

· 高职高专教材

AOZHI

ZHUAN

基础会计

JICHU KUAIJI
SHIWU

实务

主 编 周立 杜涛
副主编 郑静 陈燕 许毅



西南财经大学出版社

· 高职高专教材

基础会计

JICHU KUAIJI
SHIWU

实务

主 编 周立 杜涛
副主编 郑静 陈燕 许毅



西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计实务/周立,杜涛主编. —成都:西南财经大学出版社,2010.6
ISBN 978-7-81138-762-9

I. ①基… II. ①周…②杜… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 096815 号

基础会计实务

主 编:周 立 杜 涛

副主编:郑 静 陈 燕 许 毅

责任编辑:涂洪波

封面设计:墨创文化

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.bookcj.com
电子邮件	bookcj@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	14
字 数	265 千字
版 次	2010 年 6 月第 1 版
印 次	2010 年 6 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978-7-81138-762-9
定 价	26.80 元

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

作者简介

周立，男，1963年生，1985年7月毕业于西南财经大学，现为四川管理职业学院教务处处长，会计学教授。

研究方向：财务会计与财务管理、会计与税务。主要著作有：《新会计核算制度释疑——具体准则实务指引》、《现代财务总监》、《会计基础实务》、《统计学原理》等。累计完成各类科研成果近200万字。

主讲课程：基础会计、中高级财务会计、成本会计、管理会计、中高级财务管理和财务报表分析等财经类课程。具有较为丰富的行业实践经验，曾兼任任企业的会计师，并长期担任有关财政管理部门举办的会计人员继续教育和相关业务培训的特聘教授。

内容简介

本书在严格把握“理论够用，强化实务”的编写指导思想下，阐述了会计的基本理论、基本方法和基本技能。为帮助学生理解和掌握会计的基本工作，我们以基于会计业务流程的任务驱动模式为指引，将本书分为六个学习项目和二十余项任务，对会计的基本知识、会计凭证的填制和审核、复式记账法的运用和经济业务的会计处理、会计账簿的登记和会计核算形式的选择、会计报表的基本编制方法，以及会计工作的基本常识等内容进行了通俗易懂的解析，以体现本书内容实用的特色。为明确学习重点，本书在每个学习项目开始时都提出若干“学习目标”，并在每个学习项目结束时都精心选配适量的练习作为“目标检验”，以体现本书易学易懂的特色。

本书可作为会计类和其他经济类专业的学生用书，也可供实际工作中的相关人员参考使用。

前 言

基础会计是会计类专业的专业基础课，也是经济类其他各专业的共同必修课，对于培养学生的职业能力具有重要的基础作用。但由于会计的规则性、技术性较强，初学者一般觉得其难以入门。为了使能够比较容易地掌握会计的基本知识和实务技能，我们组织参与学校“基础会计”精品课程的几位教师共同编写了本书。

会计主要是为会计信息使用者提供会计信息的一项经济管理工作。因此，本书在编写过程中立足于该项工作的业务流程，无论是在编写的指导思想、编写的体例设计，还是在编写的框架安排和内容选择上，都力求体现以能力为本位、以实用为目的的高职教育目标。它具有四个方面的特色：

①体例新颖。采用基于会计业务流程的任务驱动模式，以会计业务流程之信息来源、信息加工、信息记录和信息披露为主线，辅以会计基本知识和会计工作基本常识两部分，将全书分为六个学习项目，每个项目安排若干实际会计工作需要掌握的知识和技能作为任务，避免了常规按七种会计基本方法构建写作体系所带来的对实际会计业务认识和理解上的混杂不清。

②内容实用。本书六个学习项目安排的二十余项任务，以实际会计业务流程中的每项工作为依据，设计安排了从会计业务流程之信息来源——原始凭证到会计业务流程之信息披露——会计报表的有关具体知识和基本技能操作，使学生在学了本书后就能掌握实际会计工作所需要的基本规则 and 实际技术，以尽快适应相关会计岗位的业务技能要求。

③易学易懂。本书严格把握“理论够用，强化实务”的编写指导思想，在针对各项任务的“任务要求”所进行的“任务解析”中，尽量多用直观、实际的图表、凭证和账簿，务求形象、生动，不宜过多展开的知识点则以“知识链接”的方式列出。同时，每个学习项目均以“学习目标”开头，以使明确学习重点，并以“目标检验”结束供学生检验学习效果。

④结合考证。本书注意了与《会计从业资格证考试会计基础考试大纲》的主要内容相衔接，尽可能地减少了学生

前 言

从学历证书到从业资格证书的过渡。可见，本书结构科学、实务性强，是专业教学和会计培训的理想教材。

本书分为六个学习项目二十余项任务，由周立、杜涛担任主编，郑静、陈燕、许毅担任副主编。周立设计了本书的编写大纲和具体编写要求，并负责编写的组织工作与总纂定稿，杜涛做了相关的前期工作，其他参编人员对相关工作予以了协助。编写的具体分工为：周立编写学习项目一，许毅编写学习项目二和学习项目四的任务Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ，杜涛编写学习项目三，郑静编写学习项目四的任务Ⅲ、Ⅴ，陈燕编写学习项目五和学习项目六。

本书的编写出版得到了西南财经大学出版社和光华财经书城的大力支持，在此深表感谢。在编写过程中，我们参阅、引用了许多书籍和资料，对其作者也一并在后致以诚挚的谢意，并将主要的参考文献列于书后。

本书不妥之处，敬请读者批评指正。

作 者

2010年3月

目 录

学习项目一 会计基本知识	(1)
任务 I：认识会计的对象和职能	(1)
任务 II：认识会计信息质量要求	(7)
任务 III：认识会计核算的基本方法	(11)
任务 IV：认识会计要素	(15)
任务 V：认识会计记录的账户	(20)
目标检验	(34)
学习项目二 会计业务流程之信息来源	(40)
任务 I：认识企业的经济业务	(40)
任务 II：认识原始凭证	(42)
任务 III：原始凭证的填制与审核	(47)
目标检验	(53)
学习项目三 会计业务流程之信息加工	(58)
任务 I：认识借贷记账法	(58)
任务 II：记账凭证的填制与审核	(67)
任务 III：主要经济业务处理	(75)
目标检验	(113)
学习项目四 会计业务流程之信息记录	(119)
任务 I：认识会计账簿	(119)
任务 II：会计账簿的设置与登记	(125)
任务 III：对账与更正错账	(136)
任务 IV：结账与更换新账	(151)
任务 V：会计核算形式的选择	(153)
目标检验	(164)
学习项目五 会计业务流程之信息披露	(169)
任务 I：认识财务报表	(169)
任务 II：资产负债表及其各项目的填列	(178)
任务 III：利润表及其各项目的填列	(184)
目标检验	(188)

目 录

学习项目六 会计工作基本常识	(194)
任务 I：认识我国会计法规体系	(194)
任务 II：认识会计工作岗位及职责	(198)
任务 III：认识会计从业资格与职业道德	(202)
任务 IV：认识会计档案管理	(206)
目标检验	(209)
参考书目	(213)

学习项目一

会计基本知识

学习目标

本项目旨在通过对会计的对象与职能，会计的基本假设与信息质量要求，以及会计核算方法的基本原理、会计要素、会计科目与账户的介绍，以明确会计的相关基本知识。其学习目标是：

1. 能正确认识会计的基本职能及其对象分类所形成的会计要素；
2. 能正确认识会计的基本假设和会计核算基本方法的原理，并能掌握会计信息质量要求的具体运用；
3. 能正确认识会计科目和账户，并能掌握它们的初步运用。

1

任务 I：认识会计的对象和职能

任务要求

1. 理解会计及其对象的一般含义；
2. 掌握会计的基本职能。

任务解析

在现实中，“会计”一词用在不同的场合具有不同的含义：比如周致是教会计的，是指她讲授的是会计学科；又如钱潜是干会计的，是指他做的是会计实际工作；再如赵会计、孙会计，是指他们是从从事会计实际工作的人员。本书若未对“会计”一词作特别限定，一般均指会计工作。

一、会计的对象

目前，人们对会计的含义尚未得出一个公认的统一的概念标准，我们对

其作如下表述：会计是以货币为主要计量单位，以会计凭证为依据，运用专门的技术方法，对一个单位的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督，主要为财务会计报告使用者（包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等）提供会计信息的一种经济管理活动。实际工作中，人们据此普遍将会计通俗地理解为是一项算账、记账、报账与用账的工作。

知识链接 1.1：财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》第 4 条明确规定：“企业应当编制财务会计报告（又称财务报告，下同）。财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者做出经济决策。”这实际上是对会计目标的界定。会计的目标也就是财务会计报告的目标，指的是会计作为一种经济管理活动所期望达到的结果。

任何工作都有其特定的工作对象，会计也不例外。作为会计工作的客体，会计对象是指会计所要核算和监督的内容。根据会计以货币为主要计量单位的基本特点，可以说，凡是一个单位能够以货币表现的经济活动（通常称为资金运动或价值运动），都是会计所要核算和监督的内容，也就是会计的对象。因此，具体来讲，会计的对象就是资金运动。它的确定，明确了会计在经济管理中的工作范围，从而为确定会计的目标和任务，建立和发展会计方法体系奠定了基础。

资金是各单位所拥有的财产物资的货币表现以及货币本身，它的运动是指随着单位经济活动的开展，其在形态上所发生的变化，这种运动具体包括了资金来源和资金运用两方面内容。尽管总体上看资金运动要经过资金的投入、运用和退出这样的过程，但由于不同单位经济活动的内容和方式不尽相同，所以，各单位资金运动的具体表现也不完全一致。为更好的认识和理解资金运动这一会计对象，现结合工商企业经济活动的不同特点，观察一下资金运动的具体形式。

（一）工业企业的资金运动

工业企业是从事工业性生产经营活动的经济组织，其生产经营活动的全过程主要以生产为中心，包括供应、生产和销售等具体环节。企业要从事生产经营活动，首先要拥有一定数量的财产物资作为生产经营活动的物质基础，这些财产物资的货币表现（包括货币本身）就构成了企业的生产经营资金。它需要企业从各种渠道以各种方式取得（如投资者投入、债权人借款等），这是资金运动的起点。然后，随着企业生产经营活动的有序进行而不断地运动和变化。

在供应环节，企业要以现金或银行存款购进生产所需的各种材料，为生产进行必要的物资储备，企业的资金就由货币资金转化为了储备资金。

生产环节是从材料投入生产开始到新的产品制成为止的制造过程。在这个环节,企业的资金在材料投入生产后即由原来的储备资金转化为在产品形式的生产资金;同时,生产要使用厂房、建筑物、机器设备等固定资产,其使用时发生的价值磨损也要转移到在产品价值中去,也构成生产资金的一部分。此外,一部分货币资金还需要支付职工工资和其他生产费用,也进入在产品价值而转化为生产资金。生产结束时;在产品制成为了产成品,各类生产资金就转变成了成品资金。

在销售环节,企业将生产出的产成品销售出去,取得销售收入,并通过结算实现成品资金向货币资金的转化。

企业通过销售获得的收入在补偿了生产、销售和管理等发生的耗费后形成纯收入,它除一部分以税金的形式上缴国家、偿还债权人的借款、以股利的形式分配给股东(投资人)外,其余部分又重新投入生产经营活动,参与下一个时期的资金运动。

企业的资金通过上述三个环节,按照一定的规律依次转化、不断循环的过程,称为资金周转,即资金运动。由于工业企业的资金运动具有普遍的代表性,本书若未特别说明,均以工业企业为例进行相关会计知识的介绍。工业企业的资金运动见图 1.1。

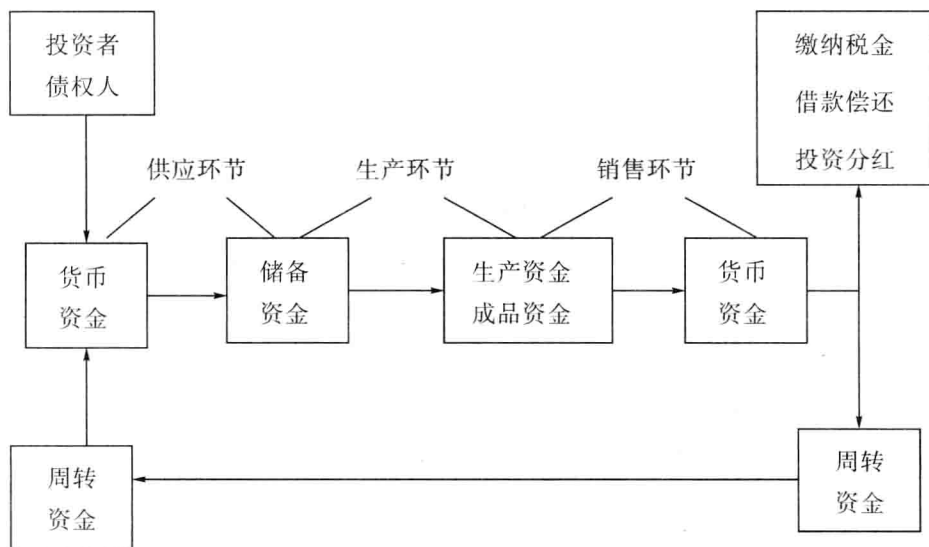


图 1.1 工业企业的资金运动

(二) 商品流通企业的资金运动

商品流通企业是从事商品流通的经营者,它通过商品的买卖,实现商品从生产领域到消费领域的转移。商品流通企业的经营过程分为购进和销售两个环节。在购进环节,随着商品的采购,企业的货币资金转化为了商品资金;

通过销售环节，商品资金又回到货币资金形态。因此，商品流通企业的资金运动方式是沿着货币资金——商品资金——货币资金的形式连续不断地循环和周转的。商品流通企业的资金运动见图 1.2。

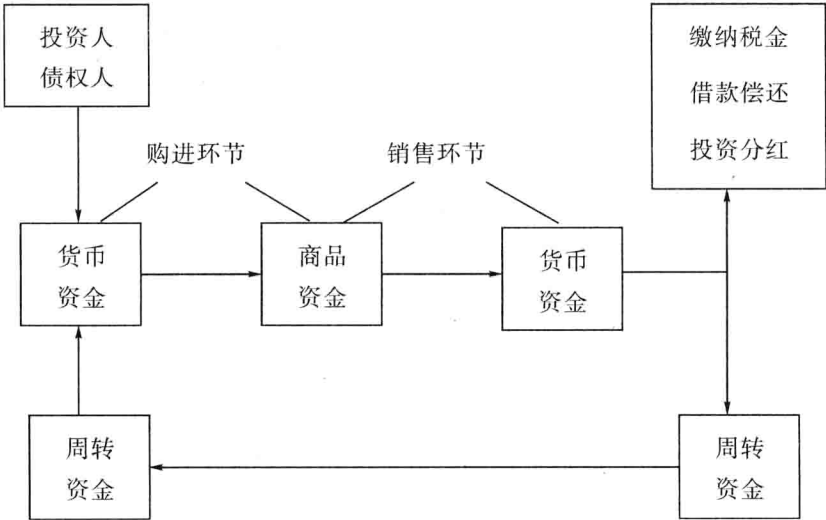


图 1.2 商品流通企业的资金运动

二、会计的职能

会计作为一项经济管理活动，其职能就是指它在经济管理中应具有的功能。正确认识会计的职能，对于充分发挥会计工作的应有作用，合理确定会计人员的职责和权限，都具有非常重要的意义。根据《中华人民共和国会计法》（本书简称《会计法》）的相关规定，会计的基本职能是会计核算和会计监督。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能是会计的一项最基本的职能，也称反映职能。它是指以货币为主要计量单位，对一个单位特定时期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的功能。

1. 会计确认

会计确认是指对经济活动中发生的某一经济业务是否反映在某一特定时期的财务会计报告中进行辨别和认定的会计程序。它明确了会计信息在财务会计报告中的归属，贯穿于整个会计工作的始终，主要解决三个问题：一是确定某一经济业务是否需要进行会计处理；二是确定该业务应在何时进行会计处理；三是确定该业务在会计处理时应涉及的会计要素。

2. 会计计量

会计计量是指运用特定的计量单位,选择合理的计量属性,对确认的经济业务的入账和列报金额加以确定的会计程序。可见,会计计量包括计量单位、计量属性和计量对象。其中,计量属性是核心。会计计量分为初始计量和后续计量。《企业会计准则——基本准则》第43条规定,一般情况下应当采用历史成本计量。在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额,或者按照购置资产时所付出的等价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额、或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

除历史成本计量属性外,《企业会计准则——基本准则》第42条还规定了重置成本、可变现净值、现值和公允价值四种计量属性。

3. 会计记录

会计记录是指采用专门的会计方法,对确认并予以计量的经济业务在会计账簿中进行登记的会计程序。会计记录是会计核算中的一个重要环节,通过它不仅可以对经济业务进行详细与具体的描述与量化,也可以对其中的信息进行分类、汇总及加工。只有经过这一程序,会计才能生成有助于财务会计报告使用者使用的会计信息。

4. 会计报告

会计报告是指在确认、计量、记录的基础上,对经济业务引起的财务状况、经营成果和现金流量的情况,以财务会计报告的形式向有关各方报告的会计程序。可见,财务会计报告是对会计确认、计量、记录结果的披露,是将会计信息传递给会计信息使用者的载体和桥梁。

会计核算作为会计工作的重要组成部分,其实际工作中的具体核算内容,在《会计法》第10条中将其归纳为以下七类:

(1) 款项和有价证券的收付,如企业的销货款、购货款和其他款项的收付,股票、公司债券和其他票据的收付等;

(2) 财物的收发、增减和使用,如材料的购进与领用、产成品的入库与发出、固定资产的增加与减少;

(3) 债权、债务的发生和结算,如应收账款、应付账款、其他应收应付款的发生和结算;

(4) 资本、基金的增减,如企业实收资本和盈余公积的增加和减少;

(5) 收入、支出、费用、成本的计算,如企业的主营业务收入、其他业务收入和支出、管理费用和产品成本的计算;

(6) 财务成果的计算和处理,如企业的销售收入大于业务成本、销售税金及附加,表现为盈利,要按规定进行分配;反之为亏损,要按规定进行

弥补；

(7) 需要办理会计手续，进行会计核算的其他事项。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能也称控制职能，是伴随着核算职能的又一会计基本职能。它是指在进行会计核算的同时，利用其提供的会计信息，对一个单位特定时期的经济活动进行监察与督促，保证经济活动的合法性、合理性和有效性的功能。

合法性监督是指监督单位的各项经济活动是否符合国家法律法规的规定，是否存在违反财经纪律、违法乱纪的行为；合理性监督是指监督单位财务收支计划的执行过程中，是否存在支出多、耗费高、损失大、资产利用效率低等情况；有效性监督是指监督单位经济活动的真实性，单位在开展和处理各项经济业务时，是否有弄虚作假、违规舞弊的行为。

可见，会计监督是对单位经济行为的引导与制约，是对经济管理的保证与促进。根据《会计法》的规定，我国实行单位内部、社会和国家三位一体的全方位会计监督。其具体内容概括如下：

(1) 对会计凭证、会计账簿和会计报表等会计资料进行监督，以保证会计资料的真实、准确、完整、合法；

(2) 对各种财产和资金进行监督，以保证财产、资金的安全、完整与合理使用；

(3) 对财务收支进行监督，以保证财务收支符合财务制度的规定；

(4) 对经济合同、经济计划及其他重要的生产经营管理活动进行监督，以保证经济管理活动的科学、合理；

(5) 对成本费用进行监督，以保证用尽可能少的投入，获得尽可能多的产出；

(6) 对利润的实现与分配进行监督，以保证按时上交税费和合理进行利润分配等。

上述两项会计的基本职能体现了会计的本质，它们是相辅相成、辩证统一的。会计核算是会计监督的基础，没有会计核算，会计监督就成了“空中楼阁”；而会计监督是会计核算的质量保证，离开了会计监督，会计核算就将陷于混乱无序，虚假违规也将层出不穷。需要说明的是，随着社会经济环境的不断变化，作为一种经济管理活动的会计，除了具有核算和监督两项基本职能外，也产生了预测、决策、评价、考核等多项扩展职能，以适应多层次的经济管理目标的需要。

任务Ⅱ：认识会计信息质量要求

任务要求

1. 理解会计的基本假设；
2. 掌握会计信息质量要求。

任务解析

会计信息质量是会计工作质量的一种重要表现。为保障会计信息的质量，以充分、有效地发挥会计的职能，会计必须建立在一定的前提和规定的信息质量标准的基础上。

一、会计基本假设

在实际会计工作中，复杂的现实会产生一些不确定因素，从而影响会计对经济业务的有效处理。比如，现实中有的企业是一个单一企业，有的企业则是由一个母公司与若干子公司组成的企业集团，那么对后者，该如何处理母子公司之间发生的有关业务呢？再如，假设一个企业确定能连续不断地生产经营8年，那么，是不是到第8年其停业为止，我们才去核算它的资产有多少、利润有多少呢？为了正确的处理类似情况下的经济业务，会计必须做出一些必要的假设。

会计假设又称会计前提，是指会计确认、计量和报告的前提，是对会计所处的空间环境、时间范围等所作的合理设定。它是人们根据客观存在的正常情况或趋势，对那些未经确切认识或无法正面论证的经济事物和会计现象，所做出的合乎事理和逻辑的推断与设定。明确会计假设，主要是为了在会计实务中出现一些不确定因素影响时，能够正常的对某些经济业务进行会计的相关处理。《企业会计准则——基本准则》第5条至第8条规定的会计基本假设：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体是指会计核算和会计监督的特定单位或组织，是会计服务的对象。在会计主体这一假设下，企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，以反映企业本身所从事的各项生产经营活动。所以，会计主体的确定，明确了会计确认、计量和报告的空间范围，从而使会计能够正确反映特定会计主体的经济活动，为经济管理提供有用的会计信息。

对会计主体概念的理解，应将其与法律主体区别开来。一般来说，法律

主体都是会计主体，但会计主体不一定是法律主体。例如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干子公司，母子公司虽然是不同的法律主体，但是母公司对于子公司拥有控制权，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将企业集团作为一个会计主体，编制合并会计报表；再如，由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等，尽管不属于法律主体，但其属于会计主体，应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

（二）持续经营

持续经营是指在可预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会面临破产清算，也不会大规模削减业务。明确这一基本假设，就意味着会计主体将按照既定的用途使用资产，按照既定的合约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计政策和估计方法，才使得历史成本计量、费用的摊销与预提、固定资产折旧年限与方法的确定等会计处理能够正常进行。

持续经营假设并不排除企业破产的可能性，因此，企业需要定期对其持续经营能力做出分析和判断。如果一个企业不能持续经营时，仍按持续经营假设选择会计政策和方法，就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，就会误导会计信息使用者的经济决策。

（三）会计分期

会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营过程人为的划分为一个一个首尾相接、长短相同的较短的期间。其目的在于：分期结算账目，据以计算盈亏，按期编制财务会计报告，增强向会计信息使用者提供会计信息的及时性。

由于会计分期，才产生了当期与以前期间、以后期间的差别，进而出现了权责发生制和收付实现制两种会计确认基础，才使不同类型的会计主体有了统一的记账基准，也才有了预收与预付、应收与应付、预提与摊销等会计处理方法。

在会计实际工作中，企业交易或者事项的发生时间与相关的货币收付时间并不完全一致。为了更加真实、公允地反映企业特定会计期间的财务状况和经营成果等，《企业会计准则——基本准则》第9条规定，企业应当以权责发生制为会计基础进行会计确认、计量和报告。权责发生制是以款项应收或应付（即权利的取得和责任的承担）为标准来确认收入和费用的一种会计确认基础。它要求：凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。