

通用财经类教材

实用会计

Shi Yong Kuai Ji

张旭霞 主编



复旦大学出版社

实用会计

张旭霞 主编

復旦大學出版社

图书在版编目(CIP)数据

实用会计/张旭霞主编. —上海:复旦大学出版社, 2004. 10
通用财经类教材
ISBN 7-309-04215-8

I. 实… II. 张… III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 102054 号

实用会计

张旭霞 主编

出版发行 复旦大学出版社

上海市国权路 579 号 邮编 200433

86-21-65118853(发行部) 86-21-65109143(邮购)

fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

责任编辑 苏荣刚

装帧设计 孙曙

总编辑 高若海

出品人 贺圣遂

印刷 江苏扬中市印刷有限公司

开本 850 × 1168 1/32

印张 15.5

字数 388 千

版次 2004 年 10 月第一版第一次印刷

印数 1—5 000

书号 ISBN 7-309-04215-8/F · 929

定价 27.00 元

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

前 言

经济越发展,会计越重要。为了满足各类会计专业教学的需要,突出对学生实用会计知识的传授和对会计基本专业核算技能的培养,本书力求在内容上有所创新,既有对实用会计基础理论和实用会计核算方法的系统介绍,又有对实际会计工作中常用会计知识的介绍,同时还有全真的会计实务模拟操作练习,通过对各种会计凭证、账簿和报表等规范性的操作训练,能够真正做到边讲、边学、边做,使学生掌握基本的会计理论知识和实用会计知识,同时更具备处理基本会计核算业务的能力。

本书由南通纺织职业技术学院张旭霞担任主编,负责全书的总纂和统稿。全书四篇共16章内容分别由以下同志编写:龚静(第一、二、三、七章)、张旭霞(第四、十、十一、十二、十四、十五章)、田钊平(第五、六章)、张惠(第九、十六章)、郭村(第八、十三章)。

本书可作为相关课程教学和在职财会人员培训的教材,适用于本科院校、高等专科院校、高等职业教育学院、成人高校、继续教育学院使用,也可作为企业管理人员、自学考试学生的参考用书。

在本书的编写过程中,得到了南通纺织职业技术学院各级领导与同仁的关心和支持,同时我们也参考和借鉴了一些专家学者和同行的著作或研究成果,在此一并表示深深的谢意!

还要感谢复旦大学出版社责任编辑苏荣刚同志及有关审稿人

员的鼎力相助,使本书得以顺利出版。

由于编写时间的紧促和编著水平的局限,在本书中难免会出现错误和疏漏,敬请各位读者批评指正。

编者

2004年9月10日

目 录

第一篇 实用会计基础理论

第一章 绪论	3
第一节 会计的产生、发展及概念	3
第二节 会计的对象与职能	8
第三节 会计的目的与任务	14
第四节 会计的基本方法	18
复习思考题	24
第二章 会计核算的基本前提和一般原则	25
第一节 会计核算的基本前提	25
第二节 会计核算的一般原则	29
复习思考题	36
第三章 账户与复式记账的基本原理	37
第一节 会计要素与会计等式	37
第二节 会计科目与账户	49
第三节 借贷记账法的基本原理	59
复习思考题	74

第二篇 实用会计核算方法

第四章 复式记账的应用

——企业主要生产经营过程业务的核算 83

第一节 资金筹集过程业务的核算 83

第二节 物资供应过程业务的核算 89

第三节 产品生产过程业务的核算 101

第四节 产品销售过程业务的核算 128

第五节 财务成果形成及其分配过程的核算 143

复习思考题 157

第五章 会计凭证 167

第一节 会计凭证的作用和种类 167

第二节 原始凭证的填制与审核 168

第三节 记账凭证的填制与审核 180

第四节 会计凭证的书写、传递与保管 192

复习思考题 196

第六章 会计账簿 201

第一节 会计账簿的作用和种类 201

第二节 会计账簿的设置 205

第三节 登记账簿的规则 211

第四节 对账和结账 225

复习思考题 231

第七章 财产清查 236

第一节 财产清查的意义和种类 236

第二节 财产清查的范围和方法·····	241
第三节 财产清查结果的处理·····	248
复习思考题·····	251
第八章 会计报表及会计报表分析·····	255
第一节 会计报表概述·····	255
第二节 资产负债表·····	261
第三节 利润表·····	270
第四节 现金流量表·····	277
第五节 会计报表分析·····	282
复习思考题·····	296
第九章 账务处理程序·····	301
第一节 账务处理程序的意义·····	301
第二节 记账凭证账务处理程序·····	302
第三节 汇总记账凭证账务处理程序·····	304
第四节 科目汇总表账务处理程序·····	308
第五节 多栏式日记账账务处理程序·····	310
复习思考题·····	313

第三篇 实用会计知识

第十章 企业注册、银行账户和会计档案知识 ·····	319
第一节 企业注册·····	319
第二节 银行账户·····	325
第三节 会计档案·····	329
复习思考题·····	339

第十一章	常用的支付结算方法	340
第一节	支票结算方式.....	341
第二节	银行汇票结算方式.....	347
第三节	银行本票结算方式.....	349
第四节	汇兑结算方式.....	351
第五节	委托收款结算方式.....	354
第六节	托收承付结算方式.....	355
第七节	商业汇票结算方式.....	357
第八节	信用卡结算方式.....	359
	复习思考题.....	360
第十二章	企业现金管理与出纳	362
第一节	现金及其开支范围与支付方式.....	362
第二节	库存现金限额.....	363
第三节	现金管理.....	366
第四节	现金的保管.....	368
第五节	出纳工作与出纳人员.....	371
	复习思考题.....	377
第十三章	会计工作组织	379
第一节	组织会计工作的主要法律法规依据.....	379
第二节	会计机构和会计人员.....	382
第三节	会计监督.....	389
第四节	内部会计管理制度.....	393
	复习思考题.....	397
第十四章	会计职业道德	398
第一节	会计职业道德的形成、发展及作用.....	398

第二节 会计职业道德规范的主要内容·····	401
第三节 会计职业道德教育·····	409
复习思考题·····	415
第十五章 会计电算化简介·····	417
第一节 会计电算化概述·····	417
第二节 会计核算软件的功能模块·····	423
第三节 会计电算化的实施·····	428
第四节 会计电算化的组织管理·····	433
复习思考题·····	441
第四篇 会计实务模拟操作	
第十六章 会计实务基本操作能力模拟练习题·····	445
一、实习企业情况·····	445
二、实习目的·····	445
三、实习程序·····	445
四、建账资料·····	446
五、2004年1月份发生以下经济业务内容·····	448
主要参考书目·····	485

第一篇 实用会计基础理论

第一章 绪 论

第一节 会计的产生、发展及概念

一、会计的产生和发展

会计是经济管理的重要组成部分,它是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

会计产生于社会生产实践。物质资料的生产,是人类社会生存和发展的基础。进行生产活动,一方面要创造物质财富,取得劳动成果;另一方面又要发生生产消耗,耗费人力和物力。在社会生产实践活动中,人们总是力求以尽可能少的生产消耗,取得尽可能多的劳动成果,也就是要求少投入、多产出,要求所得大于所耗,提高经济效益。为了达到这一目的,人们要不断改进生产技术,加强生产过程的管理;要分析生产过程,决定生产目标,并按预期目标控制生产过程。因此,为了合理地安排生产,了解生产过程的所耗与所得,就需要对生产消耗和劳动成果进行记录、计算、比较和分析,据以总结过去,了解现状,安排未来。会计就是适应社会生产的这种需要而产生的。

在人类社会的发展历史上,会计很早就产生了。在原始社会,人们为了具体掌握生产成果和安排生活需要,逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前,这种计算只是用“结绳记事”、“刻

木记数”或是凭头脑的记忆来进行的。这种计算虽然很难称它为会计,但会计的萌芽却已在这里产生了。在文字产生后,人们对物质资料的生产和耗费开始有了专门的记载,这文字与数字相结合的专门记载,就是最初形态的会计。但由于当时的生产力水平十分的低下,物质资料十分贫乏,生产的规模也很狭小,因此用来计算生产和耗费的会计,也是极为简单和粗略的,它只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作。但从其目的和作用来看,它已经是生产者反映和控制生产与耗费的一种管理工作了。因此,会计从它的产生时起,就是作为管理活动而存在的。

随着社会生产力的发展,生产规模的不断扩大,社会产品逐渐增多,经济管理日趋复杂,会计的重要性也就越来越明显。并且,随着生产的发展,人们对经济管理的要求也就越来越高,作为经济管理活动的会计工作,已经不是生产者所能胜任的一项附带工作了,于是会计便开始“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托当事人的独立的职能”。根据马克思的考证,“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员。在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职”。这个官员的职责就是“登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”。这种职责实质上就是一种管理活动。

商品经济的不断发展,不仅生产过程更加复杂,而且各个经济单位、社会成员之间的经济关系也十分广泛。人们为了追求更大的经济利益,就需要更加精细地计算和比较生产耗费与生产成果,更严密地管理和控制各种经济活动。这就对会计提出了更高的要求。它不仅要登记生产与耗费的结果和财物的收支,而且要连续、系统地反映生产、耗费的全过程;不仅要反映和控制生产过程中人与人之间的关系,而且要反映和控制生产过程中人与人之间的经济来往。经济的发展推动了会计的发展和进步,而会计的发展和进步又反过来加强了经济的管理,从而为经济的发展提供了重要条件,会计在经济管理中的作用也就越来越突出,人们越来越感到

管理经济是离不开会计的。同时,由于商品货币经济的发展,各个生产者之间的商品交换,都要用货币作为媒介,会计对于经济往来的反映和控制也同样需要用货币形式来进行。另一方面,为了查明经济活动的最终成果,需要对生产成果与生产耗费进行综合的计算与比较,究竟是生产成果大于生产耗费,还是生产成果小于生产耗费,这就需要用一种统一的、综合的价值尺度来反映生产的耗费与成果。基于这样的要求,会计也就发展为以货币作为统一计量尺度,连续、全面、系统和综合地反映和控制生产过程,并衡量其生产经营成果的活动。

现代科学技术的迅猛发展和物质生产的高度社会化,使整个社会生产的分工更加精细,协作关系更加复杂和严密,各个企业、单位和社会成员之间形成了千丝万缕的经济关系,这种经济关系又大都是通过市场来建立和形成的。各个企业都要从市场上购买它所需要的各种生产资料,通过市场来销售产品。同时,为了在越来越激烈的竞争中求得自己的生存和发展,各个企业必须充分掌握瞬息万变的市场情况,以便根据市场的需要和变化,结合本身的具体情况来作出正确的经营决策,力求避免决策的失误。由于现代社会的经济结构越来越复杂,经济情况的变化越来越迅速,小生产方式的经验决策已经被科学决策所代替。要实行科学决策,必须以科学的预测为基础。科学预测的前提之一就是要掌握详尽的经济信息。这些经济信息既有来自企业外部,也有来自企业内部。其中来自企业内部的经济信息,很大部分要由会计来提供,于是会计也就担负起了参与经济预测和决策的任务,进一步扩大了它的管理职能。同时,企业为了提高自己在竞争中的地位,需要不断地加强内部管理,努力使经济管理科学化,使企业的全部经济活动都能按照正确的决策和最优的方案来进行,以保证实现原定的经济目标,获得预期的经济效益。因此,会计对于经济活动的监督,不再是仅仅侧重于对财产物质和财务收支的监督,而是要深入到经

济活动的每一个具体环节中去,实现全面的监督,借以控制整个经济活动。经济越是发展,管理越是加强,会计的这种发展趋势越是明显。会计的这种发展和变化,使它日益和整个经济活动紧密地结合在一起,成为经济管理的一个不可缺少的组成部分。

在社会主义市场经济条件下,企业是依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产和经营单位。企业必须通过市场来进行自己的经济活动。作为我国经济主体的国有企业,在建立“产权清晰、责权明确、政企分开、管理科学”的现代企业制度后,同样要成为市场的竞争主体。国家为了促进企业进入市场,通过立法赋予企业相应的自主权,主要有:生产经营决策权;产品、劳务定价权;产品销售权;物质采购权;进出口权;投资决策权;留用资金支配权;资产处置权;联营、兼并权;劳动用工权;人事管理权;工资、奖金分配权等。在赋予企业充分自主权的同时,国家也要求企业按照法律和法规的规定,以缴纳税收等形式向国家提供一部分纯收入,并确保企业财产的保值与增值。企业为了充分运用上述各项自主权,增强自身的活力,并履行对国家的经济义务,就必然要从各个方面加强经济管理。会计既然是经济管理的一个重要组成部分,那么随着经济管理的不断加强,管理要求的不断提高,会计的作用也将越来越大,它的活动领域也将越来越广泛。

社会主义生产是以生产资料公有制为主体的社会化大生产,国家通过制定正确的宏观经济政策,指导整个国民经济的发展。而国家制定经济政策又需要大量利用各种会计资料。社会主义国家对整个国民经济的安排同样要利用价值形式的各种指标来进行。例如,积累与消费的比例,生产资料生产与消费资料生产两大部类之间的比例等等,都必须利用价值形式来安排,这些也都离不开会计提供的资料。国家除了在制定政策和计划中需要利用会计资料以外,在国民经济的运行过程中,为了及时对国民经济进行宏观调控,以保持经济总量的平衡,也需要大量利用会计所提供的信

息。由此可见,在社会主义社会中,会计不仅在微观经济管理方面有着重要的作用,而且在宏观经济管理方面也将发挥重要的作用。

综上所述,可见会计是在社会生产实践中产生的,是随着社会生产、科学技术的发展和经济管理的需要而不断发展的。经济越发展,会计越重要。经济的发展,促进了会计理论、方法和技术的进步,会计方法、技术的发展又推动了社会文明的进程。

二、会计的特点与概念

会计对企业单位发生的经济活动进行核算和监督,主要是运用价值形式,通过货币计量进行确认、计量、记录、报告,据以对企业单位的经济活动进行评价、考核。因此,现代会计的一个主要特征就是以货币计量为基本形式,即数据处理以价值指标为主,辅之以实物量度和劳动量度指标。

与货币计量相联系,会计还有一个特点,就是会计核算具有连续性、系统性和完整性。价值核算必须是连续、系统和完整的核算。从会计信息使用者的角度考虑,会计核算要具有连续性、系统性、完整性。所谓连续性,是指会计核算应按经济业务发生时间的先后顺序,不间断地进行记录;所谓系统性,是指在会计核算中,从开始记录一项经济业务到最后编制会计报表要逐步把会计资料加以系统化,先分类汇总,然后进行加工整理,以取得综合性的指标;所谓完整性,是指属于会计对象的各项经济业务必须全部加以记录,而不能发生遗漏。而要对经济活动进行连续、系统和完整的核算,就必须运用专门方法,通过凭证、账簿、报表对经济业务加以记录、分类汇总和加工整理。

此外,充分利用会计信息的反馈,分析和预测经济前景,参与经营决策,也是现代会计的一个重要特征。

综上所述,对会计的概念,我们可以得到如下基本的认识:现代会计是经济管理的组成部分,它是以货币作为主要计量单位,对