

GAODENGZHUYEJIAOYUKUAIJIZHUANYEKILIEJIAOCAI

高等职业教育会计专业系列教材

会计入门技术

Kuaiji Bumen Jishu

李伯兴 主编

大连理工大学出版社

高等职业教育会计专业系列教材

会计入门技术

李伯兴 主编

大连理工大学出版社

高等职业教育会计专业系列教材编委会

主 任 李国淮

副主任 张剑宇 李伯兴

委 员 李国淮 张剑宇 李伯兴 李家瑗

石雄飞 廖 玉 李海棠 周英虎

邓文勇 杨清源

编写说明

随着教育的不断深化,我国的高等职业教育得到了较快的发展,推进了高职高专教育人才培养模式的转换。人才培养模式的改革,要求教学内容必须更新,核心是要进行教材的改革。为了实现“培养拥护党的基本路线,适应生产、建设、管理、服务第一线需要的,德、智、体、美等方面全面发展的高等技术应用型人才”的高职高专教育培养目标,及时解决高职高专教材的需要,我们组织编写了高等职业教育会计专业的第一批系列教材,包括《会计入门技术》、《会计岗位核算实务》、《成本会计实务》、《财务管理实务》、《会计电算化实用技术》、《国家税收实务》、《审计基础技能》和《财政金融基础》等八门课程的教材。这批教材是按照突出应用性、实用性的原则重组课程结构,强化了实训和实际操作能力的培养要求编写的。它可作为我国高等专科教育、高等职业教育和成人高等教育会计专业的教材。

《会计入门技术》主要是从会计的确认、计量、记账、报告等方面阐述会计的基本理论、基本知识和基本技能,为学生今后学习会计专业的其他课程打下基础。本教材主要介绍会计的记账方法、会计记账凭证的填制、会计账户的设置和分类、会计账簿的登记方法、会计报表的基本编制方法以及账务处理程序等内容。本教材在编写的过程中,在介绍基本原理的基础上,注意配合会计实例的运用,让学生学习后能够全面掌握会计的整个基本操作过程和方法。本教材由广西财政高等专科学校李伯兴主编并编写第一章,由容焱编写第二章、第四章、第五章并参与全书初稿的修改工作,由张臻编写第三章、第九章、第十章和第十一章,由刘卫编写第六

章、第七章、第八章和第十二章,最后由李伯兴总纂定稿。

由于我们是首次编写高等职业教育教材,加上时间仓促,作者水平有限,书中不足之处,恳请读者批评指正。

高等职业教育会计专业系列教材编委会

2000年5月

目 录

第一章 会计基本知识.....	1
第一节 会计的含义.....	1
第二节 会计核算对象.....	8
第三节 会计法规体系.....	12
第四节 会计核算的基本前提和一般原则.....	15
第五节 会计核算方法.....	20
第二章 设账方法.....	25
第一节 设置会计科目.....	25
第二节 设置会计账户.....	31
第三章 记账方法.....	48
第一节 会计要素.....	48
第二节 复式记账.....	55
第三节 借贷记账法.....	59
第四章 企业主要经济业务记账技术.....	75
第一节 筹集资金记账技术.....	76
第二节 投放资金记账技术.....	84
第三节 供应过程记账技术.....	95
第四节 生产过程记账技术.....	100
第五节 销售过程记账技术.....	108
第六节 财务成果记账技术.....	113
第七节 登记账户和试算平衡.....	120
第五章 预算单位主要经济业务记账技术.....	135
第一节 预算单位会计记账的特点.....	135

第二节	事业单位主要经济业务记账技术.....	136
第六章	会计凭证.....	161
第一节	会计凭证概述.....	161
第二节	原始凭证.....	163
第三节	记账凭证.....	170
第四节	会计凭证的传递、装订和保管.....	181
第七章	会计账簿.....	186
第一节	会计账簿概述.....	186
第二节	会计账簿的设置与登记.....	189
第三节	错账更正方法.....	200
第四节	结账与对账.....	207
第八章	账务处理程序.....	213
第一节	账务处理程序概述.....	213
第二节	记账凭证账务处理程序.....	214
第三节	汇总记账凭证账务处理程序.....	221
第四节	科目汇总表账务处理程序.....	224
第五节	多栏式日记账账务处理程序.....	227
第六节	日记总账账务处理程序.....	230
第九章	成本计算方法.....	234
第一节	成本计算概述.....	234
第二节	采购成本的计算.....	237
第三节	产品生产成本的计算.....	240
第四节	销售成本的计算.....	244
第十章	财产清查.....	248
第一节	财产清查概述.....	248
第二节	财产清查的方法.....	252
第三节	清查结果的处理.....	258
第十一章	会计报表.....	264

第一节	会计报表概述	264
第二节	会计报表的格式及编制方法	269
第十二章	会计资料的分析利用	292
第一节	会计资料分析概述	292
第二节	会计资料分析方法	294

第一章 会计基本知识

教学目的与要求 通过本章的学习,掌握会计基本概念的构成要素,掌握会计核算对象,了解会计法规的构成体系,了解会计核算的基本前提和会计核算的一般原则,掌握会计核算的基本方法。

第一节 会计的含义

一、会计的概念

要掌握会计的概念,着重是要把握好会计概念的基本组成要素,也就是要了解会计的性质是什么,会计是核算什么东西的,会计有什么特点等问题。

(一) 会计的性质

所谓会计性质,是指会计的基本属性,也就是说会计是归属那一门学科知识。从会计产生来看,会计不是从天上掉下来的,也不是人间固有的,它是人们随着生产和其他经济活动的发展,基于管理的需要而创造出来的。人们之所以需要会计,包括前期的簿记,是为了帮助人们记录、计算那些通过观察和记忆已无法直接了解的、越来越多复杂的经济活动。从企业本身来看,企业要进行生产经营活动,就必须计量耗费,计算成本,确定收入,比较经营成果,所有这些都需会计工作来完成。由此可见,会计是经济管理的重要组成部分。

(二) 会计的目标

会计目标就是指通过会计核算后所达到的最终效果。会计最终是以提高经济效益为主要目标的。为此会计必须要生成和向经

济管理提供真实可靠的会计信息。无论是政府经济管理部门制定经济政策,进行宏观调控,还是股东、银行等投资者选择投资对象、衡量投资风险,都离不开会计信息的指导,都离不开财务会计报告的作用。

(三) 会计的核算内容

会计核算内容是会计工作的客体。会计核算是围绕着单位的经济活动而进行的,它不仅对经济活动过程的某些业务进行确认、计量、记录和报告,而且又对账务进行审核和检查,从而达到反映经济活动情况,比较经营成果的目的。因此,会计主要是核算单位的整个经济活动过程。

(四) 会计的特点

会计虽然是经济管理的重要组成部分,但它与其他经济管理工作相比较有着显著不同的特性。其特点归纳起来主要表现在以下两个方面:

1. 以货币作为主要计量单位。会计主要是通过运用价值形式来核算单位的经济活动过程,取得经营管理的各项指标,据以考核经济效益。要做到这一点,就需要有一个统一的量度。如果用类似吨、千克、公里、米这样一些物理量度,只能从一个侧面反映企业的经营成果,无法进行汇总,不利于统度量。为了便于连续系统全面地反映一个企业的全貌,就需要采用货币这样一个统一的尺度来进行核算。特别是在市场经济条件下,单位的经济活动都最终体现为货币量,所以也只有采用货币这样一个统一计量单位进行会计核算。

2. 连续、系统、综合、全面地反映企业和单位的活动。所谓连续,是指会计按照业务发生的时间先后顺序不间断地记录和计算企业或单位的每一项经济业务;所谓系统,是指采用科学的方法进行分类、汇总和加工整理以取得管理上所需要的信息资料;而综合,则是通过使用货币计量把大量的、分散的不易理解的数据集中

反映出来,所谓全面,是指把企业所有的经济业务一点不漏地记录下来。会计通过连续、系统、综合和全面地反映企业单位的经济活动情况,使其成为便于理解的资料,为经济管理提供真实可靠的会计信息。

(五) 会计的职能

会计职能是指会计本身固有的功能。会计的职能按照其发展变化状况,可以分为基本职能和新职能两种。

1. 会计的基本职能。会计的基本职能是核算和监督。

(1) 会计核算职能。会计核算职能是指会计通过运用货币作为主要的计量单位,对经济活动进行确认、记录、计量,将资料系统化和汇总,形成一套系统、完整的会计信息资料,用以及时地反映经济活动的过程和成果。传统的会计核算,主要是对经济活动进行事后记账、算账和报账。则现代经济生活过程中,会计核算还包括了事前和事中的核算。

(2) 会计监督职能。会计监督职能是对经济活动进行事前、事中和事后的检查控制,使经济活动符合经济规律和有关规定的要求,以达到维护财经纪律,保护财产安全,防止和减少损失浪费的预期目标。

必须指出,会计的两个基本职能是在任何的社会形态下都应当具备的基本职能,它们之间是相辅相成的。会计核算是实行会计监督的前提和基础,如果没有可靠的会计核算资料,会计监督就会失去了客观的依据;反之,没有严格的会计监督,会计核算又失去了其必要性。

2. 会计的新职能。随着社会发展,人们思想的进步,会计职能在原有的基本职能的基础上,发展为包括预测、决策、控制和分析在内的新的职能。会计预测是指根据已有的会计信息和其他信息资料,对客观经济过程及其发展趋势进行预先估计、判断和推测,找出预定目标,作为下一个会计期间经济活动指南,会计决策是指

在会计预测的基础上,按照一定的目标从若干方案中选择最优方案的过程;会计控制是通过会计工作对经济活动所进行的干预或施加的影响,使之符合经济运动规律的要求和符合国家经济方针、政策、制度的规定,保证资金和财产的完整并使其不断增值,达到宏观与微观经济效益的统一。会计分析是指以会计核算资料为基础,结合其他有关资料,运用专门的方法,对经济活动过程和财务成果进行分析,肯定成绩,发现问题,找出原因,总结经验,提出措施,以便改进经济管理工作。

综上所述,会计的概念可以概括为:会计是经济管理的一项重要组成部分,它以货币作为主要计量单位,连续、系统、综合和全面地对企业单位的经济活动进行核算和监督,并开展预测、决策、控制和分析等管理活动。

二、会计的产生和发展

会计的产生和发展大体上经历了古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

(一)古代会计阶段

从历史上看,15世纪中叶以前,称为古代会计阶段。在这一漫长的历史时期里,会计经历了从无到有、从原始到逐渐成形的发展历程。人类社会原始的会计行为,仅仅是一种极其简单的计量、记录行为,即人们常说的结绳记事、刻石记数。到这一阶段的后期,自然经济占主导地位,并以小生产为主,有一定的简单商品生产,会计逐步成形,并与其他管理和计量活动有所区别。这一阶段会计的主要特征是单式簿记,服务对象主要是个体生产。在中国,宫廷会计有很大发展,并走在世界会计前列。

(二)近代会计阶段

近代会计阶段是在15世纪中叶到20世纪五六十年代。这一时期资本主义国家商品经济大发展,随之产生了借贷记账法。在意大利,随着地中海沿岸银行业的发展,为记录银行的债权债务,

产生了借贷复式记账法,后通过英国,得到广泛传播,成为迄今通行于全世界的会计方法。在经营方式上,股东直接从事经营管理,会计的服务对象主要是企业内部管理需要,主要反映已经发生的经济活动。为了保证会计信息的真实、客观,英国首先出现了以审查会计报表真实性为目标的独立审计。在美国,开始研究制定会计准则,用以规范企业的核算行为。西方会计理论和方法在中国得到了传播,借贷记账法的应用,对近代中国资本主义经济的发展起到了推动作用。

(三) 现代会计阶

20世纪五六十年代以后,称为现代会计阶段。这一时期商品经济得到充分发展,企业规模扩大,市场竞争更加激烈,所有权与经营权普遍分离,会计发展为以满足所有者、债权人等外部需要的财务会计和服务于内部管理需要的管理会计这两大分支。会计不仅要反映经营活动过程和成果,而且要参与内部管理,分析考核经营责任;不仅要反映已经发生的经济活动,还要为预测未来、制定决策服务。财务会计在服务目标和行为规范方面,都与管理会计存在重大区别。财务会计主要服务于外部需要,包括投资者、债权人的信息需要,政府部门的信息需要,以及其他社会公众的需要,所处理的是企业与其外部各方面的利益关系,而管理会计则主要是为了满足企业内部管理部门的信息需要,所处理的是企业内部各方面的利益关系。在行为规范方面,财务会计有一套规范,这些规范,在有的国家是由政府部门制定的,而在有的国家是由会计职业组织这样的民间组织制定的,这些规定都具有强制性,而管理会计基本上可以按照企业内部生产经营特点和管理需要自行组织,即使有些会计职业组织,比如管理会计师协会制定一些规范,也主要起到指导和示范作用,并不具有强制性。会计法所调节的会计关系,基本上都是针对财务会计而言的,比如,对会计核算的规定,对凭证、账簿和报表的规定,对会计核算方法的规定,对信息披露

的规定,都属于财务会计的内容。会计法中有关内部监督制度的规定、有关会计机构和会计人员的规定,虽然也涉及到企业内部事务,也主要是从保持企业正常的管理程序,保护包括国家在内的所有者权益、保证最终提供的财务会计报告的真实、合法等方面考虑的。在中国,现代会计的发展也有着类似的经历。企业除了要按照国家统一的会计制度对外提供会计报表外,类似归口分级管理、班组核算这样一些内部管理形式也得到相当大的发展,后来被誉为中国特色的管理会计。到了80年代以后,大量引进西方的财务会计和管理会计理论方法,有力地推进了改革开放和社会主义现代化建设。

三、会计在社会主义市场经济中的重要作用

会计作为一项重要的经济管理工作,在企业经营管理和其他各项社会经济发展中有着举足轻重的作用,

(一) 会计信息是经济决策的依据

管理就是决策,而决策离不开信息。无论是政府经济管理部门制定经济政策,进行宏观调控,还是股东、银行等投资者选择投资对象、衡量投资风险,都离不开会计信息的指导,都离不开对会计报表的利用。比如,将资产负债表中的资产与负债进行比较,能够衡量一个企业债务负担的大小;再如,对资产负债表中流动资产与流动负债进行比较,将经营活动现金流量净额与利息支出金额进行比较,在一定程度上能够了解企业的短期偿债能力,是进行短期投资的重要参考信息;又如,将利润表的净利润分别与资产负债表中的资产和所有者权益进行比较、将利润表中的销售收入与资产负债表中的存货进行比较、将利润表中的主营业务利润与主营业务收入进行比较,很大程度上能够了解企业的盈利能力和经营效率,是进行股权投资决策的重要参考指标。

通过对各行业、各部门、各地区企业的资产负债表、利润表和现金流量表的调查和分析,还能从总体上掌握企业的资产负债结

构、损益状况和现金流转情况,便于从宏观上把握经济运行状况和变化发展趋势,为政府经济管理部门制定经济政策、进行宏观调控提供依据。

正因为如此,会计信息真实可靠就显得尤其重要,因此我国的《中华人民共和国会计法》把会计工作提高到加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会主义市场经济秩序的高度来认识,正体现了对会计工作和会计信息重要性的充分重视。

(二)做好会计工作,对于强化经济监督、防范财务风险有重要作用

前已述及,监督是会计工作一项重要职能。在企业经营管理中,会计工作就其工作范围和工作性质来说,具有特殊地位。从一方面,会计工作作为一项核算工作,各项经济活动、经济业务、财务收支都是会计核算的对象。另一方面,会计工作的重要目标就是向企业内外部各个方面提供信息,是企业经营管理信息中十分重要的信息系统,形成一套正式的报告渠道。因此,经济活动、经济业务和财务收支中出现或存在的问题,都处于会计工作的视野之内,加强会计工作,建立健全会计信息系统,就能及时发现和制止这些问题,做到防患于未然。从国内外企业经营失败和违法案件分析来看,许多问题都与缺乏正常的会计监督有关。建立健全会计监督制度,发挥会计工作在经济监督中的作用,对于企业的健康发展,能够收到事半功倍之效。比如,对于资金调度、财物调拨采取严格的授权制度,在各业务经办人之间实施职责分离,相互制约;又如,对于重大投资、财产处置进行必要的会计论证;再如定期进行财产清查和审计,及时发现财产管理和使用者的问题,等等,这些措施都能有效地起到监督作用。

发挥会计工作的预警作用,还能有效地防范财务和金融风险。有人对国际上经营失败的企业进行了研究。结果发现,一个经营失败的企业,往往在前五年的现金流量表中就可找到蛛丝马迹。

如果重视现金流量信息,对现金流量表给予充分关注,对于一个投资者乃至管理部门来说,就能做到防患于未然。充分利用会计信息,就能发现企业存在的潜在问题,采取有效措施,避免企业陷入困境。

(三)发挥会计的管理作用,有助于落实经济责任,提高经济效益

会计信息所反映的企业财务状况和经营成果是企业过去经营活动的结果,通过分析和利用会计报表,能找出过去经营活动存在的问题,预测和分析企业未来发展前景,制定预算和计划,并通过预算的分解和落实,建立起内部经济责任制,从而做到目标明确,责任落实,考核严格,赏罚分明。

(四)做好会计工作是进一步推动对外开放和交流的重要条件

会计是国际通用的商业语言,语言不通就无法做生意。境外投资者到中国进行投资环境调查时,所关注的一个重要问题就是会计政策如何,中国会计制度与国际会计惯例差异有哪些,中国对协调会计政策差异有哪些措施。改革开放以来的会计工作实践中,我们既有推进会计改革、加强与国际会计的协调而促进对外开放的成功经验,也有由于国内经济发展和会计工作不平衡使会计改革不到位而付出代价的教训。正反两方面的经验一再证明,在改革开放事业中,会计工作处于十分重要的地位,提供真实可靠的会计信息,并且尽量与国际会计惯例相协调,对于我国经济的进一步对外开放,吸引更多的外商投资,推动企业到境外上市,以较低的成本,筹集更多的资金,有着重要作用。我们还应当从进一步推进对外开放、推进国际经济合作和交流的高度来认识做好会计工作,提高会计工作水平,保证会计信息质量的重要性。

第二节 会计核算对象

会计核算对象是指会计所核算和监督的内容。前已述及,会计需要以货币作为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行核算与监督。这也就是说,凡是特定对象能够以货币表现的经济活动,都是会计所核算和监督的内容。在我国,虽然企业、事业和行政单位的经营方式有所不同,但它们的所有财产物资都是以货币形式表现出来的,并在生产经营和收支活动中不断发生变化,而以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用、资金退出等过程,而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。即便同样是企业,工业企业、农业企业、商品流通企业、交通运输业、建筑业及金融业等也均有各自资金运动的特点,其中尤以工业企业最具代表性。因此下面着重介绍工业企业、商品流通企业和预算单位的资金运动情况。

一、工业企业的资金运动

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性的经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)和资金的退出三部分,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定时期的相对静止状态(表现为资产同负债及所有者权益的恒等关系)。

资金的投入,包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资