

★★★ 全国职业教育会计专业核心课系列教材

ZHIYEJIAOYU JIAOCAI

会计入门

KUAIJI RUMEN

编著 高 卉

兰州大学出版社



主 编 高 卉

副主编 马涛啸 刘 倩

兰州大学出版社

KUAIJI RUMEN

会 计 入 门

zhiyejiaoyu jiaocai



图书在版编目(CIP)数据

会计入门/高卉编著. —兰州: 兰州大学出版社,
2013. 8

ISBN 978-7-311-04225-7

I. ①会… II. ①高… III. ①会计学—中等专业学校—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 182689 号

责任编辑 王曦莹

封面设计 张友乾

书 名 会计入门

作 者 高 卉 编著

出版发行 兰州大学出版社 (地址: 兰州市天水南路 222 号 730000)

电 话 0931-8912613(总编办公室) 0931-8617156(营销中心)
0931-8914298(读者服务部)

网 址 <http://www.onbook.com.cn>

电子信箱 press@lzu.edu.cn

印 刷 兰州万易印务有限责任公司

开 本 787 mm × 1092 mm 1/16

印 张 8.75

字 数 170 千

版 次 2013 年 8 月第 1 版

印 次 2013 年 8 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-311-04225-7

定 价 25.00 元

(图书若有破损、缺页、掉页可随时与本社联系)

序

随着我国教育的不断深化,尤其是社会与经济高速发展的今天,由于新经济环境下对人才需求层次多样化的客观要求,使得我国的职业教育得到了迅速的发展。职业教育经历了由专业教育向职业教育的转化,其办学模式、培养目标、人才模式等也都发生了相应变化,而人才培养模式的转换必须通过教学内容和教学方式等途径来实现。因此,作为教学内容载体的教材建设,其定位的基础必须是职业教育培养目标。

职业教育培养目标是使受教育者成为具备某一职业和工作岗位所需要的职业基础知识和技术能力,以及德、智、体全面发展的中初级应用型、技术型人才。对照这一培养目标,立足“以就业为目标,以市场为导向,以服务为宗旨”的出发点,考虑到目前职业教育对象的素质特征,我们目前所使用的教材,大多数仍是按照过去中职或高职培养专业人才的结构和体系,过于追求学科体系的系统性和完整性,职业教育特点不突出,滞后于时代的发展、市场的需求。

基于对上述客观要求的理性思考,职业学校的教学应更加符合市场对人才的要求,以“实用、适用、够用、可教”为原则,根据就业岗位的工作思路,从通识、原理、职能到方法,使学生易于理解、掌握和实践,即“能力目标—技能训练—学生主体”,培养出有能力、有技术、有责任的学生,实现专业教学与学生就业岗位零距离的目标。

一套有强大生命力的教材,应该以满足读者的需要为宗旨,不断适应环境的变化。本系列教材、实训教程及习题,是在吸收财会理论界近年来所取得的一些理论成果的基础上,借鉴了同类教材的先进经验,组织了长期在教学一线工作并有着丰富教学经验的教师编写而成,是职业教育课程教学改革的重要成果。本系列教材汇集了几代学人的智慧结晶,教材中所列的教学案例,阐述的观点方法,既是教研成果,又是实践积累,并经过实践证实具有明显的教学效果。

教材编写是一项复杂而又细致的工作,我们仍需要不断探索、不断总结、不断完善。由于

时间急促、水平有限,教材中难免存在疏漏甚至错误,尚祈赐教,同时对各位作者和出版社的辛勤劳动深表谢意。

成果的展示,是“智慧之晶”的丰收,更是开启“思想之光”的新开端,未有穷尽,我们将不断努力,勇于拼搏,为职业教育的发展做出贡献!



2013年7月

序文作者张文光为中国注册会计师、高级审计师、包头财经信息职业学校校长。

前言

随着我国经济的高速发展,职业学校会计教育的结构及内容发生了深刻的变化,其办学模式、培养目标和教育对象也都发生了相应变化。职业教育的主要目标是培养社会需求的、就业时“不需再培训就能直接上岗操作”的会计技能型人才,而传统教材大多偏重理论,职业技能特点不突出,应用性不能与实际很好对接,不符合职业学校学生的认知特点。为此,我们组织具有丰富教学经验的教师,从重“技能性教学”入手,结合新会计准则的精髓,同时考虑了职业学校会计教育对口用人单位的需求,编写了这本《会计入门》。

教材突出体现了渗透式教学的要求,重在体现实际操作的理念。目前,职业学校学生层次较低,理解能力、接受能力、动手能力较低,从中学步入职业学校后,直接学习专业课,学生会感到明显的不适。这样就需要教师在教学中给学生一定的接受过程,一下子接触到的各种专业术语,通过反复教学,反复练习,达到规定的教学目标。《会计入门》就是本着这一教学目标而设定的。教材特色表现为:

一、由浅入深,由简到繁,逐渐深化。本教材分上、下两篇,分别对应两个学期的教学。其中会计基础知识入门部分,主要是通过教学,让学生了解和记住一些会计的专业术语,重点掌握借贷记账法的记账原理。本部分所介绍的经济业务不形成体系,只是起到说明借贷记账法的目的;另外,本门课学习结束后,下一教学期对应开设会计基础操作课程,本部分所介绍的经济业务起到支持操作课程需要的目的。

本书第二部分为会计操作知识入门,可与会计实训课配套使用。旨在实现会计理论教学与实践教学无缝衔接,使学生快速入手,结合理论,动手操作,充分体现职业教育教学理念。

二、缩减解说性内容。作为学生应知应会的会计名词、会计原理,只做基本内容的解释,

不做深入阐述,体现职业学校学生“知道是什么,不要求知道为什么”的教学特点。

三、扩充细节内容。会计业务的处理说明更加详细具体,更好地满足学生自学的需要。

四、丰富的练习环节。教材中每一讲后面均附有思考题,同时还配备了大量的综合练习题,更好地满足巩固教学内容的需要。

本教材由高卉任主编,由张文光任主审。

本教材体系已在教学实践中经过反复实践,反复修订,已比较完备。教材与教学计划、教学大纲也能较好地匹配,基本满足职业教育会计专业教学的需要。但因编者水平的限制,仍存在着这样与那样的不足,不妥之处请不吝赐教。

编 者

2013年9月

目 录

上篇 会计基础知识入门

第一讲 会计概述	001
一、会计的概念	001
二、会计的基本职能	002
三、会计的对象	003
四、会计的基本特点	003
五、会计核算方法	004
第二讲 会计要素和会计基础	006
一、会计要素	006
二、会计等式	007
三、会计基础	008
第三讲 会计科目和账户	009
一、会计科目	009
二、账户	013
第四讲 借贷记账法	016
一、复式记账法	016
二、借贷记账法	016
第五讲 主要经济业务的核算	023
一、收到投资者投资的核算	023
二、短期借款的核算	024
三、原材料的核算	028
四、固定资产的核算	031
五、工资的核算	033
六、差旅费的核算	035
七、办公费的核算	037

八、生产费用的核算	038
九、销售产品的核算	040
十、广告费的核算	043
十一、应交增值税的核算	043
十二、应交城市维护建设税的核算	044
十三、结转收入与费用的核算	045
第六讲 会计凭证	047
一、会计凭证的概念	047
二、会计凭证的种类	047
第七讲 会计账簿	051
一、会计账簿的概念	051
二、会计账簿的分类	051
第八讲 财产清查	054
一、财产清查的概念	054
二、财产清查的意义	054
三、财产清查的种类	055
四、现金的清查	056
五、银行存款的清查	056
六、实物资产的清查	058
七、往来款项的清查	058
第九讲 财务会计报告	060
一、财务会计报告的概念	060
二、财务会计报告的构成	060
三、财务会计报告的编制要求	061
综合练习	066

下篇 会计操作知识入门

第一讲 建账	086
一、建账的概念	087
二、建账要求	087
三、会计账簿的启用要求	087
四、总账建账要求	087
五、明细账建账要求	087
六、日记账建账要求	088
七、备查账建账要求	088
第二讲 会计记账程序	089
一、会计循环的基本步骤	089

二、编制记账凭证与过账	089
三、期末账项调整	090
四、试算平衡	093
五、对账与结账	094
六、编制会计报表	094
第三讲 会计凭证的审核和填制	096
一、会计凭证的书写要求	096
二、原始凭证的填制要求	097
三、记账凭证的填制要求	098
第四讲 登记会计账簿	101
一、登记会计账簿的基本要求	101
二、错账的更正方法	102
三、总账与明细账的平行登记	103
四、账务处理程序	106
五、对账	107
六、结账	108
第五讲 会计档案	111
一、会计档案的内容	111
二、会计档案的整理归类和装订	111
三、会计档案的保管	111
四、会计档案的查阅和复制	112
五、会计档案的销毁	113
第六讲 会计职业道德	114
一、爱岗敬业	114
二、诚实守信	114
三、廉洁自律	114
四、客观公正	115
五、坚持准则	115
六、提高技能	115
七、参与管理	115
八、强化服务	115
综合练习参考答案	117
参考文献	128

上 篇 会计基础知识入门

第一讲 会计概述

【学习目标】

通过本讲的学习,要求学生对会计的一些最基本概念有所了解,开始认知一门新的学科。不要求大家记忆这些专用名称的概念,但要将它们联系起来,对会计学科有个初步的了解,培养学习会计课的兴趣爱好。

【知识框架】

主要内容	{	会计的概念	了解
		会计的基本职能 {	会计核算
		会计监督	重点掌握
		会计的对象	重点掌握
		会计的特点	了解
		会计核算办法	掌握

一、会计的概念

会计是以货币作为主要计量单位,以凭证为主要依据,运用一系列专门方法,对一个单位的经济活动进行完整、连续、系统地核算和监督的经济管理工作。

会计是单位内部的一项经济管理工作,是对本单位的经济活动进行核算和监督,并向有关方面提供会计信息的一项经济管理活动。

会计是社会生产发展到一定阶段的必然产物。它在社会生产实践中产生,并随社会生产实践的发展和对生产进行管理的客观需要不断增长而不断发展。物质资料的生产是人类生存和发展的基础,物质资料的生产活动在创造物质财富的同时,总要发生各种劳动耗费。在任何社会形态中,人们总是追求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,实现最大的经济效益。为此,在不断更新生产技术的同时,必须对生产活动进行必要

的组织和管理,从而要求对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行计量、记录和计算,以获得有关的数据资料,并依据这些数据资料对生产过程进行指挥、调节和监督,以实现减少劳动耗费,增加劳动成果,提高经济效益的目的。可以说,凡是有经济的地方就必定有会计,经济越发展,会计越重要。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所固有的功能。它是会计本质的具体体现。核算和监督是会计从产生的那一天起就具有的两大基本职能。

(一)会计的核算职能

会计的核算职能是指会计对经济活动情况的如实反映,也称为会计反映职能。

会计核算是指会计以货币作为主要计量单位,通过记账、算账、报账,为有关各方提供会计信息的功能。它是会计的最基本职能。记账是指采用会计特有的方法,将企业发生的经济业务记录下来;算账是指企业盈亏、成本等的计算;报账是指将记录下来的信息以财务报告的形式报送给有关方面。

会计反映经济活动情况,主要是从数量的角度,以货币作为统一的和主要的计量尺度,通过计量、记录、计算、归类、整理和汇总等一系列专门方法,将构成经济活动的大量经济业务,转化为一系列如实反映经济活动过程和结果的数据指标体系,并在此基础上,按照经济活动过程本身固有的内在联系,通过分析对比,判断过去和现在的经济活动是否合理有效,同时对未来的经济活动进行预测和规划,提供经济决策的预期方案和计划,将对经济活动情况的表象认识上升为对经济活动过程和结果的实质反映,为经济管理提供所需的整套会计资料。

(二)会计的监督职能

会计监督是指在进行会计核算的同时,会计对经济活动的合法性、合理性进行审查的功能,也称为会计控制职能。

会计监督主要是利用会计资料对经济活动加以控制和指导。对经济活动进行核算的过程,也是实行会计监督的过程。

在会计实践中,会计对经济活动过程的监督通常应通过制订计划、组织实施、评价成果、调整计划四个步骤实现。其核心是以国家有关财经政策、法规、制度为依据,对企业整个经济活动实施监督,以保证其合规性和合法性,促使一切经济单位在遵守国家有关法规、制度的前提下,增加经济效益。

会计的核算职能和监督职能是相辅相成的。会计核算是会计监督的前提和基础,会计监督又是会计核算的最终目的和质量保障。没有会计核算提供的会计资料,会计监督也就失去了客观依据,从而无法进行;反之,没有会计监督,会计核算也失去了意义。

会计的基本职能并不是一成不变的,随着社会经济的不断发展和经济管理客观需要的变化,会计的职能也发生了相应的变化。现代会计除具有核算和监督两大职能之外,还具有预测职能、决策职能、评价职能等。

三、会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。凡是特定单位能够以货币计量的经济活动,都是会计核算和监督的内容,也就是会计的对象。以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动,所以,也可以说,会计的对象是特定单位的价值运动或资金运动。

不同经济单位资金运动的内容和方式各有不同,但一切经济单位的资金运动均具有静态和动态两种不同的表现形式。资金运动的静态表现形式是指资金运动在某一特定时间点所呈现的形式,包括资金的运用和资金的取得两个方面。资金的运用形成各项资产,资金的取得则有借入和投资者投入两个来源。

资金运动的动态表现形式是指资金运动在运动过程中所呈现的形式,即资产的循环和周转。在资金的循环和周转过程中,一方面要发生各种费用,另一方面要取得相应的收入,收入与费用的差额即为实现的损益。

四、会计的基本特点

根据对会计的概念及其基本职能的分析,可以将会计的基本特点归纳为:

(一)以货币为主要计量单位

现实中存在三种不同的计量单位,即实物计量单位(件、台、千克等)、劳动计量单位(工时、工作日等)及货币计量单位(元、角、分等)。实物计量单位和劳动计量单位虽然直观具体,但其本身又存在多种不同的计量方式,不能对不同经济业务产生的数据进行综合核算。而货币是价值的化身,一切商品都可以从价值的角度用货币进行计量,因而成为统一的计量单位。会计核算的范围,就是能用货币计量的经济活动。

需要说明的是,货币作为会计的主要计量单位,并不排斥实物计量和劳动计量。有关实物进出业务和劳动耗费业务,仍需分别用实物计量单位和劳动计量单位进行核算,但最终必须进行货币计量。例如,购入 500 公斤原材料,金额为 50 000 元。对于这项经济业务在进行会计核算时,在登记原材料账时,应记录收入数量为 500 公斤,金额为 50 000 元。

(二)以凭证为主要依据

会计提供的信息必须真实可靠,才能真正满足经济管理的需要,这就要求会计核算工作必须以凭证为主要依据。任何一项经济业务发生或完成时,都必须取得或填制合法的会计凭证,如实记录经济业务的发生或完成情况,经审查合格后,才可作为登记账簿的客观依据。

会计凭证作为对经济业务的初始记录,不仅成为会计核算工作的主要依据,而且是查证经济业务,实现会计监督,保证各项经济业务真实性和合法性的重要依据。

(三)会计核算具有完整性、连续性和系统性

会计核算的完整性,是指对于一个单位能以货币计量的各项经济活动,应当全部如实记录,不得遗漏。会计核算的连续性,是指对于一个单位能以货币计量的各项经济业务,应当按其发生或完成的时间顺序进行连续记录,不得中断。会计核算的系统性,是指对于一个单位能以货币计量的各项经济业务,应当采用一系列专门方法进行分类记录,保证会计信息的有用性。

五、会计核算方法

会计核算方法是对企业的经营活动进行完整、连续、系统地记录、计算、整理和汇总,提供经济管理所需会计核算资料所运用的专门方法。会计核算方法包括七种:设置会计科目和账户、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、编制会计报表。

(一)设置会计科目和账户

会计对象的具体内容繁多复杂,必须进行科学分类,形成一套完整的指标体系。为满足会计核算的系统性需要,国家对会计对象进行了统一分类,即会计科目。各单位应按国家统一的会计科目,设置账户,进行会计核算。

(二)复式记账

任何一项经济业务的发生,都会引起至少两个方面的资金发生增减变动,为保证会计核算的完整性,会计核算时应将经济业务引起的所有资金变动均进行记录,而不能仅记一项。例如,用现金购入材料,对于该项经济业务,会计核算时应同时记录现金减少,材料增加。此种记账方式即为复式记账法。

(三)填制和审核会计凭证

任何一项经济业务的发生或完成,都应取得或填制有关凭证,以保证经济业务的真实性。会计人员进行会计核算,必须以合理、有效的会计凭证为依据。

(四)登记账簿

账簿是记录经济业务的簿籍。企业发生的所有经济业务均应以会计凭证为依据,在账簿中进行序时登记和分类登记,才能保证会计核算的连续、系统,并为编制会计报表提供依据。

(五)成本计算

及时、准确地确定材料的采购成本、劳务成本、产品成本、销售成本等各项耗费,是正

确计算利润的重要依据。

(六)财产清查

会计应定期进行实物的盘点,账目的核对,确定各项财产物资的实有数额,并与账面结存数进行核对,确定账实是否相符。若不相符,要查明原因,分清责任,并按规定的手续及时调整账面结存数,直至账实相符。只有这样,才能保证根据账簿信息编制的财务报表真实可靠。

(七)编制会计报表

企业在日常会计核算中,首先要把所发生的经济业务通过复式记账、填制审核凭证、登记账簿等会计方法,连续、系统、完整地进行记录。然而账簿反映的会计信息比较分散,所以必须对会计账簿反映的会计信息进行整理、分类、计算、汇总,按照一定的格式编制会计报表,为有关方面提供总括性的会计信息。

需要说明的是,现代会计方法体系包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。其中会计核算为基础,它为会计分析和会计检查提供客观依据;会计分析是会计核算的继续和发展,它是对会计核算资料的利用;会计检查是会计核算和会计分析的必要补充,它为企业经营活动的合理性和合法性,为企业会计核算资料的真实性和可靠性提供必要的保证。

关键概念

会计 会计核算 会计监督 会计对象

思考题

1. 说说你认识的会计学科。
2. 说说你对会计学科有兴趣吗?
3. 谈谈自己对本学科学习目标的认识。

第二讲 会计要素和会计基础

【学习目标】

通过本讲学习,熟悉资产、负债、所有者权益、收入、费用与利润六大会计要素的概念及其内容;掌握六大会计要素之间的关系,即会计等式;了解会计核算的基础是权责发生制。

【知识框架】

主要内容	一、会计要素	资产	重点掌握
		负债	重点掌握
		所有者权益	重点掌握
		收入	重点掌握
		费用	重点掌握
		利润	重点掌握
	二、会计等式	等式一:资产=负债+所有者权益	理解
		等式二:收入-费用=利润	理解
	三、会计基础:权责发生制		了解

一、会计要素

会计要素是对会计对象,即能以货币计量的经济活动所做的分类。我国《企业会计准则》将会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大类。其中,前三类是反映企业财务状况的会计要素,是构成资产负债表的主要内容;后三类是反映企业经营成果的会计要素,是构成利润表的主要内容。

1. 资产是指企业拥有的现金、银行存款、机器设备、厂房、原材料、商品等预期能够给企业带来经济利益的各种财产物资。

2. 负债是指企业在经营过程中形成的应付账款、应交税费、应付职工薪酬及银行借款等需要在未来偿还的各种债务。

3. 所有者权益是指投资者投入企业的资金,以及企业在经营过程中形成的归投资者所有的利润。

4. 收入是指在一定期间内企业销售商品等日常经济活动为企业带来的经济利益。

5. 费用是指在一定期间内企业生产商品等日常经营活动过程中发生的各项耗费。
6. 利润是指企业在一定期间,收入与费用相抵后的差额,即实现的盈利或发生的亏损。

二、会计等式

会计等式是指会计要素之间客观存在的等式关系,即资产、负债、所有者权益、收入、费用与利润之间的等式关系。

会计等式一:资产=负债+所有者权益

企业资金有两种表现形式,即资金占用与资金来源。资金占用表现为企业的各项资产。资金来源包括所有者提供的资金和债权人提供的资金两类,债权人提供的资金称为负债,所有者提供的资金称为所有者权益。企业资金的两种表现形式在金额上应当是一致的,即在任何时点上,资金占用额等于资金来源额。

用会计方式表述该等式即为:资产=负债+所有者权益。

$$\begin{array}{ccc} \text{资金占用额} & = & \text{资金来源额} \\ \downarrow & & \downarrow \\ \text{资 产} & = & \text{负 债} + \text{所有者权益} \end{array}$$

无论企业发生任何经济业务,该等式永恒存在。因为任何经济业务只能引起资产、负债及所有者权益的金额发生变动,而无法改变等式关系。

例如,某企业2011年末拥有100万元资产,其中投资者投入资产为80万元,另有20万元的资产,款尚未支付,则该企业2011年末的资产为100万元,所有者权益为80万元,负债为20万元。显然,资产100万元=负债20万元+所有者权益80万元。

若2012年该企业发生两项经济业务,分别是:①购入资产10万元,款未付;②返还投资款20万元。业务①表明资产增加10万元,负债也增加10万元。业务②表明所有者权益减少20万元,资产减少20万元,则2012年末该企业资产为100万元+10万元-20万元=90万元,负债为20万元+10万元=30万元,所有者权益为80万元-20万元=60万元。2012年末资产90万元=负债30万元+所有者权益60万元。显然,经济业务只是引起了资产、负债及所有者权益的金额发生增减变动,但它们之间的等式关系仍然不变。

资产、负债与所有者权益金额变化见下表:(单位:万元)

	资产	负债	所有者权益	负债与所有者权益合计
2011 年末	100	20	80	100
2012 年购入资产 10 万,款未付	110	30	80	110
2012 年返还投资款 20 万	90	30	60	90
2012 年末	90	30	60	90