从业资格证书;具备教育部门认可的高中毕业以上学历。