

刘青 田淑英 王刚 / 编著

会计基础与 模拟实训



中国商务出版社
CHINA COMMERCE AND TRADE PRESS

会计基础与模拟实训

刘青 田淑英 王刚 编著

中国商务出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础与模拟实训/刘青,田淑英,王刚编著.
北京:中国商务出版社,2005.10
ISBN 7-80181-449-5

I. 会... II. ①刘...②田...③王... III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 104157 号

会计基础与模拟实训

刘青 田淑英 王刚 编著

中国商务出版社出版

(北京市安定门外大街东后巷 28 号)

邮政编码:100710

电话:010—64269744(编辑室)

010—64220120(发行二部)

网址:www.cctpress.com

Email:cctpress@cctpress.com

新华书店北京发行所发行

三河汇鑫印务有限公司印刷

787×1092 毫米 16 开本

16.25 印张 382 千字

2005 年 9 月 第 1 版

2005 年 9 月 第 1 次印刷

印数:1500 册

ISBN 7-80181-449-5
F·836

定价:30.00 元

版权专有 侵权必究

举报电话:(010) 64212247

前言

会计是一项重要的经济管理工作。经济越发展,会计越重要。随着经济的发展,越来越多的人认识到会计工作的重要性。人们在社会再生产中更加重视经济效益,更加关注经济信息,更加强调科学管理,作为经济信息系统的会计和服务于经济管理的会计,在社会经济发展和人们的经济生活中起着举足轻重的作用。

为了加强企业经营管理,提高经济效益和在市场上的竞争力,提高企业的会计水平,建立市场经济体制和现代企业制度,通过会计实务操作,将会计原理、技术和方法更直观有效地运用于工作实践就显得更加迫切。为此,编者总结多年的教学和实务工作经验,编写了这本《会计基础与模拟实训》。

《会计基础与模拟实训》是会计专门人才学习会计学的基础。它是一本将会计理论和会计实务融于一体,以培养学生专业技能为根本宗旨的教学和实践用书。本书注重会计学原理的基本概念、基本理论和基本技能,注重会计基础理论和会计基本实务的联系,注重会计学基本知识和实务与现行会计法规、准则、制度的紧密结合。本书紧密结合实际工作的需要,强调基本业务处理能力的培养,使学生具备会计人员应具备的基础知识和技能。全书以会计概念的内涵以及会计职能、会计目标、会计前提和会计原则为基本理论框架,阐述会计的概念、目标、特点、会计要素和会计对象、会计核算方法和程序以及会计职能、任务、组织等会计学原理的基本问题,重点以工业企业为例阐述企业经济活动内容、账务处理程序及其相互关系。同时配以单项模拟实训和综合模拟实训,使学生在掌握会计的基本概念、基本原理的基础上,能正确进行会计实务操作。本书在编写风格和体例上,注重阐述具有实质性的内容,书中的模拟实践直接取自于企业的经济活动,因而本书更具实践性和可操作性。本书适合高等院校会计和理财类专业师生,以及各类企业经营管理人员和财务会计人员学习和使用。

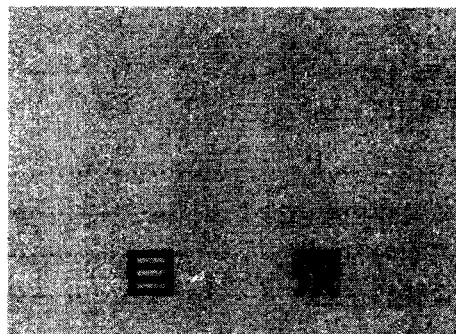
本书共分三个部分,第一部分会计基础知识,包括会计科目和账户的设置、复式记账、会计凭证、会计账簿、会计报表、成本计算和财产清查。第二部分会计模拟单项实训,包括原始凭证的取得和审核、记账凭证的编制和审核、现金日记账和银行存款日记账的登记、各种明细账的登记以及科目汇总表的

编制方法,目的是使读者掌握会计基础工作的内容。第三部分会计综合模拟实训,以模拟企业天源公司一个月的业务为例,详细说明会计核算的程序和方法。

本书在编写过程中,得到了北京信息科技大学工商管理分院会计教研室全体教师的大力支持,在此谨表谢意。

由于编者水平有限,难免存在疏漏、不足,恳请读者提出宝贵意见和建议。

编 者
2005 年 7 月



第一部分 会计基础知识

第一章 总论	(3)
第一节 会计的基本概念	(3)
第二节 会计对象	(6)
第三节 会计法规	(7)
第四节 会计核算方法	(19)
第二章 会计科目和会计账户	(22)
第一节 会计要素和会计等式	(22)
第二节 会计科目	(29)
第三节 会计账户	(31)
第三章 复式记账	(33)
第一节 记账方法	(33)
第二节 借贷记账法	(33)
第三节 总分类账和明细分类账的平行登记	(41)
第四章 借贷记账法在工业企业中的应用	(43)
第一节 资金进入企业的核算	(43)
第二节 供应过程的核算	(45)
第三节 生产过程的核算	(50)
第四节 销售过程的核算	(57)
第五节 利润形成和分配过程的核算	(62)
第六节 资金退出企业的核算	(67)
第五章 账户的分类	(68)
第一节 账户按经济内容分类	(68)
第二节 账户按用途和结构分类	(70)
第六章 会计凭证	(77)
第一节 会计凭证的意义和种类	(77)
第二节 原始凭证的填制和审核	(78)
第三节 记账凭证的填制和审核	(84)
第四节 会计凭证的传递和保管	(88)

第七章 账簿	(91)
第一节 会计账簿的意义和种类	(91)
第二节 会计账簿的基本内容	(93)
第三节 会计账簿的设置和登记	(94)
第四节 记账的规则	(100)
第五节 结账和对账	(103)
第八章 账务处理程序	(106)
第一节 记账凭证账务处理程序	(107)
第二节 科目汇总表账务处理程序	(108)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	(110)
第四节 多栏式日记账账务处理程序	(112)
第五节 日记总账账务处理程序	(114)
第九章 财产清查	(116)
第一节 财产清查的意义和种类	(116)
第二节 财产清查的方法	(118)
第十章 财务会计报告	(129)
第一节 财务会计报告的意义、内容和会计报表的分类、编制要求	(129)
第二节 资产负债表	(132)
第三节 利润表	(138)
第四节 利润分配表	(144)
附 练习题	(146)

第二部分 会计模拟单项实训

第一章 模拟企业概况和具体业务	(161)
第二章 单项实训目的、要求和程序	(163)
第三章 单项实训内容	(163)
实训一 填制和审核原始凭证	(163)
实训二 记账凭证的填制和审核	(164)
实训三 登记日记账	(165)
实训四 登记明细账	(166)
实训五 编制记账凭证汇总表	(167)
附 实训一 原始凭证图表	(168)

第三部分 会计模拟综合实训

第一章 模拟企业概况	(193)
------------	---------

第二章 模拟企业财务科的内部分工及会计核算方法.....	(193)
第三章 模拟实训的目的、程序、要求及组织.....	(195)
第四章 模拟企业建账资料.....	(199)
第五章 模拟企业 200×年 7 月份发生的经济业务	(201)
附 综合实训原始凭证图表.....	(204)

第 一 部 分

会计基础知识

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计是经济管理的重要组成部分。作为一种经济管理活动，会计与社会生产的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。

社会物质财富的生产是人类社会得以存在和发展的基础，人们在进行生产活动时，一方面要创造物质财富，即有一定的所得；另一方面要投入和耗费一定的财产物资及劳动，也即有一定的耗费。不论在何种社会状态下，人们进行生产活动时总要力求以最少的劳动耗费来获得最大的劳动成果，取得最好的经济效益。为达到此目的，人们在社会生产中除了不断地采用新技术、新工艺，还必须加强经营管理，对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算、分析和比较，借以掌握生产活动的过程和结果，促使人们的生产活动按照预期的目标进行。会计的记录和计算是数字与文字的结合，它计量在经济活动过程中占用的财产物资及劳动耗费，通过价值量的变化来描述经济过程，评价经济上的得失。正是因为社会生产中人们很早就注意到提高经济效益的重要性，客观上就需要有一种以经济数据的记录、计算、分析、控制、考核为中心的经济管理工作。会计就是在这种需要的基础上应运而生，并发展成为一种对生产经营活动进行核算与监督的以价值管理为主要特征的经济管理活动。从认识论的角度来看，会计是主观见之于客观的活动。人们需要认识、掌握经济活动过程的所费和所得，并借此控制经济活动的过程；人们还利用主观规定将经济信息转变成为会计信息，并进行加工整理。

会计的产生和发展可以分为三个阶段：第一阶段是古代会计阶段，这一阶段生产力十分低下，企业的规模很小，与此相适应，会计的特点是：会计以实物和货币作为计量单位，作为生产职能的附带部分，采用单式记账。第二阶段为近代会计阶段，这一阶段生产力水平有所提高，企业的规模不断扩大，与此相适应，会计的特点是：会计以货币作为主要计量单位，是作为独立的管理职能，以企业会计为主，会计核算采用复式记账，形成一套完整的会计核算方法。第三阶段为现代会计阶段，这一阶段生产力水平得到较大的发展，企业的规模越来越大，竞争越来越激烈。为适应竞争的需要，会计分为财务会计和管理会计两大分支；会计理论逐渐形成，使会计成为一门科学；会计规范逐渐国际化；逐步形成了比较完善的会计学科体系。

二、会计的基本职能

会计的基本职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。对于现代会计的职能可以有很多的理解,例如预测、计划、核算、反馈、协调、控制、监督等等。但是,会计的基本职能可以概括为两个方面:会计核算与会计监督。

(一) 会计核算

核算是会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础。任何经济实体单位要进行经济活动,都要求会计提供真实的、完整的、系统的会计信息,这就需要对经济活动进行记录、计算、分类、汇总,将经济活动的内容转换成会计信息,成为能够在会计报告中概括并综合反映各单位经济活动状况的会计资料。因此,核算是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录,并进行公正报告的工作。核算职能具有以下四个方面的特点:

(1) 核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。由于经济活动的复杂性,人们不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总,只有通过按一定程序进行加工处理后生成,并以价值量表现的会计数据,才能掌握经济活动的全过程及其结果。因此,虽然会计可以采用三种量度(货币量度、实物量度、劳动量度),从数量上反映经济活动,但是在商品经济条件下,人们主要利用货币计量,通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程和结果。所以,核算从数量上反映各单位的经济活动状况,是以货币量度为主,以实物量度及劳动量度作为辅助量度。

(2) 核算要对各单位经济活动的全过程进行反映,在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还可以预测未来的经济活动。核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史状况,这是核算的基础工作。但是,随着商品经济的发展,市场竞争日趋激烈,企业经营规模不断扩大,经济活动日益复杂化,经营管理需要加强预见性。为此,会计要在事中、事后核算的同时进一步发展到事前核算、分析和预测经济前景,为经营管理决策提供更多的经济信息,这样才能更好地发挥会计的管理功能。

(3) 核算具有完整性、连续性和系统性。核算的完整性、连续性和系统性,是会计资料完整性、连续性、系统性的保证。核算的完整性,是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告,不能有任何遗漏;核算的连续性,是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行,而不能有任何中断;核算的系统性,是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理,保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体,从而可以揭示客观经济活动的规律性。核算具有完整性、连续性、系统性,是在进行数量反映基础上的另一重要特征。

(4) 随着计算机进入会计领域,核算逐渐改变了表现形式。会计的传统工艺同现代电子技术相结合,核算的方式从手工的簿记系统逐步发展为电子数据处理系统。这极大地加强了会计获取多种经济信息的能力和传递各种信息的能力,使会计信息更完善、更及时,更能满足多方面、多层次信息使用者的需要。

(二) 会计监督

会计监督是会计的另一个基本职能。任何经济活动都要有既定的目的,都要按一

定的目的来运行。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考核等具体方法,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。会计监督具有以下三个方面的特点:

(1) 会计监督主要是通过价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的过程及其结果,会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便于监督,有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,以避免出现大的偏差。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,会计监督与其他各种监督相比较,是一种更为有效的监督。会计监督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) 会计监督要对单位经济活动的全过程进行监督,包括事后监督、事中监督及事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析;事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查,并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误,促使有关部门合理组织经济活动,使其按照预定的目的及规定的要求进行,发挥控制经济活动进程的作用;事前监督是在经济活动开始前进行的监督,即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定,是否符合商品经济的经济规律的要求,在经济上是否可行。

(3) 会计监督的依据是合法性及合理性。合法性的依据是国家颁布的法令、法规;合理性的依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业的经济活动合理、合法。

会计核算和会计监督的关系是十分密切的,两者相辅相成。会计核算会计监督的基础,而会计监督是会计核算的保证。两者必须结合起来发挥作用,才能正确、及时、完整地反映经济活动,有效地提高经济效益。如果没有可靠的、完整的会计核算资料,会计监督就没有客观依据。反之只有会计核算而没有会计监督,会计核算也就没有意义。

随着社会经济的发展和经济管理的现代化,会计的职能也会随之发生变化,一些新的职能不断出现。一般认为,除了会计核算、监督两个基本职能之外,会计还有分析经济情况、预测经济前景、参与经济决策等职能。

三、会计的目的

在现代企业中,会计的基本目的是向企业的外部与企业有利害关系的集团或个人提供与其相关的经济信息。会计信息的作用主要表现在以下三个方面:

第一,能为政府部门制定并实施包括财政政策、税收政策、货币政策、产业政策等在内的各项经济政策提供重要的基础信息,以便国家加强宏观调控,合理配置资源,促进生产与需求的协调。同时也是国家对企业经济活动的合法性、合规性进行监督的主要手段。

第二,能为企业加强财产、成本、费用、产品质量等内部管理工作提供直接的有关决策方面的信息,有助于企业制定筹资、投资、生产、销售、技术创新等企业的发展战略。

第三,能为投资者、债权人、商业客户的经营决策提供充分的信息,有助于投资者做出投资决策、债权人做出借款决策、商业客户做出商业决策,降低经营决策的风险。

从会计的产生和发展、会计的基本职能以及会计的目的可以看出,会计是以货币作为主要计量单位,运用一系列专门方法,对企事业单位经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督,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。

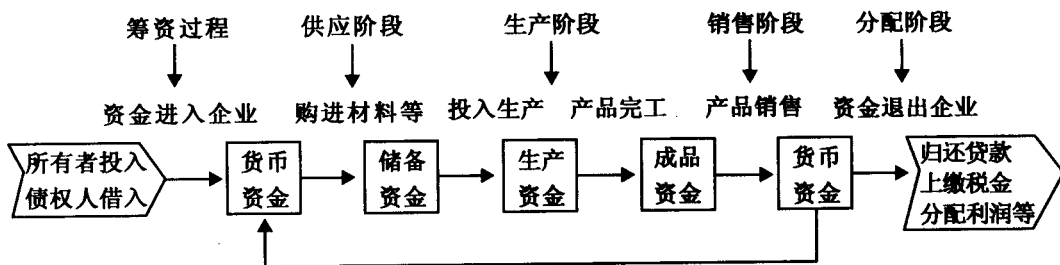
第二节 会计对象

一、会计对象的一般说明

会计对象是会计行为的客体,它是会计工作的内容,也是会计核算和监督的内容。任何企业要从事生产经营活动,首先必须拥有一定数量的财产物资,这些财产物资的货币表现,就称之为经营资金,简称资金。

随着企业生产经营活动的不断进行,企业的资金也在不断地发生变化,如资金的取得与形成,资金的耗费与收回,资金的分配与积累。会计正是利用货币为主要计量尺度,以企业的资金运动为对象,对企业生产经营活动进行核算和监督的。

在不同的企业或单位,资金运动的形式和内容各有不同,会计核算和监督的对象也有所不同。以工业企业为例,工业企业会计的对象可以概括为:企业再生产过程中的资金运动,具体包括资金的取得与退出、资金的循环与周转、资金的耗费与收回等方面。工业企业的这种资金运动可用下图表示:



二、会计对象的具体内容——会计要素

经济组织的经济活动是通过会计所反映的经济业务体现出来的。经济业务是指通过会计来核算和监督的经营活动和财务收支的具体事项,又称会计事项。例如,以现金支付办公费用,以银行存款购入材料物资,以银行存款购买固定资产,销售商品取得银行存款收入,给投资者分配利润,缴纳税金等等,都是会计事项。会计事项所涉及的是会计核算和监督的具体内容,也就是会计对象的具体内容,会计上称之为会计要素。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,会计要素是对会计对象的具体分类,是构成会计报表的基本项目。有关会计要素的具体内容将在第二章中详细介绍。

第三节 会计法规

随着我国市场经济的发展,尤其是加入 WTO 之后,要求我国的会计标准在主要方面必须与国际惯例接轨。近几年来,财政部颁布了一系列会计法规,以规范和指导我国的会计工作。这些会计法规,按由高层次到低层次的原则,可以分为三个层次:第一层次,《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》);第二层次,《企业会计准则》;第三层次,《企业会计制度》。

一、会计法

《中华人民共和国会计法》是由中华人民共和国第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议于 1999 年 10 月 31 日修订通过并公布,自 2000 年 7 月 1 日起实施。我国的会计法经历了几次修订过程:

1985 年 1 月 21 日第六届全国人大常委会第九次会议通过《中华人民共和国会计法》;

根据 1993 年 12 月 29 日第八届全国人大常委会第五次会议《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》修正《中华人民共和国会计法》;

1999 年 10 月 31 日第九届全国人大常委会第十二次会议,对《会计法》进行了全面的修改和补充,并于 2000 年 7 月 1 日起正式实施。

新修订的《会计法》共有七章五十二条,本法的立法宗旨是为了规范会计行为,保证会计资料真实完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序。

从范围上看,包括了除个体工商户之外的其他所有单位,特别强调单位负责人对本单位会计工作和会计资料的真实性、完整性负责,同时规定了会计的责任及合法权益的保护。明确指出了国家实行统一的会计制度,分别就会计核算、会计监督、会计机构和会计人员法律责任作了规定。

《中华人民共和国会计法》

第一章 总 则

第一条 为了规范会计行为,保证会计资料真实、完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序,制定本法。

第二条 国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织(以下统称单位)必须依照本法办理会计事务。

第三条 各单位必须依法设置会计账簿,并保证其真实、完整。

第四条 单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。

第五条 会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。

任何单位或者个人不得以任何方式授意、指使、强令会计机构、会计人员伪造、变造会计凭证、会计账簿和其他会计资料，提供虚假财务会计报告。

任何单位或者个人不得对依法履行职责、抵制违反本法规定行为的会计人员实行打击报复。

第六条 对认真执行本法，忠于职守，坚持原则，做出显著成绩的会计人员，给予精神的或者物质的奖励。

第七条 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财政部门管理本行政区域内的会计工作。

第八条 国家实行统一的会计制度。国家统一的会计制度由国务院财政部门根据本法制定并公布。

国务院有关部门可以依照本法和国家统一的会计制度制定对会计核算和会计监督有特殊要求的行业实施国家统一的会计制度的具体办法或者补充规定，报国务院财政部门审核批准。

中国人民解放军总后勤部可以依照本法和国家统一的会计制度制定军队实施国家统一的会计制度的具体办法，报国务院财政部门备案。

第二章 会计核算

第九条 各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算，填制会计凭证，登记会计账簿，编制财务会计报告。

任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。

第十条 下列经济业务事项，应当办理会计手续，进行会计核算：

- (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) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

第十一条 会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

第十二条 会计核算以人民币为记账本位币。

业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。

第十三条 会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，必须符合国家统一的会计制度的规定。

使用电子计算机进行会计核算的，其软件及其生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，也必须符合国家统一的会计制度的规定。

任何单位和个人不得伪造、变造会计凭证、会计账簿及其他会计资料，不得提供虚假的财务会计报告。

第十四条 会计凭证包括原始凭证和记账凭证。

办理本法第十条所列的经济业务事项，必须填制或者取得原始凭证并及时送交会计机构。

会计机构、会计人员必须按照国家统一的会计制度的规定对原始凭证进行审核，对不真实、不合法的原始凭证有权不予接受，并向单位负责人报告；对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回，并要求按照国家统一的会计制度的规定更正、补充。

原始凭证记载的各项内容均不得涂改；原始凭证有错误的，应当由出具单位重开或者更正，更正处应当加盖出具单位印章。原始凭证金额有错误的，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正。

记账凭证应当根据经过审核的原始凭证及有关资料编制。

第十五条 会计账簿登记，必须以经过审核的会计凭证为依据，并符合有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定。会计账簿包括总账、明细账、日记账和其他辅助性账簿。

会计账簿应当按照连续编号的页码顺序登记。会计账簿记录发生错误或者隔页、缺号、跳行的，应当按照国家统一的会计制度规定的方法更正，并由会计人员和会计机构负责人（会计主管人员）在更正处盖章。

使用电子计算机进行会计核算的，其会计账簿的登记、更正，应当符合国家统一的会计制度的规定。

第十六条 各单位发生的各项经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算，不得违反本法和国家统一的会计制度的规定私设会计账簿登记、核算。

第十七条 各单位应当定期将会计账簿记录与实物、款项及有关资料相互核对，保证会计账簿记录与实物及款项的实有数额相符、会计账簿记录与会计凭证的有关内容相符、会计账簿之间相对应的记录相符、会计账簿记录与会计报表的有关内容相符。

第十八条 各单位采用的会计处理方法，前后各期应当一致，不得随意变更；确有必要变更的，应当按照国家统一的会计制度的规定变更，并将变更的原因、情况及影响在财务会计报告中说明。

第十九条 单位提供的担保、未决诉讼等或有事项，应当按照国家统一的会计制度的规定，在财务会计报告中予以说明。

第二十条 财务会计报告应当根据经过审核的会计账簿记录和有关资料编制，并符合本法和国家统一的会计制度关于财务会计报告的编制要求、提供对象和提供期限的规定；其他法律、行政法规另有规定的，从其规定。

财务会计报告由会计报表、会计报表附注和财务情况说明书组成。向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告，其编制依据应当一致。有关法律、行政法规规定会计报表、会计报表附注和财务情况说明书须经注册会计师审计的，注册会计师及其所在的会计师事务所出具的审计报告应当随同财务会计报告一并提供。

第二十一条 财务会计报告应当由单位负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章；设置总会计师的单位，还须由总会计师