

中专中职

最新财会系列教材

基础会计

JICHU KUAIJI

丁元霖 主编

立信会计出版社

LIXIN KUAJJI CHUBANSHE

中专中职最新财会系列教材

基础会计

JICHU KUAIJI

丁元霖 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/丁元霖主编. —上海:立信会计出版社,
2006. 4

(中专、中职最新财会系列教材)

ISBN 7-5429-1629-7

I. 基... II. 丁... III. 会计学—专业学校—教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 029256 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	10.25
插 页	2
字 数	266 千字
版 次	2006 年 4 月第 1 版
印 次	2006 年 4 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1629-7/F·1465
定 价	18.50 元

如有印订差错 请与本社联系

中专、中职最新财会 系列教材编写说明

为了满足中等专业学校和中等职业学校财经专业和商贸专业的教学需要,在立信会计出版社的大力支持下,我们将根据中专、中职生的特点,陆续编写出版中专、中职类最新财会系列教材。该套教材包括《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》、《财务管理》和《税务会计》共五本。与教材配套的习题与解答将同步出版。

该套教材的特点是:理论联系实际,深入浅出,通俗易懂;遵循循序渐进的原则,合理安排各门学科的教学内容,详略得当;教材之间既衔接紧密,又保持相对独立。该套教材由长期从事会计教学工作,具有丰富教学经验的教学专家编写。我们欢迎选用本教材的教师就教材中存在的问题及时与我们沟通、探讨,以利于教材质量的提高。

编 者
2006 年 4 月

前 言

《基础会计》是以《中华人民共和国会计法》为指导,以财政部 2006 年 2 月 15 日新颁发的《企业会计准则》为依据,参照《企业会计制度》,根据中专、中职的教学需要,结合中专、中职学生的特点编写而成的,以满足中等专业学校和中等职业技术学校财经专业和商贸专业的教学需要。

本书是学习会计的入门教材,涉及的知识面较广。它主要介绍了会计的涵义和职能、会计的对象、目标和方法、会计要素和等式、账户和复式记账、工业企业经济业务的核算、会计凭证、会计账簿、财产清查、账户分类、财务报表、会计核算程序、会计工作的组织、会计假设和会计信息质量要求等内容。简明扼要地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本技能。本教材的各章后均附有简答题、名词解释题、是非题、单项选择题、多项选择题和练习题,以利于学生全面、准确地理解教材的主要内容,并培养学生的实际动手能力。

本书在编写过程中,采用抓住重点、详略适当的写作手法,对后续教材中不再涉及的内容进行详细阐述,而对后续教材中要详细阐述的内容,只略作铺垫,以避免不必要的重复。

本书由丁元霖任主编,郑伟任副主编。本书共分十二章,正文部分第一章至第十章由丁元霖编写,第十一章、第十二章由郑伟编写,思考题和习题部分由郑伟、刘芳源、丁辰、傅秋菊编写。附录分别由丁元霖和项守信书写。

本书集作者十多年会计实际工作和二十多年会计教学工作的经验而成。由于编者水平有限,如有缺点错误,恳请广大读者提出宝贵的批评和建议(电子信箱 dingyuanlin@hotmail.com)。同时,也欢迎选用本书作教材的教师与作者探讨基础会计教学过程中存在的问题,以利于共同提高教学质量。

编 者

2006 年 4 月

目 录

第一章 总论.....	1
第一节 会计的涵义和职能.....	1
第二节 会计的对象和目标.....	6
第三节 会计的方法	10
思考题	13
第二章 会计要素和会计等式	16
第一节 会计要素	16
第二节 会计等式	21
思考题	27
练习题	29
第三章 账户和复式记账	32
第一节 会计科目	32
第二节 账户	36
第三节 复式记账	38
思考题	45
练习题	47
第四章 工业企业经济业务的核算	51
第一节 资金进入企业的核算	51
第二节 供应过程的核算	54

基础会计

第三节 生产过程的核算	59
第四节 销售过程的核算	69
第五节 利润的核算	72
第六节 资金退出企业的核算	77
思考题	79
练习题	82
 第五章 会计凭证	91
第一节 会计凭证概述	91
第二节 原始凭证	92
第三节 记账凭证	99
第四节 会计凭证的传递和保管	107
思考题	111
练习题	114
 第六章 会计账簿	119
第一节 会计账簿概述	119
第二节 会计账簿的设置与登记	123
第三节 记账规则和更正错账的方法	140
第四节 对账	145
第五节 结账	148
思考题	157
练习题	162
 第七章 财产清查	168
第一节 财产清查概述	168
第二节 财产物资的盘存制度	171
第三节 财产清查的方法	173

第四节 财产清查结果的处理·····	178
思考题·····	182
练习题·····	185
第八章 账户的分类·····	188
第一节 账户分类概述·····	188
第二节 账户按经济内容分类·····	190
第三节 账户按用途结构分类·····	194
思考题·····	208
练习题·····	211
第九章 财务报表·····	213
第一节 财务报表概述·····	213
第二节 资产负债表·····	216
第三节 利润表·····	221
第四节 现金流量表·····	226
思考题·····	236
练习题·····	239
第十章 会计核算程序·····	244
第一节 会计核算程序概述·····	244
第二节 记账凭证核算程序·····	245
第三节 科目汇总表核算程序·····	266
第四节 多栏式日记账核算程序·····	274
思考题·····	282
练习题·····	284
第十一章 会计工作的组织·····	290

基础会计

第一节 组织会计工作概述	290
第二节 会计机构和会计人员	292
第三节 会计法规	297
第四节 会计档案	299
思考题	302
第十二章 会计假设和会计信息质量要求	305
第一节 会计假设	305
第二节 会计信息质量要求	308
思考题	311
附录 钢笔字练习帖	314

第一章 总 论

第一节 会计的涵义和职能

一、会计的涵义

会计是指以货币作为主要计量单位,对一定单位的经济活动,通过收集、加工,提供以会计信息为主的经济信息,并为取得最佳经济效益,对经济活动进行控制、分析、预测和决策的一种经济管理活动。

会计作为一种经济管理活动,与社会生产的发展有着密切的联系。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。人类要生存就需要消费,无论是吃、穿、住、行都必须消耗物质资料,而要取得这些物质资料,就必须要进行生产活动。人们在生产活动中,只有投入一定量的劳动,耗费一定量的物质资料,才能生产出新的物质资料。在任何社会状态下,人们在进行生产活动时,总是期望以最少的耗费,生产出尽可能多的物质资料。因此,在进行生产的同时,必须对生产所发生的耗费和所取得的成果进行观察、计量、计算和比较,于是会计就应运而生了。

会计的内涵在其漫长的发展过程中,随着社会经济的发展而不断地丰富和深化。马克思曾经指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要,因此,簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”^①马克思在这里所说的“簿记”就是指会计。马克思在此向我们精辟地指出,生产愈发展,会计

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,第152页。

愈重要。为了适应生产方式的不断变革,会计的内涵也必然不断地丰富。

二、会计的产生和发展

人类从事会计工作的历史,可以追溯到社会发展的早期,我国上古时代,人们就使用了“刻木记数”、“结绳记事”的方法。国外的古代社会,如埃及的刻石、巴比伦的泥板等,这些最原始的经济记录活动,就是会计的萌芽。由于在人类社会的早期阶段,社会生产力水平极其低下,没有剩余产品,因此,那时会计的经济记录活动极其简单,仅作为“生产职能的附带部分”在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来”^①。

随着社会生产的不断发展,出现了剩余产品。生产过程中需要和记录的内容也逐渐地增加了。生产者已无暇兼顾会计的记录工作,会计就逐渐地“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。^②据马克思考证,“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员。在那里,簿记已经独立成为一个公社官员的专职。”^③原始公社记账员主要是记录公社内生产过程和生产成果及其分配,为原始公社利益服务的。

根据文字记载,我国早在西周时代就出现了“会计”一词,当时设有“司会”的官职,担任该职的官员是指掌管国家和地方财物赋税的官员。西汉时期,官府和民间都已有了会计账簿,中式簿记开始逐步发展完善。到了唐宋封建社会的鼎盛时期,农业、手工业和商业都空前繁荣,在会计核算上出现了“四柱清册”的结账方法,运用了“旧管+新收-开除=实在”的结账公式,与目前运用的结账公式“期初余额+本期收入-本期发出=期末余额”完全一致。这样既能检查日常记录的准确性,又能全面、系统、综合地反映经管钱物的期初、期末余额以及收入、发出的具体情况,这在记账方法上是一大飞跃。到了明末清初,采用了龙门

①、②、③ 《马克思恩格斯全集》第24卷,第151页。

账,将单式收付记账法改进为复式收付记账法,从而产生了我国最早的复式记账法。

欧洲的12~15世纪,在地中海沿岸的热那亚、威尼斯等城市商业已十分繁荣。活跃的商品经济及与其相互依存的借贷资本业,迫切要求通过会计核算能够全面、系统地获取经济活动的信息,于是产生了科学的复式借贷记账法。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在《算术、几何、比与比例概要》一书的第三篇《计算和记录的详论》(通称《簿记论》),全面系统地从理论上阐述了复式借贷记账法,这是会计发展史上第一个里程碑。这一先进科学的记账方法很快地在欧洲乃至全世界流传。卢卡·帕乔利被史学家尊称为“近代会计之父”。

18世纪末和19世纪初西欧开始的产业革命,使以工场手工业为主的生产组织形式向机器大工业过渡,生产迅速发展,生产的社会化程度越来越高。随着股份有限公司的出现,使得资本的所有权与企业的经营权相分离。外部股东及债权人为了保护自身的利益,就要求股份有限公司的会计报表必须经过审计,以检查公司经营管理者履行职责的情况,导致了职业会计师的出现。1853年英国在苏格兰成立了世界上第一个注册会计师专业团体——“爱丁堡会计师协会”,该协会于1854年被授予皇家特许证,它的会计师被允许冠以“特许会计师”的标志。会计开始成为一种社会性专门职业和通用的商务语言,这是会计发展史上第二个里程碑。

20世纪50年代起,随着现代化大生产的发展,各种先进科学和技术被广泛用于管理,会计也开始全面地着眼于管理。传统的会计逐渐形成了为企业外部有关人士提供会计信息的财务会计和为企业内部管理人员进行决策提供信息的管理会计两个分支。管理会计的创立和日趋成熟,极大地丰富了会计的内容,这是会计发展史上第三个里程碑。

复式借贷记账法在清末才传入我国。中华人民共和国成立后,我国的会计得到了很大的发展。1985年1月第六届全国人民代表大会

常务委员会通过了《中华人民共和国会计法》，将我国的会计工作纳入法治阶段。1992年11月根据改革开放的深入和社会主义市场经济发展的需要，财政部颁发了《企业会计准则》及以后陆续颁发的各项具体会计准则，为我国会计向国际会计靠拢创造了有利的条件。1999年10月第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议对《会计法》进行了修订，修订后的《会计法》于2000年7月1日施行。2000年6月、2000年12月和2001年11月财政部先后颁发了《企业会计报告条例》、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》，以进一步完善会计法律制度，规范企业的会计核算工作和财务会计报告，提高会计信息质量，保证会计职能作用的发挥，并使我国的会计事业在新形势下得以健康发展。

三、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理工作中所具有的功能。会计刚产生时，仅有核算的职能，随着会计的发展，逐渐又具有了监督的职能和参与经济决策职能。因此会计的职能是随着会计的产生而产生的，并随着会计的发展而发展的。

（一）会计核算职能

会计核算职能又称会计反映职能，是指运用货币形式，通过对经济活动进行确认、计量、记录、汇总和报告，将经济活动的内容转换成会计信息的功能。会计核算是会计最基本的职能，也是全部会计管理工作的基础。会计核算职能具有以下三个特点。

1. 会计核算以货币作为主要量度 在会计核算过程中，往往要运用货币量度、实物量度和劳动量度，从数量上来反映不同的经济活动的内容。但是在商品经济的条件下，实物量度缺乏综合反映的功能；劳动耗费也无法广泛地利用劳动量度进行计量；而货币是特殊的商品，具有价值尺度的功能，能综合反映经济活动的过程和结果。因此，会计核算以货币作为主要量度，而实物量度和劳动量度仅能作为辅助量度。

2. 会计核算以真实、合法的原始凭证为依据 单位发生经济业

务后,必须填制或取得原始凭证,会计核算时必须按照国家统一的会计制度的规定,对原始凭证进行审核,只有真实、合法的原始凭证才能进行会计核算,从而反映真实可靠的会计信息。

3. 会计核算具有连续性、系统性和完整性 会计核算的连续性是指对各种经济业务应按其发生的时间先后顺序,依次连续地进行记录,不能中断;会计核算的系统性是指对各项经济业务既要进行相互联系的记录,又要进行科学的分类,以提供各种管理所需的会计信息;会计核算的完整性是指对所有的经济业务都必须进行计量、记录,不能有所遗漏。只有连续、系统、完整地进行会计核算,才能系统、全面地反映各单位的经济活动情况。

(二) 会计监督职能

会计监督职能又称会计控制职能,是指控制、规范单位经济活动的运行,使其达到预定目标的功能。会计监督是全部会计管理工作的核心,它与会计核算有着密切的联系,会计监督有监督经济活动的合法性与合理性两个方面。

1. 监督经济活动的合法性 会计要监督经济活动是否符合国家的财经政策和财经纪律;监督会计核算是否符合我国《会计法》和《企业会计制度》的规定;监督会计核算反映的会计信息是否真实、完整。监督经济活动的合法性具有强制性、严肃性和权威性,它监督人们遵守国家制定的法令和政策。

2. 监督经济活动的合理性 会计要监督经济活动是否按照事先确定的财务目标和编制的各项定额、预算运行,及时反馈脱离预算的偏差,并及时采取措施予以调整。要监督好经济活动的合理性,必须要预先制定先进的、切实可行的定额、预算作为监督控制的标准,要有能及时、准确地反馈会计信息的方法和手段,还要有灵活地调节脱离定额、预算偏差的机制。

(三) 参与经济决策职能

参与经济决策职能是指为未来经济活动的效果进行分析预测,提

供经济决策所需要的数据,帮助企业领导正确进行经济决策的功能。

经济决策是指确定经营活动如何开展的一种行为。企业进行经济决策,首先,要收集有关的以会计信息为主的经济信息进行分析;其次,根据分析的结果拟订各种不同的经营方案进行预测,衡量各个经营方案的得失;最后,在各个经营方案中选择确定最优的经营方案。在经济决策中的一系列工作中,均由会计人员参与并发挥积极的作用。

会计核算和会计监督是会计的两大基本职能,参与经济决策职能是在两大基本职能的基础上发展而来的,会计的三个职能是相辅相成的。会计核算进行会计监督和参与经济决策的基础,只有对经济活动进行正确的核算,会计监督和参与经济决策才能取得预期的效果。只有做好会计监督,才能使经济活动按预期的目的运行,以更好地发挥会计核算和参与经济决策的作用。参与经济决策是会计核算的延伸,为经济活动指明未来的发展方向。

第二节 会计的对象和目标

一、会计对象

(一) 会计对象概述

会计对象是指会计所要反映和监督的内容。马克思关于会计是“对过程的控制和观念总结”的论述,明确指出“过程”是会计反映和监督的对象。这里的“过程”是指社会再生产过程。而社会再生产过程是在国家的指导下,由各个企业和行政事业单位共同进行的。各个企业和行政事业单位虽然工作的性质和任务各不相同,但是它们的经济活动却不同程度地与商品的生产、交换、分配和消费有着联系,都是社会再生产过程的组成部分。

无论是企业,还是行政事业单位,一切经济活动都离不开资金。为了开展经济活动,各单位必须拥有与其规模相当的资金。资金是指单位所有的各种财产物资的货币表现,包括货币本身。而会计的对象是

指社会再生产过程中的资金及其运动。然而工业企业、商品流通企业和行政事业单位虽然都有一定数额的资金,但是资金运动的形式却有所不同,现分别予以阐述。

(二) 工业企业的资金运动

工业企业是指组织进行产品生产和销售的经济实体。

工业企业要开展经济活动,必须要有资金,企业可以通过投资者投资及向债权人借款取得货币形态的资金,这种资金称为货币资金。货币资金的一部分用于购置厂房、机器设备等固定资产,形成固定资金;一部分用于购买原材料,从而形成储备资金;从货币资金转变为储备资金的过程称为供应过程。原材料从仓库进入车间投入生产,生产工人借助于机器设备对原材料进行生产加工,改变其原有的实物形态,使其成为产成品,形成成品资金;从储备资金转变为成品资金的过程称为生产过程,在这一过程中要消耗各种材料物资,机器设备要发生损耗,并要支付生产工人工资和其他各种生产费用。产成品销售以后,取得了产品销售收入,又收回了货币,成品资金又转变为货币资金,这一过程称为销售过程,在这一过程中要发生产品销售费用,其他各种费用和销售税金等。通常销售产品收入的货币资金要大于其生产所发生的成本和生产经营过程中所发生的费用,两者之间的差额是企业的利润。企业的利润一部分以所得税的形式上交国家、一部分以股利的形式分配给投资者作为其对企业投资的回报,这两部分资金从而退出企业。其余的利润作为留存收益,用于企业的自我积累和职工集体福利。

工业企业的资金在生产经营过程中,经过供应、生产、销售三个过程,其资金的占用形态从货币资金起,依次转换为储备资金、生产资金、成品资金,然后又转换为货币资金,从而形成了资金循环,企业资金周而复始不断地循环形成了资金周转。工业企业资金的取得,资金的循环周转和资金的退出构成了工业企业的资金运动,现将工业企业的资金运动列示如图表 1-1。