

● 高职高专教材

基 础 会 计

J I

C H U

K U A I

J I

王 钧 付 姝 宏 杨 柳 编 著



辽宁大学出版社

高职高专教材

基础会计

王 钟

江苏工业学院图书馆
付殊宏 杨 梳 编 著

藏书章

辽宁大学出版社

© 王钧,付姝宏,杨柳 2005

图书在版编目(CIP)数据

基础会计 / 王钧,付姝宏,杨柳编著. —沈阳:辽宁大学出版社,
2005.10

(高职高专教材)

ISBN 7-5610-4911-0

I. 基... II. ①王...②付...③杨... III. 会计学—高等
学校:技术学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 087779 号

责任编辑:刘东杰

版式设计:众人

封面设计:冬流

责任校对:何成

辽宁大学出版社出版

地址:沈阳市皇姑区崇山中路66号 邮政编码:110036

联系电话:024-86864613 <http://www.lnupress.cn>

Email: mailer@lnupress.cn

沈阳农业大学印刷厂印刷 辽宁大学出版社发行

幅面尺寸:140mm×203mm

印张:13

字数:320千字

2005年10月第1版

2005年10月第1次印刷

印数:1~2000

定价:28.00元

出版说明

2002年,全国职教会的决议,对职业教育的性质、地位、作用以及方向、任务、措施等都做了明确的规定。2005年9月,国务院总理温家宝主持召开国务院常务会议,研究部署加强职业教育工作,讨论并原则通过《国务院关于大力发展职业教育的决定》,提出了今后一个时期职业教育改革发展的目标任务:坚持以服务社会主义现代化建设为宗旨,以就业为导向,继续深化职业教育教学改革,加强职业院校学生实践能力和职业技能的培养。

会计专业是职业教育的传统专业,也是实践性较强的专业,其培养的人才应紧密结合社会的需要。培养这方面的人才,既需要优秀的教师,又需要优质的教材。基于上述认识,我们组织具有多年专业教学经验和教材编写经验的“双师型”教师编写了这套教材。这套教材是在学习兄弟院校教材建设先进经验的基础上,围绕培养学生的核算能力和管理能力设计的,其中核算能力是基本能力,管理能力是核算能力的延伸。在这套教材的编写中,我们力求理论联系实际、内容新颖、结构合理,既遵照会计准则和会计制度的规定,又便于学以至用,充分发挥其在培养高职高专人才中的作用。这套教材既可用于高职高专财会专业教学,也可用于非财会专业教学需要,还可用于在职财会人员培训。

由于我国的会计正处于不断深化改革阶段,我们的专业水平又十分有限,这就难免在教材中存在不妥或纰漏,热诚期待广大读者批评指正。在教材出版之际,谨向辽宁大学出版社刘东杰编审致以诚挚的谢意,感谢他对我们的悉心指导和辛勤劳作。

会计教材编写组
2005年10月

前 言

为满足高等职业教育会计专业和其他经济类专业教学的需要,由辽宁商贸职业学院商务贸易系组织教师编著了这本《基础会计》。

本书以会计基本理论、基本方法和基本技能为主线编著,内容新颖、结构严谨、条理清晰。在编写方法上注重理论联系实际,按照财政部公布的《企业会计制度》,对照《会计法》、《企业会计准则》和《企业财务会计报告条例》等法律、法规和规章;在教材内容方面,融入了近年来基础会计研究和我们调研企业单位的新成果,通过大量的案例分析,力求突出高职高专教育特色,即注重对学生实际操作能力的培养,具有较强的针对性和实用性。为了便于学生掌握知识要点,提高分析和思考能力,增强实务操作技能,本书在每一章的正文前列示了“内容提示”,正文后有配套的“复习思考题”和“练习题”。

全书共十三章,编著人员及分工如下:王钧编著第一章、第六章、第八章、第十二章、第十三章,付姝宏编著第四章、第五章、第九章、第十章、第十一章,杨柳编著第二章、第三章、第七章。初稿形成后由王钧修改、总纂定稿。由于我们水平有限,本书疏漏及不妥之处在所难免,恳请读者批评指正。

编著者

2005年10月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计对象与会计要素	12
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	23
第四节 会计的方法	30
第二章 会计科目与账户	35
第一节 会计等式	35
第二节 会计科目	44
第三节 账户	49
第三章 复式记账	54
第一节 复式记账原理	54
第二节 借贷记账法	56
第三节 总分类账户和明细分类账户	70
第四章 工业企业基本业务的核算	81
第一节 会计处理基础	81
第二节 资金筹集业务的核算	84
第三节 采购业务的核算	88
第四节 生产业务的核算	94
第五节 销售业务的核算	102
第六节 利润形成与分配业务的核算	107
第五章 成本计算	127

第一节	成本计算概述	127
第二节	成本计算的一般程序	135
第三节	企业经营过程中的成本计算	139
第六章	商品流通企业基本业务的核算	155
第一节	商品流通企业主要经营过程和设置的主要账户	155
第二节	批发商品业务的核算	158
第三节	零售商品业务的核算	164
第四节	商品流通费用业务的核算	169
第五节	利润形成与分配业务的核算	173
第七章	账户分类	179
第一节	账户分类概述	179
第二节	账户按经济内容分类	181
第三节	账户按用途和结构分类	186
第四节	账户按其他标志分类	198
第八章	会计凭证	202
第一节	会计凭证概述	202
第二节	原始凭证	204
第三节	记账凭证	216
第四节	会计凭证的传递与保管	227
第九章	会计账簿	238
第一节	会计账簿概述	238
第二节	账簿的格式和登记方法	242
第三节	账簿的启用、登记和错账更正规则	252
第四节	对账和结账	258
第十章	财产清查	272
第一节	财产清查概述	272
第二节	财产物资的盘存制度	276

第三节	财产清查的方法	279
第四节	财产清查结果的处理	285
第十一章	财务会计报告	294
第一节	财务会计报告概述	294
第二节	资产负债表	298
第三节	利润表	309
第四节	现金流量表	317
第五节	财务会计报告的报送和汇总	322
第十二章	账务处理程序	330
第一节	账务处理程序概述	330
第二节	记账凭证账务处理程序	332
第三节	科目汇总表账务处理程序	349
第四节	汇总记账凭证账务处理程序	356
第十三章	会计工作的管理与组织	367
第一节	会计工作的管理体制	367
第二节	会计工作组织概述	369
第三节	会计机构和会计人员	371
第四节	会计法规	382
第五节	会计档案	388
第六节	会计电算化	392
主要参考文献		397

第一章 总论

【内容提示】本章概述了会计的一些基本问题,是学习以后各章的基础。通过学习,要求掌握会计的定义、会计的职能;理解会计的目标、会计的一般对象;掌握企业会计要素的特征及分类;了解会计核算的基本前提和一般原则,掌握会计核算方法的内容及其内在联系。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计作为一种经济管理活动,是适应社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善的。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,任何社会形态下的生产者在从事生产活动时,总是力求以最少的劳动耗费取得最多的劳动成果,提高经济效益。为此,人们在社会生产中不断地采用新技术、新工艺的同时,还必须加强经营管理,对劳动耗费和劳动成果进行详细地记录、计算、分析和对比,借以核算和监督生产过程,使其按照人们的预期目标进行。会计就是基于这种需要产生并发展起来的,它从

价值方面来核算和监督生产过程,并确定其生产经营成果。

在原始社会,生产活动比较简单,最初,人们对劳动耗费和劳动成果关心只是用“结绳记事”、“刻木记数”或通过头脑的记忆来进行的。文字产生以后,人们对物质资料的生产有了文字与数字相结合的专门记载,这是最初形态的会计。这时的会计只是作为生产职能的附带部分,也就是生产者在从事生产活动中的一项附带工作。随着社会生产力的不断发展,人们需要对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行连续、系统、全面、综合地记录和计算。于是,会计便“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。^① 马克思通过对印度古代历史的研究认为,远古的印度公社中已经有了专职的记账员登记农业账目了。

随着生产力的进一步发展,原始社会解体,人类进入奴隶社会。西周王朝是我国奴隶社会的鼎盛时期,与之相适应的会计也有了较大的发展,“会计”一词就是从此时产生的。当时的西周宫廷中设立了“司会”的专门官职来总管王朝的财赋收支,并进行月度与年度的“月计岁会”(零星计算称为计,总合计算称为会)。到了封建社会,由于生产力水平的提高,带来会计的全面发展。西汉时期,出现了名为“簿书”的账册,用以登记会计事项,成为我国会计账簿的雏形。唐宋时期,随着社会财富不断增加,从而促使会计核算方法又有了长足的进步。宋代采用“四柱清册”的记账方法,“四柱”即“旧管”、“新收”、“开出”、“实在”,分别相当于现代会计核算中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的平衡关系可用会计方程式表示为:旧管 + 新收 - 开出 = 实在。“四柱清册”记账方法的发明和运用,是我国会计的一个重大发展。明末清初,为适应商业和手工业发展的需要,会计核算方法出现了“龙门账”,即把全部账目分为“进”、“缴”、“存”、“该”

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,第151页。

四大类,“进”是指全部收入,“缴”是指全部支出,“存”是指全部资产,“该”是指全部负债(包括业主投资),它们之间的关系可用方程式表示为:进 - 缴 = 存 - 该。“龙门账”比“四柱清册”更进了一步,它标志着中式会计经过几千年的发展和完善已形成了中国自己的独特风格。

在国外,意大利是资本主义发展较早的国家,同时也是资本主义会计的发源地。13至14世纪,热那亚、威尼斯、佛罗伦萨等城市成为商业、高利贷业和银行业的中心,适应这种形势的需要,产生了借贷复式记账法。这种科学的记账方法已流传了几百年,逐渐被世界各国广泛采用,使得会计成为一种国际商业语言。

19世纪中叶至20世纪初期,在英国完成产业革命的影响下,适应社会化大生产需要的股份公司组织开始在欧洲各国广泛流行。当代财务会计中的许多基本原则和方法就是在这—时期产生,并成为会计核算基础的,其主要标志是出现并形成了从填制凭证、登记账簿到编制报表整个账务处理程序的会计循环理论与实务。自进入20世纪初期到第二次世界大战爆发前,传统财务会计的账务处理程序进一步向系统化、标准化、通用化、规范化和理论化的方向发展。第二次世界大战结束以来,现代科学技术与经济管理科学的发展突飞猛进,知识更新速度加快,各门学科重新分化组合。这些都对资本主义企业会计产生了极为重大而深刻的影响,使之逐步形成了两个相对独立的分支,即财务会计与管理会计。财务会计主要是通过定期提供财务报表,满足企业外部有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,它主要侧重过去。管理会计主要是为企业内部加强经营管理服务,即为企业管理部门正确进行管理决策和有效经营提供有用的资料,它不仅重视过去和现在,而且还着眼于未来。

新中国成立后,我国的会计也经历了一个不断发展变化的过程。1985年1月21日,第六届全国人大常委会第九次会议审议

通过了《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),《会计法》的颁布和实施对于加强会计工作起到了重要作用。1993年12月29日,第八届全国人大常委会第五次会议对《会计法》进行了部分修改。党的十四大以后,为适应我国社会主义市场经济的发展需要,财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》以及分行业的财务会计制度。这是我国会计理论和会计实务发展的一个重要里程碑,标志着我国会计核算模式从计划经济体制下的会计模式向市场经济体制下的会计模式的转变,是引导我国会计与国际会计接轨的一项重大措施。

随着我国经济改革的深入发展,为了进一步完善会计法制,加强会计工作,1999年10月31日,第九届全国人大常委会第十二次会议审议通过了经过修改的《会计法》。《会计法》的再次修改和发布,对于规范会计行为,保证会计资料的真实、完整,加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序都具有极为重要的意义。

随着我国证券市场的进一步开放,企业股份制改造日益兴起,部分企业开始在国内上市。同时,我国企业到我国香港地区、境外等地发行股票,接受外国政府贷款、世行贷款、亚行贷款等越来越多,从而带来了会计的国际协调问题,特别是上市公司因其投资者众多,公众对其会计信息的需求越来越大。因此,提高会计信息质量,保证会计信息的可靠性,增强会计信息的透明度,必然被提上议事日程。在这种情况下,财政部发布了第一个具体会计准则——《关联方关系及其交易的披露》,此后又陆续发布了收入、投资等具体会计准则。

鉴于会计准则和会计制度并存,为克服行业会计制度存在的缺陷,财政部于2000年12月4日发布了《企业会计制度》。该制度结合我国国情,借鉴国际惯例,是一个跨行业、跨经济成分,融准则和制度于一体,统一通用的会计核算制度。《企业会计制度》的

发布,对于规范我国企业会计核算行为,真实、完整地反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提高会计信息的质量具有深远的意义。

综上所述,无论在中国,还是在外国,会计很早就产生了,随着社会生产的发展和经济管理的需要,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展完善的过程。客观实践证明了,经济越发展,会计越重要。正如马克思所说:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”^①

二、会计的定义

通过对会计产生和发展的历史可知,会计的理论和方法体系随着社会政治、经济和科学技术的发展以及经济管理的需要而不断发展和创新,因此到目前为止,人们对会计的定义从来没有统一过。比较有代表性的观点认为:会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币为主要计量单位,借助于专门的方法和程序,对各单位(各会计主体)的经济活动进行核算和监督,产生一系列财务信息和其他经济信息,旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

将会计视为一种经济管理活动,比较准确地反映了会计的实质,有助于推动会计工作的发展。会计的特点就是进行价值管理,主要是利用货币量度对经济过程中使用的财产物资、劳动耗费、劳动成果进行系统的记录、计算、分析、检查,以达到加强管理的目的,其中记录、计算、分析、检查都是手段。通过货币量度,计算和

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,第152页。

分析利用财产物资的有效程度以及劳动耗费的合理程度,可据以判断得失、调整偏差,采取相应措施改进经营管理。

三、会计的职能

会计的职能,是指会计在经济管理中所具有的客观功能,即人们在经济管理中可以用会计干什么。《会计法》规定:“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。”由此,人们普遍认为会计的基本职能是核算和监督。随着历史的进展,传统的职能已得到不断充实,新的职能不断出现,各种职能的重要性也起了变化。例如,随着我国经济体制改革和国民经济发展的需要,为了加强经济核算,讲求经济效益,要求会计工作开展预测经济前景、控制经济过程、参与经济计划和经济决策,把这些职能从核算与监督中分离出来,就更切合实际和符合需要,因此,在会计学术界提出了“会计多功能论”。我国会计界一般认为,会计除了核算和监督外,还有预测、决策、控制、分析等职能。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能,是会计最基本的职能,主要是从数量上核算各单位已经发生或已经完成的各种经济活动的情况。会计的核算职能贯穿会计工作的全过程,从核算的内容来讲,包括对经济活动的确认、计量、记录和报告。它具有以下特点:

1. 会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。由于经济活动的复杂性,人们不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总,只有通过按一定程序进行加工处理后生成并以价值量表现的会计数据,才能掌握经济活动的全过程及其结果。因此,虽然会计可以采用三种量度(货币量度、实物量度、劳动量度)从数量上反映经济活动,但在商品经济条件下,人们主要利用货币计量,通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程和结果。所

以,会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况,是以货币量度为主要量度,以实物量度及劳动量度为辅助量度来进行的。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性、连续性和系统性是会计资料完整性、连续性、系统性的保证。会计核算的完整性是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告,不能有任何遗漏;会计核算的连续性是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行,而不能有任何中断;会计核算的系统性是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理,保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体,从而可以揭示客观经济活动的规律性。会计核算具有完整性、连续性、系统性,是在进行数量反映基础上的另一重要特征。

3. 会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映,在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还可以预测未来的经济活动。会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史状况,这是会计核算的基础工作。但是随着商品经济的发展,市场竞争日趋激烈,企业经营规模不断扩大,经济活动日益复杂化,经营管理需要加强预见性。为此,会计要在事后、事中核算的同时进一步发展到事前核算、分析和预测经济前景,为经营管理决策提供更多的经济信息,这样才能更好地发挥会计的管理功能。

《会计法》第二章“会计核算”、第三章“公司、企业会计核算的特别规定”,对于如何进行会计核算,发挥会计核算职能,从立法的高度提出了具体要求。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能,是指在核算经济活动的同时,利用会计核算所提供的会计信息对单位的经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行控制和指导。会计监督具有以下特点:

1. 会计监督主要通过价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的过程及其结果,会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便于监督,有时还需要事先制定一些可供检查、分析的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,以避免出现大的偏差。由于基层单位进行的经济活动,都同时伴随着价值运动,表现为价值量的增减和价值形态的转化,因此,会计监督与其他各种监督相比较,是一种更为有效的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

2. 会计监督要对单位经济活动的全过程进行监督,包括事后监督、事中监督及事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析;事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查,并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误,促使有关部门合理组织经济活动,使其按照预定的目的及规定的要求进行,发挥控制经济活动进程的作用;事前监督是在经济活动开始前进行的监督,即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策的规定,足否符合商品经济规律的要求,在经济上是否可行。

3. 会计监督的依据是合法性及合理性。合法性的依据是国家颁布的法令、法规;合理性的依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业的经济活动合理、合法。

4. 会计监督是单位内部的监督,是外部监督不可替代的。国家通过财政、税务、审计、物价、工商行政管理等机构对各单位的经济活动实行来自单位外部的国家监督,对于保护社会主义公共财产、维护财经法纪和经济秩序,提高经济效益等,具有重要作用。但这些外部监督,不可能也不应该取代会计监督,因为外部监督只能定期进行,或者只能针对某类经济事项进行监督。而会计监督是单位内部的监督,能够对本单位的经济活动进行完整和连续的监督,这是外部监督无法替代的。

《会计法》第四章“会计监督”，对于会计监督职能的内容、会计监督体系的建立都做了明确规定和要求。

财政、审计、税务、银行监管、证券监管、保险监管等部门应当依照有关法律、行政法规规定的职责，对有关单位的会计资料实施监督检查。各单位必须依照有关法律、行政法规的规定，接受有关监督检查部门依法实施的监督检查，如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料以及有关情况，不得拒绝、隐匿、谎报。

会计核算和会计监督是会计的两个基本职能。核算是全部会计工作的基础，离开了核算，监督就失去了依据；同时，只有通过监督进行核算，才能保证为会计信息的使用者提供真实可靠的数据资料，离开了监督，核算就毫无意义。因此，会计的这两个基本职能之间的关系，体现会计对各单位的经济活动既要核算，又要监督，只有把核算和监督结合起来，才能发挥会计在经济管理中的作用。

（三）会计的预测职能

会计的预测职能是指运用专门的技术方法，利用会计信息资料和其他信息资料，找出经济活动中客观存在的规律性，并以此为依据，对经济活动未来的发展趋势或状况进行估计或测算。通过会计预测能在一定程度上掌握未来经济活动的不确定性因素和未知因素，为会计决策和其他经营决策提供有用的数据信息资料。因此，它是企业决策、制定经营政策、规划企业行为的前提和重要手段。会计预测的一般特点是：（1）会计预测是对已有的信息处理加工，产生新的会计信息资料的过程；（2）会计预测是一种会计价值管理职能，它有自己独特的管理对象和管理方法。

（四）会计的决策职能

会计的决策职能是在会计预测的基础上，对未来一定时期经济活动可能采取的各种备选方案，根据所掌握的会计数据和其他