

基础会计教学实践

刘中华 著



电子科技大学出版社

作者简介

刘中华，女，籍贯山东青州，生于1981年1月。2000年毕业于中国科学技术大学会计专业，2009年取得中国海洋大学项目管理专业硕士学位。现工作于潍坊科技学院。自毕业工作至今，一直从事一线教学工作，曾任教《会计学》、《财务管理》等多门课程，具备丰富的教学经验。在教学过程中，致力于学生实践能力的培养，先后发表《财务管理创新教学方法的研究》《现代化教学手段在会计教学中的应用》《浅析财务管理专业人才培养定位》等数篇科研论文，参与山东省职业教育与成人教育科研规划课题《高校教师心理健康状况动态性点及调适研究》荣获山东省教育厅人文社科类三等奖。



策划编辑 岳 慧
责任编辑 岳 慧
封面设计 梁志兴

ISBN 978-7-5647-3067-3

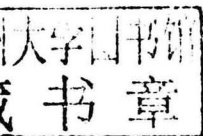


9 787564 730673

定价：16.00元

基础会计教学实践

刘中华 著



电子科技大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计教学实践 / 刘中华著. —成都: 电子科技大学出版社, 2015.6

ISBN 978-7-5647-3067-3

I. ①基… II. ①刘… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 139077 号

基础会计教学实践

刘中华 著

出 版: 电子科技大学出版社 (成都市一环路东一段 159 号电子信息产业大厦邮编: 610051)

策划编辑: 岳 慧

责任编辑: 岳 慧

主 页: www.uestcp.com.cn

电子邮箱: uestcp@uestcp.com.cn

发 行: 新华书店经销

印 刷: 四川永先数码印刷有限公司

成品尺寸: 140mm×203mm 印张 5.75 字数 161 千字

版 次: 2015 年 6 月第一版

印 次: 2015 年 6 月第一次印刷

书 号: ISBN 978-7-5647-3067-3

定 价: 16.00 元

■版权所有侵权必究■

- ◆ 本社发行部电话: 028-83202463; 本社邮购电话: 028-83201495。
- ◆ 本书如有缺页、破损、装订错误, 请寄回印刷厂调换。

目 录

第一章 会计的基本概念	1
第一节 会计的定义（概念、职能、对象、六要素）	1
第二节 会计核算的基本前提	16
第三节 会计核算信息质量要求	21
第四节 会计方法	29
第二章 会计科目、账户与借贷记账法	35
第一节 会计科目	35
第二节 账户	42
第三节 借贷记账法（复式记账法、借贷记账法、举例、 试算平衡）	47
第三章 工业企业一般经济业务核算举例	70
第一节 资金筹集业务的核算	70
第二节 物资采购业务	76
第三节 产品生产业务	80
第四节 产品销售业务	85
第五节 其他事项	90
第四章 会计凭证	100
第一节 会计凭证概述	100
第二节 原始凭证	102
第三节 记账凭证	113
第四节 会计凭证的传递与保管	129

第五章 会计账簿	134
第一节 会计账簿概述	134
第二节 会计账簿的设置和登记	139
第三节 记账规则与错账更正	149
第四节 对账和结账	154
第五节 会计账簿的更换和保管	160
第六章 财产清查	163
第一节 财产清查的意义和种类	163
第二节 财产清查的方法	166
第三节 财产清查结果的处理	172
本章小结	176
复习思考题	177
习题一	178
习题二	178

第一章 会计的基本概念

第一节 会计的定义 (概念、职能、对象、六要素)

小提问：你认为会计是什么？是账房先生？是一种职业？还是一项与数字有关的活动？

一、会计的概念

物质资料的生产是人类存在和发展的基础，会计是适应人类生产实践和经营物质资料的生产管理的客观需要产生并发展起来的。会计作为一种社会现象，作为一项记录、计算和汇总工作，它产生于管理的需要，并且一开始就以管理的形式出现。作为一种经济管理活动，会计与社会生产发展有着不可分割的联系，会计的产生和发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要，社会愈发展，会计愈重要。

在原始社会，人们为了计算生产成果和生活需要，逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前，这种计算是用“结绳记事”、“刻木记事”或凭人们的记忆来进行的。在文字产生以后，人们对物质资料生产与消耗开始了文字记载，于是就产生了会计。奴隶社会和封建社会的会计主要是用来核算和监督政府开支，为官方服务。随着商品货币经济的发展，特别是在欧洲产业革命以后，由于资本主义生产的发展，生产日益社会化，生产规模日趋扩大，更需要由会计从价值量上来全面、完整、系统的反映和监

督生产经营的全过程。人类发展到现在，全球信息化、经济全球化使作为“国际商业公共语言”的会计内涵及外延不断丰富发展。现在会计概念可以表述为：会计是以货币作为主要计量单位，以凭证为依据，用一系列专门的技术方法，对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、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。

小提问：从会计的定义中，你能了解什么信息？（体会：会计的作用是为了监督，以货币为计量单位，以凭证为依据）

二、会计的职能

从会计定义中我们可以看出会计是随着生产的发展，逐步从企业各项经营活动中分离出来的一项提高经济效益的管理活动。会计在经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用即会计的职能，包括核算、预测、参与决策、实行监督等。随着经济、社会的发展和管理要求的提高，会计职能是不断变化的并且彼此联系。会计的基本职能是进行核算，实行监督。

1. 会计核算

会计核算会计的首要职能，它是以货币计量为主要单位，对各种单位经济业务活动或者预算执行情况及其结果进行连续、系统、全面的记录和计量，并据以编制会计报表。它要求各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算。其特点表现在如下的三个方面：

（1）会计核算主要是从价值量上反映各经济主体的经济活动状况。会计核算是对各单位的一切经济业务，以货币计量为主，进行记录、计算，以保证会计记录和反映的完整性。

（2）会计核算具有连续性、系统性和完整性。各单位必须对

客观发生所有经济业务，即涉及资金运动或资金增减变化的事项，采用系统的核算方法体系，按时间顺序，无一遗漏的进行记录。

(3) 会计核算应对各单位经济活动的全过程进行反映。随着商品经济的发展，市场竞争日趋激烈，会计在对已经发生的经济活动进行事中、事后的记录、核算、分析，反映经济活动的现实状况及历史状况的同时，发展到事前核算、分析和预测经济前景。

2. 会计监督

会计监督职能，是指会计具有按照一定的目的和要求，利用会计反映职能所提供的经济信息，对企业和行政事业单位的经济活动进行控制，使之达到预期目标的功能。会计的控制职能主要具有以下特点：

(1) 会计监督主要是通过价值量指标来进行监督工作的。由于基层单位进行的经济活动，同时都伴随着价值运动，表现为价值量的增减和价值形态的转化，因此，会计通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

(2) 会计监督同样也包括事前、事中和事后的全过程的监督。

会计监督的依据有合法性和合理性两种。合法性的依据是国家的各项法令及法规，合理性的依据是经济活动的客观规律及企业自身在经营管理方面的要求。

会计核算与会计监督是相互作用、相辅相成的。核算是监督的基础，没有核算，监督就无从谈起；而监督是会计核算质量的保证。

三、会计目标

会计的目标是指在一定的历史条件下，人们通过会计所要实现的目的或达到的最终结果。由于会计是整个经济管理的重要组

成部分，会计目标当然从属于经济管理的总目标，或者说会计目标是经济管理总目标下的子目标。在将提高经济效益作为会计终极目标的前提下，我们还需要研究会计核算的目标，即向谁提供信息、为何提供信息和提供何种信息。

根据会计定义，我们可以得知会计核算的目标是向有关各方提供会计信息，以帮助决策。会计的目标，决定于会计资料使用者的要求，也受到会计对象、会计职能的制约。我国《企业会计准则》中对于会计核算的目标做了明确规定：会计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。

上述会计核算的目标，实质上是对会计信息质量提出的要求。它可以划分为两个方面：

第一方面是满足于对企业管理层的监管需要。如资金委托人对受托管理层是否很好管理其资金进行评价和监督；工会组织对管理层是否保障工人基本权益的评价；政府及有关部门对企业绩效评价和税收的监管；社会公众对企业履行社会职能的监督等等。

第二方面是满足于相关团体的决策需要。如满足潜在投资者投资决策需要；满足债权人是否进行借贷决策需要等等。

会计的目标是会计管理运行的出发点和最终要求。会计的目标决定和制约着会计管理活动的方向，在会计理论结构中处于最高层次；同时在会计实践活动总，会计目标又决定着会计管理活动的方向。随着社会生产力水平的提高，科学技术的进步，管理水平的改进及人们对会计认识的深化，会计目标会强烈地随着社会经济环境的变化而变化。

四、会计的对象

会计的对象即会计核算和监督的内容。凡是能够以货币表现的经济活动的特定对象，都是会计所核算和监督的内容。而以货币表现的经济活动，通常又称为价值运动或资金运用。

资金运动包括特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程，而具体到企业、事业、行政单位又有较大的差异^①。下面以工业为例说明资金运用的过程。

（一）资金的投入

工业企业要进行生产经营，必须拥有一定的资金，这些资金的来源包括所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分，前者属于企业所有者权益，后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金要用于购买机器设备和原材料并支付职工的工资等。这样投入的资金最终构成企业流动资产、非流动资产和费用。

（二）资金的循环和周转

工业企业的经营过程包括供应、生产、销售三个阶段。在供

① 这里应该指出，会计按其空间领域的运行情况可以分为宏观会计和微观会计，而微观领域的会计按其服务主体的经营性质，又可分为营利组织会计和非营利组织会计，营利组织的会计按其提供信息作用范围的不同，又进一步分为财务会计（即对外提供财务报告服务的会计，故也称为对外报告会计）与管理会计（即为内部经营管理服务的会计，也称为对内报告会计）。而具体到不同行业（运输业、商业、服务业、工业）的营利组织会计又存在较大的差异。因此，本书所讲的会计及其有关问题主要以工业制造营利组织的财务会计及其基本职能为原型进行抽象、概括，读者在使用本书时应该注意到这一情况。

应过程中企业要购买原材料等劳动对象，发生材料买入价、运输费、装卸费等材料采购成本，与供应单位发生货款的结算关系。在生产过程中，劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品，同时发生原材料消耗、固定资产磨损的折旧费、生产工人劳动耗费的人工费，使企业与职工之间发生工资结算关系，有关单位之间发生劳务结算关系等。在销售过程中将生产的产品销售出去，发生支付销售费用、收回货款、交纳税金等业务活动，并同购货发生货款结算关系、同税务机关发生税务计算关系。综上所述，资金的循环就是从货币资金开始依次转化为储备资金、生产资金、产品资金、最后有回到货币资金的过程，资金周而复始地循环称为资金的循环。

（三）资金的退出

包括偿还债务、上缴各项税金、向所有者分配利润等，使得这部分资金离开本企业，退出企业的资金循环与周转。

上述资金运用的三阶段是相互支持、相互制约的统一体，没有资金的投入，就没有资金的循环与周转，就不会有债务的偿还、税金的上缴和利润的分配等；没有资金的退出，就不会有新一轮的资金投入，就不会有企业的进步发展。

五、会计要素及会计等式

（一）会计要素

会计要素是会计核算对象的基本分类，是设定会计报表结构和内容，也是进行确认和计量的依据。对会计要素加以严格定义，就能为会计核算奠定坚实的基础。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等。

1. 资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

一个企业从事生产经营活动，必须具备一定的物质资源，或者说物质条件。在市场经济条件下，这些必需的物质条件表现为货币资金、厂房场地、机器设备、原料、材料等等，统称为资产，它们是企业从事生产经营活动的物质基础。除以上的货币资金以及具有物质形态的资产以外，资产还包括那些不具备物质形态，但有助于生产经营活动的专利、商标等无形资产，也包括对其他单位的投资。

资产有如下特点：第一，资产是过去的交易或事项形成的。这就是说，作为企业资产，必须是现实的而不是预期的资产，它是企业过去已经发生的交易或事项所产生的结果，包括购置、生产、建造等行为或其他交易或事项。预期在未来发生的交易或事项不形成资产，如计划购入的机器设备等。第二，资产是由企业拥有或控制的。企业拥有资产，从而就能够从资源中获得经济利益；有些资产虽然不为企业所拥有，但在某些条件下，对一些由特殊方式形成的资源，企业虽然不享有所有权，但能够被企业所控制，而且同样能够从资产获取经济利益，也可以作为企业资产（如融资性租入固定资产）。而企业没有买下使用权的矿藏、工厂周围的控制，都不能作为企业的资产确认。第三，资产能够给企业带来经济利益。如货币资金可以用于购买所需要的商品或用于利润分配，厂房机器、原材料等可以用于生产经营过程。制造商品或提供劳务，出售后回收货款，货款即为企业所获得的经济利益。

对资产可以作多种分类，常见的是按流动性分类。按流动性进行分类，可以分为流动资产和非流动资产。流动资产是指那些在一年内变现的资产，如应收账款、存货等。有些企业经营活动比较特殊，其经营周期可能长于一年，比如：造船、大型机械制造，从购料到销售商品直到收回货款，周期比较长，往往超过一年，在这种情况下，就不能把一年内变现作为划分流动资产的标志，而是将经营周期作为划分流动资产的标志。长期投资、固定资产、无形资产的变现周期往往在一年以上，所以称为非流动资产。按流动性对资产进行分类，有助于掌握企业资产的变现能力，从而进一步分析企业的偿债能力和支付能力。一般来说，流动资产所占比重大，说明企业资产的变现能力越强。流动资产中，货币资金、短期投资比重越大，则支付能力越强。

2. 负债

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期将会导致经济利益流出企业。如果把资产理解为企业的权利，那么负债就可以理解为企业所承担的义务。

负债具有如下特点：第一，负债是由于过去的交易或事项形成的偿还义务。潜在的义务，或预期在将来要发生的交易、事项可能产生债务不能确认为负债。第二，负债是现时义务。负债是企业目前实实在在的偿还义务，要由企业在未来某个时日加以偿还。第三，为了偿还债务，与该义务有关的经济利益很可能流出企业，一般来说，企业履行偿还义务时，关系到企业会有经济利益的流出，如支付现金、提供劳务、转让其他财产等等。同时，未来流出的经济利益的金额能够可靠计量。

按偿还期限的长短，一般将负债分为流动负债和非流动负债。

预期在一年或一个经营周期内到期清偿的债务属于流动负债。除以上情形以外的债务，即为非流动负债，一般包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。所有者权益是所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额，又称为净资产。

企业资产形成的资金来源，包括债权人借入和所有者直接投入两个方面。想债权人借入的资金，形成企业的负债；所有者投入的资金，形成所有者权益。

所有者相对于负债而言，具有以下特点：第一，所有者不像负债那样需要偿还，除非发生减值、清算，企业不需要偿还所有者。第二，企业清算时，负债往往优先清偿，而所有者只有在清偿所有的负债之后才返还给所有者。第三，所有者权益能够分享利润，而负债则不能参与利润分配。所有者权益在性质上体现为所有者对企业资产的剩余收益，在数量上也就体现为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四个项目，其中，前两项属于投资者的初始投入资本，后两项属于企业留存收益。

4. 收入

收入是企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

根据收入的定义，确认收入的条件是：

(1) 由日常活动形成。日常活动应理解为企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动。如工业企业销售