

21

世纪高职高专经济管理系列教材

基础会计

孙晓梅 李勤 张江洋 主编

J I C H U

K U A I J I

JG

中山大学出版社

21 世纪高职高专经济管理系列教材

基础会计

孙晓梅 李勤 张江洋 主编

中山大学出版社

·广州·

版权所有 翻印必究

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/孙晓梅, 李勤, 张江洋主编. —广州: 中山大学出版社, 2005. 8
(21 世纪高职高专经济管理系列教材)
ISBN 7-306-02591-0

I. 基… II. ①孙… ②李… ③张… 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 090046 号

责任编辑: 张礼凤

封面设计: 方 竹

责任校对: 陈 霞

责任技编: 黄少伟

出版发行: 中山大学出版社

编辑部电话 (020) 84111996, 84113349

发行部电话 (020) 84111998, 84111160

地 址: 广州市新港西路 135 号

邮 编: 510275

传 真: (020) 84036565

印 刷 者: 广州市新明光印刷有限公司

经 销 者: 广东新华发行集团

规 格: 787mm × 960mm 1/16 19.25 印张 365 千字

版次印次: 2005 年 8 月第 1 版 2006 年 12 月第 3 次印刷

定 价: 30.00 元 印数: 7001 - 10000 册

本书如有印装质量问题影响阅读, 请与承印厂联系调换

21 世纪高职高专经济管理系列教材

编写委员会

主 编 张亚丽 孙晓梅

委 员 (以姓氏笔画为序)

乐 策 许洁虹 张江洋 杨润生 胡穗华
夏励嘉 梁晓萍 崔 萍 谢林林

内容提要

Nei rong ti yao

本书从会计的基本含义入手,以会计的职能与目标、任务与方法、会计对象、会计要素、会计等式、会计核算基础等基本概念和基本理论为主线,以工业企业的生产经营业务为实例,系统阐述了账户与复式记账的原理及其运用规律。按照“凭证—账簿—报表”这一会计信息传递的基本程序,详细地介绍了会计凭证的填制与审核、账簿的设置与登记、会计报表的编制等基本方法和技能。目的是使学生从基本概念及理论、基本方法、基本技能三个方面全面掌握基础会计的内容。本书的编写风格是突出理论与实践的紧密结合,注重实用性,案例、习题紧紧贴近现实,每章后均作出小结,并给出应掌握的重要概念和一定的思考与练习,为教师教学和学生学习了方便。

总序

Zong xu

高等教育分为博士生教育、硕士生教育、本科生教育和大专生教育四个层次。根据这四个层次和我国高等教育的入学考试模式,以及各个高校办学水平、师资力量等条件的不同,高等教育办学层次就更加复杂。学生层次不同必然导致教学内容、教学方式、实训要求等不能按照一个统一模式,这是不言而喻的。

从现实来看,教科书的建设却没有完全体现层次性要求,至少在经济管理类学科中存在这类问题。目前,博士生、硕士生的教科书主要是引进国外原版书或释本,有的高校也编著了一部分填补空白。但是,研究生教学带有较强的学术性和前沿性,加上研究生专业划分细,所以,研究生所使用的教科书建设有相当的空间。本科生教科书建设目前在我国做得最好,各种教科书琳琅满目,既有统一的要求,又有各自的特点,这可能与本科学生的规模有关。在大专教育中特别是高职高专这一块,经济管理类的教科书存在的空白点太多。我想其中原因有以下两点:第一,随着社会主义市场经济的发展,经济管理类的课程体系结构发生了很大变化,教材改革应首先在办学层次高的高校实行。第二,高职高专学校的教师教学任务普遍较重,从事科研的时间不如本科院校教师充裕。因此,不少高职高专院校把适合本科教学用的教科书提供高职高专学生使用,甚至个别高职专业仍在使用中专教材。这样,不同培养目标却使用相同教科书,教师在教学过程中就难以把握,学生在学习过程中也存在较大困难,难以满足高职高专学生教学的需要。

我国高职高专教育占高等教育比重很大,随着社会经济的发展,对高职高专层次人才的需求也呈现数量大和多样化的特点。因此,搞好高职高专的教科书建设,培养符合社会需求的高职高专毕业生将会有力地促进我国社会进步。

广东经济管理学院(2005年并入广东技术师范学院)在2004年开展精品课程建设,其中一项重要内容就是编写一套符合高职高专学生需要的经济管理系列教材。我院张亚丽副教授、孙晓梅副教授等中青年骨干教师根据多年在大专院校从事教学的经验,编著了一套经济管理类高职高专学生使用的教材,以满足教学需要。这套系列教材最明显的特点是参编的教师非常了解和熟悉高职高专经济管理类学生的学习情况,同时又知道这些学生的毕业走向。所以,在编写过程中,作者按照高职高专学生的培养目标,理论结合实际,从实用性出发,把学科内容按学生特点进行组织,一方面培养学生观察分析问题的思路和方法,另一方面重视学生实际操作能力,目的是让学生能学以致用,与社会需求相适应。

当然,本系列教材也存在一些缺点,希望专家指正,以利修订时进一步完善。

程 颢

2005年6月6日于暨南园

前言

Qian yan

本书从会计的基本含义入手,分三个层次阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能。会计的基本理论部分包括总论、会计要素与会计等式、会计核算基础、账户与复式记账,重点突出在“会计含义—会计职能—会计对象—会计要素—会计等式—会计科目—账户—记账方法”这条前后贯穿的主线上。这部分是对会计基础的高度概括和抽象,是学习会计学的出发点,是理解和掌握会计的基本方法和基本技能的基础。会计的基本方法部分主要是通过运用第一部分所讲的会计科目、账户和记账方法对基本经济业务处理过程的阐述,让学生掌握会计的一些基本方法,包括对经济业务的确认与记录、成本计算、财产清查、账户分类等。这部分是对基本理论的运用和巩固,是基础会计的重点内容,通过这部分阐述,可以明确会计科目、账户、记账方法是如何与经济业务联系在一起的。会计的基本技能部分则包括会计凭证的填制和审核、账簿的设置和登记、报表的编制以及三者相结合的方式。通过对这一部分的阐述,以明确“凭证—账簿—报表”是会计信息传递的基本程序,也是会计循环的过程。将三者有效地结合,可形成不同的会计核算形式。

本书是为高职高专学校财经类各专业编写的专业基础课教材,更是会计专业的专业入门教材,同时也可作为经济管理人员的自修参考书。本书的特点是突出“三基”(基本理论、基本方法、基本技能),语言简洁,脉络清晰,案例贯穿始终,并重点考虑了与后续课程的衔接问题。

本书由下列人员编写:第一、三章由孙晓梅副教授编写,第二、十二章由吴敏副教授(注册会计师)编写,第四、八章由张江洋副教授编写,第五章由崔萍副教授编写,第六、九章由廖颖杰副教授编写,第七、十一章由李勤讲师(会计师)编写;第十章由周阿立讲师(注册会计师)编写,第十三章由郭楚忠会计师编写。本书编写提纲由孙晓梅设定,全书最后由孙晓梅、李勤总撰定稿。

由于时间关系,加之水平有限,书中缺点、错误在所难免。恳请广大读者给予批评指正,我们将不胜感激。

编者
2005年6月

M u l u 录

总序	(I)
前言	(II)
第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生及含义	(2)
一、会计的产生与发展	(2)
二、会计的含义	(4)
第二节 会计的基本职能与目标	(5)
一、会计的基本职能	(5)
二、会计的目标	(6)
第三节 会计的任务、作用与方法	(7)
一、会计的任务	(7)
二、会计的作用	(8)
三、会计的方法	(8)
本章小结	(10)
关键词	(11)
思考与练习	(11)
第二章 会计要素与会计等式	(13)
第一节 会计对象与会计要素	(14)
一、会计对象	(14)
二、会计要素	(15)
第二节 会计等式	(20)
一、反映资金相对静止状态的会计等式	(20)
二、反映资金显著运动状态的会计等式	(21)
三、经济业务的发生对会计等式的影响	(22)
本章小结	(27)

关键词	(28)
思考与练习	(28)
第三章 会计核算基础	(31)
第一节 会计核算的基本前提	(32)
一、会计主体	(32)
二、持续经营	(32)
三、会计分期	(33)
四、货币计量	(33)
第二节 会计核算的一般原则	(34)
一、体现会计信息质量要求的原则	(34)
二、体现会计确认、计量要求的原则	(36)
三、体现会计修订性惯例要求的原则	(37)
第三节 权责发生制与收付实现制	(38)
一、权责发生制	(39)
二、收付实现制	(39)
本章小结	(40)
关键词	(40)
思考与练习	(40)
第四章 账户与复式记账	(43)
第一节 会计科目与账户	(44)
一、会计科目	(44)
二、账户	(46)
第二节 复式记账法	(48)
一、记账方法概述	(48)
二、复式记账法的理论依据和基本原则	(48)
三、借贷记账法	(49)
本章小结	(59)
关键词	(59)
思考与练习	(59)
第五章 账户与复式记账法的运用	(62)
第一节 工业企业主要经济业务概述	(63)
第二节 资金筹集业务的核算	(64)
第三节 供应过程业务的核算	(71)
一、固定资产购置业务的核算	(71)



二、材料采购业务的核算	(74)
第四节 生产过程业务的核算	(81)
一、生产过程业务核算的主要内容	(81)
二、基本账户的设置	(83)
三、生产费用的归集与分配	(84)
第五节 销售过程业务的核算	(93)
一、主营业务收支的核算	(94)
二、其他业务收支的核算	(101)
第六节 利润形成与分配业务的核算	(104)
一、利润的构成与计算	(104)
二、净利润形成过程的核算	(105)
三、利润分配业务的核算	(113)
本章小结	(116)
关键词	(116)
思考与练习	(117)
第六章 会计凭证	(121)
第一节 会计凭证的意义和种类	(122)
一、会计凭证的意义	(122)
二、会计凭证的种类	(123)
第二节 原始凭证的填制和审核	(128)
一、原始凭证的基本内容	(128)
二、原始凭证的填制	(129)
三、原始凭证的审核	(130)
第三节 记账凭证的填制和审核	(130)
一、记账凭证的基本内容	(130)
二、记账凭证的填制	(131)
三、记账凭证的审核	(134)
第四节 会计凭证的传递和保管	(134)
一、会计凭证的传递	(134)
二、会计凭证的保管	(135)
本章小结	(136)
关键词	(136)
思考与练习	(136)

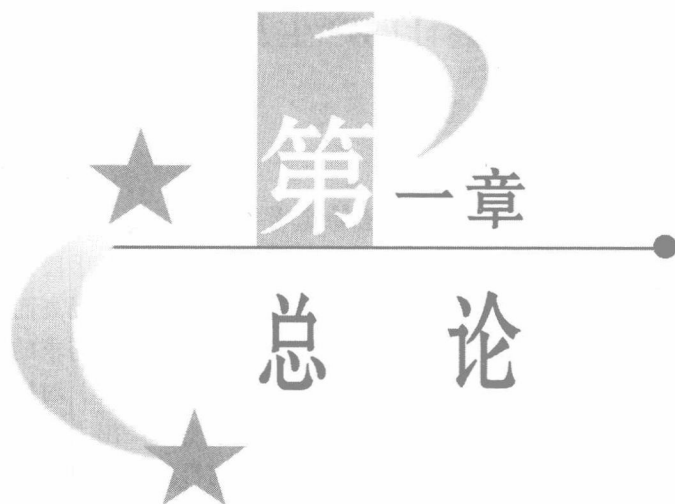
第七章 会计账簿	(139)
第一节 会计账簿的意义和种类	(140)
一、会计账簿的意义	(140)
二、会计账簿的种类	(140)
第二节 会计账簿的设置和登记	(143)
一、会计账簿的基本要素	(143)
二、序时账的设置与登记	(144)
三、总分类账的设置与登记	(145)
四、明细分类账的设置与登记	(146)
五、总账与明细账的关系及其平行登记	(149)
第三节 账簿的启用与登记规则	(153)
一、账簿的启用规则	(153)
二、账簿的登记规则	(153)
第四节 对账与结账	(154)
一、对账	(154)
二、结账	(155)
三、账簿的更换	(156)
第五节 错账的查找及更正方法	(156)
一、错账的查找方法	(156)
二、错账的更正方法	(158)
本章小结	(164)
关键词	(164)
思考与练习	(164)
第八章 账户分类	(169)
第一节 账户分类概述	(170)
一、账户分类的意义	(170)
二、账户分类的标志	(170)
三、账户的基本分类	(171)
第二节 基本账户	(173)
第三节 调整账户	(177)
第四节 业务账户	(180)
本章小结	(183)
关键词	(183)
思考与练习	(183)

第九章 财产清查	(185)
第一节 财产清查概述	(186)
一、财产清查的意义	(186)
二、财产清查的种类	(187)
三、财产清查前的准备工作	(188)
第二节 财产清查的方法	(188)
一、财产物资的盘存制度	(188)
二、对货币资金、实物和往来款项的清查	(189)
第三节 财产清查结果的处理	(193)
一、财产清查结果处理的原则与步骤	(193)
二、财产清查结果的会计处理	(193)
本章小结	(196)
关键词	(196)
思考与练习	(197)
第十章 财务会计报告	(200)
第一节 财务会计报告概述	(201)
一、财务会计报告的组成	(201)
二、财务会计报告的作用	(201)
三、财务会计报告的编报要求	(202)
第二节 会计报表	(202)
一、会计报表的构成内容	(202)
二、会计报表的分类	(203)
三、资产负债表	(204)
四、利润表和利润分配表	(209)
五、现金流量表	(213)
第三节 会计报表分析	(214)
一、会计报表分析的目的	(214)
二、会计报表分析的内容	(215)
三、会计报表分析的方法	(216)
本章小结	(217)
关键词	(217)
思考与练习	(217)
第十一章 账务处理程序	(221)
第一节 账务处理程序概述	(222)

一、账务处理程序的意义	(222)
二、账务处理程序的种类	(222)
第二节 记账凭证账务处理程序	(223)
一、记账凭证账务处理程序的特点	(223)
二、记账凭证账务处理程序的凭证组织和账簿组织	(223)
三、记账凭证账务处理程序的记账程序	(223)
四、记账凭证账务处理程序举例	(224)
五、记账凭证账务处理程序的评价	(244)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(245)
一、科目汇总表账务处理程序的特点	(245)
二、科目汇总表账务处理程序的凭证组织和账簿组织	(245)
三、科目汇总表账务处理程序的记账程序	(245)
四、科目汇总表账务处理程序举例	(246)
五、科目汇总表账务处理程序的评价	(254)
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	(254)
一、汇总记账凭证账务处理程序的特点	(254)
二、汇总记账凭证账务处理程序的凭证组织和账簿组织	(254)
三、汇总记账凭证账务处理程序的记账程序	(256)
四、汇总记账凭证账务处理程序举例	(256)
五、汇总记账凭证账务处理程序的评价	(260)
第五节 日记总账账务处理程序	(260)
一、日记总账账务处理程序的特点	(260)
二、日记总账账务处理程序的凭证组织和账簿组织	(260)
三、日记总账账务处理程序的记账程序	(261)
四、日记总账账务处理程序的评价	(261)
第六节 多栏式日记账账务处理程序	(262)
一、多栏式日记账账务处理程序的特点	(262)
二、多栏式日记账账务处理程序的凭证组织和账簿组织	(262)
三、多栏式日记账账务处理程序的记账程序	(262)
四、多栏式日记账账务处理程序的评价	(263)
本章小结	(263)
关键词	(263)
思考与练习	(263)



第十二章 会计工作组织与会计规范体系	(268)
第一节 会计工作组织的意义和要求	(269)
一、会计工作组织的意义	(269)
二、会计工作组织的要求	(270)
第二节 会计机构	(270)
一、会计机构及其职责	(270)
二、会计工作岗位的设置	(271)
三、会计工作的组织方式	(271)
第三节 会计人员	(272)
一、会计人员的从业资格	(272)
二、会计人员的职责和权限	(272)
三、会计人员的职业道德	(273)
四、会计人员的继续教育	(274)
第四节 会计规范制度、会计工作交接和会计核算要求	(274)
一、会计规范制度	(274)
二、会计工作交接	(275)
三、会计核算要求	(276)
本章小结	(278)
关键词	(278)
思考与练习	(278)
第十三章 会计与会计电算化	(280)
第一节 会计与会计电算化概述	(281)
一、会计电算化的含义	(281)
二、会计电算化对会计工作的影响	(281)
第二节 会计电算化与会计人员	(286)
一、会计人员的就业结构变化	(286)
二、会计人员的知识结构变化	(287)
第三节 会计电算化与会计教学	(289)



第一章

总 论

本章向你介绍的重要问题——

- 会计的含义
- 会计的职能与目标
- 会计的任务、作用与方法



第一节 会计的产生及含义

一、会计的产生与发展

1. 会计，应人类社会生产活动管理的需要而产生

在人类社会发展的历史进程中，会计作为管理经济的一种重要手段已有了千百年的历史。人们对会计的认识是随着社会生产的发展和经济管理要求的提高而不断地发展和完善的。综观人类社会生产发展的历程，由于资源的稀缺性与人类需求的无限性的矛盾的永恒存在，使人们对物质生产过程中的投入与产出的记录、计量、对比、分析就成了一种必然的需求。有生产就会有耗费，有收入必然会有支出，产出大于耗费，收入大于付出，是人类社会发展的必然前提，也是人类共同追求的目标。这种对生产与耗费、收入与支出的记录、计量、对比、分析的过程也就是会计活动的过程。因此，会计是应人类社会生产活动管理的需要而产生。

2. 会计，随着社会生产的发展和经济管理要求的提高而不断地发展和完善

追溯历史，大概在公元前 1000 年就已经有了会计的萌芽，但当时它只是作为生产职能的附带部分，由生产者在生产之余自己做的一些简单的计量与记录行为，表现为“结绳记事”、“刻契记数”等原始记录形式，用以计算劳动的成果。随着生产的不断发展，生产力的提高，剩余产品的大量出现以及文字、数字的产生，社会分工和私有制出现了，社会生产发展到了商品生产和商品交换阶段，代表最早“货币”形式的“一般等价物”应运而生，为这种原始记录形式的改变提供了推动力和条件，对由商品生产带来的生产、消费、交换、分配过程的计量、记录、计算过程就不再是生产者本身能够完成的事情，它需要一个专职的人员来完成，这就使会计从生产职能中分离出来，成为一个专门的职能，并逐步形成了从事会计工作的专职人员（马克思曾考证：在远古的印度公社中，已经有了一个农业记账员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职）。

我国会计史料记载，在西周时，周王朝已设立了专门的会计官吏——“司会”（掌握会计事务，“凡上之用，必考于司会”。司会还负责朝政经济收入的会计核算和出纳事务，并建立有钱粮赋税“日成”、“月要”、“岁会”的报告文书，初步具有了日报、月报、年报的会计报表的作用。目的是掌控奴隶王朝的收支情况）。到了封建社会，西汉时期，官府和民间都有了会计账簿，中式簿记开始从单一流水账发展成为“草流”（也

叫底账)、“细流”和“总清”三账,会计的核算方法发展为“三柱结算法”(即根据本期收入、支出、结余三者之间的关系【入-去=余】结算本期财产物资增减变化及其结果)。唐宋时期,创立了“四柱结算法”,奠定了中式簿记的基本原理(“四柱”是指“旧管”【即上期结存】、“新收”【即本期收入】、“开除”【即本期支出】、“实在”或“见在”【即本期结余】)。按“四柱”编制的反映本期结存的一种表册称为“四柱清册”。“四柱清册”的出现使我国当时的会计技术得到了进一步发展。明末清初山西豪商傅青山参考当时的官厅会计设计出一种比较复杂的,存在内部勾稽关系的“龙门账”(它把全部账户划分为四大类,即“进”【收入类】、“缴”【支出类】、“存”【资产及债权类】、“该”【负债及业主投资】。这四大类账户的关系为:进-缴=存-该。每年度决算时,也运用上述关系验算等式两边差额是否相等,并借以确定当年盈亏)。“龙门账”的出现,使会计方法由单式记账向复式记账发展迈进了一大步。这是我国在世界会计史上曾经的光辉。

13世纪以后西方会计进入了历史的发展期,当时随着商品经济的发展,意大利的一些城市空前繁荣起来,产业信贷业务的增多更促进了会计的发展。在佛罗伦萨的银行,所采用的以借主、贷主来表示债权、债务业务的账簿,为后来的借贷记账法的产生奠定了基础,这也就是西方会计史上复式记账法形成的萌芽阶段。随后,14世纪热亚那式簿记和15世纪的威尼斯簿记都使复式簿记有了一定的改进和发展。一般认为从单式簿记过渡到复式簿记(复式记账法)是近代会计形成的标志。而1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒《数学大全》一书的问世,则标志着近代会计的开端(卢卡·巴其阿勒在书中的“算术、几何、比与比例概要”中系统地介绍了借贷复式记账法),使他成为近代会计的奠基人。

18世纪末到19世纪初欧洲的工业革命,不仅带来了生产力的巨大发展,也带来了会计的发展,满足制造业需要的成本会计产生并得到不断完善,同时以所有权和经营权分离为特征的股份公司的出现,更加大了会计信息在经济管理中的作用和对信息掌控的难度,此时,在经济活动和会计职能方面起“公证人”作用并以“自由职业”身份出现的注册会计师或特许会计师产生了,1854年在英国的苏格兰成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师协会,为近代会计发展树起了又一个里程碑。

进入20世纪中期,由于科学技术水平的不断发展,现代数学、现代管理科学与会计相互结合,使会计在职能范围上有了根本性的变化,会计从单纯的核算开始转向核算与管理并重。这时以企业为重心,以决策和控制为内容的管理会计产生了。一般认为,成本会计的出现和不断完善,以及在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离而单独成科是现代会计的开端。管理会计的产生和发展是会计发展史上的一次重大变革,从此现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。随着电子技术引进会计领域以及电子技术与通讯技术的结合,企业实现了管理信息系统的综合化和系统化。会计信息系统成