

现代远程教育系列教材



. esp. com . cn

基础会计

(第三版)

张捷 著

 经济科学出版社

现代远程教育系列教材

基础会计 (第三版)

张捷 著

经济科学出版社

责任编辑：范莹

责任校对：杨晓莹

技术编辑：董永亭

基础会计（第三版）

张捷 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲28号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京欣舒印务有限公司印刷

河北三佳集团装订厂装订

787×1092 16开 31印张 630000字

2007年4月第三版 2007年4月第一次印刷

印数：10001—16000册

ISBN 978-7-5058-6213-5/F·5474 定价（含《操作与习题手册》）：34.00元

（图书出现印装问题，本社负责调换）

（版权所有 翻印必究）

现代远程教育系列教材

编 审 委 员 会

主任委员：

阙澄宇 杨 青

委 员：（以姓氏笔画为序）

王立国	王来福	王绍媛	史 达	刘永泽
吴大军	李洪心	张军涛	张树军	於向平
林 波	林清高	武献华	姜文学	赵建国

总 序

随着知识经济和信息化时代的到来，终身学习成为社会大趋势，网络教育作为现代远程教育的一种先进模式正在成为人们终身学习的首选形式。

网络教育具有开放性、交互性、共享性、协作性、自主性等特点，突破了时间和空间的限制，使高等学校的优秀教育资源冲破校园围墙的限制，被更多的学习者共享。现代远程教育的“学习环境”，提供了学生自主构建知识的空间，帮助人们随时随地学习，实现了学生个体与群体的融合，从而满足了人们在校园外接受高等教育的愿望。

经历了近十年的光阴，现代远程教育已经发展到 67 所远程教育试点院校，学生近百万人。各高校网络教育学院结合财经、管理学科专业适合网络教育的特点，近年来推出了远程教育高等学历课程体系，最大限度地满足学生个性化自主学习的需要和社会对财经、管理人才的需要。为了确保网络教育质量，本着“我们的产品是教育服务”的宗旨，各高等学校网络教育学院正在努力建立标准化的网络教育管理系统，为学生提供全面周到的服务，建设有中国特色的一流网络大学。

网络教育的不断发展对网络学习教材建设提出新的挑战。如何在尊重传统教育的系统性的同时，在教材的内容上更能满足人们继续学习的需要，增强教材的实用性和适用性；在教材的表现

总 序

形式上更直观,更易理解,更便于自学,是我们正在努力解决的一个重大课题。为此,我们结合网络教学和课件的特点,组织具有丰富教学经验的老师编写了这套现代远程教育系列教材,尽力做到知识点明确,突出重点、要点,使之便于学生自学。同时,在教材内容上也更强调实用性和适用性,意在使这套教材既适用于现代远程教育学习者使用,同时也适合财经管理在校修学的学生和在职人员学习。

教材的改革是教育理念转变的结果,而教育理念的转变是一个长期而艰巨的过程。它不仅需要教师的努力,更需要广大学生和读者的积极参与。我们热切地希望读者对这套教材提出自己的意见和建议,使这套教材不断得以完善。

这套丛书的编写得到了经济科学出版社的大力支持。他们对此套丛书从选题策划到整体设计都提出了中肯的、有建设性的建议,并为其能够及时出版与广大读者见面付出了大量的、艰辛的努力,在此表示衷心的感谢。

现代远程教育系列教材编委会

扬 青

2003年9月

第三版序言

2006年2月,财政部修订颁发了《企业会计准则》和38项具体准则,形成了我国企业会计准则的完善体系。2006年10月,财政部印发了《企业会计准则——应用指南》,并在通知中要求:“自2007年1月1日起在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行。”准则及其应用指南的颁布和实施,标志着我国会计准则与国际会计准则的全面协调,昭示着我国的会计发展进入了新的历史时期。顺应会计准则的重大变化,会计教材的修订势在必行。著者曾于2006年10月参加了财政部会计司在成都举办的新准则培训班,聆听了准则制定委员会专家的精彩讲座,受益匪浅,感慨颇深,也为本次教材修订获取了难得的宝贵资料。

本次再版对原教材进行了较大幅度的修订,主要有以下三个方面比较大的变化:

第一,体现了全新的会计理念,构建了新的教材内容体系。我国新会计准则的颁布和实施,不仅促进了会计管理模式的历史性变革,而且引起了会计理念的创新性转变。新准则中关于我国企业会计目标的定位、资产负债表的确立,以及会计信息质量要求的重新界定等,体现了我国会计理论研究的最新成果,标志着我国新的会计管理理念的形成。为此,在教材中增加了我国的会计目标等新内容;调整了会计假设、会计信息质量要求等会计基本理论内容;采用了《企业会计准则——应用指南》附录中规定的新会计科目;摒弃了与新准则的规定相悖的一些过时内容。使修订后的教材内容与新准则的要求达到了高度统一,形成了该教材全新的内容体系。

第二,调整了教材的整体结构,突出了课程的重点内容。根据本教材前两版的使用情况和反馈意见,在本次修订中对教材的整体结构做了较大调整。一是将原教材的12章内容缩编为现在的10章,原教材中的第十章(账户的分类)和第十二章(会计工作的组织与管理)不再独立成章,这两章保留的内容分别写入了新教材的其他章中。二是对部分章的内容在写作顺序的安排上进行了重新整合。对教材中原来缺少但又比较重要的内容进行了必要的补充。这样进行调整的目的,主要是为了使教材内容的整

第三版序言

体安排更加合理,更加突出本门课程内容的重点,也更加方便学习者的阅读和理解。

第三,注重了内容的细化描述,修订了原来的部分问题。本教材的特点是图文并茂,以图示文。但原教材中在对某些内容的阐述上,图与文的关系处理的不是很理想,不大方便学习者自学理解。对这种情况,在本次教材修订中增加了必要的文字描述,调整了部分图示或图表,在有些内容中补充了新的实例,对所研究的问题进行了细化描述,为学习者对所学内容的理解和把握提供了更为方便的条件。另外,借此次教材修订的机会,对原教材中存在的一些文字错误和版面编排等方面的问题也进行了修正,使之更加准确和完善。

《基础会计》教材自第二版修订以来,得到了经济科学出版社编辑范莹等同志的精心指导和热情鼓励;并肩工作的同事们在给予鼓励的同时,也提出了一些宝贵的修改建议;一些学员也就教材存在的问题及时提出了反馈意见。借本次教材修订再版的机会一并表示衷心感谢!

张 捷

2007年2月于大连

目 录

第一章 总论	1
1.1 会计的产生与发展	1
1.2 会计的含义与对象	4
1.3 会计的目标与假设	9
1.4 会计信息质量要求	13
1.5 会计的任务与方法	19
本章小结	24
思考题	25
第二章 账户设置	26
2.1 会计要素与会计等式	26
2.2 会计科目与账户设置	46
本章小结	56
思考题	57
第三章 复式记账	58
3.1 复式记账原理	58
3.2 借贷记账法	60
3.3 账户的平行登记	74
本章小结	79
思考题	80
第四章 会计凭证	82
4.1 会计凭证的作用与种类	82

4.2 原始凭证	99
4.3 记账凭证	101
4.4 会计凭证的传递与保管	108
本章小结	110
思考题	111

第五章 会计账簿

5.1 账簿设置的意义与种类	112
5.2 账簿的格式与登记方法	116
5.3 账簿的登记规则与错账更正	124
5.4 结账与对账	134
5.5 账簿的更换与保管	143
本章小结	144
思考题	145

第六章 制造业企业主要经济业务的核算

6.1 制造业企业的主要经济业务	146
6.2 制造业企业的会计处理基础	148
6.3 资金筹集业务的核算	163
6.4 供应过程业务的核算	170
6.5 生产过程业务的核算	187
6.6 销售过程业务的核算	203
6.7 其他业务与投资收益的核算	217
6.8 期间费用与营业外收支的核算	222
6.9 利润形成与分配业务的核算	227
本章小结	240
思考题	243

第七章 成本计算

7.1 成本计算的意义与原理	244
7.2 成本计算的一般程序	249
7.3 制造业企业经营过程中的成本计算	251
本章小结	261
思考题	263

第八章 财产清查	264
8.1 财产清查的意义与种类	264
8.2 存货的盘存制度	266
8.3 财产清查的内容与方法	279
8.4 财产清查的结果与处理	286
本章小结	296
思考题	297
第九章 财务会计报告	298
9.1 财务会计报告的作用与种类	298
9.2 资产负债表的编制	303
9.3 利润表的编制	316
本章小结	324
思考题	326
第十章 会计核算组织程序	327
10.1 会计核算组织程序的意义与原则	327
10.2 记账凭证核算组织程序	330
10.3 汇总记账凭证核算组织程序	333
10.4 科目汇总表核算组织程序	343
10.5 日记总账核算组织程序	348
本章小结	352
思考题	354

第一章 总 论

学习目标

本章主要介绍会计基本理论的有关内容。通过学习,应了解会计产生和发展的大体历程,明确会计与社会环境特别是其与经济环境之间的密切关系;理解会计的基本含义,了解会计核算对象的基本内容;理解会计目标和会计假设的内容及其意义;理解对会计信息质量的要求;初步了解会计的任务与会计的基本方法。

关键词

会计 会计对象 会计目标 会计假设 会计主体 持续经营 会计分期 货币计量 客观性原则 相关性原则 明晰性原则 可比性原则 实质重于形式原则 重要性原则 谨慎性原则 及时性原则 账户设置 复式记账 会计凭证 登记账簿 成本计算 财产清查 财务会计报告

1.1 会计的产生与发展

1.1.1 会计的产生及其发展阶段

会计是适应人类对生产经营活动管理的需要而产生的。在世界各国,由于经济发展的历史不尽相同,会计产生的时间也先后有别。一般认为,会计产生至今已有三千余年的历史,此前,它经历了一个漫长的孕育时期。

会计的发展经历了古代会计、近代会计和现代会计三个重要阶段(见图1-1)。

1. 古代会计

古代会计是指从奴隶社会至封建社会时期的会计,以会计机构的产生和会计专职人员的出现等为主要标志。会计是社会经济

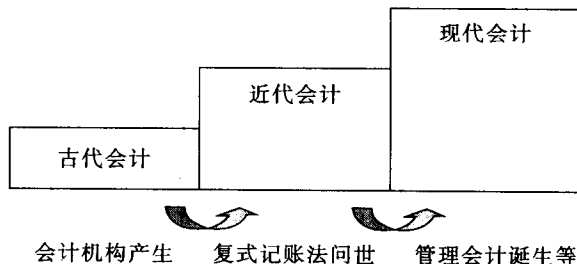


图1-1 会计发展的三个阶段

发展到一定阶段的产物。据史料记载,我国的会计就产生于距今三千多年以前的西周时期。当时的王朝中就已经设立了相应的会计管理机构,设立了司会、大宰和小宰等官职来掌握国家和地方的“百物财用”。我国“会”与“计”二字的合用也是从那个时候才开始的。

古代会计既是会计的开创阶段,也是会计取得长足进步的阶段。但与今天的会计相比,当时的会计还显得非常简单、粗糙。比如,从记录经济业务的方法来看,所采用的单式记账法还不够严密,也不够科学;所采用的计量单位比较单一,还不够多样化,是以实物量作为主要计量单位,而不是以货币作为主要计量单位等。

2. 近代会计

近代会计是指15世纪以后的会计,以复式记账法的诞生为显著标志。在古代会计后期,对复式记账法的探索进入了一个重要阶段。我国的会计先辈们在唐宋时期创建的“四柱结算法”,在明末清初创立的“龙门账”等,都充分体现了复式记账的原理,是世界会计发展史上的杰作。在国外,公元13世纪前后,以意大利为中心的欧洲成为产业经济的先导,经济贸易的发达以及资本借贷业务的兴起,为复式记账法的探索提供了有利的经济环境条件。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利总结了在民间已经流行了二千余年的借贷记账法,并将其写入了他的数学著作《算术、几何、比及比例概要》,标志着记账方法由单式记账法向复式记账法的历史性转变,是会计发展史上第一个重要的里程碑。

3. 现代会计

现代会计一般是指20世纪50年代以后的会计,以管理会计的形成并与财务会计分离为标志。随着第二次世界大战的结束和科学技术的发展,凸显了科学管理对企业兴亡的举足轻重的作用。如何利用会计提供的信息分析企业经营活动现状,预测经营活动前景,为经营决策提供依据等成为会计研究的重要课题。人们运用现代管理科学理论,逐步形成了会计上的一个新的分支——管理会计,并逐步成为一门独立的学科。管理会计的诞生,结束了会计在两千余年中只是对经济活动处于事后反映的被动局面,实现了会计对生产管理过程的事前、事中和事后的主动控制和管理。管理会计的诞生是会计发展史上的又一个重要里程碑。

现代会计时期是会计发展最为迅速的时期。一方面,原有的财务会计、管理会计的理论与方法体系不断完善,形成了完整的会计学科体系;另一方面,由于社会经济



小知识

据有关资料记载,《算术、几何、比及比例概要》是意大利的数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著的世界第一部关于复式簿记的著作。1494年11月10日在意大利的威尼斯出版。它由五部分组成:(1)算术和代数;(2)商业算术的运用;(3)簿记;(4)货币和兑换;(5)纯粹和应用几何。该书的出版,开创了会计历史的新纪元。卢卡·帕乔利因此被誉为“近代会计之父”、“近代会计的奠基人”。

环境变化的巨大影响,特别是从20世纪70年代起,世界市场一体化进程加快,科学技术的发展促进电子计算机等现代化技术手段在会计工作中的普及和应用,为会计的发展提供了强大的动力。在市场经济已经成为当今世界发展潮流的新的历史时期,作为“世界商业语言”的会计必将会有一个更快的发展。

1.1.2 会计与社会环境

会计的产生和发展与其所处的社会环境有着密切的依赖关系。这些社会环境包括:社会经济环境、政治环境、教育环境和科技环境等。会计与社会环境的关系参见图1-2。

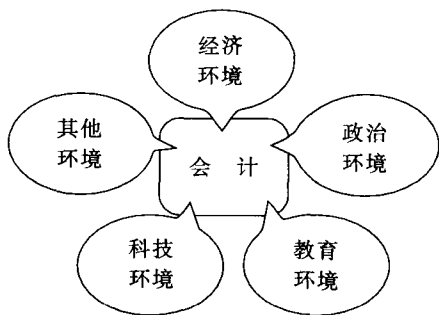


图1-2 会计与社会环境的关系

在以上各种社会环境中,经济环境对会计的发展具有决定性作用。实践表明:会计是社会经济发展到一定历史阶段的产物。它是适应生产和经济管理的需要而产生的,又是随着经济的发展而不断发展的。以我国为例,从20世纪80年代实行改革开放战略,传统的计划经济体制逐步向社会主义市场经济体制转变,推动了我国经济以世人瞩目的速度蓬勃发展。在社会经济环境的渐变过程中,作为经济管理活动须臾不可离开的会计必须进行与之相配套

的一系列改革。我国从1985年颁布《会计法》,1991年出台《企业会计准则》,2000年制定全国统一的《企业会计制度》,到2006年颁布并形成我国完善的企业会计准则体系,都是我国经济体制改革的不断深入发展所推动的结果,是促使我国传统的会计管理模式不断适应经济发展的需要所采取的举措。由此可见,经济环境和经济体制的变化,对会计的发展具有巨大的促进作用。当然,从另一方面看,会计的发展也会反作用于经济环境,对经济的发展产生有力的推动作用。正如马克思在一千多年前所指出的那样:“生产过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记(可理解为现在的会计,编者注)就越是必要”。^①马克思这段对会计重要作用的精辟论述,在现代可理解为:社会越发展,经济越发展,会计越重要。我国会计法律法规体系的不断完善,会计信息质量的不断提高,对促进我国经济的发展同样会产生越来越重要的作用。

此外,会计的发展也同样会受到其所处的政治环境、教育环境和科技环境等方面的影响。政治环境的改善能够为会计的发展提供宽松的氛围,教育事业特别是财经教

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,第152页。

育事业的发展能够为会计的发展提供源源不断的人才资源,科技的发展能够为会计的发展提供新的技术,促进会计手段的变革等。

1.2 会计的含义与对象

1.2.1 会计的含义

会计的含义,即回答什么是会计?在我国,“管理活动论”和“信息系统论”是两种比较有代表性的观点。

1. 管理活动论

这种观点认为:会计是以货币为主要计量单位,利用一系列会计方法,对社会再生产过程中的经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督,旨在提高经济效益的一种价值管理活动。该定义体现了会计的四个本质特征:

(1) 管理职能。会计具有核算与监督两种基本职能。会计的职能即会计在经济管理活动中所具有的功能,会计主要是通过核算和监督两种基本职能的发挥而对经济业务活动进行管理。核算的职能是指会计对客观经济业务活动的表述和价值数量上的确定与报告。即人们通常所说的记账、算账和报账。监督职能是指对经济业务活动的合理性、合法性和有效性进行的审查。预测职能、决策职能、分析职能和检查职能等是会计基本职能的发展和延伸。

(2) 管理形式。会计主要以价值形式进行管理。当经济活动发生以后,在会计上总是要采用一定的计量形式对其进行计量和记录。比如可以采用货币计量,也可以采用实物计量。在会计核算中所采用的主要是货币计量形式,这是会计管理活动区别于其他管理活动的一个十分重要的特点。

(3) 管理特点。会计具有连续性、系统性、全面性和综合性管理特点。连续性是指会计要按照经济业务发生的时间顺序连续进行记录。系统性是指会计对于所要反映的经济业务应采用一定方法分门别类地进行记录。全面性是指会计对应予反映的经济业务内容要毫无遗漏地进行记录。综合性是指会计对应当反映的经济业务内容主要采用货币作为统一计量尺度进行计量和记录,使反映的内容更加具有综合性和可比性。

(4) 管理属性。会计与生产力等相联系的是自然属性;会计与生产关系相联系的是社会属性。自然属性是指会计反映的各种经济组织的经济业务活动是生产力、生产技术和社会化大生产相统一的过程。社会属性则是指会计所反映的经济业务活动实质上体现着企业与企业之间、企业与投资者之间和企业与职工之间等方面的社会联系。会计在反映经济业务的同时,也反映了各个经济组织之间以及经济组织内部有关

方面的经济联系,体现了一定的生产关系。

2. 信息系统论

这种观点认为会计是一个经济信息系统。主要从以下两个方面对会计进行了定义:

(1) 会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。信息系统论的观点是根据系统论理论,将会计信息系统看成是一个经济组织全部经济管理系统的组成部分。并且强调会计所提供的信息是以财务信息为主的经济信息。

(2) 会计的目标是向预定的信息使用者提供他们所需要的信息。根据信息使用者的不同,这种观点又将会计信息系统划分为两个部分:以企业外部信息使用者(如投资者、债权人等)为目标提供信息的系统,是财务会计信息系统;以企业内部管理当局为目标提供信息的系统,称为管理会计信息系统。

1.2.2 会计的对象

1. 会计对象的一般概念

会计对象即会计所核算和监督的内容。一般说来,会计的对象是社会再生产过程中的资金运动。

这里所说的资金是指处于社会再生产过程中的各个经济组织所拥有的财产物资的货币表现。拥有和控制一定数量的资金是各个经济组织开展其经济活动的必要条件。随着经济活动的进行,这些资金会处于不断的运动和变化之中。在会计上把凡是能够用货币表现的经济业务活动统称为资金运动。对会计对象的一般概念可结合图1-3加深理解。

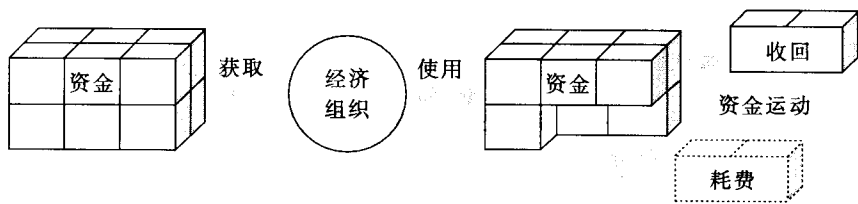


图 1-3 会计对象一般概念

2. 会计对象的基本内容

会计对象的基本内容是指会计对象的基本组成内容。由于各类经济组织的经济活动情况是各不相同的,因而它们所拥有的资金在运动过程中表现出来的具体形式也有着较大的差别。为研究问题方便起见,可以将所有的经济组织分为两类加以分析。

(1) 制造业企业、商业企业类。制造业企业和商业企业等,可统称为营利组

织——以营利为目的而开展经营活动是这类经济组织的共同特征。所不同的是：制造业企业是以组织产品生产为主要经营活动内容的企业，商业企业则是以组织商品流通为主要经营活动内容的企业。这类经济组织会计对象的基本内容可概括为六大类：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

(2) 行政单位、事业单位类。行政单位和事业单位等，可统称为非营利组织——不以营利为目的而开展行政和社会事业活动的经济组织。如政府各级行政部门、各级各类学校等。这类经济组织会计对象的基本内容可概括为五大类：资产、负债、净资产、收入和支出。

以上会计对象的基本内容在会计上也叫会计要素，是对各类经济组织资金运动表现形式的分类概括。下面将重点结合营利组织，特别是制造业企业资金运动情况对会计对象的基本内容展开深入研究。

3. 制造业企业经营资金运动情况分析

制造业企业是以产品的生产和销售为主要经营活动内容的经济组织，对其经营资金的运动情况可结合图 1-4 理解和把握。

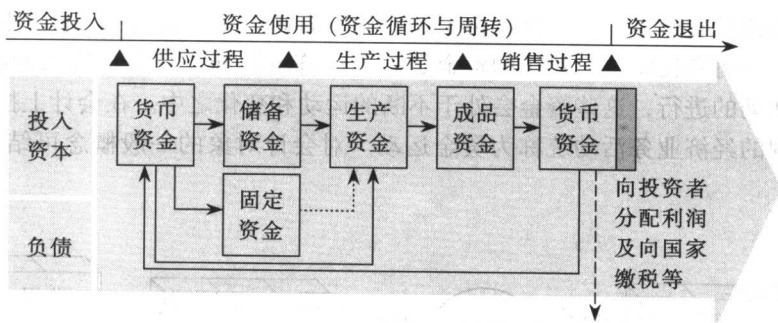


图 1-4 制造业企业的经营资金运动

(1) 制造业企业资金运动概况。制造业企业的经营资金运动可以划分为资金投入、资金使用（循环与周转）与资金退出三个基本阶段。根据其经营活动的特点，资金的使用阶段又可以划分为供应、生产和销售三个过程。在资金投入阶段，制造业企业主要是通过吸引投资者向企业投资和借债等方式取得经营活动所需资金。一般说来，企业筹集的经营资金是以货币资金形态进入企业的。在资金使用阶段的供应过程，企业要运用所筹集的资金进行产品生产的各项准备，包括购买材料、购置设备等；在生产过程，企业要组织生产工人运用储备起来的材料、购入的设备等进行产品的生产；在销售过程，企业要通过市场进行产品销售，收回货币资金。在资金退出阶