

21世纪 高职高专会计专业
项目课程系列教材

中国人民大学教材研究与开发中心立项精品系列教材

浙江省优势专业建设成果

Foundation.
Accounting
基础会计

主编◎孔德兰

21世纪 高职高专会计专业
项目课程系列教材

中国人民大学教材研究与开发中心立项精品系列教材

浙江省优势专业建设成果

基础会计

主编 ○ 孔德兰

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/孔德兰主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2013. 2
21 世纪高职高专会计专业项目课程系列教材
ISBN 978-7-300-17061-9

I. ①基… II. ①孔… III. ①会计学-高等职业教育-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 023726 号

21 世纪高职高专会计专业项目课程系列教材 基础会计

主编 孔德兰
Jichu Kuaiji

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511398 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	http: //www. crup. com. cn http: //www. ttrnet. com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	三河市汇鑫印务有限公司		
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次	2013 年 3 月第 1 版
印 张	16.25 插页 1	印 次	2013 年 3 月第 1 次印刷
字 数	389 000	定 价	32.80 元

21世纪 高职高专会计专业
项目课程系列教材
编委会名单

编委会主任

程淮中 江苏财经职业技术学院

编委会副主任

胡中艾 山西省财政税务专科学校

梁伟样 丽水职业技术学院

马元兴 无锡商业职业技术学院

编委 (按姓氏音序排列)

黄晓平 贵州商业高等专科学校

柯于珍 江西财经职业学院

孔德兰 浙江金融职业学院

李娟 济宁职业技术学院

楼土明 金华职业技术学院

马会起 四川财经职业学院

宁健 山西财贸职业技术学院

孙万军 北京财贸职业学院

杨欣 安徽商贸职业技术学院

张洪波 山东商业职业技术学院

张卫平 江苏财经职业技术学院

朱光明 无锡商业职业技术学院

前 言

经济越发展，会计越重要。在市场经济环境下，会计信息作为反映和报告企业财务状况和经营成果的信息系统，其作用越来越受到各个方面的重视。为了适应市场经济和现代企业制度发展的需要，与企业有关的各方面人员，如企业的投资者、债权人、工商税务部门、企业的管理人员等都需要了解一些会计基础知识。因此，适当地了解和掌握一些会计的基础知识和基本技能，有利于促进在市场经济环境中充分利用会计信息资源、发挥综合优势、增强工作中的竞争力。

本书遵循高等职业教育人才培养目标和人才培养模式改革的重点，充分吸收了国家示范性建设高等职业院校工学结合课程教学改革成果，突出职业性、实践性和开放性。本书以《企业会计准则》和《会计基础工作规范》为准绳，以会计从业资格考试大纲为参照，以会计职业岗位为起点，以7种会计核算方法为主线，以工作项目与工作任务的中心组织教材体系，设计并开发了10个学习项目，充分考虑了会计行业的入门者上岗时所必备的基本方法和基本操作技能，突出了学生会计职业能力的培养及职业素质的养成。

本书在借鉴国内外同类优秀教材的基础上，在设计编写体例时，既强调基本知识和专业技能，又强化职业素质和职业道德的培养。本书根据会计工作流程，按照由浅入深、循序渐进的认识规律来安排总体结构和各项目内容。每个项目主要包括“学习目标”、“项目导航”、“任务描述”、“基本知识与技能”、“小思考”、“知识链接”、“案例分析”、“项目小结”和“项目训练”等内容，使学习者系统地了解并掌握会计信息生成的基本过程，对会计形成清晰而完整的认识，培养学习者的职业实践能力，帮助他们在今后的各项工作中成为主动的会计信息使用者。

本书由浙江省高校教学名师、浙江金融职业学院孔德兰教授担任主编，负责拟定编写大纲，对全书进行总纂和定稿；张惠君和倪丽丽担任副主编。具体分工如下：项目一、项目九由孔德兰编写，项目二、项目六由倪丽丽编写，项目三、项目五由张惠君编写，项目四由傅红英编写，项目七、项目八由朱勤丰编写，项目十由薛燕编写。

2 基础会计

本书可作为高职高专院校财会类专业及相关专业的全国通用教材，也可供企业在职人员培训使用。

在编写过程中，我们借鉴和参考了国内外大量相关书籍和教材，在此谨向所有相关作者表示诚挚的感谢。虽然我们对本书的撰写做了很多努力，但由于水平有限，书中难免存在纰漏或不当之处，敬请各位读者朋友批评指正。

孔德兰

2013年1月

目 录

项目一	总论	1
	【学习目标】	2
	【项目导航】	2
	任务一 会计概述	3
	任务二 会计基本假设与核算基础	7
	任务三 会计信息质量要求	10
	任务四 会计核算方法与具体内容	13
	任务五 会计要素与会计等式	17
	【项目小结】	26
	【项目训练】	27

项目二	会计科目和账户	31
	【学习目标】	32
	【项目导航】	32
	任务一 会计科目	33
	任务二 账户	40
	【项目小结】	45
	【项目训练】	46

项目三	复式记账	49
	【学习目标】	50
	【项目导航】	50
	任务一 复式记账原理	50
	任务二 借贷记账法	52
	任务三 会计分录	60
	任务四 总分类账户与明细分类账户的平行登记	62

2 基础会计

	【项目小结】	66
	【项目训练】	66
<hr/>		
项目四	主要经济业务的核算	71
	【学习目标】	72
	【项目导航】	72
	任务一 筹集资金业务的核算	72
	任务二 供应过程业务的核算	76
	任务三 生产过程业务的核算	83
	任务四 销售过程业务的核算	87
	任务五 财务成果业务的核算	91
	【项目小结】	96
	【项目训练】	96
<hr/>		
项目五	会计凭证	103
	【学习目标】	104
	【项目导航】	104
	任务一 会计凭证概述	104
	任务二 原始凭证	106
	任务三 记账凭证	115
	任务四 会计凭证的传递和保管	122
	【项目小结】	124
	【项目训练】	125
<hr/>		
项目六	会计账簿	129
	【学习目标】	130
	【项目导航】	130
	任务一 会计账簿概述	130
	任务二 会计账簿的内容、启用与登记规则	134
	任务三 会计账簿的格式和登记方法	138
	任务四 对账	144
	任务五 错账更正方法	146
	任务六 结账	149
	任务七 会计账簿的更换与保管	152

	【项目小结】	153
	【项目训练】	155
<hr/>		
项目七	账务处理程序	159
	【学习目标】	160
	【项目导航】	160
	任务一 账务处理程序概述	160
	任务二 记账凭证账务处理程序	162
	任务三 科目汇总表账务处理程序	164
	任务四 汇总记账凭证账务处理程序	172
	【项目小结】	179
	【项目训练】	180
<hr/>		
项目八	财产清查	185
	【学习目标】	186
	【项目导航】	186
	任务一 财产清查概述	186
	任务二 财产清查的方法	189
	任务三 财产清查结果的处理	195
	【项目小结】	200
	【项目训练】	200
<hr/>		
项目九	财务会计报告	205
	【学习目标】	206
	【项目导航】	206
	任务一 财务会计报告概述	206
	任务二 资产负债表	210
	任务三 利润表	218
	【项目小结】	222
	【项目训练】	222
<hr/>		
项目十	会计工作的组织与管理	225
	【学习目标】	226

4 基础会计

【项目导航】	226
任务一 会计工作组织概述	226
任务二 会计机构与会计人员岗位	230
任务三 会计工作管理	234
任务四 会计档案管理	236
任务五 会计职业道德	239
【项目小结】	245
【项目训练】	245
参考文献	249

项目一

总 论

- 学习目标 / 2
- 项目导航 / 2
- 任务一 会计概述 / 3
- 任务二 会计基本假设与核算基础 / 7
- 任务三 会计信息质量要求 / 10
- 任务四 会计核算方法与具体内容 / 13
- 任务五 会计要素与会计等式 / 17
- 项目小结 / 26
- 项目训练 / 27

【学习目标】

- 了解会计的产生与发展过程，掌握会计的含义，熟悉会计的职能与目标。
- 正确理解会计基本假设，明确企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。
- 正确把握会计信息质量要求。
- 熟悉会计核算的基本方法，了解会计核算的具体内容。
- 掌握会计要素和会计等式的内容，能够准确进行会计要素分类操作，能够根据实际发生的经济业务的变化分析其对会计等式的影响。

【项目导航】

陈蕾是一所著名美术学院的大三学生。她目前手头有一笔担任兼职和奖学金的积蓄 20 000 元，她想尝试在校期间进行创业，通过调研，她决定创办一个美术培训部，取名为“春芽美术培训部”。她找到了一位较具能力的同学作为合伙人，其入伙创业资金为 10 000 元，并向亲戚借了 10 000 元。她以每月 5 000 元的租金在学校附近租了一间 65 平方米的房间作为培训场所，支出 28 800 元用于装修画室，支出 4 500 元用于购置一些培训所必备的书籍与用具，支出 600 元用于印制 1 000 份广告宣传单，并以每天 200 元的价格雇佣了两名同学发放宣传单。经过努力，一个月后，陈蕾已经有了 20 名学员，规定每人每月学费为 1 500 元，她与合伙人分别兼作培训部的会计和讲课教师，并获取一定的报酬。三个月后，她们已经累计招收了 50 名学员，除了抵消各项必需的费用外，还归还了亲戚的借款 10 000 元，另外各获得讲课、服务等净收入 30 000 元和 22 000 元。她们用这笔钱又继续租房，增加了画室面积，为了增加招收学员的数量，她们甚至聘请了非常有经验的教授、留学归国学者免费作了两次讲座，为培训部的进一步发展奠定了非常好的基础。

一年来，她们的“春芽美术培训部”平均每月招收学员 32 位，获取收入计 48 000 元。她们还以每小时 200 元的讲课报酬雇佣了 4 名同学作兼职教师。至此，她们核算了一下，扣除房租、耗材、人工等各项费用，净盈余为 125 800 元。这笔钱对她们来说是一笔不小的财富了。但更重要的是，她们通过一年来的锻炼，学到了很多财务知识，掌握了许多营销技巧，也懂得了应该怎样与人合作和打交道，获得了比财富更加宝贵的工作经验。

那么，陈蕾是如何创办并发展她的企业的？会计在其经营活动中扮演什么角色？从这一案例中你获得了哪些有关会计方面的术语？这些问题都将在本项目的学习中得到解答。

任务一

会计概述

※ 任务描述 ※

能够正确理解会计产生的原因，了解西方会计和我国会计发展的历史变革；熟悉会计的含义与特点；能够正确理解会计的基本职能和会计的目标。

※ 基本知识与技能 ※

会计是生产力和生产关系发展到一定阶段的产物，是基于管理经济活动的客观需要而产生的，并随着生产力和管理科学的发展而发展。会计发展的历史说明，会计是由于生产力的发展、管理经济的需要而产生的，即“经济越发展，会计越重要”。

一、会计的产生与发展

(一) 会计的产生

会计是适应人类生产实践和经济管理而产生的，并随着生产的不断发展而发展。在生产力极其低下的时期，人们的生产活动非常简单，生产成果与生产耗费的计量、计算、比较以及生产成果的分配，单凭人脑的简单思考、记忆或者直觉就能完成，不需要专门的记录、计算，因而也不需要会计。

随着生产力的发展，人们的生产、分配、交换、消费活动日趋复杂，仅凭人脑的记忆和计算已不可能满足管理生产活动等经济活动的需要，必须通过观察、计量、计算、记录，于是出现了极简单的记数、记录行为，如我国古代的“结绳记事”、“刻石记数”，古巴比伦的“泥板”，古埃及的“刻石”等。这些简单的记数、记录行为从会计角度看就是会计产生的萌芽。然而，由于生产力的低下，这些极简单的会计活动仍从属于生产过程，即仅仅是在生产之余附带地做一些记数、记录工作，因而是生产职能的附带部分。

当生产力发展到一定水平，出现了大量的剩余产品，生产活动产生了大量需要记数、记录的事项时，人们已无法在“生产之余”完成记数、记录工作，于是人们有必要而且也有可能将会计活动分离出来，成为独立的会计活动，会计终于诞生了，会计职能活动也便独立于生产职能。

(二) 会计的发展

1. 西方会计的发展

西方会计的发展有着悠久的历史。14世纪中叶，意大利商业、金融业非常发达，繁荣的

4 基础会计

商业、金融业经济为会计方法的创新准备了十分有利的前提条件，促使意大利金融業者将使用多年的人名账户发展成为有组织的复式簿记。1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）所著的《算术、几何与比例概要》一书出版，标志着近代会计的开端，从而结束了古代会计时期。

第二次世界大战后，特别是20世纪50年代以后，西方资本主义世界生产力发展迅猛，跨国公司大量涌现，企业间竞争空前激烈。企业的生存、发展除了要不断开拓海外市场外，还要不断加强企业内部管理，做好企业预测、决策和内部生产经营的控制工作。传统会计为了适应这种管理上的需要，其内部发生了分化，逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。财务会计是根据公认的会计准则，对日常经济业务进行处理，向企业外部关系人报告企业的财务状况和经营成果的会计；管理会计是利用财务会计提供的会计信息，运用数学、统计等方法，向企业内部各级经营管理人员提供经营决策信息的对内报告会计。一般认为，管理会计形成并与财务会计相分离而成为单独学科，是现代会计的开端。

进入20世纪六七十年代，电子计算机的广泛应用和国际资本的大量流动对会计产生了深远的影响。于是出现了会计的电脑化，传统的会计工艺（手工或机械的簿记）发生了革命性的变化。会计的电脑化为会计人员节约了大量的日常工作时间，使会计人员能够腾出时间来从事分析复杂经济业务、解释财务报表等财务分析工作，从而提高了会计信息的使用效益。

2. 我国会计的发展

我国古代神话传说中的伏羲结绳记事、古人刻契记事，就是最早期的会计计量记录行为，那时的计数行为是作为生产职能的附属职能而存在的。随着剩余产品的出现，会计开始从生产职能中分离出来，成为一种专门职能。西周时期《周礼·天官冢宰》中有“月计岁会”的说法：“司会……掌国之官府郊野县都之百物财用，凡在书契版图者之贰，以逆群吏之治，而听其会计。”这是我国历史文献中最早出现的“会计”一词，零星算之为计，总合算之为会。西汉时期出现了用来登记会计事项的名为“计簿”或“簿书”的账册。宋代的官厅在办理钱粮报销或移交时，要编造“四柱清册”，并通过“旧管（期初结存）+新收（本期收入）=开除（本期支出）+实在（期末结存）”的平衡公式结算本期财产物资的增减变化及其结果。明末清初，随着手工业和商业的发展，山西商人发明了中国最早的复式记账法——龙门账，运用“进（收入）-缴（支出）=存（资产）-该（负债）”的平衡公式进行核算，俗称“合龙门”。清乾隆至嘉庆年间，我国经济界又创立了一种比较成熟的复式记账法——四脚账，对每一笔账项既登记“来账”又登记“去账”，以反映同一账项的来龙去脉。生产力的发展、经济的发展决定了会计的发展，我国繁荣的封建社会孕育了我国古代灿烂的会计文化，为世界会计的发展做出了重大贡献。

1992年以来，我国颁布并实施了基本会计准则和具体会计准则，逐步建立了与国际会计惯例相接轨的科学的现代会计体系。2006年2月15日，财政部对我国原会计准则作了修订，颁布了新的《企业会计准则》，包括1个基本准则和38个具体准则，自2007年1月1日起施行。新的《企业会计准则》的颁布和施行标志着我国与国际财务报告准则趋同的企业会计准则已基本建成。

2008年的全球金融危机对国际会计趋同及其发展产生了较大影响。为全球协同应对国际金融危机而成立的二十国集团（G20）峰会和金融稳定理事会（FSB）在系统研究金融危机

成因和应对策略后，倡议建立全球统一的高质量会计准则，并希望 G20 各成员国及其他有关国家或地区加快趋同步伐。2010 年 4 月 2 日，财政部发布了《中国企业会计准则与国际财务报告准则持续趋同路线图》，是为进一步深化会计改革、推动我国企业会计准则建设及其持续国际趋同而做出的重要规划和部署，其意义重大，影响深远。

二、会计的含义

随着生产力的发展和经济关系的复杂化，会计的内容和形式也在不断地完善和变化，会计已逐步发展成为通过货币单位额来综合核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。会计的概念可表述为：会计是经济管理的重要组成部分，是以货币为主要计量单位，运用专门的方法和程序，对会计主体（企业、事业、机关、团体等单位）的各项经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督，旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

从会计的概念中可以得出会计有以下几个特点：

(1) 会计以货币为主要计量单位。会计在核算中可以采用货币计量单位、实物计量单位、劳动计量单位，其中只有货币计量单位才能反映各种实物的价值，提供综合指标，便于统计、评价经济得失，具有统一的标准。

(2) 会计核算具有全面性、综合性、连续性和系统性。全面性和综合性是指对会计对象的全部经济业务都要进行核算；连续性是指会计核算是对发生的各项经济业务按时间顺序不间断地进行记录；系统性是指会计在从开始记录经济业务到最后编制会计报表的整个过程中，使会计资料系统化，通过分类、汇总和加工整理，得到各项经济指标。只有提供全面的、综合的、连续的和系统的数据资料，才能全面、系统地反映特定对象的经济活动情况，考核经济效益。

(3) 会计具有一套比较科学、完整的方法。会计具有与其他学科不同的独特的方法，包括会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法等。它们是人们通过长期的实践活动总结出来的一套科学的方法，其中核算是会计的基本环节，是实现会计目标的基本手段，是整个会计体系的基础。

(4) 会计的本质是一项经济管理活动。经济管理的目的在于提高经济效益，这就需要会计提供资料为之服务。会计除了提供资料外，可以参与一些预测、决策和计划的制定等。因此，会计在本质上是一种管理活动，是企业经济管理活动的重要组成部分。

【小思考】 会计的本质是一项管理活动，与企业的其他经济管理活动相比有何不同？

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理工作中的功能。生产力发展水平和经营管理水平的高低对会计的职能具有决定性的影响。我国会计法中规定了会计的基本职能为会计核算和会计监督。

(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，也称反映职能。它是指会计

以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、报告等环节，对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供会计信息的功能。记账是指对特定对象的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记；算账是指在记账的基础上，对企业单位一定时期的收入、费用（成本）、利润和一定日期的资产、负债、所有者权益进行计算（行政、事业单位是对一定时期的收入、支出、结余和一定日期的资产、负债、净资产进行计算）；报账是指在算账的基础上，对企业单位的财务状况、经营成果和现金流量情况（行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况），以会计报表的形式向有关方面报告。

会计核算职能具有如下特点：

- (1) 会计主要核算过去已经发生或已经完成的经济活动；
- (2) 会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况，以货币量度为主，以实物量度和劳动量度作为辅助量度；
- (3) 会计核算具有连续性、系统性和全面性；
- (4) 会计核算必须遵循国家颁布的会计准则和会计制度，即财政部颁布的《企业会计准则》、《事业单位会计准则》、《企业会计制度》和各行业会计制度等。

(二) 会计监督职能

会计监督职能也称控制职能，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合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家的各项方针政策，杜绝违法乱纪行为；合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否有违背内部控制制度要求等现象，为增收节支、提高经济效益严格把关。

会计监督职能具有如下特点：

- (1) 会计监督主要通过价值指标来进行；
- (2) 会计监督是对单位经济活动的全过程进行监督，包括事前、事中和事后监督；
- (3) 会计监督以财经法律、法规为依据。

上述两项会计基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计是会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算的质量保障，只有核算而没有监督，就难以保证核算所提供信息的真实性和可靠性。

随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化，会计所发挥的作用日益重要，其职能也在不断丰富和发展。除了上述基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业务等职能。

四、会计的目标

会计目标是指在一定的历史条件下，人们通过会计所意欲实现的目的或达到的最终结果。会计目标主要解决向谁提供信息、如何提供信息和提供何种信息这三个问题。由于会计是整个经济管理的重要组成部分，会计目标自然要从属于经济管理的总目标，或者说会计目标是经济管理总目标下的子目标。在社会主义市场经济条件下，经济管理的总目标是提高经济效益，因此，作为经济管理重要组成部分的会计工作，也应该以提高经济效益作为基本目标。

会计具体目标是会计基本目标在会计工作中的具体化。会计的服务对象可分为对内和对外两个方面，会计对内和对外的具体目标有所不同。对内的具体目标可以概括为：为内部会计信息使用者提供有用的会计信息，并利用会计信息参与生产经营活动的预测、决策、计划、控制等管理工作。对外的具体目标可以概括为：为外部会计信息使用者提供对决策有用的会计信息。在实际工作中，会计对外提供会计信息主要是通过财务会计报告的形式。我国《企业会计准则——基本准则》规定，企业应当编制财务会计报告，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。财务会计报告的外部使用者包括投资者、债权人、政府有关部门和社会公众等。

知识链接

张仓与会计

张仓是秦汉时期著名的会计专家。秦时张仓任柱下史，主管郡国上计，明习天下图书计籍，是一个善于抓会计核算的老手。西汉时归顺刘邦，萧何因他在秦国做过上计事务，能算计，对管理地方图书计籍有经验，就推举他以列侯身份居相府主持郡国上计事宜。具体办法是：

(1) 各封王侯国和各郡，都专设上计史，主管地方财政会计，掌握包括户口、垦田、物价、农业丰歉等基本情况和数字资料，每年年底由各县核实情况后，上报郡国。

(2) 每年年末专派上计史携带计籍到京师参加正月朝贺，向皇帝汇报工作，并据此考核官吏的治绩，成绩优良者奖励，差次者予以督责，违法乱纪者治罪。通过这些办法，上计制度在秦汉时期得到发展和完善，会计核算和监督得以加强，使汉初的经济逐步得以恢复和发展。

任务二

会计基本假设与核算基础

※ 任务描述 ※

能够正确理解会计基本假设，即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量对会计核算工作的影响；能够运用权责发生制进行会计的确认、计量和报告，准确把握收付实现制与权责发生制的区别。

※ 基本知识与技能 ※

一、会计基本假设

会计的基本假设是会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等