



21世纪高职高专精品教材

何成兵 编著

KUAIJI

JICHU JIAOCHENG

会计基础教程

山西出版集团
山西经济出版社



21世纪高职高专精品教材

何成兵 编著

KUAIJI

JICHU JIAOCHENG

会计基础教程

山西出版集团

山西经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础教程/何成兵编著. —太原: 山西经济出版社,
2008.2

ISBN 978 - 7 - 80636 - 841 - 1

I. 会… II. 何… 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 (2008) 第 016664 号

会计基础教程

编 著: 何成兵

责任编辑: 张 蕾

装帧设计: 王云翠

出 版 者: 山西出版集团·山西经济出版社

地 址: 太原市建设南路 21 号

邮 编: 030012

电 话: 0351 - 4922133 (发行中心)

0351 - 4922085 (综合办)

E - mail: Sxjfx@163.com

jingshb@sxskeb.com

网 址: www.sxjjcb.com

经 销 者: 新华书店

承 印 者: 山西新华印业有限公司美术印刷分公司

开 本: 850mm × 1168mm 1/32

印 张: 10.5

字 数: 260 千字

印 数: 1 - 2600 册

版 次: 2008 年 2 月 第 1 版

印 次: 2008 年 2 月 第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 80636 - 841 - 1

定 价: 28.00 元

序

十多年前,我曾作为外聘的会计专业授课教师,为兴华职业学院授课达两年之久。那里的教职员工勤奋、热情、与人为善、对工作认真负责的态度以及整个学院奋发向上的氛围,给我留下了深刻的印象。时隔十多年,又有机会与兴华职业学院教师接触,同样他们在学科领域的认真、创新,待人接物的真诚、热情,又一次打动了我。“人心齐,泰山移”,从兴华职业学院发展壮大的历程中我体会到了这句话的深刻含义。

承蒙学院的热情相邀,让我为学院的何成兵老师的《会计基础教程》审稿。在一周多的时间内,我仔细拜读了作者的手稿。其中作者对会计知识的真知灼见,对疑点、难点的理解和把握,使我作为一名从事了二十多年会计研究的专业教师都深感折服,足见作者在探讨会计知识以及在传授会计知识的悟性方面的用心。纵观全书内容,突出体现以下几个方面的特点:

一、角度新颖。作者在编写过程中,突破了传统的“基本概念—原理—方法—报告”的思路,而改以“报告—原理—方法—概念—报告”,使学生对会计的目标更明确,有助于激发学生的学习兴趣,改变多年来只为专业学习而学习的习气。

二、理论联系实际。本书不是大篇幅地进行理论探讨,而是让读者在学习理论的基础上,通过实例解析,学习会计核算的基本方法。体现了对高职高专教育中的“以能力为本位,以实践为导向”的指导思想。

三、章节排列有一定的系统性、科学性。突出体现在第六章,把会计基本核算过程作为一个整体编写,使学生对会计循环认识会更加全面。

四、重点、难点、疑点的阐述清晰明了。如会计恒等式、增值税的阐述,相对于其他教材更为清楚,这也说明了作者对知识了解和掌握在层次上站得更高一些,对问题的阐述也就更加简洁明了。

最后,衷心祝愿何成兵老师在学术上更上一层楼,在全体同仁的共同努力下,兴华职业学院的未来更加美好!

杨玉红

2006/6/15

目 录	
第一章 绪论	1
一、会计概论	1
二、基本功能	3
三、会计对象	6
四、会计概念	7
第二章 会计要素	9
第一节 会计要素	9
一、资产负债表的三个要素	11
二、利润表的三个要素	15
第二节 会计等式	17
一、基本会计等式	17
二、动态会计等式	19
第三节 经济业务影响会计等式的形式	20
一、经济业务对会计等式的影响	20
二、经济业务对会计等式影响的举例	21
第三章 会计科目和账户	36
第一节 会计科目	36
一、会计科目	37
二、会计科目的分类	39

第二节 账户结构	41
一、账户	41
二、账户结构	43
三、账户的分类	46

第四章 复式记账法及借贷记账法

第一节 复试记账法	53
一、复式记账的原理	53
二、复式记账的科学性	55
三、复式记账的种类	55
第二节 借贷记账法	56
一、记账符号	57
二、账户结构	58
三、记账规则	63
四、会计分录	63
五、试算平衡	65

第五章 会计凭证和账户

第一节 会计凭证	89
一、会计凭证的意义	89
二、原始凭证	91
三、记账凭证	98
第二节 账簿	107
一、账簿的种类	108
二、账簿的登记	111
三、日记账及其登记方法	119
四、备查账簿及其登记方法	126
第三节 对账和结账	127

一、对账	127
二、结账	129
第四节 错账的查找和更正方法	131
一、错账的查找	131
二、更正方法	132
第五节 会计档案的管理	137
一、会计档案的种类	137
二、会计档案的管理	139
三、会计档案的销毁	139
四、会计档案的交接	140
 第六章 会计处理程序	149
第一节 会计核算	149
一、会计核算	149
二、会计核算的基本要求	150
第二节 会计核算程序	152
一、记账凭证核算程序	153
二、科目汇总表核算程序	154
三、汇总记账凭证核算程序	156
四、日记总账核算程序	162
五、多栏式日记账核算程序	165
六、通用日记账核算程序	167
 第七章 复式记账法运用	171
第一节 工业企业的主要经济业务	171
一、筹资过程的核算	171
二、供应阶段的核算	176
三、生产阶段的核算	185

四、销售阶段的核算	194
五、经营成果的核算	204
六、利润分配的核算	208
第二节 会计核算的基本前提	210
一、会计主体	210
二、持续经营	212
三、会计分期	213
四、货币计量	214
第三节 会计核算基础	214
一、权责发生制	215
二、收付实现制	215
第八章 财产清查	235
第一节 财产清查的意义和分类	236
一、财产清查的意义	238
二、财产清查的种类	239
第二节 财产物资的盘存制度和清查方法	240
一、盘存制度	240
二、盘存方法	242
第九章 财务会计报告	250
第一节 财务会计报告的编制要求	251
第二节 资产负债表的编制	254
一、基本要求	254
二、资产负债表的编制	257
三、资产负债表编制说明	259
第三节 利润表及会计附注	265
一、基本要求	265

二、利润表的编制	266
三、利润表编制说明	267
四、所有者权益变动表表式	268
五、一般企业报表附注	271
第四节 现金流量表的编制	272
一、现金流量表概述	272
二、现金及现金等价物	272
三、现金流量表表式	272
四、现金流量表编制说明(一般了解)	275
第十章 会计监督及会计工作组织	283
第一节 会计监督	283
一、单位内部的会计监督	283
二、财政等有关部门对各单位会计工作的监督	287
三、其他部门对各单位会计工作的监督	292
第二节 会计机构和会计人员	296
一、会计机构	296
二、会计人员	298
附录(一)会计档案管理办法	306
附录(二)会计从业资格管理办法	312
后记	321
参考书目	323

第一章 绪 论

【学习目的】通过本章的学习,了解会计的一般发展阶段,理解会计工作的基本功能和会计的基本概念、基本知识。

一、会计概论

会计是随着人类的生产和经济的发展而发展起来的一门科学。它是人类的一种社会实践活动,其发展过程和其他学科发展规律一样,从最初的无意识的应用、研究、提升形成系统的科学体系。

远古时代,人们为记事,运用“结绳”、“刻木”最原始的方法、在没有文字的情况下记录日常行为事件,可以认为是无意识的会计行为的开始。由于生产的原始性,决定了其记录的内容也很简单,大不了是几头野兽,几个参与狩猎的人。

随着三次社会分工的完成,人类社会的生产也得到极大的发展,人们开始了有组织的生产活动。私有制是中国古代一直沿袭的制度,生产的组织者是少数人,如奴隶主、封建地主、资本家,而实际从事生产的是广大的劳动人民。奴隶主、封建地主、资本家要监督和管理私有财产。国家建立后,全国的财物和生产,作为统治者需要更大规模的记录资料,其内容更加广泛,但限于科学水平,人们的会计行为还很简单。早在奴隶社会的西周,就有管理全国钱粮的专职官员进行“月计月会”。到了封建社会的宋朝初期,出现了“四柱清册”使会计技术达到了新水

平。封建社会后期,商品生产进一步发展,到明末清初,我国会计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“龙门账”。这些形式的会计都是我国古代劳动人民在实践中总结和运用起来的会计方法,体现了劳动人民的集体智慧。

近代会计一般认为,从 1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·巴其阿勒所著《算术、几何、比及比例概要》一书的公开出版开始,到 20 世纪 40 年代末,这段时间发展并确立了复式记账法。在具体的运用过程中,随着会计核算技术不断的完善,成本会计也日臻成熟。20 世纪 50 年代到现代随着电子技术的发展,1953 年计算机就在会计中得到了初步的运用,也就在同时会计又分化为财务会计和管理会计两大分支。

现代会计已是经济组织、企事业单位不可缺少的一项管理工作。经济越发展,会计工作越重要。伴随着中国经济繁荣,中国会计出现了前所未有的繁荣局面,主要表现在:第一,会计市场热,市场经济是竞争经济,在激烈的市场经济条件下,企业的生存在于经营,经营的重心在于决策,决策的关键在于信息。现代会计信息既是企业的立足之本,又是企业繁荣的基础和保证,会计工作不再是可有可无的工作,而成为企业管理的重要组成部分。会计机构是企业管理的中枢神经,企业的决策者要精通会计,以提高驾驭经济的能力。第二,会计求职热,在当今中国会计工作得到前所未有的重视,国务院也很重视会计工作,这在会计改革方案中也体现出来,会计职业成为受人青睐的职业。2006 年 2 月 15 日公布的新的《企业会计准则》,标志着我国会计法规进入一个新的历史阶段,也体现了我国主动参与世界经济的决心和魄力,随着中外经济紧密度的提升,会计工作也应适应这种发展趋势,以便更好地为经济发展服务。新《企业会计准则》很大程度上已经与国际会计准则接轨,只保留了很少一部分与中国实际结合的内容,以适应现阶段我国经济发展的特点。第三,会

计考试热。会计人员职称考试一改过去考核制为考试制,取得职称的唯一途径就是参加考试,每年5月份全国进行会计专业技术资格考试,报名人数平均每年为200万。《会计基础工作规范》中规定:“各单位应当根据会计业务需要配备持有会计证的会计人员。未取得会计证的人员,不得从事会计工作。”会计证也称会计从业资格证,每年4月和11月财政部门组织两次考试。会计技术资格证书(会计师)分助理、中级、高级三个等级,前两级实行考试制,高级目前采用考评结合制度。还有一种与会计紧密相关的执业证书——注册会计师,这是目前会计类考试难度最大的一种,当然其含金量也是很高的。以上介绍的几种证书的考试人数每年都在递增。

我国现阶段会计教育出现如此繁荣的景象,是社会经济建设对会计人才的客观要求,随着我国“对外开放,对内搞活”经济建设总方针的全面贯彻执行,会计的基础作用日益显得重要。

二、基本功能

工业企业是生产商品或提供劳务为主要业务的经济组织,比如服装厂,主要业务是生产、加工、销售服装——提供商品;建筑安装企业则主要提供建筑安装,对外不提供产品而只是提供劳务。工业企业具体的分类,国家有统一分类目录和规定标准,如《工业部门分类目录》、《工业产品目录》等。

工业企业的一般经营过程包括企业的筹集资金(货币或其他形式)购买(供应)原材料、生产产品和销售产品三个基本过程。企业通过销售换回货币再购买、再生产、再销售、再换回货币,只要企业存在,这样的循环一直要延续下去。但一个企业是一个组织,企业的投资人也就是所有者只是少数,而企业的物资运动,却在企业所有职工手中循环运用。这样,实际上企业的所有者和非所有者之间形成了自然的委托关系,所有者最关心企

业,总想以最少投入,获得最大的收益;而非所有者是使用别人的物资,为别人劳动,只获取工资。他们和所有者相比,不是十分关心企业。这时,企业所有者就产生了控制和监督物资循环的必要了。

怎样控制和监督物资的循环呢?这是摆在企业所有者和管理人员面前的问题。企业在经营过程中涉及如下的现实:

1.物资的种类多。生产需要各种类型的设备,修理备件、土地、厂房、基础设施、供电供水生活设施,种类千差万别的原材料、包装物、库存待售的产成品等等,而这些又分布在企业的各个部门和员工手中。企业的成本怎样控制?

2.物资的耗用途径多。企业的物资耗费用途不一,耗费的人员多,但不耗费又不行。企业要进行生产就要将原材料交给工人,企业要销售就要将产品交给销售人员,企业物资要保管就要将物资交给管理人员,怎样保证每一个使用物资的人员不浪费?这些问题不解决,企业所有者很难实现以最小的投入获取最大的收益。直接原因是没有有效的监督,很容易形成浪费,员工的“顺手牵羊”,员工不关心物资的耗用和节俭等等。

3.企业的物资种类多、数量大、分布广,各具特点。计量单位可能就有千克、吨、台、立方米、平方米……数量从小到大,很难用统一的标准来衡量和控制。

以上的问题可以通过会计工作来完成。会计工作就是要解决上述的问题,第一、二个问题在以后的课程中详讲,对于第三个问题,只能找到一个各类物资共有的特性,各种物资按这一统一的共有特性就可以控制和计量了。

这共有的特性就是各类物资都有价值,我们用价值来标志物资,上面的问题就迎刃而解了。不管什么物资,都有价值,按物资的价值计量和管理就简单明了、操作性强,各部门之间很简便的就有了统一的比较标准。谁取得的效率高,谁节俭了,节俭

了多少,哪个部门浪费,浪费多少,用这个统一的标准,就可以计量和监督,而且这与企业的最终目标也相一致,企业终极目标是盈利,盈利多少,也是用价值来计量的。

采用价值计量物资和经济活动,并以此来控制和监督企业的物资循环,这就是会计以货币计量为前提的来源,但采用货币计量,不采用一定科学的方法,也很难达到企业所有者的目的。物资在各个部门中和几乎所有职工手中耗用,用货币来表示就是各种资金的收支与物资的耗用相对应,收支的用途和性质也是千差万别,管理人员也是形形色色,这就要采用科学系统的方法来控制和管理。

会计的基本功能就是这个科学系统的方法体现。为了这个目的,将企业的经营活动循环中涉及物资的耗用和取得的资产运用的各种经济业务,纳入会计的内容,即会计对象。会计对象是与企业经营有关并可以用货币计量的经济业务。用货币来记录各种经济业务,来达到监督和控制的目的。而会计方法体系中还包括根据记录结果编制的报表,向管理者和所有者及有关利益各方提供企业信息的功能。由此可以知道会计的基本功能:

(1)对经济业务记录核算的功能。现代会计已形成一套科学系统的体系,立了法,以法律的形式对会计工作作出了规范。会计核算应以实际发生的经济业务为依据。会计年度采用公历制,原则上以人民币为记账本位币。会计工作是将企业生产经营的全过程记录下来,方便管理层分析企业运营状况,以便作出各种决策。

(2)对企事业单位资金物资运动监督的功能。企事业单位、各种组织对外从事经济业务是整体行为,而具体的操作又是由具体的人、具体的时间去办理的,自然就形成一种个人与组织,组织与组织,个人和个人之间的各种委托关系。个人代表企业购买材料,企业将材料交由工人加工,投资者将资金交给企业经营

运用等。经济单位的经济目标是否实现,取决于这些分散的经济行为。各个具体的经济行为是否合法、合理、真实、可靠,符合企业发展目的,都得需要会计工作来监督控制。

(3)向相关各方提供管理信息功能。和企业有利益关系的各方均要了解企业的状况,以便作出决策,对企业施加影响,以获得自身的利益和提出自己的要求,这些包括投资者、债权人、政府机关、税务机关、企业内部等部门。会计记录是企业经济活动连续性、系统性和完整性的记录。通过会计工作提供的信息,就可以了解企业的经营状况。比如企业需要借款,银行要了解企业的详细经营状况,以便作出是否贷款的决定;投资者可以通过会计信息,以便作出是否投资的决策。会计的这个功能在新《企业会计准则》中得到进一步加强。

三、会计对象

会计对象即会计工作要记录的事项,一般来讲会计的对象是企业、事业和行政等单位在社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动。在企业生产经营过程中,实物商品不断地运动,其价值形态也不断地发生变化,由一种形态转化为另一种形态,周而复始,不断循环,形成资金运动。所以,企业的生产经营过程,一方面表现为实物商品的运动过程;另一方面表现为资金的运动过程或资源运动,即资金循环形式的存在,伴随着生产经营过程的不断进行。因此资金运动也表现为一个周而复始的周转过程。资金运动是企业生产经营过程的价值循环,它以价值形式综合地反映着企业的生产经营过程。而会计记录的就是企业的资金运动过程,通过会计提供的会计资料就能提供企业经营过程的全貌。比如企业购买固定资产、从银行借入款项、销售商品等,会计就是通过对这些业务的处理来汇集企业经营、运作全过程的信息。因此会计对象的实质内容是企业物资运动,只不

过这些物资运动,有人参与,并由货币来计量,由人经手,且“谁办理,谁负责”。

四、会计概念

会计的基本功能是核算和监督功能,那么怎样来实现呢?这就要专门的会计方法来保证和执行。会计专门方法包括:选择会计科目、设置账户、编制会计凭证、复式记账法、登记账簿、资产清查、编制财务报表等,通过这些基础的会计工作将企业生产经营全过程记录下来,形成会计资料,汇总以后形成会计信息提供给需要这些信息的需求者。

由于会计记录的数据表示的都是货币,这些数据反映了企业资金循环,而资金循环又是企业生产经营过程的反映,记录了资金循环,实际上就记录了生产经营的全过程。因此,会计的概念可以这样表述:会计就是企业单位运用选择会计科目、设置账户、编制会计凭证、复式记账法、登记账簿、资产清查、编制财务报表等专门的方法,用货币来计量,将企业的全部生产、经营过程转换成数据信息,以实现核算和监督功能,并按期汇总分析形成信息提供给需求者的工作系统。

新《企业会计准则》强调了会计信息,并对会计的信息要求用专门的章节予以规范:

(1)客观性。企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。会计信息应该以真实的业务,真实、准确地反映企业生产经营活动,如果用虚假的数据来记录,得到的会计资料就不能提供真实、有效的会计信息。信息使用者根据虚假的信息就会作出错误的决策,影响企业的经营,甚至影响国家经济的正常进行,会计人员应当站在对企业负责,对社会负责的高度来从事会计工作。