

中等职业教育统编教材

会计基础与记帐技术

KUAIJIJICHU YU JIZHANGJISHU

李海波 主编

帐簿启用及交接
THE LIST OF RECORD USE AND HANDOVER



立信会计出版社

中等职业教育统编教材
会计基础与记帐技术
(试用本)

上海市职业技术教育课程改革与教材建设委员会

主编 李海波

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 10.25 插页 2 字数 247 000

1998 年 8 月第 1 版 1998 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—3 000

ISBN7-5429-0598-8/F·0550

定价: 16.80 元

前 言

我国的社会主义现代化建设不但需要高级科学技术专家,而且迫切需要中初级技术人才、管理人员和技术工人。而这类人才的培养主要是通过职业技术教育来实现的。所以,党和国家非常重视职业技术教育的改革和发展,努力培养出各行各业所需的职业人才,是社会、经济发展对职业技术教育提出的迫切要求。我国的职业技术教育长期实行的是“学科本位”的教学模式,这种模式重理论轻实践,重知识轻技能,培养出的学生不适应社会、经济发展的要求。因此,职业技术教育要深化改革,办出特色,为社会培养出既有理论又有技能,德、智、体全面发展的一代新人。

职业技术教育要办出自己的特色,关键在于课程改革与教材建设。为此,1996年上海市教育委员会启动了职业技术教育课程改革与教材建设工程,简称“10181”工程,即用五年左右的时间,完成10门普通文化课程的改革及示范教材的编写工作;完成18个典型专业(工种)的课程改革以及同步编写出部分典型示范性教材;经过十年左右的改革实践,基本形成一个具有职教特色的课程结构和教材体系。

我们这次课程改革与教材建设是以社会和经济发展的需要为出发点,以职业(岗位)需求为直接依据,以现行中等职业技术教育课程、教材的弊端为突破口,积极学习并

借鉴国外职业技术教育课程、教材改革的有益经验,以实现办出职教特色的根本目的。在充分研究和广泛征求意见的基础上,确立了“能力为本位”的改革指导思想,目的是为了克服职教长期存在的重理论轻实践、重知识轻技能的倾向,真正培养出经济和社会发展所需要的中等职业技术人才。

在各方面的共同努力下,新的教材终于与广大师生见面了。这些新的教材并不是职业技术教育课程改革与教材建设的全部,它只是典型的示范性教材,因为职业技术教育的专业门类繁多,不可能在较短的时间内,依靠少数编写人员解决职教中全部的课程、教材问题。职业技术教育的课程改革和教材建设是一项系统的长期的工作,只有充分发挥广大教师的改革积极性,在教学过程中不断用“能力本位”的教育思想,主动进行课程与教材的改革,我们的课程、教材改革才能全面、持续而深入,才可能真正全面提高教学质量和效益,以不断适应社会、经济发展的需要。因此,“10181”工程对于我市的职教课程改革来讲只起着一个领导、指导和引导的作用。

新的教材代表新的思想、新的教法和学法。希望通过这些教材给大家一些启迪,同时也希望大家对新教材提出宝贵的意见。

在课程改革与教材建设过程中,得到了各方面的大力支持,特别是广大编审人员为此付出了辛勤的劳动,在此,向他们表示衷心的感谢!

上海市教育委员会副主任
上海市职业技术教育课程
改革与教材建设委员会主任 薛喜民

一九九八年六月

编 者 的 话

《会计基础和记帐技术》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中等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,并根据培养应用型中等会计人才的实际需要,以会计基础知识和记帐技术为基本内容,着重对会计六大要素的计量、记录和报告的原理、方法以及帐务处理的实务操作作较为具体、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,以适应中等职业学校学生的学习和就业实际操作应用能力的需要。本书文简意明,通俗易懂,使学生能掌握会计核算基础知识,学会记帐、算帐和报帐的技术和技能,为进一步学习各门会计专业课程打下了基础。

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和实际经验的专家、学者编写而成。

本书主编:李海波

本书主审:石成岳

参加编写人员:李海波、余名岳、蒋瑛、朱本华、李国祥、冀敏、李俊

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、立信会计出版社、上海经济书店等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。

编 者

1998 年 8 月于上海

李海波财会经济系列图书

新编会计学原理——基础会计(修订本)	定价:16.00 元
新编会计学原理——基础会计习题集 (修订增补本)	定价:10.00 元
工业会计——企业财务会计(新版)	定价:26.60 元
工业会计——企业财务会计习题与解答集	定价:12.00 元
新编商业会计——商品流通企业会计	定价:18.80 元
新编商业会计——商品流通企业会计 习题集	定价:7.00 元
新编财务会计	定价:18.00 元
新编财务会计习题集	估价:11.00 元
会计基础与记帐技术	定价:16.80 元
新编预算会计(新版)	定价:17.00 元
股份制会计	定价:17.80 元
外商投资企业财务与会计	定价:8.90 元
新编审计学	定价:12.60 元
财务管理(修订本)	定价:16.00 元
新编财政与金融(修订本)	定价:21.00 元
财政与税收	定价:13.80 元
金融与保险	定价:12.80 元
行政事业会计	定价:14.20 元

由我国会计学专家李海波教授主编的立信财会经济系列图书,内容新颖、科学规范、富有特色、实用性强。全国各地新华书店、经济书店、本社发行科均有售。

发行科电话:021-64388409

传真:021-64391885

地址:上海市中山西路 2230 号

邮编:200233

邮购汇款额为:书款+邮资(书款总额 10%)+邮挂费(1.00 元)

目 录

第一章 会计核算原理和基础知识	1
第一节 会计核算的概念.....	1
第二节 会计核算的对象和任务.....	5
第三节 会计法规基本知识	11
第四节 会计核算方法	21
第五节 会计机构和会计人员	23
复习思考题	27
 第二章 设置会计科目和帐户	29
第一节 会计科目	29
第二节 会计帐户	32
第三节 会计帐户的分类	36
复习思考题	49
习题	50
 第三章 复式记帐的原理和技术	51
第一节 复式记帐的原理和种类	51
第二节 借贷记帐法	54
复习思考题	67
习题	67
 第四章 企业主要经济业务的记帐方法(上)	69

第一节 资产的记帐方法	69
第二节 负债的记帐方法	127
复习思考题	138
习题	138
第五章 企业主要经济业务的记帐方法(中)	142
第一节 收入、费用和利润的记帐方法	142
第二节 所有者权益的记帐方法	154
第三节 成本计算	160
复习思考题	168
习题	169
第六章 企业主要经济业务的记帐方法(下)	173
第一节 供应过程的记帐案例	173
第二节 生产过程的记帐案例	175
第三节 销售过程的记帐案例	180
第四节 财务成果的记帐案例	181
第五节 登帐和试算平衡	185
复习思考题	195
习题	196
第七章 会计凭证	199
第一节 会计凭证的意义和种类	199
第二节 原始凭证	200
第三节 记帐凭证	211
第四节 会计凭证的传递、装订和保管	223
复习思考题	225
习题	226

第八章 会计帐簿	228
第一节 会计帐簿的意义和种类.....	228
第二节 会计帐簿的设置和登记.....	231
第三节 错帐更正方法.....	239
第四节 对帐和结帐.....	242
第五节 帐务处理程序.....	245
复习思考题.....	262
习题.....	263
第九章 财产清查	266
第一节 财产清查的意义和盘存制度.....	266
第二节 财产清查的种类和方法.....	269
第三节 清查结果的处理.....	277
复习思考题.....	282
习题.....	282
第十章 会计报表	284
第一节 会计报表的作用和编制要求.....	284
第二节 会计报表的种类及格式.....	286
第三节 主要会计报表的内容和编制方法.....	292
第四节 会计报表的汇总、审核和报送	311
复习思考题.....	312
习题.....	313

第一章 会计核算原理和基础知识

第一节 会计核算的概念

一、会计及会计核算的涵义

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,然后再谈一谈会计核算的涵义。

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帐、算帐和报帐(即现在所称的“会计核算”),同时又对帐务进行审核和检查(即现在所称的“会计监督”),会计核算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、控制和分析等管理活动。

会计核算是会计工作的基本环节,其主要内容包括记帐、算帐和财务报表的编制,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、会计核算的产生和发展

会计核算在我国有着悠长的历史,但由于长期的封建统治,发展很慢,一直到建国以后,才有了较大的进展。

(一) 会计核算的产生

会计核算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”两字也开始运用,其基本含义是“既有日常的零星核算,又有岁终的核算。”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。

(二) 记帐和结帐方法的发展

我国的帐簿一开始就是使用单一的流水帐,即按经济业务发生先后顺序登记的一种单一的序时帐簿,到了西周时期就从单一的流水帐发展成为“草流(也称底帐)”、“细流”和“总清”三帐,这种

帐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)”的基本公式进行结帐,为我国通用的收付记帐法奠定了基础。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帐方法,每项经济业务只在一个帐户中单独登记,是一种不完整的记帐方法。到了明末清初,随着工商企业的发展和资本主义经济的萌芽,我国商人进一步设计了一种“龙门帐”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”(即收、付、资产、负债),设总帐进行“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“四脚帐”,对每一笔经济帐户,既要登记“来帐”,又要登记“去帐”,反映同一帐项的来龙去脉。这两种方法都是我国固有的一种复式记帐方法,记录比较全面,为以后发展严密的复式记帐法作出了贡献。

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帐法,即以“借”、“贷”作为记帐符号,用复式记帐方法登记帐簿,管理上比较科学、严密,但仍然存在着“单式簿记”和“复式记帐”,“中式簿记”和“西式簿记”并存的局面,进展缓慢。

(三) 会计核算制度的改革

新中国成立以后,国家致力于制度的统一和法规的健全,许多现代管理科学得到推广,会计核算制度趋于统一。但在社会主义市场经济的新形势下,原来核算制度已不相适应,于是又进行了全面的改革,于1992年起制订了《企业会计准则》,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;并统一了借贷记帐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,有利于转变政府机关职能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。

三、会计核算的特点

(一) 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,并根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。

(二) 会计核算具有连续性、系统性、综合性和全面性

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帐的依据,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。

(三) 必须与会计监督相结合

会计监督是对会计核算资料的合法性、合理性和正确性所进行的检查和控制,而且大量的监督活动是寓于核算过程之中,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。

(四) 为提高经济效益服务

提高经济效益是会计核算的主要目标,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。

四、会计核算的职能

会计核算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) 会计核算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”。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,它将在以后有关部分再作说明。

第二节 会计核算的对象和任务

一、会计核算的对象

会计核算的对象指的是会计核算和监督的内容。在我国,企业、行政事业单位经营活动的方式各有不同,但它们的所有财产物资都是以货币形式表现出来的,并在生产经营和收支活动中不断发生变化的,所以会计核算的对象也就是在社会生产过程中的资金运动。

(一) 会计核算对象的具体内容

会计核算对象(资金运动)涉及面很广,对它的分类,不仅有利

于对不同的类别进行确认、计量、记录和报告,而且可以为建立会计科目和设计会计报表提供依据。这种类别在会计核算上称为会计要素,也是会计核算对象的基本组成部分。我国《企业会计准则》将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六类,其中前三项反映了企业在一定时点上(如月底、季底、年底)资金运动的静态表现;后三项反映了企业一定期间(如月度、季度、年度)资金运动的动态表现。我国《事业单位会计准则(试行)》将会计要素划分为资产、负债、净资产、收入和支出五项,前三项反映了静态表现,后两项反映了动态表现。本书的重点是阐述企业的会计核算的对象。

(二) 资金运动的静态表现

资金运动的静态表现是指一个单位在一定时点上的资产总值和权益总值。其内容反映在企业的资产负债表中。权益是指对资产的所有权,包括负债和所有者权益。

1. 资产

资产是指企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

2. 负债

负债是指企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债分为流动负债和长期负债。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。所有者权益包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

企业的财务状况在静态情况下,三个要素存在着恒等关系,表现为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

（三）资金运动的动态表现

资金运动的动态表现是指一个单位在一定期间的经营成果，表现为收入、费用和利润。其内容反映在损益表中。

1. 收入

收入是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入。

2. 费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费。企业的直接材料、直接人工和制造费用构成生产成本。企业的管理费用、财务费用和销售费用称为期间费用，直接计入当期损益，税金也作为费用处理。

3. 利润

利润是指企业在一定期间的经营成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

以上三个要素存在的恒等关系表现为：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

上列财务状况的平衡公式和经营成果的平衡公式相互之间存在着有机的联系。在会计期间的任一时刻，两个公式可以合并为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

企业在结算时，利润经过分配，上述平衡公式又表现为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

所以，这个恒等式是企业财务状况的表达式，也是会计对象的公式化。会计要素的项目分类见图表 1-1。

（四）资金的循环和周转

资金的循环和周转是资金的运动方式。现以工业企业和商品