



高职高专系列规划教材

GAOZHI GAOZHUAN XILIE GUIHUA JIAOCAI

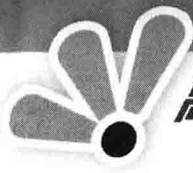
四川省高职高专精品教材建设项目
四川省精品课程使用教材

会计基础 (第二版)

KUAIJI JICHU

主编 涂云友 蒋海燕





高职高专系列规划教材

GAOZHI GAOZHUAN XILIE GUIHUA JIAOCAI

四川省高职高专精品教材建设项目
四川省精品课程使用教材

会计基础 (第二版)

KUAIJI JICHU

主 编 涂云友 蒋海燕
副主编 周仁贵 王丽萍 郑丹华

图书在版编目(CIP)数据

会计基础/涂云友,蒋海燕主编.—2版.—成都:西南财经大学出版社,2008.7(2010.1重印)

ISBN 978-7-81138-018-7

I. 会… II. ①涂…②蒋… III. 会计学—教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第094231号

会计基础(第二版)

主 编:涂云友 蒋海燕

责任编辑:汪涌波

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookej.com
电子邮件	bookej@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	170mm×240mm
印 张	15.5
字 数	285千字
版 次	2008年7月第2版
印 次	2010年1月第3次印刷
印 数	7001—11000册
书 号	ISBN 978-7-81138-018-7
定 价	25.00元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

高职高专系列规划教材编委会

主 任：陈玉华

副主任：许丹雅 凌 红

委 员：吴启恒 王永莲 李开勤

周仁贵 杨华书

编写说明

为了适应社会对技能型人才的需要,教育部明确提出要大力发展高职高专教育。这促进了高职高专教育的迅猛发展,并逐渐形成了与普通高等教育并驾齐驱的态势。但高等职业教育有其自身特点,在教育理念、教育体制、教学内容和教学方式等方面与普通高等教育模式存在较大差异。高等职业教育培养目标十分清晰准确,即定位于培养高技能应用型专门人才。高职高专要办出特色,在教材建设上,就是要能准确体现高职高专特色,能尽快反映企业或行业发展的最新成果。

原有的高职高专教材,对过去的高等职业教育起到了积极作用,但内容陈旧,不成体系,与当前的就业市场联系不够紧密,实用性和实践性不强,职业特色不够鲜明,已不能满足高职高专教育发展的需要。因此,编写一套具有高职高专特色的系列教材有重大的现实意义。

鉴于此,我们与西南财经大学出版社合作,组织了成都航空职业技术学院、四川商务职业学院、成都职业技术学院、四川交通职业技术学院、四川电力职业技术学院、四川托普信息技术职业学院、四川天一学院、四川管理职业学院等学院的老师共同编写了高职高专系列规划教材。

该系列教材编写的指导思想是:第一,根据高职高专教育的特点,以就业岗位群或行业为主,兼顾学科分类;第二,以服务为宗旨,以就业为导向;第三,坚持与“双证制”紧密衔接;第四,遵循继承、突破、创新和超越的原则,着力向精品化、立体化发展。本系列教材融入了国内相关院校的先进教学成果,并且借鉴了相关优秀教材的编写方法,以学生就业所需的专业知识和操作技能为着眼点,突出高职高专教学的实用性和可操作性,强化实际训练,尽可能做到“教师易教,学生乐学,技能实用”。

为了编好该系列教材,在西南财经大学出版社的支持下,我们进行了多次磋商、讨论。首先,成立了由成都航空职业技术学院副院长陈玉华教授任主任,四川商务职业学院副院长许丹雅副教授、成都职业技术学院副院长凌红副教授任副主任,其他院校主管教学的副院长和相关负责领导参加的编委会。在编委会的组织、协调下,规划了第一批财务与会计、工商管理、物流、

旅游管理、计算机（含电子商务）、财经基础、统计、法学、国际商务等十大系列三十余种教材。下一步根据各院校的教学需要，还将组织策划第二批教材，对该系列教材加以补充完善。其次，为保证教材的编写质量，在编委会的协调下，组织各院校具有丰富教学经验并有副教授以上职称的教师担任主编，由各书主编拟出大纲，经编委会审核后编写。同时，每一种教材，都邀请了不同院校的教师参加编写，以取长补短。

经过多方的努力，该系列教材终于与读者见面了。在此，我们对八所院校领导和相关工作人员的大力支持，对各位作者的辛勤劳动以及西南财经大学出版社的鼎力相助表示衷心的感谢！

高职高专系列规划教材编委会

2006 年 7 月

前 言

《会计基础》教材自2006年出版以来,得到了各位读者的垂青和厚爱,在此表示感谢!2007年,本教材入选四川省高职高专精品教材建设项目,列入四川省精品课程使用教材。为了适应会计业发展需要,保持该教材的先进性、实用性,我们对教材进行了修订。

本次修订充分介绍了新的《企业会计准则》的基本规定,吸收了我国高职教育的最新成果,使之能更好地服务于高职教育的教学改革。为了方便教师的教学和学生的自学、练习、实训,本教材同时推出《会计基础练习与实训》和教学光盘。

会计基础是高职高专财会系列教材中一门会计专业的骨干课程,是会计入门的必修课程。它为今后学习财务会计、成本会计提供了必要的基础理论知识,它也是经济管理类专业的基础课程。因此,学好、学通会计基础对全面掌握会计专业理论知识和理解经济管理知识具有十分重要的意义。

本教材从讲清会计基础知识入手,围绕会计执业必备的技能,采用灵活多样的编写形式,深入浅出地展开叙述,结合案例剖析,以求达到事半功倍的目的。

本教材按会计基本理论、基本业务、基本技能三个部分来设计。第一部分,会计基本理论以应用为目标、以必须够用为度来设计内容,由第一章至第三章组成;第二部分,会计基本业务以制造业的一个会计周期的基本经济事项来阐述基本理论的应用,满足学生参加会计证的考试要求,由第四章组成;第三部分,会计基本技能以证、账、表为核心,以会计实训为手段来讲述会计基本技术,由第五章至第九章组成。

本教材具有以下几个方面的特点:

(1) 针对性。本教材针对高职高专学生的特点,把会计知识、方法、程序与企业的日常经济活动结合起来写入教材,语言叙述上通俗易懂,内容上难易适中,详略得当,增加“关键提示”、“知识扩展”、“案例讨论”等栏目。

前 言

(2) 新颖性。本教材以新的《会计法》、《企业会计准则》等为依据,吸收了近年来的高职高专财会教学科研成果,体现了高职高专教育特色。

(3) 实用性。本教材体现了“易学、好教”的编写特色。易学:概念、内容介绍简洁易懂,符合学生的认知能力;好教:利用案例、实例分析等形式,帮助学生理解教学内容,减轻教师的授课压力,加大实训教学力度,增强实务操作性。

(4) 立体化。《会计基础》立体化教材由《会计基础》、《会计基础练习与实训》、教学光碟构成。教学光碟的内容有:教师教学指南——教学大纲、授课计划、图解电子教案、电子课件等;学生学习指南——电子教材、主要知识点的动画演示、实训大纲、实训指导书、练习与实训的参考答案,学生学习素材库等。

(5) 网络化。本教材依托四川省精品课程建立了教学网站,免费为广大读者提供教学资源(<http://www.cavtc.net/jpkc/site-kjjc/cover.html>)。

本教材由涂云友教授、蒋海燕副教授任主编,周仁贵教授、王丽萍副教授、郑丹华副教授任副主编。各章的执笔人员依次如下:涂云友(第一章),郑丹华(第二章),卢芬(第三章),蒋海燕(第四章),谭红梅(第五章),徐江(第六章),何琼(第七章),潘用书(第八章),王丽萍(第九章),鲜梅(附录1、附录2、附录3)。

本教材由涂云友提出编写大纲,经主编、副主编讨论修改,并通过编委会审定。全书由涂云友修改总纂定稿。我们在编写过程中,得到了西南财经大学出版社、成都航空职业技术学院及相关单位的大力支持,在此表示感谢。

由于编者水平有限,时间比较仓促,缺点错误在所难免,恳请广大读者批评指正!

编 者

2008年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求	(9)
第三节 会计核算的方法	(15)
本章小结	(18)
第二章 会计科目和会计账户	(20)
第一节 会计要素和会计等式	(20)
第二节 会计科目	(33)
第三节 账户	(38)
本章小结	(41)
第三章 复式记账	(43)
第一节 记账方法概述	(43)
第二节 借贷记账法	(45)
第三节 会计分录	(53)
第四节 总分类账户和明细分类账户的平行登记	(60)
本章小结	(65)
第四章 企业主要经济业务核算	(67)
第一节 企业主要经营过程概述	(67)
第二节 资金筹集的核算	(69)
第三节 生产准备过程的核算	(73)
第四节 生产过程的核算	(82)
第五节 销售过程的核算	(93)
第六节 财务成果的核算	(98)
本章小结	(105)
第五章 会计凭证	(108)
第一节 会计凭证概述	(108)

目 录

第二节 原始凭证	(109)
第三节 记账凭证	(118)
第四节 会计凭证的传递与保管	(127)
本章小结	(130)
第六章 会计账簿	(132)
第一节 会计账簿的意义和种类	(132)
第二节 账簿的基本内容和登记规则	(135)
第三节 账簿的设置与登记方法	(138)
第四节 对账与结账	(149)
本章小结	(152)
第七章 账务处理程序	(153)
第一节 账务处理程序概述	(153)
第二节 记账凭证账务处理程序	(154)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(156)
第四节 其他账务处理程序	(180)
本章小结	(183)
第八章 财产清查	(185)
第一节 财产清查概述	(185)
第二节 财产清查的方法	(191)
第三节 财产清查结果的处理	(197)
本章小结	(200)
第九章 财务报告	(202)
第一节 财务报告概述	(202)
第二节 资产负债表	(206)
第三节 利润表	(212)
第四节 现金流量表	(216)
第五节 会计报表附注和财务情况说明书	(220)

目 录

本章小结	(222)
参考文献	(224)
附录	(225)
附录 1：教学光碟的内容	(225)
附录 2：会计基础实训	(226)
附录 3：企业主要会计事项分录举例	(229)

第一章

总 论

【学习目标】

1. 了解会计的产生和发展
2. 掌握会计的概念、对象、基本职能
3. 明确会计核算的前提、基础，会计信息质量要求
4. 掌握会计核算方法
5. 熟悉我国会计法规体系
6. 了解会计职业资格、会计专业技术职称、会计职业道德

第一节 会 计 概 述

一、会计的产生和发展

会计是人类社会生产发展到一定阶段的产物。它随着人类社会的需要和生产管理的要求而产生，随着生产的发展而发展，其内容和方法在不断完善，职能也在不断扩大。

（一）古代会计

1. “结绳记事”、“契刻记数”以及国外的“刻石记事”

原始社会末期，生产力有了一定发展，生产活动也呈现多样化，生产产生了剩余产品，人们用简单的计量与记录方法把生产耗费和劳动成果记载下来，主要用来计算劳动成果及其分配，这就是会计的萌芽。由于当时生产力水平比较低，在很长时期内，人们所关心的主要还是生产本身，会计最初是生产职能的附带职能。后来，当社会生产发展到一定水平，出现了私人占有财产以后，人们为了保护私有权和不断扩大其私有财产，生产过程便逐步过渡到用货币形式进行计量和记录，并使会计逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的职能。

2. “大宰”与“司会”

进入奴隶社会后,生产力有了进一步的发展,劳动生产率也有所提高,生产剩余越来越多,于是便设立专门的机构和人员,对财富进行记录与管理。我国西周王朝的“大宰”与“司会”分别掌管王朝的财富和记政,出现了“会计”这一专用名词,对其的解释是“零星算之为计,综合算之为会”。其职能是对王朝的财富收支进行“月计岁会”。

3. “四柱清册”、“龙门账”和“四脚账”

到了封建社会,社会经济繁荣,生产规模扩大,管理不断加强。生产力的发展促进了会计方法的改进,会计账簿和会计报表的设置也日益完善。宋朝初期就出现了四柱清册计算公式,即“旧管+新收-开除=实在”。旧管——期初余额、新收——本期收入、开除——本期支出、实在——期末余额。它为我国的收付记账法建立了理论依据。这个时期还出现了比较完善的会计核算方法,如“龙门账”、“四脚账”等。这是我国会计发展史上的一个飞跃,也为复式记账原理的确立奠定了基础。

(二) 会计的发展

13世纪末,在意大利的佛罗伦萨产生了借贷记账法。

15世纪末,意大利的数学家卢比·帕乔利著书《簿记论》,第一次从理论上系统地介绍了威尼斯的复式记账法,被会计界推崇为会计发展史上的重要里程碑。

17世纪,荷兰学者西蒙·斯蒂文著书确立了复式记账年度平衡原理。复式记账方法得到完善和推广。

18世纪60年代,随着英国工业革命的发生,生产规模空前扩大,成本计算方法、折旧基准的建立使会计得到了长足发展。

20世纪初,泰罗发表了《科学管理原理》的论著,并在企业推广其管理模式。这种先进的管理方法和技术被引入了会计领域,导致了成本会计的产生和发展。

20世纪初,公认的会计原则在美国首先出现。随着美国经济的迅速发展,人们认识到,会计不仅仅是事后反映,更应该对成本有所预计和控制,更重要的是对企业未来的经营管理能提出多种方案,事先预测其效果作为企业未来经营决策的依据,以便获得最大的经济效益。于是,管理会计应运而生。

20世纪60年代,计算机技术运用到会计领域,出现会计电算化,会计信息时代到来。

【关键提示】 清朝末年,借贷复式记账法从日本传入我国,并在我国会计界广泛介绍与传播。

二、会计的概念

什么是会计？

中国会计学界的主流观点是：会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，对企业、事业等单位的再生产过程进行核算和监督，以提高经济效益为目标的一种管理活动。这一定义表明：

（一）会计计量单位是以货币为主，实物为辅

原始的会计计量仅以实物计量（如千克、件等）、劳动计量（如小时、日等）对经营活动和财务收支进行计算和记录。这两种计量反映的数量不能进行比较、综合。随着社会生产的日益发展，需要会计对经济活动过程和结果进行全面的、综合的核算，而货币作为一般等价物，能够对前两种计量所反映的数量进行综合计算，从而使经济核算成为可能。货币迅速取代实物计量成为主要计量单位。

（二）会计具有专门的方法

会计在其产生和发展的过程中，逐步形成了一系列既相互联系、又相互独立的专门的方法——设置会计科目与账户、复式记账、填制与审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。

（三）会计的职能是核算和监督

会计要对企业、事业、行政单位的经济活动进行计量、记录，并对其真实性、合法性、有效性进行监察和督促。

（四）会计的目标是提高经济效益

经济管理的总目标是提高经济效益。会计是经济管理的重要组成部分，其目标也是提高经济效益。

【知识扩展】 美国会计学会对会计的定义是：“会计是确认、计量和报告经济信息的一种程序，其目的是为了协助信息使用者作出明智的判断和决策。”

经济越发展，会计越重要。

会计被称为“商业语言”，其载体是会计凭证、会计账簿、会计报表。

三、会计的对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容，即会计工作的客体。

在市场经济条件下，会计的对象是指社会再生产过程中的资金运动，也就是企业、行政、事业单位中能以货币表现的经济活动，即经济业务或会计事项。

再生产过程包括生产、分配、交换、消费四个环节。资金运动是指资金在再生产过程中的循环和周转。资金性质不同,则在再生产过程中的运动方式也不同。工商企业的资金运动称为经营资金运动,事业单位的资金运动称为预算资金运动,金融机构的资金运动称为信贷资金运动。资金的运动方式表现为:

(一) 制造企业的资金运动

制造企业为了生产经营活动,必须有厂房、机器设备、原材料、现金等经营资金,简称资金。它从货币资金开始,经过供应过程、生产过程、销售过程,最后又回到货币形态的全过程,它表明资金完成了一次循环。资金不断地、周而复始地循环,就是资金的周转。制造企业资金的运动过程如图 1-1 所示。

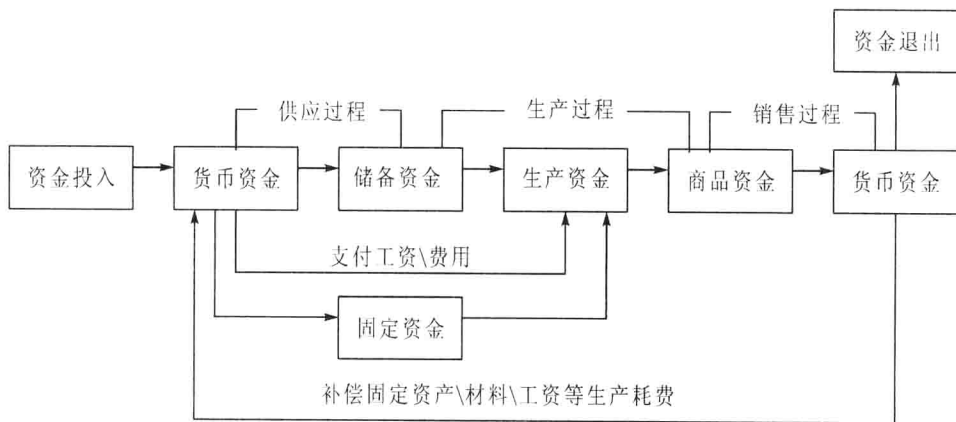


图 1-1 制造企业的资金流程图

(二) 商品流通企业的资金运动

商品流通企业经营活动比较简单,它只有商品采购和商品销售两个经营环节。它从货币资金开始,经过采购过程和销售过程,就回到货币形态,完成一次循环,如此不断循环周转。商品流通企业资金的运动过程如图 1-2 所示。

(三) 行政、事业单位的资金运动

行政、事业单位为了完成自身的任务,同样需要拥有一定数量的资金。这些资金主要由国家财政预算拨付,称为预算资金;随着行政、事业单位经济活动的进行,这些资金形态也会发生相应的变化,主要表现为预算资金的收付,它与企业单位的区别是:不形成资金循环和周转,预算资金支出以后就退出单位或形成单位内部新的物资。行政、事业单位的资金运动过程如图 1-3 所示。

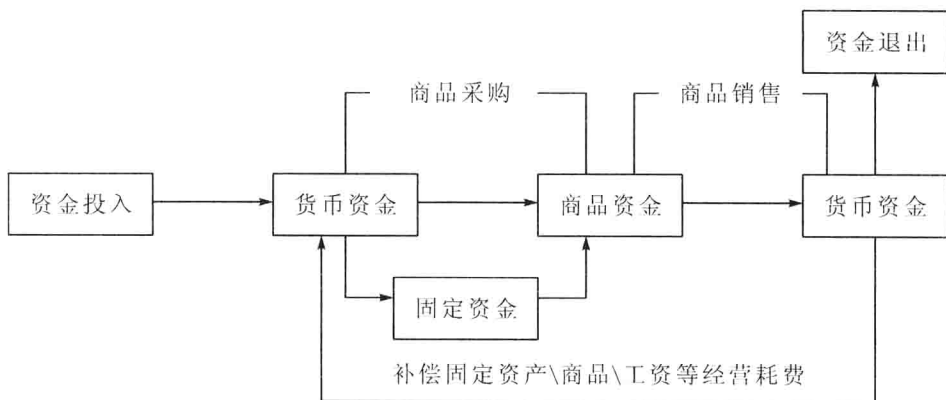


图 1-2 商品流通企业的资金流程图

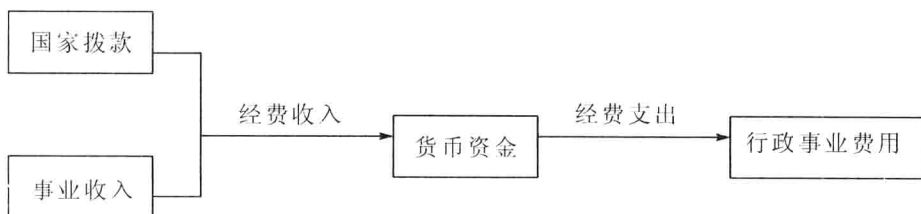


图 1-3 行政、事业单位的资金运动流程图

四、会计的职能

会计的职能是指会计所固有的功能，即会计在经济管理中做什么。会计的两项基本职能是核算和监督。

（一）核算职能

会计核算职能又称会计反映职能，是指会计对生产经营活动所进行的计量、记录、计算工作。它贯穿于生产经营的全过程。

会计核算职能包括三层含义：

1. 数量核算

会计对经济活动的核算都是从数量上进行的，为经济管理提供量化的信息。由于各单位的经济活动错综复杂，在生产、交换、分配、消费的过程中，发生的业务数量十分庞大。人们不可能仅凭观察和记忆来掌握经济活动的全部情况。只有通过会计工作所提供的会计信息资料，才能了解经济活动的过程和结果。

2. 全过程核算

核算职能包括事前、事中、事后的核算。事前核算是提供有关预测未来经济活动的信息资料，以便对经济管理作出调整 and 采取新的决策；事中核算

是会计在计划执行过程中对经济活动进行的干预和控制；事后核算是通过算账和报账，提供能综合反映经济活动现状和结果的核算指标。

3. 连续性、系统性、完整性的核算

所谓连续性，是指会计必须按经济活动发生的时间先后顺序进行核算，不能任意改变时间顺序或中断、停止，所反映的会计期间也必须是连续不断的；所谓系统性，是指会计将经济活动按一定标准分类的基础上，通过分类整理、分类汇总，提供系统化的会计资料；所谓完整性，是指会计对单位所发生的能以货币计量的全部经济活动都要进行核算，不得漏记漏算，更不能任意取舍，会计提供的资料必须是全面的、完整的。

（二）会计监督职能

会计监督就是会计在核算过程中，对单位发生的经济活动进行全过程和全方位的监控、干预、指导等，使整个经济活动在合法、合理、有效的基础上运行。

会计监督也分为事前、事中和事后监督。事前监督是会计在参与预测、决策、计划（预算）制订的过程中，对其合理性、合法性、合规性等实施的监督；事中监督是会计在计划执行过程中，对经济活动全过程进行的监督；事后监督是会计在计划完成后对经济活动的分析、考核、评价等过程中实施的监督。

会计监督职能包括三层含义：

1. 对经济事项的合法性、合理性、有效性实施监督

会计监督以国家的法律、规章制度等为依据对单位发生的经济活动进行监察和督促，使整个经济活动在预期的目标和轨道上运行，实现最大的经济效益。

2. 利用价值指标进行监督

会计利用货币作为主要计量单位，综合反映经济活动的过程和结果，并通过对各种价值指标的计算和分析，监督经济活动的全过程。会计一方面找出经济活动中存在的问题，查明原因，提出解决问题的办法；另一方面按经济责任制的要求，落实经济责任，强化经济责任管理。

当然，会计也要进行实物监督，除了对各种财产物资的收、发、存进行全面的计量和记录外，还应定期对财产物资进行清查盘点，发现财产物资管理过程中存在的问题并及时解决，以监督财产物资的安全和完整。

3. 单位内部监督，促使资本保值增值

国家通过财政、税务、审计等部门对单位经济活动的合法性、合理性进行外部监督，属于强制性的监督。它对维护财经法纪，保证国家财政、税收的顺利实现，发挥了重要作用。但外部监督只是局部的，主要是定期的，它不能代替会计的内部监督。会计对经济活动的监督是全过程的、经常的、连