

高职高专经济管理系列教材

总主编 蒋金森

会计学基础

Accounting Bases

主 编 熊南永 彭林君 陆智华

副主编 迟 颖 潘旭生 胡玉可

立信会计出版社

高职高专经济管理系列教材

会计学基础

主 编 熊南永 彭林君 陆智华

副主编 迟 颖 潘旭生 胡玉可

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/熊南永,陆智华主编. —上海:立信会计出版社,2005.7

(高职高专经济管理系列教材)

ISBN 7-5429-1473-1

I. 会... II. ①熊... ②陆... 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(2005)第070581号

出版发行 立信会计出版社

经 销 各地新华书店

电 话 (021)64388409

(021)64391885(传真)

(021)64695050

网上书店 www.Lixinbook.com

(021)64388132

地 址 上海市中山西路2230号

邮 编 200235

网 址 www.lixinaph.com

E-mail lxaph@sh163.net

E-mail lxzbs@sh163.net(总编室)

印 刷 上海申松立信印刷厂

开 本 890×1240毫米 1/32

印 张 10.875

字 数 279千字

版 次 2005年7月第1版

印 次 2006年7月第3次

印 数 6001—9000

书 号 ISBN 7-5429-1473-1/F·1328

定 价 19.50元

如有印订差错 请与本社联系

高职高专经济管理系列教材

编 委 会

总主编 蒋金森

编 委 (按姓氏笔画排列)

李 颖 杨 英 陆智华 陈 丽

陈瑞生 迟 颖 徐 文 徐 艳

彭书华 彭林君 蒋金森 雷裕春

熊南永

高职高专经济管理系列教材

总 序

我国社会主义市场经济的发展,需要大量合格的经济管理人才,而对经济管理人才的需要又是分层次的。实践证明,社会需要具有大学本科以上水平的经济管理人才,也需要具有高职高专水平的经济管理人才,还需要达到中专水平的经济管理人才。培养结构合理的经济管理人才队伍是社会的需要,也是教育工作的责任和追求。近几年来我国高职高专教育发展很快,已占据了高等教育的半壁江山,它与本科教育相比,更突出其实践性和应用性,与实践工作的联系更加紧密,使得学生毕业后能更快地进入工作角色。但目前我国高职高专的教材滞后,很多学校使用本科教材,或是本科教材的“压缩饼干”,不适应高职高专教育的特点,特别是高职教育将要三年学制改为二年学制,教材的矛盾更加突出,这就需要广大的教育工作者或其他有识之士完成这项工作。本系列教材正是本着这样的思想,为适应我国高职高专教育的特点而编写的。

本系列教材的特点在于:理论论述适中,注重实用和操作,与当前的有关制度和企业情况密切联系,目的在于让使用本系列教材的学生在熟悉一定的理论知识的基础上,全面系统地掌握现行的一般业务处理技术与方法,成为既具有一定理论水平、又能操作的高级适用型经济管理人才。

本系列教材由蒋金森担任总主编,根据目前我国高等职业教育经济管理专业开设的课程进行总的设计和策划,并组织各高职高专院校从事多年教学且具有高级职称的教师担任各书的主编,由富有实践经验的教学业务骨干参加编写。本系列教材具有较强的适用性,每章前均列有内容提要,起到了提纲挈领的作用,方便读者领会本章的重点、要点和难点;每章后均附有思考题和练习题,以使读者通过该章的学习掌握该章重要内容和具体的业务处理方法;在每本书的最后均附有练习题参考答案,并附有3套模拟试题及其参考答案,以使读者能够把整本书所学的内容真正的融会贯通,增强实务处理能力。本系列教材适用于高职高专教育、成人高等教育的教学使用,也可作为在职经济管理人员进修和自学教材使用。

本系列教材的出版得到了立信会计出版社的大力支持,在此致以衷心的感谢。尤其是余榕编辑大力的协助才促使本系列教材得以顺利出版。

由于编者的学识有限和时间仓促,特别是对高等职业教育的精神领会尚不够深刻,本系列教材在使用上难免有不妥之处,甚至存在疏漏,恳请读者批评指正,以便以后修订时补充提高。

编 者

前 言

随着人类社会跨入 21 世纪,社会经济的发展面临着极大的机遇和挑战,会计人才的培养也面临着挑战,尤其是随着我国加入 WTO,我国的经济发展将融入世界经济发展的洪流中,如何培养适应我国经济发展和市场需要的会计专门人才,成为摆在会计工作者面前急需解决的课题。

我们经过长期的思考和教学经验的积累,根据高职高专的教学要求和 2000 年颁布的《企业会计制度》以及 2006 年 2 月最新颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则,编写了本书。本书以通俗易懂的文字阐述了会计的基本理论和基本方法,文字精炼、层次分明,业务核算举例简单明了,力求做到观点正确,概念清楚,便于循序渐进地进行教学,具有较强的实用性和适用性。为了便于学习和掌握知识要点,教材在每一章的开头列示了内容提要。

为了本书更好地满足教学需要,我们根据寓教于学的原则,对传统教材体系结构进行了一系列的调整,我们知道这只是一种探索性的尝试,还有待于会计同仁们的指教和教学实践的检验。全书内容除保留了传统教材原有的特点外,还把《企业会计制度》的内容渗透到教材中去,在结构上也作了适当的调整,如将会计凭证和会计账簿知识放在主要经济业务核算前面,并以账户及复式记账的案例为主线进行阐述,完善了账户和复式记账及会计凭证的教学内容,将成本计算的例题由原用供、产、销核算改为单独举例,便于教学和自学;以主要经济业务核算案例为主线对会计核算程序和财务会计报告进行阐述,强化了学生实际操作能力。另外,每一章后面附有复习思考题、练习题,书后附有 3

套模拟试题,供学生巩固之用。

本书由熊南永、彭林君、陆智华任主编,迟颖、潘旭生、胡玉可任副主编。第一、第二、第三、第九章由陆智华编写,第四、第六章由迟颖编写,第五章由胡玉可、潘旭生编写,第七章由杨浩编写,第八章由李文华编写,第十章由胡玉可编写。

本书既可作为高职高专经济管理类专业的基础课教材,也可作为广大会计工作人员岗位培训教材或自学用书。

由于编者水平有限,难免存有疏漏之处,敬请读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概念	1
第二节 会计的基本职能	3
第三节 会计核算的基本前提和会计信息质量特征	4
第四节 会计记账基础与会计计量	10
第五节 会计的任务和方法	13
复习思考题	17
练习题	17
第二章 会计要素及会计平衡公式	21
第一节 会计要素	21
第二节 会计平衡关系	27
复习思考题	32
练习题	33
第三章 账户和复式记账	40
第一节 会计科目与账户	40
第二节 复式记账及借贷记账法	46
复习思考题	59
练习题	59
第四章 会计凭证	66
第一节 会计凭证的意义和种类	66

第二节 原始凭证的填制和审核	74
第三节 记账凭证的填制和审核	79
第四节 会计凭证的传递和保管	85
复习思考题	87
练习题	87
 第五章 会计账簿	93
第一节 账簿的意义和种类	93
第二节 账簿的设置与登记	96
第三节 账簿登记和使用的规则	108
第四节 对账和结账	112
复习思考题	116
练习题	116
 第六章 主要经济业务的核算	123
第一节 资金筹集过程的业务核算	123
第二节 供应过程的核算	129
第三节 生产过程的核算	133
第四节 销售过程的核算	143
第五节 利润形成和分配的核算	150
第六节 成本计算	159
复习思考题	173
练习题	173
 第七章 财产清查	182
第一节 财产清查概述	182
第二节 财产清查的方法	184
第三节 财产清查结果的处理	191

复习思考题	196
练习题	196
第八章 会计核算组织程序	202
第一节 会计核算组织程序的意义	202
第二节 记账凭证核算组织程序	203
第三节 科目汇总表核算组织程序	222
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	229
复习思考题	233
练习题	233
第九章 会计报表	240
第一节 会计报表概述	240
第二节 会计报表的编制	245
复习思考题	256
练习题	257
第十章 计算机在会计中的应用	262
第一节 电算化会计信息系统概述	262
第二节 电算化会计信息系统的结构	265
第三节 会计电算化的作用	269
第四节 电算化会计信息系统发展概况	271
复习思考题	275
练习题	276
练习题答案	278
模拟试题	303
模拟试题参考答案	324

第一章 总 论

【内容提要】 本章主要讲述会计的概念,会计的特点,会计的基本职能,会计核算的基本前提和一般原则以及会计的任务和方法。

第一节 会 计 的 概 念

一、会计的涵义

会计是社会环境的产物,它是应人类社会生产实践和经济管理需要而产生的。在人类历史发展的初期阶段,人们从事生产活动极为简单,对生产活动的计量、记录也非常粗略,它只是生产职能的一种附带管理工作。随着生产的发展,生产规模不断扩大,生产过程与生产关系逐渐地复杂,人们为了掌握生产过程和安排好生产,就必须对生产过程中人力、物力和财力的耗费以及取得的成果,作出必要的记录,以便更有效地组织生产和管理经济活动。这种作为记录和计算生产过程中的耗费与取得成果的会计,也就随之产生。由此可见,会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物,它起源于生产实践,是为实现生产活动而产生的。

会计是随着社会实践的发展和对经济管理要求的提高而发展的。随着社会的发展,会计环境的改变,会计的发展经历了一条漫长的发展道路,会计从其产生经过单式簿记演进到复式簿记开始运用这段时间,称之为古代会计发展阶段。近代会计是从运用复式簿记开始至 20 世纪 50 年代。复式记账法在理论上的总结和实践中的推广敲开了古代

会计迈向近代会计的大门。近代会计发展阶段实现了两大根本转变：一是由单式簿记时代向复式簿记时代的转变；二是由簿记时代向会计时代的转变。现代会计是指 20 世纪 50 年代以后，当代资本主义会计的新发展阶段。从 20 世纪 50 年代起，传统的会计便开始朝着现代会计方向发展。在传统会计的基础上，适应企业管理的需要，逐渐形成了对外提供信息为主的财务会计和对内提供管理决策所需信息为主的管理会计，为适应对会计监督的需要，设立了审计。至此，会计进入了一个全面发展的阶段。

从会计产生和发展的历史来看，会计既是经济管理必不可少的工具，同时它本身又是经济管理的组成部分。因此，任何社会的经济管理活动，都离不开会计，经济越发展，管理越要加强，会计就越重要。

会计是一门经济管理科学，它的理论与方法体系随着社会政治、经济和科学技术的发展以及经济管理的需要而不断发展和创新。会计的涵义可以表述为：会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基本形式，运用专门的方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

上述会计的涵义中包括三个方面的内容：会计是一种管理活动，是说明会计的本质；对经济活动进行核算和监督，是会计的基本职能；以货币计量为基本形式，是会计的主要特点。

二、会计的特点

会计的本质决定了它具有与其他经济管理活动所不同的特点，这些特点主要有以下几个方面：

1. 以货币为主要计量单位

会计所能核算和监督的是企业、机关和事业等单位可以数量化的经济活动，而货币具有价值尺度的职能，因此，会计一般都以货币作为标准计量尺度。当然，会计也使用实物单位和劳动单位进行计量与记录，即使如此，最后仍必须运用货币单位进行综合度量。因为，只有采用货币度量，才能按统一的、同样的表现形式来综合计算各种不同的经

济活动,全面、清晰地说明各种错综复杂的经济活动。因此,会计所提供的经济信息,主要是以货币形式表现的财务信息。

2. 会计具有连续性、系统性、综合性和全面性的特点

会计对经济活动过程进行核算和监督,是按照经济活动发生的时间顺序不间断地连续记录,并且对现在或将来可能影响企业收益的、能够用货币表现的经济业务,都必须全面、准确地记录下来。会计日常记录的内容,应当按照国家的方针、政策、制度或会计惯例以及管理的要求,定期进行归类整理,以揭示经济业务所固有的内在联系,以便随时提供企业经营管理所需的各种资料。

3. 会计具有一整套科学实用的专门方法

为了正确地反映企业经济活动,会计在长期的发展过程中,形成了一系列科学实用的专门核算方法,按照经济业务发生的顺序进行连续、系统、全面地记录和计算,为企业经营管理提供必要的经济信息。这些专门核算方法相互联系、相互配合,构成了一个完整的核算和监督经济活动的过程及其结果的方法体系,是会计管理区别于其他经济管理的重要特征之一。

第二节 会计的基本职能

会计管理是通过会计的职能来实现的。会计的职能就是会计在经济管理中所具有的功能。会计的基本职能可归结为核算和监督两个方面。

一、会计的核算职能

会计的核算职能,是会计最基本的职能,是对客观经济活动的表述和价值量上的确定。企业在提高经济效益中,要求会计工作提供大量真实、可靠的经济信息,为经营管理服务。日常经济业务内容复杂,数量繁多,会计必须将经济业务过程中的原始数据进行收集、记录、分类、加工、汇总,转变为财务信息,使其正确地、综合地反映企业等经济单位

的现状和发展情况,以便其他的单位或个人了解企业的经营状况。会计工作的全过程就是运用科学的方法将每天发生的有关经济业务进行确认、计算、加工、汇总。因而核算是会计的最基本的职能。

二、会计的监督职能

会计的监督职能,是指对经济业务活动进行事前、事中和事后的控制,使其符合规定的要求,实现预定的目标。任何单位,不论大小,进行会计工作总是要遵循一定的会计制度和财务制度,而这些制度是企业业务规程的重要组成部分,按制度办事可以保证各项业务活动符合规定的要求。会计主要是通过对会计凭证的审核,监督企业单位的经济活动是否真实、合法,是否符合党和国家的方针、政策和制度。此外,会计是通过对财产物资的盘点和清查,做到账实相符,借以保护财产物资的完整性。

会计的监督职能不仅体现在已经发生或已经完成的业务上,而且还体现在经济业务发生过程之中,以及尚未发生之前。如对财务预测和财务计划进行检查,就体现了事先的监督。

会计的核算职能和监督职能是密切相关、不可分割的。会计核算执行会计监督的前提,没有会计核算提供的资料,会计监督就没有客观依据;反之,如果没有科学严格的会计监督,会计核算就失去了意义。

第三节 会计核算的基本前提 和会计信息质量特征

一、会计核算的基本前提

任何一门科学的建立,必须有一定的理论基础。理论结构在未建立之前,必须先作出一些客观的、合乎逻辑的规定,这些规定通常称为假设。会计学科同其他学科一样有自己的假设,会计假设就是组织会计工作的前提条件。

会计假设是一种不需要用科学的方法证明,也无须证明的,能为大

众所能接受并承认的类似数学上公理之类的东西。有了这些假设,会计工作才能顺利进行,会计假设是为了建立财务会计的理论结构所作出的一种科学的假定。这种假定并不是毫无根据的猜想,而是根据客观的、正常的情况和趋势,所做的合乎情理的推论,也是长期社会实践的总结。它概括了现代会计的基本先决条件,是人类悠久历史的智慧结晶,是会计理论中最基础的部分,是会计核算的工作程序、方法、原则等赖以建立和存在的前提和基础。

我国《企业会计准则》规定的会计核算前提有四个,即:会计主体、持续经营、会计期间及货币计量。

(一) 会计主体

会计主体是指会计工作为之服务的经济组织和责任实体。凡是实行独立核算的单位,在会计上都设定为一个会计主体。

企业进行会计核算时,必须首先明确会计主体,即为谁核算,核算谁的经济业务。为此,《企业会计准则》规定,会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。这就是说,会计核算反映一个特定企业的经营活动,既不包括企业所有者本人,更不包括其他企业的经营活动。只有首先提出会计主体这一前提,才能使会计的核算范围得到明确,才能使企业的财务状况、经营成果和现金流量独立地反映出来。明确会计主体,也是明确会计人员处理经济业务的立场。虽然任何经济交易都是买卖两方面的活动,而会计只记录买或卖一个方面主体的经济活动。明确会计主体,不仅可以把会计主体之间的经济关系划分清楚,而且还可以把特定单位投资者及职工个人的财务活动与特定单位的财务活动划分清楚,从而正确处理好各方面的经济关系。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动是持续正常进行的,在可以预见的未来不会面临破产清算。这是假定企业在正常情况下,将按既定的经营方针、目标连续经营下去。这一假设为解决会计核算中的

财产计价和费用分配问题提供了前提条件。

在市场经济条件下,任何企业都存在破产、清算的风险,如果可以判断企业不会持续经营,就应该改变会计核算的原则和方法,并在企业财务会计报告中作相应披露。

(三) 会计期间

会计期间是指对企业的全部经营期间人为地划分为相等的时间阶段,以便分期结算账目和编制财务会计报告。

我国企业会计准则中将会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。年度、半年度、季度和月度的起讫日期采用公历日期,即会计年度与公历年度相同,从1月1日开始到12月31日为止。半年度、季度和月度均称为会计中期。

会计期间假设是对持续经营假设的必要补充。根据持续经营假设,会计主体能无限期地持续经营下去,直至破产清算才会结束。但在市场竞争中,企业的决策者为了评价企业的经营情况,必须及时掌握企业的财务会计报告资料,而绝不能等到企业停止了经营活动时再去总结经营成果和财务状况。因此,会计反馈信息的及时性,要求企业会计应分期提供会计信息,也就有必要运用会计期间假设。

(四) 货币计量

货币计量是指会计核算以货币作为统一的计量尺度,而且假设货币本身的价值稳定不变。会计将货币作为统一的计量单位,这是货币本身的特性决定的。货币是一种共同的价值尺度,只有货币单位才能把实物单位和劳动单位换算为统一的价值尺度。因此,会计以货币作为统一的计量单位,以便能连续、系统、全面地记录、汇总、分析企业的生产经营过程和财务成果。这就产生了货币计量这一会计核算的前提。在我国,会计核算应当以人民币作为记账本位币,业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但向有关方面编送的会计报表应当折算为人民币反映。

在以货币作为统一计量单位的条件下,还要假设货币本身的价值