

21世纪高职高专会计类专业课程改革规划教材

基础会计

——知行合一教程



刘海涛 编著

JICHU KUAIJI

21 世纪高职高专会计类专业课程改革规划教材

基础会计

——知行合一教程

刘海涛 编著

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/刘海涛编著. —北京: 中国人民大学出版社, 2012. 6

21 世纪高职高专会计类专业课程改革规划教材

ISBN 978-7-300-15669-9

I. ①基… II. ①刘… III. ①会计学-高等职业教育-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 083191 号

21 世纪高职高专会计类专业课程改革规划教材

基础会计

——知行合一教程

刘海涛 编著

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号		
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511398 (质管部)	
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)	
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)	
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	秦皇岛市昌黎文苑印刷有限公司		
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次	2012 年 6 月第 1 版
印 张	12.75	印 次	2012 年 6 月第 1 次印刷
字 数	284 000	定 价	26.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

21 世纪高职高专会计类专业课程改革规划教材

编委会主任

(排名不分先后)

- | | |
|-----|--|
| 高翠莲 | 教育部高职高专经济类专业教指委财会专业委员会委员
山西省财政税务专科学校会计系主任 |
| 黄 骥 | 教育部高职高专经济类专业教指委财会专业委员会委员
重庆城市管理职业学院会计与贸易系主任 |
| 牛 慧 | 教育部高职高专工商管理类专业教指委委员
中央广播电视大学会计学教授 |
| 段世明 | 石家庄铁路职业技术学院经济管理系主任、教授 |
| 乔梦虎 | 北京财贸职业学院立信会计学院副院长、副教授 |
| 于久洪 | 北京经济管理职业学院财会系主任、副教授 |
| 丁增稳 | 安徽商贸职业技术学院会计系书记、副教授 |
| 杨印山 | 河北交通职业技术学院经济管理系主任、副教授 |

编委会委员

(排名不分先后)

- | | |
|--------------------|--------------------|
| 屈振甫 (广州涉外经济职业技术学院) | 裴更生 (河北政法职业学院) |
| 胡 丹 (南通纺织职业技术学院) | 宋 磊 (北京经济管理职业学院) |
| 刘芳霞 (陕西财经职业技术学院) | 唐东升 (重庆城市管理职业学院) |
| 于丽荣 (北京财贸职业学院) | 刘春华 (辽宁金融职业学院) |
| 梁毅炜 (北京财贸职业学院) | 彭继跃 (海南经贸职业技术学院) |
| 丁修平 (广东机电职业技术学院) | 张会莉 (浙江经贸职业技术学院) |
| 李国辉 (浙江经贸职业技术学院) | 刘成竹 (北京信息职业技术学院) |
| 付姝宏 (辽宁商贸职业学院) | 孙莲香 (北京财贸职业学院) |
| 陈复昌 (河南商业高等专科学校) | 赵同剪 (浙江经贸职业技术学院) |
| 严 郁 (苏州市职业大学) | 王素珍 (广州涉外经济职业技术学院) |
| 兰丽丽 (北京财贸职业学院) | 杨 博 (北京经济管理职业学院) |
| 田钊平 (南通纺织职业技术学院) | 温月振 (石家庄信息工程职业学院) |
| 赵建新 (浙江经济职业技术学院) | 温 莉 (广州涉外经济职业技术学院) |



前 言

明代学者王阳明云：“知之真切笃实处，即是行；行之明觉精察处，即是知。”初学者若要真正掌握会计这门学科，就必须将抽象会计理论应用到具体会计实践中，并在会计实践中不断加深对会计理论的认识，这样才能掌握会计理论的精髓，积累一定的工作技巧，学到真正的“知”。

在本教材的编写过程中，考虑到初学者“知”、“行”同进的学习目标，我们在教材内容上既注重理论的系统性，又侧重实践的技巧性，将会计理论与企业实际操作案例相结合，使读者对会计业务有更直观、更深刻的认识，并达到触类旁通的效果，从而在较短的时间内获取一般会计人员需要较长时间积累才能拥有的会计知识和操作经验，提高学生的学习效率以及案例分析、会计操作能力。

本教材以会计理论和会计实训有机结合为宗旨，在教学内容设计上，每一节都通过企业财务人员一个特定的工作场景提出本节核心任务，并在此基础上展开理论讲解和实训指导，最后通过实训题（个别章节没有）巩固学习内容。在教材结构上，本教材遵循由浅到深的认识规律，这主要体现在案例选择上：第一章以简单的餐饮企业为核心案例；第二章选用相对简单的小规模商业企业为案例；第三章则以加工制造企业为案例。因此，读者通过学习本教材，可以由简到繁掌握不同类型的财务核算。

本教材既适用于财务爱好者自学，也可作为各类职业院校和培训机构的教材。无论是自学还是教学，编者建议读者采用体验式学习方法，在阅读过程中，读者可以自己模拟企业中的会计、出纳、库管等角色，填制书中的相关票据、做会计分录、建账等，以便加深对会计理论的理解，真正做到“学以致用”，为今后的工作和资格考试打下坚实的基础。

本教材的修改和校订得到了我的同事贡艳荣老师和北京工商大学2009级硕士研究生姚顺瑜，以及北大方正软件技术学院的赵格、王丽丽、张金平等同学的大力帮助，在此表示感谢。

由于时间紧迫，编者水平有限，书中难免存在错漏之处，恳请广大读者批评指正。

刘海涛

2012年3月15日

教师信息反馈表

为了更好地为您服务,提高教学质量,中国人民大学出版社愿意为您提供全面的教学支持,期望与您建立更广泛的合作关系。请您填好下表后以电子邮件或信件的形式反馈给我们。

您使用过或正在使用的我社教材名称		版次	
您希望获得哪些相关教学资料			
您对本书的建议(可附页)			
您的姓名			
您所在的学校、院系			
您所讲授课程名称			
学生人数			
您的联系地址			
邮政编码		联系电话	
电子邮件(必填)			
您是否为人大社教研网会员	<input type="checkbox"/> 是,会员卡号: _____ <input type="checkbox"/> 不是,现在申请		
您在相关专业是否有主编或参编教材意向	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不一定		
您所希望参编或主编的教材的基本情况(包括内容、框架结构、特色等,可附页)			

我们的联系方式:北京市海淀区中关村大街 31 号

中国人民大学出版社教育分社

邮政编码:100872

电话:010-62516312

网址:<http://www.crup.com.cn/jiaoyu/>

E-mail:crupwhl@163.com



目 录

上篇 理论

第一章 基础理论	3
第一节 认识会计本质和目标.....	3
第二节 辨析会计核算的对象.....	11
第三节 掌握会计的核算方法.....	20
第二章 账务处理	41
第一节 建账.....	41
第二节 填制与审核原始凭证.....	47
第三节 编制记账凭证.....	57
第四节 登账及错账更正.....	82
第五节 期末账务处理及对账.....	92
第六节 编制会计报表.....	107

下篇 实训

第三章 典型业务核算	121
第一节 公司成立程序及财务核算.....	121
第二节 采购核算流程.....	126
第三节 生产流程核算.....	133
第四节 销售流程核算.....	140
第五节 内部借款及报销流程.....	148
第四章 综合实训	153
第一节 会计工作流程.....	153
第二节 相关税务知识.....	155
第三节 会计核算流程简介.....	157
第四节 会计应做的前期工作.....	158
第五节 南方潮流服装公司案例.....	159

期末测试样卷.....	185
参考文献.....	192

上篇 理论



第一章

基础理论

第一节 认识会计本质和目标



课程导入

从前，在意大利有个犹太商人，他给了仆人 100 金币，让仆人替他做些布匹生意。仆人经过一年的精心经营，赚了 50 金币。在年底的时候，仆人将 150 金币交给了犹太商人，并向犹太商人报告一年中的收入和支出。犹太商人很高兴，不但将 150 金币交给了仆人，又给仆人追加了 100 金币让他继续去做生意。第二年仆人的生意十分顺利，到年底的时候，仆人的金币虽然只有 200 个，但还购置了一艘价值 200 金币的货船（在中国），仓库中还有价值 100 金币的布匹……由于一年内交易太多，仆人自己也不能准确知道目前有多少财富。在他向犹太商人报告的时候，犹太商人既高兴又有些担心：高兴的是仆人帮他赚了很多钱财；担心的是很多财物没有办法核实，也不清楚仆人在一年中是否私吞了他的财物。于是犹太商人找到他的好朋友卢卡，请他想想办法。卢卡让犹太商人给仆人派个会计，将仆人每一笔经济活动的来源和去向都记录下来，然后由会计针对这些经济记录按照一定的周期加以汇总和分析并向犹太商人汇报，使犹太商人了解自己的资产（拥有或控制什么）、权益（是自己投入的还是赚来的或者是借来的）的状况及收支状况。犹太商人听后十分高兴，于是就派了你给仆人当会计。从此在你的帮助下，仆人十分清楚自己的经营情况，生意越来越兴旺，犹太商人的财产越来越多，你的薪水也越来越高。

（注：请记住这个故事，后面我们会经常用到它。）

想一想，会计是什么？会计为什么会产生？会计的主要职能是什么？会计的目标是什么？

一、会计的本质

零星算之为计，总合算之为会。会计不仅仅是算数，苏联专家认为，会计是核算（反映）和监督企业经济活动的一项管理活动。核算和监督只是会计工作的表现形式，会计的本质是什么呢？现代欧美学者认为，会计是将特定企业经济活动的信息

通过专门的技术进行加工、整理，再将其传递给相关使用者（所有者、债权人及政府部门等）的信息系统。

那个犹太商人聘用会计是因为：随着业务量的拓展，财务变换速度加快，存在形式也趋于多样化（金币、货船、布匹等），这时候必须要通过一定的方法，准确计算财务的流入、流出以及总值状况，这就是核算；另外，除了账目明晰化，犹太商人还想通过账目看看仆人是否有贪污、舞弊等行为，这就是监督；你通过开展会计工作，最终提供给犹太商人所需要的各式各样的报表和分析报告，这就是一个信息系统。

由此可见，会计既是一种以核算和监督为属性的经济管理活动，又是一个信息系统。

会计的基本概念如下：

- (1) 会计的本质：经济管理活动、信息系统。
- (2) 会计的基本职能：核算和监督。
- (3) 会计的对象：特定企业的经济活动。
- (4) 会计的特点：以货币为主要计量单位。

二、会计核算的环节及目标

（一）会计核算的环节

会计主要用于核算和监督企业经济活动，作为会计，应该如何对经济活动进行管理呢？

1. 确认范围和对象

确认工作范围，并进一步确认核算的对象。如果一项活动（交易或事项）影响了特定企业的财务状况或经营成果（能够用货币表现），就会成为会计核算的对象。比如在仆人经营的布匹店里，雇用的工人张三和李四打架，这一事件就不需要会计进行关注；仆人为加强内部管理，对张三和李四各罚款 1 个银币，此时就需要会计进行确认和核算了。

2. 通过货币对经济活动进行计量

确认的经济活动必须通过货币进行计量（只有通过货币计量，才能实现企业经济活动综合、连续、完整的核算）。比如布匹店购买棉线用以布料生产，会计对采购行为进行记录时，必须记录采购这些棉线花费了多少金币，而不仅仅记录购买了多少吨。再比如去年购买一批 10 吨的棉线，每吨 20 金币，按照历史成本计量则需要记录该项采购活动造成的费用支出为 200 金币，如果今年赶上旱灾，棉花低产，这些囤积的棉线价值上升为 300 金币，这批棉线的价值是要记录 200 金币还是 300 金币，也是计量要解决的问题。

3. 将经济活动记录在账本上

在记录的时候要注意，记录要有证据，即证明经济活动发生或者完成的书面文件，财务人员需要依据经济活动的证据（即会计凭证）登记账簿。如果某天仆人告诉会计，当日因为购买棉线花费了 500 金币，会计是不能根据其口头信息去入账的，口说无凭，仆人必须出示相关的购货凭证。

4. 报告

将特定企业的财务状况等信息报告给报表的使用者。我们想一想，会计会把财务报告上交给谁？谁需要看会计的财务报告？财务报告的真伪又会影响谁的利益？

(1) 财务报告首先要给企业的所有者（投资人），也就是那个犹太商人，他出钱开了布匹店，所以非常关注这个店是否赚钱。如果财务报告反映该店的经营状况较好，他会考虑继续追加投资，扩大店面或建设几个分店以获取更多利润；如果财务报告显示布匹店赔钱，犹太商人就会想办法尽量减少损失或扭亏为盈。

(2) 报告给债权人。债权人将资产借给企业，如果企业经营状况不好，他们的债权就不安全，通常他们根据企业的财务报告决定是否放贷。如果犹太商人为了融资向其他资本家借款，那么这些放贷的资本家也是非常关注布匹店的经营状况的，犹太商人有义务毫无保留地将这些财务信息提供给债权人。

(3) 报告给国家的有关部门（工商、税务）。它们根据财务报告收税，调控宏观经济。资本主义的经济危机主要源于生产缺乏计划性，国家对经济的掌控性差，为了保证整个社会经济的和谐发展，财务状况必须上报国家有关部门。

(4) 报告给企业的经营者（总经理），即仆人。虽然这个布匹店不是仆人的，但是他对该店拥有经营管理权，需要根据财务报告及时发现问题，制定决策。

(5) 其他。如对于现代上市公司，财务报告还要披露给社会公众。

以上就是财务报告的使用对象，也就是我们常说的会计信息的使用者。

根据以上所示各财务信息使用者和企业的关系，我们会发现前三者（投资人、债权人、政府部门）属于企业外部的会计信息使用者，经营者属于企业内部的会计信息使用者。于是，会计又分为侧重于为外部信息使用者服务的财务会计和侧重于为内部信息使用者服务的管理会计，财务会计和管理会计是现代会计的两大学科。

财务报告的使用对象和两大学科的关系如图 1—1 所示。

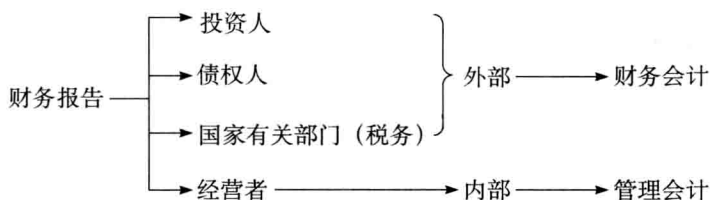


图 1—1 财务报告的使用对象和两大学科的关系

（二）会计的基本目标

会计的基本目标如下：为财务报告的使用者提供反映企业财务状况、经营成果、现金流量等的会计信息，反映管理层受托责任的履行情况，有助于财务报告的使用者做出科学决策。

三、会计监督

会计还有一项重要的职能——监督。如果你是一名财务人员，你会如何监督企业的经济活动？

首先，监督要有原则，即合法性与合理性。如果仆人为了提高利润，偷税漏税或者走私货物，会计人员站出来制止或者通报给店铺的所有者犹太商人，这就是坚持了会计监督的合法性；如果仆人购买棉线的价格屡屡高于市场正常价格水平，会计人员将问题提出来，并要求变更采购计划，这就是基于经济活动合理性的监督。

其次，在不合理的经济活动发生前进行的监督叫作事前监督，比如仆人申请购买一辆豪华马车用于对外洽谈生意，犹太商人认为目前的业务量没有那么大，故驳回了该项申请；在经济活动已经发生但尚未结束时所进行的监督叫作事中监督，如仆人在布匹生产过程中，发现用市场上的一种新的棉线更节约成本，鉴于此及时改变原材料进货渠道；在经济活动结束后进行的监督叫作事后监督，如犹太商人通过年终财务报告，发现生产丝绸几乎不赚钱，但是生产涤纶利润很高，第二年及时调整生产计划。通常，监督时间越滞后，企业的损失也就越大。

最后，会计人员主要通过对经济数据和指标的监督来监督企业的经济活动，在工作中通常表现为对票据的监督。

四、会计核算与会计监督的关系

由以上内容得知，会计核算与会计监督两项基本职能之间存在着相辅相成、辩证统一的关系。核算是监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而监督又是核算的保障，没有监督就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。没有核算就不知道犹太商人的布匹店到底是赚钱还是赔钱，没有办法评价和监督布匹店的经营活动；没有监督，布匹店的会计记录会处于放任自流的状态，会滋长徇私舞弊的不良习气，最终导致提交的会计信息失真。

五、会计的基本假设与会计对象

（一）会计的基本假设

1. 会计主体

会计的主要职责是核算和监督，那会计到底需要核算和监督什么？是全社会的经济活动还是特定的某一个企业的活动？核算全社会的经济活动需要很多人，企业没有足够的资金支持，而且对整个社会的经济活动进行会计核算从理论上和实践上都是不可能的，也没有太大价值。显然会计只能核算特定企业的经济活动，也就是说，会计核算的空间范围是特定的某一个企业（比如某公司、某工厂）。我们称这个特定的企业为会计主体，它可以是一个公司，也可是一个公司下属的分厂。如犹太商人的布匹店就是一个会计主体。特别指出，法律主体（法人）与会计主体有着密切的关系。首先，一般情况下，法人主体肯定是会计主体，必须进行会计核算，负有对外披露会计信息并接受监督的义务；其次，会计主体不一定是法人主体，一个法人主体中可能存在多个会计主体。如犹太商人将布匹生意做大，形成一个集团，这个集团不一定是一个法人主体，但它可以作为一个会计主体。确定会计主体是进行核算的基本前提之一，会计主体界定了会计核算的空间范围。

2. 货币计量

会计核算的空间范围是某个特定企业，这个特定企业的所有活动都需要会计核算吗？比如仆人召集伙计开会，发布新的管理规定，对一些成员进行工作调动，这些活动都需要会计人员记录和核算吗？显然不需要。开会既不会造成金钱的支出，也不会造成金钱的收入，和会计一点儿关系都没有。那么会计人员需要记录和核算的活动是什么？这些活动都

有哪些特点呢？

会计只针对可以用货币计量的经济活动进行核算和监督（如果采用实物单位计量，采购的时候可能用“吨”，销售的时候可能用“个”，这样就没办法进行综合核算）。如果某项活动对企业影响重大，但不能用货币计量，财务人员是不能确认和记录的，只能进行表外披露。如因为仆人的决策失误，造成布匹店当年亏损，决策失误这项活动不能通过货币表现出来，但是可以通过年终报表上显示的亏损额披露出来。

3. 持续经营

很多会计核算方法是建立在企业在可预见的一段时间内能持续经营的基础上的。比如当初建造布匹店花费了 100 金币，预计可使用 10 年，这 100 金币是为 10 年的经营服务的，按照谁受益谁承担的原则，布匹店每年需要承担 10 金币的成本。可是如果这个布匹店不到一年就关门了，每年确认 10 金币的费用显然就不合理了。因此，持续经营是很多会计核算方法成立的前提假设，也是会计核算的基本前提之一。

4. 会计分期

伴随着企业的持续经营活动，企业的各种资源一直在进行运动，如果要计算企业的经营成果，理论上讲，只有等到企业的经营活动最终结束时，各种资源都静止下来，才能将收入和费用进行比较并核算企业的利润，但实际上这是行不通的。所以只能人为地假设各种持续运动资源在某一时间点上静止，以便确定各项资产和负债的准确数据，进行收入和费用的配比，计算利润。这种人为分期就是会计分期，我国法定的会计期间是按公历划分的，分为年、半年、季、月，会计分期界定了会计核算的时间范围。如根据需要，犹太商人可以要求会计一个月或者一周提交一次财务报表和分析报告。

综上所述，会计基本假设包括会计主体、货币计量、持续经营、会计分期四部分。会计基本假设是会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所做出的设定。

（二）会计对象

以上我们从会计基本假设的角度对会计对象进行了分析，现在我们分析一下会计对象在企业中通常都表现为哪些活动。

我们知道会计对象是以货币表现的特定企业的经济活动，从企业经营的角度看，以货币表现的经济活动实质就是资金运动，所以，会计对象为资金运动。资金运动包含资金投入、资金循环、资金退出三个阶段。

资金投入是企业经营活动的起点，拥有一定数量的资金，企业才能进行生产经营活动。资金投入主要有两种渠道，一种是投资人（在会计上通常称为“所有者”）投入；另一种是从银行等金融机构借入（借款的时候，企业是债务人，银行等金融机构是债权人）。比如犹太商人联合朋友卢卡共同出资 100 金币建立布匹店，那么此二人就是该布匹店的所有者，这 100 金币就属于投资人投入；之后，因为资金周转困难，向财团借款 50 金币，这 50 金币就是债权人投入，财团就成为债权人。资金投入是企业资金运动的起点。

企业是以盈利为目标的，企业有了初始资金后就需要进行经营，不同类型的企业，其经营活动中的资金运动规律是不相同的。其中以工业企业最为典型，比如建立布匹加工工厂，首先需要购买厂房、织布设备等固定资产和生产所需要的棉线等材料，这个过程叫作

资金的供应阶段。在资金的供应阶段，以实物形态表现的资金流入企业，而以货币形态表现的资金流出企业，即布匹加工工厂筹建阶段，花费了大量的金钱，获取了设备和材料等实物。有了材料就需要进行生产，在生产阶段，需要耗费棉线等原材料，还需要支付给产业工人工资，设备会磨损，这些价值的牺牲都在生产出来的布匹上得到补偿，所以生产过程实质上是价值转换的过程。生产出的布匹包装后放入成品库房准备销售，在销售阶段企业收到货币资金，流出实物资金，即通过销售布匹，获得金钱。收到的货币资金中一部分用于再购买材料、生产和销售，这就是资金的循环。

企业获得的资金除了参与企业生产经营资金循环外，还要用于偿还债务、股东分红及撤资、缴税等，当企业将资金用于分红、缴税等，这些资金就不能再用于购买材料、发放工资等资金的循环活动。因此，用于以上方面的资金支出，被称为资金的退出。

图 1—2 为工业企业资金循环过程。

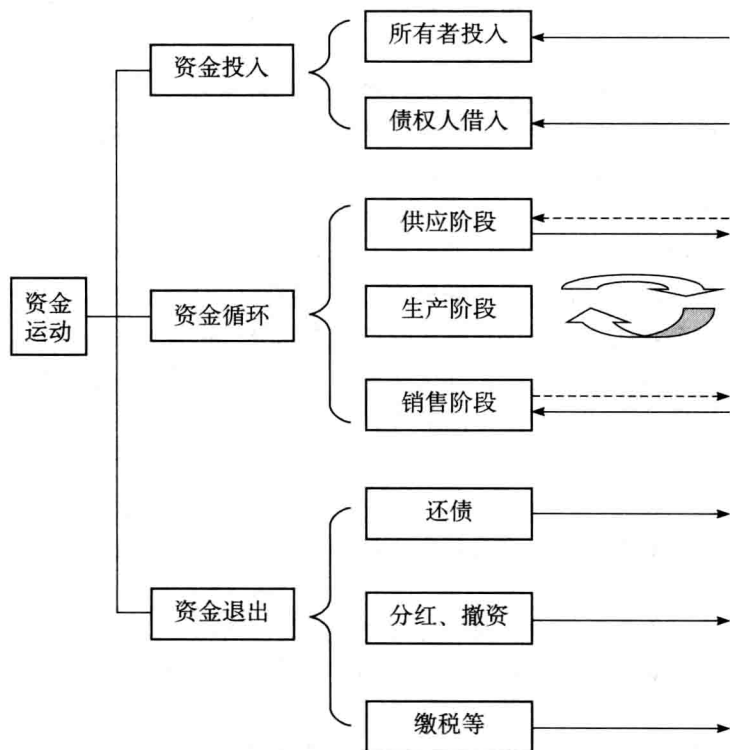


图 1—2 工业企业资金循环过程

注：——→表示货币形态的资金；---→表示实物形态的资金；↻表示价值转换。

上述资金运动的三部分内容，是相互支撑、相互制约的整体。没有资金的投入就没有资金的循环与周转，也无从进行债务的偿还、利润的分配等；没有资金的循环，资金只是静止的资金，不能创造新的价值，资金投入和退出也就失去了意义；资金的退出是为新资金的投入提供条件。

会计对象是会计核算与监督的内容，即会计工作的客体；会计假设是对会计对象在时间、空间等环境方面做的合理设定；会计对象是以货币表现的经济活动。