



21世纪高职高专财经类系列教材

基础会计

JICHU KUAIJI

主编 / 田玉兰 郭晓红



 中国金融出版社

21 世纪高职高专财经类系列教材

基础会计

主 编 田玉兰 郭晓红

副主编 周 峰 赵 红



中国金融出版社

责任编辑：彭元勋 王 梅

责任校对：李俊英

责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计 (Jichu Kuaiji) / 田玉兰, 郭晓红主编. —北京:
中国金融出版社, 2007.5

(21 世纪高职高专财经类系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4327 - 9

I . 基… II . ①田…②郭… 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 027924 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京华正印刷有限公司

尺寸 170 毫米 × 228 毫米

印张 18

字数 343 千

版次 2007 年 5 月第 1 版

印次 2007 年 8 月第 2 次印刷

印数 5001—10000

定价 26.50 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4327 - 9/F.3887

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

21 世纪高职高专财经类系列教材

经济学基础

经济法概论

财政与税收 (第三版)

管理学基础

国际贸易

统计学基础

基础会计 田玉兰 郭晓红 主编 26.50 元 2007.05 出版

基础会计实训与练习 田玉兰 郭晓红 主编 17.50 元 2007.05 出版

财务会计

财务会计学习指导与实训

成本会计 孔德兰 主编 25.00 元 2007.03 出版

(普通高等教育“十一五”国家级规划教材)

成本会计实训与练习 孔德兰 主编 19.50 元 2007.03 出版

(普通高等教育“十一五”国家级规划教材辅助教材)

管理会计 周 峰 主编 25.50 元 2007.03 出版

管理会计学习指导与训练 周 峰 主编 16.00 元 2007.03 出版

财务管理 (第二版)

财务管理实训与实验

会计电算化

(普通高等教育“十一五”国家级规划教材)

会计电算化实训与实验

(普通高等教育“十一五”国家级规划教材辅助教材)

资产评估

主 编 简 介

田玉兰，女，生于1967年，哈尔滨金融高等专科学校会计系专任教师，经济学教授，教育学硕士，研究方向为会计学，主讲课程有“会计基础”、“财务会计”、“管理会计”等。先后主编、主审过《基础会计》、《会计电算化实用教程》、《管理学基础》等多部教材，在《绿色财会》、《物流科技》等杂志发表论文20余篇。主持4项省级课题，参与3项省级课题的研究。其中主持全国教育科学“十五”规划教育部重点课题《职业教育教学改革的研究与实验》子课题——《高职高专题库建设与考教分离问题的研究与实践》荣获黑龙江省高等教育学会优秀高等教育科学研究成果二等奖。

郭晓红，女，汉族，生于1971年，山西原平人。福建金融职业技术学院院长助理兼教务处处长，副教授，管理学硕士。具有会计师、注册会计师、注册资产评估师、房地产估价师、注册会计师证券期货行业审计等多项从业资格。曾被中共福建省委教育工作委员会授予“优秀共产党员”称号，福建省人事厅、教育厅联合表彰为“福建省优秀教师”。长期从事会计教学及理论研究工作，主要研究方向为财务会计、财务管理。曾先后在国内CN刊物上发表论文14篇，统编教材4本，参与2项省社科联课题。



前言

会计工作是经济管理工作的的重要组成部分,经济越发展,会计越重要,随着我国市场经济的发展和改革的不断深入,对会计理论探讨和实践改革也在不断深化,为了规范会计核算工作,提高会计信息质量,2006年2月15日,财政部颁布了新的《企业会计准则》。新准则的实施,要求我们必须对会计教学内容进行及时的更新,而教材建设与更新是其中非常重要的一个方面。因此,我们在长期教学经验积累的基础上,吸收了会计最新研究成果,以新的《企业会计准则》为依据,重新编写了《基础会计》教材。

本教材在内容、体系、体例等方面力求体现以下特点:

一、在内容安排上,注重理论与实践相结合,并融入最新的会计知识。

作为高职高专教育的规划教材,紧扣高职高专教育的培养目标,坚持理论教学以“必需、够用为度”的原则,以技能培养为主线,注重案例分析与实践训练。在基本理论方面,努力吸取我国会计界的最新研究成果,力求体现会计理论和会计实践的新发展,但对其广度和深度坚持“必需、够用”为度,把会计概念、理论和技能方法,遵循最新的《企业会计准则》,简明准确地阐述清楚。本教材以掌握会计核算的基本方法和基本操作技术为目标,以会计核算为主线,以会计核算的各种专门方法为主体。会计事项处理的方法及其运用的账户名称、报表格式尽可能以财政部新颁布的有关准则规定为准,在实务举例上贯彻现行制度,以便于和会计实务相衔接,增强了教材的实用性。

二、在教材体系的编排上力求符合教学规律的要求,尽量通俗易懂、循序渐进地按照学习和理解知识的规律来安排教材的结构、层次和内容。

第一章阐述会计的重要概念和一些基础理论;第二章至第八章分别讲述各种会计核算的专门方法,其中第二、三章是第四章的基础,第四章结合制造业企业的主要经济活动进一步阐述设置账户和复式记账这两种会计核算方法的具体运用。第二章至第八章的顺序与会计实务处理程序一致,即从分析经济业务、选择账户进行复式记账直至编制会计报表。各种会计核算的专门方法有机地统一在账

2 基础会计

务处理程序中,因此第九章可看成是第二章至第八章的小结。

三、在教材设计上,为了培养学习能力和实际操作能力,本书每章正文前有本章“学习目的”,概述本章的教学目的和学习要求;每章正文后有“本章小结”;并且又配套编写了《基础会计实训与练习》一书,有复习思考题、练习题、案例分析、实训;为学生学有所练、学以致用、提高分析问题和解决问题的能力奠定了基础,也为以后学习其他专业课程创造了条件。

四、本教材不仅详细介绍了会计基本理论、方法和操作技能,而且在最后一章介绍了会计规范、会计机构以及会计职业,为准备成为财务人员的学习者提供了今后工作和学习的指南。

本教材既可供高等职业学校、高等专科学校、成人院校及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校会计专业及相关专业会计基础课程的教材,也可作为在职会计人员培训及自学者自学用书,同时也可供五年制高职、中等职业学校学生参考使用。

本书由哈尔滨金融高等专科学校的田玉兰、吕超,福建金融职业技术学院的郭晓红、徐青,山东轻工业学院金融职业学院的周峰,广东工贸职业技术学院的赵红共同编写。具体各章的编写分工是:徐青撰写第一章,吕超撰写第二章,郭晓红撰写第三章、第七章,田玉兰撰写第四章、第九章,赵红撰写第五章、第八章,周峰撰写第六章、第十章。最后,由田玉兰总纂定稿。

本书的编辑出版得到了中国金融出版社的大力支持。另外,在编写过程中,我们参阅了许多基础会计教材,吸收、借鉴与引用了大量国内外学者的成果及有关资料,在此一并表示诚挚的谢意!主要的参考文献已列于书后。由于时间匆匆,难免挂一漏万,如发现疏漏,敬请海涵。

编 者
2007年3月



目 录

1	第一章 总论
1	第一节 会计概述
1	一、会计的产生及发展
3	二、会计的职能
4	三、会计的概念
6	四、会计学科体系
7	第二节 会计对象与会计要素
7	一、资产
9	二、负债
10	三、所有者权益
11	四、收入
12	五、费用
12	六、利润
13	第三节 会计核算的基本前提
13	一、会计主体
13	二、持续经营
14	三、会计分期
15	四、货币计量
15	五、权责发生制
15	第四节 会计原则
15	一、会计信息质量要求
18	二、会计确认

20	三、会计计量属性
21	第五节 会计核算方法
21	一、设置会计科目和账户
21	二、复式记账
22	三、填制和审核凭证
22	四、登记账簿
22	五、成本计算
22	六、财产清查
23	七、编制会计报表
25	第二章 会计科目和账户
25	第一节 会计恒等式
25	一、会计等式的内容
26	二、经济业务的发生对会计恒等式的影响
30	第二节 会计科目
31	一、会计科目的设置
36	二、会计科目的分类
37	第三节 账户
38	一、账户的意义
38	二、账户的结构
40	三、会计科目与账户关系
40	四、账户的分类
49	第三章 复式记账
49	第一节 复式记账的原理
49	一、记账方法概述
51	二、复式记账法的基本原理
52	第二节 借贷记账法
52	一、借贷记账法的概念

52	二、借贷记账法的记账符号
53	三、借贷记账法下账户结构
56	四、借贷记账法的记账规则
57	五、借贷记账法的账户登记
61	六、对应账户和会计分录
64	七、借贷记账法的试算平衡
68	第四章 主要经济业务的核算
68	第一节 记账基础
70	第二节 主要经济业务概述
72	第三节 资金筹集业务的核算
72	一、筹集资金核算需要设置的主要账户
73	二、投入资金和借入资金的核算
76	第四节 供应阶段的业务核算
76	一、供应阶段业务核算需要设置的主要账户
77	二、供应过程中的主要经济业务核算
81	三、供应过程中材料采购的成本计算
82	第五节 生产阶段的业务核算
82	一、生产阶段业务核算需要设置的主要账户
85	二、生产过程中的主要经济业务核算
90	三、生产过程中产品成本的计算
92	第六节 销售阶段的业务核算
92	一、销售阶段业务核算需要设置的主要账户
94	二、销售过程中的主要经济业务核算
97	第七节 利润的形成与分配阶段的业务核算
97	一、利润形成与分配业务核算需要设置的账户
99	二、利润形成和分配过程中的主要经济业务核算

105	第五章 会计凭证
105	第一节 会计凭证的意义和种类
105	一、会计凭证的意义
106	二、会计凭证的种类
110	第二节 原始凭证的填制与审核
110	一、原始凭证的基本内容
111	二、原始凭证的填制要求
113	三、原始凭证的填制方法
118	四、原始凭证的审核
120	第三节 记账凭证的填制与审核
120	一、记账凭证的基本内容
120	二、记账凭证的填制要求
122	三、记账凭证的填制方法
124	四、记账凭证的审核
125	第四节 会计凭证的传递与保管
125	一、会计凭证的传递
126	二、会计凭证的保管
130	第六章 会计账簿
130	第一节 会计账簿的意义和种类
130	一、会计账簿的意义
131	二、会计账簿的种类
134	第二节 会计账簿的设置和登记
134	一、设置和登记账簿的原则
136	二、日记账的设置与登记
140	三、分类账的设置与登记
143	四、总分类账和明细分类账的平行登记
148	五、备查账簿的设置与登记
149	第三节 错账更正方法

149	一、错账查找的基本方法
150	二、错账的类型
150	三、错账更正方法
154	第四节 对账和结账
154	一、对账
155	二、结账
157	第五节 账簿的更换与保管
157	一、账簿的更换
157	二、账簿的保管
159	第七章 财产清查
159	第一节 财产清查的意义和种类
159	一、财产清查的概念
160	二、财产清查的作用
160	三、财产清查的种类
161	四、财产清查的一般程序和工作内容
162	第二节 财产物资的盘存制度
162	一、实地盘存制
164	二、永续盘存制
165	三、财产清查中的计价方法
167	第三节 财产清查的方法
168	一、实物的清查
169	二、货币资金的清查方法
172	三、往来款项的清查方法
172	第四节 财产清查结果的处理
173	一、财产清查结果的处理程序
173	二、财产物资、货币资金清查结果的账务处理过程

174	三、财产物资、货币资金清查结果盘盈时的账务处理
175	四、财产物资、货币资金清查结果盘亏时的账务处理
177	五、应收、应付款项清查结果的账务处理

180 **第八章 会计报表**

180 第一节 会计报表概述

180	一、会计报表的意义
181	二、会计报表的种类
183	三、会计报表的编制要求

185 第二节 资产负债表

185	一、资产负债表的性质与作用
187	二、资产负债表的内容与结构
189	三、资产负债表的编制方法
190	四、资产负债表各项目的填写方法
194	五、资产负债表的编制举例

199 第三节 利润表

199	一、利润表的性质与作用
200	二、利润表的内容和格式
201	三、利润表的编制方法
203	四、利润表编制举例

204 第四节 会计报表分析

204	一、会计报表分析的意义
205	二、会计报表分析的内容
206	三、会计报表分析的方法

215 **第九章 账务处理程序**

215 第一节 账务处理程序概述

215	一、账务处理程序的含义
215	二、组织账务处理程序的意义
216	三、组织账务处理程序的要求
217	四、账务处理程序的种类
217	第二节 记账凭证账务处理程序
217	一、记账凭证账务处理程序的基本内容
218	二、记账凭证账务处理程序的优缺点及适用范围
219	三、记账凭证账务处理程序的应用
248	第三节 汇总记账凭证账务处理程序
248	一、汇总记账凭证账务处理程序的基本内容
249	二、汇总记账凭证账务处理程序的优缺点及适用范围
250	三、汇总记账凭证账务处理程序的应用
251	第四节 科目汇总表账务处理程序
251	一、科目汇总表账务处理程序的基本内容
253	二、科目汇总表账务处理程序的优缺点及适用范围
254	三、科目汇总表账务处理程序的应用
256	第五节 日记总账账务处理程序
256	一、日记总账账务处理程序的基本内容
256	二、日记总账账务处理程序的优缺点及适用范围
257	第六节 多栏式日记账账务处理程序
257	一、多栏式日记账账务处理程序的基本内容
258	二、多栏式日记账账务处理程序的优缺点及适用范围
259	第十章 会计工作组织
259	第一节 会计工作组织概述
259	一、会计工作组织的意义

8 基础会计

260	二、会计工作组织的要求
260	三、会计工作组织的形式
261	第二节 会计规范
261	一、会计规范的意义
262	二、会计法律规范
265	三、会计道德规范
265	第三节 会计机构和会计人员
265	一、会计机构
267	二、会计人员
272	参考文献



第一章

总 论

【本章学习目的】本章阐述会计的基本理论问题。通过学习，要求了解会计的产生与发展过程，理解会计的概念和职能，掌握会计要素，并在把握会计核算基本前提和会计原则的基础上，明确会计核算方法的组成内容和相互联系。

第一节 会计概述

一、会计的产生及发展

会计是生产力和生产关系发展到一定阶段的产物，是基于管理经济活动的客观需要而产生的，并随着生产力和管理科学的发展而发展。

(一) 会计的产生

在生产力极其低下时期，人们的生产活动非常简单，生产成果与生产耗费的计量、计算、比较以及生产成果的分配，单凭人脑的简单思考、记忆或者直觉就能完成，无需专门的记录、计算，因而也无需会计。

随着生产力的发展，人们的生产、分配、交换、消费活动日趋复杂，仅凭人脑的记忆和计算已不可能满足管理生产活动等经济活动的需要，必须通过观察、计量、计算、记录，于是出现了极简单的记数、记录行为，如我国古代的“结绳记事”、“刻石记数”，古巴比伦的“泥板”，古埃及的“刻石”等。这些简单的记录、记数行为从会计角度看就是会计产生的萌芽。然而，由于生产力的低下，这些极简单的会计活动仍从属于生产过程，即仅仅是在生产之余附带地作一些记数、记录工作，因而是“生产职能的附带部分”。

生产力发展到一定水平，出现了大量的剩余产品，生产活动产生了大量需要记数、记录的事项，此时，人们已无法在“生产之余”完成记数、记录工作，于

2 基础会计

是人们有必要而且也有可能把会计活动从生产活动中分离出来,成为独立的会计活动,会计终于诞生了,会计职能活动也便独立于生产职能。

从上述可以看出,独立的会计职能活动的产生必须具备两个前提条件。一是社会剩余产品的出现,可满足专职从事会计职能活动的人的需要;二是生产、分配、交换、消费活动的复杂性达到作为“生产附带职能”的会计无法满足管理经济活动要求的状态。这两个前提条件是社会生产力及管理活动发展到一定阶段才出现的,因而会计只有在生产力发展到一定水平时才能产生。

(二) 会计的发展

1. 我国会计的发展

我国早在西周时期就出现了“会计”一词。《周礼·天官》篇中指出:“会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”。这里“日成”、“月要”、“岁会”均属报告文书,相当于现在的财务报表的作用。可见,我国在西周时期会计方法已有相当成就。

自春秋战国时期至秦代,出现了“籍书”或称“簿书”,用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济收、支事项。这种“簿书”就是现在会计账簿的雏形。

唐、宋两代,随着经济的发展,我国会计方法又有了新的发展,创建和运用了“四柱结算法”。所谓“四柱”,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其含义分别相当于现在会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。“四柱”之间的关系是:旧管+新收-开除=实在,也即现在会计账户中最基本的关系式:期初结存+本期收入-本期支出=期末结存。运用“四柱结算法”编制的报告当时称为“四柱清册”。“四柱结算法”开始主要运用于官厅之中,后来也逐渐运用于民间商业活动之中。

明末清初,我国会计工作者结合“四柱结算法”和当时的官厅会计,设计出了一套既简单又明了的适用于民间商业核算的会计核算方法——“龙门账”。“龙门账”将民间商业中的全部经济事项,按其性质、渠道,科学地分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,分别设立账目进行核算。所谓“进”,是指全部收入;“缴”,是指全部支出;“存”,是指财产及债权;“该”,是指“欠”,即现在所说的负债。“进”与“缴”相比得到盈或亏;“存”与“该”相比得到业主净资产(业主权益)。年终结算时,要求当年的盈亏与当年净资产相平衡,即“进”-“缴”=“存”-“该”,以便验证全年中账目处理的正确性,这一平衡过程被民间形象地称为“合龙门”。可见,“龙门账”中的“进”、“缴”、“存”、“该”及其相互平衡关系已与现代会计中的收入、费用、资产、权益等会计要素以及会