

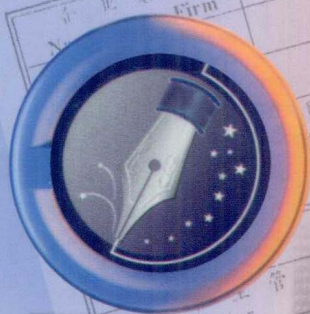
教育部重点推荐教科书

会计基础与记账技术

KUAIJIJICHU YU JIZHANGJISHU

李海波 主编

账簿启用及接
THE LIST OF RECORD USE AND H



立信会计出版社

教育部重点推荐教科书

会计基础与记账技术

KUAIJI JICHU YU JIZHANGJISHU

李海波 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础与记账技术/李海波主编. —上海:立信会计出版社, 2002. 2

ISBN 7-5429-0981-9

I. 会… II. 李… III. 会计-基本知识 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 006065 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	<i>www.lixinaph.com</i>
E-mail	<i>lxaph@sh163.net</i>
E-mail	<i>lxzbs@sh163.net</i> (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	8.25
插 页	2
字 数	199 千字
印 次	2004 年 9 月第 3 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-0981-9/F·0897
定 价	15.20 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

《会计基础与记账技术》一书是由上海市教委进行课程体系改革而统一组织编写的职业教育使用的统编教材。

本书内容主要包括会计核算的基本理论、基本方法、基本程序和基本技能,并根据培养应用型会计人才的实际需要,以会计基础知识和记账技术为基本内容,着重对会计六大要素的计量、记录和报告的原理、方法以及账务处理的实务操作作了较为具体、详细的阐述。本书根据素质教育的要求和课程改革的精神,采用案例、实例、简介、练习等形式,加强了学员的理解和操作能力,内容新颖,实用性强。本书言简意明,通俗易懂,使学生能掌握会计核算基础知识,学会记账、算账和报账的技术和技能,为进一步学习各门会计专业课程打下基础。

本书在上海市教委的统一领导下,并经过课改组的社会调查和专家组审评通过的基础上组织富有教学 and 实际经验的专家、学者编写而成。

本书由我国会计学专家、全国立信会计事业协作会会长、中国会计学会理事、中国审计学会理事、中国生产力学会常务理事、享受国务院政府特殊津贴的专家李海波教授任主编、会计专家余名岳、会计专家蒋瑛为副主编。参加编写人员(以姓氏笔画为序):朱本华、陈勇、余名岳、李俊、李海波、张翠琼、周燕、蒋瑛、鄢定英等。

本书在编写过程中得到上海市教委、上海市职业技术教

育课程改革与教材建设委员会以及中国会计学会、全国立信会计协作会和全国经济书店有关同志的大力支持,在此谨表谢意。

本书难免存在不足之处,敬请读者批评指正。

李海波工作室

目 录

第一章 会计基本原理	1
第一节 会计的概念	1
第二节 会计的对象	7
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	12
第四节 会计核算方法	17
复习思考题	20
第二章 会计要素	21
第一节 会计要素的内容	21
第二节 会计等式	25
复习思考题	31
第三章 账户和复式记账	32
第一节 会计科目	32
第二节 会计账户	36
第三节 复式记账	40
复习思考题	54
第四章 借贷记账法的运用	55
第一节 企业主要经济业务的核算	55
第二节 资金筹集业务的核算	56
第三节 采购供应业务的核算	60

第四节 产品生产业务的核算	65
第五节 商品销售业务的核算	75
第六节 财务成果的核算	79
第七节 资金调整和退出的核算	88
复习思考题	104
第五章 成本计算	105
第一节 成本计算的意义和要求	105
第二节 成本的构成和计算	109
复习思考题	115
第六章 会计凭证	117
第一节 会计凭证的意义和种类	117
第二节 原始凭证	119
第三节 记账凭证	129
第四节 会计凭证的传递和保管	142
复习思考题	144
第七章 会计账簿	146
第一节 会计账簿的意义和种类	146
第二节 会计账簿的设置和登记	149
复习思考题	163
第八章 财产清查	164
第一节 财产清查的意义和种类	164
第二节 财产清查的方法	168
第三节 财产清查结果的处理	180
复习思考题	185

第九章 财务会计报告	186
第一节 财务会计报告的概念.....	186
第二节 会计报表的种类及要求.....	187
第三节 资产负债表的编制.....	191
第四节 利润表的编制.....	195
第五节 现金流量表的编制.....	197
第六节 会计报表附表的编制.....	208
第七节 财务状况分析.....	214
第八节 财务会计报告的报送和汇总.....	220
复习思考题.....	222
第十章 会计核算程序	223
第一节 会计核算的基本程序.....	223
第二节 记账凭证核算程序.....	225
第三节 汇总记账凭证核算程序.....	232
第四节 科目汇总表核算程序.....	235
第五节 多栏式日记账核算程序.....	237
第六节 日记总账核算程序.....	238
复习思考题.....	241
第十一章 会计工作组织	242
第一节 会计机构和会计人员.....	242
第二节 会计法规.....	247
复习思考题.....	254

第一章 会计基本理论

【内容提示】 本章是会计的导言,是学习以后各章的基础。概述了会计的一些基本问题。包括会计的概念;会计的产生与发展;会计的职能;会计的特点和任务;会计的对象;会计的基本前提和一般原则;会计的方法等。

第一节 会计的概念

一、会计的涵义

什么是会计,这是会计课程的初学人员首先想要了解的问题。现在简要地从以下三个方面来说明会计的涵义。

第一,会计是在社会生产实践中产生和发展起来的。在原始社会中,会计本是生产的附属物,即在生产中同时作些记数、划号。后来出现了私有制,人们为了记录和计算生产过程中的劳动耗费和劳动成果,便逐步过渡到用货币进行记载,使会计从生产职能中分离出来,成为独立的管理职能。

第二,随着经济的发展,会计逐步发挥它在经济管理方面的作用。我国早在西周时期(公元前 1100~前 770 年)就有了会计的命名,它既对某些经济活动进行记账、算账和报账(即现在所称的“会计核算”),同时又对账务进行审核和检查(即现在所称的“会计监督”),会计便逐步起到反映经济情况,比较经营成果的

作用。

第三,由于现代科学技术的发展,会计的作用日益显著,除了上述核算和监督以外,还扩展到预测经济前景、参与经济决策、考核和分析预算和计划的执行情况等领域。这对加强经济管理,提高经济效益有着重大的意义。

综上所述,会计的涵义可以概括为:

会计是经济管理的一项重要组成部分,它是以货币为主要计量单位,以提高经济效益为主要目标,运用专门的方法对企业和行政事业单位经济活动进行核算和监督,并随着经济的日益发展,逐步开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动。

会计核算是会计工作的基本环节,其主要内容包括记账、算账和编制财务会计报告,起到了及时、正确地反映经济活动全过程和经营成果的作用。习惯上,人们往往把会计核算作为会计的同义词来看待,而实际上却忽视了预测、决策、控制、分析的职能。本教材作为会计的初级课程,其教学内容主要以会计核算为主。

二、会计的产生和发展

会计在我国有着悠长的历史,从原始社会“结绳记事”的会计萌芽阶段发展到现代的复式记账,从生产的附带部分发展为独立的职能,从“会计”命名和会计机构出现,发展到完整的科学体系,其间经历一个漫长的历史过程。

人类社会的生产活动决定着人类其他一切活动,会计是社会生产发展到一定阶段的产物。我国在原始社会末期即有“结绳记事”、“刻契记数”等计算记录的方法,这是会计的萌芽阶段,也是生产职能的附带部分。后来社会出现了私人占有财产,人们为了保护和发展其私有财产,并对劳动耗费和劳动成果进行比较,便逐步用货币对之进行计量和记录,使会计逐渐从生产职能中分离出来,

成为独立的职能。

我国商代为官厅会计的创始时期。到了西周,会计有了很大的发展,“会计”两字的意义也随之明确,其基本含义是“既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算。”当时朝廷设立“司会”的职务,执掌官府的财产和赋税等会计事务,通过日积月累和总合核算,达到正确考核王朝财政经济收支的目的,并建立了“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,初步具备了旬报、月报、年报等会计报表的作用。

会计核算的记账方法也是逐步发展的。我国的账簿一开始是使用单一的流水账,即按经济业务发生先后顺序登记的一种单一的序时账簿,到了西周时期就从单一的流水账发展成为“草流(也称底账)”、“细流”和“总清”三账,这种账簿一直使用到清朝时期。西周时期,会计结算方法也开始从“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”,就是根据本期收入、支出和结余三者之间的关系,通过“入—去=余”的公式,结算本期财产物资增减变化及其结果。到了唐宋两代,我国创建了“四柱结算法”,通过“旧管(即期初结存)+新收(即本期收入)—开除(即本期支出)=实在(即期末结存)”的基本公式进行结账,为我国通用的收付记账法奠定了基础。一直到清代,“四柱结算法”已成为系统反映王朝经济活动或私家经济活动全过程的一种方法。但是这些方法都是单式的记账方法,每项经济业务只在一个账户中单独登记,是一种不完整的记账方法。到了明末清初,随着工商企业的发展和资本主义经济萌芽的产生,我国商人进一步设计了一种“龙门账”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”(即收、付、资产、负债),设总账进行“分类记录”,并编制“进缴表”和“存该表”(类似现在的损益表和资产负债表),实行双轨计算盈亏。后来在资本主义萌芽阶段又出现了“四脚账”,对每一笔经济账户,既要登记“来账”,又要登记“去账”,反映同一账项的来龙去脉。这两种方法都是我国固有的一种复式

记账方法,记录比较全面,为以后发展严密的复式记账法作出了贡献。

从以上所说可见,我国会计核算制度创立很早,在历史上也曾居于领先地位,但受封建制度的制约,一直到清朝后期才引进了西方借贷记账法,即以“借”、“贷”作为记账符号,用复式记账方法登记账簿,管理上比较科学、严密,但仍然存在着“单式簿记”和“复式记账”,“中式簿记”和“西式簿记”并存的局面,进展缓慢。

三、会计制度的改革

新中国成立以后,国家致力于法规的健全和制度的统一,许多现代管理科学得到了推广,会计核算制度趋于统一。1985年公布《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)成为我国第一部会计大法,1993年进行了修订。在社会主义市场经济的新形势下,原有核算制度已不相适应,于是又进行了全面的改革,在1992年11月公布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,1993年建立了会计核算的新的制度,体现了会计核算的统一性和规范化;确定了“资产=负债+所有者权益”的会计平衡公式,相应改变了会计报表模式;并统一了借贷记账法和制造成本法等有关核算方法,使我国的会计核算制度符合于社会主义市场经济的需要,有利于政府职能的转变和适应企业转换机制的需要,有利于对外开放和促进国际交流,向着“国际通用商业语言”的方向迈进了一大步。

随着市场经济的发展和经济体制改革的深化,国家又对《会计法》于1999年进行了全面修改补充,并自2000年7月开始施行。为了贯彻执行新《会计法》提出的,要求企业保证资料真实完整及国家实行统一会计制度的规定,进一步规范企业会计核算工作,提高会计核算质量,财政部在2000年12月29日发布了《企业会计制度》(财会[2000]25号文)。并于2001年1月1日暂在股份有

限公司范围内执行,继而逐步扩大。

四、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中具有的功能。会计的基本职能是核算和监督,随着经济的不断发展,它还不断开拓新的领域,包括预测、决策、控制和分析等。

(一) 会计的基本职能是核算和监督

会计核算职能是会计最基本的职能,通过对经济活动进行记录、计算、分类和汇总,形成一套系统、完整的会计信息,用以及时正确地反映经济活动的过程和成果。会计监督职能是对经济活动进行事前、事中及事后的检查和控制,以维护财经纪律,保护财产安全,防止和减少浪费和损失。马克思把会计的职能概括为“过程的控制和观念总结”(《马克思恩格斯全集》第24卷,第152页)。所谓“过程的控制”,主要是指对生产过程和经济活动的监督;所谓“观念总结”,主要是指对生产过程的核算,即通过核算反映生产过程和经济活动的情况,为经济管理提供数据资料。所以核算和监督是对会计的客观要求,是会计的两大基本职能。

(二) 会计核算的新职能

随着历史的进展,会计新的职能不断出现,主要是预测、决策、控制和分析。这方面职能的出现,扩大了会计核算的内容,有力地加强了对经济的管理,这些将在以后有关部分加以说明。

五、会计的特点和任务

(一) 会计的特点

根据会计的产生和发展的过程,说明会计具有以下几个特点:

1. 会计以货币为主要计量单位。

会计核算和监督主要是运用价值形式取得经营管理指标,并据以考核经济效益的。如果没有货币计量,就无法进行记录、计

算、总括和比较,会计核算也不可能存在,考核经济效益更成为一句空话。

2. 会计所提供的数据资料具有完全性、连续性、系统性和综合性。

要全面反映各项经济活动,了解和考核各项经济活动过程及其成果,必须对经济业务进行顺序地、不间断地记录和计算,通过分类、汇总和加工整理,取得综合性和全面性的指标。为了达到这个目的,会计核算必须取得经过审核无误的凭证作为记账的依据,然后运用一套完整的方法进行核算,为管理经济提供可靠的信息。

3. 会计的核算职能与监督职能相结合。

会计监督是对会计核算资料的合法性、真实性和正确性所进行的检查和控制,而且大量的监督活动寓于核算过程之中,是会计核算的继续和补充,两者不能分离。没有会计监督就不能发挥会计的作用。

4. 会计为提高经济效益服务。

提高经济效益是会计的主要目标,充分利用会计信息反馈,参与经营决策,也是现代会计的特点。它会给企业带来经济利益。包括各种财产、债权和其他权利。

(二) 会计的任务

会计的任务是根据会计的职能和作用而规定的,它取决于社会生产的目的和经营管理的要求。在现阶段,会计的任务主要有以下四个方面:

1. 加强会计核算,真实、正确地提供会计信息。

加强会计核算是会计的首要任务。企业是通过会计核算来反映资金运动情况的,所以计算各项收入和支出要准确,要严格掌握成本和开支,合法、真实、准确、完整地核算经营成果。使之一方面能满足企业内部经济管理的需要;另一方面又能满足企业外部各个方面的信息使用者决策的需要。

2. 严格会计监督,维护会计法规,控制生产经营活动的全过程。

会计核算要按照经济管理的目的和要求,对经济活动的全过程进行控制。要对经济活动是否真实、合法进行审核;对企业的各项收入、费用和利润的实现情况进行控制;对企业的经济资源和其他财产的完整进行保护;对违反会计法规、财务制度的收支行为进行制止;以保护国家利益和社会公众利益,维护所有者权益和债权人权益,维护社会主义市场经济秩序。

3. 加强企业目标的考核和分析,发挥会计核算在提高经济效益中的作用。

提高经济效益是企业组织生产和经营活动的根本宗旨,也是会计核算的主要目标。除了按规定进行会计核算、实行会计监督以外,还应参与拟订经济计划、业务计划,考核、分析预算和财务计划的执行情况,以发挥会计工作在维护社会主义市场经济秩序,加强经济管理,提高经济效益中的作用。财会部门要利用一切有利条件,参与拟订计划,分析比较和考核企业的经营成果,提高企业经济效益。

此外,预测经济前景、参与经营决策也是会计工作的重要任务。

第二节 会 计 的 对 象

一、会计对象的概念

所谓会计对象是指会计所要核算和监督的内容。如前所述,会计是以货币计量,对企业、行政事业单位的经济活动过程进行核算和监督,那末会计所要核算和监督的内容也就是企业、行政事业各单位的经济活动。

在社会主义制度下,社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互关联的环节所构成的,包括了各种各样的经济活动。其中会计所要核算和反映的只是能用货币表现的那些经济活动内容。企业单位和行政事业单位的经济活动内容虽各有不同,但它们所有的财产物资都是以货币形式表现出来的,这些财产物资的货币表现以及货币本身称为资金,资金在生产经营和收支活动中不断发生变化,构成了资金运动。因此,概括地说,在社会主义制度下,会计所要核算和监督的内容就是社会再生产过程中的资金运动。

二、会计对象的具体内容

企业单位和行政事业单位的经济活动内容不同,其会计对象的具体内容也有所区别。

(一) 企业单位会计对象的具体内容

企业单位经济活动的内容主要是生产经营活动。企业的资金随着生产经营活动的进行,不断发生变化,经过供应、生产、销售三个过程,周而复始地构成资金循环。在资金循环过程中所发生的一切经济活动就是企业单位会计对象的具体内容。即社会再生产过程中的经营资金循环。

任何事物的运动都有相对静止和显著变动两种形态,资金运动也不例外。对企业的资金循环也可以从静态和动态两个方面来观察。

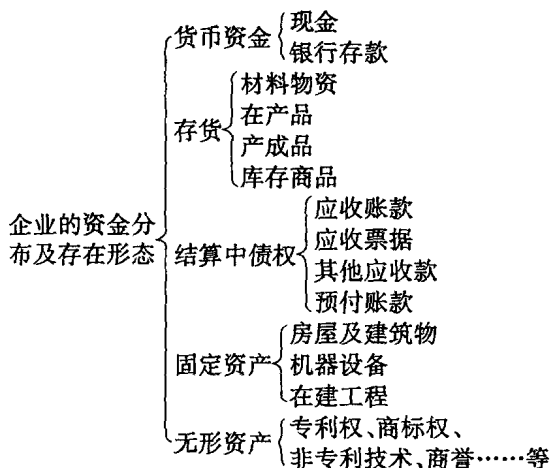
1. 资金循环的静态表现。

企业的资金循环静态表现是指在一定时点上的资金所分布和存在形态以及取得和形成的来源。企业的生产经营活动主要是制造产品、销售商品、提供劳务等方面,其资金的分布和存在情况主要反映在房屋及建筑物、机器及设备、材料物资,加工中产品、产成品、商品、银行存款、现金以及结算中的应收、预付款项等;其资金

的取得和形成来源主要是投入资本、待分配利润、借款以及结算中的应付、应交和预收款项。如图表 1-1、1-2 所示：

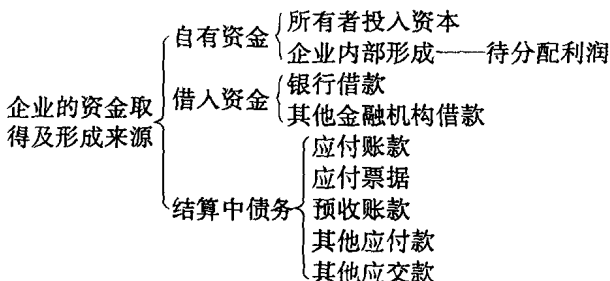
图表 1-1

企业的资金分布及存在形态



图表 1-2

企业的资金取得及形成来源



2. 资金循环的动态表现。

资金循环的动态表现是指企业在一定时期内，资金在企业生产经营的各个阶段中不断运动变化、改变形态，周而复始地循环和周转。