



中等职业教育国家规划教材
全国中等职业教育教材审定委员会审定

Accountancy

基础会计

(第三版)

(会计专业)

主编 张玉森 陈伟清



高等教育出版社

中等职业教育国家规划教材
全国中等职业教育教材审定委员会审定

基础会计

(第三版)

(会计专业)

主 编	张玉森	陈伟清
责任主审	曹 冈	
主 审	任立乾	张志凤



高等教育出版社

内容提要

本书是中等职业教育国家规划会计专业主干课程教材,也是财经类专业的基础课程教材。本书在第二版的基础上,按照教育部颁布的《中等职业学校会计专业教学指导方案》、财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》及 2004 年颁布的《小企业会计制度》修订而成。

本书内容为:会计的基本概述、会计要素及会计平衡公式、账户和复式记账、会计凭证、会计账簿、主要经济业务的核算、财产清查、会计核算程序和财务会计报告等。每章内容除设计知识点、请注意、相关链接、小知识、技能 ABC、练一练等栏目外,还配有一个贯穿全书的情景故事,以激发学生的学习热情,同时,对每章涉及的名词概念也进行了归纳,以便查询。另外,对学有余力的同学给出社会实践的方向,旨在提高其动手能力。

本书配套学习卡资源,可从网站(<http://sve.hep.com.cn>)上获得课程讲解、演示文稿、授课教案、证/账/表模板、模拟试卷等资源(用封底下方的防伪码,按照本书后“郑重声明”下方的使用说明进行操作);为便于学生随时检查自身的学习情况,配有习题集(附多媒体教学课件);为便于教师组织教学活动,配有教学参考书。

本书可作为中等职业学校、五年制高职财经类专业教材,也可作为对口升高职的考试用书,还可以作为在职人员培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/张玉森,陈伟清主编.—3 版.—北京:高等教育出版社,2008.2

会计专业

ISBN 978-7-04-023227-1

I. 基… II. ①张…②陈… III. 会计学-专业学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 004764 号

策划编辑	陈伟清	责任编辑	沈秀兰	封面设计	张 志
版式设计	史新薇	责任校对	金 辉	责任印制	朱学忠

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市西城区德外大街 4 号

邮政编码 100011

总 机 010-58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司

印 刷 山东鸿杰印务有限公司

开 本 787×1092 1/16

印 张 12.75

字 数 300 000

购书热线 010-58581118

免费咨询 800-810-0598

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

<http://www.hep.com.cn>

网上订购 <http://www.landaco.com>

<http://www.landaco.com.cn>

畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2002 年 8 月第 1 版

2008 年 2 月第 3 版

印 次 2008 年 2 月第 1 次印刷

定 价 16.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 23227-00

中等职业教育国家规划教材

出版说明

为了贯彻《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》精神,落实《面向21世纪教育振兴行动计划》中提出的职业教育课程改革和教材建设规划,根据教育部关于《中等职业教育国家规划教材申报、立项及管理意见》(教职成[2001]1号)的精神,我们组织力量对实现中等职业教育培养目标和保证基本教学规格起保障作用的德育课程、文化基础课程、专业技术基础课程和80个重点建设专业主干课程的教材进行了规划和编写,从2001年秋季开学起,国家规划教材将陆续提供给各类中等职业学校选用。

国家规划教材是根据教育部最新颁布的德育课程、文化基础课程、专业技术基础课程和80个重点建设专业主干课程的教学大纲(课程教学基本要求)编写,并经全国中等职业教育教材审定委员会审定。新教材全面贯彻素质教育思想,从社会发展对高素质劳动者和中初级专门人才需要的实际出发,注重对学生的创新精神和实践能力的培养。新教材在理论体系、组织结构和阐述方法等方面均作了一些新的尝试。新教材实行一纲多本,努力为学校选用教材提供比较和选择,满足不同学制、不同专业和不同办学条件的学校的教学需要。

希望各地、各部门积极推广和选用国家规划教材,并在使用过程中,注意总结经验,及时提出修改意见和建议,使之不断完善和提高。

教育部职业教育与成人教育司

二〇〇一年十月

第三版前言

本书自2002年出版后,一直备受广大师生欢迎。《企业会计准则》(2006)和《小企业会计制度》(2004)的颁布实施,以及税收政策的陆续出台,对教材内容提出了新的要求。为了使本书更加完善,经过广泛的调研,我们在本书第二版的基础上进行了修订。

实践证明,书中原有的知识点、请注意、相关链接、小知识、技能ABC、练一练等栏目对学生的会计入门很有帮助,起到了很好的作用。本次修订除保留这些栏目外,还在每章开头增加了一个贯穿全书的情景故事,以激发学生的学习热情;对具有可比性的内容尽量以图表形式出现,以提升其直观性,使初学者易于理解和掌握;对一些纯理论叙述的内容,在不影响学生掌握会计基本理论的前提下,做了适当的删减。

全书仍保留原来的章节顺序,只对局部章节做了调整。如删除第十章的会计核算的基本前提和一般原则的内容,以降低其教学难度,并做好与“企业财务会计”课程的衔接;将第十章的其他内容调到第一章,更加明确地向初学者提出职业标准和职业方向。

目前,中等职业教育基础会计课程已形成了教学整体解决方案,即除主教材外,还配有习题集、多媒体教学课件、教学参考书、在线学习网站等。

基础会计习题集(ISBN 978-7-04-023228-8):以练习题形式,使学生能够深刻理解会计的基本理论,更好地掌握会计的基本方法与实务技能。

基础会计多媒体教学课件:在教学内容安排上与教材保持一致,包括详细知识讲解、知识与能力训练、教学指导、参考资料和单元测验等,表现形式直观、生动、形象,既适于课堂教学,更适于学生课外自学和个性化学习的需要。该课件与习题集捆绑发行。

基础会计教学参考书(ISBN 978-7-04-023229-5):包括教学目的和要求,教学内容提要,知识点、重难点及教学建议,习题参考答案,相关财经资料等,目的是便于教师教学。

在线学习网站:可从网站(<http://sve.hep.com.cn>)上获得课程讲解、演示文稿、授课教案、证/账/表模板、模拟试卷等资源,进入教师网上论坛,可以进行互动交流(用封底下方的防伪码,按照本书后“郑重声明”下方的使用说明进行操作)。

本课程总学时为90学时,各章课时分配见下表(供参考):

课 程 内 容		学 时 数			
		合计	讲授	实训	机动
第一章	概述	6	6		
第二章	会计要素及会计平衡公式	6	6		
第三章	账户和复式记账	8	6	2	
第四章	会计凭证	6	4	2	
第五章	会计账簿	10	6	4	
第六章	主要经济业务的核算	22	14	8	
第七章	财产清查	4	2	2	
第八章	会计核算程序	12	4	8	
第九章	财务会计报告	8	4	4	
	机 动	8			8
	合 计	90	52	30	8

本书可作为中等职业学校、五年制高职财经类专业教材,也可作为对口升高职的考试用书,还可以作为在职财会人员的岗位培训教材或自学用书。

本书由张玉森、陈伟清任主编。北京财贸职业学院杨蕊、陈凌参与了本次教材修订工作。陈凌负责本书的绘图工作。

本书修订过程中,参阅了国内外有关书籍和报纸杂志等大量资料。同时,本书通过全国中等职业教育教材审定委员会审定,由北京工商大学曹冈教授担任责任主审,北京机械工业学院任立乾副教授、张志凤副教授审稿。他们对书稿提出了很多宝贵意见,在此一并表示衷心感谢。

由于编者水平有限,错误之处在所难免,敬请读者批评指正。

编者

2007年11月

本书修订过程中,参阅了国内外有关书籍和报纸杂志等大量资料。同时,本书通过全国中等职业教育教材审定委员会审定,由北京工商大学曹冈教授担任责任主审,北京机械工业学院任立乾副教授、张志凤副教授审稿。他们对书稿提出了很多宝贵意见,在此一并表示衷心感谢。

由于编者水平有限,错误之处在所难免,敬请读者批评指正。

本书修订过程中,参阅了国内外有关书籍和报纸杂志等大量资料。同时,本书通过全国中等职业教育教材审定委员会审定,由北京工商大学曹冈教授担任责任主审,北京机械工业学院任立乾副教授、张志凤副教授审稿。他们对书稿提出了很多宝贵意见,在此一并表示衷心感谢。

由于编者水平有限,错误之处在所难免,敬请读者批评指正。

学 习 时 间				内 容 要 点	
时 间	学 时	学 分	学 分	内 容	要 点
8	8	8	8	第一章	总论
8	8	8	8	第二章	会计核算要素
8	8	8	8	第三章	会计核算要素
8	8	8	8	第四章	会计核算要素
8	8	8	8	第五章	会计核算要素
8	8	8	8	第六章	会计核算要素
8	8	8	8	第七章	会计核算要素
8	8	8	8	第八章	会计核算要素
8	8	8	8	第九章	会计核算要素
8	8	8	8	第十章	会计核算要素
8	8	8	8	第十一章	会计核算要素
8	8	8	8	第十二章	会计核算要素
8	8	8	8	第十三章	会计核算要素
8	8	8	8	第十四章	会计核算要素
8	8	8	8	第十五章	会计核算要素
8	8	8	8	第十六章	会计核算要素
8	8	8	8	第十七章	会计核算要素
8	8	8	8	第十八章	会计核算要素
8	8	8	8	第十九章	会计核算要素
8	8	8	8	第二十章	会计核算要素
8	8	8	8	第二十一章	会计核算要素
8	8	8	8	第二十二章	会计核算要素
8	8	8	8	第二十三章	会计核算要素
8	8	8	8	第二十四章	会计核算要素
8	8	8	8	第二十五章	会计核算要素
8	8	8	8	第二十六章	会计核算要素
8	8	8	8	第二十七章	会计核算要素
8	8	8	8	第二十八章	会计核算要素
8	8	8	8	第二十九章	会计核算要素
8	8	8	8	第三十章	会计核算要素
8	8	8	8	第三十一章	会计核算要素
8	8	8	8	第三十二章	会计核算要素
8	8	8	8	第三十三章	会计核算要素
8	8	8	8	第三十四章	会计核算要素
8	8	8	8	第三十五章	会计核算要素
8	8	8	8	第三十六章	会计核算要素
8	8	8	8	第三十七章	会计核算要素
8	8	8	8	第三十八章	会计核算要素
8	8	8	8	第三十九章	会计核算要素
8	8	8	8	第四十章	会计核算要素
8	8	8	8	第四十一章	会计核算要素
8	8	8	8	第四十二章	会计核算要素
8	8	8	8	第四十三章	会计核算要素
8	8	8	8	第四十四章	会计核算要素
8	8	8	8	第四十五章	会计核算要素
8	8	8	8	第四十六章	会计核算要素
8	8	8	8	第四十七章	会计核算要素
8	8	8	8	第四十八章	会计核算要素
8	8	8	8	第四十九章	会计核算要素
8	8	8	8	第五十章	会计核算要素
8	8	8	8	第五十一章	会计核算要素
8	8	8	8	第五十二章	会计核算要素
8	8	8	8	第五十三章	会计核算要素
8	8	8	8	第五十四章	会计核算要素
8	8	8	8	第五十五章	会计核算要素
8	8	8	8	第五十六章	会计核算要素
8	8	8	8	第五十七章	会计核算要素
8	8	8	8	第五十八章	会计核算要素
8	8	8	8	第五十九章	会计核算要素
8	8	8	8	第六十章	会计核算要素
8	8	8	8	第六十一章	会计核算要素
8	8	8	8	第六十二章	会计核算要素
8	8	8	8	第六十三章	会计核算要素
8	8	8	8	第六十四章	会计核算要素
8	8	8	8	第六十五章	会计核算要素
8	8	8	8	第六十六章	会计核算要素
8	8	8	8	第六十七章	会计核算要素
8	8	8	8	第六十八章	会计核算要素
8	8	8	8	第六十九章	会计核算要素
8	8	8	8	第七十章	会计核算要素
8	8	8	8	第七十一章	会计核算要素
8	8	8	8	第七十二章	会计核算要素
8	8	8	8	第七十三章	会计核算要素
8	8	8	8	第七十四章	会计核算要素
8	8	8	8	第七十五章	会计核算要素
8	8	8	8	第七十六章	会计核算要素
8	8	8	8	第七十七章	会计核算要素
8	8	8	8	第七十八章	会计核算要素
8	8	8	8	第七十九章	会计核算要素
8	8	8	8	第八十章	会计核算要素
8	8	8	8	第八十一章	会计核算要素
8	8	8	8	第八十二章	会计核算要素
8	8	8	8	第八十三章	会计核算要素
8	8	8	8	第八十四章	会计核算要素
8	8	8	8	第八十五章	会计核算要素
8	8	8	8	第八十六章	会计核算要素
8	8	8	8	第八十七章	会计核算要素
8	8	8	8	第八十八章	会计核算要素
8	8	8	8	第八十九章	会计核算要素
8	8	8	8	第九十章	会计核算要素
8	8	8	8	第九十一章	会计核算要素
8	8	8	8	第九十二章	会计核算要素
8	8	8	8	第九十三章	会计核算要素
8	8	8	8	第九十四章	会计核算要素
8	8	8	8	第九十五章	会计核算要素
8	8	8	8	第九十六章	会计核算要素
8	8	8	8	第九十七章	会计核算要素
8	8	8	8	第九十八章	会计核算要素
8	8	8	8	第九十九章	会计核算要素
8	8	8	8	第一百章	会计核算要素

第一版前言

本书是国家规划的中等职业教育会计专业主干课程教材,也是财经类专业的基础课程教材。本书按照教育部 2001 年颁布的《中等职业学校会计专业教学指导方案》中主干课程《基础会计教学基本要求》和财政部 2000 年颁布的《企业会计制度》编写。

本书主要内容包括:会计的基本概念、会计要素及会计平衡公式、账户及复式记账、会计凭证、会计账簿、主要经济业务的核算、财产清查、会计核算程序、财务会计报告和会计工作组织与管理等。

本书以通顺易懂的文字阐述了会计的基本理论和基本方法,文字精练、图文并茂、版式明快,业务核算举例简单明了,力求做到观点正确、概念清楚,便于循序渐进地进行教学,具有较强的实用性和适用性。除“知识窗”为选学内容外,其余为必学内容,为了便于学生把握知识重点,教材在每一章的开头列示了“本章学习要点”。

为使本书更好地满足教学需要,我们本着“易教易学”的原则,对传统教材体系结构进行了合理的调整。全书内容除保留传统教材原有特点外,还把企业会计制度的内容渗透到教材内容中去。在体例上也做了适当调整,如将会计凭证和会计账簿知识放在主要经济业务核算之前,并以第三章账户及复式记账的案例为主线进行阐述,完善了第三章和第四章的教学内容;将成本计算的例题由沿用供、产、销核算改为单独举例,便于教学和自学;以主要经济业务核算案例为主线对第八章会计核算程序和第九章财务会计报告进行阐述,强化了学生实际操作能力的训练等等。其他章节也做了适当调整。

本书配有习题集、多媒体教学光盘和教学参考书。其中:习题集以练习题形式,使学生能够深刻理解会计的基本理论,更好地掌握会计的基本方法与实务技能。多媒体教学光盘在教学内容安排上与教材保持一致,包括详细知识讲解、知识与能力训练、教学指导、参考资料和单元测验等,表现形式直观、生动、形象,既适用课堂教学,又适用学生课外自学和个性化的需要。教学参考书包括内容提要、学习要求和习题参考答案,目的是便于教师教学。

本课程总学时为 90 学时,各章课时分配见下表(供参考):

序 号	课 程 内 容	学 时 数			
		合计	讲授	实训	机动
1	概述	4	4		
2	会计要素及会计平衡公式	6	6		
3	账户和复式记账	8	6	2	
4	会计凭证	6	4	2	
5	会计账簿	8	4	4	
6	主要经济业务的核算	20	12	8	

续表

序 号	课 程 内 容	学 时 数			
		合计	讲授	实训	机动
7	财产清查	4	2	2	
8	会计核算程序	14	6	8	
9	财务会计报告	8	4	4	
10	会计工作的组织与管理	4	4		
	机动	8			8
	合计	90	52	30	8

本书既可作为中等职业学校财经类专业的基础课教材,也可作为在职财会人员的岗位培训教材或自学用书。

本书由张玉森、陈伟清任主编,参加编写的人员有:张玉森、陈伟清、高瑞金、孙一智。

本书通过全国中等职业教育教材审定委员会审定,由北京工商大学曹冈教授担任责任主审,北京机械工业学院任立乾副教授、张志凤副教授审稿。他们对书稿提出了很多宝贵意见,在此表示衷心感谢。

由于编者水平有限,错误之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

2002年4月

编 者				容 内 容 附	号 序
张 玉 森	陈 伟 清	高 瑞 金	孙 一 智		
		1	1	张 玉 森	1
		0	0	陈 伟 清	2
2		0	8	高 瑞 金	3
2	1		0	孙 一 智	4
1	1		8	张 玉 森	5
8	12		20	陈 伟 清	6

郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010)58581897/58581896/58581879

传 真：(010)82086060

E-mail：dd@hep.com.cn

通信地址：北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社打击盗版办公室

邮 编：100011

购书请拨打电话：(010)58581118

短信防伪说明：

本图书采用出版物短信防伪系统，用户购书后刮开封底防伪密码涂层，将16位防伪密码发送短信至106695881280，免费查询所购图书真伪，同时您将有机会参加鼓励使用正版图书的抽奖活动，赢取各类奖项，详情请查询中国扫黄打非网(<http://www.shdf.gov.cn>)。

反盗版短信举报：编辑短信“JB,图书名称,出版社,购买地点”发送至10669588128

短信防伪客服电话：(010)58582300/58582301

学习卡账号使用说明：

本书学习卡账号附在高等教育出版社出版的相关中职教材封底防伪码中赠送。

请使用本书封底标签上防伪明码作为登录账号，防伪密码作为登录密码，登录“<http://sve.hep.com.cn>”或“<http://sve.hep.edu.cn>”，可获得累计20小时中职课程的多项增值服务，进行网上学习、下载资源和答疑等服务。

中职教师通过收集10个有效学习卡账号和密码，登录网站，注册获得会员账号，可获得累计100小时教师网上资源，包括电子教案、演示文稿、教学素材及教学资料等。

学习卡账号自登录之日起一年内有效，过期作废。会员账号自注册之日起一年内有效。

使用本学习卡账号如有任何问题，请发邮件至：4A_admin_zz@hep.edu.cn

目 录

录

第一章 概述	1
第一节 会计的概述	1
一、什么是会计	1
二、会计的基本职能	4
三、会计的特点	5
第二节 我国会计工作的管理体制	6
一、我国会计管理体制结构	6
二、财政部的管理职责	6
第三节 企业的经济活动与经济业务	7
一、企业的经济活动	7
二、企业的经济业务	10
三、会计对象	11
第四节 会计机构与会计人员	11
一、会计机构	11
二、会计人员	13
第五节 会计法律规范体系	16
一、会计法律	16
二、会计法规	17
三、会计规章	17
【检查与思考】	17
第二章 会计要素及会计平衡公式	19
第一节 会计要素	19
一、资产	20
二、负债	21
三、所有者权益	22
四、收入	24
五、费用	24
六、利润	25
第二节 会计核算方法	25
一、会计核算方法的内容	25
二、会计核算方法体系	26
第三节 会计要素的相互关系与会计平衡	27
一、会计要素的相互关系	27
二、会计平衡公式	28
【检查与思考】	32
第三章 账户和复式记账	33

第一节 会计科目与账户	34
一、会计科目	34
二、账户	36
第二节 复式记账与借贷记账法	38
一、复式记账	38
二、借贷记账法	39
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行	51
登记	51
一、平行登记要点	51
二、平行登记举例	52
【检查与思考】	57
第四章 会计凭证	58
第一节 会计凭证概述	58
一、会计凭证的概念	58
二、会计凭证的种类	59
第二节 原始凭证	59
一、原始凭证的概念	59
二、原始凭证的种类	60
三、原始凭证的基本内容	65
四、原始凭证的填制	67
五、原始凭证的审核	67
第三节 记账凭证	68
一、记账凭证的概念	68
二、记账凭证的种类	69
三、记账凭证的内容	69
四、记账凭证的填制	70
五、记账凭证的审核	78
第四节 会计凭证的传递、装订和保管	78
一、会计凭证的传递	78
二、会计凭证的装订	79
三、会计凭证的保管	82
【检查与思考】	82
第五章 会计账簿	83
第一节 账簿概述	84
一、账簿的概念	84
二、账簿的种类	84
第二节 账簿使用规则	86

一、账簿启用规则	87	一、财产清查的概念	150
二、账簿登记规则	88	二、财产清查的种类	151
第三节 账簿的设置和登记	90	三、财产清查的范围	152
一、日记账的设置和登记方法	90	第二节 财产清查的方法	152
二、分类账的设置和登记方法	92	一、财产物资的盘存制度	152
三、备查账的设置和登记方法	95	二、财产清查的准备工作	152
第四节 错账更正方法	96	三、财产清查的方法	153
一、查找错账方法	96	第三节 财产清查结果的处理	157
二、错账更正方法	97	一、财产清查结果的处理程序	157
第五节 对账和结账	102	二、财产清查结果的处理方法	158
一、对账	102	【检查与思考】	160
二、结账	104	第八章 会计核算程序	162
【检查与思考】	106	第一节 会计核算程序的概念与选择	162
第六章 主要经济业务的核算	107	一、会计核算程序的概念	162
第一节 企业筹集资金的核算	107	二、会计核算程序的选择	162
一、设置的主要账户	108	第二节 记账凭证核算程序	163
二、投入资本业务和借入资金业务的核算	109	一、记账凭证核算程序的特点	163
第二节 供应过程的核算	112	二、记账凭证核算程序的记账程序	163
一、设置的主要账户	112	三、记账凭证核算程序的应用	164
二、供应过程主要经济业务的核算	114	四、记账凭证核算程序的优缺点	176
三、供应过程的核算程序	116	第三节 科目汇总表核算程序	176
第三节 生产过程的核算	116	一、科目汇总表核算程序的特点	176
一、设置的主要账户	117	二、科目汇总表核算程序的记账程序	177
二、生产过程主要经济业务的核算	118	三、科目汇总表核算程序的应用	177
三、生产过程的核算程序	125	四、科目汇总表核算程序的优缺点	179
第四节 销售过程的核算	126	【检查与思考】	179
一、设置的主要账户	126	第九章 财务会计报告	180
二、销售过程主要经济业务的核算	129	第一节 财务会计报告概述	180
第五节 利润形成和分配的核算	132	一、财务会计报告的概念	180
一、设置的主要账户	133	二、财务会计报告的种类	181
二、利润的形成和分配业务的核算	135	三、财务会计报告的编制要求	181
三、销售过程和利润核算程序	139	第二节 财务会计报告的编制	182
第六节 成本计算	140	一、资产负债表	182
一、成本计算的概念	140	二、利润表	185
二、成本与费用的区别与联系	141	第三节 财务会计报告的报送和审批	188
三、材料物资采购成本的计算	141	一、财务会计报告的报送	188
四、产品生产成本的计算	144	二、财务会计报告的审批	188
五、产品销售成本的计算	148	第四节 会计档案管理	189
【检查与思考】	148	一、建立健全会计档案管理制度	189
第七章 财产清查	150	二、会计工作的交接手续	190
第一节 财产清查概述	150	【检查与思考】	191

第一章 概 述



本章学习要点

- 了解会计的概念。
- 能说出会计的对象。
- 能解释会计的基本职能及各职能之间的相互关系。
- 了解我国现阶段会计管理体制结构。
- 能区分集中核算与非集中核算的关系。
- 能举例说明会计机构的内部牵制制度。
- 能说出会计岗位的划分。
- 了解会计法规的组成,能说出会计法的基本内容。
- 能解释会计人员应具备的基本素质。

为了供小强上学,爸爸妈妈经营着一家包子铺(图1-1)。小强今年要参加中考了,妈妈再三跟小强商量,主张他报考会计专业,日后好帮他们算算账、理理财……小强茫然不解,会计到底

是干什么的?为什么爸爸妈妈要求他学会计呢?它对包子铺就那么重要吗?

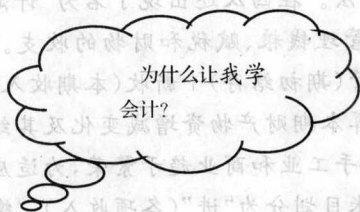


图1-1 包子铺一角

第一节 会计的概述

一、什么是会计

说起会计,相信很少有人不知道,起码听说过,不少人还同它打过交道。但如果要被问及什么是会计,恐怕就不一定都能确切地说出来了。

有人说:在财务部门工作的人就是会计。不对,他说的是会计人员,这是一种职业。

有人说:会计就是记账、算账、报账。这也不全面,因为他只看到了会计人员所做的一些具体工作,还没有涉及会计的本质。

会计从产生到现在已有几千年的历史。它之所以会产生、发展,是因为它能满足人们的某种需要。

【相关链接】

会计的产生和发展

人类要生存就离不开衣、食、住、行,就需要消费生活资料。在远古时代,人们从事生产活动极为简单,如部落成员共同进行狩猎、采集和种植等生产活动,以取得生活资料,并在部落内进行分配,从而产生了计量和记录劳动成果的需要。由于当时的生产活动很简单,生产成果的种类和数量很少,人们只是在生产活动之余,采用“结绳”、“堆石”、“刻竹”等简单的方法计量和记录生产活动的过程和结果。这些方法成为生产职能的一种附带管理工作。后来,人们在与环境的斗争过程中,又发明了图画、象形文字,以至于真正的文字,而且还根据自己的需要,从双手的运动中领悟了数的概念,并运用于对生产活动及其成果的计量和记录上。这就是最原始的会计或会计的萌芽。

随着生产力的发展,生产规模的不断扩大和生产社会化,特别是私有制的出现,不仅在政治、经济、文化等方面产生了极为深刻的影响,而且也促进了原始计量和记录方法的巨大变革,会计逐渐成为由专职人员进行的专职工作。根据马克思考证,远在印度太古时期的共同体中,就已经有了农业记账员,在那里,簿记独立地成为一个公社官员的专职。

据史籍记载,我国早在西周时代就设有专门核算官方财政收支的官职——司会,并对财物收支采取了“月计岁会”(零星算之为计,总合算之为会)的办法。在西汉还出现了名为“计簿”或“簿书”的账册,用以登记会计事项。以后各朝代都设有官吏管理钱粮、赋税和财物的收支。宋代官厅中,办理钱粮报销或移交,要编造“四柱清册”,通过“旧管(期初结存)+新收(本期收入)=开除(本期支出)+实在(期末结存)”的平衡公式进行结账,结算本期财产物资增减变化及其结果。这是我国会计学科发展过程中的一个重大成就。明末清初,手工业和商业趋于繁荣,为适应计算盈亏的需要出现了以“四柱”为基础的“龙门账”。它把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(各项负债)四大类,运用“进一缴=存一该”的平衡公式进行核算,设总账进行“分类记录”,并编制“进缴表”(即利润表)和“存该表”(即资产负债表),实行双轨计算盈亏,在两表上计算得出的盈亏数应当相等,称为“合龙门”,以此核对全部账目的正误。

人类会计方法的演进,经历了由单式簿记向复式簿记转化的过程,它是社会经济发展的客观要求。起源于意大利的复式记账原理是近代会计形成的标志。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版了世界上第一部关于复式簿记的专著《算术、几何、比与比例概要》(简译《数学大全》),对借贷复式记账作了系统的介绍。它的出版发行,有力地推动了西式复式簿记的传播与发展,为西方会计科学的建立与发展奠定了坚实的理论基础。

我国在清代资本主义经济萌芽时期,从国外引进了借贷复式记账法,又产生了“四脚账”(也称“天地合账”)。这种方法是:对每一笔账项既登记“来账”,又登记“去账”,以反映同一账项的来

龙去脉。

18 世纪的产业革命促进了生产力的空前发展,出现了股份公司这一新的企业组织形式。股东作为投资者委托经营管理者进行经营管理,并通过一定方式核查经营者履行职责的情况;银行信贷业务的开展也促使银行家分析、判断企业偿还债务的能力;政府需要监督企业合法经营的情况,商法、税法、公司法陆续在一些国家颁布执行。此时会计的服务对象从企业内部扩展到企业外部的投资者、债权人和政府部门,会计的内容也从记账、算账发展到编制系统的财务报告。20 世纪以来,特别是第二次世界大战结束后,社会经济的发展和管理要求不断提高,丰富了会计的内容,提高了其地位和作用,比较完善的现代会计逐步形成。一般认为,成本会计的出现和完善,以及在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离是现代会计的开端。另外,相关学科与会计的结合,计算机技术的广泛应用,也使会计在操作方法上有了根本性的变化。

“四柱清册”、“龙门账”和“四脚账”显示了我国不同历史时期传统中式簿记的特色。

会计是适应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生的,并随着生产的不断发展而发展。会计发展的历史告诉我们,会计是为社会经济服务的,会计既是社会经济管理必不可少的工具,同时又是经济管理的组成部分。因此,任何社会的经济管理活动,都离不开会计,经济越发展,管理越要加强,会计就越重要。

会计是一种人们的主观活动,是人们有意识地对客观经济过程做出的反映。因此,会计的含义可以表述为:会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币计量为基本形式,运用专门的方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

【小知识】

会计的含义包括三个方面的内容:

- 会计是一种管理活动——会计的本质。
- 对经济活动进行核算和监督——会计的基本职能。
- 以货币计量为基本形式——会计的主要特点。

【相关链接】

会计学科的分类

会计学是一门既古老又年轻的学科。说它古老是因为它的历史可以追溯到几千年以前的远古时代,说它年轻是因为会计的完善与发展都是最近几百年发生的事情。会计的产生与发展都与社会生产力水平相联系,随着社会经济的发展,特别是近 100 年来人类社会生产力的突飞猛进,为会计学科提供了丰富的土壤。资产阶级革命加快了社会生产力发展的速度,不仅完善了会计学科自身,使之成为茂盛的参天大树,而且滋生繁衍出许多新的学科,形成了会计学科体系。下面简要介绍一些学科分类。

1. 财务会计与管理会计

按照会计的服务对象来划分,会计可以分为财务会计与管理会计。财务会计,又称为对外报告会计,主要是对外服务的,它按照社会公认的会计原则和国家统

一规定的会计制度进行日常核算,并定期编制规定的财务报告,向投资者、债权人、政府部门提供真实可靠的信息,作为其进行经济决策的依据。

管理会计,又称为对内会计,是企业内部管理机构进行决策、计划、分析和考核服务的。它可以根据本企业的经营特点和管理需要,灵活地选用合理的方法,没有固定的模式,不受外部的制约。

2. 营利组织会计(企业会计)与非营利组织会计

按照某个单位组织活动的目的划分,会计学可以分为营利组织会计与非营利组织会计。非营利组织是指不以营利为目的的单位组织。若把以营利为目的的单位组织称为企业,非营利组织则就是非企业。营利两个字不能写作“盈利”,因为盈利是指单位组织的总收入大于总支出的差额,它反映的是其活动的结果。

营利组织会计(企业会计),按其应用的范围有工业企业会计、商品流通企业会计、金融会计等等;按其所处理的特定业务范围有租赁会计、税务会计、破产清算会计等等。

3. 宏观会计与微观会计

按照会计对象的范围来划分,会计可以分为宏观会计与微观会计。前者以整个社会经济活动作为会计的对象,后者则以会计个体作为会计的对象。上述会计的类别均属于微观会计的范畴。宏观会计包括社会会计、社会责任会计和环境会计。

社会会计,将整个社会或者国家作为会计核算的对象,设立社会账户并运用借贷记账法和账户之间的关系反映整个社会或国家的经济活动,如西方国家就是将国民经济核算体系作为社会会计的。

社会责任会计,是社会责任与会计学有机结合的一门边缘性学科。它是以会计特有的技术方法对某一个单位经营活动所带来的社会贡献和社会损害进行反映和控制,目的是提高企业的整体效益。社会责任会计的内容是社会效益和社会成本,当企业的经济活动对社会做出贡献时就带来了社会效益,当企业的经济活动引起社会资源的损耗时就带来了社会成本。

环境会计,也称绿色会计(green accounting),是为了保护生态环境而要求提供有关生态环境变换的会计信息,研究生态环境的成本和价值的会计。现在,愈来愈多的会计学家将环境问题与会计理论联系起来研究,形成了各式各样的绿色会计理论。其核心问题是如何用会计来计量、反映和控制社会环境资源,以便改善整个社会环境与资源的问题。

二、会计的基本职能

会计管理是通过会计的职能来实现的。会计的职能就是会计在经济管理中固有的、内在的客观功能。马克思曾经将会计的基本职能概括为“对过程的控制和观念的总结”,简言之,就是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》将会计的基本职能进一步明确为会计核算和会计监督。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能,亦称会计的反映职能。会计核算贯穿于经济活动的全过程。从核算的时间看,它既包括事后的核算,也包括事前、事中的核算;从核算的内容看,它既包括记账、算账、报账,又包括预测、分析和考核。

从会计工作的现状看,会计核算的职能主要是从数量方面综合反映企业单位已经发生或已

经完成的各项经济活动,即事后核算,它是会计的基础工作。记账、算账、报账、分析、考核是会计执行事后核算职能的主要形式,它把个别的、大量的经济业务,通过记录、分类、计算、汇总,转化为一系列经济信息,使其正确地、综合地反映企业单位的经济活动过程和结果,为经营管理提供数据资料。

会计的核算职能不仅仅是对经济活动进行事后反映,为了在经营管理上加强计划性和预见性,会计利用其信息反馈,还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测,参与计划,参与决策;而事中核算的主要形式是在计划执行过程中,对经济活动进行控制,使过程按计划或预期的目标进行。

(二) 会计的监督职能

对经济活动进行会计核算的过程,也就是实行会计监督的过程。会计监督就是会计人员通过会计工作对经济活动进行监督。监督的核心就是要干预经济活动,使之遵守国家法令、法规,保证财经制度的贯彻执行,同时还要从本单位的经济效益出发,对每项经济活动的合理性、有效性进行事前、事中监督,以防止损失浪费。会计监督的具体内容主要包括以下几项:

第一,以国家的财经政策、财经制度和财经纪律为准绳,对即将进行或已经进行的经济活动的合理性进行监督。

第二,从单位内部提高经济效益出发,将监督贯穿于经济活动全过程,以评价各项经济活动是否有效,能否提高经济效益。

第三,对贪污盗窃、营私舞弊等违法犯罪活动进行监督,以保护国家财产的安全完整。

会计核算和会计监督两项职能关系十分密切,两者是相辅相成的(图1-2)。核算是监督的基础,没有核算就无法进行监督,只有正确地核算,监督才有真实可靠的依据。而监督则是核算的延续和深化,如果只有核算而不进行监督,就不能发挥会计应有的作用,只有严格地进行监督,核算所提供的数据资料才能在经济管理中发挥更大的作用。

请注意:

会计核算和会计
监督的相互联系。

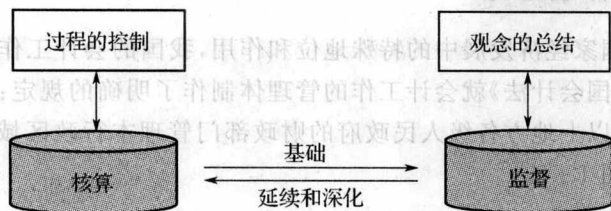


图 1-2 会计基本职能的关系

三、会计的特点

(一) 会计是以货币作为主要计量尺度

会计为了从数量上来核算和监督各企业、机关和事业等单位经济活动的过程,需要运用实物量度(千克、吨、米、台、件等)、劳动量度(劳动日、工时等)和货币量度(元、角、分等)三种计量尺度,但应以货币量度为主。只有借助于统一的货币量度,才能取得经营管理上所必需的连续、系

统而综合的会计资料(计量尺度示意图如图 1-3 所示)。因此,在会计上,对于各种经济事务即使已按实物量度或劳动量度进行了计算和记录,最后仍需要按货币量度综合加以核算。

(二) 会计具有连续性、系统性、综合性和全面性的特点

会计对经济活动过程进行核算和监督,是按照经济活动发生的时间顺序不间断地连续记录,并且对现在或将来可能影响企业收益的、能够用货币表现的经济业务,都必须全面、准确地记录下来。会计日常记录的内容,应当按照国家的方针、政策、制度或会计惯例以及管理的要求,定期进行归类整理,以揭示经济业务所固有的内部联系,以便随时提供企业经营管理所需的各种资料。



图 1-3 计量尺度示意图

(三) 会计具有一整套科学实用的专门方法

为了正确地反映企业经济活动,会计在长期发展过程中,形成了一系列科学实用的专门核算方法,即按照经济业务发生的顺序进行连续、系统、全面地记录和计算,为企业经营管理提供必要的经济信息。这些专门核算方法相互联系,相互配合,构成一个完整的核算和监督经济活动过程及其结果的方法体系,是会计管理区别于其他经济管理的重要特征之一。

第二节 我国会计工作的管理体制

一、我国会计管理体制结构

由于会计工作在国家经济发展中的特殊地位和作用,我国的会计工作归口在国家财政部门管理。《中华人民共和国会计法》就会计工作的管理体制作了明确的规定:国务院财政部门主管全国的会计工作,县级以上地方各级人民政府的财政部门管理本行政区域内的会计工作。具体会计管理体制结构见图 1-4。

二、财政部的管理职责

财政部设置会计事务管理司管理全国会计工作。其具体职责是:

- (1) 制定全国性的会计法令、规章、制度,组织贯彻实施国家的有关会计法令、法规,审查各地区、各部门制定的会计制度、办法。
- (2) 了解、检查全国的会计工作情况,总结、交流会计工作经验,研究、制定改进会计工作的措施。
- (3) 制定全国会计干部培训规划,推动和协助各地区、各部门做好会计干部的业务培训