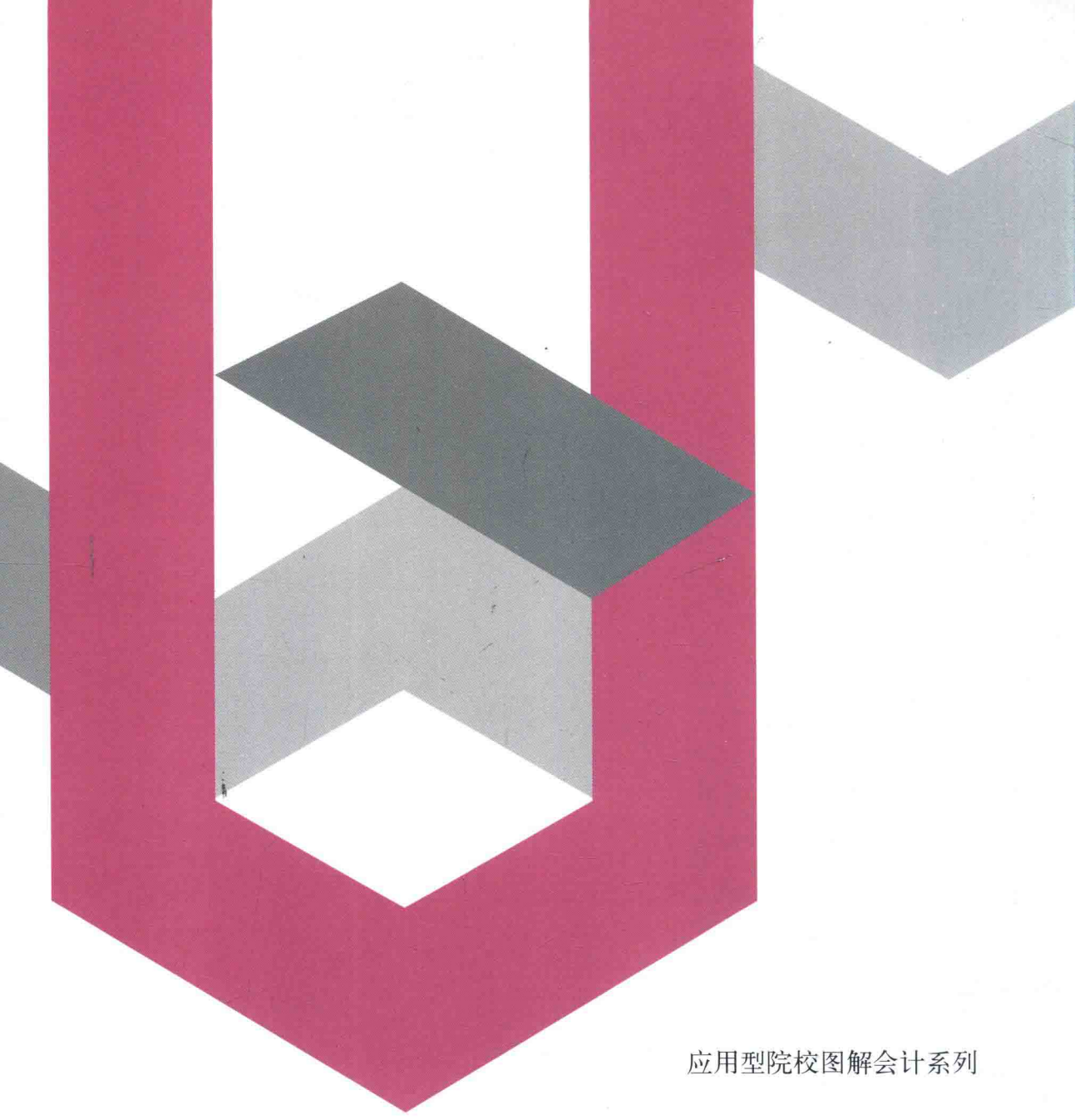




应用型院校图解会计系列

企业会计基础

王 巍 贾 娜 / 主编



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

附录(四) 目录附录(四)

附录(五) 附录(五) 附录(五) 附录(五) 附录(五)

附录(六) 附录(六) 附录(六) 附录(六) 附录(六)

附录(七) 附录(七) 附录(七) 附录(七) 附录(七)

附录(八) 附录(八) 附录(八) 附录(八) 附录(八)

附录(九) 附录(九) 附录(九) 附录(九) 附录(九)

附录(十) 附录(十) 附录(十) 附录(十) 附录(十)

应用型院校图解会计系列

企业会计基础

王巍 贾娜 / 主编
杨艳俊 冯燕 郑伦卉 / 副主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

企业会计基础/王巍,贾娜主编. —上海:立信会计出版社,2018.8

应用型院校图解会计系列

ISBN 978-7-5429-5933-1

I. ①企… II. ①王… ②贾… III. ①企业管理—
会计—图解 IV. ①F275.2-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 182037 号

策划编辑 蔡伟莉
责任编辑 何颖颖
封面设计 南房间

企业会计基础

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	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	上海天地海设计印刷有限公司		
开 本	787 毫米×1092 毫米	1/16	
印 张	16.5		
字 数	375 千字		
版 次	2018 年 8 月第 1 版		
印 次	2018 年 8 月第 1 次		
印 数	1—3100		
书 号	ISBN 978-7-5429-5933-1/F		
定 价	39.00 元		

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

基础会计学是会计初学者的必修课程,也是所有其他会计课程的基础。本教材既有严谨的法律法规讲解,同时也最大程度地改变了传统教科书式的纯理论罗列。本书在理论知识方面,力求将知识点进行解构,对枯燥的财务知识、会计准则、操作技巧等内容进行逻辑梳理,将各知识点中最为精髓的部分进行图解,取其精华,萃取对实际操作具有重要指导意义的知识点。

本书通过漫画人物的亲身经历,由浅至深,层层递进地讲解基础会计的各项内容。本书共分为八章,主要包括会计总论、会计科目与账户、会计的借贷记账法、会计凭证、会计账簿、会计核算程序、会计档案管理、会计报表。

本书从会计人员所需的会计基本知识、基本技能和基本方法出发,结合创新应用型经济管理人才培养的目标,遵循由浅入深、从形象到抽象、从感性到理性、从激发兴趣到自主学习的原则,以创新、应用为目标对该课程的教学内容进行取舍,重组教学模块,构建了以知识、能力和素质教育为核心的理论教学内容体系。

本书注重对学生综合素质、职业能力的培养,注重对工作任务和典型业务的设计,以仿真的账、证、表、票和 workflows 来模拟真实的会计岗位工作,使学生学着有兴趣,教师用着得心应手。

本书开篇第一章主要讲解会计总体的概念,让学生对会计有一个大体的认知,包括会计学所涵盖的内容,会计工作包括的方向。该部分内容由任教于北京劳动保障职业学院的王巍老师编写。

第二章和第三章将会对会计基础理论进行细致讲解,包括会计科目的设置、会计账户的管理以及借贷记账法。该部分内容由任教于山东淄博职业学院的贾娜老师编写。

第四章和第五章所讲述的内容将与实操相结合,会计凭证及会计账簿的内容由任教于北京劳动保障职业学院的杨艳俊老师编写。第六章会计核算程序的内容将会计工作流程做一个梳理,结合一些实务,让学生对会计核算流程有全面认知。该部分内容由任教于上海工商信息学校的冯燕老师编写。

第七章会计档案和第八章会计报表的内容由任教于湖北生态工程职业技术学院的郑伦卉老师编写。

由于编者水平有限,书中难免有错漏之处,恳请广大读者提出宝贵意见。

编 者

2018年6月

目 录

第一章 会计总论	1
第一节 会计的含义	1
第二节 会计核算基本前提和会计信息质量要求	9
第三节 会计核算方法	17
第二章 会计科目与账户	22
第一节 会计要素及其确认计量原则	22
第二节 会计等式	34
第三节 会计科目与会计账户	38
第三章 借贷记账法	49
第一节 记账方法	49
第二节 借贷记账法	52
第三节 试算平衡	59
第四章 会计凭证	64
第一节 原始凭证的填制	64
第二节 原始凭证的审核	79
第三节 记账凭证的填制	87
第四节 记账凭证的审核	118
第五节 会计凭证的传递、装订与保管	126
第五章 会计账簿	139
第一节 会计账簿概述	139
第二节 账簿的登记	145
第三节 错账更正	150
第四节 对账、结账及账簿的保管	154
第六章 会计核算程序	163
第一节 会计核算程序概述	163

第二节	记账凭证会计核算程序	166
第三节	科目汇总表会计核算程序	198
第四节	汇总记账凭证会计核算程序	205
第七章	会计档案管理	223
第一节	会计档案的归档	223
第二节	会计档案的保管	228
第三节	会计档案的销毁	233
第八章	会计报表	239
第一节	财务报表概述	239
第二节	编制资产负债表	242
第三节	利润表	248
第四节	认识现金流量表	252

会计，当而已矣。

——孔子

第一章 会计总论

【本章要点】

- 会计的概念
- 会计的对象
- 会计假设
- 会计信息质量要求
- 会计的方法
- 会计等式

会计(Accounting)是以货币作为主要计量单位,以凭证为依据,用一系列专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

第一节 会计的含义





多数人对于会计的理解很简单,无非是管管钱,记记账。可实际上,随着经济的发展,会计的职责也在悄然发生着变化。除了记账,会计更是一种管理。漫画中小白说得很正确。

一、企业会计岗位设置及发展

会计工作不同于出纳,笼统地说,会计是管账的。如果想对会计有个初步的了解,你就要对会计岗位有所了解。通常情况下,现代企业的会计岗位有以下几种,见图 1-1。

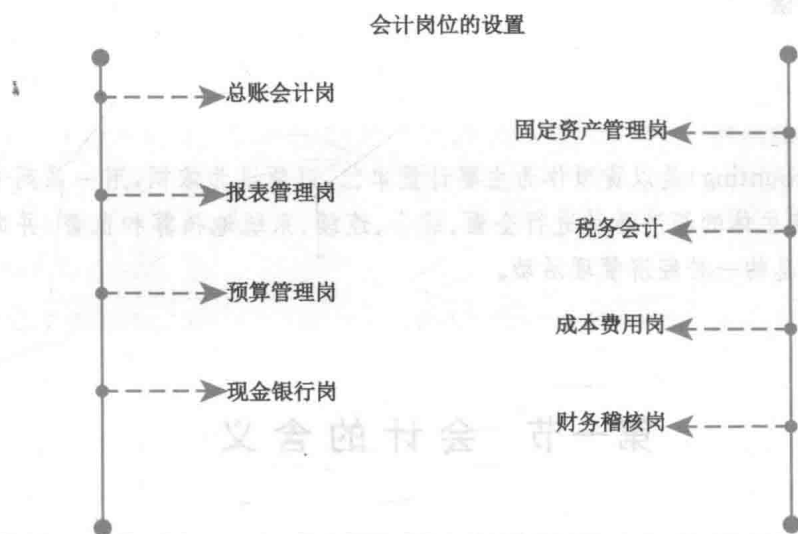


图 1-1 会计岗位的设置

每个公司根据自己公司的业务特点对会计岗位的设置会有相应调整,在具体工作中,会计职责需要明确,不能有权责混淆的情况。会计工作最核心的地方并不是工作内容,而是一份责任。所以会计工作者最需要责任心。

会计产生于经济管理的需要,并随着经济管理的发展不断地发展和完善。人类要生存,社会要发展,就必须进行物质资料的生产。生产活动一方面会有劳动耗费,另一方面也会有产出,即形成劳动成果。人们进行生产活动时,总是力求在尽量少的劳动时间里创造出尽可能多的物质财富。为了达到节约劳动耗费、提高经济效益的目的,人们就需要对劳动耗费和劳动成果进行计量、记录和计算,并将耗费与成果加以比较和分析,以便掌握生产活动的过

程和结果,并想办法提高生产效率。因此,会计是随着社会生产和经济管理的需要而产生并不断地发展和完善的。

无论是在中国还是在外国,会计都有着悠久的历史。在原始社会,人们为了计算生产成果和生活需要,逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前,这种计算是用“结绳记事”“刻木记事”或凭人们的记忆来进行的。在文字产生以后,人们对物质资料生产与消耗开始进行文字记载,于是就产生了会计。奴隶社会和封建社会的会计主要是用来核算和监督政府开支,为官方服务的。随着商品货币经济的发展,特别是在欧洲产业革命以后,由于资本主义生产的发展,生产日益社会化,生产规模日趋扩大,人们更需要由会计从价值量上来全面、完整、系统地反映和监督生产经营的全过程。人类发展到现在,全球信息化、经济全球化使作为“国际商业公共语言”的会计内涵及外延不断丰富发展。

总体来说,会计的发展大体可以分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段,见图 1-2。

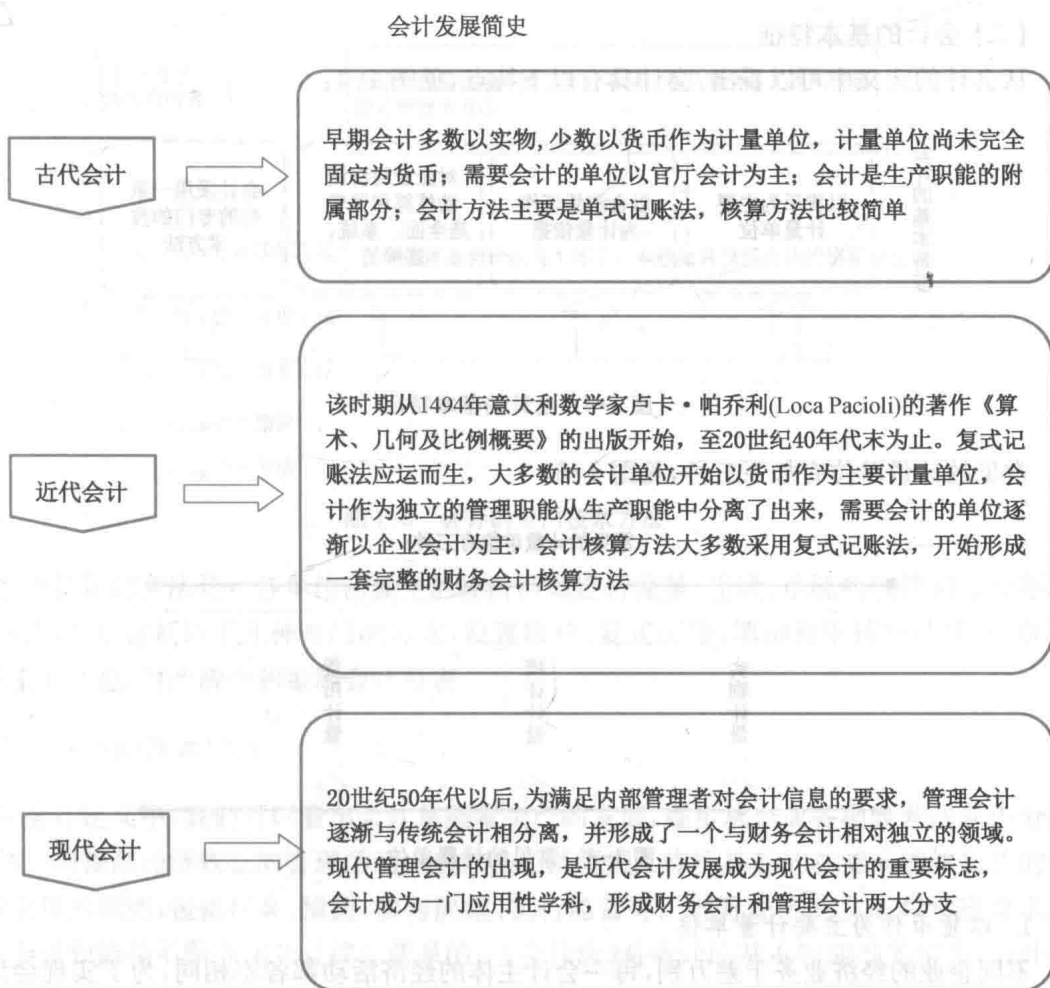


图 1-2 会计发展简史

二、什么是会计

(一) 会计的概念

会计的概念见图 1-3。

到底如何理解“会计”
这两个字？

会计是以货币作为主要计量单位，以凭证为依据，用一系列专门的技术方法，对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

图 1-3 会计的概念

(二) 会计的基本特征

从会计的定义中可以看出，会计具有以下特点，见图 1-4：



图 1-4 会计的基本特征

常见的计量单位有如下三种，见图 1-5。

常见的计量单位有三种



图 1-5 常见的计量单位

1. 以货币作为主要计量单位

不同企业的经济业务千差万别，每一会计主体的经济活动都各不相同，为了实现会计的功能，有必要统一会计计量单位。在实际工作中，计量单位主要有实物计量（如煤的计量单位是“吨”，电脑是“台”）、统计计量（如时间度量、劳动度量）、货币计量等。实践中，商品经济

条件下,货币作为一般等价物最适合充当统一的计量尺度。在会计日常核算工作中,一般在货币之外,企业可辅以其他计量单位进行数量核算,如原材料,除需知道原材料的收、发、存的金额外,还需要知道相应的数量。

2. 须以合法的凭证作为核算依据

按照会计核算原则,在对会计主体的经济事项进行会计核算时,我们必须取得和填制合法的原始凭证,并及时送交会计机构;有了原始凭证还要编制记账凭证,从而能够对反映的经济业务进行分类、整理,并分门别类登记到账簿中去。

3. 会计对企业经济活动的核算和监督是全面、系统、连续的

会计核算和监督采用一套科学的方法;对会计主体的经济活动进行全面、连续、系统的反映和监督。所谓全面,是指会计工作对经济活动的核算和监督必须是具有完整性,不能遗漏或进行取舍;所谓系统是指采用科学的方法对会计信息进行加工,保证提供的会计信息科学可信;所谓连续是指会计确认、计量、记录、报告应连续进行,不能有中断。

4. 会计采用一系列的专门的技术方法(见图 1-6)

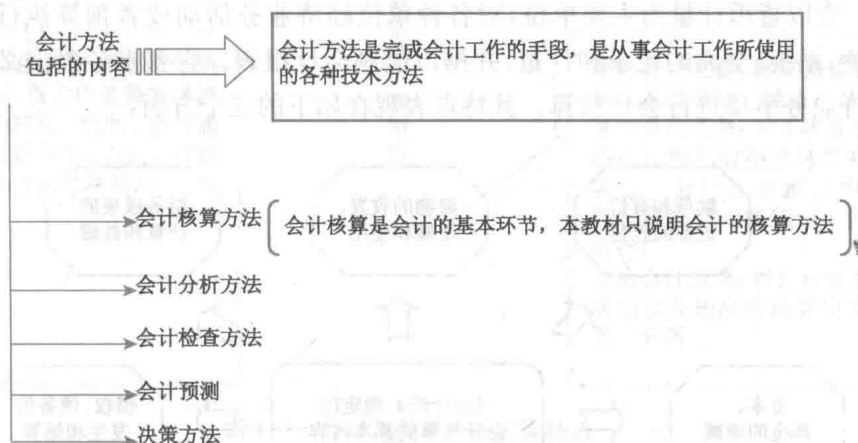


图 1-6 会计的专门技术方法

会计核算的方法是对各单位已发生的经济活动进行完整、连续、系统的核算和监督所应用的方法,主要包括以下几种专门的方法:设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。

三、会计的基本职能

从会计定义中,我们可以看出会计是随着生产的发展,逐步从企业各项经营活动中分离出来的一项提高经济效益的管理活动。会计在经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用,即会计的职能,包括核算、预测、参与决策、实行监督等。随着经济的发展和要求的提高,会计职能是不断变化并且彼此联系的。《会计法》对会计的基本职能的界定为:会计核算与会计监督,见图 1-7。

(一) 会计核算职能

会计核算会计的首要职能,是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录、

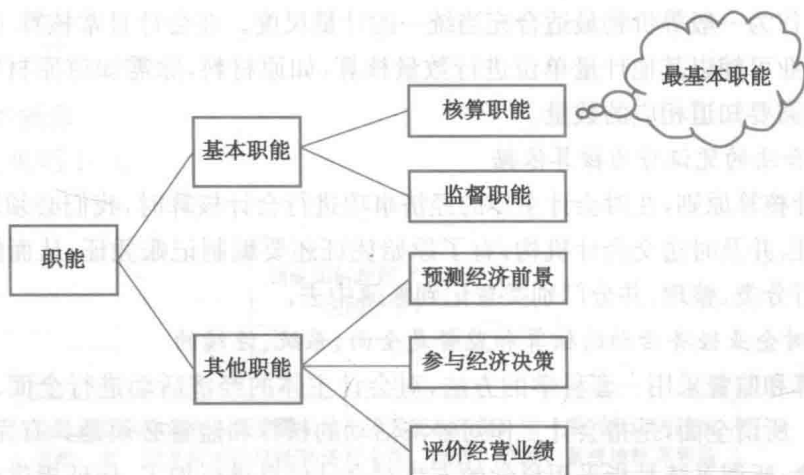


图 1-7 会计的职能

报告,从价值上反映各会计主体经济活动的发生及完成情况,为经济管理提供信息的功能,见图 1-8。它以货币计量为主要单位,对各种单位经济业务活动或者预算执行情况及其结果进行连续、系统、全面的记录和计量,并据以编制会计报表。它要求各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算。其特点表现在如下的三个方面:

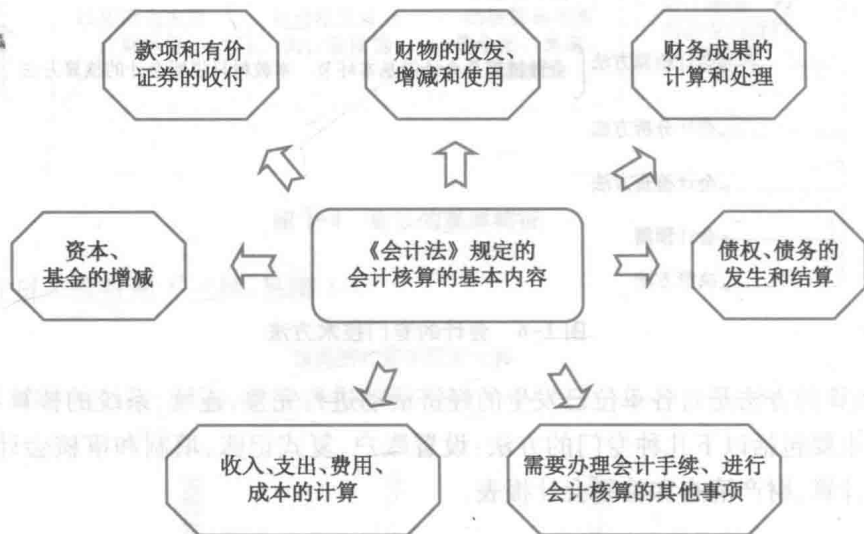


图 1-8 《会计法》规定的会计核算的基本内容

- (1) 会计核算需以货币作为主要计量单位,从数量上核算各单位经济活动情况,主要利用货币计价,从数量方面综合反映各单位经济活动情况,是现代会计的一个重要特点。
- (2) 会计主要核算已经发生或已经完成的经济业务,对未发生的经济业务及事项不予核算。
- (3) 会计核算在反映经济活动时具有连续性、系统性、全面性和综合性的特点。所谓连续性,是指对各种经济业务应当按照其发生的时间顺序依次进行登记,而不能有所中断。所谓系统性,是指会计提供的数据资料必须相互联系,并要进行科学的分类,而不能杂乱无章。所谓全面性,是指凡属会计核算的内容都必须加以记录,不能遗漏。所谓综合性,是指会计

核算内容,是企业经济活动中能用货币计量的那些经济活动,只有这些经济活动才能进行综合。所以,只有依据连续的、系统的、全面的和综合的资料,才能系统地掌握各单位的经济活动情况,考核其经济效益。

(二) 会计监督职能

会计监督职能也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济业务的真实性、合法性、合理性和完整性进行审查的功能。合法性的依据是国家的各项法令及法规,合理性的依据是经济活动的客观规律及企业自身在经营管理方面的要求。

会计监督是会计的基本职能之一,是我国经济监督体系的重要组成部分。会计的监督职能的主要特点见图 1-9。

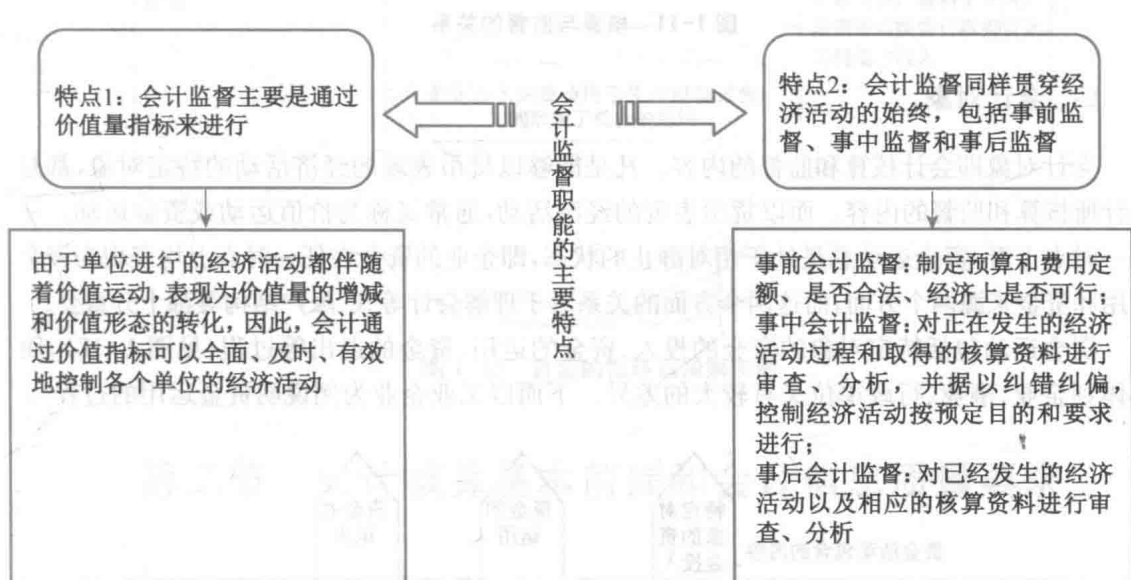


图 1-9 会计监督职能的主要特点

(三) 会计核算与会计监督两大职能的关系

会计核算与会计监督两大职能的关系见图 1-10、图 1-11。

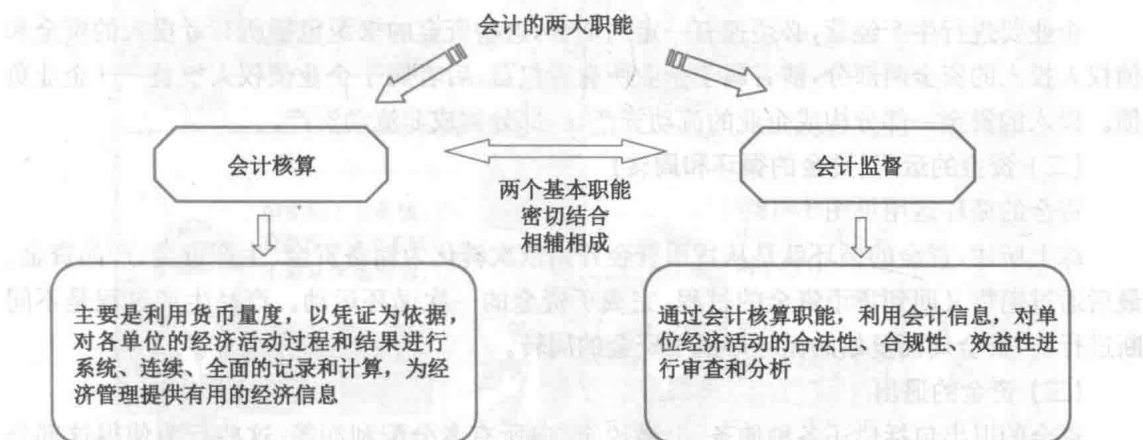


图 1-10 会计的两大职能



图 1-11 核算与监督的关系

四、会计对象

会计对象即会计核算和监督的内容。凡是能够以货币表现的经济活动的特定对象，都是会计所核算和监督的内容。而以货币表现的经济活动，通常又称为价值运动或资金运动。从任一时点上看，资金运动总是处于相对静止的状态，即企业的资金在任一时点上均表现为资金占用和资金来源两个方面，而这两个方面的关系对于理解会计等式、账户结构等都十分重要。

资金运动包括特定对象的资金的投入、资金的运用、资金的退出等过程(见图 1-12)，而具体到企业、事业、行政单位又有较大的差异。下面以工业企业为例说明资金运用的过程。



图 1-12 资金活动包含的内容

(一) 资金的投入

企业要进行生产经营，必须拥有一定的资金，这些资金的来源包括所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分，前者属于企业所有者权益，后者属于企业债权人权益——企业负债。投入的资金一部分构成企业的流动资产，一部分构成非流动资产。

(二) 资金的运用(资金的循环和周转)

资金的循环运用见图 1-13。

综上所述，资金的循环就是从货币资金开始依次转化为储备资金、生产资金、产品资金、最后通过销售又回到货币资金的过程，完成了资金的一次循环运动。产品生产过程是不间断进行的，资金周而复始的循环形成了资金的周转。

(三) 资金的退出

资金的退出包括偿还各种债务、上缴税金、向所有者分配利润等，这些行为使得这部分资金离开本企业，退出企业的资金循环与周转。

资金循环运用解析图

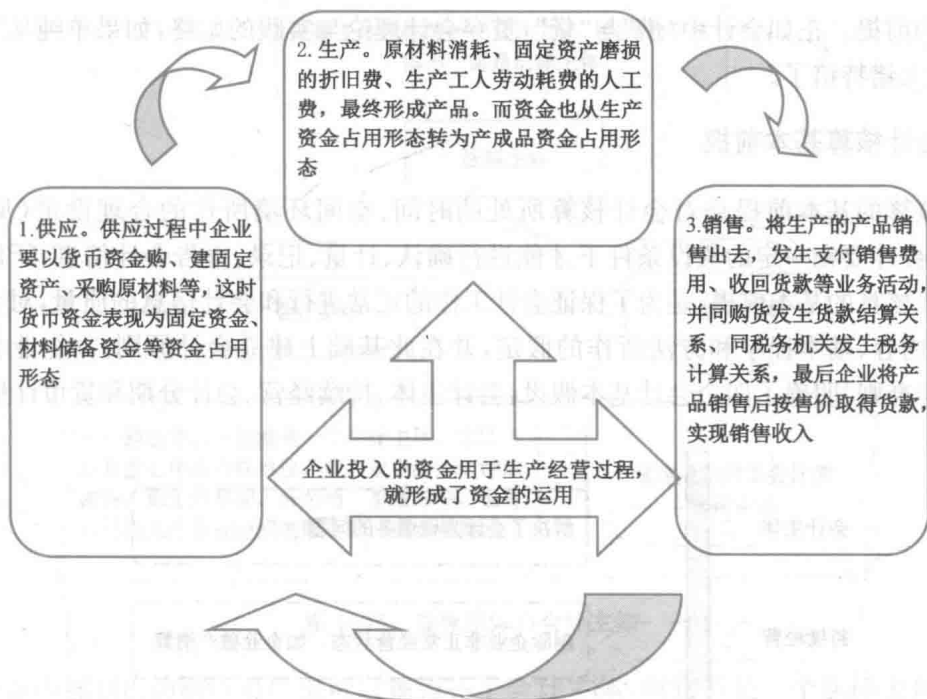


图 1-13 资金的循环运用解析图

第二节 会计核算基本前提和会计信息质量要求



会计作为一门学科,其有自身的理论体系和实施法则。掌握这些理论基础和规则是学好会计学的前提。正如会计中“借”与“贷”,贯穿会计理论与实践的始终,如果单纯从字面上理解,那就大错特错了。

一、会计核算基本前提

会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间环境所作的合理设定(见图 1-14)。财务会计要在一定的假设条件下才能进行确认、计量、记录、报告会计信息,所以会计假设是会计核算的基本前提,是为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所作的假定,并在此基础上建立会计原则。《企业会计准则——基本准则》明确了四个会计基本假设:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

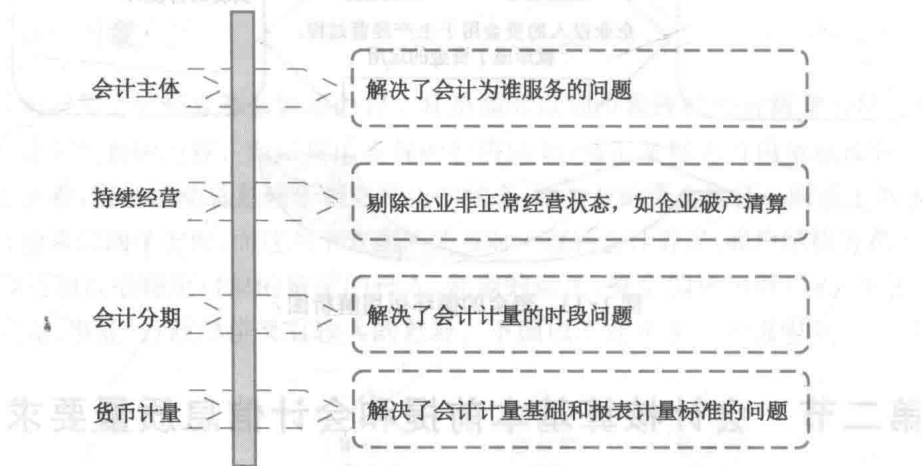


图 1-14 会计核算的基本前提

(一) 会计主体

会计主体是指会计信息所反映的特定单位,也称为会计实体、会计个体,它规定了会计核算的空间范围。《企业会计准则——基本准则》第五条规定:企业应当对其本身发生的交易或事项进行会计确认、计量和报告。

思考:假设甲公司销售一批原材料给乙公司,甲公司已经发货,乙公司尚未支付货款。请问,财务人员如何反映这笔经济业务? 应该反映应收账款,还是应付账款?

会计主体作为会计工作的基本前提之一,为日常的会计处理确立了空间范围。只有明确会计主体,才能划定会计所要处理的经济业务事项的范围和立场。在上述思考题中,如果是甲公司的财务人员,则把甲公司作为会计主体,只有那些影响甲公司经济利益的经济业务事项才能加以确认和计量,反之如果是乙公司的财务人员,则只需从乙作为会计主体的角度进行相关会计处理。因此甲公司对该业务一方面应确认一笔收入,同时增加一笔应收账款;对于乙公司来说,该业务导致乙公司原材料资产增加,同时乙公司要确认一项应付账款,即负债的增加。

有时,为了内部管理需要,人们也对企业内部的部门单独加以核算,并编制出内部会计

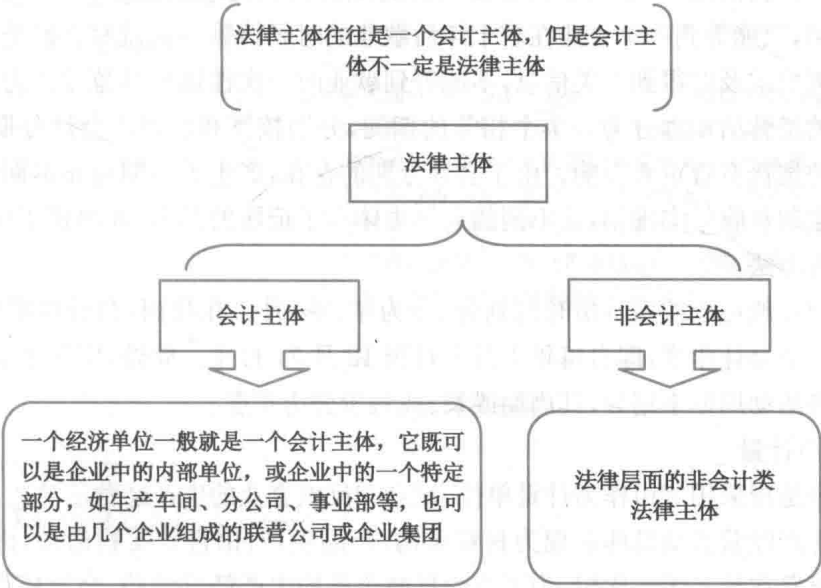


图 1-15 法律主体与会计主体

报表，企业内部划出的核算单位也可以视为一个会计主体，但它不是一个法律主体。所以，法律主体往往是会计主体，会计主体不一定是法律主体，见图 1-15。

(二) 持续经营

持续经营是指在可以预见的未来，会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，不会面临清算、解散、倒闭。持续经营是对会计活动的时间延续的假定。《企业会计准则——基本准则》第六条规定：企业会计确认、计量、报告应当以持续经营为前提。

在持续经营的前提下，企业在会计信息的收集和处理上所使用的会计处理方法才能保持稳定，企业的会计记录和会计报表才能真实可靠。会计核算上所使用的一系列的会计处理方法都是建立在持续经营前提的基础上，如果没有持续经营的前提条件，一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所作的设定，企业在生产经营过程中缩减经营规模乃至停业的可能性总是存在的。为此，往往要求定期对企业持续经营这一前提作出分析和判断。一旦判定企业不符合持续经营前提，就应当改变会计核算的方法。

思考：如果你是 A 企业的相关利益人，你了解企业的财务状况和经营成果，那你希望 A 企业在整个持续经营期间，是关门营业前提供一次相关会计信息给你，还是每年一次，或每月一次，或每周，或每日？哪一种方式，更容易满足你及时做出相关决策的需求？

(三) 会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为连续、相等的期间，又称为会计期间。

会计分期的目的是将持续经营的生产活动划分为连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务报告，从而及时地向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。