

中等职业教育项目课程改革“十二五”规划教材

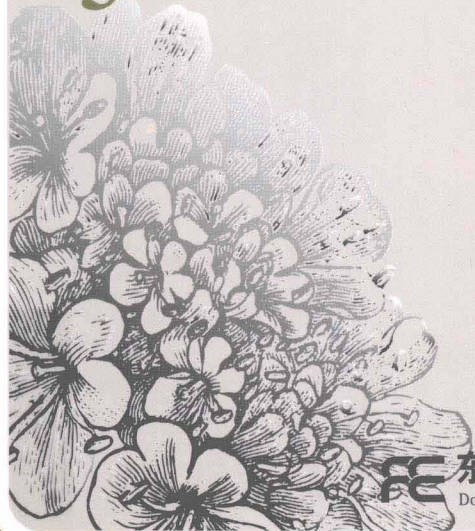
会计专业

基础会计

周晓平 主审

肖燕 主编 刘晓 徐天德 副主编

Jichu Kuaiji



FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



中等职业教育项目课程改革“十二五”规划教材

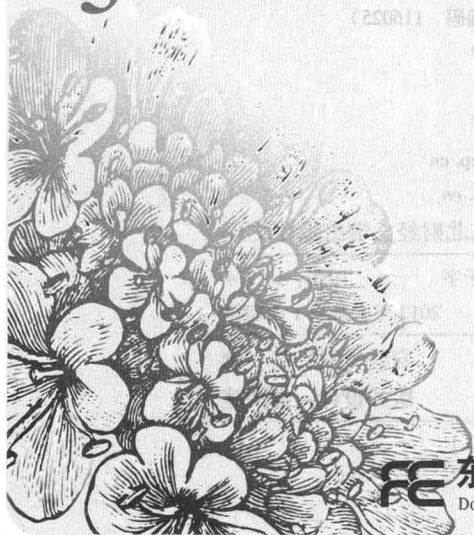
会计专业

基础会计

周晓平 主审

肖燕 主编 刘晓 徐天德 副主编

Jichu Kuaiji



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 肖燕 2012

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计 / 肖燕主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2012. 8
(中等职业教育项目课程改革“十二五”规划教材·会计专业)
ISBN 978-7-5654-0886-1

I. 基… II. 肖… III. 会计学-中等专业学校-教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 155519 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连图腾彩色印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm

字数: 236 千字

印张: 10 3/4

2012 年 8 月第 1 版

2012 年 8 月第 1 次印刷

责任编辑: 杨慧敏 鲍洪岩

责任校对: 赵 楠

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0886-1

定价: 25.00 元

(以姓氏笔画排序)

- 邓文云 (云南省文山州财贸学校校长)
尹光 (昆明市财经商贸学校副校长)
成秉权 (东北财经大学教授)
刘子文 (云南省大理州财贸学校校长)
仲新 (云南省财经学校副校长)
李思泽 (云南省财经学校校长)
宋成学 (广西玉林财经学校校长)
宋玉平 (东北财经大学出版社副社长)
周晓平 (贵州省财政学校校长)
周奠国 (昆明市财经商贸学校校长)
凯书章 (贵州省财政学校副校长)
侬孝芬 (云南省文山州财贸学校副书记)
杨锡堂 (云南省大理州财贸学校原副校长)
黎巧英 (广西玉林财经学校副校长)

肖燕，贵州省财政学校高级讲师，会计师，中国注册会计师。从事会计教学工作近20年，是会计职称系列培训资深教师、贵州省农村财务培训名师，教学经验丰富。近年来，具体负责“基础会计”课程的教学改革，曾主编、参编教材7部，参与课题3项。2008—2010连续3年被省财政厅评为优秀共产党员。

前言

为了适应中等职业教育财经类相关专业教学改革的需要,促进职业教育为区域经济服务,东北财经大学出版社策划、组织了“中等职业教育项目课程改革‘十二五’规划教材·会计专业”系列教材,本教材是其中的一种。本教材的编写以国家现行财经法规制度和会计专业从业资格考试大纲为依据,立足于地区社会经济发展和学生的实际,主要用于中等职业教育财经类会计专业。

本书编写主要体现了以下基本原则:

1. 在内容上体现国家相关法规制度和从业资格考试大纲,并注重与相关课程内容的衔接。
2. 注重学生实际操作能力的培养,力求从实际出发,理论联系实际,适用性强。
3. 内容通俗易懂,繁简得当,文字表述简洁明了,举例生动。

本教材在各章前均用引导案例引出本章内容,在编排方式上注重图文并茂,适当穿插必要的图表。每小节根据内容设计“相关链接”、“小提示”、“小知识”等栏目,实现教学互动。这些栏目或是对相关的知识点、业务背景及情境作介绍,或是检验学习效果,以增加学生的学习兴趣,开拓学生视野,培养学生的思考能力,同时也为学生延伸学习打好基础。

本书由贵州省财政学校肖燕担任主编,并由其负责拟定编写大纲,对全书进行总纂,贵州省财政学校的刘晓、云南省文山州财贸学校的徐天德担任副主编。参加本书编写的人员有:贵州省财政学校的肖燕(第1章);贵州省财政学校的刘晓(第3章、第6章);云南省文山州财贸学校的徐天德(第9章、第10章);贵州省财政学校的王德银(第4章、第5章);贵州省财政学校的邵梅媛(第7章、第8章);云南省文山州财贸学校的敖治乾(第2章)。

本书在编写过程中,参考了有关法规制度、有关教材和著作的相关内容,在此谨向这些文献的作者表示诚挚的谢意!

由于时间仓促,加上我们的经验和水平所限,书中难免有不足之处,敬请读者批评指正。

编者
2012年7月

目录

第1章 会计认知/1

学习目标/1

1.1 会计认知/1

1.2 企业认知/8

第2章 会计要素与会计等式/12

学习目标/12

2.1 会计要素/12

2.2 会计等式/20

第3章 账户和复式记账/22

学习目标/22

3.1 会计科目和账户/22

3.2 借贷记账法/27

第4章 交易事项的确认与记录/34

学习目标/34

4.1 筹集资金业务的核算/34

4.2 供应过程的核算/38

4.3 生产过程的核算/43

4.4 销售过程的核算/50

4.5 利润形成及利润分配的核算/55

第5章 会计凭证/62

学习目标/62

5.1 会计凭证概述/62

5.2 原始凭证/63

5.3 记账凭证/70

第6章 会计账簿/79

学习目标/79

6.1 会计账簿概述/79

6.2 账簿的登记/84

6.3 对账与结账/101

第7章 财产清查/112

学习目标/112

7.1 财产清查概述/112

7.2 财产清查的方法/114

第8章 财务会计报告/120

学习目标/120

8.1 财务会计报告概述/120

8.2 资产负债表/123

8.3 利润表/128

8.4 现金流量表/132

第9章 账务处理程序/135

学习目标/135

9.1 账务处理程序的意义和种类/135

9.2 不同种类账务处理程序的内容/137

第10章 会计档案管理/158

学习目标/158

10.1 会计档案的内容/158

10.2 会计档案的整理、归档和查阅/159

10.3 会计档案的保管期限/159

10.4 会计档案的销毁/160

10.5 会计档案管理的其他规定/161

主要参考文献/162

学习目标

◆ 知识目标

- (1) 了解会计的方法和目标
- (2) 了解会计工作内容
- (3) 认知企业

◆ 技能目标

- (1) 掌握制造业的生产经营活动
- (2) 结合经营过程明确会计岗位

引导案例

王敏在宏盛公司做文员，看见公司的会计每天做账，很想学习，财务部的人见她好学，也乐意教她。会计是做什么的呢？今天我们就和王敏一起先对会计进行基本认知吧！

1.1 会计认知

1.1.1 会计的工作内容和目标

1) 会计的工作内容

大家都知道只要有人类活动的地方，人们就会关心自己的劳动成果，就会去计算怎样才能以最小的投入来换取最大的回报，这就产生了和此要求相关的数据记录和计算工作——会计。

小知识 1—1

“会计”一词起源于西周，《孟子正义》一书中的解释为“零星算之为计，总和算之为会”。

会计具体都做些什么呢？往大了说是核算和监督经济活动中的资金运动，往小了说就是记一下账、算一下账、报一下账。

先说说核算，核算就是会计以货币为计量方式，用专门的方法对经济活动中的交易和事项进行确认、计量、记录和报告。

会计从价值上记录和计算各单位日常发生的经济活动，一般采用以下三种计量尺度：

(1) 货币量度 —— 是主要的计量尺度

(2) 实物量度 }
(3) 劳动量度 } 是辅助的计量尺度

核算首先是要对发生的交易和事项进行确认,判断它是否属于会计核算的对象,然后把它用会计的语言记录下来,通过计算后将相关信息向信息使用者报告。

比如:A公司购买了一辆小汽车,花了25万元,那么A公司的会计首先就要判断这辆小汽车是不是核算的对象,如果是,就用会计的语言把它记录下来,并在一定的时间向需要了解该信息的人报告,这个过程就是核算,也是会计的最基本的工作。

小测试 1-1

说说你所知道的日常生活中的经济活动。

小知识 1-2

各单位进行经济活动时发生的各种各样的经济业务,统称为“交易和事项”。

再来看看监督,监督就是在核算的同时,对各单位经济活动的合法性、合理性进行规范和控制,以保证会计目标的顺利实现。各单位的经济活动必须遵守国家财经纪律和有关财务制度,还应遵守本单位的各项财务预算和规定。

其实会计在经济管理中还具有参与预测决策、评价考核的作用。预测决策是指利用会计所掌握的信息资料对专门的项目或经济前景进行分析和判断,并进行决策。评价考核是利用会计信息资料对个单位的经营业绩进行分析考核。

核算是会计最基础的工作,监督是核算的保证,预测决策、评价考核是扩展。

2) 会计的目标

会计从一产生就是要满足人们了解信息的需要,因此,会计的目标就是及时准确地提供经济信息,满足有关方面了解财务状况和经营成果的需要,满足经营管理、提高经济效益的需要。

会计信息的需求者很多,主要有:

(1) 投资者。投资者就是将资金投入企业以期获取利润的人,也就是股东。他们需要通过会计信息了解企业的经营情况和发展趋势,并作出相应的决策。

(2) 债权人。债权人是将资金借给企业以期获取利息的人,如银行等。他们需要通过会计信息了解企业的财务状况,进一步分析企业的偿债能力。

(3) 企业管理当局。企业管理当局主要是指公司董事会、监事会、总经理及相关部门。他们需要通过会计资料分析生产经营过程、预测经济前景、改善经营管理、提高经济效益。

(4) 宏观经济管理部门。宏观经济管理部门是指财政、税务、审计、统计、证券监管等部门,他们需要了解企业的财务状况,以便进行宏观调控和决策。

想一想 1-1

还有哪些人需要使用会计信息?

1.1.2 会计机构和会计人员

知道了会计工作的内容和目标后,我们一起来看看会计人员是怎样在会计机构中工作的。

1) 会计机构

会计机构就是各单位办理会计事务的职能部门。

(1) 会计机构的设置。

各单位规模不一样，业务量大小不一样，会计机构的设置要求也不一样。目前主要有三种：

第一种是大中型企事业单位，业务繁多，应单独设置会计机构，并配备会计机构负责人和必要的会计人员。

第二种是规模小、业务量少的单位，可以只在相关机构中设置会计人员，并指定一个会计主管人员行使会计机构负责人的职权。

第三种是不具备设置会计机构和会计人员的单位，可以委托具备条件的机构实行代理记账。

(2) 会计岗位的设置。

会计机构里有哪些岗位呢？

企业可以设置的会计岗位有：会计机构负责人或会计主管人员、出纳、稽核、资本基金核算、财产物资核算、收入支出核算、债权债务核算、工资核算、成本费用核算、财务成果核算、总账报表、会计档案管理、会计电算化核算等。每个单位应根据自身管理的需要、内部控制的要求、成本效益原则来合理确定具体的岗位。

注意：这些岗位可以一人多岗，也可以一岗多人，但必须符合内部控制制度的要求，做到不相容职务相分离。

小知识 1—3

出纳人员不得兼任会计档案的保管，收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。

想一想 1—2

华盛公司负责收入支出核算的小田因病住院，短时间内不能工作，公司领导一致认为出纳小李工作认真负责，决定由小李暂时接替小田的工作，直至小田病愈。公司的做法正确吗？

2) 会计人员

王敏一看，那么多岗位可以选，以后毕业了就不愁找不着工作了。其实并不是一毕业就可以担任会计人员的，就像开车需要有驾驶证一样，从事会计工作也要有相应的任职资格。

(1) 会计人员的从业资格。

一般的会计人员须取得会计从业资格证书才能上岗，会计机构负责人不但要取得会计从业资格证书，还应具备会计师以上专业技术资格或从事会计工作三年以上的经历。

相关链接 1—1

会计人员的专业职务有：助理会计师、会计师、高级会计师，初级和中级会计师每年进行全国统一考试，2003年起高级会计师实行考评结合。

小测试 1—2

明辉公司聘请了会计学博士马海担任会计机构负责人，马海会计理论知识丰富，但一直未取得会计从业资格证书，请问：明辉公司的做法正确吗？

会计人员从事会计工作还应遵循会计职业道德。会计职业道德主要包括以下内容：敬业爱岗、熟悉法规、依法办事、客观公正、搞好服务、保守秘密。

想一想 1—3

大华公司拟招聘一名会计人员，甲先参加面试，主考人员问：“壹加壹等于几？”甲心想：“这还用问吗”，大声回答“2”，主考示意他可以出去了。乙第二个面试，还是同样的题目，乙心想：“肯定不是2那么简单。”就回答“3”，主考同样让乙离开。轮到丙了，还是同样的题目，丙怎么回答的呢？他神秘的轻声说道“你说等于几我就让他等于几”。你怎么看待这三位面试人员？

(2) 会计人员的职责和权限。

会计人员应做好会计基础工作，如实反映情况；维护财经纪律、执行相关政策；参与经营管理，提高经济效益。会计人员有权要求本单位有关部门和人员遵守财经纪律和财务会计制度；有权参与编制本单位的财务计划；有权监督检查本单位的财务收支和财产保管的情况。

1.1.3 会计核算的基本假设

会计核算的是经济活动，但经济活动的环境是不断变化的，为了顺利地开展会计工作，就要对核算的空间、时间等做一些人为的规定，这些人为的规定就是会计假设，也是会计核算的基本前提。也就是说，会计核算工作必须在这些假设的基础上才能完成。

会计基本假设四个：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

1) 会计主体

会计主体是指会计所要服务的特定单位或经济实体。

这一假设明确了会计工作的空间范围和核算对象，在进行核算和监督时，既不能同其他主体相混淆，也不能同会计主体的所有者相混淆。比如：A公司会计核算的就是该公司的经济活动所引起的交易和事项，不核算其他会计主体的经济活动，也不核算A公司的投资人的经济活动。

会计主体和法律主体是两个不同的概念，法律主体及法人，是指在政府部门注册登记，有独立的财产且能够承担民事责任的法律实体，一般来说，法律主体必然是一个会计主体，而会计主体却不一定是一个法律主体。

想一想 1—4

1. 企业下属的独立核算的分厂是法律主体吗？是不是会计主体？

2. 合伙企业是法律主体吗？是不是会计主体？

3. 你还能举出哪些法律主体和会计主体不对等的情况？

2) 持续经营

持续经营就是指会计主体的经营活动在可以预见的将来能够连续不断地进行下去，不考虑面临破产清算、停业等情况，它明确了会计核算的时间范围。

为什么要做这样的假设呢？就好比一个六十岁的老人问你他是买房还是租房划算，你能明确回答他吗？不能，因为你不知道他还能活多久。企业也是一样，有了这个假设，就为会计核算中资产的计价、费用的分配提供了依据。有了它，我们在买了机器设备时才把机器设备作为资产而不是费用，才计提折旧等等。

3) 会计分期

会计分期就是指把连续不断的生产经营过程人为地划分为若干个首尾相连、间距相等的期间。这样做主要是便于各信息使用者及时掌握信息，进行经济预测与决策。有了会计期间的划分，才会有本期与非本期的区别。

会计期间通常分为以下两种：

会计期间	年度	会计年度	起讫日期均按公历制日期确定
	半年度、季度、月度	会计中期	

4) 货币计量

货币计量是指在会计核算过程中，主要以货币为计量单位。这一假设认为货币是最好的计量单位，并假定货币的币值是稳定的。

在我国，企业的会计核算以人民币为记账本位币。对于业务收支以某种外币为主的企业，向国内编制的会计报告应当折算为人民币反映。

想一想 1—5

一家在国内经营的美国独资公司业务收支主要以美元为主，请问该公司可以选用美元为记账本位币吗？

1.1.4 会计核算的基础

1) 会计核算应当以权责发生制为基础进行确认、计量和报告

权责发生制也称为“应收应付制”，主要包括以下两层含义：

(1) 凡不是在本期取得收款权利的款项，即使在本期收到，也不能作为本期的收入；反之，只要在本期取得了收款的权利，无论是否收到，均作为本期的收入。

想一想 1—6

甲企业9月份收到一笔乙企业预付的货款10万元，但甲企业尚未将产品售出，而是在10月份才将产品发出，请问：按权责发生制这10万元是几月份的收入呢？

(2) 凡不应由本期承担的费用，即使款项已在本期支付，也不应作为本期的费用；反之，应由本期承担的费用，即使款项未在本期支付，也应作为本期的费用。

想一想 1—7

企业12月份预付下一年度的房租12000元，请问：这12000元应属于哪个会计期间的费用呢？

2) 对会计要素的计量一般采用历史成本

历史成本，又称为实际成本，就是在取得财产物资时所实际支付的价款。比如：企业9月10日购买了1000千克的材料，单价是每千克10元，则该材料的历史成本为10000元。

1.1.5 会计信息的质量要求

会计工作的目标是要提供会计信息，因此会计信息的质量就非常重要。《企业会计准则——基本准则》对会计信息质量做了以下要求：

1) 可靠性

可靠性是对会计信息最基本的一项要求，就是以实际发生的交易或事项为依据来进行

相关处理，一句话就是“不做假账”。

2) 相关性

相关性就是指提供的信息应符合各信息使用者的需要，即有利用价值。

3) 可理解性

可理解性即信息应当清晰明了，便于理解和应用。

4) 可比性

可比性要求会计信息具有可比性，包括两层含义：一是不同企业，同类或类似的交易事项应采用规定的会计政策，以确保口径一致，相互可比。二是同一企业不同时期发生的同类或类似事项，应采用一致的会计政策，不得随意变更，需变更的应在附注中说明，以使信息前后可比。

5) 实质重于形式

实质重于形式要求企业在会计核算中，应按交易、事项的经济实质进行核算而不能机械地以法律形式为依据。

6) 重要性

重要性要求企业提供的信息应当反映所有重要的交易、事项，重要性不同，核算上也会因此有所不同。

注意：重要性需要从数量和性质两个方面来判断。

7) 谨慎性

谨慎性要求企业进行会计核算时，不得高估资产或收益，不得低估负债或费用，也就是要“报忧不报喜”。

8) 及时性

及时性要求企业对于各项已经发生的交易或事项，应及时进行核算，不得提前或延后。

小知识 1—4

月度报表应在月度终了后 7 天内报出，季度报表应在季度终了后 15 天内报出，半年度报表应在半年度终了后 90 天内报出。年度报表应在年度终了后 4 个月内报出。

1.1.6 会计核算的方法

讲了这么多核算，王敏迫切地想知道核算究竟是怎样进行的，有什么特别的方法没有，下面我们就来了解会计核算的方法。

1) 设置会计科目和账户

设置会计科目和账户就是把会计核算对象的具体内容进行归类核算和监督的一种专门方法。就好比建房子时将房间的功能先分配好：客厅、主卧、次卧、卫生间、厨房等。

2) 复式记账

复式记账是指对每一会计事项都以相等的金额同时在两个或两个以上相互联系的账户进行登记的专门方法。

3) 填制和审核凭证

填制和审核凭证是将已发生或完成的交易或事项记录到凭证上，会计凭证是进行会计核算的书面证明。

4) 登记账簿

登记账簿是将凭证上的记录连续、系统地登记到账簿上的专门方法。

5) 成本核算

成本核算是指计算与生产经营有关的费用，并按一定的对象进行归集和分配，以计算单位成本和总成本的一种专门方法。

6) 财产清查

财产清查是通过盘点实物、核对账目来查明各项财产物资的实有数，以保证账实相符的一种专门方法。

7) 编制财务会计报告

编制财务会计报告是将一定时期各单位的经济活动过程和结果以报表的形式进行反映的一种专门方法，财务会计报告是信息使用者了解信息的载体。

会计核算的七种方法相互联系，它们的关系如图 1—1 所示。

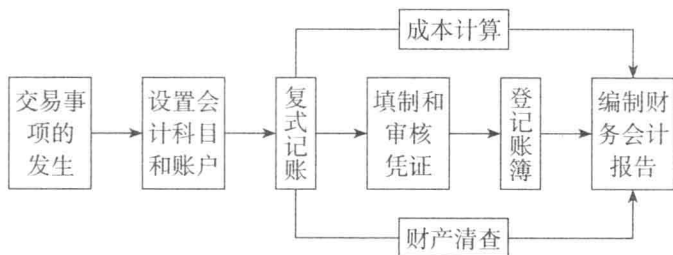


图 1—1 会计核算方法体系

1.1.7 会计法律规范体系

我们在进行会计核算和监督时不能随性而为，应当遵循一定的法律规范，会计法律规范体系是指国家为管理会计工作而颁布的法律、规章、制度等文件的总称，包括会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度和地方性会计法规。具体内容如下：

1) 会计法律

会计法律，即《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）。《会计法》于 1985 年 1 月 21 日第一次颁布并实施，1993 年 12 月第一次修正，1999 年 10 月再次修订，从 2000 年 7 月起实施，是会计法律制度中层次最高的法律规范，是制定其他会计法规的依据。

2) 会计行政法规

会计行政法规是指由国务院制定发布或者国务院有关部门拟订经国务院批准发布，调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。如国务院发布的《企业财务会计报告条例》、《总会计师条例》等，其法律效力仅次于会计法律。

3) 国家统一的会计制度

国家统一的会计制度，是指国务院财政部门根据《会计法》制定的关于会计核算、会计监督、会计机构、和会计人员以及会计工作管理的制度，包括会计规章和会计规范性文件。

会计规章包括：由国务院财政部制定发布的《财政部门实施会计监督办法》、《会计

从业资格管理办法》、《代理记账管理办法》等。

会计规范性文件包括：由国务院财政部门制定发布的《企业会计准则》、《小企业会计准则》、《会计基础工作规范》以及财政部与国家档案局联合发布的《会计档案管理办法》等。

4) 地方性会计法规

地方性会计法规，是指省、自治区、直辖市人民代表大会及其常委会在与会计法律、会计行政法规不相抵触的前提下，制定的仅在本行政辖区内具有法律效力的规范性文件。

小知识 1—5

我国会计工作的主管部门是财政部门，财政部主管全国的会计工作，县级以上地方各级人民政府的财政管理部门管理本行政区域内的会计工作。

会计法律体系如图 1—2 所示。

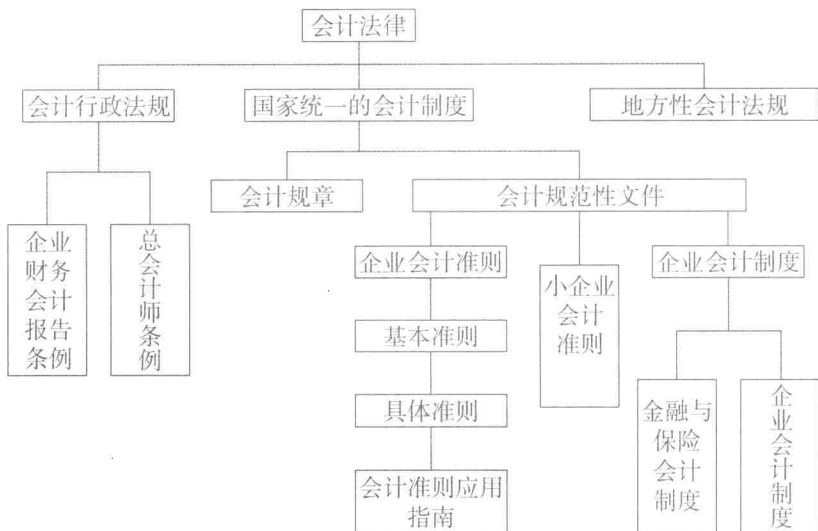


图 1—2 会计法律体系

1.2 企业认知

王敏对会计有了初步的了解后，新的问题又出来了：我们反复提到企业，那么企业究竟是怎么一回事呢？

1.2.1 企业概况

企业是从事生产、流通、服务等经济活动，以生产或服务满足社会需要，实行自主经营、独立核算，依法设立的一种盈利性的经济组织。

企业主要指独立的盈利性组织，一般分为工业企业、商品流通企业、农业企业、饮食服务企业、交通运输企业、金融保险企业、施工企业、旅游企业、房地产开发企业等。无论是哪一种企业，其组织形式一般表现为两种：

- 公司制企业 —— 现代企业中最主要的、最典型的组织形式
- 非公司制企业 —— 如合伙制企业、个人独资企业等

小测试 1—3

你知道哪些著名的企业呢？

下面以宏盛公司为例简单介绍企业的概况。

1) 企业注册

企业成立时，宏盛公司的各股东按时足额缴纳注册资本，经注册会计师验资后，到工商行政管理局办理营业执照，到税务局办理税务登记，到银行办理开户许可证即可开始经营。

宏盛公司在第一次股东大会中商定，以出资最多的大股东张云为总经理兼法定代表人。

宏盛公司的企业法人营业执照、税务登记证、开户许可证如图 1—3、图 1—4、图 1—5 所示。



图 1—3 企业法人营业执照

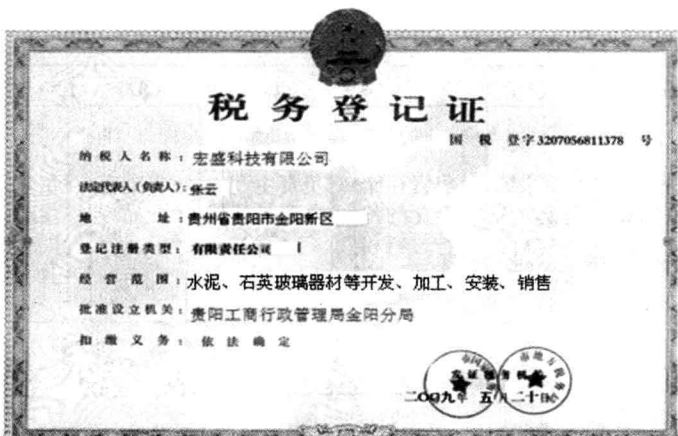


图 1—4 税务登记证

2) 企业简介

(1) 企业外观。

根据相关法律的规定，成立一个企业一定有其固定的工作场所，为长远考虑，宏盛公司的厂址设置在该城市刚建立的高新发展区。