

● 中等会计专业系列教材 ●

中 等

基础 会计

ZHONGDENG
JICHU KUAJJI

李 敏 ● 主编

立信会计出版社

中等会计专业系列教材

中等基础会计

ZHONGDENG JICHU KUAIRI

李 敏 ● 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

中等基础会计/李敏主编. —上海:立信会计出版社,
1999.8

中等会计专业系列教材

ISBN 7-5429-0667-4

I. 中… II. 李… III. 会计-教材 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 29888 号

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号 邮政编码 200233)

出版人 陈惠丽

新华书店经销

上海申松立信印刷厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 9.125 插页 2 字数 217 000

1999 年 8 月第 1 版 2000 年 1 月第 2 次印刷

印数 6 001-11 000 定价:14.60 元

编写说明

作为一本中等专业教育层次的基础会计教材,本书具有以下主要特点:

一、注重基础

本书以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》以及相关的具体会计准则为指南,深入浅出地介绍了会计学科的基础知识与基本理论,较为详尽地介绍了会计的概念与特点、会计准则的体系与内容、会计要素及其构成、会计账户及其结构等会计基础知识;较为精辟地介绍了会计平衡原理、借贷记账原理、平行登记原理等会计的基本理论,这样做旨在为学员奠定较为扎实的会计基础。

二、强调方法

会计方法是达到会计目的、履行会计职能、完成会计任务的手段。学习的目的全在于应用,而应用得如何全在于方法得当与否。为了达到培养中等层次应用型的财会人才的目标,中等财会教育应当强调方法与技能的培养。为此,本书以会计的基本方法为序,较为全面地介绍了设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、计算成本、清查财产、编制财务报告等会计核算的专门方法,并注意介绍这些专门方法的基本知识、技术要求与操作程序,以培养学员的动手操作能力。

三、突出实务

本书安排了“工业企业主要经济业务的核算”和“商

品流通企业主要经济业务的核算”两个重点章节近 60 笔内容各异的账务处理,融会计理论、会计方法与会计实务于一体,让学员得到较强的实务操作训练。比如说,在介绍第七章“工业企业主要经济业务的核算”的 42 笔经济业务时,既对经济业务内容与账务处理的依据作了理性分析,又列示了借贷会计分录编制的实例,还与第十章“会计核算程序”和第十一章“财务报告”相沟通,形成一个企业在一定会计期间内较为典型的一个会计循环,细细咀嚼,用心体会,实务性是很强的。

四、方便自学

本书结构清楚,语言流畅,通俗易懂,可读性较强。各章前有“内容提要”,扼要介绍了本章的主要教学内容与教学要求,以提示读者应注意什么。各章后安排了“问题与思考”,便于复习和巩固教学内容。另配套出版了《中等基础会计习题集》,紧扣教材,与教学进度同步,供学员循序渐进地做作业,进一步理解与消化所学的知识。本书还配有电视录像片,该录像片对全书十二个章节的主要教学知识点进行了系统化的、深入浅出的、有针对性的讲解,方便学员自学。

本书作为中等会计专业系列教材,与已由立信会计出版社出版的《中等财务会计》、《中等财务会计习题集》、《中等成本会计》、《中等物业会计》、《中等基础会计习题集》等书配套。本书可供各类中等专业教育包括普通中专、成人中专、广播电视中专、函授中专、中专自学考试等其他相应的中等职业学校使用,也可作为财经类岗位培训和财会人员自学参考用书。

本书由高级会计师、高级讲师李敏主编。夏懋新、丁鼎、夏融、李智云、徐成芳、李英参与了部分章节与习题的

编写。由于作者水平有限,加之编写时间仓促,疏漏差错之处,敬请读者提出宝贵意见,以便日后修改补正。

编 者

一九九九年六月二十一日

目 录

第一章 概论	1
第一节 会计的基本概念	1
第二节 会计的对象	3
第三节 会计的主要任务	6
第四节 会计核算的基本方法	8
问题与思考	10
第二章 企业会计准则	12
第一节 《企业会计准则》的意义	12
第二节 会计准则的分类与内容	14
第三节 会计基本假设	17
第四节 会计核算的一般原则	19
第五节 会计要素与会计基本等式	23
问题与思考	35
第三章 设置账户	36
第一节 账户的概念与意义	36
第二节 会计科目	38
第三节 账户的结构与分类	42
问题与思考	48
第四章 复式记账	49
第一节 复式记账原理	49

第二节 借贷记账法	54
第三节 会计分录	58
问题与思考	64
第五章 填制与审核会计凭证	66
第一节 会计凭证的概念与作用	66
第二节 填制与审核原始凭证	68
第三节 填制与审核记账凭证	74
问题与思考	79
第六章 登记账簿	80
第一节 账簿的意义	80
第二节 账簿的分类与登记	82
第三节 记账规则	98
第四节 错账查找与更正方法	103
问题与思考	109
第七章 工业企业主要经济业务的核算	110
第一节 资金筹集与所有者权益的核算	110
第二节 存货业务的核算	116
第三节 生产加工业务的核算	124
第四节 收入与利润的核算	144
问题与思考	158
第八章 商品流通企业主要经济业务的核算	160
第一节 商品流通企业的核算概述	160
第二节 批发商品流通主要经济业务的核算	163
第三节 零售商品流通主要经济业务的核算	172

第四节 商品流通过费用及财务成果的核算.....	179
问题与思考.....	186
第九章 财产清查.....	187
第一节 财产清查的意义.....	187
第二节 财产清查的方法.....	189
第三节 财产清查的核算.....	196
问题与思考.....	200
第十章 会计核算程序.....	201
第一节 会计核算的一般程序.....	201
第二节 记账凭证核算程序.....	203
第三节 科目汇总表核算程序.....	212
第四节 多栏式日记账核算程序.....	215
问题与思考.....	220
第十一章 财务会计报告.....	221
第一节 财务会计报告的作用与种类.....	221
第二节 资产负债表.....	225
第三节 损益表.....	228
第四节 现金流量表.....	233
第五节 会计报表附注.....	246
问题与思考.....	249
第十二章 会计组织.....	250
第一节 会计机构.....	250
第二节 会计法规与制度.....	252
第三节 会计人员.....	254

第四节 会计档案.....	259
问题与思考.....	262
附录	263
一、《中华人民共和国会计法》.....	263
二、《企业会计准则》.....	274

第一章 概 论

内容提要 本章为全书的导言,主要概述了会计核算的基本概念、基础知识与基本方法,包括会计的涵义与要点、会计的对象(重点是工业企业会计的对象与商品流通企业的会计对象)、会计的任务等。掌握与理解好概论的主要内容是学习以后各章的前提与基础。

第一节 会计的基本概念

会计是以货币为主要计量单位、以凭证为依据、采用专门的技术方法、对特定会计主体的经济活动过程进行核算和监督的一种综合性的经济管理活动。

我们在理解会计这个基本概念的时候,应当把握住以下几个基本要点:

一、会计是以凭证为依据、以货币为主要计量单位的

在经济活动中,商品和货币交换成为大量的广泛的社会活动。人们为了有效地安排劳动时间,以尽可能少的劳动消耗生产出更多更好的物质产品,以满足人们的生产、生活需要,就必须全面记录、计算人力、物力、财力的消耗,并反映在各种会计凭证中。对劳动时间的消费与取得的劳动成果进行比较、分析,就必须采取一个统一的计量单位。以货币的形式从数量方面对再生产活动进行记

录、计算、分析和比较,可以把各种性质相同或不不同的经济业务加以综合,求得各种综合性指标,总括地反映经济业务的发生和结果。即会计在日常核算时应以记录在会计凭证上的经济业务为依据进行记账、算账、报账,在记录时,应以货币计量为主,辅之以实物量度和劳动量度等指标。

二、会计是对经济活动进行连续、系统、完整的记录与反映的

所谓连续,就是指在核算时应按经济业务发生时间的先后顺序,不间断地进行记录;所谓系统,就是指从开始记录一次经济业务到最后编制会计报表的整个核算过程中,要逐步把会计资料加以系统化,通过分类、汇总、加工、整理等,以取得综合性的指标;所谓完整,就是指对企业发生的能以货币计量的经济业务都要进行记录与计算,既不能遗漏,也不能任意取舍。

三、会计采用了一系列专门的技术方法

会计方法是指用来核算和监督会计内容、完成会计任务的手段。会计方法反映出会计的科学性,它包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。其中,会计核算方法是会计最基本的方法,即通过设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、计算成本、清查财产、编制财务报告等,对经济业务加以确认、计量、记录、分类汇总、加工整理和报告。

四、会计具有核算和监督两大基本职能

会计的职能是会计在经济管理过程中具有的功能。会计的基本职能可以概括为核算和监督两个方面。

会计的核算职能主要是从数量方面反映企业已经发生和已经完成的各项经济活动,它是会计最基础的工作。记账、算账、报账是执行事后核算职能的主要形式。会计的核算职能应当包括事前核算、事中核算和事后核算。

会计的监督职能主要是利用会计信息资料对经济活动进行检查、控制、指导,使得企业的经济活动按照一定的目标,遵循一定的

原则而正常进行。会计监督职能也应当包括事前、事中和事后监督。

会计的两项基本职能是密切结合、相辅相成的。会计核算执行会计监督的前提,没有会计核算提供的数据资料,会计监督就没有客观依据;如果只核算不监督,就不能发挥会计在经济管理中应有的作用。所以说,正确的核算是严格的会计监督的前提,而加强会计监督又能保证会计核算的真实与准确。无论是会计核算,还是会计监督,都要遵守《中华人民共和国会计法》,《企业会计准则》,《企业财务通则》及国家有关法律、法规和规定,并千方百计为提高企业的经济效益服务,做到严格核算、执法监督与效益监督的辩证统一。

五、会计是以提供会计信息和提高经济效益为目标的经济管理活动

会计提供的有关信息应该满足投资者、债权人和经营管理者的需要,同时应为提高经济效益服务。所谓经济效益是指劳动耗费与劳动成果的比较。劳动耗费指活劳动和物化劳动的消耗或占用,劳动成果指所取得的符合社会需要的产品量和价值量。提高经济效益,就是要求以较少的劳动耗费取得较多的劳动成果。既要重视提高微观的经济效益,又要通盘考虑整个社会的宏观的经济效益,这是社会主义经济建设和管理的一项重要原则,也是我国会计工作孜孜以求的目标。

第二节 会计的对象

社会的再生产过程一般由生产、分配、交换、消费四个相互关联的环节组成。生产是人们利用机器设备对劳动对象进行加工、生产和创造物质产品;分配是指生产中创造的国民收入在国家、投资者及劳动者个人之间进行的分配;交换是将产品由生产领域,经过

流通领域,到消费领域,满足社会和人民生活需要;消费是指再生产过程中发生的人力、物力、财力等各种消耗。在市场经济社会里,各个企、事业单位都客观地存在着商品交换,价值运动必然会贯穿于再生产的各个环节,表现在各种经济业务之中。《企业会计准则》指出:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动”。

经济组织可以归纳为企业单位和行政事业单位两大类。企业是组织生产经营活动的基本单位,是按照经济核算的原则,独立进行生产经营活动的经济实体。企业可以按其在再生产过程中的地位,划分为工业企业、商品流通企业、农业企业、交通运输企业、施工企业、房地产开发企业、旅游和饮食服务企业、对外经济合作企业、金融企业等。应当看到,不同企业会计的具体对象,其经济业务的具体内容是有所不同的。

一、工业企业的会计对象

工业企业的主要任务是生产和销售工业产品并提供积累,以便扩大再生产。为了完成这个任务,企业必须拥有一定的经济资源,如厂房、机器设备和材料物资。企业利用这些财产物资组织生产经营活动,一般需要经过供应过程、生产过程和销售过程三个阶段。

在供应过程中,企业发生以银行存款或现金购买各种材料、材料验收入库,进行各种形式的结算等经济业务。

在生产过程中,企业生产领用材料,劳动者利用劳动手段加工劳动对象,使材料变成产成品。这就会发生材料消耗、工资支付、固定资产磨损、水电动力费用支付、费用结转、成本计算等经济业务。

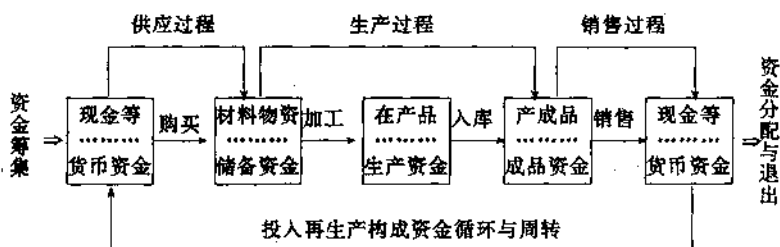
在销售过程中,企业将生产的产品通过市场交换销售出去,然后按等价交换的原则收回货币资金。收回的货币资金中既包括已销产品成本,还应包括一部分新创造价值。于是就发生了成本

费用结转、货款结算、负债偿还、税金交纳、利润分配等经济业务。

供应过程、生产过程和销售过程的连续进行构成了工业企业生产经营活动周而复始的循环。企业的资金形态随着经济业务的变化而不断变化着，以货币资金购进材料物资，形成储备资金，然后投入生产，转化为在产品（生产资金），又继续加工为产成品，形成成品资金，继而将产成品销售，再收回货币资金，然后又用以购买材料，投入生产等。这些周而复始地进行着的经营业务活动即资金的循环与周转，既千变万化，又有一定的规律性。工业企业的主要经营业务活动及资金循环与周转的过程见图表 1-1；

图表 1-1

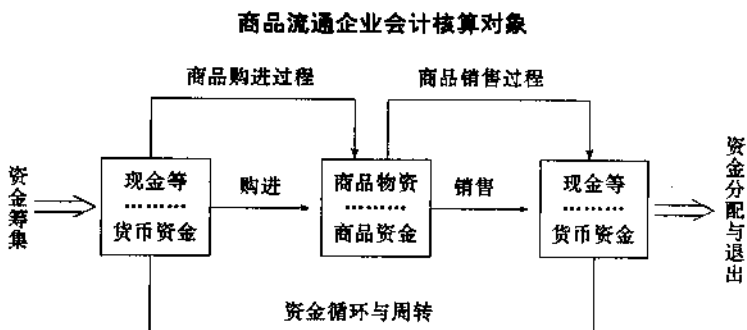
工业企业会计核算对象



二、商品流通企业的会计对象

商品流通企业处于商品流通领域，担负着社会商品交换的任务，一般存在着购进商品、销售商品两个过程。企业购进商品，资金由货币资金变化为商品资金形态；商品销售收回货款，又使商品资金形态变化为货币资金形态。因此，商品流通企业日常发生的经济业务主要有购入商品、支付采购费和销售商品收回货款等。商品售价与进价的差额就是毛利，所以，还会发生商品成本计算、税金交纳、利润分配等经济业务。商品流通企业主要的经济业务活动及资金循环与周转的过程见图表 1-2。

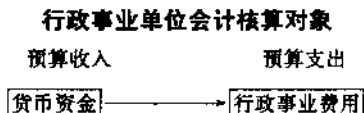
图表 1-2



三、行政事业单位的会计对象

行政事业单位包括国家行政机关、司法机关、各党派团体组织机构和科研、教育、文化、医疗卫生等单位,这些单位不直接从事物质资料的生产和销售,但他们是生产、分配、交换、消费活动的组织者和服务单位,离开他们社会再生产也无法进行。行政事业单位为完成行政事业任务,同样需要一定的资源,需要进行货币交换。一般说来,行政事业单位的资金有国家投入的,有自身业务收入的,还会发生工资等费用支付,所以,经费收入和经费支出构成行政事业单位的主要经济业务。行政事业单位的主要经济活动过程见图表 1-3;

图表 1-3



第三节 会计的主要任务

会计的任务是对会计对象进行核算和监督所要达到的目的和要求。会计的任务取决于会计对象的特点和经济管理的要求。现

阶段企业会计的主要任务是：

一、核算经济业务，提供经济信息

会计是经济管理的组成部分，为了管理好经济工作，必须随时掌握经济活动情况。经济活动是通过大量的经济业务表现出来的，经济业务正是会计的对象。会计工作应该充分发挥其职能，对经济活动进行连续、系统、完整地记录、计算、分析和考核，及时提供全面系统的会计核算资料，以便于管理者获得有用的经济信息，及时发现问题，吸取经验，采取措施和进行决策。

会计提供的经济信息，必须全面、正确、及时，必须符合企业会计准则的要求。应当既要满足投资者、债权人和股东对投资决策信息的需要，又要满足企业内部经济管理的需要。

二、监督财经法纪执行，保证会计信息质量

国家为了对企事业单位的经济活动进行宏观指导，搞活微观，提高效益，也为了维护投资者、债权人权益，制定了一系列的会计制度、法规和纪律，包括会计法、企业财务通则、企业会计准则、会计制度等。这些法规、制度是会计工作的规范，在会计核算过程中必须严格遵守。企事业单位的每一项具体经济业务往往都涉及到这些规章制度，会计应该认真核算每项经济业务。具体讲就是要正确记录每项资产、负债和所有者权益的增减变化，及时正确地记录、计算收入、费用、利润。对每项经济业务应该及时填制凭证、登记账簿，并通过这些记录审查资产的结存、收入的实现、利润的分配、税金的交纳、债务的结算等的基本情况，检查有无挤占、挪用、拖欠、截留、弄虚作假和铺张浪费等现象，一旦发现，会计应进行执法监督。

三、评价财务状况，促进效益提高

提高经济效益是企业组织生产经营活动的根本宗旨。为了提高经济效益，必须加强经济核算。经济核算包括对财务状况的考核、总结、评价。而财务状况评价与考核，主要是通过会计核算资