

高职高专通用财会系列教材

GAOZHIGAOZHUANTONGYONG
CAIKUAI XILIE JIAOCAI



基础会计

主编 桑丽霞 卢新华



立信会计出版社

LIXIN KUALI CHUBANSHE

高职高专通用财会系列教材

基础会计

桑丽霞 卢新华 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/桑丽霞,卢新华主编. —上海:立信会计出版社,2007.9

(高职高专通用财会系列教材)

ISBN 978-7-5429-1914-4

I. 基… II. ①桑… ②卢… 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 141652 号

基础会计

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	立信会计常熟市印刷联营厂	
开 本	890 毫米×1240 毫米 1/32	
印 张	8.875	
字 数	238 千字	
版 次	2007 年 9 月第 1 版	
印 次	2007 年 9 月第 1 次	
印 数	1—5 100	
书 号	ISBN 978-7-5429-1914-4/F·1692	
定 价	15.00 元	

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

基础会计是会计专业和财经类专业的专业基础课,其核心内容是会计的基本理论、基本知识和基本方法。本课程是学习财务会计、成本会计、会计电算化和审计学的基础。

本书编写主要依据 2007 年 1 月 1 日实施的《企业会计准则》以及财政部关于企业会计准则的应用指南和讲解,本着适应和推动高职高专教育教学改革,努力为生产、建设、管理、服务一线培养高等职业技术人才的初衷,我们编写了这本《基础会计》教材。在编写过程中,遵循高职教育“以岗位为基础,以能力为本位”、“理论必须够用为度”的原则和培养应用型、技能型人才的目标,突出应用性、实践性,通俗易懂,结构严谨。为便于教学,在每章内容之后配有练习题。

本教材由桑丽霞、卢新华任主编,周彦、倪金凤、于水英、刘进涛任副主编。各章编写分工如下:山东商业职业技术学院桑丽霞编写第一、第四、第十章,周彦编写第六、第九章;青岛酒店管理学院卢新华编写第三、第五章,刘进涛编写第八章;山东工业职业学院倪金凤编写第二章,宓小婷编写第十一章;济南职业学院于水英编写第七章。全书由桑丽霞总纂定稿。

本书编写过程中参考了有关专家发表的论文和专著,得到许多高职院校专家的指导和帮助,在此表示衷心感谢。

因编者水平所限,书中难免存在疏漏和不足,恳请使用本教材的老师、同学及其他读者多提宝贵意见,并致以诚挚的谢意。

编 者

2007 年 7 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的概念与特点	5
第三节 会计核算前提和会计信息质量要求	8
第四节 会计的职能和目标	15
第五节 会计核算方法	18
思考题	21
第二章 会计要素和会计等式	22
第一节 会计对象	22
第二节 会计要素	23
第三节 会计等式	27
思考题	31
练习题	31
第三章 复式记账	37
第一节 会计科目和账户	37
第二节 复式记账	46
第三节 借贷记账法	49
思考题	60
练习题	61
第四章 企业主要经济业务的核算	72
第一节 资金筹集的核算	72

第二节 供应过程的核算	75
第三节 生产过程的核算	81
第四节 销售过程的核算	91
第五节 利润形成与分配的核算	98
思考题	103
练习题	104
 第五章 会计凭证	113
第一节 会计凭证概述	113
第二节 原始凭证	114
第三节 记账凭证	122
第四节 会计凭证的传递与保管	131
思考题	134
练习题	134
 第六章 会计账簿	139
第一节 会计账簿概述	139
第二节 会计账簿的设置和登记	142
第三节 记账要求和错账更正	154
思考题	161
练习题	162
 第七章 账户分类	169
第一节 账户按经济内容分类	169
第二节 账户按用途和结构分类	172
思考题	180
练习题	180
 第八章 财产清查	185

第一节 财产清查概述.....	185
第二节 财产清查的内容和方法.....	191
第三节 财产清查结果的处理.....	197
思考题.....	200
练习题.....	201
 第九章 财务会计报告.....	205
第一节 财务会计报告概述.....	205
第二节 资产负债表.....	209
第三节 利润表.....	214
思考题.....	219
练习题.....	219
 第十章 会计核算形式.....	221
第一节 会计核算形式概述.....	221
第二节 记账凭证核算形式.....	223
第三节 科目汇总表核算形式.....	245
第四节 汇总记账凭证核算形式.....	248
思考题.....	253
练习题.....	253
 第十一章 会计工作的组织与管理.....	259
第一节 会计工作的组织.....	259
第二节 会计机构与会计人员.....	260
第三节 会计档案.....	266
第四节 会计法规.....	267
第五节 会计电算化.....	268
思考题.....	273

第一章 总 论

第一节 会计的产生和发展

会计是适应人们提高经济效益的要求而产生的，并随着社会生产的发展而不断发展。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，在生产过程中，为了以尽可能少的生产耗费取得尽可能多的生产成果，就必须对生产活动进行观察、计量、记录、比较。在人类社会的初期，生产活动比较简单，人们最初对生产活动的计算和记录是通过大脑的计算和记忆来完成的。这与生产力极其低下，生产活动极其简单，劳动产品极其贫乏的社会是完全适应的。当生产力发展到一定水平，生产活动比较频繁，劳动产品有所增多，这时还单凭人类的大脑来进行计算和记忆是远远不够的，这就需要借助于一些物品进行记录和计算，于是就产生了“结绳记事”、“刻竹作书”等进行计算和记录的方法。这时候的计算和记录只是生产活动的附带工作。

随着社会生产的不断发展，社会再生产过程日益复杂，原来对生产活动进行计算和记录的方法也随之得到了变化和发展。当社会生产出现剩余产品，并开始了社会分工协作的时候，人类需要进一步对生产过程进行反映和监督，以计算、记录产品的数量，以及为进行生产所需要的劳动消耗，需要权衡得失，保管剩余产品。于是就产生了原始的核算，即原始的会计，并进而出现了专门从事记录、计算工作的记账员。这就使原来是生产的一种附带工作的核算，逐步形成一种生产管理所必需的专门的会计工作。会计也就由简单到复杂，由低级到高级，由不完善到逐渐完善而不断发展。

一、中国会计的产生和发展

会计在我国有悠久的历史。“会计”一词远在西周时代就已经出现了。据史籍记载,我国西周王朝已设立了“司会”这一专职官吏来掌管国家和地方的“百物财用”。“司会掌邦之六典八法、八则……而听其会计”,并“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”。参互、月要、岁会可以理解为日报、月报和年报。“会计”一词的涵义,清代学者焦循在《孟子正义》一书中解释:“零星算之为计,总合算之为会。”根据月计岁会通过日积、月累到岁终的核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的。

我国唐代,“账”字已经开始应用到会计当中,与“簿”联用,形成了“账簿”一词,账簿开始普遍使用纸张。唐代还设有户部掌管会计工作,设比部作为审计机关,加强了会计监督和会计检查。唐代还向国外传播中国会计的理论和方法。中国的收付记账法以及记账所用的数码字、计量单位等都在此时传入日本,为日本所广泛应用。

宋代中国会计有了突飞猛进的发展。宋代健全了会计组织机构,设有会计司和审计司。宋代已设有草账(又称底簿或底账,即备忘录)、流水账(序时明细账)和总账,并且分别会计科目记账。尤其是“四柱清册”可称得上是宋代会计的重大发明。所谓四柱清册,就是封建官府办理钱粮报销或移交手续时所登记的账册。它分为:旧管(上期结存)、新收(本期收入)、开除(本期支出)和实在(本期结存)四部分,称之为四柱,所以这种账册叫四柱清册。四柱之间的平衡关系是:旧管+新收-开除=实在。四柱清册为中国收付记账法奠定了理论基础。

明清两代,行政机构继承宋制。明代统一了账簿的格式,账页分上收下付两部分,会计记录已经以货币为统一量度,代替了实物量度。明末清初,出现了中国最早的复式记账法——龙门账。这对中国会计由单式记账法向复式记账法转变起着重要的报动作用。清代会计记账也由单式记账法向复式记账法过渡,出现了三脚账和四脚账等按复式记账原理登记的账簿。这些对中国会计的发展起到了很大的促进作用。

在 20 世纪初期,借贷记账法传入我国,随后又引进了英美的会计法规,对改革中式会计,促进我国会计的发展起到了一定的作用。

中华人民共和国成立以后,我国会计工作者一方面继承了中式会计的优点,另一方面又吸收了西式会计的精华,比照苏联会计的模式,逐步建立起我国会计的理论和方法。在这以后的几十年里,我国会计虽多次遭受严重挫折,历经几起几落,但仍然取得了较大成就。1985 年我国颁布了《中华人民共和国会计法》,使会计工作进入法制轨道。1992 年 11 月 30 日,我国在经过多年的调查研究,广泛地听取和吸收各方的意见,并在充分借鉴国际会计惯例的基础上,由财政部颁布了《企业会计准则》,并从 1993 年 7 月 1 日起施行。这一准则的发布实施,对于完善我国的会计核算工作,促进我国市场经济的不断发展,具有重要的意义。2000 年 12 月 29 日,由国家财政部颁布 2001 年 1 月 1 日起施行的《企业会计制度》,是我国会计核算制度的又一次重大改革。2006 年 2 月,国家财政部发布了重新修订的《企业会计准则》,包括基本准则和 38 项具体准则,于 2007 年 1 月 1 日执行;2006 年 10 月又发布了《企业会计准则——应用指南》。这套完整、全新的会计准则体系的颁布,是我国为适应新形势下国内外经济环境发展变化的需要而作出的重大会计改革决策,必将大大改善我国企业会计信息的质量,进一步提高我国企业经营和财务信息的透明度,增强我国企业会计信息在国际范围内进行交流、使用的可信度,从而更好地满足投资者、债权人和其他利益关系人等有关方面对会计信息的需求,进一步规范企业会计行为和会计秩序,有力地维护社会各方及广大公众的利益。同时,对于完善我国市场经济体制、推进经济增长方式转变也具有十分重要的意义。

二、西方会计的产生和发展

会计在外国,历史也很长久了,在印度太古的共同体里农业上已经有了记账员。在公元前三四千年,古埃及法老已设有专职的“录事”,管理宫廷的赋税收入和各种军饷、官吏俸禄等各项支出。大约距今四千年以前,巴比伦就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录。在西方,会

计在封建经济逐渐瓦解、资本主义经济逐渐形成过程中产生了。

中世纪地中海沿岸资本主义经济逐渐繁荣起来,与之相适应的会计也得到了发展。13世纪意大利的佛罗伦萨,从事金融业的经纪人所使用的账簿,开始以借主和贷主的名字开立人名账户。每一人名账户都分借贷两方:左方为借,右方为贷。每笔借贷款项分别记入一个账户的借方,另一个账户的贷方。这种方法被称为佛罗伦萨式簿记法。这是借贷记账法的萌芽。

随着资本主义经济的进一步发展,1340年意大利的热那亚开始出现不仅按人名设置账户,而且按物品设置账户的会计账簿。每一账户分左右两方,左方为借,右方为贷。一切经济业务都分别记入一个账户的借方,另一个相应账户的贷方;借贷两方金额相等。这种方法被称为热那亚式簿记法。这使记账方法前进了一大步。

到了15世纪末期,意大利的威尼斯商人在热那亚簿记法的基础上,增设了损益账户、资本账户和试算平衡表,致使所有账户都能够进行试算平衡。这种方法被称为威尼斯式簿记法。这使西方会计的记账法得到进一步的完善。

1494年意大利人卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)撰著的《算术·几何·比与比例概要》一书对威尼斯式簿记法进行了详细介绍,这是会计发展史上的重要里程碑,标志着近代会计的形成。随后,借贷复式记账法传至世界各国,并在实践中不断发展和完善,至今仍为世界绝大多数国家所采用。

18世纪末19世纪初,随着西方股份公司的出现和发展,资本所有权同经营权的分离,产生了独立职业会计师,从而形成了以企业会计向股东集团、债权人及外部利害关系人提供各种财务报表为中心任务的“财务会计”概念。20世纪30年代以后,为了使会计核算工作规范化,增强会计报表的真实性和可比性,西方各国先后制定了会计准则,将会计理论和方法推上了一个新水平。第二次世界大战后,出现了大规模的企业经营,为适应国内外市场激烈竞争需要,迫切需要企业内部经济活动和经营管理的合理化,迫使企业经营管理与企业会计结合起来,从

而形成了同传统“财务会计”相并列的“管理会计”，进一步丰富了会计学的内容。

随着现代科学技术的进步，会计理论和会计技术更有了突飞猛进的发展。现代会计的特征是日益科学化、规范化和国际化，尤其是电子计算机在会计上的应用，不仅代替了会计人员从审核凭证到会计报表编报的全部核算过程的工作，更重要的是能快速而准确地提供经营管理所需要的各种会计数据资料，这给会计工作及会计理论带来了极大的变革，成为现代会计的重要标志。

综上所述，会计是适应人类对生产过程中生产耗费和生产成果的记录、计量、比较，以分析考核其经济效益的客观需要而产生的，并随着社会生产的发展而不断发展和完善，由生产职能的附带部分逐渐分离出来，成为经济管理的重要组成部分。实践证明，经济越发展，会计越重要，经济工作离不开会计。

第二节 会计的概念与特点

一、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分，是为进行经营决策，提高经济效益服务的以提供财务信息为主的经济信息管理系统。它是以货币为主要计量单位，运用一系列专门方法，连续、系统、全面地核算和监督企业、行政事业单位的经济活动过程及其成果的一种经济管理活动。它能为会计信息使用者提供有用的经济信息，促使企业提高经济效益。

二、会计的本质

会计的本质是管理，会计是一项重要的经济管理活动。

（一）会计是管理生产经营过程的一种实践活动

会计作为生产经营的管理活动，是随着社会生产的发展和由此产生的经济管理的需要而产生和发展起来的。随着生产的发展，经济活动范围的日益扩大，人们为了达到预期的目的，取得较好的经济效益，必须随时掌握经济活动中的数量变化情况，对生产过程进行必要的组

织管理,对生产过程中的劳动消耗及取得的劳动产品等经济现象进行观察、计量和登记,以便获得有关管理生产过程所必需的数据;同时根据所取得的数据资料,在生产活动之前、之中、之后进行适当调节、干预,使之不断节约劳动消耗,取得更多的劳动产品,从而提高经济效益。这就是会计管理的雏形。会计从生产的附带职能发展到独立的职能,主要是因为产生了商品货币。社会再生产过程中的一切物质资料的生产、分配和交换都要通过货币来计量。为了以价值形式综合反映出生产经营情况,计算、考核经济效益,会计逐渐形成一套用价值形式管理经济的技术方法。在实践中就出现了以价值为主要形式来管理生产活动、讲求经济效益的工作,即会计管理工作。

(二) 会计既为管理提供信息,又直接履行管理的职能

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。有生产就必须有管理,有管理就必须有核算。因此,会计与管理是密不可分的。会计不仅为管理提供数据资料,形成经济管理中的主要信息来源,而且由于会计系统占有大量日常经济活动的第一手资料,最能揭示经济活动的动态。特别是在市场经济条件下,管理重心从以实物管理为主,转向以价值管理为主,会计是一种重要的价值管理工作,它对经济活动中所有以价值表现的数量方面都要干预、指导、调节和控制,因此会计本身就是一种管理活动。从会计记账、算账的数据处理工作来看,实质上也是一种管理工作,因为数据处理的工作内容是伴随着对数据反映的经济业务进行不同程度的管理而实现的。例如,记账就和审核工作结合在一起,算账则和分析、评价相继展开。

(三) 会计方法的变革和发展实际上是出于管理的要求

会计是社会现象,产生于管理的需要,一开始它就以经济管理的形式出现。管理的最初形式是计量、计算,这种管理形式的出现,是和人们比较生产和交换活动中的得失、讲求经济活动的效益分不开的。随着生产力的发展和经济关系的复杂化,管理的内容和方式方法也在变化:由简单的计量、计算发展成为对劳动过程的指挥与调节。私有制出现之后,管理产生了新的职能,即对经济活动进行严格的监督与控制。

随着商品货币经济的产生和发展,以核算和监督私人资本运动为主要内容的民间会计得到迅速发展,会计的技术方法由简单到复杂,从不完善到逐步完善。会计技术方法的改进和发展也是与人们的管理实践分不开的。

从会计产生和发展的过程看,会计随着社会生产力的发展而发展。一方面,会计同社会生产力水平的这种紧密联系是不以人的意志为转移的,表现为会计具有一整套专门的技术方法,这是会计的自然属性,即技术性。另一方面,会计是经济管理的一个组成部分,必然有其经济管理的目的性,为一定的经济、政治、法律、文化等社会环境所支配,使会计具有一定的社会属性,即社会性。

三、会计的特点

会计的特点是指会计本身所具有的特殊性,它反映了会计的本质特征。会计的特点是以货币为主要计量单位、运用一整套专门的方法,对经济活动进行连续、系统和全面地记录和计算。

(一) 会计以货币为主要计量单位进行综合反映

为了计算和记录经济业务数量的增减变化,必须采用一定计量单位。计量单位通常有实物单位(如重量、长度、实物量等)、劳动单位(如劳动日、工时)和货币单位。在会计核算中虽然也使用实物和劳动单位进行计量,但主要是以货币单位对经济活动进行综合记录和计算。货币单位可以把不同种类的财产物资、不同性质的收入和支出、发生的成本和费用等综合在一起加以反映,以取得经营管理上所必需的各种综合的核算资料,它能全面地说明各单位的各种错综复杂的经济活动和财务收支情况,所以在商品货币经济存在的条件下,会计必须以货币作为计量单位对经济活动进行综合的核算和监督,以求得各种总括的核算指标。

(二) 会计以凭证为主要依据运用一整套专门的方法

为了正确核算和监督经济活动,会计运用一整套专门的方法,包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等。这些专门方法的互相配合与综合利用,构成了记

录、计算、反映和监督经济活动的一套完整的方法体系。

(三) 会计核算具有连续性、系统性和全面性的特点

会计的另外一个特点是对经济活动的记录和计算必须是连续的、系统的、全面的。所谓连续,是指按照经济业务发生的时间顺序进行记录,不能间断。所谓系统,是指对发生的经济业务要科学分类,以分门别类反映经济活动和财务收支情况,同时各项指标又要有科学联系,构成一套完整的指标体系。所谓全面,是指对属于会计所要核算和监督的经济业务都要全面记录和计算,做到正确无误,既不能遗漏,也不能任意取舍。

第三节 会计核算前提和会计信息质量要求

一、会计核算前提

会计核算前提是企业组织会计核算工作应当明确的前提条件,是为正确进行会计确认、计量和报告,对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定。会计核算前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体又称会计实体,是指会计所服务的特定单位和组织。典型的会计主体是企业。会计主体可以是一个特定的企业,也可以是一个企业的某一特定部分(分厂、分公司等),也可以是由若干家企业通过控股关系组成的集团公司。

确定会计主体,就是要明确会计为谁核算,核算谁的经济业务。《企业会计准则》明确指出:“企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告”。企业的生产经营活动由各项具体的经济活动所构成,而每项经济活动又与其他经济活动相联系,企业本身的经济活动也总是与其他企业或单位的经济活动相联系。为了正确计量和确认企业的资产、负债、所有者权益及收益,会计工作的范围必须以为其服务的特定实体的权利义务为界限,相对独立于其他主

体和企业的投资者。会计核算的内容应当区分自身的经济活动与其他企业单位的经济活动,同时必须区分企业的经济活动与投资者的经济活动。

会计主体与法律主体是有区别的,两者不是同一概念。一般来说,法律主体往往是会计主体,但会计主体并不一定是法律主体。会计主体可以是法人,如企事业单位,也可以是非法人,如独资或合伙企业。独资或合伙企业通常不具有法人资格,它们所拥有的财产和债务在法律上仍视为业主或合伙人的财产和债务,但在会计核算中则把它们作为独立的会计主体来对待。由若干具有法人资格的企业组成的集团在编制合并会计报表时,把集团公司视为一个独立的会计主体,需要采取特定的方法把集团公司内部企业之间的债权债务相互抵销,并扣除由集团公司内部企业间销售业务而产生的利润。

(二) 持续经营

持续经营是指企业或会计主体的生产经营将无限期地延续下去,也就是说,企业在可预见的未来不会破产,能继续完成其现有的各项经营目标。从企业经营活动的存续时间来看,存在着两种可能性:一是企业在近期面临破产清算;二是在可预见的未来持续经营下去。不同可能性决定企业将采用不同方法进行核算。为了使会计核算中使用的会计处理方法保持稳定,保证会计核算资料的真实可靠,我国《企业会计准则》规定:“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提”。即企业可以在持续经营的基础上,使用它所拥有的各种资源,依照原来的偿还条件清偿它所负担的各种债务。

企业会计核算所采用的许多会计处理方法都是建立在持续经营前提基础上的,从而解决了很多常见的财产计价和收益确认问题。如企业的资产价值以历史成本计价而不采用清算价格;采用权责发生制确认收入和费用的所属会计期间,而不以是否收或付货币资金为依据。

若企业即将破产清算,则持续经营的前提就不成立。编制财务报告时,资产应根据清算价值计价,负债则应按立即清算的金额报告,一

些公认的会计处理方法也将缺乏存在的基础。

（三）会计分期

会计分期是指将企业持续不断的生产经营活动分割为一定期间，据以结算账目和编制会计报表，从而及时地提供企业有关财务状况和经营成果的会计信息。持续经营的基本前提，意味着企业的经营活动在时间上将无终止地进行下去。在会计工作的实践中，产生了提供会计信息从何时开始又到何时终止的问题。等到企业经营活动全部结束时再进行盈亏核算和编制财务报告，显然是不可能的。因此，有必要进行会计分期，即人为地将持续不断的企业生产经营活动划分为一个个首尾相接、等间距的会计期间。我国《企业会计准则》规定：“企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期，中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间”。我国目前的会计分期采用公历日期。

会计分期对于确定会计核算的程序和方法具有极为重要的作用。由于有了会计分期，才产生了本期与非本期的区别，继而才产生了权责发生制和收付实现制，使不同类型的会计主体有了记账的基准。有了会计分期，才产生了某些成本费用要在不同会计期间进行摊销，分别列为当期费用和下期费用的问题。有了会计分期，才在会计处理上运用预收、应收、应付等会计方法。

（四）货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中以货币为计量单位，记录反映企业的经营情况。采用货币为计量单位基于两种假定：一是假定在诸多的计量单位中货币是经济活动最好的计量单位。企业开展经济活动，客观上存在多种计量单位，如货币、实物、数量、重量、长度、面积等。会计采用货币计量单位，具有广泛的适用性，更能体现会计的目标。二是假定货币的价值保持不变。货币作为一种计量单位，其价值应当是稳定不变的，这样才能值不同时点的资产价值具有可比性，不同时间的收入和费用才能进行比较，以计算其经营成果。我国《企业会计准则》规定：“企业会计应当以货币计量”。我国企业