

最新财会职业技术教育系列教材

ZUIXIN CAIKUAI ZHIYE JISHU JIAOYU XILIE JIAOCAI

李敏·主编

基础会计

(第二版)

Jichu Kuaiji



立信会计出版社
LIXIN KUAJI CHUBANSHE

最新财会职业技术教育系列教材

ZUIXIN CAIKUAI ZHIYE JISHU JIAOYU XILIE JIAOCAI

基础会计

(第二版)

李敏·主编



立信会计出版社

LIXIN KUIJI CHUBANSHE

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/李敏主编. —2版. —上海:立信会计出版社,
2007.3

(最新财会职业技术教育系列教材)

ISBN 978-7-5429-1118-6

I. 基... II. 李... III. 会计学—职业教育—教材
IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第033788号

基础会计(第二版)

出版发行	立信会计出版社	
地 址	上海市中山西路2230号	
邮政编码	200235	
电 话	(021)64411389	
传 真	(021)64411325	
网 址	www.lixinaph.com	E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com	Tel: (021) 64411071
经 销	各地新华书店	

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	890毫米×1240毫米 1/32
印 张	12
字 数	327千字
版 次	2007年3月第2版
印 次	2007年3月第10次
印 数	36 001—39 000
书 号	ISBN 978-7-5429-1118-6
定 价	20.00元

如有印订差错,请与本社联系调换

编写说明

根据 2007 年起实施的新的企业会计准则及其相关的规定,本教材及时进行了修订。作为一本新修订的《基础会计》教材,本书具有以下几个方面的主要特点:

一、内容新颖

本教材以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》等法律、法规为指南,按照新的企业会计准则对会计要素的确认、计量、报告的规范及其对会计信息质量的要求来安排教学内容,全书不仅编写内容新颖,符合新规范与新要求,力求与国际会计趋同;而且注重会计核算操作规范,强调依法核算与监督。

二、注重基础

全书深入浅出地介绍了企业会计准则的基本内容、会计学科的基础知识与基本理论,较为详尽地介绍了会计的概念与特点、会计准则的体系与内容、会计要素及其构成、会计账户及其结构等会计基础知识;较为精辟地介绍了会计平衡原理、借贷记账原理、平行登记原理等会计的基本理论,并通过理论联系实际的教学和练习,旨在为学员奠定较为扎实的会计基础。

三、强调应用

会计方法是达到会计目的、履行会计职能、完成会计任务的手段。学习的目的全在于应用,而应用效果与方法是否得当密切相关。为了达到培养应用型会计人才的目标,会计教育应当强调方法与技能的培养。为此,本书以会计的基本方法为序,较为全面、系统地介绍了设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、计算成本、清查财产、编制

财务报表等会计核算的专门方法,并注意介绍这些专门方法的基础知识、技术要求与操作程序,尤其是对如何编制借贷会计分录、如何填制与审核会计凭证,以及对会计凭证的传递与保管、如何登记账簿和记账技术等方面更注意介绍,十分注重培养学员的动手操作能力。

四、突出实务

本书各章在介绍会计理论与会计方法时,十分注意理论联系实际,突出会计实务的介绍与会计实例的解析,尤其是第七章还特意安排了主要经济业务的核算,40多笔经济业务内容各异的账务处理,融会计理论、会计方法与会计实务于一体,让学员得到较强的实务操作训练。在介绍上述经济业务时,既对经济业务内容与账务处理的依据作了理性分析,又列示了借贷会计分录编制的实例,将这些实例与第九章“会计核算程序”和第十章“财务会计报告”相沟通,形成一个企业在一定会计期间内较为典型的会计循环,细细咀嚼,用心体会,实务性是很强的。

五、方便自学

本书结构清楚,层次分明、语言流畅,图文并茂,通俗易懂。由于作者在编写时充分考虑到职业技术教育学员自学成才的需求,尽力做到深入浅出,明白如话,因而可读性较强。本书各章前有“内容提要”,扼要介绍了本章的主要教学内容与教学要求,以提示读者本章的重点是什么,应注意些什么。各章后安排了“问题与思考”,便于复习和巩固教学内容。

另配套出版了《基础会计习题集》,紧扣教材的内容,与教学进度同步,供学员循序渐进地做练习,进一步理解与消化所学的知识。

本书作为最新出版的财会职业技术教育系列教材,与由立信会计出版社出版的《基础会计习题集》、《财务会计》、《财务会计习题集》、《成本会计》、《成本会计习题集》、《税务会计》、《税务会计习题集》、《物业会计》、《物业会计习题集》、《财务管理》、《财务管理习题集》、《审计》、《审计习题集》、《财经应用文》、《管理会计》等书配套。

本书可供高等职业技术教育、中等职业技术教育的财务会计专业

或相关的经济类、管理类专业使用,也可作为财经类岗位培训、继续教育和财会人员自学用书。书中目录上打*的章节可供中等职业技术教育教学时选用。

本书由高级会计师、主任注册会计师李敏先生主编,李嘉毅、徐成芳、陈惠珠、李智云、沈玉妹等协助有关编写工作。本书的出版与修订得到了立信会计出版社和蔡莉萍编辑的大力支持。由于作者水平有限,疏漏之处敬请读者提出宝贵意见,以便日后修改补正。

编 者

二〇〇七年春节

目 录

第一章 概论	1
第一节 会计概念	1
第二节 会计对象	4
第三节 会计任务	8
第四节 会计方法	10
第五节 会计行为	13
第六节 会计法规	15
问题与思考	17
第二章 企业会计准则	19
第一节 会计准则国际化趋同*	19
第二节 中国会计准则发展概述*	25
第三节 基本准则的主要内容	38
第四节 会计要素与会计确认	49
第五节 会计等式与平衡关系	68
问题与思考	74
第三章 账户与会计科目	75
第一节 设置账户	75
第二节 会计科目	77
第三节 账户结构与分类*	87
问题与思考	92

第四章 复式记账	93
第一节 复式记账原理*	93
第二节 借贷记账法	98
第三节 会计分录	102
问题与思考	108
第五章 填制与审核会计凭证	110
第一节 会计凭证的概念与作用	110
第二节 填制与审核原始凭证	113
第三节 填制与审核记账凭证	120
第四节 会计凭证传递与保管*	125
问题与思考	127
第六章 登记账簿	129
第一节 账簿的概念与分类	129
第二节 日记账的分类与登记	134
第三节 分类账的分类与登记	144
第四节 记账规则与记账要求	160
第五节 错账查找与更正方法*	170
第六节 会计电算化要求*	176
问题与思考	180
第七章 主要经济业务核算	182
第一节 资金筹集核算	182
第二节 存货业务核算	188
第三节 生产加工业务核算	196
第四节 收入与利润核算	216
问题与思考	229

第八章 财产清查与资产减值	231
第一节 财产清查的意义	231
第二节 财产清查方法	232
第三节 财产清查核算	240
第四节 资产减值核算	243
问题与思考	255
第九章 会计核算程序	256
第一节 会计核算的一般程序	256
第二节 记账凭证核算程序	258
第三节 科目汇总表核算程序	268
第四节 多栏式日记账核算程序*	270
问题与思考	275
第十章 财务会计报告	277
第一节 财务会计报告概述	277
第二节 资产负债表	287
第三节 利润表	298
第四节 现金流量表*	306
第五节 所有者权益变动表*	320
第六节 会计报表附注*	324
问题与思考	326
第十一章 会计组织	327
第一节 会计机构	327
第二节 会计人员	331
第三节 会计档案*	340
第四节 会计法律责任*	348

问题与思考.....	354
附录 《中华人民共和国会计法》.....	356
附录 《企业会计准则——基本准则》.....	367

第一章 概 论

内容提要 本章为全书的导言,主要概述了会计学科的基本概念、基础知识与基本方法,重点阐述了会计的涵义与要点、会计的对象及其主要的核算内容、会计任务、会计方法、会计行为、会计法规等基本理论。理解与掌握好概论的主要内容是学好以后各章的前提与基础。

第一节 会 计 概 念

也许,当你刚开始学习会计的时候,你首先想到的问题就是——什么是会计?当你走进企事业单位的会计部门,你看见会计人员在埋头工作,你也许会提问——会计究竟是干什么的?现在,当你翻开本书第一页的时候,你开始接触到了会计的基本概念。

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,采用专门的技术方法对特定会计主体的经济活动过程进行核算和监督的一种综合性的经济管理活动。

在理解“会计”这个基本概念的时候,应当明确以下几个基本要点:

一、会计以凭证为依据、以货币为主要计量单位

在经济活动中,商品和货币交换成为大量的广泛的社会活动,人们为了有效地安排劳动时间,以尽可能少的劳动消耗生产出更多更好的物质产品,以满足人们的生产、生活需要,就必须全面记录、计算人力、物力、财力的消耗,并反映在各种会计凭证中。对劳动时间的

消费与取得的劳动成果进行比较、分析,就必须采取一个统一的计量单位。以货币的形式从数量方面对再生产活动进行记录、计算、分析和比较,可以把各种性质相同或不相同的经济业务加以综合,求得各种综合性指标,总括地反映经济业务的发生和结果。即会计在日常核算时应以记录在会计凭证上的经济业务为依据进行记账、算账、报账,在记录时,应以货币计量为主,辅之以实物量度和劳动量度等计量方法。

二、会计对经济活动进行连续、系统、完整的记录与反映

连续,就是指在会计核算时应按经济业务发生时间的先后顺序,不间断地进行确认、计量、记录与报告。

系统,就是指从开始记录一次经济业务到最后编制财务会计报告的整个核算过程中,通过分类、汇总、加工、整理等会计方法,逐步把会计资料加以系统化,以取得综合性的指标。

完整,就是指对企业发生的能以货币计量的经济业务都要进行记录与计算,既不能遗漏,也不能任意取舍。

三、会计采用了一系列专门的技术方法

会计方法是指用来核算和监督会计内容、完成会计任务的手段。会计方法反映出会计的科学性,它包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法等。其中,会计核算方法是会计最基本的方法,即通过设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、计算成本、清查财产、编制财务会计报告等,对经济业务加以确认、计量、记录与报告。

四、会计具有核算和监督两大基本职能

会计的职能是会计在经济管理过程中具有的功能。会计的基本职能可以概括为核算和监督两个方面。

会计的核算职能是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、计算、报告,为有关方面提供会计信息的功能。核算主要是从数量方面反映企业已经发生和已经完成的各项经济活动,它是会

计最基础的工作。日常的记账、算账、报账工作只是执行事后核算职能的主要形式。会计的核算职能应当包括事前核算、事中核算和事后核算。

会计的监督职能主要是利用会计信息资料对经济业务的合法性与合理性进行审查。通过对经济活动进行检查、控制、指导,使得企业的经济活动按照一定的会计目标,遵循一定的会计原则正常进行。会计监督职能也应当包括事前、事中和事后监督。

上述会计的两项基本职能是密切结合、相辅相成的。会计核算执行会计监督的前提,没有会计核算提供的数据资料,会计监督就没有客观依据。但如果只核算不监督,就不能发挥会计在经济管理中应有的作用,所以说,正确的核算是严格的会计监督的前提;而加强会计监督又能保证会计核算的真实与准确,提高会计信息的质量。因此,无论是会计核算还是会计监督,都要遵守《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》,详见书后附录一)、《企业会计准则》(详见书后附录二)、《企业财务会计报告条例》、《会计基础工作规范》以及国家有关法律、法规与规章制度的规定,并千方百计为提高企业的经济效益服务,做到严格核算、执法监督与效益监督的辩证统一。

五、会计应以提供真实、完整的会计信息为目标

因为会计报告的目标就是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的履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策,所以,会计工作应当杜绝弄虚作假,会计人员不能做假账,会计核算应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,确保会计信息真实可靠、内容完整。会计只有提供真实、完整的信息,才能既能满足投资者、债权人和经营管理者需要,又能为提高经济效益服务。提高经济效益,就是要求以较少的劳动耗费取得较多的劳动成果。会计既要重视提高微观的经济效益,又要通盘考虑整个社会的宏观经济效益。

第二节 会计对象

一、会计对象与经济业务

会计的对象(或者说是会计工作的对象)也就是指会计核算和监督的具体内容,它具体回答了会计究竟干些什么工作,有哪些具体内容。

会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。根据《会计法》规定,企事业单位应当办理会计手续、进行会计核算的经济业务主要包括以下几个方面:

- (一) 款项和有价证券的收付
- (二) 财物的收发、增减和使用
- (三) 债权债务的发生和结算
- (四) 资本、基金的增减
- (五) 收入、支出、费用、成本的计算
- (六) 财务成果的计算和处理
- (七) 其他事项

我国的经济组织一般可以归纳为企业单位和行政事业单位两大类。企业是组织生产经营活动的基本单位,是按照经济核算的原则,独立进行生产经营活动的经济实体。企业可以按其在再生产过程中的地位,划分为工业企业、商品流通企业、农业企业、交通运输企业、施工企业、房地产开发企业、旅游和饮食服务企业、对外经济合作企业、金融企业等。不同企业会计的具体对象虽有所差异,但其经济业务的具体核算内容还是存在着许多相同之处。

二、工业企业的会计对象

工业企业的主要任务是生产和销售工业产品并提供积累,以便扩大再生产。为了完成这个任务,企业必须拥有一定的经济资源,如厂房、机器设备和材料物资。企业利用这些财产物资组织生产经营活动,

一般需要经过供应过程、生产过程和销售过程三个阶段。

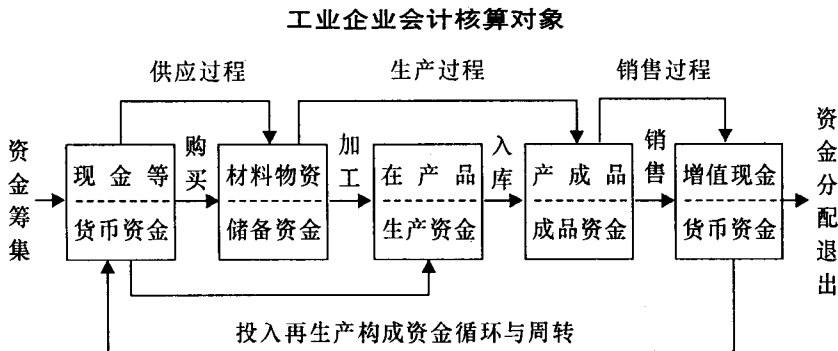
在供应过程中,企业发生以银行存款或现金购买各种材料、材料验收入库,进行各种形式的结算等经济业务。

在生产过程中,企业生产领用材料,劳动者利用劳动手段加工劳动对象,使材料变成产成品。这就会发生材料消耗、工资支付、固定资产磨损、水电动力费用支付、费用结转、成本计算等经济业务。

在销售过程中,企业将生产的产品通过市场交换销售出去,然后按等价交换的原则收回货币资金。收回的货币资金中既包括已销产品成本,还应包括一部分新创造价值。于是就发生了成本费用结转、货款结算、负债偿还、税金缴纳、利润分配等经济业务。

总之,供应过程、生产过程和销售过程的连续进行构成了工业企业生产经营活动周而复始的循环。企业的资金形态随着经济业务的变化而不断变化着,以货币资金购进材料物资,形成储备资金,然后投入生产,转化为在产品(生产资金),又继续加工为产成品,形成成品资金,继而将产成品销售,再收回货币资金,然后又用以购买材料,投入生产等。这些周而复始地进行着的经营业务活动即资金的循环与周转,既千变万化,又有一定的规律性。工业企业会计核算的对象——资金循环与周转的过程详见图表 1-1。

图表 1-1



三、商品流通企业的会计对象

商品流通企业的主要经营过程就是商品的流通过程。商品流通是指工农业生产出来的产品,通过买卖行为及其从生产领域向消费领域转移的过程。整个商品流通过程包括批发和零售两个主要经营环节,可以由批发企业和零售企业分别组织进行,也可以批零兼营。

批发商品流通是指商品在批发环节的流转活动,体现为批发企业向工农业生产企业购进商品然后转卖给零售企业和生产企业的一种商品交易活动。它是整个商品流通的起点,也是联系生产企业和零售企业、生产企业和生产企业的中间环节。

零售商品流通是指商品在零售环节的流转活动,体现为零售企业向批发企业或生产企业购进商品,然后再把商品供应给个人消费者和集团消费者的一种商品交易活动,它是整个商品流通的最终环节。

批发商品流通主要由批发企业组织进行,零售商品流通主要由零售企业组织进行。随着经济体制改革,商品流通业务不断扩大,出现了批零兼营业务,有批发企业兼营零售业务,也有零售企业兼营批发业务,这是适应社会主义市场经济发展的需要,也是搞活商品流通的需要。

商品流通企业在组织商品流通过程中,其主要经济活动是从事商品购进、销售和储存活动。

商品购进是指商品流通企业为了转卖,并通过货币结算买进商品的交易行为。在商品购进过程中,通过购买商品、支付货款等,使资金由货币形态转化为商品形态。

商品销售是指商品流通企业通过货币结算出售商品的交易行为。在商品销售过程中,通过出售商品,使购买商品时所垫付的货款得以收回,使资金由商品形态又转化为货币形态。

商品储存是指商品流通企业为了保证市场供应,满足人民群众的需要,应经常保持合理的储备。在商品储存过程中,会发生商品调价、削价和盘溢、盘缺等,商品储存是整个商品流通过程中购进和销售之间

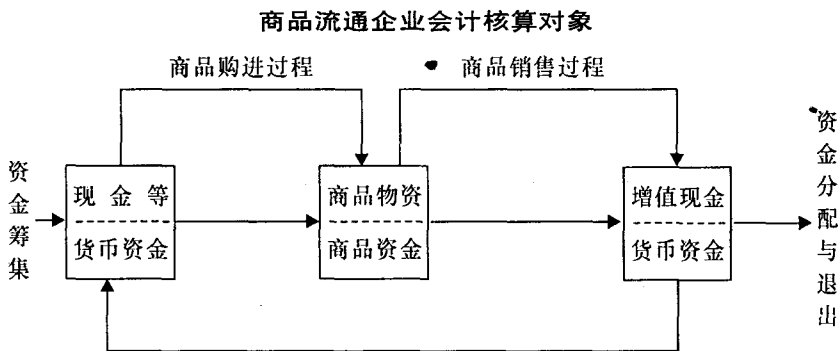
的一个重要环节,也是商品流通得以顺利进行的一个条件,没有一定的商品储存,就难以保证商品流通的正常进行。

在整个商品流通过程中还会发生各种费用开支以及按国家税法规定缴纳销售税金等。商品售价与进价的差额就是毛利。企业的商品销售收入扣除了成本、费用和销售税金后的差额,即是商品流通企业的营业利润。企业实现利润后,还要按规定缴纳所得税,进行利润分配等。

上述各项内容构成了商品流通企业的主要经济业务,从而也构成了其核算的主要内容。

总之,商品流通企业处于商品流通领域,担负着社会商品交换的任务,一般存在着购进商品、销售商品两个过程。企业购进商品,资金由货币资金变化为商品资金形态;商品销售收回货款,又使商品资金形态变化为货币资金形态。商品流通企业主要的经济业务活动及资金循环与周转的过程见图表 1-2。

图表 1-2



四、行政事业单位的会计对象

行政事业单位包括国家行政机关、司法机关、各党派团体组织、机构和科研、教育、文化、医疗卫生等单位,这些单位不直接从事物质资料的生产和销售,但它们是生产、分配、交换、消费活动的组织者和服务单位,离开它们,社会再生产也无法进行。行政事业单位为完成行政事业