



中等职业技术学校试用教材

基础会计

天津市教育教学研究室
职业教育教材编写组编



高等教育出版社

(京) 112 号

内 容 提 要

本书是国家教委职教司和高等教育出版社组织编写的中等职业技术学校财经类试用教材之一。本教材适应建立社会主义市场经济的需要,依照《企业财务通则》、《企业会计准则》和其他新会计制度的规定,着重介绍了基本会计要素及其他会计基础理论知识,并通过工业企业经济活动讲解了会计实务。全书内容包括:总论、资金结构及分类、资金平衡、会计科目和帐户、借贷记帐法及应用、会计凭证、帐簿、会计核算组织程序、财产清查、会计报表、会计工作的组织等。

本教材还有配套的习题集。

本书可作为职业高中、职业中专和普通中专专业基础课教材,也可作为财经工作人员培训教材。

责任编辑 贺有祁

中等职业技术学校试用教材

基 础 会 计

天津市教育教研室职业教育教材编写组编

*

高等教育出版社出版

新华书店总店科技发行所发行

北京印刷三厂印刷

*

开本 787×1092 1/32 印张 6.125 字数 127 000

1994 年 6 月第 1 版 1994 年 6 月第 1 次印刷

印数 00 001—150 135

ISBN 7-04-004667-9 / F · 158

定价:2.45 元

出版说明

为了适应中等职业技术教育发展的需要,国家教委职教司和高等教育出版社共同组织编写的中等职业技术学校财经类专业系列教材,将由我社陆续出版。

这套财经类专业系列教材以三年制职业高中为主要对象,培养目标为中级财经管理人员。为适应各地区各单位对财经人员的不同要求,课程设置采取“积木式”结构安排,即分为文化课、专业基础课和专业课三个层次,文化课和专业基础课为财经类专业的公共课程,专业课则根据专业不同或专业方向侧重点不同选择若干门组合而成。在课程内容安排上,以“二年打基础,一年定方向”为原则,加大基础面,根据社会需求灵活地设置专业课。用积木式结构组织课程和教材,为学校根据社会需要组织教学带来了灵活性。

本系列教材的专业基础课有:基础会计、统计原理(新编)、计算技术、计算机财会应用基础、经济法基础知识、财政基础知识、税收基础知识、金融基础知识、市场学基础知识、企业管理基础知识、保险与证券基础知识、财经应用文、中国经济地理和书法等共14门,可供财会专业、计划统计专业、财税专业和城市金融专业使用(少数课程因专业不同可有不同的选择),各专业还可根据需要分为A组、B组、C组……等不同组合,以适应各地办学的不同情况。

本系列教材在编写时,针对职业中学学生年纪轻、社会经验不足、具有初中文化水平,以及将来主要从事具体工作等特

点,注意做到理论阐述适当,实践性内容讲细讲透,加强会计基本技能训练和写钢笔字、打算盘等的基本功训练。同时,注意引进新内容和新方法。为了给教师备课和讲授提供方便,对主要课程除教材外还配套编写了教学参考书和习题集。

为了保证教材的质量,我们在全国各地遴选有丰富教学经验的教师和专业人员担任编审工作。编写时,凡已制定统一教学大纲的,均根据统一大纲编写。尚无大纲的,均根据若干省市和部门的职业学校的专业教师共同讨论商定的编写提纲编著。书稿写出后,聘请有关专家审定,以保证教材质量。

本系列教材在编写过程中,得到了全国各地职教部门、有关业务部门、职业学校、中等专业学校和部分大专院校的大力支持,在此表示衷心感谢。

高等教育出版社

前 言

根据建立和发展社会主义市场经济体制的要求,财政部对财会工作作了一系列重大改革,1992年底首先推出了《企业财务通则》和《企业会计准则》两个基本法规,随后依照这两个文件的精神和各行业特点、要求,又陆续颁布了各大行业企业会计制度,同时要求企业根据两个文件和会计制度规定,结合自身特点,制定企业内部财会制度。这些改革措施必将对我国今后经济活动和企业财会工作产生重大影响。同时也给会计理论、会计教育、会计实务等带来一系列新情况、新问题。

为此,国家教委、高等教育出版社组织了会计教材的改编工作。作为专业会计课程的基础教材,《会计原理》教材改革势在必行。此次修订后的教材,在内容和结构安排上作了一些初步尝试,并易名为《基础会计》。

本教材从实用性、适应性出发,依照两则精神和国家新颁布的会计制度的规定,着重介绍了会计假定、会计原则、资产、负债、所有者权益等会计要素以及其他会计基础理论知识,并以工业企业经济活动为例讲解了会计实务。本教材以讲述基础知识为主,对于一些专业化程度较高的知识、方法,将放在专业教材中介绍。

《基础会计》教材由天津市塘沽区第一职业中专张龙冒、天津市商业职业中等专业学校高瑞金共同编写。在编写过程中得到国家教委、高等教育出版社财经职教室的大力支持,也得到了天津市财政局总经济师李培植、企业一处魏文生,以及

武汉市职业中学财会教研中心彭纯宪、无锡市工业学校缪建新、天津职教系统的吴景都、及桂兰等同志的关心、帮助、指导,在此表示感谢。

本教材在内容与安排上难免会有错误、缺点,恳请大家批评指正。

编 者

1993年7月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概念	1
第二节 会计的职能	1
第三节 会计的对象	4
第四节 会计假定和会计原则	7
第五节 会计的任务	14
第六节 会计的方法	17
第二章 资金结构及分类	20
第一节 资金结构	20
第二节 资产	21
第三节 负债	23
第四节 所有者权益	24
第三章 资金平衡、会计科目和帐户	28
第一节 资金平衡原理	28
第二节 会计科目	31
第三节 帐户	35
第四章 借贷记帐法及应用	39
第一节 复式记帐和会计分录	39
第二节 借贷记帐法	40
第三节 借贷记帐法的应用	47
第五章 会计凭证	89
第一节 会计凭证的作用	89

第二节	原始凭证的填制和审核	90
第三节	记帐凭证的填制和审核	96
第四节	会计凭证的传递和保管	101
第六章	帐簿	105
第一节	帐簿的作用	105
第二节	帐簿的种类	106
第三节	帐簿的格式和登记方法	108
第四节	总分类帐和明细分类帐的关系及其平行登记	114
第五节	对帐和结帐	120
第六节	帐簿使用规则	124
第七章	会计核算组织程序	133
第一节	会计核算组织程序的要求	133
第二节	记帐凭证核算组织程序	134
第三节	汇总记帐凭证核算组织程序	142
第四节	科目汇总表核算组织程序	146
第八章	财产清查	149
第一节	财产清查的意义	149
第二节	财产清查的范围和准备工作	150
第三节	财产清查的内容和方法	153
第九章	会计报表	168
第一节	会计报表的编制要求及作用	168
第二节	会计报表的种类	169
第三节	资产负债表	170
第四节	损益表	173
第五节	财务状况变动表	175

第六节	会计报表的报送	179
第十章	会计工作的组织	181
第一节	组织会计工作的重要性 and 要求	181
第二节	会计机构的设置	182
第三节	会计人员	183
第四节	会计制度	185

第一章 总 论

第一节 会计的概念

会计是一种管理经济活动的行为。它以货币作为统一的计量标准,以合法的凭证为依据,运用复式记帐方法,连续、系统、全面地反映和监督企、事业单位的经济活动,参与企业的经营管理、经营决策。

会计运用一套科学的方法,归纳总结经济活动中的有关数据,对内对外提供相应的详实、准确的信息资料,对国家宏观经济调控和企业每一项经济活动有着极大的影响。作为经营管理的重要组成部分,会计通过信息反馈进行分析、研究,并结合市场经济的变化,进行预测,使企业据以确定生产经营的方针和指标,保证企业获取最佳的社会效益和经济效益,在市场竞争中处于优势。

十四大确定了我国经济体制是社会主义市场经济,在新的经济运行机制中,会计工作将发挥着愈来愈重要的作用。

第二节 会计的职能

会计的职能是指会计在经营管理中所具有的功能和作用。马克思在《资本论》中指出:“会计是对生产过程的控制和观念的总结。”这是对会计职能的科学概括。人们通常把会计的职能理解为事后反映和监督。随着社会主义市场经济的确立和发展,企业的经济活动日益复杂、多样,会计在经营管理

中的作用日益重要,现代会计不仅具有事后反映和监督的职能,而且还具有事前预测、参与决策,以及事中进行控制和考核的职能。因此,会计的职能,贯穿于经济活动的全过程,这是现代经济管理的需要和要求。

会计职能的主要内容分述如下:

一、反映职能

在社会主义市场经济条件下,任何企业单位为取得更好的社会效益和经济效益,首先必须获得有关市场、商品的信息资料,掌握充分的经济数据,为进一步的生产经营活动做好准备。会计所表现出的反映职能是指会计以货币作为统一的计量标准,利用一整套专门的方法,连续、系统、全面地记录和核算企业的各项经济业务。同时,通过提供市场以及其他企业的资料,与本企业资金利用效果、投入产出的比例等进行对比分析,借以反映和考核企业在相关指标中的情况。

在企业的生产经营活动中,会计通过对计划和预算指标进行事前测算、分析,作出事前反映;通过编制凭证、登记帐簿、编制会计报表等方法,进行事中、事后的反映;对经营决策、经营管理及时准确地提供信息资料和必要的经济数据;使会计的反映职能充分发挥作用。

二、监督职能

企业的经济活动,都是按照一定的目标和要求进行的。为保证企业的各项活动能按照预定的目标进行,并达到预期的目的,就需要对每个过程每个阶段进行有效的分析、监督、检查。

会计的监督职能是指会计在工作中,对企业的经济活动

进行分析、检查、审核,使其在法律、法规的允许范围内进行,同时通过分析、审核,加强企业的经营管理,提高企业经济效益。

会计的监督职能贯穿于企业经营活动的全过程。如对有关方案、计划指标进行可行性研究,审查经济业务的合法性、合理性,对有关凭证、帐簿、报表进行审核检查,定期清查财产物资,分析资金利用率、投入与产出的比例等等,会计监督职能的发挥保证了企业经济活动的顺利进行。

随着改革的深化与市场经济的发展,各类经济犯罪呈上升趋势,给我国经济建设、企业的生产经营活动及信誉带来很大损失并造成恶劣影响,因此,我们更有必要加强会计的监督职能。

三、参与管理的职能

会计工作本身就是一种管理性的工作。随着经济体制改革的不断深入和企业自主经营权的扩大,会计参与管理,参与经营决策愈发显得突出,愈发显得重要。会计利用先进、科学的手段和方法,记录和反映经济活动,分析研究市场商品信息,一方面要为决策提供数据资料,更重要的是针对本企业现状及今后发展方向、规模,提出建设性意见和可行性方案及措施,使企业在激烈的市场竞争中取得优势,并获得可观的效益。

会计的各项职能是密切相关的,虽各有侧重,但又相辅相成,它体现在经济活动的每一方面。会计通过记录来反映、分析检查企业经济活动的合理性、合法性,并充分利用自身的优势,为经济活动出谋划策,提高管理水平,以最终取得最佳的

社会效益和经济效益。

第三节 会计的对象

会计的对象是指会计反映和监督的内容。明确会计对象,对于确定会计的任务,研究和有针对性地采用适当的会计方法,进行正确有效的反映和监督,具有十分重要的意义。

企业单位进行活动,必须具有一定量的财产、物资作为其物质基础,这部分财产、物资的货币表现称为资金,在企、事业单位的生产经营各项活动过程中,资金不停地循环周转,形成资金运动。那么,会计的对象即会计反映和监督的具体内容就是资金及其资金运动。

各行业经济活动的过程不完全一致,因此资金运动也各具特色,各行业具体的会计对象也不完全一致。

一、工业企业的资金运动

工业企业的资金运动主要是随着生产经营活动的进行,经过供应、生产、销售三个过程,不断地改变形态,周而复始地循环周转。

在供应过程中,企业要为生产进行准备,要以货币换取各种所需的原材物料等,以及为此而付出必要的费用支出,这样,货币资金便转化为储备资金。

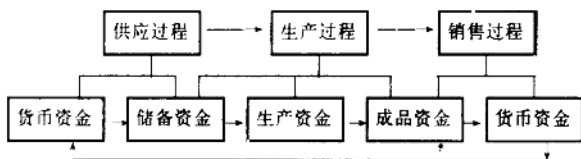
生产过程中,职工利用机器设备、各种工具对原材物料进行生产加工。这个过程中耗用的各种原材物料,生产职工的工资、福利,机器设备及各种工具磨损摊销价值,车间管理人员工资、福利等有关费用支出共同构成了生产资金,形成产品的制造成本。当产品完工验收入库后,生产资金即转化为成

品资金。

销售过程中,企业将完工入库产成品等销售出去,取得相应的销售收入,此时,成品资金转化为货币资金。同时,企业利用各种媒介宣传推销自己的产品而发生的销售费用,售出的产品其自身的生产成本,以及上交给国库的销售税金及各种附加等,这些共同构成了企业财务成果(利润或亏损)。

将以上工业企业资金在供应、生产、销售三个过程中的循环周转,概括为“货币资金—储备资金—生产资金—成品资金—货币资金”的运动形式。见图表 1-1。

图表 1-1 工业企业资金的循环周转



工业企业的资金,除在供应、生产、销售三个过程中不断地循环周转以外,同时还会发生诸如筹集资金、对外投资、收取或分配利润、上交等其他形式的增减变动,所有这些活动形成了工业企业的资金运动。

二、商品流通企业的资金运动

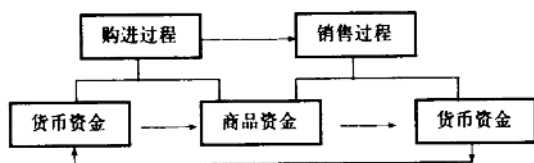
商品流通企业的经济活动主要是组织商品流通,满足市场消费需求。我国境内从事商品流通的独立核算的企业,包括商业、粮食、物资供应、供销合作社、对外贸易、图书发行等企业。商品流通企业与工业企业一样,必须具有一定的资金

作为物质基础,以确保流通的通畅。

商品流通企业的资金运动主要表现在商品购进和商品销售两个过程中。在商品购进过程中,企业付出货币购进所经营的各种类型、品种的商品及支付必要的费用,此时,货币资金转化为商品资金。这个过程中,业务频繁,占用的资金量较大,是商品流通企业会计核算和资金管理的关键环节。在商品销售过程中,企业把手中的商品销售给消费者并回笼货币,此时,商品资金又转化为货币资金。与此同时,企业在整个购销环节还会发生相应的各种费用支出等。这些共同构成了商品流通企业的资金运动。

商品流通企业资金在购销过程中的循环周转,可概括为“货币资金—商品资金—货币资金”的运动形式。见图表 1-2。

图表 1-2 商品流通企业资金的循环周转



除上述工业企业、商品流通企业外,交通运输企业,旅游、饮食服务企业,施工企业,农业企业,对外经济合作企业,金融企业等的资金运动各有其特点,它们随着各自企业的生产经营活动的进行,不断改变形态,循环周转。但其会计反映监督的具体内容却都是资金及其运动。

第四节 会计假定和会计原则

一、会计假定

会计假定是会计核算的基本前提。它提出了应在什么条件下,会计核算才能反映经济活动的原貌。会计假定是人们在长期的实践中,逐步认识、归纳总结而形成的,它是保证会计核算顺利、正常进行的前提条件。

在复杂多变的市场经济环境中,会计要做到准确、及时、全面地反映各项经济活动,就需要对活动的内容、时间等划分一定的范围,并采用统一的标准衡量,以便分析、比较,对所处的环境作出正确的判断。一般情况下,会计假定包含四方面内容:会计主体、持续经营、会计期间、货币计量。下面分别加以简介。

(一) 会计主体

会计主体是指会计核算的范围,即会计服务于谁,反映谁的经济活动。《企业会计准则》中指出:会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业自身的各项生产经营活动。

如材料的买与卖。这笔经济业务发生后,涉及到供需双方企业的资金增减变动。不论是买方还是卖方企业,会计核算只反映与本企业有关的经济内容,即:买方企业会计核算与本企业有直接关系的内容——付出货币资金,获取材料;卖方企业会计核算——出售材料,收回货币资金。因此,作为独立核算企业的会计只能站在本企业的角度,反映本企业范围内发生的经济业务。另外,作为企业投资者自身的经济活动也

不在该企业的会计核算范围内。

会计主体可以是独立核算的企、事业单位,也可以是企业内独立核算的某个特定部分,如分公司,特设经营部、事业部等;可以是单一企业,也可以是联营企业。

明确会计主体,可以正确反映会计主体在资产、负债、所有者权益等方面的情况及财务状况、经营成果,提供真实可靠的会计信息资料。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将以现在的形式按既定的目标持续不断地、无限期地延续进行,在可预见的未来不会终止营业、解散清算。

如企业的机器设备,在此前提下,可以在使用年限内连续使用,并确定一种合理的折旧方法计算其磨损价值;再如企业负担的债务,在此前提下,可以按照规定的已承诺的条件进行偿还,如果是终止营业进行清算,那么就要根据资产变现后的实际负担能力清偿。

在持续经营的假设下,会计核算、数据处理采用的方法可以保持稳定,所提供的信息资料是真实、连贯的。企业可以按照既定的经营模式和目标进行资产运用,偿付债务,并保持和不断增加所有者的权益。

(三) 会计期间

会计期间即会计核算的时间范围。是指在会计核算中,将会计主体持续正常的生产经营活动按照一定的标准划分为一个个确定的期间。

在持续经营的前提下,会计主体的经济活动是不断循环