

KUAIJI JICHU
YU SHIWU

会计基础与实务

赵萌◎著

河北人民出版社

会计基础与实务

赵萌◎著

河北人民出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

会计基础与实务 / 赵萌 著. — 石家庄 : 河北人民出版社, 2016. 12

ISBN 978-7-202-11470-4

I. ①会… II. ①赵… III. ①会计学—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第283307号

书 名	会计基础与实务
著 者	赵 萌
责任编辑	杨辉亮 武 云
美术编辑	李 欣
封面设计	马玉敏
责任校对	付敬华
出版发行	河北人民出版社 (石家庄市友谊北大街330号)
印 刷	河北昭益印刷有限公司
开 本	787毫米×1092毫米 1/16
印 张	20.75
字 数	329 000
版 次	2016年12月第1版 2016年12月第1次印刷
书 号	ISBN 978-7-202-11470-4
定 价	46.00元

版权所有 翻印必究

前言

自 2006 年以来，我国会计准则进行了大幅度的修订与补充，为了适应会计准则的变化，本书以新修订的《企业会计准则—基本准则》、38 项具体会计准则和《企业会计准则——应用指南》为依据，结合高等职业教育学生学习的特点及需要编写而成。

本书以工业企业的生产经营过程为主线，以会计岗位基本技能为教学目标，以岗位工作需求为导向，分阶段讲述了资金筹集过程、生产过程、销售过程及财务成果核算过程的会计核算的基本方法及基本技能，除在各个项目后配有相应的练习题外，还通过模拟企业账表资料，开展会计基本技能的实践学习与训练，在会计凭证与会计账簿两个项目增设了针对性强的实训模块，在课程最后设置了模拟企业会计业务流程综合实训，将日常分模块的实务训练与课程综合训练相结合，按照企业原始凭证——记账凭证——账簿——会计报表的会计核算实务过程，对学生岗位技能进行高度仿真的学习与训练，提高学生会计核算实务的操作能力。

本书适用于高职高专财经类学生及经济管理相关专业学生进行会计基础与实务学习的需要，也适合于相关岗位工作人员作为会计基础与实务培训教材使用。

由于水平有限，不妥之处请批评指正。

目录

项目一 会计基础认知 / 001

任务一 初识会计 / 001

任务二 会计职业 / 022

项目二 设置会计科目及账户 / 031

任务一 认识会计要素及会计恒等式 / 032

任务二 熟知会计科目 / 048

任务三 设置会计账户 / 057

项目三 复式记账 / 065

任务一 记账方法认知 / 066

任务二 借贷记账法认知 / 067

项目四 工业企业主要经济业务核算 / 089

任务一 工业企业主要经济业务认知 / 090

任务二 资金筹集核算 / 092

任务三 供应过程核算 / 097

任务四 产品生产核算 / 105

任务五 产品销售业务核算 / 116

任务六 财务成果形成及分配业务核算 / 123

项目五 填制、审核会计凭证 / 139

任务一 会计凭证认知 / 141

任务二 填制和审核原始凭证 / 152

- 任务三 填制和审核记账凭证 / 159
- 任务四 会计凭证的传递和保管 / 167

项目六 设置和登记账簿 / 177

- 任务一 会计账簿认知 / 177
- 任务二 会计账簿的设置与登记 / 186
- 任务三 对账和结账技术 / 207
- 任务四 账簿的更换和保管 / 210

项目七 账务处理程序 / 213

- 任务一 账务处理程序及种类 / 213
- 任务二 记账凭证账务处理程序及其应用技术 / 215
- 任务三 科目汇总表账务处理程序及其应用技术 / 217
- 任务四 汇总记账凭证账务处理程序及其应用技术 / 226

项目八 财产清查 / 231

- 任务一 财产清查认知 / 232
- 任务二 财产清查的方法认知 / 236
- 任务三 财产清查结果的处理 / 243

项目九 编制财务报告 / 254

- 任务一 财产报告认知 / 256
- 任务二 编制资产负债表 / 260
- 任务三 编制利润表 / 268
- 任务四 现金流量表认知 / 273
- 任务五 会计报表附注和财务情况说明书认知 / 278

项目十 基础会计综合实训 / 283

- 课后习题答案 / 307

项目一 会计基础认知

【知识目标】

- ※ 了解会计基本知识
- ※ 熟悉会计的职能、对象
- ※ 理解会计核算前提及会计信息质量要求
- ※ 理解会计核算方法。

【技能目标】

- ※ 通过理解能阐述出会计核算方法
- ※ 能对违背会计信息质量要求的行为进行判断

【开篇案例】

李敏的妈妈是一位注册会计师，在一家会计事务所上班，从事会计工作。从小耳濡目染的她，立志长大后也要成为一名像她妈妈一样出色的会计师。2012年高考填写志愿时，她报了某高校会计专业。李敏的同学张红了解到李敏填报了会计专业，于是她对李敏描述会计工作。会计的形象是这样的——每天计算，面对密密麻麻的数字不停地抄写。有同学说会计就是记账，有同学说会计就是算钱。那么到底什么是会计？会计做什么工作？对会计人员有何要求？会计职能是什么？李敏同学将带着这些问题来学习本章。

任务一 初识会计

一、会计的产生与发展

会计，无论是在东方还是在西方，自古就有，源远流长。会计产生于人类社会生产时间和经济管理的客观需要，并随着社会经济和科学技术的进步而不断发展。

1. 会计的产生

人类社会的生产活动决定着人类其他一切活动，也是人类会计行为产生的根本前提。人类进行生产活动时，总是力求以较少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，达到扩大生产发展和推动社会不断进步的最终目标。为此，人类就必须对生产过程进行组织和规划，对劳动成活和劳动耗费进行观察、计量、记录和计算，并将劳动成果与劳动耗费比较的结果同他人和过去的结果进行对比分析，不断提高经营管理的水平。会计正是在这样的生产实践中，应生产经营管理的需要而产生并发展的。

2. 会计的发展

生产力是不断发展的，会计业必将随着生产力的发展而发展。会计业经历了一个从低级到高级、从简单到复杂、从不完善到逐渐完善的发展过程；目前，会计已从简单的记录和计算，逐步发展成了以货币为单位综合地反映和监督单位经济活动的一种经济管理工作。会计的发展，依据社会经济环境、会计方法、会计工具及会计理论的历史变化，大体经历了以下三大阶段：会计发展的历史可分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

(1) 古代会计阶段

从时间上是从会计的产生到复式簿记应用这样一段过程，大约从旧石器时代的中、晚期到封建社会末期。在人类社会发展的初期，由于生产力水平低、生产过程简单，远在原始社会末期，即有“结绳记事”“刻契记数”等原始计算、记录的方法，这是我国会计的萌芽阶段。据有文字的历史记载，在我国，会计一职最早出现在西周，当时称为司会，掌管王朝的财务收支，以此为滥觞，以后历代王朝都设有会计一职，并逐步发展到民间。我国古代宫廷会计所用的记账方法是单式记账法，到了唐朝，出现了“四柱清算”，通过“旧管（即期初结存）+新收（即本期收入）—开除（即本期支出）=实在（即期末结存）”的基本公式进行结账，为我国的收付记账法奠定了基础，使我国会计技术提高到一个新的水平。明清两代，我国商业、手工业有了较大规模的发展，并且产生了资本主义萌芽。为了适应这一发展，当时出现了“龙门账”和“四脚账”，其中已显现出复式簿记的雏形。封建社会后期，商品生产进一步发展，到明朝时，我国会计已开始以货币作为统一的计量单位。明末清初，一些民间商业组织还使用过一种较严密也

较复杂的，比“四柱清册”更加完备的“龙门账”，标志着我国会计由单式记账向复式记账的迈进。

（2）近代会计阶段

一般认为近代会计始于复式簿记形成前后。1494年，数学家卢卡·帕乔利在《算术、几何、比及比例概要》中专门阐述了当时流行于意大利的威尼斯簿记法，以此确立了复式记账法的地位，并使其得以在欧洲的其他国家传播并提高，该书的出版堪称近代会计发展史的一个里程碑。这一时期，资本主义生产方式已初露端倪，商品经济有了相当发展，社会经济活动变得日益复杂而频繁，以往单式记账方法已经适应不了经济发展的需要，于是，同复杂的商品生产过程相适应的科学的会计核算方式——复式记账法应运而生。

（3）现代会计阶段

20世纪50年代以后，商品经济获得了充分的发展，企业规模日益扩大，所有权与经营权的分离逐渐成为企业经营的主要产权制度方式、为满足内部管理者对会计信息的要求，管理会计逐渐与传统会计相分离，并形成了一个与财务会计想独立的领域。现代管理会计的出现，是近代会计发展成为现代会计的重要标志，会计成为一门应用性学科，形成财务会计和管理会计两大分支，会计准则和会计规范逐渐形成并不断完善，且向国际化发展。

会计的发展历史表明：会计的产生和发展是随着社会生产力的发展而发展的，随着社会生产力水平的提高，管理水平的不断进步，对会计工作也将不断提出新的要求，会计核算体系也将不断完善，即“经济越发展，会计越重要”。

【知识链接】

我国会计虽然有着悠久的历史，但由于诸多原因，发展较为缓慢。20世纪70年代末，我国进入以经济建设为中心的新时期，会计理论研究与会计工作实践以前所未有的速度发展。特别是1992年以来的会计改革，使我国会计工作告别了计划经济模式，按照社会主义市场经济要求，对会计模式进行了重大改革，力求与国际会计惯例接轨，大大缩小了与发达国家在会计方面的差距，从而揭开了我国会计发展史上新的一页。

我国1985年颁布了《中华人民共和国会计法》，会计工作进入法治阶段；

1993年7月1日起施行的《企业会计准则》；

2001年1月1日起暂在股份有限公司执行的《企业会计制度》；

2007年1月1日先在上市公司中推行的39项企业会计准则和48项注册会计师审计准则。

二、会计的概念与特点

会计是以货币为主要计量单位，以提高经济效益为主要目标，运用专门方法对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督，提供会计信息，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制，以提高经济效益的一种管理活动，是经济管理活动的重要组成部分。简言之，会计是以货币为主要计量单位，核算和监督单位经济情况的一种经济管理活动。

【历年真题·单选题】会计是以货币为主要计量单位，反映和核算一个单位经济活动的一种经济管理工作。（ ）

『正确答案』×

它的特点表现在：

1. 会计以货币作为主要的计量单位

会计主要是对经济活动过程中的资金运动进行核算，以取得资金运动的信息，考核资金的运动效果，因而货币成了会计核算的主要计量单位。例如：一辆夏利和一辆宝马相比，哪个贵？大多数人马上会说到是宝马，但是如果夏利是14年新款新车，而宝马是玩具车。如果直接以金额表述就不存在上面的问题了，即表述为夏利不超过10万，而宝马在100万以上，此时就是统一为货币计量了；但是货币也不是唯一的计量单位，例如：春兰空调公司2008年10月底空调存货为4000 000元，假如只以价值量体现，那被盗一两台根本不会轻易发现，假如既以价值量体现，同时又以数量记录：2008年10月底空调存货为4000 000元，2000台，如果被盗则很容易发现。故货币不是唯一计量单位，而是主要计量单位。所以会计也要运用实物量度和劳动量度作为辅助量度，但是货币量度始终是会计最基本的、统一的、主要的计量尺度。所有的财产物资和劳动消耗的总括指标，必须利用价值形式间接地进行计算，从而取得必要的、连续的、系统的、全面的、综合的会计信息，使经济核算成为可能。

2. 会计核算应以真实，合法的会计凭证为依据。

会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据，这就使会计信息具有真实性和可验证性。只有经过审核无误的原始凭证（凭据）才能据以编制记账凭证，登记账簿进行加工处理。

3. 会计所反映的数据资料具有连续性、系统性、全面性、综合性和完整性。

会计在利用货币量度计算和监督经济活动时，以经济业务发生的时间先后为顺序连续地、不间断地进行登记，对每一次经济业务都无一遗漏地进行登记，不能任意取舍，做到全面完整。登记时，要进行分类整理，使之系统化，而不能杂乱无章，并通过价值量进行综合汇总，以完整地反映经济活动的过程和结果。

三、会计的职能

会计的职能就是会计在经济管理中所具有的功能。马克思曾将会计的基本职能概括为“对过程的控制和对观念的总结”（《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页），即对经济业务活动过程的反映和监督。《中华人民共和国会计法》将会计的基本职能表述为会计核算与会计监督。

1. 会计核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能，也称反映职能，即马克思所指的“观念总结”。它是指会计以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告等环节，对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息。会计核算的要求是真实、准确、完整、及时。

根据《会计法》的规定，会计核算的内容具体表现为生产经营过程中的各种经济业务，包括：（1）款项和有价证券的收付；（2）财物的收发、增减和使用；（3）债权债务的发生和结算；（4）资本、基金的增减；（5）收入、支出、费用、成本的计算；（6）财务成果的计算和处理；（7）需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

2. 会计的监督职能

会计监督职能也称控制职能，是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查，即以一定的标准和要求利用会计所提供的信息对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节，以达到预期的目的。

会计监督的内容包括：（1）监督经济业务的真实性；（2）监督财务收支的合法性；（3）监督公共财产的完整性。会计监督是一个过程，它分为事前监督、事中监督和事后监督。

会计监督职能要求会计人员在进行会计核算的同时，也要对特定主体经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家有关方针政策，杜绝违法乱纪行为；合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定主体的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否有违背内部控制制度要求等现象，为增收节支、提高经济效益严格把关。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保障，只有核算、没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化，会计所发挥的作用日益重要，其职能也在不断丰富和发展。会计学术界提出了“会计多功能论”。我国会计界认为会计除具有核算和监督两项基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及绩效评价等职能。

【历年真题·单选题】会计的基本职能包括（ ）。

- A.核算与监督 B.参与经济决策 C.预测经济前景 D.评价经营业绩

『正确答案』A

四、会计的对象、目标与任务

1. 会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。会计需要以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行核算和监督。从宏观上来说，会计对象是再生产过程中的资金运动；从微观上来说，会计对象是一个单位能够用货币表现的经济活动。

企业的经济活动内容主要是生产经营活动。企业的资金随着生产经营活动的进行而不断发生变化，经过供应、生产、销售三个阶段，周而复始地循环周转。我们可以说，在资金循环周转过程中所发生的一切经济活动就是会计对象的具体内容，即资金运动。

资金运动包括资金投入、资金运用（即资金的循环和周转）和资金的退出。由于不同单位的性质不同，例如，企业与行政事业单位，其经济活动的具体内容不同，会计对象的具体表现形式也不一样，有着各自的特点。以工业企业为例，企业的资金随着生产经营活动的进行而不断发生变化。工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转（包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段）以及资金的退出三部分，既有一定时期内的显著运动状态（表现为收入、费用、利润等），又有一定时期的相对静止状态（表现为一定时点上的资产总值和权益总值）。

工业企业资金运动如图 1—1 所示：

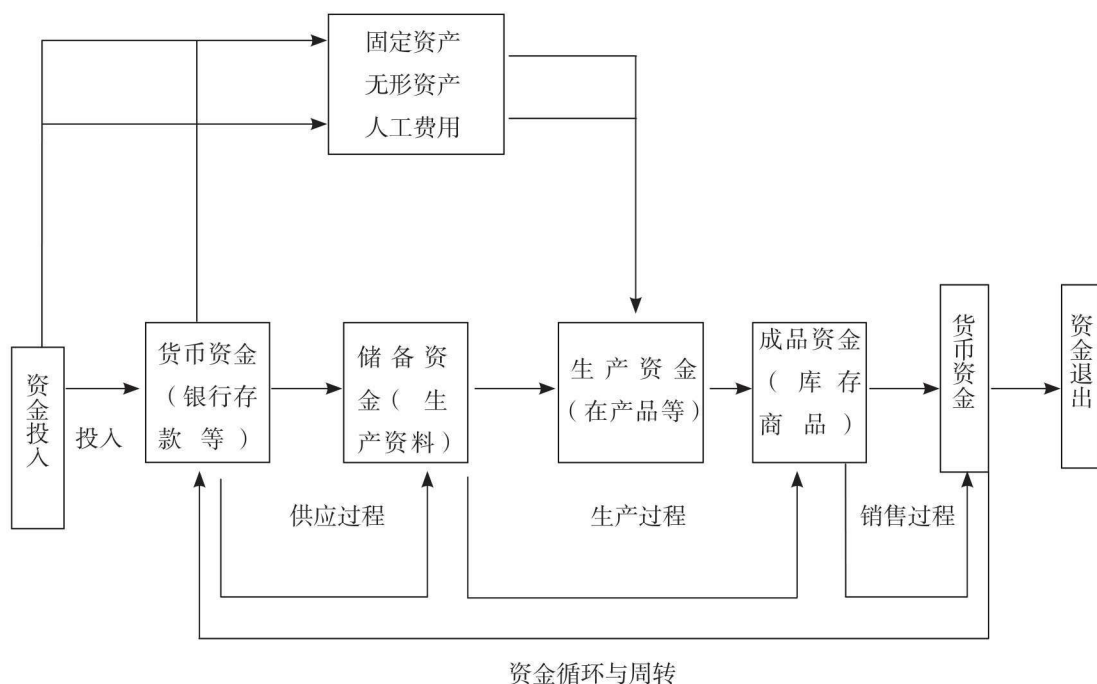


图 1-1 工业企业资金运动图

【历年真题·判断题】某一特定主体的资金运动，主要包括资金的投入和折算、循环与收回、支付与赔偿。（ ）

『正确答案』×

【历年真题·单选题】下列不属于企业的资金运动表现的是（ ）。

- A. 资金投入 B. 资金运用 C. 资金转移 D. 资金退出

『正确答案』C

（1）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。

（2）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、成品资金，最后又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。

（3）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。

2. 会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的目的和要求。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。

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中，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。

3. 会计任务

会计任务是指会计在经济管理中发挥会计的职能作用所要达到的目的和要求。会计任务与会计职能既有联系又有区别。会计任务是会计职能的具体。会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能，它具有客观性、相对稳定性和普遍适用性的特点。而会计任务受社会制度所制约，它与会计工作所处的社会环境及一定时期所面临的矛盾有很大关系，因而具有主观性、相对不稳定性的特点。在我国，会计的基本任务可以概括为以下几个方面：

- (1) 真实、准确、完整地记录各项经济业务；
- (2) 维护国家的财政制度与财务制度；
- (3) 保护社会主义公共财产；
- (4) 分析、考核计划与预算的执行情况；
- (5) 预测经济前景，参与经济决策，提高总体经济效益。

会计核算的基本前提，是为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量，对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所做的假定，并在此基础上建立会计原则。会计准则是会计核算工作的基本规范，它以《会计法》为指导，就会计核算的原则和会计处理方法及程序做出规定，为制定会计制度提供依据。我国会计准则包括基本准则和具体准则两个层次，会计核算前提及会计信息质量标准为本基本准则的内容。

1. 会计核算前提

会计核算的基本前提也叫会计假设，是对会计核算所处的时间、空间环境所做的合理设定，并以此作为会计核算的前提和基础。国内外会计界多数人公认的

会计核算的基本前提有以下四个，会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的收集都要以这一系列的基本前提为依据。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。会计基本前提是会计核算的基本依据，也是制定会计准则和会计核算制度的重要指导思想。

思考：假设甲公司销售一批原材料给乙公司，甲公司已经把货物发送给乙公司仓库，乙公司尚未支付货款。请问，你如何反映这笔经济业务？

（1）会计主体

会计主体，又称为会计实体或会计个体，是指会计信息所反映的特定单位，它规范了会计工作的空间范围。会计主体是一个在经济上独立的整体，它明确了会计人员进行核算所站的立场。组织会计核算工作的首要前提是明确会计主体，即明确为谁核算的问题。

作为会计主体必须具备三个条件：一是具有一定数量的经济资源；二是进行独立的生产经营活动或其他活动；三是实行独立核算。

会计主体作为会计工作的基本前提之一，为日常的会计处理提供了空间依据。首先，明确会计主体，才能划定会计所要处理的经济业务事项的范围和立场。如把甲公司作为会计主体的话，只有那些影响甲公司经济利益的经济业务事项才能加以确认和计量。与甲公司经济业务无关的原材料资产增加、应付负债的增加等要素的变化，甲公司都不予以反映。因此对于上述那笔同样的经济业务，对于甲公司来说，一方面一笔收入，同时增加一笔应收账款资产增加，而不是相反。同时，对于乙公司来说，导致乙公司原材料资产增加，同时应付账款负债的增加。其次，明确会计主体，将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。无论是会计主体的经济活动，还是会计主体所有者的经济活动，都最终影响所有者的经济利益，但是，为了真实反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量，必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。

此外，会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体往往是一个会计主体。例如，一个企业作为一个法律主体，应当建立会计核算体系，独立地反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体不一定是法律主体。例如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干子公司，企业集团在母公司的统一领导下开展生产经营活动。母子公司虽然是不同的法律主体，但是，为了全面反映企业

集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将这个企业集团作为一个会计主体，编制合并会计报表。

思考：红星公司，花 20 万购买一台生产机器的目的是什么？如果改变用途，把全新的机器用于破产抵债，还能值 20 万元吗？

（2）持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，在可以预见的将来，企业不会面临清算、解散、倒闭而不复存在。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下，应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。明确这个基本前提，就意味着会计主体将按照既定用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。引用上例，在持续经营的前提下，企业取得机器设备时候，能够确定这项资产在未来的生产加工活动中可以给企业带来经济利益，因此可以按支付的所有价款 20 万作为固定资产的账面成本，其磨损的价值，在 5 年内按一定折旧方法计提折旧，并将其磨损的价值计入成本费用。如果，企业面临清算，这固定资产，只能按当时的公允价值，进行抵偿债务了。

事实上任何企业都存在破产、清算的风险，也就是说，企业不能持续经营的可能性总是存在的。一旦判定企业不符合持续经营前提，就应当改变会计核算的方法。

思考：如果你是甲企业的相关利益人，你了解企业的财务状况和经营成果，那你希望甲企业在整个持续经营期间，是关门营业前提供一次相关会计信息给你，还是每年一次，或每月一次，或每旬，或每日？哪一种方式，更容易满足你及时做出相关决策？

（3）会计分期

会计分期这一前提是从第二个基本前提引申出来的，可以说是持续经营的客观要求。会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为连续、相等的期间，又称为会计期间。

会计核算要划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。如用月、季、年，确定每一会计期间的收入、费用和利润，确定每一期间的资产、负债、所有