高等职业教育“十一五”规划教材

高职高专经济管理类专业基础课教材系列

简明基础会计

（修订版）

李秀云　主编

科学出版社
www.sciencep.com

高等职业教育“十一五”规划教材

高职高专经济管理类专业基础课教材系列

简明基础会计

（修订版）

李秀云　主　编

科学出版社

北　京

内 容 简 介

本书是高职高专经济管理类专业基础课程教材，本书的教学目标是使学生掌握会计的基本理论和实务操作。

本书在内容上，以演绎方式，从会计核算的基本原理入手，在此基础上结合典型案例讲解会计核算的程序和方法；在形式上，以“知识要点”、“提示与思考”、“小技能”等新颖形式，兼顾了教与学的效果。全书共九章，主要讲述基本原理；案例解析；会计信息载体及其记录要求，如会计凭证填制、账簿设置、登记方法、会计报表编制方法，以及会计核算形式和会计规范等会计工作管理等部分。

本书可作为高职高专经济管理专业的教材，也可作为经济管理人员的参考书。

图书在版编目（CIP）数据

简明基础会计/李秀云主编. —北京：科学出版社，2004
（高等职业教育“十一五”规划教材·高职高专经济管理类专业基础课教材系列）
ISBN 7-03-014109-1
Ⅰ.简… Ⅱ.李… 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 081564 号

责任编辑：万国清 陈 钢 / 责任校对：柏连海
责任印制：吕春珉 / 封面设计：东方人华平面设计部

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 11 月第 一 版 开本：B5(720×1000)
2006 年 6 月修 订 版 印张：13
2006 年 6 月第二次印刷 字数：245 000
印数：3 501—6 500

定价：18.00 元

（如有印装质量问题，我社负责调换〈环伟〉）

高职高专经济管理类专业基础课教材系列

编委会

主　任　谢培苏

副主任（按姓氏笔画排序）

刘文华　张举刚　胡国胜　赵居礼

委　员（按姓氏笔画排序）

丁金平　于　强　马桂兰　丑幸荣　方树栋

毋庆刚　王长琦　王正洪　王达政　卢　锐

田家富　刘玉玲　刘　华　刘德武　朱祥贤

朱新明　邢春玲　张先云　张　军　张　华

张德实　李　伟　李　英　李新领　杨季夫

杨海清　杨　琼　肖建成　芮福宏　周仁贵

周洪保　季　辉　郑克俊　郑　昕　姚虹华

姜宁川　柯正来　胡绍宏　赵喜文　骆群祥

倪　杰　徐忠山　谈留芳　贾益东　郭俊诚

高建宁　黄小彪　曾开红　葛　军　韩小虎

韩银峰　愚良晨　窦志铭　潘旭强　潘映高

出 版 说 明

进入21世纪，国际竞争日趋激烈，竞争的焦点是人才的竞争，是全民素质的竞争。人力资源在国家综合国力的增强方面发挥着越来越重要的作用，而人力资源的状况归根结底取决于教育发展的整体水平。

教育部在《2003～2007年教育振兴行动计划》中明确了在此5年中将进行六大重点工程建设：一是“新世纪素质教育工程”，以进一步全面推进素质教育；二是“职业教育与培训创新工程”，以增强学生的就业、创业能力；三是“高等学校教学质量与教学改革工程”，以进一步深化高等学校的教学改革；四是“教育信息化建设工程”，以加快教育信息化基础设施、教育信息资源建设和人才培养；五是“高校毕业生就业工程”，以建立更加完善的高校毕业生就业信息网络和指导、服务体系；六是“高素质教师和管理队伍建设工程”，以完善教师教育和终身学习体系，进一步深化人事制度改革。

职业教育事业在改革中加速发展，使我国的经济建设和社会发展服务能力显著增强。各地和各级职业院校坚持以服务为宗旨、以就业为导向，正大力实施“制造业与现代服务业技能型紧缺人才培养培训计划”和“农村劳动力转移培训计划”，并密切与企业、人才、劳务市场的合作，进一步优化资源配置和布局结构，深化管理体制和办学体制改革，使这一事业发展势头良好。

为配合教育部职业教育与成人教育司2004～2007年推荐教材的出版计划，科学出版社本着“高水平、高质量、高层次”的“三高”精神和“严肃、严密、严格”的“三严”作风，集中相关行业专家、各职业院校双优型教师，编写了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，以及引进的特色教材，其中包括如下三个部分：

1. 高职高专基础课、公共课教材系列

（1）基础课教材系列

（2）公共课教材系列

2. 高职高专专业课教材系列，又分

（1）紧缺专业教材

——软件类专业系列教材

——数控技术类专业系列教材

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

——护理类专业系列教材

（2）热门专业教材

——电子信息类专业系列教材

——交通运输类专业系列教材

——财经类专业系列教材

——旅游类专业系列教材

——生物技术类专业系列教材

——食品类专业系列教材

——精细化工类专业系列教材

——艺术设计类专业系列教材

——建筑专业系列教材

3. 高职高专特色教材系列，又分

（1）高职高专实训教材系列教材

（2）国外职业教育优秀系列教材

本套教材建设的宗旨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，以应用型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，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，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”。在对职业岗位所需求的专业知识和专项能力进行科学分析的基础上，引进国外先进的教材，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，以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，体现了高职教育专业紧密联系生产、建设、服务、管理一线的实际要求。

欢迎广大教师、学生在使用本系列教材时提出宝贵意见，以便我们进一步做好修订工作，出版更多的精品教材。

科学出版社

前　言

为了适应21世纪高等职业教育的发展，提高教育质量，结合高等职业教育的特点，我们组织编写了本书。本书的教学目标是使财经、经济管理类专业的学生掌握会计的基础知识和方法。

《简明基础会计》既概述了会计核算的基础理论和知识，又以“提示与思考”、“小技能”等新颖、别致的形式阐述了会计核算的技术方法。本书共九章。第一章至第三章阐述了会计对象的特点和规律；会计核算基本原理和方法。第四章，以工业企业“主要交易和事项”为例，阐明了会计核算技术方法的具体应用。第五章、第六章，以现行、实用的会计凭证、账簿为样本，阐述了会计凭证填制、账簿设置、登记的技术方法。第七章阐述了“财产清查”的技术方法。第八、九章以现行、实用、规范性报表为样本，阐述了“会计报表”编制的技术方法；会计核算形式、会计规范和工作组织。

本书具有以下特点：

1．内容较新、精炼、简明、易懂。全书共九章，每一章都紧扣新《会计法》、《会计准则》和新《会计制度》的规定、要求；每一章内容的构成合理，具有很强的逻辑性和知识性。我们根据教学经验，将基础会计中所涉及的重点、难点和疑点以“提示与思考”、“知识要点”、“小技能”和“重要说明”等方式，简明、清晰地阐述了会计核算的基本理论、方法和知识，便于学生理解和记忆。

2．引发浓郁的会计兴趣 。对于会计专业的学生，《简明基础会计》将会引导学生尽快地跨入更深层次的专业会计学习，以浓郁的兴趣钻研会计知识，为早日胜任会计岗位工作，尽早地取得会计从业资格及专业技术资格证书打下坚实的基础。

3．给初学者一个全新的感受——基础会计易懂好学。《简明基础会计》同样会激发非会计专业的学生学习会计的兴趣。

4．具有较强的操作性。在本书各章中，对于会计实务的处理，都特别以“会计处理小技能”的方式予以说明，使学生易于理解，便于具体操作。

本书第一章、第四章由李秀云和仇周锋撰写；第二章由崔洁撰写；第三章和第六章由张爱辉撰写；第五章和第七章由郭敏撰写；第八章和第九章由鲁天婵撰写。

由于时间仓促，加之作者水平有限，在编写过程中难免会有不足之处，真诚地希望广大读者批评指正。

编　者

目　录

第一章　总论 1

第一节　会计概述 1

一、会计及其特点 2

二、会计的职能 3

三、会计对象 5

四、会计目标 6

五、会计方法及其体系构成 6

第二节　会计核算的基本前提 9

第三节　会计核算的一般原则 9

提示与思考 12

本章练习题 13

第二章　会计要素与会计科目 15

第一节　会计要素 15

一、资产负债表 16

二、利润表 19

第二节　会计等式变化的规律及经济业务的类型 21

一、会计等式（表 2.3） 21

二、经济业务及其对会计等式的影响 23

第三节　会计科目 26

一、会计科目的概念和意义 26

二、会计科目的内容和级次 27

第四节　账户 30

一、设置账户的意义 30

二、账户的基本结构 31

第五节　账户的分类 32

一、账户按经济内容分类 32

二、账户按用途和结构分类 34

三、账户按经济内容分类与按用途和结构分类对照表 41

提示与思考 42

本章练习题 43

第三章　复式记账……47
第一节　复式记账原理……47
一、记账方法……47
二、复式记账原理……48
第二节　借贷记账法……48
一、借贷记账法的记账符号……49
二、借贷记账法的记录方法和账户结构……49
三、借贷记账法的记账规则……52
四、账户的对应关系和会计分录……54
五、借贷记账法的试算平衡……55
本章练习题……57
第四章　主要交易和事项核算……60
第一节　主要交易和事项核算概述……60
一、企业主要交易和事项……60
二、主要交易和事项核算概述……61
第二节　资金筹集事项会计核算……61
一、企业资金筹集的渠道……61
二、固定资产购置业务核算……65
第三节　物资采购业务核算……67
一、物资采购业务会计核算的内容……67
二、对物资采购业务进行核算应设置的账户及其结构……69
三、物资采购业务核算实务……70
第四节　产品制造业务核算概述……73
第五节　对产品制造业务进行核算应设置的账户……74
一、生产成本……74
二、制造费用……74
三、应付工资……75
四、应付福利费……76
五、累计折旧……77
六、管理费用……78
七、其他应收款……80
八、其他应付款……83
九、待摊费用和预提费用……84

十、库存商品……86
第六节　产品制造业务核算实务……87
第七节　主营业务和其他业务销售核算……93
一、主营业务和其他业务销售核算内容……93
二、企业收益的构成……93
三、对主营业务和其他业务销售进行核算应设置的账户及其账户的基本结构……94
四、销售业务核算实务……97
第八节　财务成果及其分配业务核算……102
一、企业利润构成……102
二、利润分配的顺序……103
三、对财务成果及其分配业务进行会计核算应设置的账户及其对应关系……103
四、财务成果及其分配业务核算实务……106
提示与思考……109
本章练习题……110
第五章　会计凭证……113
第一节　会计凭证概述……113
一、会计凭证的概念与作用……113
二、会计凭证的种类……114
第二节　原始凭证……114
一、原始凭证的种类……114
二、原始凭证的填制……115
三、原始凭证的审核……120
第三节　记账凭证……121
一、记账凭证的种类……121
二、记账凭证的填制……122
三、记账凭证的审核……125
第四节　会计凭证的传递与保管……126
一、会计凭证的传递……126
二、会计凭证的保管……127
提示与思考……128
本章练习题……128
第六章　会计账簿……130
第一节　账簿概述……130

一、账簿的含义……130
二、账簿的分类……131
第二节　账簿的设置、样本与登记……133
一、账簿的组成内容……133
二、日记账的设置与样本……134
三、分类账的设置与样本……135
四、如何依据记账凭证登记账簿……137
第三节　账簿的登记规则和错账的查找与更正方法……142
一、账簿的登记规则……142
二、错账的查找与更正方法……143
三、对账……146
四、结账……147
第四节　账簿的更换与保管……148
一、账簿的更换……148
二、账簿的保管……148
本章练习题……149
第七章　财产清查……151
第一节　存货的盘存制度……151
一、存货的盘存制度……151
二、财产清查中的计价方法……152
第二节　财产清查概述……156
一、财产清查的意义……156
二、财产清查的种类……157
第三节　财产清查的方法及其结果的账务处理……157
一、财产清查的方法……158
二、财产清查结果的账务处理……162
本章练习题……165
第八章　财务会计报告……167
第一节　财务会计报告概述……167
第二节　会计报表编制方法……168
一、会计报表编制概述……168
二、实用报表样本……171
第三节　报表编制实例……173

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

一、资产负债表编制举例……173
二、利润表编制举例……175
本章练习题……177
第九章　会计核算形式与会计工作组织……179
第一节　会计核算形式……179
一、会计核算形式概述……179
二、主要的会计核算形式……181
第二节　会计规范……185
第三节　会计工作组织……189
一、会计机构……190
二、会计人员……190
参考文献……194

第一章 总 论

本章要点

1. 会计概述
   - 会计及其特点
   - 会计的职能
   - 会计对象
   - 会计目标
   - 会计方法及其体系构成
2. 会计核算的基本前提
   - 会计主体
   - 持续经营
   - 会计分期
   - 货币计量
3. 会计核算的一般原则
   - 客观、可比、一致、相关、及时、明晰性原则
   - 历史成本、权责发生制、配比、划分资本与收益性支出原则
   - 谨慎、重要性、实质重于形式原则

第一节 会 计 概 述

物质资料的生产是人类赖以生存和发展的基础，在生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然要耗费一定的人力、财力、物力。人们一方面关心劳动成果的多少，另一方面也注重劳动耗费的高低。在人类社会的早期，人们只是凭借头脑来记忆经济活动过程中的所得与所费。随着经济的发展、生产活动的日益纷繁、复杂，大脑记忆无法满足上述需要，于是，便产生了专门记录和计算经济活动中的所得与所费的会计。最初会计只是生产职能的附带部分，随着经济的发展，生产力的不断提高，剩余产品的出现，会计从生产职能中分离出来，成为独立的职

能。随着经济、生产经营活动的进一步发展，会计已由简单的记录和计算，逐步发展成为以货币为单位综合核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。

一、会计及其特点

（一）会计的由来与概念

1. 会计的由来

小知识 会计最早产生于意大利航海贸易比较发达的威尼斯。

我国会计理论和方法主要从西方引进，但是在会计由简单到复杂，由低级到高级，由不完善到完善的整个发展进程中，我国人民也做出了具有国际影响的、不可磨灭的贡献。

建国以来我国一直沿用计划经济条件下，按所有制，分行业建立的会计制度。改革开放后，原有的会计制度已经不能适应经济发展的需要，我国于 1993 年 7 月 1 日进行了大规模的会计制度改革，使我国的会计制度与国际惯例接轨，以适应“国际经济一体化”发展的需要。特别是加入世界贸易组织以来，会计改革在加速。1993 年 7 月 1 日我国颁布了具有历史性转折意义的《企业会计准则》和《企业财务通则》。会计准则是我国会计法规的重要组成部分，它包括基本准则和具体准则，截至 2001 年末，我国共颁布了 16 个具体准则，其他具体准则还在陆续颁布中。

小知识 我国发明的具有国际影响的会计核算方法有哪些？你知道吗？

唐宋时期的“四柱清册”：旧管——现在的期初余额；新收——现在的本期增加；开除——现在的本期减少；实在——现在的期末余额。

明末清初的“龙门账”：进——现在的收入；缴——现在的支出；存——现在的资产；该——现在的负债。

请你将两项发明组成两个会计等式，你会吗？

2. 会计的概念

究竟什么是会计？简单地说，会计就是记账、算账和报账，同时会计也具有经济监督作用。

知识要点 会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用专门的技术方法，对特定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动或信息系统。它也是一种价值管理活动。

（二）会计的特点

1. 会计以货币为主要计量单位

会计以货币为主要计量单位是指会计计量的尺度有多种，例如，重量、体积、数量、时间度量等。这些计量尺度无法综合汇总，因此，会计除上述计量单位以外，主要以货币为计量单位，货币是交换的媒介和尺度，具有综合性。

2. 会计以凭证为依据，具有严格的规范性

会计以凭证为依据，具有严格的规范性是指会计以国家规定使用的、具有法律效力的合法凭证为依据。

3. 会计交易和事项的核算具有全面、连续和系统性的特点

1）全面性是指凡属于会计核算对象的不得遗漏地进行反映和监督。

2）连续性是指对已经发生的交易和事项，按其发生时间的先后顺序不间断的进行反映和监督。

3）系统性是指将抽象的会计对象内容具体化，并做出科学的分类。例如，将会计对象划分为六项要素，即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润，并对此进行确认、计量、记录、计算和报告。

4）会计具有综合性是指会计以货币为计量尺度，综合核算和监督社会再生产过程中的资金运动，总括提供会计信息。

二、会计的职能

（一）会计职能的概念

会计职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。生产力发展的水平和经营管理水平，对会计职能具有决定性的影响。例如，在生产力水平较低下的时代，会计的主要功能是计量、记录，以反映为主；而在生产力较发达、管理水平较高的今天，记账、算账、报账已不能满足经济管理的需要，发挥会计的经济监督作用便成为会计的重要功能。

（二）会计的基本职能

知识要点 进行会计核算（会计核算职能）与实行会计监督（会计监督功能）。

1. 会计核算职能

会计核算职能贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能，也称会计的反映职能。

（1）会计核算职能概念

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、计算、报告等环节，对特定对象（或特定主体）的经济活动进行记账、算账、报账，为有关方面提供会计信息的功能。

1）记账是指对特定对象的经济活动采用一定的方法，在账簿中进行登记。

2）算账是指在记账基础上，对企业单位一定时期的收入、费用（成本）、利润和特定日期的资产、负债、所有者权益进行计算（行政、事业单位是对一定时期的收入、支出、结余和特定日期的资产、负债、净资产进行计算）。

3）报账是指在记账、算账的基础上，对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况（行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况），以会计报表的形式向有关方面报告。

（2）会计核算职能的特点

1）会计核算主要反映财务信息。

2）会计核算所反映的信息具有严格的真实性，主要反映已经发生和完成的交易和事项。

3）会计所反映的信息具有综合性。

4）会计核算包括会计记录、会计报告、会计分析。

2. 会计监督职能

（1）会计监督职能概念

会计监督职能也称控制职能。它是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务事项的合法性、合理性进行审查的功能。

1）合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家的各项方针政策，杜绝违法乱纪行为。

2）合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否有违背内部控制制度要求等现象，为增收节支、提高经济效益严格把关。

（2）会计监督职能的特点

1）会计监督是一项经常性监督。

2）会计监督是依法进行的监督。

3）会计监督是合理性监督。

4）会计监督是有效性监督。

（3）会计核算职能与会计监督职能的关系

会计核算与会计监督职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是会计监督的基础，没有会计核算提供的信息，监督就失去依据；而会计监督又是会计核

算质量的保障，只有核算没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

三、会计对象

（一）会计对象的概念

会计对象就是会计核算和监督的具体内容，也称会计内容。会计对象一般可以概述为：特定会计主体在社会再生产过程中以货币表现的经济活动，也称资金运动或价值运动。会计主体不同，其对象也有所不同，要分析会计对象就要对会计进行分类，从不同的会计主体研究、分析会计对象。

（二）会计分类及其会计对象

会计分类及其会计对象如表 1.1 所示。

表 1.1 会计分类及其会计对象

分类标准	会计按其报告（或服务）的对象不同分类		会计按其使用的单位不同分类		
	财务会计	管理会计	行政单位会计	事业单位会计	企业单位会计
含义	也称对外报告会计。以会计凭证为依据，通过确认、计量、计算、记录和报告等环节，对外报告特定主体的会计信息.财务会计侧重于过去信息，为外部有关方面提供所需数据资料	也称对内报告会计。以财务会计提供的信息和其他资料为依据，运用数学、统计等方法，对财务会计所提供的信息进行加工、整理，将其转换为向内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需要的相关信息	是核算和监督行政单位，财政拨款和财政核拨的预算外资金收入、支出情况，并提供财务会计信息	是核算和监督事业单位，财政补助收入、上级补助收入、事业、经营收入和支出情况，并提供财务会计信息	是核算和监督企业生产经营过程中资金运动情况，并对外提供财务会计信息
会计对象	通过记账算账和报账，核算资金、费用和损益	经济预测、决策分析、全面预算、责任会计和成本控制等等	预算资金的收支核算	各类收入、支出和结余的核算	生产经营过程中的资金运动

（三）企业会计对象（生产经营过程中资金运动、循环的过程）

工业企业生产经营活动最为庞杂，会计核算工作也极为复杂。分析研究工业企业的会计对象，对其进行完整、连续的核算与监督显得尤为重要。如图 1.1 所示，我们分析资金在工业企业生产经营过程中的循环、运动过程。对这个过程资金运动和循环进行连续、全面、完整的核算和监督就是工业企业会计的对象。

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com