普通高等教育“十三五”规划教材

内容新颖·通俗易懂
认知规律·实务模板

基础会计

JICHU KUAIJI

主编⊙孔 丽

天津大学出版社
TIANJIN UNIVERSITY PRESS

需要全本请访问 www.ertongbook.com

普通高等教育“十三五”规划教材

基础会计

主　编　孔　丽
副主编　蔡雪莹　吴　英　刘　洁

天津大学出版社
TIANJIN UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

基础会计 / 孔丽主编. -- 天津 : 天津大学出版社，2018.8

普通高等教育“十三五”规划教材

ISBN 978-7-5618-6205-6

Ⅰ. ①基… Ⅱ. ①孔… Ⅲ. ①会计学－高等学校－教材 Ⅳ. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 179149 号

出版发行 天津大学出版社

地 址 天津市卫津路 92 号天津大学内(邮编:300072)

电 话 发行部:022－27403647

网 址 publish. tju. edu. cn

印 刷 天津市蓟县宏图印务有限公司

经 销 全国各地新华书店

开 本 185mm×260mm

印 张 13.75

字 数 320 千字

版 次 2018 年 8 月第 1 版

印 次 2018 年 8 月第 1 次

定 价 39.80 元

版权所有 违者必究

如有质量问题 请与出版社联系退换

前　言

“基础会计”是经济管理类专业的基础课程，也是会计及相关专业的核心专业基础课程，是会计入门的必修课，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。因此，学会、学好会计基础对全面掌握会计专业的理论知识和理解经济管理知识具有十分重要的意义。

“基础会计”课程目标的实现及教学效果的好坏与教材的编写有着密切的关系，为此我们组织长期工作在教学一线的老师，在审视了大量同类教材优缺点的基础上，根据多年的“基础会计”教学积淀精心编制了本书，力求达到教师好教、学生好用及实用的效果。

本书详细介绍了会计工作从原始票据到填制凭证、登记账簿以及编制会计报表整个过程所需的基本知识和基本技能，即会计核算的七个方法。本书共分八个项目，项目一介绍了会计核算的预备知识，包括会计的概念、职能、会计基本假设和会计基础、会计信息质量要求和会计准则体系等，为会计核算奠定基础；项目二至项目八分别介绍了会计核算的七个方法，项目二为设置会计科目与账户，项目三为会计记账方法，项目四以工业企业业务核算为例介绍项目二、三理论知识的应用，项目五为填制和审核会计凭证，项目六为设置与登记会计账簿，项目七为财产清查，项目八为编制会计报表。在每个项目中设置了“请思考”板块，包括选择题、判断题、问答题、财务处理题等题型。

本书的理论知识以够用为度，重视并讲清概念，其讲解遵从学生的认知规律，通俗易懂。在讲解业务核算账户时首先讲清发生的业务并提供相应的原始票据，再讲怎样进行会计处理（分录）；实账操作也配备了大量的实务模板，让学生在初始接触会计时就能看到会计工作从“算账”“记账”到“报账”整个流程的“真账”，从而可以效仿，以克服学生感到会计空洞、抽象难学的问题；教会学生用丁字账处理复杂、连续的业务，建立会计思维。

本书可以作为高等职业院校财务会计专业和经济管理类专业基础会计的教材，也可以供相关从业人员学习参考。

本书在编写过程中，参考了有关专家、学者的论著、教材及文献资料，吸取了一些最新的研究成果，对此表示衷心的感谢！

限于作者水平，书中难免存在不妥和疏漏之处，恳请广大读者给予批评指正。

编　者

需要全本请访问 www.ertongbook.com

目　录

项目一　会计认知 …… 1
任务一　会计的概念与目标 …… 2
任务二　会计的职能与会计核算方法 …… 6
任务三　会计基本假设与会计基础 …… 11
任务四　会计信息的使用者及其质量要求 …… 15
任务五　会计准则体系 …… 18
项目二　会计科目与账户的设置 …… 20
任务一　会计要素 …… 21
任务二　会计等式 …… 29
任务三　设置会计科目 …… 37
任务四　设置账户 …… 42
项目三　会计记账方法 …… 47
任务一　会计记账方法的种类 …… 47
任务二　借贷记账法 …… 50
项目四　借贷记账法下主要经济业务的账务处理 …… 65
任务一　企业的主要经济业务 …… 66
任务二　资金筹集业务的账务处理 …… 68
任务三　固定资产业务的账务处理 …… 74
任务四　材料采购业务的账务处理 …… 80
任务五　生产业务的账务处理 …… 88
任务六　销售业务的账务处理 …… 97
任务七　利润形成与分配的账务处理 …… 104
项目五　会计凭证的填制与审核 …… 113
任务一　会计凭证概述 …… 114
任务二　原始凭证 …… 116
任务三　记账凭证 …… 125

任务四　会计凭证的传递与保管 …… 132
项目六　会计账簿的设置与登记 …… 134
任务一　会计账簿概述 …… 135
任务二　会计账簿的启用与登记要求 …… 141
任务三　会计账簿的格式与登记方法 …… 145
任务四　账务处理程序——总账的登记方法 …… 153
任务五　对账与结账 …… 165
任务六　错账查找与错账更正 …… 170
任务七　会计账簿的更换与保管 …… 173
项目七　财产清查 …… 174
任务一　财产清查概述 …… 174
任务二　财产清查的步骤和方法 …… 179
任务三　财产清查结果的处理 …… 184
项目八　会计核算方法——编制会计报表 …… 191
任务一　财务会计报告概述 …… 192
任务二　资产负债表 …… 196
任务三　编制利润表 …… 204

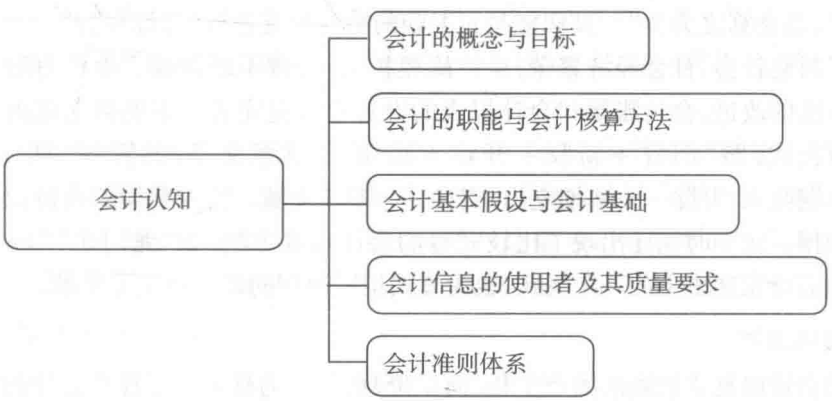
项目一

会计认知

学习目标

1. 了解会计的概念。
2. 了解会计对象。
3. 了解会计目标。
4. 了解会计准则体系。
5. 了解会计的核算方法。
6. 了解收付实现制。
7. 熟悉会计的基本特征。
8. 熟悉会计的基本职能。
9. 掌握会计基本假设。
10. 掌握权责发生制。
11. 掌握会计信息质量要求。

任务导航



任务一　会计的概念与目标

一、会计的概念与特征

（一）会计的产生与发展历程

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。人类要生存就要消费，无论是吃、穿、住、行都需要消耗物质资料，而要取得这些物质资料，就必须进行生产。人们在生产活动中，总是希望用较少的劳动耗费创造出尽可能多的物质财富。因此，人们在生产的同时，必须对劳动耗费和取得的劳动成果进行计量、计算和比较。所以，会计是社会生产发展到一定阶段的产物，也是为了组织和管理生产而产生，并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。

会计的发展可划分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

1. 古代会计

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——“结绳记事”“契刻记数”等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下，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。

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，则设立了专门的机构和人员，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，对其解释是“零星算之为计，总合算之为会”。其职能是对王朝的财富收支进行“月计岁会”。

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”。其意义是：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。

2. 近代会计

近代会计以复式记账法的产生和《簿记论》的问世为标志。近现代会计的发展是以

西方产业革命和资本主义商业经济的发展为背景的。

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，卢卡·帕乔利的著作《算术、几何、比及比例概要》一书问世，系统地说明了复式记账法。使复式簿记得以在世界广为流传，揭开了近现代会计历史的新篇章。意大利的数学家卢卡·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。

3. 现代会计

20 世纪初，泰勒发表了《科学管理原理》的伟大著作，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，会计不仅只是事后反映，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。

传统的会计至此可划分为两大类：一类是以为外部提供会计信息服务为主的“财务会计”；另一类是以为企业内部管理服务为主的“管理会计”。

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

特别是第二次世界大战以后，由于科学技术突飞猛进，现代数学方法和电子计算技术被引进了会计领域，引起了会计工艺的深刻变化，原来的“手写簿记系统”逐步为电子数据处理所代替，使会计信息系统变得很灵敏，提供的信息更加及时准确。

20 世纪 90 年代以来，信息技术与网络技术的飞速发展和知识经济的到来，极大地改变了传统会计的存在环境。新的经济形态和生产方式正在产生，虚拟企业、知识资本、电子货币、数字产品等新的概念开始进入会计领域，所有这些，将给会计发展带来新的前景。

因此，会计的产生与发展，离不开生产的发展。同时，会计的发展还受到经济、政治、法律、文化及科学技术等社会环境的影响。会计正是随着社会生产的不断发展和社会环境的不断变化而发展起来的，它经历了从简单计量和记录财务收支到利用货币计量来综合反映和监督经济活动的全过程。实践证明，经济越发展，会计越重要。

（二）会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，核算和监督一个单位经济活动的

一种经济管理工作。

会计已经成为现代企业中一项重要的管理工作。企业的会计工作主要是通过一系列的会计程序,对企业的经济活动和财务收支进行核算与监督,反映企业的财务状况、经营成果和现金流量以及企业管理层受托责任履行情况,为会计信息使用者提供对决策有用的信息,并积极参与经营管理决策,提高企业经济效益,促进市场经济的健康有序发展。

(三)会计的基本特征

1. 会计是一种经济管理活动

会计是一种经济管理活动,为企业经济管理提供各种数据资料,而且通过各种方式直接参与经济管理,对企业的经济活动进行核算和监督。

2. 会计是一个经济信息系统

会计作为一个经济信息系统,将企业经济活动的各种数据转化为货币化的会计信息,这些信息是企业内部管理者和外部利益相关者进行相关经济决策的重要依据。

3. 会计以货币作为主要计量单位

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地、综合地核算,而货币(如人民币元)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。

在实际工作中,会计核算有时也要辅助使用实物、劳动计量单位,但最终还必须利用货币计量单位计算,求得统一的价值指标,以便进行综合核算和监督。

4. 会计具有核算和监督的基本职能

会计要对企业、事业、行政单位的再生产过程中的经济活动进行确认、计量和报告,并对其真实性、合法性、有效性进行监督。

5. 会计采用一系列专门的方法

会计方法是用来核算和监督会计对象,实现会计目标的手段。会计方法具体包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法等。其中,会计核算方法是最基本的方法。会计分析方法和会计检查方法等主要是在会计核算方法的基础上,利用提供的会计资料进行分析和检查所使用的方法。这些方法相互依存、相辅相成,形成了一个完整的方法体系。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

请思考

1. 现代会计形成的重要标志是(　　)。

A. 出现了借贷记账法　　B. 成本会计形成

C. “会计原则”形成　　D. 传统会计划分为财务会计与管理会计

2. 下列有关会计方面的表述中,不正确的是(　　)。

A. 经济越发展,会计越重要

B. 会计按其报告对象不同,分为财务会计与管理会计

C. 会计就是记账、算账和报账

D. 会计是以货币为主要计量单位,核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理活动

二、会计的对象与目标

(一)会计的对象

会计的对象是会计核算和监督的内容,具体是指社会再生产过程中能以货币表现的经济活动,即资金运动或价值运动。

企业的资金运动表现为资金投入、资金运用和资金退出三个过程。以制造业为例,其资金的运动过程如图 1 - 1 所示。

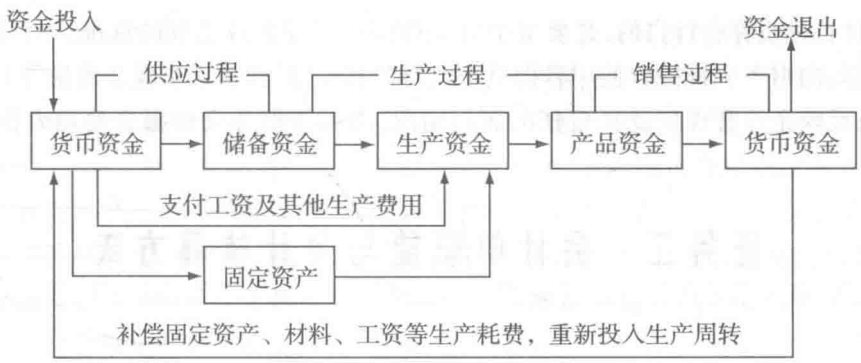


图 1 - 1　制造业资金运动过程

企业的资金投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金,前者形成企业的所有者权益,后者形成企业的负债。投入企业的资金一部分形成银行存款等流动资产,另一部分形成企业固定资产等非流动资产。

企业的资金使用是指资金投入企业后,在供应、生产和销售等环节不断循环与周

转。在供应阶段，企业根据制订的生产经营计划，购买生产所需的各种原材料，支付材料的买价和采购费用，与供货方结算货款。在生产阶段，领用原材料进行产品生产，支付职工薪酬和计提固定资产折旧等，生产出特定的产品。在销售阶段，将生产的产品对外销售，收回货款。

综上所述，制造企业为了生产经营活动，必须有厂房、机器设备、原材料、现金等资金。从货币资金投入开始，经过供应过程（转化为储备资金）、生产过程（转化为生产资金）、销售过程（转化为产品资金），最后又回到货币形态的全过程，资金在这个过程中不断地循环与周转。

企业的资金退出包括偿还贷款等各种债务、缴纳企业所得税等各项税费、向所有者分配利润等，这部分资金将离开企业，退出企业资金的循环与周转。



1. 资金投入企业是资金运动的起点，主要包括（　　）。

A. 对外销售产品　　B. 向所有者分配利润

C. 购置固定资产　　D. 接受投资

2. 资金退出是资金运动的终点，下列属于资金退出的业务有（　　）。

A. 偿还银行借款　　B. 支付购货款

C. 缴纳营业税　　D. 向股东分配现金股利

（二）会计目标

会计目标也称会计目的，是要求会计工作完成的任务或达到的标准。会计主要有两大目标：向财务会计报告使用者提供企业财务状况、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的履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

任务二　会计的职能与会计核算方法

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》）明确规定，会计具有核算和监督两项基本职能。除此之外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等拓展职能。

（一）基本职能

1. 会计核算（反映）职能

会计核算职能又称会计反映职能，是指会计以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量和报告。

确认是指运用特定会计方法，以文字和金额同时描述某一交易或事项，使其金额反映在特定主体财务报表中的会计程序，即对经济事项作出是否要进行会计计量和报告的判断。例如，对企业购买原材料经济事项就可确认为会计交易或事项，应进行会计计量和报告；而对企业订立的经济合同这一经济事项就不能确认为会计交易或事项，不需要进行会计计量和报告。

计量是指确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额的会计程序。

报告是指在确认和计量的基础上，将特定主体的财务状况、经营成果和现金流量信息以财务报表等形式向有关各方报告。

会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能。会计核算的内容主要包括：①款项和有价证券的收付；②财物的收发、增减和使用；③债权、债务的发生和结算；④资本、基金的增减；⑤收入、支出、费用、成本的计算；⑥财务成果的计算和分配；⑦需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

2. 会计监督（控制）职能

会计监督职能又称会计控制职能，是指对特定主体经济活动和相关会计核算的真实性、合法性和合理性进行监督检查。会计监督是一个过程，是对单位经济活动的全过程进行监督，它分为事前监督、事中监督和事后监督。

事前会计监督是对未来经济活动的合法性、合理性和真实性进行审查。事中会计监督是对正在发生的经济活动的过程和取得的会计核算资料进行审查、分析，并据以纠错纠偏，控制经济活动按预定目的和要求进行。事后会计监督是对已经发生的经济活动的合法性、合理性和真实性进行的考核和评价。其中，真实性审查是指检查各项会计核算是否根据实际发生的经济业务进行；合法性审查是指检查各项经济业务是否符合国家的有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家各项方针政策，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客观经济规律及经营管理方面的要求，保证各项财务收支符合特定的财务收支计划、实现预算目标。

3. 会计核算职能和会计监督职能的关系

会计核算职能和会计监督职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是会计监督的基础，没有会计核算所提供的各种信息，会计监督就失去了依据；而会计监督又是会计核算质量的保障，只有会计核算，没有会计监督，就难以保证会计核算所提供信息的真实性和可靠性。

请思考

1. 会计核算和监督两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系，会计监督是会计核算的基础和保障，没有会计监督所提供的各种信息，会计核算就失去了依据。(　　)

2. 下列各项属于会计事前监督的是(　　)。

A. 为未来经济活动制定定额、编制预算

B. 对正在发生的经济活动过程及其核算资料进行审查

C. 对未来经济活动在经济上是否可行进行判断

D. 对已经发生的经济活动及其核算资料进行审查

(二)拓展职能

除了会计基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策及评价经营业绩等拓展职能。

二、会计核算方法

会计核算方法是指对会计对象进行连续、系统、全面、综合地确认，计量和报告所采用的各种方法。

(一)会计核算方法体系

会计核算方法体系由设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报表等7个专门方法构成。它们相互联系、紧密结合，确保会计工作有序进行。

1. 设置会计科目和账户

会计科目是对会计要素进一步分类核算的类目。账户是根据会计科目开设的，具有一定结构，用来分类地、连续地记录经济业务的场所。

设置会计科目和账户是进行其他会计核算工作的基础。会计核算和监督的内容很多，要对经济业务进行系统、分类的核算，提供分门别类的会计信息，前提就是要对复杂的经济业务按照一定的标准进行分类。会计科目是设置账户的依据，账户的名称就是会计科目。有了账户，会计就可以连续地、分类地记录和计算各项经济业务，提供管理所需的各种会计资料。

2. 复式记账

复式记账是指对每一项经济业务都以相等的金额，同时在两个或两个以上相互联

系的账户中进行登记，借以完整地反映每一项经济业务的一种记账方法。

复式记账法可以使每项经济业务所涉及的两个或两个以上的账户之间产生一种平衡关系。这样，一方面可以通过账户的对应关系来了解有关经济业务内容的来龙去脉；另一方面还可以通过账户的平衡关系来检查有关业务记录的正确性。

3. 填制和审核会计凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任、作为记账依据的书面证明。

会计凭证分为原始凭证和记账凭证。会计要向信息使用者提供真实、可靠的会计资料，就必须取得合法、合理的原始凭证，在审核无误后，据以填制记账凭证，并作为记账的依据。因此，填制和审核会计凭证既是会计核算的方法，也是保证会计资料真实性的必不可少的重要环节。

4. 登记会计账簿

账簿是由专门格式的账页组成的，用来连续、系统、全面地记录经济业务的簿籍。账簿是保存会计资料的主要载体之一。

登记账簿是会计核算的专门方法。登记账簿应以审核无误的会计凭证为依据，采用专门的登账方法，在账簿中完整地记录发生的经济业务，期末进行对账，在保证账簿记录无误的前提下，进行结账，为编制会计报表提供依据。

5. 成本计算

成本计算是指在生产经营过程中，按照一定的对象归集和分配发生的各种费用，以确定该成本计算对象的总成本和单位成本的一种专门方法。

进行成本计算，可以确定材料采购成本、产品生产成本和产品销售成本等；可以核算和监督生产经营过程中所发生的各项费用是否必要，并据以确定企业盈亏。因此，做好成本计算工作，有利于充分挖掘降低成本的潜力，以尽可能少的耗费，取得尽可能好的经济效益。

6. 财产清查

财产清查是指通过盘点实物、核对往来账目，来查明财产物资实存数额的一种专门方法。

为了保证会计账簿的记录正确可靠，做到账实相符，企业必须定期或不定期地对各项财产物资、往来账项进行清查。在清查中，如果发现账实不符，应及时调整账簿记录，使账存数与实存数相一致，并查明账实不符的原因，进一步明确责任。如果发现财产物资有积压、残损等情况，应及时提出加强管理的建议，确保企业财产物资的安全完整和有效利用以及会计信息的真实、完整、可靠。

7. 编制财务会计报表

会计报表是根据日常核算资料，反映单位在特定日期的财务状况和一定时期的经

营成果的书面报告性文件。

单位以会计账簿资料为依据编制会计报表，为会计信息的使用者提供全面的、综合的会计资料。会计报表提供的信息，既是考核单位生产经营计划的完成情况，评价单位工作业绩的依据，也是投资者、债权人了解单位财务状况和经营成果，以便作出决策的依据。因此，编制会计报表不管是对单位领导、单位职工、投资者、债权人，还是其他与单位有利害关系的单位和个人，都是十分必要的。

上述各种会计核算方法既相互联系、密切配合，又相对独立，它们构成了一个完整的方法体系。要全面、完整、真实地核算和监督单位的经济活动，就必须运用这些方法，不能取舍。但在运用这7种会计核算方法时，有些方法可以同时使用，有些方法使用时有先后顺序。其关系是：根据发生的经济业务填制和审核会计凭证；根据审核无误的会计凭证，采用复式记账方法登记账簿；根据归集的费用计算成本，期末进行财产清查，在保证账实相符的基础上编制会计报表。

会计核算方法之间的关系如图1-2所示。

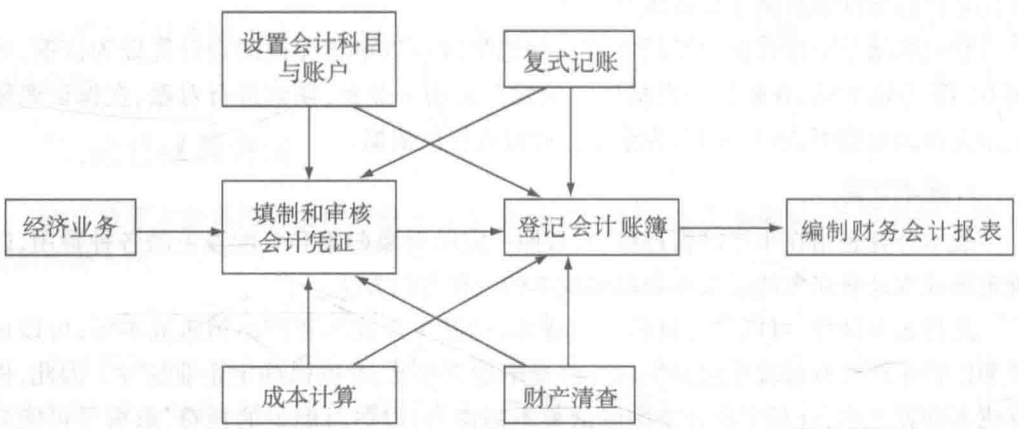


图1-2　会计核算方法之间的关系

会计核算的这7个方法是本书讲解的重要内容，它反映了从经济业务发生的原始票据到编制会计报表的整个会计工作流程涉及的基本理论与基本技能，如图1-3所示。本书后续的内容将按这7个方法分项目具体阐述。

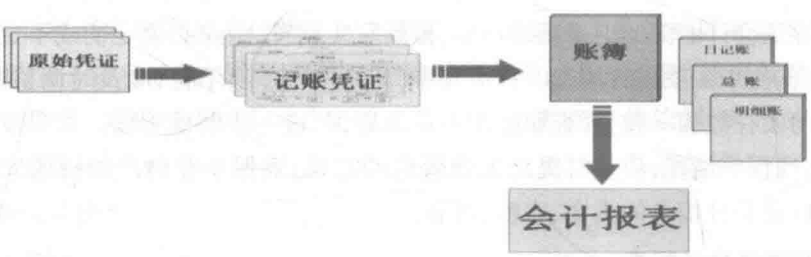


图1-3　会计工作流程

需要全本请访问 www.ertongbook.com