



21世纪职业技术教育系列教材

会计学基础

KUAI JI XUE JI CHU

主审
主编

戴 旻
管 友 桥
王 清 峰
黄 泉

南海出版公司

教育部教育管理信息中心书刊中心组编
21 世纪职业技术教育系列教材

会计学基础

主审 戴 旻

主编 管友桥 王 峰

黄清泉

顾问 文福华 陈春泉

南海出版公司

2005 · 海口

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/管友桥,王峰,黄清泉主编. —海口:南海
出版公司,2005.9

ISBN 7-5442-3220-4

I. 会... II. ①管... ②王... ③黄...
III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 102438 号

KUAIJIXUE JICHU

会计学基础

-
- | | |
|------|-----------------------------------|
| 主 编 | 管友桥 王 峰 黄清泉 |
| 责任编辑 | 张 辉 |
| 特约编辑 | 于丽娟 |
| 装帧设计 | 水木时代(北京)图书中心 |
| 出版发行 | 南海出版公司 电话 (0898)65350227 |
| 社 址 | 海口市蓝天路友利园大厦 B 座 3 楼 邮编 570203 |
| 电子邮箱 | nhcbgs@0898.net |
| 经 销 | 新华书店 |
| 印 刷 | 安徽蚌埠广达印务有限公司 |
| 开 本 | 880×1230 1/32 |
| 印 张 | 8.125 |
| 字 数 | 206 千字 |
| 版 次 | 2005 年 9 月第 1 版 2005 年 9 月第 1 次印刷 |
| 书 号 | ISBN 7-5442-3220-4 |
| 定 价 | 15.00 元 |
-

编 审 说 明

为了帮助会计读者较系统的了解会计核算的基础知识,领会会计工作中的基本规范化要求,准确的掌握企业会计核算的基本内容,特编此书。

本书是依据财政部最新发布的企业会计制度及一些与会计工作密切相关的基本法规的主要精神编写的。主要内容包括会计基本知识、专业核算与实训操作三个模块。该书的特点主要体现在按应用知识的模块由浅入深进行编排,紧扣会计工作基础的主题;理论力求简明扼要、通俗易懂,实训操作注重仿真实用、突出重点。

本书不但适合作大中专学校的教材及各级业务主管部门对会计人员继续教育的培训资料,而且也是企业会计人员实际工作中较好的实用性强的参考书。

本书在文福华、陈春泉的指导下,由袁家荣、王峰、张笑浪、黄继承、夏由清、王雪芳、罗桂玉、刘荣策、何万能、李素、侯乐鹃、蒋丽华、黄清泉、管友桥、刘小海等同志共同编写,其中王峰等主编。最后由戴旻审定。

由于我们的水平有限及时间仓促,书中不足之处请读者批评指正。

21 世纪职业技术教育系列教材编审指导委员会

2005 年 9 月

目 录

第一编 基本知识模块

第一章 总 论	(3)
第一节 会计概述	(3)
第二节 会计核算的基本前提和一般原则	(5)
第三节 会计要素与会计等式	(8)
第四节 会计科目和账户	(15)
第五节 借贷记账法	(20)
第二章 会计工作的规范化要求	(31)
第一节 会计机构与会计人员	(31)
第二节 会计工作交接	(33)
第三节 会计核算	(36)
第四节 会计档案	(75)
【内容小结】	(83)
【练习题】	(87)

第二编 专业核算模块

第三章 资产的核算	(109)
第一节 货币资金的核算	(109)
第二节 应收款项的核算	(117)
第三节 存货的核算	(121)
第四节 固定资产的核算	(128)
第四章 负债与所有者权益的核算	(136)
第一节 流动负债的核算	(136)

第二节	长期负债的核算·····	(145)
第三节	所有者权益的核算·····	(146)
第五章	成本的核算·····	(153)
第一节	生产成本的核算·····	(153)
第二节	制造费用的核算·····	(156)
第六章	损益的核算·····	(159)
第一节	收入的核算·····	(159)
第二节	经营成本的核算·····	(161)
第三节	期间费用的核算·····	(164)
第四节	非生产经营收支的核算·····	(168)
第七章	会计报表·····	(172)
第一节	资产负债表·····	(172)
第二节	利润表·····	(181)
第三节	现金流量表·····	(188)
【内容小结】	·····	(196)
【练习题】	·····	(204)

第三编 实训操作模块

实训一	转账结算与银行存款的核对·····	(217)
实训二	材料的购进与发出核算·····	(231)
实训三	主营业务收入及税金的核算·····	(246)

第一编

基本知识模块

学习目标

- 了解会计的职能、会计核算的基本前提与一般原则
- 理解会计要素、会计科目、会计账户之间的关系
- 掌握借贷记账法的运用、会计凭证的填制与审核,以及会计账簿的开设与登记

第一章 总 论

第一节 会计概述

会计是以货币为主要计量单位,以合法与合理的凭证为依据,运用专门的方法,对一定主体的经济活动进行科学的核算与监督的一种经济管理活动。

会计作为人类的一项实践活动源远流长,上下几千年,遍及全世界,没有哪一个历史时期人类可以停止会计活动,没有哪一个国家、哪一个单位可以没有会计活动。会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并日益完善起来的。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为,如我国的结绳记事、刻契记数的出现就是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量与记录行为,主要计算劳动成果,为劳动成果的分配服务。随着社会经济的不断发展,生产力不断提高,以及剩余产品的大量出现,会计作为生产经营过程的附带职能,逐步成为独立职能,会计核算内容、方法等也发生了很大的变化,会计技术获得了较大的发展。会计从简单的记录、计量,比较所得与所费的行为,逐步发展成为一门包括有完整的方法体系的学科。实践已经证明,搞经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。

会计按其报告的对象不同,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关系人提供以前的有关企业财务状况、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未来的进行预测与分析的相关信息。

一、会计的职能

职能是事物本身所具有的基本功能。会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。会计的基本职能包括核算与监督两个方面：

(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。它包括记账（指对特定的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记）、算账（指在记账基础上，对企业单位的经营成果与财务状况进行计算）、报账（指在算账基础上，将有关会计信息以会计报表的形式向有关方面报告）。

(二) 会计监督职能

会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时，对特定对象经济业务的质（合法性）与量（合理性）进行审查。

上述两项基本会计职能是一个事物的两个方面。会计核算会计是会计监督的基础，而会计监督又是会计核算质量的保障。

随着社会经济的发展，其职能也在不断地发展。现行会计除上述基本职能外，还具有进行经济预测、参与经济决策等功能。

二、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的特定对象的资金运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、运用（即资金的循环与周转）和退出等过程。企业的资金运用表现为资金的循环与周转，而事业单位的资金运用表现为直线式运动。

三、会计的方法

会计方法是用来核算和监督单位的资金运动的一种经济管理方法，主要包括会计预测、会计核算、会计监督、会计分析等。在这

些方法中起主要作用的是会计核算方法,该方法又主要包括设置会计科目、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、编制会计报表等内容。在各种会计核算中经常要用到的最主要的方法有复式记账、填制与审核会计凭证、登记账簿、编制会计报表等。

第二节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是解决会计对谁、什么时间、多长时间、用什么作为手段进行核算与监督的问题,即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个方面。

(一)会计主体

会计主体是指会计人员所核算和监督的特定单位。但应当注意的是,会计主体与法律主体(法人)并非对等,法人可作为会计主体,但会计主体不一定是法人。如企业集团由若干具有法人资格的企业组成,各个企业既是独立的会计主体也是法律主体,但为了反映整个集团的财务状况、经营成果及现金流量情况,还应编制该集团的合并会计报表,因为企业集团虽是会计主体,但通常不是一个独立的法人。

(二)持续经营

持续经营是指会计主体在可预见的将来,将根据目前的状态与规模持续经营下去。即在可预见的未来,该会计主体不会停业,也不会大量削减业务。这一基本前提的主要意义在于:它对企业选择会计政策将产生重大影响。

(三)会计分期

会计分期就是将企业持续经营的生产经营活动划分成一个个

连续的、时间间隔相等的期间。根据《企业会计制度》的规定,会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。这一基本前提的主要作用在于:界定了会计信息的时间段落,为分期结算账目和编制财务会计报告奠定了理论与实务基础。

(四)货币计量

货币计量是指在会计核算中以货币作为统一计量单位。《企业会计制度》规定,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,也可以选择某种外币作为记账本位币,但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。

上述会计核算的四项基本前提具有相互依存、相互补充的关系。会计主体确立了会计核算的空间范围,持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度,而货币计量则为会计核算提供了必要手段。没有会计主体,就不会有持续经营;没有持续经营,就不会有会计分期;没有货币计量,就不会有现代会计。

二、企业会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指进行会计核算的指导思想与衡量会计工作的基本标准。会计核算的一般原则主要有以下几项:

(一)客观性原则

客观性原则又称真实性原则,是指会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业的经营情况,保证所提供的会计信息内容完整、真实可靠。

(二)实质重于形式原则

实质重于形式原则是指必须按经济业务的实质进行核算与监督,不能只注重法律表现形式。

(三)相关性原则

相关性原则是指企业提供的会计信息满足信息使用者的需

要,必须与他们的经营决策有关。

(四)一贯性原则

一贯性原则是指前后各期会计政策应当保持一致,不得随意变更。

(五)可比性原则

可比性原则是指不同的企业提供的会计信息指标应当口径一致,相互可比。

(六)及时性原则

及时性原则是指提供的会计信息应当及时。

(七)明晰性原则

明晰性原则是指提供的会计信息应当清晰明了,便于理解和利用。

(八)权责发生制原则

权责发生制原则是指凡属于本期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,均应作为当期的收入与费用;凡不属于本期的收入和费用,即使款项已经收付,也不应作为当期的收入与费用。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种确认基础,它是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。目前,我国的行政单位采用收付实现制,事业单位除经营业务采用权责发生制外,其他业务也采用收付实现制。

(九)配比原则

配比原则是指企业在进行会计核算时,收入与其相对应成本、费用应当相互配比,同一会计期间内的各项收入与该收入相关的成本、费用,应当在该会计期间内确认。

(十)历史成本原则

历史成本原则是指各项资产在取得时应当按实际成本计量。

除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外,企业一律不得调整其账面余额。

(十一)划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则是指凡支出的收益仅涉及于本会计年度(或一个营业周期)的,应当作为收益性支出;凡支出的收益涉及于几个会计年度(或几个营业周期)的,应当作为资本性支出。

(十二)谨慎原则

谨慎原则又称稳健原则,是指在进行会计核算时,不得高估资产或收益,不得低估负债或费用,也不得计提坏账准备。

(十三)重要性原则

重要性原则是指在进行会计核算时,应当区别交易或事项的重要程度采用不同的核算方式。

第三节 会计要素与会计等式

一、会计要素

会计要素是对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化。我国企业会计的要素包括六个方面,即资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润。前三者构成资产负债表的基本框架,后三者构成利润表的基本框架,因而这六项会计要素又被称为会计报表要素。

(一)反映财务状况的会计要素

财务状况是指企业在一定时点的资产、负债及所有者权益情况,是相对静止状态时资金运动的体现。

1. 资产

资产是由于过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的经

济资源,该资源将给企业带来经济利益。资产按其变现周转期长短不同,分为流动资产和长期资产。流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括货币资金、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等;长期资产包括长期投资、固定资产、无形资产及其他资产等。

资产具有以下基本特性:

(1)资产是由于过去的交易、事项所形成的。也就是说,资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产,是由于过去已经发生的交易或事项所产生的结果。至于未来交易或事项以及未发生的交易或事项可能产生的结果,则不属于现在的资产,不得作为资产确认。

(2)资产是企业拥有或者控制的。一般来说,一项资源要作为企业的资产予以确认,对于企业来说要拥有其所有权,可以按照自己的意愿使用或处置。对于这些特殊方式形成的资产,企业虽然对其不拥有所有权,但能够实际控制的,如融资租入固定资产,按照实质重于形式原则的要求,也应当将其作为企业资产予以确认。

(3)资产预期会给企业带来经济利益,即资产是可望给企业带来现金流入的经济资源。资产必须具有交换价值和使用价值,没有交换价值和使用价值的物品,不能给企业带来经济利益的物品,则不作为资产确认。

2. 负债

负债是指企业由于过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债按其流动性的不同,分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付预收款项、预提费用和一年内到期的长期借款等;长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

负债具有以下基本特征:

(1) 负债是企业的现时义务。负债作为企业承担的一种义务,是由企业过去的交易或事项形成的、现已承担的义务。比如,银行借款是因为企业接受了银行贷款形成的,如果没有接受贷款就不会发生银行借款这项负债;应付账款是因为赊购商品或接受劳务形成的,而在这种购买未发生之前,相应的应付账款并不存在。

(2) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。无论负债以何种形式出现,其作为一种现时义务,最终的履行预期均会导致经济利益流出企业。具体表现为交付资产、提供劳务、将一部分股权转让给债权人等。对此,企业不能或很少可以回避。从这个意义上讲,企业能够回避的义务,不能确认为一项负债。

3. 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中所享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

所有者权益具有以下基本特征:

(1) 所有者权益由资产减负债的余额(即净资产)确定。所有者权益是一种剩余要求权,不管资产形成来源如何,偿债后的剩余都属于股东。

(2) 所有者权益的增减变动受所有者增资或减资以及留存收益的多少等影响。

(二) 反映经营成果的会计要素

经营成果是企业一定时期内显著变动状态时资金运动的主要体现。反映经营成果的会计要素包括收入、费用、利润三个方面。

1. 收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。这种总流入表现为资产的增加或债务的清偿。

收入也不包括处置固定资产净收益、出售无形资产所得等。

收入是企业持续经营的基本条件。企业要持续经营下去,必须在销售商品或者提供劳务等经营业务中取得收入,以便能补偿经营活动中的耗费,重新购买商品(或原材料)、支付工资和费用,从而保证生产经营活动不间断进行。收入是企业获得利润,实现盈利的前提条件。企业只有取得收入,并补偿在生产经营活动中已消耗的各种支出,才有可能形成利润。

收入具有以下基本特征:

(1)收入由销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动所产生;

(2)收入具体表现为资产的增加或负债的减少,或二者兼而有之。

收入按照企业日常经营活动中的主要业务和次要业务来划分,可以分为主营业务收入和其他业务收入两大类;按照收入形成的来源来划分,可以分为销售商品的收入、提供劳务的收入和让渡资产使用权取得的收入等三类。

2. 费用

费用是指企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出。成本是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费。

企业要进行生产经营活动必然相应地发生一定的费用,如工业企业在生产过程中要耗费原材料、燃料和动力,要发生机器设备的折旧费用和修理费用,要支付职工的工资和其他各项生产费用。费用中能予以对象化的部分就是成本,即制造成本,不能予以对象化的部分,就是期间费用。费用是经营成果的扣除要素。费用不包括处置固定资产净损失、自然灾害损失、投资损失等。

费用具有以下基本特征:

(1)费用产生于过去的交易或事项;

(2)费用具体表现为资产的减少或负债的增加。