



十一五高职高专财经管理类规划教材

主编 / 丁增稳 王美玲 副主编 / 沈向光 郑宝兰

基础 会计



- ◆理论与实务紧密联系，宏观管理与微观实务兼容，注重对学生举一反三能力的训练。
- ◆专业性与通用性统一，不仅可供财经管理专业学生使用，也可供其他专业及相关人员自学使用。
- ◆知识性与专业性共享，在注重系统性和全面性的同时，突出专业性和新颖性，追踪国际会计新趋势与新动向，在学习中充满乐趣。



JICHU KUAIJI



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



十一五高职高专财经管理类规划教材

主编 / 丁增稳 王美玲 副主编 / 沈向光 郑宝兰

基础 会计



- ◆理论与实务紧密联系，宏观管理与微观实务兼容，注重对学生举一反三能力的训练。
- ◆专业性与通用性统一，不仅可供财经管理类专业学生使用，也可供其他专业及相关人员自学使用。
- ◆知识性与专业性共享，在注重系统性和全面性的同时，突出专业性、前瞻性，追踪国际会计新趋势与新动向，在学习中充满乐趣。

江苏工业学院图书馆
藏书章



JICHU KUAISHI



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/丁增稳,王美玲主编. —北京:中国经济出版社,2007.6

十一五高职高专财经管理类规划教材

ISBN 978-7-5017-8107-2

I. 基… II. ①丁…②王… 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 085261 号

出版发行:中国经济出版社(100037·北京市西城区百万庄北街3号)

网 址:www.economyph.com

责任编辑:伏建全(电话:010-68319290 Email:fjq0424@vip.sina.com)

责任印制:张江虹

封面设计:任燕飞工作室

经 销:各地新华书店

承 印:三河市佳星印装有限公司

开 本:787×1092mm 1/16 印 张:17 字 数:261千字

版 次:2007年6月第1版 印 次:2007年6月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5017-8107-2/F·7106 定 价:26.00元

版权所有 盗版必究

举报电话:68359418 68319282

服务热线:68344225 68369586 68346406 68309176

中国经济出版社

“十一五”高职高专财经类管理规划教材编委会

编委会主任 黄允成 毛增余

编委会副主任 王金台 刘晓玉 杜国良 杨文兰 赵荣奎

郭宗诚 马成旭 乔颖丽 金桂兰 陶学忠

编委会委员(按姓氏笔画排名)

丁 欣	丁增稳	余兴波	马 红	马成旭	马西牛	王 虎	王佐芳
王金台	王金申	王世海	王美玲	王美田	王素珍	王海珍	王新钢
王新庆	王宇韬	尹莎莉	边玉花	宁秀君	冯爱民	冯寓奇	史红伟
刘 严	刘志国	刘伯灵	刘怡萍	许秀江	孙蓓蓓	乔颖丽	伏建全
苏启立	吴振云	芮宝宣	杜 燕	杜国良	李 迎	李 玲	李友林
李书政	李晓妮	李瑞红	张 艳	张玉秀	张苗红	张桂春	张宝悦
张明祥	杨四女	杨文兰	武 潇	陈哲明	周玉斌	周东黎	侯丽平
赵文红	赵公波	赵丽敏	赵梦奎	赵德生	胡宝红	祝建军	郑秀芳
郑宝兰	晋江涛	郝志文	高冬秀	高素芬	高素花	贾讲用	秦 颐
徐恩耀	黄允成	曹玉堂	曹玉芝	常丽艳	章杏杏	郭宗诚	郭英立
崔玉娟	程 娟	陶学忠	谢良安	侯于英	彭素欣	窦乐江	简东平

出版说明

中国经济出版社“十一五”高职高专财经管理类规划教材是为适应高等职业教育发展和教材建设的需要,由安徽大学职业技术学院、安徽商贸职业技术学院、承德石油高等专科学校、河北建材职业技术学院、河北北方学院、湖北财经高等专科学校、宁夏财经职业技术学院、山东东营职业学院、秦皇岛高等职业技术学院、廊坊职业技术学院、陕西财经职业技术学院、唐山职业技术学院、西安职业技术学院、徐州财经高等职业技术学院、许昌职业技术学院、延安职业技术学院、云南财经大学高等职业技术学院、四川职业技术学院、张家口教育学院、淄博职业学院等二十几家国内高职高专院校共同参编的高职高专专业教材。

这套教材立足于财经类与管理类及相关专业,涵盖了专业课及专业基础课的基本教学内容。这套教材具有以下特点:

1、紧密结合高职高专财经管理类专业教学的实际,按照教育部对我国高职高专的教学要求,根据高职高专的教学特点进行教材品种设计,选取内容并安排授课方式。

2、以就业为导向,以培养高技能人才为目标,注重培养学生的实践能力。

3、将学历教育与职业资格认证考试相结合,做到了一学多能,学以致用。

4、通用性强,在组织编写过程中注重了不同学校不同专业的教学要求。

5、本套教材编写者均在教学一线工作多年优秀教师,具有较高的学术水平,并具有丰富的教学研究经验。在教材设计和编写上注重了教师授课与便于学生学习的特点,为教师备课提供了尽可能的便利。

这套教材共有《基础会计》、《基础会计习题集》、《财务会计》、《财务会计

实训》、《成本会计》、《成本会计实训》、《审计学原理》、《税法》、《财务管理》、《综合会计模拟实训》、《会计电算化实验指导》、《会计电算化》、《管理会计》、《统计学原理》等十四种。随着我们教材开发工作的展开，中国经济出版社还将陆续推出更多更优秀的“十一五”规划教材。

本套教材能够顺利编撰完成与各位老师的通力合作是分不开的，在教材组织编写开始阶段，我们特邀请教育部职业教育研究所邓泽民教授对整个编写队伍进行了专门培训，在此表示衷心的感谢！感谢各院校领导的大力支持，感谢各位参编老师付出的辛勤劳动。我们也欢迎各院校师生在使用本套教材的同时多提宝贵意见，以利于教材的进一步日臻完善。

中国经济出版社

2007年5月

前 言

会计是一门商业语言，任何单位、任何个人都与会计产生不解之缘：无论你在商场购物还是在学校领取奖学金；无论你购买车船票还是在餐馆就餐，……你都在与会计业务或会计人员打交道。会计是从事现代经济工作和其他相关工作必备的知识之一。

本书主要介绍会计处理的各种技术方法，围绕填制和审核会计凭证、登记会计账簿和编制会计报表这条主线进行阐述。基础会计是会计专业各门专业课程的基础，起着奠基石的作用。本课程是一门融许多概念、方法和技能为一体的课程，仅仅做到明白是不行的，你还要动手。也就是说，作为学生，基础会计课程中有许多概念需要你烂记在心；有许多方法需要你知其然，知其所以然；有许多技能需要你亲自实践，绝不能“一看就懂，一做就错”。我们衷心希望同学们从本课程的学习中得到启蒙，并能将会计基本理论和基本方法融入到未来的各项专业课程学习中去，轻松跨越会计门槛，进入会计殿堂。

在老师眼中，基础会计是会计专业各门课程中最容易学习的一门。但是对于初学者来说，恰恰相反。他们在学习会计之前，基本上对会计理论和会计方法“一无所知”。我们不能用我们多年积累的会计知识来衡量我们的学生，那些会计概念、会计方法和会计技能也曾经让我们迷茫过！产生这些障碍的原因主要有两个方面：晦涩难懂的教材和刻板僵化的教学。

本书希望在教材的编写方面作一定程度的创新：一是编写内容的重新定位；二是写作手法的创新突破。从编写内容上看，本书立足于知识“够用”为度，简化了大量的文字叙述，突出了会计的基本概念和基本方法。不仅如此，为了拓展学生的学习视野，我们以企业会计基本准则为依托，增加了“知识扩展”、“考考你”、“案例导读”等专栏。在写作手法上，语言清新自

然，通俗易懂；结构科学严谨，层次分明；例题简明扼要，引人入胜；写作风格独特，表现形式多样；业务练习适中，注重技能训练。

我们提倡各位教师在实际教学中，采用言传身教、制作多媒体课件、边讲边练、阶段实训等丰富多样的教学形式，启发学生去思考，教会学生去动手操作，指导学生完成课程训练，让他们更快地掌握会计精髓。

本书由安徽商贸职业技术学院副教授丁增稳和山东东营职业技术学院副教授王美玲担任主编，由廊坊职业技术学院郑宝兰担任副主编。具体分工如下：丁增稳编写第一、五、八章，王美玲编写第四章，延安职业技术学院王素珍编写第二、三章，河北廊坊职业技术学院郑宝兰编写第六章，唐山职业技术学院高冬秀编写第九章，河北北方学院秦颐编写第七、十章。最后由丁增稳总纂定稿。

随着时代的进步，会计知识日新月异，会计法规和制度不断创新和完善，对原有教材的不断充实和提高教材质量是一项十分重要的工作。由于时间仓促，对新会计准则的理解存在一些不足，甚至存在错误，敬请广大读者朋友批评指正，以便不断修改完善。

编 者

2007年4月于芜湖

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计核算基本前提和会计信息质量要求	6
第三节 会计要素与会计等式	13
第四节 会计核算方法	24
第二章 会计科目和账户	28
第一节 会计科目	28
第二节 账户	33
第三章 复式记账	40
第一节 复式记账原理	40
第二节 借贷记账法	44
第四章 企业主要经济业务的核算	58
第一节 资金筹集业务	59
第二节 生产准备业务	63
第三节 产品生产业务	72
第四节 产品销售业务	81
第五节 利润及利润分配	85
第五章 会计凭证	94
第一节 会计凭证的概念和种类	95

第二节 原始凭证	97
第三节 记账凭证	105
第四节 会计凭证的传递和保管	113
 第六章 会计账簿	 117
第一节 会计账簿的作用与分类	118
第二节 会计账簿的设置与登记	121
第三节 错账的查找与更正	135
第四节 对账和结账	140
 第七章 财产清查	 146
第一节 财产清查的意义和种类	146
第二节 财产清查的程序和方法	149
第三节 财产清查的账务处理	157
 第八章 财务会计报告	 161
第一节 财务报告概述	162
第二节 资产负债表	163
第三节 利润表	175
第四节 现金流量表	181
第五节 所有者权益变动表	194
第五节 附注	197
 第九章 账务处理程序	 200
第一节 账务处理程序概述	200
第二节 记账凭证账务处理程序	203
第三节 科目汇总表账务处理程序	224
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	229
 第十章 会计工作的管理	 238
第一节 会计工作管理体制	238

第二节	会计机构和会计人员	241
第三节	会计法规体系和会计职业道德	248
第四节	会计档案	252

第一章 总 论

【本章知识目标】

通过本章学习,你将会学到:会计的产生与发展;会计概念和会计基本职能;会计核算基本前提和会计信息质量要求;会计对象、会计要素、会计等式及其变化;会计核算方法及其内容等。

【本章能力培养目标】

1. 认识会计的产生和发展与经济发展、社会环境的联系,投身社会,积极推动会计向前发展;
2. 运用会计的基本职能,发挥会计的反映和监督作用;
3. 掌握会计信息质量要求,认识为什么需要提供高质量的会计信息;
4. 掌握会计对象与会计要素、会计要素与会计等式之间的关系,正确区分不同会计要素;
5. 掌握会计核算方法及其内容,充分认识各种会计核算方法之间的联系。

【本章重点】

会计的基本职能、会计的对象、会计核算基本前提、会计信息质量要求以及会计核算方法体系。

【本章难点】

会计的对象、会计核算基本前提和会计信息质量要求。

【本章教学参考课时】6~8 节

第一节 会计概述

有些人认为会计只是专业会计人员才能理解和操作的技术性工作。实际

上几乎每个人每天都进行着“会计活动”，无论你是在支付你的电话费，或者你从银行存取现金，或者你从商店购买商品，或者你向学校申请助学金，你都在和会计原理和会计信息打交道。因此，会计又被称为商业语言，理解并熟悉会计术语，有助于你参与有效的经济活动和与他人交流，并从理解和掌握会计知识中获益。

一、会计的产生和发展

在人类历史上，无论是东方国家，还是西方国家，会计思想、会计行为的产生和发展与数学的产生和发展都有着十分密切的联系。人类要生存和发展下去，就必然要借助于一种计量、记录方法去反映生产和管理生产，去反映生活资料和管理生活资料的分配、储备。而这种计量、记录方法最直接的表现形式，或者说是唯一的表现形式，便是数学的表现形式。离开数学表现形式，人类最初的会计行为——计量、记录行为便无法成立。丈量土地、测量容积、计算劳动时间、分配劳动果实、安排储备过冬食物，以及对外交换等等，既要计量、记录，也同时需要数学的表现形式。世界上保留至今的那些史前时期的“账单”，既是人类最早的数学文献，也是人类最早的会计文献。

历史地看，会计的发展经历了“原始计量→书契记录→单式簿记→复式簿记→现代会计”这五个阶段。人类社会在没有文字之前就有了诸如“结绳记事”、“刻木求日”、“垒石计数”等简单的记数行为。从伊拉克的原始算版、埃及的纸草记录、印度的贝多罗叶记录、中国陶器兽骨记录中，我们可以寻找到人类社会最初会计行为的一丝踪迹。

自从有了文字，会计便从“符号记录”转为“文字记载”，进入“书契记录”时代。随着计算技术的产生并完善，会计计算手段得以充实，大大提高了会计反映经济活动的占用、消耗和成果的能力，迎来了“簿记”时代。“单式簿记”对经济活动采用序时流水登记的方法（也称“流水账”），平时只登记现金的收付和债权债务业务，较好地满足了当时简单商业和小作坊经济管理的需要。商业的兴起，给会计注入了新的活力。商人们在大量的商业交易中，经常发生贷入、借出资金业务，他们追求冒险和喜爱牟取暴利的本性得以充分体现。此时，不但会计知识得以空前普及，而且单式簿记已很难满足商业经营管理对会计的基本要求。到14世纪，复式簿记在意大利，乃至欧洲

已经很普遍使用。复式簿记的优点就是能够全面反映每一个经济业务的来龙去脉。1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）所著的《算术、几何及比例概要》一书，其中详细介绍了意大利的“借贷记账”。卢卡·帕乔利这本著作，先后传至世界各国，为世界上现代会计的发展奠定了基础。帕乔利之后300年间，会计面临着一个相对稳定的商业资本主义阶段。18世纪末，欧洲进入工业资本主义时期，为适应控制生产消耗和正确计算损益，以复式簿记为基础，成本会计得到了飞速发展。进入20世纪，企业组织形式实现了革命性变革，股份公司数量急剧增加，投资者和债权人迫切要求公司公开财务报表，政府相应公布了有关法规，会计职业界为此制定了公开会计信息的基本规范——会计准则，于是形成了以提供对外财务信息为主的财务会计和服务于企业内部管理的管理会计。现代会计的另一个显著标志，是实现会计工艺手段的革命，手工簿记逐渐为会计电算化所替代。

二、会计的定义

会计发展的历史非常悠久，在其漫长、曲折的发展过程中，会计的内涵与外延不断丰富。我国清代数学家焦循对会计原始含义概括为“零星算之为计，总合算之为会”。1966年美国会计学会对会计的定义为“确认、计量和传达经济信息的过程，以使信息使用者作出明智的判断和决策”。对于现代会计，我国会计理论界趋于一致的观点是：会计以货币为主要计量单位，以凭证为依据，运用专门的技术方法，对一定主体的经济活动过程进行全面、综合、系统地核算和监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。这一定义表明：

（一）会计的基本职能是核算和监督

会计的职能是指会计所固有的功能，它解决会计是干什么问题。从会计产生和发展的历史来看，会计的基本职能有两个：核算职能和监督职能。

会计核算职能或反映职能，是会计的首要职能，也就是人们所说的“记账、算账、报账”功能。它要求会计采用货币为主要量度，通过确认、计量、记录和报告，对企业事业单位的经济活动进行连续、系统、完整地反映，为会计信息的使用者提供可靠的会计资料。

任何经济活动都有既定的目的，都是按一定的目的来进行。会计也不例外

外。会计监督职能是指会计能够按照一定的目的与要求,指导和调节经济活动,达到预期的目的。

会计的两大基本职能是相辅相成、辩证统一的。会计核算是会计监督的基础,没有会计核算提供的各种真实可靠的会计资料,会计监督就失去了所监督的依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有搞好会计监督,保证经济业务按照规定的要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的积极作用。

(二) 会计以货币作为主要计量单位

原始的会计计量仅以实物量度(如千克、件等)、劳动量度(如小时、日等)对经营活动和财务收支进行计算和记录。这两种量度反映的数量不能进行综合比较。随着社会生产的日益发展,会计需要对经济活动过程和结果进行全面的、综合的核算,而货币作为一般等价物,具有对前两种量度的间接进行计算作用,从而使经济核算成为可能。因此,会计以货币作为主要量度,辅以劳动量度和实物量度。

(三) 会计以合法的原始凭证作为核算依据

原始凭证是证明经济业务已经发生或完成的原始记录。它不仅记录着经济业务的过程和结果,而且也明确了经济活动的责任。即使实现了会计电算化,也需根据取得的合法原始凭证进行核算。如此,既能保证会计记录有凭有据,又能取得真实可靠的会计信息。

(四) 会计运用专门的核算方法,对经济活动进行全面、综合、系统地核算和监督

会计在其产生和发展的过程中,逐步形成了一系列既相互联系,又相互独立专门方法——设置会计科目与账户、复式记账、填制与审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表,对经济活动进行全面、综合、系统地核算和监督。

【知识扩展】人类制造了会计,也赋予会计特定的含义。在我国,“会计”一词的产生和它们具体运用到经济核算方面,经历了一个漫长而又十分有趣的过程。

“會”字起源,为“合”、“曾”二字形体省略后的合一,意义的合一。取

“合”字之上部“亼”，取“曾”字之下部“𠂔”。夏商之际尚无“𠂔”字的形体，在甲骨文中仅有“合”字。当时涉及相会、聚会、开会之事，称之为“合”，涉及会计方面的计算、合计和记录也称为“合”。经过一个漫长的演进过程，到西周时代，随着合字的部分形体——“亼”的转移，合字的含义也随之转移到“𠂔”字的含义中去了。“亼”为三合之形，读作“集”，包括相会、聚会、会合、汇总的含义。“曾”为“增”的假借字，其本身含有增加、增多之意。随着“曾”的部分形体向“𠂔”字的转移，“增”字的这种含义也转移到“𠂔”字中去了。在形体同一，而含义却是多方面的情况下，人们逐渐从不同发音达到辨别字意的目的。凡涉及会计方面的用意，读音与“快”字相同。凡涉及到开会、会合等方面的用意，其音与“惠”字相同。

“計”字是由“言”和“十”两个字组合而成的。西汉语言学家杨雄在《法言》一书阐述“言”为心声，表明真实无欺、正确无误之意。“十”表示零星计算、四方汇合之意。相传在远古时代，人们通常把部落所在地称为中央，把部落的周围区别为四方，即现在的东南西北四方，而中央与四方组合在一起，便构成了一个“十”字形体。那时候，每逢出猎，部落首领便向四方分派猎手，分四路出去，尔后又按这四路返回部落。按照规定，各路出猎归来必须如实报告捕获猎物的数目，不得隐瞒。最后由部落首领汇总计算，求得一个总数，以便解决所获猎物在部落范围内的分配问题。这种零星计算四方收获猎物的举动，便构成“計”的原始意义——正确进行零星计算和报告。

在西周时代，“會”与“計”连用便构成一个新词，用以表示会计核算的基本意义。正如《说文解字》中所讲“会，计也”，“计，会也”。可见，“會”与“計”二字含义和谐，用表示某一特定的科学范畴，是顺乎其情，合乎其理的。

三、会计信息使用者

会计信息的使用者很多，但他们可大致划分为外部使用者和内部使用者两大类。外部使用者包括个人、投资者、债权人、政府管理机构、税收机关等；内部使用者包括企业管理当局、职工等。下面讨论的是会计信息的部分使用者与群体。

（一）会计信息的外部使用者

1. 个人

如你，在日常事务中使用会计信息管理银行账户，安排日常开支，评价工作业绩，进行股票投资和决定是买房还是租房等。

2. 投资者

投资者为企业提供生产经营所需的资金。为决定是否投资，他们往往通过分析被投资企业财务报告来了解该企业的生产经营情况，此外他们还从有关商业杂志上了解该企业的信息，如《中国证券报》等。

3. 债权人

如银行，最关心是企业的偿债能力以及企业未来的发展前景。他们需要通过对企业提供的会计信息进行评估，并对企业的未来经营情况进行正确的预测。

4. 政府管理机构

企业提供的会计信息为财政、工商等部门制定管理制度提供参考；社会保障机构通过企业会计信息，掌握各项社会保障基金的缴纳情况；审计部门对企业提供的会计信息进行经济监督等；税务部门根据企业提供的会计信息实行课税。

（二）会计信息的内部使用者

1. 企业管理当局

一个企业的各级管理部门利用会计信息为企业制定经营目标、评价为实现目标所付出的努力，并在必要时采取改进措施。如企业需要借入多少银行借款，需要支付多大的广告费，是否扩大经营场所，购置多少设备等。

2. 职工

企业每位职工都需要会计信息，如工会和职工，他们根据企业报告的收入和发展状况确定其工资水平和福利待遇等。

第二节 会计核算基本前提和会计信息质量要求

一、会计核算的基本前提

会计人员在会计工作中，面对变化不定的经济环境和未被确切认识而存