

JICHU
KUAJJI

中等职业教育“十三五”规划创新教材

基础会计

■ 主 编 刘兴民 徐秀杰



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com

中等职业教育“十三五”规划创新教材

基础会计

主 编 刘兴民 徐秀杰

副主编 王文宝



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com

图书在版编目(CIP)数据

基础会计 / 刘兴民, 徐秀杰主编. — 2 版. — 北京:
北京邮电大学出版社, 2015. 8

ISBN 978 - 7 - 5635 - 4479 - 0

I. ①基… II. ①刘… ②徐… III. ①会计学—高等
学校—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 198096 号

书 名 基础会计

主 编 刘兴民 徐秀杰

责任编辑 冀爱芳

出版发行 北京邮电大学出版社

社 址 北京市海淀区西土城路 10 号 邮编 100876

经 销 各地新华书店

印 刷 北京市彩虹印刷有限责任公司

开 本 787 mm × 1 092 mm 1/16

印 张 18.5

字 数 438 千字

版 次 2013 年 1 月第 1 版 2016 年 8 月第 2 版 2016 年 8 月第 13 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5635 - 4479 - 0

定 价 36.00 元

如有印刷问题请与北京邮电大学出版社联系 电话:(010)62283578

E-mail:publish@bupt.edu.cn

www.buptpress.com

版权所有 侵权必究

前言

Preface

基础会计是财会专业的专业基础课,是财会专业和经济管理类专业的入门课程,也是会计从业资格考试的科目之一,在专业课程体系中处于核心地位。

本教材以“学用结合”的理念为编写目标,融合了最新财税法规、财政部会计从业资格考试大纲(2015版)、会计基础工作实务案例,并以会计工作流程为主线,循序渐进地讲述了会计基本理论、基本方法和基本职业技能,既可以作为职业院校、社会培训机构的基础教材,也可以作为会计从业人员的自学教程。与其他教材相比,本书具有以下特点:

(1) 以最新财税法规、会计从业资格考试大纲为依据,突出了教材的实用性、及时性、前沿性。

(2) 以会计工作流程为主线,实现了“学”“考”“用”一体化。

(3) 通过本教材学习可以满足学生考取会计从业资格证书需求,掌握后续专业课程学习的必要基础,具备会计基础工作的职业能力。

本教材设有知识目标、技能目标、从业必读、从业自测内容。

(1) 知识目标紧扣会计从业资格考试大纲要求和学习后续专业课程的基础知识需求;

(2) 技能目标清晰展现岗位职业能力要求;

(3) 从业必读按照会计从业考试大纲要求,高度总结、梳理会计从业资格考试重点学习内容,为学生通过考试提供便捷之路;

(4) 从业自测根据从业考试要求,精心编写习题以强化知识点的掌握。

(5) 本教程由刘兴民、徐秀杰担任主编,王文宝担任副主编。全书整体

框架由徐秀杰设计,其中刘兴民负责编写项目一、项目二;王文宝负责编写项目六、项目七;徐秀杰负责编写项目三、项目四、项目五、项目八、项目九。

由于编者水平有限,加之时间仓促,书中难免出现一些疏漏与不当之处,请读者批评指正。

编 者

2016 年 7 月

目录

contents

1

项目一

会计概述

任务一 初识会计/3

任务二 会计核算的前提与信息质量要求/9

任务三 会计方法与会计基础/15

任务四 会计职业认知/18

从业必读/24

从业自测/27

31

项目二

会计工作的理论基础

任务一 会计要素/33

任务二 会计科目与账户/44

任务三 会计等式/51

从业必读/56

从业自测/61

65

项目三

会计的记账方法

任务一 会计记账方法的种类/67

任务二 借贷记账法/68

任务三 借贷记账法的应用举例/74

从业必读/85

从业自测/87

项目四

会计凭证

- 任务一 会计凭证认知/93
- 任务二 原始凭证/94
- 任务三 记账凭证/101
- 任务四 会计凭证的传递与保管/107
- 从业必读/108
- 从业自测/111

项目五

会计账簿

- 任务一 会计账簿认知/117
- 任务二 会计账簿的启用与登记要求/121
- 任务三 会计账簿的格式与登记方法/122
- 任务四 对账与结账/128
- 任务五 错账查找与更正的方法/130
- 任务六 会计账簿的更换与保管/135
- 从业必读/135
- 从业自测/140

项目六

账务处理程序

- 任务一 账务处理程序认知/145
- 任务二 记账凭证账务处理程序/146
- 任务三 汇总记账凭证账务处理程序/147
- 任务四 科目汇总表账务处理程序/150
- 从业必读/151
- 从业自测/153

项目七

财产清查

任务一 财产清查认知/159

任务二 财产清查的方法/161

任务三 财产清查结果的处理/167

从业必读/172

从业自测/176

项目八

财务报表

任务一 财务报表认知/181

任务二 资产负债表/184

任务三 利润表/194

从业必读/199

从业自测/201

项目九

企业主要经济业务的账务处理

任务一 资金筹集业务的账务处理/207

任务二 固定资产业务的账务处理/212

任务三 材料采购业务的账务处理/217

任务四 生产业务的账务处理/224

任务五 销售业务的账务处理/229

任务六 期间费用的账务处理/234

任务七 利润形成与分配业务的账务处理/237

从业必读/245

从业自测/263

从业自测答案

参考文献

1

项目一 会计概述



知识目标

了解会计的概念、会计对象、会计目标、会计准则体系、会计的核算方法、收付实现制；熟悉会计的基本特征、基本职能；掌握会计基本假设、权责发生制、会计信息质量要求。



技能目标

能对日常经济业务所属的资金运动状态进行分析和判断；能在权责发生制、收付实现制下对收入、费用的金额进行确认。

1

2

3

4

5

6

7

8

9

任务一 初识会计

一、会计的概念与基本特征

(一) 会计的产生与发展

在一切社会形态中，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，做到所得大于所费，达到提高经济效益的目的。为此，就必须在不断改革生产技术的同时，采用一定方法对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算，并加以比较和分析，这就产生了会计。会计的发展大体经历了古代会计、近代会计、现代会计三个阶段。

1. 古代会计阶段

一般是指复式记账法出现之前的时间段，即 15 世纪末期以前。中国会计的历史源远流长，早在原始社会，人们就用“刻契记数”和“结绳记事”等方法反映渔猎收获数量及其他收支，这是最原始的会计活动。到奴隶制时代，随着社会经济的发展和国家的建立，为适应统治阶级管理经济的需要，产生了官厅会计部门，会计得到初步发展。

“会计”二字最早出现在西周时期的《周礼》中。我国西周王朝已设立了“司会”这一专职官吏来掌管国家和地方的“百物财用”。对“会计”一词的含义，清代学者焦循在《孟子正义》一书中解释为：“零星算之为计，总合算之为会。”即会计既要进行个别核算，又要把个别核算加以集合，进行系统、综合、全面的核算。

我国唐代出现了“账簿”一词，到宋朝，会计已有了突飞猛进的发展，出现了“四柱清册”。四柱是指旧管、新收、开除、实在，其含义分别相当于期初余额、本期收入、本期支出、期末余额。并且，当时还归纳出了四柱之间的平衡公式。

$$\text{旧管} + \text{新收} = \text{开除} + \text{实在}$$

明清两代出现了以货币为会计记录的统一量度，并设计了“龙门账”核算方法，即把全部经济业务划分为“进”“缴”“存”“该”四大类，“进”指收入，“缴”指支出，“存”指资产，“该”指负债。每年年终结账时，一方面可以根据有关“进”与“缴”两类账目的记录，编制“进缴表”即利润表计算差额，确定盈亏；另一方面还应根据有关“存”与“该”两类账目的记录，编制“存该表”即资产负债表计算差额，确定盈亏。两者计算确定的差额应该相等。当时，人们把这种双轨计算盈亏并核对账目的方法叫“合龙门”，即龙门账，这是我国最早的复式记账法。

2. 近代会计阶段

近代会计的时间跨度标志，一般认为应从 1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利所著《算术，几何，比及比例概要》一书公开出版开始，直至 20 世纪 40 年代末。此

间在会计的方法技术与内容上两点重大发展,一是复式记账法的不断完善和推广,二是成本会计的产生和迅速发展,继而成为会计学中管理会计分支的重要基础。

3. 现代会计阶段

现代会计是从20世纪50年代开始的。此间会计方法技术和内容的发展有两个重要标志,一是会计核算手段出现质的飞跃,即现代电子技术与会计融合导致的“会计电算化”,二是会计伴随着生产和管理科学的发展而分化为财务会计和管理会计两个分支。管理会计的产生与发展,是会计发展史上的一次伟大变革。从此,现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。随着现代化生产的迅速发展和经济管理水平的提高,电子计算机技术广泛应用于会计核算,使会计信息的收集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了传统的手工操作,大大地提高了工作效率,实现了会计科学的根本变革。

(二) 会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助专门的方法,对一定主体的经济活动进行全面、系统、连续、综合的核算和监督,并向有关方面提供相关信息经济管理活动。这一定义同时还说明:会计的目标是“提供信息,满足需要”;会计的本质是一种经济管理活动。

(三) 会计的分类

会计可以从不同的角度进行分类。

1. 按报告的对象不同,可以分为财务会计和管理会计

(1) 财务会计

财务会计也称对外报告的会计。它是按照社会公认的会计准则和国家统一会计制度的要求,对特定主体已经发生的经济活动,通过记账、算账和报账等专门会计核算方法,定期向主体外关系人、企业提供财务状况、经营成果和资金变动情况等有关信息的一种会计。

(2) 管理会计

管理会计也称对内报告的会计。它是根据企业管理者的需要,按照成本效益原理,采用一系列专门方法,对企业内部现在和未来的经济活动进行规划、控制与评价,向企业经营者提供进行经营规划、企业管理、预测决策所需要的财务信息的会计。

2. 按主体性质的不同,可以分为企业会计和预算会计

(1) 企业会计

企业会计是企业服务的会计。企业是以盈利为目的的经济组织,因此,企业会计以权责发生制原则为记账基础,对企业的生产经营活动进行核算和监督。

(2) 预算会计

预算会计是为非营利性组织服务的会计,各级财政部门、行政事业单位的会计属于预算会计。

(四) 会计的基本特征

会计的基本特征有以下几点。

1. 会计是一种经济管理活动

在非商品的经济条件下,会计是直接对财产物资进行管理的;在商品经济条件下,由于存在商品生产和商品交换活动,经济活动中的财产物资都是以价值形式表现的,所以会计是利用价值形式对财产物资进行管理的。如果说会计是一个信息系统,主要是对企业外部的有关信息使用者而言的,那么说会计是一种经济管理活动,则主要是对企业内部来说的。从历史的发展和现实状况来看,会计是社会生产发展到一定阶段的产物,是适应生产发展和管理需要而产生的,尤其是随着商品经济的发展和市场竞争的出现要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督。同时,会计的内容和形式也在不断地完善和变化,由单纯的记账、算账,主要办理账务业务,对外报送会计报表,发展为参与事前经营预测、决策,对经济活动进行事中控制、监督,开展事后分析、检查。可见,会计无论是过去、现在还是将来,都是人们对经济进行管理的一种活动。

2. 会计是一个经济信息系统

会计将一个公司分散的经营活动转化成一组客观的数据,提供有关公司的业绩、问题以及企业资金、劳动、所有权、收入、成本、利润、债权、债务等信息。向有关方面提供有关信息咨询服务,可以通过会计提供的信息了解企业的基本情况并作为其决策的依据。可见,会计是提供财务信息为主的经济信息系统,是企业经营的“计分牌”,因而会计又被人称为“企业语言”。

3. 会计以货币作为主要计量单位

计量单位分为长度计量单位、重量计量单位、时间计量单位和货币计量单位等。为了实现会计目的,反映各单位的经济活动状况,突出各项业务的业绩,就要求会计核算必须有一个统一的计量单位。在所有的计量单位中,货币计量单位能对各项业务进行综合评价,提供综合指标,便于统计和对比,符合经济管理需求。

4. 会计具有核算和监督的基本职能

会计的基本职能是对经济活动进行核算和监督。会计核算是指为经济管理收集、处理、存储和输送各种财务信息。会计监督是指通过调节、指导、控制等方式,对特定主体的经济活动内容进行核查,并采取相应措施,保证实现经济管理的目标。

5. 会计采用一系列专门的方法

会计方法是指用来核算和监督会计对象、执行会计职能、实现会计目标的手段,是人们在长期的会计工作实践中总结创立的各种技术方法,包括会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法等。其中,会计核算方法是最基本、最主要的方法。常用的会计核算方法主要有七种,包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务报告。

会计核算的各种方法是相互联系,密切配合的,现代会计只有综合运用这七种方法才

项目

一

项目

二

项目

三

项目

四

项目

五

项目

六

项目

七

项目

八

项目

九

能顺利进行。在实际会计业务处理过程中,复式记账是处理经济业务的基本方法。设置账户与填制并审核凭证是会计工作的开始,登记账簿是会计工作的中间过程,成本计算和财产清查是保证会计信息准确、正确的科学手段,而编制财务报表是会计期间工作的终结。

二、会计的职能与目标

(一) 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,也是会计方法和会计信息所发挥的有利作用。对再生产过程进行会计核算和对经济活动实施会计监督是会计的两大基本职能,而预测经济前景、参与经济决策以及评价经营业绩等则是会计职能的拓展。

1. 会计核算职能

会计核算职能是指会计人员以货币为主要计量单位,通过对经济业务的确认、计量、记录、计算和报告环节,从数量上记录并反映特定会计主体已经发生或完成的经济活动,为各方利益关系人提供经济信息,主要表现在事后核算。

会计核算职能的基本特点是:以会计主体已经发生或完成的经济活动为对象,以凭证为依据,以账簿为载体,以财务会计报告为提供形式,以货币为主要计量单位,从价值量上反映各主体的经济活动;具有完整性、连续性和系统性;对经济业务进行确认、计量、记录、计算和报告是会计核算的五个基本环节,记账、算账、报账是会计核算的三项主要工作。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的信息,对会计主体的经济活动的合法性、合理性和效益性进行审查、控制,使之达到预期目标。会计监督按其与经济活动过程的关系,分为事前、事中和事后的监督。会计监督的目的在于使企业的各项经济业务和财务收支运行在国家法律、法规和制度允许的范围内,使企业的生产经营活动按预定的目标、计划和原则进行,以获得最优的经济效益。会计监督的基本特点包括:以价值量指标为依据,对会计主体的经济活动的合法性、合理性和效益性进行监督;对经济活动的全过程实施监督,并分为事前监督、事中监督和事后监督。

3. 会计两大基本职能的关系

会计核算与会计监督两项基本职能之间存在着相互依存、辩证统一的关系。会计核算

是会计监督的基础,没有可靠的、完整的会计核算资料,没有会计核算所提供的各种信息,监督就失去了依据,失去了存在的基础;而会计监督又是会计核算的保障,没有会计监督就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性,会计核算也就失去了存在的意义。两者必须结合起来发挥作用,才能正确、及时、完整地反映经济活动,为有效地提高经济效益服务。

(二) 会计目标

会计目标也称会计目的,是指要求会计工作完成的任务或达到的标准,即向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

三、会计对象与资金运动

(一) 会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容,它是会计工作的客体。具体地说,就是社会再生产过程中客观存在的资金运动或运动着的资金,即特定主体能够用货币表现的经济活动。在社会主义市场经济条件下,会计的对象是企业和行政事业单位能用货币表现的经济活动。

(二) 企业的资金运动

工业企业是从事工业产品生产和销售的经营性经济组织,其再生产过程是以生产过程为中心的供应、生产、销售过程的统一。

工业企业的资金运动过程包括资金的投入、资金的循环和周转(又称资金的运用)以及资金的退出三个基本环节。工业企业的资金运动过程可以用图1-1表示。

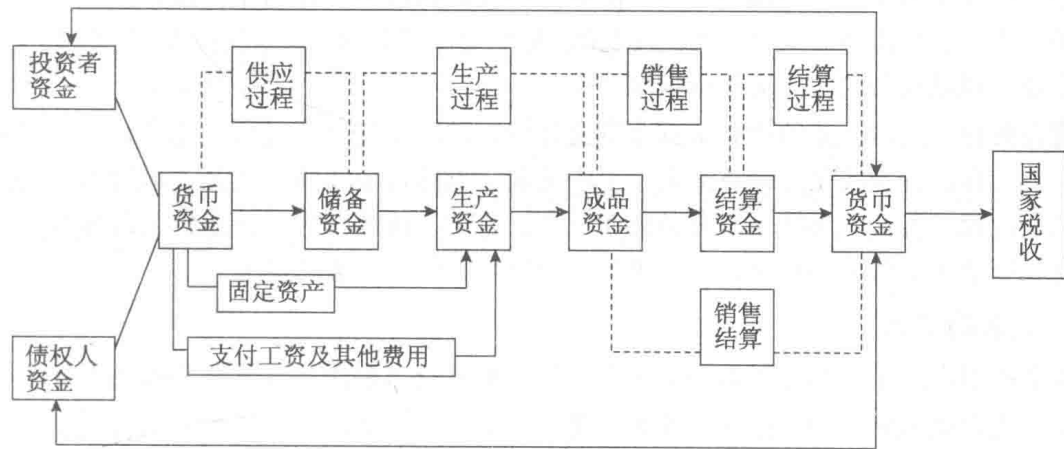


图 1-1 工业企业的资金运动过程

1. 资金的投入

资金的投入是资金运动的第一个环节,包括投资者投入的资金和向债权人借入的资金两部分。资金投入企业,使企业的资产和权益同时增加。投资者投入的资金属于企业的所有者权益,其主要部分构成了企业的资本金,它是企业开展生产经营活动的“本钱”,在企业存续期内无须偿还,是企业可以长期使用的资金。在我国,创立企业实行注册资本金制度,投资者投入企业的资金须在工商行政管理部门注册登记。借入资金主要是企业向银

行等金融机构借入的信贷资金,属于债权人权益,借入资金需要按期偿还并支付利息。资金的投入是企业资金运动的起点。

2. 资金的循环和周转

资金的循环和周转,即资金的运用,是企业资金运动的第二个环节,也是企业资金运动最主要、最重要的环节。在资金的循环和周转中,资金要经历三个过程。资金循环和周转经历的三个过程分别是供应过程、生产过程和销售过程。如果企业将产品赊销给客户,则还有一个款项的结算回笼过程。资金在循环和周转中呈现的四种形态分别是:货币资金、储备资金、生产资金和成品资金。如果考虑产品销售后的资金回笼,则还有结算资金。

(1) 供应过程

供应过程是指工业企业为生产做准备的阶段。在这个阶段,为了保证正常的生产经营活动,企业需要采购各种原材料、辅助材料及包装物等,相应地要和供应单位发生货款的结算关系。经过采购供应过程,企业的资金从货币资金转化为储备资金。

(2) 生产过程

生产过程是指工业企业组织产品生产、完成产品加工、创造新的物质财富的阶段。在生产阶段,企业将储备的各种材料物资投入生产,由工人使用各种机器设备对原材料进行加工制造,最后生产出具有崭新用途的产品。在生产过程中,企业的储备资金在产品完工之前转化为生产资金,待产品完工后又由生产资金转化为成品资金。

(3) 销售过程

销售过程是指工业企业销售产品、实现产品价值的过程。在这个阶段,企业将生产的产品销售出去,取得销售收入,要与购货方发生货款结算业务。经过产品销售和回笼款项,企业的成品资金又转化为货币资金。

资金的循环是指企业的资金从货币资金开始,顺次经过供应过程、生产过程、销售过程和结算过程,分别转化为储备资金、生产资金、成品资金和结算资金,最后又回到货币资金的全过程。资金的周转是指资金周而复始、连续不断地循环。企业资金的循环和周转过程既是资金不同形态的转化过程,也是实现资金保值、增值的过程。

3. 资金的退出

资金的退出是企业资金运动的第三个环节,也是退出企业资金循环和周转的环节。资金的退出使企业的资产和权益同时减少。企业在生产经营过程中,为社会创造了一部分新价值,因此,企业收回的货币资金一般要大于垫付的资金,这部分增加的价值就是企业的利润。企业实现的利润,按规定应以税金的形式上交一部分给国家,净利润则要按规定的顺序进行分配。这样,企业收回的货币资金中,用于偿还到期负债及利息、交纳税金和向投资人分配的这部分资金退出了企业的资金循环和周转,但剩余的资金则留在企业,继续参加企业的再生产过程。

企业资金运动的三个基本环节相互联系,相互制约。没有资金的投入,就没有资金的循环和周转;没有资金的循环和周转,也不会有债务的偿还、税金的上交和利润的分配;没有资金的退出,也不会有新一轮资金的投入,也就不会有企业的进一步发展。

商业企业是从事商品流通的盈利性经济组织，其再生产过程是商品采购和商品销售过程的统一。其资金运动也包括资金的投入、资金的循环和周转以及资金的退出三个基本环节，资金的投入和资金的退出与工业企业完全相同。只是商业企业的资金循环和周转即资金的运用，只包括采购和销售两个过程，资金的形态也只有货币资金和商品资金两种。商业企业的资金运动过程可以用图 1-2 表示。

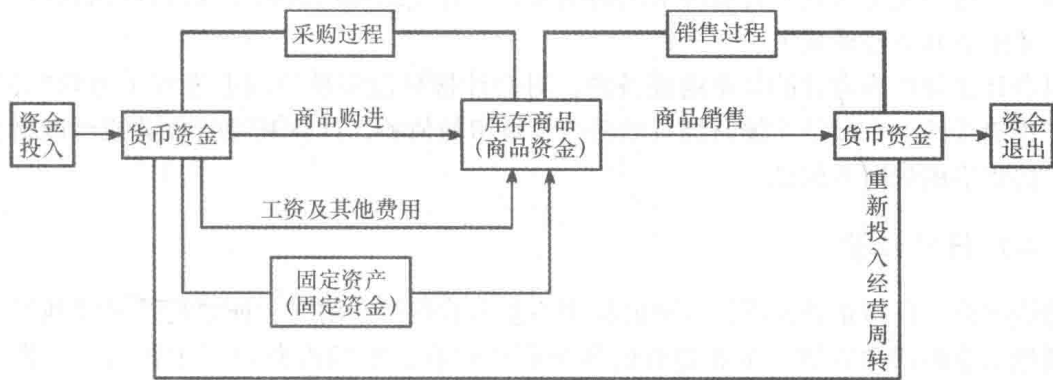


图 1-2 商业企业的资金运动过程

任务二 会计核算的前提与信息质量要求

一、会计核算的前提

会计核算的前提也称会计假设，它是为了建立会计核算的理论体系，对发生的经济业务事项从空间范围、时间界限以及计量方法上所做的一些必要的、合乎逻辑的判断和规定。会计核算的前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项内容。

（一）会计主体

会计主体指的是会计核算服务的对象或者说是会计人员进行核算（确认、计量、报告）采取的立场及空间活动范围界定。组织核算工作首先应明确为谁核算的问题，这是因为会计的各种要素，例如资产、负债、收入、费用等都是同特定的经济实体，即会计主体相联系的，一切核算工作都是站在特定会计主体立场上进行的。如果主体不明确，资产和负债就难以界定，收入和费用便无法衡量，以划清经济责任为准绳而建立的各种会计核算方法的应用便无从谈起。因此，在会计核算中必须将该主体所有者的财务活动、其他经济实体的财务活动与该主体自身的财务活动严格区分开，会计核算的对象是该主体自身的财务活动。

会计主体与经济上的法人不是一个概念。作为一个法人，其经济必然是独立的，因而法人一般应该是会计主体，但是构成会计主体的并不一定都是法人。例如，从法律上看，