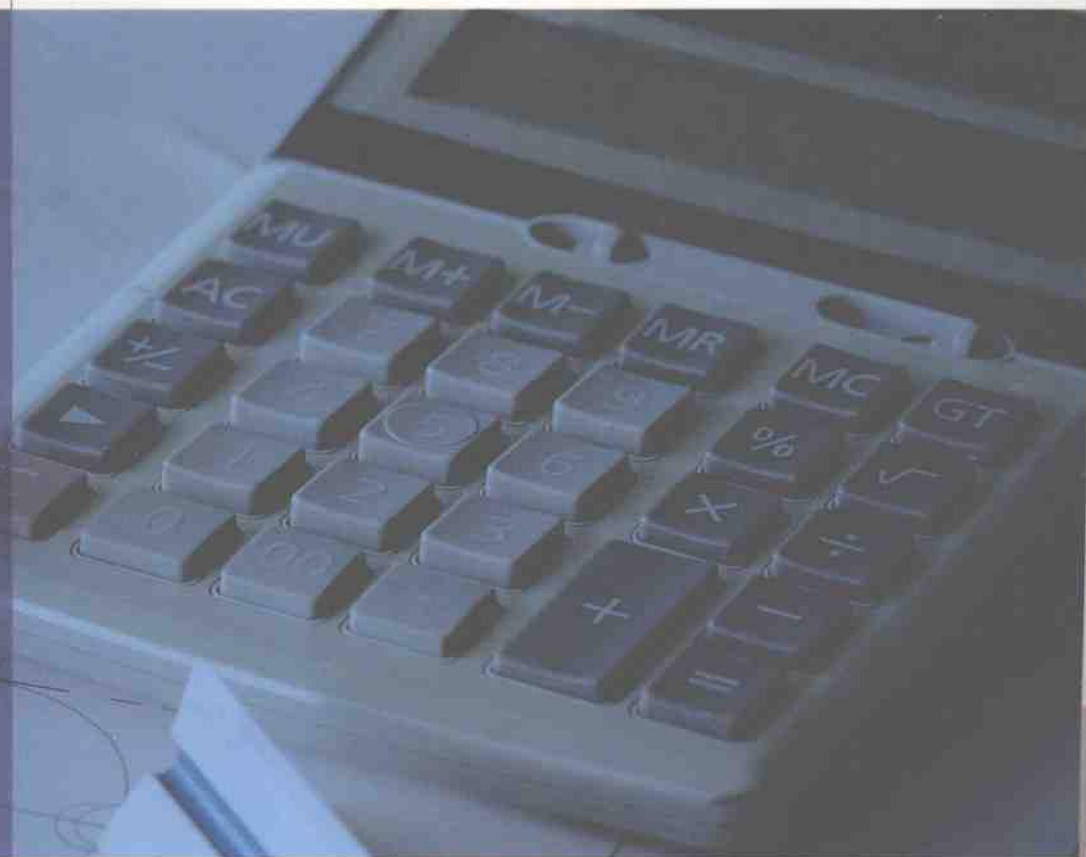



高等职业教育人才培养创新教材出版工程

高职高专财经类教材系列

基础会计与实务

■ 主编 赵恒伯 关 行



 科学出版社
www.sciencep.com



● 高等职业教育人才培养创新教材出版工程

高职高专财经类教材系列

基础会计与实务

主 编 赵恒伯 关 行
副主编 何干君 屠红卫
周红缨 陈 晶

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书是依据财政部于2001年1月新颁布的《企业会计制度》以及随后补充的《会计准则》编写的。主要内容有:会计要素与会计等式、会计科目与账户、复式记账、企业主要经济业务的核算、生产成本核算、会计凭证、会计账簿、账务处理程序、财产清查、会计报表、会计电算化、会计工作的组织与管理等。教材突出了新会计制度的内容,体裁设计新颖,案例丰富,注重理论联系实际。

本书可作为高等院校与高职高专财经类工商管理专业、会计(会计电算化)专业、电子商务专业、信息专业学生使用,也可作为企业管理人员的学习参考书。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计与实务/赵恒伯,关行主编. —北京:科学出版社,2004
高等职业教育人才培养创新教材出版工程·高职高专财经类教材系列
ISBN 7-03-013506-7

I. 基… II. ①赵…②关… 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(2004)第 061378 号

责任编辑:沈力匀 / 责任校对:钟 洋

责任印制:安春生 / 封面设计:王凌波

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

双青印刷厂 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2004年8月第 一 版 开本: B5(720×1000)

2004年8月第一次印刷 印张: 21 3/4

印数: 1—4 000 字数: 409 000

定价: 32.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈环伟〉)

《高等职业教育人才培养创新教材》

出版工程说明

一、特色与创新

随着高等教育改革的进一步深化,我国高等职业教育事业迅速发展,办学规模不断扩大,办学思路日益明确,办学形式日趋多样化,取得了显著的办学效益和社会效益。

毋庸置疑,目前已经出版的一批高等职业教育教材在主导教学方向、稳定教学秩序、提高教学质量方面起到了很好的作用。但是,有关专家也诚恳地指出,目前高等职业教育教材出版中还存在问题,主要是:教材建设仍然是以学校的选择为依据、以方便教师授课为标准、以理论知识为主体、以单一纸质材料为教学内容的承载方式,没有从根本上体现以应用性职业岗位需求为中心,以素质教育、创新教育为基础,以学生能力培养为本位的教育观念。

经过细致的调研,科学出版社和中国高等职业技术教育研究会共同启动了“高等职业教育人才培养创新教材出版工程”。在教材出版过程中,力求突出以下特色:

(1)理念创新:秉承“教学改革与学科创新引路,科技进步与教材创新同步”的理念,根据新时代对高等职业教育人才的需求,策划出版一系列体现教学改革最新理念,内容领先、思路创新、突出实训、成系配套的高职高专教材。

(2)方法创新:摒弃“借用教材、压缩内容”的滞后方法,专门开发符合高职特点的“对口教材”。在对职业岗位(群)所需的专业知识和专项能力进行科学分析的基础上,引进国外先进的课程开发方法,以确保符合职业教育的特色。

(3)特色创新:加大实训教材的开发力度,填补空白,突出热点,积极开发紧缺专业、热门专业的教材。对于部分教材,提供“课件”、“教学资源支持库”等立体化的教学支持,方便教师教学与学生学习。对于部分专业,组织编写“双证教材”,注意将教材内容与职业资格、技能证书进行衔接。

(4)内容创新:在教材的编写过程中,力求反映知识更新和科技发展的最新动态。将新知识、新技术、新内容、新工艺、新案例及时反映到教材中来,更能体现高职教育专业设置紧密联系生产、建设、服务、管理一线的实际要求。

二、精品与奉献

“高等职业教育人才培养创新教材出版工程”的启动,得到了教育部高等教育司高职高专处领导的认可,吸引了一批职业教育和高等教育领域的权威专家积极

参与,共同打造精品教材。其实施的过程可以总结为:教育部门支持、权威专家指导、一流学校参与、学术研究推动。

国内的高等职业教育院校特别是北京联合大学、天津职业大学以及中国高等职业技术教育研究会的其他副会长、常务理事、理事单位等积极参加本教材出版工程,提供了先进的教学经验,在此基础上出版一大批特色教材。

在教材的编写过程中,得到了许多行业部委、行业协会的支持,对教材的推广起到促进作用。

先进的理念、科学的方法、有力的支持,必然导致精品的诞生。“高等职业教育人才培养创新教材出版工程”主要包括高职高专层次的基础课、公共课教材;各类紧缺专业、热门专业教材;实训教材、引进教材等特色教材;还包含部分应用型本科层次的教材。根据我们的规划,下列教材即将与读者见面:

(一) 高职高专基础课、公共课教材

(1) 基础课教材系列

(2) 公共选修课教材系列

(二) 高职高专专业课教材

(1) 紧缺专业教材

—— 软件类专业系列教材

—— 数控技术专业教材

—— 汽车类专业教材

.....

(2) 热门专业教材

—— 电子信息类专业教材

—— 交通运输类专业教材

—— 财经类专业教材

—— 旅游类专业教材

—— 生物技术类专业教材

—— 食品类专业教材

—— 精细化工类专业教材

—— 广告类专业教材

—— 艺术设计类专业教材

.....

(三) 高职高专特色教材

—— 高职高专院校实训教材

—— 国外职业教育优秀教材

.....

(四)应用型本科教材系列

.....

欢迎广大教师、学生在使用中提出宝贵意见,以便我们改进教材出版工作、提高质量。

中国高等职业技术教育研究会

科学出版社

前 言

自2001年财政部推行新的《企业会计制度》以来,国内股份有限公司率先实践,带动了各企事业单位大面积铺开实施新的规范化会计业务核算与管理。业界对新颁布的三项准则与后修订的五项准则如存货、固定资产、中期财务报告以及无形资产、投资等新规则已进行了3年多的消理解,从中吸取了一些经验教训,在我国业界逐渐向国际惯例靠拢的同时也保留了我国自身的一些特色。这些都需要做一定程度的总结。尽管最近几年来会计业界发生的一些重大国际性会计危机事件,如美国的安然事件、施乐公司事件、世界通信事件和意大利帕玛拉特案件;国内如在2001年的证券市场上,银广夏、麦科特、ST黎明等一系列上市公司会计造假案件频频曝光,但这些事件都是涉及会计职业道德和诚信的操守问题,有些还必须借助于法律手段才能解决。对于会计理论的基础,如会计准则和会计的基本方法等问题并未产生根本性的动摇,会计原理本身依然是科学的、可以信赖的。但是这些事件也说明,当前的会计制度必须完善,操作规程必须规范,会计理论体系也有待于进一步完善。只有不断地强化职业道德教育,强化行业自律,强化惩戒机制等,才能防范于未然。《基础会计与实务》作为入门的会计专业基础教育课程意义重大。本书在案例上能够紧贴实际阐述正面或反面的事例以正根源,并且能够把原理的内容渗透到案例中加以说明,启发学生思考会计理论与实践中的一些问题。

教材吸收了近几年来我国会计理论的巨大变革和我国高职高专会计教学实践的新成果以及同类教材的优点,在加强会计基本原理阐述的基础上,强化了实务部分的应用指导,以提高学生运用会计基本理论和方法来分析、解决实际问题的能力。全书在编写过程中不仅对教材的主体部分进行了合理的组织,而且特别注意对教材的重要内容进行精心提炼,以提高学生的学习效率。每章都设置了学习目标、基本要求、教学内容、典型案例、本章小结、关键概念、课堂讨论题、复习思考题8个模块。教材在编写中努力做到内容新颖、结构严谨、表达准确、文字精练、案例丰富、通俗易懂。

本教材由江西旅游商贸职业学院、福建黎明职业大学、浙江旅游职业学院三所大学中长期从事会计教学的教师联合编写。第1章由关行副教授编写,第2章由赵恒伯副教授编写,第3章、第8章由吴蔚萍讲师编写,第4章由周红缨副教授编写,第5章由陈晶副教授编写,第6章由赵桂英讲师编写,第7章由胡云讲师编写,第9章由屠红卫副教授编写,第10~12章由何干君副教授编写,第13章由吴之固讲师编写。全书最后由何干君副教授负责修改并总纂,赵恒伯副教授审定。

由于编者水平有限,加之时间较为仓促,书中难免会有错误和疏漏之处,恳请读者批评指正,以便今后再版时修订。

编 者

目 录

第 1 章 总论	1
1.1 会计的定义	1
1.2 会计的职能和目标	6
1.3 会计对象和会计任务	8
1.4 会计核算的前提和一般原则	11
1.5 会计的基本方法	17
1.6 会计学的基本体系	19
本章小结	19
关键概念	20
课堂讨论题	20
复习思考题	20
典型案例	20
第 2 章 会计要素和会计等式	22
2.1 会计要素	22
2.2 会计等式	26
本章小结	30
关键概念	30
课堂讨论题	31
复习思考题	31
典型案例	31
第 3 章 会计科目与账户	33
3.1 会计科目	33
3.2 账户	38
3.3 账户的分类	40
本章小结	55
关键概念	56
课堂讨论题	56
复习思考题	56
典型案例	56
第 4 章 复式记账	57
4.1 借贷记账法	57

4.2 总分类账户和明细分类账户	69
本章小结	72
关键概念	72
课堂讨论题	72
复习思考题	72
典型案例	73
第5章 企业主要经济业务的核算	74
5.1 企业经营过程的概述	74
5.2 材料存货业务的确认与记录	75
5.3 生产加工业务的确认与记录	78
5.4 收入、利润业务的确认与记录	85
5.5 所有者权益业务的确认与记录	93
本章小结	94
关键概念	95
课堂讨论题	95
复习思考题	95
典型案例	95
第6章 生产成本核算	97
6.1 成本计算的程序	97
6.2 生产费用的归集和分配	99
6.3 产品制造成本计算	107
本章小结	109
课堂讨论题	110
复习思考题	110
典型案例	110
第7章 会计凭证	113
7.1 会计凭证的意义和种类	113
7.2 原始凭证	122
7.3 记账凭证	126
7.4 会计凭证的传递和保管	132
本章小结	133
关键概念	134
课堂讨论题	134
复习思考题	134
典型案例	134
第8章 会计账簿	135

8.1 会计账簿的意义和种类	135
8.2 账簿的设置与登记要求	139
8.3 会计账簿的登记	142
8.4 错账查找与更正的方法	146
8.5 对账和结账	150
本章小结	152
关键概念	152
课堂讨论题	152
复习思考题	152
典型案例	152
第9章 账务处理程序	156
9.1 账务处理程序的意义	156
9.2 记账凭证账务处理程序	158
9.3 科目汇总表账务处理程序	166
9.4 汇总记账凭证账务处理程序	169
9.5 多栏式日记账账务处理程序	173
9.6 日记总账账务处理程序	175
本章小结	177
关键概念	177
课堂讨论题	177
复习思考题	177
典型案例	177
第10章 财产清查	178
10.1 财产清查的意义	178
10.2 财产清查的种类及一般程序	180
10.3 永续盘存制和实地盘存制	182
10.4 财产清查的内容和方法	188
10.5 财产清查结果的账务处理	193
本章小结	197
关键概念	198
课堂讨论题	198
复习思考题	198
典型案例	198
第11章 会计报表	200
11.1 会计报表的作用及其种类	201
11.2 会计报表的编制	203

11.3 会计报表的分析	218
本章小结	223
关键概念	224
课堂讨论题	224
复习思考题	224
典型案例	225
第 12 章 会计电算化	229
12.1 会计电算化的意义	229
12.2 会计电算化信息系统	232
12.3 电子商务与网络会计	249
12.4 数据仓库	259
12.5 网络安全与会计信息系统的控制	261
本章小结	265
关键概念	266
课堂讨论题	266
复习思考题	266
典型案例	266
第 13 章 会计工作的组织和管理	296
13.1 我国会计工作的管理体制	296
13.2 单位内部会计工作组织	298
13.3 会计机构和会计人员	300
13.4 会计委派制	306
13.5 会计法规	311
13.6 会计档案的管理	314
本章小结	314
关键概念	315
课堂讨论题	315
复习思考题	315
典型案例	315
参考文献	318
附录 会计基础工作规范	319

第 1 章

总 论

【学习目标】

学习本章的目的在于:弄清“什么是会计?”“会计是做什么的?”了解指导会计实务工作的最基本的理论和方法,从而为以后各章系统地学习“会计应当怎么做?”奠定基础。

【基本要求】

学习本章要求着重理解会计的基本职能和特点,掌握会计对象、会计任务及会计核算的基本前提和一般原则,明确会计核算方法的组成内容和相互联系。

1.1 会计的定义

1.1.1 会计的产生与发展

会计作为一种经济管理活动,是适应社会生产发展和经济管理的要求而产生和发展的。任何有经济活动的地方,人们必然会按照一定的目的,用一定的形式来管理自己的经济活动。人们对经济活动的管理,首先是对物质资料的生产和耗费的管理。任何生产者,总希望以较少的耗费生产出较多的物质资料。为了达到这样的目的,就需要对生产和生产成果进行记录、计算、对比、分析,借以反映和控制生产过程,这就是产生会计的根本原因。而对生产过程的生产耗费、成果进行记录、计算、对比、分析,正是会计工作的重要内容,也是管理生产的重要组成部分。可见,会计是由于管理生产过程的需要而产生的,并且是通过从数量、价值方面反映生产过程来促进生产效率的提高。

会计的产生与发展密切依存于客观环境、经济、政治、法律、风格等因素,这些在一定程度上影响了会计的发展。会计的发展包含了会计的过去,现在和未来。本节对会计发展的整个时间跨度进行分割,将会计的发展划分为古代会计、近代会计和现代会计三个特定的发展阶段,以便更清晰地了解会计的发展过程。

1. 古代会计阶段

会计的发展经历了漫长的岁月。从时间上,大约是从旧石器时代的中、晚期到封建社会末期。从会计运用的技术方法看,这一时期运用的主要方法有:原始计量记录法、单式簿记法和初创时期的复式记账法。

在原始社会初期,生产力极为低下,人类在群居生活和共同劳动中勉强维持生存和延续后代,不需要也不会产生会计。在原始社会末期,随着生产的发展,开始有了剩余劳动,人类为记录劳动成果的数量,采用了“结绳记事”、“刻竹为书”等简单方法。但这种会计的雏形只是“生产职能的附带部分”。随着生产力发展到一定水平,出现了社会分工,产生了原始的文字和数字,于是会计从生产职能中分离出来,成为一种独立的管理职能。根据马克思考证,“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员。在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职”。像在远古公社这样原始的经济体中,虽然生产水平还很低,但为了把“公社”管理好,节约时间、劳力和开支,就已经有了记账的专职工作,这说明社会生产发展到一定阶段,必然需要会计。

古代会计经历了漫长的发展过程。在我国,远在奴隶社会的西周时期,就设立了朝廷钱粮收支的官吏——“司会”,进行“月计岁会”。把每月零星计算称为“计”,把年终总会计算称为“会”。在宋朝初期出现了“四柱清册”,反映钱粮的“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,并且“旧管+新收=开除+实在”,相当于现代会计的“上期结存”,“本期收入”,“本期支出”和“本期结存”;明朝时期,随着商品经济的发展,开始用货币作为衡量和计算一切商品的价值尺度,这使会计对各种财产物资的增减变动按其货币表现(“观念”上的货币)加总,从而对各种收入和支出都可以在加总后进行量的比较,会计从此开始以货币作为统一尺度;到清朝时期又出现了龙门账,将账目划分为进(全部划入)、缴(全部支出)、存(资产并包括债权)、该(负债并包括业主投资),年终通过“进与缴”和“存与该”差额对比,如果计算的盈亏一致,才能合龙,故称为“合龙门”。

在西方,会计师起源也较早,大约距今4 000多年以前,巴比伦人就开始在金属或瓦片上做商业交易的记录。公元前200年,在罗马共和国的档案中,已经有将政府收入和支出分设项目的记载,并在政府中设有“会计官”负责检查地方政府的账目。13世纪以后,随着商业的迅速发展,意大利的一些城市空前繁荣起来,货币交换、信贷业务增多,从而促使会计得到迅速发展。在佛罗伦萨的银行账簿中首先分别以“借主贷主”登记其债权账目,这为日后的借贷记账法奠定了基础。

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,即14世纪前后。从1494年意大

利数学家卢卡·帕乔利的著作《算术、几何、比及比例概要》一书公开出版开始到 20 世纪 40 年代末,从会计应用的技术方法来看,这一时期应用的主要是复式簿记。成本会计也在这一时期产生了。

在近代会计史上有 2 个重要的里程碑:一是《算术、几何、比及比例概要》一书的出版;二是英国爱丁堡会计师工会的成立。具体内容如下:

(1) 1494 年出版的《算术、几何、比及比例概要》一书专门用一个章节阐述了复式簿记的基本原理。这被会计界公认为会计发展史上一个光辉的里程碑。在 1494 年以前,意大利的复式簿记已经发展的比较成熟,但并未上升到理论的高度,也未被其他国家所了解,因而其使用只局限在一定范围内。帕乔利的著作,第一次从理论上系统地介绍了复式簿记,从此,复式簿记法在世界传播,且不断改进与完善。

(2) 会计史上的第二个里程碑是 1854 年英国爱丁堡会计师工会的成立。18 世纪末到 19 世纪初的产业革命,给英国带来了生产力的巨大发展,由此引发了生产组织和经营形式的重大变革。适应社会化大生产经营形式的股份公司应运而生。这种经营形式的基本特点是资本所有权和经营权相分离。作为不参加企业日常经营管理的所有者,必然关心投入资本的保值、增值情况。因此要求管理当局定期提供反映企业财务状况、经营成果的财务报表。但是,由于管理当局与所有者之间微妙的利益对立关系,同时也由于两者之间的不对称,使得所有者(可能并不具备会计专业知识)对管理当局提供的财务报表不可能完全信任,所以希望能够由客观、中立的会计师进行验证,以增加财务报表的可信程度。鉴于此,公共会计师职业便悄然出现。事实上,从 19 世纪后期开始,英国的公司法就要求财务报表必须经过公司监事的审查,并向投资者提供已经经过审计的财务报表。而这一程序逐渐演变为有独立的执业会计师进行查账的制度。在政府的许可下,1854 年苏格兰成立了世界上第一家特许会计师协会。这被誉为是继复式簿记后会计发展史上的又一个里程碑。

3. 现代会计阶段

一般认为现代会计从 20 世纪 30 年代开始,更确切地讲,是从 1939 年第一份代表美国的“公认会计原则”的“会计研究公报”的出现为起点。这一阶段有两个质的飞跃:其一,是现代电子技术与会计相结合,逐步由手写簿记系统发展为电子数据处理系统会计;其二,是生产和管理科学的迅猛发展,使会计分化为两个体系,即财务会计和管理会计。

1946 年美国诞生了第一台电子计算机,当时每秒只能运算 5 000 次,在以后的几十年里以惊人的速度发展,到目前电子计算机每秒已能运算上百亿次。现在,电子计算机已渗透到社会生产生活的各个领域,使社会面貌发生了巨大的变化。

随着电子技术与通信技术的结合,出现了电子计算机的网络和软件方面数据库的应用。在这种情况下,有的企业实现了管理信息系统的综合化和系统化,建立起电子计算机的全面管理系统。会计信息系统作为一个子系统,被纳入管理信息系统的总体之中。电子计算机在会计工作中的应用,使会计在数据处理、工作效能以及会计工艺方面发生了很大变化。它提高了会计信息的精确性和及时性,扩大了会计信息的范围,为会计职能作用的充分发挥创造了有利条件。有人认为,电子计算机在会计中的普遍运用,是会计发展史上又一个划时代的重大事件,可与复式簿记在会计中的应用这一重大历史事件相比拟。

现代会计的第二个标志是管理会计的产生。从20世纪初期到50年代前后,尤其是第二次世界大战后,随着“泰罗制”等管理学科在工厂和会计领域内的逐步应用,管理会计逐步形成与发展。早期的管理会计主要体现为执行性管理会计,侧重于标准成本、预算控制和差异分析。从20世纪50年代开始,管理会计逐渐由单纯的执行性管理会计阶段,过渡到以“决策与计划会计”和“执行会计”为主体,把决策会计放到主要位置的现代管理会计阶段。管理会计从传统的、单一会计系统中分离出去,是会计发展史上第三个里程碑。

综观会计发展的三个历史阶段可以看出:会计是随着社会生产的产生而产生,并随着社会生产的发展而发展的,它与社会生产力的发展有着密切的联系,生产越发展越是社会化,会计就越重要,会计正是在为社会经济发展服务中不断完善,并成为独立学科的。

1.1.2 会计的定义

从会计的产生与发展可以看出,会计是以提高经济效益为目的的一种管理活动。会计作为一项经济管理活动具有如下特征:

第一,会计的基本特征是以货币为主要计量单位,这是会计区别于其他管理活动的重要标志。

第二,会计工作的对象是社会扩大再生产过程中企业、事业等单位的能以货币反映的经济活动。

第三,会计的基本职能是核算和监督。此外还有预测、参与决策、分析等扩展职能。会计对经济活动的核算和监督是全面的、连续的、系统的和综合的。

第四,会计核算必须遵循一定的会计程序、会计准则和会计制度,具有一系列专门的方法。

第五,会计的本质是一种经济管理活动,而不是一种管理工具。会计通过收集、加工和利用会计信息,监督经济活动,调整经济行为,分析经济效果,预测经济前景,参与经营决策。

综上所述,会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术

方法,对一定主体的社会再生产过程的¹经济活动进行全面、连续、系统、综合的核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

按照会计的特征,对会计的涵义又可概括为三层意思:

1. 会计是国际通用的“商业语言”

我们知道,人类的交往必须借助于语言,有了共同的语言,才能相互沟通。在企业的经营活动中,有一种特殊的语言,那就是会计。会计是记录、计量、分类、归纳、传输和解释经济活动的过程。有些人误以为会计是一种高深莫测,只有职业会计师才能理解的技术。其实,几乎所有的人包括我们自己在日常生活中,都在与会计打交道,比如,你总要预算家庭的开销、上学的费用、生活费等,你总要计算你存款的余额,特别是在经营企业时,你的工作时刻都伴随着会计概念和会计信息。

在会计处理过程中,只要遵循公认的会计准则,采用规范化的记账方法、会计程序和会计报表,就能使人们看得懂不同企业、不同地区,甚至不同国家的会计信息。

随着国际贸易和国际技术合作的日益频繁和经营管理的国际化,会计作为“商业语言”的作用也日益重要。

2. 会计是一个信息系统

企业、机关、事业单位所需经济信息大部分来自会计数据,会计对经济活动所提供的²数据资料具有连续性、系统性、综合性和全面性的特点。即使是最有才能的经理,也不可能只靠观察日常经营活动就足以掌握全面情况,他必须依靠会计所特有的功能将各种业务交易转变为能在会计报告中进行概括和汇总的“商业语言”,把这些复杂的变量,变成一目了然的会计信息。

会计作为一个信息系统,通过数据的收集、加工、存储、输送及利用,对企业经济活动进行有效的控制,通过计量、分类和汇总,将多种多样和大量重复的经济数据浓缩为比较集中的、高度重要和相互联系的指标体系,通过财务会计报表形式反映出来,供人们参考,进行各种经济决策和预测。

3. 会计是经济决策的依据

会计的一个重要职能是为企业管理提供决策和有效经营所需的数据。

企业作为一个独立的经济实体,要通过自身的生产经营活动谋生存,求发展。它通过会计工作进行加工、处理并提供的信息,应当为企业管理部门提供经营、决策的依据,帮助决策者制定长期计划,指导和控制当期的经营活动,管好、用好企业的各项资金,合理配置和有效利用各种物质资源和人力资源,确保资本保全增值,不断提高资产的使用效率。会计的经济决策依据主要可以概括为两种: