

全国职业院校“十一五”规划教材

会计基础 与实务简明教程

高宝义 黄菊英 主 编



中国地质大学出版社
ZHONGGUO DIZHI DAXUE CHUBANSHE

全国职业院校“十一五”规划教材

会计基础与实务简明教程

主 编 高宝义 黄菊英
副主编 于俊海 郝桂霞 史春光



中国地质大学出版社

ZHONGGUO DIZHI DAXUE CHUBANSHE

图书在版编目 (CIP) 数据

会计基础与实务简明教程/高宝义,黄菊英主编. —武汉:中国地质大学出版社,2009. 12
ISBN 978-7-5625-2447-2

I. ①会…

II. ①高… ②黄…

III. ①会计学 - 教材

IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 213767 号

会计基础与实务简明教程

高宝义 黄菊英 主编

责任编辑:张 华

技术编辑:阮一飞

责任校对:戴 莹

出版发行:中国地质大学出版社(武汉市洪山区鲁磨路388号) 邮编:430074

电话:(027) 67883511

传真:(027) 67883580

E-mail: cbb@cug.edu.cn

总 经 销:昊海书缘文化发展(北京)有限公司

http://www.cugp.cn

开 本:787mm×1092mm 1/16

字数:380千字 印张:16.5

版 次:2009年12月第1版

印次:2009年12月第1次印刷

印 刷:北京大运河印刷责任有限公司

印数:1~3000册

ISBN 978-7-5625-2447-2

定价:28元

如有印装质量问题请与我们联系调换 (010) 58448886

前 言

会计既是一门商业语言，又是一门管理技术，随着企业数量的不断增多，社会对于优秀会计人员需求的数量也在不断的增加，因此，培养优秀的会计人员，就成了企业和学校的当务之急。

近年来，我国职业教育有了长足的发展，高素质，高层次并且具有一定的实际操作能力的会计人才源源不断地进入市场经济的各个领域，成为我国国民经济与企业管理的一支中坚力量，但是就其毕业生的人数和实际的操作能力看，尚难满足经济发展对会计人才的需求，特别是中、小企业，民营企业等对中初级会计人才的需求。因此，大量具有一定会计基础知识和会计专业操作技能的中初级会计人才是我国经济管理工作中不可或缺的人力资源。

职业教育承担着为社会培养高素质劳动者和中初级专门人才的责任。对于会计专业而言，主要是培养具备一定的会计基础知识，较好的掌握会计核算能力和会计专业基本操作技能，并最终编报可靠的会计报告的中初级会计应用型人才。为了体现全面推进素质教育，深化职业教育改革的精神，突出职业教育特色的教材体系，结合近年来会计改革的理论和实践，我们根据《面向 21 世纪教育振兴行动规划》提出的实施职业教育课程改革的思路，我们组织了具有多年教学和实践经验的教师编写了本教材，以供职业学校会计专业的教学使用，也可以作为职业学校相关经济类专业的教学用书和初级会计人员的入门参考用书。

本书注重了学生能力的形成过程，强调淡化理论，强化技能，重视实践动手能力。围绕会计职业岗位要求，在教材内容的安排上，一方面在讲解基本理论的同时，更多的增加了学生实训的内容，力求达到理论和实践的有机统一。另一方面本教材的内容充分考虑到模块教学的要求，为适应学分制和弹性学制教学的要求以及教学方式方法的改革进行了创新性的设计，以确保教材内容的科学性、实践性、可操作性。

本书由高宝义、黄菊英任主编，于俊海、郝桂霞、史春光任副主编，高宝义编写了全书的写作提纲和第八章、第十章，于俊海编写第三章、第六章，黄菊英编写第一章、第二章、第四章，郝桂霞编写第五章、第七章，史春光编写第九章、第十一章。

本书相关课件请登入：中国职业教育教材网下载（www.zgzyjycw.com）。为了维护读者利益，打击盗版盗印现象，本书封底配有激光防伪标识，请读者购买时注意查看真伪，支持正版教材。全国维权电话：010-88774639 转维权办。

由于编写时间仓促，水平有限，书中难免有错漏之处，敬请各界同仁批评指正。

编 者
2009. 12

目 录

上篇 会计基础知识

第一章 会计概述	(3)
第一节 会计的职能和核算前提	(3)
一、会计的含义.....	(3)
二、会计的基本职能.....	(4)
三、会计假设.....	(5)
第二节 会计要素	(6)
一、资产.....	(6)
二、负债.....	(7)
三、所有者权益.....	(7)
四、收入.....	(8)
五、费用.....	(9)
六、利润.....	(9)
七、会计要素之间的关系	(10)
第三节 会计科目和账户	(11)
一、会计科目的含义	(11)
二、会计科目的分类	(12)
三、设置账户	(12)
四、账户的基本结构	(13)
第二章 复式记账与借贷记账法	(15)
第一节 复式记账	(15)
第二节 借贷记账法	(15)
一、借贷记账法的含义	(15)
二、借贷记账法的特点	(15)
三、借贷记账法的账户结构	(16)

四、借贷记账法的运用	(18)
第三章 会计凭证和会计账簿	(26)
第一节 会计凭证	(26)
一、会计凭证的含义	(26)
二、会计凭证的种类	(26)
三、会计凭证的传递	(41)
四、会计凭证的保管	(41)
第二节 会计账簿	(45)
一、会计账簿的概念	(45)
二、会计账簿的分类	(45)
三、会计账簿的基本内容	(47)
四、会计账簿的启用	(47)
五、会计账簿的登记要求	(48)
六、常用日记账的格式与登记	(48)
七、分类账簿的格式与登记	(50)
八、总分类账与明细分类账的关系	(53)
九、总分类账与明细分类账的平行登记	(53)
十、对账的意义及内容	(55)
十一、错账的查找	(56)
十二、错账的更正	(57)
十三、结账的内容与方法	(59)
十四、账簿的更换	(59)
十五、账簿的保管	(60)
第四章 会计核算程序	(61)
第一节 记账凭证账务处理程序	(61)
一、记账凭证账务处理程序的特点及其步骤	(61)
二、记账凭证账务处理程序的应用及其适用范围	(62)
第二节 汇总记账凭证账务处理程序	(62)
一、汇总记账凭证账务处理程序的特点及其步骤	(62)
二、汇总记账凭证账务处理程序的应用及其适用范围	(63)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(66)

一、科目汇总表账务处理程序的特点及其步骤	(66)
二、科目汇总表账务处理程序的应用及其适用范围	(67)

下篇 会计实务

第五章 流动资产的核算	(73)
第一节 货币资金的核算	(73)
一、库存现金	(73)
二、银行存款	(75)
三、其他货币资金	(76)
四、货币资金管理与控制	(80)
第二节 应收及预付款项的核算	(80)
一、应收票据	(80)
二、应收账款	(82)
三、其他应收款	(85)
四、预付账款	(85)
五、坏账与坏账损失	(86)
第三节 存货核算	(89)
一、存货的概念及范围	(89)
二、存货价值的确认	(90)
三、原材料	(93)
四、包装物	(96)
五、低值易耗品	(97)
六、委托加工物资	(98)
七、库存商品	(100)
八、存货清查	(100)
* 第四节 交易性金融资产	(101)
一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产概述	(102)
二、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的会计处理	(102)
本章小结	(105)

第六章 非流动资产的核算	(107)
第一节 固定资产的核算	(107)
一、固定资产概述	(107)
二、取得固定资产	(108)
三、固定资产的折旧	(110)
四、固定资产的后续支出	(114)
五、固定资产的处置	(114)
六、固定资产清查	(116)
七、固定资产减值	(117)
第二节 无形资产的核算	(118)
一、无形资产的概念和特征	(118)
二、无形资产的确认	(118)
三、无形资产的构成	(118)
四、无形资产的核算	(119)
第三节 长期股权投资的核算	(122)
一、长期股权投资概述	(122)
二、采用成本法核算的长期股权投资	(124)
* 第四节 投资性房地产	(126)
一、投资性房地产的确认和初始计量	(126)
二、投资性房地产的后续计量	(128)
三、投资性房地产后续计量模式的变更	(129)
四、投资性房地产的转换和处置	(130)
五、投资性房地产的处置	(135)
本章小结	(140)
第七章 负债的核算	(141)
第一节 借款的核算	(141)
一、短期借款的核算	(141)
二、长期借款的核算	(142)
第二节 应付款项及预收款项的核算	(144)
一、应付票据的核算	(144)
二、应付账款的核算	(145)

三、预收账款的核算·····	(147)
四、应付利息的核算·····	(148)
五、应付债券的核算·····	(148)
六、其他应付款的核算·····	(150)
七、应付股利的核算·····	(150)
八、长期应付款的核算·····	(151)
第三节 应付职工薪酬的核算·····	(151)
一、应付职工薪酬概述·····	(151)
二、应付职工薪酬的核算·····	(152)
第四节 应交税费的核算·····	(156)
一、应交税费概述·····	(156)
二、应交增值税的核算·····	(156)
三、应交消费税的核算·····	(160)
四、应交营业税的核算·····	(161)
五、应交城市维护建设税的核算·····	(163)
六、应交教育附加费的核算·····	(163)
七、其他税费·····	(164)
本章小结·····	(165)
第八章 所有者权益的核算·····	(167)
第一节 实收资本的核算·····	(167)
一、接受现金资产投资·····	(167)
二、接受非现金资产投资·····	(168)
三、实收资本（或股本）的增减变动·····	(169)
第二节 资本公积的核算·····	(171)
一、资本溢价（或股本溢价）的核算·····	(171)
二、其他资本公积的核算·····	(173)
三、资本公积转增资本的核算·····	(173)
第三节 留存收益的核算·····	(173)
一、利润分配·····	(173)
二、盈余公积·····	(175)
本章小结·····	(179)

第九章 收入、费用和利润的核算	(180)
第一节 收入的核算	(180)
一、收入核算概述.....	(181)
二、收入核算中使用的相关会计科目：.....	(182)
三、商品销售收入的核算.....	(182)
四、提供劳务收入的核算.....	(192)
五、让渡资产使用权收入的核算.....	(195)
第二节 费用的核算	(196)
一、费用的基本知识.....	(196)
二、费用的核算.....	(197)
第三节 利润的核算	(202)
一、利润的构成.....	(202)
二、资产减值损失、公允价值变动损益、投资收益.....	(202)
三、营业外收入的核算.....	(205)
四、营业外支出的核算.....	(207)
五、所得税费用的核算.....	(208)
六、本年利润的核算.....	(211)
本章小结.....	(215)
第十章 会计信息报告	(216)
第一节 财务报告概述	(216)
一、财务报表及其目标.....	(216)
二、财务报表的组成和分类.....	(216)
第二节 资产负债表	(216)
一、资产负债表概述.....	(217)
二、资产负债表结构.....	(217)
三、资产负债表的编制.....	(219)
第三节 利润表	(224)
一、利润表的概念和结构.....	(224)
二、利润表的编制.....	(225)
第四节 财务报告编制综合举例	(226)
资料.....	(226)

本章小结·····	(240)
第十一章 会计信息调整 ·····	(242)
第一节 会计政策及其变更·····	(242)
一、会计政策概述·····	(242)
二、会计政策变更·····	(243)
三、会计政策变更的认定·····	(244)
四、会计政策变更与会计估计变更的划分·····	(244)
五、会计政策变更的会计处理·····	(244)
第二节 会计估计及其变更·····	(248)
一、会计估计概述·····	(248)
二、会计估计变更·····	(248)
三、会计估计变更的会计处理·····	(248)
四、会计估计变更的披露·····	(248)
第三节 前期差错及其更正·····	(249)
一、前期差错概述·····	(249)
二、前期更正差错的会计处理·····	(249)
三、披露·····	(250)
本章小结·····	(250)
参考文献 ·····	(251)

上篇 会计基础知识

第一章 会计概述

对经济管理类各专业学生来讲,必须认真学好《会计》课程,因为会计是一门商业语言,通过看会计报告上的一些数据,就能知道企业的生产经营状况、企业的资金运用情况、企业的成本控制情况、企业的经营成果以及企业日常管理中存在的问题等,为企业管理部门进一步加强内部管理,进行生产经营决策,提高经济效益,实现经营目标提供信息支持,同时也能为企业外部有利害关系的团体和个人提供财务信息服务。那么究竟什么是会计? 会计的核算对象是什么? 会计在企业日常生产经营过程中具有什么样功能或职能? 如何进行会计核算? 所有这些问题都是学习会计课程的入门知识,也是本章所要讲述的主要内容。

第一节 会计的职能和核算前提

大家知道,企业从事生产经营活动,离不开人、财、物三大要素。在实际工作中,由于在社会主义制度下劳动力不是商品,不能够用货币来计量,因此对人的管理由企业的人力资源管理部门负责;对财(资金)和物(机器设备、原材料等)的管理,因其价值能够用货币来衡量,因此各企业都是通过设立财务室(处),配备相应的会计人员,通过会计核算来完成的。那么究竟什么是会计呢?

一、会计的含义

企业要从事生产经营活动,首先必须拥有一定数量的财产物资,这些财产物资的货币表现,就称之为经营资金,简称资金。由前面所讲我们可以知道,会计是对企业能够用货币表现的财产物资进行管理的。因此也可以说,会计就是对企业的资金进行管理的。那么对会计做这样的表述是否科学全面呢? 不是,要想给会计下一个完整规范的定义,我们还必须要对企业资金运动和循环过程有一个大致的了解。

随着企业生产经营活动的不断进行,企业的资金也在不断地发生变化,如资金的取得与形成,资金的耗费与收回,资金的分配和积累等,这就是资金的运动。如图 1-1 所示:

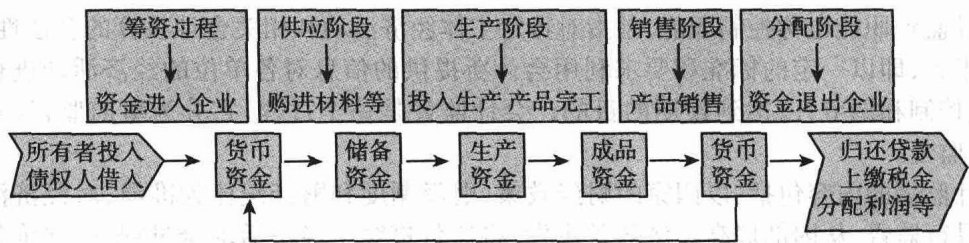


图 1-1

从图 1-1 中可以看出,无论企业生产经营到哪个阶段,资金都起着相应的作用,没有资金支持,企业的资金循环过程就不能完成。因此,企业对资金的管理必须及时跟上,对资金在各个循环阶段的状态和情况及时了解 and 掌握,并分别对不同情况采取不同措施进行控制和调节。如果不能做到及时监控和调节,各个阶段资金的使用就会处于无序状态,一旦造成某个阶段资金短缺,生产经营将无法进行,企业所面临的困难就可想而知了。由此我们可以看出,资金管理在企业生产经营过程中的重要地位和作为资金管理活动的会计的重要性。

现总结会计的定义如下:会计是以货币计量为基本形式,运用专门的方法,对企业经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

会计的本质是一种管理活动;对经济活动进行核算和监督,是会计的基本职能;以货币计量为基本形式,是会计的主要特点。

会计产生的历史很悠久,随着生产社会化程度的不断提高,随着经济管理的加强,其自身也在不断完善和发展,到目前已形成了比较完整科学的会计体系。

会计按其服务的对象不同,可以分为财务会计与管理会计。财务会计主要侧重于向企业外部有利害关系的团体和个人(投资人、债权人、政府部门)提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。

二、会计的基本职能

会计管理工作是通过会计职能来实现的,《中华人民共和国会计法》明确指出,会计的基本职能包括会计核算和会计监督。

(一) 会计核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能,也称为反映职能,是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告,为有关各方提供会计信息。从核算的时间看,包括事前核算、事中核算、事后核算。从核算的内容看,包括记账、算账、报账,又包括预测、分析和考核。

会计核算的内容具体表现为生产经营过程中的各种经济业务(经济业务是指通过会计来核算和监督的经营活动和财务收支的具体事项),包括:款项和有价证券的收付;财物的收发、增减和使用;债权、债务的发生和核算;资本、基金的增减和经费的支出;收入、费用、成本的核算;财务成果的计算和处理;其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。会计核算的要求是真实、准确、完整、及时。

(二) 会计的监督职能

会计监督职能也称控制职能,是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查,即以一定的标准和要求利用会计所提供的信息对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节,以达到预期的目的。会计监督是一个过程,它分为事前监督、事中监督、事后监督。

会计监督的内容包括:以国家的财经政策、财经制度和财经纪律为准绳,对经济活动的合理性进行监督;从内部提高经济效益出发,将监督贯穿于经济活动全过程,以评价各项经济活动是否有效,能否提高经济效益;对依法盗窃、营私舞弊等违法犯罪活动进行监督,以保

护国家财产的安全完整。

会计核算为基础,离开会计核算,会计监督就失去了依据,但是,会计核算只有通过会计监督,才能保证为会计信息的使用者提供真实可靠的数据资料,离开会计监督,会计核算就毫无意义。因此,会计的核算职能和会计的监督职能是密切结合、相辅相成的。会计既要进行核算,又要进行监督,唯此才能真正发挥会计在经济管理活动中的重要作用。

通过以上讲述,现在基本上明白了什么是会计,那会计是给谁核算的呢?又是什么时间进行核算呢?

三、会计假设

会计核算的对象是以货币表现的各种经济活动。具体落实到会计核算上,其反映和监督的范围有多大,企业需在何时结算损益、对外报账等,都是在进行会计核算时必需明确的前提条件,也就是会计核算的基本假设(或称基本前提),主要包括:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四项。

1. 会计主体假设

会计主体是指会计核算和监督的特定单位或组织,它界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。凡是拥有独立的资金、自主经营、独立核算收支、盈亏并编制会计报表的单位或组织就构成了一个会计主体。

应当注意,会计主体与法律主体(法人)并非是对等的概念。法人可作为会计主体,但会计主体不一定是法人。如合伙企业不具备法人资格,但是会计核算应将其作为一个会计主体。企业集团由若干具有法人资格的企业组成,为了反映整个集团的财务情况,应将其视为会计主体,但其通常不是一个独立的法人。

2. 持续经营假设

持续经营是指会计主体在可以预见的未来,将根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去,即在可预见的未来,该会计主体不会破产清算,所持有的资产将正常营运,所负有的债务将正常偿还。

3. 会计分期假设

会计分期是指将一个会计主体持续的经营活动划分为若干相等的会计期间,以便分期结算账目和编制财务报表。它界定了会计信息的时间范围。会计期间分为年度、半年度、季度和月度,起讫日期均按公历日期确定。半年度、季度和月度均称为会计中期。

4. 货币计量假设

货币计量是指会计主体在会计核算过程中,采用货币作为统一的计量单位。在会计核算中,可能涉及到多种货币,由于各种货币单位之间的汇率是不断变化的,这就要求企业会计必须确立一种货币单位为记账用的货币单位,其他所有的货币、实物、债权、债务等,都可以通过它来度量、比较和稽核,这一货币单位称之为“记账本位币”。《企业会计准则》规定:“我国企业会计核算以人民币为记账本位币,业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映,在境外设立的中国企业向国内报送的财务报表,也应当折算为人民币反映。”

第二节 会 计 要 素

会计核算的基本假设只是对会计核算的一般约束,为了具体实施会计核算,还应对会计核算和监督的内容进行分类。会计要素是指对经济业务内容所做的基本分类,是会计对象的组成部分,是会计报表内容的基本框架。合理划分会计要素,有利于清晰地反映产权关系和其他经济关系。企业会计要素分为六大类,即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

一、资产

1. 资产的概念

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。根据资产的定义,资产具有以下特征。

(1)资产应为企业拥有或者控制的资源。具体是指企业享有某项资源的所有权,通常表明企业能够排他性地从资产中获取经济利益;或者企业并不享有其所有权,但企业控制了这些资产,同样表明企业能够从资产中获取经济利益,符合会计上对资产的定义,如企业以融资租赁方式租入某固定资产,尽管并不拥有其所有权,但如果租赁合同的租赁期限接近于该资产的使用寿命,表明企业控制了该资产的使用权及其所能带来的经济利益,应当将其作为企业资产予以确认。

(2)资产预期会给企业带来经济利益。是指资产直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力,如企业购入的原材料,可以用于生产商品,对外出售后收回货款,货款即为企业所获得的经济利益。

(3)资产是由过去的交易或者事项形成的。也就是说,只有过去的交易或者事项才能产生资产,企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。如企业有购买某固定资产的计划,但是购买行为尚未发生,就不符合资产的定义,不能确认为资产。

2. 资产的组成内容

资产按其流动性不同,分为流动资产和非流动资产。

(1)流动资产是指预计在一年(含一年)内或者超过一年的一个正常营业周期内变现或被耗用的资产。主要包括库存现金、银行存款、应收账款、交易性金融资产、预付账款、其他应收款、存货等。

①库存现金,是指由出纳人员保管并存放在企业内部保险柜里的现钞。

②银行存款,是指企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。

③应收及预付款项,是指企业在日常生产经营活动中发生的各种债权,包括应收账款、预付账款、应收票据、其他应收款等。

④存货,是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品、处于生产过程中的在产品、在生产或提供劳务过程中耗用的材料、物料等。

(2)非流动资产是指流动资产以外的资产,主要包括长期股权投资、固定资产、无形资产等。

①固定资产,是指企业为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用寿命超过一年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。